

TESIS

PERBANDINGAN RASIO KEUANGAN SEBELUM DAN SAAT MASA PANDEMI COVID 19 PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA

Diajukan sebagai syarat untuk memperoleh gelar Magister Manajemen pada
Program Magister Manajemen Universitas Lambung Mangkurat



Oleh :

**RONNY CIPTADI MOEIZ
NIM. 2020318310018**

**PROGRAM MAGISTER MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN
2023**

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Tesis : **PERBANDINGAN RASIO KEUANGAN SEBELUM DAN SAAT MASA PANDEMI COVID 19 PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

Nama : **RONNY CIPTADI MOEIZ**

NIM : **2020318310018**

Pembimbing



Asrid

Dr. Asrid Juniar, SE, M.M
NIP. 19780618200501100

Mengetahui,
Ketua Program Magister Manajemen
Universitas Lambung Mangkurat



Dr. Zakhyadi Ariffin, M.Si
NIP. 196002081987031001

Tanggal lulus : 27 Juli 2023

LEMBAR PENGESAHAN

PERBANDINGAN RASIO KEUANGAN SEBELUM DAN SAAT MASA
PANDEMI COVID 19 PADA PERBANKAN SYARIAH
DI INDONESIA

TESIS

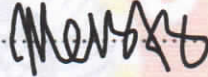



Oleh

RONNY CIPTADI MOEIZ

NIM: 2020318310018

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji Tesis dan dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Manajemen (M.M.) pada tanggal : 27 Juli 2023

Susunan Tim Penguji

Ketua, <u>Dr. Meina Wulansari Yusniar, SE., M.Si.</u> NIP. 197905032005012001 
Sekretaris, <u>Ali Sadikin, SE., MM</u> NIP. 197212122002121002 
Anggota Penguji, <u>Redawati, SE., M.Fin</u> NIP. 197507232000032002 
Pembimbing, <u>Dr. Asrid Juniar, SE, M.M</u> NIP. 197806182005011001 

Mengetahui,
Ketua Program Magister Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Mangkurat




Dr. Zakhyadi Arifin, Drs., M. Si
NIP. 19600208198703100

PERNYATAAN ORISINALITAS TESIS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sebenarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam naskah TESIS saya yang berjudul:

PERBANDINGAN RASIO KEUANGAN SEBELUM DAN SAAT MASA PANDEMI COVID 19 PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA

Tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini yang disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustakan.

Apabila ternyata di dalam naskah TESIS ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur PLAGIASI, saya bersedia TESIS ini digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh (M.M.) dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU No. 20 Tahun 2003, Pasal 25 ayat 2 dan Pasal 70).

Banjarmasin, 14 Juli 2023
Yang Membuat Pernyataan,

RONNY CIPTADI MOEIZ
NIM. 2020318310018

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT. Atas rahmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tesis yang berjudul “Perbandingan Rasio Keuangan Sebelum Dan Saat Masa Pandemi Covid 19 Pada Perbankan Syariah Di Indonesia”. Tesis ini dibuat dan diajukan untuk melengkapi persyaratan akademis guna memperoleh gelar Magister Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat di Banjarmasin.

Penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, dan bimbingan kepada penulis pada saat melakukan penelitian dan penyelesaian Tesis ini. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Sutarto Hadi, M.Si., M.Sc., selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat periode 2018 s.d. 2022 dan Bapak Prof. Dr. Alim Bachri, SE, MSi selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat periode 2022 s.d. 2026.
2. Bapak Dr. Zakhyadi Ariffin, M.Si. selaku Ketua Program Magister Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Bapak Dr. Asrid Juniar, SE, M.M. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, saran dan pandangan dalam penyusunan Tesis ini.
4. Ibu Dr. Meina Wulansari Yusniar, SE., M.Si. selaku Ketua Penguji yang memberikan bimbingan, arahan, dan pandangan ke arah penyelesaian Tesis ini.
5. Bapak Ali Sadikin, SE., M.M. selaku Penguji I yang telah memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan Tesis ini.
6. Redawati, SE., M.Fin. selaku Penguji II yang telah memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan Tesis ini.
7. Seluruh Bapak dan Ibu dosen yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan selama penulis menempuh pendidikan di Program Magister Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

