

**ANALISIS KINERJA BANK SYARIAH DI  
INDONESIA BERDASARKAN MAQASHID SYARIAH  
INDEKS (STUDI KOMPARASI BANK MUAMALAT  
DAN BANK SYARIAH INDONESIA PERIODE 2021-  
2023)**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

**A'YUNI**

**NIM: 2008203151**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYEKH NURJATI CIREBON**

**TAHUN 2024**

## ABSTRAK

**A'yuni. NIM 2008203151. Analisis Kinerja Bank Syariah Di Indonesia Berdasarkan Maqashid Syariah Indeks (Studi Komparasi Bank Muamalat Dan Bank Syariah Indonesia Periode 2021-2023) Skripsi 2024.**

Perkembangan ekonomi Islam yang telah memiliki kemajuan secara signifikan tentu membutuhkan kinerja yang baik. Kinerja yang baik diukur menggunakan konsep yang mengarah pada tujuan-tujuan syariah. Hal ini dikarenakan untuk membedakan pengukuran antara bank konvensional dengan bank syariah. Dimana bank syariah dalam pengukurannya hanya melihat kinerja dari sisi bisnis atau kemampuan labanya saja. Sedangkan prinsip syariah tidak hanya melihat kinerja dari sisi kemampuan labanya saja melainkan dari aspek sosial dan aspek sumber daya manusia serta aspek kebermanfaatan. Sehingga penelitian ini menggunakan pendekatan *Maqashid Syariah Index*. Maqashid syariah ini memiliki tujuan untuk menciptakan kesejahteraan umat. Rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu bagaimana kinerja BMI dan BSI dilihat dari ketiga Indikator yaitu: *Tahdzib Al-Fard*, *Iqamah Al'Adl* dan *Jalb Al-Maslahah* dalam *Maqashid Syariah Index*, serta membandingkan total MSI yang didapat dari masing-masing bank. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis kinerja perbankan syariah di Indonesia berdasarkan *Maqashid Syariah Index*.

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif Analitik, jenis penelitian *Content Analysis* (Analisis Isi). Objek penelitian ini adalah Bank Muamalat Indonesia dan Bank Syariah Indonesia. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder berupa laporan keuangan tahunan (*Annual Report*) yang didapat dari website masing-masing bank periode 2021-2023. Metode pengumpulan data yang digunakan studi kepustakaan dan teknik dokumentasi. Teknik Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah Analisis *Maqashid Syariah Index* (MSI).

Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa perkembangan kinerja tahun 2021 dipimpin oleh BMI dengan skor MSI 0,31032 sedangkan BSI dengan skor 0,29278. Pada tahun 2022 dipimpin oleh BSI dengan skor MSI 0,319713 sedangkan BMI dengan skor 0,26630 dan pada tahun 2023 dipimpin oleh BSI kembali dengan skor MSI 0,29411 sedangkan BMI dengan skor 0,28205. Secara keseluruhan, selama periode 2021-2023 BMI memiliki nilai MSI sebesar 0,85867 sedangkan BSI memiliki nilai MSI sebesar 0,90482. Semakin tinggi skor MSI yang didapatkan, menunjukkan bahwa kinerja bank tersebut telah dilakukan sesuai dengan syariat-syariat islam, dimana setiap tujuannya telah dijalankan. Sebaliknya, jika kinerja bank tersebut memiliki skor MSI rendah, maka bank tersebut dalam mematuhi syariat-syariat islam masih harus diperbaiki.

**Kata Kunci: Penilaian Kinerja Bank Syariah, Maqashid Syariah, Maqashid Syariah Index (MSI)**

## ABSTRACT

**A'yuni. NIM 2008203151. Analysis of the Performance of Sharia Banks in Indonesia Based on the Maqashid Syariah Index (Comparative Study of Bank Muamalat and Bank Syariah Indonesia for the 2021-2023 Period) Thesis 2024.**

