

**PENILAIAN KINERJA KEUANGAN PERUSAHAAN PERBANKAN
SYARIAH PERIODE 2018-2020 MENGGUNAKAN DU PONT SYSTEM**

TUGAS AKHIR

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Mencapai Gelar Ahli Madya Program
Diploma III Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang*



Diajukan Oleh :

**WINTI FEBRINA
19133093**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI DIII
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI PADANG
2022**

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

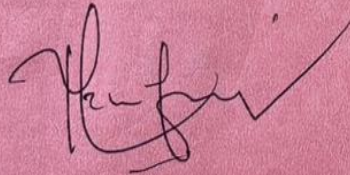
PENILAIAN KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH PERIODE
2018-2020 MENGGUNAKAN DU PONT SYSTEM

Nama : Winti Febrina
NIM : 19133093
Program Studi : Akuntansi DIII
Fakultas : Ekonomi

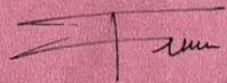
Padang, Februari 2023

Diketahui Oleh
Koordinator Program Studi
D III Akuntansi

Disetujui Oleh
Pembimbing



Halkadri Fitra, SE, MM, Ak.
NIP.198008092010121003



Fefri Indra Arza, SE, M.Si, Ak.
NIP.197302131999031003

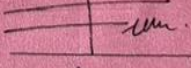
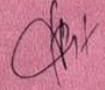
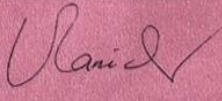
PENGESAHAN TUGAS AKHIR

PENILAIAN KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH PERIODE 2018-
2020 MENGGUNAKAN DU PONT SYSTEM

Nama : Winti Febrina
NIM : 2019/19133093
Program Studi : Akuntansi (DIII)
Fakultas : Ekonomi

Dinyatakan Lulus Setelah Diuji Didepan Tim Penguji Tugas Akhir
Prodi Akuntansi DIII Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang

Padang, Februari 2023

Nama	Tim Penguji	Tanda Tangan
1. Fefri Indra Arza, SE, M.Si, Ak	(Ketua)	
2. Mayar Afriyenti, SE, M.Sc	(Anggota)	
3. Vanica Serly, SE, M.Si	(Anggota)	

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Winti Febrina
Tahun Masuk/NIM : 2019/19133093
Tempat/Tgl Lahir : Koto Baru/27 Februari 1999
Program Studi : Akuntansi
Keahlian : Diploma
Fakultas : Ekonomi
Alamat : Jorong Koto Panjang, Nagari Koto Baru, kec IV Nagari,
Kab Sijunjung
Judul Tugas Akhir : Penilaian Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan
Syariah Periode 2018-2020 Menggunakan Du Pont System

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

1. Tugas Akhir saya ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk kepentingan akademik baik di Universitas Negeri Padang maupun di perguruan tinggi lain.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan pemikiran saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing.
3. Dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau diterbitkan orang lain kecuali sebagai acuan atau kutipan dengan mengikuti tata penulisan karya ilmiah yang lazim.
4. Tugas Akhir ini sah apabila telah ditandatangani asli oleh pembimbing, tim penguji dan ketua program studi.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik yang telah saya peroleh karena Tugas Akhir ini, serta sanksi lainnya sesuai aturan yang berlaku.

Padang, Oktober 2022



Winti Febrina
NIM 19133093

ABSTRAK

Winti Febrina : Penilaian Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan Syariah Periode 2018-2020 Menggunakan Du Pont System
Pembimbing : Fefri Indra Arza, SE., M.Si.,Ak.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui kinerja keuangan pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2018-2020. Objek penelitian adalah Bank Umum Syariah. Bank Umum Syariah tersebut adalah Bank Negara Indonesia Syariah, Bank Muamalat Indonesia, dan Bank Syariah Mandiri. Kinerja keuangan Bank tersebut diukur selama 3 periode, yaitu dari 2018 hingga 2020.

Penilaian kinerja suatu Bank dapat dilihat baik melalui aspek keuangan maupun non keuangan. Penelitian ini secara khusus hanya mengukur kinerja keuangan Bank dengan memfokuskan pada analisis *Du Pont System*. *Du Pont System* membagi kinerja ke dalam tiga komponen, yakni *Net Profit Margin*, *Total Asset Turnover*, *Return On Investment/ Return On Asset*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa selama 3 periode dari 2018-2020 hanya Bank Negara Indonesia Syariah yang mengalami kinerja keuangan yang baik menggunakan *Du Pont System*. Sedangkan Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia mengalami kinerja keuangan yang kurang baik menggunakan Metode *Du Pont System*.

