

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN DAN
ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA TAHUN 2020-2021**



Skripsi Oleh:

SONIA YUNIKA

01031381924106

AKUNTANSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,

RISET, DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2023

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

“ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN DAN *ISLAMICITY* *PERFORMANCE INDEX* BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2020-2021”

Disusun oleh:

Nama : Sonia Yunika
NIM : 01031381924106
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Peretujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal

: 30 Januari 2023



Muhammad Farhan, S.E., M.Si
NIP. 198312152015041002

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

“ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN DAN *ISLAMICITY* *PERFORMANCE INDEX* BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2020-2021”

Disusun Oleh:

Nama : Sonia Yunika
NIM : 01031181924021
Jurusan : Akuntansi
Mata Kuliah Skripsi : Akuntansi Syariah

Telah diuji dalam Ujian Komprehensif pada tanggal 21 Februari 2023 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, 21 Februari 2023

Ketua,



Muhammad Farhan, S.E., M.Si
NIP. 198312152015041002

Anggota,

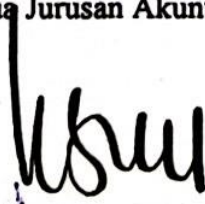


H. Aspahani, S.E., M.M., Ak
NIP. 196607041992031004

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

ASLI
JURUSAN AKUTANSI
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

13/03/2023



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : SONIA YUNIKA

NIM : 01031381924106

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul:

ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN DAN *ISLAMICITY*

PERFORMANCE INDEX BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

TAHUN 2020-2021

Pembimbing : Muhammad Farhan, S.E., M.Si

Tanggal Ujian : 21 Februari 2023

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak saya sebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaannya.

Palembang, 08 Maret 2023
Pembuat Pernyataan,



SONIA YUNIKA

NIM. 01031381924106

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

“When you get what you want, that’s Allah’s direction. When you don’t get what you want, that’s Allah’s protection.”

“Always make Dua because Allah can chance your life in a heartbeat.”

“Dan aku menyerahkan urusanku kepada Allah. Sungguh, Allah Maha melihat akan hamba-hamba-Nya.”

(Q.S. Ghafir ayat 44)

Skripsi ini dipersembahkan untuk:

- ❖ Allah SWT
- ❖ Orang Tua
- ❖ Keluarga
- ❖ Sahabat
- ❖ Teman Seperjuangan
- ❖ Almamater

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT. Karena berkat rahmat dan karunianya penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Dan *Islamicity Performance Index* Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2020-2021.” Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Strata Satu (S1) Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Sriwijaya. Selama penulisan skripsi ini banyak hambatan yang penulis alami. Namun, hal tersebut dapat dilalui dengan adanya dukungan serta arahan dari dosen dan berbagai pihak. Maka dari itu penulis dapat menyelesaikan skripsi tersebut. Penulis menyadari bahwa terdapat banyak kekurangan dan keterbatasan selama penyusunan skripsi ini. Sehingga saran dan kritik yang sifatnya membangun diharapkan sebagai bahan masukan dalam bidang ilmu pengetahuan dan penyempurnaan tulisan. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

Palembang, 30 Januari 2023



Sonia Yunika

NIM. 01031381924106

UCAPAN TERIMA KASIH

Selama proses penelitian dan penyusunan skripsi ini penulis mendapatkan bantuan dukungan moral, dan juga bimbingan sekaligus motivasi yang sangat membangun dari banyak pihak. Maka pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa syukur dan ucapan terima kasih kepada:

1. **Allah S.W.T** terima kasih telah memberikan kesehatan, kesempatan serta anugerah yang luar biasa sehingga penulis mampu melewati banyak hal dan senantiasa mengabdikan apa yang disemogakan.
2. **Kedua Orang Tua Saya, Alm. Ahmad Darwan dan Emiati.** Terimakasih banyak atas semua dukungan, doa, nasihat, cinta, dan kasih sayang yang selalu papa dan mama berikan selama studi sehingga penulis meraih Gelar Sarjana Ekonomi.
3. **Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaf, M.Sc.E.,** selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
4. **Prof, Dr. Muhammad Adam, S.E., ME.,** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
5. **Arista Hakiki, S.E.,M.Acc.,Ak., CA.,** selaku ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. **Dr. E. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak., CA.,** selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
7. **Hj. Rina Tjandrakirana DP, S.E., M.M., Ak.,** selaku Koordinator Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

8. **Drs. H. Ubaidillah, M.M., Ak.,** selaku dosen pembimbing akademik yang sudah banyak memberikan bimbingan dan arahan dalam proses akademik.
9. **Muhammad Farhan, S.E., M.Si.,** selaku dosen pembimbing skripsi yang telah banyak membantu untuk memberikan bimbingan, arahan, masukan, kritik, dukungan, doa, ilmu yang baru serta meluangkan waktunya sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
10. **Achmad Soediro, S.E., M.Comm., Ak.,** selaku dosen penguji seminar proposal skripsi yang telah memberikan arahan, masukan, dan kritik untuk menyempurnakan skripsi ini.
11. **H. Aspahani, S.E., M.M., Ak.,** selaku dosen penguji ujian komprehensif yang telah memberikan arahan, masukan, dan kritik untuk menyempurnakan skripsi ini.
12. **Okky Kurnia Ningsih, S.E.,** selaku Admin Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
13. **Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.** Terima kasih atas ilmu, pengetahuan serta wawasan bagi penulis selama mengikuti masa perkuliahan.
14. **Seluruh Staf Pegawai Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.** Terima kasih atas bantuan dalam semua proses yang diperlukan oleh penulis.

15. **Saudara-saudara Saya yang tersayang Rendi, Devi, Eva, dan Eko.**
Terima kasih atas doa, dukungan, dan perhatian yang diberikan selama masa perkuliahan sehingga penulis bisa menyelesaikan perkuliahan.
16. **Sahabat Seperjuangan Fadhilah Dwinanda, Bella Citra Ananda, dan Adelia Putiyani.** Terima kasih telah menemani penulis, menjadi tempat berbagi keluh kesah serta memberikan arahan dan masukan yang baik untuk penulis yang sangat membantu selama masa penyusunan skripsi ini.
17. **Lancip's Group. (Hediana Imelda Edwar, Rizkha Afryani, At-Thahirah Putri Lestari, Rini Sugandi, dan Finka Marisa Geananda).** Terima kasih telah menjadi sahabat terbaik dan selalu menemani penulis dalam suka maupun duka, selalu mendengarkan keluh kesah, serta telah memberikan dukungan dan semangat khususnya selama masa perkuliahan dan penyusunan skripsi.
18. **Heffandri Amali Ramadhan.** Terima kasih telah banyak membantu, mendukung, mendoakan dan selalu menemani penulis, menjadi tempat berbagi keluh kesah, memberikan arahan serta masukan yang baik untuk penulis yang sangat membantu selama masa perkuliahan khususnya masa-masa penyusunan skripsi ini.
19. **Badan Eksekutif Mahasiswa Keluarga Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya (BEM KM FE UNSRI).** Terima kasih banyak sudah memberikan pengalaman berorganisasi, pengalaman yang sangat berharga yang tidak bisa saya dapatkan

dibangku perkuliahan. Terima kasih atas ilmu, pengetahuan yang diberikan sehingga saya bisa lebih berkembang dan berprestasi.

