

**ANALISIS PENERAPAN LAPORAN KEUANGAN DAN  
PENGARUHNYA TERHADAP TINGKAT KESEHATAN  
PERBANKAN SYARIAH**

**(Studi Penelitian Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon)**

**SKRIPSI**

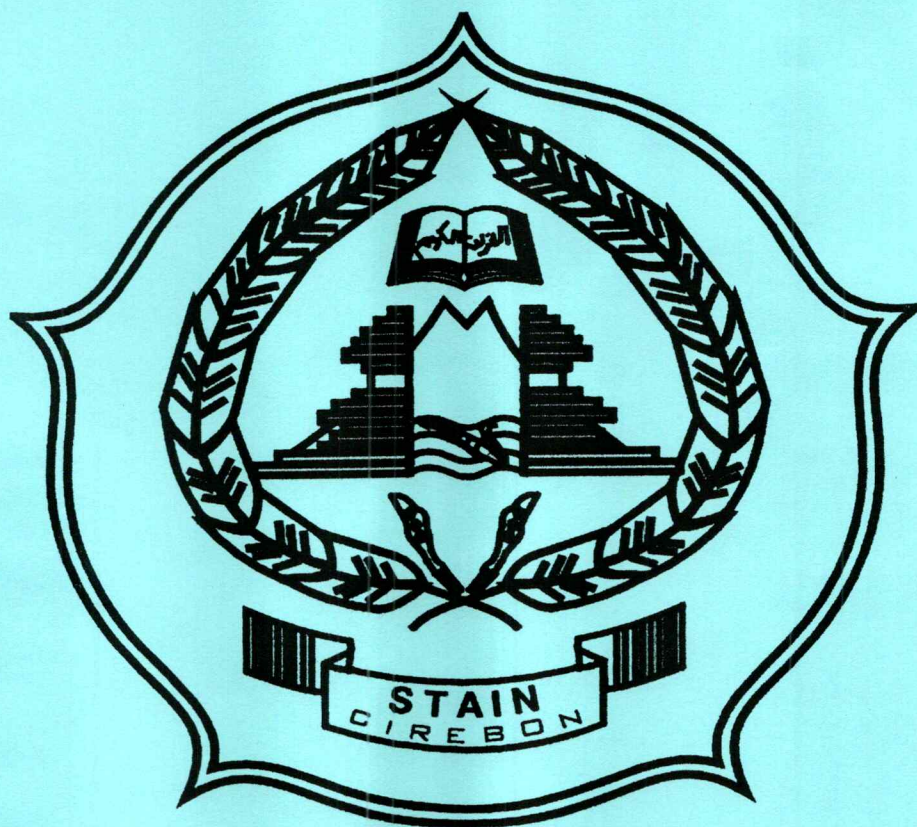
**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I)**



**Oleh:**

**YUYUN YUNANI**  
**NIM : 50530147**

**PROGRAM STUDI EKONOMI PERBANKAN ISLAM (EPI)  
JURUSAN SYARIAH  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)  
CIREBON  
2009M/1431 H**



## IKHTISAR

**Yuyun Yunani : “Analisis Penerapan Laporan Keuangan Dan Pengaruhnya Terhadap Tingkat Kesehatan Perbankan Syariah (Penelitian Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon)”**

