

**ANALISIS KOMPARATIF KINERJA KEUANGAN PERBANKAN
SYARIAH SEBELUM DAN PADA SAAT PANDEMI COVID-19
PERIODE 2018-2021**



SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Dakwah dan Komunikasi
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu (S1)**

Disusun Oleh:

Vicky Fajar Alamsyah

NIM: 19102040030

Dosen Pembimbing:

Dr. Hikmah Endraswati, S.E., M.Si.

NIP: 19770507 200003 2 001

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN DAKWAH
FAKULTAS DAKWAH DAN KOMUNIKASI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2023

HALAMAN PENGESAHAN



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS DAKWAH DAN KOMUNIKASI
Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 515856 Fax. (0274) 552230 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-1308/Un.02/DD/PP.00.9/08/2023

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS KOMPARATIF KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH
SEBELUM DAN PADA SAAT PANDEMI COVID-19 PERIODE 2018-2021

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : VICKY FAJAR ALAMSYAH
Nomor Induk Mahasiswa : 19102040030
Telah diujikan pada : Senin, 31 Juli 2023
Nilai ujian Tugas Akhir : A

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Dakwah dan Komunikasi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Dr. Hikmah Endraswati, S.E.,M.Si.
SIGNED

Valid ID: 64d96290088b5



Penguji I

Drs. M. Rosyid Ridla, M.Si.
SIGNED

Valid ID: 64d8d7fc39774



Penguji II

Early Maghfiroh Innayati, S.Ag. M.Si
SIGNED

Valid ID: 64d4610255817



Yogyakarta, 31 Juli 2023

UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Dakwah dan Komunikasi

Prof. Dr. Hj. Marhumah, M.Pd.
SIGNED

Valid ID: 64dc4fa81ea01

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS DAKWAH DAN KOMUNIKASI

Alamat: Jl. Marsda Adisucipto, Telp. (0274) 515856, Fax. (0274) 552230,
Email. fd@uin-suka.ac.id, Yogyakarta 55281

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Kepada:

Yth. Dekan Fakultas Dakwah dan Komunikasi
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk, serta mengoreksi dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa saudara:

Nama : Vicky Fajar Alamsyah

NIM : 19102040030

Judul Skripsi : Analisis Komparatif Kinerja Keuangan Perbankan Syariah
Sebelum dan Pada Saat Pandemi Covid-19 Periode 2018-2021

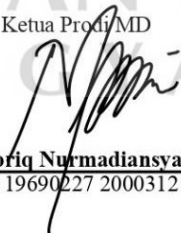
Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Dakwah dan Komunikasi Program Studi Manajemen Dakwah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Starata satu Program Studi Manajemen Dakwah.

Dengan demikian kami mengharapkan agar skripsi/tugas akhir tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

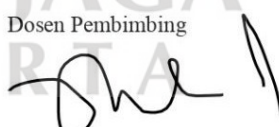
Wassalamua'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 26 Juli 2023

Ketua Prodi/MD


H. M. Toriq Nurmadiansyah, M.Si.
NIP: 19690227 2000312 001

Dosen Pembimbing


Dr. Hikmah Endraswati, S.E., M.Si.
NIP: 19611208 198603 1 003

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di
bawah ini:

Nama : Vicky Fajar Alamsyah
NIM : 19102040030
Program Studi : Manajemen Dakwah
Fakultas : Dakwah dan Komunikasi UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta.

Menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi saya yang berjudul: *Analisis Komparatif Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Sebelum dan Pada Saat Pandemi Covid-19 Periode 2018-2021*, adalah hasil karya pribadi yang tidak mengandung plagiarisme dan tidak berisi materi yang dipublikasikan atau ditulis orang lain, kecuali bagian- bagian tertentu yang peneliti ambil sebagai acuan dengan tata cara yang dibenarkan secara ilmiah.

Apabila terbukti pernyataan ini tidak benar, maka penyusun siap mempertanggungjawabkan sesuai dengan hukum yang berlaku.

Yogyakarta, 26 Mei 2023

Yang Menyatakan



Vicky Fajar Alamsyah
NIM: 19102040030

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan kepada Allah SWT, Baginda Nabi Agung Muhammad SAW yang selalu kunantikan untuk mendapat syafaat-Nya. Kepada kedua orang tua serta keluarga ku tercinta yang telah memberikan banyak kasih sayang, doa dan dukungan setiap saat. Semoga beliau selalu dalam lindungan dan ampunan-Nya. Serta kepada almamaterku tercinta UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, tempat ku mendapat banyak ilmu dan pengalaman.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَلْتَنْظُرْ نَفْسٌ مَّا قَدَّمَتْ لِغَدٍ وَاتَّقُوا
اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ خَبِيرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ

“Wahai orang-orang yang beriman! Bertakwalah kepada Allah dan hendaklah setiap orang memperhatikan apa yang telah diperbuatnya untuk hari esok (akhirat), dan bertakwalah kepada Allah. Sungguh, Allah Maha teliti terhadap apa yang kamu kerjakan.”¹

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

¹ Al-Qur'an dan Terjemahan, Q.S Al-Hasyr: 18. (Bandung: PT. Sygma Exmedia Arkanleema).

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT, yang telah memberi kemudahan dan kelancaran kepada penyusun sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai yang diharapkan. Sholawat serta salam senantiasa terlimpahkan kepada junjungan kita, Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa menjadi suri tauladan untuk kita semua, dan semoga kita semua mendapatkan syafaatnya kelak di yaumul akhir nanti, aamiiin. Skripsi ini merupakan wujud karya terakhir saya sebagai mahasiswa Fakultas Dakwah dan Komunikasi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penulisan tugas akhir ini tidak mungkin dapat penyusun selesaikan sendiri, pasti ada banyak sekali bantuan dari pihak lain selain diri sendiri. Untuk itu penyusun ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Prof. Dr. Hj Marhumah, M.Pd., selaku Dekan Fakultas Dakwah dan Komunikasi Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. H. M. Toriq Nurmadiansyah, M.Si., selaku Ketua Program Studi Manajemen Dakwah Fakultas Dakwah dan Komunikasi Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Dr. Hikmah Endraswati, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing Akademik dan sekaligus Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing dan meluangkan waktu hingga penulisan skripsi ini selesai.
5. Segenap Dosen Prodi Manajemen Dakwah yang telah memberikan ilmu, bimbingan, serta pengalaman selama proses perkuliahan.
6. Seluruh pegawai dan staff tata usaha Program Studi Manajemen Dakwah Fakultas Dakwah dan Komunikasi Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

