

**ANALISIS PERBANDINGAN RASIO KEUANGAN PERBANKAN
SYARIAH DI INDONESIA DAN MALAYSIA
PERIODE 2016 - 2018**

SKRIPSI



Diajukan Oleh :

NELLY YUSNIA

(NIM. 301 16 11 065)

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagai Prasyarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
2020**



UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
FAKULTAS EKONOMI
JURUSAN AKUNTANSI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Nelly Yusnia
NIM : 301 16 11 065
Jurusan : Akuntansi
Judul Penelitian : "Analisis Perbandingan Rasio Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia Periode 2016 - 2018"

Pembimbing Utama

Karmawan, S.E., M.Sc
NP. 207/06005

Pembimbing Pendamping

Julis, S.E., M.Si
NP.508915034

Balunjuk, 20 Februari 2020
Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Rulyanti Susi Wardhani, S.E., M.Si
NP. 306908017

PENGESAHAN SKRIPSI

**SKRIPSI BERJUDUL
ANALISIS PERBANDINGAN RASIO KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH
DI INDONESIA DAN MALAYSIA PERIODE 2016 – 2018**

Yang dipersiapkan dan disusun Oleh: **NELLY YUSNIA**

Nomor Induk Mahasiswa: **3011611065**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Pada tanggal 28 Februari 2020, dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Susunan Dewan Penguji :

(Ketua Tim Penguji)



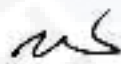
Wenni Anggita, S.E., M.Si
NP.509115035

(Sekretaris)



Anggraeni Yunita, S.E., M.Si
NIP.198001212014042001

(Anggota/Pembimbing I)



Karmawati, S.E., M.Sc
NP.507706003

(Anggota/Pembimbing II)



Julia, S.E., M.Si
NP.508915034

Skrripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung

Balunjuk, 28 Februari 2020

Dekan,


Dr. Reniati, S.E., M.Si
NP.507206007

Ketua Jurusan Akuntansi,


Dr. Rullyanti-Susi Wardhani, S.E., M.Si
NP.506708016

HALAMAN PERNYATAAN

"Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi yang berjudul **"Analisis Perbandingan Rasio Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia Periode 2016-2018"** ini, tidak terdapat karya sebelumnya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dicantumkan dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi dan apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai dengan peraturan yang berlaku".

Balunjuk, Februari 2020

Peneliti



Nelly Yusnia

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

- a. “Sungguh, bersama kesukaran itu pasti ada kemudahan. Oleh karena itu, jika kamu telah selesai dari suatu tugas, kerjakan tugas lain dengan sungguh-sungguh dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu memohon dan mengharap” (QS. Al-Insyirah:6-8)
- b. “Tidak masalah seberapa lambat kau berjalan asalkan kau tidak berhenti” (Confucius)
- c. “Belajarlh dari masa lalu, hiduplah untuk masa depan, yang terpenting adalah tidak berhenti bertanya” (Albert Einstein)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan kepada orang-orang yang kucintai, kusayangi dan ku banggakan:

