

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA YANG MERGER DENGAN MENGGUNAKAN
METODE *ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX*
PERIODE TAHUN 2015-2019**

SKRIPSI

OLEH
YANTI AMELIA



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2022 M/1443 H**

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA YANG MERGER DENGAN MENGGUNAKAN
METODE ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX
PERIODE TAHUN 2015-2019**

SKRIPSI

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

Oleh :

YANTI AMELIA

1601161568

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2022 M/1443 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Yanti Amelia
NIM : 1601161568
Tempat/Tgl. Lahir : Gambut, 27 Juli 1998
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, 17 Desember 2021

Yang membuat pernyataan,



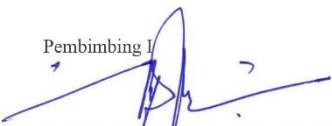
Yanti Amelia

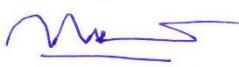
Persetujuan

Skripsi yang berjudul : Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Yang *Merger* Dengan Menggunakan Metode *Islamicity Performance Index* Periode Tahun 2015 — 2019
Ditulis oleh : Yanti Amelia
N I M : 1601161568
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2021-2022
Tempat dan tanggal lahir : Gambut, 27 Juli 1998

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

Banjarmasin, 13 Desember 2021

Pembimbing I

Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ., M.A.
NIP. 19560814 98203 1 005

Pembimbing II

Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M. Ag.
NIP. 19610625 198603 2 003

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,



Annisa Sayyid, M.S.I
NIP. 19830526 201101 2 007

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia yang Merger dengan Menggunakan Metode *Islamicity Performance Index* Periode Tahun 2015-2019”. Ditulis oleh Yanti Amelia, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jumat

Tanggal : 7 Januari 2022

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (87,5)



Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A	
2. Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M. Ag	
3. Muhammad Saleh, SIP., M. A.	
4. Muhammad Hikam, L.c., M.A. Ek.	

ABSTRAK

Yanti Amelia, 2022. *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia yang Merger dengan Menggunakan Metode Islamicity Performance Index Periode Tahun 2015-2019.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Bapak Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, MA dan Ibu Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M. Ag.

Kata Kunci: Perbandingan Kinerja Keuangan, *Islamicity Performance Index*, Bank Umum Syariah yang *merger*.

Penelitian ini didasarkan adanya bank umum syariah yang *merger*, sehingga penting untuk mengetahui perbandingan kinerja yang ada pada bank syariah menggunakan suatu alat pengukuran kinerja yaitu *islamicity performance index*. *islamicity performance index* merupakan metode alat ukur untuk menilai kinerja bank syariah dan juga dapat mengukur kesyariahan yang ada dalam bank syariah.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perbandingan kinerja keuangan bank umum syariah yang *merger* periode tahun 2015-2019 menggunakan metode *islamicity performance index*. Penelitian ini merupakan penelitian kepustakaan (*library research*) menggunakan penelitian kuantitatif dengan analisis deskriptif non statistik, dengan data sekunder yang diperoleh dari annual report bank umum syariah periode 2015-2019.

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan, diketahui perbandingan kinerja Bank Mandiri Syariah, BNI Syariah, dan BRI Syariah dalam rasio bagi hasil, ketiga BUS mendapatkan predikat “kurang memuaskan”. Dalam hal penyaluran zakat, ketiga BUS mendapatkan predikat “tidak memuaskan”. Pendistribusian pendapatan bagi para *stakeholder*, ketiga BUS mendapatkan predikat “kurang memuaskan”. Lebih lanjut, dalam hal investasi, ketiga BUS telah menginvestasikan dananya pada investasi halal sehingga mendapatkan predikat “sangat memuaskan”. Sementara untuk pendapatan halal, ketiga BUS mendapatkan predikat “sangat memuaskan”. Disimpulkan secara umum dari ketiga bank umum syariah yang *merger* selama periode tahun penelitian (2015-2019), telah memperoleh predikat “cukup memuaskan”.

MOTTO

“Jika ada temanmu yang lalai maka ingatkanlah, karena surga terlalu luas untuk sendirian”.

“Dunia ini dipenuhi dengan orang-orang baik, jika kamu tidak menemukannya maka jadilah salah satunya”.

PERSEMBAHAN

Alhamdulillaahirabbil'aalamin, segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan segala nikmat, hidayah, inayah, dan karunia-Nya kepada kita semua.

Serta sholawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada manusia terbaik sepanjang masa, Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, dan pengikut setia jejak beliau hingga yaumul akhir.

Karya sederhana ini aku persembahkan kepada malaikat tanpa sayap dan seorang kesatria tanpa kuda di hidup ku, Ibunda Arbainah dan Ayahanda Riduansyah.

Terimakasih yang tak terukur atas segala kasih sayang, nasihat, dukungan material dan moril, serta doa yang tak lekang dimakan waktu. Tiada mungkin bisa ku balas semua ini hanya dengan selembar kertas persembahan ini. Semoga karya ini bisa menjadi langkah awal untuk aku bisa memberikan kebahagiaan dan dapat mengantarkan mereka ke surga.

