

DISERTASI

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN DAN SHARI'AH HOSPITAL
SOCIAL RESPONSIBILITY SEBAGAI PILAR PENGEMBANGAN
TATA KELOLA KEUANGAN BERBASIS SYARIAH PADA
RUMAH SAKIT PERSYARIKATAN MUHAMMADIYAH
TERAKREDITASI B DI PROVINSI JAWA TIMUR**

*FINANCIAL PERFORMANCE ANALYSIS AND SYARI'AH HOSPITAL
SOCIAL RESPONSIBILITY AS A PILLAR OF DEVELOPMENT OF
SHARIA-BASED FINANCIAL GOVERNANCE AT THE
MUHAMMADIYAH ASSOCIATE HOSPITAL AT ACCREDITED B
IN THE PROVINCE OF EAST JAVA*



Oleh:

ANDRIANTO
NBI: 1271900002

**PROGRAM DOKTOR ILMU EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2022**

DISERTASI

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN DAN SHARI'AH HOSPITAL
SOCIAL RESPONSIBILITY SEBAGAI PILAR PENGEMBANGAN
TATA KELOLA KEUANGAN BERBASIS SYARIAH PADA
RUMAH SAKIT PERSYARIKATAN MUHAMMADIYAH
TERAKREDITASI B DI PROVINSI JAWA TIMUR**

*FINANCIAL PERFORMANCE ANALYSIS AND SYARI'AH HOSPITAL
SOCIAL RESPONSIBILITY AS A PILLAR OF DEVELOPMENT OF
SHARIA-BASED FINANCIAL GOVERNANCE AT THE
MUHAMMADIYAH ASSOCIATE HOSPITAL AT ACCREDITED B
IN THE PROVINCE OF EAST JAVA*



Oleh:

ANDRIANTO
NBI: 1271900002

**PROGRAM DOKTOR ILMU EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2022**

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN DAN SHARI'AH HOSPITAL
SOCIAL RESPONSIBILITY SEBAGAI PILAR PENGEMBANGAN
TATA KELOLA KEUANGAN BERBASIS SYARIAH PADA
RUMAH SAKIT PERSYARIKATAN MUHAMMADIYAH
TERAKREDITASI B DI PROVINSI JAWA TIMUR**

*FINANCIAL PERFORMANCE ANALYSIS AND SYARI'AH HOSPITAL
SOCIAL RESPONSIBILITY AS A PILLAR OF DEVELOPMENT OF
SHARIA-BASED FINANCIAL GOVERNANCE AT THE
MUHAMMADIYAH ASSOCIATE HOSPITAL AT ACCREDITED B
IN THE PROVINCE OF EAST JAVA*

DISERTASI

**Untuk Memperoleh Gelar Doktor
Dalam Program Studi Ilmu Ekonomi
Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya**

Oleh:

**ANDRIANTO
NBI: 1271900002**

**PROGRAM DOKTOR ILMU EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

2022

LEMBAR PENGESAHAN

DISERTASI INI TELAH DISETUJUI
PADA TANGGAL 07 JUNI 2022

Oleh :

Promotor



Prof. Dr. Tri Ratnawati,MS,Ak,CA,CPA

Co- Promotor



Dr. Hj. Nekky Rahmiyati,MM

Mengetahui

Ketua Program Studi Doktor Ilmu Ekonomi

Fakultas Ekonomi

Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya



Prof. Dr. Tri Ratnawati,MS,Ak,CA,CPA

LEMBAR PENGESAHAN

UJIAN TERBUKA

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN DAN SHARI'AH HOSPITAL SOCIAL
RESPONSIBILITY SEBAGAI PILAR PENGEMBANGAN TATA KELOLA
KEUANGAN BERBASIS SYARIAH PADA RUMAH SAKIT PERSYARIKATAN
MUHAMMADIYAH TERAKREDITASI B
DI PROVINSI JAWA TIMUR**

Oleh :

Andrianto

NIM. 127190002

*FINANCIAL PERFORMANCE ANALYSIS AND SHARI'AH HOSPITAL SOCIAL
RESPONSIBILITY AS A PILLAR OF DEVELOPMENT OF SHARIA-BASED FINANCIAL
GOVERNANCE AT THE MUHAMMADIYAH ASSOCIATE HOSPITAL AT ACCREDITED B
IN THE PROVINCE OF EAST JAVA*

TIM PENGUJI

Ketua : Prof. Dr. Mulyanto Nugroho,MM.CMA,CPA

Sekretaris : Dr. Slamet Riyadi,M.Si,Ak,CA

Promotor : Prof. Dr.Hj. Tri Ratnawati,MS.,Ak.,CA.,CPA

Co.Promotor : Dr. Hj. Nekky Rahmiyati.,MM

Anggota Penguji :

