

**ANALISIS PERBEDAAN KINERJA KEUANGAN ROA, BOPO,
NPF, DAN FDR SEBELUM DAN SELAMA COVID-19 PADA
BANK SYARIAH YANG TERDAFTAR DI OJK**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2026**

**ANALISIS PERBEDAAN KINERJA KEUANGAN ROA, BOPO,
NPF, DAN FDR SEBELUM DAN SELAMA COVID-19 PADA
BANK SYARIAH YANG TERDAFTAR DI OJK**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

FITRI VIRDHA AMELIA

NIM 40122075

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2026**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fitri Virdha Amelia

NIM : 40122075

Judul Skripsi : **Analisis Perbedaan Kinerja Keuangan ROA, BOPO, NPF, dan FDR Pada Bank Syariah Sebelum dan Sesudah Covid-19 (Studi di DES Tahun 2015 – 2024)**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 23 April 2026
Yang Menyatakan,


Fitri Virdha Amelia

NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi Sdr. Fitri Virdha Amelia

Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c.q. Ketua Program Studi Ekonomi Syariah PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudari:

Nama : **Fitri Virdha Amelia**
NIM : **40122075**
Judul Skripsi : **Analisis Perbedaan Kinerja Keuangan ROA, BOPO, NPF, dan FDR Pada Bank Syariah Sebelum dan Sesudah Covid-19 (Studi di DES Tahun 2015 – 2024)**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana semestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 23 April 2026
Pembimbing



Nur Fani Arisnawati M.M.
NIP. 198801192023212022



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, www.febi.uingusdur.ac.id

PENGESAHAN

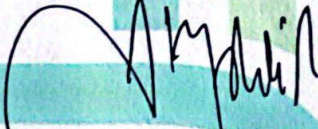
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)
K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudari:

Nama : Fitri Virdha Amelia
NIM : 40122075
Judul Skripsi : Analisis Perbedaan Kinerja Keuangan ROA, BOPO,
NPF, dan FDR Sebelum dan Selama Covid-19 Pada
Bank Syariah yang Terdaftar di OJK
Dosen Pembimbing : Nur Fani Arisnawati M.M.

Telah diujikan pada hari Selasa tanggal 12 Mei 2026 dan dinyatakan
LULUS serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

Penguji I


Dr. Bahtiar Effendi, M.E.
NIP 198510012019081001

Penguji II


Muh Izzat Firdausi, M.Sc.
NIP 199208162022031001

Pekalongan, 25 Mei 2026
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. H. A.M. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag.
NIP. 197806162003121003

MOTTO

*Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai
dengan kesanggupannya
(Q.S. Al Baqarah: 286)*

*Kau tidak akan pernah tahu
Kalau tidak memanjatnya sendiri,
Kau tidak akan mungkin melihatnya
Kalau kau tidak mencoba*

(Naru)



PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjan Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan meteril maupun non-materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan skripsi ini:

1. Kedua orang tua tercinta, Bapak Taslani dan Ibu Resminah, atas segala kasih sayang, doa yang tiada henti, serta pengorbanan dan dukungan yang selalu menguatkan penulis dalam setiap proses hingga sampai pada tahap ini.
2. Kakak saya, Rovikoh yang selalu menjadi penyemangat dan penguat dalam setiap langkah yang penulis jalani.
3. Penghormatan dan rasa terima kasih yang mendalam penulis sampaikan kepada dosen pembimbing pertama, Almh. Ibu Dwi Novaria Misidawati, M.M. Terima kasih telah meletakkan batu pertama dalam pemikiran penulis untuk skripsi ini. Walaupun kehendak Allah SWT memisahkan kita sebelum tugas akhir ini rampung, semangat dan arahan dari Ibu selalu memotivasi penulis untuk

menyelesaikan tanggung jawab ini sebaik mungkin. Selamat jalan, Ibu. Semoga kebaikan, kesabaran, dan ilmu yang Ibu amalkan menjadi jalan penerang dan amal jariyah bagi Ibu di sana.

4. Ibu Nur Fani Arisnawati, M.M., selaku dosen pembimbing yang telah dengan sabar membimbing, memberikan arahan, serta ilmu yang sangat berarti selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Aditya Agung Nugraha, M.E. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah mendampingi penulis selama masa perkuliahan.
6. Sahabat saya, Vatika Dara Wati, yang telah hadir sejak awal masa perkuliahan, selalu memberikan dukungan, bantuan, serta menjadi teman seperjalanan dalam berjuang hingga titik ini.
7. Tesa Yuliana, sahabat sejak kecil yang selalu memberikan semangat, dukungan, serta saling menguatkan dalam berbagai proses yang telah dilalui hingga saat ini.
8. Teman-teman terdekat, salah satunya Dyah Fadila yang senantiasa memberikan semangat dan menemani penulis dalam berbagai proses selama masa perkuliahan.
9. Berbagai pihak melalui karya-karyanya yang secara tidak langsung telah memberikan hiburan dan semangat kepada penulis selama proses penyusunan skripsi, sehingga penulis dapat tetap bertahan hingga skripsi ini terselesaikan.
10. Terakhir, untuk diri saya sendiri, terima kasih telah bertahan, melewati berbagai proses, dan tetap berjuang hingga sampai di titik ini. Semoga apa yang telah dicapai menjadi langkah awal menuju masa depan yang lebih baik.

ABSTRAK

FITRI VIRDDHA AMELIA. Analisis Perbedaan Kinerja Keuangan ROA, BOPO, NPF, dan FDR Sebelum dan Selama Covid-19 Pada Bank Syariah yang Terdaftar di OJK

Pandemi Covid-19 telah memberikan tekanan signifikan terhadap perekonomian yang berdampak pada kinerja sektor perbankan, termasuk perbankan syariah. Perubahan kondisi ekonomi tersebut berpotensi memengaruhi tingkat profitabilitas, efisiensi operasional, kualitas pembiayaan, serta likuiditas bank. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perbedaan kinerja keuangan bank syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sebelum dan selama pandemi Covid-19, yang diukur menggunakan rasio *Return on Assets* (ROA), Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Non Performing Financing* (NPF), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR).

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan desain komparatif. Data yang digunakan merupakan data sekunder berupa laporan keuangan triwulanan bank syariah periode 2017–2022. Teknik analisis data meliputi uji statistik deskriptif, uji normalitas, serta uji hipotesis. Berdasarkan uji hipotesis, apabila data berdistribusi normal maka digunakan uji *paired sample t-test*, sedangkan apabila data tidak berdistribusi normal maka digunakan uji *Wilcoxon Sign Rank Test*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa tidak terdapat perbedaan signifikan pada ROA dan BOPO, yang ditunjukkan oleh nilai signifikansi masing-masing sebesar 0,165 dan 0,068 ($>0,05$). Sementara itu, terdapat perbedaan signifikan pada NPF dan FDR dengan nilai signifikansi sebesar 0,019 dan 0,000 ($<0,05$). Temuan ini mengindikasikan bahwa pandemi Covid-19 tidak berdampak signifikan terhadap profitabilitas dan efisiensi operasional, namun berpengaruh terhadap kualitas pembiayaan dan likuiditas bank syariah. Secara keseluruhan, bank syariah menunjukkan kemampuan adaptasi yang cukup baik dalam menjaga stabilitas kinerja keuangan di tengah kondisi krisis.

Kata Kunci: *Kinerja Keuangan; Bank Syariah; Covid-19; ROA; BOPO; NPF; FDR.*

ABSTRACT

FITRI VIRDHA AMELIA. *Analysis of Differences in Financial Performance (ROA, BOPO, NPF, and FDR) Before and During the COVID-19 Pandemic at Sharia Banks Registered with the OJK*

The COVID-19 pandemic has placed significant pressure on the economy, impacting the performance of the banking sector, including Islamic banking. These changing economic conditions have the potential to affect banks' profitability, operational efficiency, financing quality, and liquidity. Therefore, this study aims to analyze differences in the financial performance of Islamic banks registered with the Financial Services Authority (OJK) before and during the COVID-19 pandemic, as measured using the Return on Assets (ROA), Operating Expenses to Operating Income (BOPO), Non-Performing Financing (NPF), and Financing to Deposit Ratio (FDR).

This study employs a quantitative approach with a comparative design. The data used consists of secondary data in the form of quarterly financial statements of Islamic banks for the period 2017–2022. Data analysis techniques include descriptive statistical tests, normality tests, and hypothesis testing. Based on the hypothesis tests, if the data are normally distributed, a paired-sample t-test is used; if the data are not normally distributed, a Wilcoxon Signed-Rank Test is used.

The results indicate that there are no significant differences in ROA and BOPO, as evidenced by significance values of 0.165 and 0.068, respectively (>0.05). Meanwhile, there were significant differences in NPF and FDR with significance values of 0.019 and 0.000 (<0.05). These findings indicate that the Covid-19 pandemic did not

Keywords: *Financial Performance; Islamic Banks; Covid-19; ROA; BOPO; NPF; FDR.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat- Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag., selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Dr. H. A.M. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Dr. Kuat Ismanto, M.Ag. selaku Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Muhammad Aris Sa'fi'i, M.E.I., selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah.
5. Penghormatan dan rasa terima kasih yang mendalam penulis sampaikan kepada dosen pembimbing pertama, Almh. Ibu Dwi Novaria Misidawati, S.E. M.M., Terima kasih telah meletakkan batu pertama dalam pemikiran penulis untuk skripsi ini.
6. Ibu Nur Fani Arisnawati, M.M., selaku dosen pembimbing atas bimbingan dan arahan selama penyusunan skripsi.
7. Bapak Aditya Agung Nugraha, M.E. selaku Dosen Pembimbing Akademik.