Kata Kunci: Kinerja Keuangan, Analisis Du Pont System, NPM, TATO, ROI/ROA

KATA PENGANTAR



Assalamualaikum wr.wb

Alhamdulillah puji syukur kita panjatkan kepada ALLAH SWT tuhan semesta alam atas rahmat, nikmat, dan hidayah Nya kepada kita semua. Shalawat berangkaikan salam mari sama-sama kita hadiahkan kepada junjungan Nabi besar Muhammad SAW, semoga kita termasuk kedalam orang-orang yang memperoleh syafaatnya di akhir kelak, Amin ya rabbal ‘alamin.

Saya sangat bersyukur kepada Allah Swt, karena diberi kesehatan dan kemampuan sehingga dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan judul **“Penilaian Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan Syariah Periode 2018-2020 Menggunakan Du Pont System”**. Tugas Akhir ini merupakan prasyarat yang harus dipenuhi sebagai pelengkap mata kuliah serta untuk menyelesaikan Program Studi Diploma III pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang. Penulis menyadari, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, sangatlah sulit bagi penulis untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kelancaran bagi penulis dalam menyelesaikan tugas akhir sebagai syarat untuk mendapatkan gelar Ahli Madya.
2. Terkhusus saya persembahkan untuk kedua orang tua yang senantiasa selalu mendoakan dan memberi dukungan tanpa henti, baik itu dalam bentuk materi dan moral. Terima Kasih, karena berkat doa dan semangat

kalianlah Tugas Akhir ini bisa terselesaikan. Yang menjadi alasan bagi penulis untuk tidak bisa mengeluh dalam melakukan segala hal demi impian dan kebahagiaan keluarga. Semoga ini adalah baik untuk anakmu agar bisa mewujudkan cita – cita untuk membahagiakan dan membuat kalian bangga.. Aaammiinn.

3. Kakak ku tersayang Weli Febrina yang selalu memberi motivasi dan semangat untuk adiknya mengerjakan Tugas Akhir, serta keluarga-keluargaku tercinta yang telah memberi semangat, baik dalam bentuk materi dan dorongan dalam mendapatkan gelar Ahli Madya.
4. Bapak Prof. Drs. H. Ganefri, M.Pd., Ph. D selaku Rektor Universitas Negeri Padang.
5. Bapak DR. Idris, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
6. Bapak Halkadri Fitra, S.E., M.M.,Ak, CA selaku Ketua Prodi Diploma III Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang yang selalu memberikan informasi dan semangat kepada Penulis.
7. Bapak Fefri Indra Arza, SE., M.Si., Ak selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan serta memotivasi penulis sehingga dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik.
8. Bapak Dr. Efrizal Syofyan, SE., M.Si., CA selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah banyak mengarahkan serta memotivasi penulis.

9. Para Ibu dan Bapak dosen yang telah memberikan ilmu kepada penulis selama menempuh studi di Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
10. Sahabat-sahabat terbaik yang selalu memberikan semangat kepada penulis sampai saat ini Mutiara Demara, Sintia Melani, Dinda Aprilia, Difa Aqillah, Zenica shidiqi.
11. Teman-Teman Kost Denpasar E11, sahabat sekamar dari awal kuliah sampai saat ini Helsa Permata Sari yang selalu memberi support dan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
12. Sahabat-sahabat hebat sewaktu kuliah Yola Eka Safitri, Faradilla Azhari, Windy Novelasari, Novia sandra, Husna Nadia Putri, Cindy Monica dan Difa Aulia Rahmadani Agus. Semangat guys!!!
13. Teman-teman seperjuangan khususnya Diploma III Akuntansi 2019 terimakasih sudah membantu dan memberi semangat walaupun sama-sama berjuang.

Masih banyak pihak-pihak yang tidak mungkin penulis tuliskan satu persatu, untuk semua yang telah membantu dan memberikan dorongan kepada penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini, terima kasih atas segala motivasi dan sarannya.