1. Prof. Dr. Nizarul Alim.,Ak.,CA

2. Prof. Dr. M. Arif Darmawan,SU

3. Prof. Dr. Made Warka,M.H

4. Dr. Ulfi Pristiana.,M.Si.

5. Dr. Ontot Murwato.,MM., Ak.,CA.,CPA

6. Dr. Tri Pramesti, MS



SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Andrianto

NIM : 127190002

Alamat : Perum Graha Asri Sukodono Blok AB 15 RT 48 RW 12
Kecamatan Sukodono Kab. Sidoarjo

Program Studi : Doktor Ilmu Ekonomi , Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya

Menyampaikan bahwa disertasi yang saya buat dengan judul :

ANALISIS KINERJA KEUANGAN DAN *SHARI'AH SOCIAL RESPONSIBILITY* SEBAGAI PILAR PENGEMBANGAN TATA KELOLA KEUANGAN BERBASIS SYARIAH PADA RUMAH SAKIT PERSYARIKATAN MUHAMMADIYAH TERAKREDITASI B DI PROVINSI JAWA TIMUR

FINANCIAL PERFORMANCE ANALYSIS AND SHARI'AH HOSPITAL SOCIAL RESPONSIBILITY AS A PILLAR OF DEVELOPMENT OF SHARIA-BASED FINANCIAL GOVERNANCE AT THE MUHAMMADIYAH ASSOCIATE HOSPITAL AT ACCREDITED B IN THE PROVINCE OF EAST JAVA

Adalah hasil karya sendiri dan bukan duplikasi dari karya orang lain . Sepengetahuan saya , di dalam naskah Disertasi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi , dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau di terbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip didalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar Pustaka.

Apabila ternyata didalam naskah disertasi ini dapat dibuktikan terdapat unsur – unsur PLAGIASI , saya bersedia disertasi ini di gugurkan dan gelar akademik yang saya peroleh (DOKTOR) dibatalkan, sertav di proses sesuai dengan peraturan perundang – undangan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya tanpa ada paksaan dari siapapun.

Surabaya 28 Juni 2022



Andrianto



**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Andrianto
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Doktor Ilmu Ekonomi
Jenis Karya : Disertasi

Demi perkembangan ilmu pengetahuan , saya menyetujui untuk memberikan kepada Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya Hak bebas Royalti Non Eksklusif (*Nonexclusive Royalty -Free Right*) , atas karya saya yang berjudul:

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN DAN SHARI'AH SOCIAL
RESPONSIBILITY SEBAGAI PILAR PENGEMBANGAN TATA
KELOLA KEUANGAN BERBASIS SYARIAH PADA RUMAH SAKIT
PERSYARIKATAN MUHAMMADIYAH TERAKREDITASI B DI
PROVINSI JAWA TIMUR**

Dengan Hak Bebas royalti Noneksklusif (*None exclusive Royalty -Free Right*). Badan Perpustakaan Universitas 17 agustus 1945 Surabaya berhak menyimpan, mengalihkan , media atau memformalkan , mengolah dalam bentuk pangkalan data (*database*),merawat,mempublikasikan karya ilmiah saya selama tetap tercantum.

Dibuat : Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya

Pada Tanggal : 28 Juni 2022

Yang menyatakan



Andrianto

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirobbil ' aalamin, segala puji dan syukur selalu penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas lindungan, limpahan rahmat, hidayah dan inayahNya sehingga penulisan karya ilmiah Disertasi ini dapat terselesaikan. Disertasi yang berjudul **Analisis Kinerja Keuangan dan *Shari'ah Hospital Social Responsibility* Sebagai Pilar dalam Pengembangan Tata Kelola Keuangan Berbasis Syariah Pada Rumah Sakit Persyarikatan Muhammadiyah Terakreditasi B Di Provinsi Jawa Timur** dilatarbelakangi oleh Rumah sakit Muhammadiyah Siti Khodijah dan Rumah sakit Muhammadiyah Lamongan yang merupakan bagian dari amal usaha kesehatan organisasi Muhammadiyah melaksanakan kegiatan operasional rumah sakit dengan berpedoman pada visi Muhammadiyah. Sebagai amal usaha kesehatan Muhammadiyah, dalam praktek pelaksanaannya Rumah sakit Muhammadiyah Siti Khodijah cabang Sepanjang lebih banyak menerapkan tata kelola dalam praktekoperasional bisnis lebih kepada nilai-nilai konvensional yang menjadi prinsip dari rumah sakit umum lainnya dimana dalam nilai-nilai konvensional bahwa entitas yang berlandaskan pada nilai-nilai tersebut adalah dalam rangka untuk mencari laba yang sebesar-besarnya. Sedangkan Rumah sakit Muhammadiyah Lamongan telah melaksanakan prinsip dan standar tata kelola syariah serta memiliki standar akreditasirumah sakit syariah, namun dalam pelaksanaan aktivitas keuangan masih juga masih mendasarkan diri pada pelaporan keuangan berbasis konvensional untuk rumah sakit secara umum sesuai dengan Permenkes 1981/Menkes/ / SK/XII/2010 tentang Pedomanakuntansi BLU Rumah sakit yang lebih banyak ditujukan pada rumah sakit berbasis konvensional dan tidak merujuk pada standar akuntansi syariah yang berlaku untuk rumah sakit syariah secara utuh dan penuh. Rumah sakit Muhammadiyah merupakan rumah sakit yang pendiriannya melandaskan kegiatannya berdasarkan prinsip syariah. Faktor utama yang mendasari terjadinya didirikannya rumah sakit tersebut adalah untuk menjalankan sistem pelayanan kesehatan kepada masyarakat yang berbasis nilai-nilai dan prinsip syariah. Dimana dalam seluruh kegiatan-kegiatannya harus dijalankan dengan prinsip syariah dan akad-akad yang digunakan dalam transaksi keuangan pun juga harus berlandaskan prinsip syariah (Fatwa DSN MUI No. 107 tahun 2016).

