

**ANALISIS KOMPARASI KINERJA KEUANGAN BANK UMUM
SYARIAH DAN BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH
MENGUNAKAN PENDEKATAN *MAQASHID SYARIAH INDEX*
(Studi Kasus Di BSI, BMI, BPRS Bhakti Sumekar)**

SKRIPSI

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



Oleh :

NABILA DINDA KAMILA

NIM : 2282110026

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

2025 M/1447 H

ABSTRAK

Nabila Dinda Kamila, NIM: 2282110026, Analisis Komparasi Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Menggunakan Pendekatan *Maqashid Syariah Index* (Studi Kasus Di BSI, BMI, BPRS Bhakti Sumekar)

Meskipun perbankan syariah di Indonesia tumbuh pesat, masih terdapat permasalahan yang terus berlanjut terkait evaluasi kinerjanya. Rasio keuangan konvensional seringkali belum sepenuhnya mampu mencerminkan dimensi non-keuangan yang lebih luas dalam perbankan syariah, seperti kesejahteraan sosial dan kepatuhan terhadap prinsip-prinsip Syariah. Tantangan yang signifikan adalah persepsi publik bahwa bank syariah pada dasarnya serupa dengan bank konvensional, yang menyebabkan ketidakpercayaan terhadap manfaat finansial dan kepatuhan Syariah produk perbankan syariah. Hal ini semakin dipersulit oleh rendahnya literasi keuangan mengenai produk Syariah dan kurangnya edukasi tentang manfaat dan proses operasionalnya.

Penelitian ini tujuan utamanya adalah untuk menilai sejauh mana Bank Syariah Indonesia, Bank Muamalat Indonesia dan BPRS Bhakti Sumekar, dalam menyelaraskan operasionalnya dengan mencapai tujuan *Maqashid Syariah*, berdasarkan teori Abu Zahrah khususnya berfokus pada pendidikan individu (*Tahdzib al-Fard*), menegakkan keadilan (*Iqamah al-Adl*), dan mencapai kesejahteraan (*Jalb al-Maslahah*).

Metode Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif dengan data sekunder berupa laporan keuangan dan laporan tahunan Bank Syariah Indonesia, Bank Muamalat Indonesia, serta BPRS Bhakti Sumekar untuk periode 2023-2024. Data dianalisis berdasarkan indikator-indikator *Maqashid Syariah Index* untuk memberikan gambaran yang komprehensif. Hasil pengukuran kinerja ini menunjukkan adanya variasi capaian *Maqashid Syariah Index* (MSI) pada ketiga bank tersebut selama periode 2023-2024.

Bank Syariah Indonesia (BSI) mencatat peningkatan skor MSI yang cukup signifikan, yang mengindikasikan penguatan pada aspek pengembangan sumber daya manusia, penegakan keadilan, serta kontribusi terhadap sektor rill. Sebaliknya Bank Muamalat Indonesia (BMI) menunjukkan penurunan nilai MSI, terutama pada dimensi keadilan dan kemaslahatan, yang mencerminkan perlunya penguatan kembali peran sosial dan distribusi manfaat. Sementara itu, BPRS Bhakti Sumekar memperlihatkan peningkatan yang relatif kecil namun stabil, yang menggambarkan adanya konsistensi dalam penerapan prinsip *maqashid syariah* meskipun dampaknya pada aspek keadilan dan kesejahteraan masih terbatas.

Kata Kunci: *Maqashid Syariah Index*, Bank Syariah, Pengukuran Kinerja

ABSTRACT

Nabila Dinda Kamila, Nim: 2282110026, Comparative Analysis of the Financial Performance of Islamic Commercial Banks and Islamic People's Financing Banks Using the Maqashid Sharia Index Approach (Case Study at BSI, BMI, BPRS Bhakti Sumekar)

Although Islamic banking in Indonesia is growing rapidly, there are still ongoing issues related to the evaluation of its performance. Conventional financial ratios often fail to fully reflect the broader non-financial dimensions in Islamic banking, such as social welfare and compliance with Sharia principles. A significant challenge is the public perception that Islamic banks are essentially similar to conventional banks, which leads to distrust in the financial benefits and Sharia compliance of Islamic banking products.

This is further complicated by low financial literacy regarding Sharia products and a lack of education about their benefits and operational processes. The primary aim of this research is to assess the extent to which Bank Syariah Indonesia, Bank Muamalat Indonesia, and BPRS Bhakti Sumekar align their operations with the objectives of Maqashid Syariah, based on Abu Zahrah's theory, particularly focusing on individual education (*Tahdzib al-Fard*), upholding justice (*Iqamah al-Adl*), and achieving welfare (*Jalb al-Maslahah*).

