

**PERBANDINGAN KINERJA PERBANKAN ISLAM DITINJAU DARI
MAQASHID SHARIA INDEX: STUDI KASUS NEGARA ARAB SAUDI DAN
MALAYSIA PERIODE 2013-2015**

SKRIPSI



Oleh:

Nama : Dani Nopriadi

Nomor Mahasiswa : 13313085

Jurusan : Ilmu Ekonomi

Bidang Konsentrasi : Perbankan Syariah

UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA

FAKULTAS EKONOMI

YOGYAKARTA

2017

**PERBANDINGAN KINERJA PERBANKAN ISLAM DITINJAU DARI
MAQASHID SHARIA INDEX: STUDI KASUS NEGARA ARAB SAUDI DAN
MALAYSIA PERIODE 2013-2015**

SKRIPSI

Disusun dan Diajukan Untuk Memenuhi Syarat Ujian Akhir Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Jenjang Strata 1

Jurusan Ilmu Ekonomi
Pada Fakultas Ekonomi
Universitas Islam Indonesia

Oleh:

Nama : Dani Nopriadi

Nomor Mahasiswa : 13313085

Jurusan : Ilmu Ekonomi

Bidang Konsentrasi : Perbankan Syariah

UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA

FAKULTAS EKONOMI

YOGYAKARTA

2017

PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

“Dengan Ini Saya Menyatakan Bahwa Dalam Skripsi Ini Tidak Terdapat Karya Yang Pernah Diajukan Orang Lain Seperti Yang Dimaksud Buku Pedoman Penyusunan Skripsi Jurusan Ilmu Ekonomi FE UII Atau Pendapat Yang Pernah Ditulis Atau Diterbitkan Oleh Orang Lain, Terkecuali Yang Secara Tertulis Diacu Dalam Naskah Ini dan Disebutkan Dalam Referensi. Apabila Dikemudian Hari Terbukti Bahwa Pernyataan Ini Tidak Benar, Saya Sanggup Menerima Hukuman/Sanksi Apapun Sesuai Peraturan Yang Berlaku”

Yogyakarta, 18 mei , 2017

Penulis.



Dani Nopriadi

PENGESAHAN

Perbandingan Kinerja Perbankan Islam Ditinjau dari *Maqashid Sharia Index*:

Studi Kasus Negara Arab Saudi Dan Malaysia Periode 2013-2015

Nama : Dani Nopriadi
Nomor Mahasiswa : 13313085
Jurusan : Ilmu Ekonomi
Bidang Konsentrasi : Perbankan Syariah

Yogyakarta, 18 mei , 2017

Telah Disetujui dan Disahkan Oleh

Dosen Pembimbing



Mohammad Bakti Hendrie Anto,, S.E., M.Sc.

PENGESAHAN UJIAN

BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR /SKRIPSI

SKRIPSI BERJUDUL

**PERBANDINGAN KINERJA PERBANKAN ISLAM DITINJAU MELALUI INDEKS
SYARIAHNYA MENGGUNAKAN MAQASHID SHARIA INDEKS: STUDI KASUS
PERBANKAN ISLAM NEGARA ARAB SAUDI DAN MALAYSIA PERIODE 2013-2015**

Disusun Oleh : **DANI NOPRIADI**

Nomor Mahasiswa : **13313085**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji dan dinyatakan **LULUS**

Pada hari Kamis, tanggal: 18 Mei 2017

Penguji/ Pembimbing Skripsi : Moh.Bekti Hendrie Anto, SE., M.Sc.

Penguji : Jaka Sriyana, SE., M.Si., Ph.D.

Unggul Priyadi, Dr., M.Si.

Diana Wijayanti, Dra., M.Si.

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Islam Indonesia



Dr. D. Agus Harjito, M.Si.

PERSEMBAHAN DAN MOTTO

**Karya ini saya persembahkan spesial teruntuk kedua orang tua, udo, adik, para
sahabat HMI FE UII 2013 dan Rekan-rekan Ilmu Ekonomi Universitas Islam
Indonesia.**

Moto :

Hidup sederhana dengan Akhlak Yang mulia

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Assalamualaikum Wr. Wb

Alhamdulillah robbil'aalamin, segala puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas nikmat, rahmat dan karunia-Nya, shalawat beriring salam penulis atur curahkan kepada Nabi Agung Rasulullah Muhammad SAW yang telah memberikan kehidupan penuh akan cahaya kebenaran sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul : “Perbandingan Kinerja Perbankan Islam Ditinjau Dari *Maqashid Sharia Index* : Studi Kasus Negara Arab Saudi Dan Malaysia” dengan baik.

Dalam kesempatan ini, dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak yang telah mendukung dan membantu penulis baik secara moril dan materiil dalam menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, perkenankan penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang setulusnya kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya yang tak terhingga kepada hamba-hamba-Nya.
2. Nabi Besar Muhammad Rasulullah SAW yang memberikan ilmu dan syafaatnya serta memberikan petunjuk dalam tata cara berkehidupan.
3. Bapak Nandang Sutrisno,SH.,M.Hum.,LLM.,Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Indonesia.

4. Bapak Dr. Drs. Dwipraptono Agus Harjito, Drs., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.
5. Bapak Hasyim AfandiMA, Ph.D.selaku Ketua Prodi Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.
6. Bapak Mohammad Bekti Hendrie Anto, S.E., M.Sc. sebagai dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing, membantu, dan mendukung penulis sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir dengan baik.
7. Kakanda Fazza Fakhrunnas, S.E., M.Si atas dukungan serta peran bantuan yang teramat berarti selama penulis melakukan penelitian.
8. Bapak Jaka Sriyana, S.E., M.Si.,Ph.D., Bapak Unggul Priyadi, Dr., M.Si., dan Ibu Diana Wijayanti, Dra., M.Si. selaku dosen penguji skripsi yang telah memberikan saran dan masukan sehingga skripsi ini menjadi lebih baik lagi.
9. Rekan-rekan “ Dewan Perwakilan Mahasiswa FE UII” Naufal Fikri Maulana, m. Yon Wibowo, Ahmad Ardan, Resky Yulia, Kiemas Gunawan, Chintya Chandraning, Dan M Husain Nasher Selaku Ketua LEM FE UII, atas dukungan dan bantuan yang sangat berarti selama penulis melakukan penelitian tugas akhir.
- 10 Rekan Fakhrul mukminin atas kebersamaan yang tak terlupakan dalam berjuang menempuh penelitian hingga sampai waktu wisuda.
- 11 Rekan-rekan KMB kakanda Edi Subagio, Kurniansyah, Abdullah Rosyid dan Bagus Aldito terima kasih atas hari-hari kebersamaan yang menyenangkan dan sebagai pelipur lara dikala gundah gulana melanda.

12 Adik-adik dan kakanda HMI FE UII atas dukungan dan bantuan selama penulis menulis penelitian

13 Dan semua pihak yang telah berkontribusi hingga selesainya penelitian ini, yang tidak dapat di sebut satu persatu

14 Terakhir dan yang teramat spesial kepada kedua orang tua penulis, udo, adik dan bidadariku nan anggun yang selalu memberi dukungan kepada penulis.

Penulis menyadari terdapat banyak kekurangan dan keterbatasan dalam skripsi ini, oleh Karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak untuk pengembangan dan perbaikan skripsi ini. Penulis juga memohon maaf atas segala kekurangan dan keterbatasan yang ada dalam skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang Ekonomi Islam.

Yogyakarta, 18 Mei 2017

Yang menyatakan

penulis

DAFTAR ISI

Halaman Judul	i
Halaman Pernyataan Bebas Plagiarisme	ii
Halaman Pengesahan Skripsi	iii
Halaman Pengesahan Ujian	iv
Halaman Persembahan	v
Halaman Kata Pengantar	vi
Halaman Daftar Isi	ix
Halaman Daftar Tabel	xii
Halaman Daftar Grafik	xiii
Halaman Lampiran	xiv
Halaman Abstrak	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2 .Rumusan Masalah	3
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian	3
1.3.1. Tujuan Penelitian	3
1.3.2. Manfaat Penelitian	4
1.4. Sistematika Penulisan	5
BAB II KAJIAN PUSTAKAN	7
2.1. Kajian Literatur	7
2.2. Landasan Teori	10
2.2.1. Definisi Bank Islam	10
2.2.2. Pengukuran Kinerja	11

2.2.3. Maqashid Sharia	11
2.2.4. Maqashid Sharia Index	13
BAB III METODE PENELITIAN	15
3.1. Jenis Penelitian	15
3.2. Metode Pengumpulan Data	15
3.2.1. Sampel	15
3.3. Metode Analisis	17
3.3.1. Maqashid Sharia.....	17
3.3.2. Metode Sakaran.....	17
3.3.3. Metode Saw dan Madm	17
3.3.4. Verifikasi Tindakan Kinerja	20
3.4. Metode Penghitungan Data	22
3.4.1. Performance Ratio	22
3.4.2. Performance Index	27
3.4.3. Maqashid Index	28
3.4.4. Analisis Statistik Deskriptif	28
3.4.5. Uji Beda Independent Sample t-test	29
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN	30
4.1. Deskripsi Objek Penelitian	30
4.2. Hasil Analisis	32
4.2.1. Hasil Analisis Maqashid Sharia Index	32
4.2.2. Perbandingan Maqashid Index	37
4.2.3. Hasil Uji Beda Independent t-test	40
4.3. Pembahasan	41
BAB V SIMPULAN DAN IMPLIKASI	50

5.1. Simpulan	50
5.2. Implikasi	52
DAFTAR PUSTAKA	53

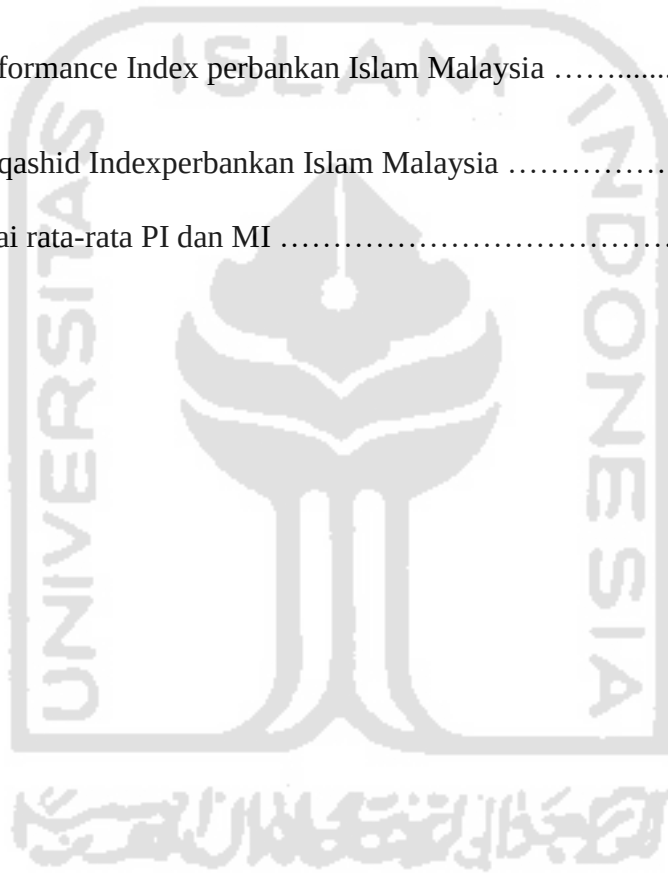


DAFTAR TABEL

TABEL 3.1 Operationalizing the Objectives of Islamic Banking	18
TABEL 3.2 Average Weights for The Three Objectives and Ten Element Given by Sharia Expert.....	21
TABEL 4.1 Hasil Maqashid Sharia Indeks Perbankan Islam Arab Saudi	32
TABEL 4.2 Hasil Maqashid Sharia Indeks Perbankan Islam Malaysia	34
TABEL 4.3 Nilai Rata-Rata Maqashid Sharia Index Arab Saudi	37
TABEL 4.4 Nilai Rata-Rata Maqashid Sharia Index Malaysia	38
TABEL 4.5 Perbandingan Tujuan Pendidikan Individu	40
TABEL 4.6 Perbandingan Tujuan Penciptaan Keadilan	40
TABEL 4.7 Perbandingan Tujuan Pencapaian Keadilan	41
TABEL 4.8 Perbandingan Maqashid Indeks	41

DAFTAR GRAFIK

GRAFIK 4.1 Performance Index perbankan Islam Arab Saudi.....	32
GRAFIK 4.2 Maqashid Index perbankan Islam Arab Saudi	33
GRAFIK 4.3 Performance Index perbankan Islam Malaysia	35
GRAFIK 4.4 Maqashid Indexperbankan Islam Malaysia	35
GRAFIK 4.5 Nilai rata-rata PI dan MI	39



LAMPIRAN

I.	Data Keuangan Perbankan Islam Arab Saudi	56
II.	Data Keuangan Perbankan Islam Malaysia	61
III.	Rasio Kinerja Perbankan Islam Arab Saudi	71
IV.	Indeks Kinerja Tujuan Pendidikan Individu Perbankan Islam Arab Saudi	73
V.	Indeks Kinerja Tujuan Penciptaan Keadilan Perbankan Islam Arab Saudi	76
VI.	Indeks Kinerja Tujuan Pencapaian Kesejahteraan Perbankan Islam Arab Saudi	78
VII.	Maqashid Indeks dan Rata-rata PI dan MI Perbankan Islam Arab Saudi	80
VIII.	Rasio Kinerja Perbankan Islam Malaysia	80
IX.	Indeks Kinerja Tujuan Pendidikan Individu Perbankan Islam Malaysia	84
X.	Indeks Kinerja Tujuan Penciptaan Keadilan Perbankan Islam Malaysia	87
XI.	Indeks Kinerja Tujuan Pencapaian Kesejahteraan Perbankan Islam Malaysia	91
XII.	Maqashid Indeks dan Rata-rata PI dan MI Perbankan Islam Malaysia	94
XIII.	Hasil uji beda <i>independent semple t-test</i>	98

ABSTRACT

Islamic banking system has been ground rapidly for a decade there are over 500 Islamic banks that exist in the world which has 80% of the total assets. For instance, Saudi Arabia which has the highest assets. They have total assets, market share, and year-on-year growth of assets about 31,70%, 49%, and 20%, respectively. Followed by Malaysia in second which has total assets 16,70%.

The objective of this study is to understand the financial performance of Islamic bank in Saudi Arabia and Malaysia. We also compare it with Maqashid sharia index method which develop by Omar Mohammed. Maqashid Sharia Index based on Maqashid Sharia concept by Abu Zahrah and divided to 3 component: education, justice, and maslahah (prosperity).

The result indicates that the islamic bank with highest Maqashid Sharia Index is al inma and hongleong bank in saudi arabia and malaysia respectively. However, maqashid Index based on Analytical statistic descriptive both countries sous equal value and insignificant result from independent t-test

The development of Islamic banking in the world happens very rapidly, this can be seen in the number of Islamic banking operating in the world reached 500 islamic bankswith the forecast holds 80% of the total assets. A country that has the growth assets of the highest in the world is the country of Saudi Arabia with growth assets amounted to 31, 70%, market share of 49% and an average growth of 20% yearly

ABSTRAK

Perkembangan perbankan Islam di dunia terjadi sangat pesat, Hal ini dapat terlihat pada jumlah perbankan Islam yang beroperasi di dunia mencapai 500 bank Islam Dengan perkiraan memegang 80% total asetnya. Negara yang memiliki pertumbuhan aset tertinggi di dunia adalah negara Arab Saudi dengan pertumbuhan aset sebesar 31,70%, pangsa pasar 49% dan pertumbuhan rata-rata 20% per tahun. Diikuti oleh negara Malaysia yang memiliki pertumbuhan aset sebesar 16,70%, pangsa pasar 18,9% dan pertumbuhan rata-rata 20% per tahun.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kondisi kinerja keuangan perbankan Islam yang berada di negara Arab Saudi dan Malaysia serta membandingkannya dengan menggunakan metode *Maqashid Sharia Index* yang dikembangkan oleh Omar mohammad yang bersumber dari konsep Maqashid Syariah yang dikemukakan Abu zahrah yang terbagi menjadi 3 bagian yakni penyucian jiwa atau Pendidikan, keadilan dan kemaslahatan.

Berdasarkan hasil *Maqashid Sharia Index*, didapatkan bahwa perbankan Islam dengan pencapaian *Maqashid Sharia Index* terbaik di negara Arab Saudi adalah bank Islam Al Inma dan di negara Malaysia adalah bank Islam Hong leong, Sementara nilai rata-rata Maqashid Indeks dari hasil analisis Statistik Deskriptif kedua negara memiliki nilai berimbang atau tidak signifikan dalam uji beda rata-rata.

Kata kunci : *Maqashid Sharia Index*, Uji Beda Rata-rata, Bank Islam

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Pada tahun 1940-an cendekiawan Muslim mengemukakan konsep bagi hasil ke dalam tulisan-tulisan yang mereka buat, pemaparan akan konsep bank Islam secara rinci dikemukakan oleh ulama besar di Pakistan Abdul a'la Al-Mawdudi pada tahun 1961 serta Muhammad Hamidullah. Bank syariah pertama kali muncul dinegara Mesir tanpa ada embel-embel Islam yang berbentuk sebuah bank simpanan yang berbasis *profit sharing* (pembagian laba) kemudian pada tahun 1963 berdiri *Islamic Development Bank* (IDB) yang disponsori negara-negara yang tergabung dalam Organisasi Konferensi Islam (OKI).

Pada realitas saat ini terdapat 500 bank Islam yang beroperasi di seluruh dunia dengan perkiraan memegang 80% total asetnya (Thebanker, 2011 : IFSB, 2014) Pada tahun 2013 jumlah aset perbankan Islam global mencapai USD 1.7 Triliun dengan perkiraan pertumbuhan rata-rata per-tahun sebesar 17,6% (EY, 2013). Negara yang memiliki jumlah aset perbankan Islam global tertinggi adalah Arab Saudi yakni sebesar 31,70%, diikuti negara Malaysia sebesar 16,70%, UEA 14,60%, Kuwait 10,50%, Qatar 7,70%, Turkey 5,80%, Indonesia 3,80%, Bahrain 1,70% dan Pakistan 1,20% (World Economic Forum, 2015).

Dengan pertumbuhan perbankan Islam yang sangat pesat saat ini yang didominasi negara-negara Dewan Kerja sama Teluk dan negara-negara Asia Tenggara di mana negara Arab Saudi sebagai negara dengan pertumbuhan aset perbankan Islam tertinggi yakni sebesar 31,70%, pangsa pasar sebesar 49% atau

USD 245 miliar dengan capaian pertumbuhan sebesar 20% (IFSB, 2014; EY, 2013) yang juga merupakan negara dengan pertumbuhan aset tertinggi di negara-negara anggota teluk. Selanjutnya negara yang memiliki pertumbuhan aset perbankan Islam global tertinggi adalah negara Malaysia dengan aset perbankan Islam global sebesar 16,70% atau USD 106 miliar, pangsa pasar sebesar 18,9% dengan pertumbuhan rata-rata 20% (EY, 2012) yang merupakan negara dengan pertumbuhan aset perbankan Islam tertinggi kedua di dunia dan merupakan negara dengan pertumbuhan aset perbankan Islam tertinggi di Asia Tenggara.

