



**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK
SYARIAH DI INDONESIA SEBELUM DAN SETELAH COVID-19**

LAPORAN TUGAS AKHIR

ERNA NURCAHYANI

2210101051

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN PROGRAM DIPLOMA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN “ JAKARTA
2025**



**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK
SYARIAH DI INDONESIA SEBELUM DAN SETELAH COVID-19**

LAPORAN TUGAS AKHIR

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Ahli Madya**

ERNA NURCAHYANI

2210101051

**STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN PROGRAM DIPLOMA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN “ JAKARTA
2025**

ORISINALITAS

Laporan Tugas Akhir ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Erna Nurcahyani

NIM : 2210101051

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 30 Juni 2025

Yang menyatakan,



Erna Nurcahyani

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Erna Nurcahyani
NIM : 2210101051
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Diploma Perbankan & Keuangan
Jenis Karya : Laporan Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Tugas Akhir saya yang berjudul:

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH
DI INDONESIA SEBELUM DAN SETELAH COVID-19**

Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 10 Juli 2025
Yang menyatakan, materai



Erna Nurcahyani

PENGESAHAN

LAPORAN TUGAS AKHIR

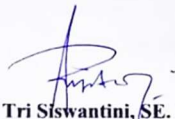
**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK
SYARIAH DI INDONESIA SEBELUM DAN SETELAH COVID-19**

Dipersiapkan dan disusun oleh:

ERNA NURCAHYANI

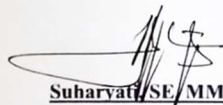
2210101051

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 2 Juli 2025 dan
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Tri Siswantini, SE. MM

Ketua Penguji



Suharyati, SE/ MM

Penguji I



Mira Rahmi, SE., MBA

Penguji II



Dr. Yudi Nur Supriadi, Sos.I, MM

Ketua Jurusan



Kery Utami, SE., M.Si

Ketua Program Studi

BERITA ACARA SIDANG TUGAS AKHIR



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA SIDANG TUGAS AKHIR SEMESTER GENAP TA. 2024/2025

Pada hari ini, Rabu, tanggal 2 Juli 2025, telah dilaksanakan Sidang Tugas Akhir
bagi mahasiswa:

Nama : Erna Nurcahyani

NIM : 2210101051

Program Studi : Perbankan dan Keuangan D-III

Judul Tugas Akhir :

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DI
INDONESIA SEBELUM DAN SETELAH COVID-19**

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus / Sidang Utang**, dengan Nilai Rata-Rata
dan Nilai Huruf

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Tri Siswantini, SE., MM.	Ketua	
2	Suharyati, SE., MM.	Anggota I	
3	Mira Rahmi, SE., MBA.	Anggota II **)	

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu
**) Dosen Pembimbing

Nilai dalam Skala

85 - 100 = A
80 - 84.99 = A-
75 - 79.99 = B+
70 - 74.99 = B
65 - 69.99 = B-
60 - 64.99 = C+
55 - 59.99 = C
40 - 54.99 = D
0 - 39.99 = E

Jakarta, 2 Juli 2025

Mengesahkan

a.n. DEKAN

Koordinator Prodi Perbankan dan Keuangan D-III

Kery Utami, SE, M.Si

ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DI INDONESIA SEBELUM DAN SETELAH COVID-19

Oleh:

Erna Nurcahyani

ABSTRAK (Bahasa Indonesia)

Penulisan ini dengan **Tujuan** untuk menganalisis perbandingan kinerja keuangan tiga bank syariah di Indonesia, yaitu Bank Mega Syariah (BMS), Bank Aceh Syariah (BAS), dan Bank Central Asia Syariah (BCAS), sebelum dan setelah pandemi Covid-19. Periode penulisan mencakup tahun 2017–2020 (sebelum pandemi) dan 2021–2024 (setelah pandemi). **Metode penulisan** menggunakan analisis kuantitatif deskriptif dengan data sekunder berupa laporan keuangan tahunan bank-bank tersebut. Rasio keuangan yang digunakan meliputi Rasio Permodalan (CAR), Rasio Produktif (NPF), Rasio Rentabilitas (ROA, ROE, NIM, BOPO), dan Rasio Likuiditas (FDR).

