

**ANALISIS *TREND* KINERJA KEUANGAN
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
TAHUN 2015-2019**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-tugas dan Memenuhi Syarat-syarat Guna Mendapatkan Gelar Sarjana S1 Dalam Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh

M. Agung Dwi Laksono

NPM : 1651020584

Program Studi : Perbankan Syariah



FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

RADEN INTAN LAMPUNG

1441 H/2020 M

**ANALISIS *TREND* KINERJA KEUANGAN
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
TAHUN 2015-2019**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-tugas dan Memenuhi

Syarat-syarat Guna Mendapatkan Gelar Sarjana S1

Dalam Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh

M. Agung Dwi Laksono

NPM : 1651020584

Program Studi : Perbankan Syariah

Pembimbing I : Dr. Asriani S.H., M.H

Pembimbing II : Nur Wahyu Ningsih, S.E., M.S.Ak.Akt.

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

RADEN INTAN LAMPUNG

1441 H/2020

ABSTRAK

Perkembangan bank sangat dipengaruhi oleh bagaimana kemampuannya dalam memperoleh keuntungan (profitabilitas) dari hasil usaha yang dijalankan. Kinerja keuangan perusahaan adalah satu diantara dasar penilaian mengenai kondisi keuangan perusahaan yang dilakukan berdasarkan analisis terhadap rasio keuangan perusahaan. Salah satu alat analisis guna melihat kinerja keuangan bank yaitu analisis trend. Analisis *trend* merupakan suatu metode analisis statistika yang ditujukan untuk melakukan suatu estimasi atau peramalan pada masa yang akan datang. Berdasarkan latar belakang tersebut, rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu bagaimana analisa trend kinerja keuangan perbankan syariah pada tahun 2020 sampai dengan 2022 jika ditinjau dengan *Return on Assets* (ROA) dan *Return on Equity* (ROE)?

Penelitian ini bertujuan untuk melihat trend ROA dan ROE bank syariah pada tahun 2020 sampai 2022. Pada penelitian ini penulis menggunakan ROA dan ROE sebagai rasio yang akan diteliti pada 5 Bank Umum Syariah (BUS) yaitu : Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, BCA Syariah, Bank Syariah Bukopin, dan BRI Syariah. Teknik sampling yang penulis gunakan yaitu teknik *random sampling*. Analisis trend pada penelitian ini menggunakan metode least square. Jenis penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Sifat penelitian ini merupakan penelitian deskriptif. Hasil temuan pada penelitian ini menunjukkan pergerakan trend kinerja keuangan bank umum syariah, serta penelitian ini memberikan nilai prediktif dari ROA dan ROE bank umum syariah di Indonesia tahun 2020 sampai dengan 2021

Kata kunci : Analisis Trend, Bank Umum Syariah, Metode Least Square



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat : Jl. Letkol. H. Endro Suratmin, Sukarame, Bandar Lampung (0721) 703260

PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Analisis Trend Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun (2015-2019)
Nama : M. Agung Dwi Laksono
NPM : 1651020584
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

MENYETUJUI

Untuk dimunaqasahkan dan dipertahankan dalam Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.

Pembimbing I

Dr. Asriani, S.H., M.H.
NIP. 196605061992032001

Pembimbing II

Nur Wahyu Ningsih, S.E., M.S.Ak.Akt
NIP. 199106132020122019

Menyetujui
Ketua Jurusan Perbankan Syariah.

Dr. Erike Anggraeni, M.E.Sy
NIP.198208082011012009



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat Jl. Letkol H. Endro Suratmen Sukarame Bandar Lampung 35131 telp (0721) 703289

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “**Analisis Trend Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun (2015-2019)**” disusun oleh M. Agung Dwi Laksono, NPM 1651020584 Program Studi Perbankan Syariah telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung pada Hari/Tanggal: Rabu, 16 Juni 2021.

TIM PENGUJI

Ketua	: Dr. Ruslan Abdul Ghofur, M.Si	(.....)
Sekretaris	: Yulistia Devi, S.E., M.S.Ak	(.....)
Penguji I	: A. Zuliansyah, S.Si., M.M.	(.....)
Penguji II	: Dr. Asriani, S.H., M.H.	(.....)
Penguji III	: Nur Wahyu Ningsih, S.E., M.S.Ak.Akt.	(.....)

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



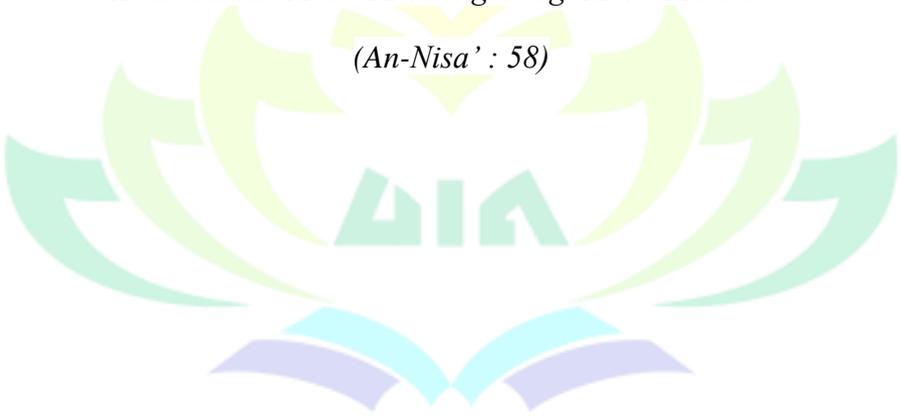
Dr. Ruslan Abdul Ghofur, M.S.I
NIP. 198008012003121001

MOTTO

إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَىٰ أَهْلِهَا وَإِذَا
 حَكَمْتُمْ بَيْنَ النَّاسِ أَنْ تَحْكُمُوا بِالْعَدْلِ ۗ إِنَّ اللَّهَ نِعِمَّا
 يَعِظُكُمْ بِهِ ۗ إِنَّ اللَّهَ كَانَ سَمِيعًا بَصِيرًا

“Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya, dan (menyuruh kamu) apabila menetapkan hukum di antara manusia supaya kamu menetapkan dengan adil. Sesungguhnya Allah memberi pengajaran yang sebaik-baiknya kepadamu. Sesungguhnya Allah adalah Maha Mendengar lagi Maha Melihat.”