Disertasi ini menggunakan jenis penelitian kualitatif dengan perspektif fenomenologi yang berupaya untuk mengungkap dan memahami makna yang ada di balik fenomena tindakan dari masing-masing individu. Fokus penelitian ini adalah untuk mengungkap tentang “ Analisis Kinerja Keuangan dan *Shari'ah hospital social responsibility* sebagai pilar pengembangan tata kelola keuangan berbasis syariah pada rumah sakit persyarikatan Muhammadiyah”. Penulis telah melakukan wawancara mendalam baik dengan terstruktur maupun tak terstruktur dengan 5 (lima) orang dari manajemen Rumah sakit yaitu Kepala Bagian akuntansi dan keuangan serta

Kepala bagian humas dari Rumah sakit. Disertasi ini menghasilkan 3 (tiga) temuan penelitian: (1).Pengukuran kinerja keuangan yang digunakan oleh RS Muhammadiyah Siti Khodijah dan RS Muhammadiyah Lamongan adalah kinerja keuangan yang berbasiskan pada standar konvensional; (2).Dalam memaknai kebijakan program *hospital social responsibility* tersebut, RS Muhammadiyah Siti Khodijah dan RS Muhammadiyah Lamongan melaksanakan kegiatan tersebut lebih berdasarkan pada

Standar berbasis konvensional dengan berpedoman pada UU Perseroan terbatas dan mengacu pada GRI;(3). Masih diterapkannya standar keuangan konvensional dengan merujuk pada Pedoman SAK ETAP, dimana standar ini merupakan salah satu standar yang digunakan oleh entitas bisnis yang berbasiskan konvensional.

Para partisipan menjadi bagian yang terpenting dalam penelitian Disertasi ini, yang telah meluangkan waktu dan memberikan informasi berdasarkan kebiasaan (*phenomenology*) yang dialami, selama wawancara berlangsung. Terima kasih banyak penulis sampaikan kepada para partisipan ini, atas kontribusi yang sudah diberikan. Pada ruang ini, penulis juga menyampaikan banyak terima kasih kepada para pihak yang telah berkontribusi :

1. Prof. Dr.Hj.Tri Ratnawati, MS.,Ak.,CA.,CPA, sebagai Promotor dalam penulisan Disertasi ini sekaligus sebagai Ketua Program Studi Doktor Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, atas segala bimbingan, nasihat, motivasi serta pencerahan yang telah diberikan.
2. Ibu Dr. Neky Rahmiyati,MM. Sebagai co Promotor dalam penulisan Disertasi ini atas segala diskusi, bimbingan dan pencerahan yang telah diberikan.
3. Bp. Dr.H.Slamet Riyadi,Msi.,Ak.,CA, selaku Ketua Tim Penguji, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya yang telah memberikan banyak masukan dalam penyelesaian Disertasi ini.
4. Bp. Dr.H.Mulyanto Nugroho,MM.,CMA.,CPA, selaku Anggota Tim Penguji, Rektor Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya yang telah memberikan kesempatan dan dorongan kepada Penulis dalam menyelesaikan Disertasi ini.
5. Ibu Dr. Ulfi Pristiana,M.Si. selaku Anggota Tim Penguji yang telah memberikakesempatan dan dorongan kepada Penulis dalam menyelesaikan Disertasi ini.
6. Bp. Dr.dr. Sukadiono,MM selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surabayayang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk melanjutkan program S3 dan memberikan dorongan semangat kepada Penulis dalam menyelesaikan Disertasi ini.
7. Para kolega dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surabaya yang telah memberikan motivasi dan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan perkuliahan program S3 dan menyelesaikan disertasi ini.
8. Para sahabat DIE 40, atas segala diskusi, motivasi dan Kerjasamanya selama

perkuliahan dan penyusunan Disertasi ini.

9. Keluarga, Anak, Istri atas dukungan dan pengorbanannya dalam rangka penulis menyelesaikan studi ini.
10. Tentunya pihak – pihak lain, yang tidak bisa disebutkan satu per satu atas tantangan, motivasi, diskusi dan dukungan yang telah diberikan.