Menanggapi pertumbuhan perbankan Islam tersebut sekiranya perlulah untuk dicermati secara seksama dan juga sangat diperlukan sikap profesional yang tidak bertentangan dengan syariah Islam dalam menjalankan kinerja perbankan yang dapat diamati pada setiap periode. Salah satu bentuk pencermatan yakni dengan pendekatan dalam mengukur kinerja perbankan Islam tersebut dengan menggunakan *Maqashid Sharia Index* yang sejalan dengan tujuan syariat Islam. Perbankan Islam memiliki tujuan utama yaitu mencapai kemaslahatan, kemaslahatan dapat didefinisikan secara bahasa sebagai kegunaan, manfaat, kepentingan dan kesejahteraan atau *al-manfaat* dalam bahasa Arab (Al-Mubarak et al, 2011). Menurut Dr. Muhammad Al-Yubi, Maqashid syariah adalah makna-makna dan hikmah-hikmah yang telah ditetapkan oleh Allah dalam syariatnya baik yang khusus atau umum yang bertujuan untuk merealisasikan kemaslahatan hamba (Al-Yubi, 1998).

Maqashid Sharia Index dipahami sebagai tujuan akhir dari bank syariah yang mengarah pada nilai-nilai kesejahteraan dan manfaat serta menghilangkan

penderitaan (Al-Jauziyyah, 1973). *Maqashid Sharia Index* adalah metode pengukuran perbankan Islam yang sesuai dengan tujuan dan karakteristik perbankan Islam yang dikembangkan melalui 3 faktor yaitu Pendidikan, Penciptaan keadilan dan Pencapaian kesejahteraan, yang kemudian ditujukan agar perbankan Islam dapat merancang program pendidikan dan nilai-nilai moral sehingga dapat meningkatkan keahlian para sumber daya manusia yang ada, kemudian keadilan dalam hal ini bank Islam harus jujur dan berkeadilan pada setiap transaksi dalam kegiatan usahanya dan yang terakhir bank Islam harus mengembangkan proyeksi investasi dan pelayanan sosial guna meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Pengukuran indeks ini dilakukan agar perbankan Islam dalam menjalankan kegiatan usahanya tidak hanya berfokus pada risiko rasio keuangan atau pencapaian *profitabilitas*.

1.2 Rumusan Masalah

Melihat betapa teramat pentingnya tujuan kinerja perbankan Islam dalam merealisasikan kemaslahatan, maka dapat dirumuskan rumusan masalah dalam penelitian ini sebagai berikut:

Bagaimanakah kinerja perbankan Islam di negara Arab Saudi dan Malaysia ditinjau dari *Maqashid Sharia Index*?

1.3 Tujuan Dan Manfaat Penelitian

1.3.1 Tujuan Penelitian

1. Mengetahui kondisi kinerja perbankan Islam di negara Arab Saudi dengan menggunakan metode *Maqashid Sharia Index*.

2. Mengetahui kondisi kinerja perbankan Islam di negara Malaysia dengan menggunakan metode *Maqashid Sharia Index*.
3. Membandingkan kinerja perbankan Islam yang ada di negara Malaysia dan Arab Saudi dengan metode statistik deskriptif dengan analisa nilai rata-rata *Maqashid Sharia Index*.

1.3.2 Manfaat Penelitian

1. Kalangan akademisi Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi tambahan pengetahuan dalam khazanah keilmuan dibidang Ilmu Ekonomi khususnya Ekonomi Islam. Hasil dari penelitian ini pun dapat menjadi *reference* bagi para akademisi yang akan melakukan penelitian-penelitian yang serupa atau dapat membandingkan *Maqashid Sharia Index* dari bank Islam di negara Malaysia dan Arab Saudi pada penelitian selanjutnya.
2. Manfaat praktis
 - a. Bagi Penulis

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menambah khazanah pengetahuan Ilmu Ekonomi Islam dan dapat mengaplikasikan Ilmu tersebut dalam dunia praktisi. Selain itu penelitian ini adalah syarat untuk Penulis dalam menyelesaikan jenjang Pendidikan Strata 1 jurusan Ilmu Ekonomi konsentrasi perbankan syariah di Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.
 - b. Bagi Bank Islam

Penelitian ini mencoba memberikan informasi *Maqashid Sharia Index* pada perbankan Islam di Arab Saudi dan Malaysia dalam menjalankan kinerja keuangan. Penelitian ini pun diharapkan menjadi pertimbangan bagi perbankan Islam di negara Malaysia dan Arab Saudi dalam pembuatan keputusan agar dalam menjalankan kinerja keuangan faktor indeks syariah dan ketentuan dalam Agama Islam menjadi pertimbangan utama dalam menjalankan kinerja keuangan pada perbankan Islam di negara tersebut.

c. Investor

Penelitian ini mencoba memberikan informasi kepada investor khususnya para investor muslim guna menjadi pertimbangan dalam pengambilan keputusan investasi pada bank Islam yang ada di negara Malaysia dan Arab Saudi.

1.4 Sistematika Penulisan

Penulisan skripsi ini dibagi menjadi 5 Bab yaitu: Pendahuluan, Kajian pustaka dan Landasan teori, Metode penelitian, Hasil analisis dan Pembahasan, dan Penutup. **BAB I** Pendahuluan Bab ini menggambarkan bagaimana latar belakang penelitian, pemaparan rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika penulisan. **BAB II** Kajian pustaka dan Landasan teori, Kajian pustaka berisikan penjelasan tentang penelitian yang berkaitan dengan perkembangan metode *Maqashid Sharia Index* sebagai alat ukur indeks syariah perbankan Islam. Landasan teori berisi dasar teori yang berkaitan dengan teori-teori yang mendukung pokok bahasan seperti pengukuran kinerja, Maqashid Syariah dan

pengukuran kinerja menggunakan *Maqashid Sharia Index*. **BAB III** menjelaskan tentang metode penelitian, jenis dan cara pengumpulan data, alat-alat dan bahan-bahan yang digunakan dalam penelitian, metode analisis yang digunakan serta karakterisasi yang dilakukan. **BAB IV** menjelaskan Hasil analisis dan Pembahasan yang mencakup deskripsi data penelitian, Hasil analisis dan pembahasan pada temuan dalam penelitian. **BAB V** menjelaskan simpulan-simpulan dari hasil temuan penelitian dan implikasi berisikan masukan kepada pihak terkait dalam penelitian ini.



BAB II

TINJAUAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI

2.1 Kajian Literatur

Karya ilmiah Mohammed, dkk. (2008) yang berjudul : *The Performance Measures of Islamic Banking Based on The Maqashid Framework*, penelitian ini bertujuan mengajukan teori *al-Muqashid al-Sharia* dengan membuat model pengukuran kinerja perbankan Islam dengan teori tersebut. Pada penelitian ini sampel yang digunakan 6 bank syariah dari berbagai dunia yakni Bank Muamalat Malaysia (BMM), *Islamic Bank Banglades* (IBB), Bank Syariah Mandiri Indonesia (BSMI), *Bahrain Islamic Bank* (BIB), *Islamic International Arab Bank Jordan* (IIABJ), dan *Sudanese Islamic Bank* (SIB) Dengan metode *Simple Additive Weighted* (SAW) dan merumuskan nilai pembobotan. hasil penelitian tersebut disimpulkan nilai *Maqashid Sharia Index* dari bank- bank tersebut yakni IIABJ memiliki nilai *Maqashid Sharia Index* sebesar 0,8877, BMM sebesar 0,0851, IBB sebesar 0,0974, BSMI sebesar 0,1080, BIB sebesar 0,1003, dan SIB sebesar 0,0308.

Karya ilmiah Antonio (2012) yang berjudul “ *An Analysis of Islamic Banking Performance: Maqashid Index Implementation In Indonesia and Jordania*” Penelitian ini bertujuan mengukur kinerja perbankan di Indonesia dan Jordania dengan menggunakan 4 bank Islam di mana masing-masing negara mewakili 2 bank Islam terbesar di negaranya yakni Bank Muamalat Indonesia (BMI) dan Bank Syariah Mandiri (BSM) dari Indonesia dan *Jordan Islamic Bank* (JIB) dan *Islamic International Arab Bank Jordan* (IIABJ) dari Jordania. Dalam penelitian ini Metode yang digunakan SAW dan MADM (multy attribut decision making) dan Hasil

penelitian ini terdapat perbedaan kinerja bank syariah pada kedua negara tersebut di mana keduanya tidak mencapai *Maqashid Sharia Index* yang tinggi. Nilai *Maqashid Sharia Index* tertinggi dimiliki oleh BMI yakni sebesar 17,97%.

Karya ilmiah Jazil dan Syahrudin (2013) yang berjudul “*The Perfomance Measures of Selected Malaysian and Indonesian Islamic Banks Based on The Maqasid Al-Shari'ah Approach*” penelitian ini bertujuan untuk mengukur kinerja 3 bank Islam dari Indonesia yaitu, BMI, BSM, dan BMS dan 3 bank syariah dari Malaysia, yaitu RHB Islamic Bank, CIMB Bank syariah dan bank Islam. Hasil dari penelitian ini menunjukkan setiap rasio yang diperiksa datang dengan berbagai hasil yang beragam dari satu bank syariah dan yang lainnya dalam kinerja masing-masing bank syariah, dari indikator kinerja, yang tertinggi hanya mencapai hingga 3,5% dari 30% untuk PI1 yakni BSM, pada saat yang sama PI2 memiliki hasil lebih baik dengan pencapaian hampir mencapai hingga 23% dari 41% yakni BMI sementara PI3 hanya 8% dari 29% yakni BMI. Menurut MI kinerja tertinggi yakni BMI sebesar 31% tidak lebih dari 40%, dan terendah CIMB bank Islam di 17.18%.

Tesis Ashar (2013) penelitian ini berjudul “Perbandingan Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia perspektif *Maqashid Sharia Index* tahun 2006-2012” penelitian ini menggunakan sampel 3 bank umum syariah yaitu BSM, BMI, dan Bank Mega Syariah, dengan variabel operasional kinerja bank berdasarkan *Maqashid Sharia Index*. Hasil dari penelitian ini ditemukan terjadi perbedaan kinerja perbankan di Indonesia. Di mana dalam uji hipotesis menunjukkan bahwa $F_{hitung} > F_{tabel}$ ($19.798 > 3.555$) dan signifikan $< 0,05$. Maka H_0 ditolak Karena

Ho ditolak maka terjadi perbedaan pada perbankan syariah. Perbankan syariah mandiri memiliki kinerja *Maqashid Sharia Index* paling baik.

Tesis Rusydiana (2014) penelitian ini berjudul “Menghitung Nilai *Maqashid Bank Konvensional dan Bank Syariah di Indonesia dengan Metode SAW dan Maqashid Sharia Index*” Penelitian ini bertujuan meringking 6 perbankan nasional, yakni 3 perbankan konvensional dan 3 perbankan syariah. Hasil penelitian didapatkan bahwa rangking tertinggi berdasarkan *Maqashid Sharia Index* ialah: 1.BMI 2.BSM 3.BCA 4.BNI 5.BMS 6. Bank Mandiri.

Karya ilmiah Ghifari dkk. (2015) yang berjudul “Analisis Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia Dengan Pendekatan *Maqashid Sharia Index*” dalam Penelitian ini sampel yang digunakan adalah delapan bank syariah di mana masing-masing negara mewakili 4 bank Islam yakni BSM, BMI, BRIS, dan BNIS dari Indonesia dan CIMBIB, BIMB, MIB dan RHBIB dari Malaysia. Berdasarkan penghitung *Maqashid Sharia Index* hasil penelitian tersebut disimpulkan BMI memiliki kinerja terbaik berdasarkan *Maqashid Sharia Index* dengan capaian nilai sebesar 15,12% dan kinerja terendah dimiliki CIMBIB dengan nilai 7,02%. Selanjutnya, dibawahnya secara berurutan BRIS, BSM, RHBIB, MIB dan BIMB dengan nilai 12.49%, 12.08%, 10.47%, 10.37%, 9.73%, 8.50% dan 7.02%. Dengan ini disimpulkan perbankan syariah di Indonesia memiliki keunggulan kinerja berdasarkan *Maqashid Sharia Index* dibandingkan perbankan syariah di negara Malaysia.

Tesis Jihad (2016) yang berjudul “Analisis Kinerja Perbankan Syariah di Kawasan Asia Tenggara Berdasarkan Pendekatan *Maqashid Sharia Index*”

Penelitian ini menyimpulkan setiap bank syariah mempunyai kelebihan dan kelemahannya masing-masing. Berdasarkan penghitungan Tidak ada bank syariah yang secara sempurna dalam hal penerapan kinerjanya dalam konteks *Maqashid Sharia Index* hal tersebut dapat dicontohkan pada pengukuran salah satu tujuan kinerjanya, ditemukan bahwa jika indikator pendidikannya (tujuan pertama) tinggi maka indikator keadilannya (tujuan kedua) akan rendah begitu pula sebaliknya dengan indikator-indikator yang lain. Nilai Maqashid BMI adalah 0,2456, dan BIMB adalah 0,1717, selanjutnya BIBD adalah 0,1744, lalu IBT adalah 0,1357, dan yang terakhir adalah AIBP dengan nilai Maqashidnya adalah 0,0051.

2.2 Landasan Teori

2.2.1 Pengertian Bank Islam

Bank Islam adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip Islam yaitu aturan perjanjian antara bank atau pihak lain untuk menyimpan dana atau pembiayaan kegiatan usaha dan atau kegiatan lainnya yang sesuai dengan syariah Islam, Mekanisme yang dilakukan bank syariah didasarkan bagi hasil, jual beli, dan sewa (Rivai 2007). Menurut Yudhistira (2004), membedakan perbankan Islam dan perbankan konvensional adalah di mana bank Islam tidak menggunakan prinsip *Interest free* dan digantikan dengan *Profit and Lost Sharing* dalam menjalankan kegiatan usahanya sebagai lembaga intermediasi.

Ayub (2003) menjelaskan perbankan Islam adalah bank yang tidak menggunakan instrumen bunga dalam melaksanakan transaksinya. Ebrahim (2001), mendefinisikan bank Islam sebagai bank yang memiliki keyakinan bahwa untuk tidak menggunakan bunga dalam kegiatan antara pembeli dan penjual ketika

melakukan aktivitas ekonomi tetapi menggunakan syariah yang didasari Al-Quran dan Hadits selama melakukan kegiatan transaksi yang dilakukan sehingga sesuai dengan prinsip-prinsip yang terdapat dalam agama Islam, Ebrahim juga menulis bahwa bunga atau riba tidak memiliki landasan moral ketika diterapkan dalam transaksi perbankan Islam dikarenakan akan memunculkan ketidakadilan karena merugikan salah satu pihak.

2.2.2 Pengukuran Kinerja

Pengukuran kinerja adalah salah satu dari sistem pengendalian manajemen yang dimana didalamnya mencakup keputusan, perencanaan, penilaian kinerja dan operasional karyawan (antonio, 2012). Pengukuran kinerja merupakan salah satu alat manajemen untuk menentukan sejauh mana tujuan perusahaan telah tercapai dengan mengevaluasi kinerja dan aktivitas bisnis, manajer, divisi, dan individu didalam suatu perusahaan yang kemudian digunakan untuk memprediksi perkiraan perusahaan dimasa depan (yuwono 2004). Kinerja dapat diartikan sebagai prestasi yang dicapai perusahaan dalam suatu periode tertentu yang mencerminkan tingkat kesehatan perusahaan tersebut (Sukhemi, 2007:23).

2.2.3 Maqashid Sharia

Menurut Zahrah, tujuan syariah (*Maqashid Sharia*) adalah segala sesuatu yang ditetapkan oleh Allah dan Rasul-Nya dengan tujuan untuk kemaslahatan manusia secara keseluruhan, yaitu untuk menjaga eksistensi, mengembangkan kualitas maupun kuantitas serta material maupun spiritualnya (Zahrah, 1958). Al Syatibi menjelaskan secara bahasa *Maqashid al- Syari'ah* terdiri dari dua kata

yakni *Maqashid* dan *al-Syari'ah*, *Maqashid* berarti kesengajaan atau tujuan sedangkan *Al-Syariah* berarti jalan menuju sumber air atau dapat pula dikatakan sebagai jalan ke arah sumber pokok kehidupan (Al syatibi, 1984). Menurut Dr. Ahmad Rasyumi *Maqashid Sharia* sebagai tujuan-tujuan yang telah ditetapkan oleh Allah untuk merealisasikan kemaslahatan hamba (rasyumi, 1992). Sedangkan menurut Dr. Muhammad Al-yubi, *Maqashid Sharia* adalah makna-makna dan hikmah-hikmah yang telah ditetapkan oleh Allah dalam syariatnya baik yang khusus atau umum yang bertujuan merealisasikan kemaslahatan hamba (Al-Yubi , 1998).

Abu Zahrah membagi *Maqashid Sharia* menjadi tiga bagian, yaitu penyucian jiwa atau pendidikan, keadilan dan kemaslahatan (Zahrah, 1958) yang dijelaskan sebagai berikut:

1. Penyucian jiwa yang dimaksudkan adalah agar setiap muslim bisa menjadi sumber kebaikan bukan sumber keburukan bagi masyarakat dilingkungannya, Hal ini ditempuh dari berbagai ragam ibadah yang disyariatkan yang keseluruhannya dimaksudkan untuk membersihkan jiwa serta memperkuat kesetiaan sosial.
2. Keadilan yang dimaksudkan adalah dalam masyarakat Islam sikap adil haruslah selalu diterapkan dalam kehidupan baik urusan sesama kaum muslim maupun dalam berhubungan dengan pihak lain (non muslim). Tujuan ditegakkannya keadilan dalam Islam amatlah luhur, Dalam hal ini Islam memandang bahwa setiap orang mempunyai hak- hak yang sama

karena Islam mengacu kepada keadilan sosial, untuk mewujudkan keadilan sosial Islam sangat menjunjung tinggi hak-hak Manusia.

3. Kemaslahatan merupakan tujuan puncak yang hendak dicapai yang terdapat dalam hukum Islam. Tidak sekali-kali atau perkara disyariatkan oleh Islam melalui Al-Qur'an dan As-Sunah melainkan di situ terkandung maslahat yang hakiki. *Maslahat hakiki* yang dimaksudkan adalah menyangkut semua kepentingan umum bukan kepentingan pihak tertentu (khusus).

2.2.4 Pengukuran Kinerja dengan Maqashid Syariah Index

Metode pengukuran *Maqashid Sharia* yang akan digunakan dalam penelitian ini adalah model *Maqashid Sharia Index* yang dibuat dan digunakan oleh Mustafa Omar dan Dzulastrri Abdul Rojak (2008) dalam mengukur kinerja perbankan syariah yang bersumber dari konsep *maqashid sharia* yang dijelaskan oleh Imam Abu Zahrah. Omar Mohammed merumuskan sebuah pengukuran kinerja perbankan berdasarkan prinsip-prinsip *Maqashid Sharia* dengan tujuan agar ada sebuah pengukuran bagi bank syariah yang sesuai dengan tujuannya yaitu *Maqashid Sharia* dalam mengukur kinerja keuangan perbankan syariah. *Maqashid Sharia Index* tersebut dikembangkan berdasarkan 3 faktor yaitu pendidikan individu, penciptaan keadilan, dan pencapaian kesejahteraan.

1. *Education the Individual* (pendidikan individu), ditunjukkan bahwa bank Islam diharuskan mengembangkan pengetahuan dan keahlian pada individu sehingga nilai-nilai spiritual meningkat. Dalam hal ini dimaksudkan agar setiap muslim menjadi sumber kebaikan bukan sumber keburukan bagi masyarakat lingkungannya untuk itu pendidikan ini terbagi menjadi dua

yaitu pendidikan bagi pihak internal dan eksternal bank Islam. Di mana pendidikan, penelitian dan pelatihan merupakan bagian pendidikan yang dilakukan bank Islam bagi karyawan (internal), dan publikasi merupakan pendidikan bagi masyarakat (eksternal). Selanjutnya variabel pertama ini terdiri dari empat rasio (Omar Mohammed dkk., 2008).

