

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN
BANK UMUM SYARIAH SEBELUM DAN SELAMA PANDEMI
COVID-19 DENGAN MENGGUNAKAN RASIO KEUANGAN
PERIODE 2019-2020**

SKRIPSI

OLEH

NOR AZIZAH RATNA WATI



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2021 M/1443 H

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN
BANK UMUM SYARIAH SEBELUM DAN SELAMA PANDEMI
COVID-19 DENGAN MENGGUNAKAN RASIO KEUANGAN
PERIODE 2019-2020**

SKRIPSI

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

Oleh :

Nor Azizah Ratna Wati

170101060293

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2021 M/1443 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nor Azizah Ratna Wati
NIM : 170101060293
Tempat/Tgl. Lahir : Timbuk Baru, 29 Maret 1999
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

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 atau pikiran 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, 22 Oktober 2021

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Nor Azizah Ratna Wati

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Sebelum dan Selama Pandemi Covid-19 dengan Menggunakan Rasio Keuangan Periode 2019-2020.

Ditulis oleh : Nor Azizah Ratna Wati

NIM : 170101060293

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2021/2022

Tempat dan tanggal lahir : Timbuk Baru, 29 Maret 1999

Alamat : Jl. Surapati Desa Banua Jingah RT.010/RW.003, Kecamatan Barabai, Kabupaten Hulu Sungai Tengah, Provinsi Kalimantan Selatan.

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

Banjarmasin, 22 Oktober 2021

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

Pembimbing,



Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.Si
NIP. 197904102005011010



Dr. H. Sukarni, M. Ag
NIP. 196304171991021001

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Sebelum dan Selama Pandemi Covid-19 dengan Menggunakan Rasio Keuangan Periode 2019-2020”, ditulis oleh Nor Azizah Ratna Watt, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal 18 November 2021

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (83,0)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin


Dr. H. Sathorrahman Azhari, MHI
NIP. 1960060919880310003

TIM PENGUJI

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. H. Sukarni, M.Ag (Ketua)	
2. Huriyanto, SE, MM (Anggota)	
3. H. Haris Faulidi Asnawi, Le, M. Si (Anggota)	
4. Elida Mahriani, S.E.I., M.M (Anggota)	

ABSTRAK

Nor Azizah Ratna Wati. 2021. *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Sebelum dan Selama Pandemi Covid-19 dengan Menggunakan Rasio Keuangan Periode 2019-2020*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dr. H. Sukarni, M. Ag.

Kata Kunci : Kinerja Keuangan, Bank Umum Syariah, Pandemi Covid-19, Rasio Keuangan.

Perbankan sebagai urat nadi perekonomian merupakan salah satu sektor yang terkena imbas negatif dari pandemi covid-19. Sebagai lembaga intermediasi, denyut bisnis bank sangat bergantung pada perputaran roda ekonomi yang digerakkan oleh aktivitas masyarakat. Beberapa perusahaan menutup usahanya dengan tujuan mengurangi penyebaran virus corona. Dan hal tersebut bisa mempengaruhi pengalokasian dana pihak ketiga ke perbankan mengalami penurunan, sehingga akan berdampak pada kinerja perbankan.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perbandingan kinerja keuangan Bank Umum Syariah sebelum dan selama pandemi covid-19 dengan menggunakan rasio keuangan (CAR, ROA, ROE, NPF, BOPO, dan FDR) periode 2019-2020.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif dengan data sekunder yang berupa laporan keuangan tahunan bank sebelum pandemi covid-19 pada tahun 2019 dan laporan keuangan selama pandemi covid-19 pada tahun 2020 yang diperoleh melalui website bank yang bersangkutan. Data diolah dengan uji *paired sample t-test*, dengan menggunakan SPSS.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara umum perbedaan kinerja keuangan Bank Umum Syariah sebelum pandemi covid-19 (tahun 2019) dan selama pandemi covid-19 (tahun 2020), tidak signifikan. Dengan hasil seperti itu dapat dikatakan bahwa dampak pandemi covid-19 tidak terlalu berpengaruh terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah.