The development of the Islamic economy, which has made significant progress, certainly requires good performance. Good performance is measured using concepts that lead to sharia goals. This is due to differentiating measurements between conventional banks and Islamic banks. Where sharia banks in their measurements only look at performance from the business side or profit ability. Meanwhile, sharia principles do not only look at performance in terms of profit capacity, but also from social aspects, human resource aspects and usefulness aspects. So this research uses the Maqashid Syariah Index approach. Maqashid sharia aims to create prosperity for the people. The formulation of the problem in this research is how the performance of BMI and BSI is seen from the three indicators, namely: Tahdzib Al-Fard, Iqamah Al'Adl and Jalb Al-Maslahah in the Maqashid Syariah Index, as well as comparing the total MSI obtained from each bank. The aim of this research is to analyze the performance of sharia banking in Indonesia based on the Maqashid Syariah Index. This research uses descriptive analytical methods, content analysis research type. The objects of this research are Bank Muamalat Indonesia and Bank Syariah Indonesia. The type of data used is secondary data in the form of annual financial reports (Annual Report) obtained from the websites of each bank for the 2021-2023 period. The data collection method used is library research and documentation techniques. The data analysis technique used in this research is Maqashid Syariah Index (MSI) analysis.

The results of the research show that performance development in 2021 is led by BMI with an MSI score of 0.31032 while BSI with a score of 0.29278. In 2022 it will be led by BSI with an MSI score of 0.319713 while BMI will score 0.26630 and in 2023 it will be led by BSI again with an MSI score of 0.29411 while BMI will score 0.28205. The higher the MSI score obtained, it shows that the bank's performance has been carried out in accordance with Islamic law, where every goal has been carried out. On the other hand, if the bank's performance has a low MSI score, then the bank's compliance with Islamic law still needs to be improved.

**Keywords: Sharia Bank Performance Assessment, Maqashid Syariah, Maqashid Syariah Index (MSI)**

## خلاصة

تحليل أداء البنوك الشرعية في إندونيسيا بناءً على مؤشر مقاشيد . NIM 2008203151 . عيوني  
الشرعية (دراسة مقارنة لبنك معاملات وبنك الشرعية إندونيسيا للفترة 2021-2023)  
أطروحة 2024

ومن المؤكد أن تطور الاقتصاد الإسلامي، الذي حقق تقدماً كبيراً، يتطلب أداءً جيداً. يتم قياس الأداء الجيد باستخدام المفاهيم التي تؤدي إلى أهداف الشرعية. ويرجع ذلك إلى التفريق بين القياسات بين البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية. حيث تنظر البنوك الشرعية في قياساتها إلى الأداء فقط من الجانب التجاري أو القدرة على الربح. وفي الوقت نفسه، فإن مبادئ الشرعية لا تنظر فقط إلى الأداء من حيث القدرة على الربح، ولكن أيضاً من الجوانب الاجتماعية وجوانب الموارد البشرية وجوانب المنفعة. لذا فإن هذا البحث يستخدم منهج مؤشر المقاصد الشرعية. تهدف مقاصد الشرعية إلى خلق الرخاء للشعب. أما صياغة المشكلة في هذا البحث فهي كيفية النظر إلى أداء مؤشر كتلة الجسم ومؤشر كتلة الجسم من خلال المؤشرات الثلاثة وهي: تهذيب الفرض، وإقامة العدل، وجلب المصلحة في مؤشر المقاصد الشرعية، الذي تم الحصول عليه MSI وكذلك مقارنة أداء مؤشر كتلة الجسم ومؤشر المقاصد الشرعية. إجمالي من كل بنك. الهدف من هذا البحث هو تحليل أداء الخدمات المصرفية الشرعية في إندونيسيا بناءً على مؤشر مقاشيد الشرعية

يستخدم هذا البحث الأساليب الوصفية التحليلية، نوع البحث تحليل المحتوى. أهداف هذا البحث هي بنك معاملات إندونيسيا وبنك الشرعية إندونيسيا. ونوع البيانات المستخدمة هي بيانات ثانوية على شكل تقارير مالية سنوية يتم الحصول عليها من المواقع الإلكترونية لكل بنك للفترة 2021-2023. طريقة جمع البيانات المستخدمة هي تقنيات البحث المكتبي والتوثيق. تقنية تحليل البيانات المستخدمة في هذا البحث (MSI) هي تحليل مؤشر المقاصد الشرعية

