

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

TUGAS AKHIR

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN PADA PT BANK BTPN SYARIAH
TBK MENGGUNAKAN RASIO EAGLES (*EARNING ABILITY, ASSET
QUALITY, GROWTH RATE, LIQUIDITY, EQUITY, DAN STRATEGIC
MANAGEMENT*)**

*Disusun dan Dianjurkan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh
Gelar Ahli Madya (A.Md) pada Program Studi D3 Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Suska Riau*



UIN SUSKA RIAU

Oleh :

DIAH CINTYA SARI
01870424154

PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

PEKANBARU

2021



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

LEMBAR PERSETUJUAN

TUGAS AKHIR

Nama : Diah Cintya Sari
 Nim : 01870424154
 Program studi : D-III AKUNTANSI
 Judul : **Analisis Kinerja Keuangan Pada Pt Bank Btpn Syariah Tbk Menggunakan Rasio Eagles (*Earning Ability, Asset Quality, Growth Rate, Liquidity, Equity, Dan Strategic Management*)**

Setelah kami teliti dan memberikan bimbingan sebagaimana mestinya, maka kami berpendapat bahwa laporan tugas akhir ini telah disetujui.

Pekanbaru, 16 Juli 2021

Disetujui Oleh:

Pembimbing

IDENTITI, SE, M.Ak, Ak, CA
NIP:19690623 200901 2 004

Mengetahui:

Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial

Ketua Program Studi

Dr. Hj. Mahyarni, SE, MM
NIP:19700826 199903 2 001

Faiza Muklis, SE, M.Si, Ak
NIP:19741108 200003 2 004



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

LEMBAR PENGESAHAN

TUGAS AKHIR

Nama : Diah Cintya Sari
 NIM : 01870424154
 Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
 Program Studi : D-III Akuntansi
 Judul : **Analisis Kinerja Keuangan Pada PT Bank BTPN Syariah Tbk Menggunakan Rasio EAGLES (*Earning Ability, Asset Quality, Growth Rate, Liquidity, Equity, Dan Strategic Management*)**
 Hari/Tanggal : Kamis, 15 Juli 2021

Panitia Penguji
Ketua

Faiza Muklis, SE, M.Si, Ak
NIP. 19741108 200003 2 004

Anggota

Penguji I

Antri Novius, SE, M.Si, Ak
NIP. 19781125 200710 1 003

Penguji II

Nelsi Arisandy, SE, M.Ak, Ak
NIP. 19791010 200710 2 011

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ANALISIS KINERJA KEUANGAN PADA PT BANK BTPN SYARIAH TBK MENGGUNAKAN RASIO EAGLES (*EARNING ABILITY, ASSET QUALITY, GROWTH RATE, LIQUIDITY, EQUITY, DAN STRATEGIC MANAGEMENT*)

Oleh: Diah Cintya Sari

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis kinerja keuangan pada PT Bank BTPN Syariah Tbk periode 2016-2020 menggunakan rasio EAGLES. Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kualitatif. Jenis pengumpulan data yaitu studi pustaka dan studi dokumentasi dari website resmi PT Bank BTPN Syariah. Adapun EAGLES terdiri dari enam aspek, yaitu Earning ability, Asset quality, Growth rate, Liquidity, Equity dan Strategic management. Pengukuran rasio EAGLES yaitu menggunakan rasio ROA pada Earning ability, rasio NPF pada Asset quality, rasio DGR dan FGR pada Growth rate, rasio FDR pada Liquidity, rasio CAR pada Equity dan rasio SRQ by Personalia pada Strategic management. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kinerja keuangan PT Bank BTPN Syariah ditinjau dari rasio ROA, NPF Gross, DGR dan FGR, serta CAR menunjukkan kinerja yang sangat baik pada periode 2016-2020. Sedangkan kinerja keuangan bank yang ditinjau dari rasio FDR menunjukkan kinerja yang cukup baik pada periode 2016-2020. Dan kinerja keuangan yang ditinjau dari rasio SRQ by Personalia menunjukkan kinerja yang kurang baik pada periode 2016-2020.

Kata Kunci: Bank Syariah, Kinerja Keuangan, Rasio Keuangan, EAGLES.


Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamualaikum Wr. Wb

Alhamdulillahirabil'amin rasa syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, hidayah dan ridha, serta karunia-Nya yang telah memberikan penulis kesehatan dan kekuatan sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan Tugas Akhir ini dengan judul: **“Analisis Kinerja Keuangan Pada PT Bank BTPN Syariah Tbk Menggunakan Rasio EAGLES (*Earning Ability, Asset Quality, Growth Rate, Liquidity, Equity, dan Strategic Management*)”**. Tidak lupa shalawat beserta salam kepada junjungan alam yakni Nabi Muhammad SAW, kepada keluarga dan para sahabat serta para pengikutnya, yang telah membawa kita dari zaman jahiliyah hingga ke zaman yang berilmu pengetahuan seperti saat ini.

Tugas Akhir ini merupakan salah satu syarat dalam menyelesaikan studi Program Diploma III Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultas Syarif Kasim Riau. Selama proses menyelesaikan Tugas Akhir ini penulis banyak mendapat bantuan, saran, perhatian, motivasi dan bimbingan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Maka pada kesempatan ini, dengan segala hormat dan kerendahan hati perkenankanlah penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Khairunnas Rajab, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau beserta staf.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Ibu Dr. Hj. Mahyarni, SE, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial beserta pembantu Dekan I,II, dan III.
3. Ibu Faiza Muklis, SE, M.Si, Ak selaku Ketua Jurusan Diploma III Akuntansi Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang senantiasa memberikan motivasi dan dorongan kepada penulis.
4. Ibu Febri Rahmi, SE, M.Sc, Ak, CA selaku Sekretaris Jurusan Diploma III Akuntansi Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
5. Ibu Identiti, SE, M.Ak, Ak, CA selaku dosen pembimbing dalam menyelesaikan tugas akhir ini yang telah meluangkan waktu dalam memberikan ilmu, motivasi, arahan, dorongan serta saran dengan penuh kesabaran kepada penulis.
6. Bapak Andri Novius, SE, M.Si, Ak selaku penasehat akademik yang telah memberikan arahan kepada penulis.
7. Bapak dan Ibu Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Sultan Syarif Kasim Riau, terkhusus untuk para dosen jurusan D-III Akuntansi yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat kepada penulis.
8. PT Bank BTPN Syariah yang telah memberikan informasi yang penulis butuhkan sehingga penulisan ini dapat diselesaikan dengan baik.
9. Orang tua tercinta Ayahanda M. Takdir Tambunan dan Ibunda Sukesi yang selalu mendo'akan, memberikan kasih sayang dan nasehat serta dukungan kepada penulis.



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

10. Kepada keluarga tersayang Arif Budi Kusuma, Dwi Fitri Goldiah, dan Novi Supiani yang selalu membantu, memberikan semangat dan do'a kepada penulis.
11. Sahabat-sahabat seperjuangan Dinda Gita Cahyani Naibaho, Putri Mulyani, Nur Alifya Lailah, Rina Aprilia dan Niken Putri Nielta yang selalu memberikan semangat, do'a, perhatian, motivasi dan dukungan kepada penulis.
12. Seluruh teman-teman seperjuangan angkatan 2018 D-III Akuntansi Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Penulis ucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah terlibat, semoga kebaikan yang diberikan mendapatkan balasan yang berlipat ganda oleh Allah SWT aamiin. Dan semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan peneliti selanjutnya.

Wassalamualaikum Wr.Wb.

Pekanbaru, 12 Juli 2021

Penulis

Diah Cintya Sari
NIM. 01870424154

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR ISI

TUGAS AKHIR	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GRAFIK.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	6
1.3.1 Tujuan Penelitian	6
1.3.2 Manfaat Penelitian	6
1.4 Metode Penelitian.....	8
1.4.1 Lokasi Penelitian.....	8
1.4.2 Jenis dan Sumber Data.....	8
1.4.3 Teknik Pengumpulan Data.....	9
1.4.4 Teknik Analisis Data.....	9
1.5 Sistematika Penulisan.....	10

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II	GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	12
2.1	Identitas Lembaga	12
2.2	Sejarah Singkat Perusahaan.....	12
2.3	Visi dan Misi serta Nilai Perusahaan.....	14
2.3.1	Visi	14
2.3.2	Misi	15
2.3.3	Nilai-Nilai Perusahaan	15
2.4	Struktur Organisasi.....	16
2.4.1	Job Description	17
2.5	Produk PT Bank BTPN Syariah	20
BAB III	TINJAUAN TEORI DAN PRAKTIK.....	24
3.1	Tinjauan Teori	24
3.1.1	Bank	24
3.1.2	Bank Syariah	27
3.1.3	Laporan Keuangan	32
3.1.4	Analisis Kinerja Keuangan Bank.....	34
3.1.5	Rasio EAGLES	36
3.1.6	Pandangan Islam Terhadap Perbankan Syariah.....	50
3.2	Tinjauan Praktik	52
3.2.1	Penyajian Data	52
3.2.2	Analisis Data dan Interpretasi Data.....	53
3.2.2.1	Kinerja Keuangan Ditinjau Dari Aspek <i>Earning Ability</i>	53
3.2.2.2	Kinerja Keuangan Ditinjau Dari Aspek <i>Asset Quality</i>	55