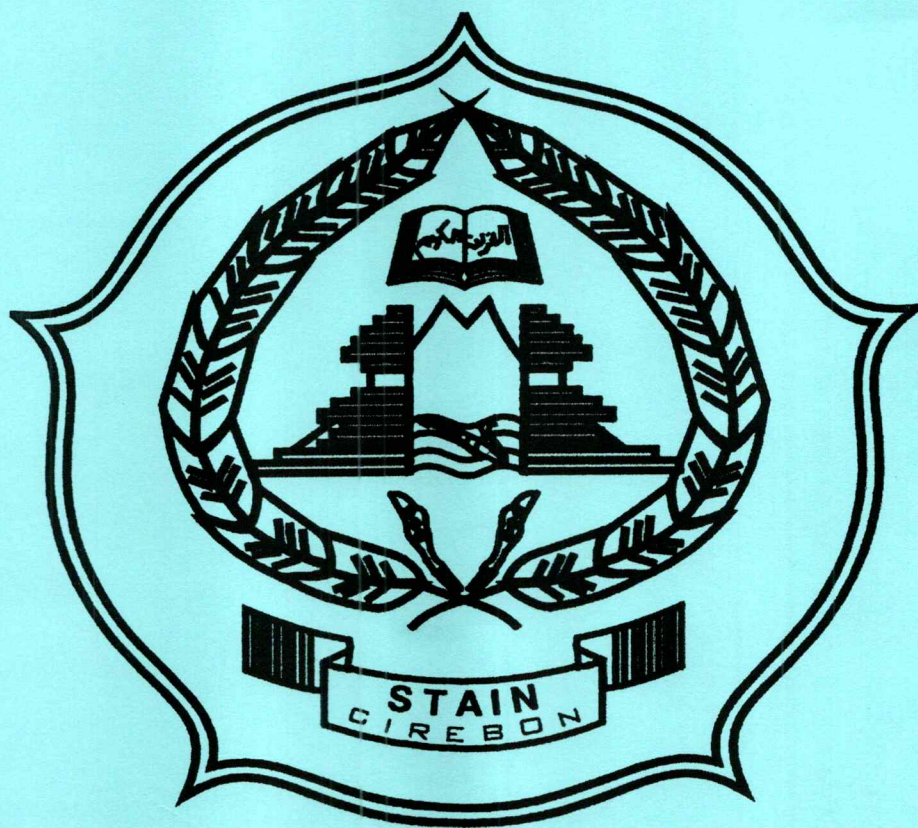
Sebagai lembaga intermediasi antara pihak-pihak yang memiliki kelebihan dana dengan pihak-pihak yang memerlukan dana, diperlukan bank dengan kinerja keuangan yang sehat, sehingga fungsi intermediasi dapat berjalan lancar. Dan untuk menilai kinerja perusahaan perbankan digunakan lima aspek penilaian yang disebut dengan CAMEL. Hal ini menunjukkan bahwa rasio keuangan dapat digunakan untuk menilai tingkat kesehatan perbankan.

Rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu 1. Bagaimana gambaran penerapan analisis laporan keuangan di BSM Cabang Cirebon?, 2. Bagaimana gambaran penilaian kesehatan bank di BSM Cabang Cirebon?, 3. Bagaimana pengaruh penerapan analisis laporan keuangan bank syariah terhadap tingkat kesehatan di BSM Cabang Cirebon?.

Adapun penelitian ini mempunyai tujuan: 1. Untuk mengetahui gambaran penerapan analisis laporan keuangan di BSM Cabang Cirebon, 2. Untuk mengetahui gambaran penilaian kesehatan bank di BSM Cabang Cirebon, 3. Untuk mengetahui pengaruh penerapan analisis laporan keuangan bank syariah terhadap tingkat kesehatan bank di BSM Cabang Cirebon.

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif, teknik pengumpulan datanya melalui wawancara, dan angket yang dibagikan kepada karyawan Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon untuk dijadikan sampel. Untuk mengukur keeratan hubungan antara Laporan Keuangan dengan Tingkat Kesehatan pada Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon, digunakan koefisien *Sperman Rank* dan Koefisien Determinasi.