7. Orang tuaku, Ayah Wahyu Karya Unggul Yuda dan Mama Kusananiati yang tidak henti-hentinya memberikan semangat, motivasi serta doa kepada saya juga selalu memberikan dukungan baik materi maupun non-materi bagi penyusun
8. Adik ku tersayang Indira Safir Aulia dan Pandita Atha Yuana yang memotivasi saya agar bisa sampai pada titik ini.
9. Keluarga besar yang tidak henti-hentinya memberikan semangat, motivasi serta doa kepada saya
10. Perempuan istimewa Ananda Dwi Putri yang selalu membantu dan memberikan dukungan demi kelancaran penulisan skripsi ini selesai.
11. Sahabat KKN ku Akmal Nurhanan, Isnanto, Arya, Bagas, Katon, Wildhan, Fani, Prue, Nabila, Fadhilah, Khopipah yang selalu kebersamai dan menghibur.
12. Sahabat Palagan ku Mufid, Icol, Umron, Pauji yang kebersamai dan menghiur.
13. Kepada pihak-pihak yang telah mendukung yang tidak dapat disebutkan penyusun satu persatu yang sudah memberikan bantuan langsung maupun tidak langsung.

Tidak adanya nama bukan bermaksud mengurangi rasa terimakasih penyusun, semoga Allah SWT membalas dengan baik, melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua. Penyusun sangat menyadari bahwa masih terdapat kekurangan dan kesalahan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, penyusun mohon maaf atas segala kekurangan dan kesalahan dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini. Kritik dan saran yang membangun sangat penyusun butuhkan guna perbaikan dimasa mendatang. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi seluruh pihak. Aamiin Ya Rabbal'Alamin.

Yogyakarta, 21 Mei 2023

Penyusun,



Vicky Fajar Alamsyah

NIM: 19102040030



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Vicky Fajar Alamsyah, 19102040030, Program Studi Manajemen Dakwah, Fakultas Dakwah dan Komunikasi, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta dengan judul “ANALISIS KOMPARATIF KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH SEBELUM DAN PADA SAAT PANDEMI COVID-19 PERIODE 2018-2021.”

Pandemi Covid-19 menumbuhkan dampak yang serius. Dengan adanya hal tersebut membuat masyarakat banyak kehilangan pekerjaan. Covid-19 ini juga berdampak terhadap Lembaga Keuangan. Salah satunya di lembaga Keuangan berbasis Syariah atau Perbankan Syariah. Berdasarkan latar belakang, maka penyusun merumuskan beberapa permasalahan yang menarik untuk dikaji, yaitu apakah kinerja keuangan bank syariah dengan menggunakan FDR, CAR, dan BOPO berbeda sebelum dan pada saat Pandemi Covid-19. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah kinerja keuangan bank syariah dengan menggunakan FDR, CAR, dan BOPO menunjukkan ada tidaknya perbedaan kinerja keuangan sebelum dan pada saat pandemi Covid-19 dengan menggunakan catatan laporan keuangan tahun 2018 hingga tahun 2021 dengan sampel 11 Bank Umum Syariah.

Jenis penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan jenis penelitian deskriptif. Teknik pengambilan sampel penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling*. Analisis data yang digunakan adalah *kolmogrov-smirnov* kemudian dilanjutkan dengan uji hipotesis dengan menggunakan uji beda *independent sample t test*.

Hasil penelitian memperlihatkan bahwa kinerja keuangan bank syariah menggunakan rasio FDR, CAR, dan BOPO menunjukkan adanya perbedaan sebelum dan pada saat pandemi Covid-19. Hasil statistik menunjukkan bahwa kinerja keuangan bank syariah menggunakan FDR terjadi penurunan antara sebelum dan pada saat pandemi Covid-19. Penurunan kinerja keuangan saat pandemi tidak bisa dihindari, tidak hanya dari sektor perbankan. Sedangkan hasil statistik kinerja keuangan bank syariah menggunakan CAR dan BOPO terjadi peningkatan antara sebelum dan pada saat pandemi Covid-19.

Kata Kunci: Kinerja Keuangan, Bank Syariah, dan Covid-19

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
MOTTO	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	8
E. Kajian Pustaka	8
BAB II LANDASAN TEORI	20
A. Kinerja Keuangan	20
B. Laporan Keuangan	22
C. Analisis Rasio Keuangan	26
D. Teori Kontigensi	36
E. Hipotesis	37
BAB III METODE PENELITIAN	44
A. Jenis Penelitian.....	44
B. Sumber Data Penelitian.....	44

C. Populasi dan Sampel Penelitian	46
D. Teknik Pengumpulan Data.....	49
E. Teknik Analisis Data.....	49
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	51
A. Gambaran Umum.....	51
B. Hasil Analisis Deskriptif.....	77
C. Hasil Uji Asumsi Klasik	80
D. Uji Hipotesis	81
E. Pembahasan Hasil Penelitian	83
BAB IV PENUTUP.....	88
A. Kesimpulan	88
B. Saran	88
DAFTAR PUSTAKA	90
LAMPIRAN	97



 STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan Jumlah Bank Syariah di Indonesia	4
Tabel 1. 2 Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Periode 2018-2021	4
Tabel 2. 1 Maping Penelitian Terdahulu	13
Tabel 3. 1 Data Populasi Penelitian.....	46
Tabel 3. 2 Data Sampel Penelitian.....	48
Tabel 3. 3 Data Sampel Tidak Lolos Purposive Sampling.....	48
Tabel 4. 1 Hasil Statistik Deskriptif Sebelum Pandemi Covid-19	78
Tabel 4. 2 Hasil Statistik Deskriptif Pada Saat Pandemi Covid-19	78
Tabel 5. 1 Uji Normalitas	80
Tabel 6. 1 Uji Beda.....	82



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Covid-19 (*Corona Virus Disease 19*) merupakan sebutan untuk virus corona yang muncul pada bulan November 2019 di Wuhan yang merupakan ibu kota Provinsi Hubei di China Tengah. Virus yang mematikan ini menjadi pandemi yang sangat berpengaruh terhadap kondisi kinerja keuangan suatu sektor perusahaan. Kinerja keuangan menurut Surya dan Asiyah merupakan alat ukur untuk mengetahui proses pelaksanaan sumber daya keuangan perusahaan.² Apabila kondisi kinerja keuangan suatu perusahaan itu sehat atau baik maka dapat menjadi kekuatan guna bertahan dan berkembang dalam mencapai tujuan perusahaan.

