

**EVALUASI KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DEvisa
DI INDONESIA (BANK MEGA SYARIAH, BANK MUAMALAT
INDONESIA, BANK PANIN DUBAI SYARIAH, BANK
BNI SYARIAH, BANK BRI SYARIAH,
BANK SYARIAH MANDIRI)**

(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah Devisa yang Terdaftar di Otoritas Jasa
Keuangan Periode 2015-2019)

**EVALUATION OF THE FINANCIAL PERFORMANCE OF THE
FOREIGN EXCHANGE ISLAMIC BANKS IN INDONESIA
(MEGA SHARIA BANK, MUAMALAT INDONESIA
BANK, PANIN DUBAI SHARIA BANK, BNI
SHARIA BANK, BRI SHARIA BANK,
SHARIA MANDIRI BANK)**

(Empirical studies on Islamic Bank of Foreign Exchange registered with The
Financial Services Authority in the period 2015-2019)



Oleh:

FARIDA YESI YOESEFA

20130420149

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2020

**EVALUASI KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DEVISA
DI INDONESIA (BANK MEGA SYARIAH, BANK MUAMALAT
INDONESIA, BANK PANIN DUBAI SYARIAH, BANK
BNI SYARIAH, BANK BRI SYARIAH,
BANK SYARIAH MANDIRI)**

(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah Devisa yang Terdaftar di Otoritas Jasa
Keuangan Periode 2015-2019)

**EVALUATION OF THE FINANCIAL PERFORMANCE OF THE
FOREIGN EXCHANGE ISLAMIC BANKS IN INDONESIA
(MEGA SHARIA BANK, MUAMALAT INDONESIA
BANK, PANIN DUBAI SHARIA BANK, BNI
SHARIA BANK, BRI SHARIA BANK,
SHARIA MANDIRI BANK)**

(Empirical studies on Islamic Bank of Foreign Exchange registered with The
Financial Services Authority in the period 2015-2019)

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana
pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



**Oleh:
FARIDA YESI YOESEFA
20130420149**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2020**

SKRIPSI

**EVALUASI KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DEvisa
DI INDONESIA (BANK MEGA SYARIAH, BANK MUAMALAT
INDONESIA, BANK PANIN DUBAI SYARIAH, BANK
BNI SYARIAH, BANK BRI SYARIAH,
BANK SYARIAH MANDIRI)**

(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah Devisa yang Terdaftar di Otoritas Jasa
Keuangan Periode 2015-2019)

**EVALUATION OF THE FINANCIAL PERFORMANCE OF THE
FOREIGN EXCHANGE ISLAMIC BANKS IN INDONESIA
(MEGA SHARIA BANK, MUAMALAT INDONESIA
BANK, PANIN DUBAI SHARIA BANK, BNI
SHARIA BANK, BRI SHARIA BANK,
SHARIA MANDIRI BANK)**

(Empirical studies on Islamic Bank of Foreign Exchange registered with The
Financial Services Authority in the period 2015-2019)



Diajukan oleh

FARIDA YESI YOESEFA

20130420149

Telah disetujui Dosen Pembimbing

Pembimbing

Dr. M. Akhyar Adnan, MBA., Ak., CA
NIK. 19580613 198703 1001

Tanggal, 28 Mei 2020

SKRIPSI

**EVALUASI KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DEWISA
DI INDONESIA (BANK MEGA SYARIAH, BANK MUAMALAT
INDONESIA, BANK PANIN DUBAI SYARIAH, BANK
BNI SYARIAH, BANK BRI SYARIAH,
BANK SYARIAH MANDIRI)**

(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah Dewisa yang Terdaftar di Otoritas Jasa
Keuangan Periode 2015-2019)

**EVALUATION OF THE FINANCIAL PERFORMANCE OF THE
FOREIGN EXCHANGE ISLAMIC BANKS IN INDONESIA
(MEGA SHARIA BANK, MUAMALAT INDONESIA
BANK, PANIN DUBAI SHARIA BANK, BNI
SHARIA BANK, BRI SHARIA BANK,
SHARIA MANDIRI BANK)**

(Empirical studies on Islamic Bank of Foreign Exchange registered with The
Financial Services Authority in the period 2015-2019)

Diajukan oleh:

FARIDA YESI YOESEFA

20130420149

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan Dewan Penguji
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