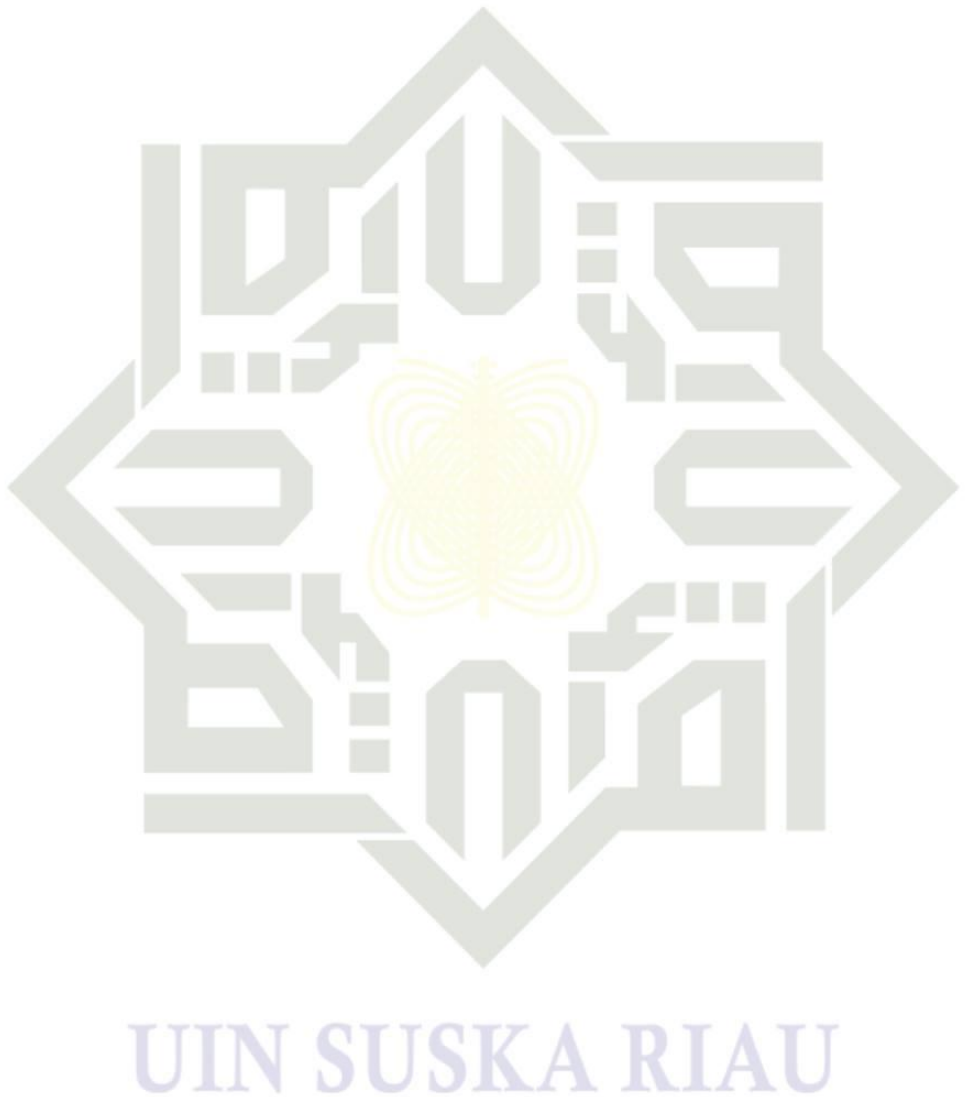
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3.2.2.3	Kinerja Keuangan Ditinjau Dari Aspek <i>Growth Rate</i>	57
3.2.2.4	Kinerja Keuangan Ditinjau Dari Aspek <i>Liquidity</i>	60
3.2.2.5	Kinerja Keuangan Ditinjau Dari Aspek <i>Equity</i>	63
3.2.2.6	Kinerja Keuangan Ditinjau Dari Aspek <i>Strategic Management</i> .	65
3.2.3	Pembahasan.....	67
BAB IV	PENUTUP.....	74
4.1	Kesimpulan.....	74
4.2	Saran.....	76
DAFTAR PUSTAKA		77
LAMPIRAN.....		78

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Struktur Organisasi PT Bank BTPN Syariah	16
--	----



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR TABEL

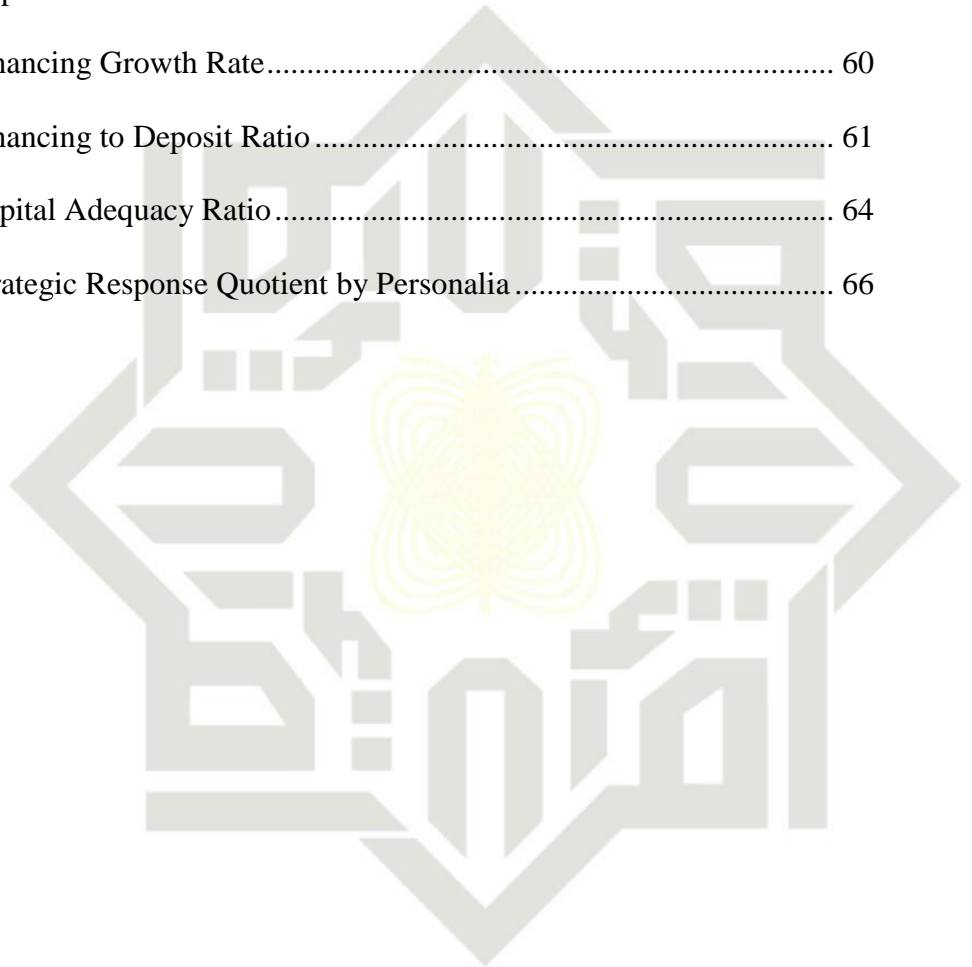
Tabel 1. 1 Ikhtisar Keuangan PT Bank BTPN Syariah Tahun 2016 - 2020.....	5
Tabel 2. 1 Sejarah Singkat PT Bank BTPN Syariah Tbk	13
Tabel 3. 1 Kriteria Penetapan Peringkat Rasio ROA	39
Tabel 3. 2 Kriteria Penetapan Peringkat Rasio NPF.....	41
Tabel 3. 3 Kriteria Penetapan Peringkat Rasio FDR	45
Tabel 3. 4 Kriteria Penetapan Peringkat Rasio CAR.....	47
Tabel 3. 5 Ikhtisar Keuangan PT Bank BTPN Syariah Tahun 2016-2020.....	52
Tabel 3. 6 Hasil Perhitungan rasio ROA PT Bank BTPN Syariah 2016-2020	53
Tabel 3. 7 Penilaian Rasio ROA PT Bank BTPN Syariah 2016-2020.....	54
Tabel 3. 8 Hasil Perhitungan Rasio NPF <i>Gross</i> PT Bank BTPN Syariah 2016-2020.....	55
Tabel 3. 9 Penilaian Rasio NPF <i>Gross</i> PT Bank BTPN Syariah 2016-2020	57
Tabel 3. 10 Hasil Perhitungan Rasio DGR PT Bank BTPN Syariah 2016-2020.....	58
Tabel 3. 11 Hasil Perhitungan Rasio FGR PT Bank BTPN Syariah 2016-2020.....	59
Tabel 3. 12 Hasil Perhitungan Rasio FDR PT Bank BTPN Syariah 2016-2020.....	61
Tabel 3. 13 Penilaian Rasio FDR PT Bank BTPN Syariah 2016-2020.....	62
Tabel 3. 14 Hasil Perhitungan Rasio CAR PT Bank BTPN Syariah 2016-2020	63
Tabel 3. 15 Penilaian Rasio CAR PT Bank BTPN Syariah 2016-2020	65
Tabel 3. 16 Hasil Perhitungan Rasio SRQ by Personalia PT Bank BTPN Syariah	66

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR GRAFIK

Grafik 3. 1 Return On Asset.....	53
Grafik 3. 2 Non Performing Financing Gross	56
Grafik 3. 3 Deposit Growth Rate	58
Grafik 3. 4 Financing Growth Rate.....	60
Grafik 3. 5 Financing to Deposit Ratio	61
Grafik 3. 6 Capital Adequacy Ratio	64
Grafik 3. 7 Strategic Response Quotient by Personalia	66



UIN SUSKA RIAU

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I

PENDAHULUAN

1. Latar Belakang

Dalam membangun perekonomian Indonesia salah satu lembaganya merupakan bank yang mempunyai peran yang berarti, seperti halnya dapat mempermudah dan memperlancar aktivitas ekonomi masyarakat. Maka, bank selaku lembaga keuangan yang mengandalkan kepercayaan nasabah wajib senantiasa meningkatkan mutu pelayanan guna mempertahankan perannya. Dalam melakukan kegiatan usahanya bank mempunyai tiga guna utama antara lain merupakan menerima simpanan uang, meminjamkan uang, serta memberikan jasa pengiriman uang.