1. Telah ku selesaikan kewajibanku sebagai seorang mahasiswa sebagai tanda bakti, hormat, dan rasa terima kasih yang tiada terhingga kupersembahkan karya kecil ini untuk kedua orangtuaku yang sangat aku cintai, aku sayangi dan aku banggakan M. Yusuf Ajad dan Hopsah. Terima kasih telah memberikan kasih sayang, dukungan, dan cinta kasih yang tiada terhingga. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat ayah dan bunda bahagia.
2. Teruntuk adik-adik ku yang aku sayangi dan aku banggakan Meri Rahmawati, Nurma Yunita, Meliza Mutmainnah dan Abid Aqila Pranaja, tiada yang paling mengharukan saat kumpul bersama kalian, walaupun sering bertengkar tapi hal itu selalu menjadi warna yang tak akan bisa tergantikan, terima kasih atas doa dan bantuan kalian selama ini, hanya karya kecil ini yang dapat aku persembahkan. Maaf belum bisa menjadi panutan seutuhnya, tapi aku akan selalu menjadi yang terbaik untuk kalian semua.
3. Untuk keluarga yang selalu merasa bangga akan diriku, terima kasih kakek ku Alm. Muhammad dan nenek ku Alm. Maimunah, Ngah Rozak, Ngah Faridah, Ngah Fatimah dan Su Zainab yang selalu telah merawatku sejak kecil, mereka yang selalu mengajarkan untuk terus berusaha dan bekerja keras dalam mencapai apa yang menjadi tujuanku, mereka yang selalu yakin aku bisa menjadi orang yang berguna bagi banyak orang dan menjadi kakak yang baik untuk adik-adik ku.
4. Sahabat dan teman-temanku dengan segala bentuk doa dan dukungannya yang tiada hentinya dan membuatku semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
5. Pria yang selalu mendorong dan membantu hingga menjadi penyemangat dalam setiap perjalanan. Terima Kasih Achmad Septian Pratama Putra.
6. Almamater tercinta Universitas Bangka Belitung.

ABSTRAK

Nelly Yusnia. 3011611065, 2020. Analisis Perbandingan Rasio Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia. 82+xii halaman

Lahirnya ide pertama kali dalam membentuk bank syariah yakni pada tahun 1940-an yang dilatar belakangi oleh keinginan masyarakat muslim mendapatkan layanan perbankan pada kegiatan operasionalnya tidak mengandung unsur ketidakpastian (*gharar*), riba dan perjudian (*gambling*). Bank syariah mengalami ekspansi yang luar biasa di industri keuangan syariah global. Penelitian ini akan membandingkan rasio keuangan bank syariah di Indonesia dan Malaysia. Kedua negara ini merupakan negara ASEAN yang berada pada urutan teratas berdasarkan *Islamic Finance Country Index* (IFCI) tahun 2019 dengan menggunakan tiga faktor dari faktor-faktor pada metode REGC yang ada, yaitu Profil Risiko (*Risk Profile*) dengan menggunakan rasio *NPF* (*Non Performing Financing*), Rentabilitas (*earning*) menggunakan rasio ROA (*Return On Assets*) dan BOPO (Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional), dan faktor permodalan (*Capital*) menggunakan rasio CAR (*Capital Adequacy Ratio*). Faktor GCG tidak digunakan mengingat perolehan informasi GCG menyangkut dengan kerahasiaan dimiliki oleh bank yang datanya tidak dapat diperoleh.

Penelitian ini menggunakan data sekunder laporan keuangan Bank Umum Syariah dengan teknik *purposive sample*. Sampel yang digunakan sebanyak dua belas bank yaitu Bank Muamalat Indonesia, BRI Syariah, BNI Syariah, Bank Syariah Mandiri, Bank Mega Syariah, BCA Syariah, Affin Islamic Bank Berhad, Bank Islam Malaysia Berhad, RHB Islamic Malaysia Berhad, Hong Leong Islamic Bank Berhad, Maybank Islamic Berhad dan Public Islamic Bank Berhad. Hasil dari penelitian ini terdapat perbedaan signifikan dari NPF, ROA, BOPO dan CAR antara Bank Syariah di Indonesia dan Bank Syariah di Malaysia. Bank Syariah di Indonesia memiliki ROA dan CAR lebih baik dibandingkan dengan Bank Syariah di Malaysia. Nilai NPF dan BOPO perbankan syariah di Malaysia lebih baik dibandingkan di Indonesia.

Kata Kunci : Rasio Keuangan, Bank Syariah, Indonesia, Malaysia.