(An-Nisa' : 58)



PERSEMBAHAN

Dengan rasa syukur kepada Allah SWT, Skripsi ini saya dedikasikan dan persembahkan kepada orang-orang yang sampai saat ini sangat berjasa untuk saya yaitu :

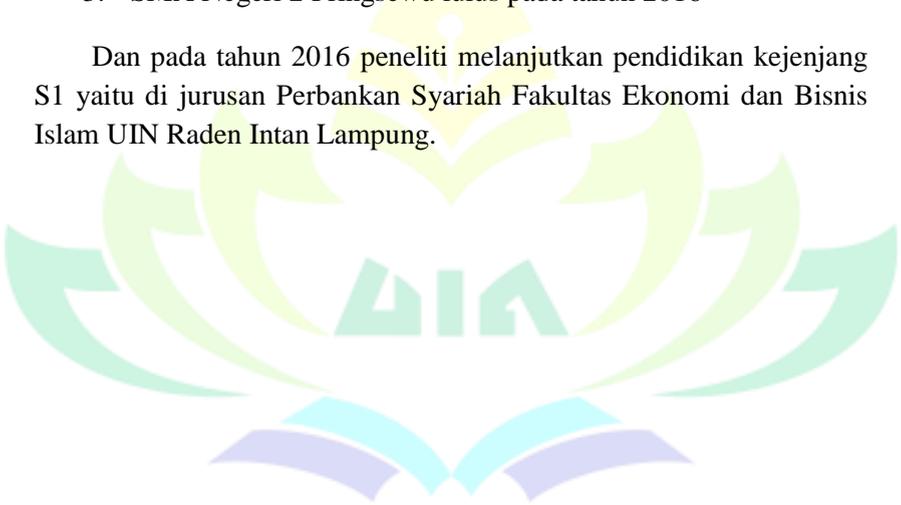
1. Ayahanda tercinta Alm. Isman, S.P dan Ibunda Tercinta Sutiati, S.E., yang telah berjuang dalam membantu saya untuk menggapai cita-cita saya dengan kasih sayang yang diberikan hingga saat ini serta doa-doanya yang mengiringi setiap langkah saya. Terimakasih karena selalu menjadi pahlwanku.
2. Kepada diri saya sendiri yang telah berjuang sekuat tenaga dalam menyelesaikan penelitian ini.
3. Kepada Rihadatul Aisiyatun Naziah yang begitu luar biasa selalu ada menemani serta mensupport saya dalam menyelesaikan penelitian ini.
4. Kepada sahabat-sahabat saya, Sofyan, Vicky, Yolana, Putri, Selly, Tiyas, Mita, dan Fristi yang selalu memberikan motivasi dan dukungan kepada saya.
5. Kepada Ahmad Sobihin, Tiara Kemala Haris, Nindiana Kusuma Dewi, Anis Sabilla yang selalu memberikan dorongan dan masukan sehingga penelitian ini dapat terselesaikan.
6. Kepada teman-teman satu atap kost Pak Tamba, Bagas, Fahmi, Tohawi, Hanif dan Ade yang telah membantu saya dalam berbagai hal selama berkuliah sampai dengan menyelesaikan penelitian ini.
7. Dan orang-orang yang sangat berjasa yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama lengkap M. Agung Dwi Laksono anak kedua dari dua bersaudara dari pasangan bapak Isman, S.P dengan ibu Sutiati, S.E. penulis dilahirkan pada tanggal 30 April 1998 di Sukoharjo Kabupaten Pringsewu, penulis beralamatkan di RT 006 RW 003 pekon Keputran Kecamatan Sukoharjo kabupaten Pringsewu. Adapun riwayat pendidikan yang penulis tempuh yaitu :

1. SD N 1 Keputran lulus pada tahun 2010
2. SMP Negeri 1 Pringsewu lulus pada tahun 2013
3. SMA Negeri 2 Pringsewu lulus pada tahun 2016

Dan pada tahun 2016 peneliti melanjutkan pendidikan ke jenjang S1 yaitu di jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung.



KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmad, hidayah serta inayah-Nya sehingga peneliti diberikan izin oleh Allah SWT untuk menyelesaikan Penelitian yang berjudul “Analisis Trend Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2015 sampai dengan 2019”. Sholawat serta salam tak lupa selalu dipanjatkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW dan para sahabat sahabat serta para keluarga.

Dalam menyelesaikan penelitian ini penulis menyadari bahwa karya ini sangat jauh dari kesempurnaan dan masih banyak kekurangan, maka dari itu saran dan kritik dari semua pihak sangat penulis harapkan agar menjadi lebih baik. Penelitian ini tidak akan selesai jika tidak ada bimbingan, arahan serta motivasi dari berbagai pihak, Dalam hal ini maka penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof .Dr. H. M. Mukri, M. Ag, selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Raden Intan Lampung.
2. Bapak Dr. Ruslan Abdul Ghofur, M.S.I selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ibu Dr. Erike Anggraeni, M.E.Sy selaku Ketua prodi Perbankan Syariah.
4. Ibu Dr. Asriani, S.H., M.H. selaku Pembimbing 1 yang selalu memberikan masukan, dorongan dan motivasi.
5. Ibu Nur Wahyu Ningsih, S.E., M.S.Ak.Akt. sebagai pembimbing 2 yang dengan tulus ikhlas membimbing dengan memberikan masukan, arahan, support dan motivasi untuk penulis
6. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang selalu ikhlas dalam mendidik maupun mengajar guna memberikan bekal kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan penelitian ini.

7. Keluarga besar Perbankan Syariah H, keluarga besar BMPSI, keluarga besar Ambalan Gajah Mada Cut Meutia, keluarga besar KOPMA UIN RIL, KKN 237 dan FORMAP yang telah menjadi wadah saya untuk berproses serta telah memberikan semangat dalam menyelesaikan penelitian ini.
8. Seluruh pihak yang telah membantu penelitian ini secara langsung maupun tidak langsung sehingga penelitian ini dapat diselesaikan.

Besar harapan, penelitian ini dapat bermanfaat untuk banyak pihak serta mampu menjadi literature yang membantu untuk pembaca penelitian ini. Penulis mengucapkan permohonan maaf apabila dalam penelitian ini masih banyak kekeliruan dari segi penulisan maupun tata bahasa.

Penulis sangat menerima segala saran dan kritik dari pembaca guna menjadi bahan evaluasi bagi penulis untuk kedepannya yang lebih baik.