MOTTO

مَنْ جَدَّ وَجَدَ

“Barang siapa yang bersungguh-sungguh maka ia akan berhasil”

مَنْ صَبَرَ ظَفِرَ

“Barang siapa yang bersabar maka ia akan beruntung”

مَنْ سَارَ عَلَى الدَّرْبِ وَصَلَ

“Barang siapa yang berjalan pada jalanya ia akan sampai di tujuan”

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan dengan segenap cinta dan do'a
Karya yang sederhana ini untuk:

Bapak dan Ibu tercinta, yaitu Bapak Abramsyah dan Erly Rahmila
Adikku tersayang, Ainna Salsa Bella

Yang selalu memberikan motivasi, nasehat, serta do'a yang tak pernah putus.
Semoga Allah SWT. membalas kebaikan bapak dan ibu dengan kebahagiaan,
senantiasa dilindungi, selalu diberi kesehatan dan umur yang panjang.

Keluargaku, yaitu Siti Masriani dan Nor Ainah
Teman-temanku, khususnya Khairunnisa, Fitrianti Kasuma, Afrida Indriani, Zahrotun
Nihayah, dan Noor Aulia Rahmah.

Yang selalu memberikan semangat dan mendukungku
dalam setiap tahap yang ku lewati untuk menyelesaikan pendidikanku.

Serta tak lupa karya yang sederhana ini ku persembahkan kepada:

Dosen pembimbingku, yaitu Dr. H. Sukarni, M.Ag yang telah memberikan ilmu,
membimbing dengan sabar, tulus dan ikhlas hingga terselesaikannya skripsi ini.

Seluruh dosen FEBI dan lain-lain yang telah memberikan ilmu kepada mahasiswa
Sehingga ilmu yang kami peroleh InsyaAllah akan berguna dan bermanfaat untuk
kami dan orang-orang disekitar kami. Aamiin...

Terimakasih untuk semua yang tidak ternilai besarnya, yang tidak bisa saya balas satu
persatu.....

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan 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	ḥa'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	żal	ż	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	ṣad	ṣ	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>
القدوس	ditulis	<i>al-qudūs</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

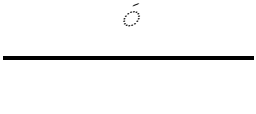
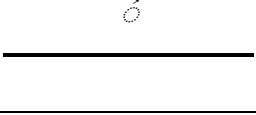
جامعة	ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, 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>quri'a</i>
ينطق	Dammah	ditulis	<i>yanṭiqu</i>

V. Vokal panjang

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

VI. Vokal rangkap

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

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ أَشَدُّ خَلْقًا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

- a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

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

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	ditulis	<i>aṣ-ṣubhu</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-wālidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>iza asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ

أَجْمَعِينَ أَمَّا بَعْدُ

Segala puji bagi Allah SWT. atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Sholawat serta salam selalu kita haturkan kepada junjungan kita nabi besar Muhammad SAW., keluarga, sahabat dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Sebelum dan Selama Pandemi Covid-19 dengan Menggunakan Rasio Keuangan Periode 2019-2020”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

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 terimakasih kepada:

1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.Si., dan Yusuf Asyahri, S.E., M.E., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Dr. H. Sukarni, M.Ag. selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran, semangat, motivasi, serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, yang telah memberikan bekal ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Semoga Allah SWT., membalas segala bentuk kebaikan dari 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. Aamiin Yaa Robbal Aalamiin.