This research method uses a qualitative descriptive approach with secondary data in the form of financial statements and annual reports from Bank Syariah Indonesia, Bank Muamalat Indonesia, and BPRS Bhakti Sumekar for the 2023-2024 period. The data is analyzed based on the indicators of the Maqashid Sharia Index to provide a comprehensive overview. The results of this performance measurement indicate variations in the achievement of the Maqashid Shariah Index (MSI) among the three banks during the 2023-2024 period.

Bank Syariah Indonesia (BSI) recorded a significant increase in its MSI score, indicating improvements in human resource development, justice enforcement, and contributions to the real sector. In contrast, Bank Muamalat Indonesia (BMI) showed a decline in its MSI value, particularly in the dimensions of justice and public benefit, reflecting the need to strengthen its social role and distribution of benefits. Meanwhile, BPRS Bhakti Sumekar showed a relatively small but stable increase, illustrating consistency in implementing the principles of Maqashid Shariah, although its impact on justice and welfare aspects remains limited.

SYEKH NURJATI CIREBON

Keywords: *Shariah Maqashid Index, Islamic Bank, Performance Measurement*

ملخص

نيبلا ديندا كامبلا (٢٠٢٦-٢٠٢٨): التحليل المقارن للأداء المالي للبنوك العامة الشرعية وبنوك تمويل الشعب الشرعية باستخدام منهج مؤشر مقاصد الشرعية (دراسة حالة في بنك الشرعية الإندونيسي، وبنك معاملات الإندونيسي، وبنك تمويل الشعب الشرعي بهاكتي سوميكار).

على الرغم من النمو السريع للصيرفة الشرعية في إندونيسيا، لا تزال هناك مشكلات مستمرة تتعلق بتقييم أدائها. فغالباً ما تكون النسب المالية التقليدية غير قادرة بشكل كامل على عكس الأبعاد غير المالية الأوسع في الصيرفة الشرعية، مثل الرعاية الاجتماعية والامتثال لمبادئ الشرعية. ومن التحديات الكبيرة التصور العام بأن البنوك الشرعية تشبه في الأساس البنوك التقليدية، مما يؤدي إلى عدم الثقة في الفوائد المالية والامتثال الشرعي لمنتجاتها. ويزداد الأمر تعقيداً بسبب انخفاض الثقافة المالية فيما يتعلق بالمنتجات الشرعية ونقص التعليم حول فوائدها وعملياتها التشغيلية.

يهدف هذا البحث بشكل أساسي إلى تقييم مدى توافق العمليات التشغيلية لبنك الشرعية الإندونيسي (BSI)، وبنك معاملات الإندونيسي (BMI)، وبنك تمويل الشعب الشرعي (BPRS) بهاكتي سوميكار، مع تحقيق أهداف مقاصد الشرعية بناءً على نظرية أبي زهرة، مع التركيز بشكل خاص على تهذيب الفرد، وإقامة العدل، وجلب المصلحة.

يستخدم هذا البحث المنهج الوصفي النوعي مع بيانات ثانوية تتمثل في التقارير المالية والتقارير السنوية للبنوك الثلاثة للفترة ٢٠٢٣-٢٠٢٤. تم تحليل البيانات بناءً على مؤشرات "مؤشر مقاصد الشرعية" (MSI) لتقديم صورة شاملة. وتظهر نتائج قياس الأداء تبايناً في تحقيق مؤشر مقاصد الشرعية لدى البنوك الثلاثة خلال تلك الفترة.

سجل بنك الشرعية الإندونيسي (BSI) ارتفاعاً ملحوظاً في درجات المؤشر، مما يشير إلى تعزيز جوانب تنمية الموارد البشرية، وإقامة العدل، والمساهمة في القطاع الحقيقي. وفي المقابل، أظهر بنك معاملات الإندونيسي (BMI) انخفاضاً في قيمة المؤشر، لا سيما في بعدي العدالة والمصلحة، مما يعكس الحاجة إلى تعزيز الدور الاجتماعي وتوزيع المنافع. أما بنك تمويل الشعب الشرعي (BPRS) بهاكتي سوميكار، فقد أظهر تحسناً طفيفاً ولكنه مستقر، مما يجسد الاتساق في تطبيق مبادئ المقاصد على الرغم من محدودية تأثيرها في جانبي العدالة والرفاهية.

