

**PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA DENGAN METODE *SHARIA CONFORMITY AND
PROFITABILITY***

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi Program Studi Perbankan Syariah



Oleh :

SITI FAJRIAH NUR AZIZAH

41182933190003

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM 45 BEKASI

1446 H / 2025 M

LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING

**PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA DENGAN METODE SHARIA *CONFORMITY AND*
*PROFITABILITY***

Skripsi

**Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh
Gelar Sarjana Program Studi Perbankan Syariah**

Oleh :

**SITI FAJRIAH NUR AZIZAH
41182933190003**

Pembimbing :



Rafika Rahmawati, S.E.I., M.Si

NIDN : 0418128801

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM 45 BEKASI

1446 H / 2025 M

LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI

Skripsi yang berjudul : “Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia Dengan Metode Sharia Conformity and Profitability” telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Islam 45 Bekasi pada tanggal 17 Januari 2025. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana Program Strata (S1) pada Program Studi Perbankan Syariah.

Bekasi, 17 Januari 2025

Sidang Munaqasyah



Dekan / Ketua Sidang
Dr. Akmal Rizki Gunawan Hsb, M.A.
0410049201

**Ketua Program Studi /
Sekertaris Merangkap Penguji I**

Rafika Rahmawati, S.E.I., M.Si.
0418128801

Penguji II : **Isfandayani, S.S., M.Si.**
0419107401

()
(.....)

Penguji III : **Rizal Fahlevi, Lc., M.Si.**
0419018905

()
(.....)

Penguji IV : **Purnama Putra, S.Akt., M.Si**
0405108102

()
(.....)

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Siti Fajriah Nur Azizah

NPM : 41182933190003

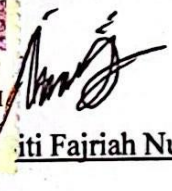
Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia Dengan Metode *Sharia Conformity and Profitability*”**

Adalah benar merupakan karya saya sendiri dan tidak melakukan tindakan plagiat dalam penyusunannya. Adapun kutipan yang ada dalam penyusunan karya ini telah saya cantumkan sumber kutipannya dalam skripsi. Saya bersedia melakukan proses yang semestinya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku jika ternyata skripsi ini sebagian atau keseluruhan merupakan plagiat dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Bekasi, 17 Januari 2025




Siti Fajriah Nur Azizah

41182933190003

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan membandingkan kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia dengan menggunakan metode Sharia Conformity and Profitability. Sharia Conformity mengacu pada sejauh mana bank syariah mematuhi prinsip-prinsip syariah dalam operasional dan produknya. Sedangkan Profitability menilai sejauh mana bank dapat menghasilkan labar dari aktivitas bisnisnya. Studi ini menggunakan data kinerja keuangan dari Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) periode 2023. Metode Sharia Conformity diukur melalui analisis kepatuhan terhadap prinsip-prinsip syariah, termasuk struktur produk, transaksi, dan kepatuhan pada fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN). Sedangkan Profitability diukur dengan indikator keuangan seperti Return on Assets (ROA), dan Return on Equity (ROE). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa dengan metode Sharia Conformity and Profitability (SCnP) pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2023 yaitu Bank Muamalat Indonesia pada posisi URQ dimana Bank Muamalat Indonesia memiliki kinerja Sharia Conformity sebesar 75% dan Profitability sebesar 1,37%, dan Bank Aceh Syariah terletak pada posisi URQ dimana Bank Aceh Syariah memiliki kinerja Sharia Conformity sebesar 79% dan Profitability sebesar 67,15%. Dalam sisi Sharia Conformity Bank Aceh Syariah lebih unggul karena pada tahun 2023 meraih capaian dan pertumbuhan kinerja keuangan dengan baik. Pertumbuhan tersebut merupakan hasil dari strategi Bank Aceh Syariah yang berfokus pada kinerja baik dari sisi pembiayaan maupun pendapatan. Kemudian dalam sisi Profit juga lebih unggul karena kinerja Bank Aceh Syariah tercatat sangat membanggakan sebesar 67,15% dibandingkan dengan BMI.

Kata Kunci: *Kinerja Keuangan, Bank Umum Syariah, Sharia Conformity, Profitability, Indonesia*

ABSTRACT

This research aims to analyze and compare the financial performance of Islamic commercial banks in Indonesia using the Sharia Conformity and Profitability method. Sharia Conformity refers to the extent to which a sharia bank complies with sharia principles in its operations and products. Meanwhile, Profitability assesses the extent to which the bank can generate profits from its business activities. This study uses financial performance data from Sharia Commercial Banks registered with the Financial Services Authority (OJK) for the period 2023. The Sharia Conformity method is measured through analysis of compliance with sharia principles, including product structure, transactions, and compliance with the fatwa of the National Sharia Council (DSN).). Meanwhile, Profitability is measured by financial indicators such as Return on Assets (ROA) and Return on Equity (ROE). The results of this research show that using the Sharia Conformity and Profitability (SCnP) method in Sharia Commercial Banks in Indonesia in 2023, namely Bank Muamalat Indonesia in the URQ position where Bank Muamalat Indonesia has a Sharia Conformity performance of 75% and Profitability of 1.37%, and Bank Aceh Syariah is located in the URQ position where Bank Aceh Syariah has a Sharia Conformity performance of 79% and Profitability of 67.15%. In terms of Sharia Conformity, Bank Aceh Syariah is superior because in 2023 it will achieve good financial performance and growth. This growth is the result of Bank Aceh Syariah's strategy which focuses on performance both in terms of financing and income. Then in terms of Profit it is also superior because Bank Aceh Syariah's performance was recorded to be very encouraging at 67.15% compared to BMI.

