

**PENILAIAN KINERJA KEUANGAN BPRS DENGAN
PENDEKATAN *INCOME STATEMENT*, *VALUE ADDED
STATEMENT* (VAS) DAN *SYARI'ATE VALUE ADDED
STATEMENT* (SVAS)
(STUDI PADA BPRS BHAKTI HAJI MALANG)**

SKRIPSI



Oleh

**BETY RAHMAWATI
NIM: 10510112**

**JURUSAN MANAJEMAN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG
2014**

**PENILAIAN KINERJA KEUANGAN BPRS DENGAN
PENDEKATAN *INCOME STATEMENT*, *VALUE ADDED
STATEMENT (VAS)* DAN *SYARI'ATE VALUE ADDED
STATEMENT (SVAS)*
(STUDI PADA BPRS BHAKTI HAJI MALANG)**

SKRIPSI

Diajukan Kepada:
Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang
untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh

**BETY RAHMAWATI
NIM: 10510112**

**JURUSAN MANAJEMAN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG
2014**

LEMBAR PERSETUJUAN

**PENILAIAN KINERJA KEUANGAN BPRS DENGAN
PENDEKATAN *INCOME STATEMENT*, *VALUE ADDED
STATEMENT* (VAS) DAN *SYARI'ATE VALUE ADDED
STATEMENT* (SVAS)
(STUDI PADA BPRS BHAKTI HAJI MALANG)**

SKRIPSI

Oleh

BETY RAHMAWATI

10510112

Telah disetujui pada tanggal 3 April 2014

Dosen Pembimbing,

Ulfi Kartika Oktaviana, SE., Ak. M.Ec., CA

NIP. 197610192008012011

Mengetahui :

Ketua Jurusan,

Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei

NIP. 197507072005011005

LEMBAR PENGESAHAN
PENILAIAN KINERJA KEUANGAN BPRS DENGAN
PENDEKATAN *INCOME STATEMENT, VALUE ADDED*
STATEMENT* (VAS) DAN *SYARI'ATE VALUE ADDED
***STATEMENT* (SVAS)**
(STUDI PADA BPRS BHAKTI HAJI MALANG)

Oleh

BETY RAHMAWATI
NIM : 10510112

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji
Dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada 10 April 2014

Susunan Dewan Penguji

Tanda Tangan

- | | | |
|--|---|--------------------------|
| 1. Penguji I
<u>Yuniarti Hidayah SP., SE., M.Bus., CA</u>
NIP. 197606172008012020 | : | () |
| 2. Penguji II
<u>Drs. Agus Sucipto, MM</u>
NIP. 196708162003121001 | : | () |
| 3. Penguji III (Pembimbing)
<u>Ulfi Kartika Oktaviana, SE., Ak. M.Ec., CA</u>
NIP. 197610192008012011 | : | () |

Mengetahui :
Ketua Jurusan,

Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei
NIP. 197507072005011005

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Bety Rahmawati

NIM : 10510112

Alamat : Ds. Bungur RT.02 RW.01 Kec. Karangrejo Kab. Tulungagung

Menyatakan bahwa **"Skripsi"** yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

"PENILAIAN KINERJA KEUANGAN BPRS DENGAN PENDEKATAN *INCOME STATEMENT*, *VALUE ADDED STATEMENT* (VAS) DAN *SYARI'ATE VALUE ADDED STATEMENT* (SVAS) (STUDI PADA BPRS BHAKTI HAJI MALANG)"

Adalah hasil karya saya sendiri, bukan **"duplikasi"** dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila di kemudian hari ada **"Klaim"** dari pihak lain, bukan menjadi tanggungjawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 3 April 2014

Hormat saya,

Bety Rahmawati

NIM: 10510112

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan kepada:

Almamaterku Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi UIN Maulana Malik

Ibrahim Malang

Ibu dan Bapak, motivator terbesar dalam hidupku yang tak pernah jenuh mendokan dan menyayangiku, atas semua pengorbanan dan kesabaran mengantarku sampai kini. You are my love, my life, my moon, my everything,

Kakakku tersayang, penyemangat, penasehat, pendukung, dengan segala perhatiannya.

Sahabat-sahabatku seperjuangan angkatan 2010 selama perkuliahan dan semua teman-teman yang tak mungkin penulis sebutkan satu persatu.

