

**ANALISIS KOMPARASI KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH  
MANDIRI DENGAN BANK MUAMALAT INDONESIA**

**SKRIPSI**

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan  
guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syari'ah (S.E.Sy)



**Disusun Oleh :**

**Jihan Abda Ibtihan**

**NIM: 931303610**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
JURUSAN SYARIAH  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI  
(STAIN) KEDIRI  
2016**

**ANALISIS KOMPARASI KINERJA KEUANGAN  
BANK SYARIAH MANDIRI DENGAN BANK MUAMALAT  
INDONESIA**

JIHAN ABDA IBTIHAN  
NIM: 9313.036.10

Disetujui oleh:

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Andriani,SE.MM.  
NIP. 197 730113 2003 122001

Sri Anugrah Natalina,SE.MM  
NIP. 197 71225 2009 012006

## NOTA KONSULTAN

Kediri, 7 Juni 2016

Nomor :  
Lamp : 4 (empat) berkas  
Hal : Bimbingan Skripsi  
Kepada  
Yth, Bapak Ketua Sekolah Tinggi  
Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri  
Di  
Jl. Sunan Ampel No. 07 - Ngronggo  
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Ketua untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini:

Nama : JIHAN ABDA IBTIHAN  
NIM : 9313.036.10  
Judul : ANALISIS KOMPARASI KINERJAKEUANGAN BANK SYARIAH MANDIRI DENGAN BANK MUAMALAT INDONESIA

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian tingkat akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang telah ditentukan dapat diujikan dalam sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Andriani, SE. MM.  
NIP. 197 730113 2003 122001

Sri Anugrah Natalina, SE.MM.  
NIP. 197 71225 2009 012006

## NOTA PEMBIMBING

Kediri, 27 Juni 2016

Nomor :  
Lamp : 4 (empat) berkas  
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada

Yth, Bapak Ketua Sekolah Tinggi  
Agama Islam Negeri Kediri (STAIN Kediri)  
Di  
Jl. Sunan Ampel No. 07- Ngronggo  
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Bersama ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : JIHAN ABDA IBTIHAN  
NIM : 9313.036.10  
Judul : ANALISIS KOMPARASI KINERJA KEUANGAN  
BANK SYARIAH MANDIRI DENGAN BANK  
MUAMALAT INDONESIA

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang Munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 27 Juni 2016 kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum adanya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Andriani, SE. MM.  
NIP. 197 730113 2003 122001

Sri Anugrah Natalina, SE.MM.  
NIP. 197 71225 2009 012006

**ANALISIS KOMPARASI KINERJA KEUANGAN BANK  
SYARIAH MANDIRI DENGAN BANK MUAMALAT  
INDONESIA**

JIHAN ABDA IBTIHAN  
NIM: 9313.036.10

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Sekolah Tinggi Agama  
Islam Negeri (STAIN) Kediri pada tanggal 27 Juni 2016

Tim Penguji,

Penguji Utama

Dr. Naning Fatmawati, MM  
NIP. 197 40528 2003 122001 ( ..... )

Penguji I

Dr. Andriani, SE. MM.  
NIP. 197 730113 2003 122001 ( ..... )

Penguji II

Sri Anugrah Natalina, SE.MM.  
NIP. 197 71225 2009 012006 ( ..... )

Kediri, 27 Juni2016  
Ketua STAIN Kediri

Dr. Nur Chamid, MM.  
NIP.

## MOTTO



“dan bagi tiap-tiap umat ada kiblatnya (sendiri) yang ia menghadap kepadanya. Maka berlomba-lombalah (dalam membuat) kebaikan. di mana saja kamu berada pasti Allah akan mengumpulkan kamu sekalian (pada hari kiamat). Sesungguhnya Allah Maha Kuasa atas segala sesuatu.”

