

**ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN BANK  
MUAMALAT INDONESIA DAN BANK ALADIN SYARIAH  
MENGUNAKAN METODE RGEC PERIODE 2015-2022**

**SKRIPSI**

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



Oleh:

**NURMEINDA FIKIHANA**

**NIM 2008203180**

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

**TAHUN 2024**

**ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN BANK  
MUAMALAT INDONESIA DAN BANK ALADIN SYARIAH  
MENGUNAKAN METODE RGEC PERIODE 2015-2022**

**SKRIPSI**

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

**Oleh:**

**NURMEINDA FIKIHANA**

**NIM 2008203180**



**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYEKH NURJATI CIREBON  
TAHUN 2024**

## ABSTRAK

**Nurmeinda Fikihana. NIM 2008203180. “Analisis Perbandingan Tingkat Kesehatan Bank Muamalat Indonesia dan Bank Aladin Syariah Menggunakan Metode RGEC Periode 2015-2022” 2024**

Bank Muamalat Indonesia dan Bank Aladin Syariah merupakan Bank Syariah dan Bank Digital Syariah pertama di Indonesia. Sebagai pionir dari Bank Syariah dan Bank Digital Syariah, seharusnya Bank Muamalat Indonesia dan Bank Aladin Syariah dapat meningkatkan kinerja keuangan. Namun, beberapa rasio keuangan pada kedua Bank tersebut mengalami fluktuasi bahkan cenderung menurun selama tahun 2015-2022. Dengan latar belakang tersebut, tujuan dari penelitian ini adalah mengetahui tingkat kesehatan Bank Muamalat Indonesia dan Bank Aladin Syariah dengan metode RGEC pada tahun 2015-2022, serta membandingkan tingkat kesehatan kedua bank tersebut.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan jenis penelitian komparatif. Sumber data dalam penelitian ini merupakan data sekunder berupa laporan keuangan Bank Muamalat Indonesia dan Bank Aladin Syariah periode 2015-2022. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah studi kepustakaan dan dokumentasi. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh bank syariah di Indonesia. Dengan metode *purposive sampling*, penelitian ini mengambil Bank Muamalat Indonesia dan Bank Aladin Syariah sebagai sampel. Penelitian ini dilakukan dengan menganalisis tingkat kesehatan bank menggunakan metode RGEC (*risk profile, good corporate governance, earning, dan capital*) dan penilaian tingkat kesehatan bank dilakukan dengan perhitungan pada rasio NPF, FDR, GCG, ROA, ROE, NOM, BOPO, dan CAR. Kemudian, perbandingan tingkat kesehatan Bank Muamalat Indonesia dan Bank Aladin Syariah dilakukan dengan uji *normalitas*, uji *independent t-test*, dan uji *mann-whitney*. Proses pengolahan data pada penelitian ini dibantu dengan aplikasi SPSS Versi 20.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat kesehatan Bank Muamalat Indonesia dinilai cukup sehat. Hal ini terjadi karena masalah kekurangan permodalan yang dihadapi oleh Bank Muamalat Indonesia, yang menyebabkan penurunan pada pembiayaan dan aset bank. Penurunan ini mengakibatkan penurunan pada laba yang diperoleh bank. Sementara itu, tingkat kesehatan Bank Aladin Syariah dinilai kurang sehat. Hal ini terjadi karena bank tidak dapat mengelola modal dengan baik, sehingga laba yang diperoleh bank semakin menurun bahkan Bank Aladin Syariah mencatatkan kerugian selama beberapa tahun terakhir. Hasil perbandingan tingkat kesehatan bank menunjukkan bahwa terdapat perbedaan yang signifikan antara tingkat kesehatan Bank Muamalat Indonesia dan Bank Aladin Syariah berdasarkan rasio FDR, NOM, BOPO, dan CAR karena nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05 ( $< 0,05$ ), sedangkan berdasarkan rasio NPF, GCG, ROA, dan ROE menunjukkan bahwa tidak terdapat perbedaan yang signifikan antara tingkat kesehatan Bank Muamalat Indonesia dan Bank Aladin Syariah karena nilai signifikansi lebih besar dari 0,05 ( $> 0,05$ ). Tingkat kesehatan Bank Muamalat Indonesia lebih baik jika dilihat dari rasio FDR, ROA, ROE, NOM, dan BOPO sedangkan tingkat kesehatan Bank Aladin Syariah lebih baik jika dilihat dari rasio NPF, GCG, dan CAR. Secara keseluruhan, tingkat kesehatan Bank Muamalat Indonesia lebih baik daripada Bank Aladin Syariah selama tahun 2015-2022.

**Kata Kunci : *Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, dan Capital***

## ABSTRACT

**Nurmeinda Fikihana. NIM 2008203180. "Comparative Analysis of the Health Level of Bank Muamalat Indonesia and Bank Aladin Syariah Using the RGEC Method for the 2015-2022 Period" 2024**

Bank Muamalat Indonesia and Bank Aladin Syariah are the first Sharia Banks and Sharia Digital Banks in Indonesia. As pioneers of Sharia Banks and Sharia Digital Banks, Bank Muamalat Indonesia and Bank Aladin Syariah should be able to improve their financial performance. However, some financial ratios at the two banks have fluctuated and even tended to decline during 2015-2022. Against this background, the purpose of this study is to determine the health level of Bank Muamalat Indonesia and Bank Aladin Syariah using the RGEC method in 2015-2022, as well as to compare the health level of the two banks.