Hasil penulisan menunjukkan bahwa ketiga bank mengalami dinamika kinerja yang berbeda. Rasio Permodalan (CAR) tertinggi dimiliki oleh BCAS (34,3% sebelum dan 35,6% setelah pandemi), diikuti BAS dan BMS, dengan semua bank memenuhi kriteria "Sangat Sehat". Rasio Produktif (NPF) terbaik diraih oleh BMS (penurunan dari 2,1% menjadi 1%), menunjukkan peningkatan kualitas pembiayaan. Rasio Rentabilitas mencatat BMS sebagai yang paling unggul dalam ROA (naik dari 1,3% menjadi 2,7%) dan ROE (naik dari 5,4% menjadi 15%), meskipun BAS tetap stabil dalam NIM (7,5% sebelum dan 6,9% setelah pandemi). Rasio Likuiditas (FDR) terbaik dimiliki BAS (70,2% sebelum dan 74,4% setelah pandemi), sementara BMS dan BCAS mengalami penurunan namun tetap dalam kategori sehat.

Kesimpulan penulisan ini mengindikasikan bahwa pandemi Covid-19 berdampak signifikan terhadap kinerja keuangan bank syariah, dengan BMS menunjukkan peningkatan paling mencolok dalam efisiensi dan profitabilitas.

Keyword: Permodalan, Aset Produktif, Rentabilitas, Likuiditas, Kinerja Keuangan

COMPARATIVE ANALYSIS OF THE FINANCIAL PERFORMANCE OF ISLAMIC BANKS IN INDONESIA BEFORE AND AFTER COVID-19

By:

Erna Nurcahyani

ABSTRAK (*Bahasa Inggris*)

*This study **aims** to analyze the comparison of the financial performance of three Islamic banks in Indonesia, namely Bank Mega Syariah (BMS), Bank Aceh Syariah (BAS), and Bank Central Asia Syariah (BCAS), before and after the Covid-19 pandemic. The research period covers 2017-2020 (before the pandemic) and 2021-2024 (after the pandemic). **The research method** uses descriptive quantitative analysis with secondary data in the form of annual financial reports of these banks. The financial ratios used include Capital Ratio (CAR), Earning Ratio (NPF), Profitability Ratio (ROA, ROE, NIM, BOPO), and Liquidity Ratio (FDR).*

***The results** showed that the three banks experienced different performance dynamics. The highest Capital Ratio (CAR) is owned by BCAS (34.3% before and 35.6% after the pandemic), followed by BAS and BMS, with all banks meeting the “Very Healthy” criteria. The best Earning Ratio (NPF) was achieved by BMS (decreased from 2.1% to 1%), indicating an improvement in financing quality. Profitability ratios recorded BMS as the top performer in ROA (up from 1.3% to 2.7%) and ROE (up from 5.4% to 15%), although BAS remained stable in NIM (7.5% before and 6.9% after the pandemic). Liquidity Ratio (FDR) was best for BAS (70.2% before and 74.4% after the pandemic), while BMS and BCAS experienced a decline but remained in the healthy category.*

***The conclusion** of this study indicates that the Covid-19 pandemic has had a significant impact on the financial performance of Islamic banks, with BMS showing the most notable improvement in efficiency and profitability.*

Keyword: *Capital, Earning Assets, Rentability, Liquidity, Financial Performance*

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT. Berkat karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah di Indonesia Sebelum dan Setelah Covid-19” ini tepat pada waktunya. Penulisan tugas akhir ini diajukan untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Prodi D3 Perbankan dan Keuangan.

Penulis menyadari sangatlah sulit bagi penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak sejak penyusunan ide sampai dengan terselesaikannya tugas akhir penulis. Bersama ini penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Ibu Dr. Jubaedah, SE., MM. selaku dekan yang telah memberikan kesempatan, fasilitas, serta dukungan bagi penulis dan seluruh mahasiswa dalam menempuh pendidikan. Kebijakan dan arahan yang Ibu berikan sangat membantu kelancaran penyusunan tugas akhir ini.
2. Ibu Kery Utami, SE., M.Si selaku ketua program studi yang senantiasa memberikan motivasi dan bimbingan kepada penulis dan rekan-rekan mahasiswa. Peran Ibu dalam mengkoordinasikan program studi turut menciptakan lingkungan akademik yang kondusif bagi penyelesaian studi.
3. Ibu Mira Rahmi, SE., MBA. selaku dosen pembimbing penulis yang telah membimbing penulis dalam berdiskusi mengenai penulisan tugas akhir penulis serta telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran/arahan dengan sabar untuk membimbing penulis hingga penulisan tugas akhir ini telah selesai tepat waktu.
4. Orang Tua dan saudara yang telah senantiasa mendukung, mendoakan dan memberikan semangat kasih sayang kepada penulis dalam menyusun tugas akhir. Tanpa doa dan dukungan mereka, tugas akhir ini tidak akan selesai.
5. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah dengan tulus ikhlas memberikan dukungan dan motivasi sehingga dapat terselesaikannya tugas akhir ini.

