

BAB IV

PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA

A. Penyajian Data

Sesuai dengan peraturan Otoritas Jasa Keuangan bahwa setiap bank wajib dalam mencatat dan publikasikan laporan keuangan sebagai bentuk transparansi dan pertanggungjawaban. Perintah mempertanggungjawabkan keuangan telah Allah SWT sampaikan pada Q.S Al-Baqarah 2:282 sebagai berikut:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ وَلْيَكْتُب بَيْنَكُمْ
كَاتِبٌ بِالْعَدْلِ وَلَا يَأْب كَاتِبٌ أَنْ يَكْتُبَ كَمَا عَلَّمَهُ اللَّهُ فَلْيَكْتُبْ وَلْيُمْلِلِ
الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ وَلَا يَبْخَسْ مِنْهُ شَيْئًا فَإِن كَانَ الَّذِي عَلَيْهِ
الْحَقُّ سَفِيهًا أَوْ ضَعِيفًا أَوْ لَا يَسْتَطِيعُ أَنْ يُمِلَّ هُوَ فَلْيُمْلِلْ وَلِيُّهُ بِالْعَدْلِ
وَأَسْتَشْهِدُوا شَهِيدَيْنِ مِنْ رِجَالِكُمْ فَإِن لَّمْ يَكُونَا رَجُلَيْنِ فَرَجُلٌ وَامْرَأَتَانِ مِمَّن
تَرْضَوْنَ مِنَ الشُّهَدَاءِ أَن تَضِلَّ إِحْدَاهُمَا فَتُذَكِّرَ إِحْدَاهُمَا الْأُخْرَىٰ وَلَا يَأْب
الشُّهَدَاءُ إِذَا مَا دُعُوا وَلَا تَسْعَمُوا أَن تَكْتُبُوهُ صَغِيرًا أَوْ كَبِيرًا إِلَىٰ أَجَلِهِ ذَٰلِكُمْ
أَقْسَطُ عِنْدَ اللَّهِ وَأَقْوَمُ لِلشَّهَادَةِ وَأَدْنَىٰ أَلَّا تَرْتَابُوا إِلَّا أَن تَكُونَ تِجَارَةً حَاصِرَةً
تُدِيرُونَهَا بَيْنَكُمْ فَلَيْسَ عَلَيْكُمْ جُنَاحٌ أَلَّا تَكْتُبُوهَا وَأَشْهِدُوا إِذَا تَبَايَعْتُمْ
وَلَا يُضَارَّ كَاتِبٌ وَلَا شَهِيدٌ وَإِن تَفَعَّلُوا فإِنَّهُ فُسُوقٌ بِكُمْ وَاتَّقُوا اللَّهَ
وَيَعْلَمِ كُمْ اللَّهُ وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ

Artinya: "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. Dan janganlah penulis enggan menuliskannya sebagaimana Allah mengajarkannya, maka hendaklah ia menulis, dan hendaklah orang yang berhutang itu mengimlakkan (apa yang akan ditulis itu), dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya, dan janganlah ia mengurangi sedikitpun daripada hutangnya. Jika yang berhutang itu orang yang lemah akalnya atau lemah (keadaannya) atau dia sendiri tidak mampu mengimlakkan, maka hendaklah walinya mengimlakkan dengan jujur. Dan persaksikanlah dengan dua orang saksi dari orang-orang lelaki (di antaramu). Jika tak ada dua orang lelaki, maka (boleh) seorang lelaki dan dua orang perempuan dari saksi-saksi yang kamu ridhai, supaya jika seorang lupa maka yang seorang mengingatkannya. Janganlah saksi-saksi itu enggan (memberi keterangan) apabila mereka dipanggil; dan janganlah kamu jemu menulis hutang itu, baik kecil maupun besar sampai batas waktu membayarnya. Yang demikian itu, lebih adil di sisi Allah dan lebih menguatkan persaksian dan lebih dekat kepada tidak (menimbulkan) keraguanmu. (Tulislah mu'amalahmu itu), kecuali jika mu'amalah itu perdagangan tunai yang kamu jalankan di antara kamu, maka tidak ada dosa bagi kamu, (jika) kamu tidak menulisnya. Dan persaksikanlah apabila kamu berjual beli; dan janganlah penulis dan saksi saling sulit menyulitkan. Jika kamu lakukan (yang demikian), maka sesungguhnya hal itu adalah suatu kefasikan pada dirimu. Dan bertakwalah kepada Allah; Allah mengajarmu; dan Allah Maha Mengetahui segala sesuatu" (Q.S. Al-Baqarah 2:282).

Maksud dari ayat di atas yaitu memerintah semua manusia untuk melakukan pencatatan atas kejadian atau transaksi yang dilakukannya, sebagaimana ayat Q.S. Al-Baqarah 2:282 yang berbunyi diatas. Untuk mencapai kemaslahatan bersama bank harus berlaku jujur dalam membuat laporan keuangan sesuai dengan dengan hadist riwayat Muslim bahwa kejujuran akan membawa kita kepada kebaikan (*Shahih Muslim*, 1981).

Laporan keuangan adalah sarana utama untuk mengkomunikasikan informasi akuntansi bagi mereka yang berada di luar perusahaan. Laporan keuangan juga memiliki informasi dari catatan, sistem akuntansi umumnya diatur atas dasar unsur-unsur laporan keuangan (aset, kewajiban, beban pendapatan, dll)

dan menyediakan sebagian besar informasi laporan keuangan (*financial accounting standard board, 2008*).

Sesuai dengan sampel yang penulis ambil pada Bab III maka penelitian ini menggunakan Laporan keuangan Bank Syariah Mandiri, Bank Muamalat Indonesia, Bank BNI Syariah, Bank BRI Syariah, Bank Panin Dubai Syariah, BCA Syariah, Bank Syariah Bukopin yang telah dipublikasikan melalui masing-masing website bank terkait, berupa laporan neraca dan laporan laba rugi komprehensif untuk tahun 2016-2019.

1. Bank Muamalat Indonesia

a. Laporan Neraca

Neraca merupakan suatu laporan yang sistematis tentang aktiva (*assets*), kewajiban (*liabilities*), dan modal sendiri (*equity*) dari suatu perusahaan pada tanggal/waktu tertentu. Atau dengan kata lain Neraca berisi mengenai data-data informatif mengenai kondisi perusahaan pada waktu tertentu (Arief dan Edi, 2016, hlm. 13).

Berikut adalah laporan neraca Bank Muamalat Indonesia terdiri dari tabel Aktiva dan tabel Pasiva (liabilitas, dana syirkah temporer dan ekuitas) yang peneliti peroleh dari laporan tahunan yang dipublikasikan oleh Bank Muamalat Indonesia tahun 2016 sampai tahun 2019.

Tabel 4.1 Laporan Neraca Bank Muamalat Indonesia

Aktiva

(Disajikan Dalam Jutaan Rupiah)

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019
ASET				
Kas	891.776	792.451	776.722	764.526
Giro Dan Penempatan Pada Bank Indonesia	5.372.595	7.001.433	5.339.428	2.505.388
Giro Pada Bank Lain	819.369	552.751	643.637	340.053
Penempatan pada Bank lain	25.279	1.825	12.326	37.825
Investasi Pada Surat Berharga	3.110.412	3.820.521	12.184.953	11.332.895
Piutang				
Piutang Murabahah	16.866.086	19.342.509	15.325.982	13.805.817
Piutang Istishna	5.235	3.848	4.349	3.688
Piutang Ijarah	30.915	37.400	258	3.964
Jumlah Piutang	16.902.237	19.383.759	15.330.589	13.813.469
Pinjaman Qardh	549.170	716.362	742.213	577.469
Pembiayaan Mudharabah	794.219	703.554	431.872	748.496
Pembiayaan Musyarakah	20.125.269	19.160.884	15.856.148	14.008.299
Penyertaan Saham	29.968	30.331	6.095	407.711
Tagihan Akseptasi	699.957	792.454	437.340	406.480
Aset yang di peroleh untuk Ijarah	218.308	199.498	186.055	180.520
Aset Tetap	21.182	8.078	3.357.284	3.131.870
Aset Pajak Tangguhan	114.884	111.164	146.235	143.110
Aset Lain-Lain	2.371.558	5.776.486	1.776.373	2.157.400
Jumlah Aset	55.786.397	61.696.919	57.227.276	50.555.519

Sumber: Laporan Keuangan Tahunan Bank Muamalat Indonesia dibuat Tahun 2021

Tabel 4.2 Laporan Neraca Bank Muamalat Indonesia
Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas
(Disajikan Dalam Jutaan Rupiah)

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019
Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas				
Liabilitas				
Liabilitas segera	175.053	196.945	198.813	87.699
Bagi hasil yang belum dibagikan	55.763	104.717	84.055	76.293
Simpanan	5.513.455	6.349.267	6.030.144	7.003.756
Simpanan dari bank lain	127.976	72.366	48.199	117.315
Efek-efek yang dijual dibeli Kembali	-	-	1.072.328	1.352.033
Liabilitas akseptasi	264.655	381.685	205.042	261.933
Pinjaman yang diterima	2.669.202	2.431.000	1.150.000	277.765
Utang pajak	68.902	39.428	36.826	34.264
Estimasi kerugian kopmitmen dan kontinjensi	14.317	239	2.619	1.668
Estimasi liabilitas imbalan kerja	140.864	146.786	200.647	174.521
liabilitas lain-lain	446.565	263.109	426.200	235.632
Jumlah liabilitas	9.476.756	9.985.546	9.454.878	9.622.883
Dana Syirkah Temporer				
Bukan bank	36.406.464	42.337.074	39.605.429	33.353.456
Bank	4.409.430	1.917.581	1.296.301	1.550.121
Surat berharga yang diterbitkan	1.875.000	1.911.350	2.949.000	2.091.880
Jumlah Dana Syirkah Temporer	42.690.894	46.166.005	43.850.730	36.995.457
Ekuitas	3.618.746	5.545.366	3.921.667	3.937.178
Jumlah Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas	55.786.397	61.696.919	57.227.276	50.555.519

Sumber: Laporan Keuangan Tahunan Bank Muamalat Indonesia dibuat Tahun 2021

b. Laporan Laba Rugi

Laba rugi adalah laporan yang menyajikan penghasilan (*income*) yang di peroleh selamasatu periode akuntansi dan beban-beban (*expenses*) yang di keluarkan dalam rangka memperoleh penghasilan tersebut selama satu periode akuntansi (Agus Purwaji et al. 2017, hlm. 20).

Berikut adalah laporan laba rugi Bank Muamalat Indonesia yang peneliti peroleh dari laporan tahunan yang dipublikasikan oleh Bank Muamalat Indonesia tahun 2016 sampai tahun 2019.

