

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH INDONESIA
SEBELUM DAN SESUDAH *MERGER* MENGGUNAKAN
METODE *SHARIA CONFORMITY AND
PROFITABILITY MODEL***

SKRIPSI

OLEH
TITIN SUTRIANTI



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2023 M/1444 H**

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH INDONESIA
SEBELUM DAN SESUDAH MERGER MENGGUNAKAN
METODE SHARIA CONFORMITY AND
PROFITABILITY MODEL**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Perbankan**

Oleh :

**Titin Sutrianti
190105020001**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2023 M/1444 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Titin Sutrianti
NIM : 190105020001
Tempat/Tgl. Lahir : Tebing Rimbah/20 Januari 2001
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 13 Maret 2023

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Titin Sutrianti

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah
Indonesia Sebelum dan Sesudah *Merger*
Menggunakan Metode *Sharia Conformity and Profitability Model*

Ditulis oleh : Titin Sutrianti

N I M : 190105020001

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2023/2024

Tempat dan tanggal lahir : Tebing Rimbah, 20 Januari 2001

Alamat : Desa Tabing Rimbah Ray 6 RT 10 RW 03
Kecamatan Mandastana Kabupaten Barito Kuala

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 13 Maret 2023
Pembimbing



Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, M.A
NIP 195512231982031001

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin,



Misra Sayyid, M.SI

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah Indonesia Sebelum dan Sesudah *Merger* Menggunakan Metode *Sharia Conformity and Profitability Model*”, ditulis oleh Titin Sutrianti, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 12 April 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A+ (92,8)



Tim Penguji

Nama

1. Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, M.A.
(Ketua)
2. Dr. Hj. Zulpa Makiah, M.Ag.
(Anggota)
3. Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I.
(Anggota)
4. Rimayanti, S.E., M.M.
(Anggota)

Tanda Tangan

Four handwritten signatures are shown, each enclosed in an oval. Signature 1 is over the first name, 2 over the second, 3 over the third, and 4 over the fourth. The signatures are in black ink and appear to be cursive.

ABSTRAK

Titin Sutrianti. 2023. *Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah Indonesia Sebelum dan Sesudah Merger Menggunakan Metode Sharia Conformity and Profitability Model.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, M.A

Kata Kunci: Kinerja Keuangan, *Merger*, SCnP.

Penelitian ini hadir dari pengukuran kinerja keuangan yang bernama metode *Sharia Conformity and Profitability Model* yang membawa rasio pada dua aspek penting di perbankan syariah. Sejalan dengan itu, Bank Syariah Indonesia yang telah melakukan *merger* yang merupakan gabungan dari ketiga bank BUMN sebelumnya membuat penulis tertarik untuk meneliti kinerja keuangan Bank Syariah Indonesia sebelum dan sesudah *merger* menggunakan metode SCnP Model.

Penelitian ini merupakan penelitian kepustakaan. Data diperoleh dari survei ke website resmi Bank Syariah Indonesia dan ketiga bank lainnya sebelum *merger* yang memuat data sekunder dari laporan keuangan tahun 2019-2022.

Hasil penelitian dari kinerja keuangan Bank Syariah Indonesia sebelum *merger* menggunakan metode SCnP Model menunjukkan penyebaran hasil kinerja kedalam empat kuadran SCnP Model. Penyebaran tersebut terdiri dari *Upper Right Quadrant* sebanyak 1 bank yaitu BNIS 2019, pada *Upper Left Quadrant* terdiri dari 2 bank yaitu BSM 2019 dan 2020, di *Lower Right Quadrant* terdiri dari 2 bank yaitu BRIs 2019 dan BNIS 2020, dan pada *Lower Left Quadrant* terdiri dari 1 bank yaitu BRIs 2020. Sedangkan hasil kinerja keuangan Bank Syariah Indonesia sesudah *merger* menggunakan metode SCnP Model tersebar pada 2 kuadran yaitu *Upper Right Quadrant* diduduki oleh BSI 2021 dan *Upper Left Quadrant* diduduki BSI 2022.