This study uses a quantitative method with a type of comparative research. The data source in this study is secondary data in the form of financial statements of Bank Muamalat Indonesia and Bank Aladin Syariah for the 2015-2022 period. The data collection techniques used in this study are literature studies and documentation. The population in this study is all Islamic banks in Indonesia. With the purposive sampling method, this study took Bank Muamalat Indonesia and Bank Aladin Syariah as samples. This study was conducted by analyzing the health level of banks using the RGEC (risk profile, good corporate governance, earning, and capital) method and the assessment of the health level of banks in this study was carried out by calculating the ratios of NPF, FDR, GCG, ROA, ROE, NOM, BOPO, and CAR. Then, the comparison of the health level of Bank Muamalat Indonesia and Bank Aladin Syariah was carried out by normality test, independent t-test, and mann-whitney test. The data processing process in this study is assisted by the SPSS Version 20 application.

The results of this study show that the health level of Bank Muamalat Indonesia is considered quite healthy. This happened due to the problem of lack of capital faced by Bank Muamalat Indonesia, which led to a decline in financing and bank assets. This decline resulted in a decrease in the profit earned by the bank. Meanwhile, Bank Aladin Syariah's health level is considered unhealthy. This happens because banks cannot manage capital properly, so that the profits earned by banks are decreasing and even Bank Aladin Syariah has recorded losses over the past few years. The results of the comparison of bank health levels show that there is a significant difference between the health level of Bank Muamalat Indonesia and Bank Aladin Syariah based on the ratio of FDR, NOM, BOPO, and CAR because the significance value is less than 0.05 ( $< 0.05$ ), while based on the ratio of NPF, GCG, ROA, and ROE shows that there is no significant difference between the health level of Bank Muamalat Indonesia and Bank Aladin Syariah because the significance value is greater than 0, 05 ( $> 0.05$ ). The health level of Bank Muamalat Indonesia is better when viewed from the ratio of FDR, ROA, ROE, NOM, and BOPO while the health level of Bank Aladin Syariah is better when viewed from the ratio of NPF, GCG, and CAR. Overall, Bank Muamalat Indonesia's health level is better than Bank Aladin Syariah during 2015-2022.

**Keywords: Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, and Capital**

## تجريدي

نورميندا فيكيهاننا. نيم 2008203180 "تحليل مقارن للمستوى الصحي لبنك معاملات إندونيسيا وبنك علاء الدين الشرعية باستخدام طريقة RGECE للفترة 2022-2015 " 2024

بنك معاملات إندونيسيا وبنك علاء الدين الشرعية هما أول بنوك الشرعية والبنوك الرقمية الشرعية في إندونيسيا. كرواد في البنوك الشرعية والبنوك الرقمية الشرعية ، يجب أن يكون بنك معاملات إندونيسيا وبنك علاء الدين الشرعية قادرين على تحسين أدائهم المالي. ومع ذلك، فقد تقلبت بعض النسب المالية في البنكين بل واتجهت إلى الانخفاض خلال الفترة 2022-2015. على هذه الخلفية ، فإن الغرض من هذه الدراسة هو تحديد المستوى الصحي لبنك معاملات إندونيسيا وبنك علاء الدين الشرعية باستخدام طريقة RGECE في 2022-2015 ، وكذلك مقارنة المستوى الصحي للبنكين. تستخدم هذه الدراسة طريقة كمية مع نوع من البحث المقارن. مصدر البيانات في هذه الدراسة هو بيانات ثانوية في شكل بيانات مالية لبنك معاملات إندونيسيا وبنك علاء الدين الشرعية للفترة 2022-2015. تقنيات جمع البيانات المستخدمة في هذه الدراسة هي دراسات الأدبيات والتوثيق. السكان في هذه الدراسة هم جميع البنوك الإسلامية في إندونيسيا. باستخدام طريقة أخذ العينات الهادفة ، أخذت هذه الدراسة بنك معاملات إندونيسيا وبنك علاء الدين الشرعية كعينات. تم إجراء هذه الدراسة من خلال تحليل المستوى الصحي للبنوك باستخدام طريقة RGECE (ملف المخاطر ، حوكمة الشركات الجيدة ، الكسب ، ورأس المال) وتم تقييم المستوى الصحي للبنوك في هذه الدراسة من خلال حساب نسب NPF و FDR و GCG و ROA و ROE و NOM و BOPO و CAR. بعد ذلك ، تم إجراء مقارنة بين المستوى الصحي لبنك معاملات إندونيسيا وبنك علاء الدين الشرعية عن طريق اختبار الحالة الطبيعية واختبار t المستقل واختبار مان ويتني. يتم مساعدة عملية معالجة البيانات في هذه الدراسة من خلال تطبيق SPSS الإصدار 20.