Tabel 4.3 Laporan Laba Rugi Bank Muamalat Indonesia
(Disajikan Dalam Jutaan Rupiah)

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019
Pendapatan pengolahan dana oleh bank sebagai mudharib	3.801.050	3.709.827	3.220.190	2.779.690
Hak pihak ketiga atas bagi hasil dana syirkah temporer	(2.302.327)	(2.541.320)	(2.241.736)	(2.396.720)
Hak bagi hasil milik bank	1.498.723	1.168.507	978.453	382.970
Pendapatan operasional lainnya	324.813	476.126	349.152	647.444
Beban operasional	(1.709.128)	(1.614.484)	(1.643.034)	(1.550.287)
Pembalikan cadangan kerugian dan non produktif	(46.998)	(7.516)	352.190	507.381
Keuntungan selisih kurs	18.357	20.868	32.107	32.000
Laba usaha	85.766	43.491	68.869	19.508
Pendapatan non operasional	30.692	16.776	(23.064)	6.657
Laba sebelum pajak	116.459	60.268	45.805	26.166
Manfaat pajak	(35.948)	(34.152)	196	(9.840)
Laba bersih	80.511	26.115	46.002	16.326
Pendapatan komprehensif lain	19.642	223.273	(4.653)	(815)
Laba komprehensif	100.153	249.389	41.348	15.511

Sumber: Laporan Keuangan Tahunan Bank Muamalat Indonesia dibuat Tahun 2021

2. Bank Syariah Mandiri

a. Laporan Neraca

Berikut adalah laporan neraca Bank Syariah Mandiri terdiri dari tabel Aktiva dan tabel Pasiva (liabilitas, dana syirkah temporer dan ekuitas) yang peneliti peroleh dari laporan tahunan yang dipublikasikan oleh Bank Syariah Mandiri tahun 2016 sampai tahun 2019.

Tabel 4.4 Laporan Neraca Bank Syariah Mandiri

Aktiva

(Disajikan Dalam Jutaan Rupiah)

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019
ASET				
Kas	1.086.569	1.135.610	1.324.081	1.591.982
Giro Dan Penempatan Pada Bank Indonesia	13.004.700	14.391.293	9.658.298	11.010.935
Giro Pada Bank Lain	1.550.966	701.347	1.452.103	2.259.529
Penempatan pada Bank lain				
Investasi Pada Surat Berharga	6.752.180	10.235.644	17.475.441	21.088.128
Piutang				
Piutang Murabahah	36.198.342	36.233.737	38.355.125	40.170.279
Piutang Istishna	6.042	3.144	359	262
Piutang Ijarah	7.702	13.706	1.264	1.567
Jumlah Piutang	34.787.466	34.739.430	37.007.475	39.102.924
Pinjaman Qardh	1.963.321	2.609.571	4.044.308	6.441.269
Pembiayaan				
Pembiayaan Mudharabah	3.085.615	3.360.363	3.226.605	1.706.416
Pembiayaan Musyarakah	13.001.058	17.268.075	20.622.671	25.956.876
Jumlah Pembiayaan	16.086.673	20.628.438	23.849.276	27.663.292
Penyertaan Saham	42.782	42.782	25.166	-
Tagihan Akseptasi	112.890	97.569	246.316	233.513
Aset yang di peroleh untuk Ijarah	907.190	787.769	607.100	367.516
Aset Tetap	973.273	881.504	984.630	1.121.079
Aset Pajak Tangguhan	226.035	272.709	259.084	386.500
Aset Lain-Lain	1.337.677	1.416.108	1.666.922	1.411.720
Jumlah Aset	78.831.722	87.939.774	98.341.116	112.291.867

Sumber: Laporan Keuangan Tahunan Bank Syariah Mandiri dibuat Tahun 2021

Tabel 4.5 Laporan Neraca Bank Syariah Mandiri
Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas
(Disajikan Dalam Jutaan Rupiah)

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019
Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas				
Liabilitas				
Liabilitas segera	1.010.959	1.037.608	226.274	263.038
Bagi hasil yang belum dibagikan	71.489	89.592	76.117	97.155
Simpanan	9.454.288	11.629.334	12.455.764	16.637.027
Simpanan dari bank lain	56.563	69.384	78.245	67.135
Liabilitas akseptasi	114.030	98.554	248.804	235.872
Utang pajak	79.864	181.775	115.419	187.853
Estimasi kerugian kopmitmen dan kontinjensi	14.257	32.366	12.493	16.740
Estimasi liabilitas imbalan kerja				
liabilitas lain-lain	431.347	392.822	1.261.146	1.498.495
Jumlah liabilitas	11.232.797	13.531.435	14.477.262	19.052.303
Dana Syirkah Temporer				
Bukan bank	60.488.992	66.267.487	75.008.760	83.166.495
Bank	335.914	445.289	433.610	446.027
Jumlah Dana Syirkah Temporer	60.831.488	66.719.098	75.449.689	83.618.729
Surat berharga yang diterbitkan	375.000	375.000	375.000	375.000
Ekuitas	6.392.437	7.314.241	8.039.165	9.245.835
Jumlah Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas	78.831.722	87.939.774	98.341.116	112.291.867

Sumber: Laporan Keuangan Tahunan Bank Syariah Mandiri dibuat Tahun 2021.

b. Laporan Laba Rugi

Berikut adalah laporan laba rugi Bank Syariah Mandiri yang peneliti peroleh dari laporan tahunan yang dipublikasikan oleh Bank Syariah Mandiri tahun 2016 sampai tahun 2019.

Tabel 4.6 Laporan Laba Rugi Bank Syariah Mandiri
(Disajikan Dalam Jutaan Rupiah)

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019
Pendapatan pengolahan dana oleh bank sebagai mudharib	6.467.897	7.286.674	7.688.793	8.417.750
Hak pihak ketiga atas bagi hasil dana syirkah temporer	(2.339.720)	(2.541.130)	(2.659.310)	(3.014.676)
Hak bagi hasil milik bank	4.128.177	4.745.544	5.029.483	5.403.074
Pendapatan usaha lainnya	860.071	943.252	1.605.055	1.866.238
Beban operasional	(4.545.261)	(5.218.590)	(5.794.548)	(5.460.048)
Laba usaha	442.987	470.206	839.990	1.809.264
Pendapatan non operasional	2.863	29.342	(3.341)	(50.284)
Laba sebelum pajak	434.704	487.060	815.733	1.715.006
Manfaat pajak	(109.290)	(121.894)	(210.520)	(439.972)
Laba bersih	325.414	365.166	605.213	1.275.034
Pendapatan komprehensif lain	(46.716)	61.319	119.711	(68.364)
Laba komprehensif	816	734	1.012	2.133

Sumber: Laporan Keuangan Tahunan Bank Syariah Mandiri dibuat Tahun 2021

3. Bank BNI Syariah

a. Laporan Neraca

Berikut adalah laporan neraca Bank BNI Syariah terdiri dari tabel Aktiva dan tabel Pasiva (liabilitas, dana syirkah temporer dan ekuitas) yang peneliti peroleh dari laporan tahunan yang dipublikasikan oleh Bank BNI Syariah tahun 2016 sampai tahun 2019.

Tabel 4.7 Laporan Neraca Bank BNI Syariah

Aktiva

(Disajikan Dalam Jutaan Rupiah)

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019
ASET				
Kas	159.912	233.726	275.579	355.843
Giro Dan Penempatan Pada Bank Indonesia	3.059.796	5.113.797	4.554.393	8.228.726
Penempatan pada Bank lain	221.606	397.372	372.118	250.539
Investasi Pada Surat Berharga	3.978.455	3.978.455	7.447.586	8.407.560
Piutang				
Piutang Murabahah	24.980.801	27.265.631	29.349.587	30.549.867
Pendapatan margin Murabahah yang di tanggihkan	9.750.434	10.708.453	11.147.780	11.356.024
Piutang Ijarah	6.334	9.540	667	265
Pinjaman Qardh	930.007	1.502.849	1.564.283	1.655.912
Pembiayaan Mudharabah	1.198.408	888.794	949.077	1.595.373
Pembiayaan Musyarakah	3.012.748	4.586.209	7.325.664	9.917.161
Tagihan Akseptasi	4.855	15.912	52.137	
Aset yang di peroleh untuk Ijarah	561.345	192.132	380.739	382.299
Akumulasi penyusutan	445.600	139.983	36.040	95.780

Aset yang di ambil alih				75.676
Rekening Tunda	854	98	49.114	303
Aset Tidak Berwujud	26.520	19.768	23.747	31.057
Akumulasi Amortasi	17.937	11.492	14.239	17.913
Aset Tetap	357.962	410.421	514.177	697.437
Akumulasi penyusutan Aset tetap	151.960	187.938	14.239	17.913
Persediaan	-	6.891	6.891	6.891
Aset Pajak Tangguhan	51.857	75.636	98.660	183.013
Aset Lain-Lain	352.822	389.430	400.895	414.959
Jumlah Aset	28.314.175	34.822.442	41.048.545	49.980.235

Sumber: Laporan Keuangan Tahunan Bank BNI Syariah dibuat Tahun 2021

Tabel 4.8 Laporan Neraca Bank BNI Syariah
Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas
(Disajikan Dalam Jutaan Rupiah)

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019
Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas				
Liabilitas				
Dana Simpanan wadiah giro	1.533.147	1.838.113	2.352.895	2.888.042
Dana Simpanan wadiah tabungan	2.545.837	4.132.674	6.482.550	9.052.362
Dana investasi Non profit sharing giro	585.297	933.164	1.175.792	4.818.196
Dana investasi Non profit sharing tabungan	6.877.442	8.254.396	9.802.866	10.875.899
Dana investasi Non profit sharing deposito	12.691.186	14.220.944	15.682.417	16.137.380
Liabilitas kepada bank lain	561.607	598.136	426.062	411.735
Liabilitas akseptasi	4.855	15.912	52.137	
Setoran Jaminan	33.285	53.285	54.412	42.237
liabilitas lain-lain	494.853	467.855	777.248	1.019.308
Jumlah liabilitas	25.827.609	31.015.144	36.806.379	45.245.159
Dana Syirkah Temporer				

Bukan bank	20.153.925	23.408.504	26.661.075	31.831.475
Bank	488.926	493.928	358.104	341.471
Surat berharga yang diterbitkan	500.000	500.000	-	-
Jumlah Dana Syirkah Temporer	21.142.851	24.402.432	27.019.179	32.172.946
Ekuitas	2.486.566	3.807.298	4.242.166	4.735.076
Jumlah Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas	28.314.175	34.822.422	41.048.545	49.980.235

Sumber: Laporan Keuangan Tahunan Bank BNI Syariah dibuat Tahun 2021

b. Laporan Laba Rugi

Berikut adalah laporan laba rugi Bank BNI Syariah yang peneliti peroleh dari laporan tahunan yang dipublikasikan oleh Bank BNI Syariah tahun 2016 sampai tahun 2019.

