

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH  
PERIODE 2015-2019  
(METODE VERTIKAL-HORIZONTAL DAN RASIO)**

**SKRIPSI**

**OLEH**

**ZAHROTUN NIHAYAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**BANJARMASIN**

**2021 M/1443 H**

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH  
PERIODE 2015-2019  
(METODE VERTIKAL-HORIZONTAL DAN RASIO)**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh:**

**Zahrotun Nihayah**

**NIM: 170101060289**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI S-1 PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2021 M/1443 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Zahrotun Nihayah  
NIM : 170101060289  
Tempat/Tanggal Lahir : Sampit, 05 April 1999  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 05 Oktober 2021  
Yang membuat pernyataan,  
Tanda tangan

  
D23D6AJX411029795  
Zahrotun Nihayah

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Periode 2015-2019 (Metode Vertikal-Horizontal dan Rasio)

Ditulis oleh : Zahrotun Nihayah

N I M : 170101060289

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

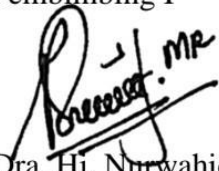
Tahun Akademik : 2020-2021

Tempat dan Tanggal Lahir : Sampit, 05 April 1999

Alamat : Jln. Gaman Desa Parebok Kec. Teluk Sampit RT. 009/RW. 003 Kalimantan Tengah.

Setelah diteliti dan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

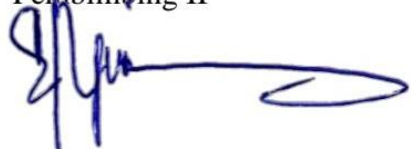
Pembimbing I



Dra. Hj. Nurwahidah, M.H.I  
NIP 196504151992032004

Banjarmasin, 14 Juli 2021

Pembimbing II



Erissa Nilasari, S.P., M.P.  
NIP 198408282009012006

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin,



Haris Faulid Asnawi, Lc., MSI.  
NIP 197904102005011010

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Periode 2015-2019 (Metode Vertikal-Horizontal dan Rasio)”, ditulis oleh Zahrotun Nihayah, telah di ujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jumat

Tanggal : 22 Oktober 2021





Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (85,5)



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI.  
NIP. 196006091988031003

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Hj. Nurwahidah, M. H. I (Ketua)	1. 
2. Muhammad Saleh, SIP., M.A (Anggota)	2. 
3. Erissa Nilasari, MP (Anggota)	3. 
4. Difi Dahliana, M.E.I (Anggota)	4. 

## ABSTRAK

**Zahrotun Nihayah.** 2021. *Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Periode 2015-2019 (Metode Vertikal-Horizontal dan Rasio)*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Dra. Hj. Nurwahidah, M.H.I, (II) Erissa Nilasari, S.P., M.P.

**Kata Kunci:** Kinerja Keuangan, Metode Vertikal, Metode Horizontal, Rasio Keuangan

Dengan semakin berkembangnya total aset bank umum syariah tidak lepas dari nilai total aset bank syariah selama tahun 2015-2019, kinerja keuangan suatu bank syariah tidak hanya dilihat dari pos aset, modal, laba, dana pihak ketiga dan pembiayaan untuk melihat kinerja keuangan tentunya memerlukan analisis secara menyeluruh terhadap laporan keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia, PT. Bank BNI Syariah, PT. Bank BRI Syariah dan PT. Bank Syariah Mandiri.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perkembangan kinerja keuangan keempat bank syariah selain itu untuk mengetahui perbandingan kinerja keuangan dari keempat bank syariah selama tahun 2015-2019.

Penelitian ini merupakan penelitian *internet research* dan *library research* dalam bidang perbankan syariah. Karenanya, untuk memperoleh data yang diperlukan, penulis memerlukan akses terhadap internet untuk memperoleh laporan keuangan dan *annual report* dari keempat bank syariah, sedangkan *library research* digunakan untuk memperoleh teori-teori mengenai bank syariah dan metode analisis laporan keuangan.