تظهر نتائج هذه الدراسة أن المستوى الصحي لبنك معاملات إندونيسيا يعتبر صحيحا تماما. حدث هذا بسبب مشكلة نقص رأس المال التي واجهها بنك معاملات إندونيسيا، مما أدى إلى انخفاض التمويل والأصول المصرفية. وقد أدى هذا الانخفاض إلى انخفاض الأرباح التي حققها البنك. وفي الوقت نفسه، يعتبر المستوى الصحي لبنك علاء الدين الشرعية غير صحي. يحدث هذا لأن البنوك لا تستطيع إدارة رأس المال بشكل صحيح ، بحيث تتناقص الأرباح التي تحققها البنوك وحتى بنك علاء الدين الشرعي سجل خسائر خلال السنوات القليلة الماضية. أظهرت نتائج مقارنة مستويات صحة البنوك أن هناك فرقا ذا دلالة إحصائية بين المستوى الصحي لبنك معاملات إندونيسيا وبنك علاء الدين الشرعي بناء على نسبة FDR و NOM و BOPO و CAR لأن قيمة الدلالة أقل من 0.05 ( $> 0.05$ ) ، بينما استنادا إلى نسبة NPF و GCG و ROA و ROE تبين أنه لا يوجد فرق كبير بين المستوى الصحي لبنك معاملات إندونيسيا وبنك علاء الدين الشرعي لأن قيمة الدلالة أكبر من 0 ، 05 ( $< 0.05$ ). يكون المستوى الصحي لبنك معاملات إندونيسيا أفضل عند النظر إليه من نسبة FDR و ROA و ROE و NOM و BOPO بينما يكون المستوى الصحي لبنك علاء الدين الشرعية أفضل عند النظر إليه من نسبة NPF و GCG و CAR. بشكل عام ، المستوى الصحي لبنك معاملات إندونيسيا أفضل من بنك علاء الدين الشرعية خلال 2022-2015.

الكلمات المفتاحية: ملف المخاطر ، حوكمة الشركات الجيدة ، الكسب ، ورأس المال

IAIN SYEKH NURJATI  
CIREBON

# LEMBAR PERSETUJUAN

## SKRIPSI

### ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN BANK MUAMALAT INDONESIA DAN BANK ALADIN SYARIAH MENGGUNAKAN METODE RGECC PERIODE 2015-2022

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

**Nurmeinda Fikihana**

**NIM 2008203180**

Pembimbing

Pembimbing I

Pembimbing II



**Dr. Wartoyo, M.S.I**

**NIP. 198302022011011008**



**Mohammad Iqbal, S.E.I., M.Sc**

**NIP. 199012012020121008**

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



**Dr. Wartoyo, M.S.I**

**NIP. 198302022011011008**



## NOTA DINAS

**Kepada Yth.**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Di

**Cirebon**

*Assalamualaikum Wr. Wb*

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i Nurmeinda Fikihana. NIM 20080203180 dengan judul “Analisis Perbandingan Tingkat Kesehatan Bank Muamalat Indonesia dan Bank Aladin Syariah Menggunakan Metode RGEC Periode 2015-2022.” Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosyahkan.