Kalian semua luar biasa.

MOTTO

“Barang siapa yang menginginkan dunia maka hendaknya dengan
menggunakan ilmu, dan barang siapa yang menginginkan akhirat
maka hendaknya dengan menggunakan ilmu,
dan barang siapa yang menginginkan kedua-duanya maka hendaknya
dengan menggunakan ilmu”
(Imam Syafi’i)

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kehadiran Allah SWT, karena atas rahmat dan hidayah-Nya penelitian dengan judul **“Penilaian Kinerja Keuangan BPRS dengan Pendekatan *Income Statement*, *Value Added Statement* (VAS) dan *Syari’ate Value Added Statement* (SVAS) (Studi Pada BPRS Bhakti Haji Malang)”** inidapat terselesaikan.

Shalawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW yang telah membimbing kita dari kegelapan menuju jalan kebaikan, yakni Din al-Islam.

Penulisan menyadari bahwa dalam penyusunan tugas akhir skripsi ini tidak akan berhasil dengan baik tanpa adanya bimbingan dan sumbangan pemikiran dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Mudjia Rahardjo.,M.Si selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang beserta stafnya yang senantiasa memberikan pelayanan yang baik.
2. Bapak Dr. H. Salim Al Idrus. SE.,M,Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Bapak Dr. H. Misbahul Munir Lc.,M.Ei selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Ibu Ulfi Kartika Oktaviana, SE., Ak. M.Ec selaku dosen pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu, memberikan konstribusi tenaga dan pikiran, guna memberikan bimbingan dan petunjuk serta pengarahan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat selesai.
5. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, yang telah banyak berperan aktif dalam menyumbangkan ilmu, wawasan dan pengetahuannya kepada penulis.
6. Ibu Indriani Sudyah Rahayu Direktur PT. BPRS Bhakti Haji Malang.

7. Bapak Muhammad Alifuddin selaku Manajer Operasional BPRS Bhakti Haji Malang.
8. Keluarga tercinta Ibu, Bapak, Mbak Norma, Mas Waras, dan Deandra yang selalu memberikan dukungan, perhatian, semangat, kasih sayang yang begitu melimpah.
9. Teman-teman Manajemen 2010 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang. Ifadah, Erni, Isfariha, Sevi, Iza, Atiq, Rizky, Dhoavar, Dzikri, Mila, Erlinda, dan kawan-kawan yang tak bisa penulis sebutkan satu persatu.
10. Semua penghuni kos asap-asap Joyosuko 62 Upik, Mbak Nenek, Murni, Enesha, Bu Hajah.
11. Kepada semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang dengan ikhlas telah membantu saya dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan yang disebabkan keterbatasan pengetahuan serta pengalaman penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan adanya kritik dan saran. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi berbagai pihak.

Malang, 3 April 2014

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DEPAN	
HALAMAN JUDUL	
LEMBAR PERSETUJUAN	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
SURAT PERNYATAAN	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	iv
MOTTO	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK	xv
 BAB I : PENDAHULUAN	 1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	6
 BAB II : KAJIAN PUSTAKA.....	 8
2.1 Penelitian Terdahulu.....	8
2.2 Kajian Teoritis	14
2.2.1 BPR Syariah	14
2.2.2 Kinerja Keuangan	15
2.2.2.1 Kinerja Keuangan Secara Umum	15
2.2.2.2 Kinerja Keuangan dalam Perspektif Islam	18
2.2.3 <i>Income Statement</i>	20
2.2.4 <i>Value Added Statement</i>	23
2.2.5 <i>Syari'ate Value Added Statement</i>	30