الكلمات المفتاحية: مؤشر مقاصد الشرعية، البنوك الشرعية، قياس الأداء.

HALAMAN PENGESAHAN


Skripsi yang berjudul, “Analisis Komparasi Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Menggunakan Pendekatan *Maqashid Syariah Index* (Studi Kasus Di BSI, BMI, BPRS Bhakti Sumekar) “, oleh Nabila Dinda Kamila dengan NIM 2282110026, telah diajukan dalam sidang munaqasyah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon pada hari Kamis, tanggal 18 Desember 2025.

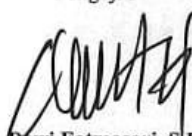
Skripsi ini telah memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan bisnis Islam (FEBI), UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon


Sidang Munaqasyah

Ketua Sidang,

Dr. Waroyo, M.S
NIP. 198307022011011008

Sekretaris Sidang,

Nining Wahyuningsih, S.E.M.M
NIP. 197309302007102001

Penguji I

Dr. H. Dewi Fatmasari, S.E., M.Si
NIP. 197301072009012001

Penguji II

Nur Eka Setiowati S.Pd., M.Si
NIP. 198103082006042000

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**ANALISIS KOMPARASI KINERJA KEUANGAN BANK UMUM
SYARIAH DAN BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH
MENGUNAKAN PENDEKATAN *MAQASHID SYARIAH INDEX* (STUDI
KASUS DI BSI, BMI, BPRS BHAKTI SUMEKAR)**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE)
pada Jurusan Perbankan Syariah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)

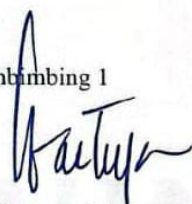
Disusun oleh :

NABILA DINDA KAMILA

NIM. 2282110026

Menyetujui

Pembimbing 1


Dr. Wartoyo, M.Si
NIP.19830702201101100

Pembimbing 2


Abdul Ghoni, MA
NIP. 19841012 2019031008

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, M.Si
NIP.198307022011011008

SYEKH NURJATI CIREBON

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan dibawah ini

Nama : NABILA DINDA KAMILA

NIM : 2282110026

Tempat, Tanggal Lahir : Subang, 06 juni 2004

Alamat : Desa Rancabango, Kec. Patokbeusi, Kab. Subang

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul ” **Analisis Komparasi Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Menggunakan Pendekatan *Maqashid Syariah Index* (Studi Kasus Di BSI, BMI, BPRS Bhakti Sumekar)**”, 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 resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku. Apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya ini.

Cirebon, 1 Desember 2025



Nabila Dinda Kamila
NIM. 2282110026

NOTA DINAS

Kepada Yth
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
Di Tempat

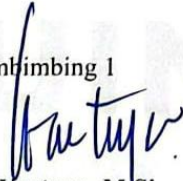
Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah selesai memberikan bimbingan, pengarahan, dan perbaikan terhadap penulisan skripsi Saudari Nabila Dinda Kamila', NIM. 2282110026 dengan judul "Analisis Komparasi Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Menggunakan Pendekatan *Maqashid Syariah Index* (Studi Kasus Di BSI, BMI, BPRS Bhakti Sumekar)". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

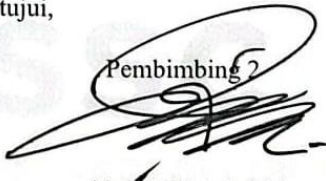
Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Menyetujui,

Pembimbing 1


Dr. Wartoyo, M.Si
NIP.198307022011011008

Pembimbing 2


Abdi Ghoni, MA
NIP. 198410122019031008

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah


Dr. Wartoyo, M.Si
NIP:198307022011011008

MOTTO

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan.

Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah, 94:5-6)

*“Aku membahayakan nyawa ibuku untuk lahir ke dunia, jadi tidak mungkin
aku tidak ada artinya”*

*“Life can be heavy, especially if you try to carry it all at once. Part of growing
up and moving into new chapters of your life is about catch and release”*

-Taylor Swift

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur kupersembahkan kehadiran Allah SWT, Yang Maha Pengasih dan Yang Maha Penyayang. Berkat rahmat, anugerah dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tanggung jawabnya sebagai mahasiswa dalam penyusunan skripsi ini.