*Wassalamualaikum Wr. Wb*

Menyetujui,

Pembimbing I

**Dr. Wartoyo, M.S.I**

**NIP. 198302022011011008**

Pembimbing II

**Mohammad Iqbal, S.E.I., M.Sc**

**NIP. 199012012020121008**

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

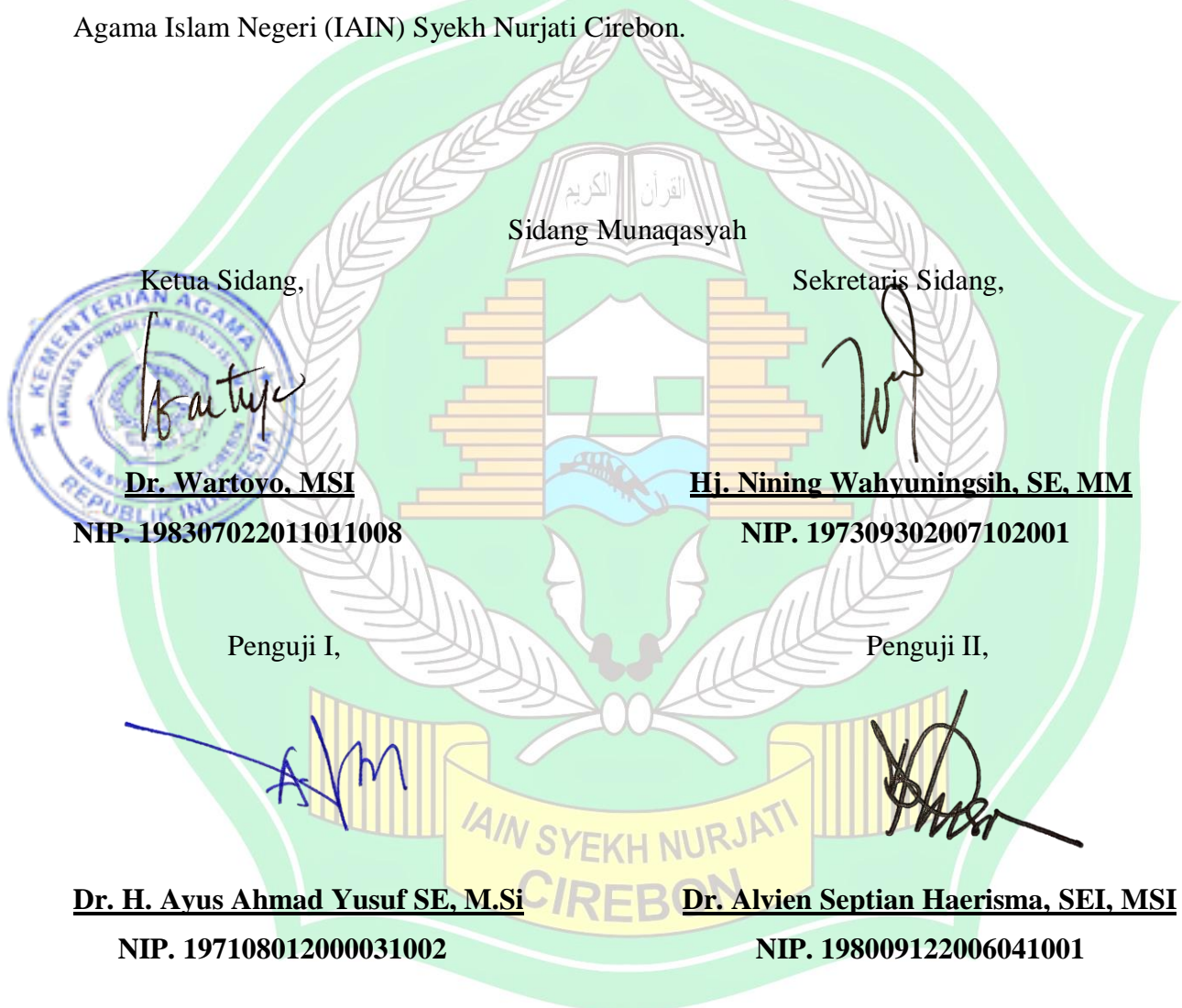
**Dr. Wartoyo, M.S.I**

**NIP. 198302022011011008**

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Perbandingan Tingkat Kesehatan Bank Muamalat Indonesia dan Bank Aladin Syariah Menggunakan Metode RGEC Periode 2015-2022” oleh Nurmeinda Fikihana. NIM 2008203180, telah diajukan dalam sidang munaqasyah Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 30 Mei 2024.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.





## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmannirrahim*

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Nurmeinda Fikihana

NIM : 2008203180

Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 31 Mei 2002

Alamat : Dusun Manis RT/RW 001/002 Desa Hulubanteng Kecamatan Pabuaran Kabupaten Cirebon.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Analisis Perbandingan Tingkat Kesehatan Bank Muamalat Indonesia dan Bank Aladin Syariah Menggunakan Metode RGEC Periode 2015-2022” ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

