

ANALISIS LAPORAN KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH

(Studi pada Bank Syariah Indonesia Tahun 2019-2021)



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat meraih gelar Sarjana
Ekonomi pada Program Studi Perbankan Syariah

Oleh:

AGIEL SIRAADJ
NIM: 18050102092

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
KENDARI**

2022



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM (IAIN) NEGERI KENDARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Sultan Qaimuddin No. 17 Baruga Kendari Telp.(0401)3192081
Fax.3193710
Email: Febi_iain@yahoo.co.id - Website: <http://febi.iainkendari.ac.id>

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Hasil yang berjudul “ANALISIS LAPORAN KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH (Studi pada Bank Syariah Indonesia Tahun 2019-2021)” yang ditulis oleh saudara **Agiel Siraadj**, Nim **18050102092**, Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Kendari, telah dikonsultasikan dan disetujui oleh Pembimbing I dan Pembimbing II, Untuk Selanjutnya siap mengikuti seminar Skripsi

Kendari, 5 Desember 2022

Pembimbing I

Pembimbing II


Alfian Toar SP, MM,
NIP.197003212000031001


Kiki Novita Sari ME
NIP. 1990011082019032021



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KENDARI
EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Sultan Qaimuddin No. 17 Kelurahan Baruga, Kendari Sulawesi Tenggara
Telp/Fax. (0401) 3193710/ 3193710
email : iainkendari@yahoo.co.id website : http://iainkendari.ac.id

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan Judul "ANALISIS LAPORAN KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH (Studi pada Bank Syariah Indonesia Tahun 2019-2021)" yang ditulis oleh AGIEL SIRAADJ NIM. 18050102092 Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kendari, telah diuji dan dipresentasikan dalam Skripsi yang diselenggarakan pada hari Jumat tanggal 23 Desember 2022 dan dinyatakan telah dapat diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar (SE).

Dewan Penguji Skripsi

Ketua : Alfian Toar SP, MM,

(.....)

Sekretaris : Kiki Novita Sari ME

(.....)

Anggota1 : Sumiyadi SE, ME

(.....)

Anggota2 : Miswar Rohansyah, SE, M.SA,
Ak.

(.....)



INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
KENDARI

Visi Program Studi Perbankan Syariah (PBS) :

"Menjadi program studi unggul dalam pengembangan ilmu perbankan syariah yang transdisipliner"

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa segala informasi dalam skripsi ini yang berjudul “Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah (Studi pada Bank Syariah Indonesia Tahun 2019-2021)” melalui pembimbing Alfian Toar SP, MM, dan Kiki Novita Sari ME., yang telah memberikan arahan sesuai dengan pedoman keilmuan dan kode etik IAIN Kendari. Saya menyatakan yang sebenar-benarnya bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak ada karya yang sudah diajukan sebelumnya untuk mendapatkan sertifikasi empat tahun di perguruan tinggi. Semua sumber referensi yang digunakan dalam skripsi ini telah direferensikan dalam daftar Pustaka. Dengan penuh perhatian, skripsi ini saya kerjakan dan selesaikan sendiri. Jika kemudian terbukti bahwa skripsi ini adalah Salinan, pemalsuan, peniruan, yang dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau tingkat tertentu, maka skripsi dan judul yang diperoleh selanjutnya menjadi tidak sah dan batal.

Kendari, 07 Desember 2022

Penulis



Agiel Siraadi
NIM. 18050102092

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Institut Agama Islam Negeri Kendari, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Agiel Siraadj
NIM : 18050102092
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Institut Agama Islam Negeri Kendari **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*non exclusive royalty-free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul.

“Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah (Studi pada Bank Syariah Indonesia Tahun 2019-2021)”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Institut Agama Islam Negeri Kendari berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Kendari, 07 Desember 2022

Yang menyatakan,



Agiel Siraadj

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatu

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah kepada Allah SWT atas segala kemudahan, pertolongan, kasih sayang, serta anugerah yang tak terhingga kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah (Studi pada Bank Syariah Indonesia Tahun 2019-2021)**”. Shalawat dan salam kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah memberikan contoh akhlakul kharimah bagi seluruh muslim di seluruh penjuru dunia. Serta untuk Orang tuaku tercinta Ayahanda **Mustaja** dan Ibu **Kaminang** yang telah merawat, mendidik dan menyekolahkan penulis hingga keperguruan tinggi. Sesuai dengan eksistensi penulis, maka apa yang tertuang dalam penulisan ini merupakan perwujudan dan upaya optimal yang telah dilakukan.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan akhir bagi mahasiswa yang akan menyelesaikan Studi S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kendari.

Penulisan ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, baik petunjuk dan masukan secara langsung maupun tidak langsung, terutama di lingkungan Institut Agama Islam Negeri Kendari. Dalam penulisan Skripsi ini penulis menyadari masih banyak kekurangan,

pengalaman dan juga waktu. Kemudian bila dalam pembahasan yang dijelaskan tentunya mungkin masih jauh dari kesempurnaan, maka kritikan dan saran yang membangun sangat diharapkan bagi penyempurnaan penelitian ini.