## **PERSEMBAHAN**

Kupersembahkan skripsi ini untuk:

- Kedua orang tuaku (Mahfudz Shoim dan Siti Fatimah) yang telah membimbing aku tanpa kenal lelah dengan segala jerih payahnya hingga bisa melihat aku bisa menjadi sarjana.
- Kedua adikku ( Ibnu Nasir (Alm) dan Afina Anjani Ibtisam) yang selalu memberiku semangat dan do'a.
- Untuk yang terkasih (Arfiqoh Lathifatin) yang selalu memberiku perhatian, motivasi, semangat, dan bantuannya dalam menghadapi setiap ujian.
- Untuk keluarga besar Pondok Pesantren Nurus Salik, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, serta pelajaran, dan pengalaman hidup yang istimewa
- Untuk sahabat-sahabatku bolo Ngopi yang ada di Barongan dan Barok. Dan juga bolo-bolo Berbagi Nasi Kediri dan Nganjuk terima kasih atas pengalaman dan pelajaran yang kalian berikan.
- Untuk sahabat-sahabatku teman-teman mahasiswa STAIN Kediri angkatan 2010 dan semuanya yang telah memberiku semangat dan masukan dalam menyelesaikan skripsi ini, semoga kebaikan kalian akan mendapatkan balasan yang setimpal dari Allah SWT, aamiin.

## ABSTRAK

JIHAN ABDA IBTIHAN, Dosen Pembimbing Dr. Andriani,SE.MM. dan Sri Anugrah Natalina,SE.MM: Analisis Komparasi Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri dengan Bank Muamalat Indonesia, Ekonomi Syari'ah, Syari'ah, STAIN Kediri, 2016.

Kata Kunci: CAR, NPM, ROA, BOPO dan QR

Penelitian dalam skripsi ini dilatarbelakangi oleh semakin maraknya pertumbuhan akan perbankan syariah di Indonesia dengan pioner utama perbankan syariah yaitu Bank Muamalat Indonesia. Disisi lain, terdapat banyak Bank Umum Syariah yang mulai beroperasi dengan baik bahkan muncul yang sebanding dengan Bank Muamalat Indonesia yaitu Bank Syariah Mandiri. *Background* sebagai pioner yang disandang Bank Muamalat Indonesia, serta bank konversi pertama di Indonesia yang disandang Bank Syariah Mandiri, serta kinerja dan pengelolaan manajemen yang baik dari kedua bank ini yang melatar belakangi dilakukannya penelitian untuk skripsi ini guna melihat perbandingan kinerja keuangan dari kedua bank dari segi *solvabilitas, rentabilitas, efisiensi dan likuiditas* yang selanjutnya melalui indikator rasio keuangan seperti CAR, ROA, NPM, BOPO dan QR.

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan triwulanan Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia periode 2007-2014. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini yaitu menggunakan uji normalitas data dengan menggunakan grafik normal *probability plot*, dan tehnik analisis menggunakan *Uji Statistik Independent Sample t-test* untuk uji hipotesisnya.

Dari hasil analisis, menunjukkan terdapat perbedaan yang signifikan kinerja Bank Syariah Mandiri dengan Bank Muamalat Indonesia pada rasio NPM, BOPO dan QR. NPM,  $t\text{-hitung} = 2,092$  dengan signifikan  $0,042$ . Dan nilai  $\text{sig. thitung} > t\text{tabel}$  ( $0,042 > 0,05$ ). Nilai rata-rata (*mean*) Bank Syariah Mandiri  $6,84\%$ , sedangkan Bank Muamalat Indonesia  $5,99\%$ . BOPO,  $t\text{-hitung} = -4,606$  dengan signifikan  $0,000$ . Dan nilai  $\text{sig. t hitung} < t\text{-tabel}$  ( $0,000 < 0,05$ ). Nilai rata-rata (*mean*) BOPO Bank Syariah Mandiri  $78,10\%$ , sedangkan Bank Muamalat Indonesia  $85,65\%$ . QR,  $t\text{-hitung}=2,168$  dengan signifikan  $0,034$ . Dan nilai  $\text{sig. t hitung} < t\text{ tabel}$  ( $0,034 < 0,05$ ). *mean* QR Bank Syariah Mandiri sebesar  $30,48\%$ , sedangkan Bank Muamalat Indonesia  $25,10\%$ . Sedangkan untuk rasio CAR, dan ROA tidak terdapat perbedaan yang signifikan.



## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ  
الحمد لله الذي هدانا لهذا وما كنا لنهتدي لولا أن هدانا الله. أشهد أن لا  
إله إلا الله وحده لا شريك له، وأشهد أن محمدا عبده ورسوله، اللهم  
صل وسلم على هذا النبي الكريم سيدنا محمد وعلى آله وصحبه  
أجمعين.

Puji syukur *Alhamdulillah* kami panjatkan ke haribaan Allah SWT yang telah meluapkan samudra cinta, rahmat, taufik, hidayah, serta inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan baik. Sholawat serta salam semoga tetap terlimpahkan kepada baginda Rosulullah SAW yang telah menyingkap tabir kejahiliyyahan menuju era kebebasan berfikir yakni *Din Al Islam*.

Selama penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan berupa saran, bimbingan, *utangan*, serta dorongan semangat dari berbagai pihak yang begitu berarti, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Untuk itu penulis mengucapkan rasa terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Ketua STAIN Kediri Bpk Dr. Nur Chamid, MM.
2. Bapak Ketua Jurusan Syari'ah STAIN Kediri Bpk Imam Anas Mshlihin, M.HI.
3. Bapak-bapak dosen pembimbing skripsi, ibu Dr. Andriani, SE.MM dan ibu Sri Anugrah Natalina, SE. MM yang telah memberikan banyak bimbingan, arahan, motivasi serta tanda tangannya hingga skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik.
4. Bapak dan Ibu dosen beserta staf Jurusan Syari'ah dan seluruh civitas akademika STAIN Kediri.
5. Kedua orang tua, adik, dan segenap keluarga serta para kerabat yang senantiasa mendo'akan, menyayangi, mencintai, *nyangoni*, dan memberi memotivasi kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.

6. Kyai Syamsuddin, Agus Alik Habibi, Agus Bahruddin, dan teman-teman Pondok Pesantren Nurussalikh, sebuah kehormatan dan sebuah rahmat bisa menimba ilmu bersama.
7. Sahabat seperjuangan di STAIN Kediri, lebih khusus kepada sahabat Ekonomi Syariah '10. Semoga ilmu yang kita dapatkan di bangku kuliah menjadi barokah dan bisa bermanfaat bagi nusa dan bangsa.
8. Keluarga besar posko 38 KKN 2013 dan juga teman-teman seperjuangan lainnya, sebuah kehormatan dan kebahagiaan bisa bersama kalian.
9. Serta pihak-pihak lain yang terlibat dalam proyek ini, yang tidak dapat penulis sebutkan satu demi satu.

Atas segala bantuan, pengalaman, kebahagiaan, dan semangat yang kalian torehkan, penulis ucapkan *Jazakumullah Khairan Katsiran*. Semoga Allah SWT memberi balasan yang lebih baik.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya, Amin.

Kediri, 7 Juni 2016

Penulis

## DAFTAR ISI

|                                   |      |
|-----------------------------------|------|
| HALAMAN JUDUL .....               | i    |
| HALAMAN PERSETUJUAN .....         | ii   |
| NOTA KONSULTAN .....              | iii  |
| NOTA PEMBIMBING .....             | iv   |
| HALAMAN PENGESAHAN .....          | v    |
| HALAMAN MOTTO .....               | vi   |
| HALAMAN PERSEMBAHAN .....         | vii  |
| ABSTRAK .....                     | viii |
| KATA PENGANTAR .....              | ix   |
| DAFTAR ISI .....                  | xi   |
| DAFTAR TABEL .....                | xv   |
| DAFTAR LAMPIRAN .....             | xvi  |
| BAB I : PENDAHULUAN.....          | 1    |
| A. Latar Belakang Penelitian..... | 1    |
| B. Rumusan Masalah .....          | 5    |
| C. Tujuan Penelitian.....         | 5    |
| D. Kegunaan Penelitian .....      | 6    |
| E. Hipotesis Penelitian .....     | 7    |
| F. Asumsi Penelitian .....        | 7    |
| G. Telaah Pustaka .....           | 8    |

