

# **ANALISIS LAPORAN KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH**



**BUKU**

**Diajukan Sebagian Salah Satu Syarat Memperoleh**

**Gelar Sarjana (S.E)**

**OLEH :**

**Vivian Tjandra**  
**(1911140077)**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO**

**(UINFAS) BENGKULU**

**2023 M / 1444**



## HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas akhir dengan judul “Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah” yang disusun oleh:

Nama : Vivian Tjandra  
Nim : 1911140077  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Bentuk Tugas Akhir : Buku

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam sidang munaqasyah Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, Mei 2023 M  
1444 H

Pembimbing I

**Dr. Asnaini, M.A**  
**NIP. 197304121998032000**

Pembimbing II

**Rizky Hariyadi, M.Acc**  
**NIP. 198711262019031004**

Mengetahui  
Ketua Jurusan Ekonomi Islam

**Yenti Sumarni, M.M**  
**NIP. 197904162007012020**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI  
SUKARNO BENGKULU  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon (0736) 51276-

**HALAMAN PENGESAHAN**

Tugas Akhir dengan Judul "*Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah*" yang disusun oleh:

Nama : Vivian Tjandra  
NIM : 1911140077  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Bentuk Tugas Akhir : Buku

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqasyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:

Hari : Jum'at  
Tanggal : 23 Juni 2023

Dinyatakan **LULUS**. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Ekonomi Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Bengkulu, 23 Juni 2023 M  
Dzulkaidah 1444 H

**Tim Sidang Munaqasyah**

Ketua

**Eka Sri Wahyuni, M.M**  
NIP. 197705092008012014

Penguji 1

**Eka Sri Wahyuni, M.M**  
NIP. 197705092008012014

Sekretaris

**Yenti Sumarni, M.M**  
NIP. 197904162007012020

Penguji 2

**Aan Shar, M.M.**  
NIP. 198908062019031008

Mengetahui,  
Dekan

  
**Dr. Supardi, M.Ag**  
NIP. 196504101993031007

## PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul “Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah”, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran, dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam skripsi ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu,      Juni 2023 M

Syawal 1444 H

Mahasiswa yang menyatakan



Vivian Tjandra

NIM. 1911140077

## MOTTO

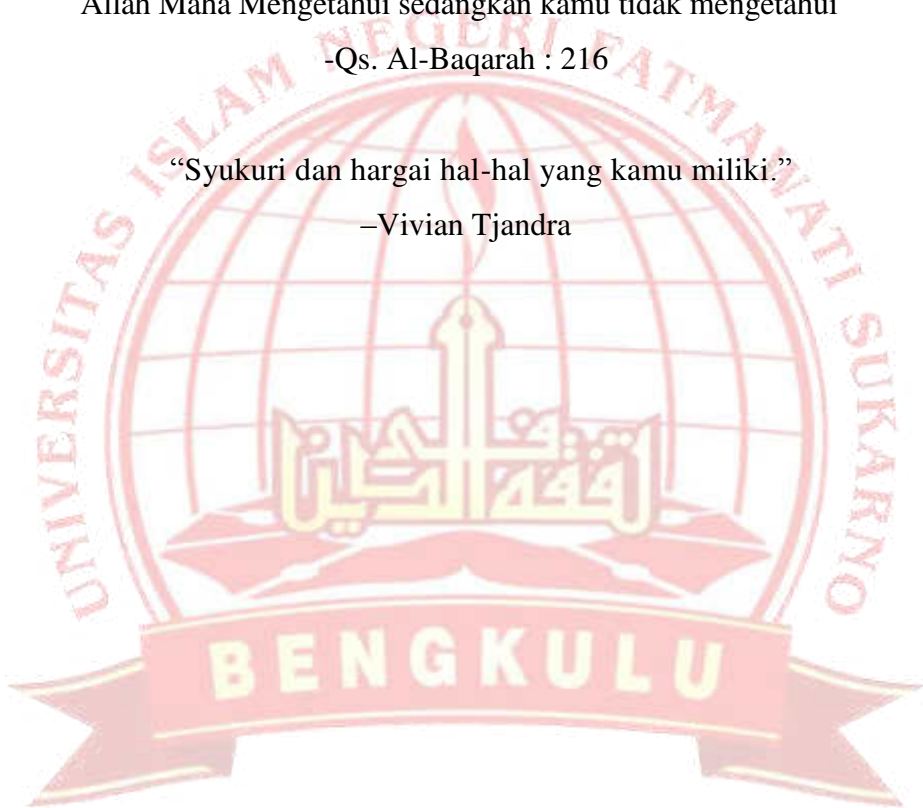
“Boleh jadi kamu membenci sesuatu namun ia amat baik bagimu dan boleh jadi engkau mencintai sesuatu namun ia amat buruk bagimu,

Allah Maha Mengetahui sedangkan kamu tidak mengetahui”

-Qs. Al-Baqarah : 216

“Syukuri dan hargai hal-hal yang kamu miliki.”