Berdasarkan hasil observasi, gambaran penerapan laporan keuangan pada perbankan syariah dinyatakan baik. Hal ini dapat dilihat dari hasil pengolahan angket variabel X, dari 5 responden, 28,3% yang menyatakan sangat setuju, 53,3% yang menyatakan setuju, dan hanya 18,4% yang menyatakan kurang setuju dan tidak ada sama sekali yang menyatakan tidak setuju, serta yang menyatakan sangat tidak setuju sama sekali tidak ada. Melalui uji statistik diperoleh koefisien korelasi  $r = 0,96$  setelah dikonfirmasi pada  $r$  tabel, dengan  $N = 5$ , tingkat kepercayaan 95% dengan  $r$  tabel = 0,88, dimana  $r$  hitung  $> r$  tabel. Hal ini menunjukkan bahwa  $r$  hitung lebih besar dari  $r$  tabel ( $0,96 > 0,88$ ), dan dapat dikategorikan pada koefisien korelasi sangat kuat. Uji koefisien Determinasi diperoleh nilai sebesar 92,2% yang termasuk kategori sangat kuat. Hal ini menunjukkan bahwa penerapan laporan keuangan berpengaruh terhadap tingkat kesehatan perbankan syariah sebesar 92,2%.



**PERSETUJUAN**

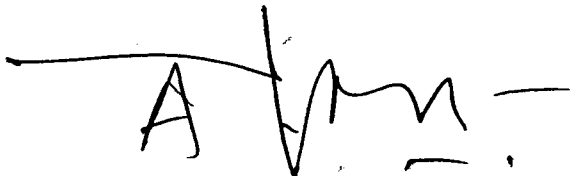
**ANALISIS PENERAPAN LAPORAN KEUANGAN DAN PENGARUHNYA  
TERHADAP TINGKAT KESEHATAN PERBANKAN SYARIAH  
(Studi Penelitian Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon)**