2. *Justice* (keadilan) dimaksudkan bahwa bank Islam harus memastikan kejujuran dan keadilan dalam setiap transaksi dan aktivitas bisnisnya yang tercakup dalam produk, *Pricing*, dan ketentuan kontrak. Di samping itu seluruh akad yang dilakukan harus bebas dari unsur-unsur ketidakadilan seperti *Maysir*, *Gharar* dan *Riba* Oleh sebab itu variabel yang kedua ini terbagi menjadi tiga rasio, yaitu *Fair Return*, *Functional Distribution*, dan *Interest Free Product* (Omar Mohammed dkk, 2008).
3. *Maslahah* (kesejahteraan), dimaksudkan bahwa bank Islam harus mengembangkan proyek-proyek investasi dan jasa sosial untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat Karna kesejahteraan merupakan aspek penting dalam kehidupan masyarakat oleh karna itu aspek ini turut menjadi perhatian yang utama khususnya dalam industri perbankan Islam. *Maslahah* ini juga selain memberikan manfaat bagi masyarakat juga memberikan manfaat bagi bank Islam itu sendiri. Selanjutnya variabel yang ketiga ini terbagi menjadi tiga rasio, yaitu *Profit Return*, *Personal Income Transfer* (zakat), *Investment Real Sector* (Omar Mohammed dkk., 2008).

BAB III

METODE PENELITIAN

3.1 Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan menggunakan metode angka indeks untuk mengetahui perkembangan keadaan atau kejadian yang diamati, dalam hal ini berguna untuk mengetahui kinerja perbankan Islam berdasarkan *Maqashid Sharia Index*.

3.2 Metode Pengumpulan Data

Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data Sekunder yang bersifat *Time Series* di mana data penelitian ini diambil dari laporan keuangan tahunan dari situs resmi perbankan Islam yang sedang diteliti atau menjadi sampel.

3.2.1 Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi (Sugiono 2006). *Purposive sampling* adalah Teknik untuk menentukan sampel penelitian dengan beberapa pertimbangan tertentu yang bertujuan agar data yang diperoleh lebih representatif (Sugiono, 2006). Penelitian kali ini menggunakan data sampel 5 bank Islam dari negara Arab Saudi, bank Islam yang menjadi sampel pada negara Arab Saudi adalah bank Islam yang menjalankan kegiatan usaha berdasarkan syariat Islam dan merupakan bank Islam terbesar di negara tersebut. Sementara di negara Malaysia sampel yang digunakan adalah 10

bank Islam dengan aset tertinggi pada negara tersebut dan juga bank Islam yang bentuk kepemilikan dalam negeri.

Nama-nama bank Islam yang menjadi sampel di kedua negara yakni :

A. Bank Islam Arab Saudi

1. *Islamic bank Al-jazeera*
2. *Islamic bank Al-rajhi*
3. *Islamic bank Al-baraka*
4. *Islamic bank Al-bilad*
5. *Islamic bank Al-inma*

B. Bank Islam Malaysia

1. *Islamic bank Berhad*
2. *Islamic bank Muamalat Malaysia*
3. *Affin Islamic bank*
4. *Am Islamic bank Berhad*
5. *Hong Leong Islamic bank*
6. *Alliance Islamic bank*
7. *CIMB Islamic bank Berhad*
8. *Maybank Islamic Berhad*
9. *Public Islamic bank*
10. *RHB Islamic bank*

3.3 Metode Analisis

3.3.1 Maqashid Sharia

Kinerja perbankan syariah menunjukkan seberapa besar entitas yang dalam hal ini bank Islam mencapai tujuannya, tujuan yang dimaksud yakni berdasarkan *Maqashid Sharia Index*. *Maqashid Sharia Index* dengan tahapan metode sakaran dibagi menjadi tiga yang kemudian diturunkan ke berbagai macam rasio pengukuran yang selanjutnya nilai dibobotkan dan dijumlahkan sesuai dengan atributnya dengan metode *The Simple Additive Weighting* dan disebut *Multiple Attribute Making* untuk melihat nilai *Maqashid Sharia Index* yaitu pendidikan individu, penciptaan keadilan dan pencapaian kesejahteraan.

3.3.2 Metode Sakaran

Metode Sakaran adalah suatu konsep abstrak (C) dalam perilaku karakteristik objek yang dapat diamati yang kemudian disebut sebagai dimensi (D), dimensi tersebut kemudian dipecah lebih lanjut menjadi perilaku terukur yang diturunkan menjadi elemen (E). Dan hasilnya dapat menunjukkan di mana D menunjukkan Dimensi dan E, elemen, (Sakaran, Uma, 2000).

3.3.3 Metode SAW dan MADM

Metode dalam penelitian ini menggunakan *The Simple Additive Weighting* (SAW) atau yang bisa disebut dengan metode dengan cara menjumlahkan nilai bobot. Metode SAW ini memiliki konsep dasar yaitu dengan mencari nilai jumlah bobot dari *rating* setiap tujuan dari atribut yang ada yang disebut *Multiple Attribute Making* (MADM). Dalam metode ini keputusan dalam pembobotan tujuan dan rasio

haruslah sesuai dengan atributnya masing-masing, Atribut yang dimaksudkan adalah ukuran kinerja setiap sampel yang akan diukur yang kemudian nilai akhir dari indikator kinerja tersebut didapat dari hasil perkalian antar bobot tujuan dan rasio pada atribut yang diukur.

Tabel 3.1

Operationalizing the Objectives of Islamic Banking

Concepts (Objectives)	Dimensions	Elements	Performance	Ratios Sources of Data
1. Educating Individual	D1. Advancement of Knowledge	E1. Education grant	R1. $\frac{\text{education grant}}{\text{total income}}$	Annual report
		E2. research	R2. $\frac{\text{research expence}}{\text{total expanse}}$	Annual report
	D2. Instilling new skills and improvements	E3. Training	R3. $\frac{\text{training expence}}{\text{total expanse}}$	Annual report
	D3. Creating Awareness of Islamic banking	E4. Publicity	R4. $\frac{\text{publicity expence}}{\text{total expanse}}$	Annual report
2. Establishing Justice	D4. Fair dealings	E5. Fair Returns	R5. $\frac{\text{Profit}}{\text{total income}}$	Annual report
	D5. Affordable products and services	E6. Affordable price	R6. $\frac{\text{Bad debt}}{\text{total investment}}$	Annual report
	D6. Elimination of injustices	E7. Interest free product	R7. $\frac{\text{Interest free income}}{\text{total income}}$	Annual report
	D7. Profitability	E8. Profit ratios	R7. $\frac{\text{net profit}}{\text{total asset}}$	Annual report

3. Public Interest	D8.Redistribution of income & wealth	E9. Personal income	R8. $\frac{zakah}{net\ income}$	Annual report
	D9. Investment in vital real sector	E10. Investment ratios in real sector	R9. $\frac{Investment\ deposit}{total\ deposit}$	Annual report

Sumber: Omar Mohammed, 2008

1. Dari tabel 3.1 di atas terdapat empat rasio pada tujuan pertama rasio tersebut, yaitu 1) hibah pendidikan / total pendapatan, 2) biaya penelitian / total biaya, 3) biaya pelatihan / total biaya dan 4) biaya publikasi / total beban. Yang dihitung sebagai langkah-langkah untuk tujuan pertama yaitu pendidikan Individu, semakin tinggi anggaran bank Islam yang mengalokasikan untuk keempat indikator tersebut maka semakin tinggi tingkat perhatian bank dalam mencapai pendidikan individu dalam programnya. Hal ini pun baik untuk bank Islam tersebut dalam meningkatkan kualitas Sumber Daya Manusia yang ada pada bank Islam tersebut.
2. Rasio pada tujuan kedua: 1) Laba / total pendapatan, 2) *bad debt* atau utang buruk /total investasi, 3) pendapatan bebas bunga / total pendapatan, ketiga rasio tersebut digunakan untuk mengidentifikasi dalam mengukur tujuan kedua penciptaan Keadilan. Tingginya tingkat utang buruk pada total investasi menunjukkan melebarnya jurang dalam distribusi pendapatan karena hutang, Biasanya bank akan memaksakan hukuman atau *Repossessing* aset atau proyek, demikian juga tinggi rasio Menarik investasi

bebas untuk total investasi memberikan kontribusi positif terhadap meminimalkan pendapatan dan kekayaan disparitas. Bunga pada dasarnya transfer kekayaan dari miskin untuk yang kaya oleh karena itu bank harus memastikan jenis produk yang mereka tawarkan tidak menciptakan *probabilitas* tinggi yang gagal atau menguntungkan satu pihak dan merugikan pihak lain.

3. Terakhir, rasio yang dipilih untuk tujuan ketiga - Masalah. Yaitu 1) Laba bersih / total aset, 2) Zakat dibayarkan / total aset dan 3) *Investment deposit* / total deposito. *Profitabilitas* yang tinggi menunjukkan bahwa bank menikmati Masalah keuangan yang tinggi dan tingginya Zakat bersih yang dibayarkan menunjukkan tingkatan transfer pendapatan dari kekayaan kepada orang miskin yang membutuhkan sehingga membantu untuk menjembatani kesenjangan, demikian pula deposito investasi / total deposito rasio menunjukkan bahwa bank secara langsung berinvestasi disektor riil perekonomian Sektor tersebut meliputi pertanian, pertambangan, perikanan, konstruksi, manufaktur dan usaha kecil dan menengah, dll. Hal ini dikarenakan pentingnya ekonomi sektor memiliki implikasi langsung ke populasi yang lebih luas terutama di daerah pedesaan dan pembentukan modal jangka panjang dari negara.

3.3.4 Verifikasi Tindakan Kinerja

Ukuran kinerja bank Islam dikembangkan dari *Maqasid al-Shariah* kerangka pada Tabel 3.1 dikirim dari ahli syariah dari Timur Tengah dan Malaysia yang berpengalaman baik di bank syariah dan konvensional untuk verifikasi yang

dilakukan pada dua tingkat, Tingkat pertama adalah dalam bentuk wawancara, dua belas ahli di bidang perbankan syariah, Fiqh dan ekonomi Islam diwawancarai dalam rangka untuk melakukan pelacakan ukuran kinerja dikembangkan, Hampir semua ahli melalui wawancara telah memverifikasi kesesuaian ukuran kinerja bank Islam dikembangkan. Tingkat kedua verifikasi adalah dalam bentuk kuesioner, Enam belas ahli diminta untuk menetapkan bobot untuk komponen dan untuk menentukan apakah ukuran kinerja yang dapat diterima. Rata-rata bobot yang diberikan oleh para ahli disajikan pada tabel 3.2 :

Tabel 3.2

Average Weights For the Three Objectives and Ten Elements Given by Sharia

Experts

Konsep (Objectives)	Average Weight (100%)*	Elemen	Average Weight (100%)
Pendidikan individu	30	R1. Donasi pendidikan	24
		R2. Penelitian	27
		R3. Pelatihan	26
		R4. Publikasi	23
		Total	100
Mewujudkan keadilan	41	R5. Pengembalian yang Adil	30
		R6. Fungsi Distribusi	32
		R7. Produk Bebas Bunga	38
		Total	100
Kepentingan masyarakat	29	R8. Rasio Profit	30
		R9. Pendapatan Personal	33
		R10. Investasi di Sektor Riil	37
		Total	100
Total	100		100

Mohammed, Razak, & Taib, 2008

3.4 Metode Penghitungan Data

3.4.1 Performance Ratio

1. Variabel pendidikan individu

Tujuan syariah pendidikan individu (*Tahdzibul Fardh*) merupakan tujuan *Maqashid Sharia Index* pertama yang diproyeksikan ke dalam beberapa dimensi (tujuan syariah). Tujuan pendidikan individu merupakan upaya bank Islam dalam mewujudkan program-program pendidikan bagi *Stakeholder* terkait seperti karyawan maupun masyarakat secara luas (Antonio et al, 2012).

Berdasarkan penelitian Mohammed dkk. (2008), tujuan syariah pendidikan individu dapat diturunkan menjadi 4 elemen (rasio), dalam penelitian ini menggunakan keseluruhan rasio. Namun secara praktis perhitungan rasio dari hibah Pendidikan dan pelatihan digabung menjadi 1 dengan mengambil besaran biaya personalia / total biaya sementara rasio penelitian dan publikasi digabung menjadi 1 dan mengambil besaran biaya administrasi dan umum / total biaya. Hal ini dikarenakan data yang dapat dihimpun dalam penelitian ini terbatas Terdapat banyak bank sampel yang tidak mempublikasikan rasio secara terperinci di dalam laporan keuangannya, sehingga dikhawatirkan akan terdapat nilai yang tidak sebanding saat dilakukan analisis perbandingan. Rasio pendidikan individu menunjukkan seberapa besar bank Islam mengalokasikan dananya untuk program Pendidikan yang digunakan sebagai informasi bank Islam kepada individu masyarakat dalam pendidikan individu, utamanya bagi yang belum

mengenal perbankan syariah, Hal tersebut bertujuan untuk meningkatkan kesadaran masing-masing individu terutama umat muslim akan keberadaannya. Untuk mencari rasio tersebut, digunakan formula sebagai berikut (Mohammed et al, 2008):

- Rasio pendidikan dan pelatihan = $\frac{\text{biaya personalia}}{\text{total biaya}}$
- Rasio penelitian dan publikasi = $\frac{\text{biaya administrasi dan umum}}{\text{total biaya}}$

Semakin tinggi dana yang dialokasikan untuk nilai rasio tersebut, maka semakin baik bank Islam memperhatikan tingkat pencapaian pendidikan mengenai perbankan Islam pada masyarakat. (Mohammed et al, 2008).

2. Variabel Penciptaan Keadilan

Tujuan penciptaan keadilan merupakan tujuan *Maqashid Sharia Index* kedua yang diproyeksikan ke dalam 3 elemen (rasio) yang dapat diukur yaitu rasio *Fair Return*, rasio *Functional Distribution* dan *Interest Free Product*. Tujuan perbankan Islam penciptaan keadilan merupakan upaya bank Islam dalam memastikan kejujuran dan keadilan dalam semua transaksi, maupun kegiatan usaha yang tercakup pada produk dan seluruh aktivitas berbasis *Free Interest* (Rusydiana, 2014).

A. Rasio *Fair Return* digambarkan dengan seberapa besar persentase total laba / dengan total pendapatan. Rasio ini merupakan satu-satunya rasio yang memiliki nilai pengurang dalam pembobotan nilai *Maqashid Sharia Index*. Semakin rendah nilai laba atau keuntungan yang diterima oleh bank

dibandingkan dengan seluruh total pendapatan, maka perbankan Islam tersebut dinilai semakin menerapkan tujuan pencapaian keadilan (Rusydiana, 2014). Rasio ini dapat dihitung dengan formula sebagai berikut:

$$\text{- Rasio Fair Return} = \frac{\text{laba}}{\text{total pendapatan}}$$

B. Rasio kedua yaitu *Affordable Price* adalah rasio tingginya tingkat utang buruk pada total investasi yang menunjukkan melebarnya jurang dalam distribusi pendapatan karena hutang, Biasanya bank akan memaksakan hukuman atau *Erepossesing* aset atau proyek (Mohammed et al, 2008):

$$\text{- Rasio Affordable Price} = \frac{\text{bad debt}}{\text{total investment}}$$

C. Rasio ketiga yaitu: rasio *Interest Free Product*, rasio ini menunjukkan bagaimana bank Islam melakukan transaksi kepada nasabah secara adil, oleh karna itu jenis akad yang dilakukan bank Islam dalam kegiatan keuangannya tidak boleh ada salah satu pihak yang diuntungkan sementara pihak lain dirugikan, Jadi jenis transaksi yang lebih baik dari utang-berbunga adalah kontrak yang berbasis non bunga, baik secara pembiayaan, sewa, ataupun jual beli. Semakin tinggi pendapatan bank Islam dari produk non bunga menunjukkan bahwa bank Islam meningkatkannya fungsinya untuk menciptakan keadilan melalui produk non bunga.

$$\text{- Rasio Interest Free Product} = \frac{\text{interest free income}}{\text{total income}}$$

3. Variabel Pencapaian Kesejahteraan

Tujuan syariah Pencapaian Kesejahteraan (*Al-Maslahah*) yang merupakan tujuan *Maqashid Sharia Index* ketiga, dapat diproyeksikan ke dalam beberapa rasio pengukuran yaitu jumlah dari rasio laba, rasio pendapatan personal, dan rasio investasi pada sektor riil. Rasio pertama adalah rasio laba atau *Profitabilitas*. Rasio *Profitabilitas* merupakan alat untuk mengukur sejauh mana kemampuan sebuah perusahaan untuk mencapai *Profitabilitas* yang diharapkan. Besarnya rasio ini dapat menggambarkan seberapa besar pencapaian nilai Maslahah bagi bank Islam itu sendiri (Antonio, 2012).

A. Apabila institusi keuangan tidak mendapatkan perolehan laba bersih maksimal, maka tidak ada pendapatan yang di distribusikan kembali berupa bagi hasil kepada *Stakeholder* atau pihak terkait seperti pemegang saham maupun masyarakat secara luas, Sehingga semakin tinggi rasio ini maka semakin baik. Untuk mencari rasio tersebut digunakan formula yaitu laba bersih dibandingkan dengan total aset Atau dapat dirumuskan sebagai berikut (Mohammed et al, 2008):

$$\text{Rasio Laba} = \frac{\text{net profit}}{\text{total asset}}$$

B. Rasio kedua adalah rasio pendapatan personal. Dalam konsep *Maqashid Sharia Index*, rasio ini menunjukkan seberapa besar bank Islam menyalurkan hartanya sesuai dengan perintah Allah SWT dalam Al-Qur'an. Besarnya rasio pendapatan personal juga dapat menggambarkan

seberapa besar pencapaian nilai maslahat dan kepekaan sosial bank Islam kepada masyarakat (Antonio, 2012). Semakin besar rasio pendapatan personal yang dikeluarkan maka akan semakin tinggi pula pencapaian tujuan untuk kemaslahatan masyarakat. Rasio pendapatan personal dapat dicari dengan formula sebagai berikut (Mohammed et al, 2008):

$$\text{- Rasio Pendapatan Personal} = \frac{\text{zakah}}{\text{net income}}$$

C. Rasio ketiga adalah rasio investasi pada sektor riil. Rasio ini menunjukkan tingkat kontribusi dan partisipasi bank Islam dalam mendukung pengembangan sektor riil di negara masing-masing (Rusydiana, 2014). Besarnya rasio investasi deposit dapat menggambarkan seberapa besar pencapaian nilai maslahat untuk masyarakat, sehingga semakin tinggi nilai yang di investasikan untuk kegiatan pada sektor riil semakin besar pula manfaatnya untuk memajukan ekonomi masyarakat dengan skala yang lebih luas. Rasio investasi pada sektor riil dapat dicari dengan formula sebagai berikut (Mohammed et al, 2008):

$$\text{- Investasi Sektor Riil} = \frac{\text{investment deposit}}{\text{total deposit}}$$

Dalam laporan keuangan bank syariah rumus tersebut dapat dicari dari besarnya total pembiayaan yang diberikan pada sektor riil seperti pertanian, pertambangan, peternakan, dan lain sebagainya atau *Investment Deposit* dibandingkan dengan total investasi atau total deposito.