Tanggal 29 Juni 2020

Yang terdiri dari

Dr. M. Akhyar Adnan, MBA., Ak., CA

Ketua Tim Penguji

Dra. Arum Indrasari, M.Buss., Ak., CA

Anggota Tim Penguji

Peni Nugraheni, S.E., M.Sc., Ak., CA

Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Kaprodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Dr. Ahim Abdurahim, M.Si., SAS., Ak., CA

NIK. 19701126199603 143 053

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Farida Yesi Yoesefa

Nomor Mahasiswa : 20130420149

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“EVALUASI KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DEVISA DI INDONESIA (BANK MEGA SYARIAH, BANK MUAMALAT INDONESIA, BANK PANIN DUBAI SYARIAH, BANK BNI SYARIAH, BANK BRI SYARIAH, BANK SYARIAH MANDIRI)** (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah Devisa yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2015-2019)” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 28 Mei 2020

Farida Yesi Yoesefa

MOTTO

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai dari suatu urusan, kerjakanlah dengan sungguh-sungguh urusan yang lain, dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap”

(Al-Insyirah, 6-8).

“Barang siapa melapangkan seorang mukmin dari salah satu kesusahan dunia, maka Allah akan melapangkannya dari salah satu kesusahan di hari kiamat. Dan barangsiapa meringankan penderitaan orang lain, maka Allah akan meringankan penderitaannya di dunia dan akhirat. Dan barangsiapa menutupi (cacat) seorang Muslim, maka Allah akan menutupi (cacatnya) di dunia dan akhirat. Dan Allah akan selalu memberi pertolongan kepada seseorang selama orang tersebut suka membantu kawannya. Dan barangsiapa melintasi suatu jalan untuk mencari ilmu, maka Allah akan memudahkan baginya jalan ke surga.”

[HR. Bukhari dan Muslim]

“YOU CAN DO IF YOU THINK YOU CAN DO”

PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya yang telah memberikan kekuatan, kesehatan dan kesabaran untuk saya dalam mengerjakan skripsi ini.

saya persembahkan karya sederhana ini kepada kedua orang tua saya, kakak, keluarga besar, dan sahabat saya.

Terimakasih kepada semua orang yang telah mendukung saya.

INTISARI

Perbankan adalah salah satu lembaga yang bergerak di sektor keuangan. Perbankan berfungsi sebagai perantara antara pihak yang surplus dana dengan pihak yang defisit dana. Sedangkan Bank syariah merupakan lembaga keuangan yang menjalankan kegiatan usahanya dengan menerapkan nilai-nilai Islam. Untuk mengetahui bagaimana keadaan dari suatu bank maka diperlukan analisis dari rasio keuangan. Analisis dari rasio keuangan penting untuk melakukan evaluasi kinerja keuangan perbankan. Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui bagaimana kondisi kinerja keuangan Bank Umum Syariah Devisa.

Objek dalam penelitian ini adalah Bank Umum Syariah, yaitu Bank Mega Syariah, Bank Muamalat Indonesia, Bank Panin Dubai Syariah, Bank BNI Syariah, Bank BRI syariah, dan Bank Syariah Mandiri. Jenis penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan pendekatan deskriptif komparatif, jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder. penelitian ini menggunakan data yang berupa laporan rasio keuangan triwulanan tahun 2015-2019, sumber data pada penelitian ini diperoleh dari laporan publikasi Otoritas Jasa Keuangan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa dalam kurun waktu 2015-2019 bank yang memiliki kinerja keuangan terbaik adalah Bank BNI Syariah, sedangkan bank yang memiliki kinerja keuangan terburuk adalah Bank Panin Dubai Syariah.

Kata Kunci : Bank Umum Syariah, Kinerja, Rasio Keuangan, Evaluasi

ABSTRACT

Banking is one of the institutions engaged in the financial sector. Banking functions as an intermediary between parties with surplus funds and those with deficit funds. Whereas Islamic banks are financial institutions that carry out their business activities by applying Islamic values. to find out how the condition of a bank is needed an analysis of financial ratios. Analysis of financial ratios is important for evaluating bank financial performance. This research was conducted with the aim to find out how the financial performance of Islamic Foreign Exchange Commercial Banks.

The objects in this study are Islamic Commercial Banks, namely Mega Sharia Bank, Muamalat Indonesia Bank, Panin Dubai Sharia Bank, BNI Sharia Bank, BRI Sharia Bank, and Sharia Mandiri Bank. this type of research is a quantitative study with a comparative descriptive approach, the type of data used in this study is secondary data. This study uses data in the form of quarterly financial ratio reports for 2015-2019, the source of the data in this study obtained from the Financial Services Authority publication report.