Banjarmasin, 05 Oktober 2021

Penulis



(Nor Azizah Ratna Wati)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	5
D. Signifikansi Penelitian	5
E. Definisi Operasional.....	5
F. Penelitian Terdahulu	9
G. Kerangka Konseptual	11
H. Hipotesis Penelitian.....	11
I. Sistematika Penulisan	12
BAB II KINERJA KEUANGAN PADA MASA PANDEMI	14
A. Bank Umum Syariah	14
B. Laporan Keuangan Bank.....	18
1. Pengertian Laporan Keuangan	18
2. Tujuan Laporan Keuangan.....	20
3. Pihak-pihak yang Berkepentingan terhadap Laporan Keuangan	21
C. Kinerja Keuangan Bank	22
1. Pengertian Kinerja Keuangan	22
2. Tahap-tahap dalam Menganalisis Kinerja Keuangan	24

D. Rasio Keuangan Bank	26
1. Pengertian Rasio Keuangan	26
2. Manfaat Analisis Rasio Keuangan	28
3. Jenis-jenis Rasio Keuangan.....	28
E. Dampak Pandemi Covid-19 pada Sektor Perbankan	38
F. Kebijakan Relaksasi Perbankan	41
BAB III METODE PENELITIAN	45
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	45
B. Waktu Penelitian	45
C. Lokasi Penelitian.....	46
D. Variabel Penelitian.....	46
E. Data dan Sumber Data	47
F. Metode Pengumpulan Data	48
G. Teknik Analisis Data.....	48
BAB IV LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	50
A. Gambaran Umum Bank Umum Syariah	50
B. Penyajian Data	58
1. PT. Bank Muamalat Indonesia.....	58
2. PT. Bank Syariah Mandiri.....	60
3. PT. Bank Mega Syariah	61
4. PT. Bank BRISyariah.....	63
5. PT. Bank Syariah Bukopin.....	65
6. PT. Bank BNI Syariah	66
7. PT. Bank Jabar Banten Syariah.....	68
8. PT. Bank BCA Syariah	70
9. PT. Bank Victoria Syariah	71
10. PT. Bank Panin Dubai Syariah	73
11. PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah.....	74
12. PT. Bank Aceh Syariah	76
C. Analisis Data dan Hasil Penelitian.....	78
1. Rasio Keuangan Bank Umum Syariah.....	78
2. Hasil Statistika Deskriptif	80
3. Hasil Uji <i>Paired Sample T-Test</i>	82
4. Pembahasan Hasil Penelitian	82

BAB V PENUTUP	86
A. Simpulan	86
B. Saran.....	88
DAFTAR PUSATAKA	90
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Daftar Bank Umum Syariah yang Terdaftar di OJK 2020.....	15
Tabel 4.1 Rasio Keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia	58
Tabel 4.2 Rasio Keuangan PT. Bank Syariah Mandiri	60
Tabel 4.3 Rasio Keuangan PT. Bank Mega Syariah.....	61
Tabel 4.4 Rasio Keuangan PT. Bank BRISyariah	63
Tabel 4.5 Rasio Keuangan PT. Bank Syariah Bukopin	65
Tabel 4.6 Rasio Keuangan PT. Bank BNI Syariah	66
Tabel 4.7 Rasio Keuangan PT. Bank Jabar Banten Syariah	68
Tabel 4.8 Rasio Keuangan PT. Bank BCA Syariah.....	70
Tabel 4.9 Rasio Keuangan PT. Bank Victoria Syariah.....	71
Tabel 4.10 Rasio Keuangan PT. Bank Panin Dubai Syariah	73
Tabel 4.11 Rasio Keuangan PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah	74
Tabel 4.12 Rasio Keuangan PT. Bank Aceh Syariah.....	76
Tabel 4.13 Rasio Keuangan BUS Tahun 2019	78
Tabel 4.14 Rasio Keuangan BUS Tahun 2020	79
Tabel 4.15 <i>Descriptive Statistics</i> Rasio Keuangan BUS Tahun 2019	80
Tabel 4.16 <i>Descriptive Statistics</i> Rasio Keuangan BUS Tahun 2020	81
Tabel 4.17 <i>Uji Paired Sample T-Test</i> Bank Umum Syariah.....	82

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Konseptual Penelitian	11
Gambar 4.1 Perkembangan Aset Bank Umum Syariah.....	51
Gambar 4.2 NPF BUS dan UUS Juli 2019-Juni 2020 (%)	57