



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

Penulis :
Sonia DK

PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN PADA BANK SYARIAH INDONESIA DAN BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE 2021-2023



Editor :
Dr. Desi Isnaini, M.A
Nurrahmah Putry, M.Ak

**PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN PADA
BANK SYARIAH INDONESIA DAN BANK MUAMALAT
INDONESIA PERIODE 2021-2023
(SKRIPSI)**



TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

OLEH:

SONIA DK

NIM.2111140135

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) FATMAWATI
SUKARNO BENGKULU
TAHUN 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.uinibengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul "Perbandingan Kinerja Keuangan pada Bank Syariah Indonesia dan Bank Muamalat Indonesia Periode 2021-2023"
yang disusun oleh:

Nama : Sonia Dk
NIM : 2111140135
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

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, 14 juli 2025 Masehi
18 Muharram 1446 Hijriah

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Dr. Desi Isnaini, M.A
NIP. 19741022006042001

Nurrahmah Putry, M.Ak
NIP. 198609112020122004

Mengetahui Kajar Ekonomi Islam

Yenti Sumarni, MM
NIP. 197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Paguyuban Kota Bengkulu
38211 Telepon (0736) 51276-51171-51172-Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.iainfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul **"Perbandingan Kinerja Keuangan pada Bank Syariah Indonesia dan Bank Muamalat Indonesia Periode 2021-2023"** yang disusun oleh:

Nama : Sonia Dk
NIM : 2111140135
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

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

Hari : Rabu
Tanggal : 27 Agustus 2025

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

Bengkulu, 27 Agustus 2025 Masehi
3 Rabiul awal 1447 Hijriah

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Dr. Nonie Afrianty, ME
NIP. 199304242018012002

Sekretaris

Eeng Juli Efianto, ME
NIP. 199307052020121010

Penguji I

Dr. Nonie Afrianty, ME
NIP. 199304242018012002

Penguji II

Drs. H. Syafuddin, MM
NIP. 196204081989031008



Mengetahui
Dekan

Prof. Dr. H. Sukardi, M. Ag
NIP. 196504101903031007

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan :

1. Skripsi dengan berjudul “Perbandingan Kinerja Keuangan Pada Bank Syariah Indonesia dan Bank Muamalat Indonesia Periode 2021-2023”. Adalah asli 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 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
Mahasiswa saya menyatakan



NIM. 2111140135

ABSTRAK

Perbandingan Kinerja Keuangan Pada Bank Syariah Indonesia
dan Bank Muamalat Indonesia Periode 2021-2023
Oleh Sonia Dk, NIM 2111140135

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perbandingan kinerja keuangan antara Bank Syariah Indonesia dan Bank Muamalat Indonesia selama periode 2021-2023. Fokus analisis meliputi rasio profitabilitas, likuiditas, dan solvabilitas. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian komparatif. Data sekunder diperoleh dari laporan keuangan publik kedua bank yang bersumber dari Bursa Efek Indonesia atau situs resmi perusahaan. Teknik analisis data melibatkan penggunaan rasio keuangan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa BSI memiliki kinerja Gross Profit Margin yang lebih stabil dan kuat dalam mengelola biaya dan menghasilkan laba kotor dibandingkan BMI selama periode 2021-2023. Kedua bank, baik BSI maupun BMI, secara konsisten menunjukkan tingkat likuiditas yang sangat tinggi berdasarkan Rasio Kas dari tahun 2021 hingga 2023, jauh di atas standar 6%, mengindikasikan profil likuiditas yang sangat kuat. Dalam hal solvabilitas, kedua bank menunjukkan kinerja yang sangat sehat dengan Rasio Utang terhadap Aset (DAR) di kisaran 17%-24% selama periode yang sama, menunjukkan kemampuan yang baik dalam menutupi kewajiban dengan aset mereka. Meskipun BSI menunjukkan stabilitas lebih, Bank Muamalat juga memiliki potensi, namun dengan kinerja yang lebih berfluktuasi. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi akademisi, praktisi, dan masyarakat umum dalam memahami dinamika industri perbankan syariah di Indonesia.