20. **Ikatan Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya (IMA FE UNSRI).** Terima kasih banyak sudah memberikan pengalaman berorganisasi, pengalaman yang sangat berharga yang tidak bisa saya dapatkan dibangku perkuliahan. Terima kasih atas ilmu, pengetahuan yang diberikan sehingga saya bisa lebih berkembang dan berprestasi.
21. **Ikatan Mahasiswa Seni Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya (IMASFEK UNSRI).** Terima kasih banyak sudah memberikan pengalaman berorganisasi, pengalaman yang sangat berharga yang tidak bisa saya dapatkan dibangku perkuliahan. Terima kasih atas ilmu, pengetahuan yang diberikan sehingga saya bisa lebih berkembang dan berprestasi.
22. **Teman-Teman Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Angkatan 2019.** Terimakasih atas kebersamaannya serta menjadi teman seperjuangan selama proses perkuliahan.

Palembang, 30 Januari 2023

Penulis,



Sonia Yunika

01031381924106

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Saya dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dalam bahasa Inggris dari mahasiswa :

Nama : Sonia Yunika
NIM : 01031381924106
Jurusan : Akuntansi
Mata Kuliah : Akuntansi Syariah
Judul Skripsi : “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Dan *Islamicity*
Performance Index Bank Umum Syariah Di Indonesia
Tahun 2020-2021”

Telah saya periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan kami setuju untuk disampaikan pada lembar abstrak.

Palembang, 08 Maret 2023

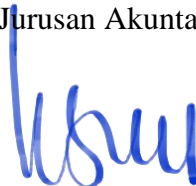
Dosen Pembimbing,



Muhammad Farhan, S.E., M.Si

NIP. 198312152015041002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak

NIP. 197303171997031002

ABSTRAK

ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN DAN *ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX* BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2020-2021

Oleh:

Sonia Yunika

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis kinerja keuangan perbankan syariah apakah terdapat perbedaan kinerja keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia secara keseluruhan pada tahun 2020 sebelum adanya *merger* dan tahun 2021 setelah adanya *merger*. Dengan menggunakan uji *Independent Sample T-Test* dan uji *Mann Whitney* dalam menganalisis kinerja keuangan perbankan syariah. Penelitian ini melibatkan rasio CAR, ROA, NPF dalam menilai kinerja keuangan dan menggunakan pengukuran *Islamicity Performance Index* (IPI) dengan rasio PSR dan ZPR dalam menilai kinerja perbankan syariah. Objek penelitian ini yaitu Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan periode 2020-2021. Hasil penelitian ini menunjukkan terdapat perbedaan yang signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia Tahun 2020 dan Tahun 2021 melalui rasio CAR, ROA, dan ZPR. Sedangkan melalui rasio PSR dan NPF menunjukkan tidak terdapat perbedaan yang signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia Tahun 2020 dan Tahun 2021. Hasil dari penelitian ini juga menunjukkan bahwa dengan adanya *merger* mempengaruhi peningkatan kinerja bank syariah yang diukur dari rasio CAR, ROA, NPF, PSR, dan ZPR dibandingkan sebelum adanya *merger*.

Kata Kunci: *Kinerja Keuangan, CAR, ROA, NPF, IPI, PSR, ZPR, dan BUS.*

Ketua,



Muhammad Farhan, S.E., M.Si

NIP. 198312152015041002

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak

NIP. 197303171997031002

ABSTRACT

COMPARATIVE ANALYSIS OF FINANCIAL PERFORMANCE AND ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX OF SHARIA COMMERCIAL BANKS IN INDONESIA, 2020-2021

By:

Sonia Yunika

This study aims to analyze the financial performance of Islamic banking and whether there are differences in the financial performance of Islamic Commercial Banks in Indonesia as a whole in 2020 before the merger and in 2021 after the merger by using Independent Sample T-Test and the Mann Whitney test in analyzing the financial performance of Islamic banking. This study involved CAR, ROA, and NPF ratios in assessing financial performance and using Islamicity Performance Index (IPI) measurements with PSR and ZPR ratios in assessing Islamic banking performance. The object of this research is Islamic Commercial Banks in Indonesia that are many registered with the Financial Services Authority for 2020-2021 periodic. The results of this study indicate significant differences in the financial performance of Islamic banking in Indonesia in 2020 and 2021 through the CAR, ROA, and ZPR ratios. Meanwhile, the PSR and NPF ratios show that there is not any significant difference in the financial performance of Islamic banking in Indonesia in 2020 and 2021. The results of this study also show that the presence of a merger affects the improvement of Islamic bank performance as measured by the ratio of CAR, ROA, NPF, PSR, and ZPR compared before the merger.

Keywords: Financial Performance, CAR, ROA, NPF, IPI, PSR, ZPR, and BUS.

Chairman,



Muhammad Farhan, S.E., M.Si

NIP. 198312152015041002

Acknowledge by,

Head of Accounting Department



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak

NIP. 197303171997031002

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DATA DIRI

Nama Mahasiswa : Sonia Yunika
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/Tanggal Lahir : Muaradua, 16 September 2001
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat : Jl. Tanjung Barangan, Soekarno Hatta, Palembang
Email : soniayunika13@gmail.com
No. Handphone : 081275685092



PENDIDIKAN FORMAL

2007-2013 : SD Negeri 07 Muaradua
2013-2016 : MTS Negeri 1 Muaradua
2016-2019 : SMA Negeri 1 Muaradua
2019-2023 : S1 Akuntansi Universitas Sriwijaya

PENGALAMAN ORGANISASI

BEM KM FE UNSRI

- Sekretaris Umum 2022-2023
- Kepala Divisi Creativepreneur 2021-2022
- Staff Hubungan Eksternal 2020-2021

IMASFEK UNSRI

- Kepala Bidang Kewirausahaan 2022-2023

IMA FE UNSRI

- Staff Bidang Pengembangan Sumber Daya Manusia (PSDM) 2020-2021

RELAWAN ANAK SUMATERA SELATAN (RASS)

- Staff Bidang Pengembangan Sumber Daya Manusia (PSDM) 2020-2021

ORGANISASI SISWA INTRA SEKOLAH (OSIS)

- Pengurus OSIS SMA Negeri 1 Muaradua 2017-2018

PRAJA MUDA KARANA (PRAMUKA)

- Anggota Pramuka SMA Negeri 1 Muaradua 2017-2019

PRESTASI

- Kampus Merdeka Bank Indonesia - *Researcher*: Pengembangan Sistem Keuangan, Ekonomi Internasional dan Keuangan, Ekonomi dan Keuangan Digital, Reformasi Struktural, *Strategic and Corporate Enabler*.
- *Awardee*: Peserta Magang Kampus Merdeka Bank Indonesia Paling Inovatif 2022.
- PT Kilang Pertamina Internasional - *Internship* Bidang *Finance* 2022.
- PT PLN (Persero) - *Internship* Bidang *Finance* 2022.
- *Awardee*: Direktorat Jendral Pajak, Sumatera Selatan - Relawan Pajak 2022.
- *Awardee*: Direktorat Jenderal Pendidikan Tinggi - kampus Mengajar Angkatan 3, Program Kampus Merdeka 2022.
- Finalis *Businss Plan Competition* 2019.