Tabel 4.9 Laporan Laba Rugi Bank BNI Syariah
(Disajikan Dalam Jutaan Rupiah)

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019
Pendapatan dari penyaluran dana	2.801.356	3.185.716	3.595.886	4.067.301
Bagi hasil untuk dana investasi	905.032	967.942	1.007.841	990.497
Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	1.896.324	2.217.774	2.588.045	3.076.804
Pendapatan operasional lainnya	159.368	213.870	274.975	424.975
Beban operasional lainnya	1.667.233	2.010.865	2.296.710	2.659.508
Pendapatan (beban) operasional lainnya	(1.507.865)	(1.796.995)	(2.021.735)	(2.234.842)
Laba usaha	388.459	420.779	566.310	841.962
Pendapatan non operasional	(15.262)	(12.032)	(16.076)	(42.013)
Laba sebelum pajak	373.197	408.747	550.238	799.949
Laba bersih	277.375	306.686	416.080	603.153
Pendapatan komprehensif lain	(6.457)	14.046	18.788	(6.223)
Laba komprehensif	270.908	320.732	434.868	596.930

Sumber: Laporan Keuangan Tahunan Bank BNI Syariah dibuat Tahun 2021

4. Bank BRI Syariah

a. Laporan Neraca

Berikut adalah laporan neraca Bank BRI Syariah terdiri dari tabel Aktiva dan tabel Pasiva (liabilitas, dana syirkah temporer dan ekuitas) yang peneliti peroleh dari laporan tahunan yang dipublikasikan oleh Bank BRI Syariah tahun 2016 sampai tahun 2019.

Tabel 4.10 Laporan Neraca Bank BRI Syariah

Aktiva

(Disajikan Dalam Jutaan Rupiah)

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019
ASET				
Kas	318.105	347.997	231.268	262.485
Giro Dan Penempatan Pada Bank Indonesia	3.814.178	4.015.626	5.830.333	4.600.895
Penempatan pada Bank lain	453.391	245.821	206.106	302.738
Investasi Pada Surat Berharga	4.706.065	7.411.068	9.098.114	10.268.270
Piutang				
Piutang Murabahah	10.500.533	10.457.017	11.370.876	13.192.848
Piutang Istishna	5.760	4.309	3.212	2.700
Jumlah Piutang	10.501.093	10.461.326	11.374.088	13.195.548
Pinjaman Qardh	293.119	524.101	364.360	399.335
Pembiayaan Mudharabah	1.271.485	840.974	475.300	407.246
Pembiayaan Musyarakah	5.185.890	5.447.998	7.406.955	11.019.873
Aset yang di peroleh untuk Ijarah	286.181	1.146.920	1.676.682	1.597.231
Aset Tetap	140.816	177.935	221.444	224.050
Aset Pajak Tangguhan	52.152	140.883	163.670	238.999
Aset Lain-Lain – Neto	659.513	782.735	820.857	587.545
Jumlah Aset	27.687.188	31.543.384	37.869.177	43.123.488

Sumber: Laporan Keuangan Tahunan Bank BRI Syariah dibuat Tahun 2021

Tabel 4.11 Laporan Neraca Bank BRI Syariah
Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas
(Disajikan Dalam Jutaan Rupiah)

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019
Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas				
Liabilitas				
Liabilitas segera	86.911	86.752	64.827	61.253
Bagi hasil yang belum dibagikan	34.991	35.683	57.896	52.503
Giro wadiah	1.129.560	1.769.344	2.279.236	2.029.898
Tabungan wadiah	4.176.761	4.749.652	5.601.811	6.951.586
Simpanan dari bank lain	972.719	14.333	808.940	15.999
Liabilitas akseptasi	-	-	-	1.381
Pinjaman yang diterima	100.000	-	-	-
Utang pajak	49.613	40.391	32.265	80.926
Estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi	895	2.134	1.221	1.972
Estimasi liabilitas imbalan kerja	-	-	44.467	43.232
liabilitas lain-lain	912.978	1.402.166	1.958.346	2.641.184
Jumlah liabilitas	8.464.428	9.100.455	10.849.009	11.880.036
Dana Syirkah Temporer				
Giro mudharabah	-	139.535	293.264	4.080.803
Tabungan mudharabah	983.121	1.270.484	1.659.109	2.025.354
Deposito mudharabah	15.729.625	18.430.069	19.041.155	19.049.259
Sukuk mudharabah subordinasi	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Jumlah Dana Syirkah Temporer	17.712.746	20.840.088	21.993.528	26.155.416
Ekuitas	2.510.013	2.602.841	5.026.640	5.088.036
Jumlah Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas	27.687.188	31.543.384	37.869.177	43.123.488

Sumber: Laporan Keuangan Tahunan Bank BRI Syariah dibuat Tahun 2021

b. Laporan Laba Rugi

Berikut adalah laporan laba rugi Bank BRI Syariah yang peneliti peroleh dari laporan tahunan yang dipublikasikan oleh Bank BRI Syariah tahun 2016 sampai tahun 2019.

Tabel 4.12 Laporan Laba Rugi Bank BRI Syariah
(Disajikan Dalam Jutaan Rupiah)

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019
Pendapatan pengolahan dana oleh bank sebagai mudharib	2.634.201	2.816.524	3.120.307	3.374.862
Hak pihak ketiga atas bagi hasil dana syirkah temporer	(1.035.501)	(1.193.918)	(1.317.100)	(1.320.886)
Hak bagi hasil milik bank	1.598.700	1.622.606	1.803.207	2.035.976
Pendapatan operasional lainnya	127.967	149.003	174.182	250.534
Jumlah pendapatan	1.726.667	1.771.609	1.977.189	2.304.511
Jumlah beban operasional lainnya	(1.168.424)	(1.178.743)	(1.200.617)	(1.332.333)
Beban (pembalikan) CKPN – Neto	(319.011)	(453.372)	(619.299)	(853.800)
Laba usaha	239.232	139.494	157.473	118.378
Pendapatan non operasional	(623)	11.463	(5.959)	(1.513)
Laba sebelum pajak	238.609	150.957	151.514	116.865
Beban pajak penghasilan	(68.400)	(49.866)	(44.914)	(42.849)
Laba bersih	170.209	101.091	106.600	74.016
Laba yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk	170.209	101.091	106.600	74.016
Jumlah Pendapatan komprehensif lain setelah pajak	(7)	(8.263)	514	(6.146)
Laba komprehensif	170.202	92.828	107.114	67.870

Sumber: Laporan Keuangan Tahunan Bank BRI Syariah dibuat Tahun 2021

5. Bank Panin Dubai Syariah

a. Laporan Neraca

Berikut adalah laporan neraca Bank Panin Dubai Syariah terdiri dari tabel Aktiva dan tabel Pasiva (liabilitas, dana syirkah temporer dan ekuitas) yang peneliti peroleh dari laporan tahunan yang dipublikasikan oleh Bank Panin Dubai Syariah tahun 2016 sampai tahun 2019.

Tabel 4.13 Laporan Neraca Bank Panin Dubai Syariah

Aktiva

(Disajikan Dalam Jutaan Rupiah)

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019
ASET				
Kas	17.461	22.183	19.058	18.762
Giro Dan Penempatan Pada Bank Indonesia	1.107.607	1.207.274	1.330.638	1.498.655
Giro Pada Bank Lain	212	795	2.404	3.923
Efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	-	133.883	-
Investasi Pada Surat Berharga	1.060.246	1.025.097	663.128	434.994
Piutang				
Piutang Murabahah	1.020.472	976.290	453.276	298.056
Piutang Mudharabah	-	-	189.721	335.432
Piutang musyarakah	-	-	5.238.923	7.397.956
Jumlah Piutang	1.020.472	976.290	5.881.920	8.031.144
Pinjaman Qardh	360	-	-	-
Pembiayaan Mudharabah	586.840	526.801	-	-
Pembiayaan Musyarakah	4.655.729	4.480.129	-	-
Penyertaan Saham	-	-	-	61.100
Biaya di bayar dimuka	2.121	13.880	15.275	13.995
Aset yang di peroleh untuk Ijarah	-	-	-	62.113
Aset Tetap	84.132	95.224	89.050	98.158

Aset tidak lancar yang dimiliki untuk dijual	-	167.622	-	-
Aset Pajak Tangguhan – Neto	1.725	6.990	6.465	6.575
Aset pengampun pajak	-	1.016	1.016	1.016
Aset takberwujud	2.918	36.327	11.443	6.650
Aset Lain-Lain – Neto	218.135	69.639	616.769	898.402
Jumlah Aset	8.757.963	8.629.275	8.711.057	11.135.824

Sumber: Laporan Keuangan Tahunan Bank Panin Dubai Syariah dibuat Tahun 2021

Tabel 4.14 Laporan Neraca Bank Panin Dubai Syariah

Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas

(Disajikan Dalam Jutaan Rupiah)

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019
Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas				
Liabilitas				
Liabilitas segera	3.189	2.461	16.778	19.234
Bagi hasil yang belum dibagikan	12.052	11.376	12.938	19.240
Simpanan	969.309	572.775	760.227	503.939
Utang pajak	7.141	8.367	7.206	13.521
Estimasi liabilitas imbalan kerja	18.367	27.721	17.885	16.665
liabilitas lain-lain	9.071	31.317	39.496	11.099
Jumlah liabilitas	1.019.132	654.019	854.502	583.700
Dana Syirkah Temporer				
Bukan bank	6.550.890	6.965.017	6.147.412	8.206.968
Bank	621.000	736.041	100.676	650.589
Jumlah Dana Syirkah Temporer	6.550.890	7.701.058	6.248.088	8.857.558
Ekuitas	1.187.940	274.196	1.668.466	1.694.565
Jumlah Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas	8.757.963	8.629.275	8.771.057	11.135.824

Sumber: Laporan Keuangan Tahunan Bank Panin Dubai Syariah dibuat Tahun 2021

b. Laporan Laba Rugi

Berikut adalah laporan laba rugi Bank Panin Dubai Syariah yang peneliti peroleh dari laporan tahunan yang dipublikasikan oleh Bank Panin Dubai Syariah tahun 2016 sampai tahun 2019.

Tabel 4.15 Laporan Laba Rugi Bank Panin Dubai Syariah
(Disajikan Dalam Jutaan Rupiah)

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019
Pendapatan pengolahan dana oleh bank sebagai mudharib	693.132	793.406	598.862	662.560
Hak pihak ketiga atas bagi hasil dana syirkah temporer	397.856	480.604	393.316	522.517
Pendapatan usaha lainnya	23.528	21.340	74.879	77.069
Beban kerugian penurunan nilai	58.624	1.000.205	-	-
Beban (pemulihan) penurunan nilai	-	-	(3.166)	(10.045)
Beban usaha lainnya	232.684	296.059	279.508	208.607
Laba usaha	27.495	(962.121)	4.082	18.550
Pendapatan non operasional	967	(12.608)	17.329	4.794
Laba sebelum zakat dan beban pajak	28.462	(974.802)	21.412	23.345
Zakat	711	-	1.118	-
Laba sebelum beban pajak	27.751	(974.802)	21.412	23.345
Manfaat pajak	(8.210)	5.951	-	-
Laba bersih	19.540	(968.851)	20.788	13.237
Pendapatan komprehensif lain	7.760	23.751	489	12.862
Laba komprehensif	27.301	(945.099)	21.277	26.099

Sumber: Laporan Keuangan Tahunan Bank Panin Dubai Syariah dibuat Tahun 2021

6. Bank BCA Syariah

a. Laporan Neraca

Berikut adalah laporan neraca Bank BCA Syariah terdiri dari tabel Aktiva dan tabel Pasiva (liabilitas, dana syirkah temporer dan ekuitas) yang peneliti peroleh dari laporan tahunan yang dipublikasikan oleh Bank BCA Syariah tahun 2016 sampai tahun 2019.