3.4.2 Performance Index

Tahapan kedua melakukan operasi perkalian antara dimensi dan rasio kinerja dengan masing-masing bobot. Secara matematis dapat dijelaskan dalam model berikut:

1. *Performance Indicators* untuk Tujuan Pendidikan Individu

$$PI(O1) = W_1^1 (E_1^1 \times R_1^1 + E_1^2 \times R_1^2 + E_1^3 \times R_1^3 + E_1^4 \times R_1^4)$$

Di mana:

$PI(O1)$ = indeks kinerja untuk objek pertama yaitu pendidikan individu

W_1^1 = bobot O1 (tujuan / *objectives* pertama)

E_1^1 = bobot elemen pertama O1

E_1^2 = bobot elemen kedua O1

E_1^3 = bobot elemen ketiga O1

E_1^4 = bobot elemen keempat O1

R_1^1 = rasio dari elemen pertama O1

R_1^2 = rasio dari elemen kedua O1

R_1^3 = rasio dari elemen ketiga O1

R_1^4 = rasio dari elemen keempat O1

2. *Performance Indicator* untuk Tujuan penciptaan keadilan

$$PI(O2) = W_2^2 (E_2^1 \times R_2^1 + E_2^2 \times R_2^2 + E_2^3 \times R_2^3)$$

Di mana:

$PI(O2)$ = indeks kinerja untuk objek pertama yaitu penciptaan keadilan

W_2^2 = bobot O2 (tujuan / *objectives* kedua)

E_2^1 = bobot elemen pertama O2

E_2^2 = bobot elemen kedua O2

E_2^3 = bobot elemen ketiga O2

R_2^1 = rasio dari elemen pertama O2

R_2^2 = rasio dari elemen kedua O2

R_2^3 = rasio dari elemen ketiga O2

3. *Performance Indicator* untuk Tujuan pencapaian kesejahteraan

$$PI(O3) = W_3^3 (E_3^1 \times R_3^1 + E_3^2 \times R_3^2 + E_3^3 \times R_3^3)$$

Di mana:

$PI(O2)$ = indeks kinerja untuk objek pertama yaitu pencapaian
kesejahteraan

W_3^3 = bobot $O2$ (tujuan / objectives ketiga)

E_3^1 = bobot elemen pertama $O3$

E_3^2 = bobot elemen kedua $O3$

E_3^3 = bobot elemen ketiga $O3$

R_3^1 = rasio dari elemen pertama $O3$

R_3^2 = rasio dari elemen kedua $O3$

R_3^3 = rasio dari elemen ketiga $O3$

3.4.3 Maqashid Index

Tahap ketiga menghitung Maqashid index dengan rumus sebagai berikut:

$$Maqashid Sharia Index = PI(O1) + PI(O2) + PI(O3)$$

Di mana:

Maqashid Index: Nilai indeks *Maqashid Sharia Index*

$PI(O1)$: Total indikator kinerja untuk tujuan pertama yaitu pendidikan individu

$PI(O2)$: Total indikator kinerja untuk tujuan kedua yaitu penciptaan keadilan

$PI(O3)$: Total indikator kinerja untuk tujuan ketiga yaitu pencapaian kesejahteraan

3.4.4 Analisis Statistik Deskriptif (Standar Deviasi, Nilai Rata-rata Rasio dan Indeks, Nilai Minimal, dan Nilai Maksimal)

1. Nilai rata-rata

Nilai rata-rata di hitung untuk mengetahui perbedaan indeks atau rasio antara perbankan Islam yang ada di kedua negara tersebut

$$\text{nilai rata - rata} = \frac{\text{Jumlah seluruh data}}{\text{banyak data}}$$

2. Standar Deviasi

Standar deviasi ini di hitung untuk mengetahui bagaimana sebaran data dan seberapa dekat titik data individu ke nilai rata-rata pada sampel

$$\text{Standar deviasi} = \sqrt{\sum \frac{(x - \text{rata-rata})^2}{n}}$$

Di mana :

$$\sum (x - \text{rata-rata})^2 = (\text{hasil jumlah data} - \text{rata-rata})^2$$

n = jumlah sample

3. Nilai minimum dan maksimum

Pencarian nilai minimum dilakukan untuk mengetahui nilai terkecil dan terbesar dari sampel yang berupa rasio atau sampel, nilai minimum dan maksimum dicari menggunakan Ms.excel dengan cara :

- a. =min(sel data awal: sel data terakhir), untuk mencari nilai minimum
- b. =Max(sel data awal: sel data terakhir), untuk mencari nilai maksimum.

3.4.5 Uji beda Independent sample t-test

Uji t dilakukan untuk menguji perbandingan atau perbedaan atau biasa yang disebut dengan hipotesis komparatif. Uji t digunakan untuk sampel kecil dan varian populasi tidak diketahui dan juga digunakan untuk membedakan *mean* kelompok.

BAB IV

HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN

4.1 Deskripsi Objek Penelitian

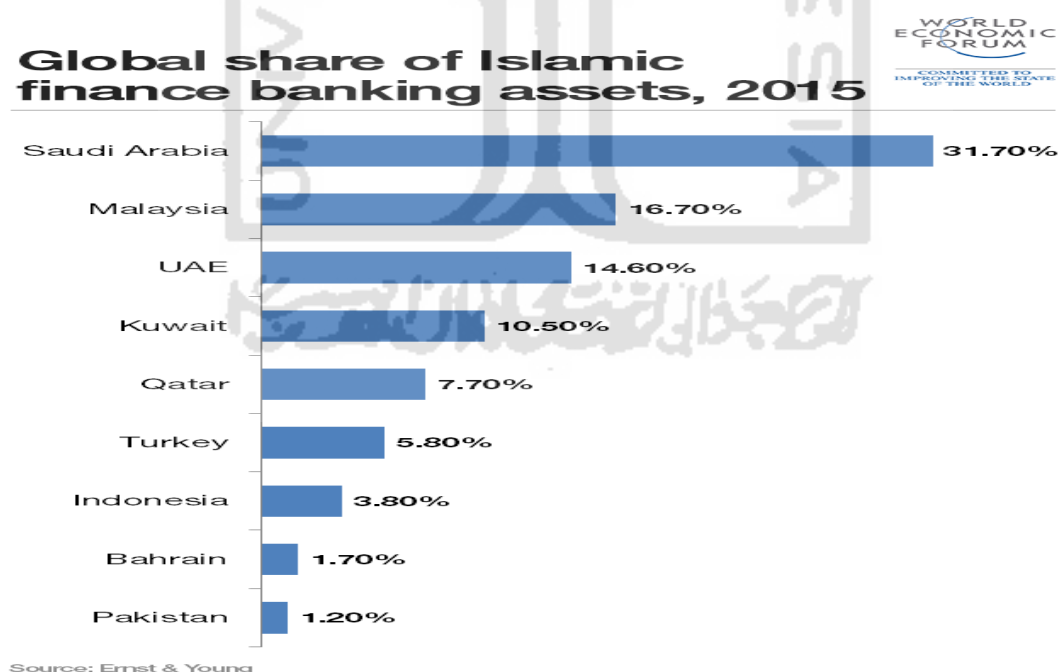
Negara Arab Saudi adalah salah satu negara dengan pertumbuhan perbankan Islam tertinggi di dunia saat ini, di mana kerajaan Arab Saudi adalah negara anggota Dewan Kerja sama Teluk yang memiliki kondisi ekonomi paling dominan di antara lima negara anggota lainnya yakni Uni Emirat Arab, Qatar, Kuwait, Bahrain dan Oman (Ramady 2009). Pada tahun 2013 jumlah aset perbankan Islam global mencapai USD 1,7 Triliun dengan perkiraan pertumbuhan rata-rata tahunan sebesar 17,6% (EY,2013). Pada akhir tahun 2013 negara-negara anggota kerja sama teluk memiliki total aset perbankan Islam sebesar USD 490 juta, di mana negara Arab Saudi sebagai negara dengan pertumbuhan aset perbankan Islam tertinggi yakni sebesar 31,70%, pangsa pasar sebesar 49% atau USD 245 Miliar dengan capaian pertumbuhan sebesar 20% (IFSB, 2014; EY, 2013) yang merupakan negara dengan pertumbuhan aset tertinggi di dunia maupun di Negara-negara anggota teluk.

Di negara Malaysia pemikiran akan prinsip ekonomi Islam bermula dari tulisan raja Ali haji, Tuhfar Al-Nafis yang jelas menerangkan usaha-usaha dalam mempraktikkan prinsip Ekonomi Islam yang mengharamkan riba dan membenarkan kegiatan komersial berkonsepkan *Profit-Sharing* atau bagi hasil (Hadenan, 2006). Pada tahun 1 Juli 1983 didirikan Bank Islam Malaysia Berhad sebagai bank Islam pertama di negara Malaysia dengan modal RM 80 juta, Setelah berjalan 29 tahun di mana didorong dengan peraturan Skim Perbankan Islam (SPI)

pada tahun 1998 yakni sebuah aturan yang membolehkan bank konvensional menawarkan produk perbankan Islam dengan tujuan menambah *Market Share* perbankan Islam di negara Malaysia dan dapat mengembangkan persaingan yang baik di perbankan konvensional di negara Malaysia (Bank Negara Malaysia, 1999). Data terkini perbankan Islam di negara Malaysia berjumlah 16 dengan total aset sebesar USD 106 Miliar dengan rata-rata perkembangan sebesar 20% per tahun dan menguasai *market share* sebesar 18,9% yang merupakan negara dengan pertumbuhan aset perbankan Islam tertinggi kedua di dunia dan juga merupakan negara dengan pertumbuhan aset perbankan Islam tertinggi di Asia Tenggara.

Gambar 4.1

Global share of Islamic finance banking assets



4.2 Hasil Analisis

4.2.1 Hasil Maqashid Sharia Index

1. Negara Arab Saudi

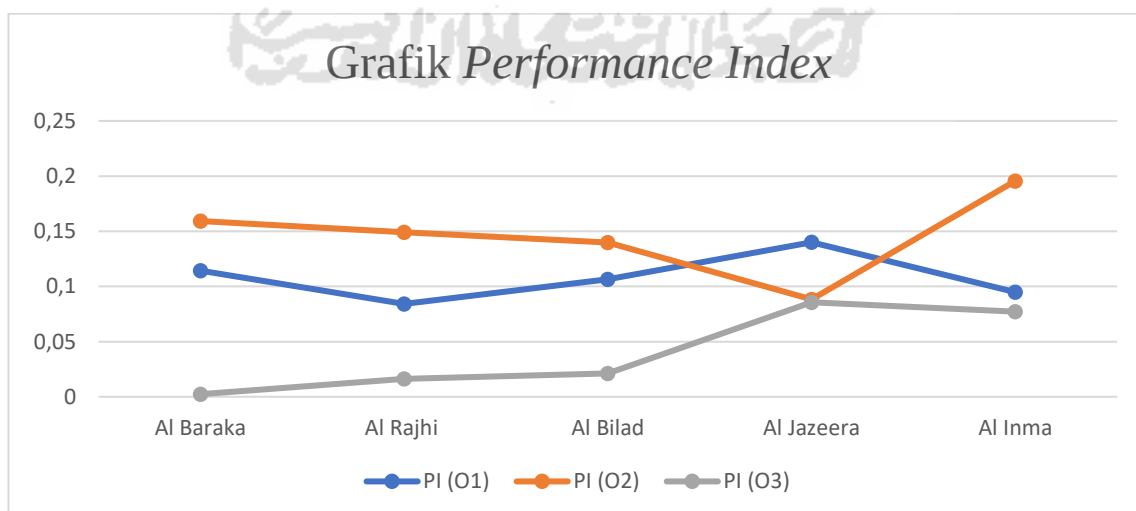
Tabel 4.1

Hasil *Maqashid Sharia Indeks* Perbankan Islam Arab Saudi

NAMA BANK ISLAM	<i>PI (O1)</i>	<i>PI (O2)</i>	<i>PI (O3)</i>	MI	RANGKING
Al Inma	0,094885	0,1955421	0,0772223	0,367649	1
Al Jazeera	0,139981	0,0882853	0,0856333	0,3139	2
Al Baraka	0,114194	0,1593141	0,0023588	0,275867	3
Al Bilad	0,106451	0,1398859	0,0212794	0,267616	4
Al Rajhi	0,084161	0,1491748	0,0162102	0,249546	5

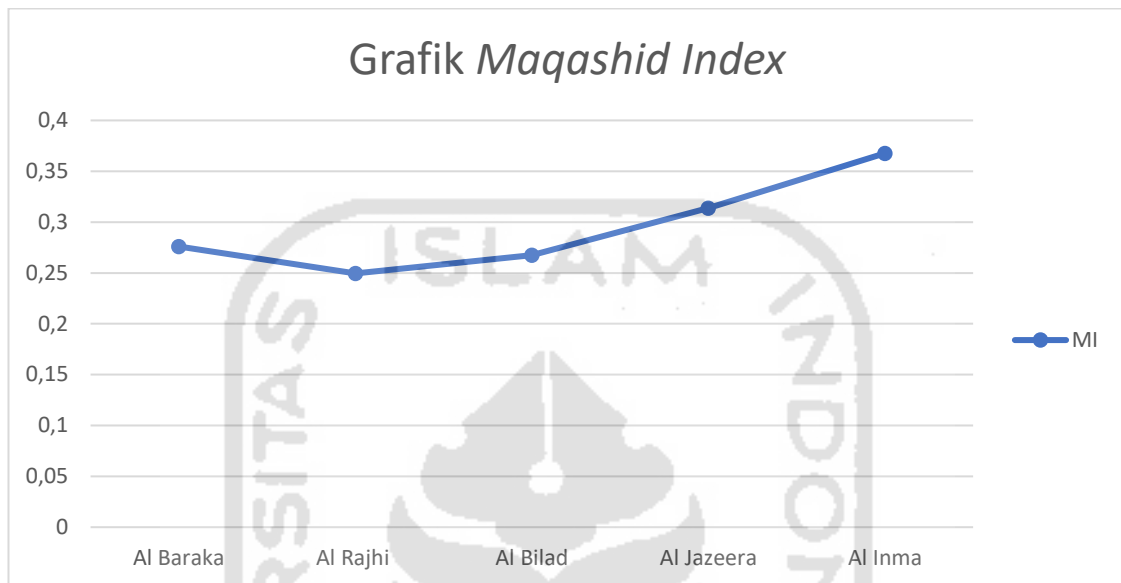
Sumber: Nopriadi, 2017

Grafik 4.1
Performance Index Perbankan Islam Arab Saudi



Sumber: Nopriadi, 2017

Grafik 4.2

Maqashid Sharia Index Perbankan Islam Arab Saudi

Sumber: Nopriadi, 2017

Pada tabel 4.1 menyajikan hasil analisis penghitungan *Maqashid Sharia Index* di negara Arab Saudi sebagai berikut :

Dapat dilihat bahwa pada kolom *PI (O1)* yakni *Performance Index* pada tujuan mendidik individu diketahui bahwa nilai pencapaian *Performance Index* tertinggi pada tujuan tersebut adalah sebesar 0,139981 dan nilai pencapaian terendah sebesar 0,084161, selanjutnya pada kolom *PI (O2)* yakni *Performance Index* tujuan Penciptaan Keadilan diketahui bahwa pencapaian *Performance Index* tertinggi pada tujuan tersebut adalah sebesar 0,1955421 dan nilai pencapaian terendah sebesar 0,0882853 dan pada kolom *PI (O3)* yakni *Performance Index* tujuan Pencapaian Kesejahteraan diketahui bahwa pencapaian nilai *Performance Index* tertinggi pada

tujuan tersebut adalah sebesar 0,085633 dan nilai pencapaian terendah sebesar 0.002359.

Sementara pada kolom *MI* yakni hasil *Maqashid Index* yang merupakan penjumlahan keseluruhan *Performance Index* yang diketahui bahwa pencapaian nilai *Maqashid Index* tertinggi adalah sebesar 0,367649 dan nilai pencapaian terendah sebesar 0,249546.

Pencapaian terbaik pada tujuan mendidik individu diperoleh bank Islam Al Jazeera, pada tujuan penciptaan keadilan diperoleh bank Islam Al Inma, pada tujuan pencapaian kesejahteraan diperoleh bank Islam Al Jazeera dan pada *Maqashid Index* diperoleh bank Islam Al-Inma.

2. Negara Malaysia

Tabel 4.2

Hasil *Maqashid Sharia Indeks* Perbankan Islam Malaysia

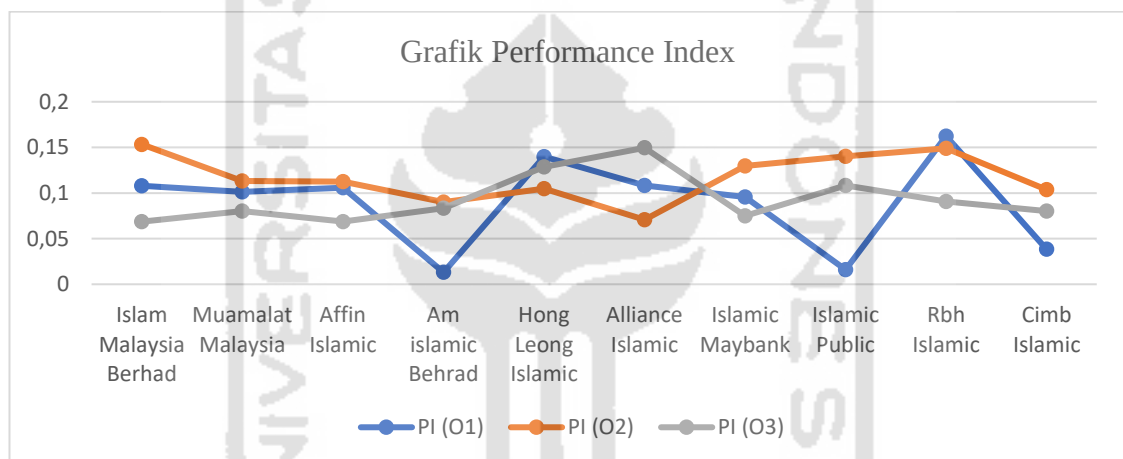
NAMA BANK ISLAM	<i>PI (O1)</i>	<i>PI (O2)</i>	<i>PI (O3)</i>	MI	RANGKING
Rbh Islamic	0,16240875	0,14888638	0,090727	0,402023	1
Hong Leong Islamic	0,13988385	0,10470035	0,128686	0,37327	2
Alliance Islamic	0,1081569	0,07071602	0,149553	0,328426	3
Islam Malaysia Berhad	0,10781205	0,15332221	0,068746	0,32988	4
Affin Islamic	0,09562215	0,12965545	0,07485	0,300128	5
Islamic Maybank	0,1011369	0,11320719	0,080245	0,294589	6
Muamalat Malaysia	0,105987	0,11234472	0,068734	0,287065	7

Islamic Public	0,015936	0,14021377	0,108224	0,264374	8
Cimb Islamic	0,03850079	0,10362102	0,080261	0,222383	9
Am islamic Behrad	0,01309743	0,08992149	0,083391	0,18641	10

Sumber: Nopriadi, 2017

Grafik 4.3

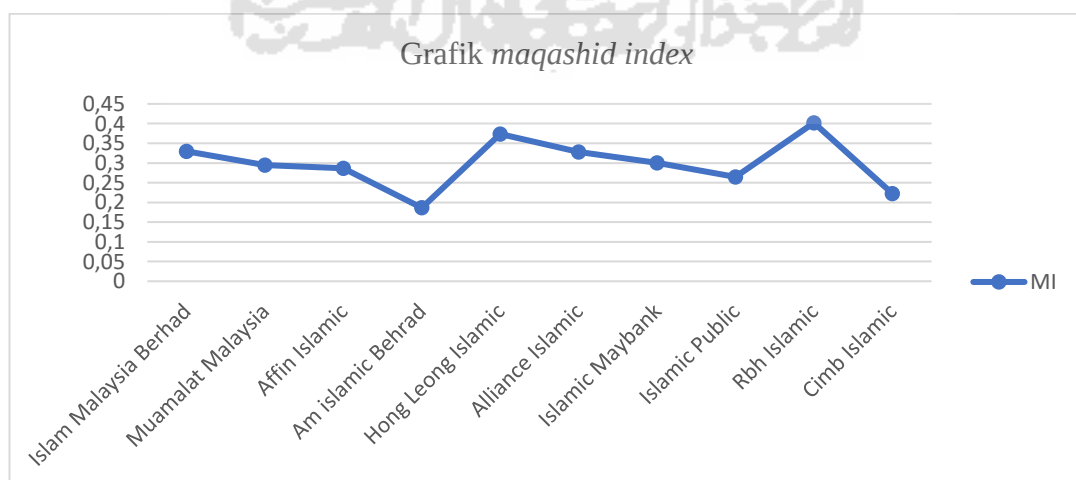
Performance Index Perbankan Islam Malaysia



Sumber: Nopriadi, 2017

Grafik 4.4

Maqshid Index Perbankan Islam Malaysia



Sumber: Nopriadi, 2017

Pada tabel 4.2 menyajikan hasil analisis penghitungan *Maqashid Sharia Index* di negara Malaysia sebagai berikut:

Dapat diketahui bahwa pada kolom *PI (O1)* yakni *Performance Index* pada tujuan mendidik individu diketahui bahwa nilai pencapaian *Performance Index* tertinggi pada tujuan tersebut adalah sebesar 0,16240875 dan nilai pencapaian terendah sebesar 0,01309742, selanjutnya pada kolom *PI (O2)* yakni *Performance Index* tujuan Penciptaan Keadilan diketahui bahwa pencapaian nilai tertinggi *Performance Index* pada tujuan tersebut adalah sebesar 0,15332221 dan nilai pencapaian terendah sebesar 0,07071602 dan pada kolom *PI (O3)* yakni *Performance Index* tujuan Pencapaian Kesejahteraan diketahui bahwa pencapaian nilai *Performance Index* tertinggi pada tujuan tersebut adalah sebesar 0,149552 dan nilai pencapaian terendah sebesar 0,068733.

