

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING*, PROFITABILITAS, UKURAN  
PERUSAHAAN, PPAP DAN *FINANCIAL LEVERAGE* TERHADAP PRAKTIK  
PERATAAN LABA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT MEMPEROLEH  
GELAR SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

Oleh :

**NANA YULIANI**  
**09390106**

**PEMBIMBING:**

- I. SUNARSIH, S.E, M.Si**
- II. DIAN NURIYAH SOLISSA, S.HI, M.Si.**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM  
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2013**

## **ABSTRAK**

Masalah keagenan (*agency problem*) muncul ketika manajer sebagai agen memiliki tujuan yang berbeda dengan pemilik perusahaan (*principal*) untuk memaksimalkan kemakmuran mereka. Manajer memiliki akses yang lebih banyak terhadap informasi internal perusahaan dari pada yang dimiliki oleh pemilik perusahaan, hal inilah yang kemudian disebut *assymetri information*. Adanya asimetri informasi memberikan keleluasaan kepada manajemen untuk memilih kebijakan dalam perusahaannya termasuk kebijakan mengenai penyusunan laporan keuangan. Untuk menimbulkan *image* perusahaan sebagai perusahaan yang baik seringkali manajer melakukan pengelolaan atas laba (*earnings management*) pada laporan keuangannya. Praktik manajemen laba salah satunya dapat dilakukan dengan metode *income smoothing* (perataan laba). Penelitian ini bertujuan untuk menguji apakah terjadi praktik perataan laba pada bank syariah di Indonesia.

Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Non Performing Financing* (NPF), Profitabilitas yang diukur dengan nilai *Return on Asset* (ROA), Ukuran perusahaan (*size*) yang diukur dengan nilai total aktiva, Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) dan *Financial leverage* yang diukur dengan *Debt to Equity Ratio* (DER). Sedangkan variabel dependennya adalah Perataan laba yang diukur menggunakan Indeks Eckel (1981). Sampel penelitian diambil dari laporan triwulanan 4 bank syariah di Indonesia selama periode 2010-2012 dan dianalisis menggunakan model regresi logit (*logistic regression*).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *Non Performing Financing* (NPF), Profitabilitas, dan Ukuran perusahaan (*size*) berpengaruh positif signifikan terhadap praktik perataan laba yang dilakukan oleh bank syariah. Sedangkan variabel Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) dan *Financial leverage* tidak berpengaruh signifikan terhadap praktik perataan laba pada bank syariah di Indonesia.

Kata Kunci: *Agency Problem*, Perataan Laba (*Income Smoothing*), Indeks Eckel, Regresi Logistik, NPF, Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, PPAP, *Financial Leverage*.



## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi  
Saudari Nana Yuliani  
Lamp: -  
Kepada  
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Di Yogyakarta.

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudari:

Nama : Nana Yuliani  
NIM : 09390106  
Judul Skripsi : **Pengaruh *Non Performing Financing*, Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, PPAP dan *Financial Leverage* Terhadap Praktik Perataan Laba Perbankan Syariah di Indonesia.**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 21 Dzulqo'dah 1434 H  
27 September 2013 M

Pembimbing I

Sunarsih, S.E, M.Si  
NIP. 19740911 199903 2 001



## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi  
Saudari Nana Yuliani  
Lamp: -  
Kepada  
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Di Yogyakarta.

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudari:

Nama : Nana Yuliani  
NIM : 09390106  
Judul Skripsi : **Pengaruh *Non Performing Financing*, Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, PPAP dan *Financial Leverage* Terhadap Praktik Perataan Laba Perbankan Syariah di Indonesia.**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudari tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 21 Dzulqo'dah 1434 H  
27 September 2013 M

Pembimbing II

Dian Nuriyah Solissa S.H.I., M.Si  
NIP. 19840216 200912 2 004

## SURAT PERNYATAAN

*Assalamu'alikum Wr. Wb.*

Yang bertandatangan di bawah ini, saya:

Nama : Nana Yuliani

NIM : 09390106

Fakultas-Prodi : Syariah dan Hukum – Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“PENGARUH NON PERFORMING FINANCING, PROFITABILITAS, UKURAN PERUSAHAAN, PPAP DAN FINANCIAL LEVERAGE TERHADAP PRAKTIK PERATAAN LABA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Dan apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggungjawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan digunakan sebagaimana perlunya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 20 September 2013

Penyusun,



Nana Yuliani  
NIM. 09390106

**PENGESAHAN SKRIPSI**  
**Nomor : UIN. 02/K.KUI-SKR/PP.009/407/2013**

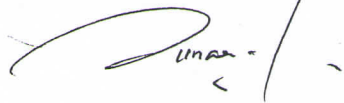
Skripsi/tugas akhir dengan judul :

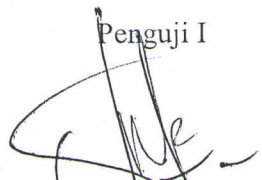
**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING*, *PROFITABILITAS*, UKURAN PERUSAHAAN, PPAP DAN *FINANCIAL LEVERAGE* TERHADAP PRAKTIK PERATAAN LABA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

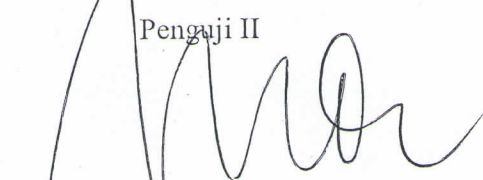
Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Nana Yuliani  
NIM : 09390106  
Telah dimunaqasyahkan pada : Selasa, 08 Oktober 2013  
Nilai : A-  
dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga

**TIM MUNAQASYAH :**  
Ketua Sidang

  
Sunarsih, SE, M.Si  
NIP. 19740911 199903 2 001

Penguji I  
  
Dr. Slamet Haryono, S.E. M.Si, Akt.  
NIP. 19761231 200003 1 005

Penguji II  
  
Dr. Ibnu Muhdir M.Ag.  
NIP. 19641112 199203 1 006

Yogyakarta, 18 Oktober 2013  
UIN Sunan Kalijaga  
Fakultas Syari'ah dan Hukum

  
DEKAN  
  
Noorhaidi, MA, M. Phil., Ph.D  
NIP. 19711207 199503 1 002

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alîf	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bâ'	b	be
ت	Tâ'	t	te
ث	Sâ'	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jîm	j	je
ح	Hâ'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khâ'	kh	ka dan ha
د	Dâl	d	de
ذ	Zâl	z	zet (dengan titik di atas)
ر	Râ'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sâd	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	dâd	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	tâ'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	zâ'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik di atas
غ	gain		ge

ف	fâ'	g	ef
ق	qâf	f	qi
ك	kâf	q	ka
ل	lâm	k	`el
م	mîm	l	`em
ن	nûn	m	`en
و	wâwû	n	w
هـ	hâ'	w	ha
ء	hamzah	h	apostrof
ي	yâ'	'	ye
		Y	

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعددة عدة	ditulis ditulis	Muta'addidah 'iddah
---------------	--------------------	------------------------

C. Ta' marbutah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis h

حكمة علة	ditulis ditulis	Hikmah 'illah
-------------	--------------------	------------------

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الأولياء	Ditulis	Karâmah al-auliyâ'
----------------	---------	--------------------

3. Bila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t atau h.



زكاة الفطر	Ditulis	Zakâh al-fiṭri
------------	---------	----------------

D. Vokal pendek

َ فعل	fathah	ditulis	A
ِ ذکر	kasrah	ditulis	fa'ala
ُ يذهب	dammah	ditulis	i
		ditulis	zukira
		ditulis	u
		ditulis	yazhabu

E. Vokal panjang

1	Fathah + alif جاهلية	ditulis	Â
		ditulis	jâhiliyyah
2	fathah + ya' mati تنسى	ditulis	â
		ditulis	tansâ
3	kasrah + ya' mati كريم	ditulis	î
		ditulis	karîm
4	dammah + wawu mati فروض	ditulis	û
		ditulis	furûd

F. Vokal rangkap

1	Fathah + ya' mati بينكم	ditulis	Ai
		ditulis	bainakum
2	fathah + wawu mati قول	ditulis	au
		ditulis	qaul

G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم	ditulis	A'antum
أعدت	ditulis	U'iddat
لئن شكرتم	ditulis	La'in syakartum

#### H. Kata sandang alif + lam

1. Bila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “l”.

القرآن	ditulis	Al-Qur'ân
القياس	ditulis	Al-Qiyâs

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf l (el) nya.

السماء	ditulis	As-Samâ'
الشمس	ditulis	Asy-Syams

#### I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذوي الفروض	Ditulis	Ẓawî al-furûd
أهل السنة	ditulis	Ahl as-Sunnah

## MOTTO

Hidup hanya sekali,  
Hiduplah yang berarti...