Dalam kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam proses penulisan ini.

Terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Prof. Dr. Faizah Binti Awad, M. Pd, selaku Rektor IAIN Kendari beserta wakil Rektor I, II, dan III.
2. Dr H. Rusdin Muhalling, M. EI, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kendari beserta wakil Dekan I, II, dan III.
3. Nurjannah S. Kom, M. Pd, selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kendari.
4. Abdul Wahid Mongkito S. Si., M. EI. Selaku dosen PA (Penasehat Akademik) yang telah memberikan bimbingan terbaik selama menempuh pendidikan dari awal hingga selesai.
5. Bapak Alfian Toar Sp, MM, selaku Pembimbing I dan Ibu Kiki Novita Sari ME, selaku Pembimbing II yang telah dengan sabar dan penuh perhatian meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, arahan, nasehat dan bantuannya dengan sangat baik kepada penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.

6. Sumiyadi SE, ME, dan Miswar Rohansyah, SE, M.SA, Ak. Selaku penguji yang telah memberikan masukan, arahan, nasehat dan bantuannya dengan sangat baik kepada penulis.
7. Bapak dan Ibu Dosen pengajar di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kendari yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama menempuh pendidikan di IAIN Kendari.
8. Seluruh Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah melayani setiap keperluan penulis dalam menyelesaikan proposal ini.
9. Kepala Perpustakaan IAIN Kendari yang telah menyediakan fasilitas untuk studi perpustakaan.
10. Kepada saudara saya Imam Safrullah, Nurazisyah Mukmin, Farid Ahmad Tomalatea, Zakiah Ramadhani, Fadel Hidayat dan Ibnu Said yang telah memberikan dukungan dan berkontribusi sampai terselesaikannya tugas ini.
11. Semua pihak yang terlibat dan tidak dapat disebutkan satu per satu, penulis mengucapkan terima kasih atas doa dan dukungannya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah SWT melimpahkan rahmat dan karunia-Nya serta membalas kebaikan semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan Skripsi ini. Hanya ucapan terimakasih dan doa yang dapat penulis berikan. Kritik dan saran selalu terbuka untuk menjadi kesempurnaan di masa yang akan datang.

Kendari, 27 Desember 2022

Penulis,

AGIEL SIRAADJ

18050102092



ABSTRAK

Agiel Siraadj (2022). Program Studi Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kendari, Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah (Studi pada Bank Syariah Indonesia Tahun 2021-2022), Dibimbing Oleh Alfian Toar dan Kiki Novita Sari.

Laporan keuangan merupakan suatu cerminan dari suatu kondisi perusahaan, karena di dalam laporan keuangan terdapat informasi-informasi yang dibutuhkan oleh pihak-pihak yang berkepentingan dengan perusahaan. Informasi dari laporan keuangan sangat berguna bagi pihak yang berkepentingan untuk mengambil keputusan. Pihak yang terkait langsung dengan laporan keuangan adalah manajer.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana laporan keuangan BSI yang terdiri dari rasio likuiditas, solvabilitas, profitabilitas, pertumbuhan dan bagaimana margin profit pada BSI tahun 2019-2021.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan deskriptif kualitatif. Teknik pengumpulan data laporan keuangan BSI berupa laporan tahunan periode 2019-2021, yang telah dipublikasikan oleh Otoritas Jasa Keuangan dan situs dari Bank Syariah Indonesia.

Berdasarkan hasil penelitian bahwa analisis laporan keuangan Bank Syariah Indonesia dari tahun 2019 sampai tahun 2021 bahwa CR tahun 2019-2021 masing-masing sebesar 467%, 363% dan 429% termasuk kategori baik, DAR tahun 2019-2021 masing-masing sebesar 21%, 28% dan 23%, termasuk dalam kategori sehat, DER tahun 2019-2021 masing-masing sebesar 231%, 304% dan 247%, termasuk kategori kurang sehat, ROE tahun 2019-2021 masing-masing sebesar 10%, 10% dan 12%, termasuk kategori kurang baik sedangkan ROI hanya 1% saja, termasuk kategori cukup baik, rasio pertumbuhan tahun 2019-2021 masing-masing sebesar 73%, 12% dan 39%, Hal ini

menunjukkan bahwa perusahaan mampu meningkatkan kemampuannya buat memperoleh keuntungan bersih dibandingkan dengan total keuntungan mereka secara menyeluruh, NPM tahun 2019-2021 masing-masing sebesar 0,70%, 0,70% dan 0,73. nilai NPM ini termasuk dalam kategori sangat kurang sehat karena nilai NPM kurang dari 1%.

Kata Kunci: *Rasio Likuiditas, Solvabilitas, Profitabilitas, Pertumbuhan, Profit.*



ABSTRACT

Agiel Siraadj (2022). Kendari State Islamic Institute (IAIN) Islamic Banking Study Program, Analysis of Islamic Banking Financial Statements (Studies in Indonesian Islamic Banking 2021-2022), Supervised by Alfian Toar and Kiki Novita Sari.

Financial statements are a reflection of a company's condition, because in the financial statements there is information needed by parties with an interest in the company. Information from financial reports is very useful for interested parties to make decisions. The party directly related to the financial statements is the manager.