MOTTO

My Life For God

HALAMAN PERSEMPAHAN

Bismillahirrahmanirrahim, segala puji bagi ﷺ SWT Tuhan semesta alam yang telah memberikan nikmat dan karunia-Nya kepada kita semua sampai detik ini, sehingga skripsi ini dapat selesai. Shalawat serta salam semoga selalu tercurah kepada junjungan kita, manusia yang paling mulia, manusia yang perkataannya adalah kebenaran dan setiap perbuatannya adalah kebaikan, yaitu Baginda Nabi besar Muhammad ﷺ.

Terima kasih yang begitu besar dan tidak dapat dihitung nilainya kuucapkan kepada kedua orang tuaku. Purnomo dan Suparti orangtua yang senantiasa memberikan curahan kasih sayang yang tiada henti kepada anaknya. Orangtua yang selalu siap sedia ketika terjadi apa-apa terhadap anaknya. Berkat doa mereka yang lebih luas daripada langit dan aku selalu berteduh dibawahnya serta pengorbanan mereka, skripsi ini dapat selesai.

Terima kasih juga tidak terlupakan kuucapkan kepada seluruh Guruku di SDN Tabing Rimba 2, SMPN 1 Mandastana dan SMAN 1 Mandastana serta seluruh Dosen UIN Antasari Banjarmasin, khususnya dosen Perbankan Syariah, terima kasih atas segala pembelajaran yang telah diberikan, semoga semua ilmu yang diberikan mendapatkan keberkahan.

Terima kasih juga untuk ummi dan abi asrama tahfidz Siti Khadijah Banjarmasin yang senantiasa tanpa henti mendoakan kesuksesan dunia dan akhirat kami. Terima kasih juga kepada teman-teman asrama yang senantiasa selalu mendukung proses pembuatan skripsi ini Hanan, Rizqa Ananda, Nadia Safitri, Siti Wahdah, Tara Amalia dan Zahratunnor. Terima kasih atas segala rasa yang telah diberikan, kekuatan serta doa yang juga selalu diberikan.

Kepada kakak-kakak ku, Susilawati dan Heri Prasetio, Deny Supriyadi dan Triyatmi, serta sepupuku Agustin Riyani, adik bontotmu sudah sejauh ini melangkah, terima kasih atas segala kekuatan yang diberikan sehingga aku bisa berada di titik ini. Terima kasih atas segala sesuatu yang sudah dipenuhi, dari segi finansial, kasih sayang, dan waktu yang diberikan. Juga kepada keponakan-keponakan ku yang telah lahir di dunia, terima kasih sayang. Semoga kita semua dapat berkumpul di syurga-Nya Allah kelak. Aamiin Yaa Rabbal 'Alamin.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta'	t	te
ث	s\ a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	h}a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	z\al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	s}ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d}ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t}a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z}a'	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fa'	f	ef

ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	‘el
م	mim	m	‘em
ن	nun	n	‘en
و	waw	w	we
ه	ha’	h	ha
ء	hamzah	‘	apostrof
ي	ya’	y	ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متکبر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدس	ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>ja>mi’ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jami>lah</i>
-----------------	---------	-----------------------------------

IV. Vokal pendek

————— _____	fathah	ditulis	a
————— _____	kasrah	ditulis	i

◦	dammah	ditulis	u
شَكْرٌ	fathah	ditulis	syakara
قُرَا	kasrah	ditulis	quri'a
بِنْطَقٍ	dammah	ditulis	yant}iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	a> <i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati صلی	ditulis ditulis	a> <i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati شدید	ditulis ditulis	i> <i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati صدور	ditulis ditulis	u> <i>sjudu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وَفَرْعَوْنُ ذِي الْأَوْتَادِ	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna z\i al-auta>d</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ أَشَدُ خَلْقَهُ	ditulis	<i>a 'antum asyaddu khalqan</i>
---------------------------------	---------	---------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

- a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
---------------	---------	----------------------

الكتاب	ditulis	<i>al-kita>b</i>
---------------	---------	---------------------

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iz\aa asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah Indonesia Sebelum dan Sesudah *Merger* Menggunakan Metode *Sharia Conformity and Profitability Model*”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Annisa Sayyid, M.SI., dan Yusuf Asyahri, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, M.A selaku Penasehat Akademik sekaligus Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.