The results of this study indicate that in the period 2015-2019 the bank that had the best financial performance was BNI Sharia Bank, while the bank that had the worst financial performance was Panin Dubai Syariah Bank.

Keywords: Sharia Commercial Bank, Performance, Financial Ratio, Evaluation

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan ridhonya dalam penulisan skripsi yang berjudul **“EVALUASI KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DEvisa DI INDONESIA (BANK MEGA SYARIAH, BANK MUAMALAT INDONESIA, BANK PANIN DUBAI SYARIAH, BANK BNI SYARIAH, BANK BRI SYARIAH, BANK SYARIAH MANDIRI)** (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah Devisa yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2015-2019)”

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis memilih topik ini dengan harapan dapat memberikan manfaat bagi lembaga dalam meningkatkan kinerja dan memberikan ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, dukungan serta doa dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Allah SWT yang senang tiasa memberikan rahmat dan hidayahnya sehingga penulisan skripsi ini dapat berjalan dengan lancar.
2. Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umat manusia berada di zaman yang terang benderang dan menjadi suri tauladan yang baik dari yang terbaik.

3. Kedua orang tua yang telah berjuang dan berdoa tanpa lelah dan kesah untuk keberhasilan Penulis.
4. Kakak, Budhe, Pakdhe, Wisnu, Angga dan Keluarga besar penulis yang senang tiasa memberikan bantuan, dukungannya dan doanya.
5. Bapak RizalYaya, Dr., S.E., M.Sc., Ak., CA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan, dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
6. BapakAhim Abdurahim, Dr., S.E., M.Si., SAS., Ak., CA. selaku Kepala Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
7. Bapak M. Akhyar Adnan, Ph.D., MBA., Ak., CA selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian karya tulis ini.
8. Dosen – dosen Prodi Akuntansi yang telah memberikan ilmunya selama perkuliahan dan saran – saran yang bermanfaat.
9. Untuk sahabat seperjuangan Winda, Dhila, Suci, Dita,Endri, Elsa, Susmeni, Girin, Nia, Enni yang sangat penulis sayangi, terima kasih karena telah memberikan warna, rasa dan cinta yang terwujud dalam perjuangan bersama. Dan teman-teman Akuntansi D beserta seluruh teman-teman Akuntansi angkatan 2013 yang telah mewarnai hidup penulis dalam suka dan duka dalam menjalani perkuliahan.

10. Untuk sahabat SMA (Annisa, Endah, dan Puspa) yang telah memberikan dukungan.
11. Teman-teman KKN 15 Geng Tekik (Suci, Ita, Ayu, Elvina, Nia, Fitria, MbK Intan, Bayu, Dede, Fachrul, Amri, Priyo, Haerul,) yang telah banyak mengajarkan arti kebersamaan, kesabaran dan pengorbanan.
12. Seluruh pihak yang telah membantu dan mendoakan dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, terima kasih. Semoga Allah memberikan balasan atas sekecil apapun bantuan yang diberikan kepada penulis, aamiin.

Sebagai kata akhir, penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik, saran dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, 28 Mei 2020

Farida Yesi Yoesefa

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
INTISARI	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GRAFIK.....	xviii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah.....	8
C. Rumusan Masalah	9
D. Tujuan Penelitian	9
E. Manfaat Penelitian	9

BAB II.....	11
TINJAUAN PUSTAKA	11
A. Landasan Teori.....	11
Bank	11
Jenis Bank berdasarkan kapasitas kegiatan	15
Kinerja.....	16
Rasio Kinerja Keuangan Bank Syariah.....	18
B. Hasil Penelitian Terdahulu.....	20
BAB III	24
METODE PENELITIAN.....	24
A. Jenis Penelitian.....	24
B. Populasi, Sampel, Teknik Pengambilan Sampel.....	24
C. Objek Penelitian.....	25
D. Jenis Data dan Sumber Data	26
E. Teknik Pengumpulan data.....	26
F. Teknik Analisis Data.....	26
G. Definisi Operasional Variable Penelitian.....	27
1. Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPPM) atau <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	27
2. Aset Produktif Bermasalah dan Aset Non Produktif Bermasalah terhadap Total Aset Produktif dan Aset Non Produktif.....	28