ABSTRACT

Nelly Yusnia. 3011611065, 2020. *The Comparative Analysis of Islamic Banking Financial Ratios in Indonesia and Malaysia.* 82+xvii pages

The first idea in forming an Islamic bank in the 1940s which was motivated by the desire of the Muslim community to obtain banking services in its operational activities does not contain elements of uncertainty (gharar), usury and gambling. Islamic banks experienced tremendous expansion in the global Islamic financial industry. This study will compare the financial ratios of Islamic banks in Indonesia and Malaysia. These two countries are ASEAN countries which are at the top of the 2019 Islamic Finance Country Index (IFCI) by using three factors from the factors in the existing REGC method, which are Risk Profile is using the NPF (Non Performing Financing ratio), Earnings (earnings) is using the ratio of ROA (Return On Assets) and BOP (Operating Expenses to Operating Income), and capital factors is using the CAR (Capital Adequacy Ratio) ratio. The GCG factor is not used considering the acquisition of GCG information concerning confidentiality owned by banks for which data cannot be obtained.

This study uses secondary data from Islamic Commercial Bank financial statements with a purposive sample technique. The samples are twelve banks, which are Muamalat Indonesia Bank, BRI Syariah, BNI Syariah, Mandiri Syariah Bank, Mega Syariah Bank, BCA Syariah, Affin Islamic Bank Berhad, Islamic Bank Malaysia Berhad, RHB Islamic Malaysia Berhad, Hong Leong Islamic Bank Berhad, Maybank Islamic Berhad and Public Islamic Bank Berhad. The results of this study, there are significant differences in the NPF, ROA, BOPO and CAR between Islamic Banks in Indonesia and Islamic Banks in Malaysia. Islamic banks in Indonesia have better ROA and CAR compared to Islamic banks in Malaysia. The value of NPF and BOPO of Islamic banking in Malaysia is better than in Indonesia.

Keywords: *Financial ratios, Islamic Banks, Indonesia, Malaysia*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirahim

Pertama yang ingin penulis sampaikan adalah rasa syukur atas kehadiran Allah Subhanallahu Wa Ta'ala atas limpahan rahmat dan karunianya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Tidak lupa rasa syukur pun penulis haturkan kepada junjungan kita sebagai umat muslim kepada bagian rasul Muhammad Shallahu'alaihi Wassalam yang telah membawakan cahaya hingga akhirnya menerang dalam kehidupan ini.

Skripsi dengan judul **Analisis Perbandingan Rasio Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia Periode 2016-2018** ini dibuat dalam rangka untuk memenuhi salah satu syarat dalam mencapai gelar Srjana Ekonomi pada jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.

Pada kesempatan yang berbahagia ini, ijinkanlah penulis untuk menyampaikan rasa terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu serta memberikan bimbingan terhadap skripsi yang penulis buat, yaitu:

1. Bapak Dr. Ir. Muh Yusuf, M.Si. selaku Rektor Universitas Bangka Belitung.
2. Ibu Dr. Reniati, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
3. Ibu Dr. Rulyanti Susi Wardhani, S.E. ,M.Si. selaku Ketua Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung yang banyak memberikan

arahan juga ilmu pengetahuan dalam membantu penulis menyelesaikan skripsi.

4. Bapak Karmawan, S.E., M.Sc. selaku Dosen Pembimbing Utama yang senantiasa meluangkan waktunya untuk memberikan arahan, membimbing dan segala pengetahuan yang telah diberikan kepada penulis agar dapat menyelesaikan penelitian yang dilakukan dengan baik.
5. Ibu Julia, S.E., M.Si. yang merupakan Dosen Pembimbing Pendamping. Terima kasih banyak atas segala ilmu yang telah ibu ajarkan selama ini.
7. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung yang telah memberikan ilmu dan pengetahuannya kepada penulis.
8. Seluruh Karyawan Tata Usaha Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung yang telah membantu kelancaran studi penulis selama ini. Khususnya untuk Bunda Juwita, yang telah banyak membantu penulis dari awal perkuliahan hingga penulis menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
9. Ayah tercinta M. Yusuf Ajad dan Ibu tercinta Hopsah yang telah mengasuh dan mendidiku dengan sepenuh rasa kasih sayangnya. Beliau mendoakan, memberi dukungan dan harapan, serta mengajarkanku tentang arti hidup dan memperlihatkan ku betapa luasnya cakrawala dunia dan selalu mendukungku baik secara moril maupun materil.
10. Sahabat-sahabat seperjuangan Nindri Oviani, Atika Dhia Nisrina, Shella Aulia, Intan Khairunnisa, Putri Mardiasri, Bella Meilina, Yusroni, Mella Salsabila, Lilis Santika, Nia Allika, Miranita, Jabintang Borneo Senja,