Kemudian pada kolom *MI* yakni hasil *Maqashid Index* yang merupakan penjumlahan keseluruhan *Performance Index* yang diketahui bahwa pencapaian nilai *Maqashid Index* tertinggi adalah sebesar 0,402023 dan nilai pencapaian terendah sebesar 0,18641.

Pencapaian terbaik pada tujuan mendidik individu diperoleh bank Islam RBH, pada tujuan penciptaan keadilan diperoleh bank Islam Malaysia, pada tujuan pencapaian kesejahteraan diperoleh bank Islam Alliance dan pada *Maqashid Index* diperoleh bank Islam Rbh.

4.2.2 Perbandingan Maqashid Sharia Index

Setelah menghitung *Maqashid Sharia Index* selanjutnya dilakukan penghitungan menggunakan Statistik Deskriptif yakni nilai rata-rata, standar deviasi, nilai minimum dan maksimum pada hasil *Maqashid Sharia Index* di setiap negara untuk mengetahui perbandingan *Maqashid Sharia Index* kedua negara tersebut, dengan membandingkan nilai rata-rata *Performance Index* pada tujuan mendidik individu, penciptaan keadilan, pencapaian kesejahteraan serta nilai *Maqashid Sharia Index* yang merupakan total indeks dari ketiga tujuan tersebut. Dengan menggunakan *Ms.Excel* maka didapatkan Hasil perhitungan perbandingan antara negara Arab Saudi dan Malaysia pada tabel dan grafik sebagai berikut:

Tabel 4.3

Nilai rata-rata, Standar Deviasi, Nilai Minimum dan Maksimum *Maqashid Sharia Index* Negara Arab Saudi.

NAMA BANK ISLAM	<i>PI (O1)</i>	<i>PI (O2)</i>	<i>PI (O3)</i>	MI
Al Baraka	0,114194	0,159314	0,002359	0,275867
Al Rajhi	0,084161	0,149175	0,01621	0,249546
Al Bilad	0,106451	0,139886	0,021279	0,267616
AL Jazeera	0,139981	0,088285	0,085633	0,3139
Al Inma	0,094885	0,195542	0,077222	0,367649
RATA-RATA	0,107934	0,14644	0,040541	0,294916
STANDAR DEVIASI	0,021236	0,038759	0,038078	0,04695
NILAI MINIMUM	0,084161	0,088285	0,002359	0,249546
NILAI MAKSIMUM	0,139981	0,195542	0,085633	0,367649

Sumber: Nopriadi, 2017

Tabel 4.4

Nilai rata-rata, Standar Deviasi, Nilai Minimum dan Maksimum *Maqashid Sharia*

Index Negara Malaysia.

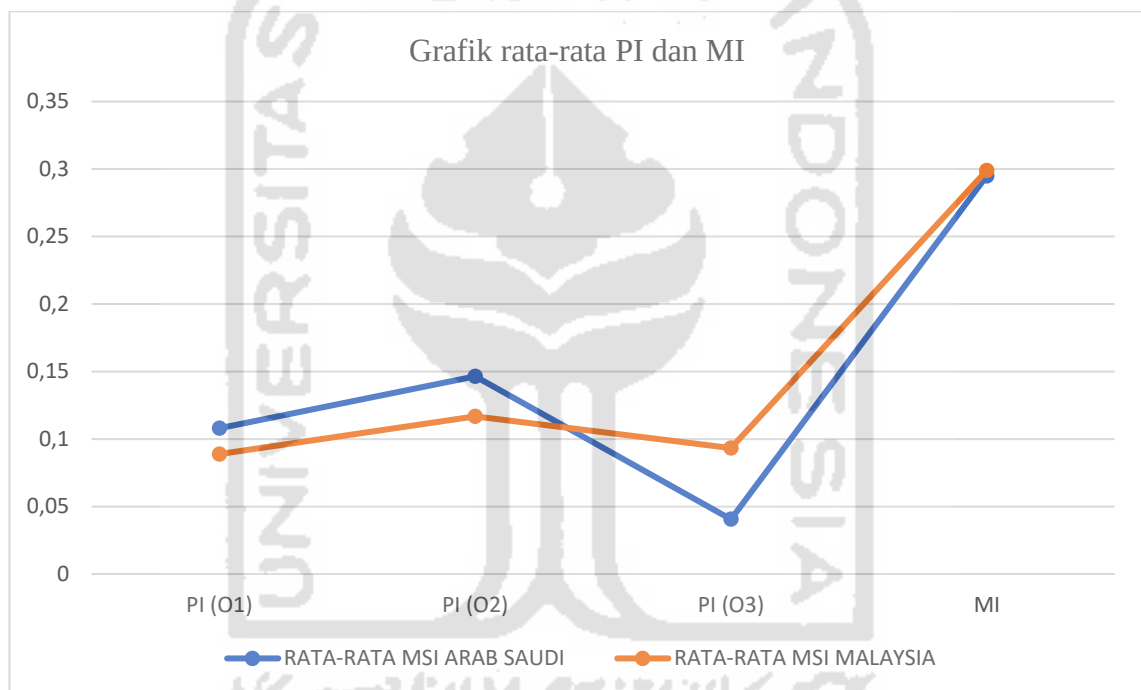
NAMA BANK ISLAM	<i>PI (O1)</i>	<i>PI (O2)</i>	<i>PI (O3)</i>	MI
ISLAM MALAYSIA	0,10781205	0,15332221	0,068746	0,32988
MUAMALAT MALAYSIA	0,1011369	0,11320719	0,080245	0,294589
AFFIN ISLAMIC	0,105987	0,11234472	0,068734	0,287065
AMISLAMIC BERAD	0,01309743	0,08992149	0,083391	0,18641
HONG LEONG ISLAMIC	0,13988385	0,10470035	0,128686	0,37327
ALLIANCE ISLAMIC	0,1081569	0,07071602	0,149553	0,328426
ISLAMIC MAYBANK	0,09562215	0,12965545	0,07485	0,300128
ISLAMIC PUBLIC	0,015936	0,14021377	0,108224	0,264374
RBH ISLAMIC	0,16240875	0,14888638	0,090727	0,402023
CIMB ISLAMIC	0,03850079	0,10362102	0,080261	0,222383
RATA-RATA	0,08885418	0,11665886	0,093342	0,298855
STANDAR DEVIASI	0,05036325	0,02640646	0,027144	0,064857

NILAI MINIMUM	0,01309743	0,07071602	0,068734	0,18641
NILAI MAKSIMUM	0,16240875	0,15332221	0,149553	0,402023

Sumber: Nopriadi, 2017

Grafik 4.5

Grafik Nilai Rata-rata PI dan MI Kedua Negara



Sumber: Nopriadi, 2017

Dari tabel 4.3 dan 4.4 dapat dilihat hasil penghitungan statistik deskriptif nilai rata-rata *Maqashid Sharia Index* di negara Arab Saudi dan Malaysia sebagai berikut:

dari hasil penghitungan tersebut diketahui bahwa nilai rata-rata di negara Arab Saudi pada *PI (O1)* sebesar 0,107934 , selanjutnya nilai rata-rata pada *PI (O2)* sebesar 0,14644 dan nilai rata-rata pada *PI (O3)* sebesar 0,040541, sementara nilai

rata-rata pada *MI* sebesar 0,294916. Di negara Malaysia diketahui bahwa dari hasil perhitungan tersebut nilai rata-rata *PI (O1)* sebesar 0,08885418, selanjutnya nilai rata-rata pada *PI (O2)* sebesar 0,11665886 dan nilai rata-rata pada *PI (O3)* sebesar 0,093342, sementara itu nilai rata-rata pada *MI* sebesar 0,298855 yang merupakan total dari ketiga tujuan tersebut.

4.2.3 Hasil Uji Beda Independent Sample t-test

Table 4.5

Perbandingan Tujuan Pertama Pendidikan Individu

Perbandingan	Mean <i>PI (O1)</i> Arab Saudi	Mean <i>PI (O1)</i> Malaysia	Nilai t statistik	P-value
<i>PI (O1)</i>	10,79%	8,88%	1,0289	0,1611

Sumber: Nopriadi, 2017

Pada tabel 4.5 tersebut dapat dilihat bahwa nilai t statistik sebesar 1,0289 dan nilai p-value pengujian adalah 0,1611, dengan menggunakan $\alpha = 0,05$. maka $P\text{-value} > \alpha$ dan dapat disimpulkan secara statistik tidak ada perbedaan dalam tujuan Pendidikan.

Tabel 4.6

Perbandingan Tujuan Kedua Mewujudkan Keadilan

Perbandingan	Mean <i>PI (O1)</i> Arab Saudi	Mean <i>PI (O1)</i> Malaysia	Nilai t statistik	P-value
<i>PI (O1)</i>	10,79%	8,88%	1,0289	0,1611

Sumber: Nopriadi, 2017

Pada tabel tersebut dapat dilihat nilai t statistik sebesar 1,5478 dan nilai p-value pengujian adalah 0,0863, dengan menggunakan $\alpha = 0,05$. maka $P\text{-value} > \alpha$

dan dapat disimpulkan secara statistik tidak ada perbedaan dalam tujuan Penciptaan keadilan.

Tabel 4.7

Perbandingan Tujuan Ketiga Pencapaian Kesejahteraan

Perbandingan	Mean PI (O3) Arab Saudi	Mean PI (O3) Malaysia	Nilai t statistik	P-value
PI (O3)	4,05%	9,33%	-2,7688	0,0162

Sumber: Nopriadi, 2017

Pada tabel tersebut dapat dilihat nilai t statistik sebesar -2,7688 dan nilai p-value pengujian adalah 0,0162, dengan menggunakan $\alpha = 0,05$. maka $P\text{-value} < \alpha$ dan dapat disimpulkan secara statistik ada perbedaan dalam tujuan Penciptaan keadilan.

Tabel 4.8

Perbandingan *Maqashid Sharia Index*

Perbandingan	Mean MI Arab Saudi	Mean MI Malaysia	Nilai t statistic	P-value
MI	29,49%	29,88%	-0,1342	0,4478

Sumber: Nopriadi, 2017

Pada tabel tersebut dapat dilihat t statistik sebesar -0,1342 dan nilai p-value pengujian adalah 0,4478, dengan menggunakan $\alpha = 0,05$. maka $P\text{-value} > \alpha$ dan dapat disimpulkan secara statistik tidak ada perbedaan dalam *Maqashid Indeks*.

4.3 Pembahasan

1. Perbankan Islam negara Arab Saudi

- a. Hasil perhitungan *Performance Index* diketahui pada PI (O1) yakni tujuan mendidik individu perbankan Islam di negara Arab Saudi yang memperoleh pencapaian terbaik adalah bank Islam Al Jazeera dengan

pencapaian sebesar 13,9% diikuti oleh bank Islam Al Baraka sebesar 11,4%, bank Islam Al Bilad 10,6%, Al Inma 9,4% dan Al Rajhi 8,4%. Dengan hasil pencapaian tersebut perbankan Arab Saudi hanya memperoleh nilai capaian nilai sebesar 13,9% pada pencapaian terbaik dari bobot 30% pada tujuan mendidik individu yang diperoleh bank Islam Al Jazeera Kondisi ini terjadi dikarenakan alokasi dana pada elemen mendidik individu hanya sebesar 46,6% yang dilakukan Bank Islam Al Jazeera. , sementara rata-rata *Performance Index* pada tujuan mendidik individu perbankan Islam di negara Arab Saudi hanya sebesar 10,7% hal itu dipengaruhi rata-rata pembiayaan bank Islam Arab Saudi pada elemen Pendidikan hanya sebesar 35,6% dari total biaya.

- b. Hasil perhitungan *Performance Index* pada *PI (O2)* yakni tujuan menciptakan keadilan perbankan Islam di negara Arab Saudi yang memperoleh pencapaian nilai terbaik adalah bank Islam Al Inma yakni sebesar 19,5% diikuti bank Islam Al Baraka sebesar 15,9%, Al Rajhi 14,9%, Al Bilad 13,9% dan Al Jazeera 8,8%. Dengan hasil pencapaian tersebut perbankan Arab Saudi memiliki capaian nilai sebesar 19,5% pada pencapaian terbaik dari bobot 41% pada tujuan menciptakan keadilan yang diperoleh bank Islam Al Inma capaian tersebut dipengaruhi oleh produk bebas bunga atau rasio pendapatan bebas bunga sebesar 86% dan juga nilai persentase dari keseluruhan elemen pada pencapaian keadilan sebesar 47%, sementara itu rata-rata *Performance*

Index pada tujuan menciptakan keadilan perbankan Islam di negara Arab Saudi hanya sebesar 14,6%.

- c. Hasil perhitungan *Performance Index* pada *PI* (O3) yakni tujuan pencapaian kesejahteraan perbankan Islam di negara Arab Saudi yang memperoleh pencapaian terbaik adalah bank Islam Al Jazeera yakni sebesar 8,5%, diikuti bank Islam Al Inma 7,7%, Al Bilad 2,1%, Al Rajhi 1% dan Al Baraka 0,2%, dengan hasil pencapaian ini perbankan Arab Saudi hanya mencapai nilai 8,5% pada pencapaian terbaik dari bobot 29% pada tujuan pencapaian kesejahteraan yang diperoleh bank Islam Al Jazeera kondisi pencapaian tersebut dipengaruhi rendahnya tingkat zakat yang hanya sebesar 1,3% dan ditopang oleh investasi sektor riil sebesar 74%, sementara rata-rata *Performance Index* pada tujuan pencapaian kesejahteraan perbankan Islam di negara Arab Saudi hanya sebesar 4%.
- d. Hasil perhitungan *Maqashid Sharia Index* di negara Arab Saudi bank Islam yang memiliki pencapai terbaik *Maqashid Index* adalah Bank Islam Al Inma dengan pencapaian *Maqashid Index* sebesar 0,367649 diikuti bank Islam Al Jazeera sebesar 0,3139, Al Baraka sebesar 0,275867, Al Bilad sebesar 0,267616 dan Al Rajhi sebesar 0,249546. pencapaian terbaik yang di dapat bank Islam Al Inma dikarenakan konsen bank Islam ini pada tujuan penciptaan keadilan dan pencapaian kesejahteraan, dengan pencapaian nilai *Performance Index* sebesar 0,195542 yang merupakan pencapaian terbaik pada tujuan penciptaan keadilan dan pada tujuan pencapaian kesejahteraan bank Islam Al Inma

memiliki pencapaian nilai sebesar 0.077222 yang merupakan pencapaian terbaik kedua di bawah bank Islam Al Jazeera sebagai bank Islam pencapaian terbaik pada tujuan pencapaian kesejahteraan. Namun pencapaian yang diperoleh bank Islam Al Inma hanya 36% dari bobot *Maqashid Index* sebesar 100%, sementara rata-rata *Maqashid Index* perbankan Islam Arab Saudi hanya 29,4%.

2. Perbankan Islam negara Malaysia

- a. Hasil perhitungan *Performance Index* pada *PI (O1)* yakni tujuan mendidik individu perbankan Islam di negara Malaysia yang memperoleh pencapaian nilai terbaik adalah bank Islam RBH dengan pencapaian sebesar 16%, diikuti bank Islam Hong leong sebesar 13,9%, bank Islam Alliance 10,8%, bank Islam Malaysia 10,7%, bank Islam Affin 10,5%, bank muamalat 10,1%, bank Islam Maybank 9,5%, bank Islam CIMB 3,8%, bank Islam public 1,5% dan bank Islam AM berhad 1,3%. Dengan hasil pencapaian ini perbankan Malaysia memperoleh capaian nilai sebesar 16% pada pencapaian terbaik dari bobot 30% untuk tujuan mendidik individu yang diperoleh bank Islam RBH, pencapaian tersebut dipengaruhi oleh tingkat alokasi dana untuk tujuan Pendidikan sebesar 54% yang artinya lebih dari setengah total biaya dialokasikan pada sektor tersebut, sementara itu rata-rata *Performance Index* pada tujuan mendidik individu pada perbankan Islam di negara Arab Saudi hanya sebesar 8,8%.