Bandar Lampung, 20 Januari 2021
Penulis,

M. Agung Dwi Laksono
NPM. 1651020584

DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN.....	v
RIWAYAT HIDUP.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GRAFIK DAN GAMBAR	xiii
BAB I	
PENDAHULUAN.....	2
A. Penegasan Judul	2
B. Alasan Memilih Judul.....	4
C. Latar Belakang Masalah	5
D. Batasan Masalah.....	9
E. Rumusan Masalah	10
F. Tujuan Penelitian.....	10
G. Manfaat Penelitian.....	10
H. Kajian Penelitian Terdahulu Yang Relevan.....	11
I. Sistematika Penulisan	13
BAB II	
LANDASAN TEORI	15
A. Teori Akuntansi Positif.....	15
B. Bank Syariah	17
1. Pengertian Bank Syariah	17
2. Karakteristik Bank Syariah.....	18

3. Perkembangan Bank Syariah	21
4. Landasan Hukum.....	23
5. Prinsip-Prinsip Dasar Operasional Bank Syariah.....	26
6. Produk-Produk Bank Syariah	28
C. Analisis <i>Trend</i>	32
1. Pengertian Analisis <i>Trend</i>	32
2. Jenis-jenis Analisis <i>Trend</i>	33
D. Kinerja Keuangan.....	35
E. Hipotesis.....	37
F. Kerangka Pemikiran	39
BAB III	
METODE PENELITIAN	41
A. Jenis dan Sifat Penelitian	41
B. Jenis dan Sumber data	41
C. Populasi dan Sampel.....	41
D. Teknik Pengumpulan Data	44
E. Definisi Operasional Variabel	44
F. Metode Analisis Data	46
BAB IV	
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	49
A. Gambaran Umum Perusahaan	49
B. Hasil Analisis Data	51
1. Analisis <i>Trend</i> ROA dan ROE Bank BRI Syariah dengan metode <i>Least Square</i>	51
2. Analisis <i>Trend</i> ROA dan ROE Bank BNI Syariah dengan metode <i>Least Square</i>	57

3. Analisis Trend ROA dan ROE Bank BCA Syariah dengan metode Least Square.....	62
4. Analisis trend ROA dan ROE Bank Mandiri Syariah	68
5. Analisis Trend ROA dan ROE Bank Bukopin Syariah	73
6. Analisis Trend Kinerja Keuangan bank umum syariah....	78
7. Pengujian Tambahan : Marger Bank BRI Syariah, Bank BNI Syariah dan Bank Mandiri Syariah	79

BAB V

PENUTUP.....	81
A. Kesimpulan.....	81
B. Saran.....	83

DAFTAR PUSTAKA



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional.....	19
Tabel 2. 2 Perbedaan sistem bagi hasil dan sistem bunga.....	20
Tabel 4. 1 Tabel Forecasting ROA Bank BRI Syariah.....	52
Tabel 4. 2 Tabel Forecasting ROE Bank BRI Syariah.....	54
Tabel 4. 3 Tabel Forecasting ROA Bank BNI Syariah.....	57
Tabel 4. 4 Tabel Forecasting ROE Bank BNI Syariah.....	59
Tabel 4. 5 Tabel Forecasting ROA Bank BCA Syariah.....	63
Tabel 4. 6 Tabel forecasting ROE Bank BCA Syariah.....	65
Tabel 4. 7 Tabel Forecasting ROA Bank Mandiri Syariah.....	68
Tabel 4. 8 Tabel Forecasting ROE Bank Mandiri Syariah.....	70
Tabel 4. 9 Tabel Forecasting ROA Bank Bukopin Syariah.....	73
Tabel 4. 10 Tabel Forecasting ROE Bank Bukopin Syariah.....	75
Tabel 4. 11 Tabel kinerja 3 tiga bank syariah BUMN dan hasil merger (Rp triliun).....	80



DAFTAR GRAFIK DAN GAMBAR

Grafik 1. 1Perkembangan laba bank umum syariah tahun 2015-2019	6
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir.....	40
Grafik 3. 1 Persentase Modal Bank Umum Syariah 2019	43
Grafik 3. 2 Persentase Aset Bank Umum Syariah 2019	43
Grafik 4. 1 ROA dan ROE Bank BRI Syariah tahun 2015-2019	51
Grafik 4. 2 Trend ROA Bank BRI Syariah	53
Grafik 4. 3 Trend ROE Bank BRI Syariah.....	55
Grafik 4. 4 ROA dan ROE Bank BNI Syariah tahun 2015-2019.....	57
Grafik 4. 5 Trend ROA Bank BNI Syariah.....	59
Grafik 4. 6 Trend ROE Bank BNI Syariah	61
Grafik 4. 7 ROA dan ROE Bank BCA Syariah tahun 2015-2019.....	62
Grafik 4. 8 Trend ROA Bank BCA Syariah.....	65
Grafik 4. 9 Trend ROE Bank BCA Syariah	67
Grafik 4. 10 ROA dan ROE Bank Mandiri Syariah tahun 2015-2019	68
Grafik 4. 11 Trend ROA Bank Mandiri Syariah	70
Grafik 4. 12 Trend ROE Bank mandiri Syariah	72
Grafik 4. 13 ROA dan ROE Bank Bukopin Syariah tahun 2015-2019	73
Grafik 4. 14 Trend ROA Bank Bukopin Syariah	75
Grafik 4. 15 Trend ROE Bank Bukopin Syariah.....	77



BAB I

PENDAHULUAN

A. Penegasan Judul

Sebagai kerangka awal guna mendapatkan gambaran yang jelas dan memudahkan dalam memahami skripsi ini, Oleh karena itu perlu adanya uraian terhadap penegasan makna dan arti dari beberapa istilah yang terkait dengan tujuan skripsi ini. dengan penegasan tersebut diharapkan tidak akan terjadi diinterpretasi terhadap penekanan judul dari beberapa istilah yang digunakan, Adapun judul skripsi ini adalah : **“ANALISIS TREND KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH (BUS) DI INDONESIA TAHUN 2015-2019.** Uraian pengertian beberapa istilah yang terdapat dalam judul proposal ini yaitu, sebagai berikut:

1. Analisis *Trend*

Analisis *trend* merupakan suatu metode analisis statistika yang ditujukan untuk melakukan suatu estimasi atau peramalan pada masa yang akan datang. untuk melakukan peramalan yang baik maka dibutuhkan berbagai macam informasi yang cukup banyak dan diamati dalam periode waktu yang relatif cukup panjang, sehingga hasil analisis tersebut dapat mengetahui sampai berapa besar fluktuasi yang terjadi dan faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi terhadap perubahan tersebut.

Secara teoritis, dalam analisis runtun waktu (*time series*) hal yang sangat menentukan adalah kualitas dan keakuratan dari data-data yang didapatkan serta periode atau waktu dari data-data yang telah dikumpulkan. apabila data yang yang dikumpulkan tersebut semakin banyak maka semakin baik pula estimasi atau peramalan yang diperoleh. sebaliknya, jika data yang dikumpulkan semakin dengan jumlah sedikit maka hasil

dari estimasi atau peramalannya akan semakin buruk. karena pada dasarnya semakin banyak Data semakin baik tingkat kesimpulannya.¹

2. Kinerja Keuangan

Kinerja keuangan adalah usaha formal yang telah dilakukan oleh perusahaan yang dapat mengukur keberhasilan perusahaan dalam menghasilkan laba, sehingga dapat melihat prospek, pertumbuhan, dan potensi perkembangan baik perusahaan dengan mengandalkan sumber daya yang ada. Suatu perusahaan dapat dikatakan berhasil apabila telah mencapai standar dan tujuan yang telah ditetapkan.² Kinerja Keuangan adalah untuk menilai kondisi keuangan dan kinerja perusahaan, analisis ini mensyaratkan bahwa beberapa tolak ukur digunakan, rasio dan indeks, yang menghubungkan kedua data keuangan tersebut secara bersamaan.