Perusahaan pada umumnya berdiri dengan tujuan untuk memaksimalkan laba dan meminimalisir kerugian yang bisa mengancam kelangsungan hidup perusahaan tersebut. Kelangsungan hidup perusahaan bisa dinilai dari bagaimana kondisi keuangan perusahaan. Tujuan keuangan antara lain memaksimalkan kekayaan pemegang saham, memaksimalkan laba, pertumbuhan pendapatan, pertumbuhan laba per saham dan peningkatan likuiditas.³ Untuk dapat mengetahui bagaimana kinerja keuangan suatu

² Y.A. Surya & B.N. Asiyah, "Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank BNI Syariah dan Bank Mandiri Syariah di Masa Pandemi Covid-19". *Jurnal Iqtishadia: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, vol. 7: 2, 2020, hlm. 174.

³ Annisa Nadiyah Rahmani, "Dampak Covid-19 Terhadap Harga Saham dan Kinerja Keuangan Perusahaan". *Jurnal Kajian Akuntansi*, vol. 21: 2, 2020, hlm. 260.

perusahaan maka dapat dilihat di laporan keuangan yang telah diterbitkan oleh perusahaan itu sendiri di setiap periodenya.

Laporan keuangan disiapkan oleh setiap perusahaan agar dapat menginformasikan hal penting kepada para pemakai laporan, terutama untuk dijadikan sebagai dasar pertimbangan dalam proses pengambilan keputusan, laporan keuangan pada dasarnya ialah hasil dari suatu proses akuntansi yang bisa digunakan untuk alat komunikasi terkait data keuangan atau aktivitas perusahaan kepada pihak-pihak yang berkepentingan. Pihak-pihak yang dimaksud yaitu pihak internal seperti manajemen perusahaan dan karyawan, dan pihak-pihak eksternal seperti pemegang saham, kreditor, pemerintah, dan masyarakat.⁴ Untuk mengetahui bagaimana kondisi dari kinerja keuangan suatu perusahaan maka dapat dilakukan perhitungan dengan menggunakan rasio-rasio keuangan melalui laporan keuangan.⁵

Pada masa pandemi, pemerintah Indonesia memutuskan untuk memperhatikan tiga sektor yang salah satunya adalah sektor perbankan.⁶ Industri perbankan berperan sangat penting untuk pembangunan ekonomi Indonesia, terutama dalam membiayai aktivitas perekonomian dari rumah tangga hingga korporat. Bank juga merupakan lembaga perantara yang dipercaya dalam memicu pergerakan segala aktivitas ekonomi di seluruh sektor dalam

⁴ Denny Erica, "Analisa Rasio Laporan Keuangan Untuk Menilai Kinerja Perusahaan PT. Kino Indonesia Tbk". *Jurnal Ecodemica*, vol. 2: 1, 2018, hlm. 12-13.

⁵ Hantono, *Konsep Analisa Laporan Keuangan dengan Pendekatan Rasio dan SPSS*. Cetakan Pertama. (Yogyakarta: Deepublish, 2018).

⁶ Ilhami & H. Thamrin, "Analisis Perbandingan Dampak Covid-19 Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Indonesia". *Jurnal Tabarru': Islamic Banking dan Finance*, vol. 4: 1, 2021, hlm. 38.

mengarahkan dana masyarakat yang digunakan untuk membiayai kegiatan investasi serta memberikan fasilitas pelayanan dalam kelancaran pembayaran, bank juga berfungsi menjadi sarana dalam pelaksanaan kebijakan moneter. Maka dari itu, keberadaan bank yang sehat tentu dapat mendorong perekonomian suatu negara yang sehat.

Indonesia memiliki dua jenis bank yang dibedakan sesuai dengan sistem kegiatan operasionalnya masing-masing yaitu bank konvensional dan bank syariah. Perbedaan yang mendasar dari kedua jenis bank ini dimana bank konvensional menerapkan sistem bunga sedangkan bank syariah menerapkan sistem bagi hasil, hal ini dilakukan untuk menghindari unsur riba dengan menitikberatkan kesejahteraan bersama. Pada penelitian ini, yang menjadi fokus penelitian ialah perbankan syariah.

Perbankan syariah merupakan sektor keuangan yang terdampak pandemi yang berkepanjangan ini. Hal ini dibuktikan dengan diterbitkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 11/POJK.03/2020 tentang Relaksasi Kredit/Pembiayaan bagi masyarakat yang terdampak pandemi Covid-19. Regulasi ini bertujuan untuk menjaga stabilitas sistem keuangan dan perbankan, karena kebijakan tersebut mempunyai dampak terhadap kinerja perbankan.⁷

⁷ Allselia Riski Azhari dan Rofiul Wahyudi, “Analisis Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia: Studi Masa Pandemi Covid-19”, *Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia*, vol. 10: 2, 2020, hlm. 97.

Tabel 1. 1 Perkembangan Jumlah Bank Syariah di Indonesia

Jenis Bank	2018	2022
Bank Umum Syariah	14	13
Unit Usaha Syariah	34	33
Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	164	170
Jumlah	212	216

Sumber: www.ojk.go.id

Pada tabel 1.1 dapat disimpulkan perbankan syariah di Indonesia mengalami perubahan jumlah dari tahun 2018-2022.