- b. Hasil perhitungan *Performance Index* pada *PI (O2)* yakni tujuan menciptakan keadilan perbankan Islam di negara Malaysia yang memiliki pencapaian terbaik adalah bank Islam Malaysia sebesar 15,3%, diikuti bank Islam Rbh sebesar 14,8%, bank Islam Publik 14%, bank Islam Maybank 12,9%, bank muamalat 11,3%, bank Islam Affin 11,2%, bank Islam Hong leong 10,4% bank Islam Cimb 10,3%, bank Islam Amberhad 8,9% dan Alliance 7%. Dengan hasil pencapaian tersebut perbankan Malaysia hanya mencapai nilai 15,3% pada pencapaian terbaik dari bobot 41% pada tujuan menciptakan keadilan yang diperoleh bank Islam Malaysia kondisi capaian tersebut dipengaruhi oleh nilai total rasio pada tujuan penciptaan keadilan yang hanya mencapai 24% dan juga usaha maksimal dalam mewujudkan keadilan pada produk bebas bunga sebesar 63%, sementara rata-rata *Performance Index* pada tujuan menciptakan keadilan perbankan Islam di negara Malaysia hanya sebesar 11,6%.
- c. Hasil perhitungan *Performance Index* pada *PI (O3)* yakni tujuan pencapaian kesejahteraan perbankan Islam di negara Malaysia yang memiliki pencapaian terbaik adalah bank Islam Alliance yakni sebesar 14,9%, diikuti bank Islam Hong leong 12,8%, bank Islam Publik 10,8%, bank Islam Rbh 9%, bank Islam Amberhad 8,3%, bank Muamalat 8%, bank Islam Cimb 8%, bank Islam Maybank 7,4%, bank Islam Affin 6,8% dan bank Islam Malaysia 6,8%. Dengan hasil pencapaian ini perbankan Malaysia mencapai nilai 14,9% pada pencapaian terbaik dari

bobot 29% pada tujuan pencapaian kesejahteraan yang diperoleh bank Islam Alliance kondisi tersebut dipengaruhi oleh rasio pendapatan personal yang ditujukan sebagai zakat bank Islam tersebut sebesar 26%, sementara itu rata-rata *Performance Index* pada tujuan pencapaian kesejahteraan perbankan Islam di negara Malaysia hanya sebesar 8,8%.

- d. Hasil perhitungan *Maqashi Sharia Index* di negara Malaysia memperlihatkan Bank Islam yang memiliki pencapaian terbaik pada *Maqashi Sharia Index* adalah bank Islam Rbh dengan pencapaian sebesar 0,402023, di ikuti Bank Islam Hong leong sebesar 0,37327, Bank Islam Malaysia berhad 0,32988, Bank Islam Alliance 0,328426, Bank Islam Maybank 0,300128, Bank Islam Muamalat Malaysia 0,294589, Bank Islam Affin 0,287065, Bank Islam Publik 0,264374, Bank Islam CIMB 0,222383 dan bank Islam Am berhad 0,18641. pencapai terbaik yang di dapat bank Islam Rbh tidak terlepas dari pencapaian bank Islam ini pada tujuan mendidik individu sebagai bank Islam yang memperoleh pencapaian terbaik dan penciptaan keadilan sebagai pencapai nilai terbaik kedua di bawah bank Islam Malaysia. dengan pencapaian nilai *Performance Index* sebesar 0,16240875 yang menempatkan bank Islam tersebut sebagai pencapai nilai terbaik pada tujuan pendidikan individu, sementara pada tujuan penciptaan keadilan bank Islam Rbh memiliki pencapaian nilai sebesar 0,14888638 yang menempatkan bank Islam tersebut sebagai pencapaian nilai terbaik kedua di bawah bank Islam

Malaysia sebai bank dengan pencapaian terbaik pada tujuan tersebut yakni sebesar 0,15332221.

3. Perbandingan *Maqashid Sharia Index*

- a. Hasil perhitungan statistik deskriptif Pada tujuan pendidikan individu pada perbankan Islam di negara Arab Saudi diketahui bahwa nilai rata-rata $PI(O1)$ yakni sebesar 10,7%, Standar Deviasi 2,1%, Nilai Minimum 8,4% dan Nilai Maksimum 13,9%, sementara pada negara Malaysia rata-rata $PI(O1)$ yakni sebesar 8,8%, Standar Deviasi 5%, Nilai Minimum 1,3% dan Nilai Maksimum 16,2%. Dengan hasil perhitungan Statistik Deskriptif tersebut dapat disimpulkan bahwa pencapaian tujuan mendidik individu perbankan Arab Saudi lebih baik dari perbankan Islam di negara Malaysia sebesar 1,9%. Sementara pada hasil uji beda di mana $p\text{-value} > \alpha$ yang menunjukkan bahwa dalam indeks kinerja pada tujuan Pendidikan individu dinegara Arab Saudi dan Malaysia tidak ada perbedaan nilai indeks yang signifikan pada tujuan tersebut.
- b. Hasil perhitungan Statistik Deskriptif Pada tujuan penciptaan keadilan pada perbankan Islam di negara Arab Saudi diketahui bahwa nilai rata-rata $PI(O2)$ yakni sebesar 14,6%, Standar Deviasi 3,8%, Nilai Minimum 8,8% dan Nilai Maksimum 19,5%, sementara pada negara Malaysia rata-rata $PI(O2)$ yakni sebesar 11,6%, Standar Deviasi 2,6%, Nilai Minimum 7% dan Nilai Maksimum 15,3%. Dengan hasil perhitungan Statistik Deskriptif tersebut dapat disimpulkan bahwa pencapaian tujuan penciptaan keadilan perbankan Arab Saudi lebih baik dari perbankan

Islam di negara Malaysia sebesar 3%. Sementara pada hasil uji beda di mana $p\text{-value} > \alpha$ yang menunjukkan bahwa dalam *Performance Index* pada tujuan Penciptaan keadilan dinegara Arab Saudi dan Malaysia tidak ada perbedaan nilai indeks yang signifikan pada tujuan tersebut.

- c. Hasil perhitungan Statistik Deskriptif Pada tujuan pencapaian kesejahteraan pada perbankan Islam di negara Arab Saudi diketahui bahwa nilai rata-rata *PI* (O3) yakni sebesar 4%, Standar Deviasi 3,8%, Nilai Minimum 0,2% dan Nilai Maksimum 8,5%, sementara pada negara Malaysia rata-rata *PI* (O3) yakni sebesar 9,3%, Standar Deviasi 2,7%, Nilai Minimum 6,8% dan Nilai Maksimum 14,9%. Dengan hasil perhitungan Statistik Deskriptif tersebut dapat disimpulkan bahwa pencapaian tujuan pencapaian kesejahteraan perbankan Malaysia lebih baik dari perbankan Islam di negara Arab Saudi sebesar 5,3%. Sementara pada hasil uji beda di mana $p\text{-value} < \alpha$ yang menunjukkan bahwa dalam *Performance Index* pada tujuan Pencapaian kesejahteraan dinegara Arab Saudi dan Malaysia ada perbedaan nilai indeks yang signifikan pada tujuan tersebut.
- d. Hasil perhitungan Statistik Deskriptif *Maqashid index* pada perbankan Islam di negara Arab Saudi diketahui bahwa nilai rata-rata MI sebesar 29,4%, Standar Deviasi 4,6%, Nilai Minimum 24,9% dan Nilai Maksimum 36,7%, sementara pada negara Malaysia rata-rata MI sebesar 29,8%, Standar Deviasi 6,4%, Nilai Minimum 18,6% dan Nilai Maksimum 40,2%. Dengan hasil perhitungan Statistik Deskriptif

tersebut dapat disimpulkan bahwa *Maqashid Index* perbankan Malaysia dan perbankan Islam di negara Arab Saudi memiliki kuberimbangan di mana hanya ada perbedaan sebesar 0,4%. Sementara pada hasil uji beda di mana $p\text{-value} > \alpha$ yang menunjukkan bahwa pada *Maqashid Index* dinegara Arab Saudi dan Malaysia tidak ada perbedaan nilai indeks yang signifikan pada tujuan tersebut.



BAB V

SIMPULAN DAN IMPLIKASI

5.1 Simpulan

1. Dari hasil penelitian ini sekiranya dapat ditarik kesimpulan bahwa kinerja perbankan Islam di negara Arab Saudi yang diukur dengan menggunakan *Maqashid Sharia Index* pada periode 2013-2015, yakni :
 - a. Pada tujuan pertama aspek mendidik individu yang memiliki pencapaian terbaik yakni Bank Islam Al Jazeera dengan nilai sebesar 0,139981 atau 13,9%.
 - b. Pada tujuan kedua aspek penciptaan keadilan yang memiliki pencapaian terbaik yakni Bank Islam Al Inma dengan nilai sebesar 0,195542 atau 19,5%.
 - c. Pada tujuan ketiga aspek pencapaian kesejahteraan yang memiliki pencapaian terbaik yakni bank Islam Al Jazeera dengan nilai sebesar 0,085633 atau 8,5%.
 - d. Pada *Maqashid Sharia Index* yang memiliki nilai pencapaian terbaik adalah Baik Islam Al Inma dengan nilai sebesar 0,367649 atau 36,7%.
2. Dari hasil penelitian ini sekiranya dapat ditarik kesimpulan bahwa kinerja perbankan Islam di negara Malaysia yang diukur dengan menggunakan *Maqashid Sharia Index* pada periode 2013-2015, yakni:
 - a. Pada tujuan pertama aspek pendidikan individu yang memiliki pencapaian terbaik yakni bank Islam RBH Berhad dengan nilai sebesar 0.16240875 atau 16%.

- b. Pada tujuan kedua aspek penciptaan keadilan yang memiliki pencapaian terbaik yakni bank Islam Malaysia dengan nilai sebesar 0,15332221 atau 15%.
 - c. Pada tujuan ketiga aspek pencapaian kesejahteraan yang memiliki pencapaian terbaik yakni bank Islam Alliance dengan nilai sebesar 0,149553 atau 14,9%.
 - d. Pada *Maqashid Index* yang memiliki nilai pencapaian terbaik adalah bank Islam Rbh dengan nilai sebesar 0,402023 atau 40%.
3. Dari hasil penelitian ini sekiranya dapat ditarik kesimpulan bahwa terdapat perbandingan yang beragam pada *Maqashid Sharia Index* di kedua negara.
- a. Pencapaian nilai rata-rata pada tujuan pertama pendidikan individu pada perbankan Islam di negara Arab Saudi sebesar 0,107934 atau 10,7% dan pada perbankan Islam di negara Malaysia sebesar 0,088854 atau 8,8%.
 - b. Tujuan kedua penciptaan keadilan pencapaian nilai rata-rata perbankan Islam di negara Arab Saudi sebesar 0,14644 atau 14,6% dan pencapaian nilai rata-rata perbankan Islam di negara Malaysia sebesar 0,11665886 atau 11,6%.
 - c. Pada tujuan ketiga pencapaian kesejahteraan pencapaian nilai rata-rata perbankan Islam di negara Arab Saudi sebesar 0,040541 atau 4% dan pencapaian nilai rata-rata perbankan Islam di negara Malaysia sebesar 0,093342 atau 9%.
 - d. Nilai rata-rata pada *Maqashid Index* yang merupakan total dari ketiga tujuan *Maqashid Shariah Indeks* perbankan Islam di negara Arab Saudi

memiliki pencapaian nilai rata-rata *Maqashid Index* sebesar 0.294916 atau 29,5% dan perbankan Islam di negara Malaysia memiliki pencapaian nilai rata-rata *Maqashid Index* sebesar 0,298855 atau 29,9%.

5.2 Implikasi

Ada beberapa hal sekiranya dapat menjadi masukan dan perlu dicermati secara seksama oleh para *Stakeholder* perbankan Islam di negara Arab Saudi dan Malaysia. yang *pertama*, perbankan Islam di kedua negara meningkatkan konsen pada kinerja perbankan yang sesuai dengan kaidah syariah Islam yang salah satunya tercermin melalui *Maqashid Sharia* sebagai tujuan akhir perbankan Islam. *kedua*, perbankan Islam di kedua negara hendaknya memperbaiki hutang buruk dengan biaya terjangkau pada pembiayaan dan pembayaran zakat guna meningkatkan kemaslahatan pada masyarakat. dan yang *ketiga*, pembagian bagi hasil pada produk bebas bunga sekiranya dapat memenuhi tingkat keadilan pada nasabah baik mudharib maupun shahibulmall sehingga bank Islam di kedua negara mampu mencerminkan tingkat keadilan dalam setiap produk yang ada pada bank Islam tersebut.

DAFTAR PUSTAKA

- Abu Zahrah, Muhammad. (1958). *Ushulul Fiqh*. Darul Fikri al-Araby. Saefullah ma'sum dkk., Jakarta pustaka firdaus 1994
- Al-Fasy, Allal. (1993). *Maqashid Asy-Syariah Al-Islamiyyah Wa Makarimuha*. Darul Garb Al-Islamy
- Al Ghifari dkk. (2015). *Analisis Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia Dan Malaysia Dengan Pendekatan Maqashid Index*. *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*. 3.47
- Al-Jauziyah, Ibnul Qayyim. (1973). *I'lamul Muwaqqi'in 'an Rabbil Alamin*. Tahqiq: Thaha Abdur Rauf Sa'd. Beirut: Darul Jail
- Al-Yubi, Muhammad Saad. (1998). *Maqashid asy-Syariah al-Islamiyah Wa 'Alaqtuha Bil Adillah Asy-Syar'iyah*. KSA: Darul Hijrah Lin Nasyr Wat Tauzi'.
- Antonio, syafi'i. (2012). *An Analysis of Islamic Banking Performance: Maqashid Index Implementation in Indonesia and Jordania*". *Journal of Islamic Finance*, Vol. 1 No. 1
- Asy-Syathibi, Ibrahim bin Musa. (1997). *Al-Muwafaqat*. Tahqiq: Masyhur Hasan Salman. Daru Ibni Affan
- Asikin, Ashar (2013). *Perbandingan Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia perspektif Maqashid syariah tahun 2006-2012*. Tesis Sarjana Strata 2. Surabaya: Program Sarjana Strata 2 UNAIR
- Ayub, Muhammad. (2012). *Understanding Islamic Finance*. Jakarta. Gramedia Pustaka Utama
- Chapra, M.Umar. 1999. *Islam dan Tantangan Ekonomi: Islamisasi Ekonomi Kontemporer*. Nur Hadi Ihsan, penerjemah. Surabaya: Risalah Gusti. Terjemahan dari: *Islam and Economic Challenge*

- Ebrahim, M.Shahid Dan Joo, Tan Kai. (2001). *Islamic banking in Brunei Darussalam. International journal of social economic*. 28(4)
- Ernst & Young, (2013). *World Islamic Banking Competitiveness Report 2013-14*
- IFSB, (2015). *Islamic Financial Services Industry Stability Report 2014*
- Jihad, Amalia. (2016). Analisis Kinerja Perbankan Syariah Di Kawasan Asia Tenggara Berdasarkan Pendekatan Shari'ah Maqashid Index. Tesis Sarjana Strata 2. Yogyakarta: Program Sarjana Strata 2 UIN SUKA
- Mardiasmo. (2004). Akuntansi Sektor Publik. Penerbit Andi, Yogyakarta.
- Mohammed, dkk. (2008). *The Performance Measures of Islamic Banking Based On The Maqashid Framework*. Department of Economics, Kulliyah of Economics and Management Sciences, International Islamic University Malaysia
- Thuba, Jazil dan Syahrudin, (2013). *The Perfomance Measures of Selected Malaysian And Indonesian Islamic Banks Based on The Maqasid Al-Shari'ah Approach*. Jurnal Hukum dan Ekonomi. Vol. 7 no. 2
- Tawfique, Al-mubarak dan Muhammad Osmani, (2010). *Application of al-maqashid al shari'ah and Maslahan in Islamic banking*. Paper 2. Kochi India
- Rivai, Veitzal. (2007) *bank and finance institution management*, Jakarta: rajawali pers
- Rusydiana, Slamet (2014). Menghitung Nilai Maqashid Bank Konvensional Dan Bank Syariah di Indonesia Dengan Metode SAW Dan Indeks Muqasid. Ekonomi Islam substantif. Diperoleh pada tanggal 12 Oktober 2016 di

<http://www.aamslametrusydia.com/2014/03/maqhasid-syariah-indeks-sebagai-ukuran.html>

Sekaran, Uma, (2000), *Research methods for business: a skill building approach*, New York, John Wiley & Sons.

Sugiyono. (2006). *Metode penelitian Pendidikan* (pendekatan kuantitatif, kualitatif dan R & D). Bandung: Alfabeta.

Thebanker, (2011). *Top 500 Islamic Finance Institutions: Methodology*

Ulum, (2009). *Audit Sektor Publik Suatu Pengantar*. Jakarta Bumi Aksara

Yudhistira, Donsyah. (2004). *Efficiency in islamic banking an empirical analysis of eighteen bank. Islamic economic studies*. 12 (1).

Yuwono. dkk. (2002), *Petunjuk Praktis Penyusunan Balanced Scorecard.* Menuju Organisasi Berfokus Pada Strategi. Gramedia

World Islamic Banking, (2015). These are the top 9 countries for Islamic finance

LAMPIRAN I

DATA KEUANGAN BANK ISLAM DI NEGARA ARAB SAUDI

US\$ '000

Bank Islam al baraka	2013	2014	2015	Total
Biaya pendidikan dan pelatihan (biaya personalia)	293,898	301,308	298,927	894,133
Biaya penelitian dan publikasi (biaya administrasi dan umum)	87,926	93,923	101,470	283,319
Total expanse	489,420	521,360	535,871	1,546,651
Profit	354,268	375,039	405,311	1,134,618
Bad debt	42,598	13,165	60,465	116,228
Interest Free income	1,031,031	1,166,772	1,223,215	3,421,018
Total investment	2,402,83	2,580,034	3,105,75	8,088,614
Total income	1,299	1,438	1,535	4,272,103
Net profit	257,779	274,767	286,186	818,732
Total asset	20,967,55	23,463,58	24,618,20	69,049,350
Zakah	7,001	6,471	4,537	18,009
Net income	420,064	396,202	463,682	1,279,948
Investment deposit				0
Total deposito				0

Bank Islam al jazira	2013	2014	2015	Total
Biaya pendidikan dan pelatihan (biaya personalia)	629,982	721,872	908,901	2,260,755
Biaya penelitian dan publikasi (biaya administrasi dan umum)	256,296	356,399	457,870	814,269
Total expanse	1,187,660	1,657,617	1,637,505	3,295,122
Profit	651,647	568,628	1284,016	2,504,291
Bad debt	852,948	431,172	126,076	1,410,196
Interst free income	468,090	648,052	629,869	1,746,011
Total investment	12,597,125	11,334,970	11,201,821	35,133,916
Total income	1,839,307	2,226,245	2,921,521	6,987,073
Net profit	6375,536	572,467	1,287,119	8,235,122
Total asset	59,976,408	66,553,929	63,264,134	189,794,5
Zakah	12,2	15,5	13,71	41,41
Net income	788,071	951,735	1,337,079	3,076,885
Investment deposit	27,432,544	27,129,743	23,495,593	78,057,880
Total deposito	48,083	54,569,273	49,673,599	104,290,955

Bank Islam al rajhi	2013	2014	2015	Total
Biaya pendidikan dan pelatihan (biaya personalia)	2,301	2,514	2,661	7,476
Biaya penelitian dan publikasi (biaya administrasi dan umum)	1,111	1,330,	1,374	3,815
Total expanse	6,677	6,831	6,616	20,124
Profit	6,836,172	6,836,172	7,130,075	20,802,419
Bad debt	2,707,000	1,792,148	1,826,814	6,325,962
Interest free income	10,114,698	10,212,518	10,258,380	21385,6
Total investment	39,573,000	42,549,623	39,876,864	121,999,487
Total income	13,845,037	13,666,974	13,745,775	41257,79
Net profit	6,947,000	5,898,777	6,054,896	11,960,620
Total asset	279,870,685	307,711,555	315,619,685	903,201,9
Zakah	750	750	850	2,350
Net income	10,057,330	9,148,351	9,088,100	28,293,781
Investment deposit	20,723,083	22,513,661	10,389,516	53,626,260
Total deposito	231,589,113	256,077,047	256,227,769	743,893,929

