



**ANALISIS KOMPARASI KINERJA KEUANGAN DAN SOSIAL BANK  
UMUM SYARIAH DEvisa DAN BANK UMUM  
SYARIAH NON DEvisa DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

**Oleh**

**SHELA AYU ISTIGHFARAH  
NIM 080810201124**

**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2012**



**ANALISIS KOMPARASI KINERJA KEUANGAN DAN SOSIAL BANK  
UMUM SYARIAH DEvisa DAN BANK UMUM  
SYARIAH NON DEvisa DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi syarat-syarat  
untuk menyelesaikan Program Studi Manajemen (S1)  
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Oleh

**SHELA AYU ISTIGHFARAH  
NIM 080810201124**

**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2012**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN NASIONAL**  
**UNIVERSITAS JEMBER – FAKULTAS EKONOMI**

**SURAT PERNYATAAN**

Nama : SHELA AYU ISTIGHFARAH  
NIM : 080810201124  
Jurusan : MANAJEMEN  
Konsentrasi : Manajemen Keuangan  
Judul Skripsi : ANALISIS KOMPARASI KINERJA KEUANGAN DAN  
SOSIAL BANK UMUM SYARIAH DEvisa DAN BANK  
UMUM SYARIAH NON DEvisa DI INDONESIA

Menyatakan bahwa skripsi yang telah saya buat merupakan hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada institusi mana pun dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keluhan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapat sanksi akademik, jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 17 April 2012

Yang Menyatakan,



Shela Ayu Istighfarah  
NIM 080810201124

## LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Analisis Komparasi Kinerja Keuangan dan Sosial Bank Umum  
Syariah Devisa dan Bank Umum Syariah Non Devisa di  
Indonesia

Nama : Shela Ayu Istighfarah

NIM : 080810201124

Jurusan : Manajemen

Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Pembimbing I

Pembimbing II

Prof. Dr. Hj. Isti Fadah, S.E., MSi.  
NIP. 19661020 199002 2 001

Dr. Novi Puspitasari, S.E., MM.  
NIP. 19801206 200501 2 001

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Manajemen  
Fakultas Ekonomi Universitas Jember

Prof. Dr. Hj. Isti Fadah, S.E., MSi.  
NIP. 19661020 199002 2 001

**JUDUL SKRIPSI**

**ANALISIS KOMPARASI KINERJA KEUANGAN DAN SOSIAL BANK  
UMUM SYARIAH DEvisa DAN BANK UMUM  
SYARIAH NON DEvisa DI INDONESIA**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama Mahasiswa : Shela Ayu Istighfarah

NIM : 080810201124

Jurusan : Manajemen

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal:

08 Mei 2012

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Tim Penguji :

Ketua : Dr. Nurhayati, S.E., MM. : .....  
NIP. 19610607 198702 2 001

Sekretaris : Dr. Novi Puspitasari, S.E., MM. : .....  
NIP. 19801206 200501 2 001

Anggota : Prof. Dr. Hj. Isti Fadah, S.E., MSi : .....  
NIP. 19661020 199002 2 001