Penilaian serta pengukuran kinerja terhadap suatu bank merupakan hal yang begitu penting untuk para manajer, investor atau calon investor, pemerintah, masyarakat bisnis maupun lembaga-lembaga yang terkait. Kinerja keuangan yang sehat menjadi sebuah gambaran bagi kondisi suatu bank yang dapat mengelola keuangan dengan baik dan dapat mendayagunakan semua aset yang dimiliki untuk menghasilkan laba secara efisien.

Tabel 1. 2 Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Periode 2018-2021

Tahun	Rasio Kinerja Keuangan Bank Syariah					
	CAR	BOPO	FDR	ROA	NPF	NOM
	%	%	%	%	%	%
2018	20.39	89.18	78.53	1.28	3.26	1.42
2019	20.59	84.45	77.91	1.73	3.23	1.92
2020	21.64	85.55	76.36	1.40	3.13	1.46
2021	25.71	84.33	70.12	1.55	2.59	1.66

Sumber: www.ojk.go.id

Pada tabel 1.2 Rasio CAR mengalami peningkatan dari periode sebelum memasuki pandemi hingga pada saat masa pandemi dan hal ini menunjukkan bahwa rasio CAR pada Bank Syariah sehat. Rasio BOPO pada tahun 2018 ke 2019 mengalami penurunan dan merupakan perubahan yang baik namun, ketika memasuki periode pandemi yaitu pada tahun 2019 ke 2020 menunjukkan kenaikan yang berarti terjadi perubahan yang tidak baik kemudian terjadi penurunan lagi pada tahun 2021. Hal ini menunjukkan bahwa rasio BOPO Bank Syariah pada periode 2018-2021 mengalami perubahan yang cukup dinamis. Rasio FDR mengalami penurunan tiap periodenya dari tahun 2018-2021 dan mengalami penurunan drastis pada tahun 2021 yang menunjukkan bahwa rasio FDR Bank Syariah buruk. Rasio ROA mengalami kenaikan pada tahun 2018-2019 dari angka 1.28% menjadi 1.73% dan merupakan perubahan yang baik namun, mengalami penurunan pada tahun 2019-2020 dari angka 1.73% menjadi 1.40% menunjukkan terjadinya perubahan yang buruk dan kemudian mengalami kenaikan lagi pada tahun 2020-2021. Hal ini menunjukkan bahwa terjadi perubahan yang dinamis pada rasio ROA Bank Syariah. Rasio NPF mengalami penurunan tiap tahunnya dari tahun 2018 yang menunjukkan angka 3.26% menjadi 2.59% pada tahun 2021, hal ini menjadi perubahan yang baik bagi rasio NPF Bank Syariah. Rasio NOM mengalami kenaikan pada tahun 2018 dari angka 1.42% menjadi 1.92% pada tahun 2019 dan mengalami penurunan pada tahun 2020 menjadi 1.46% kemudian naik kembali pada tahun 2021 menjadi 1.66%, hal ini menunjukkan perubahan yang dinamis pada rasio NOM Bank Syariah. Berdasarkan tabel 2.1 penyusun menggunakan rasio FDR, CAR, dan BOPO sebagai variabel penelitian.

Menurut Latoree G.R., dkk. terdapat beberapa efek langsung dari adanya pandemi ini terhadap sektor perbankan. Pertama, adanya skenario suku bunga yang rendah, bersama dengan dampak signifikan dari Covid-19, yang kemudian dapat mengurangi profitabilitas bank. Selain itu, pada kondisi pandemi ini lembaga keuangan dengan demikian beralih ke pendapatan berbasis komisi dari pembayaran dan bisnis teknologi. Kedua, salah satu dampak langsung dari darurat kesehatan pada ekonomi riil global adalah meningkatnya risiko kredit nasabah baik individu maupun nasabah korporasi dan ritel. Untuk terus mendanai perekonomian riil dan mendukung pemulihannya, bank diminta untuk membedakan antara fenomena yang hanya bersifat sementara, yang akan diserap kembali dalam waktu singkat dan dampak jangka panjang yang memerlukan tindakan pengelolaan dan reklasifikasi.⁸

Sesuai dengan teori kontigensi yang dikemukakan oleh Lawrence dan Rosch bahwa keselarasan antara strategi dengan lingkungan eksternal menentukan kelangsungan hidup dan kinerja perusahaan, misalnya terjadinya pandemi Covid-19 sangat berpengaruh terhadap kinerja perusahaan.

Berdasarkan pada permasalahan fenomena di atas, penyusun ingin menganalisis kembali mengenai perbandingan kinerja keuangan bank syariah yang ada di Indonesia sebelum dan pada saat pandemi Covid-19 dengan sampel yang berbeda dan terkini dengan harapan ditemukan fakta-fakta baru yang akan menunjang bukti-bukti terdahulu

⁸ Latoree G.R., dkk. “*Standing Firm on Shifting Sands*”. KPMG: *Global Banking M&A Outlook*, 2020, hlm. 6.

terkait kinerja keuangan bank syariah yang ada di Indonesia sebelum dan pada saat pandemi Covid-19. Oleh karena itu, penyusun tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “Analisis Komparatif Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Sebelum Dan Pada Saat Covid-19 Periode 2018-2021”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka yang menjadi fokus permasalahan penelitian adalah:

1. Apakah kinerja keuangan bank syariah dengan menggunakan FDR (*Financing to Deposit Ratio*) berbeda sebelum dan pada saat Pandemi Covid-19?
2. Apakah kinerja keuangan bank syariah dengan menggunakan CAR (*Capital Adequacy Ratio*) berbeda sebelum dan pada saat Pandemi Covid-19?
3. Apakah kinerja keuangan bank syariah dengan menggunakan BOPO (Biaya Operasional Beban Pendapatan) berbeda sebelum dan pada saat Pandemi Covid-19?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui kinerja keuangan bank syariah menggunakan FDR menunjukkan adanya perbedaan sebelum dan pada saat Pandemi Covid-19.
2. Untuk mengetahui kinerja keuangan bank syariah menggunakan CAR menunjukkan adanya perbedaan sebelum dan pada saat Pandemi Covid-19.
3. Untuk mengetahui kinerja keuangan bank syariah menggunakan BOPO menunjukkan adanya perbedaan sebelum dan pada saat Pandemi Covid-19.

