

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan dari pengolahan data serta analisis yang telah digunakan menggunakan uji *statistic independent sample t-test* yang mengacu pada masalah dan tujuan penelitian, maka dapat dirumuskan beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Besarnya rasio yang diperoleh dengan ISA lebih rendah dibandingkan dengan VASA. Terdapat perbedaan antara *Income Statement Approach* dan *Value Added Approach*, yaitu VASA 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 ISA atau laporan laba rugi.
2. Secara keseluruhan hasil kinerja keuangan PT Bank Syariah Mandiri yang diwakili rasio-rasio ROA, ROE, LBAP dan NPM pada tahun 2015-2018 menunjukkan antara *Income Statement Approach* (Laporan Laba Rugi) dan *Value Added Statement Approach* (Laporan Nilai Tambah) terdapat perbedaan yang signifikan. Kinerja keuangan yang diwakili rasio BOPO pada tahun 2015-2018 menunjukkan antara *Income Statement Approach* dan *Value Added Approach* tidak terdapat perbedaan yang signifikan. Hal ini karena

pendapatan operasional dan biaya operasional dalam VASA bersifat tetap seperti yang diperlakukan dalam ISA.

B. SARAN

Penulis menyadari masih terdapat kekurangan yang muncul dalam penelitian ini. Oleh karena itu, hasil penelitian ini belum dikatakan sempurna. Namun, dengan penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi. Berdasarkan hasil penelitian, maka beberapa saran atau masukan yang dapat dilakukan lebih lanjut di antaranya:

1. PT Bank Syariah Mandiri

Adanya laporan nilai tambah dalam suatu laporan perbankan telah memberikan informasi yang lebih jelas bagi pemakai laporan keuangan. Laporan Nilai Tambah memberikan informasi yang berkaitan dengan pendistribusian bagi hasil yang diperoleh oleh bank. Oleh sebab itu, ada baiknya Bank Syariah Mandiri bersedia menerbitkan Laporan Nilai Tambah (*Value Added Statement*) sebagai tambahan laporan keuangan dalam penerbitannya.

2. Akademisi

Kepada peneliti yang berikutnya agar bisa menambah rasio yang digunakan dalam pengukuran tingkat kinerja perbankan, karena dalam penelitian ini peneliti hanya menggunakan 5 rasio saja, bisa menambahkan seperti rasio GPM (*Gross Profit Margin*), MLO (*Operating Profit Margin*), Rasio Lancar (*Current Ratio*), dan lain sebagainya. Selain itu, juga peneliti berikutnya

diharapkan menambah jangka waktu dalam analisis penelitian agar lebih tahu besar peningkatan atau penurunan dari masing-masing rasio, karena dalam penelitian ini peneliti hanya menggunakan jangka waktu tahun analisis dari tahun 2015-2018.

DAFTAR PUSTAKA

BUKU

- Amir, V., Mulawarman, A. D., Kamayanti, A., & Irianto, G. (2014). *Gugurnya Petani Rakyat: Episode Perang Laba Pertanian Nasional*. Universitas Brawijaya Press.
- Andrianto, & Firmansyah, M. A. (t.t.). *Manajemen Bank Syariah (Implementasi Teori dan Praktek)*. Qiara Media Partner.
- Arifin, Z. (2009). *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*. Tangerang: Azkia Publisher.
- Fakhruddin A, A. (2008). *Akuntansi & Ideologi: Perumusan Konsep Dasar Akuntansi Syariah*. Malang: UIN-Malang Press (Anggota IKAPI).
- Laksmiana, Y. (2009). *Cara Mudah Mendapatkan Pembiayaan di Bank Syariah*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Mulawarman, A. D. (t.t.). *Akuntansi Syariah: Teori, Konsep dan Laporan Keuangan*.
- Muslim, S. (2015). *Akuntansi Keuangan Syariah: Teori & Praktik*. Bandung: CV Pustaka Setia.
- Muthaheer, O. (2012). *Akuntansi Perbankan Syariah*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Nur Faqihuddin, A. (2011). *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank*.
- Ikatan Bankir Indonesia. (2014). *Memahami Bisnis Bank Syariah*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Nurhayati, S., & Wasilah. (2014). *Akuntansi Syariah di Indonesia* (3 ed.). Jakarta: Salemba Empat.
- Nurhayati, S., & Wasilah. (2015). *Akuntansi Syariah di Indonesia* (4 ed.). Jakarta: Salemba Empat.
- Syamsudin, & Sunaryo, D. (2019). *Buku Ajar Mata Kuliah Statistik II*. Penerbit Qiara Media.
- Yaya, R., Martawireja, A. E., & Abdurahim, A. (2014). *Akuntansi Perbankan Syariah: Teori dan Praktik Kontemporer* (2 ed.). Jakarta: Salemba Empat.

- Yaya, R., Martawireja, A. E., & Abdurrahm, A. (2012). *Akuntansi Perbankan Syariah: Teori dan Praktik Kontemporer*. Jakarta: Salemba Empat.
- Syamsudin, & Sunaryo, D. (2019). *Buku Ajar Mata Kuliah Statistik II*. Penerbit Qiara Media.
- Salman, K. R. (2017). *Akuntansi Perbankan Syariah*. Jakarta: Indes.
- Silvino Violita, E., Nurhayati, S., Sawarjuwono, T., & Abdullah, W. (2018). *Pengantar Akuntansi dengan Tinjauan Syariah*. Jakarta: Salemba Empat.
- S. P. Hasibuan, M. (2001). *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: PT Bumi Aksara.