Dalam sejarah perekonomian umat Islam, pembiayaan yang dilakukan dengan akad yang sesuai syariah telah menjadi bagian dari tradisi umat Islam sejak zaman Rasulullah SAW serta praktik-praktik seperti menerima titipan harta, meminjamkan uang untuk keperluan konsumsi dan untuk keperluan bisnis, serta melakukan pengiriman uang. Dengan demikian, fungsi-fungsi utama perbankan yaitu menghimpun dana, menyalurkan dana dan melakukan transfer dana telah menjadi bagian yang tidak terpisahkan dari kehidupan umat Islam.

Berdasarkan UU RI Nomor 10 Tahun 1998 tanggal 10 November 1998 tentang perbankan, yang dimaksud dengan Bank adalah “badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.”

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Bank syariah merupakan bank yang beroperasi dengan tidak mengandalkan pada bunga. Bank syariah adalah lembaga keuangan yang kegiatan utamanya memberikan pembiayaan dan jasa-jasa lainnya dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang pengoperasiannya disesuaikan dengan prinsip syariah islam.

Sama seperti perbankan lainnya perbankan syariah juga harus diketahui kinerjanya. Kinerja merupakan salah satu faktor penting yang menunjukkan efektifitas dan efisiensi perbankan syariah dalam mencapai tujuannya. Kinerja keuangan bank mencerminkan kemampuan operasionalnya baik. Penurunan kinerja secara terus menerus dapat menyebabkan bank berada dalam keadaan yang tidak baik bahkan dapat beresiko mengalami kebangkrutan. Apabila hal tersebut tidak diselesaikan dengan segera maka akan berdampak besar pada bank tersebut dengan hilangnya kepercayaan dari nasabah.

Menilai kinerja pada suatu bank dapat dilihat dari kemampuan bank untuk mendapatkan keuntungan yaitu berdasarkan pada kinerja manajemen bank tersebut untuk mengelola total aset yang dimiliki oleh suatu perusahaan. Kinerja suatu bank pada umumnya dan bank syariah dapat dilihat dalam laporan keuangan. Laporan keuangan bertujuan untuk menyediakan informasi yang bermanfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan (pengguna laporan keuangan) dalam pengambilan keputusan yang rasional.

Menurut Peraturan Bank Indonesia No. 3/22/PBI/2011 Tentang Transparasi Kondisi Keuangan Bank, bank wajib menyusun laporan keuangan dan menyajikan laporan keuangan dalam bentuk serta cakupan yang ditetapkan oleh Peraturan Bank Indonesia yang terdiri dari; (1) Laporan Tahunan, (2) Laporan Keuangan

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Publikasi Triwulan, (3) Laporan Keuangan Publikasi Bulanan, (4) Laporan Keuangan Konsolidasi. Dengan melihat laporan keuangan tersebut, apakah kinerja bank tersebut baik atau tidak, menggunakan sumber-sumber dana yang ada apakah sudah dapat dikelola secara optimal. Bank yang memiliki tingkat kesehatan yang baik dapat dikatakan memiliki kinerja yang baik pula.

Ada beberapa pendekatan yang dapat digunakan untuk menilai kinerja keuangan perbankan. Salah satu pendekatan yang dapat digunakan untuk menilai kinerja keuangan perbankan adalah menggunakan pendekatan EAGLES. Aspek penilaian EAGLES ini dipelopori oleh Vong (1995) sebagai pendekatan yang disarankan untuk mengukur dan membandingkan kinerja bank-bank secara lebih tepat, obyektif, dan konsisten (Hartono, 2015:56). Aspek penilaian EAGLES adalah *Earning Ability* (kemampuan menghasilkan), *Asset Quality* (Kualitas Aset), *Growth Rate* (Tingkat Pertumbuhan), *Liquidity* (Likuiditas), *Equity* (Modal), *Strategic Management* (Manajemen Strategi).

Adapun tolak ukur untuk menentukan tingkat kinerja keuangan suatu bank setelah dilakukan penilaian terhadap masing-masing variabel, yaitu dengan menentukan hasil penilaian yang digolongkan menjadi peringkat kinerja bank. Kriteria penilaian kinerja keuangan bank menggunakan Kriteria Penetapan Peringkat rasio setiap variabel dapat dilihat dari SE OJK Nomor: 10/SEOJK.03/2014, untuk hasil akhir penilaian tingkat kinerja bank terhadap masing-masing variabel dalam EAGLES dapat dikategorikan sebagai berikut; *Earning Ability* (kemampuan menghasilkan), *Asset Quality* (Kualitas Aset),

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Growth Rate (Tingkat Pertumbuhan), *Liquidity* (Likuiditas), *Equity* (Modal), *Strategic Management* (Manajemen Strategi).

Penilaian pertama yaitu *Earning Ability* (kemampuan menghasilkan). *Earning Ability* adalah kemampuan bank dalam menghasilkan laba dan efisiensi dalam mengelola usaha pada periode tertentu (Syaifullah, 2020:22). *Earning Ability* dapat diukur dengan rasio ROA (*Return On Assets*).

Penilaian kedua yaitu *Asset Quality* (kualitas aset). *Asset Quality* atau Kualitas Aset adalah aset yang dapat menghasilkan income (pendapatan) melebihi biayanya. *Asset Quality* dapat diukur dengan rasio NPF Gross (*Non Performing Finance Gross*) (Syaifullah, 2020:21).

Penilaian ketiga yaitu *Growth Rate* (tingkat pertumbuhan). *Growth Rate* atau tingkat pertumbuhan adalah kenaikan atau penurunan suatu hal yang berbentuk angka persentase dari satu periode ke periode berikutnya. *Growth Rate* diukur dengan rasio DGR (*Deposit Growth Rate*) dan rasio FGR (*Financing Growth Rate*).

Penilaian keempat yaitu *Liquidity* (likuiditas). *Liquidity* atau likuiditas adalah gambaran tentang kemampuan bank dalam memenuhi kewajiban jangka pendek tepat pada waktunya. *Liquidity* dapat diukur dengan rasio FDR (*Financing to Deposit Ratio*).

Penilaian kelima yaitu *Equity* (modal). *Equity* atau ekuitas adalah sumber pemerolehan dana yang berasal dari setoran pemilik (modal atau modal saham) dan dari laba yang tidak dibagikan ke pemilik (laba ditahan). *Equity* dapat diukur dengan rasio CAR (*Capital Adequacy Ratio*).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Penilaian keenam yaitu *Strategic Management* (manajemen strategi). *Strategic Management* atau manajemen strategi adalah proses mengidentifikasi, mengumpulkan, memilih dan menganalisa data keuangan untuk membantu manajemen dalam membuat keputusan strategis (keputusan jangka panjang) dan menilai efisiensi serta efektifitas suatu bank. *Strategic Management* dapat diukur dengan rasio SRQ (*Strategic Response Quotient*) by Personalia.

Penelitian ini dilakukan pada PT Bank BTPN Syariah, dimana bank tersebut merupakan bank yang bergerak pada prinsip syariah dan mampu menunjukkan pertumbuhan yang cukup signifikan. Dapat dilihat dari total aset, total liabilitas, dan total ekuitas serta total laba sebelum pajak dari periode 2016-2020 mengalami fluktuasi, namun pada laba sebelum pajak di tahun 2020 mengalami penurunan. Perubahan tersebut tertera pada tabel 1.1.

Tabel 1. 1 Ikhtisar Keuangan PT Bank BTPN Syariah Tahun 2016 - 2020
(dalam jutaan rupiah)

Tahun	Neraca						Laba Rugi	
	Total Aset	%	Total Liabilitas	%	Total Ekuitas	%	Total Laba Sebelum Pajak	%
2016	7.323.347		5.730.631		1.592.716		555.743	
2017	9.156.522	25%	6.901.876	20,4%	2.254.646	41,6%	908.698	63,5%
2018	12.039.275	31,5%	8.042.343	16,5%	3.996.932	77,3%	1.299.019	43%
2019	15.383.038	27,8%	9.989.718	24,2%	5.393.320	34,9%	1.878.249	44,6%
2020	16.435.005	6,8%	10.556.256	5,7%	5.878.749	9%	1.124.296	-40,1%

Sumber: <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/laporan-keuangan-perbankan/Default.aspx>

Berdasarkan uraian diatas maka penulis akan melakukan penelitian dengan judul “Analisis Kinerja Keuangan Pada PT Bank BTPN Syariah Tbk

Menggunakan Rasio EAGLES (*Earning Ability, Asset Quality, Growth Rate, Liquidity, Equity, dan Strategic Management*)”.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka dapat diuraikan rumusan masalah dari data yang penulis dapatkan yaitu bagaimana penilaian kinerja keuangan PT Bank BTPN Syariah Tbk pada periode 2016 - 2020 dengan menggunakan rasio EAGLES ?