Melalui teknik analisis vertikal menunjukkan keempat bank syariah memiliki kinerja keuangan yang baik, pada laporan neraca PT. Bank BNI Syariah memiliki kinerja keuangan yang lebih baik dan pada laporan laba/rugi PT. Bank BNI Syariah dan PT. Bank Syariah Mandiri merupakan bank syariah dengan kinerja keuangan yang lebih baik dari bank syariah yang lain. Melalui teknik analisis horizontal keempat bank syariah memiliki kinerja keuangan yang baik, pada laporan neraca PT. Bank BNI Syariah memiliki kinerja keuangan yang lebih baik dan pada analisis laporan laba/rugi PT. Bank Syariah Mandiri menunjukkan kinerja keuangan yang lebih baik dari ketiga bank syariah yang lain dan berdasarkan analisis rasio keuangan, rasio CAR PT. Bank BRI Syariah selama tahun 2015-2019 merupakan bank syariah yang sangat baik dalam mengelola asetnya, pada rasio ROA, BOPO, NPF dan FDR PT. Bank BNI Syariah menunjukkan bank syariah yang dikategorikan bank yang sangat baik dari ketiga bank syariah yang lain selama tahun 2015-2019.

## **MOTTO**

*“On Time”*

“Dari Ibnu ‘Abbas r.a. ia berkata, Rasulullah Saw. bersabda, manfaatkanlah yang lima sebelum datang yang lima, yaitu hidupmu sebelum matimu, sehatmu sebelum sakitmu, senggangmu sebelum sibukmu, mudamu sebelum tuamu dan kayamu sebelum fakirmu.” (H.R. Hakim dan Baihaqi)

## **PERSEMBAHAN**

Segenap rasa cinta dan syukur terpanjatkan kepada Allah SWT Sang Pemilik yang sesungguhnya yang telah memberikan segala nikmat kesehatan, petunjuk dan kemudahan sehingga skripsi ini bisa selesai dengan baik. Shalawat serta salam tidak lupa kepada kekasih Allah SWT penerang dunia Nabi Muhammad SAW yang selalu menjadi suri tauladan bagi seluruh alam.

Karya sederhana ini terlahir untuk orang-orang terkasih yang telah memberikan cinta dan kasih sayangnya kepada penulis, kepada:

### **Kedua Orang Tua, Adikku Tercinta dan Seluruh Keluarga**

*“Terimakasih yang tak terhingga teruntuk kedua orang tua, adikku tercinta dan seluruh keluargaku yang telah banyak berkorban untukku yang selalu ada dalam hidupku sedih ataupun senang dan yang telah menjadi penyemangat hidupku sehingga karya ini dapat terselesaikan. Terimakasih yang tiada habisnya teruntuk kedua orang tuaku, adikku dan seluruh keluargaku yang tiada hentinya mendoakanku menjadi seseorang yang sukses dalam menggapai setiap impianku”*

### **Keluarga Didu**

*“Terimakasih sudah mau menjadi keluargaku, memberiku semangat berbagi cerita di tengah-tengah kota yang asing bagiku, terimakasih telah menjadi alarm hidupku dan terimakasih atas segala doa yang terpanjatkan untukku”*

### **Guru dan Dosen Pengajar**

*“Teruntuk Guruku dan Dosen Pengajar yang tiada hentinya memberikan pendidikan dan pelajaran untukku terimakasih telah mendidiku hingga aku*



*berada dititik ini, semoga setiap ilmu yang kau berikan untukku dapatku realisasikan di kehidupan sehari-hariku, semoga ilmu yang kudapatkan dapat menjadi berkah untukku dan semua yang ada disekitarku”*

### **Temanku**

*“Terimakasih kepada temanku yang telah memberikanku semangat, motivasi, canda tawa yang berharga dan doa agar karya ini bisa terselesaikan dengan baik, terimakasih atas dukungan yang telah diberikan selama proses ini berlangsung”*

Terimakasih yang tak terhingga untuk kalian semua yang ikut hadir dalam proses ini, semoga segala kebaikan kalian dibalas Allah SWT dengan kebaikan yang berlipat ganda dan semoga kita selalu dalam lindungan cinta dan kasih sayang-Nya.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1998 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

### I. Konsonon Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta'	t	te
ث	ša'	ś	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	ħa'	ħ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	žal	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es da ye
ص	šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fa'	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka

ل	lam	l	'el
م	mim	m	'em
ن	nun	n	'en
و	waw	w	we
ه	ha'	h	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya'	y	ye

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدس	ditulis	<i>al-qudūs</i>

## III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>jāmia'ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam Bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

## IV. Vokal pendek

◌َ	fathah	ditulis	a
◌ِ	kasrah	ditulis	i

ُ	dammah	ditulis	u
شكر	fathah	ditulis	<i>syakara</i>
قرأ	kasrah	ditulis	<i>qurī'a</i>
ينطق	dammah	ditulis	<i>yanṭiqu</i>

### V. Vokal Panjang

1	fathah + alif	ditulis	<i>ā</i>
	كاملة	ditulis	<i>kāmilah</i>
2	fathah + ya mati	ditulis	<i>ā</i>
	صلى	ditulis	<i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati	ditulis	<i>ī</i>
	شديد	ditulis	<i>syadīd</i>
4	dammah + wawu mati	ditulis	<i>ū</i>
	صدر	ditulis	<i>ṣudūr</i>

### VI. Vokal Rangkap

1	fathah + ya mati	ditulis	ai
	رويد	ditulis	<i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati	ditulis	Au
	و فرعون ذي الأوتاد	ditulis	<i>wa fir'auna ḏi al-autād</i>

### VII. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم أشد خلقا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

### VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	Al-Qur'ān
الكتاب	ditulis	al-kitāb

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sāhirah</i>

### IX. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya.

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-wālidiani</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iza asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillah* *robbil 'alamin*, segala puji yang tidak pernah lupa selalu tercurahkan kepada Allah SWT Sang Pemilik Hati, Jiwa dan Raga yang telah memberikan nikmat kesehatan, kemudahan dan petunjuk sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam tidak lupa kita haturkan kepada kekasih Allah SWT panutan para umat islam, yang telah mengajarkan yang mana yang *haqq* dan yang *bathil* yang merupakan *an-nūr* bagi umat islam yakni Nabi Muhammad Saw. Tidak lepas dari khilafan dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur dengan terselesaikannya skripsi yang berjudul “Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Periode 2015-2019 (Metode Vertikal-Horizontal dan Rasio)”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh Strata Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

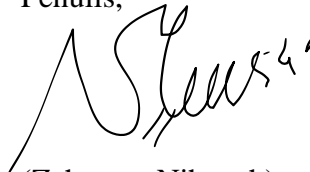
Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI, selaku ketua program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Ibu Dra. Hj. Nurwahidah. M.H.I, selaku Penasehat Akademik sekaligus Pembimbing Skripsi I yang telah memberikan saran serta telah meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Ibu Erisa Nilasari, SP, MP., selaku Pembimbing Skripsi II yang juga telah memberikan saran serta telah meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan sebuah pendidikan yang tak ternilai harganya bagi penulis.
6. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, dan
7. Bapak dan ibuku terima kasih atas pendidikan, doa, cinta kasih dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya kepada anakmu ini.

Semoga Allah SWT., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah SWT., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah *khazanah* pengetahuan ekonomi dan bisnis islam, Amin.

Banjarmasin, 05 Oktober 2021  
Penulis,



(Zahrotun Nihayah)

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN</b> .....	ii
<b>PERSETUJUAN</b> .....	iii
<b>PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>ABSTRAK</b> .....	v
<b>MOTTO</b> .....	vi
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vii
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA</b> .....	ix
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xiii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	17
C. Tujuan Penelitian .....	17
D. Manfaat Penelitian .....	18
E. Definisi Operasional.....	19
F. Penelitian Terdahulu .....	22
G. Sistematika Penulisan .....	26
<b>BAB II KINERJA DAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERBANKAN SYARIAH</b> .....	28
A. Kinerja Keuangan.....	28
B. Metode dan Teknik Analisis Laporan Keuangan.....	31
C. Perbankan di Indonesia .....	46
<b>BAB III METODELOGI PENELITIAN</b> .....	61
A. Jenis Penelitian dan Pendekatan Penelitian.....	61
B. Lokasi Penelitian.....	61
C. Metode Pengumpulan Data .....	62



