

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK UMUM  
SYARIAH DI INDONESIA MELALUI PENDEKATAN  
*ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX*  
PERIODE TAHUN 2013 – 2017**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna  
Memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) Strata Satu  
pada Prodi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

**Mutiah Hanifah Ramadhani**

**NPM : 20150730205**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2019**

## MOTTO

...وَعَسَىٰ أَنْ تَكْرَهُوا شَيْئًا وَهُوَ خَيْرٌ لَّكُمْ ۖ وَعَسَىٰ أَنْ تُحِبُّوا شَيْئًا وَهُوَ شَرٌّ لَّكُمْ ۗ  
وَاللَّهُ يَعْلَمُ وَأَنْتُمْ لَا تَعْلَمُونَ

*“...Boleh jadi kamu membenci sesuatu, padahal ia amat baik bagimu, dan boleh jadi (pula) kamu menyukai sesuatu, padahal ia amat buruk bagimu; Allah mengetahui, sedang kamu tidak mengetahui.”*

(Al-Baqarah: 216)

## PERSEMBAHAN

*Saya persembahkan karya tulis ini untuk kemajuan ekonomi syariah khususnya di Indonesia. Berkat rahmat, ketetapan, dan kasih sayang Allah SWT, Tuhan Semesta Alam beserta isinya, saya sampai pada titik ini dan dipertemukan dengan orang-orang terbaik-Nya. Sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.*

*Untuk Ayah dan Ibu saya. Bapak Sartono dan Ibu Hasyien Lisusti yang selalu menyayangi saya tanpa henti dan mendukung saya hingga saya bisa sampai pada pribadi yang sekarang. Saya berharap dengan ini, ataupun setelah ini, akan banyak persembahan-persembahan kecil lainnya dari saya, yang dapat membanggakan ayah dan ibu.*

*Untuk adik-adik saya beserta segenap keluarga besar Alm. Simbah Kakung Satami dari Purworejo dan keluarga besar Alm. Datuk Syabirin dari Kerinci. Terimakasih atas doa, dukungan, serta pelajaran hidup tentang kesederhanaan yang selama ini telah diberikan kepada saya.*

*Untuk sahabat saya, Siti Rahmadina Lathifah Swandi dan Putri Muslimah Amini yang telah lebih dari 8 tahun memberikan saya arti pertemanan yang sesungguhnya dan tidak pernah menyerah dengan saya. Semoga persaudaraan serta pribadi kita semakin dikuatkan.*

*Dan untuk semua orang lainnya yang sudah hadir dan mengisi kisah-kisah dalam hidup saya. Memberikan banyak pelajaran tentang hidup. Dan menjadikan saya semakin dewasa ditiap kisahnya.*

**TERIMA KASIH**

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum wr. wb.*

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat serta nikmat yang telah dilimpahkan-Nya. Sholawat dan salam juga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW sebagai suri tauladan kita, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul **“ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA MELALUI PENDEKATAN *ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX* PERODE TAHUN 2013 – 2017”** ini guna meraih gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada program studi Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari doa, bimbingan, dukungan, dan saran dari berbagai pihak. Untuk itu penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P. selaku rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
2. Ibu Dr. Akif Khilmiah, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Maesyaroh, M.A. selaku ketua Prodi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Safaah Restuning Hayati, Lc., S.El., MA. Ek. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah dengan sabar memberikan ilmu dan bimbingan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi.
5. Ibu Julia Noermawati Eka S, S.E., M.S.I. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang senantiasa memberi masukan kepada penulis selama masa perkuliahan.
6. Ibu Aqidah Asri Suwarsi, S.E., M.E. dan Ibu Andri Martiana Lc., M.A. yang sudah meluangkan waktunya untuk berdiskusi dan memberi masukan kepada penulis selama proses penulisan skripsi.
7. Seluruh dosen dan staff Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan ilmu serta bantuan lainnya kepada penulis.

8. Orangtua terkasih, Bapak Sartono dan Ibu Hasyien Lisusti beserta keluarga besar lainnya yang telah menjadi penyemangat dalam penyusunan skripsi ini.
9. Teman sekaligus saudara saya di Jogja, Jakarta, dan Jambi. Seperti Siti, Putri, Uni Ezi, Dina, Sasa, Mbak Qurrotunnisa, dan masih banyak lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu pesatu. Yang telah memberi bantuan serta dukungannya.
10. Serta teman-teman di tanah rantau, dari awal mula saya menginjakkan kaki di Jogja Istimewa ini hingga sampai sekarang, yang telah memberi saya arti perbedaan dan banyak hal lainnya. Para perempuan perkasa khususnya Alm. Rezki dan juga sobat sambat di Excellent.