1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian

1.3.1 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah tersebut maka tujuan yang akan dicapai dalam penelitian ini adalah mengetahui dan menganalisis kinerja keuangan pada PT Bank BTPN Syariah Tbk periode 2016 - 2020 menggunakan rasio EAGLES.

1.3.2 Manfaat Penelitian

Dengan adanya penelitian ini, diharapkan dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang memerlukan antara lain:

1. Manfaat Akademis
 - a. Bagi Penulis
 1. Meningkatkan kreatifitas penulis.
 2. Menambah ilmu dan memperluas wawasan mengenai kinerja keuangan, khususnya dalam analisa kinerja keuangan menggunakan pendekatan EAGLES pada bank syariah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Merupakan media pembanding antara teori yang telah diperoleh dari literatur dan perkuliahan dengan mengaplikasikan pada data perusahaan yang digunakan untuk penelitian.

b. Bagi Peneliti Selanjutnya

Hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai acuan atau referensi serta sebagai tambahan informasi yang bermanfaat dan arah untuk meneliti selanjutnya, khususnya terhadap analisis kinerja keuangan di perusahaan sejenis ataupun dengan menggunakan alat analisis yang sama yaitu pendekatan EAGLES serta dengan memperluas ruang lingkup penelitian.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Internal Bank

Diharapkan dapat memberikan informasi dan masukan yang bermanfaat bagi perusahaan, serta sebagai bahan pertimbangan dan dapat membantu manajemen mengevaluasi dalam mengambil suatu keputusan untuk meningkatkan kinerja keuangan perusahaannya, diantaranya :

1. Untuk mengukur pencapaian prestasi dalam suatu periode tertentu yang mencerminkan tingkat keberhasilan pelaksanaan kegiatan perusahaan.
2. Untuk dapat digunakan sebagai dasar penentuan strategi perusahaan di masa yang akan datang, serta sebagai bahan pertimbangan dalam membuat keputusan dan kegiatan organisasi perusahaannya.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Sebagai dasar penentuan kebijaksanaan penanaman modal agar meningkatkan efisiensi dan produktivitas perusahaan.

b. Bagi Investor

Dengan adanya penelitian ini beserta hasilnya, diharapkan dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan investor dalam mengambil keputusan untuk berinvestasi.

1.4 Metode Penelitian

1.4.1 Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilakukan pada PT Bank BTPN Syariah Tbk. Data di ambil dari website resmi PT Bank BTPN Syariah Tbk (<https://www.btpnsyariah.com>) dan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) (<https://www.ojk.go.id>).

1.4.2 Jenis dan Sumber Data

Jenis data pada penelitian ini adalah data sekunder. Data sekunder yaitu data yang bersumber dari catatan yang ada pada perusahaan baik itu berasal dari website resmi PT Bank BTPN Syariah Tbk ataupun dari sumber lainnya, dengan mengadakan studi kepustakaan dengan mempelajari buku-buku yang ada hubungannya dengan objek penelitian ini.

Sumber data yang digunakan merupakan data publikasi yang berupa laporan tahunan dan laporan keuangan yang dikeluarkan oleh Website resmi PT Bank BTPN Syariah Tbk (<https://www.btpnsyariah.com>) dan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) (<https://www.ojk.go.id>).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

14.3 Teknik Pengumpulan Data

Untuk memperoleh data yang diperlukan maka teknik pengumpulan data yang digunakan oleh penulis dalam melakukan penelitian ini adalah :

1. Studi kepustakaan, yaitu pengumpulan dasar-dasar teori dan penelitian terdahulu, serta segala informasi yang berkaitan dengan penelitian yang berhubungan dengan masalah yang akan dibahas, seperti informasi yang didapat di internet maupun lainnya.
2. Studi dokumentasi, adalah pengumpulan data yang dilakukan pada subjek penelitian melalui dokumen-dokumen laporan keuangan dan dokumen pendukung lainnya dari perusahaan. Pada penelitian ini yaitu mengumpulkan data pendukung berupa literatur, jurnal penelitian, penelitian terdahulu, buku-buku referensi yang berkaitan dengan informasi penelitian ini serta mengumpulkan data-data sekunder yang diperlukan yang diperoleh dari situs internet yang dipublikasikan OJK.

14.4 Teknik Analisis Data

Dalam menganalisa data, penelitian ini menggunakan metode deskriptif kualitatif. Penelitian deskriptif kualitatif digunakan untuk menggambarkan dan membandingkan objek yang sudah diteliti dengan cara menganalisa dan mengevaluasi data tersebut berdasarkan teori-teori yang sudah diperoleh, sehingga dapat ditarik suatu kesimpulan dan disajikan dalam bentuk penelitian berdasarkan cara ilmiah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Sistematika Penulisan

Penelitian ini disusun atas 4 (empat) bab agar mempunyai suatu susunan yang sistematis yang dapat memudahkan untuk mengetahui dan memahami hubungan antara bab yang satu dengan bab yang lain sebagai suatu rangkaian yang konsisten. Adapun sistematika penulisannya adalah sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini terdiri dari beberapa sub-sub bab yang membahas tentang latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, metode penelitian, dan sistematika penelitian.

BAB II : GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

Bab ini menjelaskan deskripsi atau gambaran umum PT Bank BTPN Syariah Tbk yang terdiri dari profil perusahaan, sejarah singkat perusahaan, visi dan misi serta nilai perusahaan, struktur organisasi, *job description*, kinerja usaha terkini.

BAB III : TINJAUAN TEORI DAN PRAKTIK

Bab ini mengemukakan uraian yang sangat penting dalam penulisan ini, karena pada bab ini penulis akan menguraikan teori dan praktik, yang terkait dengan judul penelitian yang penulis bahas yaitu pembahasan yang mendukung landasan teori dan praktik terdiri dari pengertian Bank dan Bank Syariah, laporan keuangan dan jenis-jenisnya, pengertian kinerja keuangan, pengertian dan pembahasan rasio EAGLES, serta tingkat kinerja bank dan hasil dari penelitian.

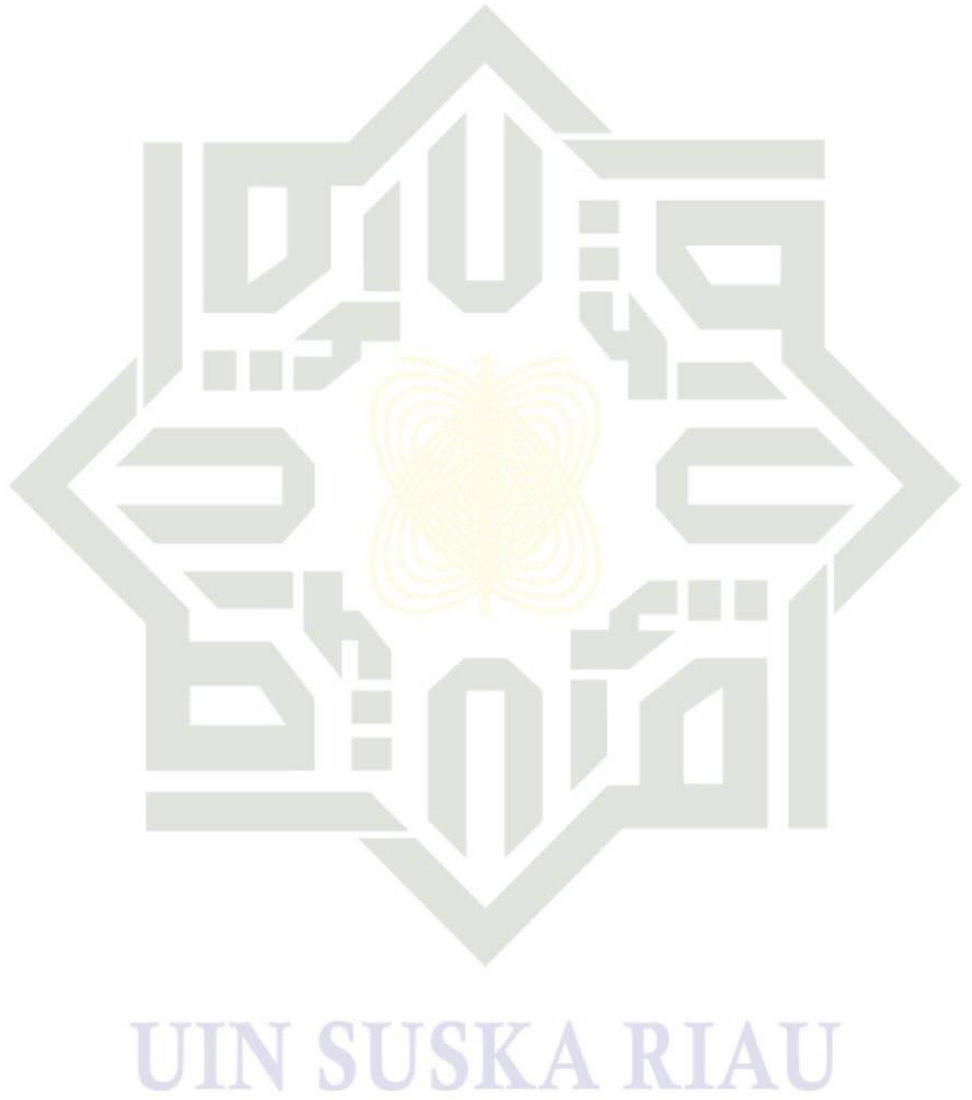
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB 1V