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

Cirebon, 28 April 2024

Saya yang menyatakan,



**Nurmeinda Fikihana**

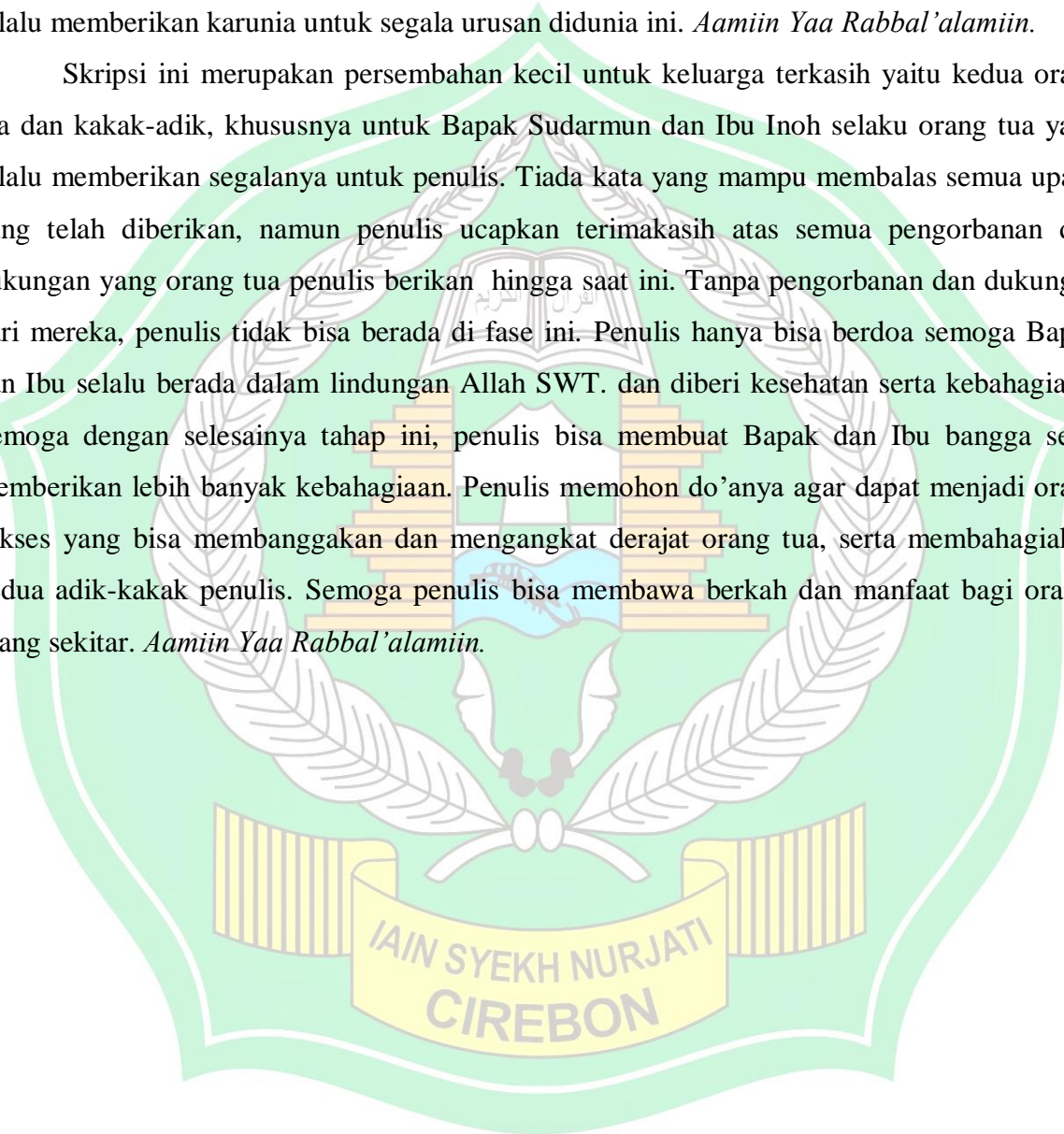
**NIM. 2008203180**

## KATA PERSEMBAHAN

*Bismillahirrahmanirrahim,*

Alhamdulillah puji dan syukur kepada Allah SWT. yang maha pengasih dan maha penyayang, yang telah memberikan kesehatan, kemampuan, ilmu pengetahuan, dan kehendak kepada penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Semoga Allah SWT. selalu memberikan karunia untuk segala urusan didunia ini. *Aamiin Yaa Rabbal'alamiin.*

Skripsi ini merupakan persembahan kecil untuk keluarga terkasih yaitu kedua orang tua dan kakak-adik, khususnya untuk Bapak Sudarmun dan Ibu Inoh selaku orang tua yang selalu memberikan segalanya untuk penulis. Tiada kata yang mampu membalas semua upaya yang telah diberikan, namun penulis ucapkan terimakasih atas semua pengorbanan dan dukungan yang orang tua penulis berikan hingga saat ini. Tanpa pengorbanan dan dukungan dari mereka, penulis tidak bisa berada di fase ini. Penulis hanya bisa berdoa semoga Bapak dan Ibu selalu berada dalam lindungan Allah SWT. dan diberi kesehatan serta kebahagiaan. Semoga dengan selesainya tahap ini, penulis bisa membuat Bapak dan Ibu bangga serta memberikan lebih banyak kebahagiaan. Penulis memohon do'anya agar dapat menjadi orang sukses yang bisa membanggakan dan mengangkat derajat orang tua, serta membahagiakan kedua adik-kakak penulis. Semoga penulis bisa membawa berkah dan manfaat bagi orang-orang sekitar. *Aamiin Yaa Rabbal'alamiin.*



## MOTTO HIDUP

*“Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain.”*

*(Al-Insyirah: 7)*

*“Lakukan yang terbaik juga besok.”*

*(Penulis)*



## RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Cirebon pada 31 Mei 2002 dengan nama Nurmeinda Fikihana. Penulis merupakan anak kedua dari tiga bersaudara dari pasangan Bapak Sudarmun dan Ibu Inoh. Penulis merupakan Warga Negara Indonesia yang beragama islam dan bertempat tinggal di Desa Hulubanteng Kecamatan Pabuaran Kabupaten Cirebon. Adapun jenjang pendidikan yang telah ditempuh adalah sebagai berikut:

1. 2007-2008 : TK RA Al-Istiqamah Hulubanteng
2. 2008-2014 : SD Negeri 2 Hulubanteng
3. 2014-2017 : MTS Negeri 1 Babakan
4. 2017-2020 : SMA Negeri 1 Babakan

Penulis menempuh program Strata 1 (S1) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul Skripsi “**Analisis Tingkat Kesehatan Bank Muamalat Indonesia dan Bank Aladin Syariah Menggunakan Metode RGEK Periode 2015-2022**”, di bawah bimbingan Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I dan Bapak Mohammad Iqbal, S.E.I., M.Sc.



## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. yang telah menganugerahkan rahmat, nikmat, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Perbandingan Tingkat Kesehatan Bank Muamalat Indonesia dan Bank Aladin Syariah Menggunakan Metode RGEC Periode 2015-2022.”** Skripsi ini merupakan tugas akhir untuk menyelesaikan studi jenjang Strata 1 (S1) Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon. Skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Negeri Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Negeri Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M., selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Negeri Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Ahmad Ghoni, M.A., selaku Dosen Pembimbing Akademik.
6. Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan banyak perhatian, arahan, serta bimbingan selama menyelesaikan penulisan skripsi.
7. Bapak Mohammad Iqbal, S.E.I., M.Sc selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan banyak perhatian, arahan, serta bimbingan selama menyelesaikan penulisan skripsi.
8. Seluruh dosen, staff jurusan, dan staff perpustakaan, khususnya Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Negeri Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
9. Bapak Sudarmun dan Ibu Inoh selaku orang tua yang selalu berjuang dan berkorban untuk kehidupan penulis, yang selalu memberikan kasih sayang dan motivasi, dan selalu memberikan dukungan melalui doa sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