8. Kedua orang tua, kakak, sahabat, teman-teman terdekat, serta pihak-pihak yang telah memberikan doa, dukungan, dan semangat kepada penulis.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 24 April 2026

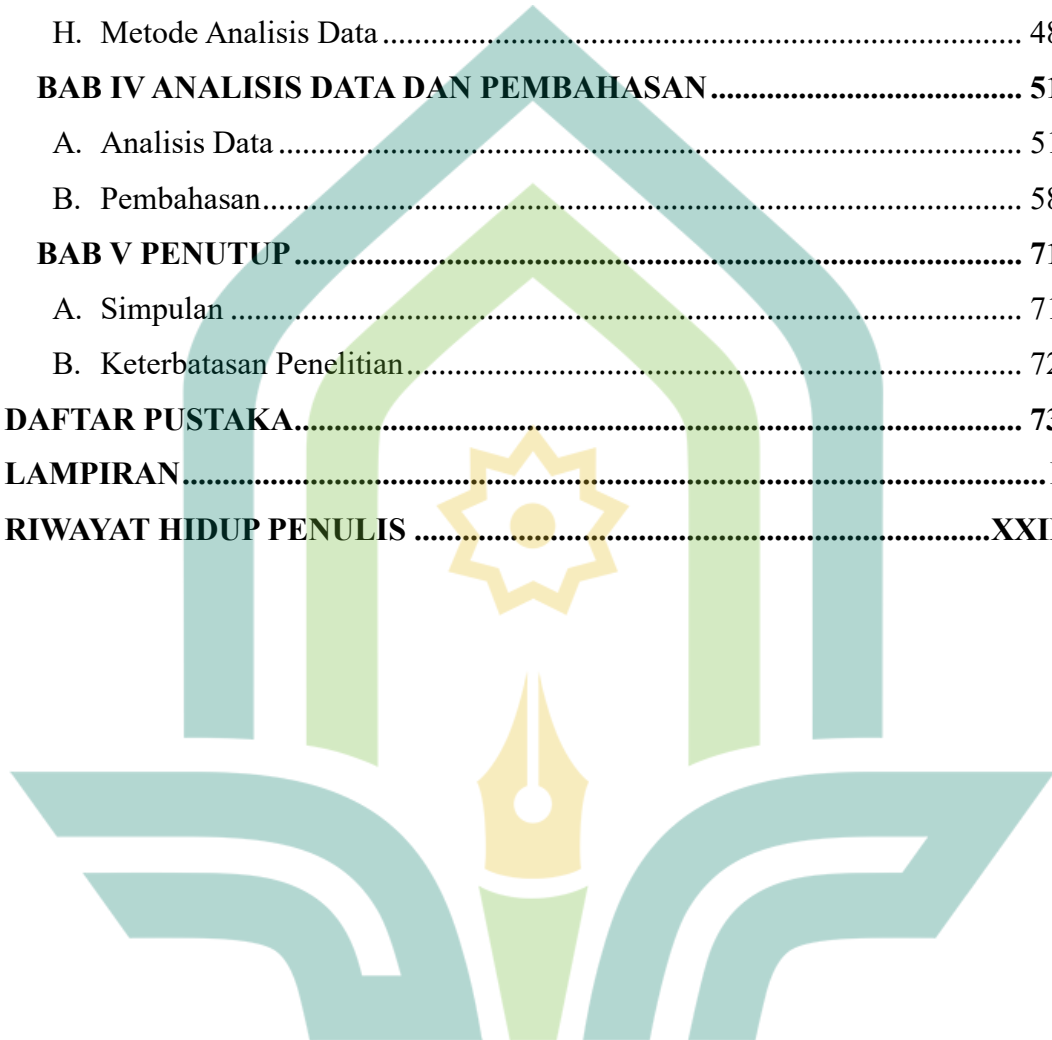
Fitri Virdha Amelia



DAFTAR ISI

SAMPUL DALAM HALAMAN.....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA	ii
NOTA PEMBIMBING.....	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiv
DAFTAR TABEL	xxii
DAFTAR GAMBAR.....	xxiii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Pembatasan Masalah	8
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian	9
E. Sistematika Pembahasan	10
BAB II LANDASAN TEORI	12
A. Landasan Teori	12
B. Telaah Pustaka.....	32
C. Kerangka Berpikir.....	36
D. Hipotesis.....	37
BAB III METODE PENELITIAN	43
A. Jenis Penelitian.....	43
B. Pendekatan Penelitian	43
C. Setting Penelitian	44
D. Populasi dan Sampel	44

E. Variabel Penelitian	46
F. Sumber Data.....	48
G. Teknik Pengumpulan Data	48
H. Metode Analisis Data	48
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	51
A. Analisis Data	51
B. Pembahasan.....	58
BAB V PENUTUP	71
A. Simpulan	71
B. Keterbatasan Penelitian.....	72
DAFTAR PUSTAKA.....	73
LAMPIRAN.....	I
RIWAYAT HIDUP PENULIS	XXII



PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalihan-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

A. Konsonan

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	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	Žal	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ža	ž	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki

ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vocal rangkap atau *diftong*.

1) Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	A	A
ـِ	Kasrah	I	I
ـُ	Dhammah	U	U

2) Vokal Rangkap

Vokal rangkap dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَي...	Fathah dan ya	Ai	a dan i
ـُ...	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

كَتَبَ	kataba
فَعَلَ	fa'ala
ذَكَرَ	zukira
يَذْهَبُ	yadżhabu
سُئِلَ	su'ila
كَيْفَ	kaifa
حَوْلَ	hauula

C. Aa

Maddah atau vocal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا ... ي ...	Fathah dan alif atau ya	A	a dan garis di atas
ي ...	Kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
و ...	Dhammah dan wau	U	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ	- qāla
رَمَى	- ramā
قِيلَ	- qīla

D. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

1. Ta'marbutah hidup

Ta'marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2. Ta'marbutah mati

Ta'marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta'marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta'marbutah itu ditransliterasikan dengan ha(h).

Contoh:



رَوْحَةُ الْأَطْفَالِ	- raḍdah al-aṭṭfāl
	- raḍdatul-aṭṭfāl
الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ	- al-Madīnah al-Munawwarah
	- al-Madīnatul-Munawwarah
طَلْحَةُ	- talḥah

E. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:



رَبَّنَا	- rabbanā
نَزَلَ	- nazzala
الْبِرِّ	- al-birr
الْحَجِّ	- al-ḥajj

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang

yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditranslite-rasikan dengan bunyinya, yaitu huruf /1/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditranslite-rasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

3. Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:



G. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu terletak diawal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

تَأْخُذُونَ	- ta'khuẓūna
النَّوْءُ	- an-nau'

شَيْءٌ - syai'un

إِنَّ - inna

أُمِرْتُ - umirtu

أَكَلَ - akala

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

وَاللَّهُ هُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wainnallāhalahuwakhairar-rāziqīn

Wainnallāhalahuwakhairrāziqīn

وَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ Wa auf al-kaila wa-almīzān

Wa auf al-kaila wal mīzān

إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلَ Ibrāhīm al-Khalīl

Ibrāhīm al-Khalīl

بِسْمِ اللَّهِ جَعَلَهَا وَمُرْسَاهَا Bismillāhimajrehāwamursahā

وَلِلَّهِ عَلَى النَّاسِ حِجُّ الْبَيْتِ مَنِ اسْتَطَاعَ إِلَيْهِ Walillāhi 'alan-nāsi hijju al-baiti

سَبِيلًا manistaṭā'a ilaihi sabīla

Walillāhi 'alan-nāsi hijjul-baiti

manistaṭā'a ilaihi sabīlā

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: Huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ	Wa mā Muhammadun illā rasl
إِنَّ أَوَّلَ بَيْتٍ وُضِعَ لِلنَّاسِ لَلَّذِي بِبَكَّةَ مُبَارَكًا	Inna awwalabaitinwuḍi'alinnāsilallaḥibakkatamubārakan
شَهْرُ رَمَضَانَ الَّذِي أُنْزِلَ فِيهِ الْقُرْآنُ	Syahru Ramaḍān al-laḥī unzila fih al-Qur'ānu Syahru Ramaḍān al-laḥī unzila fihil Qur'ānu
وَلَقَدْ رَآهُ الْأَفُقُ الْمُبِينُ	Walaqadra'āhubil-ufuq al-mubīn Walaqadra'āhubil-ufuqil-mubīn
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ	Alhamdulillāhirabbil al-'ālamīn Alhamdulillāhirabbilil 'ālamīn

Penggunaan huruf awal capital hanya untuk Allah bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau tulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak digunakan.

