

**ANALISIS KOMPARASI KINERJA KEUANGAN BANK MUAMALAT  
INDONESIA DENGAN MENGGUNAKAN PENDEKATAN LAPORAN  
LABA RUGI DAN LAPORAN NILAI TAMBAH SYARIAH**



**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 :**

**RIKA RAHMAWATI**

**NIM : 09390010**

**PEMBIMBING :**

- 1. Dr. SLAMET HARYONO, S.E., M.Si., Akt.**
- 2. M. GHAFUR WIBOWO, S.E., M.Sc.**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM  
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2013**

## ABSTRAK

Laporan keuangan pada bank syariah saat ini masih menggunakan laporan keuangan yang disusun berdasarkan PSAK No. 101 dimana penyusunan PSAK mengenai perbankan syariah tersebut menggunakan pendekatan Laba Rugi yang mementingkan *Direct Stakeholders* (pemilik modal) yang dinilai kurang mempresentasikan Akuntansi Syariah. Pandangan Akuntansi Syariah dalam *Shariate Enterprise Theory* menghendaki penggunaan Pendekatan Laporan Nilai Tambah Syariah untuk mengganti Laporan Laba Rugi yang dikehendaki dalam PSAK, karena Laporan Nilai Tambah Syariah lebih memperhatikan berbagai pihak kepentingan terhadap informasi laporan keuangan dengan konsep distribusi nilai tambah dalam memberikan penghargaan dan pengakuan peran *Indirect Stakeholders*.

Permasalahan penelitian ini adalah bagaimana kinerja keuangan Bank Muamalat tahun 2009 sampai dengan tahun 2012 jika dianalisis dengan menggunakan Pendekatan Laba Rugi dan Nilai Tambah Syariah berdasarkan rasio keuangan serta apakah ada perbedaan kinerja keuangan antara dua pendekatan tersebut berdasarkan rasio keuangan?

Penelitian ini menggunakan metode komparatif, yakni dengan membandingkan hasil temuan berupa kinerja keuangan Bank Muamalat Tahun 2009 sampai dengan Tahun 2012 yang menggunakan pendekatan Laba Rugi dan Nilai Tambah Syariah. Alat analisis yang digunakan untuk membuktikan hipotesis penelitian yaitu *independent sample t-test*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa dengan menggunakan pendekatan Nilai Tambah Syariah, rasio kinerja keuangan (ROA, ROE, LBAP, NPM, BOPO, dan RORA) Bank Muamalat Indonesia lebih besar dibandingkan dengan pendekatan Laba Rugi serta rasio keuangan tersebut terdapat perbedaan yang signifikan. Perbedaan rasio kinerja keuangan ini disebabkan adanya perbedaan konsep teori dari akuntansi yang digunakan, yang menyebabkan perbedaan konstruksi penyajian dan pengungkapan laporan keuangan yang berkaitan dengan laba atau nilai tambah.

Kata Kunci: Kinerja Keuangan, *Shariate Enterprise Theory*, Laporan Laba Rugi, Laporan Nilai Tambah Syariah.



## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Rika Rahmawati

Kepada

**Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Di Yogyakarta**

Assalamualaikum wr. wb.

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

Nama : Rika Rahmawati  
NIM : 09390010  
Judul Skripsi : ANALISIS KOMPARASI KINERJA KEUANGAN  
BANK MUAMALAT INDONESIA DENGAN  
MENGUNAKAN PENDEKATAN LAPORAN LABA  
RUGI DAN LAPORAN NILAI TAMBAH SYARIAH

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

Dengan ini kami berharap agar skripsi Saudara tersebut di atas dapat  
segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum. wr. wb.

Yogyakarta, 25 Juni 2013

Pembimbing I

Dr. Slamet Haryono, S.E., M.Si., Akt.  
NIP. 197612312000031005

**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi Saudara Rika Rahmawati

Kepada

**Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Di Yogyakarta**

Assalamualaikum wr. wb.

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

Nama : Rika Rahmawati  
NIM : 09390010  
Judul Skripsi : ANALISIS KOMPARASI KINERJA KEUANGAN  
BANK MUAMALAT INDONESIA DENGAN  
MENGUNAKAN PENDEKATAN LAPORAN LABA  
RUGI DAN LAPORAN NILAI TAMBAH SYARIAH

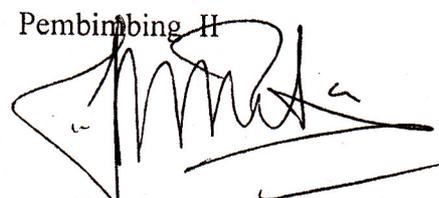
Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Jurusan/  
Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah  
satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi  
Islam.

Dengan ini kami berharap agar skripsi Saudara tersebut di atas dapat  
segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum. wr. wb.

Yogyakarta, 3 April 2013

Pembimbing II



M. Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc.  
NIP. 19800314 200312 1 003



**PENGESAHAN SKRIPSI**

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

Skrripsi/Tugas akhir dengan judul: **“Analisis Komparasi Kinerja Keuangan Bank Muamalat Indonesia dengan Menggunakan Pendekatan Laporan Laba Rugi dan Laporan Nilai Tambah Syariah”**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh,

Nama : Rika Rahmawati

NIM : 09390010

Telah dimunaqasyahkan pada : Senin, 1 Juli 2013

Nilai Munaqasyah : A-

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syariah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

**Tim Munaqasyah**

**Ketua,**

**M. Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc**

**NIP. 19800314 200312 1 003**

**Penguji I**

**Dr. H. Muhammad Ekhril Husein, SE, Msi**

**NIP. 19711129 200501 1 003**

**penguji II**

**Dr. Ibnu Muhdir, M. Ag**

**NIP. 19641112 199203 1 006**

Yogyakarta, 1 Juli 2013

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Fakultas Syari'ah dan Hukum

Dekan



**Noorhaidi, MA., M.Phil., Ph.D.**

**NIP. 19711207-199503 1 002**

## SURAT PERNYATAAN

Assalamualaikum.wr.wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Rika Rahmawati

NIM : 09390010

Program Studi : Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Analisis Komparasi Kinerja Keuangan Bank Muamalat Indonesia dengan Menggunakan Pendekatan Laporan Laba Rugi dan Laporan Nilai Tambah Syariah”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam catatan kaki atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamualaikum. wr.wb.

Yogyakarta, 25 Juni 2013

Penyusun .



Rika Rahmawati  
NIM. 09390010

## 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 No. 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
أ	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Sṯā'	s	es titik atas
ج	Jim	j	je
ح	Hḥā'	h}	ha titik di bawah
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Daḏ	d	de
ذ	Zḏā'	z	zet titik di atas
ر	Rā'	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Sṯād	s}	es titik di bawah
ض	Dḏād	d}	de titik di bawah

ط	Tḥā'	ṭ	te titik di bawah
ظ	Zḥā'	ẓ	zet titik di bawah
ع	'Ain	...'	koma terbalik (di atas)
غ	Gayn	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wawu>	w	we
ه	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	...'	apostrof
ي	Yā'	y	ye

**B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap:**

متعدين	ditulis	muta'auqqidīn
عدة	ditulis	'iddah

**C. *Tā' marbutah* di akhir kata.**

1. Bila dimatikan, ditulis h:

هبة	ditulis	hibah
جزية	ditulis	jizyah

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

2. Bila dihidupkan karena berangkaian dengan kata lain, ditulis t:

نعمة الله	ditulis	ni'matullāh
زكاة الفطر	ditulis	zakātul-fitri

**D. Vokal Pendek**

---	Fathah	ditulis	a
ضَرَبَ		ditulis	daraba
---	Kasrah	ditulis	i
فَهِمَ		ditulis	fahima
---	Dammah	ditulis	u
كُتِبَ		ditulis	kutiba

**E. Vokal Panjang:**

1	fathah + alif جاهلية	ditulis	â jāhiliyyah
2	fathah + alifmaqṣūr يسعي	ditulis	ā yas'ā
3	kasrah + yamati مجيد	ditulis	ī majīd
4	dammah + waumati فروض	ditulis	ū furūd

**F. Vokal Rangkap:**

1	fathah + yāmati بينكم	ditulis	ai bainakum
2	fathah + waumati قول	ditulis	au qaul

**G. Vokal-vokal pendek yang berurutan dalam satu kata, dipisahkan dengan apostrof.**

انتم	ditulis	a'antum
اعدت	ditulis	u'iddat
لئن شكرتم	ditulis	la'insyakartum

## H. Kata Sandang Alif + Lām

1. Bila diikuti huruf qamariyah ditulis al-

القرآن	<b>ditulis</b>	Al-Qur'ān
القياس	<b>ditulis</b>	Al-Qiyās

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggandengkan huruf syamsiyyah yang mengikutinya serta menghilangkan huruf l-nya

الشمس	<b>ditulis</b>	Asy-Syams
السماء	<b>ditulis</b>	As-Samā'

## I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوي الفروض	<b>ditulis</b>	Zawi al-Furūd
اهل السنة	<b>ditulis</b>	Ahl as-Sunnah

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO:

*Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain. Dan hanya kepada Tuhan-mulah hendaknya kamu berharap.  
(Q.S. Alam Nasyrah: 6-8)*

*Tak ada satupun di dunia ini yang tidak mungkin dan tidak bisa dilakukan bila disertai keyakinan, sebagian akan menjadi mungkin terjadi dan bisa dilakukan jika berfikir mungkin dan bisa.  
Berdo'alah, berusaha dan percaya.*

*Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman diantaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat  
(Q.S Al-Mujaadilah: 11)*

### PERSEMBAHAN:

Buah Karya ini kupersembahkan kepada:  
Allah Subhanahu Wa Ta'ala, Sebagai wujud cinta seorang hamba kepada  
*Rabbnya* terkasih,  
Ayah (H.Romly BA) dan Bunda (Hj.Ruis Dalikhah), yang telah  
memberikan pengorbanan yang tiada terkira,  
Kakakku (Aula Yuniar Fitrianti Amd. Keb dan Ika Irmawansyah S.Fil.I),  
yang telah memberikan arahan dan motivasi selalu,  
Keluarga besar Bani H.Romly dan Bani H.Idris, yang senantiasa  
mendo'akanku selalu,  
Para Pejuang-pejuang Ekonomi Islam khususnya Akuntansi Syariah,  
Sahabat-sahabat seperjuangan di Prodi Keuangan Islam angkatan 2009,  
Keluarga Mahasiswa Mojokerto Yogyakarta

## KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb

Dengan mengucap puji syukur Alhamdulillah kepada Allah SWT yang melimpahkan rahmat, pertolongan dan petunjuk-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi dengan judul : **“Analisis Komparasi Kinerja Keuangan Bank Muamalat Indonesia dengan Menggunakan Pendekatan Laporan Laba Rugi dan Laporan Nilai Tambah Syariah”**. Penulisan skripsi ini sebagai salah satu syarat kelulusan program strata satu pada Fakultas Syariah dan Hukum Prodi Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Dalam mewujudkan skripsi ini, saya banyak memperoleh bantuan dan dorongan moril maupun bimbingan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Maka sudah sepantasnyalah apabila pada kesempatan ini saya mengucapkan rasa terima kasih yang tulus kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Musa Asy'arie, M.A., selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Noorhaidi Hasan, M.A., M.Phil., Ph.D., selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
3. Ibu Dra. Hj. Widyarini, M.M. selaku Ketua Program studi Keuangan Islam, yang bijaksana dalam memberikan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.

