

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN PERBANKAN
SYARIAH SEBELUM DAN PASCA KRISIS GLOBAL TAHUN 2008
(Studi Kasus Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri dan
Bank Mega Syariah Periode 2006-2009)**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1 (S1)
Dalam Ilmu Syari'ah (Ekonomi Islam)**



Oleh:

EKOWANTI

062411065

**JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
2011**



**KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS SYARIAH**

Jl.Prof. Dr. Hamka KM 2 Ngaliyan Telp. (024)7601291 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Ekowanti
NIM : 062411065
Fakultas/Jurusan : Syaria'ah/Ekonomi Islam
Judul Skripsi : Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah
Sebelum dan Pasca Krisis Global 2008 (Studi Kasus Bank
Muamalat Indonsia, Bank Syariah Mandiri dan Bank Mega
Syariah Periode 2006-2009)

Telah Dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syariah Institut Agama Islam
Negeri Walisongo Semarang, pada tanggal:

28 Juni 2011


Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan
studi Program Sarjana Strata I (S.1) tahun akademik 2010/2011 guna memperoleh
gelar sarjana dalam Ilmu Syari'ah.

Semarang, 28 Juni 2011

Ketua Sidang,


Dra. Hj. Mujibatun, M. Ag
NIP: 19790512 200501 2 004

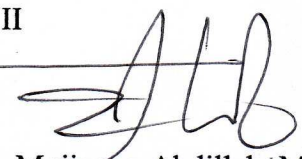
Sekretaris Sidang,


Muhammad Saifullah, M. Ag
NIP: 19700321 199603 1 003


Penguji I


DR. Ali Murtadho, M. Ag
NIP: 19710830 199803 1 003

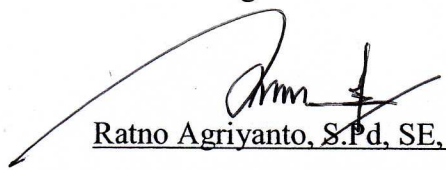
Penguji II


Prof. Dr. Mujiyono Abdillah, M. A
NIP: 19590215 198503 1 003

Pembimbing I


Muhammad Saifullah, M. Ag
NIP: 19700321 199603 1 003

Pembimbing II


Ratno Agriyanto, S. Pd, SE, M. Si
NIP: 19800128 200801 1 010

MUHAMMAD SYAIFULLAH, M.Ag
Jln. Taman Karonsih No. 1181 Ngaliyan
Semarang 50181

RATNO AGRIYANTO, S.Pd, SE, M.Si
Perum Griya Sekar Gading blok C/6 Kalisegoro
Gunungpati

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks
Hal : Naskah Skripsi
An. Sdri Ekowanti

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah
IAIN Walisongo

Assalamua'alaikum wr.wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah skripsi Saudari

Nama : Ekowanti
Nomor Induk : 62411065
Judul : Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan
Perbankan Syariah Pasca Terjadinya Krisis Global
(Studi Kasus Bank Muamalat Indonesia, Bank
Syariah Mandiri dan Bank Mega Syariah)


Dengan ini saya mohon kiranya skripsi Saudari tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

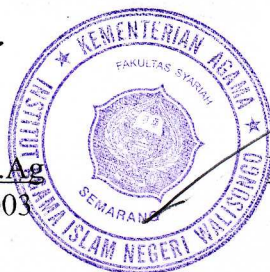
Demikian harap dijadikan maklum.


Wassalamu'alaikum wr.wb.

Pembimbing I,

Pembimbing II


Muhammad Saifullah, M.Ag
NIP.197003211996031003




Ratno Agriyanto, S.Pd, SE, M.si
NIP. 19800128 200801 1 010

MOTTO



Maka bersabarlah kamu terhadap apa yang mereka katakan dan bertasbihlah sambil memuji Rabbmu sebelum terbit matahari dan sebelum terbenam-Nya. (QS. Qaaf: 39)¹

¹ Depertemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, Semarang: CV. Toha Putra, 1989, hlm. 855

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan rasa syukur kepada Allah SWT atas terselesaikannya penulisan skripsi ini

- Ayah & Ibunda tercinta yang telah banyak memberikan segalanya bagiku hingga Aku seperti ini. Tiada yang dapat penulis perbuat untuk membalas kebaikan mereka. Hanya sekuntum do'a yang dapat Aku berikan, jazakum Allah Jazakum katsir "semoga Allah SWT. Membalas amal kebaikan mereka dengan balasan yang berlipat ganda" Amin.
- Para guru dan dosenku, Karena beliau aku dapat mewujudkan harapan dan anganku sebagai awal menggapai cita-cita.
- Adekku tercinta yang selalu menemaniku dan keluargaku yang telah banyak memberikan motivasi, semangat dan bantuan hingga terselesainya kuliah ini.
- Sahabat-sahabat dan teman-teman jurusan EIB 2006 (dany, chum, ani, erma, zimbah...dll) yang selalu menjadi partner dalam suka maupun duka.
- Almamater Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, Juni 2011