Penulis dengan segala keterbatasan telah berusaha mengeluarkan kemampuan yang ada untuk kesempurnaan Tugas Akhir ini, namun penulis menyadari masih banyak kekurangan yang menjadi tanggung jawab penulis sepenuhnya. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk kebaikan di masa yang akan datang. Semoga Allah SWT

melimpahkan ilmu pengetahuan kepada kita semua. Akhir kata penulis mengucapkan banyak terimakasih, semoga Tugas Akhir ini dapat berguna dan bermanfaat bagi semua pembaca

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR	i
PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	ii
SURAT PERNYATAAN	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	4
D. Manfaat Penelitian	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	6
A. Kinerja Keuangan	6
B. Laporan Keuangan	9
C. Analisis Laporan Keuangan	14
D. Analisis Du Pont System	22
BAB III METODE PENELITIAN	28
A. Bentuk Penelitian	28
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	29
C. Rancangan Penelitian	29
D. Objek Penelitian	31
E. Metode Pengumpulan Data	32
F. Metode Analisis Data	32
BAB IV PEMBAHASAN	36
A. Gambaran Umum Perusahaan	36
1. Bank BNI Syariah	36
2. Bank Muamalat Indonesia	38

3. Bank Syariah Mandiri	41
B. Hasil dan Pembahasan	45
C. Analisis Perbandingan Perkembangan Kinerja Keuangan	
Bank Syariah.....	76
BAB V PENUTUP	79
A. Kesimpulan	79
B. Saran	80
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN.....	84

DAFTAR TABEL

Tabel 1 <i>Net Profit Margin</i> BNI Syariah periode 2018-2020	50
Tabel 1.1 Hasil Perhitungan <i>Net Profit Margin</i> PT. BNI Syariah periode 2018-2020.....	50
Tabel 2 <i>Total Assets Turnover</i> BNI Syariah periode 2018-2020	51
Tabel 2.1 Hasil Perhitungan <i>Total Asset Turnover</i> PT. BNI Syariah periode 2018-2020.....	51
Tabel 3 <i>Return On Investment</i> BNI Syariah periode 2018-2020	53
Tabel 4 Hasil Perhitungan Equity Multiplier PT. BNI Syariah periode 2018-2020.....	54
Tabel 5 Hasil Perhitungan Return On Equity PT. BNI Syariah periode 2018-2020.....	55
Tabel 6 <i>Net Profit Margin</i> Bank Muamalat Indonesia periode 2018-2020	60
Tabel 6.1 Hasil Perhitungan <i>Net Profit Margin</i> PT. Bank Muamalat Indonesia periode 2018-2020.....	60
Tabel 7 <i>Total Assets Turnover</i> Bank Muamalat Indonesia periode 2018-2020 ...	61
Tabel 7.1 Hasil Perhitungan <i>Total Assets Turnover</i> PT. Bank Muamalat Indonesia periode 2018-2020.....	61
Tabel 8 <i>Return On Investment</i> PT. Bank Muamalat Indonesia periode 2018-2020	63
Tabel 9 Hasil Perhitungan Equity Multiplier PT. Bank Muamalat Indonesia periode 2018-2020	64
Tabel 10 Hasil Perhitungan Return On Equity PT. Bank Muamalat Indonesia....	65
Tabel 11 <i>Net Profit Margin</i> Bank Syariah Mandiri periode 2018-2020	70
Tabel 11.1 Hasil Perhitungan <i>Net Profit Margin</i> Bank Syariah Mandiri periode 2018-2020.....	70
Tabel 12 <i>Total Assets Turnover</i> Bank Syariah Mandiri periode 2018-2020	71
Tabel 12.1 Hasil Perhitungan <i>Total Asset Turnover</i> Bank Syariah Mandiri periode 2018-2020.....	72
Tabel 13 <i>Return On Investment</i> PT. Bank Syariah Mandiri periode 2018-2020..	73

Tabel 14 Hasil Perhitungan Equity Multiplier PT. Bank Syariah Mandiri periode 2018-2020	74
Tabel 15 Hasil Perhitungan Return On Equity PT. Bank Syariah Mandiri periode 2018-2020	75
Tabel 16 Perbandingan Perkembangan Kinerja Bank Syariah periode 2018-2020	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Skema Analisis Du Pont System	26
Gambar 2 Struktur Organisasi BNI Syariah	37
Gambar 3 Struktur Organisasi Bank Muamalat Indonesia	41
Gambar 4 Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri	45
Gambar 5 Du Pont System Bank Nagari Indonesia Syariah Tahun 2018	47
Gambar 6 Du Pont System Bank Nagari Indonesia Syariah Tahun 2019	48
Gambar 7 Du Pont System Bank Nagari Indonesia Syariah Tahun 2020	49
Gambar 8 Du Pont System Bank Muamalat Indonesia Tahun 2018	57
Gambar 9 Du Pont System Bank Muamalat Indonesia Tahun 2019	58
Gambar 10 Du Pont System Bank Muamalat Indonesia Tahun 2020	59
Gambar 11 Du Pont System Bank Syariah Mandiri Tahun 2018	67
Gambar 12 Du Pont System Bank Syariah Mandiri Tahun 2019	68
Gambar 13 Du Pont System Bank Syariah Mandiri Tahun 2020	69