8. Seluruh pegawai Program Magister Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah membantu penulis dan menjadi fasilitator selama menjalani perkuliahan.
9. Isteri Erlisa Yuliyanti dan Anak; Muhammad Zaydaan Faarisiy, Muhammad Daffa Ghifaariy serta Khalila Zaara Somaya yang selalu memberikan doa dan semangat serta pengertian selama penulis menjalani perkuliahan hingga menyelesaikan studi ini.
10. Seluruh pejabat dan pegawai Kantor Wilayah PT Bank Syariah Indonesia di Wilayah 9 Kalimantan yang telah memberikan dukungan dan semangat selama penulisan Tesis ini.
11. Seluruh teman seperjuangan angkatan 2020 Program Magister Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang banyak memberikan ilmu pengetahuan baru, dukungan, perhatian, dan semangat dari awal penyusunan sampai Tesis ini selesai, khususnya kepada Hilman, Lauria Arisandy Zalukhu, Yuliana.
12. Semua pihak yang telah membantu saya yang tidak dapat disebutkan satu per satu dalam bagian ini.

Penulis menyadari bahwa penyusunan Tesis ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu diperlukan saran demi kesempurnaan tugas akhir ini.

Akhirnya penulis berharap semoga Tesis ini bermanfaat bagi semua pihak, aaamiin Yaa Rabbal 'Alamiin.

Banjarmasin, Juli 2023

Penulis

Ronny Ciptadi Moeiz

ABSTRACT

Ronny Ciptadi Moeiz, 2023. Comparison of Financial Ratios Before and During the Covid 19 Pandemic in Islamic Banking in Indonesia. Master of Management Program thesis at Lambung Mangkurat University, Banjarmasin. Main Advisor: Asrid Juniar.

This study aims to analyze the differences in financial ratios before and during the covid pandemic in sharia banking in the category of Core Capital Adequacy Bank (BKMI) 1 in Indonesia in the ratio of Operational Costs - Operating Income (BOPO), Allowance for Impairment Losses (CKPN), Financing to Deposit Ratio (FDR), Net Operating Margin (NOM), Non Performing Financing Gross (NPF Gross), Non Performing Financing Net (Net NPF), Return On Assets (ROA) and Return On Equity (ROE). This research uses quantitative research with a descriptive approach.

The results of this study explain that there is no difference in the ratio of Financing to Deposit Ratio (FDR), Return On Assets (ROA) before and during the covid 19 pandemic while in the ratio of Operating Costs - Operating Income (BOPO), Allowance for Impairment Losses (CKPN), There are differences in Net Operating Margin (NOM), Non Performing Financing Gross (NPF Gross), Non Performing Financing Net (NPF Netto), and Return On Equity (ROE) before and during the covid 19 pandemic. This also indicates that the general sharia banking category Core Capital Adequacy Bank (BKMI) 1 in Indonesia still shows good performance.

Keywords: Operational Costs –Financing to Deposit Ratio (FDR), Net Operating Margin (NOM), Non Performing Financing Gross (NPF Gross), Non Performing Financing Net (Net NPF), Return On Assets (ROA) and Return On Equity (ROE)

ABSTRAK

Ronny Ciptadi Moeiz, 2023. Perbandingan Rasio Keuangan Sebelum Dan Saat Masa Pandemi Covid 19 Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. Tesis Program Magister Manajemen Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin. Pembimbing Utama: Asrid Juniar.

Penelitian ini bertujuan untuk melakukan analisa perbedaan rasio keuangan sebelum dan saat masa pandemi covid pada perbankan umum syariah kategori Bank Kecukupan Modal Inti (BKMI) 1 di Indonesia pada rasio Biaya Operasional – Pendapatan Operasional (BOPO), Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Net Operating Margin* (NOM), *Non Performing Financing Gross* (NPF Gross), *Non Performing Financing Netto* (NPF Netto), *Return On Asset* (ROA) dan *Return On Equity* (ROE). Penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif dengan pendekatan deskriptif.

Hasil penelitian ini menjelaskan bahwa tidak terdapat perbedaan pada rasio *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Return On Asset* (ROA) sebelum dan saat pandemi covid 19 sedangkan pada ratio Biaya Operasional – Pendapatan Operasional (BOPO), Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN), *Net Operating Margin* (NOM), *Non Performing Financing Gross* (NPF Gross), *Non Performing Financing Netto* (NPF Netto), dan *Return On Equity* (ROE) terdapat perbedaan sebelum dan saat pandemi covid 19. Hal tersebut juga mengindikasikan bahwa perbankan umum syariah kategori Bank Kecukupan Modal Inti (BKMI) 1 di Indonesia masih memperlihatkan *performance* yang baik.