|  |    |
|--|----|
| BAB II : LANDASAN TEORI .....                    | 11 |
| A. Pengertian Bank .....                         | 11 |
| B. Tugas dan Fungsi Bank .....                   | 11 |
| C. Jenis-jenis Bank.....                         | 12 |
| 1. Dilihat dari Segi Fungsinya .....             | 13 |
| 2. Dilihat dari Segi Kepemilikannya.....         | 14 |
| 3. Dilihat dari Segi Status .....                | 15 |
| 4. Dilihat dari Segi Cara Menentukan Harga.....  | 15 |
| 5. Dilihat dari Fungsi dan Tujuan Usahanya ..... | 15 |
| D. Perbankan Syariah .....                       | 16 |
| 1. Pengertian Bank Syariah.....                  | 16 |
| 2. Sejarah Perbankan Syariah .....               | 17 |
| 3. Prinsip Perbankan Syariah .....               | 19 |
| 4. Prinsip Dasar Perbankan Syariah .....         | 22 |
| E. Laporan Keuangan.....                         | 23 |
| F. Analisis Kinerja Keuangan .....               | 24 |
| 1. Rasio Permodalan ( <i>Solvabilitas</i> )..... | 25 |
| 2. Rasio Rentabilitas .....                      | 28 |
| 3. Rasio Efisiensi .....                         | 29 |
| 4. Rasio Likuiditas .....                        | 30 |
| BAB III : METODE PENELITIAN .....                | 33 |
| A. Rancangan Penelitian .....                    | 33 |
| B. Populasi dan Sampel.....                      | 34 |

|   |           |
|---|-----------|
| C. Jenis dan Sumber Data .....                                    | 35        |
| D. Pengumpulan Data.....  | 35        |
| 1. Studi Pustaka.....   | 35        |
| 2. Studi Dokumenter .....   | 36        |
| E. Instrumen Penelitian .....                                     | 36        |
| F. Analisis Data .....  | 37        |
| 1. Uji Normalitas Data .....                                      | 37        |
| 2. Uji Hipotesis .....  | 38        |
| <b>BAB IV : PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN .....</b>          | <b>40</b> |
| A. Gambaran Bank Syariah Mandiri.....                             | 40        |
| 1. Sejarah Singkat Berdirinya Bank Syariah Mandiri.....           | 40        |
| 2. Visi, Misi, dan Budaya Perusahaan Bank Syariah<br>Mandiri..... | 42        |
| 3. Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri.....                  | 44        |
| 4. Logo Bank Syariah Mandiri .....                                | 46        |
| 5. Produk dan Jasa Bank Syariah Mandiri.....                      | 46        |
| B. Gambaran Bank Muamalat Indonesia .....                         | 49        |
| 1. Sejarah Singkat Berdirinya Bank Muamalat Indonesia.....        | 49        |
| 2. Visi dan Misi Bank Muamalat Indonesia .....                    | 52        |
| 3. Struktur Organisasi Bank Muamalat Indonesia.....               | 53        |
| 4. Produk dan Layanan Bank Muamalat Indonesia .....               | 53        |

|  |    |
|--|----|
| C. Paparan Data .....  | 55 |
| 1. Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri Dan<br>Bank Muamalat Indonesia .....  | 55 |
| 2. Uji Normalitas.....   | 58 |
| 3. Uji Beda .....  | 65 |
| BAB V : PEMBAHASAN .....   | 70 |
| A. Kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri dan Bank<br>Muamalat Indonesia tahun 2007- 2014 dinilai dengan<br>rasio CAR, ROA, NPM, BOPO dan Quick Ratio ..... | 70 |
| 1. Rasio CAR .....   | 70 |
| 2. Rasio ROA.....  | 75 |
| 3. Rasio NPM.....  | 80 |
| 4. Rasio BOPO.....   | 84 |
| 5. Rasio QR.....   | 89 |
| B. Perbedaan kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri dan<br>Bank Muamalat Indonesia tahun 2007-2014.....   | 93 |
| 1. Rasio CAR .....   | 93 |
| 2. Rasio ROA.....  | 94 |
| 3. Rasio NPM .....   | 95 |
| 4. Rasio BOPO.....   | 96 |
| 5. Rasio QR.....   | 98 |
| BAB VI : PENUTUP .....   | 99 |
| A. Kesimpulan .....  | 90 |

