

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA**
(Pendekatan *Risk Based Bank Rating* dan *Maqashid Syariah Index*)

TESIS

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh Gelar Magister
Dalam Program Studi Ekonomi Syariah



Oleh:

TRI YULIA RACHMAWATI

NIM 925.006.18.016

PASCASARJANA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) KEDIRI
2022

HALAMAN PERSETUJUAN

Tesis ini telah disetujui untuk diajukan pada ujian Pascasarjana
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA**
(Pendekatan *Risk Based Bank Rating* dan *Maqashid Syariah Index*)

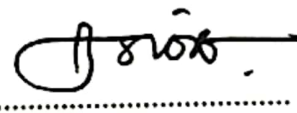
TRI YULIA RACHMAWATI
NIM. 925.006.18.016

Dosen Pembimbing:

Dr. Andriani, SE, MM
NIP. 19730113 200312 2 001

1. 

Prof. Dr. H. Moh. Asror Yusuf, M.Ag.
NIP. 19750613 200312 1 004

2. 

Kediri, 20 Juli 2022

HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI TESIS

Tesis dengan judul “ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA (Pendekatan *Risk Based Bank Rating* Dan *Maqashid Syariah Index*) ini telah diuji dan setelah diperbaiki sebagaimana mestinya dapat disahkan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Magister Ekonomi (M.E.) Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 24 Oktober 2022

Tim Penguji:

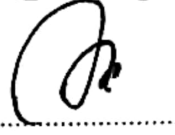
Dr. Jamaludin Achmad Kholik, Lc., M.Pd. (Ketua)

NIP. 19750913 200801 1 014

1. 


Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM

NIP. 19740528 200312 2 001

(Penguji Utama) 2. 

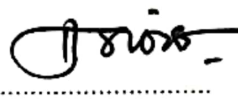
Dr. Andriani, SE, MM

NIP. 19730113 200312 2 001

(Penguji) 3. 

Prof. Dr. H. Moh. Asror Yusuf, M.Ag.

NIP. 19750613 200312 1 004

(Penguji) 4. 

Kediri, 24 Oktober 2022

Mengetahui Direktur,



Prof. Dr. H. Moh. Asror Yusuf, M.Ag.

NIP. 19750613 200312 1 004

MOTTO

Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya. Dia mendapat (pahala) dari (kebajikan) yang dikerjakannya dan dia mendapat (siksa) dari (kejahatan) yang diperbuatnya. (Mereka berdoa), “Ya Tuhan kami, janganlah Engkau hukum kami jika kami lupa atau kami melakukan kesalahan”

QS. Al-Baqarah ayat 286

HALAMAN PERSEMBAHAN

Tesis ini saya persembahkan untuk;

1. *Kedua orang tua tercinta, Alm. Nuriman dan Almh. Supatmi. Beliau yang senantiasa mendidik serta selalu memberikan doa dan semangat semasa mereka hidup di dunia.*
2. *Suamiku tercinta, Wildan Pamungkas yang tidak pernah lelah memberikan semangat dan doa hingga tesis ini bisa terselesaikan.*
3. *Anakku tercinta, Noah Abizar Alfaruq yang menjadi cahaya penerang hidup bunda. Serta adik janin yang saat ini berada di perut bunda, yang juga menemani mengerjakan tesis ini sampai selesai.*
4. *Kakak-kakakku, Dwi Agustin S.Si dan Siti Khalimah S.Pd. serta adikku Early Desti Mufida yang selalu meberikan semangat serta doa.*
5. *Sahabatku Guslina Ekasanti, ME. yang turut mambantu dan memberikan semangat serta doa.*
6. *Sahabat-sahabatku Ekonomi Syariah seluruh angkatan 2018, yang telah memberikan semangat dan berjuang bersama-sama dalam keadaan suka maupun duka.*
7. *Terakhir, untuk almamaterku IAIN Kediri yang saya banggakan.*

ABSTRAK

TRI YULIA RACHMAWATI, Dosen Pembimbing Dr. Andriani, S.E, M.M. dan Prof. Dr. H. Moh. Asror Yusuf, M.Ag. Analisis Perbandingan Kinerja Bank Umum Syariah Di Indonesia: Pendekatan *Risk Based Bank Rating* Dan *Maqashid Syariah Index*. Ekonomi Syariah, Pascasarjana, IAIN KEDIRI, 2022. Kata Kunci: Kinerja Perbankan, *Risk Based Bank Rating*, *Maqashid Syariah Index*.