خير الناس انفعهم للناس

(Al-Hadits)



## HALAMAN PERSEMBAHAN

Sebuah Karya Sederhana Ini Kupersembahkan Kepada...

*Anugerah terbesar dalam hidupku*

*Keluarga Besar Hon Wahyono & Siti Fathonah,  
Keluarga Besar Islamic Finance Boarding Yogyakarta,  
Keluarga Besar Rumah Tahfidz PPPA Daarul Qur'an  
Yogyakarta,  
Keluarga Besar Forum Studi Ekonomi Islam (ForSEI),  
Beserta Almamaterku,  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.*

## KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah, penulis panjatkan kehadirat Allah SWT berkat Taufiq, Hidayah dan Keajaiban-Nya, sehingga penelitian skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta Salam senantiasa tetap tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, Nabi dari semua Nabi, dan pembawa kesempurnaan agama yakni dengan Islam.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Keuangan Islam, Fakultas Syariah dan Hukum, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Proses penelitian skripsi ini bukan tidak ada hambatan, melainkan penuh dengan liku-liku yang membuat penulis harus bekerja keras dalam mengumpulkan data-data yang sesuai dengan maksud dan tujuan melakukan penelitian. Untuk itu, penulis dengan segala kerendahan hati mengucapkan terima kasih kepada :

1. Ayah dan Ibu tercinta, Hon Wahyono dan Siti Fathonah atas limpahan kasih sayang, dukungan dan doa yang terhingga.
2. Prof. Dr. H. Musa Asy'arie selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Noorhaidi, MA., M.Phil., Ph.D selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Dra. Hj. Widyarini, S.E M.M selaku Kaprodi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
5. Ibu Sunaryati, S.E., M.Si., selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing dari awal proses kuliah hingga akhir semester.

6. Ibu Sunarsih, S.E., M.Si., dan Ibu Dian Nuriyah Solissa S.H.I M.Si., selaku dosen pembimbing serta Bapak Dr. Slamet Haryono, M.Si., Akt dan Bapak Dr. Ibnu Muhtir, M.Ag. selaku penguji I dan II yang telah mengarahkan, memberi masukan, kritik dan saran dalam menyempurnakan penelitian ini.
7. Seluruh Dosen Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum, UIN Sunan Kalijaga yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.
8. Kakakku, Teh Ferli Hasanah, terimakasih telah menjadi inspirator dan “*uswah hasanah*” dalam mengejar cita-cita. Adik-adikku tersayang, Desy Zakia, Fajar Sidiq, Rofiq Aripin dan *Nda* Khansa Nazihah yang senyumnya selalu jadi motivasi saat lelah melanda.
9. Sahabat-sahabatku, Sholihah, Yayak, Rifqi Kafa, terimakasih atas kesediaan berbagi suka dan duka selama ini, semoga *ukhuwah* ini senantiasa terjaga.
10. Asatidz *Islamic Finance Boarding*, Mbak Ida-Aqidah Asri Suwarsi S.E, Ustadz Zakki Fahrudin S.E, Ustadz Andiana Rosyid M.M., Ustadz Hasan Mahfudh S.Th.I, atas ilmu, bimbingan, inspirasi dan limpahan motivasi kepada penulis.
11. Seluruh Santri, Pengurus dan Pembina Rumah Tahfidz Tazkia PPPA Daarul Qur’an Yogyakarta, Heni, Ismi, Pika, Mu’ti, Khoridatul Afroh, Vivi, Risma, Qiqip, Desi, Bu Ririn, Ustadzah Inayah, Ustzh. Azizah, Ustadz Afif Rizqon Haqqi, Ustzh Nadhiroh yang memberi warna menjalani hari-hari selama di Jogja.

12. Keluarga Besar Ust. Hamid Shidiq, Ibu Yuyun, Fahmi Nashir, Hanif atas dukungan, bantuan dan doa terhadap penulis selama ini.
13. Seluruh teman-teman KUI angkatan '09 tercinta. Terutama rekan seperjuangan, Hijri, Mbak Tuha, Iis, Aliya, Neil, Bayu, Qoid, Habib dan teman-teman KKN angkatan 77.
14. Semua sahabat pengurus dan anggota ForSEI, serta teman-teman LKMPI-HIMA Persatuan Islam (PERSIS) Yogyakarta.
15. Seluruh pegawai dan staff TU Prodi, Jurusan dan Fakultas di Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga
16. Semua pihak yang secara langsung ataupun tidak langsung turut membantu dalam penulisan skripsi ini. Semoga amal baik mereka semua mendapatkan balasan yang terbaik dari Allah S.W.T., Amin.

Penulis menyadari skripsi ini tidaklah luput dari kekurangan, hal itu merupakan keterbatasan kemampuan dan kesempatan yang penulis miliki. Namun demikian, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi siapa yang membacanya.

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
ABSTRAK .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN .....	v
SURAT PENGESAHAN .....	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI .....	vii
HALAMAN MOTTO .....	xi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	xii
KATA PENGANTAR .....	xiii
DAFTAR ISI .....	xvi
DAFTAR TABEL .....	xix
DAFTAR GAMBAR .....	xx
DAFTAR LAMPIRAN .....	xxi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	7
D. Sistematika Pembahasan .....	8
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS ....</b>	<b>10</b>
A. Tinjauan Pustaka .....	10



B. Landasan Teori.....	14
1. Laporan Keuangan .....	14
2. Teori Keagenan .....	18
3. Asimetri Informasi .....	21
4. Teori Akuntansi Positif .....	23
5. Manajemen Laba.....	26
6. Perataan Laba ( <i>Income Smoothing</i> ) .....	31
7. Teori Laba dalam Islam .....	35
8. Manajemen Laba dan Perataan Laba dalam Islam.....	37
9. <i>Non Performing Financing (NPF)</i> .....	40
10. Ukuran Perusahaan.....	41
11. Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP).....	42
12. <i>Financial Leverage</i> .....	44
C. Kerangka Berfikir.....	46
D. Pengembangan Hipotesis .....	47
<b>BAB III METODELOGI PENELITIAN .....</b>	<b>54</b>
A. Jenis dan Sifat Penelitian .....	54
B. Populasi dan Sampel .....	54
C. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data .....	55
D. Definisi Variabel .....	56
E. Teknik Analisis Data.....	58
1. Metode Analisis Data.....	61
2. Pengujian Hipotesis.....	63

<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>68</b>
A. Analisis Statistik Deskriptif .....	68
B. Analisis Statistik Inferensial .....	72
1. Menilai Keseluruhan Model ( <i>Overall Model Fit</i> ) .....	72
2. Menilai Kelayakan Regresi ( <i>Goodness of Fit Test</i> ) .....	73
3. Model <i>Summary</i> (Koefisien Determinasi) .....	74
C. Pengujian Hipotesis.....	75
D. Interpretasi dan Pembahasan.....	80
E. Implikasi Hasil Penelitian .....	84
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>87</b>
A. Kesimpulan .....	87
B. Keterbatasan Penelitian.....	89
C. Saran-saran.....	90
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>91</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Ringkasan Penelitian Perataan Laba .....	12
Tabel 4.1. Statistik Deskriptif .....	68
Tabel 4.2 <i>Overall Model Fit</i> .....	72
Tabel 4.3 <i>Hosmer and Lemeshow Test</i> .....	73
Tabel 4.4 <i>Model Summary</i> .....	74
Tabel 4.5 <i>Case Processing Summary</i> .....	75
Tabel 4.6 <i>Omnibus Test of Coefficient</i> .....	76
Tabel 4.7 Hasil Uji Parsial .....	77



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Berfikir .....	47
-------------------------------------	----



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Hasil Tabulasi Indeks Eckel

Lampiran 2. Tabulasi Variabel Dependen dan Independen

Lampiran 3. *Descriptive Statistics*

Lampiran 4. Hasil Pengujian Regresi Logistik

Lampiran 5. Terjemahan

Lampiran 6. Deskripsi Objek Penelitian

Lampiran 7. *Curriculum Vitae*



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Masalah**

Masalah keagenan selalu menjadi bahasan yang menarik untuk diteliti, terutama pada bidang akuntansi keuangan. Manajemen sebagai pihak yang melaksanakan kegiatan operasional perusahaan mempunyai kewajiban untuk memenuhi kepentingan pemegang saham sebagai pemilik perusahaan. Namun di sisi lain pihak manajemen juga mempunyai kepentingan untuk memaksimalkan kesejahteraan mereka. Perbedaan kepentingan antara pihak pengelola perusahaan (manajemen) sebagai agen dengan pihak pemegang saham (prinsipal) akan menyebabkan konflik kepentingan yang biasa disebut sebagai masalah keagenan atau *agency problem*.