Tabel 4.16 Laporan Bank Neraca BCA Syariah

Aktiva

(Disajikan Dalam Jutaan Rupiah)

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019
ASET				
Kas	6.207	3.403	3.941	8.417
Giro Dan Penempatan Pada Bank Indonesia	538.815	668.532	1.081.918	1.537.786
Penempatan pada Bank lain	330.292	149.287	11.216	110.277
Investasi Pada Surat Berharga	311.940	587.946	834.811	958.108
Tagihan <i>reverse repo</i> syariah	272.700	275.906	-	-
Piutang				
Piutang Murabahah	1.495.010	1.557.673	1.679.410	1.584.223
Piutang Ijarah	-	9	44	69
Pembiayaan Qardh	1.054	610	547	13.776
Pembiayaan Mudharabah	342	223.321	236.055	485.784
Pembiayaan Musyarakah	1.287.826	1.807.939	2.390.999	2.904.207
Aset yang di peroleh untuk Ijarah	292.151	536.774	516.956	511.226
Aset Tetap	50.724	81.353	168.510	354.306
Aset Pajak Tangguhan	6.538	13.638	13.316	18.308
Aset Lain-Lain – Neto	59.982	53.776	181.826	372.675
Jumlah Aset	4.995.606	5.961.174	7.064.008	8.634.373

Sumber: Laporan Keuangan Tahunan Bank BCA Syariah dibuat Tahun 2021

Tabel 4.17 Laporan Neraca Bank BCA Syariah
Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas
(Disajikan Dalam Jutaan Rupiah)

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019
Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas				
Liabilitas				
Liabilitas segera	4.678	14.829	22.074	16.565
Bagi hasil yang belum dibagikan	11.722	12.327	15.028	15.101
Simpanan	365.264	657.689	667.783	1.326.214
Simpanan dari bank lain	3.393	2.506	1.954	2.555
Utang pajak	8.413	8.676	11.451	10.038
Estimasi kerugian kopmitmen dan kontinjensi	56	-	-	-
liabilitas lain-lain	26.004	50.318	55.293	53.577
Jumlah liabilitas	419.533	746.348	773.585	1.424.052
Dana Syirkah Temporer				
Bukan bank	3.477.006	4.078.714	4.838.322	4.878.717
Bank	-	-	190.765	3.312
Jumlah Dana Syirkah Temporer	-	-	5.029.087	4.882.029
Ekuitas	1.099.066	1.136.111	1.261.334	2.328.292
Jumlah Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas	4.995.606	5.961.174	7.064.008	8.634.373

Sumber: Laporan Keuangan Tahunan Bank BCA Syariah dibuat Tahun 2021

b. Laporan Laba Rugi

Berikut adalah laporan laba rugi Bank BCA Syariah yang peneliti peroleh dari laporan tahunan yang dipublikasikan oleh Bank BCA Syariah tahun 2016 sampai tahun 2019.

Tabel 4.18 Laporan Laba Rugi Bank BCA Syariah
(Disajikan Dalam Jutaan Rupiah)

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019
Pendapatan pengolahan dana oleh bank sebagai mudharib	426.068	473.993	522.583	621.483
Hak pihak ketiga atas bagi hasil dana syirkah temporer	(221.824)	(247.350)	(274.694)	(302.282)
Hak bagi hasil milik bank	204.244	226.643	247.888	319.201
Pendapatan usaha lainnya	13.480	14.523	19.616	53.169
Beban usaha	(169.269)	(179.270)	186.331	286.932
Laba usaha	48.455	61.896	81.173	85.437
Pendapatan non operasional	786	296	(8.779)	(2.141)
Laba sebelum zakat dan pajak penghasilan	49.241	62.192	72.393	83.295
Manfaat pajak penghasilan	(14.619) 2.194 (12.424)	(17.324) 2.992 (14.332)	(20.507) 6.481	(21.075) 4.973
Laba bersih	36.816	47.860	58.367	67.193
Pendapatan komprehensif lain	9.698	(10.815)	66.856	(235)
Laba komprehensif	46.515	37.044	125.223	66.957

Sumber: Laporan Keuangan Tahunan BCA Syariah dibuat Tahun 2021

7. Bank Syariah Bukopin

a. Laporan Neraca

Berikut adalah laporan neraca Bank Syariah Bukopin terdiri dari tabel Aktiva dan tabel Pasiva (liabilitas, dana syirkah temporer dan ekuitas) yang peneliti peroleh dari laporan tahunan yang dipublikasikan oleh Bank Syariah Bukopin tahun 2016 sampai tahun 2019.

Tabel 4.19 Laporan Neraca Bank Syariah Bukopin

Aktiva

(Disajikan Dalam Jutaan Rupiah)

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019
ASET				
Kas	47.443	48.132	44.062	52.039
Giro Dan Penempatan Pada Bank Indonesia	1.522.595	1.338.767	654.229	1.043.277
Giro dan Penempatan pada Bank Lain	260.507	703.301	694.481	215.611
Investasi Pada Surat Berharga	113.911	104.113	115.094	285.215
Surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	96.968	-	-
Piutang				
Piutang Murabahah	2.130.050	1.629.023	1.462.522	1.489.757
Piutang Istishna	7.011	4.282	2.576	1.673
Jumlah Piutang	2.137.062	1.633.306	1.465.099	1.491.430
Pinjaman Qardh	634	640	346	321
Pembiayaan Mudharabah	339.836	172.789	104.227	88.087
Pembiayaan Musyarakah	2.107.100	2.497.518	2.517.251	2.940.375
Aset yang di peroleh untuk Ijarah	63	55	44	81.423
Aset Tetap	138.778	228.912	315.739	266.992
Aset Pajak Tangguhan	3.607	4.176	4.204	3.532
Aset Lain-Lain	229.345	337.572	413.655	271.416
Jumlah Aset	6.900.889	7.166.257	6.328.447	6.739.724

Sumber: Laporan Keuangan Tahunan Bank Syariah Bukopin dibuat Tahun 2021

Tabel 4.20 Laporan Neraca Bank Syariah Bukopin
 Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas
 (Disajikan Dalam Jutaan Rupiah)

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019
Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas				
Liabilitas				
Liabilitas segera	11.205	12.375	15.789	7.055
Bagi hasil yang belum dibagikan	7.958	8.309	5.523	5.283
Simpanan	731.448	774.087	706.543	633.119
Simpanan dari bank lain	380.941	561.875	375.609	8.779.095
Pinjaman yang diterima	49.780	49.780	49.780	49.780
Utang pajak	10.178	5.117	5.230	4.257
Estimasi liabilitas imbalan kerja	14.431	16.707	16.818	15.468
liabilitas lain-lain	58.370	54.961	51.877	598.622
Pinjaman Sibordinasi	50.000	50.000	50.000	50.000
Jumlah liabilitas	1.314.314	1.533.215	1.277.182	1.372.316
Dana Syirkah Temporer				
Bukan bank tabungan mudharabah	372.526	333.576	211.495	184.465
Bukan bank deposito mudharabah	4.338.633	4.390.761	3.625.626	4.269.708
Bank tabungan mudharabah	16.625	18.819	18.126	9.936
Bank deposito mudharabah	178.931	9.138	310.946	14.146
Jumlah Dana Syirkah Temporer	4.906.716	4.752.294	4.166.194	4.478.257
Ekuitas	679.859	880.747	855.069	889.150
Jumlah Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas	6.900.889	7.166.257	6.328.446	6.739.723

Sumber: Laporan Keuangan Tahunan Bank Syariah Bukopin dibuat Tahun 2021

b. Laporan Laba Rugi

Berikut adalah laporan laba rugi Bank Syariah Bukopin yang peneliti peroleh dari laporan tahunan yang dipublikasikan oleh Bank Syariah Bukopin tahun 2016 sampai tahun 2019.

Tabel 4.21 Laporan Laba Rugi Bank Syariah Bukopin
(Disajikan Dalam Jutaan Rupiah)

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019
Pendapatan pengolahan dana oleh bank sebagai mudharib	575.169	530.327	491.148	475.396
Hak pihak ketiga atas bagi hasil dana syirkah temporer	373.816	368.684	298.526	321.283
Hak bagi hasil milik bank	201.352	161.642	192.622	154.113
Pendapatan usaha lainnya	96.702	84.766	46.757	45.278
Beban usaha	362.663	341.467	236.395	197.292
Laba usaha	(64.608)	1.332	2.984	2.099
Pendapatan non usaha	(5.126)	(3.609)	(1.459)	408
Laba sebelum pajak	(69.734)	1.332	1.525	2.507
Manfaat pajak	(16.264)	315	720	(778)
Laba bersih	(85.999)	1.648	2.245	1.729
Pendapatan komprehensif lain	32.774	(759)	2.076	2.351
Laba komprehensif	(53.224)	888	4.322	4.081

Sumber: Laporan Keuangan Tahunan Bank Syariah Bukopin dibuat Tahun 2021

B. Analisis Data

Laporan keuangan dalam presentase per-komponen (*common-size statement*) menyatakan masing-masing posnya dalam setaun persen atas dasar total kelompoknya. Teknik analisis, dengan cara menyusun laporan keuangan seperti ini disebut Teknik analisis *common-size* dan termasuk metode analisis vertikal (Dwi Prastowo Darminto. 2019, hlm. 56).

Analisis Laporan Keuangan merupakan proses yang penuh pertimbangan dalam rangka membantu mengevaluasi posisi keuangan dan hasil operasi perusahaan pada masa sekarang dan masa lalu, dengan tujuan untuk mengali informasi lebih banyak yang terkandung dalam laporan keuangan tersebut (Ismail Halim, 2021, hlm. 3).

Analisis keuangan bersifat diagnostik. Ini mencoba untuk mengetahui area di mana perusahaan secara finansial suara dan area di mana perusahaan tidak dapat bekerja dengan baik. Analisis keuangan berguna dalam menemukan dan menganalisis banyak informasi yang berkaitan dengan pos-pos yang terdapat dalam neraca dan laba rugi dan rekening kerugian perusahaan (DR. Vikas Shrotriya, 2019, hlm. 426).

Suatu analisis dilakukan untuk melihat sejauh mana suatu perusahaan hasil analisis laporan keuangan akan mampu membantu menginterpretasikan berbagai hubungan kunci dan kecenderungan yang dapat memberikan dasar pertimbangan mengenai potensi keberhasilan di masa datang (Dwi Prastowo Darminto. 2019, hlm. 45).