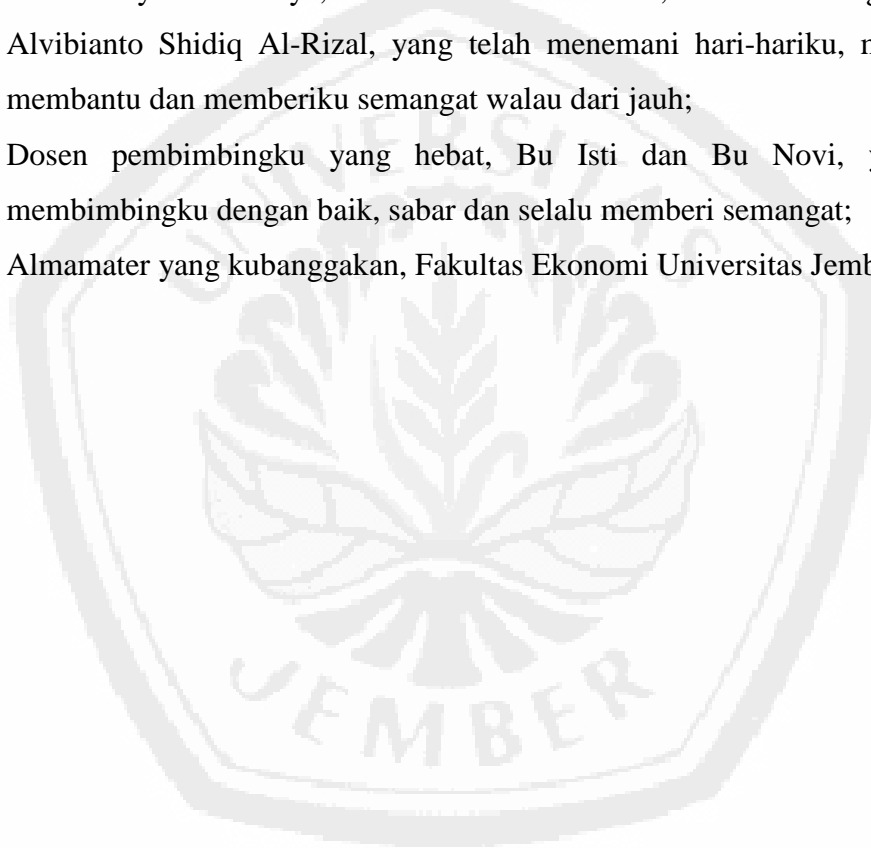
Mengetahui;  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Jember  
Dekan,

Prof. Dr. H. Moh. Saleh, MSc.  
NIP 1956831 198403 1 002

## PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Kedua orang tuaku, Harry Poernomo (Alm.) dan Devi Ernawati, yang telah mendoakan, mendidik, memberi semangat, kasih sayang dan pengorbanan yang sangat besar selama ini;
2. Kakakku, Octavia Ayu Rizkawati dan suaminya, Achmad Rulian serta adikku, Claudia Ayu Riendestya, terima kasih atas bantuan, doa dan semangatnya;
3. Alvibianto Shidiq Al-Rizal, yang telah menemani hari-hariku, mendoakan, membantu dan memberiku semangat walau dari jauh;
4. Dosen pembimbingku yang hebat, Bu Isti dan Bu Novi, yang telah membimbingku dengan baik, sabar dan selalu memberi semangat;
5. Almamater yang kubanggakan, Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