Dalam prakteknya, seringkali terjadi ketidaktransparan-an antara informasi yang dimiliki oleh pengelola/agen dengan informasi yang disampaikan kepada pemegang saham. Salah satunya adalah dalam penyajian laporan keuangan. Laporan keuangan merupakan salah satu sarana komunikasi informasi keuangan kepada pihak-pihak di luar korporasi.

Dalam penyusunan laporan keuangan, dasar akrual seringkali dipilih karena dianggap lebih rasional dan adil dalam mencerminkan kondisi keuangan perusahaan secara riil, namun disisi lain penggunaan dasar akrual dapat memberikan keleluasaan kepada pihak manajemen/agen dalam memilih metode akuntansi yang digunakan selama tidak menyimpang dari aturan standar akuntansi

keuangan yang berlaku. Pilihan metode akuntansi yang secara sengaja dipilih oleh manajemen untuk tujuan tertentu dikenal dengan sebutan manajemen laba atau *earning management*.<sup>1</sup>

Tahun 2001 tercatat skandal keuangan di perusahaan publik yang melibatkan manipulasi laporan keuangan oleh PT Lippo Tbk dan PT Kimia Farma Tbk. Hal tersebut membuktikan bahwa praktik manipulasi laporan keuangan tetap dilakukan oleh pihak korporat meskipun sudah menjauhi periode krisis tahun 1997-1998.<sup>2</sup>

Perkembangan perbankan syariah sampai dengan bulan Oktober 2012 cukup menggembirakan. Perbankan syariah mampu tumbuh  $\pm 37\%$  sehingga total asetnya menjadi Rp174,09 triliun. Pembiayaan telah mencapai Rp135,58 triliun (40,06%, yoy) dan penghimpunan dana menjadi Rp134,45 triliun (32,06%). Strategi edukasi dan sosialisasi perbankan syariah yang ditempuh dilakukan bersama antara Bank Indonesia dengan industri dalam bentuk *iB campaign* baik untuk *funding* maupun *financing* telah mampu memperbesar *market share* perbankan syariah menjadi  $\pm 4,3\%$ . Penghimpunan dana masyarakat terbesar dalam bentuk deposito yaitu Rp78,50 triliun (58,39%) diikuti oleh Tabungan sebesar Rp40,84 triliun (30,38%) dan Giro sebesar Rp15,09 triliun (11,22%). Penyaluran dana masih didominasi piutang *Murabahah* sebesar Rp80,95 triliun

---

<sup>1</sup> Rahmawati et, al., "Pengaruh Asimetri Informasi Terhadap Praktik Manajemen Laba pada Perusahaan Perbankan Publik yang Terdaftar di BEJ", *makalah* disampaikan pada Simposium Nasional Akuntansi IX 2006, hlm. 2.

<sup>2</sup> Adhika Wisnumurti, "Pengaruh Variabel Asimetri Informasi terhadap Hubungan Antara *Corporate governance* dengan Manajemen Laba", *skripsi*, Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro (2011), hlm. 5.

atau 59,71% diikuti pembiayaan *Musyārakah* yang sebesar Rp25,21 triliun (18,59%) dan pembiayaan *Muḍarabah* sebesar Rp11,44 triliun (8,44%), dan piutang *Qardh* sebesar Rp11,19 triliun (8,25%).<sup>3</sup>

Permasalahan keagenan juga terjadi pada perbankan syariah yang tumbuh pesat dewasa ini. Pertumbuhan minat masyarakat terhadap bank syariah, menjadikan bank syariah mengalami peningkatan signifikan dari segi aset, pembiayaan yang disalurkan, profitabilitas, dan lain-lain. Hal ini selain merupakan potensi bank syariah, namun menjadi tantangan bagaimana bank syariah dapat mengelola usaha tersebut sesuai syariah. Bank syariah sebagai lembaga keuangan yang menerapkan prinsip-prinsip syariah tidak seharusnya melakukan aktivitas rekayasa dalam bentuk apapun, termasuk dalam pelaporan keuangan.

Laporan keuangan memberikan informasi yang dibutuhkan yakni mengenai likuiditas, rentabilitas, solvabilitas, dan profitabilitas bank yang bermanfaat bagi investor dan kreditor dan para pengguna laporan keuangan lainnya dalam pengambilan keputusan investasi dan pembiayaan, menilai proyeksi arus kas, dan memberikan informasi mengenai sumberdaya perusahaan, hak, serta tuntutan atas sumber daya tersebut.

Hal yang paling utama yang diperhatikan oleh pengguna laporan keuangan adalah laba. Hal ini dikarenakan laba mewakili informasi penting yang dimiliki bank, seperti prestasi dan kinerja, pedoman kebijakan investasi dan peramalan

---

<sup>3</sup> Bank Indonesia, *Outlook Perbankan Syariah 2013*, hlm. 1.



laba di masa yang akan datang.<sup>4</sup> Karena peran laporan keuangan yang sangat penting dalam pengambilan keputusan, seringkali perusahaan melakukan *window dressing* atau manajemen dan pengelolaan atas laporan keuangan dan laba sehingga perusahaan nampak bagus secara finansial. Hal inilah yang kemudian disebut dengan manajemen laba (*earning management*). Fleksibilitas manajemen untuk melakukan praktik manajemen laba dapat dikurangi dengan menyediakan informasi yang lebih berkualitas bagi pihak luar perusahaan. Kualitas laporan keuangan akan mencerminkan tingkat manajemen laba.

Ada empat pola manajemen laba yang dapat dilakukan, yakni *taking a bath*, *income minimization*, *income maximization* dan *income smoothing*. Metode *income smoothing* atau perataan laba lebih banyak dilakukan untuk mengurangi fluktuasi laba daripada upaya untuk memaksimalkan atau meminimumkan laba yang dilaporkan, karena investor cenderung menyukai pertumbuhan laba yang relatif stabil dibandingkan laba yang fluktuatif.<sup>5</sup>

Pada perbankan syariah, masih sedikit penelitian yang dilakukan mengenai praktik manajemen laba. Hal ini karena perbankan syariah memiliki karakteristik yang unik dibanding perusahaan lain. Pertama, bank syariah diatur dengan prinsip-prinsip islami yang menggunakan mekanisme pembagian risiko di antara para investor. Kedua, regulasi yang berhubungan dengan akuntansi syariah tidak membatasi penggunaan *dynamic provisioning*, sehingga bank syariah memiliki

---

<sup>4</sup> PSAK. No 1 Revisi 2009 Tentang Penyajian Laporan Keuangan, Paragraf ke 7.

<sup>5</sup>Wilson RI. Tobing, et al., "Perataan Laba Melalui Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) Sektor Perbankan", *Jurnal Akuntabilitas* Vol. 9:1 (September 2009), hlm. 50.

kecenderungan untuk membentuk penyisihan kerugian untuk menyerap kerugian di masa depan.<sup>6</sup>

Faktor-faktor yang mempengaruhi tindak perataan laba suatu perusahaan sangatlah beragam. Faktor faktor tersebut antara lain ukuran perusahaan, profitabilitas, sektor industri, *leverage*, rencana bonus dan lain-lain. Tetapi dalam beberapa hal, hasil dari penelitian-penelitian tersebut berbeda meskipun mengukur hal yang sama. Berangkat dari fenomena di atas, maka penelitian ini mencoba melakukan pengujian kembali terhadap faktor-faktor yang berhubungan dengan tindakan perataan laba yang belum sepenuhnya menunjukkan hasil yang konsisten antara penelitian yang satu dengan penelitian lainnya.

Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah risiko pembiayaan, profitabilitas, ukuran perusahaan dan penyisihan penghapusan aktiva produktif dan *leverage*. Risiko pembiayaan diperkirakan memiliki hubungan yang positif terhadap praktik perataan laba, karena semakin tinggi jumlah dan risiko pembiayaan, akan semakin tinggi pula ketidakpastian hasil dari pembiayaan tersebut. Profitabilitas juga diperkirakan memiliki pengaruh positif terhadap praktik manajemen laba dengan *income smoothing*, karena pada saat bank memiliki profitabilitas tinggi, maka bank akan mengantisipasi penurunan laba yang mungkin terjadi pada periode selanjutnya. Ukuran perusahaan juga diperkirakan mempengaruhi praktik perataan laba karena semakin besar ukuran perusahaan, maka tuntutan untuk mempertahankan nilai dan *image* perusahaan

---

<sup>6</sup> Rizky Syahfandi, "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perataan Laba Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif", *skripsi*, Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro (2012), hlm. 20.

dalam menciptakan laba yang stabil semakin tinggi. Selain itu PPAP juga diindikasikan memiliki pengaruh terhadap perataan laba, mengingat sebagian besar neraca/laporan keuangan perbankan didominasi oleh aktiva produktif yang menuntut bank untuk memelihara kualitas aktiva tersebut karena akan berpengaruh terhadap besaran Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP). *Leverage* juga diperkirakan memiliki pengaruh positif terhadap praktik perataan laba yang dilakukan bank syariah, karena nilai *leverage* yang diambil dari proporsi hutang, menunjukkan kewajiban perusahaan mempertahankan kelangsungan usaha, karena berkaitan dengan penilaian investor terhadap *image* perusahaan yang salah satunya dilihat dari performa laba.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, maka masalah dalam penelitian ini dapat dirumuskan dalam pertanyaan sebagai berikut:

1. Apakah *Non Performing Financing* (NPF) memiliki pengaruh terhadap praktik perataan laba?
2. Apakah Profitabilitas memiliki pengaruh terhadap praktik perataan laba?
3. Apakah Ukuran perusahaan (*size*) memiliki pengaruh terhadap praktik perataan laba?
4. Apakah Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) memiliki pengaruh terhadap praktik perataan laba?
5. Apakah *Financial leverage* berpengaruh terhadap praktik perataan laba?

### C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

#### a. Tujuan Penelitian

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk menjawab isu terkait dengan faktor-faktor yang mempengaruhi praktek manajemen laba khususnya dengan menggunakan metode *income smoothing*. Tujuan yang hendak dicapai dalam penelitian ini adalah:

1. Menganalisis pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap praktik perataan laba.
2. Menganalisis pengaruh Profitabilitas terhadap praktik perataan laba.
3. Menganalisis pengaruh Ukuran perusahaan (*size*) terhadap praktik perataan laba.
4. Menganalisis pengaruh Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) terhadap praktik perataan laba.
5. Menganalisis pengaruh *Financial leverage* terhadap praktik perataan laba.

#### b. Kegunaan Penelitian

1. Bagi pembaca dapat memperluas pemahaman dan pengetahuan tentang perataan laba pada perbankan syariah di Indonesia.
2. Bagi kalangan akademisi dapat menjadi referensi untuk keperluan studi dan penelitian selanjutnya tentang perataan laba pada perbankan syariah di Indonesia.

3. Bagi perusahaan dan regulator perbankan syariah penelitian ini diharapkan dapat menjadi masukan untuk perbaikan regulasi sistem perbankan syariah di Indonesia.

#### **D. Sistematika Pembahasan**

##### **BAB I   Pendahuluan**

Bab ini berisi tentang penjelasan latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, dan sistematika pembahasan. Bab ini merupakan gambaran awal dari apa yang akan dilakukan oleh peneliti.

##### **BAB II   Landasan Teori**

Bab ini terdapat tiga bagian yaitu pertama landasan teori yang berisi uraian telaah literatur, referensi, jurnal, artikel, dan lain-lain, yang berkaitan dengan topik penelitian ini. Referensi ini juga digunakan sebagai dasar untuk melakukan analisis terhadap masalah. Kedua, penelitian dan pengkajiaan yang telah dilakukan oleh peneliti terdahulu yang berkaitan dengan masalah yang dibahas dalam penelitian ini. Ketiga, kerangka pemikiran berisi kesimpulan dari telaah literatur yang digunakan untuk menyusun asumsi atau hipotesis yang selanjutnya disambung hipotesis yang dirumuskan.

### **BAB III Metodologi Penelitian**

Bab ini menjelaskan tentang variabel-variabel yang digunakan dalam penelitian, jenis dan sumber data, populasi dan sampel, definisi operasional, metode pengumpulan data serta metode analisis data.

### **BAB IV Hasil dan Pembahasan**

Dalam bab ini dibahas secara lebih mendalam tentang uraian penelitian yang berisi deskripsi objek penelitian dan analisis data serta pembahasan hasil dan interpretasi yang diperoleh dari penelitian.

### **BAB V Penutup**

Bab ini berisi kesimpulan, keterbatasan penelitian dan saran yang dapat memberikan manfaat bagi perkembangan perbankan syariah di Indonesia.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh variabel *Non Performing Financing* (NPF), Profitabilitas, Ukuran perusahaan (*size*), Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) dan *Financial leverage* terhadap praktik perataan laba pada perbankan syariah. Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah diuraikan pada bab sebelumnya, berikut kesimpulan dari hasil penelitian yang diperoleh:

1. *Non Performing Financing* (NPF) secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap praktik perataan laba perbankan syariah. Semakin tinggi nilai NPF maka peluang perbankan syariah untuk melakukan praktik perataan laba semakin tinggi. Sehingga hipotesis pertama ( $H_1$ ) yang menyatakan bahwa “*Non Performing Financing* berpengaruh positif signifikan terhadap praktik perataan laba” diterima.
2. Hasil pengujian terhadap variabel Profitabilitas yang diwakili oleh nilai *Return on Asset* (ROA) perusahaan berpengaruh positif signifikan terhadap praktik perataan laba. Semakin tinggi nilai profitabilitas (ROA) maka peluang perbankan syariah melakukan praktik perataan laba semakin tinggi. Sehingga hipotesis kedua ( $H_2$ ) yang menyatakan “Profitabilitas berpengaruh positif signifikan terhadap praktik perataan laba” diterima.

3. Hasil pengujian secara parsial menunjukkan bahwa variabel Ukuran perusahaan (*size*) berpengaruh positif signifikan terhadap praktik perataan laba. Semakin besar ukuran perusahaan maka peluang perbankan syariah melakukan praktik perataan laba semakin tinggi. Dengan demikian hipotesis ketiga ( $H_3$ ) yang menyatakan “Ukuran perusahaan (*size*) berpengaruh positif signifikan terhadap praktik perataan laba” diterima.
4. Variabel Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) secara parsial tidak berpengaruh positif signifikan terhadap praktik perataan laba perbankan syariah. Sehingga penurunan atau kenaikan nilai PPAP yang dibentuk perusahaan, tidak mempengaruhi praktik perataan laba. Dengan demikian hipotesis keempat yang menyatakan “Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) berpengaruh positif signifikan terhadap praktik perataan laba” ditolak.
5. Hasil pengujian secara parsial terhadap variabel *Financial leverage* yang diwakili dengan *Debt to Equity Ratio* (DER) menunjukkan bahwa variabel ini tidak berpengaruh positif signifikan terhadap praktik perataan laba. Sehingga kenaikan atau penurunan nilai *leverage* tidak mempengaruhi praktik perataan laba yang terjadi. Dengan demikian hipotesis kelima ( $H_5$ ) yang menyatakan “*Financial leverage* berpengaruh positif signifikan terhadap praktik perataan laba” ditolak.



## B. Keterbatasan Penelitian

1. Karena keterbatasan data yang diperoleh, penelitian ini hanya menggunakan sampel 4 (empat) bank syariah dengan periode penelitian 3 (tiga) tahun, yaitu tahun 2010-2012 sehingga hasil penelitian kurang dapat digeneralisasi.
2. Praktik perataan laba pada penelitian ini hanya diukur menggunakan Indeks Eckel. Indeks ini hanya dapat mengindikasikan perusahaan-perusahaan yang melakukan perataan laba secara buatan. Indeks ini mempunyai kesederhanaan kriteria dan proses klasifikasi sampel hanya dibedakan menjadi perata laba dan bukan perata laba, sehingga kemungkinan kurang sensitif untuk mendeteksi praktik perataan laba.
3. Penelitian ini hanya menguji variabel *Non Performing Financing* (NPF), profitabilitas, Ukuran perusahaan (*size*), PPAP dan *Financial leverage* terhadap praktik perataan laba dengan mengabaikan faktor-faktor lain yang mungkin mempengaruhi perataan laba.
4. Hasil penelitian menunjukkan nilai koefisien korelasi ( $R^2$ ) sebesar 23,9 %. Hal ini mengindikasikan bahwa pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen adalah masih lemah dan masih banyak faktor-faktor lain di luar penelitian ini yang berpengaruh terhadap praktik perataan laba.

### C. Saran-saran

Berdasarkan hasil analisis dan kesimpulan penelitian ini, maka dapat dikemukakan saran-saran sebagai berikut :

1. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambah jumlah sampel maupun periode penelitian sehingga mampu menghasilkan pengujian yang dapat digeneralisasi.
2. Penelitian selanjutnya dapat menggali variabel lain yang diperkirakan mempengaruhi praktik perataan laba seperti adanya rencana bonus bagi manajer, rasio likuiditas, maupun rasio aktivitas.
3. Karena keterbatasan sensitifitas penggunaan Indeks Eckel (1981) dalam mendeteksi tindak perataan laba, penelitian selanjutnya diharapkan dapat menggunakan model/indeks lain seperti model De Angelo atau model Michelson.