1. Bank Muamalat Indonesia

Berdasarkan data yang diperoleh dari sumber data penelitian maka analisis *Common Size* laporan neraca Bank Muamalat Indonesia adalah sebagai berikut:

a. Analisis *Common Size* Laporan Neraca

Neraca (atau laporan posisi keuangan) merupakan laporan sumber-sumber dari suatu perusahaan (harta), kewajiban perusahaan (utang), dan perbedaan antara yang dimiliki (harta) dan apa yang dipinjam (utang), yang disebut ekuitas (K. Fred Skousen et al. 2012, hlm. 41).

Analisis *common size* dengan analisis laporan neraca yang menyakatan total aset (atau kewajiban di tambah modal) sebagai dasarnya dengan 100%. Kemudian, pos pada grup itu dinyatakan dalam persentase dari total masing-masing (K.R Subramanyam and John J. Wild, 2009, hlm. 31).

Dibawah ini akan dilakukan analisis *common size* untuk posisi keuangan atau neraca dari sisi aktiva pada Bank Muamalat Indonesia tahun 2016 sampai dengan tahun 2019 adalah sebagai berikut:

Tabel 4.22 Analisis *Common Size* Laporan Neraca Bank Muamalat Indonesia Aktiva

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019	Agregat
ASET	$\frac{\text{pos pasiva}}{\text{total pasiva}} \times 100\% =$				
Kas	1.60	1.28	1.36	1.51	0.47
Giro Dan Penempatan Pada Bank Indonesia	9.63	11.35	9.33	4.96	-6.09
Giro Pada Bank Lain	1.47	0.90	1.12	0.67	0.12
Penempatan pada Bank lain	0.05	0.002	0.02	0.07	0.10
Investasi Pada Surat Berharga	5.58	6.19	21.29	22.42	0.52
Piutang					

Piutang Murabahah	30.30	31.35	26.78	27.31	-0.52
Piutang Istishna	0.01	0.01	0.01	0.01	0
Piutang Ijarah	0.06	0.06	0.0004	0.01	0.01
Pinjaman Qardh	0.98	1.16	1.30	1.14	-0.34
Pembiayaan Mudharabah	1.42	1.14	0.74	1.48	1.02
Pembiayaan Musyarakah	36.08	31.06	27.71	27.71	5.02
Penyertaan Saham	0.05	0.05	0.01	0.81	0.8
Tagihan Akseptasi	1.25	1.28	0.76	0.81	0.02
Aset yang di peroleh untuk Ijarah	0.39	0.32	0.33	0.36	0.1
Aset Tetap	0.04	0.01	0.06	6.19	6.16
Aset Pajak Tangguhan	0.21	0.18	0.03	0.28	0.28
Aset Lain-Lain	4.25	9.36	3.10	4.27	-3.94

Sumber: data dibuat tahun 2022

Tabel 4.23 Analisis *Common Size* Laporan Neraca Bank Muamalat Indonesia
Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019	Agregat
Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas	$\frac{\text{pos pasiva}}{\text{total pasiva}} \times 100\% =$				
Liabilitas					
Liabilitas segera	0.31	0.32	0.38	0.17	-0.22
Bagi hasil yang belum dibagikan	0.10	0.17	0.15	0.15	-0.07
Simpanan	9.88	10.29	10.53	13.85	2.91
Simpanan dari bank lain	0.23	1.17	0.08	0.23	-0.79
Efek-efek yang dijual dibeli Kembali	-	-	1.87	2.69	0.82
Liabilitas akseptasi	0.47	0.62	0.36	0.52	0.01
Pinjaman yang diterima	4.78	3.94	2.01	0.55	-0.62
Utang pajak	0.12	0.06	0.06	0.07	0.07
Estimasi kerugian kopmitmen dan kontinjensi	0.03	0.0003	0.005	0.003	0.03
Estimasi liabilitas imbalan kerja	0.25	0.24	0.35	0.35	0.01
liabilitas lain-lain	0.80	0.43	0.74	0.47	0.1
Dana Syirkah Temporer					
Bukan bank	65.26	68.61	69.21	65.97	-6.59
Bank	7.90	3.11	2.27	3.07	5.59
Surat berharga yang diterbitkan	3.36	3.10	0.52	4.14	3.88
Ekuitas	6.49	8.99	6.85	7.79	-1.56

Sumber: data dibuat tahun 2022

b. Analisis *Common Size* Laporan Laba Rugi

Laba rugi merupakan laporan ringkas tentang jenis dan jumlah pendapatan atau hasil penjualan yang diperoleh perusahaan selama periode tertentu, biaya selama masa itu dan keuntungan atau kerugian yang diderita selama periode tersebut (misalnya; satu bulan, per kuartal, pertahun, dsb). (Arief dan Edy, 2016, hlm. 21)

Berikut adalah laporan laba rugi Bank Muamalat Indonesia yang peneliti peroleh dari laporan tahunan yang dipublikasikan oleh Bank Muamalat Indonesia tahun 2016 sampai tahun 2019.

Tabel 4.24 Analisis *Common Size* Laporan Laba Rugi Bank Muamalat Indonesia

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019	Agregat
	$\frac{pos}{total\ pendapatan} \times 100\% =$				
Pendapatan pengolahan dana oleh bank sebagai mudharib	100.00	100.00	100.00	100.00	0
Hak pihak ketiga atas bagi hasil dana syirkah temporer	-60.57	-68.50	-69.62	-86.22	-8.67
Hak bagi hasil milik bank	39.43	31.50	30.38	13.78	-8.67
Pendapatan operasional lainnya	8.55	12.83	10.84	23.29	8.17
Beban operasional	-44.96	-43.52	-51.02	-55.77	-6.19
Pembalikan cadangan kerugian dan non produktif	-1.24	-0.20	10.94	18.25	6.27
Keuntungan selisih kurs	0.48	0.56	1.00	1.15	0.07
Laba usaha	2.26	1.17	2.14	0.70	-0.35
Pendapatan non operasional	0.81	0.45	-0.72	0.24	1.32
Laba sebelum pajak	3.06	1.62	1.42	0.94	0.96
Manfaat pajak	-0.95	-0.92	0.01	-0.35	-0.39
Laba bersih	2.12	0.70	1.43	0.59	0.58
Pendapatan komprehensif lain	0.52	6.02	-0.14	-0.03	-5.39
Laba komprehensif	2.63	6.72	1.28	0.56	-4.81

Sumber: data dibuat tahun 2022

Kemudian akan dilakukan kategorisasi pada Bank Mualamat Indonesia. Setelah pneliti mendapatkan akun-akun yang mana saja mengalami kenaikan dari segi manfaat yaitu nilai sebanyak 27 dari akun laporan neraca dan laporan laba rugi yang berjumlah 45, maka dihitunglah dengan rumus kategorisasi yang terdapat pada metode penelitian dengan perhitungan sebagai berikut:

$$\frac{27}{45} \times 100 = 60$$

Setelah penghitungan didapatkan dengan nilai 60, maka Bank Mualamat Indonesia masuk dalam kategori “cukup”. Pengkategorian ini hanya digunakan untuk laporan keuangan Bank Muamalat Indonesia pada tahun 2016 sampai dengan 2019 untuk mengukur kinerja keuangannya.

2. Bank Syariah Mandiri

Berdasarkan data yang diperoleh dari sumber data penelitian maka analisis *Common Size* laporan neraca Bank Syariah Mandiri adalah sebagai berikut:

a. Analisis *Common Size* Laporan Neraca

Dibawah ini akan dilakukan analisis *Common Size* untuk posisi keuangan atau neraca dari sisi aktiva pada Bank Syariah Mandiri tahun 2016 sampai dengan tahun 2019 adalah sebagai berikut:

Tabel 4.25 Analisis *Common Size* Laporan Neraca Bank Syariah Mandiri

Aktiva

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019	Agregat
ASET	$\frac{\text{pos pasiva}}{\text{total pasiva}} \times 100\% =$				
Kas	1.38	1.29	1.35	1.42	0.16
Giro Dan Penempatan Pada Bank Indonesia	16.50	16.36	9.82	9.81	0.13
Giro Pada Bank Lain	1.97	0.80	1.48	2.01	1.7
Investasi Pada Surat Berharga	8.57	11.64	17.77	18.78	-2.06
Piutang					
Piutang Murabahah	45.92	41.20	39.00	35.77	1.49
Piutang Istishna	0.01	0.003	0.0003	0.0002	0.01
Piutang Ijarah	0.01	0.02	0.001	0.001	-0.01
Pinjaman Qardh	2.49	2.97	4.11	5.74	1.15
Pembiayaan Mudharabah	3.91	3.82	3.28	1.52	-1.67
Pembiayaan Musyarakah	16.49	19.64	20.97	23.12	-1
Penyertaan Saham	0.05	0.05	0.03	-	-0.03
Tagihan Akseptasi	0.01	0.11	0.25	0.21	-0.14
Aset yang di peroleh untuk Ijarah	0.12	0.90	0.62	0.33	-1.07
Aset Tetap	1.23	1.00	0.10	1.00	1.13
Aset Pajak Tangguhan	0.29	0.31	0.26	0.34	0.06
Aset Lain-Lain	1.70	1.61	1.70	1.26	-0.35

Sumber: data dibuat tahun 2022

Tabel 4.26 Analisis *Common Size* Laporan Neraca Bank Syariah Mandiri

Liabilitas. Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019	Agregat
Liabilitas. Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas	$\frac{\text{pos pasiva}}{\text{total pasiva}} \times 100\% =$				
Liabilitas					
Liabilitas segera	1.28	1.18	0.23	0.23	0.1
Bagi hasil yang belum dibagikan	0.09	0.10	0.08	0.09	-1.39
Simpanan	11.99	13.22	12.67	14.82	0.92
Simpanan dari bank lain	0.07	0.08	0.08	0.06	-0.03
Liabilitas akseptasi	0.14	0.12	0.25	0.21	-0.02
Utang pajak	0.10	0.21	0.12	0.17	-0.06

Estimasi kerugian kopmitmen dan kontinjensi	0.02	0.04	0.27	0.01	-0.28
liabilitas lain-lain	0.55	0.45	1.28	1.33	0.15
Jumlah liabilitas	14.25	15.39	14.72	16.97	1.11
Dana Syirkah Temporer					
Bukan bank	76.73	75.36	76.27	74.06	-0.84
Bank	0.43	0.51	0.44	0.40	-0.12
Surat berharga yang diterbitkan	0.48	0.43	0.38	0.33	0
Ekuitas	8.11	8.32	8.17	8.23	-0.15

Sumber: data dibuat tahun 2022

b. Analisis *Common Size* Laporan Laba Rugi

Berikut adalah laporan laba rugi Bank Syariah Mandiri yang peneliti peroleh dari laporan tahunan yang dipublikasikan oleh Bank Syariah Mandiri tahun 2016 sampai tahun 2019.