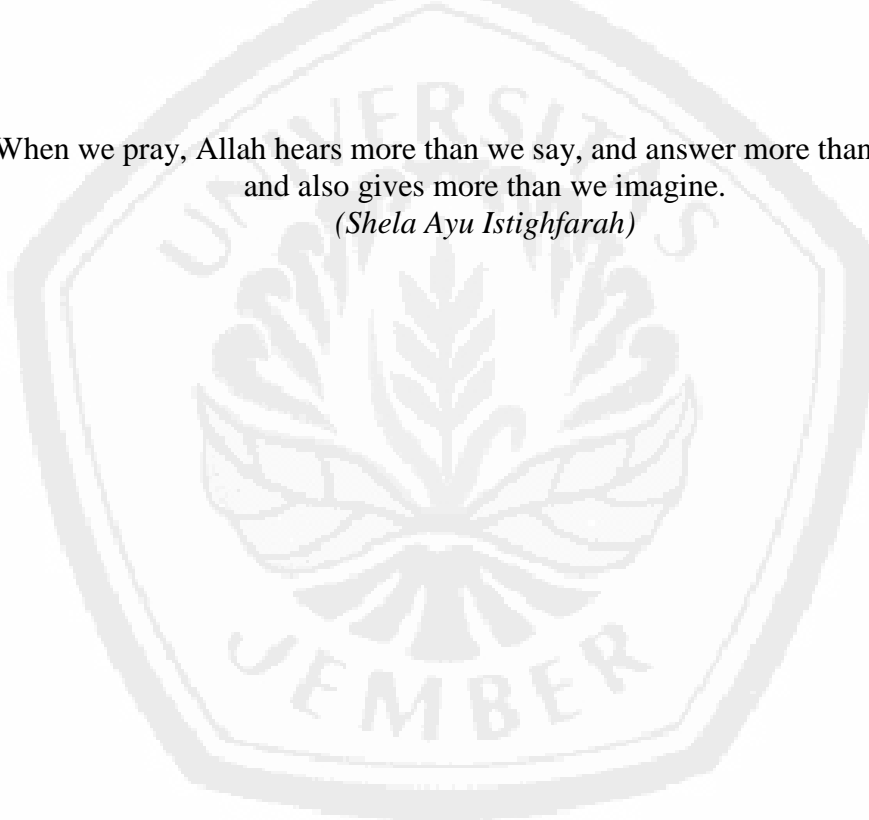


## MOTTO

Sesungguhnya sesudah kesulitan terdapat kenikmatan.  
(*Terjemahan QS. Alam Nasyrat Ayat 6*)

Barangsiapa bertakwa kepada Allah, niscaya Allah menjadikan kemudahan  
dalam urusannya.  
(*Terjemahan QS. Ath-Thalaq Ayat 4*)

When we pray, Allah hears more than we say, and answer more than we ask,  
and also gives more than we imagine.  
(*Shela Ayu Istighfarah*)



## RINGKASAN

**Analisis Komparasi Kinerja Keuangan dan Sosial Bank Umum Syariah Devisa dan Bank Umum Syariah Non Devisa di Indonesia;** Shela Ayu Istighfarah; 080810201124; 2012; 69 halaman; Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Bank syariah adalah bank yang menggunakan prinsip sesuai dengan ajaran agama Islam. Perbankan syariah di Indonesia menunjukkan perkembangan yang sangat pesat dalam beberapa tahun terakhir. Hal ini ditunjukkan dengan meningkatnya indikator utama perbankan syariah, baik dari sisi aset, pendanaan maupun kelembagaan. Bank Umum Syariah (BUS) dibagi menjadi dua jenis, yaitu BUS Devisa dan BUS Non Devisa. Tujuan ekonomi Islam bagi bank syariah tidak hanya terfokus pada tujuan komersil, melainkan juga mempertimbangkan tujuan sosial. Kinerja keuangan dan kinerja sosial menjadi penting untuk dikaji dalam bank syariah. Mengingat BUS Devisa dan BUS Non Devisa merupakan bank syariah yang berbeda jenis dilihat dari segi aktivitasnya, memungkinkan adanya perbedaan kinerja di antara keduanya. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis perbedaan kinerja keuangan dan sosial antara BUS Devisa dan BUS Non Devisa di Indonesia.

Penelitian ini merupakan penelitian jenis pengujian hipotesis. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang berupa laporan keuangan bank yang bersumber dari Direktori Perbankan Indonesia periode 2009-2010. Sampel diambil dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Kinerja keuangan diukur menggunakan analisis rasio permodalan, kualitas aset, rentabilitas dan likuiditas. Rasio permodalan yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Rasio kualitas aset yang digunakan dalam penelitian ini adalah rasio Kualitas Aktiva Produktif (KAP). Rasio rentabilitas yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Return On Assets* (ROA) dan *Operational Efficiency Ratio* (OER). Rasio likuiditas yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Loan to Deposit Ratio* (LDR). Kinerja sosial diukur