Bank Islam albilad	2013	2014	2015	Total
Biaya pendidikan dan pelatihan (biaya personalia)	582,247	742,316	853,106	2,177,669
Biaya penelitian dan publikasi (biaya administrasi dan umum)	170,482	203,646	235,278	609,406
Total expance	1,188,060	1,233,023	1,506,197	3,927,280
Profit	729,168	864,029	788,423	2,381,620
Bad debt	394,786	203,165	81,843	679,794
Interest free income	974,650	1,072,694	1,238,839	3,286,183
Total investment	1,667,069	2,635,330	2,948,935	7,251,334
Total income	1,917,228	2,097,052	2,294,620	6,308,900
Net profit	710,168	842,029	768,423	2,320,620
Total asset	36,323,308	45,229,94	51,220,410	132,773,632
Zakah	19,5	22	20	51,5
Net income	909,695	871,547	880,224	2,661,466
Investment deposit	2,755,637	5,834,117	9,452,440	180,42,194
Total deposito	29,107,718	36,723,72	42,179,460	108,010,920

Bank Islam alinma	2013	2014	2015	Total
Biaya pendidikan dan pelatihan (biaya personalia)	492,591	637,027	669,975	1,799,593
Biaya penelitian dan publikasi (biaya administrasi dan umum)	250,843	285,866	315,625	852,334
Total expance	1,263,882	1,346,610	1,581,865	4,192,357
Profit	1,004,757	1,264,431	1,469,976	3739,164
Bad debt	341.956	92.947	121.052	555.955
Interes free income	2,020,699	2,285,724	2,547,138	6853,561
Total investment	5,399,466	8,036,151	6,468,138	1,9903,755
Total income	2,279,075	2,619,839	3,062,741	7961,655
Net profit	1,109,757	1,196,431	1,198,976	3,505,164
Total asset	63,001,232	80,861,89	88,724,530	232587,6
Zakah	895	68	271	1,234
Net income	1,289,417	1,434,902	1,788,641	4,512,960
Investment deposit	20,488,205	26,822,730	29,109,235	76,420,170
Total deposito	42,763,000	49,428,825	65,524,656	157,716,481

LAMPIRAN II

DATA KEUANGAN BANK ISLAM DI NEGARA MALAYSIA RM

‘000

BANK ISLAM MALAYSIA BERHAD	2013	2014	2015	total
Biaya pendidikan dan pelatihan (biaya personalia)	438,850	457,591	468,164	1,364,605
Biaya penelitian dan publikasi (biaya administrasi dan umum)	124,662	112,157	112,157	348,976
Total expance	766,583	802,641	814,900	2,384,124
Profit	683.018	701,190	685,131	2,069,339
Bad debt	235.733	136.94	134.208	506.881
Interest free income	1,268,000	1,498,013	1,785,622	4551,635
Total investment	13,669,154	11,214,384	10,416,306	35,299,844
Total income	2,229,903	2,355,469	2,544,572	7,129,944
Net profit	507	509	492	1,508
Asset	42,836,531	45,829,287	49,767,067	138432,9
Zakah	9	13	13	35
Net income	1,449,601	1,503,831	1,513,060	4,466,492
Investment deposit	22,618,472	25,303,433	28,212,636	76,134,54
Total depositi	37,272,452	41,021,556	43,594,977	121,889,000

Bank Islam muamalat Malaysia	2013	2014	2015	Total
Biaya pendidikan dan pelatihan (biaya personalia)	195,436	205,076	217,721	618,233
Biaya penelitian dan publikasi (biaya administrasi dan umum)	52,492	35,378	29,839	117,709
Total expanse	336,780	379,974	374,750	1,091,504
Profit	234,978	205,483	114,324	554,785
Bad debt	12,767	71,920	36,442	121,129
Interest free income	627,893	554,183	582,172	1,764,248
Total investment	6,547.139	6,159.857	6,689.078	19,396.074
Total income	1,009.048	1,053.083	1,038.052	3,100.183
Net profit	167,186	149,454	83,815	400,455
Asset	21,076,401	20,066,801	22,449,886	45593,09
Zakat	6,1	5,1	3,2	14,4
Net income	592,335	606,057	509,674	1708,066
Investment deposit	13,536,882	12,861,726	14,739,346	41,137,954
Total deposit	18,774,179	17,629,228	19,544,549	55,947,956

Bank Islam affin	2013	2014	2015	Total
Biaya pendidikan dan pelatihan (biaya personalia)	65,474	75,340	71,067	211,881
Biaya penelitian dan publikasi (biaya administrasi dan umum)	7,773	9,315	9,979	27,067
Total expanse	103,746	120,023	114,406	338,175
Profit	91,656	86,884	113,596	292,136
Bad debt	981	405	973	2,359
Interest free income	264,906	284,149	331,159	880,214
Total investment	13,868,837	1,615,904	1,552,306	17,037,047
Total income	458,501	502,307	587,798	1,548,606
Net profit	59,51	66,596	84,785	210,532
Asset	12,331,404	12,723,289	13,385,055	38,439,748
Zakat	8,583	4,772	3,779	17,134
Net income	191,224	211,679	231,781	634,684
Invesmen deposit	5,596,413	5,780,394	6,523,185	17,899,992
total depositi	9,290,544	9,870,394	10,001,695	29,162,633

Bank Islam Am berhad	2013	2014	2015	Total
Biaya pendidikan dan pelatihan (biaya personalia)	11,757	10,876	9,471	32,104
Biaya penelitian dan publikasi (biaya administrasi dan umum)	3,512	25,694	33,840	63,046
Total expanse	354,449	366,113	367,775	1088,34
Profit	331,196	300,356	304,391	935,943
Bad debt	73,048	85,92	139,38	298,348
Interest free income	967	1,073	998	1966,07
Total investment	4,334,077	5,155,464	5,960,510	15450,1
Total income	1,492,948	1,565,778	1,690,991	4749,72
Net profit	258,189	236,341	236,846	731,376
Asset	32,505,210	35,210,269	39,711,784	107427
Zakat	1,4	1,2	1,6	4,2
Net income	747,488	733,929	752,602	2234,02
Invesmen deposito	16,571,239	19,837,502	23,935,175	60343,9
Total deposito	23,211,242	25,462,501	29,754,876	78428,6

Bank Islam hong leong	2013	2014	2015	Total
Biaya pendidikan dan pelatihan (biaya personalia)	26,480	25,169	29,530	81,179
Biaya penelitian dan publikasi (biaya administrasi dan umum)	148,974	137,061	137,122	423,157
Total expanse	188,359	174,248	178,202	540,809
Profit	300,640	307,533	254,606	862,779
Bad debt	23,271	26,133	28,087	77,491
Interest free income	404,334	431,577	432,812	1,268,72
Total investment	6,607,151	5,704,332	5,033,135	17,344,6
Total income	968,497	974,832	1,009,421	2,952,75
net profit	226,655	230,600	199,978	657,233
total asset	21,728.54 6	21,797,58 2	23,280,51 9	21,773,624
Zakah	350	200	200	750
net income	448,999	481,981	433,158	1,364,14
investmen deposit	12,973,76 1	12,370,28 0	13,615,51 4	38,959,6
Deposito	17,249,64 8	16,899,52 8	18,546,90 9	52,696,1

Bank Islam alliance	2013	2014	2015	Total
Biaya pendidikan dan pelatihan (biaya personalia)	71,042	57,964	58,012	18,7018
Biaya penelitian dan publikasi (biaya administrasi dan umum)	8,424	8,981	9,302	26,707
Total expanse	108,489	93,462	94,459	29,6410
Profit	74,765	73,212	80,799	228,776
Bad debt	17,164	17,661	13,580	48,405
Interest free income	80,483	98,299	104,603	283,385
Total investment	1761,237	1747,941	1,784,992	5,294,17
Total income	330,773	319,348	376,866	1,026,987
net profit	60,444	54,705	55,742	170,891
total asset	6 ,825,115	7390,342	9,197,697	23,413,154
Zakah	153	129	179	461
net income	183,254	166,674	175,258	525,186
investmen deposit	3,941,033	4196,508	5,440,806	13,578,347
Deposito	5,887,474	6,253,606	7,966,013	20,107,093

Bank Islam maybank	2013	2014	2015	total
Biaya pendidikan dan pelatihan (biaya personalia)	32,929	40,125	39,545	112,599
Biaya penelitian dan publikasi (biaya administrasi dan umum)	14,175	18,352	42,741	75,268
Total expanse	74,920	87,749	132,033	294,702
Profit	1,393,393	1,558,085	1,637,943	4,589,421
Bad debt	148,94	134,922	86,425	370,287
Interest free income	2,658,558	3,427,968	4,413,606	10,500,132
Total investment	8,935,209	9,247,496	9,327,813	2,7510,518
Total income	4,672,651	5,679,166	6,797,851	17,149,668
net profit	1,049,337	1,122,378	1,212,486	3384,201
total asset	118,174,931	136,323,075	156,352,454	410850,46
Zakah	9	19	21	49
net income	2,309,625	2,612,134	2,886,780	7808,539
investmen deposit	55,614,086	67,063,877	75,405,171	198083,13
Deposito	83,017,613	99,695,272	105,786,215	288499,1

Bank Islam public	2013	2014	2015	total
Biaya pendidikan dan pelatihan (biaya personalia)	15,502	14,706	12,897	43,105
Biaya penelitian dan publikasi (biaya administrasi dan umum)	11,108	12,586	21,395	45,089
Total expanse	247,623	272,870	309,644	830,137
Profit	468,188	468,188	450,122	1,386,498
Bad debt	16,858	15,809	20,65	53,317
Interest free income	939,229	1,053,807	1,302,656	3,295,692
Total investment	3,643,904	8,769,593	9,110,98	21,524,477
Total income	1,441,751	1,591,817	1,881,758	4,915,326
net profit	357,040	353,780	340,447	1,051,267
total asset	34,472,575	38,152,165	45,656,965	11,8281,7
Zakah	220	230	264	714
net income	736,364	741,058	759,804	2,237,226
investmen deposit	20,460,628	22,331,854	30,081,523	72,874,01
Deposito	28,400,736	30,728,614	39,097,445	98,226,8

Bank Islam rbh	2013	2014	2015	total
Biaya pendidikan dan pelatihan (biaya personalia)	79,213	54,953	44,145	178,311
Biaya penelitian dan publikasi (biaya administrasi dan umum)	98,107	125,265	145,392	368,764
Total expance	149,007	172,368	183,901	505,276
Profit	218.276	303.65	348.725	870,651
Bad debt	73.33	59.799	25.276	158,405
Interest free income	804,007	994,521	1,218,361	3,016,889
Total investment	5759.92	4706.697	4944.586	15,411,203
Total income	1179.13 2	1432.308	1803.508	4,414,948
net profit	166,500	224,315	254,853	645,668
total asset	29,131,0 89	36,113,78 6	44,076,74 1	109321,6
Zakah	3	2	1,6	6,6
net income	446,496	530,971	576,771	1554,238
investmen deposit	17,469,4 91	20,502,96 1	23,395,19 4	61367,65
Deposito	21,034,1 00	24,370,95 6	27,928,02 9	73333,09

Bank Islam cimb	2013	2014	2015	total
Biaya pendidikan dan pelatihan (biaya personalia)	84,398	72,306	72,161	228,865
Biaya penelitian dan publikasi (biaya administrasi dan umum)	48,395	53,541	52,529	154,465
Total expanse	421,913	415,094	437,490	1,274,497
Profit	491.211	526.164	541.464	1,558,839
Bad debt	49.616	46.842	44.517	140,975
Interest free income	931,751	1,032,521	1,374,405	3,338,677
Total investment	5058.82	6181.564	6282.517	17,522,901
Total income	2268.608	2240.31	2533.533	7,042,451
Net profit	365,560	391,348	404,016	1,160,924
Asset	49,423,178	49,864,771	54,559,147	15,3847,1
Zakat	0	0	0	0
Net income	997,522	1,013,564	1,051,115	3,062,201
Invesmen deposit	28,449,501	31,205,378	32,296,512	91,951,391
total deposit0	38,466,874	41,329,044	44,247,880	124,043,8

LAMPIRAN III

RASIO KINERJA PERBANKAN ISLAM ARAB SAUDI

1. RASIO KINERJA TUJUAN PENDIDIKAN INDIVIDU

NAMA BANK ISLAM	R1.1+R1.3	R1.2+R1.4
AL JAZIRA	0,686091	0,247113
AL RAJHI	0,371497	0,189575
AL BILAD	0,554498	0,155173
AL BARAKA	0,578109	0,183182
AL INMA	0,429256	0,203307

2. RASIO KINERJA TUJUAN PENCAPTAAN KEADIAN

NAMA BANK ISLAM	R2.1	R2.2	R2.3
AL JAZIRA	0,358421	0,040138	0.249894232
AL RAJHI	0,500925	0,051852	0,5183409
AL BILAD	0,377502	0,093747	0.520880502
AL BARAKA	0,265588	0,014369	0.800780786
AL INMA	0,469606	0,027932	0,860821

3. RASIO KINERJA TUJUAN PENCAPAIAN KESEJAHTERAAN

NAMA BANK ISLAM	RASIO 3.1	RASIO 3.2	RASIO 3.3
AL BARAKA	0,011857	0,01407	0
AL RAJHI	0,0130527	0,083057	0,072089
AL BILAD	0,017478	0,01935	0,16704
AL JAZEERA	0,04339	0,013458	0,748463
AL INMA	0,01507	0,273435	0,484541



LAMPIRAN IV

INDEKS KINERJA TUJUAN PENDIDIKAN INDIVIDU PERBANKAN ISLAM DI NEGARA ARAB SAUDI

	Rasio (1.1+1.3) 50%	Bobot 50 %	TOTAL
NAMA BANK ISLAM			
AL JAZIRA	0,686091	0.5	0,343046
AL RAJHI	0,371497	0.5	0,185749
AL BILAD	0,554498	0.5	0,277249
AL BARAKA	0,578109	0.5	0,289055
AL INMA	0,429256	0.5	0,214628

	Rasio (1.2 dan 1.4) 50%	Bobot 50 %	TOTAL
NAMA BANK ISLAM			
AL JAZIRA	0,247113	0.5	0,123557
AL RAJHI	0,189575	0.5	0,094788
AL BILAD	0,155173	0.5	0,077587
AL BARAKA	0,183182	0.5	0,091591
AL INMA	0,203307	0.5	0,101654

NAMA BANK ISLAM	Hasil E*R rasio 1.1 dan 1.3	Hasil E*R rasio 1.2 dan 1.4	Hasil E+R
AL JAZIRA	0,343046	0,123557	0,466603
AL RAJHI	0,185749	0,094788	0,280537
AL BILAD	0,277249	0,077587	0,354836
AL BARAKA	0,289055	0,091591	0,380646
AL INMA	0,214628	0,101654	0,316282

NAMA BANK ISLAM	Hasil E+R	Bobot edukation	Performens indek (O1)
AL JAZIRA	0,466603	0.3	0,139981
AL RAJHI	0,280537	0.3	0,084161
AL BILAD	0,354836	0.3	0,106451
AL BARAKA	0,380646	0.3	0,114194
AL INMA	0,316282	0.3	0,094885

LAMPIRAN V

**INDEKS KINERJA TUJUAN PENCIPTAAN KEADILAN
PERBANKAN ISLAM ARAB SAUDI**

NAMA BANK ISLAM	R2.1	Bobot fair return 30%	Rasio 2.1 *fair return
AL JAZIRA	0,358421	0,3	0,107526
AL RAJHI	0,500925	0,3	0,150278
AL BILAD	0,377502	0,3	0,113251
AL BARAKA	0,265588	0,3	0,079676
AL INMA	0,469606	0,3	0,140882

NAMA BANK ISLAM	R2.2	Bobot interes free product 38%	R 2.2*38%
AL JAZIRA	0,040138	0,32	0,012844
AL RAJHI	0,051852	0,32	0,016593
AL BILAD	0,093747	0,32	0,029999
AL BARAKA	0,014369	0,32	0,004598
AL INMA	0,027932	0,32	0,008938

NAMA BANK ISLAM	R2.3	Bobot fair price 32%	R 2.3*32%
AL JAZIRA	0,249894232	0,38	0,09496
AL RAJHI	0,5183409	0,38	0,19697
AL BILAD	0,520880502	0,38	0,197935
AL BARAKA	0,800780786	0,38	0,304297
AL INMA	0,860821	0,38	0,327112

NAMA BANK ISLAM	Rasio 2.1 *fair return	R2.2*38 %	R2.3*32 %	Average weight	Objective	PI (O2)
AL JAZIRA	0,10752 6	0,01525 2	0,07996 6	0,21533	0,41	0,0882853
AL RAJHI	0,15027 8	0,01970 4	0,16586 9	0,363841	0,41	0,1491748
AL BILAD	0,11325 1	0,03562 4	0,16668 2	0,341185	0,41	0,1398859
AL BARAKA	0,07967 6	0,00546	0,25625	0,388571	0,41	0,1593141
AL INMA	0,14088 2	0,01061 4	0,27546 3	0,476932	0,41	0,1955421

LAMPITAN VI

INDEKS KINERJA TUJUAN PENCAPAIAN KESEJAHTERAAN PERBANKAN ISLAM ARAB SAUDI

NAMA BANK ISLAM	Rasio 3.1	Bobot 33%	AW RASIO 3.1
AL BARAKA	0,011857	0,33	0,0039128
AL BILAD	0,0130527	0,33	0,0043074
AL JAZEERA	0,017478	0,33	0,0057677
AL INMA	0,04339	0,33	0,0143187
AL RAJHI	0,01507	0,33	0,0049731

NAMA BANK ISLAM	Rasio 3.2	Bobot 30%	AW 3.2
AL BARAKA	0,01407	0,3	0,004221
AL RAJHI	0,083057	0,3	0,0249171
AL BILAD	0,01935	0,3	0,005805
AL JAZEERA	0,013458	0,3	0,0040374
AL INMA	0,273435	0,3	0,0820305

NAMA BANK ISLAM	Rasio 3.3	Bobot 37%	AW 3.3
AL BARAKA	0	0,37	0
AL RAJHI	0,072089	0,37	0,0266729
AL BILAD	0,16704	0,37	0,0618048
AL JAZEERA	0,748463	0,37	0,2769313
AL INMA	0,484541	0,37	0,1792802

NAMA BANK ISLAM	AW 3.1	AW 3.2	AW 3.3	HASIL	Objec	PI (O3)
AL BARAKA	0,0039128	0,004221	0	0,008134	0,29	0,0023588
AL RAJHI	0,0043074	0,0249171	0,0266729	0,055897	0,29	0,01621025
AL BILAD	0,0057677	0,005805	0,0618048	0,073378	0,29	0,02127948
AL JAZEERA	0,0143187	0,0040374	0,2769313	0,295287	0,29	0,08563335
AL INMA	0,0049731	0,0820305	0,1792802	0,266284	0,29	0,0772223

LAMPIRAN VII

MAQASHID INDEKS DAN RATA-RATA PI DAN MI PERBANKAN ISLAM ARAB SAUDI

MAQASHID INDEKS

NAMA BANK ISLAM	P I (O1)	PI (O2)	PI (O3)	MI
AL BARAKA	0,114194	0,1593141	0,0023588	0,275867
AL RAJHI	0,084161	0,1491748	0,01621025	0,249546
AL BILAD	0,106451	0,1398859	0,02127948	0,267616
AL JAZEERA	0,139981	0,0882853	0,08563335	0,3139
AL INMA	0,094885	0,1955421	0,0772223	0,367649