Deklarator,

Ekowanti

ABSTRAK

Kembalinya krisis moneter pada tahun 2008 menyebabkan memburuknya perekonomian suatu negara. Indonesia sebagai negara berkembang tentu merasakan imbas dari krisis tersebut, terutama pada sektor perbankan. Krisis yang menyebabkan turunya nilai tukar rupiah akan mempengaruhi pergerakan tingkat suku bunga pada perbankan, yang pada akhirnya bank tidak dapat memenuhi tingkat pengembalian kepada debitur. Lain halnya dengan perbankan syariah, tingkat pengembalian pada bank syariah tidak mengacu pada tingkat suku bunga yang berlaku tetapi menurut prinsip bagi hasil.

Adapun tujuan penelitian adalah Menganalisa perbandingan kinerja keuangan perbankan syariah untuk rasio permodalan, kualitas asset, rentabilitas dan likuiditas sebelum dan sesudah krisis global.

Penelitian ini merupakan penelitian Deskriptif. Data yang digunakan adalah data primer berupa laporan keuangan dari perusahaan yang diperoleh dari Direktori Perbankan Indonesia di Bank Indonesia. Analisis data dilakukan dengan menggunakan analisis rasio keuangan (*financial ratio analysis*), yaitu rasio permodalan, kualitas asset, rentabilitas dan likuiditas. Kemudian alat analisis yang digunakan untuk membuktikan hipotesis dalam penelitian ini adalah uji beda *paired sample t-test*.

Hasil penelitian menemukan bahwa pertama, Bank Muamalat Indonesia menunjukkan rasio permodalan dengan angka probabilitas sebesar 0,003, kualitas aset dengan angka probabilitas sebesar 0,037, rentabilitas dengan angka probabilitas sebesar 0,421 dan likuiditas dengan angka probabilitas sebesar 0,905. Kedua, Bank Syariah Mandiri menunjukkan rasio permodalan dengan angka probabilitas sebesar 0,323, kualitas aset dengan angka probabilitas sebesar 0,043, rentabilitas dengan angka probabilitas sebesar 0,019 dan likuiditas dengan angka probabilitas sebesar 0,004. Ketiga, Bank Mega Syariah menunjukkan rasio permodalan dengan angka probabilitas sebesar 0,037, kualitas aset dengan angka probabilitas sebesar 0,983, rentabilitas dengan angka probabilitas sebesar 0,111 dan likuiditas dengan angka probabilitas sebesar 0,047. Hal ini menunjukkan bahwa ada perbedaan kinerja keuangan bank syariah secara signifikan maupun rata-rata sebelum dan sesudah krisis global.

Kata kunci : Krisis Global, Kinerja Keuangan, Bank Syariah, Permodalan, Kualitas Asset, Rentabilitas, Likuiditas, Uji Beda *Paired Sample T-test*

KATA PENGANTAR

Asslamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah Wasyukurillah, senantiasa kami panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan nikmat kepada semua hamba-Nya, sehingga sampai saat ini kita masih mendapatkan ketetapan Iman dan Islam.

Shalawat dan salam semoga tetap tercurah kepangkuan Rasulullah Muhammad SAW pembawa rahmat bagi makhluk sekian alam, keluarga, sahabat dan para tabi'in serta kita umatnya, semoga kita mendapat pertolongan di hari akhir nanti.

Pada penyusunan skripsi ini tentulah tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, baik dalam ide, kritik, saran maupun dalam bentuk lainnya. Oleh karena itu penulis ingin ucapkan terima kasih sebagai penghargaan atau peran sertanya dalam penyusunan skripsi ini kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang
2. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang
3. Pembantu Dekan I, II, dan III Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang
4. Bapak Dr. Ali Murtadho, M.Ag selaku ketua Jurusan Ekonomi Islam dan bapak Nur Fatoni, M.Ag selaku sekretaris jurusan, atas kebijakan yang dikeluarkan khususnya yang berkaitan dengan kelancaran penulisan skripsi ini
5. Bapak Muhammad Syaifullah, M.Ag selaku dosen pembimbing I dan Bapak Ratno Agriyanto, S.Pd, SE, M.Si selaku dosen pembimbing II yang telah banyak membantu, dengan meluangkan waktu dan tenaganya yang sangat berharga semata-mata demi mengarahkan dan membimbing penulis selama penyusunan skripsi ini
6. Segenap Dosen Fakultas Syari'ah yang telah banyak memberikan ilmunya kepada penulis dan senantiasa mengarahkan serta memberi motivasi selama penulis melaksanakan kuliah sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini
7. Bapak, Ibu dan Adikku tercinta yang telah mengasuh dan membimbing serta memberikan dorongan kepada penulis, baik moral maupun spiritual. Serta Adik-adikku yang memberikan inspirasi dalam penulisan ini