menggunakan analisis rasio Kontribusi Pembangunan Ekonomi (KPE), rasio Kontribusi Kepada Masyarakat (KKM) dan rasio Kontribusi Untuk *Stakeholder* (KUS). Rasio KPE yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Mudaraba-Musharaka Ratio* (MMR). Rasio yang digunakan dalam analisis KKM adalah *Qardh Ratio* (QR) dan *Zakah Ratio* (ZR). Rasio yang digunakan dalam analisis KUS adalah rasio kontribusi Kesejahteraan *Sohibul Maal* (KSM) dan rasio Kontribusi Pajak untuk Pemerintah (KPP). Alat uji statistik yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji normalitas data *Kolmogorov-Smirnov* dan uji *t Independent Sample*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara statistik tidak terdapat perbedaan yang signifikan untuk kinerja keuangan antara Bank Umum Syariah Devisa dan Bank Umum Syariah Non Devisa pada tahun 2009 dan 2010, kecuali pada tahun 2010 terdapat perbedaan rasio ROA antara Bank Umum Syariah Devisa dan Bank Umum Syariah Non Devisa. Sedangkan untuk kinerja sosial antara Bank Umum Syariah Devisa dan Bank Umum Syariah Non Devisa pada tahun 2009 dan 2010 tidak terdapat perbedaan yang signifikan secara statistik.

## SUMMARY

**The Comparative Analysis of Financial and Social Performance of Foreign Exchange of Islamic Bank and Non-Foreign Exchange of Islamic Bank in Indonesia**; Shela Ayu Istighfarah; 080810201124; 2012; 69 pages; Department of Management, Faculty of Economic, University of Jember.

Islamic Bank is a bank that uses the principles of Islam. Islamic banking in Indonesia showed a rapid growth in the latest years. It's shown by the growing Islamic banking main indicators, both from the side of the assets, funding and Institutional. Public Islamic Bank (PIB) is divided into two types, namely Foreign Exchange of Islamic Bank and Non-Foreign Exchange of Islamic Bank. Islamic economic for the purpose of Islamic banks not only focused on commercial purposes, but also to consider a social purpose. Financial performance and social performance are important to be reviewed in Islamic bank. Considering foreign exchange of Islamic bank and foreign exchange of Islamic bank are Islamic bank that have different types of seen in terms of its activities, it enables the difference performance between them. The goal of this research is to analyze the financial and social performance differences between Foreign Exchange of Islamic Bank and Non-Foreign Exchange of Islamic Bank in Indonesia.

This was a kind of hypothesis test research. The data used in this research was a secondary data, it was a financial report from Indonesian Banking Directory over the periods of 2009-2010. Sample was taken by using purposive sampling method. Financial performance in this study was measured by the analysis of capital ratio, productive asset quality ratio, earning ratio and liquidity ratio. The capital ratio used in this research was the Capital Adequacy Ratio (CAR). The asset quality ratio used in this research was the ratio of Productive Asset Quality (PAQ/KAP). The earning ratios used in this research were Return On Assets (ROA) and Operational Efficiency Ratio (OER). The liquidity ratio used in this research was Loan to Deposit Ratio (LDR). Social performance in this study was measured by the analysis ratio of Contribution to Economic Development (CED/

KPE), ratio of Wealth Contribution of The Public (WCP/KKM), and ratio of Contributions for Stakeholders (CFS/KUS). The CED/KPE ratio used in this research was Mudaraba-Musharaka Ratio (MMR). The WCP/KKM ratios used in this research were Qardh Ratio (QR) and Zakah Ratio (ZR). The CFS/KUS ratios used in this research were Ratio of Wealth Contribution of Sohibul Maal (RWCSM/KSM) and Tax Contribution for Government (TCG/KPP). Statistical test used in this study were normality of Kolmogorov-Smirnov data test and Independent Sample T-Test.

The result of research statically showed that there is no significant difference of financial performance between Foreign Exchange of Islamic Bank and Non-Foreign Exchange of Islamic Bank in 2009-2010, unless the different of ROA between those two bank in 2010. While statistically, there is no significant difference of social performance between Foreign Exchange of Islamic Bank and Non-Foreign Exchange of Islamic Bank in 2009-2010.