D. Manfaat Penelitian

1. Secara Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat menambah kajian keilmuan mengenai analisis komparatif kinerja keuangan bank syariah. Adapaun hasil akhir dari penelitian ini, diharapkan dapat menjadi acuan pada aspek analisis komparatif kinerja keuangan bank syariah.

2. Secara Praktis

- a. Diharapkan dari hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai sebuah penelitian yang akan menghasilkan informasi yang bermanfaat bagi pihak perbankan dan dapat meningkatkan kinerjanya serta dapat menentukan strategi dalam menghadapi resiko-resiko yang terjadi.
- b. Diharapkan dari penelitian ini mampu menambah literatur serta referensi yang dapat dijadikan sumber informasi bagi mahasiswa yang akan melakukan penelitian hal yang serupa.
- c. Diharapkan dari hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan sumber acuan kepada yang berkepentingan terutama kepada masyarakat luas tentang kinerja keuangan yang ada di perbankan syariah khususnya di bank syariah yang ada di Indonesia.

E. Kajian Pustaka

Kajian Pustaka berfungsi untuk menunjukkan keaslian penelitian serta menjelaskan perbedaan secara penelitian yang

dilakukan sejenis yang terdahulu.⁹ Penyusun akan memaparkan beberapa karya ilmiah yang relevan dengan topik penelitian melalui beberapa judul skripsi yang akan dijelaskan sebagai berikut:

1. Skripsi yang ditulis oleh Syukran Zikri, Mahasiswa Program Studi Ekonomi Islam, Universitas Jambi dengan judul “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional Dan Bank Syariah Di Indonesia Di Masa Sebelum Dan Selama Pandemi Covid-19”.¹⁰ Penelitian yang membahas tentang perbedaan kinerja keuangan Bank Konvensional dengan Bank Syariah di Indonesia sebelum dan selama Covid-19 pada periode 2016-2020 dengan menggunakan rasio keuangan. Rasio keuangan yang digunakan terdiri dari CAR, NPL/NPF, LDR/FDR, BOPO, ROA dan ROE. Teknik analisis yang digunakan untuk melihat perbandingan kinerja keuangan Bank Konvensional dan Bank Syariah adalah Uji Beda Dua Rata-Rata (*Independent Sample T-Test*). Hasil Penelitian menunjukkan bahwa kinerja CAR bank konvensional cenderung membaik setiap tahunnya dan bank syariah cenderung membaik setiap tahunnya, rasio kinerja NPL/NPF bank konvensional cenderung membaik setiap tahunnya dan bank syariah cenderung kurang baik setiap tahunnya, rasio ROA bank konvensional cenderung membaik setiap tahunnya dan bank syariah setiap tahunnya cenderung membaik, rasio kinerja ROE bank

⁹ Fakultas Dakwah dan Komunikasi Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, *Pedoman Penulisan Skripsi*, (Yogyakarta: Fakultas Dakwah dan Komunikasi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2014), hlm. 15.

¹⁰ Syukron Zikri, *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional Dan Bank Syariah Di Indonesia Di Masa Sebelum Dan Selama Pandemi Covid-19*. Skripsi. (Jambi: Universitas Jambi, 2022).

konvensional cenderung menurun setiap tahunnya dan bank syariah setiap tahunnya cenderung menurun, rasio kinerja BOPO bank konvensional cenderung membaik setiap tahunnya dan bank syariah setiap tahunnya cenderung menurun, rasio kinerja LDR/FDR bank konvensional cenderung membaik dan bank syariah setiap tahunnya cenderung membaik.

2. Skripsi yang ditulis oleh Dela Safitri, Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah, IAIN Bengkulu dengan judul “Analisis Deskriptif Perbandingan *Quick Ratio* Bank Syariah Sebelum Pandemi Dan Dimasa Pandemi Covid-19”.¹¹ Penelitian yang membahas tentang perbandingan rasio likuiditas Bank Syariah sebelum dan di masa pandemi Covid-19 diukur dengan *quick ratio*. Jenis penelitian yang digunakan yaitu deskriptif dengan pendekatan kuantitatif dan menggunakan teknik analisis data dengan cara menghitung *quick ratio* sesuai rumus dan diukur tingkat likuiditasnya berdasarkan standar yang ditetapkan oleh Bank Indonesia. Hasil penelitian menunjukkan kecenderungan yang fluktuatif. BCA Syariah dan BTPN Syariah mengalami peningkatan di masa pandemi dibanding tahun sebelumnya yang ditunjukkan dari rasionya yang berada pada keadaan sehat dan sangat baik sementara Bank Muamalat juga mengalami peningkatan tetapi tetap berada dikondisi *quick ratio* yang tidak sehat. Bank Mega Syariah selama dua tahun likuiditasnya yang diukur dengan *quick ratio* pada tahun 2019 sebesar 7,5% dan tahun 2020 mengalami penurunan menjadi 6,96% hal ini menunjukkan *quick ratio* Bank Mega Syariah

¹¹ Dela Safitri. *Analisis Deskriptif Perbandingan Quick Ratio Bank Syariah Sebelum Pandemi Dan Dimasa Pandemi Covid-19*. Skripsi. (Bengkulu: IAIN Bengkulu, 2021).

selama dua tahun ini dalam keadaan tidak sehat dan Bank Syariah Bukopin juga mengalami penurunan dari 25,72% menjadi 15,73% tetapi Bank Syariah Bukopin masih tetap berada pada kategori *quick ratio* yang sehat.