Keywords: *Financial Performance, Sharia Commercial Banks, Sharia Conformity, Profitability, Indonesia*

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan kita kenikmatan yang tiada hentinya serta memberikan jalan kemudahan kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Sholawat serta salam semoga tercurahkan kepada junjungan alam Nabi Muhammad SAW, yang telah membimbing kita dan selalu kita nantikan syafa'at nya di yawm al-qiyamah nanti.

Penulisan skripsi ini untuk menyelesaikan program studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Islam 45 Bekasi, serta meraih gelar Sarjana Ekonomi (S.E) spesialisasi Perbankan Syariah. Banyak sekali kendala serta hambatan dalam proses penulisan. Namun berkat niat, tekad, dukungan, bimbingan, masukan dari berbagai pihak sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Pada kesempatan ini penlitri menyampaikan ucapan terimakasih kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. Amin, S.Pd.,M.Si. selaku Rektor Universitas Islam 45 Bekasi.
2. Bapak Dr. Akmal Rizki Gunawan H, S.Th.I., M.A., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Islam 45 Bekasi
3. Ibu Rafika Rahmawati, S.E.I, M.Si. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam 45 Bekasi sekaligus Dosen Pembimbing Skripsi yang sangat berjasa dan senantiasa selalu memberikan arahan, bimbingan, nasihat dan motivasi kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
4. Ibu Isfandayani, S.S., M.Si, Bapak Rizal Pahlevi, Lc., M.Si, Bapak Purnama Putra, SE., Akt., M.Si. selaku dosen Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Islam 45 Bekasi yang selalu memberikan ilmunya, arahan, serta masukan kepada

peneliti untuk menyempurnakan penelitian ini

5. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Agama Islam Universitas Islam 45 Bekasi yang selalu sabar mendidik dan memberikan ilmunya yang bermanfaat kepada penulis untuk bekal dimasa depan.
6. Karyawan Staff TU Fakultas Agama Islam Universitas Islam 45 Bekasi yang selalu membantu keperluan penulis dalam proses pendaftaran dan pengurusan keperluan berkas dari awal hingga akhir sidang skripsi.
7. Kedua Orang Tuaku tercinta, Bapak Syarif Hidayat dan Ibunda Sadiyah atas pengorbanan baik moral atau materi, memotivasi dan doanya. Serta dukungan penuh yang sudah kalian berikan selama ini. Semoga Allah SWT membalas setiap keringat yang kalian korbankan atas semua kasih sayangmu yang tak terukur oleh apapun nilainya. Terima kasih ayah dan mamah tercinta.
8. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, Suami tercinta Fazri Hardiyansah. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan penulis. Berkontribusi banyak dalam penulisan karya tulis ini, baik tenaga maupun waktu kepada penulis. Telah mendukung, menghibur, mendengarkan keluh kesah, dan memberikan semangat untuk pantang menyerah.
9. Kepada sahabat-sahabat saya Ainun Nuriah dan Nabila Putri Pertiwi yang selalu membantu, mendengarkan keluh kesah, memberikan doa serta semangat dalam keadaan apapun.
10. Kepada teman-teman seperjuangan Program Studi Perbankan syariah angkatan 2019. Wihayatun, Evi, Emy, Andhira, Ferda, Farida Aulia, Faridah, Noviana, Layli, Jannah dan Mumpuni yang sedari Maba sampai dengan saat-saat terakhir berkuliah yang

terlah sama-sama berjuang dan banyak memberikan kenangan dan cerita semasa perkuliahan.

11. Kepada diri sendiri yang selalu percaya bahwa semua bisa dilalui atas izin Allah SWT, telah sabar, kuat dan tidak menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini dan tetap berjuang melewati semua ujian sampai dengan detik ini. Terima kasih karena sudah memberikan yang terbaik. Kamu hebat.

Penulis ini hanya dapat memberikan doa dan ucapan terimakasih kepada seluruh pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Demikian yang dapat peneliti sampaikan. Peneliti berharap semoga penelitian ini bermanfaat dan menambah pengetahuan bagi kita semua.

Bekasi, 17 Januari 2025

Penulis

Siti Fajriah Nur Azizah

DAFTAR ISI

COVER.....	i
LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Permasalahan	9
1.2.1 Identifikasi Masalah.....	9
1.2.2 Batasan Masalah	10
1.2.3 Rumusan Masalah.....	10
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian	11
1.5 Sistematika Penulisan	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1 Kajian Teori.....	14
2.1.1 Kinerja Keuangan	14
2.1.2 Bank Syariah.....	15
2.1.3 Metode Sharia Conformity and Profitability	16

2.2	Review Studi Terdahulu	22
2.3	Kerangka Pemikiran.....	26
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....		27
3.1	Populasi dan Sampel	27
3.2	Sumber Data.....	28
3.3	Variabel Penelitian.....	29
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	30
3.5	Teknik Pengolahan Data	30
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		32
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	32
4.1.1	Bank Muamalat Indonesia	32
4.1.2	Bank Aceh Syariah	34
4.2	Pengukuran Kinerja Bank Muamalat Indonesia Dengan SCnP.....	36
4.2.1	Sharia Conformity.....	36
4.2.2	Profitability	40
4.2.3	Quadrant SCnP.....	43
4.3	Pengukuran Kinerja Bank Aceh Syariah Dengan SCnP.....	44
4.3.1	Sharia Conformity.....	44
4.3.2	Profitability	48
4.3.3	Quadrant.....	50
4.4	Analisis Perbandingan Kinerja Bank Muamalat Indonesia dan Bank Aceh Syariah Dengan SCnP	52
BAB V PENUTUP.....		55

5.1	Kesimpulan	55
5.2	Saran	56
DAFTAR PUSTAKA.....		58
LAMPIRAN.....		62