|                              |      |
|------------------------------|------|
| B. Saran-Saran.....          | 101  |
| 1. Bagi Dunia Akademik ..... | 101  |
| 2. Bagi Dunia Praktik.....   | 101  |
| DAFTAR PUSTAKA .....         | 104  |
| LAMPIRAN .....               | I    |
| DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....    | VIII |

## DAFTAR TABEL

|  |    |
|--|----|
| Tabel 1.1. Tabel Total Asset dan Modal Inti Bank Umum Syariah.....               | 4  |
| Tabel 4.1. Rasio Keuangan Bank Syariah Mandiri .....                             | 55 |
| Tabel 4.2. Rasio Keuangan Bank Muamalat Indonesia .....                          | 57 |
| Tabel 4.3. Hasil Uji <i>Statistic Independent Sample t-Test</i> Rasio CAR .....  | 65 |
| Tabel 4.4. Hasil Uji <i>Statistic Independent Sample t-Test</i> Rasio ROA .....  | 66 |
| Tabel 4.5. Hasil Uji <i>Statistic Independent Sample t-Test</i> Rasio NPM.....   | 67 |
| Tabel 4.6. Hasil Uji <i>Statistic Independent Sample t-Test</i> Rasio BOPO ..... | 68 |
| Tabel 4.7. Hasil Uji <i>Statistic Independent Sample t-Test</i> Rasio LDR.....   | 69 |



## DAFTAR GAMBAR

|            |  |    |
|------------|--|----|
| Gambar 1.  | Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri .....                             | 44 |
| Gambar 2.  | Bagan Struktur Dewan Pengawas Syariah Bank Syariah<br>Mandiri.....         | 45 |
| Gambar 3.  | Logo Bank Syariah Mandiri .....  | 46 |
| Gambar 4.  | Struktur Organisasi Bank Muamalat Indonesia .....                          | 53 |
| Gambar 5.  | Grafik <i>Normal Probability Plot</i> CAR Bank Syariah Mandiri.....        | 59 |
| Gambar 6.  | Grafik <i>Normal Probability Plot</i> ROA Bank Syariah Mandiri.....        | 60 |
| Gambar 7.  | Grafik <i>Normal Probability Plot</i> NPM Bank Syariah Mandiri.....        | 60 |
| Gambar 8.  | Grafik <i>Normal Probability Plot</i> BOPO Bank Syariah<br>Mandiri.....    | 61 |
| Gambar 9.  | Grafik <i>Normal Probability Plot</i> QR Bank Syariah Mandiri.....         | 61 |
| Gambar 10. | Grafik <i>Normal Probability Plot</i> CAR Bank Muamalat<br>Indonesia.....  | 62 |
| Gambar 11. | Grafik <i>Normal Probability Plot</i> ROA Bank Muamalat<br>Indonesia.....  | 62 |
| Gambar 12. | Grafik <i>Normal Probability Plot</i> NPM Bank Muamalat<br>Indonesia.....  | 63 |
| Gambar 13. | Grafik <i>Normal Probability Plot</i> BOPO Bank Muamalat<br>Indonesia..... | 63 |
| Gambar 14. | Grafik <i>Normal Probability Plot</i> QR Bank Muamalat<br>Indonesia.....   | 64 |