Kata kunci: Biaya Operasional –*Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Net Operating Margin* (NOM), *Non Performing Financing Gross* (NPF Gross), *Non Performing Financing Netto* (NPF Netto), *Return On Asset* (ROA) dan *Return On Equity* (ROE)

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS TESIS	iii
KATA PENGANTAR	iv
ABSTRACT	vi
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL	xii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian	12
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1 Landasan Teori.....	13
2.1.1 Teori Sinyal (Signalling Theory).....	13
2.1.2 Teori Dasar Kinerja Keuangan	14
2.1.3 Rentabilitas	16
2.1.4 Likuiditas	17
2.1.5 Bank.....	19
2.1.6 Jenis Bank.....	21
2.1.7 Modal Bank	22
2.1.8 Kualitas Kredit.....	23
2.1.9 Teknik Penyelesaian Kredit Macet.....	28

2.1.10	Perkembangan Keuangan Perbankan Syariah Indonesia	.31
2.1.11	Hasil Penelitian Terdahulu37
BAB 3 MODEL PENELITIAN DAN HIPOTESIS PENELITIAN	40
3.1.	Kerangka Konseptual Penelitian40
3.2.	Hipotesis Penelitian40
BAB 4 METODE PENELITIAN	42
4.1.	Metode dan Pendekatan Penelitian42
4.2.	Unit Analisis42
4.3.	Populasi dan Ukuran Sampel43
4.4.	Metode Pengambilan Sampel43
4.5.	Variabel dan Definisi Operasional Variabel44
4.6.	Metode Pengumpulan Data46
4.7.	Analisis Data47
BAB 5 HASIL PENELITIAN	48
5.1.	Gambaran Umum Objek Penelitian48
5.1.1	PT. Bank Aceh Syariah48
5.1.2	PT. BPD Nusa Tenggara Barat Syariah49
5.1.3	PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk50
5.1.4	PT. Bank Victoria Syariah51
5.1.5	PT. Bank Jabar Banten Syariah53
5.1.6	PT. Bank Mega Syariah53
5.1.7	PT. Bank Panin Dubai Syariah54
5.1.8	PT. Bank KB Bukopin Syariah54
5.1.9	PT. BCA Syariah55
5.1.10	PT. Bank Aladin Syariah56
5.2.	Analisa Deskriptif56
5.3.	Uji Normalitas58
5.4.	Hasil Uji Deskriptif60
5.5.	Hasil Uji Hipotesis63
5.5.1	Paired <i>Sample T Test</i>63
5.5.2	Wilcoxon <i>Signed Rank Test</i>63

5.6. Implikasi Hasil Penelitian	66
5.7. Implikasi Manajerial	67
5.8. Keterbatasan Penelitian	67
BAB 6 KESIMPULAN	68
6.1. Kesimpulan.....	68
1.5 Saran.....	70

DAFTAR GAMBAR

No.	Hal.
Gambar 1-1 Penyebaran Pandemi Covid-19 di Wilayah Indonesia	2
Gambar 1-2 Pertumbuhan Ekonomi Berbagai Wilayah Indonesia	3
Gambar 1-3 Perkembangan NPL dan DPK Perbankan Indonesia	4
Gambar 1-4 Pertumbuhan Aset, PYD dan DPK	5
Gambar 2-1 Perkembangan Aset Keuangan Syariah Indonesia	31
Gambar 2-2 Perkembangan Pembiayaan Bank Syariah.....	32
Gambar 2-3 Perkembangan DPK Bank Syariah	33
Gambar 3-1 Kerangka Fikir	40

DAFTAR TABEL

No.	Hal.
Tabel 1-1 Restrukturisasi Kredit Per-04 Januari 2021	6
Tabel 2-1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	37
Tabel 4-1 Operasionalisasi Variabel	45
Tabel 5-1 Rasio Kinerja BUS BKMI - 1	57
Tabel 5-2 Uji Normalitas	59
Tabel 5-3 Uji Deskriptif	60
Tabel 5-4 Tabel Hasil Uji Paired Sample T Test	63
Tabel 5-5 Hasil Uji Wilcoxon Signed Rank Test	64
Tabel 5-6 Hasil Hipotesis	64