2.3 Kerangka Berpikir	32
2.4 Hipotesis Penelitian	33
Bab III : Metodologi Penelitian	41
3.1 Lokasi Penelitian	41
3.2 Jenis dan Pendekatan Penelitian	41
3.3 Data dan Jenis Data	42
3.4 Teknik Pengumpulan Data	43
3.5 Definisi Operasional Variabel	43
3.5.1 Definisi Operasional Neraca Nilai Sekarang	44
3.5.2 Definisi Operasional Variabel Kinerja Keuangan	46
3.6 Teknik Analisis Data	47
3.6.1 Statistik Deskriptif	48
3.6.2 Uji Normalitas	48
3.6.3 Uji Homogenitas	49
3.6.4 Pengujian Hipotesis	50
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	52
4.1 Paparan Data Hasil Penelitian	52
4.1.1 Profil PT. BPRS Bhakti Haji Malang	52
4.1.2 Visi dan Misi PT. BPRS Bhakti Haji Malang	53
4.1.3 Struktur Organisasi PT. BPRS Bhakti Haji Malang	54
4.2 Kinerja Keuangan BPRS Bhakti Haji Malang Tahun 2009-2013	55
4.2.1 Kinerja Keuangan BPRS Bhakti Haji Malang dengan Pendekatan <i>Income Statement</i>	55
4.2.2 Kinerja Keuangan BPRS Bhakti Haji Malang dengan Pendekatan <i>Value Added Statement (VAS)</i>	58
4.2.3 Kinerja Keuangan BPRS Bhakti Haji Malang dengan Pendekatan <i>Syari'ate Value Added Statement (SVAS)</i>	62
4.2.4 Hasil Rasio Kinerja Keuangan dengan Pendekatan <i>Income Statement, VAS dan SVAS</i>	65

4.3 Pembahasan Hasil Penelitian	67
4.3.1 Analisis Statistik Deskriptif	67
4.3.2 Uji Normalitas	72
4.3.3 Uji Homogenitas	73
4.3.4 Pengujian Hipotesis	74
4.4 Penilaian Kinerja Keuangan BPRS dengan Pendekatan <i>Income Statement</i> , <i>Value Added Statement</i> (VAS) dan <i>Syari'ate Value Added Statement</i> (SVAS)	85
BAB V PENUTUP	89
5.1 Kesimpulan	89
5.2 Saran	90

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Hasil-Hasil Penelitian Terdahulu	8
Tabel 2.2 Laporan Laba Rugi PSAK 101	21
Tabel 2.3 Laporan Neraca	22
Tabel 2.4 Bentuk <i>Value Added Statement</i> Versi Baydoun dan Willet.....	26
Tabel 2.5 <i>Value Added Statement</i>	28
Tabel 2.6 Neraca Bank Syariah dengan Memperhatikan Nilai Sekarang.....	29
Tabel 2.7 Bentuk <i>Syari'ate Value Added Statement</i> Versi Mulawarman	30
Tabel 2.8 <i>Syari'ate Value Added Statement</i>	31
Tabel 3.1 Perbandingan Konsep Laba	44
Tabel 3.2 Akun-Akun yang Disesuaikan pada Neraca Nilai Sekarang	45
Tabel 3.3 Definisi Operasional Kinerja Keuangan	46
Tabel 3.4 Perbedaan Akun-Akun antara Income Statement, VAS, dan SVAS	46
Tabel 3.5 Indikator Kesesuaian Laporan Keuangan	47
Tabel 4.1 PT. BPRS Bhakti Haji Malang Laba/Rugi Publikasi.....	55
Tabel 4.2 PT. BPRS Bhakti Haji Malang Neraca Publikasi	56
Tabel 4.3 Rasio Keuangan PT. BPRS Bhakti Haji Malang Tahun 2009-2013	57
Tabel 4.4 PT. BPRS Bhakti Haji Malang Laporan Nilai Tambah <i>Value Added Statement</i> (VAS).....	58
Tabel 4.5 Indeks Harga Konsumen (IHK)	59
Tabel 4.6 PT. BPRS Bhakti Haji Malang Neraca Nilai Sekarang	60
Tabel 4.7 Rasio Keuangan PT. BPRS Bhakti Haji Malang Tahun 2009-2013 dengan Pendekatan <i>Value Added Statement</i> (VAS)	61
Tabel 4.8 PT. BPRS Bhakti Haji Malang Laporan Nilai Tambah Syariah <i>Syari'ate Value Added Statement</i> (SVAS)	62
Tabel 4.9 PT. BPRS Bhakti Haji Malang Neraca Nilai Sekarang	63
Tabel 4.10 Rasio Keuangan PT. BPRS Bhakti Haji Malang Tahun 2009-2013 dengan Pendekatan (SVAS)	64
Tabel 4.11 Rasio Kinerja Keuangan	65
Tabel 4.12 Perbedaan Laporan Laba Rugi dan Nilai Tambah	66

