



ANALISIS RASIO PROFITABILITAS TERHADAP PERTUMBUHAN LABA DAMPAK PANDEMI COVID-19 DI PT. BANK KB BUKOPIN SYARIAH

Nurul Izzati Azizah¹ & M. Ruslianor Maika²

^{1&2}*Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Sidoarjo*
Email : nurulizzati.azizah86@gmail.com, mr.maika@umsida.ac.id

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh rasio profitabilitas terhadap pertumbuhan laba pada PT. Bank KB Bukopin Syariah sebelum, selama, dan sesudah pandemi COVID-19. Penelitian ini dilakukan dengan mengumpulkan data keuangan bank dalam beberapa periode yang relevan dengan pandemi, yaitu sebelum pandemi, selama pandemi, dan setelah pandemi. Rasio profitabilitas yang digunakan meliputi *Return on Assets (ROA)*, *Return on Equity (ROE)*, dan *Net Interest Margin (NIM)*. Dengan memahami hubungan antara rasio profitabilitas dan pertumbuhan laba dalam konteks perubahan ekonomi, penelitian ini memberikan panduan bagi PT. Bank KB Bukopin Syariah untuk mengambil langkah-langkah strategis yang sesuai dengan situasi dan kondisi pasar yang berfluktuasi. Hasil penelitian ini secara simultan profitabilitas berpengaruh terhadap pertumbuhan laba, secara parsial analisis profitabilitas NIM tidak berpengaruh signifikan namun ROA dan ROE berpengaruh signifikan terhadap pertumbuhan laba Bank KB Bukopin syariah pada laporan keuangan 2017–2022.

Kata Kunci : Profitabilitas, Pandemi Covid-19, Bank KB Bukopin Syariah.

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of profitability ratios on profit growth at PT. Bank KB Bukopin Syariah before, during and after the COVID-19 pandemic. This research was conducted by collecting bank financial data for several periods relevant to the pandemic, namely before the pandemic, during the pandemic, and after the pandemic. The profitability ratios used include Return on Assets (ROA), Return on Equity (ROE), and Net Interest Margin (NIM). By understanding the relationship between profitability ratios and profit growth in the context of economic changes, this study provides guidance for PT. Bank KB Bukopin Syariah takes strategic steps according to fluctuating market situations and condition. The results of this study simultaneously profitability has an effect on profit growth, partially NIM profitability analysis has no significant effect but ROA and ROE have a significant effect on Bank KB Bukopin syariah profit growth in the 2017-2022 financial statements.

Keywords : Profitability, Covid-19 Pandemic, Bank KB Bukopin Syariah.

PENDAHULUAN

Awal 2020 Pandemi Covid-19 masuk ke Indonesia di bulan Maret. Dampaknya semua sektor bisnis terguncang akibat munculnya virus yang berasal dari Wuhan ini. Kondisi tersebut mempengaruhi pertumbuhan ekonomi nasional. Pandemi Covid-19 juga mengubah begitu banyak aspek dalam kehidupan. Adaptasi kebiasaan baru (*new normal*) yang ditandai dengan pola hidup yang lebih sehat dan bersih, pola belanja secara *online*, hingga pemanfaatan teknologi virtual dalam bekerja dan bersekolah telah menjadi gaya hidup baru yang harus kita jalani, perubahan (*shifting*) secara *massive* di semua kondisi di seluruh sektor bisnis, tak terkecuali pada industri jasa keuangan. Menurut (Fatimah dan Sholihah, 2023) terjadinya kenaikan resiko tidak hanya pada bank umum syariah, tetapi juga pada industri keuangan syariah lain. Di antaranya dalam bentuk resiko operasional, resiko pembiayaan, resiko pasar dan resiko likuiditas. Untuk mengatasinya PT. Bukopin Syariah melakukan transformasi penggantian nama dan logo menjadi KB Bukopin Syariah, dengan begitu terjadi peralihan kepemilikan saham mayoritas kepada perusahaan induk kami KB Kookmin Bank. Suatu keniscayaan agar dapat membangun bisnis secara berkelanjutan.

Dalam rangkaian itu, pada tahun 2021, Bank KB Bukopin Syariah telah melakukan transformasi budaya. Bagi kami, budaya perusahaan ialah keyakinan, nilai, kepercayaan juga mengedepankan norma bersama yang menjadi identitas perusahaan yang dipatuhi oleh semua anggota perusahaan. Budaya ialah aspek utama pada keberhasilan maupun kegagalan pada perusahaan. Dengan mendapatkan suntikan dana segar untuk pemodalan dan mendukung ekspansi bisnis yang strategis dan terarah untuk pengembangan pertumbuhan bisnis perusahaan. Dengan fondasi dan nilai budaya perusahaan yang kuat, kami yakin kita akan

dapat tumbuh bersama secara berkelanjutan “Bersama Allah Kita Bisa.” Slogan yang menjadi ciri khas KB Bukopin Syariah. Menjadi bank syariah dengan beberapa kali mendapatkan penghargaan bergensi salah satu yang baru mereka dapatkan ialah peringkat *2nd The Best Finance Sharia Bank Company, Asset Rp. 5T – Rp. 15T* pada pagelaran *Indonesia Finance Award-V-2022 (IFA-V 2022)* yang digelar secara *Zoominar & Award-V-2022 (IFA-V-2022)*. *Market share* perbankan syariah pada pasca pandemi berada pada angka 10,41%, mengalami peningkatan dari tahun sebelumnya di angka 10%. Memiliki potensi yang besar perkembangan industri keuangan syariah perlu didukung oleh pemangku kepentingan dan seluruh lapisan agar terjadinya akselerasi pertumbuhan dan percepatan perkembangan industri ini.

Menurut (Sumarni, 2020) kenaikan resiko tidak terjadi pada BUS saja, tetapi juga akan terjadi pada industri keuangan syariah lain seperti BPRS, perusahaan pembiayaan syariah maupun lembaga keuangan mikro syariah. Penilaiannya berbentuk resiko operasional, resiko pembiayaan, resiko pasar dan resiko likuiditas. Menurut (Af'idah, 2018) pada hasil penelitian sebelumnya yang berjudul “Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Pembiayaan Terhadap Pendapatan Pada Bank Syariah Bukopin Selama Periode 2009-2016” menunjukkan adanya pengaruh profitabilitas rasio keuangan terhadap pendapatan pada PT. KB Bukopin Syariah, Tbk pada periode itu.

Menurut (Wiartha et al, 2021) pada “Analisis Rasio Profitabilitas dan Kaitannya Terhadap Pertumbuhan Laba Bank Sebelum dan Selama Pandemi Covid 19 (Studi kasus Pada PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk)” dalam analisis profitabilitas menggunakan analisis rasio data NIM dan ROA menghasilkan adanya perubahan signifikan pertumbuhan laba Bank BRI selama 5 tahun. Karena rasio likuiditas hanya mengarah pada kemampuan perusahaan untuk menutupi hutang jangka pendek dengan aktiva lancar perusahaan, hal

itu memperlihatkan adanya likuiditas bertujuan jangka pendek, sedangkan nilai perusahaan terfokus pada jangka panjang sehingga tidak menandakan adanya dampak signifikan pada likuiditas. Hasil penelitian (Rutin et al, 2019) Pertumbuhan laba yang

maksimal akan mengakibatkan kesuksesan dan keberhasilan untuk perusahaan dan para *Stakeholder* maka dari itu ini adalah data laba pendapatan, pertumbuhan laba, NIM, ROA dan ROE pada Bank KB Bukopin Syariah data keuangan periode 2017 – 2022.

Tabel 1. Laporan Keuangan KB Bukopin Syariah 2017-2022

Tahun	Laba	Pertumbuhan Laba	NIM	ROA	ROE
2017	531.827	-7,80	2,44	0,02	0,26
2018	491.149	-7,39	3,17	0,02	0,20
2019	475.396	-3,21	2,59	0,04	0,23
2020	360.186	-24,23	1,94	0,04	0,02
2021	298.309	-17,18	1,66	-5,48	-23,60
2022	407.257	36,52	2,53	-1,27	-6,34

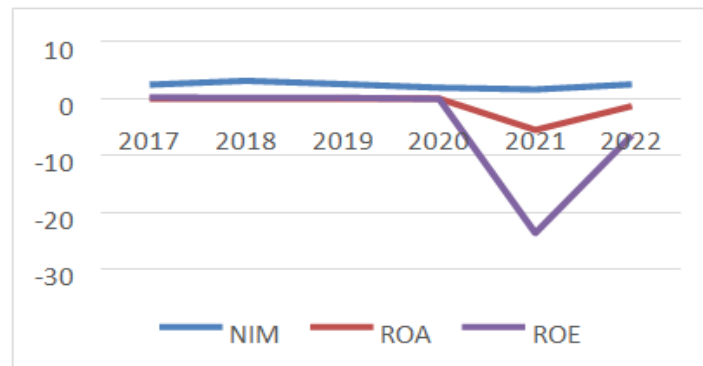
Sumber: www.kbbukopinsyariah.com

Berdasarkan tabel tersebut laba pendapatan pada tahun 2021 sebesar Rp. 298,30 miliar, menurun sebesar 17,18% atau sebesar Rp. 61,87 miliar dibandingkan tahun 2020 sebesar Rp. 360,18 miliar. Pada tahun 2020 rata-rata BUS tidak mendapatkan efek signifikan dari pandemi covid-19 dan Enam BUS yang dapat menjaga kestabilan tingkat efisiensi 100% selama 2 periode berturut-turut pada masa pandemi covid-19 rata-rata mengalami penurunan 14,55% Bank BNIS, BCAS, Muamalat, Mega Syariah, BTPN Syariah, Bukopin Syariah yang ditulis oleh (Notalin et al, 2021). Pada tahun 2021, KBBS membukukan *Return on Asset* sebesar minus 5,48%, mengalami perubahan dibandingkan tahun sebelumnya. Dalam keterangan laporan keuangannya “Sepanjang tahun 2021, KBBS

tidak melakukan kegiatan investasi.” Maka hal ini juga dapat mempengaruhi hasil rasio keuangan yang terlihat mengalami penurunan yang signifikan.

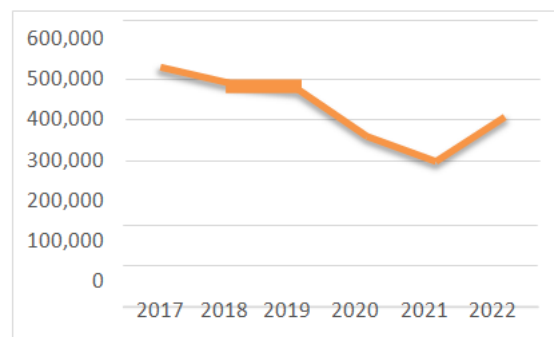
KB Bukopin Syariah mendapatkan laba pendapatan sebesar Rp. 491,15 miliar di tahun 2018, turun 7,39% dibandingkan tahun sebelumnya sebesar Rp. 530,33 miliar. Ditahun 2019 senilai Rp. 475,40 miliar, turun sebanyak 3,21% dari tahun sebelumnya senilai Rp. 491,15 miliar. Penelitian terdahulu yang dilakukan (Sulastri, 2021) adanya pengaruh ROA, ROE dan NPM terhadap pertumbuhan laba yang artinya perusahaan mampu menentukan jenis usaha yang pas dan efektif sehingga menjadikannya laba usaha. Berikut data NIM, ROA, ROE dan pertumbuhan laba yang disajikan menggunakan diagram linier.

Gambar 1. Perkembangan Rasio NIM, ROA dan ROE



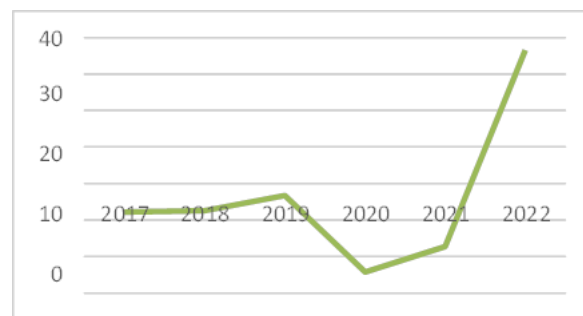
Sumber : www.kbbukopinsyariah.com

Gambar 2. Laba KB Bukopin Syariah 2017-2022



Sumber : www.kbbukopinsyariah.com

Gambar 3. Pertumbuhan Laba KB Bukopin Syariah 2017-2022



Sumber : www.kbbukopinsyariah.com

TINJAUAN PUSTAKA

Profitabilitas

Menurut Harun (2016) profitabilitas merupakan laba atau akhir hasil dari sejumlah instrumen.

- a. ROA/*Return on Asset* ialah rasio yang menghitung kemampuan pada modal yang

diinvestasikan dari keseluruhan aktiva untk mendapatkan laba *profit*. Sehingga semakin tinggi rasio ROA, semakin besar *profit* yang di dapatkan dari laba yang di peroleh bank syariah .

$$ROA = \frac{\text{Laba Bersih}}{\text{Total Aktiva}} \times 100\%$$

- b. NIM/*Net Interest Margin* adalah rasio yang menghitung kemampuan bank dalam mengelola aktiva produktifnya agar memperoleh pendapatan bunga bersih.

$$\text{NIM} = (\text{Pendapatan Bunga Bersih} / \text{Aktiva Produktif}) \times 100\%$$

- c. ROE/*Return on Equity* ialah rasio untuk mengukur seberapa efektif perusahaan menghasilkan laba yang dihitung dari laba bersih sesudah pajak dengan modal sendiri.

$$\text{ROE} = (\text{Laba Bersih} / \text{Ekuitas Pemegang Saham}) \times 100\%$$

- d. Pertumbuhan laba ialah mengacu pada peningkatan pendapatan bersih atau keuntungan bisnis dari waktu ke waktu

$$\text{Pertumbuhan Laba} = (\text{Laba bersih periode sekarang-laba bersih periode sebelumnya} / \text{Laba bersih periode Sebelumnya}) \times 100\%$$

Penelitian Terdahulu

Penelitian yang dilakukan oleh Egam et al, (2017) dengan judul Pengaruh *Return On Asset* (ROA), *Return On Equity* (ROE), *Net Profit Margin* (NPM), dan *Earning Per Share* (EPS) terhadap Harga Saham Perusahaan yang Tergabung dalam Indeks LQ45 di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013-2015 menunjukkan tidak ada pengaruh signifikan ROA, ROE dan NPM terhadap harga saham dibursa efek Indonesia.

Pada penelitian Kusumawardani (2022) dengan judul Analisis Perubahan Rasio Profitabilitas Sebelum dan Pada Masa Pandemi Covid 19 dan Hubungannya Terhadap Pertumbuhan Laba, menunjukan simultan profitabilitas berpengaruh secara signifikan terhadap Pertumbuhan Laba dengan nilai signifikansi 0,008 lebih kecil dari 0,05. Hal ini mengartikan bahwa dari setiap variabel memiliki peran mempengaruhi tingkat pertumbuhan laba.

Penelitian yang dilakukan oleh Niu (2021) yang berjudul Analisis Komparasi rasio Profitabilitas Bank BUMN sebelum dan saat

adanya pandemi Covid-19 tahun 2019-2020, menunjukkan profitabilitas ROA dan ROE terjadi perbedaan di tahun 2019 ROA dan ROE tidak ada pengaruh signifikan, di tahun 2020 ROA dan ROE bank BUMN meningkatkan pembiayaan berupaya meningkatkan pemulihan profitabilitas dampak pandemi Covid-19.

Menurut Wakhidah dan Effendi (2022) dengan judul penelitian Analisis Rasio Aktivitas dan Profitabilitas terhadap Pertumbuhan Laba pada Perusahaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia TAT, NPM dan ROA berpengaruh secara signifikan terhadap pertumbuhan laba.

METODE PENELITIAN

Metode penelitian ini menggunakan pengolahan data dengan penelitian deskriptif kuantitatif untuk uji data empiris Metode kuantitatif mengolah data objek penelitian berdasarkan pada data sekunder pada laporan keuangan tahunan Bank KB Bukopin Syariah yang telah dipublikasikan pada www.kbbukopinsyariah.com sebagai sumber data penelitian, yang nantinya akan diolah menggunakan *software SPSS (Statistic Product and Service Solution)* versi 2, menghasilkan data linier statistik.

Pada penelitian ini penulis menggunakan metode rasio profitabilitas dinilai dari NIM dan ROA serta pengaruh perkembangan laba pada Bank KB Bukopin Syariah periode laporan keuangan 2017–2022. Penelitian ini menggunakan teknik penentuan sampel independen dan dependen sampel yang digunakan adalah *purposive sampling*. Teknik analisis data yang digunakan untuk mengolah data dalam penelitian ini adalah: (1) Analisis normalitas; (2) Uji T; dan (3) Uji F (4) Koefisien determinasi.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *Net Interest Margin* (NIM), *Return On Assets* (ROA), *Return on Equity* (ROE) terhadap

pertumbuhan laba pendapatan pada Bank KB Bukopin Syariah, Tbk baik secara parsial maupun simultan. Menurut (Apriyanti, 2022) pada penelitiannya nilai ROA pada saat Covid-19 berdistribusi tidak normal sedangkan pada setelah covid-19 signifikan. Menurut (Yanti, 2021) tidak semua rasio

profitabilitas berpengaruh terhadap pertumbuhan laba.

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Uji Normalitas

Tabel 2. Hasil Uji Normalitas

		Unstandardized Residual	
Normal Parameters^{a,b}	Mean	.0000000	
	Std. Deviation	.60501772	
Most Extreme Differences	Absolute	.189	
	Positive	.122	
	Negative	-.189	
Test Statistic		.189	
Asymp. Sig. (2-tailed)^c		.026	
Monte Carlo Sig. (2-tailed)^d	Sig.	.025	
	99% Confidence Interval	Lower Bound	.021
		Upper Bound	.029

Sumber : Data Olahan (2023)

Pada tabel di atas menunjukkan bahwa data terdistribusi normal dengan nilai signifikansi $0,025 < 0,05$ dari tolak ukur dengan asumsi pada data yang digunakan untuk NIM,

ROA dan ROE terhadap pertumbuhan laba analisis normalitasnya terpenuhi.

Uji Parsial T

Tabel 3. Hasil Uji Parsial T

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients Beta		
1	(Constant)	-.522	.899		-.581	.057
	NIM	.336	.357	.218	.942	.257
	ROA	1.423	1.000	2.558	1.423	.017
	ROE	-.331	.227	-2.626	-1.455	.023

Sumber : Data Olahan (2023)

Pada hasil olah data pada tabel nilai signifikansi NIM adalah sebesar 0,257 lebih besar dibandingkan dasar pengambilan keputusan uji korelasi yaitu 0.05 sedangkan

ROA sebesar 0,017 dan ROE sebesar 0,023 menunjukkan pengaruh signifikan terhadap rentabilitas hal ini berarti bahwa tidak adanya hubungan antara saat sebelum adanya pandemi

Covid-19 saat adanya pandemi Covid-19 dan setelah pandemi Covid-19 pada NIM namun pada ROA dan ROE memiliki nilai signifikan terhadap pertumbuhan laba KB Bukopin Syariah. Hal ini menunjukkan profitabilitas

tidak berpengaruh signifikan dan berpengaruh signifikan terhadap pertumbuhan laba Bank KB Bukopin Syariah 2017–2022.

Uji Simultan

Tabel 4. Hasil Uji Simultan

Uji Simultan F (Uji F)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1.187	3	.396	1.940	.014 ^b
	Residual	8.419	20	.421		
	Total	9.606	23			

Sumber : Data Olahan (2023)

Hasil uji dapat disimpulkan bahwa model sudah tepat ditunjukkan dengan nilai F hitung sebesar 1.940 tingkat signifikan 0,014 < 0,05. Berdasarkan tabel yang diolah didapatkan nilai signifikansi 0,014 < 0,05 ini menunjukkan profitabilitas yang diolah didapatkan nilai signifikansi 0,14 < 0,05 ini

menunjukkan profitabilitas tidak berpengaruh signifikan terhadap pertumbuhan laba Bank KB Bukopin Syariah 2017–2022, namun tetap mempunyai hubungan yang positif dan sangat kuat.

Uji Determinasi

Tabel 5. Hasil Uji Determinasi

Uji Koefisien Determinasi		
Model	R	R Square
1	.451 ^a	.354

Sumber : Data Olahan (2023)

Berdasarkan nilai korelasi atau hubungan (R) sebesar 0.351 yang kurang dari satu. Jadi variabel independen (NIM, ROA dan ROE) berpengaruh kecil dengan variabel dependen (Pertumbuhan Laba) di 45,1 % dengan hasil nilai R 0.451 dan di peroleh hasil nilai R² sebesar 0.354 yang berarti bahwa pengaruh variabel independen (NIM, ROA dan ROE) terhadap variabel dependen (pertumbuhan laba) yaitu 35,4 % sedangkan sisanya 64,6 % dipengaruhi oleh variabel bebas atau variabel lain. Dalam penelitian (Dimawan dan Maika, 2022) uji determinasinya mendapatkan nilai pengaruh variabel independen (DPK dan Pembiayaan)

terhadap variabel dependen (Laba Operasional) yaitu 87.4%, itu adalah contoh variabel lain yang dapat mempengaruhi.

Pengaruh Profitabilitas pada Pertumbuhan Laba di KB Bukopin Syariah

Dalam penelitian ini, kami mengkaji pengaruh rasio profitabilitas terhadap pertumbuhan laba pada PT. Bank KB Bukopin Syariah di laporan keuangan 2017–2022 dalam tiga periode yang berbeda : sebelum, selama, dan sesudah pandemi Covid-19. Tentang bagaimana KB Bukopin Syariah mengelola kinerja finansialnya dalam menghadapi tantangan ekonomi yang

berfluktuasi. Ditemukan fluktuasi yang signifikan dalam rasio profitabilitas Bank KB Bukopin Syariah sepanjang tiga periode yang diamati. Pada periode sebelum pandemi, rasio profitabilitas menunjukkan stabilitas dan cenderung positif berkontribusi terhadap pertumbuhan laba yang baik. Namun, selama pandemi, terjadi pergeseran dalam rasio profitabilitas akibat dampak ekonomi yang tidak terduga, yang berdampak pada pertumbuhan laba yang lebih rendah. Meskipun demikian, pada periode setelah pandemi, rasio profitabilitas mulai pulih dan kembali berkontribusi pada pertumbuhan laba yang lebih baik. Untuk *Output* regresi pada tabel 4 memperoleh profitabilitas berpengaruh terhadap pertumbuhan laba dengan nilai *t* hitung sebesar 1.940 dan *t* tabel sebesar 1.454 dengan tingkat signifikan 85% ($\alpha = 15\%$) $df = 24$, dapat disimpulkan bahwa t hitung $>$ t tabel ($1.940 > 1.454$) artinya adanya pengaruh. Hasil perhitungan nilai signifikan yang diperoleh yaitu 0.014 atau ($0.014 < 0.05$). Adanya pengembangan strategi keuangan yang adaptif dan efektif bagi PT. Bank KB Bukopin Syariah dan institusi keuangan lainnya dalam menghadapi masa depan.

Pengaruh NIM terhadap Pertumbuhan Laba

Data pada tabel 3 nilai signifikansi NIM adalah sebesar $0,257 > 0,05$. Hasil hitung nilai NIM tidak signifikan terhadap pertumbuhan laba pada penelitian ini. NIM yang lebih tinggi cenderung berdampak positif pada pertumbuhan laba, menunjukkan pentingnya manajemen pendapatan bunga dalam strategi profitabilitas bank. Faktor yang membuat NIM tidak signifikan dalam mempengaruhi pertumbuhan laba, seperti ketika suku bunga pasar berfluktuasi, NIM dapat dipengaruhi dengan cepat. Jika biaya bunga meningkat lebih cepat daripada pendapatan bunga, NIM dapat menyusut, meskipun pendapatan bunga sebenarnya meningkat. Ini bisa menghasilkan pengaruh negatif pada pertumbuhan laba dan jika bank

mengalami peningkatan kerugian akibat kredit yang buruk atau kerugian penyisihan, ini dapat mengurangi pendapatan bersih bank dan mempengaruhi pertumbuhan laba, meskipun NIM tetap tinggi.

Pengaruh ROA terhadap Pertumbuhan Laba

Dalam tabel 3 kami menemukan bahwa *Return on Assets* (ROA) memiliki dampak yang signifikan terhadap pertumbuhan laba, dengan nilai hasil ROA sebesar $0,017 < 0,05$. Peningkatan ROA menghasilkan pertumbuhan laba yang lebih tinggi. Hal ini menunjukkan bahwa efisiensi penggunaan aset dan modal bank berperan penting dalam mencapai pertumbuhan laba yang optimal.

Pengaruh ROE terhadap Pertumbuhan Laba

Tabel 3 menunjukkan bahwa *Return on Equity* (ROE) memiliki dampak signifikan terhadap pertumbuhan laba, dengan nilai hasil ROE sebesar $0,023 < 0,05$. ROE yang tinggi dapat menunjukkan efektivitas perusahaan dalam menghasilkan keuntungan bagi pemegang saham, tetapi juga perlu diimbangi dengan pemahaman terhadap resiko. Strategi pertumbuhan jangka panjang yang terencana dengan baik, seperti ekspansi ke pasar baru, diversifikasi bisnis, portofolio investasi, kinerja investasi dapat membawa dampak positif pada pendapatan dan laba, serta pada ROE.

KESIMPULAN

Setelah melakukan analisis melalui penelitian, pengolahan data dan pembahasan sebelumnya maka dapat disimpulkan bahwa secara simultan profitabilitas berpengaruh terhadap pertumbuhan laba, secara parsial analisis profitabilitas NIM, tidak berpengaruh signifikan namun ROA dan ROE berpengaruh signifikan terhadap pertumbuhan laba pada Bank KB Bukopin Syariah pada laporan keuangan 2017–2022. Hasil penelitian

menunjukkan adanya fluktuasi rasio profitabilitas dan pertumbuhan laba bank selama periode yang diamati. ROA dan ROE menunjukkan perubahan yang signifikan akibat perubahan kondisi ekonomi, sementara NIM tidak berpengaruh signifikan namun mengalami variasi yang mempengaruhi pendapatan bunga bank pada laporan keuangan. Temuan ini memberikan informasi berharga tentang dampak pandemi Covid-19 terhadap performa keuangan bank syariah dan menyoroti pentingnya strategi manajemen resiko dan diversifikasi pendapatan dalam menghadapi tantangan eksternal.

Dengan memahami hubungan antara rasio profitabilitas dan pertumbuhan laba dalam konteks perubahan ekonomi, penelitian ini memberikan panduan bagi PT. Bank KB Bukopin Syariah untuk mengambil langkah-langkah strategis yang sesuai dengan situasi dan tren pasar yang berfluktuasi. Kesimpulan dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam pemahaman pentingnya keselarasan antara manajemen rasio profitabilitas yang baik dan strategi pengembangan bisnis dalam mencapai pertumbuhan laba yang berkelanjutan. Temuan tentang faktor-faktor yang memengaruhi kinerja keuangan ini dapat memberikan panduan berharga bagi PT. Bank KB Bukopin Syariah dan institusi keuangan lainnya dalam menghadapi tantangan eksternal seperti pandemi Covid-19 dan dalam merencanakan strategi efektif dan efisien untuk masa depan yang tidak pasti.

DAFTAR PUSTAKA

- Af'idah, Lailatul. 2018. Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Pembiayaan Terhadap Pendapatan Pada Bank Syariah Bukopin Selama Periode 2009-2016. *Skripsi*, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya.
- Apriyanti, Rahayu. 2022. Dampak Pandemi Covid-19 Terhadap Laporan Laba Rugi Pada Bank Syariah. *Jurnal Akuntansi Terapan*, 3(2), p. 114-120.
- Dimawan, Amelia Eka., & Maika, M. Ruslianor. 2022. Pengaruh DPK dan Pembiayaan Terhadap Laba Operasional Pada Bank Mega Syariah Periode Tahun. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(03), p. 3640–3646.
- Egam, Gerald Edsel Yermia., Ilat, Ventje., & Pangerapan, Sonny. 2017. Pengaruh Return On Asset (ROA), Return On Equity (ROE), Net Profit Margin (NPM), dan Earning Per Share (EPS) terhadap Harga Saham Perusahaan yang Tergabung dalam Indeks LQ45 di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013-2015. *Jurnal EMBA*, 5(1), p. 105-114.
- Fatimah, Siti., & Sholihah, Ria Anisatus. 2023. Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Financing To Deposit Ratio (FDR) Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas (Return On Assets) Pada PT. Bank KB Bukopin Syariah Periode 2014-2022. *AKTIVA: Journal of Accountancy and Management*, 1(2), p. 100–120..
- Harun, Usman. 2016. Pengaruh Ratio-Ratio Keuangan CAR, LDR, NIM, BOPO, NPL Terhadap ROA. *Jurnal Riset Bisnis Dan Manajemen*, 4(1), p. 67–82.
- Kusumawardani, Angrawit. 2022. Analisis Perubahan Rasio Profitabilitas Sebelum dan Pada Masa Pandemi Covid 19 dan Hubungannya Terhadap Pertumbuhan Laba. *Journal of Business and Economics Research (JBE)*, 3(2), p. 209–214.
- Niu, Fitria Ayu Letari., & Wokas, Heince R. N. 2021. Analisis Komparasi Rasio Profitabilitas Bank BUMN Sebelum dan Saat Adanya Pandemi Covid-19 Tahun 2019-2020. *Jurnal Riset*

- Akuntansi Dan Auditing "GOODWILL"*, 12 (2), p. 447-463.
- Notalin, Evandri., Afrianty, Nonie., & Asnaini. 2021. Dampak Covid-19 Terhadap Tingkat Efisiensi Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia Menggunakan Pendekatan Data Envelopment Analysis (DEA). *Jurnal Ilmiah Akuntansi, Manajemen Dan Ekonomi Islam (JAM-EKIS)*, 4(1), p. 169– 178.
- Rutin., Triyonowati., & Djawoto. 2019. Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Nilai Perusahaan Dengan Kebijakan Dividen Sebagai Variabel Moderating. *Jurnal Riset Akuntansi & Perpajakan (JRAP)*, 6(01), p. 126–143.
- Sulastri, Putu., & Lestari, Dyah Putri. 2021. Pengaruh Return On Asset (ROA), Return O Equity (ROE) dan Net Profit Margin (NPM) terhadap Pertumbuhan Laba pada Perusahaan Makanan dan Minuman yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017–2019. *Dharma Ekonomi*, 28(53), p. 45-55.
- Sumarni, Yenti. 2020. Pandemi Covid-19: Tantangan Ekonomi dan Bisnis. *Al-Intaj : Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 6(2), p. 46-58.
- Wakhidah, Nur., & Effendi, T. Syahril. 2022. Analisis Rasio Aktivitas dan Profitabilitas terhadap Pertumbuhan Laba pada Perusahaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *SEIKO : Journal of Management & Business*, 5(1), p. 65-76.
- Wiartha, Iqra., Harly, Aulia Yunicha., Kurniasih, Endah Ttri., & Herlin, Faradilla. 2021. Analisis Rasio Profitabilitas dan Kaitannya Terhadap Pertumbuhan Laba Bank Sebelum dan Selama Pandemi Covid 19 (Studi kasus Pada PT. Bank Rakyat Indonesia). *Jurnal Produktivitas*, 8(2), p. 345–349.
- Yanti, Evi Maulida. 2021. Analisis Profitabilitas Bank Syariah BUMN Pasca Merger dan Kesadaran Masyarakat Terhadap Produk Perbankan Syariah pada Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal EKOBISMEN*, 1(2), p. 107-118.