Kupersembahkan karya sederhana ini kepada kedua orang tua tercinta, Ibu dan Bapak, atau yang saya panggil dengan panggilan Bapa dan Mama sebagai tanda bakti, hormat dan rasa terima kasih yang tiada terhingga. Bapa Didi dan Mama Aida, dua orang yang sangat berjasa dalam hidup saya, dua orang yang selalu mengusahakan anak perempuan satu-satunya ini menempuh pendidikan setinggi-tingginya, meskipun mereka berdua sendiri hanya bisa menempuh pendidikan sampai tahap atas. Kepada My Superhero Bapa Didi, terima kasih atas setiap cucuran keringat dan kerja keras yang engkau tukarkan menjadi sebuah nafkah demi anak mu bisa sampai ke tahap ini, demi anak mu bisa mengenyam pendidikan sampai ke tingkat ini. Kepada bidadari surga ku Mama Aida, terima kasih atas segala motivasi, pesan, doa, dan harapan yang selalu mendampingi setiap langkah dan ikhtiar anak mu untuk menjadi seseorang yang berpendidikan, terima kasih atas kasih sayang tanpa batas yang tak pernah lekang oleh waktu, atas kesabaran dan pengorbanan yang selalu mengiringi perjalanan hidup saya, terima kasih telah menjadi sumber kekuatan dan inspirasi, serta pelita yang tak pernah padam dalam setiap langkah yang saya tempuh. terakhir terima kasih atas segala hal yang kalian berikan yang tak terhitung jumlahnya.

Kupersembahkan karya sederhana ini untukmu yang selalu memberikan dukungan dan kasih sayang tiada terhingga, yang tidak mungkin dapat dibalas dengan searcik kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan. Semoga ini merupakan langkah awal untuk membahagiakan Ibu dan Bapak. Terakhir terima kasih atas segala hal yang kalian berikan yang tak terhitung jumlahnya.



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis skripsi ini bernama Nabila Dinda Kamila, lahir di Subang pada 06 Juni 2004. Penulis merupakan anak tunggal, putri dari Bapak Didi Kustandi dan Ibu Aida Mustikasari. Saat ini, penulis beralamat di Dusun Rancabango, RT 020/RW 006, Desa Rancabango, Kecamatan Patokbeusi, Kab Subang

Riwayat Pendidikan yang pernah penulis tempuh, sebagai berikut:

1. SDN Rancabango (2010-2016)
2. MTS Plus Al-Mumtaz Tanjungsiang (2016-2019)
3. SMKS Al-Mumtaz Tanjungsiang (2019-2022)

Penulis menempuh program pendidikan Strata Satu (S-1) di jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul skripsi yaitu **"Analisis Komparasi Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Menggunakan Pendekatan *Maqashid Syariah Index* (Studi Kasus Di BSI, BMI, BPRS Bhakti Sumekar)"** dibawah bimbingan Bapak Dr. Wartoyo, MS.i dan Bapak Abdul Ghoni, MA.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Transliterasi adalah mengalihaksarakan suatu tulisan kedalam aksara latin. Misalnya dari aksara arab ke aksara latin.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 h/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan Tunggal

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan 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 |
|------------|------|--------------------|----------------------------|
| أ | 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 | Ha' | 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 | Ṣad | ṣ | es (dengan titik di bawah) |
| ض | Ḍad | ḍ | de (dengan titik di bawah) |
| ط | Ṭa | ṭ | te (dengan titik di bawah) |
| ظ | Ẓa | ẓ | zet (dengan titik di bawah) |
| ع | `ain | ` | koma terbalik (di atas) |
| غ | Gain | G | Ge |
| ف | Fa' | F | Ef |
| 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, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal 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 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 |
|------------|----------------|-------------|---------|
| َئِ... | Fathah dan ya | Ai | a dan u |
| َؤ... | Fathah dan wau | Au | a dan u |

Contoh:

- كَتَبَ *Kataba*
- فَعَلَ *Fa`Ala*
- سئِلَ *Suila*
- كَيْفَ *Kaifa*
- حَوْلَ *Haula*

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang 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...آ | Fathah dan alif atau ya | Ā | a dan garis di atas |
| ى...ى | Kasrah dan ya | Ī | i dan garis di atas |
| و...و | Dammah dan wau | Ū | u dan garis di atas |

Contoh:

- قَالَ *Qāla*
- رَمَى *Ramā*
- قِيلَ *Qīla*
- يَقُولُ *Yaqūlu*

4. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

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*

- طَلْحَةَ *Talhah*

5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ *Nazzala*

- الْبِرُّ *Al-Birr*

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan 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*