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
UCAPAN TERIMA KASIH	vi
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....	x
ABSTRAK	xi
<i>ABSTRACT</i>	xii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR GRAFIK.....	xix
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR.....	xxi
DAFTAR LAMPIRAN	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	10
1.3. Tujuan Penelitian	10

1.4.	Manfaat Penelitian	11
BAB II STUDI KEPUSTAKAAN		12
2.1.	Landasan Teori	12
2.1.2.	<i>Shariah Enterprise Theory</i>	12
2.1.3.	<i>Shariah Maqasid Theory</i>	13
2.1.4.	Kinerja Keuangan	15
2.1.5.	<i>Islamicity Performance Index</i>	20
2.1.6.	Analisis Rasio Keuangan	23
2.1.7.	Bank Syariah	26
2.2.	Penelitian Terdahulu	29
2.3.	Kerangka Konseptual	47
2.4.	Hipotesis Penelitian	48
2.4.1.	Kinerja Keuangan Perbankan Syariah dilihat dari <i>Rasio Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> Tahun 2020 dan Tahun 2021	48
2.4.2.	Kinerja Keuangan Perbankan Syariah dilihat dari <i>Rasio Return On Assets (ROA)</i> Tahun 2020 dan Tahun 2021	49
2.4.3.	Kinerja Keuangan Perbankan Syariah dilihat dari <i>Rasio Non Performing Financing (NPF)</i> Tahun 2020 dan Tahun 2021	50
2.4.4.	Kinerja Keuangan Perbankan Syariah dilihat dari <i>Rasio Profit Sharing Ratio (PSR)</i> Tahun 2020 dan Tahun 2021	51
2.4.5.	Kinerja Keuangan Perbankan Syariah dilihat dari <i>Rasio Zakat Performance Ratio (ZPR)</i> Tahun 2020 dan Tahun 2021	52

BAB III METODE PENELITIAN	54
3.1 Ruang Lingkup Penelitian	54
3.2 Rancangan Penelitian.....	54
3.3. Jenis dan Sumber Data Penelitian	54
3.4. Teknik Pengumpulan Data	55
3.5. Populasi dan Sampel Penelitian	55
3.5.1. Populasi Penelitian	55
3.5.2. Sampel Penelitian	56
3.6. Definisi Operasional Variabel	58
3.7. Metode Analisis Data	60
3.7.1. Analisis Statistik Deskriptif	61
3.7.2. Uji Normalitas.....	62
3.7.3. Uji <i>Independent Sample T-Test</i>	62
3.7.4. Uji <i>Mann Whitney</i>	63
BAB IV 65HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	65
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	65
4.2. Hasil Penelitian	67
4.2.1. Analisis Statistik Deskriptif	67
4.2.2. Uji Normalitas.....	69
4.2.3. Uji <i>Independent Sample T-Test</i>	70
4.2.4. Uji <i>Mann Whitney</i>	71

4.3.	Pembahasan Hasil Penelitian	72
4.3.1.	Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2020 dan Tahun 2021 melalui Rasio <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	72
4.3.2.	Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2020 dan Tahun 2021 melalui Rasio <i>Return On Assets</i> (ROA).....	76
4.3.3.	Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2020 dan Tahun 2021 melalui <i>Rasio Non Performing Financing</i> (NPF).....	80
4.3.4.	Perbandingan Kinerja Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2020 dan Tahun 2021 melalui Rasio <i>Profit Sharing Ratio</i> (PSR).....	84
4.3.5.	Perbandingan Kinerja Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2020 dan Tahun 2021 melalui Rasio <i>Zakat Performance Ratio</i> (ZPR)	87
4.4.	Perbandingan Dampak Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia Setelah Adanya Merger	91
BAB V	PENUTUP	92
5.1.	Kesimpulan	92
5.2.	Saran.....	93
5.2.1.	Bagi Perbankan Syariah	93
5.2.2.	Bagi Peneliti Selanjutnya	94
5.2.3.	Keterbatasan Penelitian	94
	DAFTAR PUSTAKA.....	95
	LAMPIRAN.....	101

DAFTAR GRAFIK

Grafik 2.1 Perkembangan Aset Perbankan Syariah	2
-------------------------------------------------------------	----------

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1	Perkembangan Jumlah Bank Umum Syariah	3
Tabel 1. 2	Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah	6
Tabel 2. 1	Kategori Peringkat Komposit	18
Tabel 2. 2	Matriks Penilaian <i>Islamicity Performance Index</i>	21
Tabel 2. 3	Matriks Kriteria Penilaian <i>Capital Adequacy Ratio</i>	24
Tabel 2. 4	Matriks Kriteria Penilaian <i>Return On Assets</i>	25
Tabel 2. 5	Matriks Kriteria Penilaian <i>Non Performing Financing</i>	26
Tabel 2. 6	Penelitian Terdahulu	29
Tabel 3. 1	Sampel Penelitian Bank Umum Syariah Tahun 2020	57
Tabel 3. 2	Sampel Penelitian Bank Umum Syariah Tahun 2021	58
Tabel 3. 3	Definisi Operasional	59
Tabel 4. 1.	Sampel Penelitian Tahun 2020	65
Tabel 4. 2.	Sampel Penelitian Tahun 2021	66
Tabel 4. 3.	Hasil Uji Statistik Deskriptif	67
Tabel 4. 4	Hasil Uji Normalitas	69
Tabel 4. 5	Hasil Uji <i>Independent Sample T-Test</i>	70
Tabel 4. 6	Hasil Uji <i>Mann Whitney</i>	71
Tabel 4. 7	Perbandingan Kinerja Perbankan Syariah Tahun 2020-2021 ...	91

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual.....	47
---------------------------------------------	-----------

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Rasio Keuangan.....	101
Lampiran 2 Output Olahan Data Analisis Statistik Deskriptif.....	106
Lampiran 3 Output Olahan Data Uji Normalitas.....	107
Lampiran 4 Output Olahan Data Uji <i>Independent Sample T-Test</i>	108
Lampiran 5 Output Olahan Data Uji <i>Mann Whitney</i>	109