3. Bank Umum Syariah

Bank syariah adalah bank yang beroperasi sesuai dengan prinsip-prinsip syariah Islam, maksudnya adalah tahun yang dalam operasinya mengikuti ketentuan ketentuan syariat Islam, khususnya yang menyangkut tata cara bermuamalah secara Islam. kegiatan bank syariah dalam hal penentuan harga produknya sangat berbeda dengan bank konvensional. Penentuan harga bagi bank syariah didasarkan pada kesepakatan antara bank dan nasabah penyimpan dana sesuai dengan jenis simpanan dan jangka waktunya, yang akan menentukan

¹ Andri Veno, Syamsudin, "Analisis Trend Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Tahun 2015 Sampai Dengan 2017" *Jurnal Bisnis dan Manajemen Islam*, Vol. 4, No. 1, Juni 2016

² Agung Gunawan, "Analisis Rasio Keuangan Untuk Menilai Kinerja Keuangan PT Fajar Surya Wisesa, Tbk. Periode Tahun 2009, 2010, dan 2011", (*Thesis Akuntansi D3 UNY, Yogyakarta, 2012*), h.5

besar kecilnya porsi bagi hasil yang akan diterima penyimpan.³

B. Alasan Memilih Judul

Alasan penulis dalam memilih judul skripsi tersebut adalah sebagai berikut:

1. Secara Subjektif

- a. Judul yang penulis angkat ini sangat sesuai dengan disiplin ilmu yang tekuni penulis yaitu perbankan syariah, sehingga dapat memudahkan penulis dalam melakukan penelitian tersebut
- b. Tersedianya data dan literatur yang cukup guna menunjang dan membantu penulis dalam melaksanakan penelitian tersebut dengan baik.

2. Secara Objektif

Bank Syariah merupakan lembaga keuangan yang sedang betumbuh, oleh karena itu perlu adanya kontrol dan evaluasi agar bank syariah dapat berkembang dengan baik dan mencapai tujuannya dalam melaksanakan usaha ataupun proyek yang direncankannya.

Untuk mengetahui prospek usaha dari proyek yang direncanakan perlu diadakan peramalan tentang peluang pasar dari produk yang dihasilkan. Peluang pasar merupakan aspek yang sangat penting untuk diperhatikan karena tanpa adanya pemasaran dari produk yang dihasilkan, tidak ada artinya suatu usaha dilanjutkan. Peramalan mempunyai pengertian sebagai perkiraan atau dugaan terhadap sesuatu yang akan terjadi di masa yang akan datang dengan berdasar pada kejadian-kejadian di masa lalu.

³ Andri Venno, Syamsudin, *Op. Cit* h.25

C. Latar Belakang Masalah

Industri perbankan di Indonesia mempunyai peranan penting di dalam perekonomian negara. Perbankan merupakan salah satu dari sistem keuangan yang berfungsi sebagai *financial intermediary*, yaitu suatu lembaga yang berperan untuk menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat. Manfaat suatu bank begitu penting bagi perekonomian, maka setiap negara berupaya agar perbankan selalu berada dalam kondisi yang aman, sehat, dan stabil. Perkembangan ekonomi pada saat ini tidak terlepas dari peran suatu bank. Bank sebagai lembaga intermediasi berperan penting dalam mobilisasi dana-dana masyarakat untuk diputar sebagai satu sumber pembiayaan utama dunia usaha, baik untuk investasi maupun produksi, dalam rangka mendorong pertumbuhan ekonomi.⁴

Tahun 1992 bank syariah secara resmi diperkenalkan kepada masyarakat. Bank Muamalat Indonesia resmi berdiri pada tahun 1992 yang sekaligus menjadi penanda dimulainya industri perbankan syariah di Indonesia. Undang-Undang No.7 Tahun 1992 tentang perbankan secara implisit telah membuka peluang kegiatan usaha perbankan yang memiliki dasar operasional bagi hasil yang secara rinci dijabarkan dalam Peraturan Pemerintah No. 72 Tahun 1992 tentang Bank berdasarkan Prinsip Bagi Hasil.⁵ industri perbankan syariah mengalami perkembangan yang semakin pesat karena landasan hukum yang memadai yakni dengan diterbitkannya Undang Undang No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah.

Pada tahun 2015 berbagai regulasi dikeluarkan oleh pemerintah untuk merangsang pertumbuhan bisnis syariah selama tahun 2015 yaitu salah satunya POJK Nomor

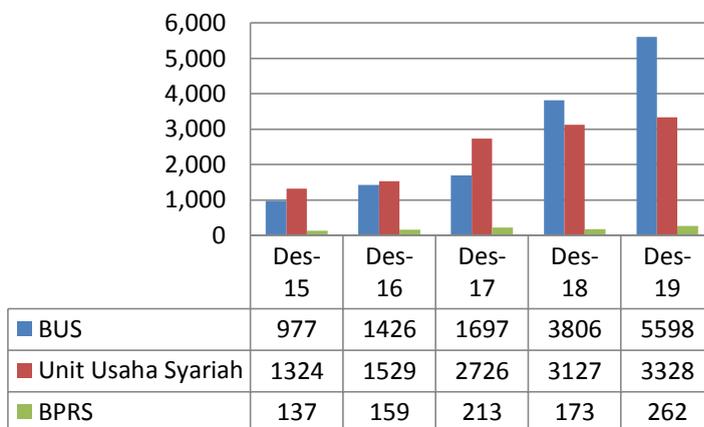
⁴ Andi Indrawati, "Analisis Trend Kinerja Keuangan Bank Kaltim", *Research Journal of Accounting and Business Management (RJABM)*, Vol 1, No. 2, 2017: E-ISSN: 2580-3131

⁵ Desi Rosiana, Nyoman Triaryarti "Studi Komparatif Kinerja Keuangan Pada Bank Konvensional Dan Bank Syariah Di Indonesia" *E-Jurnal Manajemen Unud*, Vol. 5, No. 2, 2016: 956-984 ISSN: 2302-8912

24/POJK.03/2015 tentang produk dan aktivitas bank syariah dan unit usaha syariah. Pada tahun yang sama OJK juga menerbitkan rencana strategis untuk industri perbankan syariah yang disebut Roadmap Perbankan syariah Indonesia 2015-2019. Salah satu arah kebijakan perbankan syariah di Indonesia 2015-2019 yaitu memperkuat permodalan dan skala usaha serta memperbaiki efisiensi dengan program kerjanya. Hal tersebut mendorong bank bank umum syariah menambah modalnya.