**Oleh :**

**YUYUN YUNANI**  
**NIM : 50530147**

**Menyetujui;**

**Pembimbing I**

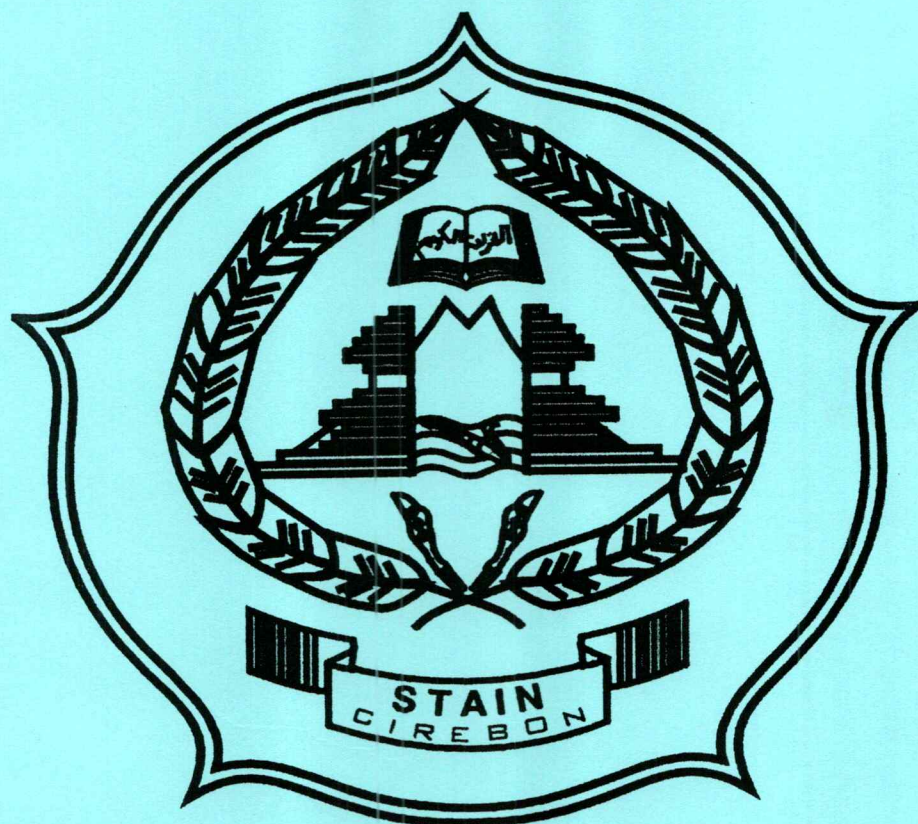


**Ayus Ahmad Yusuf, SE. M.Si**  
**NIP. 150 300 935**

**Pembimbing II**



**Sri Rokhlinasari, S.E, M.Si**  
**NIP. 150 295 506**



## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Penerapan Laporan Keuangan dan Pengaruhnya Terhadap Tingkat Kesehatan Perbankan Syariah (Penelitian pada Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon)”, oleh Yuyun Yunani, NIM. 50530147, telah diujikan dalam sidang Munaqosyah Jurusan Syariah STAIN Cirebon pada tanggal 24 Oktober 2009.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.

Cirebon, 24 Oktober 2009

### Sidang Munaqosyah

Ketua,

Merangkap Anggota



**Drs. H. Wasman, M.A**  
**NIP. 150 250 502**

Sekretaris,

Merangkap Anggota

**Toto Suharto, S.E, M.Si**  
**NIP. 150 300 936**

Anggota,

Penguji I

**Toto Suharto, S.E, M.Si**  
**NIP. 150 300 936**

Penguji II

**Abdul Aziz, M.Ag**  
**NIP. 150 370 325**

## NOTA DINAS

Kepada Yth:  
Ketua Jurusan Syariah  
STAIN Cirebon  
di  
Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah melakukan pembimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari :

Nama : YUYUN YUNANI

NIM : 50530147

Judul Skripsi : **ANALISIS PENERAPAN LAPORAN KEUANGAN DAN  
PENGARUHNYA TERHADAP TINGKAT  
KESEHATAN PERBANKAN SYARIAH (Studi  
Penelitian Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon)**

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Jurusan Syariah STAIN Cirebon untuk di munaqosyahkan.

*wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Cirebon, 2 September 2009

Pembimbing I



Ayus Ahmad Yusuf, SE. M.Si  
NIP. 150 300 938

Pembimbing II



Sri Rokhlinasari, S.E, M.Si  
NIP. 150 295 506

## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

***Bismillahirrahmannirohim***

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “ **Analisis Penerapan Laporan Keuangan Dan Pengaruhnya Terhadap Tingkat Kesehatan Perbankan Syariah (Studi Penelitian Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon)**”, beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan, atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini

Cirebon, 2 September 2009

Yang Membuat Pernyataan,



**YUYUN YUNANI**  
**NIM : 50530147**

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis adalah putri satu-satunya (tunggal), dilahirkan pada 23 November 1987 di Desa Sukawana Kecamatan Kertajati Kabupaten Majalengka. Bapak bernama Rosad dan Ibu Arsinah. Kedua orang tua tercinta memberi nama untuk penulis “Yuyun Yunani”.

Penulis menempuh jenjang pendidikan Taman Kanak-kanak (TK) di RA Al-Fajar lulus tahun 1993, dan melanjutkan Madrasah Ibtida'iyah (MI) di MI PUI Sukawana Lulus Tahun 1999, dan melanjutkan sekolah menengah di MTs Negeri Kertajati lulus tahun 2002. Jenjang sekolah lanjutan penulis tempuh di MA An-Nawawiyah Kawunggirang-Majalengka, dan Lulus tahun 2005.

Kemudian penulis melanjutkan jenjang pendidikannya dengan mendaftar di Jurusan Syariah Program Studi Muamalah Ekonomi Perbankan Islam (MEPI) Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon, hingga Februari 2009 akan menyelesaikan program Sarjana (S1), dengan skripsi berjudul *“Analisis Penerapan Laporan Keuangan dan Pengaruhnya Terhadap Tingkat Kesehatan Perbankan Syariah (Penelitian Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon)”*.

Masa-masa Mahasiswa, Penulis Pernah Bergabung dalam Organisasi, Yaitu Himpunan Mahasiswa Majalengka (HIMMAKA) STAIN Cirebon periode 2005-2006, Ikatan Mahasiswa Ekonomi Islam (IMEIs) STAIN Cirebon Periode 2007-2008, dan Ikatan Remaja Mesjid Al-Jamiah (IREMA) STAIN Cirebon periode 2007-2008.