BAB I

PENDAHULUAN

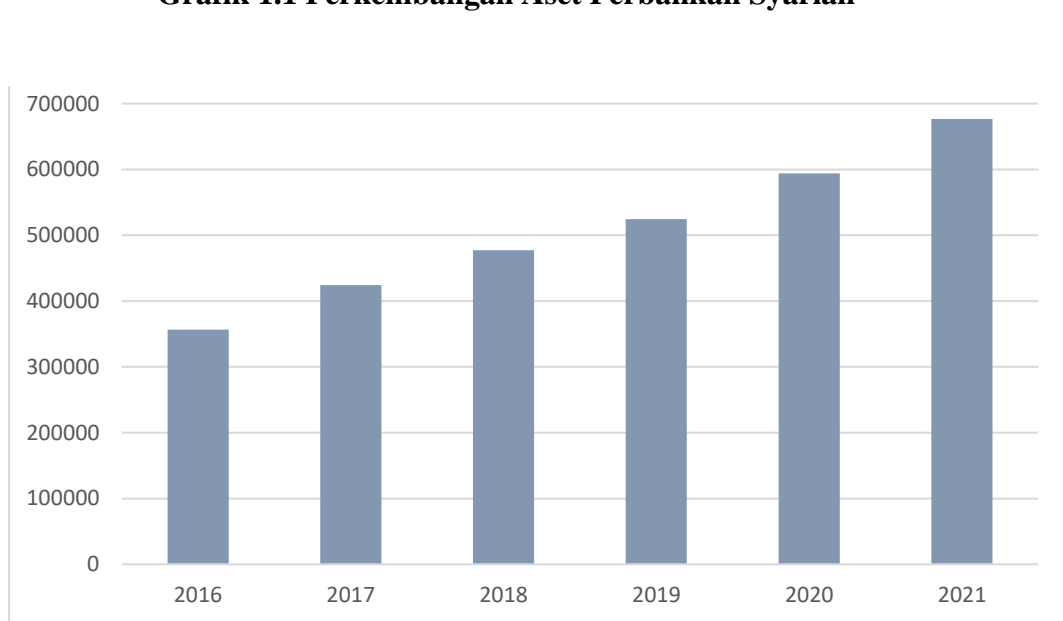
1.1. Latar Belakang Masalah

Ditengah gempar konflik perbankan konvensional, krisis moneter, serta keuangan yang mengglobal saat ini, kehadiran perbankan syariah dapat menjadi solusi terbaik bagi umat islam. Perbankan syariah dengan sebutan lain yaitu “*Islamic Banking*” yang merupakan sistem perbankan dengan pelaksanaan operasional yang tidak menggunakan sistem bunga (*riba*), spekulasi (*maisir*), atau ketidakpastian (*gharar*). Pesatnya perkembangan perbankan syariah merupakan kontribusi bagi sistem perekonomian Indonesia. Perbankan syariah di Indonesia terbagi menjadi, Bank Umum Syariah (BUS), Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS), dan Unit Usaha Syariah (UUS). Bank umum syariah dan unit usaha syariah melakukan kegiatan yang sama seperti layanan transaksi pembayaran, pengumpulan dan penyaluran dana sesuai dengan prinsip dan hukum syariah. Perbankan syariah semakin dilirik masyarakat. Perbankan syariah harus bersaing untuk menghasilkan produk unggulan dalam rangka meningkatkan penjualan, menanamkan kebanggaan kepada nasabahnya, serta menanamkan kepercayaan dan kepuasan kepada nasabahnya (Amalia, 2020).

Perkembangan bank syariah di Indonesia belum begitu pesat jika dibandingkan dengan bank konvensional, tetapi pertumbuhan bank syariah di Indonesia dari tahun ke tahun secara signifikan mengalami pertumbuhan yang cukup baik, hal ini dapat diamati dari jumlah aset yang dipegang oleh bank syariah

di Indonesia yang tiap tahun terus meningkat, dapat dilihat pada grafik perkembangan aset perbankan syariah berikut:

Grafik 1.1 Perkembangan Aset Perbankan Syariah



Sumber Data: SPS OJK yang telah diolah

Otoritas Jasa Keuangan mencatat kemajuan yang sangat signifikan dengan total aset perbankan yang mencapai Rp 676.735 Miliar pada tahun 2021, dengan Bank Umum Syariah yang mencapai Rp 441.789 Miliar, serta Unit Usaha Syariah (UUS) yang mencapai Rp 234.947 Miliar. Jumlah ini berdasarkan total aset pada tahun 2016 sebanyak Rp 356.504 Miliar, pada tahun 2017-2018 mencapai peningkatan sebesar Rp 53.146 Miliar. Total aset perbankan syariah tahun 2019 tercatat Rp 524.564 Miliar, dan total aset perbankan syariah tahun 2020 tercatat Rp 593.948 Miliar. Total Aset terbesar masih dipegang oleh bank umum syariah. Tercatat bahwa periode 2016-2021 terus berkembang (Otoritas Jasa Keuangan, 2021).

Tabel 1. 1 Perkembangan Jumlah Bank Umum Syariah Tahun 2015-2021

Tahun	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Jumlah Bank	12	13	13	14	14	14	12

Sumber: Data diolah Tahun (2022)

Dari data Tabel 2.1 diatas dapat dilihat perkembangan bank umum syariah di Indonesia berdasarkan data otoritas jasa keuangan (OJK) jumlah bank meningkat setiap tahunnya, kecuali pada tahun 2021 bank umum syariah berjumlah 12 bank karena adanya *merger* tiga bank syariah menjadi satu bank syariah. Tahun 2021 merupakan tahun yang sangat penting bagi perkembangan perbankan syariah di Indonesia. Pasalnya, perbankan syariah merupakan sektor yang pertumbuhan bisnisnya relatif baik di tengah pandemi saat ini. Tahun 2021 merupakan masa yang sangat penting dan strategis bagi perkembangan perbankan syariah di Indonesia. Awal tahun ini, tiga bank syariah milik negara, yakni PT BANK BRI Syariah Tbk (BRIS), PT Bank Negara Indonesia Syariah (BNIS), dan PT Bank Mandiri Syariah (BMS) resmi bergabung menjadi PT Bank Syariah Indonesia Tbk (BSI). Aset gabungan dari ketiga bank syariah ini berjumlah sekitar Rp 239,56 triliun. Kebijakan ini sejalan dengan salah satu Masterplan Ekonomi dan Keuangan Syariah Indonesia (MEKSI) 2019-2024 untuk mengembangkan layanan keuangan Syariah. Bank Syariah Indonesia akan didukung oleh 1.200 cabang dengan 1.700 Anjungan Tunai Mandiri dan 2.000 karyawan. Dengan penggabungan ini, beberapa tahapan kritis akan berdampak pada pelayanan kepada pelanggan (Biasmara & Sriyanti, 2021).

Kinerja keuangan merupakan sebuah analisis yang dilakukan oleh perusahaan untuk melihat seberapa jauh perusahaan tersebut telah melaksanakan kegiatan operasional sesuai dengan aturan pelaksanaan keuangan. Dalam pembuatan laporan keuangan, sebaiknya sesuai dengan standar dan ketentuan dalam SAK (Standar Akuntansi Keuangan). Kinerja keuangan dapat digunakan sebagai pengukur dalam mengevaluasi suatu laporan keuangan seperti laporan neraca. Perhitungan terhadap kinerja keuangan sangat diperlukan agar dapat mengetahui dan memperbaiki kesalahan setiap operasional perusahaan agar perusahaan dapat meningkatkan kinerja pada perusahaannya. Dalam pencapaian tujuan perusahaan, manajemen dapat menggunakan kinerja perusahaan sebagai indikator. Semakin rendah kinerja suatu perusahaan, maka akan semakin buruk pula nilai perusahaan tersebut di mata investor dan begitu sebaliknya. Perusahaan dapat dikatakan baik apabila analisis kinerja keuangan yang dihasilkan sehat sehingga dapat dijadikan acuan untuk operasional perusahaan (Faisal et al., 2018).