Tabel 4.27 Analisis *Common Size* Laporan Laba Rugi Bank Syariah Mandiri

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019	Agregat
	$\frac{\text{pos}}{\text{total pendapatan}} \times 100\% =$				
Pendapatan pengolahan dana oleh bank sebagai mudharib	100.00	100.00	100.00	100.00	0
Hak pihak ketiga atas bagi hasil dana syirkah temporer	-36.17	-34.87	-34.59	-35.81	-2.52
Hak bagi hasil milik bank	63.83	65.13	65.41	64.19	-2.52
Pendapatan operasional lainnya	13.30	12.94	20.88	22.17	1.65
Beban operasional	-70.27	-71.62	-75.36	-64.86	11.85
Laba usaha	6.85	6.45	10.92	21.49	10.97
Pendapatan non operasional	0.04	0.40	-0.04	-0.60	-0.92
Laba sebelum pajak	6.72	6.68	10.61	20.37	9.8
Manfaat pajak	-0.17	-1.67	-2.74	-5.23	-0.99
Laba bersih	5.03	5.01	7.87	15.15	7.3

Pendapatan komprehensif lain	-0.72	0.84	1.56	-0.81	-3.93
Laba komprehensif	0.01	0.01	0.01	0.03	0.02

Sumber: data dibuat tahun 2022.

Kemudian akan dilakukan kategorisasi pada Bank Syariah Mandiri. Setelah peneliti mendapatkan akun-akun yang mana saja mengalami kenaikan dari segi manfaat yaitu nilai sebanyak 18 dari akun laporan neraca dan laporan laba rugi yang berjumlah 41, maka dihitunglah dengan rumus kategorisasi yang terdapat pada metode penelitian dengan perhitungan sebagai berikut:

$$\frac{18}{41} \times 100 = 43.9$$

Setelah penghitungan didapatkan dengan nilai 43.9, maka Bank Syariah Mandiri masuk dalam kategori “cukup”. Pengkategorian ini hanya digunakan untuk laporan keuangan Bank Syariah Mandiri pada tahun 2016 sampai dengan 2019 untuk mengukur kinerja keuangannya.

3. Bank BNI Syariah

Berdasarkan data yang diperoleh dari sumber data penelitian maka analisis *Common Size* laporan neraca Bank BNI Syariah adalah sebagai berikut:

a. Analisis *Common Size* Laporan Neraca

Dibawah ini akan dilakukan analisis *Common Size* untuk posisi keuangan atau neraca dari sisi aktiva pada Bank BNI Syariah tahun 2016 sampai dengan tahun 2019 adalah sebagai berikut:

Tabel 4.28 Analisis *Common Size* Laporan Neraca Bank BNI Syariah

Aktiva

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019	Agregat
ASET	$\frac{\text{pos pasiva}}{\text{total pasiva}} \times 100\% =$				
Kas	0.56	0.67	0.67	0.71	-0.07
Giro Dan Penempatan Pada Bank Indonesia	10.81	14.69	11.10	16.46	1.48
Penempatan pada Bank lain	0.78	1.14	0.91	0.50	-0.77
Investasi Pada Surat Berharga	14.05	11.42	18.14	16.82	1.31
Piutang					
Piutang Murabahah	88.23	78.30	71.50	61.12	-0.45
Pendapatan Margin Murbahah yang ditanggihkan	34.44	30.75	27.16	22.72	-0.75
Piutang Ijarah	0.02	0.03	0.002	0.0005	-0.0115
Pinjaman Qardh	3.28	4.32	3.81	3.31	-1.54
Pembiayaan Mudharabah	4.23	2.55	2.31	3.19	2.56
Pembiayaan Musyarakah	10.64	13.17	17.85	19.84	-0.54
Tagihan Akseptasi	0.02	0.05	0.13	-	-0.16
Aset yang di peroleh untuk Ijarah	1.98	0.55	0.93	0.76	1.26
Akumulasi penyusutan	1.57	0.40	0.09	0.19	1.27
Aset yang di ambil alih	-	-	-	0.15	0.15
Rekening Tunda	0.003	0.0003	0.12	0.0006	-0.1167
Aset Tidak Berwujud	0.01	0.06	0.06	0.06	-0.05
Akumulasi Amortasi	0.06	0.03	0.03	0.04	0.04
Aset Tetap	1.26	1.18	1.25	1.40	0.23
Akumulasi penyusutan Aset tetap	0.54	0.54	0.03	0.04	0.01
Persediaan	-	0.02	0.02	0.01	-0.03
Aset Pajak Tangguhan	0.18	0.22	0.24	0.37	0.09
Aset Lain-Lain	1.25	1.12	0.98	0.83	-0.02

Sumber: data dibuat tahun 2022

Tabel 4.29 Analisis *Common Size* Laporan Neraca Bank BNI Syariah

Liabilitas. Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019	Agregat
Liabilitas. Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas	$\frac{\text{pos pasiva}}{\text{total pasiva}} \times 100\% =$				
Liabilitas					
Dana Simpanan wadiah giro	5.41	5.28	5.73	5.78	0.18
Dana Simpanan wadiah tabungan	8.99	11.87	15.79	18.11	-0.56
Dana investasi Nonprofit sharing giro	2.07	2.68	2.86	9.64	6.17
Dana investasi Nonprofit sharing tabungan	24.29	23.70	23.88	21.76	-1.53
Dana investasi Nonprofit sharing deposito	44.82	40.84	38.20	32.29	-1.93
Liabilitas kepada bank lain	1.98	1.72	1.04	0.82	0.04
Liabilitas akseptasi	0.02	0.05	0.13	-	-0.16
Setoran Jaminan	0.12	0.15	0.13	0.08	-0.08
liabilitas lain-lain	1.75	1.34	1.89	2.04	0.56
Jumlah liabilitas	91.22	89.07	89.67	90.53	3.01
Dana Syirkah Temporer					
Bukan bank	71.18	67.22	64.95	63.69	2.7
Bank	1.73	1.42	0.87	0.68	0.12
Surat berharga yang diterbitkan	1.77	1.44	-	-	0.33
Jumlah Dana Syirkah Temporer	74.67	70.08	65.82	64.37	3.14
Ekuitas	8.78	10.93	10.33	9.47	-3.01

Sumber: data dibuat tahun 2022

b. Analisis *Common Size* Laporan Laba Rugi

Berikut adalah laporan laba rugi Bank BNI Syariah) yang peneliti peroleh dari laporan tahunan yang dipublikasikan oleh Bank BNI Syariah tahun 2016 sampai tahun 2019.

Tabel 4.30 Analisis *Common Size* Laporan Laba Rugi Bank BNI Syariah

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019	Agregat
	$\frac{pos}{total\ pendapatan} \times 100\% =$				
Pendapatan dari penyaluran dana	100.00	100.00	100.00	100.00	0
Bagi hasil untuk dana investasi	32.31	30.38	28.03	24.35	-1.75
Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	67.69	69.62	71.97	75.65	1.75
Pendapatan operasional lainnya	5.69	6.71	7.65	10.45	1.78
Beban operasional lainnya	59.52	63.12	63.87	65.39	-2.08
Pendapatan (beban) operasional lainnya	-53.83	-56.41	-56.22	-54.95	3.85
Laba usaha	13.87	13.21	15.75	20.70	5.61
Pendapatan non operasional	-0.54	-0.38	-0.45	-1.03	-0.74
Laba sebelum pajak	13.32	12.83	15.30	19.67	4.86
Laba bersih	9.90	9.63	11.57	14.83	3.53
Pendapatan komprehensif lain	-0.23	0.44	0.52	-0.15	-1.34
Laba komprehensif	9.67	10.07	12.09	14.68	2.19

Sumber: data dibuat tahun 2022

Kemudian akan dilakukan kategorisasi pada Bank BNI Syariah. Setelah peneliti mendapatkan akun-akun yang mana saja mengalami kenaikan dari segi manfaat yaitu nilai sebanyak 26 dari akun laporan neraca dan laporan laba rugi yang berjumlah 47, maka dihitunglah dengan rumus kategorisasi yang terdapat pada metode penelitian dengan perhitungan sebagai berikut:

$$\frac{26}{47} \times 100 = 55.32$$

Setelah penghitungan didapatkan dengan nilai 55.32, maka Bank BNI Syariah masuk dalam kategori “cukup”. Pengkategorian ini hanya digunakan untuk

laporan keuangan Bank BNI Syariah pada tahun 2016 sampai dengan 2019 untuk mengukur kinerja keuangannya.

4. Bank BRI Syariah

Berdasarkan data yang diperoleh dari sumber data penelitian maka analisis *Common Size* laporan neraca Bank BRI Syariah adalah sebagai berikut:

a. Analisis *Common Size* Laporan Neraca

Dibawah ini akan dilakukan analisis *Common Size* untuk posisi keuangan atau neraca dari sisi aktiva pada Bank BRI Syariah tahun 2016 sampai dengan tahun 2019 adalah sebagai berikut:

Tabel 4.31 Analisis *Common Size* Laporan Neraca Bank BRI Syariah

Aktiva

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019	Agregat
ASET	$\frac{\text{pos pasiva}}{\text{total pasiva}} \times 100\% =$				
Kas	1.15	1.10	0.61	0.61	0.05
Giro Dan Penempatan Pada Bank Indonesia	13.78	12.73	15.40	10.67	-3.68
Penempatan pada Bank lain	1.64	0.78	0.54	0.70	1.02
Investasi Pada Surat Berharga	17.00	23.49	24.03	23.81	-6.71
Piutang					
Piutang Murabahah	37.93	33.15	30.03	30.59	5.34
Piutang Istishna	0.02	0.01	0.01	0.01	0.01
Jumlah Piutang	37.93	33.16	30.04	30.60	5.33
Pinjaman Qardh	1.06	1.66	0.96	0.93	-0.63
Pembiayaan Mudharabah	4.59	2.67	1.26	0.94	1.6
Pembiayaan Musyarakah	18.73	17.27	19.56	25.55	7.45
Aset yang di peroleh untuk Ijarah	1.03	3.64	4.43	3.70	-3.34
Aset Tetap	0.51	0.56	0.58	0.52	-0.11

Aset Pajak Tangguhan	0.19	0.45	0.43	0.55	-0.14
Aset Lain-Lain – Neto	2.38	2.48	2.17	2.53	0.26

Sumber: data dibuat tahun 2022.