Terimakasih kepada Bapak Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, MA dan Ibu Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M. Ag selaku dosen pembimbing skripsi, serta kepada seluruh dosen pengajar ku selama perkuliahan. Terimakasih karena telah memberikan ilmu yang sangatlah berharga, terimakasih untuk bimbingan serta motivasi yang telah diberikan, semoga Allah membala segala jasa kalian.

Terimakasih kepada teman-teman angkatan 2016, adik-adik angkatan 2017, air mata yang selalu setia menemani disetiap langkah penyusunan skripsi ini serta penat yang senantiasa menghampiri dikala aku harus bertarung melawan kantuk

ditengah malam, memberikan begitu banyak pelajaran dan pengalaman tentang bagaimana cara menikmati proses kehidupan.

Tak lupa ku persembahkan skripsi ini untuk orang-orang yang selalu bertanya “kapan wisuda?”. Lulus tidak tepat waktu bukanlah sebuah kejahanatan, alangkah lucunya jika mengukur sebuah kepintaran hanya dari siapa yang paling cepat lulus. Bukankah sebaik-baiknya skripsi adalah yang bermanfaat bagi orang lain? Sebagai penutup, terimakasih kepada dia yang tak perlu ku sebutkan namanya dilembar ini berbahagialah selalu, tetaplah menjadi motivasi dan inspirasi agar aku dapat membentuk pribadi yang lebih baik lagi. Semoga Allah membala kebaikanmu.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur kita panjatkan kehadirat Allah SWT., karena atas nikmat dan karunia-Nya kita diberi kesehatan, serta sholawat dan salam semoga tetap tercurahkan ke hadirat Rasulullah SAW, yang membimbing kita menuju jalan yang diridhoi oleh-Nya. Terlepas dari segala kekurangan, dengan segala rasa syukur sehingga sampai pada titik dimana penulis mampu menyelesaikan tugas yang diemban dalam menyusun skripsi yang berjudul **“Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia yang Merger dengan Menggunakan Metode Islamicity Performance Index Periode Tahun 2015-2019”**, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin. Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan begitu banyak pihak. Oleh karenanya, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ibu Annisa Sayyid, M.S.I., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah berkenan menyetujui judul skripsi ini.
3. Bapak Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, MA selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan bimbingan dan saran yang sangat berguna bagi penulis.
4. Ibu Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M. Ag yang juga selaku pembimbing skripsi telah memberikan banyak bimbingan dan masukan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen dan Staf Program Studi Perbankan Syariah yang telah membantu dan memberikan informasi yang bermanfaat dalam penyusunan skripsi.

Penulis menerima kritik dan saran untuk dijadikan masukan dan pembelajaran demi kesempurnaan skripsi ini. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak terutama mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin. Aamiin

Banjarmasin, Januari 2022

Penulis,



YANTI AMELIA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	xv
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian.....	7
E. Definisi Operasional.....	8
F. Kerangka Konseptual	9
G. Hipotesis Penelitian.....	9
H. Penelitian Terdahulu	10
I. Sistematika Pembahasan	11
 BAB II BANK SYARIAH, KINERJA BANK SYARIAH, MERGER BANK, ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX	 13
A. Bank Syariah	13
1. Pengertian Bank Syariah	13
2. Asas Perbankan Syariah	15
B. Kinerja Bank Syariah	22
C. <i>Merger Bank</i>	24
D. <i>Islamicity Performance Index</i>	25
1. Rasio Bagi Hasil / <i>Profit Sharing Ratio (PSR)</i>	26
2. Rasio Kinerja Zakat / <i>Zakat Performance Ratio (ZPR)</i>	27
3. Rasio Distribusi Yang Merata / <i>Equitable Distribution Ratio (EDR)</i> ...	28
4. Investasi Halal vs Investasi Non-Halal / <i>Islamic Investment vs Non Islamic Investment (IIvsNII)</i>	30
5. Pendapatan Halal vs Pendapatan Non-Halal / <i>Islamic Income vs Non Islamic Income (IICvsNIIC)</i>	31
E. Penilaian <i>Islamicity Performance Index</i>	32

BAB III METODE PENELITIAN	34
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	34
B. Lokasi/Wilayah Penelitian	35
D. Data dan Sumber Data	36
E. Metode Pengumpulan Data	37
F. Teknik Analisis Data.....	38
BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA	40
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	40
1. Bank Mandiri Syariah.....	40
2. Bank BNI Syariah.....	41
3. Bank BRI Syariah.....	42
B. Hasil Analisis Data BUS yang <i>Merger</i>	44
1. Bank Mandiri Syariah.....	44
2. Bank BNI Syariah.....	48
3. Bank BRI Syariah.....	52
C. Hasil Analisis Data Bank Umum Syariah yang <i>Merger</i>	55
D. Pembahasan.....	58
1. <i>Profit Sharing Ratio</i>	58
2. <i>Zakat Performance Ratio</i>	60
3. <i>Equitable Distribution Ratio</i>	62
4. <i>Islamic Investment VS Non Islamic Investment</i>	65
5. <i>Islamic Income VS Non Islamic Income</i>	66
BAB VPENUTUP.....	68
A. Simpulan	68
B. Saran.....	69
DAFTAR PUSTAKA	70
LAMPIRAN.....	