- الْجَالُ *Al-Jalālu*

7. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ *Ta'khuẓu*
- شَيْئٌ *Syai'un*
- النَّوْءُ *An-Nau'u*
- إِنَّ *Inna*

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

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*

9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ *Alhamdu Lillāhi Rabbi Al-`Ālamīn/
Alhamdu Lillāhi Rabbil `Ālamīn*

- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ *Ar-Rahmānir Rahīm/Ar-Rahmān Ar-Rahīm*

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

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



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan mengungkapkan puji syukur kepada Allah SWT berkat rahmat dan karunia-Nya yang melimpah, serta dengan izin-Nya, penulis akhirnya skripsi ini bisa diselesaikan, “**Analisis Komparasi Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Menggunakan Pendekatan *Maqashid Syariah Index* (Studi Kasus Di BSI, BMI, BPRS Bhakti Sumekar)**”.

Tidak lupa, penulis menyampaikan sholawat serta salam semoga selalu tercurah limpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang telah memandu umat manusia menuju jalan yang benar, beserta kepada keluarga beliau, para sahabat, dan pengikutnya. Salah satu syarat menyelesaikan program S1 dengan menyusun skripsi dan menyerahkannya kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Jurusan Perbankan Syariah, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon. Oleh sebab itu, izinkan penulis mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH selaku Dekan FEBI Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon
3. Bapak Dr. Wartoyo, MSI. selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, MM selaku Sekretaris Jurusan Prodi Perbankan Syariah

5. Bapak Dr. Wartoyo, MSI dan Bapak Abdul Ghoni, MA dosen pembimbing yang dengan penuh kesabaran membimbing, memberikan arahan, serta masukan yang sangat berharga, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Semoga segala kebaikan Bapak dibalas dengan keberkahan dan kesuksesan di masa depan.
6. Bapak Dr. Alvien Septian Haerisma, SEI selaku dosen pembimbing akademik
7. Para dosen dan Staff Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon yang telah membagikan ilmu dan memberikan berbagai nasihat kepada penulis selama masa studi di Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
8. Kedua orang tua penulis, Bapak Didi Kustandi dan Ibu Aida Mustikasari yang telah memberikan doa serta dukungannya tanpa tiada henti agar penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan lulus tepat waktu. Terima kasih atas kesabarannya yang sangat luas begitu juga dengan kasih sayangnya. Terima kasih atas segalanya yang telah diberikan dan tidak pernah mengeluh sedikit pun.
9. Kepada Saudari sepupu saya, Hilda Nurul Ilma, tiada hentinya memberikan, dukungan dan semangat, kepada penulis agar skripsi dapat selesai secara tepat waktu.
10. Kepada Shalva Arila Sabrina, Rathu Nur-Annisa, Suci Iqlima, Hindiana. Terima kasih telah menjadi sahabat, teman yang sangat baik sekali bagi penulis selama di perantauan ini, memperkenalkan penulis pada suasana dan

kehidupan di kota ini, membuat penulis merasa tidak sendirian dan memberikan banyak kenangan baik selama di perkuliahan. Tanpa kehadiran kalian, mungkin Cirebon takkan pernah terasa sehangat dan seberarti ini. Dibalik kata-kata pedas yang selalu di lontarkan satu sama lain ada hati malaikat yang selalu siap menyediakan bahu untuk bersandar. Kebersamaan kalian, tawa, tangis, dan cerita yang kita lalui bersama, atas telinga yang selalu siap mendengar, terimakasih atas semangat, dan nasihat yang sering kali datang tepat disaat penulis paling membutuhkannya, kehadiran kalian telah memberi warna, kekuatan dan semangat yang menjadi bagian tak terlupakan dalam bab kehidupan penulis.

11. Sahabat dekat saya, Umamatul Faizah. Terima kasih sudah berkenan menjadi teman baik, tempat pulang, dan rumah ke dua saya di perantauan sejak maba hingga saat ini, terima kasih selalu memberi semangat untuk menyelesaikan skripsi ini. Semoga persahabatan ini awet hingga ke-*Jannah*, Aamiin.
12. Sahabat penulis yaitu, Alisya Wina Aswati, yang telah menjadi sahabat penulis dari sejak pesantren hingga saat ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih atas dorongan semangat untuk penulis menyelesaikan skripsi ini.
13. Kepada teman dekat saya, Dewi Permatasari, Arief Maulana, Fikri, Adhit, terimakasih atas semangat dukungan yang diberikan, dan selalu siap menemani dan membantu penulis dalam tenaga, waktu pikiran dan segala hal lainnya dalam menyelesaikan skripsi ini.