4. Bapak Dr. Slamet Haryono, SE., M.Si., Akt. selaku pembimbing Akademik dan Pembimbing I skripsi yang telah dengan sabar membimbing, mengoreksi, dan memberi saran sehingga skripsi ini selesai.
5. Bapak M. Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc., selaku pembimbing II skripsi yang dengan sabar membimbing, mengoreksi, dan memberi saran sehingga skripsi ini selesai.
6. Ayah H.Romly BA beserta Bunda Hj.Ruis Dalikhah tercinta, terima kasih atas semua yang telah Ayah dan Bunda berikan selama ini dengan tidak pernah mengenal arti kata lelah.
7. Kakak-kakakku Aula Yuniar Fitrianti Amd. Keb dan Ika Irmawansyah S.Fil. I, terima kasih atas semua arahan dan motivasi yang telah diberikan selama ini.
8. Keluarga Besar Bani H.Romly dan Bani H.Idris, yang senantiasa mendoakan kelancaran dan kemudahan dalam menuntut ilmu.
9. Tutik, Vika, Ivon yang telah menjadi sahabat akrab sejak awal semester pertama kuliah dan selalu siap sedia membantu dalam berbagai kesempatan.
10. Teman-teman Prodi Keuangan Islam angkatan 2009 yang telah banyak mengisi hari-hari indah selama menuntut ilmu di kampus tercinta.
11. Teman-teman Prodi Keuangan Islam angkatan 2008 (Kakak Angkatan) yang telah memberi saran dalam menyelesaikan skripsi ini.
12. Bapak Saryudi beserta isteri selaku kepala dusun Klepu, desa Giri Asih Gunung Kidul yang telah banyak memberi kemudahan, fasilitas, bantuan, dan bimbingan dalam pelaksanaan kegiatan KKN.

13. Teman-teman KKN angkatan ke-77 di Gunung Kidul, kelompok unit 33, desa Giri Asih dusun Ngoro-oro dan dusun Trasih umumnya, dusun Klepu khususnya (Fiqi, Niha, Palupi, Iskak, Ponto, Jajang, Yasin, Muh Yasin, dan Tarno) yang selalu kompak.
14. Keluarga Mahasiswa Mojokerto Yogyakarta, yang telah menemani selama menuntut ilmu. Terima kasih atas kebersamaan kalian.
15. Sahabat-sahabat Korp Gertak PMII, terima kasih atas kekompakannya.
16. Teman-teman Kontrakan/Kos Gading 5D, terima kasih atas bantuan dan pengertiannya selama empat tahun merantau di kota pendidikan Yogyakarta.
17. Semua rekan-rekan yang tidak bisa disebutkan satu per satu, yang telah memberikan banyak bantuan sehingga karya tulis ini dapat terselesaikan.

Semoga Allah *Subhanahu wa Ta'ala* mencatat dan membalas yang terbaik dan senantiasa mengalir kemanfaatannya. Harapannya karya ini dapat berguna bagi perkembangan ilmu pengetahuan, khususnya untuk kemajuan Akuntansi Syariah dalam bingkai Ekonomi Islam.

Yogyakarta,

10 Rajab 1434H  
19 Juni 2013 M

RIKA RAHMAWATI  
NIM. 09390010

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
ABSTRAK.....	ii
PERSETUJUAN SKRIPSI .....	iii
PENGESAHAN SKRIPSI .....	v
SURAT PERNYATAAN .....	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	vii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	xii
KATA PENGANTAR .....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL .....	xix
DAFTAR GAMBAR .....	xx
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxi
BAB I    PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Kegunaan Penelitian .....	8
E. Sistematika Pembahasan.....	9
BAB II    LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS ...	11
A. Telaah Pustaka.....	11

B. Kerangka Teoritik.....	17
1. Profitabilitas pada nilai perusahaan .....	17
2. Nilai-Nilai Perusahaan dalam Islam.....	18
3. Laba dalam Islam .....	19
4. Kinerja Keuangan dalam Perusahaan.....	21
5. <i>Shariate Enterprise Theory</i> (SET) .....	24
6. Laporan Nilai Tambah Syariah .....	28
7. Penyajian dan Pengungkapan Pelaporan Keuangan Bank Syariah Menurut PSAK 101.....	35
C. Pengembangan Hipotesis .....	36
BAB III METODE PENELITIAN.....	44
A. Jenis dan Sumber Data .....	44
B. Metode Pengumpulan Data .....	44
C. Sifat Penelitian .....	45
D. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel .....	45
E. Teknik Analisis Data.....	48
1. Statistik Deskriptif .....	48
2. Uji Normalitas .....	49
3. Uji Beda ( <i>Independent Sample T-test</i> ) .....	49
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN .....	51
A. Analisis Data .....	51
1. Perolehan Nilai Laba Bersih dan Nilai Tambah Syariah Bank Muamalat Indonesia Periode 2009-2012 .....	51

2. Perolehan Rasio Kinerja Keuangan Bank Muamalat Indonesia periode 2009-2012.....	53
3. Statistik Deskriptif .....	57
4. Pengujian Normalitas Data .....	62
5. Pengujian Hipotesis.....	63
B. Interpretasi Hasil .....	72
BAB V PENUTUP .....	84
A. Kesimpulan .....	84
B. Keterbatasan.....	85
C. Saran.....	86
DAFTAR PUSTAKA .....	87
LAMPIRAN	

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Format Laporan Nilai Tambah .....	30
Tabel 2.2	Format Laporan Nilai Tambah Syariah .....	34
Tabel 2.3	Perbedaan Akun-akun antara Laporan Nilai Tambah Syariah dan Laporan Laba Rugi.....	35
Tabel 4.1	Perbandingan Nilai Laba Bersih dan Nilai Tambah .....	51
Tabel 4.2	Perbandingan Rasio Laba Rugi dan Nilai Tambah Syariah .....	53
Tabel 4.3	Statistik Deskriptif Laporan Laba Rugi .....	57
Tabel 4.4	Statistik Deskriptif Laporan Nilai Tambah Syariah .....	60
Tabel 4.5	Uji Normalitas Data .....	62
Tabel 4.6	<i>Independent Sample T-Test</i> Rasio ROA .....	63
Tabel 4.7	<i>Independent Sample T-test</i> Rasio ROE.....	65
Tabel 4.8	<i>Independent Sample T-test</i> Rasio LBAP .....	66
Tabel 4.9	<i>Independent Sample T-test</i> Rasio NPM .....	67
Tabel 4.10	<i>Independent Sample T-test</i> Rasio BOPO .....	69
Tabel 4.11	<i>Independent Sample T-test</i> Rasio RORA.....	70

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Konsep Nilai Tambah Syariah .....	32
------------	-----------------------------------	----



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Terjemahan Ayat dan Hadits .....	I
Lampiran 2	Laporan Laba Rugi dan Nilai Tambah Syariah Tahun 2009-2012 .....	III
Lampiran 3	Perbandingan Nilai Laba Bersih dan Nilai Tambah Syariah .....	XV
Lampiran 4	Perbandingan rasio Laba Rugi dan Nilai Tambah Syariah..	XVI
Lampiran 5	Statistik Deskriptif .....	XVII
Lampiran 6	Uji Normalitas Data .....	XVIII
Lampiran 7	Independent Sample T-test .....	XIX
Lampiran 8	Biografi Tokoh.....	XXI
Lampiran 9	Daftar Riwayat Hidup.....	XXIII

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

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

Kehadiran bank syariah menimbulkan persaingan industri perbankan semakin ketat. Bank syariah sebagai sebuah bank pada awal berdirinya mempunyai tujuan untuk bisa bermuamalah dalam bidang ekonomi yang sesuai dengan syariat Islam, juga harus bersaing dengan bank konvensional. Untuk mengatasi hal tersebut langkah strategis yang dilakukan adalah dengan cara meningkatkan kinerja keuangan.

Kinerja keuangan merupakan salah satu indikator penting untuk mengetahui kondisi keuangan bank. Semakin baik kinerja keuangan maka akan semakin baik atau sehat pula tingkat kesehatan bank tersebut.<sup>1</sup> Oleh karena itu, pengukuran kinerja keuangan dan tingkat kesehatan bank perlu dilakukan secara berkelanjutan untuk evaluasi kerja bank dan salah satu acuan untuk menentukan kebijakan periode selanjutnya.

Pelaporan kinerja merupakan refleksi kewajiban untuk mempresentasikan dan melaporkan kinerja semua aktivitas dan sumber daya yang perlu dipertanggungjawabkan.<sup>2</sup> Kinerja perusahaan dipengaruhi oleh beberapa faktor. Salah satu faktor tersebut yaitu pengungkapan laporan

---

<sup>1</sup> Ulin Yanuarti Sukarno, "Analisis Kinerja Keuangan dan Pengukuran Tingkat Kesehatan PT. Bank DKI Periode 2007-2009 dengan Menggunakan Rasio Keuangan Bank dan Metode Camels", *Jurnal Ekono Insentif*, Vol 5:2 (Oktober, 2011), hlm. 2.

<sup>2</sup> Gabriela Cynthia Windah dan Fidelis Arastyo Andono, "Pengaruh Penerapan Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Hasil Survei The Indonesia Institute Perception Governance (ICG) Periode 2008-2011", *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Universitas Surabaya*, Vol 2:1 (2013), hlm. 5.

keuangan. Hubungan dengan kinerja suatu perusahaan dapat dilihat dari laporan keuangan yang sering dijadikan dasar untuk penilaian kinerja perusahaan. Jenis laporan keuangan yang mengukur keberhasilan operasi perusahaan untuk suatu periode tertentu adalah laporan laba rugi.

Perencanaan keuangan yang baik akan memberikan manfaat bagi bank. bank dapat selalu memantau pemasukan dan pengeluaran dana yang dimiliki. bank juga mampu mengetahui apakah perusahaannya tergolong defisit atau surplus. Dalam hal ini perusahaan langsung dapat mengetahui tindakan apa yang harus dilakukan untuk keuntungan dan tindakan apa yang tidak perlu dilakukan apabila hasilnya dapat merugikan bank.

Kinerja keuangan dan prestasi bank syariah perlu dinilai, dengan cara menganalisis keuangan yang memerlukan tolak ukur yaitu rasio. Rasio mampu menghubungkan dua data keuangan yang satu dengan yang lainnya. Alat analisis berupa rasio dapat menjelaskan atau memberikan gambaran tentang posisi keuangan bank syariah terutama apabila angka rasio perbandingan yang digunakan sebagai standar.<sup>3</sup>

Salah satu rasio untuk menilai prestasi atau kinerja keuangan bank syariah adalah rasio profitabilitas. Hal tersebut telah dibuktikan oleh Fajar Septiadi dengan menggunakan rasio *return on assets (ROA)*, *return on equity (ROE)*, perbandingan laba bersih dengan aktiva produktif (LBAP), *net profit*

---

<sup>3</sup> Jumirin Asyikin dan Veronica Suryanti Tanu, "Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Antara Perusahaan Farmasi Milik Pemerintah (BUMN) Dengan Perusahaan Farmasi Swasta Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia," *Jurnal Spread*, vol 1:1 (April 2011), hlm. 37.