3. Jurnal yang ditulis oleh Husni Thamrin, UIN Suska Riau yang berjudul “Analisis Dampak Covid-19 Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Indonesia”.¹² Penelitian yang membahas tentang bagaimana dampak dari pandemi Covid-19 terhadap kinerja keuangan Perbankan Syariah dengan melakukan analisa laporan keuangan menggunakan rasio keuangan yaitu rasio *Return On Asset* (ROA), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Finance* (NPF) dan *Financing Deposit to Ratio* (FDR). Data yang diambil dalam penelitian ini adalah 6 bulan (September 2019-Februari 2020) sebelum dan 6 bulan (April 2020-September 2020) setelah diumumkannya kasus pertama Covid-19 yaitu pada 2 Maret 2020. Data diolah dengan *paired sample t-test*, dengan menggunakan SPSS versi 25. Dari hasil pengolahan data, menunjukkan secara keseluruhan dampak Covid-19 terhadap kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia yang dilihat dari hasil tabel Uji Beda (Uji *Paired Sample T-Test*) rasio CAR, ROA, NPF, dan FDR tidak ada signifikan yang menunjukkan adanya perbedaan kinerja keuangan.
4. Jurnal yang ditulis oleh Sri Diana dkk, STIE Widya Wiwaha yang berjudul “Analisis Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Indonesia

¹² Husni Thamrin. “Analisis Dampak Covid-19 Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Indonesia”. *Jurnal Tabarru’: Islamic Banking and Finance*, vol 4: 1, 2021, hlm. 37.

Pada Masa Pandemi Covid-19”.¹³ Penelitian ini membahas tentang analisis kinerja keuangan Perbankan Syariah di Indonesia berdasarkan rasio profitabilitas yang terdiri dari BOPO, ROA, ROE, rasio likuiditas terdiri dari CR dan FDR, serta rasio solvabilitas yang diukur dengan CAR. Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif kuantitatif dengan mengukur kinerja keuangan bank melalui tingkat profitabilitas rasio. Hasil penelitian menunjukkan adanya fluktuasi perubahan pada nilai kinerja selama pandemi Covid-19. Kinerja bank melalui rasio profitabilitas menunjukkan bahwa beberapa bank syariah tergolong efisien dan beberapa mengalami penurunan kinerja. Pada rasio likuiditas, rata-rata bank mengalami suatu penurunan komponen CR, yang di mana yang terendah adalahh BRI Syariah yang turun sebesar 50,9%. Rasio solvabilitas bank secara umum menunjukkan kinerja yang baik.

5. Jurnal yang ditulis oleh Dania Hellin dkk, Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung yang berjudul “Perbedaan Rasio Profitabilitas Bank Di Indonesia Sebelum Dan Saat Pandemi Covid-19”.¹⁴ Penelitian ini membahas tentang perbedaan kinerja keuangan bank di Indonesia menggunakan rasio profitabilitas *Return On Asset* (ROA) dan *Net Interest Margin* (NIM). Metode yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan uji beda *Paired Sample T-Test*. Hasil penelitian kinerja keuangan bank di Indonesia menggunakan

¹³ Sri Diana dkk. “Analisis Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Indonesia Pada Masa Pandemi Covid-19”. *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis Indonesia*, vol 1: 1, 2021, hlm. 111.

¹⁴ Dania Hellin dkk, “Perbedaan Rasio Profitabilitas Bank Di Indonesia Sebelum Dan Saat Pandemi Covid-19”. *Jurnal Al-Mashrof: Islamic Banking and Finance*, vol. 2: 2, 2021, hlm. 96.

rasio ROA dan NIM menunjukkan bahwa terdapat perbedaan kinerja keuangan bank sebelum dan saat pandemi Covid-19. Hasil statistik menunjukkan bahwa terdapat penurunan kinerja keuangan bank di Indonesia sebelum dan saat pandemi Covid-19. Penurunan kinerja keuangan saat pandemi tidak bisa dihindari, tidak hanya dari sektor perbankan.

Dari tinjauan pustaka di atas, terlihat bahwa ada persamaan pembahasan dalam penelitian yaitu terkait analisis perbandingan kinerja keuangan perbankan syariah disaat adanya Covid-19. Namun juga terdapat perbedaan pada pokok pembahasan yang diteliti, penyusun melakukan fokus penelitian pada Bank Umum Syariah dengan melakukan perbandingan kinerja keuangan sebelum dan pada saat pandemi Covid-19 periode 2018-2021. Indikator yang menjadi perhitungan dalam perbandingan kinerja keuangan di sini penyusun menggunakan rasio keuangan yang di antaranya adalah FDR, CAR, dan BOPO.

Tabel 2. 1 Maping Penelitian Terdahulu

No.	Nama (Tahun)	Judul	Persamaan	Perbedaan
1.	Syukran Zikri (2022)	Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional Dan Bank Syariah Di Indonesia	Melakukan analisis perbandingan kinerja keuangan bank di masa sebelum dan	Penelitian yang dilakukan oleh penyusun tidak menggunakan rasio NPF, ROA, dan ROE seperti penelitian

		Masa Sebelum Dan Selama Pandemi Covid-19	selama pandemi Covid-19. Terdapat beberapa rasio yang sama dengan rasio Syukran Zikri seperti CAR, BOPO, dan FDR.	yang dilakukan oleh Syukran Zikri. Objek penelitian yang digunakan penyusun adalah 11 bank umum syariah, sedangkan objek penelitian yang digunakan Syukran Zikri adalah 5 Bank Konvensional dan 5 Bank Syariah. Tahun periode yang digunakan penyusun adalah 2018 hingga 2021, sedangkan tahun periode yang digunakan Syukran Zikri adalah 2016 hingga 2020.
2.	Dela Safitri (2021)	Analisis Deskriptif Perbandingan <i>Quick Ratio</i> Bank Syariah	Melakukan analisis perbandingan kinerja keuangan bank syariah	Rasio yang digunakan penyusun adalah CAR, BOPO, dan FDR, sedangkan rasio yang digunakan

		Sebelum Pandemi Dan Dimasa Pandemi Covid-19	sebelum dan dimasa pandemi Covid-19.	<p>Dela Safitri adalah rasio QR.</p> <p>Objek penelitian yang digunakan penyusun adalah 11 bank umum syariah, sedangkan objek penelitian yang digunakan Dela Safitri adalah 5 bank umum syariah.</p> <p>Tahun periode yang digunakan penyusun adalah tahun 2018 hingga 2021, sedangkan tahun periode yang digunakan Dela Safitri adalah tahun 2019 dan 2020.</p>
3.	Husni Thamrin (2021)	Analisis Dampak Covid-19 Terhadap Kinerja Keuangan	Terdapat beberapa rasio yang sama dengan rasio Husni Thamrin	Penelitian yang dilakukan penyusun tidak menggunakan rasio ROA dan NPF seperti penelitian