Penulis yakin, Disertasi ini belumlah mencapai pada tingkat kesempurnaannya. Masih ada beberapa kekurangan (keterbatasan) yang melekat didalamnya, yang menjadi pintu masuk bagi penelitian berikutnya untuk menggali lebih dalam makna kinerja keuangan syariah, *Shari'ah hospital social responsibility* dan tata kelola keuangan berbasis syariah pada rumah sakit syariah.

Akhir kata, atas segala masukan, diskusi-diskusi yang dapat menjadikan Disertasi ini lebih baik sangat penulis harapkan sebagai bekal untuk melakukan penelitian lebih dalam pada topik ini, karena penelitian ini belum berakhir sampai disini.

Surabaya, 11 Mei 2021

Penulis,

Andrianto

UCAPAN TERIMA KASIH

Kepada para pihak yang telah berkontribusi pada penelitian dan penulisan Disertasi ini, penulis mengucapkan banyak terima kasih :

I. Partisipan :

1. Ibu Widiastuti, SE., MMR.
2. Ibu Ita Winingsih, S.Kep.Ns.
3. Ibu dr. Hj. Umi Aliyah, M.Kes.
4. Bp. Abd. Majakin, S.Ag., MMR.
5. Ibu Suliatin, SE., Ak.
6. Bp. Arif Nugroho, SE., Ak.
7. Ibu Ika Ani Novitasari, ST., MT
8. Bp. Drs. Taufik Yudiantoro, Ak., M.Acc

II. Civitas Akademika :

1. Dr. H. Mulyanto Nugroho, MM., CMA., CPA, Rektor Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya juga sekaligus sebagai team penguji dalam Penulisan Disertasi ini.
2. Dr. H. Slamet Riyadi, Msi., Ak., CA, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, juga sekaligus sebagai team penguji dalam Penulisan Disertasi ini.
3. Prof. Dr. Hj. Tri Ratnawati, MS., Ak., CA., CPA, Ketua Program Studi Doktor Ilmu Ekonomi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, sekaligus Promotor dalam Penulisan Disertasi ini.
4. Dr. Hj. Nekky Rahmiyati, MM, sebagai co Promotor dalam Penulisan Disertasi ini.
5. Dr. Ulfi Pristiana, M.Si. sebagai team penguji dalam Penulisan Disertasi ini.

III. Sahabat dan Keluarga :

1. Sahabat : DIE Angkatan 40 dan Sejawat Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surabaya.
2. Anak : Muh. Azzam Fikriansyah.
3. Istri : Chusnatin Ariyanti, S.Pd., M.Pd.
4. Orang Tua : (Alm) Muharto dan Sri Andayani.
5. Mertua : (Alm) Kuswanto dan Wiwik Winarti, S.Pd
6. Adik : Agus Tri ambodo dan Djoko Iryanto.
7. Saudara – saudara Ipar :
 - a. Wiwin Widya Purwani, S.Si.
 - b. Wiwit Yulianto, SH.
 - c. Makrifatin Ifwanti
 - d. Moch. Agus Winarto, ST.
 - e. Nur Okta Priyanti, S.Pd

RINGKASAN

Disertasi yang berjudul “**Analisis Kinerja Keuangan dan *Shari’ah Hospital Social Responsibility* Sebagai Pilar dalam Pengembangan Tata Kelola Keuangan Berbasis Syariah Pada Rumah Sakit Persyarikatan Muhammadiyah**” ini, dilatarbelakangi oleh Rumah sakit Muhammadiyah Siti Khodijah dan Rumah sakit Muhammadiyah Lamongan yang merupakan bagian dari amal usaha kesehatan organisasi Muhammadiyah melaksanakan kegiatan operasional rumah sakit dengan berpedoman pada visi Muhammadiyah. Sebagai amal usaha kesehatan Muhammadiyah, dalam praktek pelaksanaannya berpedoman pada Visi dan Misi Persyarikatan Muhammadiyah Jawa Timur dengan memfokuskan pada pengelolaan aktivitas bisnis yang berlandaskan pada prinsip nilai syariah.

Sebagai organisasi yang berasaskan pada nilai-nilai syariah yang berada di bawah binaan organisasi Persyarikatan Muhammadiyah, baik RSM Siti Khodijah dan RSM Lamongan dalam menjalankan dan melaksanakan segala aktivitas bisnis dan operasionalnya tentunya dilaksanakan sesuai dengan ajaran syariah yang memuat lebihbanyak dimensi spiritual. Dimensi spiritual ini menghendaki bisnis yang tidak hanya bersifat non-riba tapi juga mampu memberikan kesejahteraan bagi masyarakat luas. Hal ini memang sesuai dengan tujuan sistem ekonomi Islam yang dinyatakan oleh Lewis (2001) yaitu mendapatkan keuntungan tanpa mengeksploitasi pihak lain dan memberikan manfaat bagi masyarakat, selain menekankan pada kesejahteraan masyarakat diatas *interest* individu. Oleh sebab itu keberadaan RSM tersebut disamping memiliki fungsi sosial sebagai sarana untuk tidak hanya memberikan pelayanan dalam prinsip syariah namun juga bisa membantu mewujudkan kesejahteraan di bidang kesehatan bagi umat manusia.