Contoh:

نَصْرُنَا مِنَ اللَّهِ وَفَتْحٌ قَرِيبٌ	Naṣrunminallāhiwafathunqarīb
لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا	Lillāhi al-amrujamī'an Lillāhil-amrujamī'an
وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ	Wallāhabikullisyai'in 'alīm

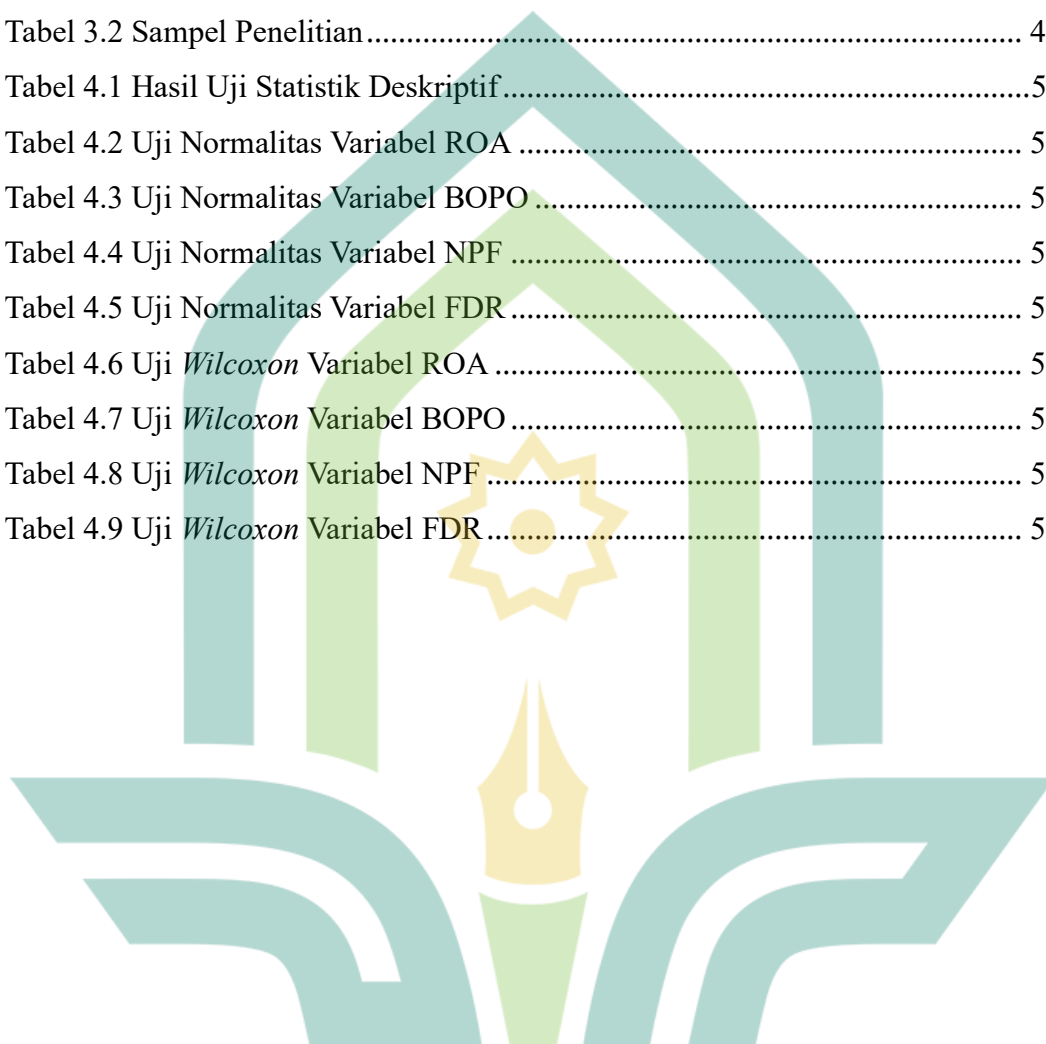
J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu di sertai dengan pedoman Tajwid.



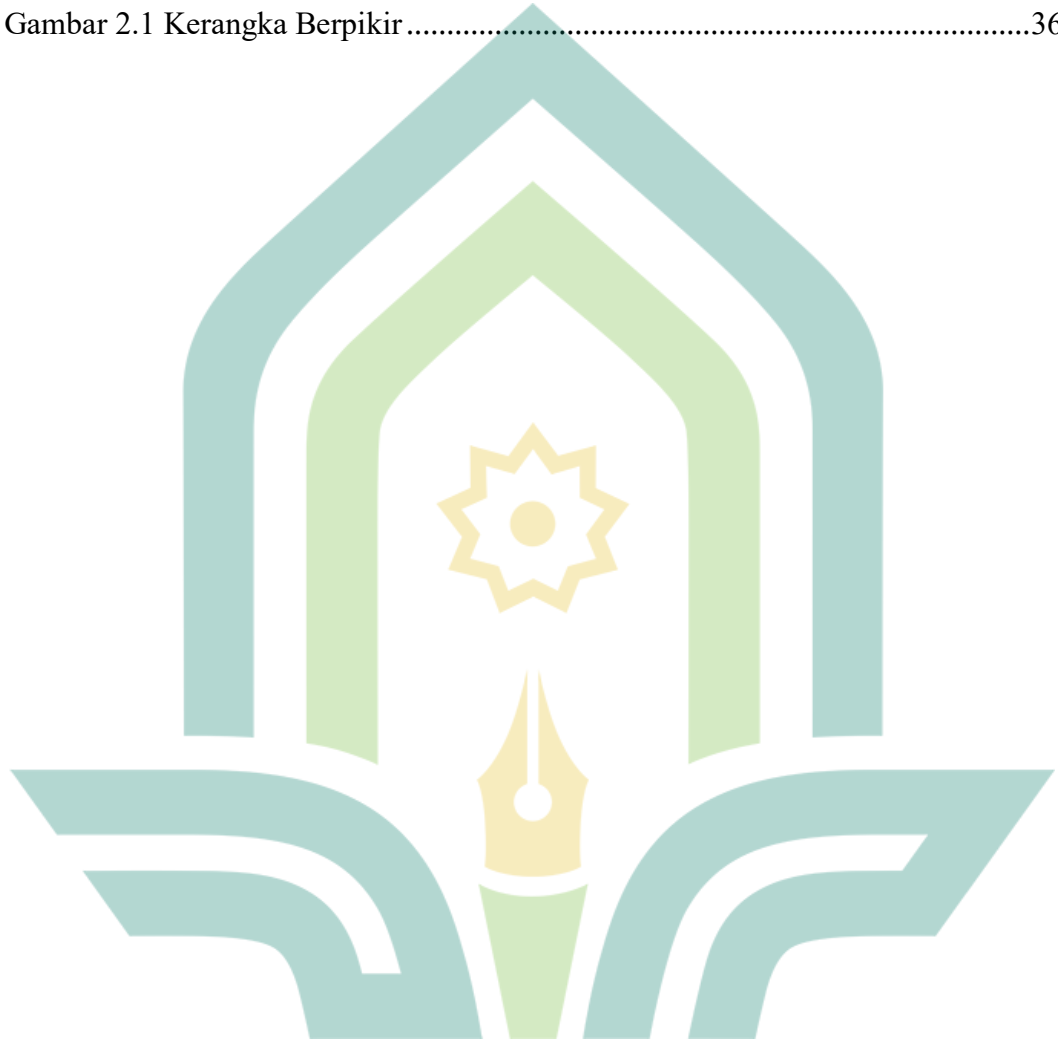
DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Populasi Bank Syariah yang Tercatat di OJK	44
Tabel 3.2 Sampel Penelitian.....	45
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	51
Tabel 4.2 Uji Normalitas Variabel ROA	54
Tabel 4.3 Uji Normalitas Variabel BOPO	54
Tabel 4.4 Uji Normalitas Variabel NPF	55
Tabel 4.5 Uji Normalitas Variabel FDR	55
Tabel 4.6 Uji <i>Wilcoxon</i> Variabel ROA	56
Tabel 4.7 Uji <i>Wilcoxon</i> Variabel BOPO	57
Tabel 4.8 Uji <i>Wilcoxon</i> Variabel NPF	57
Tabel 4.9 Uji <i>Wilcoxon</i> Variabel FDR.....	58



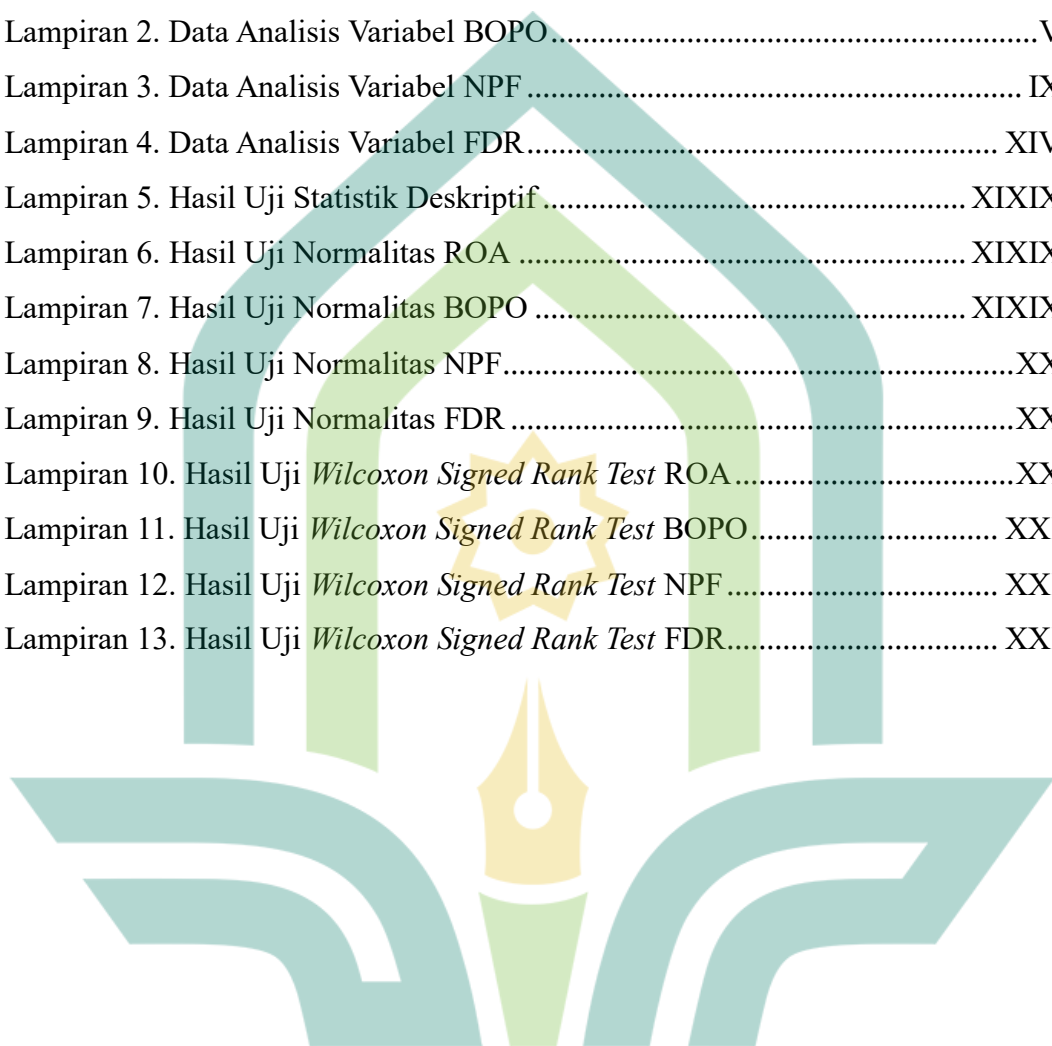
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Jumlah Kantor Perbankan Syariah	5
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	36