4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Ibu Suparti dan Bapak Purnomo selaku orang tua tercinta, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, aku bersyukur memiliki orang tua seperti kalian.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 10 Maret 2023

Penulis,

(Titin Sutrianti)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian	9
E. Definisi Operasional	10
F. Kerangka Berpikir	13
G. Penelitian Terdahulu	14
H. Sistematika Pembahasan	20
BAB II MENGUKUR KINERJA KEUANGAN MENGGUNAKAN METODE SHARIA CONFORMITY AND PROFITABILITY MODEL	22
A. Kinerja Keuangan	22
B. Metode <i>Sharia Conformity and Profitability Model</i>	25
1. <i>Sharia Conformity</i>	26
2. <i>Profitability</i>	30

BAB III METODE PENELITIAN	34
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	34
B. Data dan Sumber Data	34
C. Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	34
D. Variabel Penelitian	35
E. Metode Pengumpulan Data	36
F. Metode Pengolahan dan Analisis Data	36
G. Hipotesis Penelitian	38
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	41
A. Hasil Penelitian	41
1. Gambaran Umum Objek Penelitian	41
2. Kinerja Keuangan Bank Syariah Indonesia Sebelum <i>Merger</i>	46
3. Kinerja Keuangan Bank Syariah Indonesia Sesudah <i>Merger</i>	56
B. Analisis Data	62
1. Kinerja Keuangan Bank Syariah Indonesia Sebelum <i>Merger</i>	62
2. Kinerja Keuangan Bank Syariah Indonesia Sesudah <i>Merger</i>	64
BAB V PENUTUP	72
A. Kesimpulan.....	72
B. Saran	74
DAFTAR PUSTAKA	76

DAFTAR TABEL

Tabel I. Tabel Rasio Keuangan Bank Konvensional	4
Tabel II.Tabel Rasio Keuangan Bank Syariah	5
Tabel III. Tabel Variabel Penelitian	34
Tabel IV. <i>Islamic Investment</i> Periode 2019-2020.....	48
Tabel V. <i>Islamic Income</i> Periode 2019-2020.....	50
Tabel VI. <i>Profit Sharing</i> Periode 2019-2020	52
Tabel VII. <i>Return On Asset</i> Periode 2019-2020.....	53
Tabel VIII. <i>Return On Equity</i> Periode 2019-2020	54
Tabel IX. <i>Profit Margin</i> Periode 2019-2020	56
Tabel X. <i>Islamic Investment</i> Periode 2021-2022	57
Tabel XI. <i>Islamic Income</i> Periode 2021-2022.....	58
Tabel XII. <i>Profit Sharing</i> Periode 2021-2022	59
Tabel XIII. <i>Return On Asset</i> Periode 2021-2022	60
Tabel XIV. <i>Return On Equity</i> Periode 2021-2022	61
Tabel XV. <i>Profit Margin</i> Periode 2021-2022	62
Tabel XVI. Rata-Rata Rasio SCnP Bank Syariah Indonesia Sebelum <i>Merger</i>	64
Tabel XVII. Rata-Rata Rasio SCnP Bank Syariah Indonesia Sesudah <i>Merger</i>	65
Tabel XVIII. Tabel Komparasi Kinerja Keuangan Bank Syariah Indonesia Sebelum dan Sesudah <i>Merger</i> Menggunakan Metode <i>Sharia Conformity and Profitability Model</i>	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar I. Kerangka Berpikir	14
Gambar II. <i>Sharia Conformity and Profitability</i> (SCnP) Model.....	33
Gambar III. Grafik <i>Sharia Conformity and Profitability Model</i> Bank Syariah Indonesia Sebelum dan Sesudah <i>Merger</i>	66