## PERSEMBAHAN

*Skripsi ini ku persembahkan atas rasa syukurku padamu ya Rabbi, sehingga dapat menyelesaikan study ini. Tak lupa kepada ayahanda dan ibunda tercinta yang tlah membantu dan mau rela berkorban untuk putrimu sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini, (terima kasih ma dan mih) semoga aku bisa membahagiakan kalian. Juga untuk keluarga besarku yang slalu mensupport dalam setiap langkahku, paman, bibi, nenek, dan semuanya. Juga untuk sepupu yang slalu ku sayangi dede, ali, munji, redi, yani dan ade (belajarlah yung rajin dan janganlah merasa puas akan ilmu serta raihlah cita-cita kalian sampai tercapai) toek irvan cepat selesaikan study nya keluarga di Indonesia sudah menantimu.*

*To A'Ahmad (terima kasih kau t'lah memberi semangat dan slalu menemani dalam keseharianku, semoga perjalanan kita seperti air yang slalu mengalir dan suatu saat air tersebut berhenti mengalir ditempat yang indah he..he..  
You are the best men)*

*Teman-teman Prodi EPI khususnya Epi-1/2005 (masa-masa perkuliahan yang indah tak kan terlupakan dan akan ku kenang slalu, bukan pertemuan yang ku sesali tapi perpisahan yang ku tangisi semoga ini bukan akhir dari segalanya, dan semoga kita semuanya sukses slalu amien)  
yayah fatkhiyah, S. Ei, popy, widanengsih (cepat selesaikan skripsinya), Sri Atun, S, Ei, Syifa Andalusia, S, Ei, Rofiqoh, S, Ei, murita, feny, iin, erlina agustini, S, Ei, sukandi, S. Ei, indra, toni, nunung, deasy aisyah S, Ei, bram, bayu, reza, arif N, arif K, agus, arifin, umar, suwito, subhi, putri, M. rosid, S, Ei, safitri, etin, hawa, ani, basit, akhyadi, fatonah, nita dan yang lainnya serta Tak lupa teman-teman Epi 2, Epi 3 dan kawan-kawan KKM yang slalu ku Rindukan.*

*Dan tak lupa pula anak-anak kosan tienha; eli, nisa, ida, dewi, dede dll (rajinlah belajar jangan banyak mengeluh atas apa yang kita lakukan, jangan tidur aja, buatlah ortu kalian menjadi bangga dan bersabarlah dalam melakukan sesuatu karena dengan bersabar apa yang kita inginkan akan tercapai)*

*Serta terima kasihku yang tak terhingga bagi semua pihak yang terlibat langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini.  
(thank's for all).*

*"kedekatan dengan sahabat tidak slalu identik karena seringnya bertemu, tapi perhatian dan kepedulianlah yang tulus meski sedikit lebih melekat di hati walaupun jarang bertemu". Dan  
"jangan menjadi pohon kayu yang mudah patah, jadilah bambu yang mudah bertahan melengkung melawan terpaan angin".*



## KATA PENGANTAR

Tiada kata yang paling indah melainkan ungkapan *Bismillaah* sebagai pembuka segala gerak dan langkah, Alhamdulillah sebagai ungkapan rasa syukur kepada Allah SWT karena tiada sesuatu apapun melainkan dari pada-Nya dan hanya akan kembali menghadap kepada-Nya. Atas rahmat-nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam semoga selalu tercurah kepada Rasulullah SAW, yang senantiasa membawa umatnya dari kegelapan menuju cahaya kebenaran.