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Penilaian kinerja (*Performance Appraisal*) terhadap suatu perusahaan merupakan suatu proses evaluasi kerja yang dapat meningkatkan kualitas pekerjaan bagi kelangsungan aktivitas perusahaan di dalamnya. Penilaian kinerja suatu perusahaan dapat dilihat baik melalui aspek keuangan maupun non keuangan. Penilaian kinerja penting dilakukan untuk mengambil keputusan dan menetapkan tindakan selanjutnya bagi perusahaan. Setiap pekerjaan yang telah selesai perlu dilakukan penilaian atau pengukuran secara periodik. Penilaian kinerja keuangan dapat dilakukan dengan menggunakan laporan keuangan sebagai dasar untuk melakukan penilaian kinerja.

Menurut Munawir (2010) Sebagai acuan dalam mengukur kinerja perusahaan, laporan keuangan memang merupakan sumber paling penting bagi perusahaan, maka dari laporan keuangan diperoleh suatu pengetahuan tentang seberapa besar aspek keuangan suatu perusahaan. Perusahaan perlu melakukan analisis laporan keuangan karena laporan keuangan digunakan untuk mengukur kinerja keuangan perusahaan dari tahun sebelumnya dengan tahun sekarang. Dari hasil pengukuran kinerja keuangan tersebut dapat diketahui apakah kinerja keuangan perusahaan benar-benar dapat dikatakan baik atau justru sebaliknya dan dapat digunakan untuk bahan pertimbangan dalam pengambilan keputusan agar dapat mendorong kinerja keuangan perusahaan agar lebih efektif dan efisien.

Secara umum, metode yang sering digunakan untuk mengukur kinerja

keuangan perusahaan adalah dengan analisis rasio. Namun metode tersebut hanya dapat mengungkapkan baik atau buruknya suatu kinerja keuangan perusahaan, tetapi manajemen juga perlu mengetahui sebab-akibat dari hasil kinerja keuangan secara detail dan terstruktur serta cara memperbaiki kinerjanya. Hal tersebut dapat dianalisis dengan menggunakan metode *Du Pont System*. Karena analisis *Du Pont System* bersifat menyeluruh yang mencakup operasional dan tingkat efisiensi perusahaan dalam penggunaan asetnya dan dapat mengukur tingkat keuntungan atas penjualan produk yang dihasilkan perusahaan. Karena *du pont system* bersifat menyeluruh, maka analisis *du pont system* dapat diterapkan pada penilaian kinerja perbankan. Karena perbankan memiliki peran sangat penting dalam perekonomian suatu negara. Semakin baik kondisi perbankan suatu negara, semakin baik pula kondisi perekonomian suatu negara. Lembaga keuangan yang berkembang saat ini adalah perbankan syariah.

Perbankan syariah merupakan bank yang secara operasional berbeda dengan bank konvensional. Salah satu ciri khas bank syariah yaitu tidak membebankan bunga kepada nasabah, akan tetapi menerima atau membebankan bagi hasil serta imbalan lain sesuai dengan akad-akad yang diperjanjikan. Sehingga bank syariah mempunyai potensi yang cukup besar untuk berkembang mengingat mayoritas penduduk Indonesia adalah muslim dan masih banyak kalangan umat Islam yang enggan berhubungan dengan pihak bank yang menggunakan sistem bunga.

Kinerja perbankan syariah dapat diamati dari jumlah aset, dana pihak ketiga (DPK), dan pembiayaan yang diberikan (PYD), Aset industri perbankan

syariah pada akhir tahun 2020 tercatat sebesar 608,90 triliun, meningkat Rp 70,58 triliun dari tahun sebelumnya. Pada tahun 2020 Dana Pihak Ketiga perbankan syariah tercatat Rp 475,89 atau tumbuh sebesar 11,88%, sementara pembiayaan yang diberikan (PYD) tercatat 394,63 atau tumbuh sebesar 8,08% di tahun 2020 secara kelembagaan, saat ini jumlah bank syariah telah mencapai 14 Bank Umum Syariah, 20 Unit Usaha Syariah dan 163 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. Secara geografis, sebaran jaringan kantor perbankan syariah saat ini telah menjangkau masyarakat lebih dari 89 kabupaten/kota di 33 provinsi (Statistik Perbankan Syariah pada tahun 2020).