D. Data dan Sumber Data Penelitian .....	63
E. Analisis Data .....	64
<b>BAB IV LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA .....</b>	<b>70</b>
A. Laporan Penelitian .....	70
B. Analisis Data .....	221
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>229</b>
A. Simpulan .....	229
B. Saran.....	232
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>233</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan BUS (Bank Umum Syariah) dan UUS (Unit Usaha Syariah) .....	2
Tabel 1.2 Daftar Bank Umum Syariah di Indonesia 2018-2019.....	3
Tabel 1.3 Perkembangan Aset Bank Umum Syariah Periode 2015-2019 .....	5
Tabel 1.4 Perkembangan Aset, Laba, Modal, Dana Pihak Ketiga dan Pembiayaan Periode 2015-2019.....	10
Tabel 2.1 Contoh Analisis Vertikal.....	35
Tabel 2.2 Contoh Analisis Horizontal.....	37
Tabel 2.3 Fungsi Bank Syariah .....	54
Tabel 2.4 Jenis Bank Syariah yang termasuk pada golongan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah .....	56
Tabel 4.1 Susunan Dewan Pengawas Syariah (DPS), Dewan Komisaris dan Direksi PT. Bank Muamalat Indonesia .....	71
Tabel 4.2 Susunan Dewan Pengawas Syariah (DPS), Dewan Komisaris dan Direksi PT. Bank BNI syariah .....	72
Tabel 4.3 Susunan Dewan Pengawas Syariah (DPS), Dewan Komisaris dan Direksi PT. Bank BRI Syariah .....	74
Tabel 4.4 Susunan Dewan Pengawas Syariah (DPS), Dewan Komisaris dan Direksi PT. Bank Syariah Mandiri.....	76
Tabel 4.5 Analisis Vertikal pada Neraca PT. Bank Muamalat Indonesia.....	77
Tabel 4.6 Analisis Vertikal pada Neraca PT. Bank BNI Syariah .....	85
Tabel 4.7 Analisis Vertikal pada Neraca PT. Bank BRI Syariah.....	93
Tabel 4.8 Analisis Vertikal pada Neraca PT. Bank Syariah Mandiri .....	100
Tabel 4.9 Analisis Vertikal pada Laba/Rugi PT. Bank Muamalat Indonesia .....	108
Tabel 4.10 Analisis Vertikal pada Laba/Rugi PT. Bank BNI Syariah.....	115
Tabel 4.11 Analisis Vertikal pada Laba/Rugi PT. Bank BRI Syariah.....	122
Tabel 4.12 Analisis Vertikal pada Laba/Rugi PT. Bank Syariah Mandiri.....	129
Tabel 4.13 Analisis Horizontal pada Neraca PT. Bank Muamalat Indonesia.....	136
Tabel 4.14 Analisis Horizontal pada Neraca PT. Bank BNI Syariah .....	146

Tabel 4.15 Analisis Horizontal pada Neraca PT. Bank BRI Syariah.....	155
Tabel 4.16 Analisis Horizontal pada Neraca PT. Bank Syariah Mandiri .....	165
Tabel 4.17 Analisis Horizontal pada Laba/Rugi PT. Bank Muamalat Indonesia	175
Tabel 4.18 Analisis Horizontal pada Laba/Rugi PT. Bank BNI Syariah.....	183
Tabel 4.19 Analisis Horizontal pada Laba/Rugi PT. Bank BRI Syariah .....	191
Tabel 4.20 Analisis Horizontal pada Laba/Rugi PT. Bank Syariah Mandiri.....	199
Tabel 4.21 Kriteria Peringkat Rasio Keuangan CAR .....	206
Tabel 4.22 Kriteria Peringkat Rasio Keuangan NPL .....	207
Tabel 4.23 Kriteria Peringkat Rasio Keuangan ROA .....	208
Tabel 2.24 Kriteria Peringkat Rasio BOPO .....	208
Tabel 2.25 Kriteria Peringkat Rasio Keuangan LDR .....	208
Tabel 4.26 Rasio Keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia .....	209
Tabel 4.27 Rasio Keuangan PT. Bank BNI Syariah .....	212
Tabel 4.28 Rasio Keuangan PT. Bank BRI Syariah .....	215
Tabel 4.29 Rasio Keuangan PT. Bank Syariah Mandiri .....	218