		<p>Perbankan Syariah Di Indonesia</p>	<p>yaitu rasio CAR dan FDR.</p>	<p>yang dilakukan oleh Husni Thamrin.</p> <p>Objek penelitian yang digunakan penyusun adalah bank umum syariah sedangkan objek penelitian yang digunakan Husni Thamrin adalah unit usaha syariah.</p> <p>Tahun periode yang digunakan penyusun adalah tahun 2018 hingga 2021, sedangkan tahun periode yang digunakan Husni Thamrin adalah September 2019 hingga Februari 2019 (Sebelum memasuki Covid-19) dan April 2020 hingga September 2020</p>
--	--	---------------------------------------	---------------------------------	--

				(Setelah memasuki Covid-19).
4.	Sri Diana dkk, (2021)	Analisis Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Indonesia Pada Masa Pandemi Covid-19	Terdapat beberapa rasio yang sama dengan rasio Sri Diana dkk. seperti BOPO, FDR, dan CAR.	<p>Penelitian yang dilakukan oleh penyusun tidak menggunakan rasio ROA, ROE, dan CR seperti penelitian yang dilakukan oleh Sri Diana dkk.</p> <p>Objek penelitian yang digunakan penyusun adalah seluruh bank umum syariah sedangkan objek penelitian yang digunakan oleh Sri Diana dkk. adalah 5 bank umum syariah.</p> <p>Tahun periode yang digunakan penyusun adalah periode tahun 2018 hingga 2021 sedangkan Sri Diana menggunakan</p>

				periode tahun 2019 dan 2020.
5.	Dania Hellin dkk, (2021)	Perbedaan Rasio Profitabilitas Bank Di Indonesia Sebelum Dan Pada Saat Pandemi Covid-19	Melakukan analisis perbandingan kinerja keuangan bank sebelum dan dimasa pandemi Covid-19.	<p>Penelitian yang digunakan penyusun tidak menggunakan rasio ROA dan NIM seperti penelitian yang dilakukan oleh Dania Hellin dkk.</p> <p>Objek penelitian yang digunakan penyusun adalah perbankan syariah sedangkan objek penelitian yang digunakan Dania Hellin adalah perbankan umum di Indonesia</p> <p>Tahun periode yang digunakan penyusun adalah periode tahun 2018 hingga 2021 sedangkan tahun periode yang</p>

				digunakan Dania Hellin adalah tahun periode Januari 2019 hingga dengan bulan Mei 2021
--	--	--	--	---



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB IV

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian perbandingan kinerja keuangan bank syariah sebelum dan pada saat pandemi Covid-19 dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Kinerja keuangan dengan menggunakan FDR (*Financing to Deposit Ratio*) menunjukkan terdapat perbedaan yang antara sebelum dan pada saat pandemi Covid-19 dengan ditandai adanya penurunan kinerja keuangan pada bank syariah.
2. Kinerja keuangan dengan menggunakan CAR (*Capital Adequacy Ratio*) menunjukkan terdapat perbedaan antara sebelum dan pada saat pandemi Covid-19 dengan ditandai adanya peningkatan kinerja keuangan pada bank syariah.
3. Kinerja keuangan dengan menggunakan BOPO (Biaya Operasional Beban Pendapatan menunjukkan terdapat perbedaan) yang antara sebelum dan pada saat pandemi Covid-19 dengan ditandai adanya peningkatan kinerja keuangan pada bank syariah.

B. Saran

1. Diharapkan mampu mempertahankan pertumbuhan kredit. Bank juga harus bisa mengoptimalkan dana yang dimiliki agar kondisi likuiditas bank tetap terjaga.

2. Diharapkan mampu mempertahankan rasio kecukupan modalnya agar bank bisa memaksimalkan operasionalnya sehingga bisa memperlancar aktivitas kegiatan yang dijalankan.
3. Melakukan efisiensi di pos-pos yang dapat dilakukan penghematan untuk menurunkan beban biaya operasional yang mempengaruhi BOPO tanpa harus mengurangi kualitas pelayanan kepada para nasabahnya.



DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, F. *Dasar-dasar Manajemen Keuangan*. Malang: Universitas Muhammadiyah. 2004.
- Alexander, Y. H. Analisis Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Pertambangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal EMBA*, 7(3). 2019.
- Al-Quran, Q.S Al-Hasyr: 18, Bandung: PT. Sygma Exmedia Arkanleema.
- Angelina Onibala, d. Dampak Pandemi Covid-19 Terhadap Kinerja Keuangan Daerah Kabupaten Minahasa Tenggara. *Jurnal Pembangunan Ekonomi dan Keuangan Daerah*, 22(2). 2021.
- Annastasya Meisa Putri, d. Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Dengan Perbankan Konvesial 2015-2019. *Jurnal Mitra Manajemen*, 4(8). 2020.
- Arsita, Y. Analisis Rasio Keuangan Untuk Mengukur Kinerja Keuangan PT Sentul City, Tbk. *Jurnal Manajemen Pendidikan Dan Ilmu Sosial*, 2(1). 2021.
- Asiyah, Y. S. Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank BNI Syariah dan Bank Mandiri Syariah di Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Iqtishadia: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 7(2). 2020.
- Bastian, I. *Akuntansi Sektor Publik* (Edisi Pertama ed.). Yogyakarta: Badan Penerbit Fakultas Ekonomi UGM. 2001.
- Dania Hellin Amrina, d. Perbedaan Rasio Profitabilitas Bank Di Indonesia Sebelum Dan Saat Pandemi Covid-19. *Jurnal Al-Mashrof: Islamic Banking and FInance*, 2(2). 2021.
- Diana, D. A. Pengaruh Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), Capital Adequacy Ratio (CAR), dan Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Bukopin Syariah Periode 2013-2020. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(1). 2022.
- Drs. Sofyan Syafri Harahap, M. A. *Teori Akuntansi: Laporan Keuangan* (Cetakan Pertama ed.). Jakarta: PT Bumi Aksara. 2002.