This study aims to find out how BSI's financial reports consist of liquidity ratios, solvency, profitability, growth and how profit margins are at BSI in 2019-2021.

This study uses a quantitative method with qualitative descriptive. The BSI financial report data collection technique is in the form of an annual report for the 2019-2021 period which has been published by the Financial Services Authority and the website of Bank Syariah Indonesia.

Based on the research results, an analysis of the financial statements of Bank Syariah Indonesia from 2019 to 2021 shows that the CR for 2019-2021 is 467%, 363% and 429% respectively in the good category, the DAR for 2019-2021 is 21% each . 28% and 23%, included in the healthy category, DER in 2019-2021 respectively 231%, 304% and 247%, included in the unhealthy category, ROE in 2019-2021 respectively 10%, 10% and 12% , included in the poor category while the ROI was only 1%, included in the fairly good category, the growth ratios for 2019-2021 were 73%, 12% and 39% respectively. This shows that the company is able to increase its ability to generate net profit compared to its total profit as a whole, the NPM

for 2019-2021 is 0.70%, 0.70% and 0.73 respectively. the NPM value is included in the very unhealthy category because the NPM value is less than 1%

Keywords: *Liquidity Ratio, Solvency, Profitability, Growth, profit.*



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI..	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	x
ABSTRACK	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR TRANSLITERASI	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Fokus Penelitian	6
1.3. Rumusan Masalah	6
1.4. Tujuan Penelitian	7
1.5. Manfaat Penelitian	7
1.6. Definisi Operasional	8
1.7. Sistematika Pembahasan	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1. Kajian Relevan	10
2.2. Landasan Teori	17
2.2.1 Laporan Keuangan.....	17
2.2.2 Bank Syariah	21
2.2.3 Rasio Keuangan.....	27
2.3. Kerangka pikir	59

BAB III METODOLOGI PENELITIAN	62
3.1. Jenis dan Pendekatan Penelitian	62
3.2. Waktu dan Tempat Penelitian	62
3.3. Populasi dan sampel.....	63
3.4. Teknik Pengumpulan Data	63
3.5. Instrumen Penelitian	64
3.6. Data dan Sumber Data	64
3.7. Teknik Analisis Data.....	65
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	67
4.1. Hasil Penelitian.....	67
4.1.1. Gambaran Umum Tempat Penelitian	67
4.1.2. Hasil Analisis	70
4.2. Pembahasan	77
BAB V PENUTUP	88
5.1. Kesimpulan.....	88
5.2. Saran.....	89
5.3. Limitasi Penelitian	89
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	
Lampiran 1: Rasio Keuangan	
Lampiran 2: Kriteria peringkat komponen rasio keuangan	
Lampiran 3: Struktur organisasi Bank Syariah Indonesia	
Lampiran 4: Lain-lain	
BIOGRAFI PENULIS	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kajian Relevan..... 15

Tabel 2.2 Kriteria peringkat komponen *Current Ratio* (CR) 38

Tabel 2.3 Kriteria peringkat komponen *Debt to Asset Ratio* (DAR) 46

Tabel 2.4 Kriteria peringkat komponen *Debt to Equity Ratio* (DER) 48

Tabel 2.5 Kriteria peringkat komponen *Net Profit Margin* (NPM).. 54

Tabel 2.6 Kriteria peringkat komponen *Return On Equity* (ROE)... 56

Tabel 2.7 Kriteria peringkat komponen *Return On Investment* (ROI) 58

Tabel 4.1 *Current Ratio* (CR) 71

Tabel 4.2 *Return On Equity* (ROE)..... 72

Tabel 4.3 *Return On Investment* (ROI) 73

Tabel 4.4 *Debt to Asset Ratio* (DAR)..... 74

Tabel 4.5 *Debt to Equity Ratio* (DER) 75

Tabel 4.6 Rasio Pertumbuhan 76

Tabel 4.7 *Net Profit Margin* (NPM)..... 77

Tabel 4.8 *Current Ratio* (CR) 79

Tabel 4.9 *Return On Equity* (ROE)..... 80

Tabel 4.10 *Return On Investment* (ROI)..... 81

Tabel 4.11 *Debt to Asset Ratio* (DAR) 82

Tabel 4.12 *Debt to Equity Ratio* (DER)..... 83

Tabel 4.13 Rasio Pertumbuhan 84

Tabel 4.14 Rekapitulasi Rasio Keuangan 85

Tabel 4.15 *Net Profit Margin* (NPM)..... 86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir	61
Gambar 4.1 Logo Bank Syariah Indonesia	69



DAFTAR TRANSLITERASI

Arab	Latin	Arab	Latin
ا	Tidak dilambangkan	ط	t .
ب	B	ظ	Z .
ت	T	ع	,
ث	S	غ	G
ج	J	ف	F
ح	H .	ق	Q
خ	Kh	ك	K
د	D	ل	L
ذ	Ż	م	M
ر	R	ن	N
ز	Z	و	W
س	S	ه	H
ش	Sy	ع	,
ص	S .	ي	Y
ض	D .		