Selanjutnya penulis mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat :

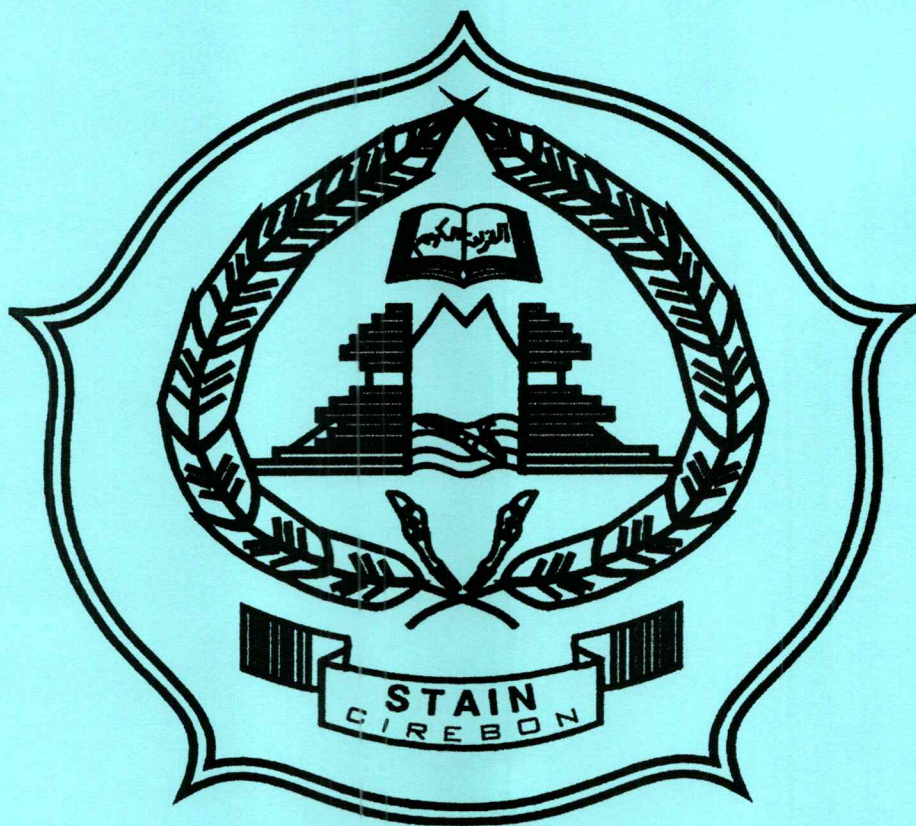
1. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si., sebagai Pembimbing I, dan Ibu Sri Rokhlinasari, S.E, M.Si. sebagai Pembimbing II yang selama ini telah memberikan motivasi, dan saran konstruksi dalam penyusunan skripsi ini.
2. Ketua STAIN Cirebon, Prof. Dr. H. M. Imron Abdullah, M.Ag.
3. Ketua Jurusan Syariah STAIN Cirebon, Drs. H. Wasman, M.A.
4. Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI) STAIN Cirebon, Bapak Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si.
5. Pemimpin Cabang Bank Syariah Mandiri Cirebon Bapak Edhi Mulyono, dan Bapak Nasori (*Officer Accounting*), yang selalu membantu penulis selama melaksanakan penelitian.
6. Seluruh Dosen Prodi Ekonomi Perbankan Islam (EPI) yang telah mentransformasikan ilmu hingga penulis sampai pada kelulusannya.

7. Bapak, Ibu dan Keluarga yang telah membantu Penulis selama studi, baik moril maupun materilnya.
8. Teman-Teman Mahasiswa/i STAIN Cirebon Khususnya Prodi Muamalah Ekonomi Perbankan Islam yang selalu penulis rindukan, tetaplah selalu menjaga tali silaturahmi persaudaraan kita.

Penulis berharap saran dan kritik yang konstruktif atas skripsi ini tidak terhenti, sehingga kelak skripsi ini dapat digunakan sebagai literatur penelitian bagi yang membutuhkan. Kesalahan dan kekurangan sekecil apapun sepenuhnya akan menjadi tanggung jawab penulis. Akhirnya, penulis memanjatkan doa keharibaan Allah SWT., semoga segala amal shaleh kita semua mendapatkan ridha-Nya. Amin..