14. Teman-teman KKN 68 Jagapura lor, Nyai Raudotul Fauziah, Mailani Mudrikah, Nadia Kamilatul Ulya, Hanni Ni'matul Maula, dan semua yang terlibat tidak bisa disebutkan satu-persatu, terimakasih selalu memberi semangat dan mendukung banyak hal selama menyelesaikan skripsi.

15. Nabila Dinda Kamila, ya! Diri saya sendiri. Apresiasi sebesar-besarnya yang telah berjuang untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Sulit bisa bertahan sampai dititik ini, terimakasih untuk tetap hidup dan merayakan dirimu sendiri, walaupun sering kali putus asa atas apa yang sedang diusahakan. Tetaplah jadi manusia yang mau berusaha dan tidak lelah untuk mencoba. *God thank you for being me independent women, i know there are more great ones but i'm proud of this achievement.*

Penulis hanya dapat menyampaikan rasa terima kasih yang mendalam serta memanjatkan doa agar Allah SWT melipat gandakan pahala atas segala dukungan dan motivasi. Penulis memahami bahwa karya skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan dan belum sempurna. Oleh karena itu, dengan penuh kerendahan hati, Penulis sangat berharap mendapatkan saran dan kritik yang membangun. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi perkembangan dan kemajuan dunia akademik. Kepada Allah SWT kita serahkan segala hasilnya.

Cirebon, 1 Desember 2025



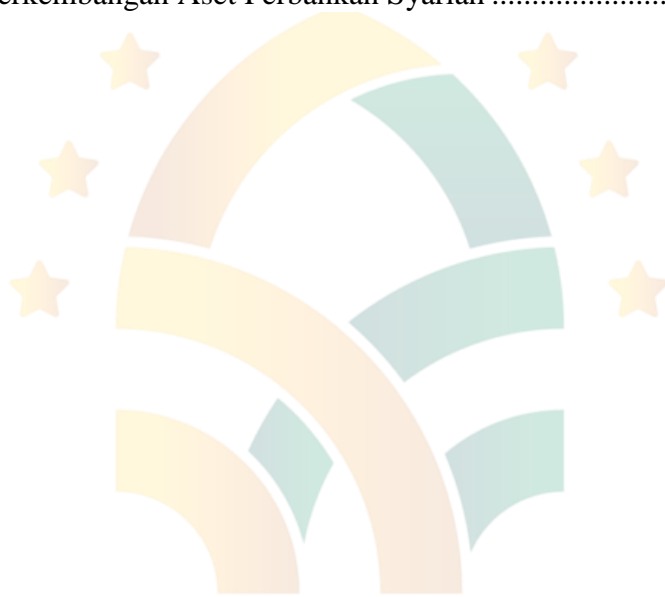
Nabila Dinda Kamila
NIM. 2282110026

DAFTAR ISI

| | |
|---|--------------|
| ABSTRAK | ii |
| ABSTRACK | iii |
| ملخص | iv |
| HALAMAN PENGESAHAN | v |
| HALAMAN PERSETUJUAN | vi |
| SKRIPSI | vi |
| HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN | vii |
| NOTA DINAS | viii |
| MOTTO | ix |
| KATA PERSEMBAHAN | x |
| DAFTAR RIWAYAT HIDUP | xii |
| PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN | xiii |
| A. Konsonan Tunggal | xiii |
| B. Vokal | xv |
| KATA PENGANTAR | xx |
| DAFTAR ISI | xxiv |
| DAFTAR TABEL | xxvii |
| DAFTAR GRAFIK | xxix |
| DAFTAR GAMBAR | xxx |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang Masalah | 1 |
| B. Identifikasi Masalah | 8 |
| C. Pembatasan Masalah | 9 |
| D. Rumusan Masalah | 9 |
| E. Tujuan dan Manfaat Penelitian | 10 |
| F. Metode Penelitian..... | 12 |
| G. Sistematika Penulisan..... | 21 |
| BAB II KAJIAN TEORI | 23 |
| A. Kajian Teori..... | 23 |