8. Seluruh teman-teman mahasiswa khususnya keluarga besar EIB '06 (Via, Ani, Adi, Gabid, Mukti, Chum, Dany, Mami dkk). Terima kasih penulis ucapkan untuk kalian yang telah setia berjuang bersama - sama mencari ilmu di fakultas tercinta kita

Kepada mereka semua penulis tidak dapat memberikan apa-apa, hanya ucapan terima kasih dengan tulus serta iringan doa, semoga Allah SWT membalas semua amal kebaikan mereka dengan balasan yang lebih dari yang mereka berikan dan melimpahkan Rahmat, Taufiq, Hidayah dan Inayah-Nya. Semoga Allah membalas semua amal. Penulis juga menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, baik dari segi bahasa, isi maupun analisisnya, sehingga kritik dan saran sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Amin Ya Rabbal Alamin.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Semarang, 13 Juli 2011

EKOWANTI

062411065

DAFTAR ISI

Halaman Judul	i
Halaman Persetujuan Pembimbing	ii
Halaman Pengesahan	iii
Halaman Motto.....	iv
Halaman Persembahan	v
Halaman Deklarasi	vi
Halaman Abstrak.....	vii
Halaman Kata Pengantar	viii
Halaman Daftar Isi	x
Halaman Daftar Gambar	xiii
Halaman Daftar Tabel	xix
BAB I. PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah	6
1.3. Tujuan Dan Manfaat Penelitian.....	6
1.4. Sistematika	7
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Bank Syari'ah.....	9
2.2. Krisis Global.....	9
2.3. Kinerja Keuangan.....	13
2.4. Penelitian Terdahulu.....	29
2.5. Kerangka Pemikiran Teoritik	32

2.6. Hipotesis	32
BAB III. METODOLOGI PENELITIAN	
3.1. Jenis Dan Sumber Data	38
3.2. Populasi Dan Sampel.....	38
3.3. Metode Pengumpulan Data	39
3.4. Teknik Analisis Data	40
3.5 Definisi Operasional Variabel	42
BAB IV. ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	
4.1. Gambaran Umum Bank Syari'ah	
4.1.1. Bank Muamalat Indonesia.....	39
4.1.2. Bank Syari'ah Mandiri.....	43
4.1.3. Bank Mega Syari'ah	46
4.2. Analisis Rasio	
4.2.1. Bank Muamalat Indonesia.....	48
4.2.2. Bank Syari'ah Mandiri.....	56
4.2.3. Bank Mega Syari' ah.....	63
4.3. Uji Statistik T-test	
4.3.1. Bank Muamalat Indonesia.....	71
4.3.2. Bank Syari'ah Mandiri.....	83
4.3.3. Bank Mega Syari' ah.....	95
4.4. Pembahasan.....	107
BAB V. PENUTUP	
5.1. Kesimpulan	119
5.2. Saran	123

