

**ANALISIS PERBANDINGAN PENGAKUAN  
PENDAPATAN (*REVENUE*) DAN BEBAN (*EXPENSE*)  
ANTARA BANK UMUM SYARIAH DAN BANK UMUM  
KONVENTIONAL**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program  
Studi Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta**



**Program Studi Akuntansi  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MERCU BUANA  
JAKARTA  
2017**

## SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Linda Agus Sulistiani  
NIM : 43213110127  
Program Studi : SI Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri apabila saya mengutip dari hasil karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

UNIVERSITAS  
**MERCU BUAHAN**

Jakarta, 22 September 2017



Linda Agus Sulistiani

NIM : 43213110127

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Linda Agus Sulistiani  
 NIM : 43213110127  
 Program Studi : S1 Akuntansi  
 Judul Skripsi : Analisis Perbandingan Pengakuan Pendapatan (Revenue) dan Beban (Expense) Antara Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional

Tanggal Lulus Ujian : 29 September 2017



Disahkan Oleh :

Pembimbing

Safira, SE.,Ak., M.Si

Tanggal : 05/10/2017

Ketua Pengaji

Taufik Akbar, SE.,AK.,M.Si.,CA

Tanggal :

Dekan,

Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si., CA.

Tanggal :

Ketua Program Studi

SI Akuntansi,

Drs. Fardinal, SE., M.Si., AK

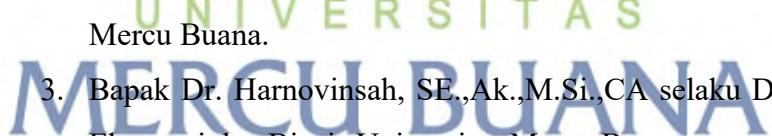
Tanggal :

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Analisis Perbandingan Pengakuan Pendapatan (Revenue) dan Beban (Expense) antara Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional”**. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Mercubuana.

Penulis mengucapkan rasa terima kasih yang sebesar – besarnya kepada Ibu Safira SE.,Ak.,M.Si selaku dosen pembimbing yang telah memberikan saran, pengetahuan, semangat, waktu bimbingan, dan nasihat – nasihat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Penulis juga ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada :

1. Keluarga Tercinta, terutama Ayah dan Alm. Mama, keluarga dan saudara – saudara baru yang telah selalu mendukung, mendoakan dan memberi semangat kepada penulis.
2. Bapak Dr. Ir.Arissetyanto Nugroho, MM selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
3. Bapak Dr. Harnovinsah, SE.,Ak.,M.Si.,CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Bapak Dr. Fardinal, SE.,M.Si.,Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
5. Seluruh dosen dan staf Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya.
6. Untuk keluarga Bapak Durohim selaku keluarga kedua bagi penulis, yang sudah memberikan perhatian dan kepedulian untuk semangat bagi penulis.



7. Untuk sahabat – sahabat “Ladies” Maya, Indah, Ribka, Febrika, Sani dan teman sejak SMK Fera, Putri, juga teman main yang seperti adik Assa, dan Nelis.
8. Untuk Paman dan Bibi yang jauh di Sulawesi sana, yang sudah memberikan perhatian, semangat, dan dukungan kepada penulis.
9. Pihak – pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, motivasi serta doanya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis.

Jakarta, 22 September 2017

Linda Agus Sulistiani



## DAFTRA ISI

|  |            |
|--|------------|
| <b>SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....</b> | <b>i</b>   |
| <b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....</b>     | <b>ii</b>  |
| <b>ABSTRACT .....</b>                      | <b>iii</b> |
| <b>ABSTRAK .....</b>                       | <b>iv</b>  |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                 | <b>v</b>   |
| <b>DAFTRA ISI.....</b>                     | <b>vii</b> |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                  | <b>ix</b>  |
| <b>DAFTRA GAMBAR.....</b>                  | <b>x</b>   |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>               | <b>xi</b>  |

### **BAB 1 PENDAHULUAN**

|   |   |
|---|---|
| A. Latar Belakang Penelitian.....         | 1 |
| B. Rumusan Masalah Penelitian.....        | 6 |
| C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian ..... | 7 |
| 1. Tujuan Penelitian .....                | 7 |
| 2. Kontribusi Penelitian.....             | 8 |