| | |
|--|------------|
| 1. Kinerja Bank Syariah | 23 |
| 2. Kinerja NonKeuangan..... | 32 |
| 3. Maqashid Syariah Index..... | 33 |
| B. Kajian Literatur | 40 |
| C. Kerangka Pemikiran | 48 |
| BAB III DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN..... | 51 |
| A. Bank Syariah Indonesia (BSI)..... | 51 |
| 1. Sejarah Bank Syariah Indonesia (BSI)..... | 51 |
| 2. Profil Bank Syariah Indonesia..... | 52 |
| 3. Logo, Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia | 53 |
| B. Bank Muamalat Indonesia (BMI) | 54 |
| 1. Sejarah dan Profil Bank Muamalat Indonesia..... | 54 |
| 2. Logo, Visi dan Misi Bank Muamalat Indonesia | 57 |
| C. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bhakti Sumekar..... | 57 |
| 1. Sejarah dan Profil BPRS Bhakti Sumekar | 57 |
| 2. Logo, Visi, Misi dan Lokasi BPRS Bhakti Sumekar | 59 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN | 61 |
| A. Hasil Penelitian | 61 |
| 1. Kinerja Bank Syariah Indonesia (BSI) Tahun 2023-2024 Berdasarkan Pendekatan <i>Maqashid Syariah Index</i> (MSI) | 61 |
| 2. Kinerja Bank Muamalat Indonesia (BMI) Tahun 2023-2024 Berdasarkan Pendekatan <i>Maqashid Syariah Index</i> (MSI)..... | 79 |
| 3. Kinerja BPRS Bhakti Sumekar Tahun 2023-2024 Berdasarkan Pendekatan <i>Maqashid Syariah Index</i> (MSI)..... | 97 |
| B. Analisis Hasil Penelitian | 113 |
| 1. Komparasi <i>Maqashid Syariah Index</i> pada Kinerja BUS dan BPRS Tahun 2023-2024..... | 113 |
| C. Diskusi Hasil Penelitian | 117 |
| DAFTAR PUSTAKA | 125 |
| LAMPIRAN..... | 135 |
| 1. Hasil Perhitungan <i>Tahdzib Al- Fard</i> (Pendidikan Individu), BSI, BMI, BPRS Bhakti Sumekar 2023-2024..... | 135 |

| | |
|--|-----|
| 2. Hasil Perhitungan <i>Iqamah Al-Adl</i> (Menegakkan Keadilan), BSI, BMI, BPRS Bhakti Sumekar 2023-2024. | 136 |
| 3. Hasil Perhitungan <i>Jabl Al-Maslahah</i> (Kesejahteraan Masyarakat), BSI, BMI, BPRS Bhakti Sumekar 2023-2024. | 138 |
| 4. Laporan Posisi Keuangan Bank Syariah Indonesia (BSI) 2023-2024 | 139 |
| 5. Laporan Posisi Keuangan Bank Muamalat Indonesia (BMI) 2023-2024 | 147 |
| 6. Laporan Posisi Keuangan BPRS Bhakti Sumekar 2023-2024..... | 154 |
| 7. Perkembangan Perbankan Syariah | 159 |
| 8. Total Perkembangan Aset Perbankan Syariah | 161 |