Hingga akhir tahun 2020, industri perbankan syariah di Indonesia dikuasai oleh 3 pemain utama, yaitu Bank BNI Syariah, Bank Muamalat Indonesia, dan Bank Syariah Mandiri. Besarnya aset kelolaan ketiga bank syariah tersebut mencapai 233.159 miliar pada akhir tahun 2020. Besaran aset yang dimiliki memberikan gambaran singkat tentang ketiganya. Dilihat dari kepentingan nasional, tentunya hal tersebut merupakan hal yang baik dalam memperkuat fundamental industri perbankan nasional dalam jangka panjang yang dapat menunjukkan dan meningkatkan perekonomian suatu negara. (ojk.go.id/ diakses pada tanggal 16 september 2022).

Saat ini masalah yang timbul dari dunia perbankan ialah banyaknya lembaga keuangan syariah yang semakin berkembang membuat lembaga satu sama lain terus bersaing untuk menarik minat masyarakat menjadi nasabah mereka. Hal ini menjadi penyebab tingginya risiko suatu perusahaan untuk mengalami kesulitan keuangan atau bahkan kebangkrutan jika perusahaan tersebut

tidak siap menghadapi kondisi yang berkembang saat ini. Peningkatan kinerja harus dijaga oleh suatu perusahaan agar kondisi perusahaan tetap stabil dan tidak mendekati kebangkrutan. Keadaan tersebut menuntut manajemen bank untuk ekstra keras dalam meningkatkan kinerjanya.

Dari latar belakang yang telah disampaikan penulis mengambil judul **“Penilaian Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan Syariah Periode 2018-2020 Menggunakan *Du Pont System*”**

B. Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah diatas, maka dapat diambil perumusan masalah sebagai berikut “ Bagaimana kinerja keuangan perusahaan perbankan syariah tahun 2018-2020 ditinjau dari analisis *Du Pont System*?”

C. Tujuan Penelitian

Bertujuan untuk mengetahui kinerja perbankan syariah tahun 2018-2020 berdasarkan analisis *Du Pont System*.

D. Manfaat Penelitian

Hasil penelitian diharapkan bisa memberikan manfaat:

1. Bagi perbankan

Diharapkan bisa memberikan informasi tentang keadaan keuangan sehingga bisa menjadi bahan pertimbangan dalam pengambilan keputusan di masa yang akan datang dan sebagai evaluasi keadaan keuangan perbankan.

2. Bagi penulis

- a. Untuk mengembangkan ilmu yang telah diperoleh selama di bangku kuliah khususnya dalam bidang analisis keuangan.
- b. Untuk menambah pengetahuan penelitian dalam penilain kinerja keuangan dengan *Du Pont System* terhadap kinerja perbankan.
- c. Sebagai latihan dalam menyusun suatu penelitian ilmiah dalam memecahkan permasalahan berdasarkan teori yang diterima.

3. Bagi akademik

Menjadi tambahan perbendaharaan bacaan, menambah pengetahuan, dan referensi bagi mahasiswa yang membutuhkan dan memberikan informasi yang dapat memberikan gambaran bagi penelitian yang berhubungan dengan masalah yang disajikan dengan pembatasan pada masalah yang sejenis.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kinerja keuangan tiga bank umum syariah di Indonesia dengan periode 2018-2020. Berdasarkan analisis dan pembahasan hasil penelitian dengan melakukan perhitungan menggunakan teknik *Du Pont System*, dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Hasil perhitungan kinerja keuangan bank syariah di Indonesia yang dilakukan terhadap BNI Syariah, Bank Muamalat Indonesia, dan Bank Syariah Mandiri periode 2018-2020 dengan perhitungan menggunakan teknik *Du Pont System*, yaitu:
 - a. BNI Syariah memiliki rata-rata NPM sebesar 12,40%, rata-rata TATO sebesar 0,08x, rata-rata ROI sebesar 1,03%, rata-rata EM sebesar 10,30x dan rata-rata ROE sebesar 10,41%.
 - b. Bank Muamalat Indonesia memiliki rata-rata NPM sebesar 0,63%, rata-rata TATO sebesar 0,07, rata-rata ROI sebesar 0,04%, rata-rata EM sebesar 13,44x dan rata-rata ROE sebesar 0,59%.
 - c. Bank Syariah Mandiri memiliki rata-rata NPM sebesar 10,74%, rata-rata TATO sebesar 0,09, rata-rata ROI sebesar 0,92%, rata-rata EM sebesar 12,02x dan rata-rata ROE sebesar 11,02%.
2. Jika bank syariah dalam penelitian ini diurutkan dari yang memiliki kinerja keuangan paling baik maka, peringkat pertama diduduki oleh Bank Syariah Mandiri, peringkat kedua diduduki oleh Bank Negara Indonesia Syariah, dan yang ketiga diduduki oleh Bank Muamalat Indonesia.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian ini penulis menyarankan beberapa hal, sebagai berikut:

1. Bagi investor dalam hal memilih lembaga keuangan untuk menanamkan dananya, penelitian ini dapat membantu dalam hal pengambilan keputusan bank syariah mana yang harus dipilih dengan melihat kinerja keuangan masing-masing bank umum syariah, khususnya BNI Syariah, Bank Muamalat Indonesia, dan Bank Syariah Mandiri. Investor dapat melihat variabel ROI sebagai acuan dalam pengambilan keputusan, yaitu dapat melihat kinerja keuangan suatu bank karena variabel tersebut dapat memberikan gambaran secara umum mengenai kinerja keuangan suatu bank.
2. Bagi bank umum syariah, hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai pijakan untuk meningkatkan kinerja keuangannya yang berpengaruh pada peningkatan keuntungan dan total asetnya. Rasio NPM dapat ditingkatkan ke depannya agar kinerja keuangan pada bank umum syariah baik, sehingga investor akan menanamkan dananya pada bank tersebut dalam waktu yang lama. Kinerja keuangan tidak hanya dipengaruhi oleh kondisi internal perusahaan, sehingga perusahaan juga harus waspada terhadap gejala-gejala ekonomi, politik dan sosial yang akan berdampak pada kinerja perusahaan.
3. Penelitian ini memiliki keterbatasan-keterbatasan yang dapat dijadikan pertimbangan bagi peneliti selanjutnya agar melakukan penelitian dengan

lebih baik. Keterbatasan dalam penelitian ini hanya menggunakan tiga bank umum syariah dengan tiga periode saja. Maka dari itu, bagi penelitian selanjutnya sebaiknya mampu memperluas jangkauan penelitian dengan menambahkan sampel dan menggunakan periode pengamatan yang lebih panjang, sehingga mendapatkan hasil penelitian yang lebih fluktuatif.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah Faisal. (2002), *Dasar-dasar Manajemen Keuangan (Edisi Kedua)*, UMM.
- Agnes, Sawir. (2005). *Analisis Kinerja Keuangan dan Perencanaan Keuangan Perusahaan*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama
- Arifin, Zainal. 2011. *Penelitian Pendidikan*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya.
- Chandra Debby Margaretha. 2016. *Analisis Kinerja Keuangan Perusahaan Berdasarkan metode Du Pont PT. Kalbe Farma,Tbk dan PT. Tempo Scan Pacific,Tbk*. Skripsi. Program Studi Strata S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas JEMBER.
- Efferin, Sujoko, Stevanus Hadi Darmadji, dan Yuliawati Tan. 2008. *Metode Penelitian Akuntansi*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Fahmi, Irham. 2012. *Analisis Laporan Keuangan*. Bandung. Alfabeta.
- Hanafi, M. Mamduh dan Abdul Halim. 2016. *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Harahap, Sofyan Syafri. 2009. *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- Kasmir. 2013. *Analisis Laporan Keuangan*. Cetakan keenam. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada.
- Kurniasari, Rani. 2017. *Analisis Return On Assets (ROA) Dan Return On Equity Terhadap Rasio Permodalan (Capital Adequacy Ratio) Pada PT Bank Sinarmas Tbk*. Jurnal Moneter 4(2).
- Kusmayadi, Dedi. 2009. *Pengaruh Total Asset Turn Over dan Equity Multiplier Terhadap Return On Equity*. Jurnal Magister Manajemen 1(2).
- Lesmana, Theresia. 2013. *Penilaian Kinerja Keuangan 5 Perusahaan Perbankan Terbesar Periode 2010-2012 Menggunakan Du Pont System*. BINUS Business Review, Vol. 4. No. 2
- Lithfiah, Evi, et al. 2019. “Analisis Rasio Keuangan”. Akuntabel. Vol. 16, No. 2
- Maulidi, Ali. 2014. Akuntansi Syariah Pendekatan Normatif, Historis dan Aplikatif. Iqtishadia. Vol. 1, No. 1