Tabel 4.32 Analisis *Common Size* Laporan Neraca Bank BRI Syariah

Liabilitas. Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019	Agregat
Liabilitas. Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas	$\frac{\text{pos pasiva}}{\text{total pasiva}} \times 100\% =$				
Liabilitas					
Liabilitas segera	0.31	0.28	0.17	0.14	-2.78
Bagi hasil yang belum dibagikan	0.13	0.11	0.15	0.12	-0.01
Giro wadiah	4.08	5.61	6.02	4.71	-2.84
Tabungan wadiah	15.09	15.06	14.79	16.12	1.36
Simpanan dari bank lain	3.51	0.05	0.21	0.04	3.29
Liabilitas akseptasi	-	-	-	0.0003	0.0003
Pinjaman yang diterima	0.36	-	-	-	0.36
Utang pajak	0.18	0.13	0.09	0.19	0.15
Estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi	0.003	0.01	0.003	0.005	-0.005
Estimasi liabilitas imbalan kerja	-	-	0.12	0.10	-0.02
liabilitas lain-lain	3.30	4.45	5.17	6.12	-0.2
Jumlah liabilitas	30.57	28.85	28.65	27.55	0.62
Dana Syirkah Temporer					
Giro mudharabah	-	0.44	0.77	9.46	8.25
Tabungan mudharabah	3.55	4.03	4.38	4.70	-0.16
Deposito mudharabah	56.81	58.43	50.28	44.17	-7.73
Sukuk mudharabah subordinasi	3.61	3.17	2.64	2.32	0.12
Jumlah Dana Syirkah Temporer	63.97	66.07	58.08	60.65	0.47
Ekuitas	9.07	8.25	13.27	11.80	-0.65

Sumber: data dibuat tahun 2022

b. Analisis *Common Size* Laporan Laba Rugi

Berikut adalah laporan laba rugi BRI Syariah yang peneliti peroleh dari laporan tahunan yang dipublikasikan oleh BRI Syariah tahun 2016 sampai tahun 2019.

Tabel 4.33 Analisis *Common Size* Laporan Laba Rugi Bank BRI Syariah

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019	Agregat
	$\frac{\text{pos}}{\text{total pendapatan}} \times 100\% =$				
Pendapatan pengolahan dana oleh bank sebagai mudharib	100.00	100.00	100.00	100.00	0
Hak pihak ketiga atas bagi hasil dana syirkah temporer	-39.31	-42.39	-42.21	-39.14	6.15
Hak bagi hasil milik bank	60.69	57.61	57.79	60.33	5.62
Pendapatan operasional lainnya	4.86	5.29	5.58	7.42	1.41
Jumlah pendapatan	65.55	62.90	63.37	68.28	7.56
Jumlah beban operasional lainnya	-44.36	-41.85	-38.48	-39.48	-3.51
Beban (pembalikan) CKPN – Neto	-12.11	-16.10	-19.85	-25.30	-1.46
Laba usaha	9.08	4.95	5.05	3.51	2.59
Pendapatan non operasional	-0.02	0.41	-0.19	-0.04	-0.28
Laba sebelum pajak	9.06	5.36	4.86	3.46	2.3
Beban pajak penghasilan	-2.60	-1.77	-1.44	-1.27	-0.66
Laba bersih	6.46	3.59	3.42	2.19	1.64
Laba yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk	6.46	3.59	3.42	2.19	1.64
Jumlah Pendapatan komprehensif lain setelah pajak	0.0001	-0.29	0.02	-0.18	0.09
Laba komprehensif	6.46	3.30	3.43	2.01	1.74

Sumber: data dibuat tahun 2022

Kemudian akan dilakukan kategorisasi pada Bank BRI Syariah. Setelah peneliti mendapatkan akun-akun yang mana saja mengalami kenaikan dari segi

manfaat yaitu nilai sebanyak 25 dari akun laporan neraca dan laporan laba rugi yang berjumlah 40, maka dihitunglah dengan rumus kategorisasi yang terdapat pada metode penelitian dengan perhitungan sebagai berikut:

$$\frac{25}{40} \times 100 = 62.5$$

Setelah penghitungan didapatkan dengan nilai 62.5, maka Bank BRI Syariah masuk dalam kategori “Baik”. Pengkategorian ini hanya digunakan untuk laporan keuangan Bank BRI Syariah pada tahun 2016 sampai dengan 2019 untuk mengukur kinerja keuangannya.

5. Bank Panin Dubai Syariah

Berdasarkan data yang diperoleh dari sumber data penelitian maka analisis *Common Size* laporan neraca Bank Panin Dubai Syariah adalah sebagai berikut:

a. Analisis *Common Size* Laporan Neraca

Dibawah ini akan dilakukan analisis *Common Size* untuk posisi keuangan atau neraca dari sisi aktiva pada Bank Panin Dubai Syariah tahun 2016 sampai dengan tahun 2019 adalah sebagai berikut:

Tabel 4.34 Analisis *Common Size* Laporan Neraca Bank Panin Dubai Syariah

Aktiva

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019	Agregat
ASET	$\frac{\text{pos pasiva}}{\text{total pasiva}} \times 100\% =$				
Kas	0.20	0.26	0.22	0.17	-0.11
Giro Dan Penempatan Pada Bank Indonesia	12.65	13.99	15.28	13.46	-3.16
Giro Pada Bank Lain	0.002	0.01	0.03	0.04	0.002
Efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	-	1.54	-	-1.54
Investasi Pada Surat Berharga	12.11	11.88	7.61	3.91	-3.47
Piutang					
Piutang Murabahah	11.65	11.31	5.20	2.68	-2.18
Piutang Mudharabah	-	-	2.18	3.01	0.83
Piutang musyarakah	-	-	60.14	66.43	6.29
Pinjaman Qardh	0.0004	-	-	-	0.0004
Pembiayaan Mudharabah	6.70	6.10	-	-	0.6
Pembiayaan Musyarakah	53.16	51.92	-	-	1.24
Penyertaan Saham	-	-	-	0.55	0.55
Biaya di bayar dimuka	0.02	0.16	0.18	0.13	-0.19
Aset yang di peroleh untuk Ijarah	-	-	-	0.56	0.56
Aset Tetap	0.96	1.10	0.10	0.88	0.64
Aset tidak lancar yang dimiliki untuk dijual	-	1.94	-	-	-1.94
Aset Pajak Tangguhan – Neto	0.02	0.08	0.07	0.06	-0.07
Aset pengampun pajak	0.00	0.01	0.01	0.01	-0.01
Aset takberwujud	0.03	0.42	0.13	0.06	-0.46
Aset Lain-Lain – Neto	2.49	0.81	7.08	8.07	2.67

Sumber: data dibuat tahun 2022

Tabel 4.35 Analisis *Common Size* Laporan Neraca Bank Panin Dubai Syariah

Liabilitas. Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019	Agregat
Liabilitas. Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas	$\frac{\text{pos pasiva}}{\text{total pasiva}} \times 100\% =$				
Liabilitas					
Liabilitas segera	0.04	0.03	0.19	0.17	-0.01
Bagi hasil yang belum dibagikan	0.14	0.13	0.15	0.17	0.03
Simpanan	11.07	6.64	8.67	4.53	0.29
Utang pajak	0.08	0.10	0.08	0.12	0.02
Estimasi liabilitas imbalan kerja	0.21	0.32	0.20	0.15	-0.16
liabilitas lain-lain	0.10	0.36	0.45	0.10	-0.61
Jumlah liabilitas	11.64	7.58	9.74	0.05	-5.63
Dana Syirkah Temporer					
Bukan bank	74.80	80.71	70.09	73.70	-2.3
Bank	7.09	8.53	1.15	5.84	3.25
Jumlah Dana Syirkah Temporer	74.80	89.24	71.24	79.54	-6.14
Ekuitas	13.56	3.18	19.02	15.22	6.58

Sumber: data dibuat tahun 2022

b. Analisis *Common Size* Laporan Laba Rugi

Berikut adalah laporan laba rugi Bank Panin Dubai Syariah yang peneliti peroleh dari laporan tahunan yang dipublikasikan oleh Bank Panin Dubai Syariah tahun 2016 sampai tahun 2019.

Tabel 4.36 Analisis *Common Size* Laporan Laba Rugi Bank Panin Dubai Syariah

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019	Agregat
	$\frac{pos}{total\ pendapatan} \times 100\% =$				
Pendapatan pengolahan dana oleh bank sebagai mudharib	100.00	100.00	100.00	100.00	0
Hak pihak ketiga atas bagi hasil dana syirkah temporer	57.40	60.57	65.68	78.86	10.01
Pendapatan usaha lainnya	3.39	2.69	12.50	11.63	-0.17
Beban kerugian penurunan nilai	8.46	126.06	-	-	-117.6
Beban (pemulihan) penurunan nilai	-	-	-0.53	-1.52	0.99
Beban usaha lainnya	33.57	37.31	46.67	31.48	-18.93
Laba usaha	3.97	-121.26	0.68	0.28	-117.69
Pendapatan non operasional	0.14	-1.59	2.89	0.72	-3.62
Laba sebelum zakat dan beban pajak	4.11	-122.86	3.58	3.52	126.91
Zakat	0.10	-	0.19	-	-0.09
Laba sebelum beban pajak	4.00	-122.86	3.58	3.52	126.92
Manfaat pajak	-1.18	0.75	-	-	-1.93
Laba bersih	2.82	-122.11	3.47	2.00	-120.76
Pendapatan komprehensif lain	1.12	2.99	0.08	1.94	-0.01
Laba komprehensi	3.94	-119.12	3.55	3.94	123.45

Sumber: data dibuat tahun 2022

Kemudian akan dilakukan kategorisasi pada Bank Panin Dubai Syariah. Setelah peneliti mendapatkan akun-akun yang mana saja mengalami kenaikan dari segi manfaat yaitu nilai sebanyak 20 dari akun laporan neraca dan laporan laba rugi yang berjumlah 43, maka dihitunglah dengan rumus kategorisasi yang terdapat pada metode penelitian dengan perhitungan sebagai berikut:

$$\frac{20}{43} \times 100 = 46.51$$

Setelah penghitungan didapatkan dengan nilai 46.51, maka Bank Panin Dubai Syariah masuk dalam kategori “cukup”. Pengkategorian ini hanya digunakan untuk laporan keuangan Bank Panin Dubai Syariah pada tahun 2016 sampai dengan 2019 untuk mengukur kinerja keuangannya.

