



Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

EVALUASI KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA MENGGUNAKAN METODE REC & IPI PERIODE 2019 - 2023



Penulis:
Ardiman Zahri

Editor:
Romi Adetio Setiawan Ph.D
Dr. Nonie Afrianty, ME

**EVALUASI KINERJA KEUANGAN PERBANKAN
SYARIAH DI INDONESIA MENGGUNAKAN
METODE *RISK PROFILE, EARNINGS, AND CAPITAL
(REC) DAN ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX (IPI)*
(Periode 2019-2023)**



TUGAS AKHIR ARTIKEL JURNAL

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

**OLEH :
ARDIMAN ZAHRI
NIM: 2111140009**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
BENGKULU
2025 M/1447 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon (0736) 51276-51171-

51172- Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfatbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul “Evaluasi Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia Menggunakan Metode *Risk Profile, Earnings, and Capital* (REC) dan *Islamicity Performance Index* (IPI) Periode 2019 - 2023” yang disusun oleh:

Nama : Ardiman Zahri

NIM : 2111140009

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Jurnal Ilmiah

Jurnal : Jurnal Iqtisaduna, Vol. 11 No. 1, Juni 2025

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang *Munaqasyah* Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 19 Mei 2025 M

21 Dzulqah'dah 1446 H

Pembimbing I

Romi Adetio Setiawan, Ph.D

NIP. 198312172014031001

Pembimbing II

Dr. Nonie Afrianty, ME

NIP. 199304242018012002

Mengetahui

Ketua Jurusan Ekonomi Islam

Yenti Sumarni, M.M

NIP. 197904162007012020



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

alan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon (0736) 51276-51171-
51172- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfashengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul "Evaluasi Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia Menggunakan Metode *Risk Profile, Earnings, and Capital (REC)* dan Metode *Islamicity Performance Index (IPI)* Periode 2019—2023" yang disusun oleh:

Nama : Ardiman Zahri

NIM : 2111140009

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Jurnal Ilmiah

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 19 Juni 2025 M/ 23 Dzulhijah 1446 H

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Ekonomi Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Bengkulu, 19 Juni 2025 M

23 Dzulhijah 1446 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Eka Sri Wahyuni, MM

NIP. 197705092008012014

Penguji 1

Eka Sri Wahyuni, MM

NIP. 197705092008012014

Sekretaris

Citra Liza, M. Si

NIP. 198710252020122006

Penguji 2

Dr. Eyan Shawan, MM

NIP. 199203202019031008

Mengetahui,
Bekas



Prof. Dr. H. Supardi, M. Ag
NIP. 196504101993031007

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan :

1. Skripsi dengan judul “Evaluasi Kinerja Keuangan Perbankan Di Indonesia Menggunakan Metode *Risk Profile, Earnings, and Capital* (REC) Dan *Islamicity Performance Index* (IPI)” (Periode 2019 – 2023), adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan masalah saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, _____ 2025 M
1446 H

Mahasiswa yang menyatakan



Ardiman Zahri
2111140009

ABSTRAK

Evaluasi Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Indonesia
Menggunakan Metode *Risk Profile, Earnings, and Capital*
(REC) Dan *Islamicity Performance Index* (IPI) (Periode 2019-
2023)

Oleh Ardiman Zahri, NIM 2111140009

Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia periode 2019–2023 menggunakan dua pendekatan utama, yaitu metode *Risk Profile, Earnings, Capital* (REC) dan *Islamicity Performance Index* (IPI). Metode penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kuantitatif dengan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan tahunan tujuh Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK. Analisis dilakukan terhadap berbagai rasio keuangan untuk menilai aspek risiko, rentabilitas, permodalan, serta kesesuaian operasional bank dengan prinsip-prinsip syariah. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara umum, kinerja keuangan Bank Umum Syariah yang diteliti berada dalam kategori baik menurut pendekatan REC, meskipun terdapat beberapa indikator yang masih perlu ditingkatkan, seperti BOPO dan ROA. Sementara itu, melalui pendekatan IPI, ditemukan bahwa meskipun masih terdapat ketidakseimbangan dalam distribusi pendapatan dan zakat, sebagian besar bank telah menunjukkan komitmen yang cukup terhadap prinsip keuangan syariah.