## PRAKATA

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala karunia dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Kinerja Keuangan dan Sosial Bank Umum Syariah Devisa dan Bank Umum Syariah Non Devisa”. Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan strata satu (S1) dan mencapai gelar sarjana ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis sampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya terutama kepada:

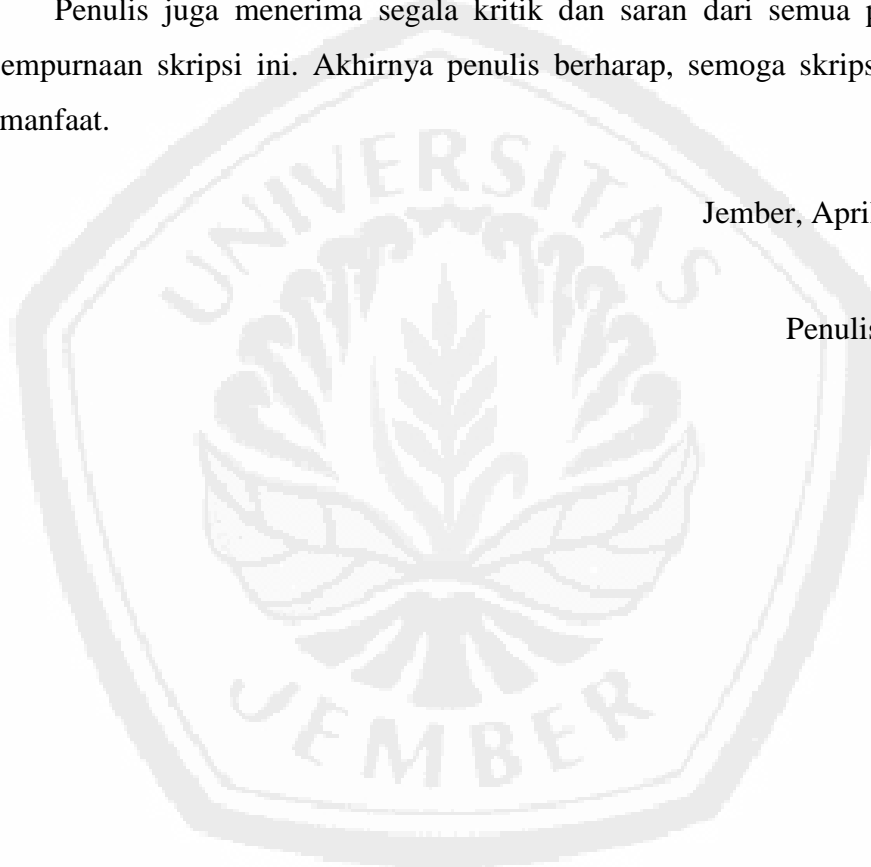
1. Allah SWT, atas limpahan rahmat, taufik dan hidayah-Nya,
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Isti Fadah SE, M.Si., selaku Ketua Jurusan Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Dosen Pembimbing I dan Ibu Dr. Novi Puspitasari, S.E., MM., selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, pikiran dan perhatian dalam penulisan skripsi ini,
3. Mamaku, Devi Ernawati yang telah memberikan dorongan, doa, kerja keras dan segalanya demi terselesaikannya skripsi ini,
4. Kakakku, Octavia Ayu Rizkawati dan suaminya, Achmad Rulian serta adikku, Claudia Ayu Riendesty, terima kasih atas bantuan, doa dan semangatnya;
5. Alvibianto Shidiq Al-Rizal, yang telah menemani hari-hariku, mendoakan, membantu dan memberiku semangat walau dari jauh;
6. GeMMzzzz (Dias, Priska, Fina, Ika, Hanny, Siska dan Sari), Nita, Novi, Mita, Fauzi dan Tiwi, terima kasih atas persahabatan dan kebersamaannya untuk bersenang-senang, belajar serta berjuang bersama di kampus tercinta;
7. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi atas bekal ilmu pengetahuan yang telah diberikan,
8. Dikti yang telah memberikan beasiswa PPA dari semester 1 hingga semester 7, terima kasih telah membiayai perkuliahan saya,

9. Teman-teman Manajemen angkatan 2008, khususnya Manajemen Keuangan, terima kasih juga atas kebaikan dan kebersamaannya selama menjalani masa kuliah;
10. Ibuk, Tante Esty dan Ahdan, yang selalu mendoakan dan memberiku semangat;
11. Semua pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung, yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Penulis juga menerima segala kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini. Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