*margin* (NPM), biaya operasional (BOPO) menunjukkan bahwa perbankan syariah mendapatkan predikat bank yang sehat.<sup>4</sup>

Penelitian rasio ROA, ROE, NPM, dan REO (Rasio Efisiensi Operasional) juga dilakukan Damayanti.<sup>5</sup> Hasil penelitian menunjukkan bahwa ROA dan NPM mampu menghasilkan laba bersih dengan baik. ROE dan REO kurang mampu menghasilkan laba bersih dengan baik.

Tujuan penyusunan laporan keuangan bank syariah adalah untuk memberikan informasi kepada para pemegang saham (*stockholder*) atau para investor saja untuk tujuan pengambilan keputusan.<sup>6</sup> Pemerintah, kreditur, karyawan, dan semacamnya juga di anggap sebagai pengguna laporan keuangan tetapi mereka diposisikan secara umum, bukan yang utama. Hal tersebut telah terjadi proses pemihakan yang jelas dan nyata. Sementara Allah SWT juga sudah memberikan peringatan nyata dalam Al-Qur'an:

7

---

<sup>4</sup> Fajar Septiadi, "Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri Dengan Menggunakan *Income Statement Approach* dan *Shariate Value Added Approach*", skripsi, Fakultas Syari'ah Dan Hukum, UIN Sunan Kalijaga, 2012, hlm. 122.

<sup>5</sup> Ana Damayanti, "Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dengan Metode *Income Statement Approach* dan *Value Added Approach* dan Pengaruhnya terhadap Pertumbuhan Bank, <http://journal.unsil.ac.id/download.php?id=287>, akses 5 Mei 2013, hlm. 1.

<sup>6</sup> Muhammad, *Pengantar Akuntansi Syariah*, (Jakarta : Salemba Empat,2002), hlm. 84.

<sup>7</sup> Huud (11) : 85.

Allah SWT memberikan peringatan yang sama sebagaimana Firman Allah berikut :

8

Hal tersebut terlihat pada laporan laba rugi. Konsep laba rugi dipandang sarat dengan nilai-nilai yang jauh dari etika. Garis besar dari laporan laba rugi tersebut menunjukkan sikap individualisme dan dianggap tidak mencerminkan kepentingan *stakeholder* secara umum. Usaha yang dilakukan adalah menciptakan sebuah bentuk akuntansi yang dapat mengarahkan perilaku para pengguna informasi akuntansi ke arah terbentuknya peradaban bisnis yang ideal. Peradaban bisnis yang memiliki nilai humanis, emansipatoris, transendental, dan teleologikal.

*Shariah Enterprise Theory* (SET) adalah konsep kepemilikan yang tidak lagi mengedepankan egoisme. Konsep kepemilikan tersebut sesuai dengan teori *enterprise* yang selanjutnya disesuaikan juga dengan karakteristik Islam. SET pada dasarnya memiliki karakter keseimbangan. Konsekuensi dari nilai keseimbangan ini adalah SET mempunyai peran yang sangat penting bagi *stakeholders* yang luas. Kepedulian *stakeholders* mencakup Tuhan, Manusia dan Alam. SET dipandang tidak hanya memperdulikan kepentingan *stakeholders* saja, tetapi pihak-pihak lainnya.<sup>9</sup>

---

<sup>8</sup> Al-Isra' (17):35

<sup>9</sup> Iwan Triyuwono, "Mengangkat "Sing Liyan" Untuk Formulasi Nilai Tambah Syariah", *Simposium Nasional Akuntansi X UNHAS Makassar* (26-28 Juli,2007), hlm. 3-4.

Berkaitan dengan hal tersebut, Laporan nilai tambah syariah dianggap mampu menggantikan peran laporan laba rugi.<sup>10</sup> Hal ini merupakan bentuk konsekuensi diadopsinya SET. SET dijadikan sebagai dasar pengembangan teori akuntansi syariah. Nilai tambah syariah merupakan nilai tambah ekonomi, mental, dan spiritual yang diperoleh, diproses, dan didistribusikan dengan cara yang halal.

Keterkaitan hal tersebut dengan kinerja keuangan bank syariah adalah tampak pada belum dimasukkannya laporan nilai tambah syariah sebagai laporan keuangan tambahan dalam laporan keuangan bank syariah. Oleh karena itu, selama ini analisis kinerja keuangan bank syariah hanya didasarkan pada neraca dan laporan laba rugi saja. Hal ini menyebabkan hasil analisis belum menunjukkan hasil yang tepat.

Mengacu pada penelitian Fajar Septiadi, peneliti melakukan penelitian ulang tentang kinerja keuangan bank Syariah dengan menggunakan pendekatan laporan laba rugi dan laporan nilai tambah syariah.<sup>11</sup> Penelitian Septiadi menjelaskan bahwa pendekatan nilai tambah syariah memiliki perolehan nilai tambah yang lebih besar dibandingkan perolehan laba bersih yang menggunakan pendekatan laba rugi. Tetapi, berdasarkan penelitian-penelitian sebelumnya, peneliti akan melakukan penelitian dengan berbeda objek penelitian di bank Muamalat Indonesia, tahun yang berbeda yaitu 2009-

---

<sup>10</sup> Andik S. Dwi Saputro, "The Bottom Line", *Simposium Nasional Akuntansi XIII Purwokerto* (2010), hlm. 6.

<sup>11</sup> Fajar Septiadi, "Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri Dengan Menggunakan *Income Statement Approach* dan *Shariate Value Added Approach*", *skripsi*, Fakultas Syari'ah Dan Hukum, UIN Sunan Kalijaga, 2012, hlm. 125.

2012 serta menambahkan variabel untuk diuji lebih lanjut, yaitu rasio RORA (*return on risked asset*). Penelitian rasio RORA telah dilakukan oleh Abiwodo, Ubud Salim dan Bambang Swasto.<sup>12</sup> Dalam penelitian tersebut menunjukkan bahwa secara statistik RORA mempunyai pengaruh yang nyata terhadap rasio laba bersih dan mempunyai hubungan yang positif. Nilai RORA yang tinggi menunjukkan bahwa tingkat pengembalian aset-aset beresiko semakin baik sehingga dapat meningkatkan rasio laba bersih.

Pemilihan Bank Muamalat Indonesia sebagai objek penelitian dengan pertimbangan bahwa bank tersebut beroperasi dengan menggunakan prinsip syariah serta bahwa Bank Muamalat Indonesia merupakan bank pertama sebagai pelopor berdirinya perbankan berdasarkan hukum Islam. Berdasarkan uraian di atas, maka penelitian ini berfokus pada **“ANALISIS KOMPARASI KINERJA KEUANGAN BANK MUAMALAT INDONESIA DENGAN MENGGUNAKAN PENDEKATAN LAPORAN LABA RUGI DAN LAPORAN NILAI TAMBAH SYARIAH”**.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan pada uraian latar belakang di atas, maka yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini adalah :

1. Apakah terdapat perbedaan yang signifikan pada rasio ROA Bank Muamalat Indonesia berdasarkan pendekatan laporan laba rugi dan nilai tambah syariah ?

---

<sup>12</sup> Abiwodo, dkk, “Pengaruh Modal, Kualitas Aktiva Produktif, Rentabilitas, dan Likuiditas terhadap Rasio Laba bersih Industri Perbankan yang Go Public di Indonesia”, *Jurnal Aplikasi Manajemen*, Vol 2:2 (Agustus 2004), hlm. 205.

2. Apakah terdapat perbedaan yang signifikan pada rasio ROE Bank Muamalat Indonesia berdasarkan pendekatan laporan laba rugi dan nilai tambah syariah ?
3. Apakah terdapat perbedaan yang signifikan pada rasio LBAP Bank Muamalat Indonesia berdasarkan pendekatan laporan laba rugi dan nilai tambah syariah ?
4. Apakah terdapat perbedaan yang signifikan pada rasio NPM Bank Muamalat Indonesia berdasarkan pendekatan laporan laba rugi dan nilai tambah syariah ?
5. Apakah terdapat perbedaan yang signifikan pada rasio BOPO Bank Muamalat Indonesia berdasarkan pendekatan laporan laba rugi dan nilai tambah syariah ?
6. Apakah terdapat perbedaan yang signifikan pada rasio RORA Bank Muamalat Indonesia berdasarkan pendekatan laporan laba rugi dan nilai tambah syariah ?

### **C. Tujuan Penelitian**

Tujuan dilaksanakannya penelitian ini adalah untuk menguji kinerja keuangan perbankan Syariah jika dihitung dengan pendekatan laporan laba rugi dan nilai tambah syariah dan untuk mendapatkan bukti empiris mengenai perbedaan kinerja keuangan perbankan syariah jika dihitung dengan pendekatan laporan laba rugi dan nilai tambah syariah di lihat dari rasio ROA,

ROE, rasio perbandingan antara total laba bersih dengan total aktiva produktif, NPM, BOPO, dan RORA.

#### **D. Kegunaan Penelitian**

Kegunaan yang dapat diambil dari penelitian ini adalah:

1. Bagi Peneliti

Dengan penelitian ini penulis berkesempatan untuk mengetahui dan menerapkan teori-teori yang didapat selama menempuh studi khususnya tentang akuntansi syariah.

2. Bagi Bank Syariah

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi masukan bagi pihak bank syariah tentang pentingnya menambahkan Laporan Nilai Tambah Syariah dalam elemen laporan keuangan yang diterbitkan.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi acuan bagi calon peneliti yang mengambil topik penelitian yang serupa dengan penelitian ini.

4. Bagi Masyarakat Umum

Penelitian diharapkan dapat menambah khasanah keilmuan dan referensi yang dapat dijadikan sebagai bahan informasi untuk mengetahui kinerja keuangan perbankan Syariah.

## **E. Sistematika Pembahasan**

Sistematika pembahasan dalam penelitian ini dibagi menjadi lima bab, yaitu:

### **BAB I      Pendahuluan**

Bab pertama berisikan latar belakang masalah, pokok masalah, tujuan dan kegunaan penelitian serta sistematika pembahasan. Bab ini adalah gambaran awal dari apa yang akan dilakukan oleh peneliti.

### **BAB II     Landasan Teori dan Pengembangan Hipotesis**

Bab kedua berisi landasan teori yang memuat teori-teori yang melandasi penelitian ini dan menjadi dasar acuan teori yang digunakan dalam analisis penelitian. Selain itu, bab ini juga menjelaskan hasil penelitian-penelitian terdahulu yang berkaitan dengan penelitian yang akan dilakukan. Melalui landasan teori dan penelitian terdahulu, maka dapat dibuat kerangka pemikiran dan juga menjadi dasar dalam pembentukan hipotesis.

### **BAB III    Metode Penelitian**

Bab ketiga menjelaskan metode penelitian terkait jenis dan sifat penelitian, variabel penelitian dan definisi operasional dari masing-masing variabel yang digunakan dalam penelitian. Selain itu, bab ini juga menjelaskan jenis dan sumber data, serta metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian. Selanjutnya,

menerangkan metode analisis yang digunakan untuk menganalisis hasil pengujian sampel.

#### **BAB IV Analisis Data Dan Pembahasan**

Bab keempat berisikan analisis data dan pembahasan yang menjelaskan statistik deskriptif variabel, pengujian normalitas data, dan pemaparan hasil analisis data yang mencakup pengujian hipotesis dan interpretasi hasil.