Kinerja keuangan suatu bank merupakan gambaran kinerja suatu bank selama periode waktu tertentu. Hal ini biasanya tercermin dalam laporan keuangan tahunan bank. Berbagai variabel disajikan dalam laporan keuangan tahunan untuk mengukur kinerja. Secara khusus, pengukuran kinerja keuangan bank biasanya didasarkan pada rasio keuangan. Kinerja keuangan sangat penting untuk bank, pemangku kepentingan (*Stakeholder*) maupun investor untuk memberikan gambaran tentang kinerja bank tertentu. Untuk bank dengan menganalisis kinerja ini sebagai dasar evaluasi kinerja ke depan agar *stakeholder* dapat mengambil keputusan untuk meningkatkan kinerja bank di masa yang akan datang agar dapat

bersaing dengan bank lain. Kinerja keuangan penting bagi investor untuk membuat keputusan investasi (R. D. P. Sari & Giovanni, n.d.).

Shahul Hameed merupakan orang pertama kali yang menyajikan penggunaan ukuran kinerja alternatif untuk perbankan syariah, salah satunya yaitu *Islamicity Performance Index*. *Islamicity Performance Index* adalah satu diantara metode untuk menilai kinerja bank juga secara finansial mampu melakukan evaluasi asas keadilan, kesucian (tazkiyah), dan kehalalan Bank Syariah. Dengan ini, perusahaan dapat menunjukkan tanggung jawab sosialnya. Indeks ini mempunyai tujuan untuk membantu para pemangku kepentingan mengungkapkan bagaimana prinsip-prinsip Syariah telah diterapkan oleh bank syariah. Oleh karena itu, perlu dilakukan pengukuran kinerja bank syariah dengan menggunakan metode IPI yang akan diprosikan dengan rasio *Profit Sharing Ratio* (PSR) dan *Zakat Performance Ratio* (ZPR) agar bank dapat mematuhi kesesuaian prinsip syariah dan dapat memiliki profitabilitas yang tinggi (Ikrima & Dahlifa, 2020).

Profit Sharing Ratio (PSR) adalah pengukuran kinerja bagi hasil dimana ukuran tersebut akan menunjukkan persentase bagi hasil pendapatan usaha yang dimiliki oleh bank syariah dimana hasil diperoleh dari pembiayaan musyarakah dan mudharabah. Pembiayaan bagi hasil merupakan ciri khas bank syariah karena bagi hasil merupakan solusi untuk menghadapi sistem yang dipegang oleh bank konvensional yaitu suku bunga atau sistem peminjaman riba. Rasio ini bertujuan untuk untuk menentukan bagi hasil sejauh mana bank syariah telah berhasil mencapai tujuan eksistensinya. Bagi hasil dihitung dalam *Islamic Performance Index* untuk melihat jumlah pembiayaan melalui akad mudharabah dan musyarakah

yang diselenggarakan oleh bank syariah dalam upaya pelaksanaan prinsip-prinsip utama perbankan syariah (Mayasari, 2020).

Zakat Performance Ratio (ZPR) merupakan rasio yang mengukur jumlah zakat yang dikeluarkan oleh Bank Syariah jika dibandingkan terhadap aset bersih. Zakat merupakan salah satu tujuan akuntansi syariah, zakat dapat dilaporkan pada laporan keuangan setiap Bank Syariah dan menjadi informasi penting bagi masyarakat muslim. Kekayaan bank harus didasarkan pada aset bersih dari pada laba bersih ditingkatkan dengan metode konvensional. Oleh karena itu, jika aset bersih bank lebih tinggi, tentu saja akan membayar zakat lebih tinggi. Ukuran kinerja zakat juga diperhitungkan dalam *Islamicity Performance Index* yang bertujuan untuk melihat upaya bank syariah dalam meningkatkan kesejahteraan Masyarakat (Azifah, 2019).

Tabel 1. 2 Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Tahun 2020-2021
Rasio Kinerja Keuangan (%)

Rasio Keuangan	2020	2021	Rata-rata
CAR	21.64	25.71	23.67
ROA	1.40	1.55	1.47
NPF	1.57	0,81	1.19

Sumber: Statistik Perbankan Syariah OJK, data diolah, 2022

Berdasarkan Tabel 2.2 diatas Kinerja Keuangan Perbankan Syariah yang ditinjau dari rasio *Capital Adequacy Ratio (CAR)* mengalami kenaikan, yang mana memang rasio CAR terus mengalami kenaikan di setiap tahunnya. Pada tahun 2021 rasio CAR meningkat dengan rata-rata 23.67%. CAR merupakan rasio kinerja bank

yang digunakan untuk mengukur kecukupan permodalan bank untuk menunjang aset yang termasuk atau menghasilkan risiko, misalnya kredit yang diberikan. CAR adalah aspek yang sangat penting pada perbankan Indonesia. Khususnya dalam modal suatu bank, yang mana modal bank terbagi menjadi 2 (dua) bagian yaitu, modal inti dan modal pelengkap. Menurut peraturan Bank Indonesia nomor 8/22/PBI/2006 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Perkreditan Rakyat Berdasarkan Prinsip Syariah bahwa bank wajib menyediakan modal minimum sebesar 8% dari aktiva tertimbang menurut risiko (ATMR) dan dilarang melakukan distribusi modal atau laba apabila menyebabkan rasio permodalan BPRS tidak mencapai rasio sebesar 8% dari aktiva tertimbang menurut resiko (ATMR) (Mileni & Satibi, 2021). CAR yang tinggi menunjukkan semakin stabil usaha bank, pada sisi lain tingkat CAR yang tinggi akan menghambat ekspansi usaha yang berpengaruh pada kinerja keuangan bank. Semakin tinggi rasio CAR suatu bank, maka bank tersebut akan semakin mampu menghadapi risiko keuangan (Suratminingsih et al., 2022).

Rasio *Return On Asset* (ROA) Perbankan Syariah pada tahun 2020-2021 mengalami peningkatan dengan rata-rata rasio ROA 1.47% yang mana pada tahun 2018-2020 ROA mengalami fluktuasi. *Return On Asset* (ROA) merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur tingkat keberhasilan suatu bank dalam mencapai laba secara keseluruhan. Berdasarkan teori, semakin tinggi rasio ROA suatu bank, maka bank tersebut akan semakin baik dalam menghasilkan laba dan semakin baik posisi penggunaan asetnya. Ini menunjukkan bagaimana bank mengubah aset

menjadi laba bersih. Rasio ROA yang lebih tinggi merupakan indikator kinerja yang baik (Putra & Syaichu, 2021).