تبلغ MSI تظهر نتائج البحث أن تطوير الأداء في عام 2021 يقوده مؤشر كتلة الجسم بدرجة تبلغ 0.319713 MSI بدرجة BSI بدرجة 0.29278. في عام 2022، سيقودها BSI 0.31032 بينما تبلغ MSI مرة أخرى بدرجة BSI وفي عام 2023، سيقودها BMI 0.26630 بينما سيسجل بشكل عام، خلال الفترة 2021-2023، كان لمؤشر كتلة 0.28205 BMI 0.29411 بينما سيسجل MSI تبلغ 0.90482. وكلما ارتفعت درجة BSI تبلغ 0.85867 بينما كانت قيمة MSI الجسم قيمة التي تم الحصول عليها، فهذا يدل على أن أداء البنك قد تم وفقاً للشرعية الإسلامية، حيث تم تنفيذ كل ، فإن امتثال البنك MSI هدف. ومن ناحية أخرى، إذا حصل أداء البنك على درجة منخفضة من مؤشر للشرعية الإسلامية لا يزال بحاجة إلى التحسين (MSI) الكلمات المفتاحية: تقييم أداء البنك الشرعي، مقاشيد الشرعية، مؤشر مقاشيد الشرعية

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**SKRIPSI**

**ANALISIS KINERJA BANK SYARIAH DI INDONESIA BERDASARKAN  
MAQASHID SYARIAH INDEKS (STUDI KOMPARASI BANK  
MUAMALAT DAN BANK SYARIAH INDONESIA PERIODE 2021-2023)**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

**A'YUNI**

NIM: 2008203151

Pembimbing:

Pembimbing I,

Pembimbing II,

  
**Dr. Wartoyo, MSI**

  
**Marivah Ulfah, M.E., Sy**

NIP. 19830702 201101 1 008

NIP. 19800805 201701 3 201

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,

  
**Dr. Wartoyo, MSI**  
NIP. 19830702 201101 1 008

## NOTA DINAS

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Di Cirebon

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/I A'yuni, NIM : 2008203151 dengan judul “ANALISIS KINERJA BANK SYARIAH DI INDONESIA BERDASARKAN MAQASHID SYARIAH INDEKS (STUDI KOMPARASI BANK MUAMALAT DAN BANK SYARIAH INDONESIA PERIODE 2021-2023)”. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqasyahkan.

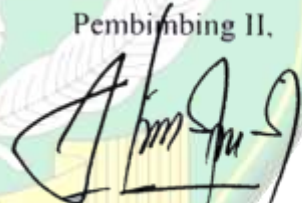
*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Menyetujui:

Pembimbing I,

Pembimbing II,

  
Dr. Wartoyo, MSI

  
Marivah Ulfah, M.E., Sy

NIP. 19830702 201101 1 008

NIP. 19800805 201701 3 201

Mengetahui:

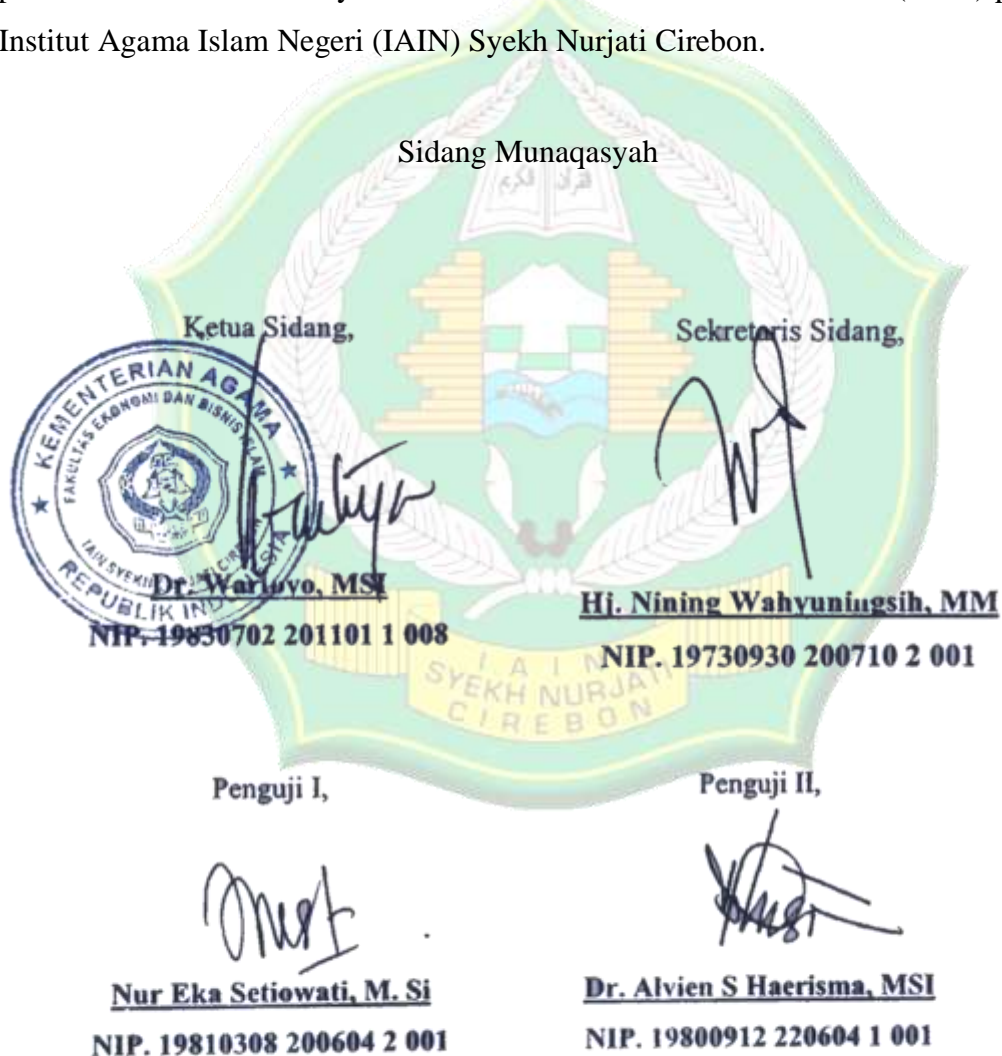
Ketua Jurusan Perbankan Syariah,

  
  
Dr. Wartoyo, MSI  
NIP. 19830702 201101 1 008

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ANALISIS KINERJA BANK SYARIAH DI INDONESIA BERDASARKAN MAQASHID SYARIAH INDEKS (STUDI KOMPARASI BANK MUAMALAT DAN BANK SYARIAH INDONESIA PERIODE 2021-2023)”, Oleh A’YUNI, NIM : 2008203151, telah diajukan dalam sidang munaqasyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 29 Mei 2024.

Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Saya yang bertanda tangah dibawah ini:

Nama : A'yuni

NIM : 2008203151

Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 15 Maret 2003

Alamat : Blok Mirok Desa Kepuh Kecamatan Palimanan  
Kabupaten Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“ANALISIS KINERJA BANK SYARIAH DI INDONESIA BERDASARKAN MAQASHID SYARIAH INDEKS (STUDI KOMPARASI BANK MUAMALAT DAN BANK SYARIAH INDONESIA PERIODE 2021-2023)”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya ini.

Cirebon,

Saya yang menyatakan

A 10,000 Rupiah Indonesian postage stamp with a signature over it. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text '10000', 'METRIS', and 'TEMPER'. The signature is in black ink.

A'yuni

NIM. 2008203151



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama A'yuni, lahir di Cirebon pada tanggal 15 Maret 2003. Penulis merupakan anak tunggal dari pasangan Bapak Jumadi dan Ibu Arnisa. Penulis bertempat tinggal di Blok Mirok Desa Kepuh, Kecamatan Palimanan, Kabupaten Cirebon, Jawa Barat.