#### **BAB V Penutup**

Bab kelima berisikan penutup yang memuat kesimpulan dari penelitian yang telah dipaparkan dalam pembahasan dan hasil analisis data serta memuat saran.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan Pengolahan data dan hasil analisis *uji statistik Independent sample t-test* yang mengacu pada masalah dan tujuan penelitian, maka dapat dirumuskan beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Kinerja keuangan yang diwakili oleh ROA pada tahun 2009-2012 menunjukkan antara pendekatan Laba Rugi dan Nilai Tambah Syariah terdapat perbedaan yang signifikan. Secara kuantitatif rasio ROA pada pendekatan Laporan Nilai Tambah Syariah lebih besar daripada pendekatan Laporan Laba Rugi.
2. Kinerja keuangan yang diwakili ROE pada tahun 2009-2012 menunjukkan antara pendekatan Laba Rugi dan Nilai Tambah Syariah terdapat perbedaan yang signifikan. Secara kuantitatif rasio ROE pada pendekatan Laporan Nilai Tambah Syariah lebih besar daripada pendekatan Laporan Laba Rugi.
3. Kinerja keuangan yang diwakili oleh Laba Bersih Per Total Aktiva Produktif pada tahun 2009-2012 menunjukkan antara pendekatan Laba Rugi dan Nilai Tambah Syariah terdapat perbedaan yang signifikan. Secara kuantitatif rasio LBAP pada pendekatan Laporan Nilai Tambah Syariah lebih besar daripada pendekatan Laporan Laba Rugi.

4. Kinerja keuangan yang diwakili oleh NPM pada tahun 2009-2012 menunjukkan antara pendekatan Laporan Laba Rugi dan Nilai Tambah Syariah terdapat perbedaan yang signifikan. Secara kuantitatif rasio NPM pada pendekatan Laporan Nilai Tambah Syariah lebih besar daripada pendekatan Laporan Laba Rugi.
5. Kinerja keuangan yang diwakili oleh BOPO pada tahun 2009-2012 menunjukkan antara pendekatan Laporan Laba Rugi dan Nilai Tambah Syariah terdapat perbedaan yang signifikan. Secara kuantitatif rasio BOPO pada pendekatan Laporan Nilai Tambah Syariah lebih kecil daripada pendekatan Laporan Laba Rugi.
6. Kinerja keuangan yang diwakili oleh RORA pada tahun 2009-2012 menunjukkan antara pendekatan Laporan Laba Rugi dan Nilai Tambah Syariah terdapat perbedaan yang signifikan. Secara kuantitatif rasio RORA pada pendekatan Laporan Nilai Tambah Syariah lebih besar daripada pendekatan Laporan Laba Rugi.

## **B. Keterbatasan**

Penelitian ini mengandung beberapa keterbatasan antara lain:

1. Sampel dalam penelitian ini hanya terbatas satu bank syariah saja, sehingga hasil penelitian tidak dapat digeneralisasikan.
2. Periode penelitian yang cukup pendek yaitu empat tahun (2009-2012) sehingga kemungkinan hasil penelitian kurang mencerminkan fenomena yang sesungguhnya.

3. Variabel dalam penelitian ini kurang banyak hanya enam macam variabel, sehingga kemungkinan hasil penelitian tidak dapat digeneralisasikan.

### **C. Saran**

Saran yang dapat diberikan dari penelitian ini bagi penelitian selanjutnya adalah :

1. Penelitian ini hanya menggunakan enam macam variabel dalam mengukur kinerja keuangan bank, maka sebaiknya peneliti yang akan datang menggunakan lebih banyak variabel agar hasilnya mampu tergeneralisasikan.
2. Penelitian ini hanya menggunakan satu sampel dalam mengukur kinerja keuangan, maka sebaiknya peneliti yang akan datang memperbanyak sampelnya dengan lebih dari satu bank agar hasilnya dapat tergeneralisasikan.
3. Penelitian ini hanya menggunakan empat tahun dalam mengukur kinerja keuangan, maka sebaiknya peneliti yang akan datang menambah jangka waktu tahun analisis agar lebih tahu besar peningkatan atau penurunan masing-masing rasio.

## DAFTAR PUSTAKA

### **Al-Qur'an**

Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, Jakarta : Maghfirah Pustaka, 2011

### **Akuntansi Syari'ah**

Harahap, Sofyan Safri, *Akuntansi Islam*, Jakarta: Bumi Aksara, 2004

Muhammad, *Pengantar Akuntansi Syariah*, Jakarta : Salemba Empat, 2002.

Mulawarman, Aji Dedi, *Menyibak Akuntansi Syari'ah : Rekonstruksi Teknologi Akuntansi Syari'ah Dari Wacana Ke Aksi*, Yogyakarta : Kreasi Wacana, 2006.

Nurhayati, Sri dan Wasilah, *Akuntansi Syariah di Indonesia*, Edisi 2 Revisi, Jakarta : Salemba Empat, 2011.

Triyuwono, Iwan, *Perspektif, Metodologi, dan Teori Akuntansi Syari'ah*, Jakarta : Rajawali Pers, 2005.

PSAK 101, IAI, Jakarta: Revisi 2011.

### **Statistik dan Metodologi Penelitian**

Ghazali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 19*, Edisi 5, Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2011.

Indriantoro, Nur dan Bambang Supomo, *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi dan Manajemen*, Edisi Pertama, Yogyakarta : BPF, 2011.

Sekaran, Uma, *Metodologi Penelitian untuk Bisnis*, buku 1 edisi 4, Jakarta : Salemba Empat, 2006.

Suharyadi dan Purwanto S,K, *Statistika Untuk Ekonomi dan Keuangan Modern*, edisi dua, Jakarta : Salemba Empat, 2009.

### Jurnal dan Skripsi

- Abiwodo, Ubud Salim dan Bambang Swasto, “Pengaruh Modal, Kualitas Aktiva Produktif, Rentabilitas, dan Likuiditas terhadap Rasio Laba bersih Industri Perbankan yang Go Public di Indonesia”, *Jurnal Aplikasi Manajemen*, Vol 2:2 Agustus 2004.
- Anas, Azwar, “Analisis Metode Pendekatan Laba Rugi Dan Shari’ate Value Added Statement (SVAS) Pada Bank Syariah Tahun 2006-2008”, *skripsi* dipublikasikan, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Semarang, 2010.
- Asyikin, Jumirin dan Veronica Suryanti Tanu, “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Antara Perusahaan Farmasi Milik Pemerintah (BUMN) Dengan Perusahaan Farmasi Swasta Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia,” *Jurnal Spread*, vol 1:1 April 2011.
- Ayuningtias, Dwi Dan Kurnia, “Pengaruh Profitabilitas Terhadap Nilai Perusahaan: Kebijakan Dividen Dan Kesempatan Investasi Sebagai Variabel Antara”, *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, Vol 1:1 Januari, 2013.
- Bintang, Ceicilia H.Y dan Josepha C. Shanti, “Intellectual Capital dan Ukuran Fundamental Kinerja Keuangan Perusahaan”, *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, Vol 13:2 (November, 2011)
- Chaerunnisa, Nadya dan Herry Sussanto, “Analisis perbandingan kinerja keuangan antara pendekatan laporan laba rugi dengan shari’ate value added statement (SVAS) pada PT. Bank Syari’ah Mandiri”, *Jurnal Proceeding PESAT* vol 4:10:2011, Oktober, 2011.
- Chaerunnisa, Nadya, “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan antara Pendekatan Laporan Laba Rugi dengan Shari’ate Value Added Statement (SVAS) pada PT. Bank Syari’ah Mandiri”, *skripsi* dipublikasikan, Fakultas Ekonomi, Universitas Gunadarma, 2011.
- Damastuti, Isnaini Endah, “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Dengan Menggunakan Income Statement Approach Dan Value Added Approach”, *skripsi* dipublikasikan, Fakultas Ekonomi, Universitas Diponegoro, 2009.
- Damayanti, Ana, “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dengan Metode Income Statement Approach dan Value Added Approach dan Pengaruhnya terhadap Pertumbuhan Bank, <http://journal.unsil.ac.id/download.php?id=287>, akses 5 Mei 2013
- Gati, R.A. Vidia, “Analisis Penerapan *Shariate Enterprise Theory* dan Laporan Nilai Tambah Syariah sebagai Pengganti Laporan Laba Rugi untuk

Menilai Kinerja Perusahaan Studi Kasus Bank Jatim Syariah Surabaya),” *tesis*, Institut Agama Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya 2010.

Hafida, Andi Safitri, “Implementasi Syariah Enterprise Theory Melalui Value Added Statement Untuk Menilai Tanggung Jawab Perbankan Syariah Kepada Stakeholders”, *skripsi* dipublikasikan, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Hasanuddin 2012.

Indrawati, Nur Khusniyah, dkk, “Manajemen Risiko Berbasis Spiritual Islam”, *Jurnal Ekonomi dan Keuangan*

Jafar, Tri Dya Fitriyah, “Analisis Pendistribusian Laba dalam Akuntansi Syariah untuk Mencapai Prinsip Keadilan (studi kasus pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk)”, *skripsi* dipublikasikan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Hasanuddin, 2012.

Kurnia, Septi Fidhayatin dan Nurul Hasanah Uswati Dewi, “Analisis Nilai Perusahaan, Kinerja Perusahaan dan Kesempatan Bertumbuh Perusahaan Terhadap Return Saham Pada Perusahaan Manufaktur yang Listing di BEI”, <http://academicjournalonline.com/index.php/accounting/article/download/96/73> STIE Perbanas Surabaya, akses 25 Juni 2013

Meta, Anisa CW, “Analisis Manajemen Laba dan Kinerja Keuangan Perusahaan Pengakuisisi Sebelum dan Sesudah Merger dan Akuisisi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2008-2009”, [http://www.eprints.undip.ac.id/Analisis Manajemen Laba dan Kinerja Keuangan Perusahaan Pengakuisisi Sebelum dan Sesudah Merger dan Akuisisi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2008-2009.pdf](http://www.eprints.undip.ac.id/Analisis_Manajemen_Laba_dan_Kinerja_Keuangan_Perusahaan_Pengakuisisi_Sebelum_dan_Sesudah_Merger_dan_Akuisisi_Yang_Terdaftar_Di_Bursa_Efek_Indonesia_Tahun_2008-2009.pdf), akses 13 Mei 2013.

Meysaroh, Maya, “Laporan Nilai Tambah Syariah Dalam Upaya Peningkatan Akuntabilitas Pada Laporan Keuangan Syariah,” *skripsi* dipublikasikan, Universitas Pendidikan Indonesia Bandung 2011.

Mulawarman, Aji Dedi, “Eksistensi Laporan Nilai Tambah Syari’ah Berbasis Rezeki”, <http://www.smartaccounting.files.wordpress.com/.../eksistensi-laporan-nilai-tambah-s...>, akses 11 Oktober 2012.

Mulawarman, Aji Dedi, Iwan Triyuwono, dan Unti Ludigdo, “Rekonstruksi Teknologi Integralistik Akuntansi Syari’ah: Shari’ate Value Added Statement”, *Simposium Nasional Akuntansi 9 Padang*, 23-26 Agustus 2006.