10. Kakak dan adik yaitu Novinda Lusiyana dan Abudzar Algiffari yang selalu memberi dukungan dan semangat, serta kedua keponakan penulis yaitu Zabdan dan Arka yang selalu menghibur saat penulis mengalami kesulitan.
11. Seluruh keluarga penulis, yaitu Nenek, Paman dan Bibi yang telah memberikan dukungan berupa doa kepada penulis, serta para sepupu khususnya sepupu seperjuangan penulis yaitu Kamiliyana Tufahati yang telah berjuang bersama dan selalu memberikan dukungan serta semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
12. Para sahabat yaitu Anies, Anis, Iim, Merisa, dan Yayah yang telah menemani, menghibur, membantu, dan memberikan dukungan serta semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dan perkuliahan ini dengan bahagia.
13. Teman-teman angkatan 2020 terutama kelas Perbankan Syariah E yang telah berjuang bersama dalam menyelesaikan masa perkuliahan, serta teman-teman KKN Desa Ciawigajah yang telah memberikan pengalaman yang berharga serta dukungan kepada penulis.
14. Diri sendiri yang telah bertahan, berjuang, dan berusaha secara maksimal untuk menyelesaikan skripsi dan perkuliahan ini. Terima kasih karena tidak pernah menyerah, serta selalu berusaha untuk menghadapi dan menyelesaikan masalah selama proses penyusunan skripsi sehingga skripsi dapat diselesaikan dengan baik.

Penulis hanya dapat mengucapkan rasa terima kasih kepada para pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi dan berdoa semoga Allah SWT. dapat membalas segala kebaikan yang telah diberikan kepada penulis. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan para pembaca baik dari akademi maupun masyarakat.

Cirebon, 28 April 2024

Penyusun



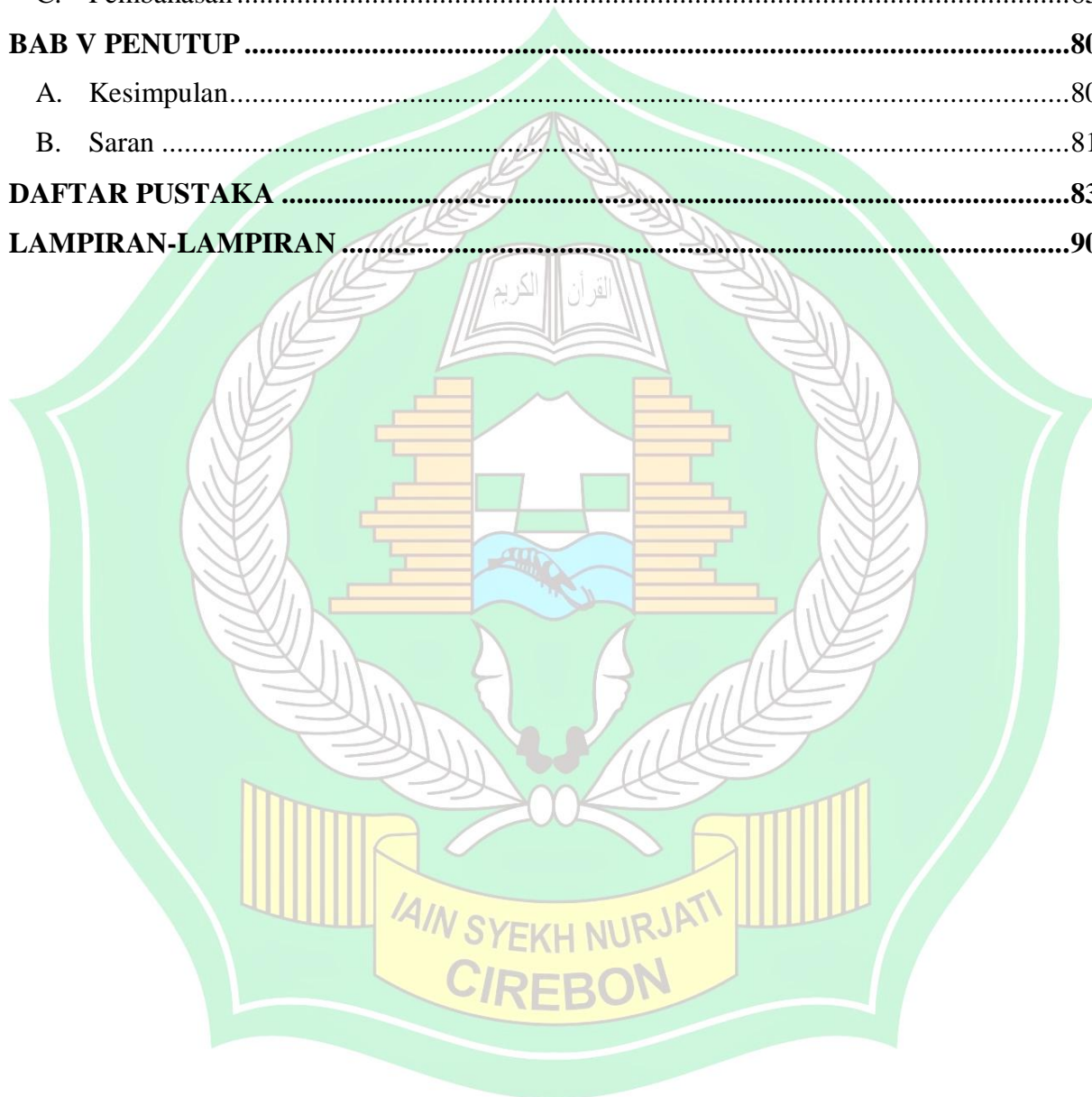
**Nurmeinda Fikihana**

**NIM. 2008203180**

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	<b>ii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>iii</b>
<b>تجريد</b> .....	<b>iv</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	<b>v</b>
<b>NOTA DINAS</b> .....	<b>v</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI</b> .....	<b>vii</b>
<b>KATA PERSEMBAHAN</b> .....	<b>ix</b>
<b>MOTTO HIDUP</b> .....	<b>x</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>xi</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GRAFIK</b> .....	<b>xvii</b>
<b>PEDOMAN LITERASI</b> .....	<b>xviii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Perumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Manfaat Penelitian .....	8
E. Sistematika Penulisan .....	9
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	<b>11</b>
A. Teori dan Konsep .....	11
B. Penelitian Terdahulu .....	17
C. Kerangka Pemikiran .....	22
D. Hipotesis .....	22
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>26</b>
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	26
B. Jenis dan Sumber Data .....	26
C. Metode Pengumpulan Data .....	26
D. Populasi dan Sampel .....	27