|   |    |
|---|----|
| Gambar 15. Rasio CAR Bank Syariah Mandiri .....     | 70 |
| Gambar 16. Rasio CAR Bank Muamalat Indonesia .....  | 72 |
| Gambar 17. Rasio ROA Bank Syariah Mandiri .....     | 75 |
| Gambar 18. Rasio ROA Bank Muamalat Indonesia.....   | 78 |
| Gambar 19. Rasio NPM Bank Syariah Mandiri .....     | 80 |
| Gambar 20. Rasio NPM Bank Muamalat Indonesia .....  | 82 |
| Gambar 21. Rasio BOPO Bank Syariah Mandiri .....    | 84 |
| Gambar 22. Rasio BOPO Bank Muamalat Indonesia ..... | 87 |
| Gambar 23. Rasio QR Bank Syariah Mandiri .....      | 90 |
| Gambar 24. Rasio QR Bank Muamalat Indonesia.....    | 91 |

## **DAFTAR LAMPIRAN**

|   |     |
|---|-----|
| Lampiran 1. Laporan Keuangan Triwulanan Bank Syariah Mandiri.....     | I   |
| Lampiran 2. Laporan Keuangan Triwulanan Bank Muamalat Indonesia ..... | II  |
| Lampiran 3. Daftar Konsultan Penyelesaian Skripsi .....               | III |
| Lampiran 4. Daftar Riwayat Hidup.....                                 | IV  |

## DAFTAR ISI

|                                   |      |
|-----------------------------------|------|
| HALAMAN JUDUL .....               | i    |
| HALAMAN PERSETUJUAN .....         | ii   |
| NOTA KONSULTAN .....              | iii  |
| NOTA PEMBIMBING .....             | iv   |
| HALAMAN PENGESAHAN .....          | v    |
| HALAMAN MOTTO .....               | vi   |
| HALAMAN PERSEMBAHAN .....         | vii  |
| ABSTRAK .....                     | viii |
| KATA PENGANTAR .....              | ix   |
| DAFTAR ISI .....                  | xi   |
| DAFTAR TABEL .....                | xv   |
| DAFTAR LAMPIRAN .....             | xvi  |
| BAB I : PENDAHULUAN.....          | 1    |
| A. Latar Belakang Penelitian..... | 1    |
| B. Rumusan Masalah .....          | 5    |
| C. Tujuan Penelitian.....         | 5    |
| D. Kegunaan Penelitian .....      | 6    |
| E. Hipotesis Penelitian .....     | 7    |
| F. Asumsi Penelitian .....        | 7    |
| G. Telaah Pustaka .....           | 8    |

|  |    |
|--|----|
| BAB II : LANDASAN TEORI .....                    | 11 |
| A. Pengertian Bank .....                         | 11 |
| B. Tugas dan Fungsi Bank .....                   | 11 |
| C. Jenis-jenis Bank.....                         | 12 |
| 1. Dilihat dari Segi Fungsinya .....             | 13 |
| 2. Dilihat dari Segi Kepemilikannya.....         | 14 |
| 3. Dilihat dari Segi Status .....                | 15 |
| 4. Dilihat dari Segi Cara Menentukan Harga.....  | 15 |
| 5. Dilihat dari Fungsi dan Tujuan Usahanya ..... | 15 |
| D. Perbankan Syariah .....                       | 16 |
| 1. Pengertian Bank Syariah.....                  | 16 |
| 2. Sejarah Perbankan Syariah .....               | 17 |
| 3. Prinsip Perbankan Syariah .....               | 19 |
| 4. Prinsip Dasar Perbankan Syariah .....         | 22 |
| E. Laporan Keuangan.....                         | 23 |
| F. Analisis Kinerja Keuangan .....               | 24 |
| 1. Rasio Permodalan ( <i>Solvabilitas</i> )..... | 25 |
| 2. Rasio Rentabilitas .....                      | 28 |
| 3. Rasio Efisiensi .....                         | 29 |
| 4. Rasio Likuiditas .....                        | 30 |
| BAB III : METODE PENELITIAN .....                | 33 |
| A. Rancangan Penelitian .....                    | 33 |
| B. Populasi dan Sampel.....                      | 34 |

