

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH  
ANTARA *INCOME STATEMENT APPROACH* DAN *SHARI'ATE VALUE  
ADDED STATEMENT APPROACH***



**SKRIPSI**

**Disusun Oleh  
Risma Rahmawati  
20110730009**

**JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2015**

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH  
ANTARA *INCOME STATEMENT APPROACH* DAN *SHARI'ATE VALUE  
ADDED STATEMENT APPROACH***



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI) Strata Satu  
Pada Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam  
Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

**Disusun Oleh**  
**Risma Rahmawati**  
**20110730009**

**JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM**  
**FAKULTAS AGAMA ISLAM**  
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2015**

## NOTA DINAS

Lamp : 3 eks. Skripsi

Hal : Persetujuan

Yogyakarta,

Kepada Yth.

Dekan Faklutas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara

Nama : Risma Rahmawati

NPM : 20110730009

Fakultas/Prodi : Agama Islam/Ekonomi dan Perbankan Islam

Judul : “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Antara *Income Statement Approach* Dan *Shari'ate Value Added Statement (SVAS)*”.

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dengan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih

Wassalamualaikum wr .wb

Dosen Pembimbing

Erni Suryandari, SE, M.Si

## PENGESAHAN

Judul Skripsi

### **ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH ANTARA *INCOME STATEMENT APPROACH* DAN *SHARI'ATE VALUE ADDED STATEMENT***

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : RismaRahmawati

NPM : 20110730009

Telah dimunaqasyahkan di depan sidang munaqasyah Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 15 Agustus 2015 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

#### **Sidang Dewan Skripsi**

Ketua Sidang : Rozikan, S.E.I, M.SI (.....)

Pembimbing : Erni Suryandari, S.E, M.Si (.....)

Penguji : Miftakhul Khasanah, S.E.I, M.SI (.....)

Yogyakarta, 15 Agustus 2015  
Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
Dekan

Dr.Mahli Zainuddin Tago, M.Si

## PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda dibawah ini :

Nama Mahasiswa : Risma Rahmawati

Nomor Mahasiswa : 20110730009

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul :ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH ANTARAINCOME STATEMENT APPROACH DAN SHARI'ATE VALUE ADDED STATEMENT APPROACH, merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 14 Agustus 2015

Yang Membuat Pernyataan

Risma Rahmawati

## MOTTO

*“There is no process without struggle”*

*Skripsi ini saya persembahkan untuk:*

- *Kedua orang tua saya Bapak  
Darmaji dan Ibu Ismiyati*
- *Kedua kakak saya Ari dan Anis*

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum wr. wb*

*Alhamdulillah* pujisyukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang selalu melimpahkan rahmat, hidayah, dan karunia-Nya, serta shalawat selalu tercurah kepada junjungan kita Rasulullah Muhammad SAW yang telah memberikan teladan hidup bagi penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH ANTARA *INCOME STATEMENT APPROACH* DAN *SHARI'ATE VALUE ADDED STATEMENT APPROACH*”**, yang disusun sebagai syarat akademis dalam menyelesaikan studi program Sarjana (S1) Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa selesainya penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan, dukungan, doa, serta saran dari berbagai pihak. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Bambang Cipto MA. Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Mahli Zainuddin Tago, M.Si, selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Syarif As'ad S.E.I, M.S.I, selaku Kepala Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