-Vivian Tjandra



## PERSEMBAHAN

Dengan penuh ucapan rasa syukur yang mendalam dan tak terhingga aku curahkan kepada Allah SWT Tuhan semesta alam yang maha segalanya atas segala kesempatan, keridhoan, dan kenikmatan yang telah diberikan, skripsi ini kupersembahkan kepada:

1. Teruntuk kedua orang tua ku tercinta, Papa Hong Wi (Havid Tjandra) dan Mamaku (Leli Marlina) adalah Pahlawan yang paling hebat dan paling berjasa untukku, sosok yang tahu segala proses lika-liku hidupku, yang paling terdepan berusaha untukku dan selalu berusaha untuk memenuhi segala kebutuhanku. Kupersembahkan karya terbaik dan pertamaku ini untuk kedua orang tua terhebatku dan ucapan sayangku serta terima kasih dariku semoga kedepannya ini menjadi langkah awal yang lebih baik untuk membuat Papa dan Mama bangga kepada usahaku.
2. Untuk adikku Meilicia Tjandra, Felicia Nayla Tjandra, dan Jessica Aulia Tjandra terimakasih selalu mendukungku dan menjadi penyemangat untuk ku di saat aku terpuruk dan untuk bangkit semangat kepadaku untuk sampai pada tahap ini.
3. Untuk sahabat seperjuanganku mbakku Meta Karima, Devi Putri Handayani, dan sahabat KKN ku Reno Pramuja yang selalu setia dalam menemani ku untuk biasa sampai di tahap ini , aku ucapkan terimakasih banyak untuk kalian.

4. Untuk teman-temanku yang tidak bisa disebutkan satu persatu terima kasih telah menjadi teman terbaikku dalam segala hal dan tempat curhat suka ataupun duka dari awal perkuliahan hingga saat ini.
  5. Dosen pembimbing terbaikku Ibu (Dr. Asnaini, M.A.) dan bapak (Rizky Hariyadi, M.Acc.) yang telah membagi ilmunya dan penuh kesabaran membimbing saya selama pembuatan buku ini.
  6. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Tercinta Program Studi Perbankan Syariah, dan terimakasih untuk bapak ibu dosen atas ilmunya yang sangat bermanfaat serta teman-teman seperjuangan PBS B angkatan 2019 terima kasih yang telah kebersamai dari awal perkuliahan hingga saat ini.
  7. Teruntuk Almamaterku tercinta Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
- Teruntuk semua pihak yang telah membantu saat penyelesaian tugas akhir ini yang tidak bisa disebutkan satu-persatu

## ABSTRAK

Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah  
Oleh: Vivian Tjandra, NIM: 1911140077

Laporan keuangan menggambarkan kondisi keuangan dan hasil operasi suatu perusahaan atau institusi pada waktu tertentu atau untuk jangka waktu tertentu. Buku ini membahas analisis laporan keuangan perbankan syariah yang bertujuan untuk menganalisis apakah terdapat perbedaan yang signifikan laporan keuangan perbankan syariah yang diukur menggunakan rasio keuangan. Dengan menggunakan alat analisis laporan keuangan, dapat diketahui berbagai hal yang berkaitan dengan keuangan dan kemajuan keuangan bank. Hasil analisis ini juga memberikan gambaran sekaligus dapat digunakan untuk menentukan arah dan tujuan terhadap laporan keuangan. Rasio keuangan yang digunakan dalam buku ini adalah rasio likuiditas bank, rasio solvabilitas bank, dan rasio rentabilitas bank, buku ini juga dilengkapi dengan rasio ROA dan ROE terhadap analisis kinerja keuangan bank di perbankan syariah