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
BERITA ACARA SIDANG TUGAS AKHIR	vi
ABSTRAK	vii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
I.1. Latar Belakang	1
I.2. Tujuan.....	4
I.3. Manfaat.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	6
II.1. Perbankan Syariah	6
II.2. Laporan Keuangan Syariah	10
II.3. Kinerja Keuangan.....	14
II.4. Rasio-Rasio Kinerja Keuangan	15
BAB III METODE PENULISAN	22
III.1. Deskripsi Objek Penulisan	22
III.2. Sumber Data	23
III.3. Teknik Pengumpulan Data	24
III.4. Proses Analisis Data	24
BAB IV PEMBAHASAN	27
IV.1. Perbandingan Rasio Permodalan.....	27
IV.2. Perbandingan Rasio Produktif.....	29
IV.3. Perbandingan Rasio Rentabilitas.....	32
IV.4. Perbandingan Rasio Likuiditas.....	40
IV.5. Perbandingan Rata-Rata Setiap Indikator.	43
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	47
V.1. Kesimpulan.....	47
V.2. Saran.....	50
DAFTAR PUSTAKA	51
RIWAYAT HIDUP	55
LAMPIRAN	56
LAMPIRAN HASIL TURNITIN	65

DAFTAR TABEL

Tabel 1, Predikat Penilaian CAR	16
Tabel 2, Predikat Penilaian NPF	17
Tabel 3, Predikat Penilaian ROA	18
Tabel 4, Predikat Penilaian ROE	19
Tabel 5, Predikat Penilaian NIM.....	20
Tabel 6, Predikat Penilaian BOPO.....	20
Tabel 7, Predikat Penilaian FDR.....	21
Tabel 8, Perbandingan CAR Bank Syariah Sebelum Covid-19.....	27
Tabel 9, Perbandingan CAR Bank Syariah Setelah Covid-19.....	27
Tabel 10, Perbandingan NPF/NPF Bank Syariah Sebelum Covid-19	30
Tabel 11, Perbandingan NPF/NPF Bank Syariah Setelah Covid-19	30
Tabel 12, Perbandingan ROA Bank Syariah Sebelum Covid-19.....	32
Tabel 13, Perbandingan ROA Bank Syariah Setelah Covid-19.....	32
Tabel 14, Perbandingan ROE Bank Syariah Sebelum Covid-19	34
Tabel 15, Perbandingan ROE Bank Syariah Setelah Covid-19	35
Tabel 16, Perbandingan NIM Bank Syariah Sebelum Covid-19	36
Tabel 17, Perbandingan NIM Bank Syariah Setelah Covid-19	37
Tabel 18, Perbandingan BOPO Bank Syariah Sebelum Covid-19	38
Tabel 19, Perbandingan BOPO Bank Syariah Setelah Covid-19.....	39
Tabel 20, Perbandingan FDR Bank Syariah Sebelum Covid-19	41
Tabel 21, Perbandingan FDR Bank Syariah Setelah Covid-19	41
Tabel 22, Perbandingan Hasil Perhitungan Rata-Rata Sebelum dan Setelah	43
Tabel 23, Peringkat Kinerja Bank Syariah di Indonesia	45

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1, Pertumbuhan 3 Laba Bersih BUS dalam Triliun.	3
Gambar 2, Grafik Capital Adequacy Ratio Sebelum dan Setelah Covid-19	29
Gambar 3, Grafik NPF Sebelum dan Setelah Covid-19	31
Gambar 4, Grafik ROA Sebelum dan Setelah Covid-19	34
Gambar 5, Grafik ROE Sebelum dan Setelah Covid-19.....	36
Gambar 6, Grafik Net Interest Margin Sebelum dan Setelah Covid-19	38
Gambar 7, Grafik BOPO Sebelum dan Setelah Covid-19	40
Gambar 8, Grafik FDR Sebelum dan Setelah Covid-19	43

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1, Formulir Persetujuan Judul Tugas Akhir
- Lampiran 2, Monitoring Bimbingan Tugas Akhir
- Lampiran 3, Laporan Tahunan Rasio Bank Mega Syariah Tahun 2017-2019
- Lampiran 4, Laporan Tahunan Rasio Bank Mega Syariah Tahun 2020-2022
- Lampiran 5, Laporan Tahunan Rasio Bank Mega Syariah Tahun 2022-2024
- Lampiran 6, Laporan Tahunan Rasio Bank Aceh Syariah Tahun 2017-2019
- Lampiran 7, Laporan Tahunan Rasio Bank Aceh Syariah Tahun 2020-2024
- Lampiran 8, Laporan Tahunan Rasio BCA Syariah Tahun 2017-2021
- Lampiran 9, Laporan Tahunan Rasio BCA Syariah Tahun 2020-2024