Kata Kunci : Rasio Profitabilitas, likuiditas, solvabilitas, perbandingan

ABSTRACT

Comparison of Financial Performance at Bank Syariah Indonesia and Bank Muamalat Indonesia for the 2021-2023 Period

By Sonia Dk, NIM 2111140135

This study aims to analyze the comparative financial performance of Bank Syariah Indonesia and Bank Muamalat Indonesia during the 2021-2023 period. The analysis focuses on profitability, liquidity, and solvency ratios. This study uses a quantitative approach with a comparative research type. Secondary data was obtained from the public financial reports of both banks sourced from the Indonesia Stock Exchange or the company's official website. The data analysis technique involves the use of financial ratios. The results show that BSI has a more stable and robust Gross Profit Margin performance in managing costs and generating gross profit compared to BMI during the 2021-2023 period. Both banks, BSI and BMI, consistently demonstrated very high levels of liquidity based on the Cash Ratio from 2021 to 2023, well above the standard of 6%, indicating a very strong liquidity profile. In terms of solvency, both banks demonstrated very healthy performance with a Debt-to-Asset Ratio (DAR) in the range of 17%-24% during the same period, indicating a good ability to cover liabilities with their assets. While BSI demonstrates greater stability, Bank Muamalat also has potential, albeit with more volatile performance. This research is expected to serve as a reference for academics, practitioners, and the general public in understanding the dynamics of the Islamic banking industry in Indonesia.

Keywords: *Profitability ratio, liquidity, solvency, comparison*

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya Dia mendapat (pahala) dari (kebijakan) yang dikerjakannya dan mendapat (siksa) dari (kejahatan) yang diperbuatnya”

(QS Al-Baqarah:286)

“Apapun pekerjaan yg diamanahkan, kecil ataupun besar, kerjakan dengan sepenuh hati dan berikan usaha maksimal selebihnya biarkan tuhan bekerja dengan caraNya”

(lutfan marlin, adesti)

“god have perfect timing, never early, never late. It takes a linle patience and it takes a lot of faith, but it's a worth the wait”

“Orang lain gak akan paham struggle dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian success stories nya aja. Jadi berjuanglah untuk diri sendiri meskipun gak akan ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita di masa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini

Jadi tetap berjuang ya”

(Sonia Dk)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat dan juga kesempatan yang telah di berikan sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini dengan penuh suka, duka, serta air mata. Segala syukur ku ucapkan kepada Mu Ya Rabb, karena telah menghadirkan orang-orang yang sangat berarti disekeliling ku. Yang selalu memberikan dukungan baik moral maupun material, semangat serta doa, sehingga skripsi saya dapat diselesaikan dengan baik. Skripsi ini kupersembahkan kepada :

1. Skripsi ini penulis persembahkan sepenuhnya kepada cinta pertamaku dan motivator terhebatku bapak (Suli Asri) dan bidadari surgaku serta madrasah pertamaku mamak (yurnaini) yang berada didesa Tj beringin yang rela banting tulang hujan panas sudah jadi makanan sehari-hari. Merekalah orang tua hebatku walaupun mereka tidak sempat merasakan pendidikan dibangku perkuliahan namun bisa memberikan fasilitas pendidikan terbaik dari awal sampai penulis menyelesaikan strata I ini. Semoga dengan adanya skripsi ini dapat membuat bapak dan mamak lebih bangga karena telah berhasil menjadikan anak perempuan pertamanya ini menyandang gelar sarjana seperti yang diharapkan. terimakasih untuk tidak pernah lelah dan menyerah memberikan semangat, pengorbanan dan do'a terbaik untuk

penulis terimakasih juga untuk semua apresiasi dalam segala bentuk pencapaian penulis yang tidak seberapa.

2. Untuk adik perempuan terkasihku Desi Aprilia yang selalu membuat penulis termotivasi untuk terus belajar menjadi sosok kakak yang dapat memberikan pengaruh positif, baik dalam bidang akademik maupun non-akademik, serta berusaha menjadi partner dalam segala hal
3. Terima kasih untuk keluarga besar “rusmin family” dan “maraman family” yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Selalu memberikan semangat, motivasi, dan dukungan dalam moral dan finansial.
4. Ibu Dr. Desi Isnaini, MA. selaku pembimbing I dan Ibu Nurrahmah putry Selaku pembimbing II, terimakasih sebesar besarnya atas waktu, kesabaran, dan perhatian yang diberikan selama proses penulisan skripsi ini. Tanpa bimbingan dan dukungan yang tulus mungkin skripsi ini belum selesai.
5. Untuk keluarga besar “9th”, tun, vat, dan iyan terima kasih telah menjadi rumah berkumpul yang hangat, kompak, menyenangkan, serta selalu menerima segala kekurangan dan kelebihan yang salah satu dari kita punya. Suka maupun duka telah dilalui bersama dalam proses pendewasaan diri sejak masih menempuh pendidikan di bangku smp, semoga kedepannya bahagia bersama “9th”, selamanya.
6. Sahabat seperjuanganku Anggun, Amanda, Densi, Enni, Hesvi, keluarga lingsing damai, serta rekan seperjuangan big

Family PBS D yang selalu memberikan dukungan dan motivasi dari awal perkuliahan hingga bisa menyelesaikannya.