Rasio *Non Performing Financing* (NPF) perbankan syariah mengalami penurunan setiap tahunnya. Pada tahun 2020-2021 NPF mengalami penurunan dengan rata-rata rasio NPF sebesar 1.19%. *Non Performing Financing* (NPF) merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur tingkat risiko kredit suatu bank dari seberapa besar tingkat pinjaman yang mengalami kesulitan pembayaran. Semakin rendah tingkat NPF, semakin rendah risiko pendanaan yang harus ditanggung bank, dan semakin tinggi rasio NPF, semakin tinggi risiko pendanaan yang harus ditanggung bank (M. Syakhrun, Asbi Amin & Anwar, 2019).

Virus Corona, yang juga dikenal sebagai Covid-19, telah meluluhlantakkan ekonomi global. Menurut sebagian besar peneliti dan ekonom di seluruh dunia, wabah ini adalah penyebab paling serius dari krisis keuangan global, dibandingkan dengan krisis keuangan Asia tahun 1997-1998 dan krisis subprime mortgage pada tahun 2008. Diyakini bahwa virus ini mempengaruhi keuangan dan kepercayaan di pasar makanan. Secara global, mau tidak mau akan mempengaruhi semua sektor, tetapi sektor dengan dampak terbesar adalah pariwisata, perhotelan dan penerbangan. Untuk mendukung pemerintah pusat, OJK juga mengeluarkan POJK No.11/POJK.03/2020 untuk memberikan kemudahan bagi nasabah perbankan, termasuk bank syariah. Singkat kata, memudahkan proses restrukturisasi nasabah dan restrukturisasi utang yang terdampak wabah virus corona, khususnya Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) atau non-UMKM

dengan dana kurang dari Rp 10 miliar, tergantung kebijakan bank syariah tersebut (Mileni & Satibi, 2021).

Beberapa hasil penelitian tentang kinerja keuangan Bank Umum Syariah (BUS) memiliki hasil yang tidak selalu sejalan dan konsisten. Penelitian yang ditulis oleh Deny Ismanto dan Dwi Keri Agung Laksono (2020) menyatakan Rasio ROA memiliki perbedaan signifikan terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah, sedangkan rasio CAR tidak berbeda signifikan terhadap Kinerja Bank Syariah. Hasil dari penelitian tersebut berbanding terbalik dari penelitian yang ditulis oleh Ilhami dan Husni Thamrin (2021) yang menyatakan bahwa rasio ROA dan NPF tidak signifikan menunjukkan adanya perbedaan kinerja keuangan perbankan syariah. Penelitian yang ditulis oleh Dewi Sjam dan Clarashinta Canggih (2021) menyatakan nilai *Profit Sharing Ratio* (PSR) dan *Zakat Performance Ratio* (ZPR) sebagian besar bank syariah telah menurun. Dari perspektif pensusucianya ZPR masih buruk karena sirkulasi dana zakat dari bank syariah tidak setara dengan total aset yang dimiliki. Karena itu, secara keseluruhan, bank umum syariah kurang mampu menyeimbangkan dan mengoptimalkan kinerja bisnis dan kinerja sosial.

Berdasarkan latar belakang tersebut, menarik peneliti untuk menganalisis perbandingan kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia berdasarkan rasio keuangan dan IPI untuk menemukan alasan apakah perbankan syariah di Indonesia tetap menghasilkan laba dalam kondisi baik selama Pandemi Covid-19 ini, yaitu pada tahun 2020 dan tahun 2021. Selain itu penelitian ini juga ingin melihat bagaimana kinerja keuangan dan IPI BUS secara keseluruhan dan komprehensif, sebelum dan setelah terjadinya merger 3 BUS menjadi 1 BUS. Sehingga

menjadikan perihal inilah yang menjadi alasan peneliti mengangkat tema penelitian dengan judul “*Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan dan Islamicity Performance Index Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2020-2021*”.

1.2. Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka perumusan masalah pada penelitian ini yaitu; Apakah terdapat perbedaan signifikan terhadap kinerja keuangan dan *Islamicity Performance Index* Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdapat di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tahun 2020-2021?

1.3. Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah tersebut, maka penelitian ini dilakukan dengan tujuan sebagai berikut:

1. Menganalisis bukti empiris mengenai perbedaan kinerja keuangan Bank Umum Syariah yang tergabung di Otoritas Jasa Keuangan tahun 2020-2021 dengan rasio *Current Adequacy Ratio* (CAR).
2. Menganalisis bukti empiris mengenai perbedaan kinerja keuangan Bank Umum Syariah yang tergabung di Otoritas Jasa Keuangan tahun 2020-2021 dengan rasio *Return On Assets* (ROA).
3. Menganalisis bukti empiris mengenai perbedaan kinerja keuangan Bank Umum Syariah yang tergabung di Otoritas Jasa Keuangan tahun 2020-2021 dengan rasio *Non Performing Financing* (NPF).

4. Menganalisis bukti empiris mengenai perbedaan kinerja keuangan Bank Umum Syariah yang tergabung di Otoritas Jasa Keuangan tahun 2020-2021 dengan rasio *Profit Sharing Ratio* (PSR).
5. Menganalisis bukti empiris mengenai perbedaan kinerja keuangan Bank Umum Syariah yang tergabung di Otoritas Jasa Keuangan tahun 2020-2021 dengan rasio *Zakat Performance Ratio* (ZPR).

1.4. Manfaat Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan akan memberikan beberapa manfaat diantaranya sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian tersebut diharapkan dapat menjadi sarana informasi untuk menambah pengetahuan dan wawasan yang dapat memberikan sumbangan pemikiran dan referensi untuk penelitian lebih lanjut mengenai kinerja keuangan bank umum syariah ditinjau dari indikator keuangan bank.

2. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat dan membantu Bank Umum Syariah dalam mengatasi dan menilai kinerja keuangan yang ditinjau melalui rasio keuangan bank untuk selanjutnya diambil kebijakan dan keputusan hingga mencapai harapan atau tujuan yang diinginkan. Serta penelitian ini diharapkan dapat membantu memberikan informasi kepada masyarakat mengenai kinerja keuangan perbankan melalui rasio keuangan sehingga masyarakat dapat menggunakan jasa dari bank tersebut.