Kata Kunci: Evaluasi, Kinerja Keuangan, Perbankan Syariah, REC, IPI

ABSTRACT

Evaluation of Islamic Banking Financial Performance in Indonesia Using Risk Profile, Earnings, and Capital (REC) and Islamicity Performance Index (IPI) Methods (2019-2023 Period)

By Ardiman Zahri, NIM 2111140009

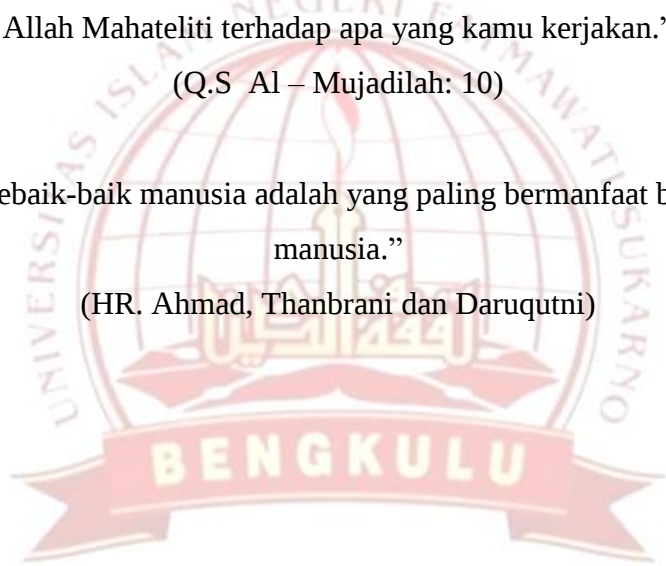
This study aims to evaluate the financial performance of Islamic banking in Indonesia for the 2019–2023 period using two main approaches, namely the Risk Profile, Earnings, Capital (REC) and Islamicity Performance Index (IPI) methods. This research method uses a quantitative descriptive approach with secondary data obtained from the annual financial reports of seven Islamic Commercial Banks registered with the OJK. The analysis was carried out on various financial ratios to assess aspects of risk, profitability, capital, and the suitability of bank operations with sharia principles. The results of the study indicate that in general, the financial performance of the Islamic Commercial Banks studied is in the good category according to the REC approach, although there are several indicators that still need to be improved, such as BOPO and ROA. Meanwhile, through the IPI approach, it was found that although there is still an imbalance in the distribution of income and zakat, most banks have shown sufficient commitment to the principles of Islamic finance.

Keywords: *Evaluation, Financial Performance, Islamic Banking, REC, IPI*

MOTTO

“Wahai orang-orang yang beriman, apabila dikatakan kepadamu “Berilah kelapangan di dalam majelis-majelis,” lapangkanlah, niscaya Allah akan memberi kelapangan untukmu. Apabila dikatakan, “Berdirilah,” (kamu) berdirilah. Allah niscaya akan mengangkat orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu beberapa derajat. Allah Mahateliti terhadap apa yang kamu kerjakan.”
(Q.S Al – Mujadilah: 10)

“Sebaik-baik manusia adalah yang paling bermanfaat bagi manusia.”
(HR. Ahmad, Thanbrani dan Daruqutni)



PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, dengan segala kerendahan hati dan puji syukur kepada Allah SWT atas berkat dan karunianya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini penulis persembahkan untuk :

1. Bapak saya Miharman, sosok yang selalu menjadi panutanku dalam menghadapi kehidupan. Engkau adalah cerminan keteguhan dan kerja keras, yang tanpa lelah berjuang demi keluarganya. Terima kasih atas setiap doa yang kau panjatkan, nasihatmu serta perjuanganmu atas keringat dan jerih payah yang telah kau curahkan demi mendukung anakmu meraih impian.
2. Emak saya Eliya Wati Haini. Terima kasih telah menjadi cahaya di setiap langkahku, menjadi sosok yang selalu mengarahkan, menasihati dan membimbing sedari kecil hingga dewasa. Terima kasih atas Doa dan dukunganmu, semoga dengan selesainya pendidikan ini, bisa menjadi awal kebanggaan bagimu.
3. Adik-adikku, Riska Helmi dan Nadya Sulistri, jadikanlah ini sebagai motivasi dimasa mendatang, lampauilah apa yang telah ku gapai, jangan pernah putus asa karna keluarga akan selalu mendukung kalian seperti mereka mendukungku.