Disertasi ini menggunakan jenis penelitian kualitatif dengan menggunakan perspektif fenomenologi yang berupaya untuk mengungkap dan memahami makna yang ada dibalik fenomena dari aktivitas dan bisnis yang dijalankan oleh kedua RSM tersebut. Fokus penelitian ini adalah untuk mengungkap tentang analisis kinerja keuangan dan shari’ah hospital social responsibility sebagai pilar pengembangan tata kelola keuangan berbasis syariah pada rumah sakit persyarikatan Muhammadiyah terakreditasi B di Provinsi Jawa Timur. Penulis telah melakukan wawancara mendalam baik dengan terstruktur maupun tak terstruktur dengan 5 (lima) orang dari manajemen Rumah sakit yaitu Kepala Bagian akuntansi dan keuangan serta Kepala bagian humas dari Rumah sakit. Berdasarkan jawaban dari informan partisipan, Penulis merumuskan 5 (lima) esensi sebagai pengembangan teori kemudian merumuskan kedalam 3 temuan penelitian meliputi : (1) Kinerja keuangan RS yang berdasarkan pada nilai – nilai syariah; (2) *Shari’ah hospital social responsibility* sebagai Pengungkapan Tanggungjawab sosial RS Syariah yang berdasarkan nilai-nilai

syariah; (3) Tata kelolaakuntansi dan keuangan berbasis syariah pada RSM yang terakreditasi B di Provinsi Jawa Timur.

Temuan penelitian pertama dalam Disertasi ini adalah pengukuran kinerja keuangan yang digunakan oleh RS Muhammadiyah Siti Khodijah dan RS Muhammadiyah Lamongan adalah kinerja keuangan yang berbasiskan pada standar konvensional yang dimana kinerja keuangan tersebut lebih cocok digunakan pada entitas yang bertujuan untuk mencari profit (misalnya : ROE, ROI, *Cash Ratio*, *Current Ratio*) sedangkan rumah sakit didirikan dengan fokus utama adalah bertujuan untuk kegiatan sosial di bidang kesehatan, sehingga hasil output terakhir dari laporan keuangan yang dihasilkan adalah pada peningkatan kinerja laba atau sisa hasil usaha.

Temuan berikutnya dalam Disertasi ini adalah dalam memaknai kebijakan program *hospital social responsibility* tersebut, RS Muhammadiyah Siti Khodijah dan RS Muhammadiyah Lamongan melaksanakan kegiatan tersebut lebih berdasarkan pada Standar berbasis konvensional dengan berpedoman pada UU Perseroan terbatas dan mengacu pada GRI. Atas prinsip dari kebijakan program *hospital social responsibility* oleh RS Muhammadiyah Siti Khodijah dan RS Muhammadiyah Lamongan masih dilaksanakan dengan prinsip konvensional dan tidak memandang dalam segi praktik pada konsep syariah yang merupakan salah satu amal usahakesehatan dari Persyarikatan Muhammadiyah.

Terakhir, temuan Penelitian yang ketiga dari Disertasi ini adalah Masih diterapkannya standar keuangan konvensional dengan merujuk pada Pedoman SAK ETAP, dimana standar ini merupakan salah satu standar yang digunakan oleh entitas bisnis yang berbasiskan konvensional. Sehingga hal tersebut menjadi tidak sesuai dalam pelaporan dan pengelolaan keuangan RS Muhammadiyah Siti Khodijah dan RS Muhammadiyah Lamongan sebagai salah satu amal usaha kesehatan Persyarikatan Muhammadiyah Jawa Timur yang merupakan amal usaha berbasiskan pada nilai-nilaiIslam.

Penulis merumuskan 3 (tiga) proporsi dari hasil penelitian ini, sebagai sumbangan untuk ilmu pengetahuan dan diharapkan bisa dikembangkan menjadi teorimelalui diskusi ilmiah dan penelitian lebih lanjut.

Proposisi 1 :

Proposisi Mayor : Kinerja keuangan syariah adalah merupakan pengukuran kinerja keuangan yang digunakan oleh entitas rumah sakit syariah dengan menggunakan nilai-nilai maqashid syariah (agama, akal, jiwa, keturunan, dan harta).

Proposisi Minor :

1. Rasio menjaga Agama adalah rasio yang diukur dari perspektif total investasi dan pendapatan yang diperoleh rumah sakit syariah dalam tahun berjalan.
2. Rasio menjaga Jiwa adalah rasio yang diukur dari perspektif total biaya yang telah dikeluarkan dan total aset yang diperoleh rumah sakit dalam tahun

berjalan.