Tabel 4.13 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian dengan <i>Income Statement</i>	68
Tabel 4.14 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian dengan VAS	69
Tabel 4.15 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian dengan SVAS.....	71
Tabel 4.16 Uji Normalitas	72
Tabel 4.17 Levene Test	74
Tabel 4.18 Descriptive ROA.....	74
Tabel 4.19 ANOVA ROA.....	75
Tabel 4.20 Multiple Comparisons ROA	76
Tabel 4.21 Descriptive ROE	77
Tabel 4.22 ANOVA ROE	78
Tabel 4.23 Multiple Comparisons ROE.....	79
Tabel 4.24 Descriptive LBAP	80
Tabel 4.25 ANOVA LBAP	80
Tabel 4.26 Multiple Comparisons LBAP.....	81
Tabel 4.27 Descriptive NPM.....	82
Tabel 4.28 ANOVA NPM.....	83
Tabel 4.29 Multiple Comparisons NPM	84

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	33
Gambar 4.1 Struktur Organisasi	54

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Laporan Neraca

Lampiran 2 : Lapora Laba Rugi

Lampiran 3 : Laporan Arus Kas

Lampiran 4 : Rincian Pendapatan, Dividen, dan Aktiva Tetap

ABSTRAK

Rahmawati, Bety. 2014. SKRIPSI. Judul: “Penilaian Kinerja Keuangan BPRS dengan Pendekatan *Income Statement*, *Value Added Statement* (VAS) dan *Syari’ate Value Added Statement* (SVAS) (Studi Pada BPRS Bhakti Haji Malang)”

Pembimbing : Ulfi Kartika Oktaviana, SE., Ak. M.Ec

Kata kunci : Kinerja Keuangan, *Income Statement*, *Value Added Statement* (VAS), *Syari’ate Value Added Statement* (SVAS)

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perbedaan kinerja keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) dengan menggunakan pendekatan *Income Statement*, *Value Added Statement* (VAS) dan *Syari’ate Value Added Statement* (SVAS) berdasarkan rasio keuangan. Rasio keuangan yang digunakan terdiri dari ROA, ROE, LBAP, dan NPM.

Objek yang diambil dalam penelitian ini adalah PT. BPRS Bhakti Haji Malang. Sampel yang digunakan adalah laporan keuangan tahun 2009-2013 untuk masing-masing pendekatan yaitu *Income Statement*, *Value Added Statement* (VAS) dan *Syari’ate Value Added Statement* (SVAS). Alat analisis yang digunakan untuk membuktikan hipotesis penelitian ini adalah Uji One-Way ANOVA.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa laporan keuangan yang disusun dengan pendekatan *Income Statement*, *Value Added Statement* (VAS), dan *Syari’ate Value Added Statement* (SVAS) menghasilkan kinerja keuangan yang diukur dengan ROA, ROE, LBAP, dan NPM secara keseluruhan memiliki perbedaan yang signifikan. Uji lanjut menggunakan Post Hoc Tests memberikan hasil bahwa kinerja keuangan berdasarkan pendekatan *Income Statement* berbeda signifikan dengan kinerja keuangan berdasarkan pendekatan *Value Added Statement* (VAS) dan *Syari’ate Value Added Statement* (SVAS). Kinerja keuangan berdasarkan pendekatan *Value Added Statement* (VAS) tidak signifikan dengan *Syari’ate Value Added Statement* (SVAS), yang berarti kinerja keuangan dengan pendekatan VAS dan SVAS tidak memiliki perbedaan atau sama. Perbedaan yang signifikan antara *Income Statement* dengan VAS dan SVAS disebabkan karena pengakuan pendapatan dan beban yang berbeda. Sedangkan VAS dan SVAS memiliki konsep pengakuan pendapatan dan beban yang hampir sama.

ABSTRACT

Rahmawati, Bety. 2014. *THESIS. Title: "Valuation of BPRS Financial Performance use Income Statement Approach, Value Added Statement (VAS) and Syari'ate Value Added Statement (SVAS) (Research in BPRS Bhakti Haji Malang)"*

Advisor : Ulfi Kartika Oktaviana, SE., Ak. M.Ec

Keywords : *Financial Performance, Income Statement, Value Added Statement (VAS), Syari'ate Value Added Statement (SVAS)*

The objectives of this research are to analyze the differences of Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)'s financial performance, which use Income Statement Approach, Value Added Statement (VAS) and Syari'ate Value Added Statement (SVAS) based on finances ratio. Finance ratio that used in this analysis is consist of ROA, ROE, LBAP, and NPM.