Jenjang pendidikan formal yang pernah ditempuh oleh penulis adalah sebagai berikut:

1. SD Negeri 1 Kepuh (2008-2014)
2. SMP Negeri 2 Palimanan (2014-2017)
3. SMA Negeri 1 Dukupuntang (2017-2020)

Penulis menempuh program pendidikan Sarjana Satu (S-1) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang mengambil judul **“ANALISIS KINERJA BANK DI INDONESIA BERDASARKAN MAQASHID SYARIAH INDEX (STUDI KOMPARASI BANK MUAMALAT INDONESIA DAN BANK SYARIAH INDONESIA PERIODE 2021-2023)”**, dibawah bimbingan Bapak Dr. Wartoyo, MSI dan Ibu Mariyah Ulfah, M.E, Sy.



## MOTTO

### Tujuan Hidup

قُلْ إِنَّ صَلَاتِي وَنُسُكِي وَمَحْيَايَ وَمَمَاتِي لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ

“Katakanlah: sesungguhnya sembahyangku, ibadahku, hidupku dan matiku hanyalah untuk Allah, Tuhan semesta alam” (Qs. Al-An’am, 6:162).

*“Life is tough, and things don’t always work out well, but we should be brave and go on with our lives” (Suga).*



## KATA PERSEMBAHAN

### *Bismillahirrahmanirrahim*

*Alhamdulillah* rabbil'alamim, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini saya persembahkan dan saya dedikasikan sebagai bentuk ungkapan rasa syukur dan terimakasih saya yang mendalam untuk:

1. Teristimewa kedua orang tua saya, Bapak Jumadi dan Ibu Arnisa yang selalu mencurahkan kasih sayang serta do'a yang selalu mengiringi dalam setiap langkah saya sampai saat ini.
2. Teristimewa juga Kakek dan Nenek dari Ibu saya yang selalu mendoakan cucunya dan melimpahkan kasih sayangnya kepada saya yang tak terhingga.
3. Semua yang menjadi guru-guru dalam hidup saya, yang telah memberikan banyak pengetahuan-pengetahuan baru yang tidak mungkin saya sebutkan satu-persatu.
4. Teman-teman terkasih. Terimakasih atas kebersamaan, semangat, dukungan, do'a dan kenangan selama ini.
5. Almamater Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon yang saya junjung tinggi.

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim*

*Assalamu'alaikum Wr.Wb*

Segala puji bagi Allah SWT. Atas segala limpahan rahmat dan hidayahnya sehingga peneliti dapat menyelesaikan tugas akhir semester akademik (Skripsi) dengan baik. Sholawat serta salam semoga tercurah ljmpahkan kepada Nabi besar Nabi Muhammad SAW. Beserta keluarga dan para sahabatnya serta orang-orang yang selalu mengikuti sunnahnya.

Penulisan skripsi ini untuk memenuhi salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon. Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak untuk itu tidak lupa peneliti mengucapkan terima kasih kepada:


1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Didi Sukardi, M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, MSI selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah dan Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, MM selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
4. Bapak Dr. Wartoyo, MSI selaku Dosen Pembimbing I skripsi. Terimakasih telah meluangkan waktunya untuk terus membimbing dan memotivasi peneliti dalam menyelesaikan tugas akhir penulisan skripsi ini.
5. Ibu Mariyah Ulfah, M.E, Sy. Selaku Dosen Pembimbing II skripsi. Terimakasih atas kesediaannya dan keikhlasannya dalam membimbing, memberikan masukan, pengarahan serta mendengarkan keluh kesah kesulitan peneliti dalam menyelesaikan tugas akhir penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Eka Sri Rahayu selaku Staff Jurusan Perbankan Syariah yang telah membantu peneliti dalam mengurus berkas-berkas terkait penelitian.

7. Kepala dan Staff Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang telah memudahkan peneliti untuk mendapatkan berbagai referensi dalam penyelesaian skripsi.
8. Orang Tua dan Keluarga yang senantiasa memberikan dukungannya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
9. Teman-teman kelas Perbankan Syariah E yang selama masa perkuliahan selalu menemani dan memberikan dukungan-dukungan positif kepada peneliti sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
10. Teman sekaligus keluarga yaitu Marwa Syahidaniyah, Windy Aulia, Putri Nurlela Sari dan Anisa Robiutsani Liajlillah yang telah mendengarkan keluh kesah penulis, menemani dikala suka dan duka penulis. Terimakasih selalu ada.
11. Teman-teman yang ada didekat penulis maupun yang jauh disana. Terimakasih selalu memberikan semangat, motivasi dan do'a sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
12. Terakhir, terimakasih untuk diri sendiri karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tak pernah menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi, hal ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri. Walaupun penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Akan kata, semoga skripsi ini bermanfaat khususnya bagi peneliti dan umumnya bagi pembaca.