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Analisis Variabel ROA	I
Lampiran 2. Data Analisis Variabel BOPO	V
Lampiran 3. Data Analisis Variabel NPF	IX
Lampiran 4. Data Analisis Variabel FDR.....	XIV
Lampiran 5. Hasil Uji Statistik Deskriptif	XIXIX
Lampiran 6. Hasil Uji Normalitas ROA	XIXIX
Lampiran 7. Hasil Uji Normalitas BOPO	XIXIX
Lampiran 8. Hasil Uji Normalitas NPF.....	XX
Lampiran 9. Hasil Uji Normalitas FDR	XX
Lampiran 10. Hasil Uji <i>Wilcoxon Signed Rank Test</i> ROA.....	XX
Lampiran 11. Hasil Uji <i>Wilcoxon Signed Rank Test</i> BOPO	XXI
Lampiran 12. Hasil Uji <i>Wilcoxon Signed Rank Test</i> NPF	XXI
Lampiran 13. Hasil Uji <i>Wilcoxon Signed Rank Test</i> FDR.....	XXI



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Indonesia mengalami perlambatan pertumbuhan ekonomi secara signifikan. Kondisi tersebut muncul akibat tekanan yang besar dari wabah Covid-19 terhadap stabilitas perekonomian negara (Mashita, 2025). Pembatasan aktivitas masyarakat, gangguan rantai pasok, serta penurunan mobilitas secara signifikan menyebabkan kontraksi pada berbagai sektor ekonomi. Kondisi tersebut berdampak langsung pada melemahnya aktivitas produksi, konsumsi rumah tangga, dan investasi, yang pada akhirnya menurunkan laju pertumbuhan ekonomi nasional (Sudiro, 2024).

Badan Pusat Statistik (BPS) menerbitkan data yang menyatakan bahwa pada awal merebaknya wabah Covid-19, yaitu pada triwulan pertama tahun 2020, perekonomian Indonesia tumbuh mencapai 2,97%. Dibandingkan dengan tingkat pertumbuhan sebesar 5,07% pada triwulan pertama tahun 2019, data ini menunjukkan penurunan yang signifikan (Yualita et al., 2023). Penurunan ini mencerminkan awal perlambatan ekonomi nasional akibat Covid-19, yang kemudian dapat berlanjut pada periode-periode berikutnya. Perlambatan ekonomi tersebut menunjukkan melemahnya daya beli masyarakat dan penurunan pendapatan pelaku usaha, sehingga meningkatkan risiko ketidakstabilan sektor keuangan (Putri et al., 2024).

Kondisi perlambatan ekonomi dapat berdampak pada ketidakstabilan sektor keuangan, yang pada gilirannya berdampak pada industri perbankan (Wicaksono, 2022). Dalam perekonomian, sektor perbankan dapat dijadikan tolak ukur kemajuan sebuah negara. Tingkat kemajuan suatu negara mencerminkan besarnya peran perbankan dalam mengendalikan negara tersebut (Kasmir, 2023:2). Oleh karena itu, ketika perekonomian mengalami perlambatan, sektor perbankan berpotensi menghadapi peningkatan risiko, baik dari sisi pembiayaan, likuiditas, maupun profitabilitas (Fuadah et al., 2025). Sejalan dengan itu, sebagai bagian integral dari sistem keuangan nasional, perbankan syariah memiliki tanggung jawab yang besar dalam menunjang stabilitas ekonomi.

Perbankan syariah adalah bagian dari sektor keuangan di Indonesia yang terus mengalami perkembangan setiap tahunnya. Berdasarkan data Media Keuangan Menteri Keuangan total aset perbankan syariah pada akhir tahun 2024 tercatat sebesar Rp980,3 triliun atau tumbuh sebesar 9,9% secara tahunan. Pertumbuhan tersebut lebih tinggi dibandingkan dengan pertumbuhan aset perbankan nasional yang hanya sebesar 5,9%. Selain itu, pangsa pasar (*market share*) perbankan syariah di Indonesia juga telah mencapai 7,72%, yang menunjukkan semakin meningkatnya penerimaan masyarakat terhadap produk dan layanan perbankan syariah.

Bank syariah juga memiliki karakteristik operasional yang berbeda dengan perbankan lainnya karena menggunakan prinsip bagi hasil dalam aktivitas usahanya, sehingga pandemi Covid-19 dapat memberikan dampak yang

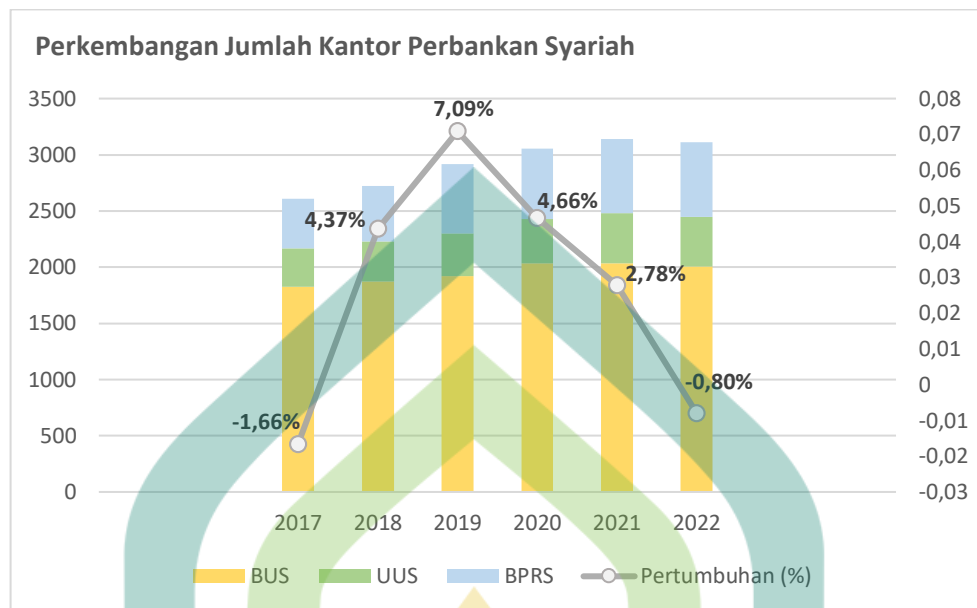
berbeda terhadap kinerja perbankan (Nurafini, 2022). Dalam sistem ini, keuntungan dan risiko ditanggung bersama sesuai kesepakatan antara bank dan nasabah, sehingga besarnya imbal hasil menyesuaikan dengan kondisi usaha dan pendapatan yang diperoleh. Ketika kondisi ekonomi mengalami tekanan seperti pada masa pandemi Covid-19, pendapatan bank syariah memang dapat menurun akibat turunnya kinerja usaha nasabah, namun biaya bagi hasil yang dibayarkan kepada nasabah juga ikut menyesuaikan. Kondisi tersebut membuat struktur keuangan bank syariah lebih fleksibel atau elastis dalam menghadapi krisis (Nahda et al., 2024).

Meskipun memiliki struktur keuangan yang lebih fleksibel, hal tersebut tidak serta-merta menunjukkan bahwa kinerja keuangan bank syariah tidak mengalami perubahan selama Covid-19. Pandemi tetap berpotensi memengaruhi stabilitas kinerja keuangan bank syariah karena telah menyebabkan penurunan penyaluran dan pengembalian pembiayaan dalam perbankan syariah. Menurut Hadiwardoyo (2020) dalam Hidayat et al., (2021) menyatakan bahwa nasabah pembiayaan kesusahan untuk melaksanakan pembayaran karena pendapatan yang menurun. Hal ini berakibat pada terganggunya stabilitas keuangan dan menurunnya kinerja keuangan perbankan syariah. Penurunan penyaluran pembiayaan, meningkatnya biaya operasional, serta melemahnya profitabilitas menjadi permasalahan yang tidak dapat dihindari. Kondisi ini menegaskan pentingnya analisis kinerja keuangan perbankan syariah sebagai upaya untuk menilai kemampuan bank dalam menghadapi tekanan ekonomi dan mempertahankan stabilitas keuangannya

(Fadhilah et al., 2024). Untuk menilai kinerja keuangan bank, salah satu alat yang umum digunakan adalah analisis rasio keuangan.