Purwitsari, Fadilla dan Anis Chariri, “Analisis Pelaporan Corporate Social Responsibility Perbankan Syariah dalam Perspektif Syariah Enterprise Theory: Studi Kasus pada Laporan Tahunan Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia”, [http://eprints.undip.ac.id/32102/1/fadilla\\_C2C007035\\_jurnal.pdf](http://eprints.undip.ac.id/32102/1/fadilla_C2C007035_jurnal.pdf), akses 25 Mei 2013

- Pramono, Nugroho Heri, "Optimalisasi Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Bank Syariah Di Indonesia", *Accounting Analysis Journal*, Universitas Negeri Semarang, Vol 1:4 Mei,2013.
- Pratiwi, Raisa, "Pengaruh Tingkat Pengungkapan Tanggung Jawab Sosial dan Corporate Social Responsibility dengan Kinerja Keuangan Perusahaan", *Jurnal Ilmiah STIE MDP*, Vol 2:1 September,2012.
- Ravelia, Ika dan Rahmawati, "Analisis perbandingan kinerja keuangan perusahaan perbankan publik di Indonesia pada masa selama krisis dan setelah krisis ekonomi", *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Surakarta*, Vol 14:1 April 2009.
- Samudro, Yasir Niti, "Laporan Keuangan Nilai Tambah Sebagai Alternatif Laporan Keuangan Konvensional Dalam Penilaian Kinerja Keuangan PT Indosat Sebelum Dan Sesudah Privatisasi", *Jurnal* [Http://Www.Iei.Or.Id/Publicationfiles/Penilaian Kinerja PT Indosat Sebelum Dan Sesudah Privatisasi Dengan Menggunakan Value Added Statement.Pdf](http://Www.Iei.Or.Id/Publicationfiles/Penilaian%20Kinerja%20PT%20Indosat%20Sebelum%20Dan%20Sesudah%20Privatisasi%20Dengan%20Menggunakan%20Value%20Added%20Statement.Pdf), Akses 27 November 2012.
- Saputro, Andik S. Dwi, "The Bottom Line", *Simposium Nasional Akuntansi XIII Purwokerto* 2010.
- Septiadi, Fajar, "Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri Dengan Menggunakan Income Statement Approach dan Shariate Value Added Approach", *skripsi* tidak dipublikasikan, Fakultas Syariah Dan Hukum, UIN Sunan Kalijaga, 2012.
- Sukarno, Ulin Yanuarti, "Analisis Kinerja Keuangan dan Pengukuran Tingkat Kesehatan PT. Bank DKI Periode 2007-2009 dengan Menggunakan Rasio Keuangan Bank dan Metode Camels", *Jurnal Ekono Insentif*, Vol 5:2 Oktober, 2011.
- Siagian, Andreas, "Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Rakyat Indonesia Syariah Menggunakan Pendekatan Laba Rugi dan Nilai Tambah", *skripsi* dipublikasikan, Fakultas Ekonomi, Universitas Sumatera Utara Medan, 2011.
- Triyuwono, Iwan, "Mengangkat "Sing Liyan" Untuk Formulasi Nilai Tambah Syariah", *Simposium Nasional Akuntansi X UNHAS Makassar* 26-28 Juli, 2007.
- Wahyudi, Muhammad, "Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syari'ah Menggunakan Pendekatan Laba Rugi dan Nilai Tambah", *skripsi* dipublikasikan, Universitas Negeri Semarang, 2005.
- Wardani, Dewi Kusuma dan Sri Hermaningsih, "Pengaruh Struktur Kepemilikan Terhadap Nilai Perusahaan dengan Kinerja Keuangan dan Kebijakan

Hutang sebagai Variabel Intervening ”, [http : // fecon. uui. ac. Id /images/stories/jurnal/JSB/januari11/5\\_dewi%20k%20%26%20sri%20hermuningsih- %20\(layout\)-revisi%20jan%2012.pdf](http://fecon.uui.ac.id/images/stories/jurnal/JSB/januari11/5_dewi%20k%20%26%20sri%20hermuningsih-%20(layout)-revisi%20jan%2012.pdf), akses 26 Juni 2013

Windah, Gabriela Cynthia dan Fidelis Arastyo Andono, “Pengaruh Penerapan Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Hasil Survei The Indonesia Institute Perception Governance (ICG) Periode 2008-2011”, *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Universitas Surabaya*, Vol 2:1 2013.

Zahara dan Sylvia Veronica Siregar, “Pengaruh Rasio Camel Terhadap Praktik Manajemen Laba Di Bank Syariah”, *Simposium Nasional Akuntansi 11 Pontianak*, t.t.

### **Lain-Lain**

“Bank Muamalat Indonesia”, <http://www.muamalatbank.com>, akses 6 Maret 2013.

Hanafi, Mamduh M. dan Abdul Halim, *Analisis Laporan Keuangan*, edisi ke-4, Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2009

At-Tirmizi, *Sunan At-Tirmizi*, hadis no. 1155. Hadis Riwayat Ahmad bin Mani’ dari Ismail bin Ibrahim dari Ayyub dari ‘Amr bin Syu’aib dari Abdullah bin Amr.

Al-Bukhari, *Shahih al-Bukhari*, hadis no. 3370. Hadis Riwayat ‘Ali bin Abdullah dari Sufyan dari Syabib bin Gharfadh.

Abdullah Al-Mushlih dan Shalah Ash-Shawi, *Fikih Ekonomi Keuangan Islam*, Jakarta: Darul Haq, 2008.

## LAMPIRAN 1

### TERJEMAHAN AYAT

No	Halaman	Footnote	Bab	Terjemahan
1	3	7	1	Hai kaumku, cukupkanlah takaran dan timbangan dengan adil, dan janganlah kamu merugikan manusia terhadap hak-hak mereka dan janganlah kamu membuat kejahatan di muka bumi dengan membuat kerusakan.
2	3	8	1	dan sempurnakanlah takaran apabila kamu menakar, dan timbanglah dengan neraca yang benar. Itulah yang lebih utama (bagimu) dan lebih baik akibatnya.
3	19	15	2	mereka Itulah orang yang membeli kesesatan dengan petunjuk, Maka tidaklah beruntung perniagaan mereka dan tidaklah mereka mendapat petunjuk.
4	20	17	2	Telah bercerita kepada kami Syabib bin Gharfadah berkata, aku mendengar orang-orang dari qabilahku yang bercerita dari 'Urwah bahwa Nabi <i>shallallahu 'alaihi wasallam</i> memberinya satu dinar untuk dibelikan seekor kambing, dengan uang itu ia beli dua ekor kambing, kemudian salah satunya dijual seharga satu dinar, lalu dia menemui beliau dengan membawa seekor kambing dan uang satu dinar. Maka beliau mendoakan dia keberkahan dalam jual belinya itu. Sungguh dia apabila berdagang debu sekalipun, pasti mendapatkan untung.
5	21	18	2	Bahwasanya Rasulullah SAW bersabda, "Tidak halal (memberikan) pinjaman dan penjualan, tidak halal (menetapkan) dua syarat dalam suatu jual beli, tidak halal keuntungan sesuatu yang tidak ditanggung risikonya, dan tidak halal (melakukan) penjualan sesuatu yang tidak ada padamu".
3	25	27	2	Hai orang-orang yang beriman, belanjakanlah (di jalan Allah) sebagian dari rezki yang telah Kami berikan kepadamu sebelum datang hari yang pada hari itu tidak ada lagi jual beli dan tidak ada lagi syafa'at. dan orang-orang kafir Itulah orang-orang

				yang zalim.
4	26	28	2	Hai orang-orang yang beriman, nafkahkanlah (di jalan Allah) sebagian dari hasil usahamu yang baik-baik dan sebagian dari apa yang Kami keluarkan dari bumi untuk kamu. dan janganlah kamu memilih yang buruk-buruk lalu kamu menafkahkan daripadanya, Padahal kamu sendiri tidak mau mengambilnya melainkan dengan memicingkan mata terhadapnya. dan ketahuilah, bahwa Allah Maha Kaya lagi Maha Terpuji.

**LAMPIRAN 2**

**Laporan Laba Rugi Bank Muamalat Indonesia  
Periode Tahun 2009  
(Dalam Jutaan Rupiah)**

NO	POS-POS	Rp
	<b>Pendapatan dan beban operasional</b>	
<b>I</b>	<b>Pendapatan Operasional</b>	1.746.522
	A. Pendapatan dari penyaluran dana	1.516.678
	1. Dari pihak ketiga bukan bank	1.436.132
	a. Pendapatan margin Murabahah	649.110
	b. Pendapatan bersih Salam Paralel	-
	c. Pendapatan bersih Istishna Paralel	2.589
	i. Pendapatan Istishna'	2.589
	ii. Harga pokok Istishna'	-
	d. Pendapatan Sewa Ijarah	59.863
	e. Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah	252.784
	f. Pendapatan Bagi Hasil Musyarakah	463.483
	g. Pendapatan Dari Penyertaan	-
	h. Lainnya	8.303
	2. Dari Bank Indonesia	78.293
	a. Bonus SBIS	78.293
	b. Lainnya	-
	3. Dari Bank-bank Lain Di Indonesia	2.253
	a. Bonus dari Bank Syariah Lain	31
	b. Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah	2.222
	i. Tabungan Mudharabah	-
	ii. Deposito Mudharabah	449
	iii. Sertifikat Investasi Mudharabah antar bank	1.773
	iv. Lainnya	-
	c. Lainnya	-
	B. Pendapatan Operasional Lainnya	229.844
	1. Jasa Investasi Terikat ( <i>Mudharabah Muqayyadah</i> )	-
	2. Jasa Layanan	193.237
	3. Pendapatan Dari Transaksi Valuta Asing	12.831
	4. Koreksi PPAP	-
	5. Koreksi Penyisihan Penghapusan Transaksi Rekening Administratif	-
	6. Lainnya	23.776
<b>II</b>	<b>Bagi Hasil untuk Investor Dana Investasi Tidak Terikat</b>	822.350

	1. Pihak ketiga bukan bank	818.223
	a. Tabungan Mudharabah	114.037
	b. Deposito Mudharabah	656.807
	c. Lainnya	47.379
	2. Bank Indonesia	-
	a. FPJPS Syariah	-
	b. Lainnya	-
	3. Bank-bank lain di Indonesia dan Diluar Indonesia	4.127
	a. Tabungan Mudharabah	937
	b. Deposito Mudharabah	3.186
	c. Sertifikat Investasi Mudharabah Antar Bank	4
	d. Lainnya	-
<b>III</b>	<b>Pendapatan Operasional Setelah Distribusi Bagi Hasil untuk Investor</b>	-
	<b>Dana Investasi Tidak Terikat (I-II)</b>	924.172
<b>IV</b>	<b>Beban (Pendapatan) Penyisihan Penghapusan Aktiva</b>	68.815
<b>V</b>	<b>Beban (Pendapatan) Estimasi Kerugian Komitmen dan Kontingensi</b>	11.510
<b>VI</b>	<b>Beban Operasional Lainnya</b>	766.282
	a. Beban bonus Titipan Wadi'ah	11.908
	b. Beban Administrasi dan Umum	346.619
	c. Beban Personalia	200.805
	d. Beban Penurunan Nilai Surat Berharga	-
	e. Beban Transaksi Valuta Asing	-
	f. Beban Promosi	-
	g. Beban Lainnya	206.950
<b>VII</b>	<b>Laba (Rugi) Operasional (III-(IV+V+VI))</b>	77.565
	Pendapatan dan Beban Non Operasional	-
<b>VIII</b>	<b>Pendapatan Non Operasional</b>	6.400
<b>IX</b>	<b>Beban Non Operasional</b>	19.240
<b>X</b>	<b>Laba (Rugi) Non Operasional</b>	-12.840
<b>XI</b>	<b>Laba (Rugi) Tahun Berjalan</b>	64.725
<b>XII</b>	<b>Taksiran Pajak Penghasilan</b>	14.533
<b>XIII</b>	<b>Jumlah Laba (Rugi)</b>	50.192

Sumber: Bank Muamalat Indonesia,2009.