**Kata kunci :** *Laporan keuangan, rasio keuangan bank, perbankan syariah, kinerja keuangan, ROA, ROE*



## ABSTRACT

*Islamic banking financial report analysis*

*By: Vivian Tjandra, NIM: 1911140077*

*Financial statements describe the financial condition and operating results of a company or institution at a certain time or for a certain period of time. This book discusses the analysis of Islamic Peranakan financial statements which aims to analyze whether there are significant differences in the financial statements of Islamic banking as measured using financial ratios. By using financial statement analysis tools, various matters related to finance and bank financial progress can be identified. The results of this analysis also provide an overview as well as can be used to determine the direction and objectives of the financial statements. The financial ratios used in this book are bank liquidity ratios, bank solvency ratios, and bank profitability ratios. This book is also equipped with ROA and ROE ratios for analysis of bank financial performance in Islamic banking*

**Keywords:** *Financial reports, bank financial ratios, islamic banking, financial performance, ROA, ROE*

**BENGKULU**

## KATA PENGANTAR

Puji Syukur kepada Allah Swt. akhirnya buku dengan judul “Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah” atas selesainya penulisan buku ini. Tidak lupa juga ucapan sholawat dan salam untuk baginda Rasulullah Saw. yang selalu menjadi inspirasi untuk selalu berkarya dan memberikan banyak manfaat bagi orang lain. Buku ini adalah sebuah ikhtiar akademik yang disusun oleh penulis dengan bentuk konsisten terhadap pengembangan ilmu. Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah merupakan tema yang menarik untuk diperbincangkan saat ini. Dengan berbagai macam tuntutan kebutuhan dari transaksi keuangan Syariah di Tengah-Tengah masyarakat menjadikan Pembiayaan Bank Syariah menjadi salah satu alternatif yang layak digunakan. Walaupun buku ini adalah buku pengantar yang menjelaskan berbagai bentuk dan jenis dari laporan keuangan, namun juga buku ini menjelaskan mengenai bagaimana analisis dari laporan keuangan dan hal lain yang terkait. Jenis-Jenis tentang laporan keuangan, analisis laporan keuangan, kinerja keuangan bank syariah merupakan bahasan dari buku ini.

Penyusunan Tugas Akhir ini bertujuan untuk menganalisis laporan keuangan perbankan syariah dan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program

Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Dengan berbagai kelebihan dan kekurangan yang dimiliki, buku ini diharapkan dapat menjadi informasi dan memberikan ilmu yang berkaitan dengan tema tersebut. Buku ini juga diharapkan dapat memotivasi para akademis dan praktisi keuangan Syariah lainnya untuk dapat juga menulis buku yang dipublikasikan sehingga diharapkan dapat menjadi suatu bentuk eksistensi dari keilmuan dan sekaligus menjadi amal jariyah dari ilmu yang disampaikan melalui buku yang disajikan. Semoga semua kekurangan yang terdapat pada buku ini menjadi suatu catatan untuk dapat melahirkan karya yang lebih baik di masa-masa mendatang. Dan semoga buku ini dapat menjadi persembahan yang bermanfaat dan menjadi amal shalih dari Allah SWT. Aamiin.