11. Teman-teman KSPM Univeritas Bangka Belitung yang telah mengisi dunia perkuliahan saya dan memberikan pembelajaran buat saya dalam mempelajari arti kepemimpinan.
12. Keluarga besar GenBI Babel komisariat Universitas Bangka Belitung yang telah menjadi bagian dari perjalanan hidup saya. Semoga tetap kompak dan solid dan terus memberikan Energi untuk Negeri.
13. Teman-teman KKN Desa Permis 2019. Terimakasih atas pertemuan, pelajaran, pengalaman dan kebersamaannya.

Penulis berharap semoga skripsi yang telah penulis buat ini dapat memberikan manfaat serta menjadi wawasan baru dalam kajian ilmu akuntansi sekaligus untaiian permintaan maaf penulis apabila dalam skripsi yang penulis buat ini terdapat kesalahan kata, kekurangan, serta kekeliruan yang ada penulis juga memahami jika masih banyak kekurangan yang ada dalam skripsi ini.

Balunijuk, Februari 2020

Penulis,



Nety Yusnia

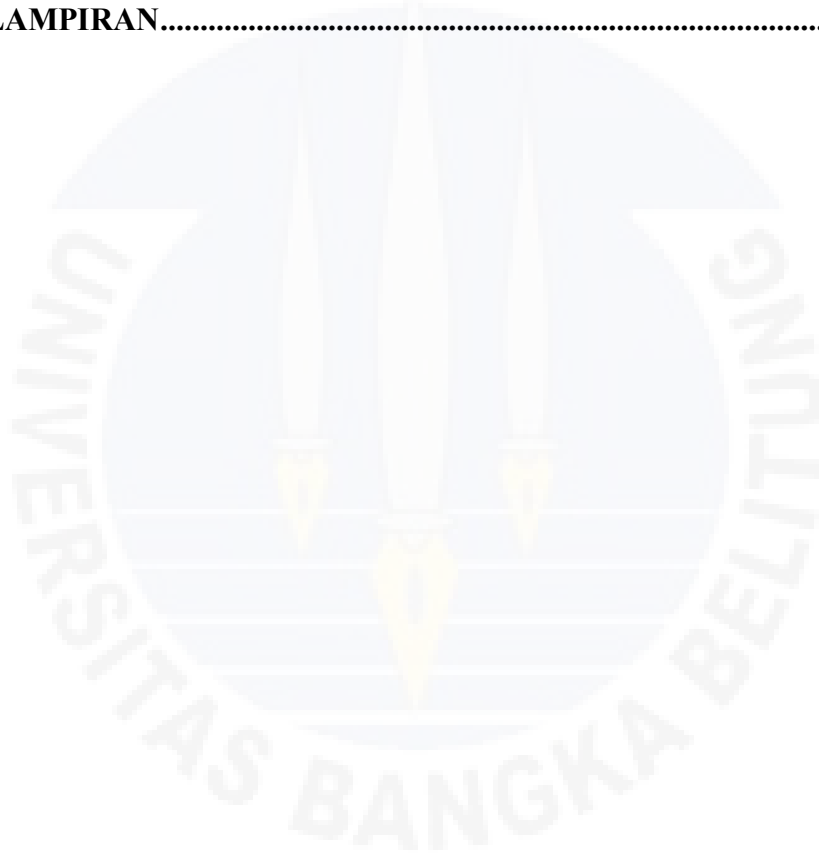
DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Batasan Masalah.....	9
1.4 Tujuan Penelitian.....	9
1.5 Kontribusi Penelitian.....	10
1.5.1 Kontribusi Teoritis.....	10
1.5.2 Kontribusi Praktis	10
1.6 Sistematika Penulisan.....	10
BAB II LANDASAN TEORI	12
2.1 Teori Sinyal (<i>Signaling Theory</i>).....	12
2.2 Perbankan Syariah	13