RATA-RATA PI DAN MI

NAMA BANK ISLAM	$PI(O1)$	$PI(O2)$	$PI(O3)$	MI ($PI(O1) + PI(O2) + PI(O3)$)
AL BARAKA	0,114194	0,159314	0,002359	0,275867
AL RAJHI	0,084161	0,149175	0,01621	0,249546
AL BILAD	0,106451	0,139886	0,021279	0,267616
AL JAZERA	0,139981	0,088285	0,085633	0,3139
AL INMA	0,094885	0,195542	0,077222	0,367649
RATA-RATA	0,107934	0,14644	0,040541	0,294916
STANDAR DEVIASI	0,021236	0,038759	0,038078	0,04695
NILAI MINIMUM	0,084161	0,088285	0,002359	0,249546
NILAI MAKSIMUM	0,139981	0,195542	0,085633	0,367649

LAMPIRAN VIII

RASIO KINERJA PERBANKAN ISLAM MALAYSIA

1. RASIO KINERJA TUJUAN PENDIDIKAN INDIVIDU

NAMA BANK ISLAM	R1.1+R1.3	R1.2+R1.4
ISLAM MALAYSIA	0,572372	0,146375
MUAMALAT MALAYSIA	0,566405	0,107841
AFFIN	0,626542	0,080038
AM BERHAD	0.029411765	0.057904412
HONG LEONG	0,150107	0,782452
ALLIANCE ISLAMIC	0,630944	0,090102
ISLAMIC MAYBANK	0,382077	0,255404
ISLAMIC PUBLIC	0,051925	0,054315
RBH ISLAMIC	0,352898	0,729827
CIMB	0.178178964	0,121197

2. RASIO KINERJA TUJUAN PENCIPTAAN KEADILAN

NAMA BANK ISLAM	R2.1	R2.2	R2.3
ISLAM MALAYSIA	0,290232	0,014359	0.6383642
MUAMALAT MALAYSIA	0,178952	0,006245	0.569078664
AFFIN	0,188644	0,138463	0.568391185
AM BERHAD	0,196999	0,01931	0,413934
HONG LEONG	0,292609	0,004468	0.429675049
ALLIANCE ISLAMIC	0,222764	0,009143	0.275938254
ISLAMIC MAYBANK	0,26761	0,01346	0.612264447
ISLAMIC PUBLIC	0,282077	0,002477	0.670493066
RBH ISLAMIC	0,197205	0,010279	0.683335115
CIMB	0,221349	0,008045	0.47407884

3. RASIO KINERJA TUJUAN PENCAPAI SEJAHTERAAN

NAMA BANK ISLAM	RASIO 3.1	RASIO 3.2	RASIO 3.3
ISLAM MALAYSIA	0,010893356	0,007835236	0,624622
MUAMALAT MALAYSIA	0,008783239	0,008441	0,73529
AFFIN	0,005477	0,026996	0,613799
AM BERHAD	0,006808	0,001880036	0,769412
HONG LEONG	0,030185	0,549797	0,739302048
ALLIANCE ISLAMIC	0,007299	0,878095	0,675301
ISLAMIC MAYBANK	0,008234	0,006282	0,685139
ISLAMIC PUBLIC	0,008888	0,31917747	0,741895
RBH ISLAMIC	0,005909	0,004247	0,836834
CIMB	0,00754	0	0,741282

LAMPIRAN IX

INDEKS KINERJA TUJUAN PENDIDIKAN INDIVIDUPERBANKAN ISLAM MALAYSIA

NAMA BANK ISLAM	Rasio (1.1+1.3) 50%	Bobot 50 %	TOTAL
ISLAM MALAYSIA	0,572372	0.5	0,286186
MUAMALAT MALAYSIA	0,566405	0.5	0,283203
AFFIN	0,626542	0.5	0,313271
AM BERHAD	0,029411765	0.5	0,014706
HONG LEONG	0,150107	0.5	0,075054
ALLIANCE ISLAMIC	0,630944	0.5	0,315472
ISLAMIC MAYBANK	0,382077	0.5	0,191039
ISLAMIC PUBLIC	0,051925	0.5	0,025963
RBH ISLAMIC	0,352898	0.5	0,176449
Cimb	0,178178964	0.5	0,089089

NAMA BANK ISLAM	Rasio (1.2 dan 1.4) 50%	Bobot 50 %	TOTAL
ISLAM MALAYSIA	0,146375	0.5	0,073188
MUAMALAT MALAYSIA	0,107841	0.5	0,053921
AFFIN	0,080038	0.5	0,040019
AM BERHAD	0,057904412	0.5	0,028952
HONG LEONG	0,782452	0.5	0,391226
ALLIANCE ISLAMIC	0,090102	0.5	0,045051
ISLAMIC MAYBANK	0,255404	0.5	0,127702
ISLAMIC PUBLIC	0,054315	0.5	0,027158

RBH ISLAMIC	0,729827	0.5	0,364914
Cimb	0,121197	0.5	0,060599

	Hasil E*R rasio 1.1 dan 1.3	Hasil E*R rasio 1.2 dan 1.4	Hasil E+R
NAMA BANK ISLAM			
ISLAM MALAYSIA	0.286186	0.0731875	0.3593735
MUAMALAT MALAYSIA	0.2832025	0.0539205	0.337123
AFFIN	0.313271	0.040019	0.35329
AM BERHAD	0.014705883	0.028952206	0.043658089
HONG LEONG	0.0750535	0.391226	0.4662795
ALLIANCE ISLAMIC	0.315472	0.045051	0.360523
ISLAMIC MAYBANK	0.1910385	0.127702	0.3187405
ISLAMIC PUBLIC	0.0259625	0.0271575	0.05312
RBH ISLAMIC	0.176449	0.3649135	0.5413625
Cimb	0.089089482	0.039246468	0.12833595

	Hasil E+R	Bobot education	Performens indek (O1)
NAMA BANK ISLAM			
ISLAM MALAYSIA	0.3593735	0.3	0.10781205
MUAMALAT MALAYSIA	0.337123	0.3	0.1011369
AFFIN	0.35329	0.3	0.105987
AM BERHAD	0.043658089	0.3	0.013097427
HONG LEONG	0.4662795	0.3	0.13988385
ALLIANCE ISLAMIC	0.360523	0.3	0.1081569
ISLAMIC MAYBANK	0.3187405	0.3	0.09562215
ISLAMIC PUBLIC	0.05312	0.3	0.015936

RBH ISLAMIC	0.5413625	0.3	0.16240875
Cimb	0.12833595	0.3	0.038500785



LAMPIRAN X

**INDEKS KINERJA TUJUAN PENCIPTAAN KEADILAN
PERBANKAN ISLAM MALAYSIA**

NAMA BANK ISLAM	R2.1	Bobot fair return 30%	Rasio 2.1 *fair return
ISLAM MALAYSIA	0,290232	0,3	0,08707
MUAMALAT MALAYSIA	0,178952	0,3	0,053686
AFFIN	0,188644	0,3	0,056593
AM BERHAD	0,196999	0,3	0,0591
HONG LEONG	0,292609	0,3	0,087783
ALLIANCE ISLAMIC	0,222764	0,3	0,066829
ISLAMIC MAYBANK	0,26761	0,3	0,080283
ISLAMIC PUBLIC	0,282077	0,3	0,084623
RBH ISLAMIC	0,197205	0,3	0,059162
CIMB	0,221349	0,3	0,066405

NAMA BANK ISLAM	R2.2	Bobot interes free product 32%	R 2.2*32%
ISLAM MALAYSIA	0,138463	0,32	0,0443082
MUAMALAT MALAYSIA	0,01931	0,32	0,0061792
AFFIN	0,004468	0,32	0,0014298
AM BERHAD	0,009143	0,32	0,0029258

HONG LEONG	0,01346	0,32	0,0043072
ALLIANCE ISLAMIC	0,002477	0,32	0,0007926
ISLAMIC MAYBANK	0,010279	0,32	0,0032893
ISLAMIC PUBLIC	0,008045	0,32	0,0025744
RBH ISLAMIC	0,138463	0,32	0,0443082
CIMB	0,01931	0,32	0,0061792

NAMA BANK ISLAM	R2.3	Bobot fair price 38%	R 2.3*38%
ISLAM MALAYSIA	0,6383642	0,38	0,2425784
MUAMALAT MALAYSIA	0,56907866	0,38	0,2162499
AFFIN	0,56839119	0,38	0,2159887
AM BERHAD	0,413934	0,38	0,1572949
HONG LEONG	0,42967505	0,38	0,1632765
ALLIANCE ISLAMIC	0,27593825	0,38	0,1048565
ISLAMIC MAYBANK	0,61226445	0,38	0,2326605
ISLAMIC PUBLIC	0,67049307	0,38	0,2547874
RBH ISLAMIC	0,68333512	0,38	0,2596673
CIMB	0,47407884	0,38	0,18015

NAMA BANK ISLAM	Rasio 2.1 *fair return	R 2.2*38%	R 2.3*32%	Average weight	objective	PI (O2)
ISLAM MALAYSIA	0,08707	0,0443082	0,2425784	0,373957	0,41	0,15332221
MUAMALAT MALAYSIA	0,053686	0,0061792	0,2162499	0,276115	0,41	0,11320719
AFFIN	0,056593	0,0014298	0,2159887	0,274012	0,41	0,11234472
AM BERHAD	0,0591	0,0029258	0,1572949	0,219321	0,41	0,08992149
HONG LEONG	0,087783	0,0043072	0,1632765	0,255367	0,41	0,10470035
ALLIANCE ISLAMIC	0,066829	0,0007926	0,1048565	0,172478	0,41	0,07071602
ISLAMIC MAYBANK	0,080283	0,0032893	0,2326605	0,316233	0,41	0,12965545
ISLAMIC PUBLIC	0,084623	0,0025744	0,2547874	0,341985	0,41	0,14021377
RBH ISLAMIC	0,059162	0,0443082	0,2596673	0,363138	0,41	0,14888638
CIMB	0,066405	0,0061792	0,18015	0,252734	0,41	0,10362102

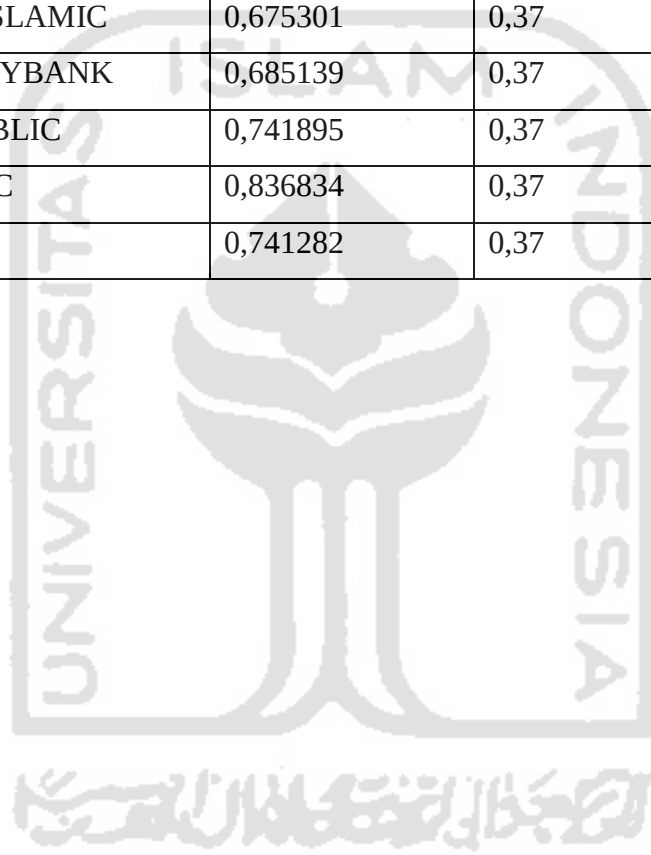
LAMPIRAN XI

INDEKS KINERJA TUJUAN PENCAPAIAN KEADILAN PERBANKAN ISLAM MALAYSIA

NAMA BANK ISLAM	Rasio 3.1	Bobot	AW 3.1
ISLAM MALAYSIA	0,010893	0,33	0,003595
MUAMALAT MALAYSIA	0,006413	0,33	0,002116
AFFIN	0,005477	0,33	0,001807
AM BERHAD	0,007	0,33	0,00231
HONG LEONG	0,030185	0,33	0,009961
ALLIANCE ISLAMIC	0,007299	0,33	0,002409
ISLAMIC MAYBANK	0,008234	0,33	0,002717
ISLAMIC PUBLIC	0,008888	0,33	0,002933
RBH ISLAMIC	0,005909	0,33	0,00195
Cimb	0,00754	0,33	0,002488

NAMA BANK ISLAM	Rasio 3.2	Bobot	AW 3.2
ISLAM MALAYSIA	0,007835	0,3	0,002351
MUAMALAT MALAYSIA	0,008441	0,3	0,002532
AFFIN	0,026996	0,3	0,008099
AM BERHAD	0,00188	0,3	0,000564
HONG LEONG	0,534136	0,3	0,160241
ALLIANCE ISLAMIC	0,878095	0,3	0,263429
ISLAMIC MAYBANK	0,006282	0,3	0,001885
ISLAMIC PUBLIC	0,319177	0,3	0,095753
RBH ISLAMIC	0,004247	0,3	0,001274
Cimb	0	0,3	0

NAMA BANK ISLAM	Rasio 3.3	Bobot	AW 3.3
ISLAM MALAYSIA	0,624622	0,37	0,23111
MUAMALAT MALAYSIA	0,73529	0,37	0,272057
AFFIN	0,613799	0,37	0,227106
AM BERHAD	0,769412	0,37	0,284682
HONG LEONG	0,739302	0,37	0,273542
ALLIANCE ISLAMIC	0,675301	0,37	0,249861
ISLAMIC MAYBANK	0,685139	0,37	0,253501
ISLAMIC PUBLIC	0,741895	0,37	0,274501
RBH ISLAMIC	0,836834	0,37	0,309629
Cimb	0,741282	0,37	0,274274



NAMA BANK ISLAM	AW 3.1	AW 3.2	AW 3.3	HASIL	Objec	PI (O3)
ISLAM MALAYSIA	0,003595	0,002351	0,23111	0,237056	0,29	0,0687462
MUAMALAT MALAYSIA	0,002116	0,002532	0,272057	0,276705	0,29	0,0802445
AFFIN	0,001807	0,008099	0,227106	0,237012	0,29	0,0687335
AM BERHAD	0,00231	0,000564	0,284682	0,287556	0,29	0,0833912
HONG LEONG	0,009961	0,160241	0,273542	0,443744	0,29	0,1286858
ALLIANCE ISLAMIC	0,002409	0,263429	0,249861	0,515699	0,29	0,1495527
ISLAMIC MAYBANK	0,002717	0,001885	0,253501	0,258103	0,29	0,0748499
ISLAMIC PUBLIC	0,002933	0,095753	0,274501	0,373187	0,29	0,1082242
RBH ISLAMIC	0,00195	0,001274	0,309629	0,312853	0,29	0,0907274
Cimb	0,002488	0	0,274274	0,276762	0,29	0,080261

LAMPIRAN XII

INDEKS MAQASHID DAN RATA-RATA PI DAN MI PERBANKAN ISLAM MALAYSIA

MAQASHID INDEKS

NAMA BANK ISLAM	Performance index (O1)	PI (O2)	PI (O3)	MI
ISLAM MALAYSIA	0,10781205	0,15332221	0,068746	0,32988
MUAMALAT MALAYSIA	0,1011369	0,11320719	0,080245	0,294589
AFFIN	0,105987	0,11234472	0,068734	0,287065
AM BERHAD	0,01309743	0,08992149	0,083391	0,18641
HONG LEONG	0,13988385	0,10470035	0,128686	0,37327
ALLIANCE ISLAMIC	0,1081569	0,07071602	0,149553	0,328426
ISLAMIC MAYBANK	0,09562215	0,12965545	0,07485	0,300128
ISLAMIC PUBLIC	0,015936	0,14021377	0,108224	0,264374
RBH ISLAMIC	0,16240875	0,14888638	0,090727	0,402023
Cimb	0,03850079	0,10362102	0,080261	0,222383

RATA-RATA PI DAN MI

NAMA BANK ISLAM	PI (O1)	PI (O2)	PI (O3)	MI (PI (O1) + PI (O2) + PI (O3))
ISLAM MALAYSIA (my)	0,10781205	0,15332221	0,068746	0,32988
MUAMALAT MALAYSIA (my)	0,1011369	0,11320719	0,080245	0,294589
AFFIN ISLAMIC (my)	0,105987	0,11234472	0,068734	0,287065
AMISLAMIC BERHAD (my)	0,01309743	0,08992149	0,083391	0,18641
HONG LEONG ISLAMIC (my)	0,13988385	0,10470035	0,128686	0,37327
ALLIANCE ISLAMIC (my)	0,1081569	0,07071602	0,149553	0,328426
ISLAMIC MAYBANK (my)	0,09562215	0,12965545	0,07485	0,300128
ISLAMIC PUBLIC (my)	0,015936	0,14021377	0,108224	0,264374
RBH ISLAMIC (my)	0,16240875	0,14888638	0,090727	0,402023
CIMB ISLAMIC (my)	0,03850079	0,10362102	0,080261	0,222383
RATA-RATA PI DAN MI	0,08885418	0,11665886	0,093342	0,298855
STANDAR DEVIASI PI DAN MI	0,05036325	0,11299253	0,027144	0,295752
NILAI MINIMUM PI DAN MI	0,01309743	0,11304065	0,068734	0,296847
NILAI MAKSIMUM PI DAN MI	0,16240875	0,11560945	0,149553	0,309118

LAMPIRAN XIII

Hasil uji beda *independent sample t-test*

A. Tujuan Pendidikan individu

	<i>pi (o1) arab Saudi</i>	<i>pi (o1) Malaysia</i>
Mean	0,1079344	0,088854182
Variance	0,000450957	0,002536457
Observations	5	10
Hypothesized Mean Difference	0	
Df	13	
t Stat		1,028980014
P(T<=t) one-tail		0,16112725
t Critical one-tail		1,770933396
P(T<=t) two-tail		0,322254499
t Critical two-tail		2,160368656

B. Tujuan Penciptaan keadilan

	<i>pi (o2) Arab Saudi</i>	<i>pi (o2) Malaysia</i>
Mean	0,1464404	0,11665886
Variance	0,001502296	0,000697301
Observations	5	10
Hypothesized Mean Difference	0	
Df	6	
t Stat		1,547872501
P(T<=t) one-tail		0,086309984
t Critical one-tail		1,943180281
P(T<=t) two-tail		0,172619968
t Critical two-tail		2,446911851

C. Tujuan Pencapaian keadilan

	<i>pi (O3) Arab Saudi</i>	<i>pi (O3) Malaysia</i>
--	-------------------------------	-----------------------------

Mean	0,0405406	0,0933417
Variance	0,001449918	0,000736814
Observations	5	10
Hypothesized		
Mean Difference	0	
df	6	
t Stat		-2,76880418
P(T<=t) one-tail		0,016236879
t Critical one-tail		1,943180281
P(T<=t) two-tail		0,032473759
t Critical two-tail		2,446911851

D. Maqashid indeks

	<i>MI Arab</i> Saudi	<i>MI Malaysia</i>
Mean	0,2949156	0,2988548
Variance	0,002204268	0,004206426
Observations	5	10
Hypothesized		
Mean Difference	0	
Df	11	
t Stat		-0,134208909
P(T<=t) one-tail		0,447830722
t Critical one-tail		1,795884819
P(T<=t) two-tail		0,895661444
t Critical two-tail		2,20098516