Demikian yang dapat penulis sampaikan, semoga karya tulis ini bermanfaat bagi pembaca serta perkembangan ekonomi Islam di Indonesia. Penulis juga menyadari masih terdapat kekurangan dari karya tulis ini, maka dari itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang dapat membangun bagi penulis kedepannya. Terimakasih.

*Wassalamu'alaikum wr.wb.*

Yogyakarta, 20 Juni 2019

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>NOTA DINAS</b> .....	ii
<b>PENGESAHAN</b> .....	iii
<b>PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	iv
<b>MOTTO</b> .....	v
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	ix
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xii
<b>ABSTRAK</b> .....	xiii
<b>ABSTRACT</b> .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
<b>A. Latar Belakang</b> .....	1
<b>B. Rumusan Masalah</b> .....	8
<b>C. Tujuan Penelitian</b> .....	8
<b>D. Manfaat Penelitian</b> .....	9
<b>E. Sistematika Penulisan</b> .....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI</b> .....	12
<b>A. Tinjauan Pustaka dan Landasan Teori</b> .....	12
<b>1. Tinjauan Pustaka</b> .....	12
<b>2. Landasan Teori</b> .....	17
<b>B. Kerangka Berfikir</b> .....	27
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b> .....	29
<b>A. Jenis Penelitian</b> .....	29
<b>B. Populasi dan Sampel</b> .....	30
<b>C. Teknik Pengumpulan Data</b> .....	30
<b>D. Jenis dan Sumber Data</b> .....	31
<b>E. Definisi Operasional Variabel Penelitian</b> .....	31
<b>1. <i>Islamicity Performance Index (IPI)</i></b> .....	31
<b>2. Standar Penilaian <i>Islamicity Performance Index</i></b> .....	33

<b>F. Teknik Analisis Data</b> .....	34
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b> .....	35
<b>A. Gambaran Umum Penelitian</b> .....	35
<b>B. Gambaran Umum Objek Penelitian</b> .....	35
<b>C. Deskripsi Data</b> .....	41
1. <i>Profit Sharing Ratio (PSR)</i> .....	41
2. <i>Zakat Performance Ratio (ZPR)</i> .....	42
3. <i>Equitable Distribution Ratio (EDR)</i> .....	44
4. <i>Directors-Employee Welfare Ratio (DER)</i> .....	44
5. <i>Islamic Income vs non-Islamic Income (II)</i> .....	45
<b>D. Pembahasan</b> .....	47
1. <b>Aspek Kehalalan</b> .....	48
2. <b>Aspek Keadilan</b> .....	49
3. <b>Aspek Pensucian</b> .....	49
<b>BAB V SIMPULAN</b> .....	51
<b>A. Simpulan</b> .....	51
<b>B. Keterbatasan dan Saran Penelitian</b> .....	51
1. <b>Keterbatasan Penelitian</b> .....	51
2. <b>Saran</b> .....	52
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	54
<b>A. Buku</b> .....	54
<b>B. Jurnal</b> .....	54
<b>C. Skripsi</b> .....	57
<b>D. Media Daring</b> .....	58
<b>LAMPIRAN</b> .....	60

**DAFTAR TABEL**

<b>Tabel 1.1.</b> Total Aset Keuangan Syariah Indonesia.....	2
<b>Tabel 2.1.</b> Penelitian Terdahulu .....	12
<b>Tabel 2.2.</b> Predikat Penilaian IPI .....	26
<b>Tabel 3.1.</b> Daftar Sampel .....	31
<b>Tabel 4.1.</b> Hasil PSR.....	41
<b>Tabel 4.2.</b> Hasil ZPR.....	43
<b>Tabel 4.3.</b> Hasil EDR.....	44
<b>Tabel 4.4.</b> Hasil DER.....	45
<b>Tabel 4.5.</b> Hasil II .....	46
<b>Tabel 4.6.</b> Hasil Predikat Tiap Rasio .....	47



**DAFTAR GAMBAR**

<b>Gambar 1.1.</b> Pertumbuhan Aset, PYD, dan DPK Perbankan Syariah .....	3
<b>Gambar 1.2.</b> <i>Market Share</i> Perbankan Syariah 2017.....	4
<b>Gambar 2.1.</b> Kerangka Berpikir dalam Penelitian .....	28