7. 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.
8. Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam bidang administrasi.
9. Untuk Almamater Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah menempah ku.



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Allah Swt atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir yang berjudul **"Perbandingan Kinerja Keuangan Pada Bank Syariah Indonesia Dan Bank Muamalat Indonesia Periode 2021-2023"**. Shalawat serta 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 perbandingan rasio profitabilitas, Likuiditas dan solvabilitas Bank Syariah Indonesia dan Bank Muamalat Indonesia dan untuk memenuhi salah satu syarat guna 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. H. Supardi, M.Ag. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu
3. Ibu Yenti Sumarni, MM. Ketua Jurusan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu
4. Bapak Katra Pramadeka, MEI koordinator program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu
5. Ibu Desi Isnaini, MA . Selaku dosen pembimbing 1 yang telah membimbing penulis selama penyusunan tugas akhir ini.
6. Ibu Nurrahmah Putry, M.Ak Selaku dosen pembimbing II. yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
7. Kedua orang tua, adek, dan keluarga besar Rusmim dan Maraman yang selalu menyemangati dan 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 telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi

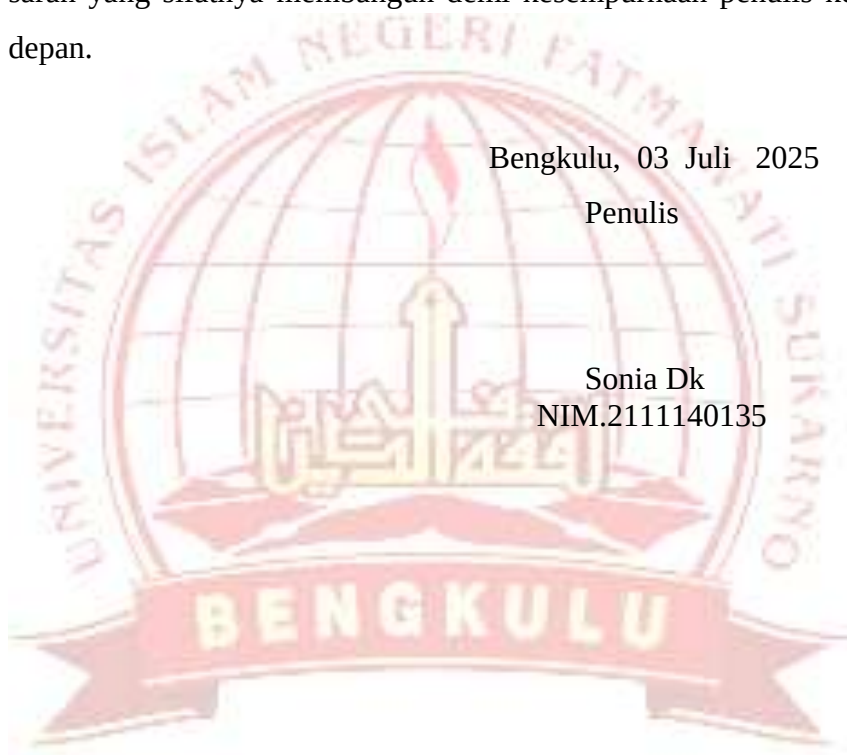
10. Kepada seluruh staf serta karyawan Cabang Pegadaian Syariah Bengkulu terima kasih atas bantuannya selama penulis melaksanakan penelitian.

Banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagi sisi. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan penulis ke depan.