## DAFTAR PUSTAKA

### **Al-Quran dan Hadits**

-----, *Alqur'an dan Tafsirnya*. Jilid 1 & 2. Jakarta: Departemen Agama, 2009.

Hakim, Abdul Hamid. *As-Sulām*, Jakarta: Maktabah Sa'adiyah Putra, 2007.

Jawziyyah, Ibn Qayyim Al. *Sunan Abi Dawud*. Jilid 2. Beirut: *Maktabah Al-Salafiyah*, 1979.

Majah, Ibnu. *Tarjamah Sunan Ibnu Majah*, Semarang: CV Asy-Syifa, 1992.

Nawawi, Imam. *Shahih Muslim bi Sharh al Nawawi*. Jilid 8. Beirut: *Daar al Fikr*, 1972.

### **Akuntansi, Manajemen dan Keuangan**

Harahap, Sofyan Syafri. *Akuntansi Islam*. Jakarta: Bumi Aksara, 1997.

Ikatan Akuntan Indonesia, *Standar Akuntansi Keuangan*, Jakarta: Penerbit Salemba Empat, 2004.

Kusumawati, Zaidah. *Menghitung Laba Perusahaan: Aplikasi Akuntansi Syariah*. Yogyakarta: Magistra Insania Press, 2005.

Masyhud, Ali. *Manajemen Risiko, Strategi Perbankan dan Dunia Usaha Menghadapi Tantangan Globalisasi Bisnis*. Jakarta: Grafindo Persada, 2006.

Muhammad. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: Ekonisia, 2004.

Rivai, H. Veithzal. *Islamic Banking: Sebuah Teori, Konsep dan Aplikasi*. Jakarta: Bumi Aksara, 2010.

Rivai, H. Veithzal. *Islamic Transaction Law in Business: dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Bumi Aksara, 2011.

Sartono, Agus. *Manajemen Keuangan: Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE, 2001.

Syahathah, Husein. *Pokok-Pokok Akuntansi Islam*. Jakarta: Akbar Media Eka Sarana, 2001.

Tjokam, Mohammad. *Perkreditan Bisnis Inti Bank Komersial, Konsep, Teknik dan Kasus*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 1999.

### **Metodologi Penelitian**

Ghozali, Imam. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2006.

Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, Bandung : Alfabeta, 2008.

Hadi, Syamsul. *Metode Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan*, edisi I, Yogyakarta : Ekonesia, 2006.

### **Peraturan dan Undang-Undang**

Bank Indonesia. Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 3/30/DPNP tanggal 14 Desember 2001 tentang Pedoman Perhitungan Rasio Keuangan..

Bank Indonesia. PBI Nomor 11/33/PBI/2009 tanggal 7 Desember 2009 tentang Pelaksanaan *Good Corporate governance* Bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.

Bank Indonesia. Peraturan Bank Indonesia PBI Nomor 5/9/PBI/2003 tentang PPAP bagi Bank Syariah.

Komite Nasional Kebijakan *Corporate Governance*. Pedoman *Good Corporate Governance* Perbankan Indonesia. 2004.

PSAK. No 1 Revisi 2009 Tentang Penyajian Laporan Keuangan.

### Jurnal, Skripsi dan Tesis

- Arik, Ni Luh Putu P. Dan Gerianta Wirawan Yasa. “Perataan Laba dan Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhinya”, *skripsi*, Fakultas Ekonomi Universitas Udayana Bali, 2009.
- Arliana, Winda. “Pengaruh Manajemen Laba, Leverage, Ukuran Perusahaan pada Saat IPO Terhadap Nilai Perusahaan yang Termasuk Daftar Efek Syariah (DES) periode 2007-2010”, *skripsi*, Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. 2012.
- Bestivano, Wildham. “Pengaruh Ukuran Perusahaan, Umur Perusahaan, Profitabilitas dan Leverage Terhadap Perataan Laba Pada Perusahaan yang Terdaftar di BEI”, *skripsi*, Universitas Negeri Padang. 2013.
- Budiasih, Igan. “Faktor-faktor yang Mempengaruhi Praktik Perataan Laba”, *AUDI Jurnal Akuntansi Bisnis, Vol. 4 No. 1*, Januari 2009.
- Dewi, Ratih Kartika. “Analisa Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Praktik Perataan Laba (*Income Smoothing*) Pada Perusahaan Manufaktur Dan Keuangan Yang Terdaftar Di BEI”, *skripsi*, Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro, 2010.
- Haryono, Slamet. “Pengaruh *Opportunistic Motive, Signaling Motive, Capital Regulation Motive* terhadap PPAP”, *disertasi*, Universitas Diponegoro Semarang. 2008.
- Irsyad, Muhammad Ary. “Analisis Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, Risiko Perusahaan dan Leverage Operasi Terhadap Praktik Perataan Laba pada Perusahaan-Perusahaan yang terdaftar di JII”, *skripsi*, Program Studi Keuangan Islam, Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. 2008.
- Januarti, Indira. “Pendekatan dan Kritik Teori Akuntansi Positif”, *Jurnal Akuntansi & Auditing*, Volume 01; No 01, Nopember 2004.
- Kusumawati, Harini. “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Praktik Perataan Laba pada Perusahaan Perbankan Non Go Publik”, *tesis*, Universitas Diponegoro. 2002.

- Maksum. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perataan Laba Pada Perbankan Syariah Di Indonesia", *skripsi*, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. 2012.
- Nasution, Marihot dan Doddy Setiawan. "Pengaruh *Corporate governance* terhadap Manajemen Laba di Industri Perbankan di Indonesia". *Simposium Nasional Akuntansi X*. 2007.
- Pramitasari, Frinta. "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perataan Laba pada perusahaan manufaktur dan keuangan yang terdaftar di BEJ", *skripsi*, Fakultas Ekonomi Universitas Brawijaya Malang. 2009.
- Rama, Radian Sri. "Manajemen Laba (*Earning Management*) dalam Perspektif Etika Hedonisme", *Jurnal El-Muhasabah*, Fakultas Ekonomi UIN Maliki Malang, vol.1 No. 2, Juli 2010.
- Rahmawati et, al. "Pengaruh Asimetri Informasi Terhadap Praktik Manajemen Laba pada Perusahaan Perbankan Publik yang Terdaftar di BEJ". *Simposium Nasional Akuntansi IX*. 2006.
- Sholihah, Ni'matus. "Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, PLAN dan Risiko Perusahaan Terhadap Perataan Laba pada Perbankan Syariah di Indonesia", *skripsi*, Program Studi Keuangan Islam, Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. 2007.
- Silviana. "Analisis Perataan Laba pada Perusaha Manufaktur di BEI", *skripsi*. Fakultas Ekonomi Universitas Gunadarma. 2009.
- Suranta, Edi dan Pratana Puspita Merdistuti, "*Income Smoothing, Agency Problems*, dan kinerja Perusahaan". *Simposium Nasional Akuntansi*, Bali 2004.
- Syahfandi, Rizky. "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perataan Laba Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif". *Skripsi*. Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro Semarang. 2012.
- Tobing, Wilson Rl., et al. "Perataan Laba Melalui Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) Sektor Perbankan". *Jurnal Akuntabilitas* Volume 09, No.1, 2009.
- Ujiyantho, Muh. Arief Dan Bambang Agus Pramuka. "Mekanisme Corporate Governance, Manajemen Laba Dan Kinerja Keuangan (Studi Pada

Perusahaan Go Publik Sektor Manufaktur)”. *Simposium Nasional Akuntansi X*. Universitas Hasanudin Makassar 2007.

Waldani, Sri. “Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, *Leverage* Operasi, *Net Profit Margin* dan Penerapan *Good Corporate Governance* Terhadap Tindakan Perataan Laba”, *skripsi*, Program Studi Keuangan Islam, Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. 2011.

Wijaya, Ismed. “Pengaruh Profitabilitas, *Financial Leverage*, dan Pertumbuhan Perusahaan Terhadap *Propensity Income Smoothing* pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia”, *tesis*, Sekolah Pascasarjana Universitas Sumatera Utara Medan. 2011.

Wisnumurti, Adhika. “Pengaruh Variabel Asimetri Informasi terhadap Hubungan Antara *Corporate Governance* dengan Manajemen Laba”, *skripsi*, Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro. 2011.

Widyaningdyah, Agnes Utari. “Analisis Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap *Earnings Management* Pada Perusahaan *Go Public* Di Indonesia”. *Jurnal Akuntansi & Keuangan* Vol. 3 No. 2. Universitas Kristen Petra. 2001.