**Perhitungan Nilai Tambah Syariah Bank Muamalat Indonesia  
Periode Tahun 2009  
(Dalam Jutaan Rupiah)**

Keterangan	Jumlah
<b>Sumber Nilai Tambah:</b>	
<b>Pendapatan Operasi Utama</b>	
Pendapatan Dari Margin Murabahah	649.110 <sup>a</sup>
Pendapatan Dari Istishna' Paralel	2.589 <sup>a</sup>
<b>Pendapatan Sewa</b>	
Ijarah	59.863 <sup>a</sup>
<b>Pendapatan Bagi Hasil</b>	
Mudharabah	255.006 <sup>a</sup>
Musyarakah	463.483 <sup>a</sup>
<b>Pendapatan Operasi Utama Lainnya</b>	1.430.051 <sup>a</sup>
<b>Pendapatan Operasi Lainnya</b>	229.844 <sup>a</sup>
<b>Pendapatan Non Operasi</b>	6.400 <sup>a</sup>
<b>Total Pendapatan</b>	3.096.346
<b>Harga Pokok Input</b>	(534.432) <sup>b</sup>
<b>Depresiasi</b>	(30.783) <sup>c</sup>
<b>Total Nilai Tambah</b>	2.531.131
<b>Zakat</b>	(63.278) <sup>d</sup>
<b>Total Nilai Tambah Bersih</b>	2.467.853
<b>Distribusi Nilai Tambah Bersih</b>	
Nasabah Bagi Hasil	818.223 <sup>a</sup>
Karyawan (Gaji)	136.388 <sup>c</sup>
Pajak	14.567 <sup>c</sup>
Dividen	93.245 <sup>a</sup>
Sub total distribusi	1.062.423
Laba Ditahan	1.405.430 <sup>e</sup>
<b>Total Nilai Tambah</b>	2.467.853

Sumber: olahan penulis

**Keterangan :**

- a. Laporan Laba Rugi Tahun 2009
- b. Total Beban Operasional Lainnya-(Beban Tenaga Kerja + Depresiasi)
- c. Catatan atas Laporan Keuangan Tahun 2009
- d. 2,5% dari total nilai tambah bersih
- e. Jumlah sumber total nilai tambah bersih dikurangi dengan total distribusi nilai tambah

**Laporan Laba Rugi Bank Muamalat Indonesia**  
**Periode Tahun 2010**  
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

NO	POS-POS	Rp
	<b>Pendapatan dan beban operasional</b>	
<b>I</b>	<b>Pendapatan Operasional</b>	1.887.521
	A.Pendapatan dari penyaluran dana	1.607.823
	1. Dari pihak ketiga bukan bank	1.549.588
	a. Pendapatan margin Murabahah	689.310
	b. Pendapatan bersih Salam Paralel	-
	c. Pendapatan bersih Istishna Paralel	1.263
	i.Pendapatan Istishna'	1.263
	ii.Harga pokok Istishna'	-
	d. Pendapatan Sewa Ijarah	50.176
	e. Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah	201.753
	f. Pendapatan Bagi Hasil Musyarakah	572.632
	g. Pendapatan Dari Penyertaan	1.814
	h. Lainnya	32.640
	2. Dari Bank Indonesia	49.714
	a. Bonus SBIS	49.714
	b. Lainnya	-
	3. Dari Bank-bank Lain Di Indonesia	8.521
	a. Bonus dari Bank Syariah Lain	214
	b. Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah	640
	i.Tabungan Mudharabah	-
	ii. Deposito Mudharabah	283
	iii. Sertifikat Investasi Mudharabah antar bank	357
	iv. Lainnya	-
	c. Lainnya	7.667
	B.Pendapatan Operasional Lainnya	279.698
	1. Jasa Investasi Terikat ( <i>Mudharabah Muqayyadah</i> )	-
	2. Jasa Layanan	259.587
	3. Pendapatan Dari Transaksi Valuta Asing	9.029
	4. Koreksi PPAP	-
	5. Koreksi Penyisihan Penghapusan Transaksi Rekening Administratif	-
	6. Lainnya	11.082
<b>II</b>	<b>Bagi Hasil untuk Investor Dana Investasi Tidak Terikat</b>	764.601
	A. Pihak ketiga bukan bank	714.081
	a. Tabungan Mudharabah	109.358
	b. Deposito Mudharabah	604.316

	c. Lainnya	407
	<b>B. Bank Indonesia</b>	-
	a. FPJPS Syariah	-
	b. Lainnya	-
	<b>C. Bank-bank lain di Indonesia dan Diluar Indonesia</b>	50.520
	a. Tabungan Mudharabah	1.288
	b. Deposito Mudharabah	1.466
	c. Sertifikat Investasi Mudharabah Antar Bank	1.872
	d. Lainnya	45.894
<b>III</b>	<b>Pendapatan Operasional Setelah Distribusi Bagi Hasil untuk Investor</b>	1.122.920
	<b>Dana Investasi Tidak Terikat (I-II)</b>	
<b>IV</b>	<b>Beban (Pendapatan) Penyisihan Penghapusan Aktiva</b>	96.345
<b>V</b>	<b>Beban (Pendapatan) Estimasi Kerugian Komitmen dan Kontingensi</b>	-366
<b>VI</b>	<b>Beban Operasional Lainnya</b>	788.510
	a. Beban bonus Titipan Wadi'ah	11.223
	b. Beban Administrasi dan Umum	439.598
	c. Beban Personalia	253.263
	d. Beban Penurunan Nilai Surat Berharga	-
	e. Beban Transaksi Valuta Asing	-
	f. Beban Promosi	42.865
	g. Beban Lainnya	41.561
<b>VII</b>	<b>Laba (Rugi) Operasional</b>	238.431
	Pendapatan dan Beban Non Operasional	
<b>VIII</b>	<b>Pendapatan Non Operasional</b>	10.614
<b>IX</b>	<b>Beban Non Operasional</b>	17.969
<b>X</b>	<b>Laba (Rugi) Non Operasional</b>	-7.355
<b>XI</b>	<b>Laba (Rugi) Tahun Berjalan</b>	231.076
<b>XII</b>	<b>Taksiran Pajak Penghasilan</b>	60.137
<b>XIII</b>	<b>Jumlah Laba (Rugi)</b>	170.939

Sumber: Bank Muamalat Indonesia,2010

**Perhitungan Nilai Tambah Syariah Bank Muamalat Indonesia  
Periode Tahun 2010  
(Dalam Jutaan Rupiah)**

Keterangan	Jumlah
<b>Sumber Nilai Tambah:</b>	
<b>Pendapatan Operasi Utama</b>	
Pendapatan Dari Margin Murabahah	689.310 <sup>a</sup>
Pendapatan Dari Istishna' Paralel	1.263 <sup>a</sup>
<b>Pendapatan Sewa</b>	
Ijarah	50.176 <sup>a</sup>
<b>Pendapatan Bagi Hasil</b>	
Mudharabah	202.393 <sup>a</sup>
Musarakah	572.632 <sup>a</sup>
<b>Pendapatan Operasi Utama Lainnya</b>	1.515.774 <sup>a</sup>
<b>Pendapatan Operasi Lainnya</b>	279.698 <sup>a</sup>
<b>Pendapatan Non Operasi</b>	10.614 <sup>a</sup>
<b>Total Pendapatan</b>	3.321.860
<b>Harga Pokok Input</b>	(496.266) <sup>b</sup>
<b>Depresiasi</b>	(38.941) <sup>c</sup>
<b>Total Nilai Tambah</b>	2.786.659
<b>Zakat</b>	(69.666) <sup>d</sup>
<b>Total Nilai Tambah Bersih</b>	2.716.933
<b>Distribusi Nilai Tambah Bersih</b>	
Nasabah Bagi Hasil	714.081 <sup>a</sup>
Karyawan (Gaji)	214.643 <sup>c</sup>
Pajak	60.138 <sup>c</sup>
Dividen	-
Sub Total Distribusi	988.862
Laba Ditahan	1.728.071 <sup>e</sup>
<b>Total Nilai Tambah</b>	2.716.933

Sumber: olahan penulis

**Keterangan :**

- a. Laporan Laba Rugi Tahun 2010
- b. Total Beban Operasional Lainnya-(Beban Tenaga Kerja + Depresiasi)
- c. Catatan atas Laporan Keuangan Tahun 2010
- d. 2,5% dari total nilai tambah bersih
- e. Jumlah sumber total nilai tambah bersih dikurangi dengan total distribusi nilai tambah bersih.

**Perhitungan Laba Rugi Bank Muamalat Indonesia**  
**Periode Tahun 2011**  
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

NO	POS-POS	Rp
<b>I</b>	<b>Pendapatan dan beban operasional</b>	
	<b>Pendapatan Operasional</b>	2.674.527
	A.Pendapatan dari penyaluran dana	2.319.731
	1. Dari pihak ketiga bukan bank	2.231.202
	a. Pendapatan margin Murabahah	1.078.893
	b. Pendapatan bersih Salam Paralel	-
	c. Pendapatan bersih Istishna Paralel	3.794
	i.Pendapatan Istishna'	3.794
	ii.Harga pokok Istishna'	-
	d. Pendapatan Sewa Ijarah	45.983
	e. Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah	207.395
	f. Pendapatan Bagi Hasil Musyarakah	772.905
	g. Pendapatan Dari Penyertaan	108
	h. Lainnya	122.124
	2. Dari Bank Indonesia	75.699
	a. Bonus SBIS	75.699
	b. Lainnya	-
	3. Dari Bank-bank Lain Di Indonesia	12.830
	a. Bonus dari Bank Syariah Lain	255
	b. Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah	2.087
	i.Tabungan Mudharabah	-
	ii. Deposito Mudharabah	362
	iii. Sertifikat Investasi Mudharabah antar bank	1.725
	iv. Lainnya	-
	c. Lainnya	10.488
	B.Pendapatan Operasional Lainnya	354.796
	1. Jasa Investasi Terikat ( <i>Mudharabah Muqayyadah</i> )	-
	2. Jasa Layanan	329.322
	3. Pendapatan Dari Transaksi Valuta Asing	17.837
	4. Koreksi PPAP	-
	5. Koreksi Penyisihan Penghapusan Transaksi Rekening Administratif	-
	6. Lainnya	7.637
<b>II</b>	<b>Bagi Hasil untuk Investor Dana Investasi Tidak Terikat</b>	1.156.734
	A. Pihak ketiga bukan bank	1.080.051
	a. Tabungan Mudharabah	98.912
	b. Deposito Mudharabah	977.796
	c. Lainnya	3.343