2.3 Profil Perbankan Syariah Indonesia.....	14
2.4 Profil Perbankan Syariah Malaysia	16
2.5 Laporan Keuangan.....	17
2.5.1 Pengertian Laporan Keuangan	17
2.5.2 Tujuan Laporan Keuangan.....	18
2.5.3 Komponen Laporan Keuangan Perbankan Syariah	19
2.6 Analisis Rasio Keuangan.....	21
2.6.1 Pengertian Analisis Rasio Keuangan	21
2.6.2 Kegunaan Rasio Keuangan	22
2.6.3 Jenis-Jenis Rasio Keuangan.....	23
2.6.4 Analisis RGEC.....	25
2.7 Penelitian Terdahulu	28
2.8 Rerangka Pemikiran.....	33
2.9 Hipotesis	35
2.9.1 Terdapat Perbedaan yang Signifikan dari Rasio NPF pada Rasio Keuangan Perbankan Syariah antara Indonesia dan Malaysia.....	35
2.9.2 Terdapat Perbedaan yang Signifikan dari Rasio ROA pada Rasio Keuangan Perbankan Syariah antara Indonesia dan Malaysia.....	35
2.9.3 Terdapat Perbedaan yang Signifikan dari Rasio ROA pada Rasio Keuangan Perbankan Syariah antara Indonesia dan Malaysia.....	36
2.9.4 Terdapat Perbedaan yang Signifikan dari Rasio CAR pada Rasio Keuangan Perbankan Syariah antara Indonesia dan Malaysia.....	36

BAB III METODE PENELITIAN	38
3.1 Pendekatan Penelitian.....	38
3.2 Populasi dan Sampel.....	39
3.2.1 Populasi	39
3.2.2 Sampel	40
3.3 Jenis dan Sumber Data	42
3.4 Definisi Konsep dan Operasional	43
3.5 Teknik Analisis Data	46
3.5.1 Analisis Deskriptif	46
3.5.2 Analisis Statistik.....	47
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	49
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	49
4.1.1 Gambaran Objek Umum.....	49
4.1.2 Gambaran Singkat Lembaga Keuangan Bank Syariah.....	52
4.2 Deskriptif Statistik Variabel Penelitian	66
4.2.1 Analisis Rasio NPF	66
4.2.2 Analisis Rasio ROA.....	67
4.2.3 Analisis Rasio BOPO.....	67
4.2.4 Analisis Rasio CAR.....	68
4.3 Pengujian Hipotesis	69
4.3.1 Rasio NPF	70
4.3.2 Rasio ROA.....	71
4.3.3 Rasio BOPO.....	72

4.3.4 Rasio CAR	73
BAB V PENUTUP.....	75
5.1 Kesimpulan	75
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	76
5.3 Saran	76
DAFTAR PUSTAKA.....	78
LAMPIRAN.....	83



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	32
Tabel 3.1 Bank Syariah di Indonesia	39
Tabel 3.2 Bank Syariah di Malaysia	40
Tabel 3.3 Proses Penentuan Sampel Penelitian.....	41
Tabel 3.4 Bank Syariah yang Menjadi Sampel Penelitian.....	42
Tabel 3.5 Definisi Operasional Variabel.....	46
Tabel 4.1 <i>Descriptive Statistic</i> Rasio Keuangan Bank Syariah Indonesia dan Bank Syariah Malaysia	66
Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik <i>Independent Sample t-Test</i>	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Rerangka Pemikiran	34
-------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Rasio Keuangan REGC

Lampiran 2. Tabel *Group Statistics*

Lampiran 3. Tabel *Independent Sample t-Test*

Lampiran 4. Daftar Riwayat Hidup

Lampiran 5. Kartu Bimbingan