: PENUTUP

Bab ini berisikan tentang kesimpulan dan saran atas hasil penelitian yang membangun dan dapat memberi manfaat bagi perusahaan, penulis, dan peneliti selanjutnya.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

2.1 Identitas Lembaga

Nama	: PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah
Alamat	: Menara BTPN Lantai 12, CBD Mega Kuningan, Jl. DR. Ide Anak Agung Gde Agung Kav. 5.5-5.6, Jakarta Selatan 12950
Telepon	: +62-21 300 26 400
Faksimili	: +62-21-292 72 096 (general)
NPWP	: 01.551.806.1-511-000
NIB	: 9120209291387 tanggal 19 Februari 2019
Situs Web	: https://www.btpnsyariah.com
Kantor Layanan	: 103 jaringan kantor seluruh Indonesia
Jumlah Karyawan	: 11.896 orang (per 31 Desember 2020)

2.2 Sejarah Singkat Perusahaan

PT Bank BTPN Syariah Tbk (Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah) merupakan perusahaan yang bergerak dibidang perbankan berdasarkan prinsip syariah. Dimana berdiri sejak tahun 1991 di Semarang, yang berkantor pusat di Jakarta. BTPN Syariah adalah anak industri BTPN, dengan kepemilikan saham 70%.

Pada 14 Juli 2014, BTPN Syariah secara resmi terdaftar sebagai BUS (Bank Umum Syariah) ke-12 di Indonesia melalui pemisahan (spin-off) Unit Usaha Syariah dari PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk (PT Bank BTPN Tbk)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dan proses konversi PT Bank Sahabat Purna Danarta (BSPD). BTPN Syariah telah terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) serta partisipan penjaminan LPS.

BTPN Syariah telah merangkul dan menjangkau wilayah yang selama ini belum tersentuh oleh perbankan, yaitu masyarakat miskin produktif. Sesuai amanat untuk memberikan kegiatan pemberdayaan dan literasi keuangan untuk perempuan di sektor ini, BTPN Syariah pun memberikan akses layanan serta produk perbankan sesuai prinsip syariah agar mereka dapat memantapkan niat untuk mewujudkan impian meraih kehidupan yang lebih baik. BTPN Syariah merupakan satu-satunya BUS di Indonesia yang fokus memberikan pelayanan bagi pemberdayaan nasabah prasejahtera produktif.

Tabel 2. 1 Sejarah Singkat PT Bank BTPN Syariah Tbk

Tahun	Sejarah Singkat PT Bank BTPN Syariah Tbk
2008	BTPN atau sering disebut Bank Tabungan Pensiunan Nasional membentuk Unit Usaha Syariah (UUS).
2010	<i>Piloting project</i> Tunas Usaha Rakyat (TUR) yang fokus melayani nasabah dari komunitas prasejahtera produktif, yaitu dimulai dengan tiga komunitas di daerah Banten dan Pandeglang.
2011	Dimulai pada perluasan pelayanan terhadap nasabah prasejahtera produktif ke seluruh wilayah Jakarta, Banten, Jawa Barat, Jawa Timur, Jawa Tengah, Sumatera, dan Nusa Tenggara Timur.
2014	Tanggal 14 Juli, BTPN Syariah resmi terdaftar menjadi Bank Umum Syariah (BUS) ke-12 di Indonesia.
2018	Pada tanggal 8 mei, BTPN Syariah resmi menjadi perusahaan publik dengan kode saham BTPS di Bursa Efek Indonesia (BEI).
2019	Menjadi BUS selama lima tahun dan merupakan satu-satunya lembaga keuangan yang fokus melayani keluarga prasejahtera produktif.

Sumber: <https://www.btpnsyariah.com/web/guest/profil>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Bank BTPN Syariah memiliki keunikan dan keunggulan tersendiri dibanding Bank Konvensional maupun Bank Syariah lainnya, Berikut uraiannya :

1. Bank BTPN Syariah merupakan satu-satunya bank syariah di Indonesia yang fokus melayani segmen keluarga pra-sejahtera produktif (*financial inclusion*).
2. Satu-satunya bank syariah yang memprioritaskan pada pemberdayaan wanita berdasarkan prinsip syariah.
3. Lebih dari 90% karyawan Bank BTPN Syariah adalah wanita.
4. Satu-satunya bank syariah yang memberikan kesempatan kepada seluruh tamatan SMA untuk membangun karir di dunia perbankan.
5. Bank BTPN Syariah mampu membuktikan dan melahirkan generasi bankir-bankir baru dalam melayani masyarakat pra-sejahtera produktif (*productive poor banker*).

2. Visi dan Misi serta Nilai Perusahaan

Menurut direktur utama bank BTPN dengan tujuan untuk memberikan makna lebih dalam hidup serta meningkatkan taraf hidup rakyat Indonesia secara signifikan, maka kami percaya bahwa BTPN akan tumbuh menjadi bank *mass market* terbaik di Indonesia. Berikut Visi, Misi dan Nilai-nilai PT Bank BTPN Syariah Tbk :

2.1 Visi

Bersama, kita ciptakan kesempatan tumbuh dan hidup yang lebih berarti.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2.3.2 Misi

Menjadi bank syariah terbaik untuk keuangan inklusif, mengubah hidup berjuta rakyat Indonesia.

2.3.3 Nilai-Nilai Perusahaan

Dimana agar usaha-usaha dan kegiatan berjalan dengan lancar maka seluruh pegawai Bank BTPN Syariah harus memiliki nilai-nilai PRISMA, yaitu:

a. Profesional

Dengan meningkatkan keahlian sesuai profesi. Perilaku yang diinginkan adalah seluruh karyawan berkeinginan kuat untuk mengembangkan diri ke arah lebih baik, mematuhi kode etik perusahaan, tidak bekerja berdasarkan imbalan, menyelesaikan tugas dengan baik sesuai target perusahaan.

b. Integritas

Dilihat dari citra positif seseorang, menyangkut komitmen, kejujuran, dan keadilan. Perilaku yang diinginkan adalah jujur dan bertindak sesuai norma.

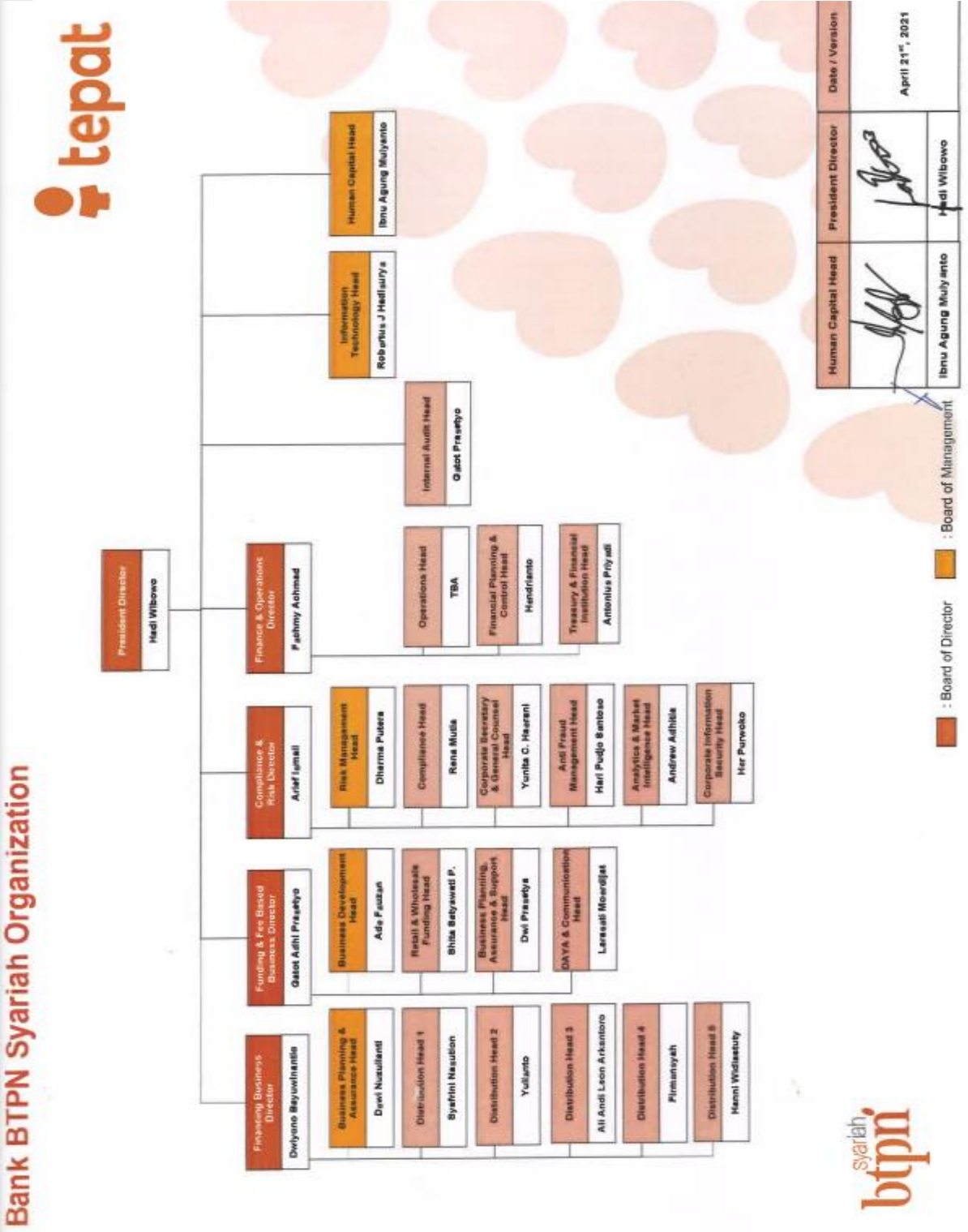
c. Saling Menghargai

Bersikap hormat, menghargai pendapat serta kontribusi rekan kerja yang lain sesuai dengan tugas, tanggungjawab dan kompetensinya. Perilaku yang diinginkan muncul adalah bisa mendengarkan pendapat dan menghargai hasil karya orang lain.