Aamiin...

***Wassalamu'alaikum Wr.Wb.***

Cirebon, Mei 2024



**A'yuni**

NIM. 2008203151

## DAFTAR ISI

Abstrak .....	i
<i>Abstract</i> .....	ii
خلاصة .....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN .....	iv
NOTA DINAS .....	v
LEMBAR PENGESAHAN .....	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI .....	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	viii
MOTTO .....	ix
KATA PERSEMBAHAN .....	x
KATA PENGANTAR .....	xi
DAFTAR ISI .....	xiii
DAFTAR TABEL .....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN .....	xviii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	7
1. Identifikasi Masalah .....	7
2. Batasan Masalah .....	7
3. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Manfaat Penelitian .....	9
E. Kerangka Pemikiran .....	10
F. Literature Review .....	11

G. Metode Penelitian .....	15
H. Sistematika Penelitian .....	25
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>27</b>
A. Teori Signal .....	27
B. Bank Syariah .....	28
C. Kinerja Lembaga Keuangan Syariah .....	36
D. Laporan Keuangan .....	38
E. Maqashid Syariah .....	38
<b>BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN .....</b>	<b>42</b>
A. Bank Muamalat Indonesia .....	42
B. Bank Syariah Indonesia .....	44
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>48</b>
A. Hasil Penelitian .....	48
B. Pembahasan .....	63
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>68</b>
A. Kesimpulan .....	68
B. Saran .....	69
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>71</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>75</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Total Aset Perbankan Syariah di Indonesia .....	2
Tabel 1.2 Bank Umum Syariah di Indonesia .....	3
Tabel 1.3 Metode Pengukuran <i>Maqashid Syariah Index</i> .....	18
Tabel 1.4 Pembobotan setiap Konsep dan Elemen .....	20
Tabel 2.1 Tujuan, Dimensi, Elemen, dan Rasio Kinerja <i>Maqashid Syariah Index</i> .....	40
Tabel 4.1 Perhitungan Rasio Hibah Pendidikan BMI dan BSI.....	49
Tabel 4.2 Perhitungan Rasio Hibah Penelitian BMI dan BSI.....	50
Tabel 4.3 Perhitungan Rasio Hibah Penelitian BMI dan BSI.....	50
Tabel 4.4 Perhitungan Rasio Publikasi/Promosi BMI dan BSI .....	51
Tabel 4.5 Perhitungan Rasio Pengembalian Yang Adil BMI dan BSI .....	53
Tabel 4.6 Perhitungan Rasio Biaya Yang Terjangkau BMI dan BSI .....	54
Tabel 4.7 Perhitungan Rasio Produk Non Bunga BMI dan BSI.....	55
Tabel 4.8 Perhitungan Rasio Laba Bersih BMI dan BSI .....	56
Tabel 4.9 Perhitungan Rasio Pendapatan Personal BMI dan BSI .....	57
Tabel 4.10 Perhitungan Rasio Investasi Sektor Riil BMI dan BSI.....	58
Tabel 4.11 Indikator Kinerja <i>Maqashid Syariah Index</i> (MSI) Tujuan Pertama ....	59
Tabel 4.12 Indikator Kinerja <i>Maqashid Syariah Index</i> (MSI) Tujuan Kedua .....	60
Tabel 4.13 Indikator Kinerja <i>Maqashid Syariah Index</i> (MSI) Tujuan Ketiga.....	61
Tabel 4.14 <i>Maqashid Syariah Index</i> Bank Muamalat Indonesia dan Bank Syariah Indonesia tahun 2021-2023 .....	62