The object taken of this research is PT. BPRS Bahkti Haji Malang. The sample used financial statement in 2009-2013 for each of Income Statement Approach, Value Added Statement (VAS) and Syari'ate Value Added Statement (SVAS). Analysis tool used to prove the hypothesis of this research is One-Way ANNOVA.

The results shows that the financial report compiled by the Income Statement Approach, Value Added Statement (VAS) and Syari'ate Value Added Statement (SVAS) resulted in financial performance as measured by ROA, ROE, LBAP, and NPM as a whole has a significant difference. Further trials using Post Hoc Tests provide results that financial performance based approach is significantly different from the Income Statement of financial performance based approach to Value Added Statement (VAS) and Syari'ate Value Added Statement (SVAS) . Financial performance based approach to Value Added Statement (VAS) was not significant with Syari'ate Value Added Statement (SVAS) , which means the financial performance of the VAS approach and does not have distinction SVAS or equal . Significant differences between the Income Statement and the VAS and SVAS caused by the recognition of revenues and expenses differently . While VAS and SVAS have a concept of recognition of income and expenses are almost the same .

مستخلص البحث

بيتي راهمواني ، الساعة . 2014. البحث . العنوان : "التقييم الأداء المالي SRB مع بيان الدخل النهج ، بيان القيمة المضافة (VAS) وبيان الشريعة القيمة المضافة (SVAS) (الدراسات في BPRS بماكني حاجي مالانج)"
المشرفة : أولفي كارتنيكا أوكتافينا الماجستير
الكلمات الرئيسية : الأداء المالي ، بيان الدخل ، بيان القيمة المضافة (VAS) ، بيان الشريعة القيمة المضافة (SVAS)

هذه الدراسة هدفت إلى تحليل الاختلافات في الأداء المالي للبنوك الريفية الإسلامية (BPRS) باستخدام نهج من بيان الدخل ، بيان القيمة المضافة (VAS) وبيان الشريعة القيمة المضافة (SVAS) على أساس النسب المالية. وتستخدم النسب المالية تتألف من العائد على الأصول ، العائد على حقوق المساهمين ، LBAP ، والآلية الوقائية الوطنية.

الكائنات التي يتم رسمها في هذه الدراسة هو حزب العمال BPRS بماكني حاجي مالانج . العينة المستخدمة في البيانات المالية 2009 2013 لكل نهج و بيان الدخل ، بيان القيمة المضافة (VAS) وبيان الشريعة القيمة المضافة (SVAS) . الأداة التحليلية المستخدمة لإثبات الفرضية من هذه الدراسة هو اختبار ANOVA في اتجاه واحد.

وأظهرت النتائج أن البيانات المالية من قبل النهج بيان الدخل أعدت ، أدى بيان القيمة المضافة (VAS) و بيان الشريعة القيمة المضافة (SVAS) في الأداء المالي مقاسا العائد على الأصول ، العائد على حقوق المساهمين ، LBAP ، والآلية الوقائية الوطنية ككل لديها فرق كبيرة. محاكمات أخرى باستخدام الاختبارات آخر المخصص تقدم نتائج هذا النهج القائم على الأداء المالي يختلف كثيرا عن بيان الدخل من النهج القائم على الأداء المالي ل بيان القيمة المضافة (VAS) وبيان الشريعة القيمة المضافة (SVAS) . وكان النهج القائم على الأداء المالي ل بيان القيمة المضافة (VAS) لا كبيرة مع بيان أحكام الشريعة القيمة المضافة (SVAS) ، مما يعني أن الأداء المالي لل نهج VAS وليس لديها SVAS التمييز أو المساواة. فروق ذات دلالة إحصائية بين بيان الدخل و VAS و SVAS الناجمة عن الاعتراف الإيرادات والمصروفات بشكل مختلف. بينما VAS و SVAS يكون مفهوم الاعتراف الإيرادات والمصروفات هي نفسها تقريبا.