Perkembangan perbankan syariah bisa dilihat melalui kinerja keuangan yang tersaji dalam laporan keuangan dan laporan tahunan (*annual report*). Perbankan syariah harus mampu bersaing dalam mendapatkan kepercayaan *stakeholders*. Untuk mendapatkan kepercayaan tersebut, perbankan syariah dapat meningkatkan kinerja keuangannya. Kinerja keuangan perbankan dapat dilihat dari kesehatan bank itu sendiri. Penilaian kesehatan bank sangat penting karena berkaitan dengan nama baik, reputasi, serta kepercayaan *stakeholders* terhadap lembaga perbankan tersebut. Di Indonesia, terdapat regulasi guna menilai bagaimana kinerja perbankan secara keseluruhan. Dalam peraturan terbaru yang dikeluarkan Bank Indonesia, pendekatan *Risk Based Bank Rating* atau RBBR digunakan untuk melihat bagaimana kinerja perbankan secara menyeluruh. Perbankan syariah memiliki tujuan yang didasari oleh fondasi ekonomi Islam. Penilaian tujuan pada bank syariah tidak hanya dinilai dari tinggi rendahnya nilai profitabilitas seperti perbankan konvensional, namun juga mempertimbangkan aspek yang seharusnya diperhitungkan dalam penilaian perusahaan perbankan syariah. Hal tersebut dapat dinilai dengan pendekatan *Maqashid Syariah Index*.

Penelitian ini bermaksud untuk menjelaskan perbedaan kinerja keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2014-2020 menggunakan pendekatan *Risk Based Bank Rating* (RBBR) dan *Maqashid Syariah Index* (MSI). Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh bank umum syariah yang ada di Indonesia. Sampel penelitian berjumlah 8 bank umum Syariah di Indonesia dengan jumlah 56 laporan tahunan dan laporan GCG. Dalam penelitian ini, menggunakan analisis deskriptif dengan bantuan program excel 2018 serta program SPSS 21.0.

Hasil dari penelitian ini adalah berdasarkan hasil analisis dengan diagram kartesius, yang memiliki posisi kuadran I dengan tingkat MSI tinggi tetapi lemah pelaksanaan RBBR adalah BCA Syariah. Kemudian yang berada dalam posisi kuadran II dengan kondisi MSI dan RBBR lemah adalah Bank Syariah Mandiri, BRI Syariah dan Bank Mega Syariah. Pada kuadran III, dengan tingkat nilai RBBR dan MSI tinggi adalah BNI Syariah dan Panin Dubai Syariah. Pada kuadran IV, dengan tingkat RBBR tinggi namun dalam MSI rendah adalah Bank Muamalat dan Bank Syariah Bukopin.

KATA PENGANTAR



Puji syukur *Alhamdulillah* penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas rahmat dan karunia yang dilimpahkan-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan penuh barokah. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW, yang memberikan syafa'at serta memberikan jalan penerangan kepada seluruh umat, yang membukakan pintu ilmu pengetahuan dari zaman jahiliyah menuju zaman terang benderang yaitu Ad Dinul Islam.

Dalam kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih sedalam-dalamnya kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih dan penghargaan kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
2. Bapak Prof. Dr. H. Asror Yusuf, M.Ag. selaku Direktur Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
3. Ibu Dr. Andriani, S.E., M.M, selaku Kepala Program Studi Ekonomi Syari'ah Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
4. Ibu Dr. Andriani, S.E., M.M. dan Bapak Prof. Dr. H. Asror Yusuf, M.Ag selaku dosen pembimbing, yang telah bersedia memberikan bimbingan, arahan dan doa sehingga penyusunan skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik.
5. Bapak/Ibu dosen Pascasarjana IAIN Kediri beserta staff lainnya yang telah ikhlas memberikan ilmu, waktu, perhatian, doa dan dorongan sehingga dapat terselesaikan studi penulis.

Penulis menyadari bahwa penyusunan tesis ini masih jauh dari kesempurnaan, karena itu penulis berharap kepada semua pihak yang membaca jika ada kekurangan dan kesalahan mohon memberikan kritik dan saran demi perbaikan penelitian selanjutnya.