E. Definisi Operasional Variabel .....	27
F. Teknik Analisis Data.....	29
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>34</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	34
B. Hasil Penelitian.....	38
C. Pembahasan .....	65
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>80</b>
A. Kesimpulan.....	80
B. Saran .....	81
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>83</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>90</b>





## DAFTAR TABEL

Tabel 0.1 Transliterasi Konsonan.....	xviii
Tabel 0.2 Transliterasi Vokal Tunggal .....	xix
Tabel 0.3 Transliterasi Vokal Rangkap .....	xx
Tabel 0.4 Transliterasi Maddah.....	xx
Tabel 1.1 Rasio Keuangan Bank Muamalat Indonesia.....	1
Tabel 1.2 Rasio Keuangan Bank Aladin Syariah.....	2
Tabel 3.1 Nilai Komposit.....	30
Tabel 3.2 Peringkat Nilai Komposit.....	32
Tabel 4.1 Nilai Rasio NPF Bank Muamalat Indonesia.....	38
Tabel 4.2 Nilai Rasio FDR Bank Muamalat Indonesia.....	40
Tabel 4.3 Nilai Rasio GCG Bank Muamalat Indonesia.....	41
Tabel 4.4 Nilai Rasio ROA Bank Muamalat Indonesia.....	44
Tabel 4.5 Nilai Rasio ROE Bank Muamalat Indonesia.....	45
Tabel 4.6 Nilai Rasio NOM Bank Muamalat Indonesia.....	46
Tabel 4.7 Nilai Rasio BOPO Bank Muamalat Indonesia.....	48
Tabel 4.8 Nilai Rasio CAR Bank Muamalat Indonesia.....	49
Tabel 4.9 Nilai Rasio NPF Bank Aladin Syariah.....	50
Tabel 4.10 Nilai Rasio FDR Bank Aladin Syariah.....	52
Tabel 4.11 Nilai Rasio GCG Bank Aladin Syariah.....	53
Tabel 4.12 Nilai Rasio ROA Bank Aladin Syariah.....	56
Tabel 4.13 Nilai Rasio ROE Bank Aladin Syariah.....	57
Tabel 4.14 Nilai Rasio NOM Bank Aladin Syariah.....	59
Tabel 4.15 Nilai Rasio BOPO Bank Aladin Syariah.....	60
Tabel 4.16 Nilai Rasio CAR Bank Aladin Syariah.....	62
Tabel 4.17 Hasil Uji Normalitas .....	63
Tabel 4.18 Hasil Uji Mann-Whitney .....	64
Tabel 4.19 Hasil Uji Independent t-test.....	64
Tabel 4.20 Peringkat Komposit Bank Muamalat Indonesia.....	65
Tabel 4.21 Peringkat Komposit Bank Aladin Syariah.....	69

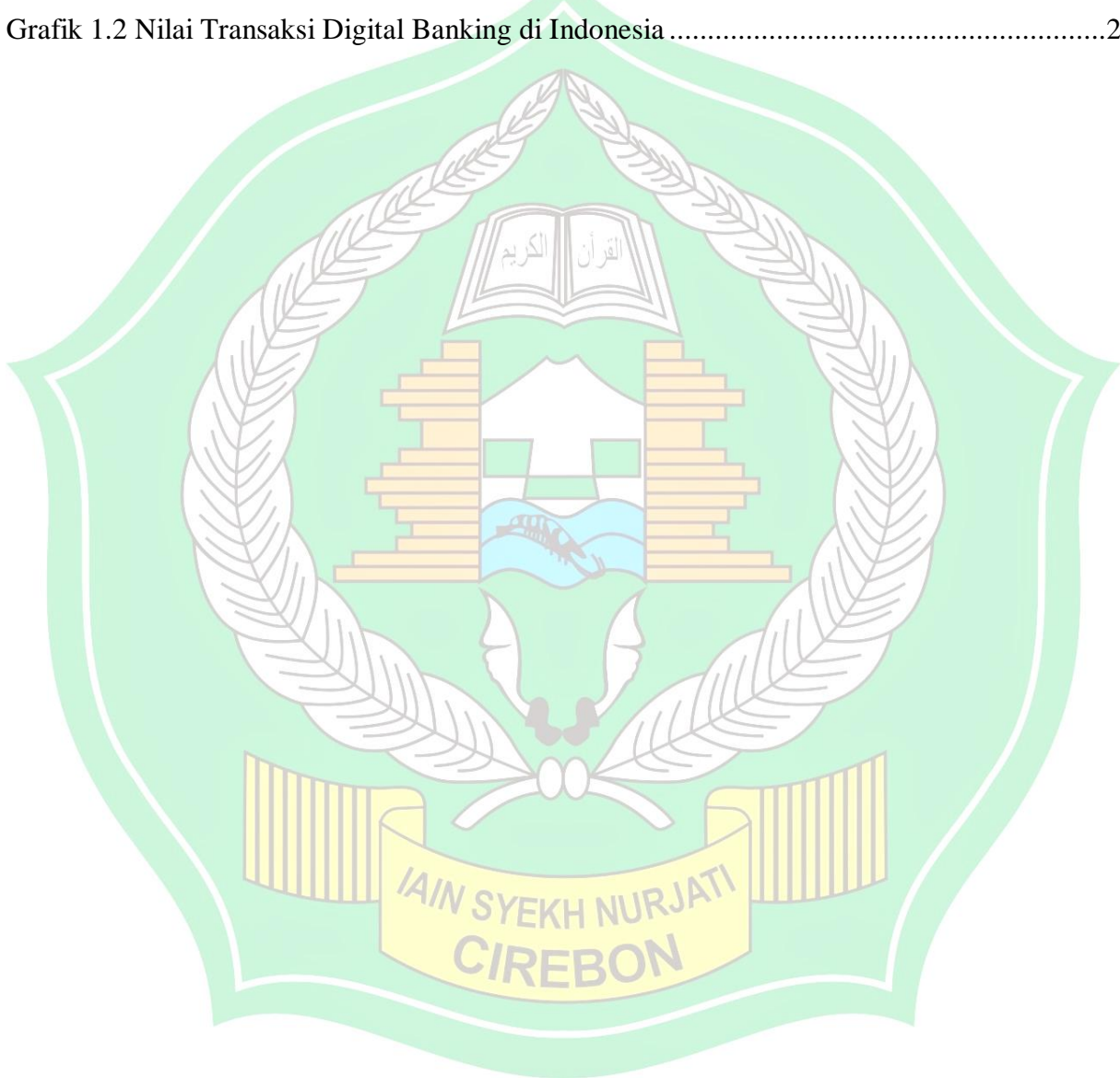
## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....22

## DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Pengguna Online Banking dan Mobile Banking di Dunia.....1

Grafik 1.2 Nilai Transaksi Digital Banking di Indonesia .....2



## PEDOMAN LITERASI

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam skripsi ini berdasarkan Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158 tahun 1987 dan no. 0543 b/U/1987, yaitu sebagai berikut:

### A. Konsonan

Konsonan bahasa Arab dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Transliterasi ini dilambangkan dengan huruf, tanda, serta huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

**Tabel 0.1**  
**Transliterasi Konsonan**

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ža	ž	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab terdiri dari vokal tunggal (*monofong*) dan vokal rangkap (*diftong*). Berikut penjelasan dari vokal tunggal dan vokal rangkap:

### 1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab merupakan huruf bahasa arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

**Tabel 0.2**  
**Transliterasi Vokal Tunggal**

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dammah	U	U

### 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab merupakan huruf bahasa arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

**Tabel 0.3**  
**Transliterasi Vokal Rangkap**

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَ...ِ	Fathah dan ya	Ai	a dan u
وَ...ِ	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سئِلَ suila
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haul

### C. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang merupakan vokal bahasa arab yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

**Tabel 0.4**  
**Transliterasi Maddah**

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...ى...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ى...	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
و...	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

### D. Ta' Marbutah

Ada tiga jenis transliterasi untuk ta' marbutah, yaitu sebagai berikut:

1. Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t."
2. Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h."
3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h."

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul munawwarah
- طَلْحَةُ talhah

### E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda syaddah atau tasydid. Transliterasinya yaitu huruf yang sama dan huruf yang diberi tanda syaddah.

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- الْبِرُّ al-birr

### F. Kata Sandang

Dalam penulisan bahasa Arab, kata sandang dilambangkan dengan huruf, yaitu ال. Namun, dalam transliterasinya kata sandang itu dibagi menjadi dua jenis yaitu sebagai berikut:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah. Transliterasinya yaitu huruf “I” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu dan sesuai dengan bunyinya,
2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah. Transliterasinya yaitu sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

### G. Hamzah

Hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata ditransliterasikan sebagai apostrof sedangkan hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan dengan huruf alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuzu
- شَيْءٌ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u
- إِنَّ inna

## H. Penulisan Kata

Penulisan kata dalam bahasa arab umumnya ditulis terpisah, baik fail, isim, maupun huruf. Namun, jika ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka kata tersebut dihubungkan dengan kata lain setelahnya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ      Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/  
Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا      Bismillāhi majrehā wa mursāhā

## I. Huruf Kapital

Sistem tulisan bahasa Arab tidak mengenal huruf kapital dikenal. Namun, dalam transliterasi ini huruf kapital dapat digunakan. Dalam EYD (Ejaan Yang Disempurnakan), huruf awal nama dan awal kalimat ditulis menggunakan huruf kapital. Huruf kapital tetap digunakan pada huruf awal nama diri walaupun nama diri tersebut diawali oleh kata sandang.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ      Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/  
Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ      Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

Untuk penulisan Allah SWT., jika ditulis secara lengkap maka huruf awal menggunakan huruf kapital sedangkan jika tulisan Allah SWT. disatukan dengan kata lain maka huruf awal tidak menggunakan huruf kapital.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ      Allaāhu gafūrun rahīm
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا      Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an

## J. Tajwid

Pedoman transliterasi harus disertai dengan pedoman ilmu tajwid bagi mereka yang ingin fasih dalam bacaan bahasa Arab.