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Statistik Aset Keuangan Syariah .....	1
Gambar 1.2 Skema Kerangka Pemikiran .....	10
Gambar 3.1 Struktur Organisasi BMI .....	44
Gambar 3.2 Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia .....	47



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Laporan Keuangan Bank Muamalat Indonesia (2021-2023) .....	73
Lampiran 2 Laporan Keuangan Bank Syariah Indonesia (2021-2023) .....	74
Lampiran 3 Indikator Kinerja T1, T2, T3 .....	75
Lampiran 4 Kartu Bimbingan Skripsi .....	78
Lampiran 5 SK Penelitian .....	79



## PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan hasil keputusan bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

### 1. Konsonan

Daftar huruf bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf Latin dapat dilihat pada halaman berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Tsa		Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha		Ha (dengan titik diatas)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Dzal		Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Ṣad		Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad		De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa		Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa		Zet (dengan titik di bawah)

ع	'Ain	' _	Apostrof Terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qof	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	' _	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apapun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (').

## 2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong. Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
أ	Fathah	A	A
إ	Kasrah	I	I
أ	Dhammah	U	U

Contoh: هَوْلٌ (*Haula*); كَيْفٌ (*Kaifa*).

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
أَيّ	Fathah dan ya	Ai	A dan I
أَوْ	Kasrah dan wau	Au	A dan U

### 3. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
اَ/يَ	Fathah dan Alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
يِ	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
وُ	Dhammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh : مَاتَ (*māta*); قِيلَ (*qīla*); يَمُوتُ (*yamutū*).

### 4. Ta Marbu'tah

Transliterasi untuk ta marbu'tah ada dua, yaitu ta marbu'tah yang hidup atau mendapat harkat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah (t). Sedangkan ta marbu'tah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah (h).

Kalau pada kata yang berakhir dengan ta marbu'tah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al- serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta marbutah itu ditransliterasikan dengan ha (h). Contoh : رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ (*raudah al-atfal*); الْمَدِينَةُ (*al-madinah*).

### 5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda tasydid dalam transliterasinya ini dilambangkan dengan

perulangan huruf (konsinan ganda) yang diberi tanda syaddah. Contoh : رَبَّنَا (rabbanā); الْحَجُّ (al-ḥajj).

Jika huruf ي bertasydid di akhir sebuah kata dan di dahului oleh huruf kasrah, maka ia di transliterasi seperti huruf maddah (i). Contoh : عَلِيٌّ ('Ali (bukan Aliyy atau 'Aly); عَرَبِيٌّ (Arabi (bukan 'Arabiyy atau 'Araby).

## 6. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf (ال) *alif lam ma'rifah*). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, al-, baik ketika diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariah. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-). Contoh : الزَّلْزَلَةُ (al-Zalzalah); الْبِلَادُ (al-biladu).

## 7. Hamzah

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab ia berupa alif. Contoh : شَيْءٌ (Syai'un); أُمِرْتُ (umirtu).

## 8. Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah, kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari pembendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi diatas. Misalnya kata Al-Qur'an (dari al Qur'an), sunnah, khusus dan umum. Namun bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh. Contoh :

فِي زَلَّالِ الْقُرْآنِ (Fī zilāl al-Qur'ān); السُّنَّةُ قَبْلَ التَّدْوِينِ (Al-Sunnah qabl al-tadwīn).

## 9. Lafz al -Jalālah (الله)

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf jarr dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai mu āf ilaih (prasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah. Contoh: اللهُ أَكْبَرُ (*Allāhu Akbar*); بِاللهِ (*Billāhi*). Adapun ta marbutah diakhir kata yang disandarkan kepada laf al-jalālah, ditransliterasi dengan huruf (t). Contoh: رَحْمَة اللهِ (*Rahmātilah*).

### A. Huruf kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (*All Caps*), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (-al), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (Al-). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang al-, baik ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan (CK, DP, CDK dan DR). Contoh: شَهْرُ رَمَضَانَ الَّذِي (*Syahru Ramadān al-laẓi*); الْمُنْقِذُ مِنَ الدَّلَالِ (*Al-Munqiz min al-Dalāl*).