Jember, April 2012

Penulis



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	i
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	ii
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	v
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	vii
<b>RINGKASAN</b> .....	viii
<b>SUMMARY</b> .....	x
<b>PRAKATA</b> .....	xii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xviii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xix
<b>BAB 1. PENDAHULUAN</b> .....	1
<b>1.1 Latar Belakang</b> .....	1
<b>1.2 Rumusan Masalah</b> .....	5
<b>1.3 Tujuan Penelitian</b> .....	6
<b>1.4 Manfaat Penelitian</b> .....	6
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	7
<b>2.1 Perbankan Syariah</b> .....	7
2.1.1 Pengertian Bank Syariah .....	7
2.1.2 Jenis Perbankan Syariah di Indonesia .....	7
2.1.3 Fungsi dan Tujuan Bank Syariah .....	8
2.1.4 Prinsip Operasional Bank Syariah .....	9
<b>2.2 Analisis Kinerja Bank Syariah</b> .....	12
2.2.1 Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah .....	12
2.2.2 Analisis Kinerja Sosial Bank Syariah .....	14
<b>2.3 Laporan Keuangan</b> .....	17

2.3.1 Pengertian Laporan Keuangan .....	17
2.3.2 Komponen Laporan Keuangan .....	18
<b>2.4 Penelitian Sebelumnya .....</b>	<b>19</b>
<b>2.5 Kerangka Konseptual .....</b>	<b>21</b>
<b>2.6 Hipotesis .....</b>	<b>23</b>
<b>BAB 3. METODE PENELITIAN.....</b>	<b>29</b>
<b>3.1 Rancangan Penelitian .....</b>	<b>29</b>
<b>3.2 Populasi dan Sampel .....</b>	<b>29</b>
<b>3.3 Jenis dan Sumber Data .....</b>	<b>29</b>
<b>3.4 Definisi Operasional Variabel .....</b>	<b>30</b>
3.4.1 Rasio Kinerja Keuangan .....	30
3.4.2 Rasio Kinerja Sosial .....	31
<b>3.5 Metode Analisis .....</b>	<b>32</b>
3.5.1 Rasio Kinerja Keuangan .....	32
3.5.2 Rasio Kinerja Sosial .....	33
3.5.3 Uji Normalitas Data .....	34
3.5.4 Uji Hipotesis .....	35
<b>3.6 Kerangka Pemecahan Masalah .....</b>	<b>40</b>
<b>BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>43</b>
<b>4.1 Gambaran Umum Sampel Penelitian .....</b>	<b>43</b>
<b>4.2 Hasil Penelitian .....</b>	<b>45</b>
4.2.1 Deskripsi Variabel Penelitian.....	45
4.2.2 Deskripsi Kinerja Keuangan dan Kinerja Sosial .....	45
4.2.3 Uji Normalitas Data .....	49
4.2.4 Uji Hipotesis .....	50
<b>4.3 Pembahasan Hasil Penelitian .....</b>	<b>57</b>
4.3.1 Perbedaan Kinerja Keuangan BUS Devisa dan BUS Non Devisa .....	57
4.3.2 Perbedaan Kinerja Sosial BUS Devisa dan BUS Non Devisa .....	60
<b>4.4 Keterbatasan Penelitian .....</b>	<b>63</b>