Return on Assets (ROA) adalah rasio keuangan yang mencerminkan efisiensi pengelolaan aset oleh manajemen untuk memperoleh laba (Agustina et al., 2024). Selama pandemi Covid-19, ketidakstabilan ekonomi dapat mengganggu aktivitas pembiayaan dan operasional, yang pada gilirannya dapat berdampak terhadap pendapatan serta laba bersih bank. Sebagai akibatnya, efisiensi penggunaan aset bank, termasuk bank syariah dalam menghasilkan keuntungan sedikit menurun saat pandemi (Sari et al., 2024). Menurut Rismawati et al., (2024) dalam penelitiannya menyatakan bahwa perbankan syariah cenderung lebih berhati-hati dalam hal pembiayaan dan pengalokasian modalnya untuk menutupi biaya operasional selama Covid-19. Akibatnya, pendapatan yang diperoleh bank pun menurun.

Dalam kondisi penuh ketidakpastian akibat pandemi Covid-19, bank harus mengelola biaya operasional dengan lebih efektif. Strategi yang dapat diterapkan guna menjaga laba bank adalah menekan rasio BOPO (Yunisa et al., 2025). Hal ini terlihat dari berbagai tindakan yang telah dilakukan bank, seperti menutup sejumlah unit operasional, memindahkan kantor layanan, dan menerapkan sistem *split operation*, sehingga beberapa staf dirumahkan sementara yang lainnya tetap bekerja. Selain itu, biaya operasional bank meningkat, yang semakin membebani efisiensi keuangan (Virna et al., 2024). Perubahan pola operasional ini juga terlihat dari tren perlambatan jumlah kantor fisik perbankan syariah sejak tahun 2020.



Gambar 1.1 Perkembangan Jumlah Kantor Perbankan Syariah
(Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, 2017 – 2022)

Berdasarkan gambar 1.1 di atas, terlihat adanya perbedaan perkembangan jumlah kantor perbankan syariah antara masa sebelum dan selama Covid-19. Pada tahun 2017 sampai 2019 jumlah kantor perbankan syariah menunjukkan tren pertumbuhan yang terus meningkat. Namun, pada tahun 2020 sampai 2022 jumlah kantor perbankan syariah justru mengalami perlambatan atau penurunan. Tren ini sejalan dengan dorongan sektor perbankan syariah untuk melakukan pengurangan biaya dan transformasi digital selama pandemi (Otoritas Jasa Keuangan, 2022).

Covid-19 juga akan berdampak pada rasio pembiayaan bermasalah (*Non Performing Finance*). Banyak nasabah yang akan mengalami pembiayaan macet atau gagal bayar (Yualita et al., 2023). Penurunan pendapatan atau gangguan usaha akan berdampak pada kemampuan nasabah dalam memenuhi kewajiban pembayaran pembiayaan. Menurut OJK, risiko kredit bermasalah

(NPL) atau yang dikenal sebagai NPF pada perbankan syariah, akan terus meningkat. Pada akhir tahun 2019, nilai NPL meningkat dari 2,53% menjadi 3,06% pada desember 2020 (Muhammad & Nawawi, 2022).

Pada situasi yang tidak menentu seperti Covid-19, tingkat *Financing to Deposit Ratio* (FDR) juga mengalami perubahan. Peran bank sebagai media intermediasi menjadi tidak stabil akibat tingginya permintaan pembiayaan dari masyarakat (Virna et al., 2024). Bank syariah juga cenderung lebih berhati-hati dalam menyalurkan pembiayaannya untuk menghindari risiko yang ditimbulkan akibat adanya Covid-19, sehingga perbankan mengalami kesulitan dalam menyalurkan dananya untuk kegiatan pembiayaan. FDR kemungkinan akan mengalami penurunan saat Covid-19 karena menurunnya tingkat pembiayaan dari bank dan banyaknya nasabah yang menarik dananya (Yudha & Kornitasari, 2024). Banyak dana yang akan menganggur jika FDR terus menunjukkan penurunan, sehingga memperkecil kesempatan bank untuk menghasilkan lebih banyak keuntungan (Virna et al., 2024). Kondisi ini mengancam tingkat likuiditas sistem keuangan bank yang dapat mempengaruhi kepercayaan investor dan *stakeholder* (Wicaksono, 2022).

Penelitian sebelumnya yang membahas tentang perbandingan kinerja keuangan bank syariah sebelum dan selama masa Covid-19 yang telah dijalankan oleh Putri et al., (2023), menunjukkan bahwa terdapat perbedaan ROA dan NPF. Penelitian yang dilakukan oleh Sari & Wijaya (2024) juga menunjukkan bahwa terdapat perbedaan BOPO. Adapun penelitian oleh Rismawati et al., (2024) membuktikan adanya perbedaan FDR. Sementara

penelitian yang telah dilaksanakan oleh Arrizky (2022) menunjukkan bahwa tidak terdapat perbedaan ROA dan NPF serta penelitian oleh Asnaini et al., (2023) juga menunjukkan tidak adanya perbedaan BOPO dan FDR.

Penelitian ini mempunyai kesamaan dengan penelitian yang telah dilaksanakan oleh Nurafini (2022) mengenai ‘Studi Perbandingan Tingkat Kesehatan Bank Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia Selama Covid.’ Kesamaan tersebut terletak pada penggunaan variabel ROA dan FDR yang dalam penelitian tersebut ditemukan adanya perbedaan kinerja keuangan pada bank syariah. Perbedaannya terletak pada variabel BOPO dan NPF, yang didasarkan pada penelitian Muhammad & Nawawi (2022) menghasilkan adanya perbedaan yang signifikan pada bank syariah sebelum dan selama munculnya Covid-19 dilihat dari segi BOPO dan NPF. Perbedaan kedua, data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data triwulanan, sehingga mampu memberikan gambaran yang lebih rinci mengenai perubahan kinerja keuangan bank syariah pada setiap periode. Melalui penggunaan data tersebut, penelitian ini dapat membandingkan perubahan kinerja keuangan bank syariah sebagai dampak dari tekanan ekonomi yang terjadi selama pandemi.

Urgensi penelitian ini adalah untuk memberikan gambaran nyata mengenai kemampuan perbankan syariah yang terdaftar di OJK dalam mempertahankan kinerja keuangan di tengah tekanan ekonomi akibat pandemi Covid-19. Gambaran tersebut menunjukkan bagaimana perbankan syariah menjaga stabilitas kinerja keuangannya selama periode pandemi. Penelitian ini juga dapat memberikan gambaran terkait perubahan kondisi keuangan perbankan

syariah yang dapat dijadikan bahan evaluasi atau penilaian. Hasilnya dapat digunakan sebagai dasar pengambilan keputusan strategis dan penguatan kebijakan di masa mendatang, baik oleh pihak-pihak terkait dalam industri perbankan maupun pihak yang berkepentingan dalam pengelolaan investasi.

Berdasarkan uraian latar belakang tersebut, penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“ANALISIS PERBEDAAN KINERJA KEUANGAN ROA, BOPO, NPF, DAN FDR SEBELUM DAN SELAMA COVID-19 PADA BANK SYARIAH YANG TERDAFTAR DI OJK.”**

B. Rumusan Masalah

1. Bagaimana perbedaan ROA pada bank syariah sebelum dan selama Covid-19?
2. Bagaimana perbedaan BOPO pada bank syariah sebelum dan selama Covid-19?
3. Bagaimana perbedaan NPF pada bank syariah sebelum dan selama Covid-19?
4. Bagaimana perbedaan FDR pada bank syariah sebelum dan selama Covid-19?

C. Pembatasan Masalah

Agar penelitian lebih terarah dan optimal sesuai dengan keterbatasan waktu dan tenaga, penelitian dibatasi pada bank umum syariah yang tercatat di Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Penelitian hanya akan fokus pada analisis

perbandingan kinerja keuangan pada bank syariah sebelum pandemi (2017 – 2019) dan selama pandemi (2020 – 2022).

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah, maka tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis perbedaan ROA pada bank syariah sebelum dan selama Covid-19.
2. Untuk menganalisis perbedaan BOPO pada bank syariah sebelum dan selama Covid-19.
3. Untuk menganalisis perbedaan NPF pada bank syariah sebelum dan selama Covid-19.
4. Untuk menganalisis perbedaan FDR pada bank syariah sebelum dan selama Covid-19.

Manfaat dari penelitian ini baik yang bersifat teori maupun praktik diantaranya sebagai berikut:

1. Manfaat teoritis: dapat digunakan untuk memperluas wawasan serta pemahaman kepada pembaca mengenai perbandingan pada bank syariah sebelum dan selama terjadinya Covid-19. Serta dapat memberikan kontribusi pemikiran dalam pengembangan penelitian yang sudah ada.
2. Manfaat praktis: dapat digunakan sebagai pembanding ataupun pertimbangan dalam mengambil suatu keputusan untuk bisa mengetahui perkembangan kinerja keuangan perbankan kedepannya atau membantu

para investor atau *stakeholder* lainnya untuk melihat kinerja bank syariah, yang dapat menjadi dasar pertimbangan dalam mengambil keputusan yang lebih akurat. Penelitian ini juga dapat digunakan sebagai referensi untuk penelitian berikutnya.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika penelitian pada penelitian kuantitatif ini ialah sebagai berikut.