Fenomena-fenomena tersebut berpeluang mendorong pergerakan profitabilitas pada bank-bank syariah. Berikut data perkembangan bank umum syariah dari tahun 2015 hingga tahun 2019 jika dilihat dari laba :

Perkembangan Laba Bank Syariah (Rp Miliar)



Sumber : OJK (2020)

Grafik 1. 1Perkembangan laba bank umum syariah

Pada tahun awal tahun 2020 *World Health Organization* (WHO) memutuskan *Corona Virus Disease 19* (Covid-19) sebagai pandemi. Hal ini disebabkan mata rantai sebaran virus telah menular ke berbagai belahan dunia dengan sangat cepat. Indonesia merupakan salah satu yang terdampak pandemic covid-19. Sistem perbankan di Indonesia adalah salah satu yang terdampak selain sektor kesehatan, termasuk perbankan syariah. Karenanya, BI

melakukan upaya mitigasi risiko dengan memberikan stimulus regulasi dalam rangka menjaga stabilitas sistem perbankan berupa kebijakan relaksasi pembiayaan atau keringanan dalam angsuran pembiayaan nasabah. Di masa pandemi Covid 19, perbankan syariah menghadapi beberapa kemungkinan risiko, yaitu risiko pembiayaan macet (NPF), risiko pasar dan risiko likuiditas. Karenanya, risiko tersebut pada akhirnya akan memiliki dampak terhadap kinerja dan profitabilitas perbankan syariah.

Perkembangan setiap bank sangat dipengaruhi oleh bagaimana kemampuannya dalam memperoleh keuntungan (profitabilitas) dari hasil usaha yang dijalankan. Maka bank syariah sebagai sebuah instansi keuangan, dana merupakan masalah yang paling utama.⁶ Hal ini dikarenakan tanpa adanya dana yang cukup maka bank tidak dapat berfungsi dan melaksanakan aktifitas sama sekali sehingga sulit dalam menjalankan usaha yang berakibat sulit memperoleh laba. Dalam grafik 1.1 di atas bank umum syariah sangat menarik untuk diteliti, bank umum menunjukkan perkembangan laba bersih yang signifikan yaitu lebih dari 400% dalam kurun waktu 2015-2019 dibandingkan dengan Unit Usaha Syariah (UUS) dan Bank Pembiayaan Rakyat syariah.

Kinerja keuangan perusahaan adalah satu diantara dasar penilaian mengenai kondisi keuangan perusahaan yang dilakukan berdasarkan analisis terhadap rasio keuangan perusahaan. Pihak yang berkepentingan sangat memerlukan hasil dari pengukuran kinerja keuangan perusahaan untuk melihat kondisi perusahaan dan tingkat keberhasilan perusahaan dalam menjalankan kegiatan operasionalnya.

Bank syariah dalam menjalankan usahanya perlu adanya kontrol dan evaluasi dalam manajemennya guna memaksimalkan target yang sudah ditentukan. Dalam proses kontrol dan evaluasi tersebut bank harus membuat laporan keuangan yang akan dianalisa, dimana laporan tersebut

⁶ Nurul Huda, *Current Issues Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2009), h. 170.

selanjutnya ditindak lanjuti oleh pimpinan untuk memberikan langkah atau keputusan terkait perusahaannya.

Dalam menganalisa laporan keuangan ada beberapa macam analisis yaitu salah satunya analisis tren, analisis tren merupakan suatu metode analisis statistik yang ditujukan untuk melakukan peramalan masa dimasa yang akan datang dengan menggunakan berbagai informasi data yang akurat yang cukup banyak dari periode-periode sebelumnya.⁷ Analisa tren disebut analisis *time-series*, Analisis tren membantu manajer keuangan perusahaan menentukan bagaimana perusahaan cenderung melakukan kinerja dari waktu ke waktu. Analisis tren didasarkan pada data historis dari laporan keuangan perusahaan dan data perkiraan dari performa atau rencana ke depan perusahaan. Salah satu cara yang populer dalam melakukan analisis tren adalah dengan menggunakan analisis rasio keuangan.

Rasio profitabilitas digunakan untuk memonitor perkembangan bank. Pihak yang berkepentingan dapat mengetahui tingkat efektivitas manajemen yang ditunjukkan melalui laba dari penjualan dan dari investasi yang telah ditanamkan pada bank. Manajer keuangan perlu mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat profitabilitas bank. Apabila manajer keuangan sudah mengetahui faktor-faktor yang sangat berpengaruh terhadap profitabilitas bank, maka bank dapat mengambil langkah untuk meminimalisasi dan mengatasi masalah-masalah yang dapat merugikan perkembangan bank. Terdapat beberapa cara untuk mengukur besar kecilnya profatibilitas, beberapa diantaranya yaitu: *Return On Assets* (ROA) dan *Return On Equity* (ROE).

ROA menunjukkan kemampuan perusahaan dengan menggunakan seluruh aktiva yang dimiliki untuk menghasilkan laba setelah pajak. Rasio ini penting bagi

⁷ Abrizal Aditya W, "Analisis Trend Kinerja Tingkat Kesehatan Perbankan Syariah dan Konvensional Dengan Menggunakan Metode Camel Periode 2008-2014", (*Skripsi*, Prodi Perbankan Syariah, UIN Sunan Kalijaga, Yogyakarta, 2016) h.5

manajemen untuk mengevaluasi efektivitas dan efisiensi manajemen perusahaan dalam mengelola seluruh aktiva perusahaan. Sedangkan ROE menunjukkan kemampuan perusahaan untuk menghasilkan laba setelah pajak dengan menggunakan modal sendiri yang dimiliki perusahaan. Rasio ini penting bagi pemegang saham, untuk mengetahui efektivitas dan efisiensi pengelolaan modal sendiri yang dilakukan oleh pihak manajemen perusahaan.⁸

Maka berdasarkan uraian diatas peneliti tertarik untuk mengangkat penelitian yang berjudul “**ANALISIS TREND KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2015-2019**”

D. Batasan Masalah

Batasan masalah dalam penelitian ini bertujuan untuk membatasi pembahasan pada pokok permasalahan yang peneliti lakukan. Hal ini dilakukan supaya tidak terjadi kerancuan dalam pembahasan penelitian ini. Berikut merupakan batasan masalah dalam penelitian ini:

1. Bank yang akan diteliti yaitu: Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, BCA Syariah, Bank Syariah Bukopin, dan BRI Syariah. Menurut Gay, Mills dan Airasian (2009:133) untuk penelitian deskriptif apabila populasi relative kecil maka pengambilan sampel minimal 20% dari jumlah populasi. Agar penelitian lebih representatif Kriteria bank tersebut dipilih karena, jika modal dan aset dari 5 bank tersebut dijumlahkan melebihi 50%.
2. Objek yang diteliti yaitu kinerja keuangan bank berupa perkembangan profitabilitas bank;
3. Rasio profitabilitas yang digunakan yaitu menggunakan *Return On Asset* (ROA) dan *Return On Equity* (ROE);
4. Data yang digunakan yaitu data keuangan bank tahun 2015 sampai 2019;

⁸ I Made Sudana, “*Teori & Praktik Manajemen Keuangan Perusahaan*”, (Jakarta: Erlangga, 2011), h.25

5. Alat analisis yang digunakan yaitu analisis *trend* dengan *metode least square*. Metode least square dipilih karena metode ini paling luas digunakan dalam menentukan persamaan trend dan metode ini menghasilkan secara matematik yang digambarkan sebagai “*line of best fit*”

E. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian yang telah dijelaskan pada latar belakang, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana analisa *trend* kinerja keuangan bank umum syariah tahun 2015-2019 jika dilihat dari *Return On Asset* (ROA) dan *Return On Equity* (ROE)?
2. Bagaimana nilai prediksi trend *Return On Asset* (ROA) dan *Return On Equity* (ROE) Bank Umum syariah di Indonesia tahun 2020-2022?

F. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui bagaimana *trend* kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia tahun 2015-2019 jika dilihat dari *Return On Asset* (ROA) dan *Return On Equity* (ROE)..
2. Untuk mengetahui nilai prediksi *trend* kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia tahun 2020-2022 jika dilihat dari *Return On Asset* (ROA) dan *Return On Equity* (ROE).

G. Manfaat Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan mamfaat atau kegunaan. Adapun manfaat dalam penelitian ini adalah:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan pengetahuan dan informasi terkait *trend* kinerja keuangan bank syariah.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi Bank Umum Syariah di Indonesia

Pada penelitian ini diharapkan mampu membantu dalam hal informasi kepada *stakeholder* berupa

gambaran trend kinerja keuangan bagi bank syariah yang terkait pada penelitian ini, guna menentukan langkah langkah yang strategis bagi perusahaan dalam merampungkan target yang sudah ditetapkan.

b. Bagi Masyarakat

Penelitian ini diharapkan bisa memberikan data atau informasi yang akurat kepada masyarakat maupun investor sebagai bahan pertimbangan apabila masyarakat ingin menjadi nasabah maupun investor yang ingin menginvestasikan hartanya di perusahaan terkait.

c. Bagi Akademisi

Penelitian ini diharapkan bisa menjadi bahan kajian maupun referensi bagi akademisi yang akan melakukan penelitian selanjutnya yang berkaitan tentang analisis trend.

d. Bagi Peneliti

Penelitian ini dapat menambah informasi, wawasan dan pengetahuan bagi peneliti terkait tren kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia.

H. Kajian Penelitian Terdahulu Yang Relevan

Marlina, penellitian tentang “Analisis Trend Perkembangan Profitabilitas PT. BPRS Amanah Insan Cita”. Hasil menyimpulkan bahwa untuk melihat suatu peramalan di masa mendatang mengenai profitabilitas suatu bank dapat digunakan analisis Trend. Dari hasil tren yang digunakan diketahui perkembangan profitabilitas pada PT. BPRS Amanah insan Cita dari sisi ROA dapat diramalkan pada tahun 2015 akan meningkat sebesar 5.17%. Perkembangan profitabilitas pada PT. BPRS Amanah Insan Cita dari sisi ROE juga diramalkan pada tahun 2015 akan mengalami

peningkatan yang terbilang lumayan pesat yaitu sebesar 15,79%.⁹

Andi Indrawati dalam penelitiannya tentang “Analisis Trend Kinerja Keuangan Bank Kaltim”, menyimpulkan bahwa rasio keuangan ROE pada tahun 2010 sampai 2016 yang paling tinggi adalah pada tahun 2010 yaitu sebesar 29,11 % sedangkan rasio terendah di tahun 2015 yaitu 10,35 %. Sedangkan untuk trend (Peramalan) Penurunan rasio keuangan Bank Kaltim pada tahun 2017 mengalami Penurunan 14,94 % dibandingkan tahun 2016, untuk tahun 2018 mengalami Penurunan -2-26 % dibandingkan 2017, untuk tahun 2019 yang akan datang -2.26 % dibandingkan tahun 2017.¹⁰

Andri Wibisono dan Rodhiyah penelitiannya “Analisis Kinerja Keuangan Pada PT. Bank Muammalat Indonesia Periode 2005-2009” menyimpulkan Nilai ROA yang terjadi dalam periode 2005-2009, tidak begitu maksimal dikarenakan nilai yang berhasil memenuhi tingkat terbaik hanya pada tahun 2008 yaitu sebesar 1,5%, pada tahun 2009 turun menjadi 0,31% hal ini disebabkan karena meningkatnya distribusi bagi hasil dan biaya operasional yang berimbas pada turunnya net income. Nilai ROE pada tahun 2005-2008 cukup maksimal karena berada di atas level 12.5%, tetapi pada tahun 2009 nilai ROE turun menjadi 5.59% yang disebabkan oleh penurunan laba bersih yang juga diakibatkan oleh adanya peningkatan distribusi bagi hasil dan beban operasional.¹¹

Andri Veno, Syamsudin dalam penelitiannya tentang “Analisis Trend Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Tahun 2015-2017” menunjukkan angka rasio keuangan ROE pada tahun 2008 sampai 2014 yang paling tinggi adalah pada tahun 2009 yaitu sebesar 21,55 % sedangkan rasio terendah di tahun

⁹ Marlina, “Analisis Trend Perkembangan Profitabilitas Pada PT. BPRS Amanah Insan Cita Periode 2012 – 2014”, (*Skripsi Prodi Ekonomi Islam UIN Sumatera Utara, Medan, 2015*)

¹⁰ Andi Indrawati, *Op.Cit* h.234

¹¹ Andri Wibisono, Rodhiyah, “Analisis Kinerja Keuangan Pada PT. Bank Muammalat Indonesia,Tbk Periode 2005-2009”, *Jurnal Administrasi Bisnis*, Vol.1 No.1, September 2012

2008 yaitu 14,77 %. Sedangkan untuk trend (Peramalan) kenaikan rasio keungan bank pembiayaan rakyat syariah pada tahun 2015 mengalami kenaikan 3,937 % dibandingkan tahun 2014, untuk tahun 2016 mengalami kenaikan 1,245 % dibandingkan 2015, untuk tahun 2017 yang akan datang 0,345 % dibandingkan tahun 2016.¹²

I. Sistematika Penulisan

Sistematika Penulisan bertujuan untuk mempermudah pemahaman dan mengetahui pembahasan yang ada pada skripsi ini secara menyeluruh, Adapun sistematika penulisannya adalah sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini terdiri dari Penegasan judul, latar belakang masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, kajian penelitian terdahulu yang relevan dan sistematika penulisan skripsi.