Bengkulu, 03 Juli 2025

Penulis

Sonia Dk
NIM.2111140135



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar belakang.....	1
B. Batasan masalah.....	8
C. Rumusan masalah	9
D. Tujuan penelitian.....	10
E. Kegunaan penelitian.....	10
F. Penelitian terdahulu.....	12
G. Sistematika penulisan.....	17
BAB II KAJIAN TEORI DANKERANGKA	
BERFIKIR.....	19

A. Kajian teori.....	19
1. Bank Syariah.	19
2. Kinerja keuangan	23
3. Laporan keuangan.	25
4. Rasio Profitabilitas	26
5. Rasio Likuiditas	29
6. Rasio Solvabilitas.....	32
B. Kerangka berfikir	34
BAB III METODE PENELITIAN	35
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	35
B. Waktu dan Lokasi Penelitian	35
C. Populasi dan Sampel	36
D. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	37
E. Variabel dan Definisi Oprasional.....	37
F. Teknik Analisis Data.....	39
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	40
A. Analisis Rasio Profitabilitas PT Bank Syariah Indonesia dan PT Bank Muamalat Indonesia TBK Periode 2021-2023	40
B. Analisis Rasio Likuiditas PT Bank Syariah Indonesia dan PT Bank Muamalat Indonesia TBK Periode 2021-2023	55
C. Analisis Rasio Solvabilitas PT Bank SyariahIndonesia dan PT Bank Muamalat Indonesia TBK Periode 2021-2023.....	64

BAB V PENUTUP	73
A. Kesimpulan	73
B. Saran.....	74
DAFTAR PUSTAKA.....	76
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel 1 Posisi Jumlah Aset, Jumlah Liabilitas, Jumlah Ekuitas, dan Laba Bersih Bank Syariah Indonesia dan Bank Muamalat Indonesia TBK periode 2021-2023.....	3
Tabel 2. Analisis Data (NPM) Bank Syariah Indonesia	40
Tabel 3. Analisis Data (NPM) Bank Muamalat Indonesia	41
Tabel 4. Hasil Perhitungan <i>Net Profit Margin</i> (NPM).....	42
Tabel 5. Analisis Data (GPM) Bank Syariah Indonesia	45
Tabel 6. Analisis Data GPM) Bank Muamalat Indonesia.....	46
Tabel 7. Hasil perhitungan <i>Gross Profit Margin</i> (GPM).....	47
Tabel 8. Analisis Data (ROA) Bank Syariah Indonesia.....	50
Tabel 9. Analisis Data (ROA) Bank Muamalat Indonesia.....	51
Tabel 10. Hasil Perhitungan <i>Return On Assets</i> (ROA).....	52
Tabel 11. Analisis <i>Data Current Ratio</i> Bank Syariah Indonesia.....	55
Tabel 12. Analisis <i>Data Current Ratio</i> Bank Muamalat Indonesia.....	56
Tabel 13. Hasil Perhitungan <i>Current Ratio</i>	57
Tabel 14. Analisis <i>Data Cash Ratio</i> Bank Syariah Indonesia.....	60
Tabel 15. Analisis <i>Data Cash Ratio</i> Bank Muamalat Indonesia ...	61
Tabel 16. Hasil Perhitungan <i>Cash Ratio</i>	62
Tabel 17. Analisis Data (DAR) Bank Syariah Indonesia.....	64
Tabel 18. Analisis Data (DAR) Bank Muamalat Indonesia.....	65
Tabel 19. Hasil Perhitungan <i>Debt To Assets Ratio</i> (DAR	66
Tabel 20. Analisis Data (DER) Bank Syariah Indonesia	68
Tabel 21. Analisis Data (DER) Bank Muamalat Indonesia.	69
Tabel 22. Hasil Perhitungan <i>Debt To Equity Ratio</i> (DER)	70

DAFTAR GAMBAR

Kerangka Berfikir	34
-------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Form persetujuan judul dari prodi/jurusan
- Lampiran 2 : Daftar Hadir Seminar Proposal
- Lampiran 3 : Surat Penunjukan Pembimbing
- Lampiran 4 : Halaman Pengesahan Permohonan Izin Penelitian
- Lampiran 5 : Surat Izin Penelitian Dari Fakultas
- Lampiran 6 : Lembar Bimbingan Skripsi Pembimbing I
- Lampiran 7 : Lembar Bimbingan Skripsi Pembimbing II
- Lampiran 8 : Daftar Nilai Skripsi Pembimbing
- Lampiran 9 : Surat Keterangan Lulus Ujian Komprehensif
- Lampiran 10 : Surat Keterangan Lulus Plagiasi
- Lampiran 11 : Surat Keterangan Lulus SKPI
- Lampiran 12 : Olah Data Laporan Keuangan
- Lampiran 13 : Dokumen Laporan Keuangan Bank Syariah Indonesia dan Bank Muamalat Indonesia Tahun 2021-2023