Semoga amal kebaikan berbagai pihak tersebut mendapat pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT, dan semoga karya ilmiah ini dapat bermanfaat bagi siapa saja yang membacanya. *Aamiin yaa robbal 'alamin.*

Kediri, 20 Juli 2022

TRI YULIA RACHMAWATI

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI TESIS	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TESIS	iv
MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	14
C. Tujuan Penelitian	14
D. Manfaat Penelitian	14
E. Penelitian Terdahulu	15
BAB II.....	18
LANDASAN TEORI.....	18
A. Perbankan Syariah	18
B. Kinerja Keuangan	22
C. <i>Risk Based Bank Rating</i>	24
D. <i>Risk Profile</i> (Profil Risiko)	29
E. <i>Good Corporate Governance</i> (GCG)	31
F. <i>Earnings</i> (Rentabilitas)	34
G. <i>Capital</i> (Permodalan).....	37
H. <i>Maqashid Syariah</i>	40
I. Ragam <i>Maqashid Syariah</i>	41

J. <i>Maqashid Syariah Index</i>	43
BAB III	53
METODE PENELITIAN.....	53
A. Rancangan Penelitian.....	53
B. Populasi dan Sampel	54
C. Data dan Sumber Data	56
D. Metode Pengumpulan Data.....	58
E. Definisi Operasional Variabel.....	59
F. Analisis Data.....	64
BAB IV	67
PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....	67
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	67
B. Paparan dan Analisis Data	73
BAB V.....	82
A. Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia Ditinjau Dari Pendekatan <i>Risk Based Bank Rating</i>	82
B. Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia Ditinjau Dari Pendekatan <i>Maqashid Syari'ah Index</i>	84
C. Perbandingan Kinerja Bank Umum Syariah Ditinjau Dari Pendekatan <i>Risk Based Bank Rating</i> Dan <i>Maqashid Syariah Index</i>	88
BAB VI.....	91
PENUTUP.....	91
A. Kesimpulan	91
B. Saran	92
DAFTAR PUSTAKA	102

DAFTAR TABEL

No.	Keterangan	Halaman
1.1	Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia	2
1.2	Alokasi Dana Pendidikan, Penelitian, Pelatihan dan Publikasi BUS Tahun 2017-2021	11
1.3	Mapping Penelitian Terdahulu	16
2.1	Matrik Kriteria Penilaian Rasio NPF	30
2.2	Matrik Kriteria Penilaian Rasio FDR	31
2.3	Matrik Kriteria Penilaian GCG	34
2.4	Matrik Kriteria Penilaian Rasio ROA	35
2.5	Matrik Kriteria Penilaian Rasio ROE	37
2.6	Matrik Kriteria Penilaian Rasio CAR	38
2.7	Pengukuran Kinerja Maqashid Syariah	44
2.8	Bobot Masing-Masing Tujuan Elemen	46
3.1	Matrik Kriteria Sampel	55
3.2	Sampel Penelitian	56
3.3	Definisi Operasional RBBR	59
4.1	Nilai NPF Bank Umum Syariah Tahun 2014-2020	74
4.2	Nilai FDR Bank Umum Syariah Tahun 2014-2020	75
4.3	Nilai GCG Bank Umum Syariah Tahun 2014-2020	76
4.4	Nilai ROA Bank Umum Syariah Tahun 2014-2020	77
4.5	Nilai NOM Bank Umum Syariah Tahun 2014-2020	77
4.6	Nilai CAR Bank Umum Syariah Tahun 2014-2020	78
4.7	Pencapaian Rasio Tujuan Mendidik Individu	79
4.8	Pencapaian Rasio Tujuan Menegakkan Keadilan.....	80
4.9	Pencapaian Rasio Tujuan Memelihara Kemaslahatan	81
5.1	Perhitungan RBBR Bank Umum Syariah 2014-2020	82

DAFTAR GAMBAR

No.	Keterangan	Halaman
1.1	Perkembangan Aset Perbankan Syariah	4
1.2	Perkembangan Dana Pihak Ketiga	5

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Data RBBR Bank Umum Syariah 2014-2020
- Lampiran 2 Data *Maqashid Syariah Index* 2014-2020
- Lampiran 3 Daftar Riwayat Hidup