BAB I : PENDAHULUAN

Pendahuluan yang berisi mengenai latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan serta manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan pada penelitian ini.

BAB II : LANDASAN TEORI

Landasan teori akan memberikan pemahaman mengenai teori yang akan diuji dan diverifikasi pada penelitian ini.

BAB III : METODE PENELITIAN

Metode penelitian akan memberikan pemaparan mengenai metode penelitian yang digunakan pada penelitian ini.

BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Analisis data dan pembahasan akan memberikan gambaran dari hasil tahap penelitian, dimulai dengan analisis, hasil, dan penjelasan dari hasil atau data yang ada pada penelitian ini.

BAB V : PENUTUP

Penutup berisi tentang kesimpulan dari penelitian ini dan menyajikan saran setelah penelitian dilakukan.



BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

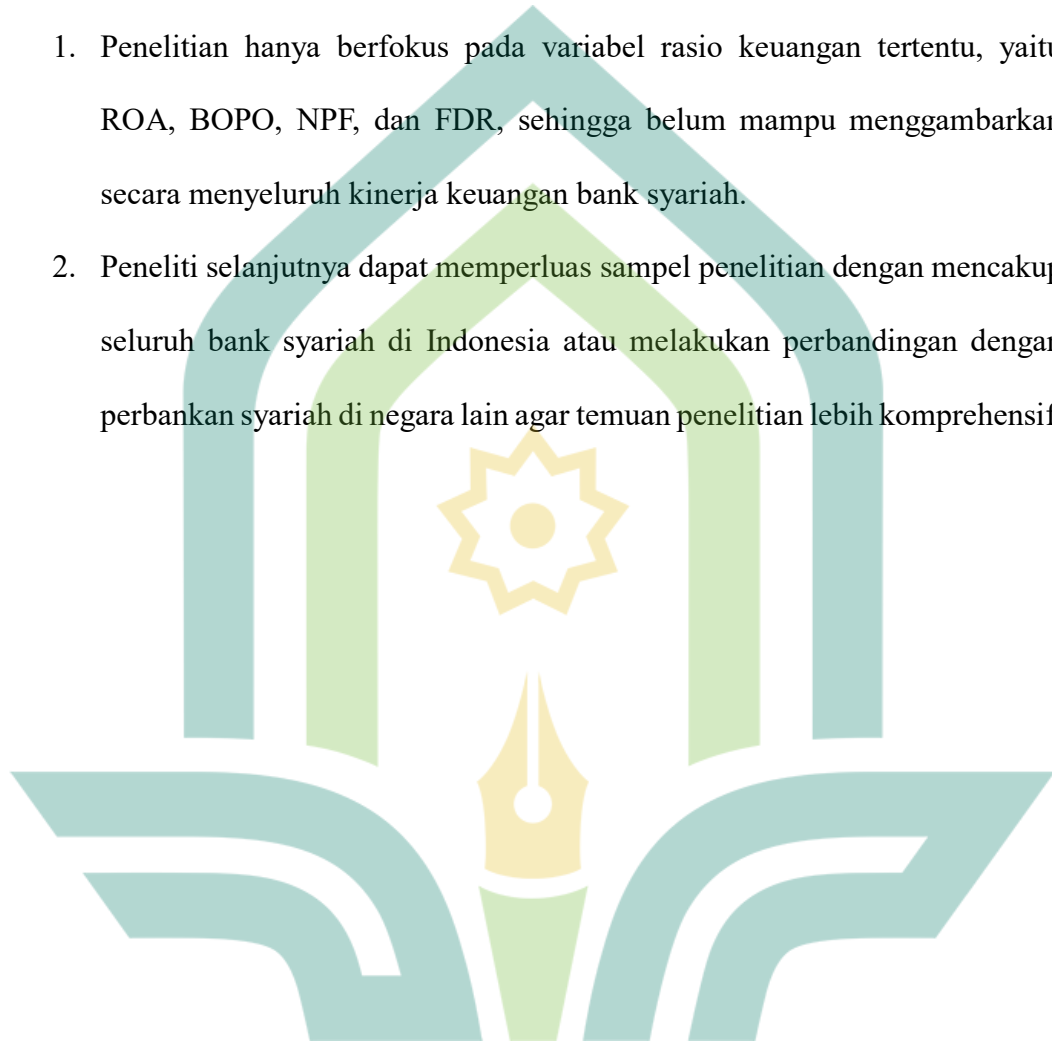
Berdasarkan pada hasil pengolahan dan analisis data yang telah dilakukan dengan bantuan *IBM SPSS Statistics 26*, diperoleh bahwa rasio ROA dan BOPO tidak menunjukkan perbedaan yang signifikan antara periode sebelum dan selama Covid-19, dengan nilai signifikansi masing-masing sebesar 0,165 dan 0,068 yang lebih besar dari 0,05. Hal ini menunjukkan bahwa perbankan syariah masih mampu menjaga stabilitas kinerja aset serta efisiensi operasionalnya di tengah tekanan ekonomi akibat Covid-19.

Sementara itu, rasio NPF dan FDR menunjukkan adanya perbedaan yang signifikan, dengan nilai signifikansi masing-masing sebesar 0,019 dan 0,000 yang lebih kecil dari 0,05. Perbedaan pada NPF mencerminkan adanya perubahan kualitas pembiayaan yang mengarah pada kondisi yang lebih baik selama pandemi, sedangkan perbedaan pada FDR menunjukkan adanya perubahan fungsi intermediasi bank yang cenderung lebih berhati-hati dalam menyalurkan pembiayaan. Secara keseluruhan, hasil penelitian ini mengindikasikan bahwa meskipun pandemi Covid-19 memberikan tekanan terhadap sektor perbankan, bank syariah tetap mampu menjaga stabilitas kinerja keuangan serta melakukan penyesuaian dalam pengelolaan pembiayaan dan likuiditas.

B. Keterbatasan Penelitian

Dalam penelitian ini terdapat beberapa keterbatasan seperti sebagai berikut.

1. Penelitian hanya berfokus pada variabel rasio keuangan tertentu, yaitu ROA, BOPO, NPF, dan FDR, sehingga belum mampu menggambarkan secara menyeluruh kinerja keuangan bank syariah.
2. Peneliti selanjutnya dapat memperluas sampel penelitian dengan mencakup seluruh bank syariah di Indonesia atau melakukan perbandingan dengan perbankan syariah di negara lain agar temuan penelitian lebih komprehensif.



DAFTAR PUSTAKA

- Afif, Z., Azhari, D. S., Kustati, M., & Sepriyanti, N. (2023). Penelitian Ilmiah (Kuantitatif) Beserta Paradigma, Pendekatan, Asumsi Dasar, Karakteristik, Metode Analisis Data dan Outputnya. *INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research*, Vol.3.
- Agustina, H. C., Arum, A. S., Fatimah, I. N., Akil, A. N., & Pamastutiningtyas, T. S. (2024). Literature Review: Pengaruh Return On Assets (ROA), Return On Equity (ROE) dan Return On Investment (ROI) Terhadap Nilai Perusahaan. *Jurnal Mirai Management*, Vol.9.
- Alexandra, N. M., & Rakhmawati, A. (2025). Implikasi Penggunaan Mobile Banking Terhadap Perilaku Keuangan Nasabah di Era Digital. *Manajemen Dan Kewirausahaan*, Vol.6.
- Almuwaffaq, H. W., & Lestari, R. (2023). COVID-19: Pathogenesis, Diagnosis, and Treatment. *Jurnal Biologi Tropis*, Vol.23. <https://doi.org/https://doi.org/10.29303/jbt.v23i4.5727>
- Alvian, A. W., & Vidyasari, R. (2025). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Indonesia Prapandemi (2018-2019) dan Pascapandemi Covid-19 (2022-2023). *Journal of Artificial Intelligence and Digital Business (RIGGS)*, Vol.4.
- Amalia, R. (2022). Analisis Kinerja Keuangan BCA Syariah menggunakan Sharia Confirmity dan Profitability (SCnP) dan Sharia Maqashid Index (SMI). *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, Vol.4. <https://doi.org/https://doi.org/10.24239/jipsya.v4i1.123.14-38>
- Ana, D. E., & Zunaidi, A. (2022). Strategi Perbankan Syariah Dalam Memenangkan Persaingan di Masa Pandemi Covid-19. *Proceedings of Islamic Economics, Business, and Philanthropy*, Vol.1.
- Anshori, M., & Iswati, S. (2019). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Airlangga University Press. <https://ipusnas2.perpusnas.go.id/book/2df6bfe3-4ac3-44b6-bfdb-43f10b69ee2f/789493d9-4f7c-48d1-ad32-e2c120461f68>
- Arifin, Z. (2009). *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*. Azkia Publisher. <https://ipusnas2.perpusnas.go.id/book/41a4ea03-632c-4bfb-912a-2257577bafed/789493d9-4f7c-48d1-ad32-e2c120461f68>
- Arifin, Z. (2021). *Akad Mudharabah (Penyaluran Dana Dengan Prinsip Bagi Hasil)*. Penerbit Adab. <https://ipusnas2.perpusnas.go.id/book/686731b5-ce1b-4a28-8eaa-6411e578933f/789493d9-4f7c-48d1-ad32-e2c120461f68>
- Arrizky, N. 'Ariefa. (2022). Analisis perbandingan Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah Sebelum dan Sesudah Terdampak Covid-19. *Jurnal Proaksi*, Vol.9.