d. Kerjasama

Perilaku bekerjasama/teamwork menegaskan bahwa BTPN Syariah beserta jajarannya selalu berupaya mengembangkan lingkungan kerja yang saling bersinergi agar memberikan hasil yang lebih baik.

Struktur Organisasi



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Gambar 2. 1 Struktur Organisasi PT Bank BTPN Syariah

Sumber: <https://www.btpnsyariah.com>

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2.1.1 Job Description

Pembagian tugas, wewenang serta tanggung jawab direksi telah diatur secara khusus dan telah tertuang dalam surat keputusan direksi terkait pembagian tugas, wewenang dan tanggung jawab direksi terkini sesuai Surat Keputusan Direksi Nomor SK.006/DIR/CSGC/V/2020 tanggal 27 Mei 2020.

Didalam struktur organisasi terdapat tugas dan juga wewenang, siapa-siapa yang bertanggung jawab sesuai jabatan masing-masing. Sehingga aktivitas dalam organisasi tersebut akan berjalan secara sistematis dan terkoordinir dengan baik.

Berikut uraiannya :

1. *President Director* (Direktur Utama)

Job description direktur utama yaitu:

- a. Mengkoordinasikan tugas-tugas diantara anggota direksi dan bertanggungjawab langsung atas fungsi *Internal Audit, Human Capital* dan *Information and Technology*.
- b. Bersama-sama anggota Direksi lainnya mengkoordinasikan, mengarahkan kebijakan strategis dan melakukan pengawasan Direktur bidang agar pelaksanaan tugas berjalan baik dan efektif,
- c. Memastikan pelaksanaan *Good Corporate Governance* (GCG) di seluruh jenjang organisasi.

Dengan tidak mengurangi hak Direksi sebagaimana diatur dalam anggaran dasar dan ketentuan lainnya yang berlaku, Direktur Utama berwenang untuk:

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- a. Mengkoordinasikan kegiatan Direksi dan memastikan pembagian tugas diantara Direksi berjalan secara efektif.
- b. Mengatur jadwal rapat dan menentukan agenda yang menjadi tanggung jawab dan prioritas Direksi.
- c. Menentukan undangan rapat.
- d. Memastikan kecukupan dan ketersediaan informasi yang diperlukan untuk pengambilan keputusan.
- e. Menentukan keputusan Direksi dalam hal terjadi kebuntuan (*deadlock*).

2. *Financing Business Director* (Direktur Keuangan)

Direktur keuangan bertugas untuk mengawasi semua aspek keuangan bisnis dan menggerakkan strategi dan perencanaan keuangan perusahaan. Dan bertanggungjawab untuk menilai kinerja keuangan perusahaan serta risiko dan investasi yang mungkin terjadi. Berikut *Job description* :

- a. Melihat kemungkinan isu yang akan terjadi berdasarkan informasi atau data yang dikumpulkan dari berbagai bagian.
- b. Mengidentifikasi peluang keuangan yang baru agar dapat memimpin segala proses keuangan dalam perusahaan.
- c. Mewakili perusahaan jika berhadapan dengan para investor dan investment.
- d. Membangun arus kas serta strategi yang baik dalam menjalankan keuangan dalam perusahaan.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- e. Melakukan monitoring kas, investment, operasi pendanaan untuk memastikan cash flow atau arus kas sesuai kebutuhan dan keinginan perusahaan.
- f. Mengelola model keuangan dan proses anggaran belanjaan.
- g. Membangun dan mengkoordinasikan hubungan keseluruhan institusi keuangan.
- h. Membangun akuntansi keuangan yang baik, mengontrol produksi dan melakukan pengecekan berkala terhadap laporan keuangan perusahaan.
- i. Membangun kapasitas keuangan dan administrasi dalam perusahaan untuk mencapai tujuan atau target department.
- j. Melakukan pengecekan kepada seluruh bank lokal dan mempersiapkan perkiraan dana yang akan dikeluarkan oleh perusahaan.

3. *Funding & Fee Based Business Director* (Direktur pendanaan dan biaya)

Tugas dan wewenang direktur yaitu memimpin dan mengkoordinasikan pengembangan Bisnis *Funding* dan *Fee Based* serta memastikan terlaksananya penerapan GCG di seluruh jenjang organisasi.

4. *Compliance & Risk Director* (Direktur kepatuhan & manajemen risiko)

Direktur kepatuhan & manajemen risiko (merangkap sekretaris perusahaan) memiliki tugas dan wewenang sebagai berikut:

- a. Mengkoordinasikan dan memimpin strategi dalam bidang kepatuhan dan manajemen risiko.
- b. Memastikan dan melakukan tindakan pencegahan agar kebijakan, ketentuan sistem, dan prosedur atau keputusan yang diambil Direksi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

Bank tidak menyimpang dari ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan ketentuan peraturan perundangan.

c. Memastikan terlaksananya penerapan GCG di seluruh jenjang organisasi.

5. *Finance & Operations Director* (Direktur keuangan dan operasi)

Tugas dan wewenang direktur yaitu memimpin dan mengkoordinasikan strategi dalam bidang *Finance* dan *Operations* dan memastikan terlaksananya penerapan GCG di seluruh jenjang organisasi.

2.5 Produk PT Bank BTPN Syariah

Bank BTPN Syariah beroperasi berdasarkan prinsip inklusi keuangan dengan menyediakan produk dan jasa keuangan kepada masyarakat yang lokasinya belum terjangkau serta segmen masyarakat pra sejahtera. Selain itu, juga menyediakan pelatihan keuangan sederhana untuk membantu mata pencaharian nasabahnya agar terus berlanjut dan membina melalui program Dayanya.

Program Daya sebagai tanggung jawab sosial perusahaan yang artinya mendukung usaha Bank dalam memperkuat literasi dan inklusi keuangan. Aktivitas Dayanya terdiri dari pertama adalah Daya Program Reguler yaitu model kegiatan pemberdayaan meliputi pelatihan dan lokakarya seputar kesehatan dan kewirausahaan. Kedua adalah Daya Program Komunitas yaitu memiliki kedalaman materi dan lebih spesifik sesuai dengan kebutuhan peningkatan kapasitas komunitas. Dengan begitu, kegiatan pelatihan menjadi lebih terstruktur dan tepat sasaran.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BTPN Syariah senantiasa berupaya menambah nilai serta mengubah kehidupan setiap nasabah yang dilayaninya, selain dari menghasilkan kinerja keuangan yang baik. Oleh karena itu, produk dan layanan bagi nasabah BTPN Syariah terus ditingkatkan dan dikembangkan.

Produk dan layanan pada Bank BTPN Syariah adalah memberikan pendanaan dan pembiayaan, yaitu:

a. Pendanaan

Nasabah pendanaan memiliki kesempatan seluas-luasnya untuk berkontribusi memberdayakan jutaan keluarga prasejahtera produktif di Indonesia dan menjadikan kehidupan mereka lebih baik. Maka, Bank juga menyediakan berbagai produk pendanaan yang terdiri dari:

1. Tepat Tabungan

Tepat Tabungan adalah produk simpanan dengan akad *wadiah yad dhamanah*. Dapat dibuka tanpa setoran minimal, nasabah juga memperoleh kemudahan untuk bertransaksi di seluruh cabang BTPN Syariah dan bebas biaya administrasi bulanan.

2. Tepat Tabungan Platinum

Tepat Tabungan Platinum adalah produk simpanan berdasarkan perjanjian bagi hasil (akad *mudharabah mutlaqah*). Produk ini memberikan keleluasan dalam melakukan penarikan tunai tanpa batas dan bebas biaya administrasi bulanan (syarat dan ketentuan berlaku).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Tepat Tabungan Rencana

Tepat Tabungan Rencana adalah produk simpanan terencana dengan akad *wadiah yad dhamanah*. Produk ini dapat meringankan nasabah dalam mewujudkan beragam impian, dengan berbagai pilihan setoran bulanan dan jangka waktu.

4. Rekening Tabungan Jamaah Haji

Produk ini adalah produk simpanan bagi nasabah yang berencana untuk melaksanakan ibadah haji dengan akad *wadiah yad dhamanah*.