DAFTAR PUSTAKA

- Achmad Soediro & Inten Meutia, A. I. (2018). Maqasid Syariah as a Performance Framework for Islamic Financial Institutions. *Jurnal Akuntansi Multiparadigma*, 9(1), 70–86.
- Ade Habsyah, Lidi Nursanti, Yuni Peliansi, D. M. P. (2021). Analisis Perbandingan Kinerja Bank Syariah Dengan Metode Risk Profile , Good Corporate Governance , Earnings , Capital dan Islamicity Performance Index Periode 2016-2020. 6(1), 13–27.
- agus salim. (2021). Analisis Komparatif Kinerja Keuangan Bank Sebelum Dan Selama Pandemi Covid-19. *Seminar Nasional Pariwisata Dan Kewirausahaan (SNPK)*, 1(2020), 303–309.
- Ahmadi, P. F., Alboneh, Z., & Ardiansyah, F. (2021). Analisis Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Sebelum Merger Menjadi Bank Syariah Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 1(1), 95–110.
- Amalia, R. (2020). Bagaimanakah Kinerja Bank Umum Syariah di Indonesia?: Penilaian dengan Sharia Maqashid Index (SMI). *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 2(1). <https://doi.org/10.24239/jipsya.v2i1.22.46-69>
- Amirul Huda, F. (2017). Pengertian Populasi, Sampel, Jenis Sampling, dan Teknik Sampling. *Pengertian Populasi, Sampel, Jenis Sampling, Dan Teknik Sampling*.
- Anggraeni, W. A. (2019). Social Performance pada Perbankan Syariah Indonesia: Sharia Enterprise Theory Perspective. *Jurnal Wacana Ekonomi*, 18(2).
- Aulia, R., & Anwar, S. (2021). Pengaruh Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional, Net Operating Margin, Dana Pihak Ketiga dan Capital Adequacy Ratio terhadap Profitabilitas Bank Syariah. *Bukhori: Kajian Ekonomi Dan Keuangan Islam*, 1(1), 21–38.
- Ayi Wahid. (2021). Determinants of the Merger Performance of BUMN Sharia Banks. ... *Journal of Emerging Issues in Islamic ...*, 1 (1), 11–25.
- Azifah, N. (2019). *Azifah, Nur*. 1–11.
- Azzalia. (2017). Metadata, citation and similar papers at core.ac.u 1. Analisis Perbandingan Kinerja Perbankan Syariah Di Indonesia Menggunakan Islamicity Performance Index Tahun 2010-2016, 1(14 June 2007), 1–13.
- Bakhri, S. (2021). Perbankan Syariah Dalam Tinjauan Maqashid Syariah. *Economic: Jurnal Ekonomi Dan Hukum Islam*, 12(02), 39–49.
- Biasmara, H. A., & Srijayanti, P. M. R. (2021). Mengukur Kinerja Pra Merger Tiga Bank Umum Syariah dan Pengaruhnya Terhadap Return on Asset. *Moneter - Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 8(1).

- Budiyono, B. (2021). *Capital Adequacy Ratio (CAR) Analysis, Non Performing Financing (NPF), Third Party Funds, and Interest Rate on Return on Assets (ROA) of Islamic Banking*. 7.
- Darmawan, D. (2019). Analisis Data Statistik Deskriptif. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9).
- Deny Ismanto dan Dwi Keri Agung Laksono. (2020). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan pada Bank Umum Syariah BUMN (Bank BRI Syariah, Bank Syariah Mandiri dan Bank BNI Syariah). *Jurnal Pasar Modal Dan Bisnis*, 2(2), 99–114.
- Dewi Sjam dan Clarashinta Canggih. (2021). Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Melalui Pendekatan Islamicity Performance Index. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(2), 1181–1195.
- Eti Kusmiati, & Ungkari, M. D. (2021). Application of Shariah Enterprise Theory on Disclosure of Corporate Social Responsibility in Sharia Banking. *El-Qish: Journal of Islamic Economics*, 1(2).
- Faisal, A., Samben, R., & Pattisahusiwa, S. (2018). Analisis kinerja keuangan. *Kinerja*, 14(1), 6.
- Feliana Arianingrum. (2022). *Pengaruh Islamic Corporate, Intellectual Capital dan Islamicity Performance Index terhadap Tingkat Profitabilitas*. 5(3), 248–253.
- Gonawan, H., & Evriani, S. E. (2022). Analisis pengaruh kinerja keuangan terhadap profitabilitas (bank umum syariah di Indonesia tahun 2016-2020). *Jurnal Akuntansi Dan Ekonomi STIE YBPK Palangka Raya (JAESYP)*, 1(1), 1–4.
- Hameed, S., Wirman, A., Alrazi, B., Nazli, M., & Pramono, S. (2004). Alternative Disclosure and Performance Measures for Islamic Banks. *Second Conference on Administrative Sciences: Meeting the Challenges of the Globalization Age, King Fahd University of Petroleum & Minerals, Dhahran, Saudi Arabia*, 19–21.
- Haqi, M. I. (2021). *Islamicity Performance Index & Profitability: Studi Komparasi Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2016-2020* Hariyani, R. (2021).
- Hayati, R. (2010). Analisis Perbandingan Kinerja Bank Syariah Berdasarkan Rgec Dan Islamicity Performance Index
- Hayati, S. R., & Ramadhani, M. H. (2021). Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Melalui Pendekatan Islamicity Performance Index. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(2), 970–979.
- Hidayanti, H. (2022). *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia Yang Merger Dengan Menggunakan Metode Islamicity* 13(2), 153–164.
- Ikrima, M., & Dahlifa. (2020). Analisis Pengaruh Islamicity Performance Index Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi*

Indonesia, 1–19.

- Ilhami dan Husni Thamrin. (2021). Analisis Dampak Covid 19 Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 4(1), 37–45.
- Indri Yaumil Fadila dan Dadang Hermawan. (2021). Profitabilitas pada perbankan syariah di Indonesia: Studi pengaruh faktor internal dan eksternal. *Journal of Islamic Economics and Business*, 1(1).
- Irwan, M. (2021). Kebutuhan Dan Pengelolaan Harta Dalam Maqashid Syariah. *Elastisitas - Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 3(2), 160–174.
- Isnuwardiati, O. F. P. dan K. (2022). Perbandingan Kinerja Keuangan Perusahaan Manufaktur Dengan Metode Du-Pont Saat Pra dan Saat Pandemi Covid-19. *Jurnal Manajemen Sumber Daya Manusia, Administrasi Dan Pelayanan Publik*, IX, 220–230.
- Kalsum Hehanussa, U. (2022). Analysis of Non-Halal Drug Use in the Perspective of Maqashid Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(01), 437–443.
- Kristianingsih, K., Wardhana, M. D., & Setiawan, S. (2021). Analisis Determinan Islamicity Performance Index Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Ekspansi: Jurnal Ekonomi, Keuangan, Perbankan, Dan Akuntansi*, 13(2).
- Kristianingsih, & Wildan, M. (2020). The Implementation of Islamicity Performance Index on Financial Performance Measurement of Sharia Commercial Banks in Indonesia. *Sigma-Mu*, 12(2), 65–74.
- Lisa, O. (2017). Analysis Macroeconomic On Islamicity Performance Index Through Fund Third Parties The Islamic Cooperation. *International Journal of Social Science and Business*, 1(1).
- Lubis, R. H., & Izzah, N. (2020). Kinerja Bank Syariah Dengan Islamicity Performance Index. *At-Tijarah : Jurnal Ilmu Manajemen Dan Bisnis Islam*, 6, 53–62.
- M. Syakhrun, A. A. & A. (2019). Pengaruh Car, Bopo, Npf Dan Fdr Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Bongaya Journal for Research in Management (BJRM)*, 2(1).
- Makrufflis, M. (2018). Pengukuran Kesehatan Bank Syariah Berdasarkan Islamicity Performance Index. *IQTISHADUNA: Jurnal Ilmiah Ekonomi Kita*, 8(2).
- Mayasari, F. A. (2020). Pengaruh Islamicity Performance Index Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2014-2018. *Kompartemen: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 18(1), 22–38.
- Mileni, D. F. R., & Satibi, I. (2021). Analisis Pengaruh Car, Nom, Npf, Fdr, Dan Bopo Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Perbankan Syariah Masa Pandemi Covid-19 1, 1–20.