4. Bunda ErniSuryandari, S.E,M.Si, selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan saran, petunjuk serta bimbingan yang sangat berarti bagi penulis selama penyusunan skripsi.
5. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Agama Islam UMY yang telah membekali ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Bapak Darmaji dan Ibu Ismiyati tercinta yang telah mendidik, memotivasi, mendoakan, mendampingi penulis dengan cinta kasih tanpa batas
7. Kedua kakakku Ari dan Anis yang selalu memberikan pelajaran untuk memaknai hidup serta perjuangan.
8. Dua adikku sayang Novita dan Rosyid yang selalu menjadi semangat penulis dalam setiap perjuangan.
9. Keluarga kedua saya Ahmad Fatih, Abdur Rozaq, Susilo Adhi, dan Oktafiastuti yang selalu memberikan dorongan, doa, serta menginspirasi penulis untuk selalu melakukan yang terbaik.
10. Teman-teman seperjuangan EPI 2011 khususnya Adhin, Fatimah, Haryati, Santi, Faridha, Rizal yang telah mengisi hari-hari penulis dengan tawa, canda, cerita selama masa-masa studi yang penuh dengan perjuangan.
11. Rifki Efendi yang selalu ada dan senantiasa memberikan kekuatan, dukungan, doa, semangat, perhatian untuk penulis.
12. Semua rekan yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuan hingga karya tulis ini terselesaikan.



Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran guna perbaikan di masa yang akan datang dan berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

*Wassalamualaikum wr. wb*

Yogyakarta, 6 Agustus 2015

Penulis

Risma Rahmawati

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL .....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
NOTA DINAS .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
PERNYATAN ORISINALITAS SKRIPSI .....	v
MOTTO .....	vi
PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
ABSTRAK .....	xiv
<i>ABSTRACT</i> .....	xv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Batasan Masalah .....	7
C. Rumusan Masalah .....	7
D. Tujuan Penelitian.....	7
E. Manfaat Penelitian.....	8
BAB II LANDASAN TEORI .....	9
A. Landasan Teori .....	9
1. Kinerja .....	9
2. Bank Syariah .....	10
3. Laporan Keuangan Bank Syariah .....	11
4. Manajemen Dana Bank Syariah .....	19
5. <i>Shari'ate Enterprise Theory (SET)</i> .....	25
6. <i>Shari'ate Value Added Statement</i> .....	29
B. Kerangka Pemikiran .....	41
C. Tinjauan Pustaka .....	42

D. Hipotesis .....	46
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	51
A. Jenis Penelitian .....	51
B. Populasi dan Sampel.....	52
C. Sumber Data .....	52
D. Teknik Pengumpulan Data .....	52
E. Variabel Penelitian .....	53
F. Analisis Data .....	55
BAB IV PEMBAHASAN.....	58
A. Deskripsi Objek Penelitian .....	58
1. Bank Syariah Mandiri .....	58
2. PT Bank Muamalat Indonesia .....	60
3. BNI Syariah .....	64
B. Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah .....	65
C. Analisis Data .....	73
1. Analisis Deskriptif .....	73
2. Pengujian Normalitas Data .....	76
3. Pengujian Hipotesis .....	77
D. Interpretasi Hasil .....	84
BAB V PENUTUP.....	90
A. Kesimpulan.....	90
B. Saran .....	91
DAFTAR PUSTAKA .....	93
LAMPIRAN.....	97

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perolehan Laba Bersih Dan <i>Value Added</i> Bank Syariah Mandiri periode 2009-2012 .....	4
Tabel 1.2 Perolehan Laba Bersih Dan <i>Shari'ate Value Added</i> Bank Syariah Mandiri periode 2009-2012.....	5
Tabel 1.3 Perolehan laba bersih <i>Value Added</i> Dan <i>shari'ate value added</i> Bank Syariah Mandiri periode 2009 dan 2010 .....	6
Tabel 2.1 Format Laporan Laba Rugi Bank Syariah .....	17
Tabel 2.2 Format <i>Value Added Statement</i> (Bayounddan Willet) .....	34
Tabel 2.3 Format <i>Value Added Statement</i> (Harahap) .....	34
Tabel 2.4 Format <i>Value Added Statement</i> (Ratmono) .....	35
Tabel 2.5 Format <i>Value Added Statement</i> (Muhamad) .....	36
Tabel 2.6 Format <i>Value Added Statement</i> (Mulawarman) .....	37
Tabel 2.7 Perbandingan Konsep Laba .....	39
Tabel 2.8 Format <i>Value Added Statement</i> (Harahap) .....	40
Tabel 4.1 Perolehan Laba Bersih dan Nilai Tambah Syariah Bank Umum Syariah Periode 2010-2014 .....	65
Tabel 4.2 Perbandingan Porsi Distribusi Nilai Tambah Syariah Bank Umum Syariah Periode 2010-2014 .....	66
Tabel 4.3 Rasio Keuangan Bank Umum Syariah (Pendekatan <i>Income Statement</i> ) Periode 2010-2014 .....	69
Tabel 4.4 Rasio Keuangan Bank Umum Syariah (Pendekatan SVAS) Periode 2010-2014 .....	71
Tabel 4.5 Statistik Deskriptif <i>Income Statement Approach</i> .....	74

Tabel 4.6 Statistik Deskriptif <i>Shari'ate Value Added Statement Approach</i> .....	75
Tabel 4.7 Uji Normalitas Data .....	77
Tabel 4.8 <i>GroupStatistics</i> ROA .....	78
Tabel 4.9 <i>Independent Sample Test</i> ROA .....	78
Tabel 4. 10 <i>GroupStatistics</i> ROE.....	79
Tabel 4.11 <i>Independent Sample Test</i> ROE .....	79
Tabel 4.12 <i>GroupStatistics</i> LBAP .....	80
Tabel 4. 13 <i>Independent Sample Test</i> LBAP .....	81
Tabel 4.14 <i>GroupStatistics</i> NPM.....	82
Tabel 4.15 <i>Independent Sample Test</i> NPM.....	82
Tabel 4.16 <i>GroupStatistics</i> BOPO .....	83
Tabel 4.17 <i>Independent Sample Test</i> BOPO.....	84

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mendapatkan bukti empiris mengenai perbedaan antara kinerja keuangan Bank Syariah di Indonesia periode 2010-2014 antara *income statement approach* dan *shari'ate value added statement approach* dengan rasio ROA, ROE, LBAP, NPM, dan BOPO.

Objek yang digunakan dalam penelitian ini adalah laporan keuangan tahunan Bank Syariah Mandiri, PT Bank Muamalat Indonesia, dan BNI Syariah tahun 2010 hingga 2014. Alat analisis yang digunakan untuk membuktikan hipotesis pada penelitian ini adalah *Independent Sample T-test*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat perbedaan signifikan pada rasio-rasio keuangan yang meliputi ROA, ROE, LBAP, NPM, dan BOPO antara *income statement* dan *shari'ate value added statement*. Perbedaan konstruksi penyajian dan pengungkapan laporan keuangan yang berkaitan dengan laba atau nilai tambah menyebabkan terjadinya perbedaan rasio kinerja keuangan hal tersebut disebabkan adanya perbedaan konsep teoritis filosofis dari akuntansi yang digunakan. *Income Statement Approach* memandang *income* sebagai laba, sedangkan pendekatan *Shari'ate Value Added Statement Approach* memandang *income* sebagai nilai tambah.

Kata kunci : Kinerja Keuangan, *Income Statement*, *Shari'ate Value Added Statement*.

## **ABSTRACT**

*This study aimed to get empirical evidence about the differences on the financial performance of Islamic Bank in Indonesia 2010-2014 in period between income statement approach and shari'ate value added statement approach with ROA, ROE, LBAP, NPM, and ROA.*

*The objects used in this study is the financial statements of Bank Syariah Mandiri, PT Bank Muamalat Indonesia and BNI Syariah 2010 to 2014. The analysis tool that is used to prove the hypothesis in this study was independent sample T-test.*

*The results showed that there were significant differences in financial ratios that include ROA, ROE, LBAP, NPM, and ROA between income statemnt and shari'ate value added statement. Differences in the construction of the presentation and disclosure of financial statements related to profit or value added cause differences in the ratio of financial performance it attributed to differences in philosophical theoretical concepts of accounting is used. Income Statement Approach regard income as profit, while the Value Added Statement Shari'ate approach Approach regard income as value-added.*

*Keywords: financial performance, income statement, shari'ate value added statement*