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Pertumbuhan Bank Syariah di Indonesia	3
Tabel 2. 1 Skor Islamicity Performance Index	33
Tabel 3. 1 Sampel Penelitian.....	36
Tabel 4. 1 <i>Profit Sharing Ratio</i> Bank Mandiri Syariah	44
Tabel 4. 2 <i>Zakat Performance Ratio</i> Bank Mandiri Syariah	45
Tabel 4. 3 <i>Equitable Distribution Ratio</i> Bank Mandiri Syariah	45
Tabel 4. 4 Islamic Investment Vs Non Islamic Investment Bank Mandiri Syariah.....	46
Tabel 4. 5 Islamic Income Vs Non Islamic Income Bank MandiriSyariah	47
Tabel 4. 6 <i>Profit Sharing Ratio</i> Bank BNI Syariah	48
Tabel 4. 7 Zakat Performance Ratio Bank BNI Syariah.....	49
Tabel 4. 8 Equitable Distribution Ratio Bank BNI Syariah.....	50
Tabel 4. 9 Islamic Investment Vs Non Islamic Investment Bank BNI Syariah....	51
Tabel 4. 10 Islamic Income VS Non Islamic Income Bank BNI Syariah.....	51
Tabel 4. 11 <i>Profit Sharing Ratio</i> Bank BRI Syariah.....	52
Tabel 4. 12 Zakat Performance Ratio BRI Syariah.....	52
Tabel 4. 13 Zakat Performance Ratio BRI Syariah.....	53
Tabel 4. 14 Islamic Investment Vs Non Islamic Investment Bank BRI Syariah.....	54
Tabel 4. 15 Islamic Income VS Non Islamic Income Bank BRI Syariah.....	54
Tabel 4. 16 Hasil Perhitungan Kinerja BUS dengan <i>Metode Islamicity Performance Index</i>	56
Tabel 4. 17 Hasil Penilaian Predikat dengan Metode <i>Islamicity Performance Index</i>	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kerangka Konseptual 9

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	ša"	š	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	ħa"	ħ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha"	kh	ka dan ha
د	dal	D	de
ذ	žal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	ra"	R	er
ز	zai	Z	zet
س	sin	S	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	şad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	đad	đ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa"	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa"	ẓ	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

ڻ	Lam	l	,,el
ڻ	Mim	m	,,em
ڻ	Nun	n	,,en
ڻ	Waw	w	We
ڻ	ha"	H	Ha
ڻ	hamzah	`	Apostrof
ڻ	ya"	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

هَكُوك	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
الْقُدُوسُ	Ditulis	<i>al-qudūs</i>

III. Ta' *marbutah* di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis h

جامعہ	Ditulis	<i>Jāmi‘ah</i>
مکتب	Ditulis	<i>Maktabah</i>

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

- b. Bila diikuti dengan kata sandang „al“ serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan h

الوَكْبَتُ الْجَمِيلَةُ	Ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</i>
-------------------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal pendek

	Fathah	Ditulis	A
	Kasrah	Ditulis	I
	Dammah	Ditulis	U
شکر	Fathah	Ditulis	Syakara
نڑا	Kasrah	Ditulis	quri'a

طُ فِ	Dammah	Ditulis	yaniqu
----------	--------	---------	--------

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كَاهِلَةٌ	Ditulis Ditulis	ā <i>Kāmilah</i>
2	fathah + ya mati صَلِي	Ditulis Ditulis	ā <i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati شَدِيْدٌ	Ditulis Ditulis	ī <i>syadīd</i>
4	dammah + wawu mati صَدُورٌ	Ditulis Ditulis	ū <i>ṣudūr</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويْدٌ	Ditulis Ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati ونْرَعْوَى ذَي الْوَنَادٍ	Ditulis Ditulis	au <i>wa fir'auna ži al-autād</i>

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

أَنْنَمْ أَنْدَ خَلْقَنْ	Ditulis	a 'antum asyaddu khalqan
--------------------------	---------	--------------------------

VIII. Kata sambung alif+lam

- a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

الْقَرَايَ	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْكِتَاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

c.

الصَّبَخ	Ditulis	<i>Aṣ-ṣubḥu</i>
السَّاهِرَة	Ditulis	<i>as-sāhirah</i>

XI. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بِرُّ الْوَالِدَيْ	Ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إِذَا الشَّوْسَ	Ditulis	<i>Iżā asy-syamsu</i>