3. Rasio menjaga Keturunan adalah rasio yang diukur dari perspektif total biaya dan total aset, laba sebelum pajak dan rata-rata kesejahteraan karyawan oleh rumah sakit syariah dalam tahun berjalan.
4. Rasio menjaga Akal adalah rasio yang diukur dari perspektif dari total aset yang diperoleh dalam tahun berjalan dan jumlah total karyawan rumah sakit syariah.
5. Rasio menjaga harta adalah rasio yang diukur dari perspektif dari total investasi yang dilakukan oleh rumah sakit syariah dan pendapatan halal / non halal yang yang diperoleh rumah sakit syariah dalam tahun berjalan.

Proposisi 2 :

Proposisi Mayor : *Shariah hospital social responsibility* harus memuat bentuk pengungkapan tanggung jawab sosial sesuai dengan nilai – nilai maqashid syariah pada rumah sakit berbasis syariah.

Proposisi Minor :

1. Ukuran indikator *Maqashid syariah* pada perlindungan agama adalah ukuran indikator pengungkapan tanggungjawab sosial pada aspek ekonomi dan aspek tanggung jawab produk.
2. Ukuran indikator *Maqashid syariah* pada perlindungan Jiwa adalah ukuran indikator pengungkapan tanggungjawab sosial pada aspek lingkungan, aspek sosial praktik ketenagakerjaan dan keselamatan bekerja, aspek masyarakat dan aspek kinerja lingkungan.
3. Ukuran indikator *Maqashid syariah* pada Perlindungan akal adalah ukuran indikator pengungkapan tanggung jawab sosial pada aspek masyarakat dan sosial praktik ketenagakerjaan dan keselamatan bekerja.
4. Ukuran indikator *maqashid syariah* pada perlindungan keturunan adalah ukuran indikator pengungkapan tanggung jawab sosial pada aspek masyarakat dan sosial praktik ketenagakerjaan dan keselamatan bekerja.
5. Ukuran indikator *maqashid syariah* pada perlindungan harta adalah ukuran indikator pengungkapan tanggungjawab sosial pada aspek masyarakat dan sosial praktik ketenagakerjaan dan keselamatan bekerja.

Proposisi 3 :

Proposisi Mayor: Tata kelola keuangan berbasis syariah adalah merupakan pengembangan pedoman laporan keuangan syariah dengan merumuskan tujuan akhir pada *maqashid syariah* yaitu pada tingkatan *maqashid syariah* Perlindungan harta.

Proposisi Minor :

1. Pedoman pada tingkatan *Dharuriyat* (keniscayaan pemilik) adalah merupakan pedoman tata kelola akuntansi dan keuangan syariah yang menekankan pada kepemilikan harta dengan mengukur pada praktik – praktik tingkatan kepemilikan dan darimana sumber kepemilikan tersebut diperoleh.

2. Pedoman pada tingkatan *Hajiyat* (kebutuhan) adalah merupakan pedoman tata kelola akuntansi dan keuangan syariah yang menekankan pada kebutuhan pengembangan harta dengan mengukur pada praktik-praktik tingkatan kegiatan-kegiatan aktivitas bisnis kegiatan ekonomi dan sosial yang berdasarkan pada nilai – nilai syariah.
3. Pedoman pada tingkatan *Tahsinayat* (Kelengkapan) adalah merupakan pedoman tata kelola akuntansi dan keuangan syariah yang menekankan pada praktik-praktik pelaporan keuangan syariah.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis kinerja keuangan dan *shari'ah hospital social responsibility* sebagai pilar pengembangan tata kelola akuntansi dan keuangan berbasis syariah pada Rumah sakit Persyarikatan Muhammadiyah. Design penelitian ini bersifat kualitatif dengan pendekatan Phenomenologi, digunakan untuk mengungkap berbagai gejala / fenomena pada RSMSiti Khodijah dan RSM Lamongan sebagai amal usaha di bidang kesehatan dari Persyarikatan Muhammadiyah Jawa Timur. Penggalan data dilakukan melalui wawancara mendalam (*in depth interview*) dan pengumpulan dokumen laporan keuangan dan kinerja keuangan terhadap RSM Siti Khodijah dan RSM Lamongan. Penelitian ini telah menemukan bahwa meskipun RS Muhammadiyah dan RS Muhammadiyah Lamongan sebagai amal usaha di bidang kesehatan Persyarikatan Jawa Timur, dalam melakukan pengukuran atas kinerja keuangan, *hospital social responsibility* dan pelaporan keuangan masih berbasiskan pada standar konvensional, dimana dalam standar ini adalah merupakan standar yang banyak digunakan pada entitas yang berorientasi pada optimalisasi laba / profit. Hasil penelitian ini dapat menjadi referensi baik bagi Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) kompartemen akuntansi syariah, Kementerian Kesehatan, Majelis Upaya Kesehatan Seluruh Indonesia (MUKISI) dan Persyarikatan Muhammadiyah Jawa Timur, disamping itu menjadi referensi bagi peneliti berikutnya untuk menggali lebih dalam terutama berkaitan dengan analisa kinerja keuangan, *hospital social responsibility* dan tata kelola keuangan syariah pada RS Muhammadiyah.