Penulis,



**BENGGKULU**

Vivian Tjandra

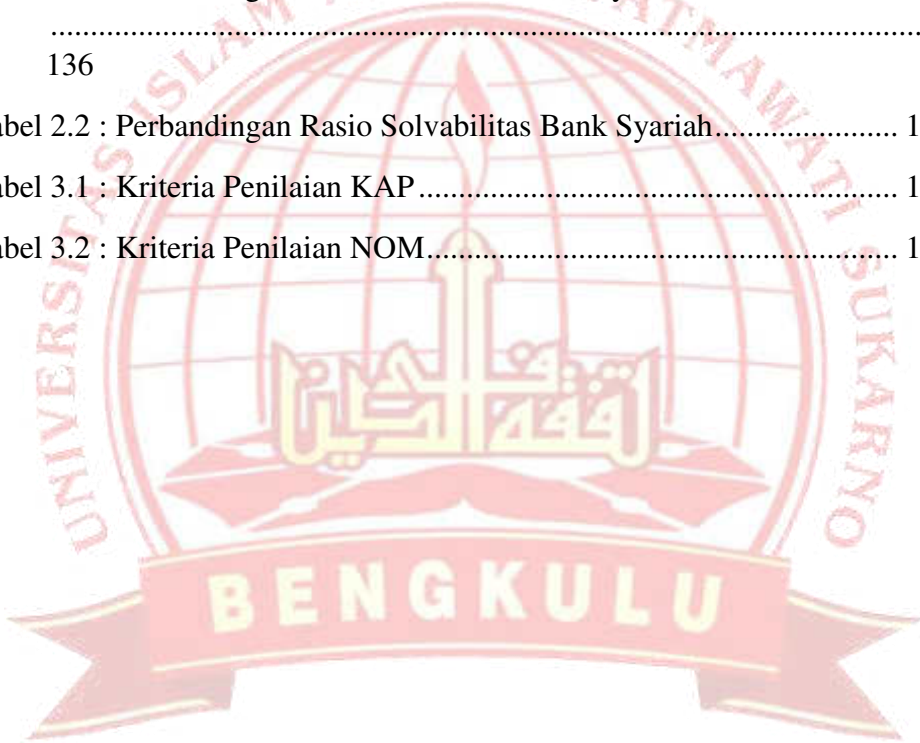
## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>viii</b>
<b>ABSTRAC</b> .....	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	2
C. Tujuan Penelitian .....	3
D. Kegunaan Penelitian .....	3
E. Strategi Penelitian.....	4
F. Sistematika Penulisan .....	6
<b>BAB II LAPORAN KEUANGAN</b>	
A. Laporan Keuangan sebagai Alat Komunikasi .....	8
B. Laporan Keuangan dan Jenisnya .....	12
C. Memahami Laporan Keuangan .....	19
D. Prinsip-Prinsip dan Konsep-Konsep Keuangan .....	24

<b>BAB III ANALISIS LAPORAN KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH</b>	
A. Pengantar Konsep .....	40
B. Metode dan Teknik Analisis Laporan Keuangan .....	52
C. Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah .....	65
D. Bentuk-Bentuk Laporan Keuangan Perbankan Syariah .....	76
<b>BAB IV ANALISIS RASIO</b>	
A. Pengertian Rasio Keuangan .....	85
B. Bentuk-Bentuk Rasio Keuangan .....	88
C. Perbandingan Rasio Keuangan .....	121
D. Keterbatasan Rasio Keuangan .....	124
E. Hubungan Antarberbagai Rasio .....	127
<b>BAB V RASIO KEUANGAN</b>	
A. Pengertian dan Jenis-Jenis Rasio Bank .....	129
B. Rasio Likuiditas Bank .....	135
C. Rasio Solvabilitas Bank .....	144
D. Rasio Rentabilitas Bank .....	149
<b>BAB VI ANALISIS KINERJA PERBANKAN SYARIAH</b>	
A. Konsep Pengantar .....	155
B. Prinsip Kehati-hatian Perbankan Syariah .....	158
C. Analisis Kinerja Perbankan Syariah .....	165
<b>BAB VII PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	176
B. Saran .....	177
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>178</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 : Perhitungan Rasio Lancar.....	89
Tabel 1.2 : Perhitungan Rasio Cepat.....	91
Tabel 1.3 : Perhitungan Rasio Utang .....	92
Tabel 1.4 : Perhitungan Rasio Laba.....	94
Tabel 1.5 : Perhitungan Rasio <i>Likuiditas</i> .....	122
Tabel 2.1 : Perbandingan Rasio Likuiditas Bank Syariah ..... 136	
Tabel 2.2 : Perbandingan Rasio Solvabilitas Bank Syariah.....	145
Tabel 3.1 : Kriteria Penilaian KAP .....	168
Tabel 3.2 : Kriteria Penilaian NOM.....	170



## DAFTAR GAMBAR

- Gambar 1.1 : Konversi Data menjadi Informasi..... 68  
Gambar 1.2 : Proses Memaksimalkan Informasi dari Laporan Keuangan .. 69



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Lembar Pengajuan Judul
- Lampiran 2 Surat Penunjukan Pembimbing
- Lampiran 3 Lembar Bimbingan Pembimbing 1
- Lampiran 4 Lembar Bimbingan Pembimbing 2
- Lampiran 5 Surat Keaslian Karya
- Lampiran 6 Surat Penerbitan Buku
- Lampiran 7 Bukti Plagiasi
- Lampiran 8 SKPI
- Lampiran 9 Lembar Penilaian Pembimbing 1
- Lampiran 10 Lembar Penilaian Pembimbing 2