Cirebon, 2 September 2009

Penulis



## DAFTAR ISI

|                                          |       |
|------------------------------------------|-------|
| IKHTISAR .....                           | i     |
| PENGESAHAN .....                         | ii    |
| PERSETUJUAN .....                        | iii   |
| NOTA DINAS .....                         | iv    |
| PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI .....       | v     |
| PERSEMBAHAN .....                        | vi    |
| BIODATA PENULIS .....                    | vii   |
| KATA PENGANTAR .....                     | ix    |
| DAFTAR ISI .....                         | xiii  |
| DAFTAR TABEL .....                       | xvi   |
| DAFTAR GAMBAR .....                      | xviii |
| BAB I PENDAHULUAN                        |       |
| 1.1. Latar Belakang Masalah .....        | 1     |
| 1.2. Perumusan Masalah .....             | 4     |
| 1.3. Tujuan Penelitian .....             | 4     |
| 1.4. Kerangka Pemikiran .....            | 5     |
| 1.5. Hipotesis .....                     | 15    |
| 1.6. Sistematika Penulisan .....         | 15    |
| BAB II TINJAUAN TEORITIS                 |       |
| 2.1. Laporan Keuangan Bank Syariah ..... | 17    |

|                                                   |    |
|---------------------------------------------------|----|
| 2.2. Analisis Laporan Keuangan Bank Syariah ..... | 31 |
| 2.3. Tingkat Kesehatan Bank Syariah .....         | 37 |
| 2.4. Teori Korelasi Spearman Rank .....           | 26 |

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

|                                                 |    |
|-------------------------------------------------|----|
| 3.1. Pendekatan Dan Desain Penelitian .....     | 48 |
| 3.2. Operasionalisasi Variabel Penelitian ..... | 48 |
| 3.3. Populasi Dan Sampel .....                  | 50 |
| 3.4. Sumber Data Penelitian .....               | 52 |
| 3.5. Teknik Pengumpulan Data Penelitian .....   | 52 |
| 3.6. Instrumen Penelitian .....                 | 53 |
| 3.7. Teknik Analisis Data .....                 | 54 |

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

|                                                                      |    |
|----------------------------------------------------------------------|----|
| 4.1. Hasil Penelitian .....                                          | 61 |
| 4.1.1. Sejarah Berdirinya Bank Syariah Mandiri .....                 | 61 |
| 4.1.2. Profil umum Bank Syariah Mandiri .....                        | 63 |
| 4.1.3. Visi Dan Misi .....                                           | 65 |
| 4.1.4. Budaya Perusahaan .....                                       | 66 |
| 4.1.5. Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon ..... | 67 |
| 4.1.6. Produk dan Jasa Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon .....     | 68 |
| 4.1.7. Deskripsi Kerja Bank Syariah Mandiri .....                    | 76 |

|                                                                                                                                                      |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 4.2. Pembahasan .....                                                                                                                                | 82  |
| 4.2.1. Gambaran Analisis Penerapan Laporan Keuangan Bank Syariah<br>Mandiri Cabang Cirebon.....                                                      | 82  |
| 4.2.2. Gambaran Penilaian Kesehatan Bank Pada Bank Syariah Mandiri<br>Cabang Cirebon.....                                                            | 92  |
| 4.2.3. Uji Instrumen Penelitian .....                                                                                                                | 106 |
| 4.2.4. Gambaran Pengaruh Penerapan Analisis Laporan Keuangan Bank<br>syariah Terhadap Tingkat Kesehatan Bank Syariah Mandiri Cabang<br>Cirebon ..... | 114 |
| 4.2.5. Analisis Ekonomi .....                                                                                                                        | 118 |

## **BAB V PENUTUP**

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| 5.1. Kesimpulan ..... | 123 |
| 5.2. Saran .....      | 125 |

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN-LAMPIRAN**