Kata kunci : Kinerja keuangan, *hospital social responsibility*, tata kelola, *profit*

ABSTRACT

This study aims to identify and analyze financial performance and shari'ah hospital social responsibility as a pillar for the development of sharia-based accounting and financial governance at Muhammadiyah Persyarikatan Hospital. The design of this research is qualitative with a phenomenological approach, used to reveal various symptoms / phenomena at RSM Siti Khodijah and RSM Lamongan as charities in the health sector of the Muhammadiyah Association of East Java. Data mining was carried out through in-depth interviews and collection of financial report documents and financial performance of RSM Siti Khodijah and RSM Lamongan. This study has found that even though Muhammadiyah Hospital and Muhammadiyah Hospital Lamongan are charities in the health sector of the East Java Association, in measuring financial performance, hospital social responsibility and financial reporting are still based on conventional standards, where in this standard are many standards. used in entities that are oriented towards profit optimization. The results of this study can be a good reference for the Indonesian Accountants Association (IAI), the Islamic accounting compartment, the Ministry of Health, the Indonesian Health Efforts Council (MUKISI) and the East Java Muhammadiyah Association, besides being a reference for future researchers to dig deeper, especially in relation to analysis. financial performance, hospital social responsibility and sharia financial governance at Muhammadiyah Hospital.

Keywords: financial performance, hospital social responsibility, governance, profit.

DAFTAR ISI

COVER	
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN TERBUKA	iv
SURAT PERNYATAAN ORISINILITAS	v
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK	xv
ABSTRACT	xvi
DAFTAR ISI	xvii
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR	xxi
DAFTAR LAMPIRAN	

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	20
1.3 Tujuan Penelitian	20
1.4 Manfaat Penelitian	20

BAB II KAJIAN PUSTAKA

2.1 Landasan Teori	23
2.1.1 Akuntansi Manajemen Syariah dan Manajemen Keuangan Syariah	24
2.1.1.1 Akuntansi Manajemen Syariah	24
2.1.1.2 Manajemen Keuangan Syariah	31
2.1.2 Kinerja Keuangan	33
2.1.3 Definisi dan Manfaat <i>Hospital Social Responsibility</i>	42
2.1.3.1 Definisi <i>Hospital Social Responsibility</i>	42
2.1.3.2 Manfaat <i>Hospital Social Responsibility</i>	44
2.1.4 Teori – Teori Dibalik <i>Hospital Social Responsibility</i>	47
2.1.4.1 <i>Social Responsibility</i> dalam Pandangan Teori Legitimasi	48
2.1.4.2 <i>Social Responsibility</i> dalam Pandangan Teori Stakeholder	50
2.1.5 <i>Shari'ah Social Responsibility</i>	51
2.1.6 Rumah Sakit Berbasis Syariah	55
2.1.7 Prinsip <i>Maqashid Syariah</i>	60
2.1.8 Tata Kelola Keuangan Rumah Sakit Syariah	62
2.2 Penelitian Terdahulu	75

BAB III KERANGKA PROSES BERPIKIR

3.1 Kerangka Proses Berpikir	109
------------------------------------	-----

BAB IV METODE PENELITIAN

4.1 Pendekatan Jenis Penelitian	115
4.2 Kehadiran Peneliti.....	117
4.3 Lokasi dan Subyek Penelitian	118
4.4 Jenis dan Sumber Data	119
4.5 Prosedur Pengumpulan Data	120
4.5.1 Wawancara Mendalam	120
4.5.2 Studi Dokumentasi	121
4.5.3 Focus Group Discussion	122
4.6 Analisa Data	122
4.7 Pengecekan Keabsahan Temuan	123

BAB V HASIL PENELITIAN

5.1 Data Objek Penelitian	127
5.1.1 Profil RS Muhammadiyah Siti Khodijah dan RS Muhammadiyah Lamongan	127
5.1.1.1 Profil Rumah Sakit Muhammadiyah Siti Khodijah – Sidoarjo	127
5.1.1.1.1 Sejarah dan Perkembangan Rumah Sakit Muhammadiyah Siti Khodijah	127
5.1.1.1.2 Visi dan Misi Rumah Sakit Muhammadiyah Siti Khodijah	128
5.1.1.2 Profil Rumah Sakit Muhammadiyah Lamongan	129
5.1.1.2.1 Sejarah dan Perkembangan Rumah Sakit Muhammadiyah Lamongan	129
5.1.1.2.2 Visi dan Misi Rumah Sakit Muhammadiyah Lamongan	130
5.1.2 Tata Kelola dan Tata Hubungan dengan <i>Stakeholder</i> RS Muhammadiyah	133
5.1.2.1 Tata Kelola Rumah Sakit	133
5.1.2.2 Tata hubungan Rumah Sakit Muhammadiyah dengan <i>Stakeholder</i>	134
5.1.3 Penghargaan Prestasi RSM Siti Khodijah dan RSM Lamongan	135
5.1.3.1 Penghargaan Prestasi RS Muhammadiyah Siti Khodijah	135
5.1.3.2 Penghargaan Prestasi RS Muhammadiyah Lamongan	135
5.2 Hasil Penelitian	136
5.2.1 Analisis Kinerja Keuangan Pada Rumah Sakit Muhammadiyah	136
5.2.2.1 Analisis Kinerja Keuangan pada RS Muhammadiyah Siti Khodijah	136
5.2.2 Analisis Kinerja Keuangan pada RS Muhammadiyah Lamongan	166
5.2.2.1 <i>Shari'ah Hospital Social Responsibility</i>	166