4. Untuk dosen pembimbing Bapak Romi Adetio Setiawan Ph.D. dan Ibu Dr. Nonie Afrianty, ME., yang dengan kesabaran, ketegasan, dan bimbingannya telah menjadi cahaya penuntun dalam perjalanan panjang penyusunan tugas akhir ini. Terima kasih telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam membantu saya bisa menyelesaikan karya ini dengan baik, saya mengucapkan rasa syukur dan doa terbaik untuk kedua pembimbing saya.
5. Sahabat-sahabat terbaik Indah, Agung, Rosdiana, Naurah, Kamalat, Revi, Depi, Nilam, Lola, dan Dwi. Terima kasih atas support, kenangan, senda gurau, keterbukaan kalian dan motivasinya. Kehadiran kalian memberikan kekuatan dan dorongan untuk terus maju, semoga kita dapat menggapai apa yang kita impikan dimasa mendatang.
6. Agama, Bangsa dan Almamater yang telah menjadi salah satu saksi dalam perjalanan ini.
7. Dosen-dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, terima kasih telah memberikan ilmu baik didalam kelas maupun diluar kelas, kemudahan atas pelayanan, dan arahan – arahnya. Semoga FEBI tercinta dapat terus menjadi wadah terbaik bagi mahasiswa.

8. Teruntuk diriku sendiri, Terima kasih telah bertahan, meskipun banyak halangan namun tidak menjadikannya sebagai alasan untuk menyerah, semoga kedepannya bisa menjadi orang yang berguna untuk sebagai anak, kakak, cucu dan adek dikeluarga besarku serta bisa memberikan kontribusi untuk Indonesia tercinta dan menjaga nama baik kampus kampusku Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul " Evaluasi Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Indonesia Menggunakan Metode *Risk Profile, Earnings, and Capital* (REC) Dan *Islamicity Performance Index* (IPI) (Periode 2019-2023)". Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun akhirat.

Penyusunan tugas akhir ini bertujuan untuk mengungkap bagaimana kinerja keuangan dan risiko BUS serta memastikan praktik perbankan syariah telah benar-benar sejalan dengan nilai-nilai islam dan memenuhi salah satu syarat guna untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Dalam proses penyusunan Skripsi ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. KH. Zulkarnain, M.Pd. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Prof. Dr. Supardi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
3. Yenti Sumarni, MM. Selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
4. Katra Pramadeka, M.E.I. selaku Koordinasi Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
5. Romi Adetio Setiawan. selaku Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, ilmu, arahan, saran dan waktunya dengan penuh kesabaran dalam penelitian tugas akhir ini.
6. Dr. Nonie Afrianty, ME. Selaku pembimbing II yang telah mengupayakan penulis baik itu dalam memberi arahan, ilmu, waktu, nasihat dan sarannya.
7. Kedua orang tua Penulis yang selalu mendoakan kesuksesan Penulis.
8. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.

9. Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
10. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan Penulis ke depan.

Bengkulu, 2025 M
1446 H
Mahasiswa yang menyatakan

Ardiman Zahri
2111140009

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
ABSTRAK	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR GRAFIK	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
B. Rumusan Masalah	Error! Bookmark not defined.
C. Tujuan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
D. Kegunaan Penelitian...	Error! Bookmark not defined.
E. Penelitian Terdahulu ..	Error! Bookmark not defined.
F. Sistematika Penulisan.	Error! Bookmark not defined.

BAB II KAJIAN TEORI DAN KERANGKA BERPIKIR

.....Error! Bookmark not defined.

A. Kajian Teori.....Error! Bookmark not defined.

1. Evaluasi**Error! Bookmark not defined.**
2. Kinerja Keuangan..**Error! Bookmark not defined.**
3. Evaluasi Kinerja Keuangan . **Error! Bookmark not defined.**
4. *Risk Profile, Earnings, and Capital (REC)*... **Error! Bookmark not defined.**
5. *Islamicity Performance Index (IPI)* **Error! Bookmark not defined.**

B. Kerangka Berpikir Penelitian ... Error! Bookmark not defined.

BAB III METODE PENELITIANError! Bookmark not defined.

A. Jenis dan Pendekatan PenelitianError! Bookmark not defined.

B. Waktu dan Lokasi Penelitian.... Error! Bookmark not defined.

C. Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel Error! Bookmark not defined.

D. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data Error! Bookmark not defined.

E. Variabel dan Definisi Operasional ..**Error! Bookmark not defined.**

F. Teknik Analisis Data..**Error! Bookmark not defined.**

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**Error! Bookmark not defined.**

A. Hasil Analisis Data**Error! Bookmark not defined.**

1. Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah (BUS) Dengan Menggunakan Metode REC .**Error! Bookmark not defined.**

2. Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah (BUS) dengan Menggunakan Metode IPI **Error! Bookmark not defined.**

B. Pembahasan**Error! Bookmark not defined.**

1. Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah (BUS) Dengan Menggunakan Metode REC..**Error! Bookmark not defined.**

a. Risiko Profil / *Risk Profile*.....**Error! Bookmark not defined.**

b. Rentabilitas / *Earnings*.... **Error! Bookmark not defined.**

c. Modal / *Capital*.**Error! Bookmark not defined.**

2. Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah (BUS) dengan Menggunakan Metode Islamicity

Performance Index (IPI)	Error! Bookmark not defined.
a. <i>Profit Sharing Ratio</i> (PSR)....	Error! Bookmark not defined.
b. <i>Zakat Performance Ratio</i> (ZPR).....	Error! Bookmark not defined.
c. <i>Equitable Distribution Ratio</i> (EDR).....	Error! Bookmark not defined.
d. <i>Islamic Investment vs Non-Islamic Investment Ratio</i>	Error! Bookmark not defined.
e. <i>Islamic Income vs Non-Islamic Income Ratio</i>	Error! Bookmark not defined.
BAB V PENUTUP	Error! Bookmark not defined.
A. Kesimpulan.....	Error! Bookmark not defined.
B. Saran.....	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Indikator Utama Perbankan Syariah di Indonesia.....	5
Tabel 2.1 Kriteria Penilaian NPF	29
Tabel 2.2 Kriteria Penilaian Rasio FDR	31
Tabel 2.3 Kriteria Penilaian BOPO.....	32
Tabel 2.4 Kriteria Penilaian Rasio ROA.....	35
Tabel 2.5 Kriteria Penilaian Rasio CAR.....	36
Tabel 2.6 Standar Penilaian Islamicity Performance Index (IPI)	37
Tabel 3.1 Variabel dan Definisi Operasional.....	50
Tabel 4.1 Hasil Perhitungan Metode REC Periode 2019-2023	54
Tabel 4.2 Hasil Perhitungan Metode IPI Periode 2019-2023.....	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Berpikir	44
------------------------------------	----



DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1 Presentase Rasio NPF 7 BUS 2019-2023.....	64
Grafik 4.2 Presentase Rasio FDR 7 BUS 2019-2023	66
Grafik 4.3 Presentase Rasio BOPO 7 BUS 2019-2023.....	68
Grafik 4.4 Presentase Rasio ROA 7 BUS 2019-2023.....	70
Grafik 4.5 Presentase Rasio CAR 7 BUS 2019-2023.....	72
Grafik 4.6 Presentase Rasio PSR 7 BUS 2019-2023.....	74
Grafik 4.7 Presentase Rasio ZPR 7 BUS 2019-2023.....	76
Grafik 4.8 Presentase Rasio EDR Qard dan Donasi 7 BUS 2019-2023.....	78
Grafik 4.9 Presentase Rasio EDR Beban Tenaga Kerja 7 BUS 2019-2023.....	80
Grafik 4.10 Presentase Rasio EDR Laba Bersih 7 BUS 2019-2023	81
Grafik 4.11 Presentase Rasio II vs N-II 7 BUS 2019- 2023.....	83
Grafik 4.12 Presentase Rasio Islamic Income vs Non- Islamic Income 7 BUS 2019-2023	85

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Letter Of Acceptance (LOA)

Lampiran 2 : Form Persetujuan Judul dari Prodi/Jurusan

Lampiran 3 : Surat Penunjukan Pembimbing Tugas Akhir

Lampiran 4 : Surat Bebas Plagiasi

Lampiran 5 : Surat Pernyataan Hasil Cek Judul Perpustakaan FEBI

Lampiran 6 : Lembar Bimbingan

Lampiran 7 : Tabulasi Data