DAFTAR PUTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

Lampiran 1. Laporan Keuangan Publikasi Bank Syari'ah

Lampiran 2. Perhitungan Rasio Bank Syari'ah

Lampiran 3. Uji Statistik T-test Bank Syari'ah

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoretik

Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Mega Syariah

DAFTAR TABEL

- Tabel 1.1 Pertumbuhan Total Aktiva Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri dan Bank Mega Syariah
- Tabel 4.2 Perbandingan Rasio Bank Syariah Mandiri Sebelum dan Sesudah Krisis Global
- Tabel 4.3 Perbandingan Rasio Bank Mega Syariah Sebelum dan Sesudah Krisis Global
- Tabel 4.4 Uji T-test Rasio KPMM Bank Muamalat Indonesia
- Tabel 4.4 Uji T-test Rasio KPMM Bank Muamalat Indonesia
- Tabel 4.6 Uji T-test Rasio RR Bank Muamalat Indonesia
- Tabel 4.7 Uji Statistik Rasio AR Bank Muamalat Indonesia
- Tabel 4.8 Uji T-test Rasio FP Bank Muamalat Indonesia
- Tabel 4.9 Uji T-test Rasio KAP Bank Muamalat Indonesia
- Tabel 4.10 Uji T-test Rasio NPF Bank Muamalat Indonesia
- Tabel 4.11 Uji T-test Rasio PKAP Bank Muamalat Indonesia
- Tabel 4.12 Uji T-test Rasio NOM Bank Muamalat Indonesia
- Tabel 4.13 Uji T-test Rasio ROA Bank Muamalat Indonesia
- Tabel 4.14 Uji T-test Rasio REO Bank Muamalat Indonesia
- Tabel 4.15 Uji T-test Rasio IGA Bank Muamalat Indonesia
- Tabel 4.16 Uji T-test Rasio DP Bank Muamalat Indonesia
- Tabel 4.17 Uji T-test Rasio PPBO Bank Muamalat Indonesia
- Tabel 4.18 Uji T-test Rasio NSOM Bank Muamalat Indonesia
- Tabel 4.19 Uji T-test Rasio ROE Bank Muamalat Indonesia
- Tabel 4.20 Uji T-test Rasio IdFR Bank Muamalat Indonesia
- Tabel 4.21 Uji T-test Rasio CSR Bank Muamalat Indonesia
- Tabel 4.22 Uji Statistik Rasio STM Bank Muamalat Indonesia
- Tabel 4.23 Uji T-test Rasio STMP Bank Muamalat Indonesia
- Tabel 4.24 Uji T-test Rasio RAPB Bank Muamalat Indonesia
- Tabel 4.25 Uji T-test Rasio KPMM Bank Syariah Mandiri
- Tabel 4.26 Uji T-test Rasio $\% \Delta$ KPMM Bank Syariah Mandiri
- Tabel 4.27 Uji T-test Rasio RR Bank Syariah Mandiri
- Tabel 4.28 Uji T-test Rasio AR Bank Syariah Mandiri
- Tabel 4.29 Uji T-test Rasio FP Bank Syariah Mandiri

Tabel 4.30 Uji T-test Rasio KAP Bank Syariah Mandiri
Tabel 4.31 Uji T-test Rasio NPF Bank Syariah Mandiri
Tabel 4.32 Uji T-test Rasio PKAP Bank Syariah Mandiri
Tabel 4.33 Uji T-test Rasio NOM Bank Syariah Mandiri
Tabel 4.34 Uji T-test Rasio ROA Bank Syariah Mandiri
Tabel 4.35 Uji T-test Rasio REO Bank Syariah Mandiri
Tabel 4.36 Uji T-test Rasio IGA Bank Syariah Mandiri
Tabel 4.37 Uji T-test Rasio DP Bank Syariah Mandiri
Tabel 4.38 Uji T-test Rasio PPBO Bank Syariah Mandiri
Tabel 4.39 Uji T-test Rasio NSOM Bank Syariah Mandiri
Tabel 4.40 Uji T-test Rasio ROE Bank Syariah Mandiri
Tabel 4.41 Uji T-test Rasio IdFR Bank Syariah Mandiri
Tabel 4.42 Uji T-test Rasio CSR Bank Syariah Mandiri
Tabel 4.43 Uji T-test Rasio STM Bank Syariah Mandiri
Tabel 4.44 Uji T-test Rasio STMP Bank Syariah Mandiri
Tabel 4.45 Uji T-test Rasio RAPB Bank Syariah Mandiri
Tabel 4.46 Uji T-test Rasio KPMM Bank Mega Syariah
Tabel 4.47 Uji T-test Rasio $\% \Delta$ KPMM Bank Mega Syariah
Tabel 4.48 Uji T-test Rasio RR Bank Mega Syariah
Tabel 4.49 Uji T-test Rasio AR Bank Mega Syariah
Tabel 4.50 Uji T-test Rasio FP Bank Mega Syariah
Tabel 4.51 Uji T-test Rasio KAP Bank Mega Syariah
Tabel 4.52 Uji T-test Rasio NPF Bank Mega Syariah
Tabel 4.53 Uji T-test Rasio PKAP Bank Mega Syariah
Tabel 4.54 Uji T-test Rasio NOM Bank Mega Syariah
Tabel 4.55 Uji T-test Rasio ROA Bank Mega Syariah
Tabel 4.56 Uji T-test Rasio REO Bank Mega Syariah
Tabel 4.57 Uji T-test Rasio IGA Bank Mega Syariah
Tabel 4.58 Uji T-test Rasio DP Bank Mega Syariah
Tabel 4.59 Uji T-test Rasio PPBO Bank Mega Syariah
Tabel 4.60 Uji T-test Rasio NSOM Bank Mega Syariah
Tabel 4.61 Uji T-test Rasio REO Bank Mega Syariah

Tabel 4.62 Uji T-test Rasio IdFR Bank Mega Syariah

Tabel 4.63 Uji T-test Rasio CSR Bank Mega Syariah

Tabel 4.64 Uji T-test Rasio STM Bank Mega Syariah

Tabel 4.65 Uji T-test Rasio STMP Bank Mega Syariah

Tabel 4.66 Uji T-test Rasio RAPB Bank Mega Syariah