|   |           |
|---|-----------|
| C. Jenis dan Sumber Data .....                                    | 35        |
| D. Pengumpulan Data.....  | 35        |
| 1. Studi Pustaka.....   | 35        |
| 2. Studi Dokumenter .....   | 36        |
| E. Instrumen Penelitian .....                                     | 36        |
| F. Analisis Data .....  | 37        |
| 1. Uji Normalitas Data .....                                      | 37        |
| 2. Uji Hipotesis .....  | 38        |
| <b>BAB IV : PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN .....</b>          | <b>40</b> |
| A. Gambaran Bank Syariah Mandiri.....                             | 40        |
| 1. Sejarah Singkat Berdirinya Bank Syariah Mandiri.....           | 40        |
| 2. Visi, Misi, dan Budaya Perusahaan Bank Syariah<br>Mandiri..... | 42        |
| 3. Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri.....                  | 44        |
| 4. Logo Bank Syariah Mandiri .....                                | 46        |
| 5. Produk dan Jasa Bank Syariah Mandiri.....                      | 46        |
| B. Gambaran Bank Muamalat Indonesia .....                         | 49        |
| 1. Sejarah Singkat Berdirinya Bank Muamalat Indonesia.....        | 49        |
| 2. Visi dan Misi Bank Muamalat Indonesia .....                    | 52        |
| 3. Struktur Organisasi Bank Muamalat Indonesia.....               | 53        |
| 4. Produk dan Layanan Bank Muamalat Indonesia .....               | 53        |

|   |    |
|---|----|
| C. Paparan Data .....   | 55 |
| 1. Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri Dan<br>Bank Muamalat Indonesia .....                                 | 55 |
| 2. Uji Normalitas.....  | 58 |
| 3. Uji Beda .....   | 65 |
| BAB V : PEMBAHASAN .....  | 70 |
| A. Kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri dinilai dengan<br>rasio CAR, ROA, NPM, BOPO dan Quick Ratio .....    | 70 |
| 1. Rasio CAR .....  | 70 |
| 2. Rasio ROA.....   | 73 |
| 3. Rasio NPM ( <i>Net Profit Margin</i> ) .....   | 75 |
| 4. Rasio BOPO.....  | 78 |
| 5. Rasio QR.....  | 80 |
| B. Kinerja keuangan Bank Muamalat Indonesia dinilai<br>dengan rasio CAR, ROA, NPM, BOPO dan Quick Ratio ..... | 82 |
| 1. Rasio CAR .....  | 82 |
| 2. Rasio ROA.....   | 85 |
| 3. Rasio NPM ( <i>Net Profit Margin</i> ) .....   | 87 |
| 4. Rasio BOPO.....  | 89 |
| 5. Rasio QR.....  | 92 |
| C. Perbedaan kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri dan<br>Bank Muamalat Indonesia.....                        | 94 |

|   |      |
|---|------|
| 1. Rasio CAR .....                              | 94   |
| 2. Rasio ROA .....                              | 96   |
| 3. Rasio NPM ( <i>Net Profit Margin</i> ) ..... | 97   |
| 4. Rasio BOPO.....                              | 98   |
| 5. Rasio QR.....                                | 99   |
| BAB VI : PENUTUP .....                          | 101  |
| A. Kesimpulan .....                             | 101  |
| B. Saran-Saran.....                             | 102  |
| 1. Bagi Dunia Akademik .....                    | 102  |
| 2. Bagi Dunia Praktik.....                      | 103  |
| DAFTAR PUSTAKA .....                            | 105  |
| LAMPIRAN.....                                   | I    |
| DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....                       | VIII |