#### Website

[www.bi.go.id](http://www.bi.go.id)

<http://www.brisyariah.co.id>

<http://megasyariah.co.id/>

<http://www.muamalatbank.com>

<http://www.syariahmandiri.co.id>

# LAMPIRAN





## LAMPIRAN 1

### Hasil Tabulasi Indeks Eckel

Bank	Tahun	Triwulan	CV $\Delta I$	CV $\Delta S$	IPL	Perataan Laba
MegaSy	2010	Maret	0,392	0,280	1,399	Tidak
		Juni	1,394	1,003	1,389	Tidak
		Sept	0,640	1,000	0,639	Ya
		Des	1,579	0,991	1,592	Tidak
	2011	Maret	0,199	0,223	0,892	Ya
		Juni	1,180	1,004	1,174	Tidak
		Sept	0,801	1,000	0,801	Ya
		Des	1,101	1,018	1,081	Tidak
	2012	Maret	0,545	0,278	1,960	Tidak
		Juni	1,021	1,022	0,998	Ya
		Sept	0,960	1,000	0,959	Ya
		Des	0,975	1,008	0,967	Ya
BSM	2010	Maret	0,278	0,266	1,043	Tidak
		Juni	1,016	1,019	0,997	Ya
		Sept	0,986	1,005	0,891	Ya
		Des	0,832	1,047	0,795	Ya
	2011	Maret	0,305	0,285	1,068	Tidak
		Juni	0,944	0,982	0,961	Ya
		Sept	0,911	1,025	0,888	Ya
		Des	0,889	1,193	0,745	Ya
	2012	Maret	0,302	1,015	0,095	Ya
		Juni	1,005	1,015	0,990	Ya
		Sept	1,019	0,988	1,031	Tidak
		Des	0,979	1,016	0,963	Ya
BMI	2010	Maret	0,995	1,036	0,960	Ya
		Juni	0,922	1,000	0,922	Ya
		Sept	1,085	1,013	1,070	Tidak
		Des	0,258	0,143	1,804	Tidak
	2011	Maret	0,339	0,278	1,216	Tidak
		Juni	0,949	1,001	0,947	Ya
		Sept	0,874	1,015	0,861	Ya
		Des	0,993	1,033	0,960	Ya
	2012	Maret	0,292	0,226	1,095	Tidak
		Juni	1,018	1,051	1,002	Tidak

		Sept	1,043	1,038	1,004	Tidak
		Des	1,069	1,043	1,025	Tidak
BRIS	2010	Maret	0,846	0,316	2,681	Tidak
		Juni	0,886	0,961	0,922	Ya
		Sept	0,732	0,903	0,811	Ya
		Des	0,770	0,933	0,826	Ya
	2011	Maret	0,642	0,301	2,133	Tidak
		Juni	0,928	1,030	0,901	Ya
		Sept	1,379	0,952	1,450	Tidak
		Des	9,337	0,913	10,222	Tidak
	2012	Maret	0,088	0,267	0,333	Ya
		Juni	1,255	1,001	1,254	Tidak
		Sept	1,013	0,891	1,137	Tidak
		Des	0,608	0,899	0,676	Ya



## LAMPIRAN 2

### TABULASI VARIABEL DEPENDEN DAN INDEPENDEN

Bank	Periode	NPF	Profitabilitas	Size (dalam juta)	PPAP	Leverage	Status
MegaSy	2010:1	0,030	0,031	4.365.675	1,077	11,336	0
MegaSy	2010:2	0,031	0,03	4.474.932	1,007	10,635	0
MegaSy	2010:3	0,039	0,025	4.455.914	1,023	10,103	1
MegaSy	2010:4	0,035	0,019	4.637.730	1,002	11,148	0
MegaSy	2011:1	0,043	0,018	4.295.103	1,010	9,725	1
MegaSy	2011:2	0,038	0,019	4.487.694	1,007	9,654	0
MegaSy	2011:3	0,038	0,019	4.787.689	1,006	9,249	1
MegaSy	2011:4	0,032	0,016	5.565.724	1,006	11,776	0
MegaSy	2012:1	0,030	0,035	5.874.587	1,081	11,084	0
MegaSy	2012:2	0,029	0,041	5.987.762	1,072	9,789	1
MegaSy	2012:3	0,025	0,041	7.305.239	1,280	10,726	1
MegaSy	2012:4	0,027	0,038	8.164.921	1,070	12,158	1
BSM	2010:1	0,041	0,020	23.812.128	1,285	13,106	0
BSM	2010:2	0,041	0,022	26.384.992	1,224	13,67	1
BSM	2010:3	0,042	0,023	28.053.984	1,308	13,613	1
BSM	2010:4	0,035	0,022	32.481.873	1,276	15,075	1
BSM	2011:1	0,033	0,022	36.269.321	1,201	14,412	0
BSM	2011:2	0,035	0,021	38.251.696	1,119	14,354	1
BSM	2011:3	0,032	0,021	43.511.837	1,038	16,545	1
BSM	2011:4	0,024	0,022	48.671.950	1,077	14,837	1
BSM	2012:1	0,025	0,022	49.616.835	1,000	14,191	1
BSM	2012:2	0,035	0,023	49.703.905	1,034	13,334	1
BSM	2012:3	0,031	0,022	51.203.659	1,029	13,962	0
BSM	2012:4	0,028	0,023	54.229.396	1,101	11,971	1

BMI	2010:1	0,066	0,019	14.829.089	1,030	14,551	1
BMI	2010:2	0,057	0,016	15.411.234	1,074	14,745	1
BMI	2010:3	0,042	0,008	17.725.347	1,102	9,633	0
BMI	2010:4	0,043	0,014	21.442.596	1,134	11,224	0
BMI	2011:1	0,047	0,014	21.608.353	1,039	10,942	0
BMI	2011:2	0,043	0,017	23.697.765	1,000	11,658	1
BMI	2011:3	0,045	0,016	25.596.580	1,029	11,978	1
BMI	2011:4	0,026	0,016	32.479.506	1,001	14,71	1
BMI	2012:1	0,028	0,015	30.836.353	1,041	13,556	0
BMI	2012:2	0,027	0,016	32.689.318	1,027	13,717	0
BMI	2012:3	0,022	0,016	35.700.818	1,033	14,372	0
BMI	2012:4	0,021	0,015	44.854.413	1,091	17,248	0
BRIS	2010:1	0,035	0,011	3.929.696	1,000	7,564	0
BRIS	2010:2	0,036	0,010	4.847.159	1,035	4,004	1
BRIS	2010:3	0,034	0,002	6.073.535	1,001	5,359	1
BRIS	2010:4	0,036	0,004	6.856.386	1,000	6,179	1
BRIS	2011:1	0,024	0,002	7.236.713	1,000	6,546	0
BRIS	2011:2	0,034	0,002	7.706.185	1,000	7,007	1
BRIS	2011:3	0,028	0,004	9.531.794	1,000	8,743	0
BRIS	2011:4	0,028	0,002	11.200.823	1,000	11,587	0
BRIS	2012:1	0,034	0,002	10.552.693	1,000	9,834	1
BRIS	2012:2	0,029	0,012	11.481.043	1,063	11,128	0
BRIS	2012:3	0,029	0,013	12.199.092	1,000	10,314	0
BRIS	2012:4	0,032	0,012	14.088.914	1,000	12,185	1

Keterangan: Status 1 = Perusahaan Perata Laba

Status 0 = Bukan Perusahaan Perata Laba

### LAMPIRAN 3

#### *Descriptive Statistics*

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
PERATAANLABA	48	,00	1,00	,5417	,50353
NPF	48	,021	,066	,03422	,008674
PROFITABILITAS	48	,002	,041	,01768	,009630
SIZE	48	3929696,000	54229396,000	20191040,64583	15813561,854573
PPAP	48	1,000	1,308	1,06308	,085089
LEVERAGE	48	4,004	17,248	11,56744	2,890318
Valid N (listwise)	48				



## LAMPIRAN 4

### Hasil Pengujian Regresi Logistik

**Case Processing Summary**

Unweighted Cases <sup>a</sup>		N	Percent
	Included in Analysis	48	100,0
Selected Cases	Missing Cases	0	,0
	Total	48	100,0
Unselected Cases		0	,0
Total		48	100,0

a. If weight is in effect, see classification table for the total number of cases.