5. Tepat Deposito

Tepat Deposito adalah produk investasi berjangka yang menerapkan prinsip syariah berdasarkan perjanjian bagi hasil (akad *mudharabah mutlaqah*). Dimana BTPN Syariah sebagai *mudharib* dan nasabah sebagai pemilik dana (*shahibul maal*) dalam mata uang Rupiah.

6. Tepat Tabungan Syariah

Produk ini adalah produk tabungan dengan akad *wadiah yad dhamanah* yang diberikan kepada nasabah Tepat Pembiayaan Syariah maupun non nasabah pembiayaan. Dilengkapi dengan layanan yang berbasis telepon selular (USSD) maupun non telepon selular (kode QR). Produk ini untuk mendukung keuangan inklusif, dimana nasabah dapat memiliki kemudahan bertransaksi pembayaran tagihan, pembelian pulsa, transfer dana dan transaksi setor tunai serta tarik tunai di Mitra Tepat BTPN Syariah.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

7. Tepat Giro

Tepat Giro adalah produk penempatan dana dengan akad *wadiah yad dhamanah*, yang memberikan fleksibilitas bagi nasabah untuk bertransaksi menggunakan Cek/Bilyet Giro.

b. Pembiayaan

Dengan menerapkan prinsip-prinsip hukum syariah, bank menyediakan berbagai produk dan layanan pembiayaan serta membuka akses pelayanan keuangan bagi perempuan prasejahtera produktif untuk mendapatkan modal usaha dan juga memberikan pelatihan serta pendampingan. Produk pembiayaan terdiri dari:

1. Tepat Pembiayaan Syariah-Kelompok

Produk ini adalah produk pembiayaan yang ditujukan khusus kepada perempuan prasejahtera produktif berdasarkan perjanjian jual beli (akad *wakalah wal murabahah*).

2. Tepat Pembiayaan Modal Kerja Syariah kepada Perusahaan Pembiayaan

Produk ini adalah produk pembiayaan modal kerja yang ditujukan kepada Perusahaan Pembiayaan Syariah berdasarkan perjanjian bagi hasil (akad *musyarakah*). Dimana pembiayaan ini untuk meningkatkan aset bank dan potensi *strategic partnership* guna memenuhi kebutuhan pembiayaan nasabah. (contoh: pembiayaan roda dua atau empat, maka bekerjasama dengan Bank Induk memberikan pembiayaan kepada perusahaan pembiayaan dalam rangka diverifikasi produk.

BAB IV

PENUTUP

4 Kesimpulan

Kinerja keuangan PT Bank BTPN Syariah yang ditinjau dari aspek EAGLES dapat ditarik kesimpulan yang menunjukkan baik atau tidak baiknya kinerja bank tersebut. Berdasarkan pengolahan data dari hasil analisis data yang mengacu pada masalah dan tujuan penelitian ini, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Hasil analisis kinerja PT Bank BTPN Syariah dilihat dari aspek *Earning Ability* (kemampuan menghasilkan laba) dengan menggunakan rasio ROA menunjukkan rata-rata rasio ROA sebesar 10,6%, lebih besar dari standar maksimum Bank Indonesia pada kriteria penetapan peringkat rasio ROA dalam peringkat satu rasio yaitu sebesar 1,5%. Dan menunjukkan bahwa kinerja keuangan bank ini berdasarkan rasio ROA dalam kriteria “Sangat Baik”.
2. Hasil analisis kinerja PT Bank BTPN Syariah dilihat dari aspek *Asset Quality* (kualitas aset) dengan menggunakan rasio *NPF Gross* menunjukkan rata-rata rasio *NPF Gross* sebesar 1,57%, lebih kecil dari standar maksimum Bank Indonesia pada kriteria penetapan peringkat rasio *NPF Gross* dalam peringkat satu rasio yaitu sebesar 2%. Dan menunjukkan bahwa kinerja keuangan bank ini berdasarkan rasio *NPF Gross* dalam kriteria “Sangat Baik”.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Hasil analisis kinerja PT Bank BTPN Syariah dilihat dari aspek *Growth Rate* (tingkat pertumbuhan kegiatan utama bank) dengan menggunakan rasio DGR menunjukkan rata-rata rasio DGR sebesar 21,42% dan terlihat nilai deposito mengalami kenaikan setiap periodenya disebabkan oleh bertambahnya dana nasabah yang ditanamkan dalam bentuk deposito. Hal ini karena adanya kepercayaan masyarakat akan kinerja bank. Dan dengan menggunakan rasio FGR menunjukkan rata-rata rasio FGR sebesar 21,34% dan terlihat pembiayaan yang disalurkan mengalami kenaikan setiap periodenya disebabkan oleh bertambahnya dana yang disalurkan kepada nasabah. Artinya dana yang berasal dari modal sendiri maupun dari nasabah dalam bentuk tabungan, giro, dan deposito yang dimiliki bank meningkat dan lebih besar sehingga dana tersebut dapat disalurkan. Hal ini karena adanya kepercayaan masyarakat akan kinerja bank. Maka hasil kedua rasio menunjukkan kinerja keuangan bank ini berdasarkan rasio DGR dan FGR mengalami kemajuan.
4. Hasil analisis kinerja PT Bank BTPN Syariah dilihat dari aspek *Liquidity* (Likuiditas) dengan menggunakan rasio FDR menunjukkan rata-rata rasio FDR sebesar 94,7%, berada dalam standar Bank Indonesia pada kriteria penetapan peringkat rasio FDR dalam peringkat tiga rasio yaitu sebesar antara 85% - 100%. Dan menunjukkan bahwa kinerja keuangan bank ini berdasarkan rasio FDR dalam kriteria “Cukup Baik”.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

5. Hasil analisis kinerja PT Bank BTPN Syariah dilihat dari aspek *Equity* (permodalan) dengan menggunakan rasio CAR menunjukkan rata-rata rasio CAR sebesar 37,53%, lebih besar dari standar maksimum Bank Indonesia pada kriteria penetapan peringkat rasio CAR dalam peringkat satu rasio yaitu sebesar 12%. Dan menunjukkan bahwa kinerja keuangan bank ini berdasarkan rasio CAR dalam kriteria “Sangat Baik”.
6. Hasil analisis kinerja PT Bank BTPN Syariah dilihat dari aspek *Strategic Management* (manajemen strategi) dengan menggunakan rasio SRQ by Personalia menunjukkan persentase beban personalia yang terdapat di dalam biaya bukan beban bagi hasil cukup besar yaitu dengan rata-rata rasio sebesar 61,43%. Dan menunjukkan bahwa kinerja keuangan bank ini berdasarkan rasio SRQ by Personalia dalam kriteria “Kurang Baik”. Dimana kinerja keuangan dalam pertumbuhan rasio ini mengalami kemajuan ditahun 2017 dan mengalami kemunduruan dari tahun 2018-2020. Artinya kemampuan bank dalam mengalokasikan biaya personalia untuk keputusan jangka panjang masih kurang efisien.

Saran

PT Bank BTPN Syariah diharapkan dapat mempertahankan dan meningkatkan tingkat kinerja keuangannya dengan meningkatkan nilai dari kinerja masing-masing aspek EAGLES. Dalam hal ini yang perlu diperhatikan adalah untuk rasio dengan kriteria cukup baik yaitu FDR agar lebih meningkatkan kinerjanya. Dan rasio SRQ by Personalia sebaiknya pihak manajemen bank lebih meningkatkan kinerjanya dalam mengontrol biaya personalia.



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR PUSTAKA

- Al-Qur'an Surah Al-Baqarah ayat 275 dan Terjemahan
- Al-Qur'an Surah Al-Baqarah ayat 282 dan Terjemahan
- Hartono, A. 2015. *Pengukuran Kinerja Keuangan Dengan Metode EAGLES (Studi Kasus Pada Bank BUMN Yang Listing Di BEI Tahun 2011 - 2013)*. *Ekulilibrium*, 10, 55–68.
- Ikt. 2018. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: Gava Media.
- Ismail. 2018. *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Jumingan. 2019. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Kasmir. 2017. *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Kasmir. 2019. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: RajaGrafindo Persada.
- Kurniasari, W. 2015. *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Bank Umum Syariah (BUS) Dengan Unit Usaha Syariah (UUS) Pada Bank Umum Konvensional*. *Muqtasid*, 6, 81–103.
- Pandia, F. 2017. *Manajemen Dana dan Kesehatan Bank*. Jakarta: PT Rineka Cipta.
- Sari, Chandra Pramita. *Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri Dengan Menggunakan Metode EAGLES (Earning Ability, Asset Quality, Growth, Liquidity, Equity, dan Strategic Management)*. Skripsi, UIN Raden Intan Lampung: Bandar Lampung, Tahun 2018.
- Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 10/SEOJK.03/2014 Tanggal 11 Juni 2014 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.
- Surat Keputusan Direksi Nomor SK.006/DIR/CSGC/V/2020 Tanggal 27 Mei 2020.
- Saifullah, M. dkk. 2020. *Kinerja Keuangan Bank Syariah*. Depok: PT RajaGrafindo Persada.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



PERHITUNGAN RASIO ROA (Return On Asset)

$$\text{Rata - rata Total Aset} = \frac{\text{total aset tahun berjalan} + \text{total aset tahun lalu}}{2}$$

$$\text{ROA} = \frac{\text{Laba Sebelum Pajak}}{\text{Rata - rata Total Aset}} \times 100\%$$

Tahun	Laba Sebelum Pajak	Total Aset
2015		5.196.199
2016	555.743	7.323.347
2017	908.698	9.156.522
2018	1.299.019	12.039.275
2019	1.878.249	15.383.038
2020	1.124.296	16.435.005

$$\text{Rata-rata Total Aset 2016} = \frac{7.323.347 + 5.196.199}{2} = 6.259.773$$

$$\text{Rata-rata Total Aset 2017} = \frac{9.156.522 + 7.323.347}{2} = 8.239.934,5$$

$$\text{Rata-rata Total Aset 2018} = \frac{12.039.275 + 9.156.522}{2} = 10.597.898,5$$

$$\text{Rata-rata Total Aset 2019} = \frac{15.383.038 + 12.039.275}{2} = 13.711.156,5$$

$$\text{Rata-rata Total Aset 2020} = \frac{16.435.005 + 15.383.038}{2} = 15.909.021,5$$

$$\text{ROA 2016} = \frac{555.743}{6.259.773} \times 100\% = 8,9\%$$

$$\text{ROA 2017} = \frac{908.698}{8.239.934,5} \times 100\% = 11,1\%$$

$$\text{ROA 2018} = \frac{1.299.019}{10.597.898,5} \times 100\% = 12,3\%$$

$$\text{ROA 2019} = \frac{1.878.249}{13.711.156,5} \times 100\% = 13,6\%$$

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

$$ROA\ 2020 = \frac{1.124.296}{15.909.021,5} \times 100\% = 7,1\%$$

PERHITUNGAN RASIO NPF Gross (Non Performing Finance Gross)

$$NPF\ Gross = \frac{\text{Pembiayaan Bermasalah}}{\text{Total Pembiayaan}} \times 100\%$$

Pembiayaan Bermasalah	2016	2017	2018	2019	2020
Kurang Lancar	39.783	64.099	55.637	71.504	53.062
Diragukan	28.931	12.722	39.466	25.103	5.988
Macet	7.689	24.010	5.779	26.063	123.034
Total	76.403	100.831	100.882	122.670	182.084

Pembiayaan	2016	2017	2018	2019	2020
Piutang Murabahah	4.996.722	6.053.105	7.277.011	8.969.565	9.514.196
Piutang Qardh	90	168	152	880	355
Pembiayaan Musyarakah				29.129	8.315
Total	4.996.812	6.053.273	7.277.163	8.999.574	9.522.866

$$NPF\ Gross\ 2016 = \frac{76.403}{4.996.812} \times 100\% = 1,53\%$$

$$NPF\ Gross\ 2017 = \frac{100.831}{6.053.273} \times 100\% = 1,67\%$$

$$NPF\ Gross\ 2018 = \frac{100.882}{7.277.163} \times 100\% = 1,39\%$$

$$NPF\ Gross\ 2019 = \frac{122.670}{8.999.574} \times 100\% = 1,36\%$$

$$NPF\ Gross\ 2020 = \frac{182.084}{9.522.866} \times 100\% = 1,91\%$$

PERHITUNGAN RASIO DGR (*Deposit Growth Rate*)

$$DGR = \frac{\text{Deposit } T_1 - \text{Deposit } T_0}{\text{Deposit } T_0} \times 100\%$$

Tahun	Deposito
2015	3.024.456
2016	4.330.712
2017	5.154.360
2018	5.878.478
2019	7.445.786
2020	7.756.083

$$DGR \text{ 2016} = \frac{4.330.712 + 3.024.456}{3.024.456} \times 100\% = 43,19\%$$

$$DGR \text{ 2017} = \frac{5.154.360 + 4.330.712}{4.330.712} \times 100\% = 19,02\%$$

$$DGR \text{ 2018} = \frac{5.878.478 + 5.154.360}{5.154.360} \times 100\% = 14,05\%$$

$$DGR \text{ 2019} = \frac{7.445.786 + 5.878.478}{5.878.478} \times 100\% = 26,66\%$$

$$DGR \text{ 2020} = \frac{7.756.083 + 7.445.786}{7.445.786} \times 100\% = 4,17\%$$

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PERHITUNGAN RASIO FGR (*Financing Growth Rate*)

$$FGR = \frac{\text{Pembiayaan } T_1 - \text{Pembiayaan } T_0}{\text{Pembiayaan } T_0} \times 100\%$$

Tahun	Total Pembiayaan
2015	3.678.027
2016	4.996.812
2017	6.053.273
2018	7.277.163
2019	8.999.574
2020	9.522.866

$$FGR \text{ 2016} = \frac{4.996.812 + 3.678.027}{3.678.027} \times 100\% = 35,86\%$$

$$FGR \text{ 2017} = \frac{6.053.273 + 4.996.812}{4.996.812} \times 100\% = 21,14\%$$

$$FGR \text{ 2018} = \frac{7.277.163 + 6.053.273}{6.053.273} \times 100\% = 20,22\%$$

$$FGR \text{ 2019} = \frac{8.999.574 + 7.277.163}{7.277.163} \times 100\% = 23,67\%$$

$$FGR \text{ 2020} = \frac{9.522.866 + 8.999.574}{8.999.574} \times 100\% = 5,81\%$$

PERHITUNGAN RASIO FDR (*Financing to Deposit Ratio*)

$$\text{FDR} = \frac{\text{Pembiayaan yang Diberikan}}{\text{Dana Pihak Ketiga}} \times 100\%$$

Pembiayaan	2016	2017	2018	2019	2020
Dana Murabahah	4.996.722	6.053.105	7.277.011	8.969.565	9.514.196
Dana Qardh	90	168	152	880	355
Pembiayaan Musyarakah				29.129	8.315
Total	4.996.812	6.053.273	7.277.163	8.999.574	9.522.866

Dana Pihak Ketiga	2016	2017	2018	2019	2020
Dana Simpanan Wadiah	992.850	1.297.831	1.619.254	1.895.885	1.857.115
Dana investasi non profit sharing	4.394.714	5.248.048	5.992.860	7.550.664	7.923.366
Total	5.387.564	6.545.879	7.612.114	9.446.549	9.780.481

$$\text{FDR 2016} = \frac{4.996.812}{5.387.564} \times 100\% = 92,75\%$$

$$\text{FDR 2017} = \frac{6.053.273}{6.545.879} \times 100\% = 92,47\%$$

$$\text{FDR 2018} = \frac{7.277.163}{7.612.114} \times 100\% = 95,60\%$$

$$\text{FDR 2019} = \frac{8.999.574}{9.446.549} \times 100\% = 95,27\%$$

$$\text{FDR 2020} = \frac{9.522.866}{9.780.481} \times 100\% = 97,37\%$$

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



PERHITUNGAN RASIO CAR (*Capital Adequacy Ratio*)

$$CAR = \frac{\text{Jumlah Modal}}{ATMR} \times 100\%$$

Modal	2016	2017	2018	2019	2020
Modal Inti	1.509.492	2.134.955	3.816.290	5.138.209	5.544.726
Modal Pelengkap	11.656	17.598	60.583	87.914	74.040
Total	1.521.148	2.152.553	3.876.873	5.226.123	5.618.766

ATMR	2016	2017	2018	2019	2020
ATMR Risiko Kredit	4.253.242	4.811.919	5.838.095	6.988.540	5.370.131
ATMR Risiko Operasional	2.137.017	2.633.479	3.635.727	4.737.446	5.995.479
Total	6.390.259	7.445.398	9.473.822	11.725.986	11.365.610

$$CAR\ 2016 = \frac{1.521.148}{6.390.259} \times 100\% = 23,80\%$$

$$CAR\ 2017 = \frac{2.152.553}{7.445.398} \times 100\% = 28,91\%$$

$$CAR\ 2018 = \frac{3.876.873}{9.473.822} \times 100\% = 40,92\%$$

$$CAR\ 2019 = \frac{5.226.123}{11.725.986} \times 100\% = 44,57\%$$

$$CAR\ 2020 = \frac{5.618.766}{11.365.610} \times 100\% = 49,44\%$$

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang. 1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarangi mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



PERHITUNGAN RASIO SRQ (*Strategic Response Quotient*) by Personalia

$$SRQ \text{ by Personalia} = \frac{\text{Biaya Personalia}}{\text{Biaya bukan Beban Bagi Hasil}} \times 100\%$$

Biaya Bukan Beban Bagi Hasil	2016	2017	2018	2019	2020
Beban Tenaga Kerja	771.058	833.539	899.148	1.099.025	1.050.103
Beban Umum dan Administrasi	452.830	528.446	536.595	561.428	499.966
Beban Operasional lainnya	43.791	61.270	78.549	100.588	41.963
Total	1.267.679	1.423.255	1.514.292	1.761.041	1.592.032

$$SRQ \text{ by Personalia 2016} = \frac{771.058}{1.267.679} \times 100\% = 60,82\%$$

$$SRQ \text{ by Personalia 2017} = \frac{833.539}{7.445.398} \times 100\% = 58,57\%$$

$$SRQ \text{ by Personalia 2018} = \frac{899.148}{1.423.255} \times 100\% = 59,38\%$$

$$SRQ \text{ by Personalia 2019} = \frac{1.099.025}{1.761.041} \times 100\% = 62,41\%$$

$$SRQ \text{ by Personalia 2020} = \frac{1.050.103}{1.592.032} \times 100\% = 65,96\%$$

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang. Untuk keperluan karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis atau dengan cara lain untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengummukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.