6. Bank BCA Syariah

Berdasarkan data yang diperoleh dari sumber data penelitian maka analisis *Common Size* laporan neraca Bank BCA Syariah adalah sebagai berikut:

a. Laporan Neraca

Dibawah ini akan dilakukan analisis *Common Size* untuk posisi keuangan atau neraca dari sisi aktiva pada Bank BCA Syariah tahun 2016 sampai dengan tahun 2019 adalah sebagai berikut:

Tabel 4.37 Analisis *Common Size* Laporan Neraca Bank BCA Syariah

Aktiva

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019	Agregat
ASET	$\frac{\text{pos pasiva}}{\text{total pasiva}} \times 100\% =$				
Kas	0.12	0.06	0.06	0.10	0.1
Giro Dan Penempatan Pada Bank Indonesia	10.79	11.21	15.32	17.81	2.07
Penempatan pada Bank lain	6.61	2.50	0.16	1.28	5.23
Investasi Pada Surat Berharga	6.24	9.86	11.82	11.10	-4.34
Tagihan <i>reverse repo</i> Syariah	5.46	4.63	-	-	0.83
Piutang					

Piutang Murabahah	29.93	26.13	23.77	18.35	-1.62
Piutang Ijarah	-	0.0002	0.001	0.001	-0.0002
Pembiayaan Qardh	0.02	0.01	0.01	0.16	0.16
Pembiayaan Mudharabah	0.01	3.75	3.34	5.63	-1.45
Pembiayaan Musyarakah	25.78	30.33	33.85	33.64	-4.76
Aset yang di peroleh untuk Ijarah	5.85	9.00	7.32	5.92	-4.55
Aset Tetap	1.02	1.36	2.39	4.10	1.37
Aset Pajak Tangguhan	0.13	0.23	0.19	0.21	-0.08
Aset Lain-Lain – Neto	1.20	0.90	2.57	4.32	2.05

Sumber: data dibuat tahun 2022

Tabel 4.38 Analisis *Common Size* laporan Neraca Bank BCA Syariah

Liabilitas. Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019	Agregat
Liabilitas. Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas	$\frac{\text{pos pasiva}}{\text{total pasiva}} \times 100\% =$				
Liabilitas					
Liabilitas segera	0.09	0.25	0.31	0.19	-0.28
Bagi hasil yang belum dibagikan	0.23	0.21	0.21	0.17	-0.02
Simpanan	7.31	11.03	9.45	15.36	2.19
Simpanan dari bank lain	0.07	0.04	0.03	0.03	0.03
Utang pajak	0.17	0.15	0.16	0.12	-0.02
Estimasi kerugian kopmitmen dan kontinjensi	0.001	-	-	-	0.001
liabilitas lain-lain	0.52	0.84	0.78	0.62	-0.48
Jumlah liabilitas	8.40	12.52	10.95	16.49	1.42
Dana Syirkah Temporer					
Bukan bank	69.60	68.42	68.49	56.50	-10.81
Bank	0.00	0.00	2.70	0.04	-2.66
Jumlah Dana Syirkah Temporer	0.00	0.00	71.19	56.54	-14.65
Ekuitas	22.00	19.06	17.86	26.97	12.05

Sumber: data dibuat tahun 2022

b. Analisis *Common Size* Laporan Laba Rugi

Berikut adalah laporan laba rugi Bank BCA Syariah yang peneliti peroleh dari laporan tahunan yang dipublikasikan oleh Bank BCA Syariah tahun 2016 sampai tahun 2019.

Tabel 4.39 Analisis *Common Size* Laporan Laba Rugi Bank BCA Syariah

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019	Agregat
	$\frac{\text{pos}}{\text{total pendapatan}} \times 100\% =$				
Pendapatan pengolahan dana oleh bank sebagai mudharib	100.00	100.00	100.00	100.00	0
Hak pihak ketiga atas bagi hasil dana syirkah temporer	-52.06	-52.18	-52.56	-48.64	4.04
Hak bagi hasil milik bank	47.94	47.82	47.44	51.36	4.04
Pendapatan operasional lainnya	3.16	3.06	3.75	8.56	4.91
Beban usaha	-39.73	-37.82	35.66	46.17	8.6
Laba usaha	11.37	13.06	15.53	13.75	-3.47
Pendapatan non operasional	0.18	0.06	-1.68	-0.34	1.46
Laba sebelum zakat dan pajak penghasilan	11.56	13.12	13.85	13.40	-2.01
Manfaat pajak penghasilan	-3.43	-3.65	-3.92	-3.39	0.75
	0.51	0.63	1.24	0.80	-0.56
	-2.92	-3.02	-	-	0.1
Laba bersih	8.64	10.10	11.17	10.81	-1.82
Pendapatan komprehensif lain	2.28	-2.28	12.79	-0.04	-8.27
Laba komprehensif	10.92	7.82	23.96	10.77	-10.09

Sumber: data dibuat tahun 2022.

Kemudian akan dilakukan kategorisasi pada BCA Syariah. Setelah peneliti mendapatkan akun-akun yang mana saja mengalami kenaikan dari segi manfaat yaitu nilai sebanyak 18 dari akun laporan neraca dan laporan laba rugi yang berjumlah 35, maka dihitunglah dengan rumus kategorisasi yang terdapat pada metode penelitian dengan perhitungan sebagai berikut:

$$\frac{18}{35} \times 100 = 51.43$$

Setelah penghitungan didapatkan dengan nilai 51.43, maka BCA Syariah masuk dalam kategori “cukup”. Pengkategorian ini hanya digunakan untuk laporan keuangan BCA Syariah pada tahun 2016 sampai dengan 2019 untuk mengukur kinerja keuangannya.

7. Bank Syariah Bukopin

Berdasarkan data yang diperoleh dari sumber data penelitian maka analisis *Common Size* laporan neraca Bank Syariah Bukopin adalah sebagai berikut:

a. Analisis *Common Size* Laporan Neraca

Dibawah ini akan dilakukan analisis *common size* untuk posisi keuangan atau neraca dari sisi aktiva pada Bank Syariah Bukopin tahun 2016 sampai dengan tahun 2019 adalah sebagai berikut:

Tabel 4.40 Analisis *Common Size* Laporan Neraca Bank Syariah Bukopin

Aktiva

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019	Agregat
ASET	$\frac{\text{pos pasiva}}{\text{total pasiva}} \times 100\% =$				
Kas	0.69	0.67	0.70	0.77	0.09
Giro Dan Penempatan Pada Bank Indonesia	22.06	18.68	10.34	15.48	8.52
Giro dan Penempatan pada Bank Lain	3.77	9.81	10.97	3.20	-13.81
Investasi Pada Surat Berharga	1.65	1.45	1.82	4.23	2.61
Surat berharga yang dibeli dengan janji dijual Kembali	-	1.35	-	-	-1.35
Piutang					
Piutang Murabahah	30.87	22.73	23.11	22.10	7.13
Piutang Istishna	0.10	0.06	0.04	0.02	0.02
Jumlah Piutang	30.97	22.79	23.15	22.13	7.16
Pinjaman Qardh	0.01	0.01	0.01	0.001	-0.01
Pembiayaan Mudharabah	4.92	2.41	1.65	1.31	2.17
Pembiayaan Musyarakah	30.53	34.85	39.78	43.63	-0.47
Aset yang di peroleh untuk Ijarah	0.0001	0.0001	0.0001	1.21	1.21
Aset Tetap	2.01	3.19	4.99	3.96	-2.21
Aset Pajak Tangguhan	0.05	0.06	0.07	0.05	-0.03
Aset Lain-Lain	3.32	4.71	6.54	4.03	-3.9

Sumber: data dibuat tahun 2022

Tabel 4.41 Analisis *Common Size* Laporan Neraca Bank Syariah Bukopin

Liabilitas. Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019	Agregat
Liabilitas. Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas	$\frac{\text{pos pasiva}}{\text{total pasiva}} \times 100\% =$				
Liabilitas					
Liabilitas segera	0.16	0.17	0.25	0.10	-0.16
Bagi hasil yang belum dibagikan	0.12	0.12	0.09	0.08	-0.01
Simpanan	10.60	10.80	11.16	9.39	-1.97
Simpanan dari bank lain	5.52	7.84	5.94	130.26	122

Pinjaman yang diterima	0.72	0.69	0.79	0.74	-0.02
Utang pajak	0.15	0.07	0.01	0.06	0.13
Estimasi liabilitas imbalan kerja	0.21	0.23	0.27	0.23	-0.06
liabilitas lain-lain	0.08	0.77	0.82	8.88	7.37
Pinjaman Sibordinasi	0.72	0.70	0.79	0.74	-0.03
Jumlah liabilitas	19.05	21.39	20.18	20.36	-2.16
Dana Syirkah Temporer					
Bukan bank tabungan mudharabah	5.40	4.65	3.34	2.74	0.15
Bukan bank deposito mudharabah	62.87	61.27	57.29	63.35	7.66
Bank tabungan mudharabah	0.24	0.26	0.29	0.15	-0.16
Bank deposito mudharabah	2.59	0.13	4.91	0.21	-2.24
Jumlah Dana Syirkah Temporer	71.10	66.31	65.83	66.45	5.41
Ekuitas	9.85	12.29	13.51	13.19	-2.76

Sumber: data dibuat tahun 2022

b. Analisis *Common Size* Laporan Laba Rugi

Berikut adalah laporan laba rugi Bank Syariah Bukopin yang peneliti peroleh dari laporan tahunan yang dipublikasikan oleh Bank Syariah Bukopin tahun 2016 sampai tahun 2019.

Tabel 4.42 Analisis *Common Size* Laporan Laba Rugi Bank Syariah Bukopin

Pos-Pos	2016	2017	2018	2019	Agregat
	$\frac{pos}{total\ pendapatan} \times 100\% =$				
Pendapatan pengolahan dana oleh bank sebagai mudharib	100.00	100.00	100.00	100.00	0
Hak pihak ketiga atas bagi hasil dana syirkah temporer	64.99	69.52	60.78	67.58	2.27
Hak bagi hasil milik bank	35.01	30.48	39.22	32.42	-2.27
Pendapatan usaha lainnya	16.81	15.98	9.52	9.52	0.83
Beban usaha	63.05	64.39	48.13	41.50	-7.97

Laba usaha	-11.23	0.25	0.61	0.44	-11.65
Pendapatan non usaha	-0.89	-0.68	-0.30	0.09	0.18
Laba sebelum pajak	-12.12	0.25	0.31	0.53	-12.15
Manfaat pajak	-2.83	0.06	0.15	-0.16	-3.2
Laba bersih	-14.95	0.31	0.46	0.36	-15.36
Pendapatan komprehensif lain	5.70	-0.14	0.42	0.49	5.91
Laba komprehensif	-9.25	0.17	0.88	0.86	-9.44

Sumber: data dibuat tahun 2022

Berdasarkan analisis *common size* laba rugi yang telah dilakukan, dapat diketahui bahwa peningkatan tertinggi terjadi pada pos pendapatan komprehensif lainnya yaitu sebesar 5.91%. Pos yang mengalami penurunan terdapat pada laba bersih yaitu sebesar -15.36%. Hampir semua akun mengalami naik turun pada setiap tahunnya itu akan mempengaruhi kinerja pada bank tersebut.

Kemudian akan dilakukan kategorisasi pada Bank Syariah Bukopin. Setelah peneliti mendapatkan akun-akun yang mana saja mengalami kenaikan dari segi manfaat yaitu nilai sebanyak 17 dari akun laporan neraca dan laporan laba rugi yang berjumlah 38, maka dihitunglah dengan rumus kategorisasi yang terdapat pada metode penelitian dengan perhitungan sebagai berikut:

$$\frac{17}{38} \times 100 = 44.74$$

Setelah penghitungan didapatkan dengan nilai 44.74, maka Bank Syariah Bukopin masuk dalam kategori “cukup”. Pengkategorian ini hanya digunakan untuk laporan keuangan Bank Syariah Bukopin pada tahun 2016 sampai dengan 2019 untuk mengukur kinerja keuangannya