**Dependent Variable Encoding**

Original Value	Internal Value
,00	0
1,00	1

### Block 0: Beginning Block

**Iteration History<sup>a,b,c</sup>**

Iteration	-2 Log likelihood	Coefficients	
		Constant	
Step 0	1	66,208	,167
	2	66,208	,167

a. Constant is included in the model.

b. Initial -2 Log Likelihood: 66,208

c. Estimation terminated at iteration number 2 because parameter estimates changed by less than ,001.

**Classification Table<sup>a,b</sup>**

	Observed	Predicted			
		PERATAANLABA		Percentage	
		,00	1,00	Correct	
Step 0	PERATAANLABA	,00	0	22	,0
		1,00	0	26	100,0
	Overall Percentage				54,2

a. Constant is included in the model.

b. The cut value is ,500

**Variables in the Equation**

	B	S.E.	Wald	Df	Sig.	Exp(B)
Step 0 Constant	,167	,290	,333	1	,564	1,182

**Variables not in the Equation**

	Score	df	Sig.
Step 0 Variables NPF	3,005	1	,083
PROFITABILITAS	,913	1	,339
LNSIZE	,659	1	,417
PPAP	,328	1	,567
LEVERAGE	,007	1	,936
Overall Statistics	8,648	5	,124

**Iteration History<sup>a,b,c,d</sup>**

Iteration	-2 Log likelihood	Coefficients					
		Constant	NPF	PROFITABILITAS	LNSIZE	PPAP	LEVERAGE
1	56,994	-16,734	75,519	81,122	1,182	-2,671	-,326
2	56,732	-19,766	92,216	97,366	1,425	-3,658	-,390
Step 1 3	56,730	-20,043	93,880	98,851	1,447	-3,762	-,396
4	56,730	-20,046	93,896	98,864	1,448	-3,763	-,396
5	56,730	-20,046	93,896	98,864	1,448	-3,763	-,396

a. Method: Enter

b. Constant is included in the model.

c. Initial -2 Log Likelihood: 66,208

d. Estimation terminated at iteration number 5 because parameter estimates changed by less than ,001.

## Block 1: Method = Enter

Iteration History<sup>a,b,c,d</sup>

Iteration	-2 Log likelihood	Coefficients						
		Constant	NPF	PROFITABILITA S	LNSIZE	PPAP	LEVERAGE	
1	56,994	-16,734	75,519	81,122	1,182	-2,671	-,326	
2	56,732	-19,766	92,216	97,366	1,425	-3,658	-,390	
Step 1	3	56,730	-20,043	93,880	98,851	1,447	-3,762	-,396
4	56,730	-20,046	93,896	98,864	1,448	-3,763	-,396	
5	56,730	-20,046	93,896	98,864	1,448	-3,763	-,396	

a. Method: Enter

b. Constant is included in the model.

c. Initial -2 Log Likelihood: 66,208

d. Estimation terminated at iteration number 5 because parameter estimates changed by less than ,001.

Omnibus Tests of Model Coefficients

	Chi-square	df	Sig.
Step	13,098	5	,022
Step 1 Block	13,098	5	,022
Model	13,098	5	,022

Model Summary

Step	-2 Log likelihood	Cox & Snell R Square	Nagelkerke R Square
1	56,730 <sup>a</sup>	,179	,239

a. Estimation terminated at iteration number 5 because parameter estimates changed by less than ,001.

Hosmer and Lemeshow Test

Step	Chi-square	df	Sig.
1	10,545	8	,229



**Contingency Table for Hosmer and Lemeshow Test**

	PERATAANLABA = ,00		PERATAANLABA = 1,00		Total
	Observed	Expected	Observed	Expected	
1	5	4,072	0	,928	5
2	4	3,458	1	1,542	5
3	2	2,995	3	2,005	5
4	3	2,707	2	2,293	5
5	1	2,419	4	2,581	5
6	3	2,162	2	2,838	5
7	0	1,758	5	3,242	5
8	3	1,318	2	3,682	5
9	1	,791	4	4,209	5
10	0	,322	3	2,678	3

**Classification Table<sup>a</sup>**

	Observed	Predicted		
		PERATAANLABA		Percentage Correct
		,00	1,00	
Step 1	PERATAANLABA ,00	15	7	68,2
	PERATAANLABA 1,00	7	19	73,1
	Overall Percentage			70,8

a. The cut value is ,500

**Variables in the Equation**

	B	S.E.	Wald	df	Sig.	Exp(B)	95% C.I. for EXP(B)	
							Lower	Upper
Step 1 <sup>a</sup>								
NPF	93,896	45,791	4,205	1	,040	6,005E+040	63,240	5,702E+079
PROFITABILITAS	98,864	49,908	3,924	1	,048	8,633E+042	2,846	2,618E+085
LNSIZE	1,448	,726	3,979	1	,046	4,253	1,026	17,633
PPAP	-3,763	4,621	,663	1	,415	,023	,000	199,072
LEVERAGE	-,396	,224	3,116	1	,078	,673	,434	1,045
Constant	-20,046	9,783	4,198	1	,040	,000		

a. Variable(s) entered on step 1: NPF, PROFITABILITAS, LNSIZE, PPAP, LEVERAGE.

**Correlation Matrix**

	Constant	NPF	PROFITABILITAS	LNSIZE	PPAP	LEVERAGE
Step 1						
Constant	1,000	-,323	-,482	-,908	,016	,741
NPF	-,323	1,000	,328	,286	-,317	-,204
PROFITABILITAS	-,482	,328	1,000	,623	-,506	-,633
LNSIZE	-,908	,286	,623	1,000	-,388	-,829
PPAP	,016	-,317	-,506	-,388	1,000	,191
LEVERAGE	,741	-,204	-,633	-,829	,191	1,000

**LAMPIRAN 5****TERJEMAH**

No	Hlm	FN	TERJEMAH
BAB II			
1	15	8	Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu'amalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya. dan hendaklah seorang penulis di antara kamu menuliskannya dengan benar.
2	16	10	Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya, dan (menyuruh kamu) apabila menetapkan hukum di antara manusia supaya kamu menetapkan dengan adil. Sesungguhnya Allah memberi pengajaran yang sebaik-baiknya kepadamu. Sesungguhnya Allah adalah Maha mendengar lagi Maha melihat.
3	35	28	Mereka itulah orang yang membeli kesesatan dengan petunjuk, Maka tidaklah beruntung perniagaan mereka dan tidaklah mereka mendapat petunjuk.
4	38	35	Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang Berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu.
5	39	37	Kerugian itu harus dihilangkan
6	39	38	Janganlah kamu menimbulkan kerugian dan janganlah kamu dirugikan
7	40	39	Hendaknya kalian jujur, karena kejujuran akan membawa kepada kebaikan dan kebaikan akan membawa ke syurga. Apabila seseorang tetap jujur dan terus mengupayakan kejujuran tersebut maka ia akan ditulis oleh Allah sebagai shiddiq, dan

			jauhilah kebohongan, karena kebohongan akan membawa kepada kejahatan dan kejahatan akan membawa ke neraka. Apabila seseorang tetap berdusta dan terus melakukan kebohongan-kebohongan lainnya, maka ia akan dicatat oleh Allah sebagai pendusta
8	41	41	Ia (Rasul Saw) tidak mensholatkan seseorang yang meninggal dan masih mempunyai hutang
9	43	46	Hai orang-orang yang beriman, penuhilah aqad-aqad itu.
10	45	50	Siapakah yang mau memberi pinjaman kepada Allah, pinjaman yang baik (menafkahkan hartanya di jalan Allah), Maka Allah akan meperlipat gandakan pembayaran kepadanya dengan lipat ganda yang banyak. dan Allah menyempitkan dan melapangkan (rezki) dan kepada-Nya-lah kamu dikembalikan.





## LAMPIRAN 6

### Deskripsi Objek Penelitian

#### 1. Bank Mega Syariah Indonesia

Nama : PT Bank Syariah Mega Indonesia

Alamat : Menara Bank Mega Lobby floor Jl. Kapt. Tendean Kav.  
12-14 A Jakarta 12790

Telepon : (021)79175500

Website : [www.megasyariah.co.id](http://www.megasyariah.co.id)

Perjalanan PT Bank Mega Syariah diawali dari sebuah bank umum konvensional bernama PT Bank Umum Tugu yang berkedudukan di Jakarta. Pada tahun 2001, Para Group (sekarang berganti nama menjadi CT Corpora), kelompok usaha yang juga menaungi PT Bank Mega, Tbk., TransTV, dan beberapa perusahaan lainnya, mengakuisisi PT Bank Umum Tugu untuk dikembangkan menjadi bank syariah. Hasil konversi tersebut, pada tanggal 25 Agustus 2004 PT Bank Umum Tugu resmi beroperasi secara syariah dengan nama PT Bank Syariah Mega Indonesia. Dan terhitung tanggal 23 September 2010 nama badan hukum Bank ini secara resmi telah berubah menjadi PT. Bank Mega Syariah.