## DAFTAR TABEL

|  |    |
|--|----|
| Tabel 1.1. Tabel Total Asset dan Modal Inti Bank Umum Syariah.....               | 4  |
| Tabel 4.1. Rasio Keuangan Bank Syariah Mandiri .....                             | 55 |
| Tabel 4.2. Rasio Keuangan Bank Muamalat Indonesia .....                          | 57 |
| Tabel 4.3. Hasil Uji <i>Statistic Independent Sample t-Test</i> Rasio CAR .....  | 65 |
| Tabel 4.4. Hasil Uji <i>Statistic Independent Sample t-Test</i> Rasio ROA .....  | 66 |
| Tabel 4.5. Hasil Uji <i>Statistic Independent Sample t-Test</i> Rasio NPM.....   | 67 |
| Tabel 4.6. Hasil Uji <i>Statistic Independent Sample t-Test</i> Rasio BOPO ..... | 68 |
| Tabel 4.7. Hasil Uji <i>Statistic Independent Sample t-Test</i> Rasio LDR.....   | 69 |

## DAFTAR GAMBAR

|            |  |    |
|------------|--|----|
| Gambar 1.  | Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri .....                             | 44 |
| Gambar 2.  | Bagan Struktur Dewan Pengawas Syariah Bank Syariah<br>Mandiri.....         | 45 |
| Gambar 3.  | Logo Bank Syariah Mandiri .....  | 46 |
| Gambar 4.  | Struktur Organisasi Bank Muamalat Indonesia .....                          | 53 |
| Gambar 5.  | Grafik <i>Normal Probability Plot</i> CAR Bank Syariah Mandiri.....        | 59 |
| Gambar 6.  | Grafik <i>Normal Probability Plot</i> ROA Bank Syariah Mandiri.....        | 60 |
| Gambar 7.  | Grafik <i>Normal Probability Plot</i> NPM Bank Syariah Mandiri.....        | 60 |
| Gambar 8.  | Grafik <i>Normal Probability Plot</i> BOPO Bank Syariah<br>Mandiri.....    | 61 |
| Gambar 9.  | Grafik <i>Normal Probability Plot</i> QR Bank Syariah Mandiri.....         | 61 |
| Gambar 10. | Grafik <i>Normal Probability Plot</i> CAR Bank Muamalat<br>Indonesia.....  | 62 |
| Gambar 11. | Grafik <i>Normal Probability Plot</i> ROA Bank Muamalat<br>Indonesia.....  | 62 |
| Gambar 12. | Grafik <i>Normal Probability Plot</i> NPM Bank Muamalat<br>Indonesia.....  | 63 |
| Gambar 13. | Grafik <i>Normal Probability Plot</i> BOPO Bank Muamalat<br>Indonesia..... | 63 |
| Gambar 14. | Grafik <i>Normal Probability Plot</i> QR Bank Muamalat<br>Indonesia.....   | 64 |

|   |    |
|---|----|
| Gambar 15. Rasio CAR Bank Syariah Mandiri .....     | 70 |
| Gambar 16. Rasio ROA Bank Syariah Mandiri .....     | 73 |
| Gambar 17. Rasio NPM Bank Syariah Mandiri .....     | 76 |
| Gambar 18. Rasio BOPO Bank Syariah Mandiri .....    | 78 |
| Gambar 19. Rasio QR Bank Syariah Mandiri .....      | 81 |
| Gambar 20. Rasio CAR Bank Muamalat Indonesia .....  | 83 |
| Gambar 21. Rasio ROA Bank Muamalat Indonesia.....   | 85 |
| Gambar 22. Rasio NPM Bank Muamalat Indonesia .....  | 87 |
| Gambar 23. Rasio BOPO Bank Muamalat Indonesia ..... | 90 |
| Gambar 24. Rasio QR Bank Muamalat Indonesia.....    | 93 |

## **DAFTAR LAMPIRAN**

|   |     |
|---|-----|
| Lampiran 1. Laporan Keuangan Triwulanan Bank Syariah Mandiri.....     | I   |
| Lampiran 2. Laporan Keuangan Triwulanan Bank Muamalat Indonesia ..... | II  |
| Lampiran 3. Daftar Konsultan Penyelesaian Skripsi .....               | III |
| Lampiran 8. Daftar Riwayat Hidup.....                                 | IV  |