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR TABEL

| | |
|---|-----|
| Tabel 1. 1 Perkembangan Perbankan Syariah Indonesia | 2 |
| Tabel 1. 2 Indikator <i>Maqashid Syariah Index</i> | 16 |
| Tabel 1. 3 Bobot Masing-masing Tujuan dan Elemen MSI..... | 17 |
| | |
| Tabel 4. 1 Hasil Perhitungan Rasio Hibah Pendidikan BSI..... | 63 |
| Tabel 4. 2 Hasil Perhitungan Rasio Pelatihan BSI..... | 65 |
| Tabel 4. 3 Hasil Perhitungan Rasio Publisitas BSI..... | 66 |
| Tabel 4. 4 Hasil Perhitungan Rasio Pengembalian yang adil BSI | 67 |
| Tabel 4. 5 Hasil Perhitungan Distribusi Fungsional BSI | 68 |
| Tabel 4. 6 Hasil Perhitungan Rasio Laba BSI | 70 |
| Tabel 4. 7 Hasil Perhitungan Pendapatan Personal BSI | 71 |
| Tabel 4. 8 Hasil Perhitungan Investasi Pada Sektor Rill BSI | 72 |
| Tabel 4. 9 Hasil Perhitungan IK 1 <i>Tahdzib Al- Fard</i> (Pendidikan individual) BSI tahun 2023-2024 | 73 |
| Tabel 4. 10 Hasil Perhitungan IK 2 <i>Iqamah Al-Adl</i> (Menciptakan Keadilan) BSI tahun 2023-2024 | 74 |
| Tabel 4. 11 Hasil Perhitungan IK 3 <i>Jabl Al-Maslahah</i> (Memelihara Kemaslahatan) BSI tahun 2023-2024 | 76 |
| Tabel 4. 12 Hasil <i>Maqashid Syariah Index</i> Bank Syariah Indonesia Tahun 2023-2024 .. | 77 |
| Tabel 4. 13 Hasil Perhitungan Rasio Hibah Pendidikan BMI | 81 |
| Tabel 4. 14 Hasil Perhitungan Rasio Pelatihan BMI | 82 |
| Tabel 4. 15 Hasil Perhitungan Rasio Publisitas BMI..... | 83 |
| Tabel 4. 16 Hasil Perhitungan Rasio Pengembalian yang adil BMI..... | 84 |
| Tabel 4. 17 Hasil Perhitungan Distribusi Fungsional BMI..... | 85 |
| Tabel 4. 18 Hasil Perhitungan Rasio Laba BMI | 87 |
| Tabel 4. 19 Hasil Perhitungan Pendapatan Personal BMI | 88 |
| Tabel 4. 20 Hasil Perhitungan Investasi Pada Sektor Rill BMI..... | 89 |
| Tabel 4. 21 Hasil Perhitungan IK 1 <i>Tahdzib Al- Fard</i> (Pendidikan individual) BMI tahun 2023-2024 | 90 |
| Tabel 4. 22 Hasil Perhitungan IK 2 <i>Iqamah Al-Adl</i> (Menciptakan Keadilan) BMI tahun 2023-2024 | 92 |
| Tabel 4. 23 Hasil Perhitungan IK 3 <i>Jabl Al-Maslahah</i> (Memelihara Kemaslahatan) BMI tahun 2023-2024 | 93 |
| Tabel 4. 24 Hasil <i>Maqashid Syariah Index</i> Bank Muamalat Indonesia Tahun 2023-2024 | 95 |
| Tabel 4. 25 Hasil Perhitungan Rasio Hibah Pendidikan BPRS Bhakti Sumekar | 99 |
| Tabel 4. 26 Hasil Perhitungan Pelatihan BPRS Bhakti Sumekar | 101 |
| Tabel 4. 27 Hasil Perhitungan Rasio Pengembalian yang adil BPRS Bhakti Sumekar .. | 102 |
| Tabel 4. 28 Hasil Perhitungan Distribusi Fungsional BPRS Bhakti Sumekar..... | 103 |
| Tabel 4. 29 Hasil Perhitungan Rasio Laba BPRS Bhakti Sumekar | 104 |

| | |
|--|-----|
| Tabel 4. 30 Hasil Perhitungan Pendapatan Personal BPRS Bhakti Sumekar | 105 |
| Tabel 4. 31 Hasil Perhitungan Investasi Pada Sektor Rill BPRS Bhakti Sumekar | 106 |
| Tabel 4. 32 Hasil Perhitungan IK 1 <i>Tahdzib Al- Fard</i> (Pendidikan individual) BPRS Bhakti Sumekar tahun 2023-2024..... | 107 |
| Tabel 4. 33 Hasil Perhitungan IK 2 <i>Iqamah Al-Adl</i> (Menciptakan Keadilan) BPRS Bhakti Sumekar tahun 2023-2024 | 108 |
| Tabel 4. 34 Hasil Perhitungan IK 3 <i>Jabl Al-Maslahah</i> (Memelihara Kemaslahatan) BPRS Bhakti Sumekar tahun 2023-2024..... | 109 |
| Tabel 4. 35 Hasil <i>Maqashid Syariah Index</i> BPRS Bhakti Sumekar Tahun 2023-2024.. | 111 |
| Tabel 4. 36 Hasil <i>Maqashid Syariah Index</i> (MSI) pada BSI, BMI dan BPRS Bhakti Sumekar tahun 2023-2024 | 115 |



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR GRAFIK

| | |
|--|----|
| Grafik 1. 1 Total Perkembangan Aset Perbankan Syariah..... | 3 |
| Grafik 1. 2 Kerangka Pemikiran | 50 |



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Hasil Perhitungan *Maqashid Syariah Index*..... 114



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON