

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK UMUM
SYARIAH DENGAN MENGGUNAKAN PENDEKATAN *INCOME
STATEMENT APPROACH* DAN *VALUE ADDED APPROACH* PERIODE
TAHUN 2014-2017**



**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA SEBAGAI SALAH SATU SYARAT
MEMPEROLEH GELAR
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

KUSRYAN RINDIANTOKO

NIM. 13391129

DOSEN PEMBIMBING

Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin.

19850630 201503 1 007

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2020



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-62/Un.02/DEB/PP.00.9/01/2021

Tugas akhir dengan judul : ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DENGAN MENGGUNAKAN PENDEKATAN *INCOME STATEMENT APPROACH* DAN *VALUE ADDED APPROACH* PERIODE TAHUN 2014-2017

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : KUSRYAN RINDIANTOKO
Nomor Induk Mahasiswa : 13391129
Telah diujikan pada : Senin, 21 September 2020
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR:



Ketua Sidang

**Dr. Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin.
SIGNED**

Valid ID: 600e38086a66a



Penguji I

**Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag.
SIGNED**

Valid ID: 600e35e889831



Penguji II

Izra Berakon, M.Sc.

Valid ID: 5f7ceb2d9be02



**Yogyakarta, 21 September 2020 UIN Sunan
Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED**

Valid ID: 5f3362ce56777

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Kusryan Rindiantoko

Kepada :

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Kusryan Rindiantoko
NIM : 13391129
Judul Skripsi : **“Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dengan Menggunakan Pendekatan *Income Statement Approach* dan *Value Added Approach* Periode Tahun 2014-2017”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/ Program Studi Manajemen Keuangan Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 30 Agustus 2020

Pembimbing,



Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin
NIP. 19850630 201503 1 007

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr, Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Kusryan Rindiantoko

NIM : 13391129

Prodi/Fakultas : Manajemen Keuangan Syariah / Ekonomi dan
Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dengan Menggunakan Pendekatan *Income Statement Approach* dan *Value Added Approach* Periode Tahun 2014-2017**" adalah benar-benar karya penulis sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila lain waktu terdapat penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan dipergunakan sebagaimana perlunya.

Wassalamu'alaikum Wr, Wb.

Yogyakarta, 30 Agustus 2020

Penyusun,



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
Kusryan Rindiantoko
NIM. 13391129

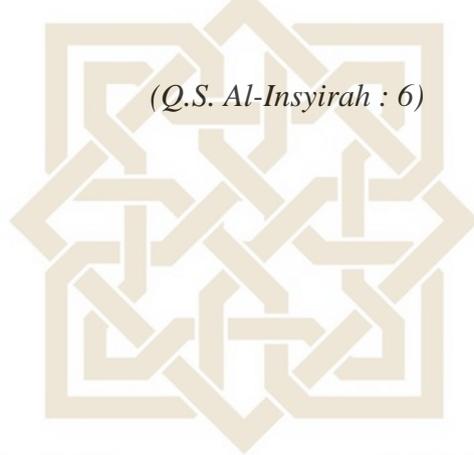
HALAMAN MOTO

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“Sesungguhnya Bersama Kesulitan Itu

Ada Kemudahan”

(Q.S. Al-Insyirah : 6)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

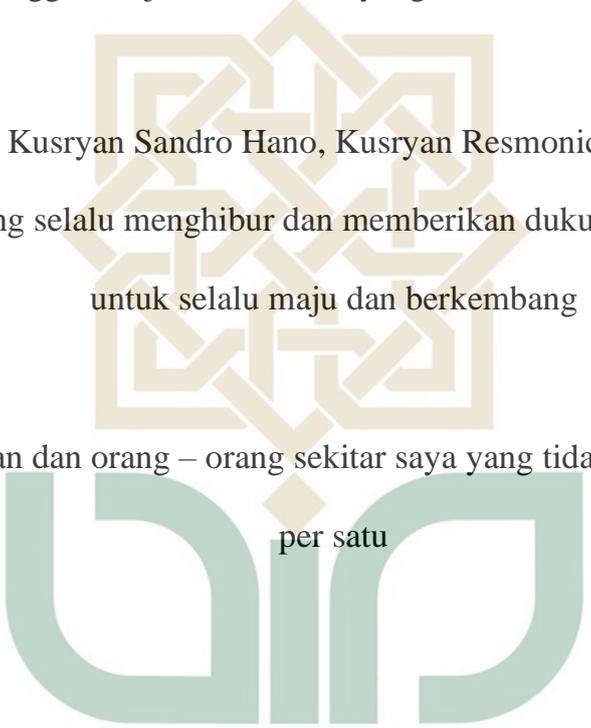
HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

Kedua orang tua saya Bapak Kusno, Ibu Karsini dan Bulik Suprih yang tak henti-hentinya memberikan do'a dan *support* kepada anak-anaknya sehingga menjadi anak-anak yang hebat dan luar biasa

Adik saya Kusryan Sandro Hano, Kusryan Resmonicasari dan Nafi' Faradiba yang selalu menghibur dan memberikan dukungan kepada saya untuk selalu maju dan berkembang

Teman – teman dan orang – orang sekitar saya yang tidak bisa di sebut satu per satu



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
HALAMAN MOTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	viii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvii
KATA PENGANTAR.....	xviii
ABSTRAK.....	xxi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	7
D. Telaah Pustaka	8
E. Sistematika Pembahasan	12
BAB II.....	14
LANDASAN TEORI.....	14
A. Landasan Teori.....	14
1. Pengertian Bank Syariah	14
2. Laporan Keuangan Bank Syariah.....	18
3. Manajemen Dana Bank Syariah.....	21
4. Kinerja Keuangan.....	25
5. Penyajian Laporan Keuangan Bank Syariah.....	30

6. <i>Value Added Approach</i>	31
Tabel 2.1	33
Laporan Nilai Tambah (<i>Value Added Approach</i>)	33
Tabel 2.2	35
Format Laporan Nilai Tambah Syariah	35
B. Pengembangan Hipotesis	36
1. Perbedaan Rasio ROA (<i>Return On Asset</i>).....	37
2. Perbedaan Rasio ROE (<i>Return On Equity</i>)	38
3. Perbedaan rasio perbandingan laba bersih dengan total aktivitas produktif (LBAP)	39
4. Perbedaan Rasio NPM (<i>Net Profit Margin</i>)	40
5. Perbedaan Rasio BOPO	41
6. Perbedaan Rasio RORA.....	41
7. Perbedaan Secara Keseluruhan	42
C. Kerangka Pemikiran	43
Kerangka Pemikiran	43
BAB III	44
METODE PENELITIAN	44
A. Metode Penelitian	44
1. Jenis Penelitian.....	44
2. Populasi dan Sampel	45
Tabel 3.1 Sampel Penelitian	45
3. Variabel Penelitian	45
4. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data	48
5. Metode Analisis.....	48
6. Teknik Analisis Data.....	50
BAB IV	52

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	52
A. Analisis Data Statistik Deskriptif.....	52
Tabel 4.1	52
Hasil Analisis Statistik Deskriptif <i>Income Statement Approach</i>.....	52
Tabel 4.2	54
Hasil Analisis Statistik Deskriptif <i>Value Added Approach</i>	54
B. Pengujian Normalitas Data	56
Tabel 4.3	57
<i>Income Statement Approach</i>	57
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test	57
<i>Value Added Approach</i>	57
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test	57
C. Pengujian Uji Beda T-Test	59
1. Analisis Rasio ROA	59
Table 4.4	59
Group Statistics	59
7. Analisis Rasio ROE.....	60
Tabel 4.5	61
Group Statistics	61
8. Analisis Rasio LBAP	62
Tabel 4.6.....	62
Group Statistics	62
Independent Samples Test.....	62
9. Analisis Rasio NPM	63
Tabel 4.7	64
Group Statistics	64
10. Analisis Rasio BOPO	65
Tabel 4.8	65
Group Statistics	65
11. Analisis Rasio RORA.....	67

Tabel 4.9	67
Group Statistics	67
12. Analisis Kinerja Keseluruhan Rasio	68
Tabel 4.10	69
Group Statistics	69
D. Interpretasi Hasil	70
1. Perbandingan <i>Income Statement Approach</i> dan <i>Value Added Approach</i> Bank Muamalat	74
Tabel 4.11	74
Periode Tahun 2014 – 2017	74
2. Perbandingan <i>Income Statement Approach</i> dan <i>Value Added Approach</i> Bank Syariah Mandiri	74
Periode Tahun 2014 – 2017	74
3. Perbandingan <i>Income Statement Approach</i> dan <i>Value Added Approach</i> Bank Mega Syariah	75
Periode Tahun 2014 – 2017	75
BAB V	78
PENUTUP	78
A. Kesimpulan	78
B. Keterbatasan Penelitian	79
1. Penelitian hanya menggunakan tiga Bank Umum Syariah yaitu Bank Muamalat, Bank Syariah Mandiri, Bank Mega Syariah tahun 2014-2017, sehingga hasil penelitian tidak dapat digeneralisasikan.	79
C. Saran	79
Daftar Pustaka	80
Lampiran 1	82
Lampiran 2	106
Lampiran 3	107

Lampiran 4.....	108
Lampiran 5.....	109
Lampiran 6.....	110
LAMPIRAN – LAMPIRAN	113

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Laporan Nilai Tambah (<i>Value Added Approach</i>)	33
Tabel 2.2 Format Laporan Nilai Tambah Syariah	35
Tabel 4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif <i>Income Statement Approach</i>	52
Tabel 4.2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif <i>Value Added Approach</i>	54
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas.....	57
Table 4.4 Analisis Rasio ROA	59
Tabel 4.5 Analisis Rasio ROE	61
Tabel 4.6 Analisis Rasio LBAP	62
Tabel 4.7 Analisis Rasio NPM.....	64
Tabel 4.8 Analisis Rasio BOPO.....	65
Tabel 4.9 Analisis Rasio RORA	67
Tabel 4.10 Analisis Kinerja Keseluruhan Rasio.....	69
Tabel 4.11 Interpretasi Hasil.....	74

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah swt yang telah melimpahkan segala nikmat dan kasih sayang-Nya kepada semua makhluknya yang ada di muka bumi ini. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada kekasih dan panutan kita, Rasulullah saw. Dengan segala keikhlasannya beliau telah memberikan bimbingan kepada umatnya dan arahnya kepada jalan *mardhotillah*.

Puji syukur kehadiran Illahi Rabbi yang telah memberikan kesabaran dan ketabahan kepada penulis. Tanpa keduanya penulis tidak mampu bekerja dan melawan rasa malas, jenuh dan godaan lain baik dari dalam maupun luar. Serta tidak lupa kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan dan kontribusi kepada penulis baik moril maupun materil. Untuk itu penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu dalam pembuatan karya tulis ilmiah ini. Khususnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al-Makin, S.Ag., M.A., selaku rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag., selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta jajarannya.
3. Bapak H. M. Yazid Afandi, S.Ag.,M.Ag., selaku ketua program studi Manajemen Keuangan Syari'ah.

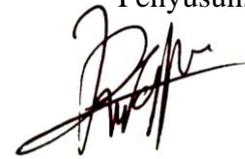
4. Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin selaku dosen pembimbing skripsi sekaligus dosen pembimbing akademik yang telah membimbing saya dengan penuh kesabaran.
5. Jajaran dosen dan staff TU program studi Manajemen Keuangan Syari'ah yang telah memberikan ilmu, wawasan, dan pengalaman kepada saya.
6. Bapak dan Ibu tercinta, Bapak Kusno dan Ibu Karsini serta Ibu Suprih dan Om Supriyono yang selalu memberikan kasih sayang, do'a, nasehat, kebahagiaan, dan memberikan penghidupan yang layak. Terimakasih telah menjadikanku orang yang selalu ingat kepada Allah SWT, serta menjadi manusia yang tegar dan selalu bersyukur.
7. Ummi Mami dan Nafi' Faradiba, S.Pd. I yang memberikan makna dan mewarnai hari-hari yang saya lalui. Dukungan dan do'a kalian menjadi *spirit* tersendiri. *I Love You So Much*.
8. Teman-teman seperjuangan Manajemen Keuangan Syari'ah 2013, terutama Gustav Maulana Aris Saputra, Azis Maulana, Andy Abdullatief, Wahyu Budi Prabowo yang selalu memberikan saran dan masukan dalam proses penyelesaian karya tulis ilmiah ini.

Dalam penulisan karya tulis ilmiah ini penulis sadar bahwa banyaknya kekurangan dari segi penulisan ataupun segi bahasa. Terakhir, penulis berharap semoga karya tulis ini dapat bermanfaat bagi siapa saja

yang membacanya dan dapat dijadikan modal dalam menapaki kehidupan ini dalam naungan perlindungan Allah SWT. Amin.

Yogyakarta, 30 Agustus 2020

Penyusun,



Kusryan Rindiantoko



ABSTRAK

Bank Syariah adalah bank yang beroperasi dengan tidak mengandalkan bunga dan bank syariah adalah lembaga keuangan yang mengacu atau berlandaskan pada Al-Quran dan Hadist. Dari segi prinsip pandangan sudah sangat jelas berbeda dengan bank konvensional. Dari segi perbedaan ini semakin menambah persaingan dalam mencari nasabah yang pengaruh pada kinerja.

Penelitian ini bertujuan menganalisis perbedaan kinerja keuangan bank syariah dengan menggunakan *Income Statement Approach* dan *Value Added Approach* berdasarkan rasio keuangan. Rasio Keuangan terdiri dari ROA (*Retrun On Asset*), ROE (*Retrun On Equity*), LBAP (Perbandingan antara Total Laba Bersih dengan Aktiva Produktif), NPM (*Net Profit Margin*), BOPO (Biaya Operasional Pendapatan Operasional), RORA (*Retrun On Risk Assets*).

Dalam Penelitian ini objek yang digunakan adalah Bank Muamalat, Bank Syariah Mandiri, Bank Mega Syariah, yang diambil dari laporan keuangan tahun 2014-2017. Metode analisis yang digunakan adalah statististik deskriptif.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kinerja bank umum syariah berdasarkan pendekatan *Income statement approach* dan *value added approach* menunjukkan kinerja yang baik, dilihat dari rasio ROA, ROE,

LBAP, NPM, BOPO, RORA pada tahun 2014-2017 dihitung dengan pendekatan pendekatan *value added approach* dinilai lebih baik dibandingkan dengan pendekatan *income statement approach*. *Value added approach* memberikan kontribusi besar pada yang di peroleh.

Kata kunci: *Income Statement Approach, Value Added Approach, Bank*

Umum Syariah, Analisis Kinerja Bank



Abstract

Sharia banks are banks that operate without relying on interest and Islamic banks are financial institutions that refer to or are based on the Al-Quran and Hadith. From a principle point of view, it is clearly different from conventional banks. In terms of this difference, it adds to the competition in courting customers which affects performance.

This study aims to analyze the differences in the financial performance of Islamic banks using the Income Statement Approach and the Value Added Approach based on financial ratios. Financial ratios consist of ROA (Retrun On Asset), ROE (Retrun On Equity), LBAP (Comparison between Total Net Profits and Earning Assets), NPM (Net Profit Margin), BOPO (Operational Cost of Operating Income), RORA (Retrun On Risk) Assets).

In this study, the objects used are Bank Muamalat, Bank Syariah Mandiri, Bank Mega Syariah, which were taken from the 2014-2017 financial statements. The analytical method used is descriptive statistics.

The results of this study indicate that the performance of Islamic commercial banks based on the income statement approach and the value added approach shows good performance, seen from the ratio of ROA, ROE, LBAP, NPM, BOPO, RORA in 2014-2017 calculated using the value added approach. better than the income statement approach.

The value added approach makes a major contribution to what is obtained.

Keywords: Income Statement Approach, Value Added Approach, Islamic Commercial Banks, Bank Performance Analysis



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Penilaian kinerja keuangan perusahaan merupakan usaha untuk mengatur efektifitas dan efisiensi kegiatan keuangan perusahaan selama periode tertentu, dimana kinerja keuangan sangat mempengaruhi visi dan misi yang hendak dicapai. Hasil penilaian kinerja perusahaan bermanfaat bagi pihak-pihak seperti: pemegang saham, kreditur, direksi atau manajemen dalam perusahaan (Lestari, 2011: 1). Dengan kinerja serta hasil pencapaian yang baik tentu didasari dengan adanya sistem yang mengatur dan mengawasi bertujuan untuk kemajuan perbankan.

Terbitnya UU No. 10/1998 tentang perbankan, yang merupakan penyempurnaan dari UU No. 7/1992, memicu perkembangan syariah. UU yang memberi peluang diterapkannya *Dual Banking System* dalam perbankan nasional ini dengan cepat telah mendorong dibukanya divisi syariah di sejumlah bank konvensional (Fauzi, 2012: 59). Adanya UU yang mengatur dan mendorong kemajuan perbankan, membuat semakin terbukanya persaingan antar bank, melakukan inovasi pemasaran.

Persaingan antar bank syariah maupun dengan bank konvensional lainnya yang tidak bisa dihindarkan, membawa dampak positif dan negatif bagi perkembangan sebuah bank, termasuk bagi bank syariah. Dampak positifnya adalah memotivasi agar bank saling berpacu menjadi yang terbaik. Sedangkan dampak negatifnya adalah kekalahan dalam

persaingan dapat menghambat laju perkembangan bank bersangkutan. Kondisi ini akan membawa kerugian yang besar bagi bank, bahkan mengakibatkan gulung tikar (Wahyudi, 2005). Persaingan antar bank yang semakin ketat membuat orang semakin berfikir keras dan berusaha semaksimal mungkin untuk perusahaan, pikiran yang dicurahkan secara maksimal jangan sampai merusak norma dan keluar dari jalur agama. Diwaktu tahun 2015-2016 semua bank di Indonesia, baik konvensional maupun syariah dilanda pelambatan pertumbuhan, salah satu permasalahan penting yang dihadapi perbankan di tahun 2016 adalah masalah kualitas asset, dari faktor pembiayaan bermasalah dan memperbaiki kualitas asset. Semua ini terjadi karena faktor dari melemahnya ekonomi dunia seperti Tiongkok dan ketidakpastian suku bunga The Fed, dua faktor ini mempengaruhi ekonomi domestik termasuk sektor perbankan yang erat hubungan dengan pembiayaan sektor riil. (iqtishadconsulting.com, 2016)

Jenis-jenis produk yang ditawarkan bank syariah antara lain pembiayaan jual beli, bagi hasil, dan sewa. Produk bank syariah yang terkenal dan di minati masyarakat yaitu pembiayaan murabahah dan mudharabah sebab tidak ada sistem bunga atau riba sesuai syariat islam. Pembiayaan dengan sistem murabahah dan mudharabah dapat meningkatkan keuntungan dari hasil yang diterima melalui sistem.

pembiaya Al-Qur'an merupakan pedoman dan sumber kebenaran dalam kehidupan manusia. Keadaan seperti ini menuntut setiap muslim apabila melakukan penafsiran terhadap Al-Quran harus dilakukan dari sisi tekstual maupun kontekstualnya. Agama dan ilmu pengetahuan adalah dua unsur yang saling melengkapi, yaitu pelengkap terhadap pengembangan ilmu pengetahuan dalam rangka memahami agama (Septiadi, 2012:1).

وَقُلْ أَعْمَلُوا فَسَيَرَى اللَّهُ عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ وَسَتُرَدُّونَ إِلَىٰ

عِلْمِ الْغَيْبِ وَالشَّهَادَةِ فَيُنَبِّئُكُمْ بِمَا كُنْتُمْ تَعْمَلُونَ ﴿١٠٥﴾

At-Taubah ayat 105 : dan Katakanlah: "Bekerjalah kamu, Maka Allah dan Rasul-Nya serta orang-orang mukmin akan melihat pekerjaanmu itu, dan kamu akan dikembalikan kepada (Allah) yang mengetahui akan yang ghaib dan yang nyata, lalu diberitakan-Nya kepada kamu apa yang telah kamu kerjakan.

Kinerja suatu perusahaan merupakan hasil dari serangkaian proses dengan mengorbankan berbagai sumber daya. Laporan keuangan (financial statement) merupakan sarana untuk mempertanggung jawabkan apa yang dilakukan oleh manajemen atas sumber daya pemilik. Laporan laba rugi (income statement) merupakan salah satu bentuk laporan keuangan yang dijadikan salah satu parameter yang digunakan

untuk mengukur kinerja perusahaan (Iwan Triyuwono dan Moh. As'udi, 2001: 1).

Peningkatan kinerja keuangan mempunyai pengaruh yang sangat besar terhadap usaha menjaga kepercayaan para nasabah agar tetap setia menggunakan jasanya. Prinsip utama yang harus dikembangkan oleh bank syariah meningkatkan kinerja keuangan adalah kemampuan bank syariah dalam melakukan pengelolaan dana, yaitu kemampuan bank syariah dalam memberikan bagi hasil yang maksimal bagi para nasabah. Kinerja keuangan merupakan salah satu indikator penting untuk mengetahui kondisi keuangan bank. Semakin baik kinerja keuangan maka akan semakin baik atau sehat pula tingkat kesehatan bank tersebut. (sukarno, 2011:2)

Langkah strategis yang dapat ditempuh oleh bank dalam rangka memenangkan persaingan, salah satunya adalah dengan cara meningkatkan kinerja keuangan, peningkatan kinerja mempunyai dampak yang luar biasa kepada usaha menjaga kepercayaan nasabah agar tetap setia menggunakan jasanya. Prinsip utama yang harus dikembangkan oleh bank syariah dalam meningkatkan kinerja keuangan adalah kemampuan bank syariah dalam melakukan pengelolaan dana (Wahyudi, 2005).

Penilaian kinerja keuangan bank syariah dapat dilakukan dengan menganalisis laporan keuangan yang diterbitkan. Salah satunya dengan menganalisis tingkat profitabilitas bank syariah yang bersangkutan,

dengan menggunakan rasio *Retrun On Asset* (ROA), *Retrun On Equity* (ROE), dan perbandingan antara total laba bersih dengan total aktiva produktif. Ketiga rasio tersebut telah dibuktikan oleh Wahyudi (2005) yang menunjukkan bahwa perbankan syariah mendapatkan predikat bank dengan kategori sehat.

Kaitanya dengan kinerja keuangan bank syariah, dengan belum dimasukkannya laporan nilai tambah sebagai laporan keuangan tambahan dalam laporan keuangan bank syariah, maka selama ini analisis kinerja keuangan bank syariah hanya didasarkan pada neraca dan laporan laba rugi saja. Hal ini menyebabkan hasil analisis belum menunjukkan hasil yang tepat, karena laporan laba rugi merupakan laporan yang lebih memperhatikan kepentingan *direct stakeholders* (pemilik modal), berupa pencapaian profit yang diperoleh distribusinya hanya sebatas kepada *direct stakeholders* (pemilik modal) saja. Sementara dengan laporan nilai tambah kemampuan bank syariah dalam menghasilkan profitabilitas dihitung dengan juga memperhatikan kontribusi pihak lain seperti karyawan, masyarakat, pemerintah dan lingkungan. Sehingga profit yang diperoleh dalam distribusinya tidak hanya sebatas pada *direct stakeholders* saja melainkan juga kepada *indirect stakeholders* (wahyudi, 2005).

Mengacu pada penelitian sebelumnya (Wahyudi, 2005; Isnaini Indah Damastuti, 2010; Fajar Septiadi, 2012; Muchamad Fauzi, 2012), dengan pendekatan nilai tambah lebih menekankan pada pendistribusian

bagi hasil secara adil dan pendekatan laba rugi terlihat lebih memperhatikan laba atau rugi dari sudut pandang pemilik modal. Sehingga berdasarkan penelitian-penelitian sebelumnya, peneliti menambahkan variabel untuk diuji lebih lanjut yaitu rasio RORA.

Penelitian ini memilih objek penelitian pada Bank Umum Syariah dengan banyaknya bank dan minat masyarakat terhadap produk perbankan, Bank Umum Syariah dapat bersaing di pasar bank Indonesia dengan dilihat dari jumlah Bank Umum Syariah yang ada sekarang mencapai 13 dengan periode laporan tahunan 2014-2017. Berdasarkan uraian latar belakang tersebut peneliti ingin mendapatkan bukti yang empiris mengenai perbedaan kinerja keuangan perbankan syariah dilihat dari rasio ROA, ROE, rasio perbandingan antara total laba bersih dengan total aktiva produktif, NPM, BOPO, dan RORA dengan judul “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dengan menggunakan pendekatan *Income Statement Approach* dan *Value Added Approach*”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian dalam latar belakang masalah diatas, maka rumusan masalah dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah terdapat perbedaan yang signifikan pada rasio *ROA* berdasarkan pendekatan *Income Statement Approach* dan *Value Added Approach* ?

2. Apakah terdapat perbedaan yang signifikan pada rasio *ROE* berdasarkan pendekatan laporan *Income Statement Approach* dan *Value Added Approach* ?
3. Apakah terdapat perbedaan yang signifikan pada rasio *LBAP* berdasarkan pendekatan laporan *Income Statement Approach* dan *Value Added Approach* ?
4. Apakah terdapat perbedaan yang signifikan pada rasio *NPM* berdasarkan pendekatan laporan *Income Statement Approach* dan *Value Added Approach* ?
5. Apakah terdapat perbedaan yang signifikan pada rasio *BOPO* berdasarkan pendekatan laporan *Income Statement Approach* dan *Value Added Approach* ?
6. Apakah terdapat perbedaan yang signifikan pada rasio *RORA* berdasarkan pendekatan laporan *Income Statement Approach* dan *Value Added Approach* ?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Untuk mengetahui dan menjelaskan kinerja keuangan Bank Umum Syariah tahun 2014 – 2017, jika dianalisis dengan pendekatan *income statement approach* dan *value added approach*.

- b. Untuk mendapatkan bukti empiris perbedaan kinerja keuangan Bank Umum Syariah jika dianalisis dengan pendekatan *Income Statement Approach* dan *Value Added Approach*.

2. Manfaat Penelitian

Adapun kegunaan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Secara akademik, penulisan ini bermanfaat sebagai penambah khasanah keilmuan, khususnya dalam bidang ekonomi.
- b. Secara praktis, penulisan ini bermanfaat sebagai penambah referensi yang berguna untuk menjadi rujukan bagi penelitian kedepannya.

D. Telaah Pustaka

Sebelum penulis melakukan penelitian dengan judul yang telah dipaparkan diatas, berikut adalah penelitian-penelitian yang sudah dilakukan atau sebagai dasar dalam adanya penelitian ini.

Pertama, penelitian Muhammad Wayudi (2005) meneliti tentang analisis perbandingan kinerja keuangan bank syariah menggunakan pendekatan laba rugi dan nilai tambah. Dengan menggunakan variabel ROA, ROE, dan rasio total laba per total aktiva produktif. Jenis penelitian ini adalah deskriptif komparatif. Hal penelitian menunjukkan bahwa dengan menggunakan pendekatan nilai tambah, rasio kinerja keuangan PT. Bank Syariah Mandiri tahun 2003 dan 2004 lebih besar dibanding dengan pendekatan laba rugi. Perbedaan perolehan rasio kinerja keuangan antara pendekatan laba rugi dengan pendekatan nilai

tambah karena berbedanya konstruksi dan konsep teori akuntansi dari kedua pendekatan tersebut.

Isnaini Indah Damastuti (2010) menganalisis perbedaan kinerja keuangan bank syariah dengan menggunakan pendekatan laba rugi dan nilai tambah berdasarkan rasio keuangan. Obyek yang digunakan dalam penelitian ini adalah Bank Muamalat Indonesia Cabang Semarang, sampel yang digunakan adalah laporan keuangan tahun 2007 – 2009 dengan masing-masing pendekatan *Income statement Approach* dan *Value Added Approach*. Menggunakan alat hipotesis *independent sample t-test*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa rata-rata rasio keuangan (ROA, ROE, Perbandingan laba bersih dengan aktiva produktif, dan NPM) terdapat perbedaan yang signifikan antara *Income statement Approach* dan *Value Added Approach*, sedangkan pada rasio BOPO antara *Income statement Approach* dan *Value Added Approach* tidak terdapat perbedaan. Akan tetapi bila dilihat secara keseluruhan tingkat profitabilitas menunjukkan adanya perbedaan yang signifikan antara *Income statement Approach* dan *Value Added Approach*.

Penelitian Fajar Septiadi (2012) dengan judul perbandingan kinerja keuangan bank syariah mandiri dengan menggunakan *Income Statement Approach* dan *Shari'ate Value Added Statement Approach*. Dengan alat analisis statistik deskriptif, uji normalitas data dan uji beda t-test, hasil yang diperoleh menunjukkan bahwa rasio-rasio keuangan (ROA, ROE, perbandingan laba bersih dengan total aktiva produktif, NPM, dan

BOPO) terdapat perbedaan yang signifikan antara *income statement approach* dan *shariate value added approach*. Perbedaan rasio kinerja keuangan ini disebabkan adanya perbedaan konsep teoritis filosofis dari akuntansi yang digunakan, hal ini menyebabkan adanya perbedaan konstruksi penyajian dan pengungkapan laporan keuangan yang berkaitan dengan laba atau nilai tambah. Laporan nilai tambah syariah lebih menekankan pada kinerja kemitraan yang berorientasi pada zakat dalam menciptakan laba dalam bentuk nilai tambah untuk kemudian didistribusikan kepada seluruh stakeholders secara adil, sementara laporan laba rugi terlihat lebih memperhatikan laba atau rugi dari sudut pandang pemilik modal.

Muchamad Fauzi (2012) meneliti tentang Analisis perbandingan kinerja keuangan bank syariah dengan menggunakan *income statement approach* dan *value added approach*. Jenis penelitian kuantitatif menggunakan analisis statistik deskriptif dan uji beda *t-test*. dengan variabel yang digunakan ROA, ROE, rasio perbandingan antara total laba bersih dengan total aktiva produktif, NPM dan BOPO. Hasil penelitian adalah 1) kinerja keuangan yang diwakili oleh ROA, ROE, perbandingan laba bersih dengan aktiva produktif, dan NPM pada tahun 2003-2010 menunjukkan antara *income statement approach* dan *value added approach* terdapat perbedaan yang signifikan. Walaupun secara kuantitatif besarnya keempat rasio tersebut pada *income statement approach* dibawah *value added approach*. 2) kinerja keuangan yang

diwakili rasio BOPO pada tahun 2003-2010 menunjukkan antara *income statement approach* dan *value added approach* tidak terdapat perbedaan yang signifikan. Hal ini dikarenakan pendapatan operasional dan biaya operasional dalam *value added approach* bersifat tetap seperti yang diperlukan dalam *income statement approach*. 3) secara keseluruhan tingkat profitabilitas perbankan syariah yang diukur dengan menggunakan *income statement approach* lebih rendah dibandingkan dengan *value added approach*, yaitu VAA lebih mengutamakan prinsip keadilan dalam mendistribusikan nilai tambah kepada pemilik modal, karyawan, kreditor dan pemerintah. Sehingga dalam penelitian ini diperoleh nilai tambah (laba) yang lebih tinggi dibandingkan dengan laba yang diperoleh berdasarkan *income statement approach*.

Perbedaan penelitian ini dengan penelitian-penelitian sebelumnya terletak pada objek penelitian dan juga tahun penelitian. Dalam penelitian objek yang digunakan adalah laporan keuangan bank syariah yang disusun dalam bentuk tahunan terdiri dari neraca, laporan laba rugi, laporan kualitas aktifa produktif dan catatan atas laporan keuangan dengan menggunakan sampel laporan tahunan. Sedangkan dalam penelitian yang akan dilakukan oleh peneliti adalah Bank Umum Syariah. Dalam penelitian ini mencoba untuk menilai kinerja keuangan Bank Umum Syariah dengan tahun penelitian yang digunakan yaitu 2014 sampai 2017.

E.Sistematika Pembahasan

Skripsi ini direncanakan terdiri dari 5 bab yaitu sebagai berikut:

BAB I terdiri dari pendahuluan yang berisikan latar belakang masalah, pokok masalah, batasan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian serta sistematika pembahasan. Bab ini adalah gambaran awal atau tujuan dan manfaat penelitian yang akan dilakukan oleh peneliti.

BAB II berisikan tentang landasan teori yang memuat teori-teori pendukung yang akan digunakan sebagai dasar acuan dalam analisis penelitian. Sub bab ini juga menjelaskan penelitian terdahulu yang berkaitan dengan penelitian yang akan dilakukan, melalui landasan teori dan penelitian terdahulu dapat dijadikan dasar dalam hipotesis.

BAB III berisi tentang metode penelitian terkait jenis dan sumber data penelitian, populasi dan sampel penelitian, metode pengumpulan data serta menerangkan teknik analisis data yang digunakan untuk menganalisis hasil pengujian sampel.

BAB IV analisis data dan pembahasan, mengetahui laba bersih dan nilai tambah, dari laporan keuangan yang telah di publikasikan kemudian diolah menggunakan rasio rasio yang telah ada menggunakan program SPSS. Kemudian menjelaskan analisis diskripsi dari objek penelitian, menjelaskan statistik deskriptif variabel, pengujian normalitas data, dan pemaparan pengujian hipotesis dan interpretasi hasil analisis data.

BAB V berisikan penutup dan menguraikan hasil apa yang telah dipaparkan berdasarkan hasil pengolahan data. menjelaskan keterbatasan

dari penelitian yang dilakukan dan memuat saran untuk penelitian sejenis dimasa yang akan datang.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan pembahasan dan analisis data dengan mengacu pada masalah dan tujuan penelitian maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Kinerja Bank Umum Syariah berdasarkan pendekatan laba rugi menunjukkan kinerja yang baik. Demikian pula dengan kinerja Bank Umum Syariah dengan pendekatan nilai tambah menunjukkan kinerja yang baik.
2. Kinerja Bank Umum Syariah yang dilihat dari rasio ROA, ROE, LBAP, NPM, BOPO, RORA pada tahun 2014 – 2017 menunjukkan antara pendekatan Laba Rugi dan Nilai Tambah terdapat perbedaan yang signifikan. Secara kuantitatif ROA, ROE, LBAP, NPM, BOPO, RORA pada pendekatan Nilai Tambah lebih besar dibanding pendekatan Laba Rugi. Dan secara keseluruhan kinerja Bank Umum Syariah yang diukur dengan pendekatan Laba Rugi dan Nilai Tambah mempunyai perbedaan yang signifikan.
3. Kinerja Bank Umum Syariah yang dihitung dengan pendekatan Nilai Tambah dinilai lebih baik dibandingkan dengan pendekatan Laba Rugi. Hal ini disebabkan karena Nilai Tambah tidak hanya berfokus untuk memberikan kontribusi pada pihak lin yang terlibat agar semua pihak bisa merasakan pertambahan nilai yang dihasilkan dapat dirasakan bersama tidak hanya dirasakan oleh beberapa pihak saja. Sehingga

laba yang diperoleh berdasarkan nilai tambah lebih besar dibandingkan dengan pendekatan Laba Rugi.

B. Keterbatasan Penelitian

1. Penelitian hanya menggunakan tiga Bank Umum Syariah yaitu Bank Muamalat, Bank Syariah Mandiri, Bank Mega Syariah tahun 2014-2017, sehingga hasil penelitian tidak dapat digeneralisasikan.
2. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini hanya sebatas enam variabel yaitu ROA, ROE, LBAP, NPM, BOPO, RORA sehingga kemungkinan hasil penelitian tidak dapat digeneralisasikan.

C. Saran

Dari uraian yang telah dijelaskan, penulis memberikan saran yang berhubungan dengan pembahasan bab ini, yaitu:

1. Variabel yang digunakan untuk mengukur kinerja keuangan dalam penelitian ini hanya enam variabel, untuk peneliti berikutnya sebaiknya menggunakan variabel yang lebih banyak lagi untuk hasil yang lebih baik.
2. Diharapkan untuk perbankan syariah menerbitkan nilai tambah syariah dalam laporan keuangan, karena dari laporan laba rugi telah memberikan informasi yang komprehensif berkaitan dengan pendistribusian bagi hasil yang diperoleh.

Daftar Pustaka

Buku :

- Abdullah, Faisal. (2004). *Manajemen Perbankan, (Teknik Analisis Kinerja Keuangan Bank)*. Edisi Pertama. Cetakan kedua. UMM. Malang
- Abdurahaman, Hafidz. (2012). *Menggugat Bank Syariah : Kritik atas Fatwa Produk Bank Syariah Menggugat Bank Syariah*. Bogor: Al Azhar Press.
- Abiwodo, Ubub Salim dan Bambang Swasto. (2004). Pengaruh Modal, Kkualitas Aktiva Produktif, Rentabilitas, dan Likuiditas terhadap Rasio Laba bersih Industri Perbankan yang Go Public di Indonesia. *Jurnal Aplikasi Manajemen*, Vol 2:2 Agustus.
- Brigham, Eugene F, dan Houston, Joel F. (2004). *Foundamental of Financial Management, Tenth Edition*, Cengage Learning Asia Pte Ltd. Singapore. Ali Akbar Yulianto (penerjemah). (2006). *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan*. Edisi Sepuluh, buku 1. Jakarta: Salemba Empat.
- Dendawijaya, Lukman. (2005). *Manajemen Perbankan*. Bogor : Ghalia Indonesia
- Fahmi, Irham. (2012). *Analisis Kinerja Keuangan*. Bandung: Alfabeta.
- Hadi, Syamyul. (2006). *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Karim, Adiwarmam. (2007). *Ekonomi Islam Mikro*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Hanafi, Mamduh M. & Halim, Abdul. (2009). *Analisis Laporan Keuangan Edisi Keempat*. Yogyakarta: Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN
- Muhammad. (2002). *Pengantar Akuntansi Syari'ah*. Jakarta. Salemba Empat.
- Muhammad. (2011). *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP STIM YKP
- priyanto, D (2013). *Belajar Praktis Analisis Parametrik dan Non Parametrik dengan SPSS*. Yogyakarta:Gava Media

Sugiyono. (2001). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Triyuwono, Iwan dan Moh. As'udi. (2001). *Akuntansi Syariah Memformulasikan Konsep Laba dalam Konteks Metafora Zakat*. Jakarta: Salemba Empat.

Yaya, Rizal dkk. (2009). *Akuntansi Perbankan Syariah Teori dan Praktik Kontemporer*. Jakarta: Salemba Empat

Jurnal, Skripsi, Tesis :

Sukarno, Ulin Yanuarti. (2011). *Analisis Kinerja Keuangan dan Pengukuran Tingkat Kesehatan PT. Bank DKI periode 2007-2009 dengan Menggunakan Rasio Keuangan Bank dalam Metode Camels*. *Jurnal Ekono Insentif*: Vol 5:2 Oktober.

Damastuti, Isnaini Endah. (2010). *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dengan Menggunakan Income Statement Approach dan Shariate Value Added Approach (Studi Kasus Bank Muamalat Indonesia Cabang Semarang)*. Skripsi. Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro Semarang.

Fauzi, Muhammad. (2012). *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Dengan Menggunakan Income Statement Approach dan Value Added Approach (Studi pada Bank Syariah di Indonesia)*.

Lestari, Aulia. (2011). *Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri dengan Pendekatan Economic Value Added tahun 2006-2009*. Skripsi. Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Rahmawati, Rika. (2013). *Analisis Komparasi Kinerja Keuangan Bank Muamalat Indonesia dengan Menggunakan Pendekatan Laba Rugi dan Laporan Nilai Tambah Syariah*. Skripsi, Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga

Septiadi, Fajar. (2012). *Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri dengan menggunakan Income Statement Approach dan Shari'ate Value Added Approach*. Skripsi, Fakultas Syari'ah dan Hukum , UIN Sunan Kalijaga

Sulistri, Enik (2009). *Analisis Rasio Keuangan Untuk Menilai Kinerja Keuangan Perbankan Syariah (2003-2007)*. Surakarta: Skripsi Program Sarjana Fakultas Ekonomi Universitas Muhamadiyah Surakarta

Wahyudi, Muhammad. (2005). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Menggunakan Pendekatan Laba Rugi dan Niai Tambah. Skripsi Universitas Negeri Semarang.

Website :

<https://www.iqtishadconsulting.com/content/read/blog/npf-tantangan-bank-syariah-2016>: Diakses 01 januari 2019

<http://iaiglobal.or.id/v03/standar-akuntansi-keuangan/pernyataan-sas-64-psak-101-penyajian-laporan-keuangan-syariah> : diakses 10 Januari 2019

<https://www.bphn.go.id/data/documents/98uu010.pdf> : diakses 10 januari 2019

Lampiran 1

Laporan Laba Rugi Bank Muamalat Periode tahun 2017 (Dalam Jutaan Rupiah)	
Pendapatan Pengelolaan Dana	
oleh Bank sebagai Mudharid	
Pendapatan dari jual beli:	
Pendapatan marjin murabahah	1.409.334.858
Pendapatan neto salam pararel	
Pendapatan netoo ishtishna pararel	864.143
Pendapatan dari sewa:	
pendapatan neto ijarah	41.481.047
Pendapatan dari bagi hasil:	
Pendapatan bagi hasil mudharabah	84.909.440
Pendapatan bagi hasil musyarakah	1.635.220.646
Pendapatan usaha utama lainnya	3.709.827.656
Jumlah Pendapatan Pengelolaan	367.650.343
Dana oleh Bank sebagai mudharib	
Hak pihak ketiga atas bagi hasil	-
Hak bagi hasil milik bank	1.168.507.060
Pendapatan Usaha Lainnya	
Pendapatan imbalan jasa perbankan	
Lain-lain	496.985.112