[Https://paninbanksyariah.co.id](https://paninbanksyariah.co.id)

Erica, D. Analisa Rasio Laporan Keuangan Untuk Menilai Kinerja Perusahaan PT. Kino Indonesia Tbk. *Jurnal Ecodemica*, 2(1). 2018.

Fahmi, I. *Analisis Kredit dan Fraud*. Bandung: P.T. Alumni. 2008.

Hantono. *Konsep Analisa Laporan Keuangan Dengan Pendekatan Rasio dan SPSS (Cetakan Pertama)*. Yogyakarta: Deepublish. 2018.

Harahap, S. S. *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada. 2008.

Henry S.E., M. *Analisis Laporan Keuangan (Pertama ed.)*. Jakarta: Bumi Aksara. 2012.

I. Gunawan, d. Pengaruh CAR, NPF, FDR, dan BOPO Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Syariah Bukopin Periode 2012-2018. *Jurnal Manajemen SDM Pemasaran Dan Keuangan*, 1(1). 2020.

[Https://ir.bankbsi.co.id](https://ir.bankbsi.co.id)

Jumingan. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Bumi Aksara. 2006.

Kasmir. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada. 2010.

Kasmir. *Analisis Laporan Keuangan (Cetakan Ketiga ed.)*. Jakarta: Rajawali Pers. 2010.

Kasmir. *Analisis Laporan Keuangan (7 ed.)*. Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada. 2014.

Kasmir. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada. 2016.

Kasmir. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada. 2019.

Latoree G.R., S. G. Standing Firm on Shifting Sands. *KPMG: Global Banking M&A Outlook*. 2020.

- Lily Rahmawati, d. Analisis Rasio Keuangan Terhadap Kinerja Perusahaan PT Eastparc Hotel, Tbk (Masa Awal Pandemi Covid-19). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 5(1). 2021.
- Lutfi, M. *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Di Indonesia Sebelum Dan Saat Pandemi Covid-19*. Jember: UIN KH Achmad Siddiq Jember. 2022.
- M. Syakhrun, d. Pengaruh CAR, BOPO, NPF, Dan FDR Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Bongaya Journal Of Research In Management*, 2(1). 2019.
- Manane, L. M. Analisis Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Tirta Lontar Kabupaten Kupang. *Jurnal Inspirasi Ekonomi*, 2(3). 2020.
- Mardila, A. A. Analisis Laporan Keuangan Berdasarkan Likuiditas Pada PT. Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat Cabang Utama. 2019.
- Megawati, S. *Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Sebelum dan Selama Pandemi Covid-19 Pada Periode Januari-Desember 2019 Dan Januari-Desember 2020*. Jember: UIN KH Achmad Siddiq Jember. 2022.
- <https://www.bankmuamalat.co.id>
- Octaviani, N. A. *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Di Indonesia Sebelum Dan Setelah Penerapan Branchless Banking (Studi Kasus Pada Bank Umum Konvensional Periode 2012-2017)*. Jakarta: Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah. 2019.
- Rahmani, A. N. Dampak Covid-19 Terhadap Harga Saham dan Kinerja Keuangan Perusahaan. *Jurnal Kajian Akuntansi*, 21(2). 2020.
- Sabar, R. *Pengantar Metodologi Penelitian*. Kudus: FKIP Univeritas Muria Kudus. 2007.
- Safitri, D. *Analisis Deskriptif Perbandingan Quick Ratio Bank Syariah Sebelum Pandemi Dan Dimasa Pandemi Covid-19*. Bengkulu: IAIN Bengkulu. 2021.

Saputra, A. *Analisis Perbedaan Kinerja Keuangan Perbankan DI Indonesia Sebelum Dan Saat Pandemi Covid-19*. Malang: UIN Maulana Malik Ibrahim. 2022.

Setyowati, D. H. Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Sebagai Dampak Infisiensi Operasional. *Jurnal Maps (Manajemen Perbankan Syariah)*, 3(1). 2019.

Sri Diana, d. Analisis Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Indonesia Pada Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis Indonesia*, 1(1). 2021.

Sudana, I. M. *Manajemen Keuangan Perusahaan: Teori dan Praktik*. Jakarta: Erlangga. 2011.

Sugiyono. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, R&G*. Bandung: Alfabeta. 2013.

Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&G*. Bandung: Alfabeta. 2015.

Sugiyono. *Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Methods)*. Bandung: CV Alfabeta. 2018.

<https://www.bankaceh.co.id>

<https://www.bankaceh.co.id>

<https://aladinbank.id>

<https://www.kbbukopinsyariah.com>

<https://www.bcasyariah.co.id>

<https://www.btpnsyariah.com>

<https://www.bjbsyariah.co.id>

<https://www.megasyariah.co.id>

<https://www.bankntbsyariah.co.id>

<https://www.brksyariah.co.id>

<https://bankvictoriasyariah.co.id>

- Thamrin, I. Analisis Perbandingan Dampak Covid-19 Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking dan Finance*, 4(1). 2021.
- W.T., Y. I. Rasio Keuangan Untuk Menilai Kinerja Keuangan Pada Elzatta Probolinggo. *Jurnal Ilmiah Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 8(1). 2020.
- Wahyudi, A. R. Analisis Kinerja Perbankan Syariah Di Indonesia: Studi Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia*, 10(2). 2020.
- Wati, N. A. *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Sebelum Dan Selama Pandemi Covid-19 Dengan Menggunakan Rasio Keuangan Periode 2019-2020*. Banjarmasin: UIN Antasari. 2021.
- Yogyakarta, F. D. *Pedoman Penulisan Skripsi*. Yogyakarta: Fakultas Dakwah dan Komunikasi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. 2014.
- Zikri, S. *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional dan Bank Syariah Di Indonesia Di Masa Sebelum Dan Selama Pandemi Covid-19*. Jambi: Universitas Jambi. 2022.