5.2.2.2 <i>Shari'ah Hospital Social Responsibility</i> Pada RS Muhammadiyah Siti Khodijah	175
5.2.3 <i>Shari'ah Hospital Social Responsibility</i> Pada RS Muhammadiyah Lamongan Tata Kelola Keuangan Pada Rumah Sakit Muhammadiyah	182
5.2.3.1 Tata Kelola Keuangan Pada RS Muhammadiyah Siti Khodijah	182
5.2.3.2 Tata Kelola Keuangan Pada RS Muhammadiyah Lamongan	182

BAB VI PEMBAHASAN

6.1 Analisis Kinerja Keuangan Syariah Pada RS Muhammadiyah	193
6.2 Analisis <i>Shari'ah Hospital Social Responsibility</i> Pada RS Muhammadiyah	210
6.3 Tata Kelola Keuangan Berbasis Syariah Pada RS Muhammadiyah	219
6.4 Akuntansi Manajemen Syariah Pada Rumah Sakit Syariah	265
6.5 Implikasi Temuan Hasil Penelitian	271
6.5.1 Implikasi Teoritis	271
6.5.2 Implikasi Praktis	274
6.8 Kontribusi bagi Teori Ekonomi	275
6.9 Keterbatasan Penelitian	275

BAB VII PENUTUP

7.1 Kesimpulan	
7.2 Saran	

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

1.1 Persebaran dan Perkembangan Rumah Sakit Muhammadiyah di Indonesia	2
1.2 Perkembangan Akreditasi Rumah Sakit Muhammadiyah di Provinsi Jawa Timur	2
1.3 Pembayaran Klaim BPJS Kesehatan Pada RS Muhammadiyah Tahun 2019	19
2.1 Laporan Keuangan Entitas Syariah Sesuai Standar Akuntansi Syariah PSAK 101	27
2.2 Rasio keuangan Rumah Sakit Permenkes no. 1981/Menkes/SK/XII/2010	38
2.3 Elemen dan Rasio Pengukuran Dari Lima Dimensi Maqashid Syariah	39
2.4 Definisi <i>Shari'ah hospital social responsibility</i> menurut Khurshid et al (1980)	53
2.5 Laporan Keuangan RS menurut Permenkes No.1981/Menkes/SK/XII/2010	63
2.6 Laporan Keuangan Entitas Nirlaba menurut ISAK 35	67
2.7 Standar dan Instrumen Rumah Sakit Syariah versi 1441	71
2.8 Standar Syariah Manajemen dan Akuntansi Syariah RS Syariah menurut Mukisi	71
2.9 Konsep <i>Social Responsibility</i> menurut Warthick and Cochran (1985)	
3.0 Tema dan Item CSRD menurut Raar (2002)	80
3.1 Jenis dan Tanggung jawab sosial Rumah Sakit menurut Macuda (2013)	91
3.2 <i>The Islamic Worldview</i>	101
5.1 Indikator Penilaian Tingkat Kesehatan Rumah sakit Muhammadiyah	139
5.2 Realisasi Penyaluran dana <i>Hospital social responsibility</i> RSM Siti khodijah tahun 2018 & 2019	173
5.3 Biaya pengeluaran pembagian air bersih RSM lamongan Tahun 2019	179
6.1 Kinerja Keuangan RSM Siti Khodijah Menurut Kemenkes	195
6.2 Kinerja Keuangan RSM Lamongan Menurut Kemenkes	197
6.3 Kinerja Keuangan RSM Siti Khodijah Menurut Persyarikatan Muhammadiyah Jawa Timur	200
6.4 Kinerja Keuangan RSM Lamongan Menurut Persyarikatan Muhammadiyah Jawa Timur	201

DAFTAR LAMPIRAN

1. Surat Persetujuan Ijin Disertasi	289
2. Mapping Penelitian Terdahulu	291
3. Pedoman Wawancara Penelitian	315
4. Daftar Nama Informan Penelitian	324
5. Transkripsi Hasil Wawancara Mendalam	326
6. Laporan Keuangan dan Kinerja Keuangan Rumah Sakit Muhammadiyah	356
7. Dokumentasi Kegiatan Penelitian	376