### **BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA, DAN HIPOTESIS**

|   |    |
|---|----|
| A. Kajian Pustaka .....   | 10 |
| 1. Matching Konsep .....  | 10 |
| 2. Pengertian Laba.....   | 11 |
| 3. Pendapatan .....   | 13 |
| 4. Pengertian Beban (expense).....  | 15 |
| 5. Pengakuan Pendapatan dan Beban Menurut PSAK No. 31 (per 1 Juli 2009) tentang Akuntansi Perbankan ..... | 16 |
| 6. Konsep Perbankan.....  | 19 |
| 7. Penelitian Terdahulu .....   | 31 |
| B. Kerangka Pemikiran .....   | 33 |
| C. Hipotesis .....  | 33 |

### **BAB III METODE PENELITIAN**

|    |                                     |    |
|----|-------------------------------------|----|
| A. | Waktu dan Tempat Penelitian.....    | 38 |
| B. | Desain Penelitian .....             | 38 |
| C. | Variabel Penelitian.....            | 38 |
| D. | Populasi dan Sampel Penelitian..... | 40 |
| E. | Teknik Pengumpulan Data.....        | 42 |
| F. | Metode Analisis .....               | 43 |
| 1. | Analisis Statistik Deskriptif ..... | 43 |
| 2. | Uji Normalitas .....                | 43 |
| 3. | Uji Independent Sample t-Test.....  | 44 |

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

|    |   |    |
|----|---|----|
| A. | Gambaran Umum Objek Penelitian.....                 | 45 |
| B. | Analisis Statistik Deskriptif .....                 | 45 |
| 1. | Laporan Keuangan Bank Umum Syariah (BUS).....       | 46 |
| 2. | Laporan Keuangan Bank Umum Konvensional (BUK) ..... | 49 |
| C. | Analisis Data.....                                  | 51 |
| 1. | Hasil Uji Normalitas .....                          | 51 |
| 2. | Hasil Uji Independent Sample t-Test .....           | 53 |
| D. | Pengujian Hipotesis .....                           | 57 |
| 1. | Variabel Pendapatan Operasional Utama (POU).....    | 57 |
| 2. | Variabel Pendapatan Operasional Lainnya (POL).....  | 57 |
| 3. | Variabel Pendapatan Non Operasional (PNON).....     | 58 |
| 4. | Variabel Beban Operasional (BOP) .....              | 59 |
| 5. | Variabel Beban Lainnya (BL).....                    | 59 |
| 6. | Variabel Beban Non Operasional (BNON) .....         | 60 |
| E. | Pembahasan .....                                    | 61 |

#### **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

|    |                  |    |
|----|------------------|----|
| A. | Kesimpulan ..... | 65 |
|----|------------------|----|

|    |             |    |
|----|-------------|----|
| B. | Saran ..... | 66 |
|----|-------------|----|

#### **DAFTAR PUSTAKA.....** 68

#### **LAMPIRAN.....** 71

## DAFTAR TABEL

|  |    |
|--|----|
| Tabel 1.1 Total Aset Keuangan Syariah Indonesia .....            | 2  |
| Tabel 2.1 Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional .....  | 20 |
| Tabel 3.1 Pengambilan Sampel Penelitian.....                     | 41 |
| Tabel 4.1 Laporan Keuangan BUS Periode Tahun 2013 - 2016.....    | 46 |
| Tabel 4.2 Laporan Keuangan BUK Periode Tahun 2013 - 2016.....    | 49 |
| Tabel 4.3 Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov .....                | 52 |
| Tabel 4.4 Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov .....                | 52 |
| Tabel 4.5 Perbandingan Pendapatan dan Beban (BUS) dan (BUK)..... | 54 |
| Tabel 4.6 Pendapatan Operasional Utama (POU).....                | 57 |
| Tabel 4.7 Pendapatan Operasional Lainnya (POL).....              | 57 |
| Tabel 4.8 Pendapatan Non Operasional (PNON) .....                | 58 |
| Tabel 4.9 Beban Operasional (BOP).....                           | 59 |
| Tabel 4.10 Beban Lainnya (BL).....                               | 59 |
| Tabel 4.11 Beban Non Operasional (BNON) .....                    | 60 |



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Rerangka Pemikiran ..... 33



## DAFTAR LAMPIRAN

|  |    |
|--|----|
| Lampiran 1 Hasil Uji Statistik Deskriptif BUS..... | 71 |
| Lampiran 2 Hasil Uji Normalitas BUS .....          | 72 |
| Lampiran 3 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....    | 72 |
| Lampiran 4 Hasil Uji Normalitas BUK .....          | 73 |
| Lampiran 5 Hasil Independent Sampel t-Test.....    | 73 |