<https://doi.org/https://doi.org/10.32534/jpk.v9i4.3414>

- Asnaini, S. W., Maesaroh, S., Radita, F. R., & Marpaung, O. (2023). Analisis Komparatif Kinerja Keuangan Sebelum dan Saat Pandemi Covid 19 Pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal EKOBIS: Ekonomi Bisnis Dan Manajemen, Vol.13*.
- Azizah, S. N. (2024). Analisis Pengaruh CAR, FDR, dan NPF Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *JRKA, Vol.10*. <https://doi.org/https://doi.org/10.25134/jrka.v10i1.9719>
- Bahaudin, M. M., Nugroho, D., & Santoso, B. (2023). Analisis Perbandingan Laba Perbankan Syariah dan Konvensional Sebelum dan Selama Pandemi Covid-19. *Review of Applied Accounting Research, Vol.3*.
- Bahri, S. (2022). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas. *JAS (Jurnal Akuntansi Syariah), Vol.6*. <https://doi.org/https://doi.org/10.46367/jas.v6i1.502>
- Butt, U., & Chamberlain, T. (2025). Performance of Islamic Banks During the Covid-19 Pandemic: An Empirical Analysis and Comparison with Conventional Banking. *Journal of Risk and Financial Management, 18*. <https://doi.org/https://doi.org/10.3390/jrfm18060308>
- Dangnga, M. T., & Haeruddin, M. I. M. (2019). *Kinerja Keuangan Perbankan: Upaya Untuk Menciptakan Sistem Perbankan yang Sehat*. Pustaka Taman Ilmu. <https://ipusnas2.perpusnas.go.id/book/96e93cb0-0891-4e36-a0fc-ad9d3763c962>
- Defina, Aprilia, H. M., Pratiwi, H. A., & Ardana, Y. (2025). Pengaruh Akad Bagi Hasil, Ijarah, dan Kepatuhan Syariah Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah. *Journal of Artificial Intelligence and Digital Business (RIGGS), Vol.4*. <https://doi.org/https://doi.org/10.31004/riggs.v4i2.636>
- Dewi, Y. M., Febriyanto, & Septiana, N. (2022). Analisis Komparatif Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Sebelum dan Saat Pandemi Covid-19: Studi Pada Perbankan Syariah Indonesia yang Terdaftar OJK. *Jurnal SNPPM (Seminar Nasional Penelitian Dan Pengabdian Kepada Masyarakat)*.
- Dharma, B., Ramadhani, Y., & Reitandi. (2023). Pentingnya Laporan Keuangan untuk Menilai Kinerja Suatu Perusahaan. *El-Mujtama: Jurnal Pengabdian Masyarakat, Vol.4*. <https://doi.org/10.47467/elmujtama.v4i1.3209>
- Erdi, T. W. (2025). Analisis Pengaruh Rasio Profitabilitas dan Solvabilitas Terhadap Harga Saham Perusahaan Sektor Pertambangan. *Journal of Trends Economics and Accounting Resear, Vol.5*.
- Fadhilah, N. N., Husna, N., & Eliza, N. (2024). Analisis Kinerja Keuangan PT Bank

Mega Syariah dengan RGEC, Efisiensi, Stabilitas, dan Financial Distress Periode 2019-2023. *Jurnal Ilmiah Wahana Akuntansi*, Vol.19.

Fadilatunnisya, F., Fakhirah S, R., Fasha, E. A., Putri, A. K., & Putri, D. A. J. D. (2024). Penggunaan Uji Wilcoxon Signed Rank Test untuk Menganalisis Pengaruh Tingkat Motivasi Belajar Sebelum dan Sesudah Diterima di Universitas Impian. *IJEDR: Indonesian Journal of Education and Development Research*, Vol.2.

Fahera, D., & Nurhayati, I. (2025). Analisis ROA , NIM , dan BOPO Sebelum dan Setelah Digitalisasi pada Bank Raya Abstrak. *SNIV: Seminar Nasional Inovasi Vokasi*, Vol.4.

Febrianty, Annisa, M. L., Hamzah, R. S., & Amalia, R. F. (2022). *Panduan Analisis Laporan Keuangan*. Perkumpulan Rumah Cemerlang Indonesia (PRCI). <https://ipusnas2.perpusnas.go.id/book/678f8a2b-a192-47ea-8c2b-b69248bfbe52/789493d9-4f7c-48d1-ad32-e2c120461f68>

Fuadah, L., Suharsono, R. S., & Martiana, N. (2025). Pengaruh Struktur Modal, Efisiensi Operasional dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas (Studi Empiris Sektor Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2021-2023). *ECo-Buss: Economics and Business*, Vol.8.

Hidayat, R., Umam, R., & Tripalupi, R. I. (2021). Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Pada Masa Covid-19 dan Strategi Peningkatannya. *Finansha: Journal of Sharia Financial Management*, Vol.2.

Hutabarat, F. (2023). *Analisa Laporan Keuangan: Perspektif Warren Buffet*. Deepublish, CV Budi Utama. <https://ipusnas2.perpusnas.go.id/book/126f120e-17d9-48c1-8e9d-3855613e4705/789493d9-4f7c-48d1-ad32-e2c120461f68>

Ikit. (2018). *Manajemen Dana Bank Syariah*. Penerbit Gava Media. <https://ipusnas2.perpusnas.go.id/book/87f6fc59-e648-4fba-bb7c-847064bb5665/789493d9-4f7c-48d1-ad32-e2c120461f68>

Indiraswari, S. D., & Rahmayanti, N. P. (2022). Analisis Perbedaan Kinerja Keuangan Perusahaan Transportasi di BEI Sebelum dan Sesudah Pandemi Covid-19. *Al-Kalam: Jurnal Komunikasi Bisnis Dan Manajemen*, Vol.9.

Ismail. (2011). *Perbankan Syariah*. Kencana, Prenadamedia Group. <https://ipusnas2.perpusnas.go.id/book/0e078b5f-25bd-45be-bc01-4c131e754624/789493d9-4f7c-48d1-ad32-e2c120461f68>

Kamarni, N., Ifriadi, R., & Arqani, A. (2023). Kinerja Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia Sebelum dan Sesudah Pandemi Covid-19. *Jurnal Iqtisaduna*, Vol.9.

- Muhammad, R., & Nawawi, M. (2022). Kinerja Keuangan Bank Syariah di Indonesia Sebelum dan Selama Pandemi Covid-19. *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, Vol.3.
- Nada, A. K., & Puspita, V. A. (2024). Perbandingan Kinerja Keuangan Sebelum dan Sesudah Covid-19 Perusahaan Makanan dan Minuman yang Terdaftar di BEI. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi)*, Vol.8.
- Nahda, L., Alwasi, K., Febrianti, Arsita, D. J., & Aprilia, L. R. (2024). Peran Lembaga Keuangan Syariah Dalam Menghadapi Pandemi Covid-19. *Jurnal Ekonomi & Bisnis*, Vol.12.
- Nugroho, W., Silaen, M., Parhusip, A., & Al-Amin. (2024). Optimalisasi Return On Asset (ROA) dan Return On Equity (ROE) Untuk Meningkatkan Daya Saing Perbankan di Bursa Saham. *COSMOS: Jurnal Ilmu Pendidikan, Ekonomi Dan Teknologi*, Vol.1.
- Nurafini, F. (2022). Studi Perbandingan Tingkat Kesehatan Bank Antara Bank Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia Selama Pandemi Covid-19. *JIEI: Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, Vol.8.
- Nurdiwaty, D., & Widiawati, H. S. (2022). Memotret Penerapan Akuntansi Akad Mudharabah Berdasarkan PSAK Syariah Nomor 105 Pada Koperasi Simpan Pinjam Syariah. *Jurnal Akuntansi Dan Ekonomi Bisnis*, Vol.11.
- OJK. (2020). *Laporan Profil Industri Perbankan Triwulan I 2020*. Otoritas Jasa Keuangan.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2020). *Laporan Profil Industri Perbankan Triwulan II 2020*. In OJK.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). *Laporan Perkembangan Keuangan Syariah Indonesia*.
- Putrawan, S., & Ridhowati, N. (2025). Analisis Kinerja Keuangan Sebelum dan Pada Saat Covid-19 Pada Perbankan di BEI. *JIMBnesia, Jurnal Ilmu Manajemen Dan Bisnis Indonesia*, Vol.1.
- Putri, A. E. S., Wahyuni, S., Santoso, S. B., & Azizah, S. N. (2023). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Konvensional dan Perbankan Syariah Pada Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, Vol.8.
- Putri, H. Z. S., & Sapariyah, R. A. (2024). The Impact Of The Covid-19 Pandemic On Financial Performance (Study On Sharia Commercial Banks Registered With OJK For The Period 2015-2022). *Kelola: Jurnal Bisnis Dan Manajemen*, Vol.10.