Dalam upaya mewujudkan kinerja sesuai dengan nama yang disandangnya, PT Bank Mega Syariah selalu berpegang pada azas keterbukaan dan kehati-hatian. Didukung oleh beragam produk dan fasilitas perbankan terkini, PT Bank Mega Syariah terus tumbuh dan berkembang hingga saat ini memiliki 394 jaringan kerja dengan

komposisi: 8 kantor cabang, 13 kantor cabang pembantu, 49 Gallery Mega Syariah, dan 324 kantor Mega Mitra Syariah (M2S) yang tersebar di Jabotabek, Pulau Jawa, Bali, Sumatera Kalimantan, dan Sulawesi. Dengan menggabungkan profesionalisme dan nilai-nilai rohani yang melandasi kegiatan operasionalnya, PT Bank Mega Syariah hadir untuk mencapai visi menjadi “Bank Syariah Kebanggaan Bangsa”.

## 2. Bank Syariah Mandiri

Nama : PT Bank Syariah Mandiri  
Alamat : Wisma Mandiri I Jl. MH. Thamrin No. 5 Jakarta 10340 –  
Indonesia  
Telepon : (62-21) 2300 509, 3983 9000 (*hunting*)  
Faksimili : (62-21) 3938 2989  
Homepage : [www.syariahmandiri.co.id](http://www.syariahmandiri.co.id)

Bank Syariah Mandiri Tanggal berdiri 25 Oktober 1999 secara resmi mulai beroperasi sejak Senin tanggal 25 Rajab 1420 H atau tanggal 1 November 1999 dengan modal dasar Rp 2.500.000.000.000,-, modal disetor Rp 1.158.243.565.000,- dan ekuitas sebesar Rp 3.073.264.468.871,-. Pada tahun 2011 mempunyai Kantor layanan 669 kantor layanan di seluruh Indonesia dengan jaringan ATM total ATM sebanyak 65.118 jaringan meliputi : ATM Syariah Mandiri, ATM Mandiri Unit, ATM Bersama, ATM Prima, dan Malaysia *Electronic Payment System* (MEPS). Bank Syariah Mandiri mempunyai jumlah

pegawai 11.788 orang dan mempunyai peringkat AA+ (idn), Fitch Rating 2011.

PT Bank Syariah Mandiri hadir dan tampil dengan harmonisasi idealisme usaha dengan nilai-nilai spiritual. Bank Syariah Mandiri tumbuh sebagai bank yang mampu memadukan keduanya, yang melandasi kegiatan operasionalnya. Harmonisasi idealisme usaha dan nilai-nilai spiritual inilah yang menjadi satu keunggulan Bank Syariah Mandiri dalam kiprahnya di perbankan Indonesia. dalam sejarahnya Bank Syariah Mandiri pada tahun 1955 adalah PT Bank Industri Nasional (PT BINA), 1967 PT BINA berubah nama menjadi PT Bank Maritim Indonesia, 1973 PT Bank Maritim Indonesia berubah menjadi PT Bank Susila Bakti, dan pada tahun 1999 PT Bank Susila Bakti dikoversi menjadi PT Bank Syariah Mandiri.

### 3. Bank Muamalat Indonesia

Nama : PT Bank Muamalat Indonesia Tbk

Alamat : Gedung Arthaloka Lt 5 Jl. Jendral Sudirman Kav. 2  
Jakarta 10220

Telepon : (62)(21) 2511414, 2511470, 2511451

Faksimilie : (62)(21) 2511465, 2511453

Website : [www.muamalatbank.com](http://www.muamalatbank.com)

Bank Muamalat merupakan bank syariah pertama di Indonesia yang berdiri pada 1 November 1991 bertepatan 24 Rabiuts Tsani 1412 H. Pendiannya digagas oleh Majelis Ulama Indonesia, Ikatan



Cendekiawan Muslim Indonesia, serta pengusaha muslim dengan dukungan Pemerintah Republik Indonesia. Modal awal diperoleh dari sejumlah pribadi dan pengusaha muslim dengan nominal sebesar Rp 84 Miliar. Tambahan modal awal diperoleh dari masyarakat, sehingga jumlahnya menjadi sebesar Rp 106 miliar. Mulai beroperasi 1 Mei 1992 atau 27 Syawal 1412 H. Modal dasar Rp 1.950.000.000.000,- modal ditempatkan dan disetor penuh Rp 821.843.362.500,- kepemilikan Islamic Development Bank (IDB) 32,74%, Boubyan Bank 25,03%, Sedco Group 24,87%, Public 17,36%.

Bank Muamalat pada tahun 2011 mempunyai rating perusahaan A dengan Stable Outlook (Fitch Rating), mempunyai Jaringan dan layanan 75 kantor Cabang, 140 KCP, 145 Kantor Kas, 4.103 SOPP Pos, 475 ATM Muamalat, 32.000 jaringan ATM Bersama dan BCA Prima, jaringan kantor luar negeri : Kantor Cabang Kuala Lumpur, Malaysia.

#### 4. Bank Rakyat Indonesia Syariah

Nama : PT Bank BRI Syariah  
Alamat : Jl. Abdul Muis No. 2-4 Jakarta Pusat 10160  
Telepon : +62 21 345 0336/27  
Faximile : +62 21 351 8812 +62 21 344 1727  
Website : [www.brisyariah.co.id](http://www.brisyariah.co.id)

Berawal dari akuisisi PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., terhadap Bank Jasa Arta pada 19 Desember 2007 dan setelah mendapatkan izin dari Bank Indonesia pada 16 Oktober 2008 melalui

suratnya No. 10/67/KEP.GBI/DpG/2008, maka pada tanggal 17 November 2008 PT Bank BRISyariah secara resmi beroperasi. Kemudian PT Bank BRISyariah merubah kegiatan usaha yang semula beroperasi secara konvensional kemudian diubah menjadi kegiatan perbankan berdasarkan prinsip Syariah Islam. Aktivitas PT Bank BRISyariah semakin kokoh setelah pada 19 Desember 2008 ditandatangani akta pemisahan Unit Usaha Syariah PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., untuk melebur ke dalam PT Bank BRISyariah (Proses *Spin Off*) yang berlaku efektif pada tanggal 1 Januari 2009.

Berdasarkan perhitungan asset, pada tahun 2011 ini PT Bank BRISyariah berhasil menduduki peringkat ketiga dalam kategori bank syariah. Angka ini dilandasi oleh pesatnya pertumbuhan dari sisi aset, jumlah pembiayaan dan perolehan dana pihak ketiga, dengan berfokus pada segmen menengah bawah dan mikro, PT Bank BRISyariah menargetkan menjadi bank ritel modern terkemuka dengan berbagai ragam produk dan layanan perbankan.

## CURRICULUM VITAE

### IDENTITAS DIRI

Nama : Nana Yuliani  
Tempat dan Tanggal Lahir : Ciamis, 08 Juli 1991  
Alamat : Jl. Lokasana No. 66, Kujang, Cikoneng, Ciamis, Jawa Barat  
Alamat di Jogja : Jl. Putra Bangsa No. 496 Janturan UH IV, Umbulharjo, Yogyakarta.  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Agama : Islam  
Alamat e-mail : euisnana@yahoo.co.id/na.yuliani91@gmail.com  
Amanah saat ini :

1. Mahasiswi Jurusan Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga
2. Santri Islamic Finance Boarding - Rumah Tahfidz Mahasiswi Tazkia Yogyakarta
3. Anggota Badan Khusus Forum Studi Ekonomi Islam (ForSEI)

### PENGALAMAN ORGANISASI

Tahun	Jenis>Nama Organisasi	Jabatan/Jenjang Keanggotaan
2008-2009	Ummahatul Ghad (OSIS Putri) MA. PERSIS BENDA	Ketua Umum
2009-2010	Himpunan Mahasiswa Persatuan Islam (HIMA PERSIS) Yogyakarta	Anggota Bidang Pendidikan dan Intelektual
2011-2012	Forum Studi Ekonomi Islam (ForSEI) UIN Sunan Kalijaga	Ketua Departemen Riset dan Kajian

### RIWAYAT PENDIDIKAN

Tahun Lulus	Program Pendidikan	Instansi	Jurusan
2003	Sekolah Dasar	SDN Girilokasana, Ciamis	-
2006	Madrasah Tsanawiyah	Mts. Persatuan Islam No 109 Kujang, Ciamis	-
2009	Madrasah Aliyah	MA. Persatuan Islam No. 67 Benda, Tasikmalaya	IPS
2013	Perguruan Tinggi	Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta	Keuangan Islam