3.	Aset Produktif Bermasalah terhadap Total Aset Produktif.....	29
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Aset Keuangan terhadap Aset Produktif	29
5.	<i>Non Performing Financing</i> (NPF) <i>Gross</i>	30
6.	<i>Non Performing Financing</i> (NPF) <i>Net</i>	31
7.	<i>Return On Asset</i> (ROA).....	32
8.	<i>Return On Equity</i> (ROE)	33
9.	<i>Net Imbalan</i> (NI)	34
10.	<i>Net Operating Margin</i> (NOM).....	35
11.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	35
12.	Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Total Pembiayaan.....	36
13.	<i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	37
BAB IV		39
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		39
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian		40
B. Hasil Analisis kinerja rasio keuangan bank umum syariah devisa di Indonesia berdasarkan berdasarkan kriteria penilaian peringkat.....		41
1.	Kinerja Bank Umum Syariah Devisa 2015	41
2.	Kinerja Bank Umum Syariah Devisa 2016	50
3.	Kinerja Bank Umum Syariah Devisa 2017	59
4.	Kinerja Bank Umum Syariah Devisa 2018	68

5. Kinerja Bank Umum Syariah Devisa 2019	77
C. Kinerja Bank Umum Syariah Devisa di Indonesia dibandingkan dengan rata-rata capaian industri Bank Umum Syariah.....	86
1. Kewajiban Pemenuhan Modal Minimum (KPMM) atau <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	86
2. Aset Produktif Bermasalah dan Aset Non Produktif Bermasalah terhadap Total Aset Produktif dan Aset Non Produktif.....	90
3. Aset Produktif Bermasalah terhadap Total Aset Produktif.....	97
4. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Aset Keuangan terhadap Aset Produktif	102
5. <i>Non Performing Financing</i> (NPF) <i>Gross</i>	108
6. <i>Non Performing Financing</i> (NPF) <i>Net</i>	113
7. ROA	118
8. ROE.....	123
9. <i>Net Imbalan</i> (NI)	126
10. NOM.....	130
11. BOPO	134
12. Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Total Pembiayaan.....	138
13. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	143
14. Rasio Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Devisa tahun 2015-2019	147
BAB V.....	152

SIMPULAN, IMPLIKASI, KETERBATASAN DAN SARAN	152
1. SIMPULAN	152
2. IMPLIKASI	155
3. KETERBATASAN DAN SARAN PENELITIAN LANJUTAN	156

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR TABEL

3.1 Kriteria penilaian peringkat KPMM	28
3.2 Kriteria penilaian peringkat Aset Produktif Bermasalah terhadap Total Aset Produktif.....	29
3.3 Kriteria penilaian peringkat NPF <i>Gross</i>	31
3.4 Kriteria penilaian peringkat NPF <i>Net</i>	32
3.5 Kriteria penilaian peringkat ROA	33
3.6 Kriteria penilaian peringkat ROE	34
3.7 Kriteria penilaian peringkat NOM	35
3.8 Kriteria penilaian peringkat BOPO	36
3.9 Kriteria penilaian peringkat FDR.....	38
4.1 Prosedur Pemilihan Sampel	40
4.2 Rasio Keuangan Bank Umum Devisa tahun 2015.....	41
4.3 Rasio Keuangan Bank Umum Devisa tahun 2016.....	50
4.4 Rasio Keuangan Bank Umum Devisa tahun 2017.....	59
4.5 Rasio Keuangan Bank Umum Devisa tahun 2018	68
4.6 Rasio Keuangan Bank Umum Devisa tahun 2019.....	77
4.7 Rasio Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Devisa tahun 2015-2019	147

DAFTAR GRAFIK

4.1 Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM).....	86
4.2 Aset Produktif Bermasalah dan Aset Non Produktif Bermasalah terhadap Total Aset Produktif dan Aset Non Produktif	91
4.3 Aset Produktif Bermasalah terhadap Total Aset Produktif	97
4.4 Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Aset Keuangan terhadap Aset Produktif	103
4.5 <i>Non Performing Financing</i> (NPF) <i>Gross</i>	108
4.6 <i>Non Performing Financing</i> (NPF) <i>Net</i>	113
4.7 ROA	118
4.8 ROE.....	123
4.9 <i>Net Imbalan</i> (NI)	127
4.10 NOM	130
4.11 BOPO	134
4.12 Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Total Pembiayaan	138
4.13 <i>Financing to Deposit Rasio</i> (FDR).....	143