JURNAL

- Fauzi, M. (2012). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dengan Menggunakan Income Statement Approach dan Value Added Approach. *7(2)*.
- Damastuti, I. E. (2010). *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Dengan Menggunakan Income Statement Approach And Value Added Approach (Studi Kasus Bank Muamalat Indonesia Cabang Semarang)*. Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro Semarang.
- Jannah, R., Diana, N., & Mawardi, M. C. (2018). Analisis Perbandingan Keuangan Bank Syariah Dengan Menggunakan Pendekatan Income Statement (Isa) Dan Value Added Reporting (Var) Dengan Statement Of Financial Position (Studi Empiris Pada Bank Yang Terdaftar Di Bank Umum Syariah). *Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi*, *7(2)*.
- Latif, A. (2014). *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Pendekatan Laba Rugi dan Nilai Tambah Pada BNI Syariah*. Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, Jurusan Ekonomi Islam.
- M.Amrullah, R. (2014). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Menggunakan Pendekatan Laba Rugi (Income Statement) Dan Nilai Tambah (Value Added Statement). *Diponegoro Journal Of Accounting*, *3*, 1.
- Mawarid, H. (2015). Analisis Penerapan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) Nomor 105 Tentang Pembiayaan Mudharabah Pada Laporan Keuangan Koperasi Jasa Keuangan Syariah Kalbar Madani Pontianak. *Jurnal Audit dan Akuntansi Fakultas Ekonomi (JAAKFE)*, *3(2)*.

- Mulawarman, A. D. (2009). Eksistensi Laporan Nilai Tambah Syari'ah Berbasis Rezeki. *Jurnal Riset Akuntansi Indonesia*, 12(2), 103–120.
- Nur Faqihuddin, A. (2011). *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional Yang Memiliki Unit Usaha Syariah*. Universitas Sunan Kalijaga: Jurusan Keuangan Islam, Fakultas Ekonomi dan Hukum.
- Reza Tara, M. A. (2014). *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Menggunakan Pendekatan Laba Rugi (Income Statement) Dan Nilai Tambah (Value Added Statement)*. Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Diponegoro Semarang.
- Sabri, N. (2019). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Menggunakan Pendekatan Laba Rugi Dan Nilai Tambah Pada Pt Bank Syariah Mandiri. *Jurnal Akuntansi Multi Dimensi (Jamdi)*, 2, 227–230.
- Saifudin, Y., & Pribadi, Y. (2016). Komparasi Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Berbasis Pendekatan Laba Rugi Dan Nilai Tambah. *Ikonomika*, 1(2), 157–169.
- Suwanto, S. (2011). Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Dengan Pendekatan Income Statement Approach Dan Value Added Approach (Studi Pada Bank Syariah Di Indonesia). *Jurnal Dinamika Ekonomi & Bisnis*, 8(1).
- Wahyudi, M. (2005). *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Menggunakan Pendekatan Laba Rugi dan Nilai Tambah*. Universitas Negeri Semarang: Fakultas Ilmu Sosial, Jurusan Ekonomi.
- Wahyuni, S., & Pujiharto. (2017). Kinerja Keuangan Berbasis Shari'ate Value Added Approach: Komparasi Antara Bank Umum Sharia dan Unit Usaha Sharia di Indonesia. *Kompartemen: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 15.
- Anggraeni, W. A. (2019). Social Performance pada Perbankan syariah Indonesia: Sharia Enterprise Theory Perspective. *Jurnal Wacana Ekonomi*, 18(2), 100–108.
- Chaerunnisa, N., & Sussanto, H. (2011). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan antara Pendekatan Laporan Laba Rugi dengan Shari'ate Value Added Statement (SVAS) pada PT. Bank Syariah Mandiri. *Proceeding PESAT (Psikologi, Ekonomi, Sastra, Arsitektur & Sipil)*, 4.
- Musthafa, T. F., Triyuwono, I., & Adib, N. (2020). Application of Asset Revaluation By the Public Assessment Office: A Reflection of Sharia Accounting, Shari'Ah Enterprise Theory. *International Journal of Economics, Business and Accounting Research (IJEBAR)*, 4(03).

- Nasim, A., & Solihati, S. Y. (2019). Comparison Analysis of Sharia Banking Financial Performance Using Income Statement Approach and Value Added Statement Approach. 1st International Conference on Economics, Business, Entrepreneurship, and Finance (ICEBEF 2018), 85–87.
- P.T., Adityawarman, M. A. R. (2014). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Menggunakan Pendekatan Laba Rugi (Income Statement) dan Nilai Tambah (Value Added Statement). *DIPONEGORO JOURNAL OF ACCOUNTING*, 3, 1.
- Said, S., Amiruddin, A. M. A., Asad, A., Rustan, C., & Sofyan, A. S. (2019). Managing with sharia: Strengthening sharia banking spiritual literacy. *Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi*, 6(2), 161.

WEBSITE

- Mufidah, Umami Safiratul. (2021, 03 Januari) *Penyajian Laporan Keuangan Syariah* diakses dari <https://www.kompasiana.com>.