	B. Bank Indonesia	-
	a. FPJPS Syariah	-
	b. Lainnya	-
	C. Bank-bank lain di Indonesia dan Diluar Indonesia	76.683
	a. Tabungan Mudharabah	1.018
	b. Deposito Mudharabah	38.813
	c. Sertifikat Investasi Mudharabah Antar Bank	534
	d. Lainnya	36.318
<b>III</b>	<b>Pendapatan Operasional Setelah Distribusi Bagi Hasil untuk Investor</b>	1.517.793
	<b>Dana Investasi Tidak Terikat (I-II)</b>	
<b>IV</b>	<b>Beban (Pendapatan) Penyisihan Penghapusan Aktiva</b>	127.523
<b>V</b>	<b>Beban (Pendapatan) Estimasi Kerugian Komitmen dan Kontingensi</b>	3.600
<b>VI</b>	<b>Beban Operasional Lainnya</b>	1.003.051
	a. Beban bonus Titipan Wadi'ah	21.845
	b. Beban Administrasi dan Umum	446.560
	c. Beban Personalia	410.355
	d. Beban Penurunan Nilai Surat Berharga	-
	e. Beban Transaksi Valuta Asing	-
	f. Beban Promosi	52.327
	g. Beban Lainnya	71.964
<b>VII</b>	<b>Laba (Rugi) Operasional</b>	383.619
	Pendapatan dan Beban Non Operasional	
<b>VIII</b>	<b>Pendapatan Non Operasional</b>	20.911
<b>IX</b>	<b>Beban Non Operasional</b>	32.860
<b>X</b>	<b>Laba (Rugi) Non Operasional</b>	-11.949
<b>XI</b>	<b>Laba (Rugi) Tahun Berjalan</b>	371.670
<b>XII</b>	<b>Taksiran Pajak Penghasilan</b>	98.048
<b>XIII</b>	<b>Jumlah Laba (Rugi)</b>	273.622

Sumber: Bank Muamalat Indonesia, 2011

**Perhitungan Nilai Tambah Syariah Bank Muamalat Indonesia  
Periode Tahun 2011  
(Dalam Jutaan Rupiah)**

<b>Keterangan</b>	<b>Jumlah</b>
<b>Sumber Nilai Tambah:</b>	
<b>Pendapatan Operasi Utama</b>	
Pendapatan Dari Margin Murabahah	1.078.893 <sup>a</sup>
Pendapatan Dari Istishna' Paralel	3.794 <sup>a</sup>
<b>Pendapatan Sewa</b>	
Ijarah	45.983 <sup>a</sup>
<b>Pendapatan Bagi Hasil</b>	
Mudharabah	209.482 <sup>a</sup>
Musarakah	772.905 <sup>a</sup>
<b>Pendapatan Operasi Utama Lainnya</b>	2.110.967 <sup>a</sup>
<b>Pendapatan Operasi Lainnya</b>	354.796 <sup>a</sup>
<b>Pendapatan Non Operasi</b>	20.911 <sup>a</sup>
<b>Total Pendapatan</b>	4.597.641
<b>Harga Pokok Input</b>	(534.269) <sup>b</sup>
<b>Depresiasi</b>	(58.427) <sup>c</sup>
<b>Total Nilai Tambah</b>	4.004.945
<b>Zakat</b>	(100.124) <sup>d</sup>
<b>Total Nilai Tambah Bersih</b>	3.904.821
<b>Distribusi Nilai Tambah Bersih</b>	
Nasabah Bagi Hasil	1.080.151 <sup>a</sup>
Karyawan (Gaji)	342.663 <sup>c</sup>
Pajak	98.049 <sup>c</sup>
Dividen	46.666 <sup>a</sup>
Sub Total Distribusi	1.567.429
Laba Ditahan	2.337.392 <sup>e</sup>
<b>Total Nilai Tambah</b>	3.904.821

Sumber: Olahan Penulis

**Keterangan :**

- a. Laporan Laba Rugi Tahun 2011
- b. Total Beban Operasional Lainnya-(Beban Tenaga Kerja + Depresiasi)
- c. Catatan atas Laporan Keuangan Tahun 2011
- d. 2,5% dari total nilai tambah bersih
- e. Jumlah sumber total nilai tambah bersih dikurangi dengan total distribusi nilai tambah bersih.

**Perhitungan Laba Rugi Bank Muamalat Indonesia  
Periode Tahun 2012  
(Dalam Jutaan Rupiah)**

NO	POS-POS	Rp
<b>I</b>	<b>Pendapatan dan beban operasional</b>	
	<b>Pendapatan Operasional</b>	3.382.025
	A.Pendapatan dari penyaluran dana	2.979.333
	1. Dari pihak ketiga bukan bank	2.883.800
	a. Pendapatan margin Murabahah	1.436.709
	b. Pendapatan bersih Salam Paralel	-
	c. Pendapatan bersih Istishna Paralel	
	i.Pendapatan Istishna'	2.901
	ii.Harga pokok Istishna'	-
	d. Pendapatan Sewa Ijarah	18.150
	e. Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah	208.582
	f. Pendapatan Bagi Hasil Musyarakah	1.027.764
	g. Pendapatan Dari Penyertaan	113
	h. Lainnya	190.391
	2. Dari Bank Indonesia	79.927
	a. Bonus SBIS	12.565
	b. Lainnya	67.362
	3. Dari Bank-bank Lain Di Indonesia	15.606
	a. Bonus dari Bank Syariah Lain	169
	b. Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah	
	i.Tabungan Mudharabah	-
	ii. Deposito Mudharabah	495
	iii. Sertifikat Investasi Mudharabah antar bank	1.541
	iv. Lainnya	1.752
	c. Lainnya	11.649
	B.Pendapatan Operasional Lainnya	402.692
	1. Jasa Investasi Terikat ( <i>Mudharabah Muqayyadah</i> )	-
	2. Jasa Layanan	370.830
	3. Pendapatan Dari Transaksi Valuta Asing	20.537
	4. Koreksi PPAP	-
	5. Koreksi Penyisihan Penghapusan Transaksi Rekening Administratif	-
	6. Lainnya	11.325
<b>II</b>	<b>Bagi Hasil untuk Investor Dana Investasi Tidak Terikat</b>	1.457.940
	A. Pihak ketiga bukan bank	1.278.218
	a. Tabungan Mudharabah	110.543
	b. Deposito Mudharabah	1.116.078
	c. Lainnya	51.597

	B. Bank Indonesia	-
	a. FPJPS Syariah	-
	b. Lainnya	-
	C. Bank-bank lain di Indonesia dan Diluar Indonesia	179.722
	a. Tabungan Mudharabah	2.040
	b. Deposito Mudharabah	89.657
	c. Sertifikat Investasi Mudharabah Antar Bank	1.338
	d. Lainnya	86.687
<b>III</b>	<b>Pendapatan Operasional Setelah Distribusi Bagi Hasil untuk Investor Dana Investasi Tidak Terikat (I-II)</b>	1.924.895
<b>IV</b>	<b>Beban (Pendapatan) Penyisihan Penghapusan Aktiva</b>	151.541
<b>V</b>	<b>Beban (Pendapatan) Estimasi Kerugian Komitmen dan Kontingensi</b>	558
<b>VI</b>	<b>Beban Operasional Lainnya</b>	1.248.270
	a. Beban bonus Titipan Wadi'ah	34.637
	b. Beban Administrasi dan Umum	514.331
	c. Beban Personalia	546.875
	d. Beban Penurunan Nilai Surat Berharga	-
	e. Beban Transaksi Valuta Asing	-
	f. Beban Promosi	59.548
	g. Beban Lainnya	92.879
<b>VII</b>	<b>Laba (Rugi) Operasional</b>	524.526
	Pendapatan dan Beban Non Operasional	
<b>VIII</b>	<b>Pendapatan Non Operasional</b>	19.160
<b>IX</b>	<b>Beban Non Operasional</b>	21.845
<b>X</b>	<b>Laba (Rugi) Non Operasional</b>	(2.685)
<b>XI</b>	<b>Laba (Rugi) Tahun Berjalan</b>	521.841
<b>XII</b>	<b>Taksiran Pajak Penghasilan</b>	132.427
<b>XIII</b>	<b>Jumlah Laba (Rugi)</b>	389.414

Sumber: Bank Muamalat Indonesia, 2012.

**Perhitungan Nilai Tambah Syariah Bank Muamalat Indonesia  
Periode Tahun 2012  
(Dalam Jutaan Rupiah)**

Keterangan	Jumlah
<b>Sumber Nilai Tambah:</b>	
<b>Pendapatan Operasi Utama</b>	
Pendapatan Dari Margin Murabahah	1.436.709 <sup>a</sup>
Pendapatan Dari Istishna' Paralel	2.901 <sup>a</sup>
<b>Pendapatan Sewa</b>	
Ijarah	18.150 <sup>a</sup>
<b>Pendapatan Bagi Hasil</b>	
Mudharabah	208.582 <sup>a</sup>
Musarakah	1.027.764 <sup>a</sup>
<b>Pendapatan Operasi Utama Lainnya</b>	2.694.106 <sup>a</sup>
<b>Pendapatan Operasi Lainnya</b>	402.692 <sup>a</sup>
<b>Pendapatan Non Operasi</b>	19.160 <sup>a</sup>
<b>Total Pendapatan</b>	3.115.958
<b>Harga Pokok Input</b>	(618.069) <sup>b</sup>
<b>Depresiasi</b>	(83.326) <sup>c</sup>
<b>Total Nilai Tambah</b>	2.414.563
<b>Zakat</b>	(60.364) <sup>d</sup>
<b>Total Nilai Tambah Bersih</b>	2.354.199
<b>Distribusi Nilai Tambah Bersih</b>	
Nasabah Bagi Hasil	1.278.218 <sup>a</sup>
Karyawan (Gaji)	459.448 <sup>c</sup>
Pajak	132.427 <sup>c</sup>
Dividen	-
Sub Total Distribusi	1.870.093
Laba Ditahan	484.106 <sup>c</sup>
<b>Total Nilai Tambah</b>	2.354.199

Sumber: Olahan Penulis

**Keterangan :**

- a. Laporan Laba Rugi Tahun 2012
- b. Total Beban Operasional Lainnya-(Beban Tenaga Kerja + Depresiasi)
- c. Catatan atas Laporan Keuangan Tahun 2012
- d. 2,5% dari total nilai tambah bersih
- e. Jumlah sumber total nilai tambah bersih dikurangi dengan total distribusi nilai tambah bersih.