- Mohammad Yusuf dan, & Reza Nurul Ichsan. (2021). Analysis of Banking Performance in The Aftermath of The Merger of Bank Syariah Indonesia in Covid 19. *International Journal of Science, Technology & Management*, 2(2), 472–478.
- Muliadi, S. (2022). Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Kinerja Bank Umum Konvensional Periode 2014-2019. *Jurnal Kontemporer Akuntansi*, 10(1), 199–209.
- Mursidah, M., Yunina, Y., & Zahara, M. (2021). Pengaruh Pengungkapan Identitas Etis Islam, Agency Cost Dan Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2016-2018). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 9(1).
- Ningsih, R. D. W., Purbayati, R., & Pratiwi, L. N. (2021). Analisis Pengaruh CAR, NPF, DAR, DPK terhadap Pembiayaan Sektor Konstruksi pada Perbankan Syariah di Indonesia. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 2(1), 213–226.
- Nst, M. Z. A., & Nurhayati, N. (2022). Teori Maqashid Al-Syari'ah Dan Penerapannya Pada Perbankan Syariah. *Jesya (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)*, 5(1).
- Nurrahmania. (2021). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan. *Jurnal Bisnisan : Riset Bisnis Dan Manajemen*, 3(2), 245–251.
- Nuryadi, Astuti, T. D., Utami, E. S., & Budiantara, M. (2017). *Buku ajar dasar-dasar statistik penelitian*.
- Octrina, F., & Mariam, A. G. S. (2021). Islamic Bank Efficiency in Indonesia: Stochastic Frontier Analysis. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(1), 751–758.
- Orniati, Y. (2019). Laporan Keuangan sebagai Alat untuk Menilai Kinerja Keuangan. *Jurnal Ekonomi Bisnis*, 206–213.
- Pramitasari, M., Basalamah, M. R., & Hatnety, A. I. (2021). Pengaruh Car, Npf, Bopo, Dan Fdr Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2015-2019). *E – Jurnal Riset Manajemen Prodi Manajemen*, 108–121.
- Putra, A., & Syaichu, M. (2021). Analisis Pengaruh Bank Size, BOPO, FDR, CAR, dan ROA Terhadap Non-Performing Financing (Studi Kasus Pada Perusahaan Perbankan Syariah yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2016 – 2019). *Diponegoro Journal of Management*, 10(2), 1–13.
- Putri, D. F. (2021). *No. 4(1)*, 88–100.
- Rahmaniar, R., & Ruhadi. (2020). Analisis Dampak Islamicity Performance Index dan Modal Intelektual terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 1(1), 186–199.

- Rahmawati, U. A., Balafif, M., & Wahyuni, S. T. (2021). Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR, BOPO, dan NOM Terhadap Kinerja Keuangan (ROA) Pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2019. *Bharanomics*, 2(1), 93–106.
- Rakan, F. (2022). *Roa Bank Umum Syariah Di Indonesia (Studi Pada Tahun 2015-2020)*. 11, 2015–2019.
- Roro Diyah Puspita Sari dan Axel Giovanni. (2021). Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Manajemen: Jurnal Ilmiah Multi Science*, 12 (2), 71–85.
- Safitri, F. (2022). Analisis Kinerja Keuangan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 11(2), 149.
- Sari, D., & Putri, P. (2021). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, CAR, NPF dan FDR terhadap ROA pada Bank Syariah yang Terdaftar pada Bursa Efek Indonesia. *Nomicpedia: Journal of Economics and Business Innovation*, 1(1), 1–13.
- Sari, R. D. P., & Giovanni, A. (n.d.). Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Manajemen: Jurnal Ilmiah Multi Science*, 12 (2).
- Setiawan, C., & Sherwin, S. M. (2017). *Banks Efficiency and the Determinants of Non-Performing Financing of Full-Fledged Islamic Banks in Indonesia. Proceeding of 12th Asia-Pacific Business Research Conference, 2010*, 1–13.
- Sinta, F. D. (2021). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Dengan Menggunakan Pendekatan Nilai Tambah Dan Laba Rugi. *Competitive Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 5 (2), 165.
- Sofyan, M. (2019). Rasio Keuangan Untuk Menilai Kinerja Keuangan. *Jurnal Akademika*, 17 (2), 115–121.
- Sri Diana, Sulastiningsih, Endar Sulistya, dan P. (2021). Analisis Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Indonesia Pada Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 1(1), 111–125.
- Strategi, A., Menggunakan, B., Analyse, S., Pt, P., & Ep, P. (2021). *Research Business and Economics Studies*. 1(1), 53–61.
- Suhartono, D. A., Za, Z., & Azizah, D. F. (2017). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode Risk Based Bank Rating (Studi pada Bank Milik Pemerintah Pusat yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2012-2015). In *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)/Vol* (Vol. 46, Issue 1).
- Supardi, S. (1993). Populasi dan Sampel Penelitian. *Unisia*, 13(17).
- Suratminingsih, S., Patriandari, P., Mujiani, S., & Rizkiyana, N. (2022). Faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan pada bank umum syariah di Indonesia.

- Surya, Y. A., & Asiyah, B. N. (2021). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Bni Syariah Dan Bank Syariah Mandiri Di Masa Pandemi Covid-19. *Iqtishadia Jurnal Ekonomi & Perbankan Syariah*, 7(2), 170–187.
- Taram, H. S. (2022). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Bumn Dan Non Bumn Di Indonesia Dengan Pendekatan Rgec (Risk Profile 01(02), 144–160.
- Trimawartinah. (2020). Bahan Ajar Statistik Non Parametrik. *Uhamka*, 1, 35.
- V. Wiratna Sujarweni. (2017). Pengaruh Pendapatan Bank, Tabungan Wadiah dan Giro Wadiah terhadap Bonus Wadiah PT. Bank Mandiri Syariah (Periode 2008-2017). *Metode Penelitian Bisnis Dan Ekonomi*.
- Wijaya, R. (2019). Analisis Perkembangan Return On Assets (ROA) dan Return On Equity (ROE) untuk Mengukur Kinerja Keuangan. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(1), 40.
- Wirman, K. F. &. (2021). Pengaruh Islamicity Performance Index Dan Islamic Social Reporting Terhadap Kinerja. 3, 30–43.
- Yanti, S., Yusuf, M., & Khairiyani, K. (2022). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Berdasarkan rasio Keuangan Tahun 2018-2020. *AT-Tawassuth: Jurnal Ekonomi Islam*, 7(1), 32.