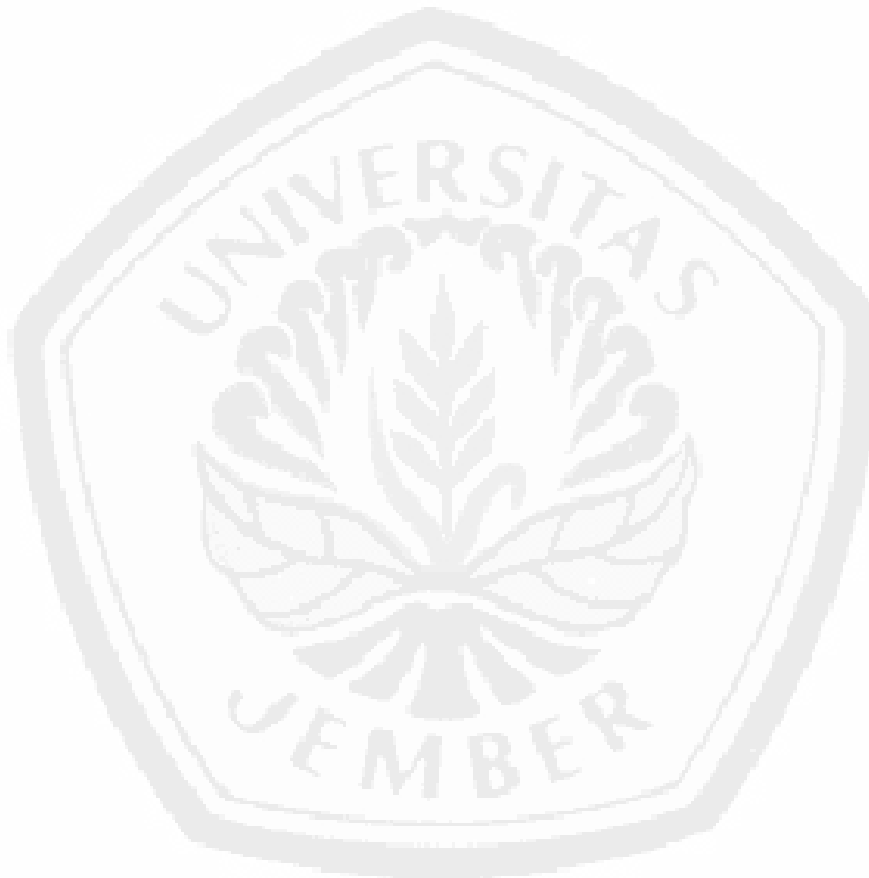
<b>BAB 5. SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>65</b>
<b>5.1 Simpulan .....</b>	<b>65</b>
<b>5.2 Saran .....</b>	<b>66</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>68</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>70</b>





## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual .....	22
Gambar 3.1 Kerangka Pemecahan Masalah .....	41



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Faktor dan Bobot Penilaian Tingkat Kesehatan Bank.....	13
Tabel 2.2 Peringkat Rasio Kinerja Keuangan .....	14
Tabel 2.3 Faktor dan Bobot Penilaian Kinerja Sosial Bank Syariah.....	16
Tabel 2.4 Peringkat Rasio Kinerja Sosial.....	17
Tabel 4.1 Sampel Bank Umum Syariah Devisa .....	43
Tabel 4.2 Sampel Bank Umum Syariah Non Devisa .....	44
Tabel 4.3 Deskripsi Kinerja Keuangan BUS Devisa dan BUS Non Devisa Tahun 2009-2010 .....	46
Tabel 4.4 Deskripsi Kinerja Sosial BUS Devisa dan BUS Non Devisa Tahun 2009-2010 .....	48
Tabel 4.5 Rekapitulasi Hasil Pengujian Hipotesis Kinerja Keuangan Tahun 2009 .....	50
Tabel 4.6 Rekapitulasi Hasil Pengujian Hipotesis Kinerja Keuangan Tahun 2010 .....	52
Tabel 4.7 Rekapitulasi Hasil Pengujian Hipotesis Kinerja Sosial Tahun 2009 .....	54
Tabel 4.8 Rekapitulasi Hasil Pengujian Hipotesis Kinerja Sosial Tahun 2010 .....	55

## DAFTAR LAMPIRAN

- A. Perhitungan Rasio Kinerja Keuangan dan Kinerja Sosial
- B. Deskripsi Kinerja Keuangan dan Kinerja Sosial BUS Devisa dan BUS Non Devisa
- C. Uji Normalitas Data
- D. Hasil *Independent Sample T-Test*