### LAMPIRAN 3

#### Perbandingan Nilai Laba Bersih dan Nilai Tambah Syariah (dalam jutaan rupiah)

<b>Tahun</b>	<b>Laba Bersih</b>	<b>Nilai Tambah</b>
2009	50.192	2.467.853
2010	170.939	2.716.933
2011	273.622	3.904.821
2012	389.414	2.354.199

## LAMPIRAN 4

### Perbandingan Rasio Laba Rugi dan Nilai Tambah Syariah

Variabel	Pendekatan	2009	2010	2011	2012
ROA	L/R	0,44%	1,33%	1,44%	1,58%
	NTS	16,73%	15,66%	15,11%	17,16%
ROE	L/R	10,19%	26,77%	34,11%	47,38%
	NTS	500,79%	425,43%	486,55%	648,53%
LBAP	L/R	0,33%	0,86%	0,88%	0,42%
	NTS	16,36%	13,67%	12,56%	15,46%
NPM	L/R	2,86%	9,00%	10,15%	11,44%
	NTS	79,70%	81,79%	84,93%	69,21%
BOPO	L/R	48,47%	46,86%	42,40%	41,90%
	NTS	27,40%	26,71%	24,78%	33,46%
RORA	L/R	0,43%	1,16%	1,20%	1,21%
	NTS	16,36%	13,67%	12,56%	15,47%

## LAMPIRAN 5

### Statistik Deskriptif Laporan Laba Rugi

#### Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
ROA	4	.44	1.58	1.1975	.51526
ROE	4	10.19	47.38	29.6125	15.50511
LBAP	4	.33	.88	.6225	.28826
NPM	4	2.86	11.44	8.3625	3.80132
BOPO	4	41.90	48.47	44.9075	3.25762
RORA	4	.43	1.21	1.0000	.38061
Valid N (listwise)	4				

### Statistik Deskriptif Laporan Nilai Tambah Syariah

#### Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
ROA	4	15.11	17.16	16.1650	.94469
ROE	4	425.43	648.53	515.3250	94.62901
LBAP	4	12.56	16.36	14.5125	1.71591
NPM	4	69.21	84.93	78.9075	6.81295
BOPO	4	24.78	33.46	28.0875	3.74938
RORA	4	12.56	16.36	14.5150	1.71776
Valid N (listwise)	4				

## LAMPIRAN 6

### Uji Normalitas Data

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		ROA	ROE	LBAP	NPM	BOPO	RORA
N		8	8	8	8	8	8
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	8.6813	272.4688	7.5675	43.6350	36.4975	7.7575
	Std. Deviation	8.03142	267.10577	7.51139	38.05221	9.56059	7.31532
Most Extreme Differences	Absolute	.312	.300	.313	.301	.214	.315
	Positive	.312	.300	.313	.301	.204	.315
	Negative	-.288	-.217	-.247	-.249	-.214	-.244
Kolmogorov-Smirnov Z		.882	.849	.886	.852	.605	.890
Asymp. Sig. (2-tailed)		.419	.466	.412	.462	.857	.407

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

## LAMPIRAN 7

### Independent Sample T-test

Group Statistics

PENDEKATAN		N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
ROA	LABA RUGI	4	1.1975	.51526	.25763
	NILAI TAMBAH SYARIAH	4	16.1650	.94469	.47234
ROE	LABA RUGI	4	29.6125	15.50511	7.75255
	NILAI TAMBAH SYARIAH	4	515.3250	94.62901	47.31451
LBAP	LABA RUGI	4	.6225	.28826	.14413
	NILAI TAMBAH SYARIAH	4	14.5125	1.71591	.85796
NPM	LABA RUGI	4	8.3625	3.80132	1.90066
	NILAI TAMBAH SYARIAH	4	78.9075	6.81295	3.40648
BOPO	LABA RUGI	4	44.9075	3.25762	1.62881
	NILAI TAMBAH SYARIAH	4	28.0875	3.74938	1.87469
RORA	LABA RUGI	4	1.0000	.38061	.19031
	NILAI TAMBAH SYARIAH	4	14.5150	1.71776	.85888

**Independent Samples Test**

		Levene's Test for Equality of Variances		t-test for Equality of Means						
									95% Confidence Interval of the Difference	
		F	Sig.	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	Std. Error Difference	Lower	Upper
ROA	Equal variances assumed	4.143	.088	-27.819	6	.000	-14.96750	.53803	-16.28402	-13.65098
	Equal variances not assumed			-27.819	4.640	.000	-14.96750	.53803	-16.38349	-13.55151
ROE	Equal variances assumed	3.951	.094	-10.131	6	.000	-485.71250	47.94543	-603.03075	-368.39425
	Equal variances not assumed			-10.131	3.161	.002	-485.71250	47.94543	-633.99336	-337.43164
LBAP	Equal variances assumed	15.478	.008	-15.966	6	.000	-13.89000	.86998	-16.01876	-11.76124
	Equal variances not assumed			-15.966	3.169	.000	-13.89000	.86998	-16.57689	-11.20311
NPM	Equal variances assumed	.906	.378	-18.085	6	.000	-70.54500	3.90084	-80.09002	-60.99998
	Equal variances not assumed			-18.085	4.703	.000	-70.54500	3.90084	-80.76604	-60.32396
BOPO	Equal variances assumed	.004	.951	6.773	6	.001	16.82000	2.48344	10.74324	22.89676
	Equal variances not assumed			6.773	5.885	.001	16.82000	2.48344	10.71439	22.92561
RORA	Equal variances assumed	13.299	.011	-15.363	6	.000	-13.51500	.87971	-15.66758	-11.36242
	Equal variances not assumed			-15.363	3.294	.000	-13.51500	.87971	-16.17850	-10.85150

## LAMPIRAN 8

### BIOGRAFI TOKOH

#### **Aji Dedi Mulawarman**

Lahir di Malang, 31 Desember 1969, Riwayat pendidikan mulai dari SDN Lowokwari II Malang, SMPN 3 Malang, SMAN 4 Surakarta, S1 Fakultas Pertanian Institut Pertanian “STIPER” Yogyakarta. Sempat mengajar satu tahun di Fakultas Pertanian Universitas Kutai Kartanegara, Tenggarong, Kaltim tahun 1994/1995. S2 program Studi Akuntansi Syariah, Fakultas Ekonomi Program Pasca Sarjana Universitas Brawijaya, lulus tahun 2005, sebagai wisudawan terbaik Pasca Sarjana Universitas Brawijaya. S3 di program Pasca Sarjana Universitas Brawijaya dengan minat Ilmu Ekonomi kekhususan Ilmu Akuntansi.

#### **Iwan Triyuwono**

Dikenal sebagai salah seorang perintis lahirnya wacana Akuntansi Syariah di Indonesia. Perhatiannya terhadap Akuntansi Syariah telah dimulai pada saat ia menempuh pendidikan tinggi tingkat doktor di *University of Wollongong*, Australia, yang kemudian diwujudkan dalam disertasinya yang berjudul *Shariate Organisation and Accounting: The Reflection of Self's Faith and Knowledge*. Penulis yang dosen Fakultas Ekonomi Universitas Brawijaya ini tetap konsisten mengembangkan *Akuntansi Syariah*. Buku-buku yang pernah diterbitkan adalah: *Organisasi dan Akuntansi Syariah* (LkiS, 2000), *Akuntansi Syariah: Memformulasikan Konsep Laba dalam konteks Metafora Zakat* (Salemba Empat, 2001, sebagai Co Author), *Akuntansi Ekuitas dalam Narasi Kapitalisme, Sosialisme, dan Islam* (Salemba Empat, 2002, sebagai Co Author), *Laba Humanis* (Banyu Media, 2003, sebagai Co Author), dan banyak karya ilmiah lainnya yang ditulis secara mandiri dan diterbitkan oleh jurnal ilmiah nasional dan internasional. Selain aktif sebagai Ketua Program Studi Magister Sains Akuntansi Universitas Brawijaya dan sebagai Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Trunojoyo Madura, juga aktif sebagai Pengurus Pusat Ikatan Akuntan Indonesia-Kompartemen Akuntan Pendidik (IAI-KAPD), Ikatan Sarjana Ekonomi (ISEI) Bidang Perbankan Dan Pasar Modal, dan Ikatan Ahli Ekonomi Islam Indonesia (IAEII)

#### **Sofyan Safri Harahap**

Dosen FE Universitas Trisakti Jakarta, sekarang mengikuti program Ph. D. Di Australia, pernah bekerja di PT Bank Muamalat Indonesia, PT Bank Duta, PT Perkebunan, PD Jaya Pinang. Ia menamatkan Sarjana Ekonomi jurusan Akuntansi di FE USU tahun 1981 dan Master of Science in Accounting di The University of Illinois at Chicago USA tahun 1988. Pernah mengambil short courses di The University Of Kentucky, Lexington, USA tahun 1991. Sewaktu mahasiswa mendapat beasiswa supersemar, mahasiswa teladan FE USU 78/79. Dosen teladan FE USU 90/91. Mengajar di FE USU dan di beberapa Perguruan Tinggi Swasta di

Medan. Pernah menjabat ketua STIM Medan dan Ketua Jurusan Akuntansi FE UMSU Medan. Menulis di beberapa majalah dan surat kabar baik lokal maupun nasional. Dalam kegiatannya telah banyak melakukan training Akuntansi Analisa Laporan Keuangan, untuk para Banker seperti di Bank Muamalat Indonesia, Bank Bukopin, Bank Pinaseaan, Bank Nusa, PT Asta Pandiatama, PT Losso Optimasi, LPPBS, dan lain sebagainya.

### **Muhammad**

Lahir di Pati, 10 April 1966. Gelar kesarjanaannya diraih di IKIP Yogyakarta (sekarang Universitas Negeri Yogyakarta) tahun 1990 pada keahlian bidang kurikulum dan Teknologi Pendidikan. Ia pernah mengikuti *Short Course* Perbankan Syariah di *Syariah Banking Institute* Yogyakarta tahun 1965. Gelar master dicapai di Magister Studi Islam, Universitas Islam Indonesia dalam waktu 17 bulan. Ia pun dinyatakan lulus dengan predikat sangat memuaskan pada konsentrasi Ekonomi Islam. Tesis yang dipertahankan berjudul: Akuntansi Syariah: Refleksi Akuntansi Berorientasi Sosial dan Pertanggungjawaban. Karir pekerjaannya diawali dari Syariah Banking Institute Yogyakarta sebagai Manajer Akademik (1995-1997), Biro Akademik Magister Manajemen STIE Mitra Indonesia (1996-1997), dan ketua Sekolah Tinggi Ilmu Syariah Yogyakarta (1997-sekarang). Saat ini aktif sebagai dosen luar biasa di beberapa perguruan tinggi baik negeri maupun swasta dengan spesialisasi studi Ekonomi Islam dan Perbankan Syariah. Ia juga aktif memberikan ceramah dan seminar dalam bidang Ekonomi Islam dan Perbankan Syariah.

## LAMPIRAN 9

### DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : RikaRahmawati  
Tempat, Tanggal Lahir : Mojokerto, 1 Oktober 1991  
Pekerjaan : Mahasiswi  
Alamat : Dsn. Bejjong, RT/RW 01, Kel. Bejjong, Kec. Trowulan, Kab Mojokerto, Prov. Jawa Timur 61362  
Agama : Islam  
Golongan Darah : AB  
Email : Cha\_Crazy91@yahoo.co.id / Rikarahmawati011091@gmail.com  
Nomor HP : 085645335911  
Motto Hidup : Man Jadda Wa Jadda (Barang siapa yang bersungguh-sungguh, niscaya akan berhasil)

#### Riwayat Pendidikan :

1. TK AL-ISHLAH, Trowulan, Mojokerto (1999-2000)
2. MI AL-ISHLAH, Trowulan, Mojokerto (2000-2005)
3. SMP NEGERI 1, Trowulan, Mojokerto (2005-2007)
4. MAN SOOKO, Mojokerto (2007-2009)
5. Fakultas Syari'ah dan Hukum, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, (Prodi S1 Keuangan Islam) (2009-2013)

Yogyakarta, 19 Juni 2013

Rika Rahmawati