- Putri, N. A., Putri, I. S., & Aini, P. N. (2024). Permasalahan dan Tindakan Pemerintah Indonesia Dalam Pemulihan Kondisi Keuangan Negara Pasca Pandemi Covid-19. *Benefits: Journal of Economics and Tourism*, Vol.1.
- Rahma, D. M., & Lastanti, H. S. (2023). Pengaruh Perataan Laba dan Struktur Modal Terhadap Nilai Perusahaan Dengan Risiko Pasar Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Akuntansi Trisakti*, Vol.10. <https://doi.org/https://doi.org/10.25105/jat.v10i1.16233>
- Rasyidin, M., Rizkina, A., & Saleh, M. (2023). Reaksi Investor Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan di Indonesia. *TIN: Terapan Informatika Nusantara*, Vol.4.
- Richmayati, M., Sandra, E., Khadijah, & Samad. (2024). Pengukuran Regulasi Diri (Self Regulation) Mahasiswa Akuntansi Terhadap Metode Perkuliahan Daring Selama Pandemi Covid 19. *Realible Accounting Journal*, Vol.3.
- Ridwan, M. (2025). Perbandingan Kinerja Keuangan Antara Bank Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia. *Journal of Business, Social, Management, and Technology CV. Dhanesa Nusantara*, Vol.01.
- Risantyo, R. (2021). Efektifitas Restrukturisasi Kredit Perbankan Terkait Penerapan POJK No 11/POJK.03/2020 di Masa Pandemi Covid 19. *Jurnal Hukum Dan Pembangunan Ekonomi*, Vol.9.
- Rismawati, Aisyah, S., Huda, S. A. N., & Azifah, N. (2024). Analisis Studi Komparatif Tingkat Kesehatan Bank Muamalat Indonesia Sebelum dan Semasa Pandemi Covid-19. *JUKIM: Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, Vol.3.
- Rizani, R., Hamdi, F., & Noorr, E. S. P. (2024). Penerapan Prinsip Syariah dalam Produk Perbankan Syariah. *Indonesian Journal of Islamic Jurisprudence, Economic and Legal Theory (IJJEL)*, 2.
- Rosyidah, M., & Fijra, R. (2021). *Metode Penelitian*. Deepublish, CV Budi Utama. <https://ipusnas2.perpusnas.go.id/book/4b992f05-18fa-432e-a571-d7aee720a6b3>
- Rukajat, A. (2018). *Pendekatan Penelitian Kuantitatif (Quantitative Research Approach)*. Deepublish, CV Budi Utama. <https://ipusnas2.perpusnas.go.id/book/3f675dc2-747f-436d-a109-4b4180947c90/789493d9-4f7c-48d1-ad32-e2c120461f68>
- Sari, I. P., & Wijaya, E. (2024). Analisis Perbandingan CAMEL Pada Bank BCA Syariah Sebelum dan Selama Pandemi Covid-19. *Journal of Accounting, Management, and Islamic Economics*, Vol.2.
- Sari, M., Gibran, K., Ramjizah, & Yanti, E. M. (2024). Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia: Pasca Covid-19.

- Satria, R., & Marselina, N. (2025). Pengaruh Loan to Deposit Ratio dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Return On Assets Pada PT Bank Rakyat Indonesia Tbk. *Jurnal Akuntansi, Keuangan, Perpajakan Dan Tata Kelola Perusahaan (JAKPT)*, Vol.2.
- Sibqi, T. A. M. F., Khatimah, H., & Hardiansyah. (2025). Analisis Komparatif Pemikiran Keuangan Syariah Taqi Usmani dan Yusuf Qardhawi. *Journal of Innovation Research and Knowledge*, Vol.4.
- Subroto, V. K., & Endaryati, E. (2023). *Kumpulan Teori Akuntansi*. Yayasan Prima Agus Tenik.
- Sudaryana, B., & Agusiady, R. (2022). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Deepublish, CV Budi Utama.
<https://ipusnas2.perpusnas.go.id/book/1b0b105b-3dde-4fc2-93cf-9cc4961047ac/789493d9-4f7c-48d1-ad32-e2c120461f68>
- Sudiro, K. L. K. (2024). Ancaman Resesi Global Pasca Pandemi Covid-19 dan Dampaknya Terhadap Ketahanan Konsumen di Indonesia: Pendekatan Analisis Sintesis. *Journal of Economic Resilience and Sustainable Developmen*, Vol.1.
- Sujarweni, V. W. (2020). *Metodologi Penelitian Bisnis dan Ekonomi Pendekatan Kuantitatif*. Pustaka Baru Press.
<https://ipusnas2.perpusnas.go.id/book/1ae1bfc8-260c-4d56-a7f7-a3184a7c5a0b/789493d9-4f7c-48d1-ad32-e2c120461f68>
- Sulubara, S. M. (2024). Penghimpunan Dana Akad Mudharabah dalam Perbankan Syariah. *Hakim: Jurnal Ilmu Hukum Dan Sosial*, Vol.2.
- Suryawati, D., Helpiatuti, S. B., Firdaus, A., & Suji. (2023). Model Pendekatan Adaptif Sebagai Upaya Membangkitkan Resiliensi UMKM. *Jurnal Ilmu Sosial Dan Humaniora*, Vol.12.
- Syaifudin, N. A., Sari, A. F. K., & Taqwiem, A. (2025). Pengaruh Inflasi, Financing to Deposit Ratio (FDR), Capital Adequacy Ratio (CAR), dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Non-Performing Financing (NPF) Perbankan Syariah di Indonesia 2021-2024. *Warta Ekonomi*, Vol.8.
- Syaifullah, M., Anwari, M. K., & Akmal, M. (2020). *Kinerja Keuangan Bank Syariah dengan Asset Quality, Earnings, Liquidity, dan Sharia Conformity*. Rajawali Pers, PT RajaGrafindo Persada.
<https://ipusnas2.perpusnas.go.id/book/e97bf81e-01c1-4043-a916-c72286028959>

- Thian, A. (2022). *Analisis Laporan Keuangan*. Andi Yogyakarta.
<https://ipusnas2.perpusnas.go.id/book/2e6c8d0b-adda-4640-9929-fddce96ffc15>
- Titisari, K. H. (2020). *Up Green CSR (Refleksi Edukatif Riset CSR Dalam Pengembangan Bisnis)*. CV Kekata Group.
- Toran, A. A. A., Prasetya, D. A., Negoro, H. C., Fakhri, A. M., Roravianita, & Siswajanthy, F. (2023). Pengaruh Adanya Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Terhadap Serta Minat Masyarakat Dalam Menabung di Bank Syariah. *Depositi: Jurnal Publikasi Ilmu Hukum*, 1. <https://doi.org/https://doi.org/10.59581/deposisi.v1i4.2383>
- Tumangge, S. A. N., Usuli, S., & Setiawan, A. (2025). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional dan Bank Syariah yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Manajemen*, Vol.25.
- Virna, M. I., Maulana, Z., 'Ula, T., & Andrini, R. (2024). Analisis Kinerja Keuangan Bank BNI dan Bank Muamalat Sebelum dan Selama Pandemi Covid-19. *JAAMTER (Jurnal Audit, Akuntansi, Manajemen Terintegrasi)*, Vol.2.
- Wangsawidjaja. (2012). *Pembiayaan Bank Syariah*. PT Gramedia Pustaka Utama.
<https://ipusnas2.perpusnas.go.id/book/3c26b6c8-e4d5-439e-9b02-a09024257116/789493d9-4f7c-48d1-ad32-e2c120461f68>
- Wicaksono, A. T. S. (2022). Islamic Bank Deposits during Covid-19 Pandemic: A Spatial Finance Approach. *Jurnal Ekonomi Malaysia*, 56. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.17576/JEM-2022-5601-10>
- Winarno. (2020). *Covid-19, Pelajaran Berharga dari Sebuah Pandemi*. PT Gramedia Pustaka Utama. <https://ipusnas2.perpusnas.go.id/book/bd73f9ac-56e7-44ba-8169-7eb73c245312>
- Wirantika, R., & Awali, H. (2024). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Pada Bank Rakyat Indonesia dan Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah Periode 2017-2022. *MABNY: Journal of Sharia Management and Business*, Vol.4.
- Wulandari, E., Faturrohman, H., Widodo, S. T., Wahyuni, N. I., & Ningsih, F. (2023). Pengaruh Penggunaan Media Interaktif Terhadap Motivasi Belajar Peserta Didik Mata Pelajaran Pendidikan Pancasila Kelas II SDIT Insan Mulia Semarang. *Didaktik : Jurnal Ilmiah PGSD FKIP Universitas Mandiri*, Vol.9.
- Yualita, H. A., Zahara, A. E., & Marthaliah, N. (2023). Pengaruh Perkembangan Bank Syariah Sebelum dan Saat Covid-19. *Islamic Economics and Finance Journal*, Vol.2.

- Yudha, F. H., & Kornitasari, Y. (2024). Analisis Dampak Pandemi Covid-19 Terhadap Pembiayaan Mudharabah di Indonesia. *JIEI: Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, Vol.10.
- Yuniar, H. S. (2024). Analisis Laporan Keuangan Bank Syariah: Meningkatkan Transparansi dan Kesejahteraan Ekonomi. *Jurnal Media Akademik (JMA)*, Vol.2.
- Yunisa, V. S., Hidayati, I., Rimbano, D., Widyana, Relistiana, Lasefta, V., Mustaqim, B., & Saputra, T. (2025). Analisis Kinerja Keuangan dan Pertumbuhan Laba Saat Sebelum dan Sesudah Covid-19 Pada Perusahaan Perbankan. *Jurnal Ekonomi Manajemen (JEKMa)*, Vol.29.
- Zuhroh, I., & Malik, N. (2023). Revisiting the Role of Islamic Bank on SDGs: Sharia Financing, Inequality, and Poverty. *Journal of Human, Earth, and Future*, 4. <https://doi.org/https://doi.org/10.28991/HEF-2023-04-04-05>