BAB II : LANDASAN TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESIS

Bab ini menguraikan tentang teori teori yang berkaitan tentang bank syariah, kinerja keuangan bank, analisis tren, metode least square, kerangka berpikir serta hipotesis yang diajukan

BAB III : METODE PENELITIAN

Dalam bab in penulis mengemukakan tentang metode penelitian yang digunakan oleh penulis dalam penulisan Skripsi. Agar sistematis, bab metode penelitian meliputi:

1. Jenis dan sifat penelitian
2. Jenis dan sumber data

¹² Andri Veno, Syamsudin, *Op. Cit* h.32

3. Populasi dan sampel
4. Teknik pengumpulan data
5. Definisi operasional variabel
6. Metode analisis data

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

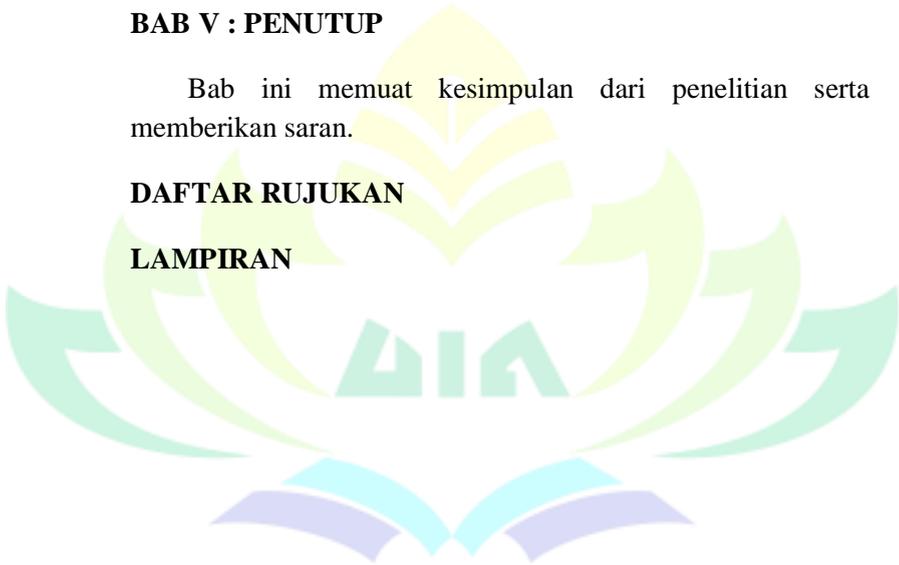
Hasil penelitian data pembahasan memuat tentang deskripsi data, pembahasan hasil penelitian dan analisis.

BAB V : PENUTUP

Bab ini memuat kesimpulan dari penelitian serta memberikan saran.

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Kesimpulan dari penelitian Analisis Trend Kinerja keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia tahun 2015-2019 yaitu sebagai berikut :

Kinerja keuangan Bank BRI Syariah jika dilihat dari ROA, pada tahun 2015 sampai 2017 ROA tergolong masih cukup baik bila merujuk pada surat edaran Bank Indonesia No. 6/23/DPNP tahun 2004. Namun pada tahun 2018 dan 2019 tergolong kurang baik atau kurang sehat. Pada nilai forecasting menunjukkan penurunan ditahun 2020, 2021 dan 2022. Sedangkan pada ROE, garis trend menunjukan penurunan dikarenakan pengelolaan ekuitas yang kurang baik. Pada nilai forecasting peneliti memprediksi penurunan trend.

Kinerja keuangan bank BNI Syariah jika dilihat dari ROA, kinerja yang baik dalam mengelola aktiva menghasilkan trend yang positif walaupun terjadi koreksi pada tahun 2017. Pada nilai forecasting peneliti memprediksi terjadinya koreksi ditahun 2020 dan peningkatan ditahun-tahun selanjutnya. Sedangkan pada ROE, menunjukkan kinerja yang baik dalam mengelola ekuitas walaupun terjadi koreksi ditahun 2017 dan 2018. Pada nilai forecasting peneliti memprediksi garis trend akan terus menunjukkan trend positif.

Kinerja keuangan bank BCA Syariah jika dilihat dari ROA menunjukkan kenaikan trend, kinerja yang baik dalam mengelola aktiva tercermin dalam trend ROA yang terus meningkat dan tergolong cukup baik. Pada nilai forecasting peneliti memprediksi trend akan terus mengalami kenaikan untuk tahun-tahun kedepan. Sedangkan pada ROE, pada tahun 2015-2018 kinerja yang

baik menghasilkan nilai ROE yang terus meningkat, namun ditahun 2019 mengalami koreksi yang cukup dalam. Pada nilai forecasting menunjukkan kenaikan pada tahun tahun selanjutnya.

Kinerja keuangan Bank Mandiri Syariah jika dilihat dari ROA menunjukkan kenaikan dari tahun ketahun dan digolongkan cukup baik bila ditinjau dari standar Bank Indonesia, walaupun ditahun 2017 menunjukkan nilai ROA yang stabil atau tetap dari tahun sebelumnya. Pada nilai forecasting ROA diprediksi akan mengalami koreksi ditahun 2020 dan akan melanjutkan trend kenaikan ditahun tahun selanjutnya. Sedangkan pada nilai ROE Bank Mandiri Syariah tercatat mempunyai nilai ROE yang cukup baik walaupun ditahun 2016 dan 2017 terjadi koreksi, dan di tahun 2019 ROE tercatat mengalami kenaikan yang signifikan. Pada nilai forecasting peneliti memprediksi Bank Mandiri Syariah akan tetap pada trend kenaikannya.

Kinerja Keuangan Bank Bukopin menunjukkan kurang baik pada tahun 2016 jika ditinjau dari ROA karena mengalami kerugian, namun pada tahun tahun selanjutnya mengalami kenaikan. Hal tersebut mengakibatkan trend menunjukkan penurunan. Pada nilai forecasting peneliti memprediksi bahwa trend akan terus mengalami penurunan untuk 3 tahun kedepan. Sedangkan pada ROE, pengelolaan ekuitas yang kurang baik mengakibatkan nilai ROE tercatat negatif ditahun 2016. Pada perhitungan nilai forecasting menghasilkan garis trend yang bergerak naik, walaupun pada tahun 2020 mengalami koreksi.

Secara umum kinerja keuangan bank umum syariah mengalami pertumbuhan jika dilihat dari ROA dan ROE, hal tersebut terproyeksi pada nilai ROA 3 dari 5 bank syariah yang diteliti dan nilai ROE 4 dari 5 bank syariah. Pertumbuhan laba disebabkan karena beberapa faktor yang

menunjang yaitu salah satunya penambahan modal yang dilakukan bank mampu mendorong pertumbuhan laba. Namun untuk beberapa bank mengalami masalah kredit bermasalah yang mana faktor tersebut dapat mengakibatkan perlambatan pertumbuhan laba.

Merger tiga bank syariah BUMN menjadi Bank Syariah Indonesia mendapat respon untuk investor maupun masyarakat sehingga harga Saham Bank Syariah Indonesia (BRIS) tercatat berada di level Rp. 2.800 per lembar pada peresmian BSI. BSI juga menjadi bank terbesar ke 7 dari sisi total asset yaitu sebesar Rp. 239,56 triliun.

B. Saran

Adapun saran dalam penelitian ini yaitu sebagai berikut:

1. Bagi stakeholder bank syariah terkait yaitu, agar pihak manajemen bisa mengevaluasi kinerja keuangan yang mengalami koreksi ROA dan ROE.
2. Bagi pihak investor maupun calon investor, agar meninjau kembali kinerja keuangan diantaranya ROA dan ROE, apakah ROA maupun ROE bank yang menjadi sasaran investasi tergolong cukup sehat atau tidak.
3. Bagi akademisi, sebaiknya melakukan penelitian lebih lanjut serta mengembangkan penelitian tersebut dan tidak menjadikan kesimpulan penelitian ini sebagai keputusan akhir.
4. Bagi penelitian selanjutnya dengan topik yang sama, sebaiknya menambahkan variabel variabel lain dalam penelitiannya serta menambah jumlah time series.

DAFTAR PUSTAKA

Buku

- Atmadja Lukas Setia, *Teori dan Praktek Manajemen Keuangan*, Yogyakarta: Andi, 2008
- Budisantoso Totok, Nuritomo, *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*, Jakarta: Salemba Empat, 2013
- Ghozi Saiful dan Aaris Sunidyo, *Statistik Deskriptif Untuk Ekonomi*, Yogyakarta: CV Budi Utama, 2015
- Huda Nurul, *Current Issues Lembaga Keuangan Syariah*, Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2009
- Ibrahim Yacob, *Studi Kelayakan Bisnis*, Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2003
- J. Supranto, *Statistik: Teori dan Aplikasi*, Jakarta: Erlangga, 2000
- Kasmir, *Analisa Laporan Keuangan*, Jakarta: Rajawali Press, 2008
- Lexy Moleong, *Metode Penelitian Bisnis*, Bandung: Alfabeta, 2010
- Muhamad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2015
- Ridwansyah, *Mengenal Istilah-Istilah dalam Perbankan Syariah*, Bandar Lampung: CV. Anugrah Utama Raharja (AURA), 2013
- Rivai Veithzal dan Arifin Arviyan, *Islamic Banking: Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi*, Jakarta: Bumi Aksara, 2010
- Sanusi Anwar, *Metodologi Penelitian Bisnis*, Malang: Salemba Empat, 2011
- Sudana I Made, *Teori & Praktik Manajemen Keuangan Perusahaan*, Jakarta: Erlangga, 2011

Sugiono Arief, Edi Untung, *Panduan Praktis Dasar Analisa Laporan Keuangan*, Jakarta:Grasindo, 2008

Sugiono Arief, *Manajemen Keuangan untuk Praktisi Keuangan*, Jakarta : Grasindo, 2009

Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, Bandung: Alfabeta, 2015

Wibowo Muh. Ghafur. *Potret Perbankan Syariah Terkini: Kajian Kritis Perkembangan Perbankan Syariah Terkini*, Yogyakarta: Biruni Press, 2007

Peraturan Perundang-undangan

Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan Pasal 1 Ayat (2)

Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Pasal 1 Ayat (13)

Jurnal

Abrizal Aditya W, “Analisis Trend Kinerja Tingkat Kesehatan Perbankan Syariah dan Konvensional Dengan Menggunakan Metode Camel Periode 2008-2014”, *Skripsi*, Prodi Perbankan Syariah, UIN Sunan Kalijaga, (Yogyakarta, 2016)

Agung Gunawan, “Analisis Rasio Keuangan Untuk Menilai Kinerja Keuangan PT Fajar Surya Wisesa, Tbk. Periode Tahun 2009, 2010, dan 2011”, *Thesis Akuntansi D3 UNY*, (Yogyakarta, 2012)

Ali Syukron, “Dinamika Perkembangan Perbankan Syariah Di Indonesia”, *Jurnal Ekonomi dan Hukum Islam*, Vol. 3, No. 2, 2013 :ISSN:2088-6365

Andri Venno, Syamsudin, “Analisis Trend Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Tahun 2015 Sampai Dengan 2017” *Jurnal Bisnis dan Manajemen Islam*, Vol. 4, No. 1, (Juni 2016)

Andi Indrawati, “Analisis Trend Kinerja Keuangan Bank Kaltim”, *Research Journal of Accounting and Business Management (RJABM)*, Vol 1, No. 2, 2017: E-ISSN: 2580-3131

- Andri Wibisono, Rodhiyah, “Analisis Kinerja Keuangan Pada PT Bank Muammalat Indonesia,Tbk Periode 2005-2009”, *Jurnal Administrasi Bisnis*, Vol.1 No.1, (September 2012)
- Bambang Waluyo, “Prinsip Ekonomi dalam Perbankan Syariah”, *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, Vol.6, No.2, (Juli 2007)
- Desi Rosiana, Nyoman Triaryarti “Studi Komparatif Kinerja Keuangan Pada Bank Konvensional Dan Bank Syariah Di Indonesia” *E-Jurnal Manajemen Unud*, Vol. 5, No. 2, 2016: 956-984 ISSN: 2302-8912
- Dian Adila Putra, “Analisis Trend Laba PT. Bank Muammalat Tbk,” *Skripsi*, IAIN SU, (Medan, 2009)
- Endri, Abdul Wakil, “Analisis Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Rasio-Rasio Keuangan dan *Economic Value Added* (Studi Kasus: PT. Bank Syariah Mandiri)”, *Jurnal Islamic Finance & Business Review*, Vol. 3 No.2, 2008
- Marlina, “Analisis Trend Perkembangan Profitabilitas Pada PT BPRS Amanah Insan Cita Periode 2012 – 2014”, *Skripsi Prodi Ekonomi Islam UIN Sumatera Utara*, (Medan, 2015)