

**PENGUKURAN KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH DENGAN
METODE *SHARIA CONFORMITY AND PROFITABILITY MODEL*
(Studi pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Yogyakarta
Periode 2014-2016)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

EKA ANA YULHIANA MERRY ASIH

NIM. 13390023

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UINVERSTAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2018**

**PENGUKURAN KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH DENGAN
METODE *SHARIA CONFORMITY AND PROFITABILITY MODEL*
(Studi pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Yogyakarta
Periode 2014-2016)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

**EKA ANA YULHIANA MERRY ASIH
NIM. 13390023**

PEMBIMBING:

**Dr. Ibi Satibi, S.H.I., M.Si
NIP: 19770910 2009 011 011**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UINVERSTAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2018**



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-4888/Un.02/DEB/PP.00.9/05/2018

Skripsi / tugas akhir dengan judul:

**"PENGUKURAN KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH DENGAN METODE
SHARIA CONFORMITY AND PROFITABILITY MODEL
(Studi pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Yogyakarta
Periode 2014-2016)"**

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : EKA ANA YULHIANA MERRY ASIH
Nomor Induk Mahasiswa : 13390023
Telah diujikan pada : Senin, 14 Mei 2018
Nilai ujian Tugas Akhir : A

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR

Ketua Sidang


Dr. Ibi Satibi, S.H.I., M.Si.
NIP. 19770910 2009 011 011

Penguji I


Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.
NIP. 19661119 199203 1 002

Penguji II


H. M. Yazid Afandi, M.Ag.
NIP. 19720913 200312 1 001

Yogyakarta, 14 Mei 2018

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

DEKAN




Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.
NIP. 19670518 199703 1 003



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Eka Ana Yulhiana Merry Asih

Kepada

**Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta**

Assalāmu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Eka Ana Yulhiana Merry Asih
NIM : 13390023
Judul Skripsi : **"Pengukuran Kinerja Keuangan Perbankan Syariah dengan Metode *Sharia Conformity and Profitability Model* (Studi pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Yogyakarta Periode 2014-2016 "**

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

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalāmu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 27 April 2018
Pembimbing,

Dr. Ibi Satibi, S.H.I., M.Si.
NIP. 19770910 2009 011 011

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalāmu'alaikum Waraḥmatullāhi. Wabarakātuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Eka Ana Yulhiana Merry Asih

NIM : 13390023

Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul: **“Kinerja Keuangan Perbankan Syariah dengan Metode *Sharia Conformity and Profitability Model* (Studi pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Yogyakarta Periode Tahun 2014-2016”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 27 April 2018

Penyusun,



Eka Ana Yulhiana Merry Asih

NIM. 13390023

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN
AKADEMIS**

Sebagai *civitas* akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta,
saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Eka Ana Yulhiana Merry Asih
NIM : 13390023
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“Pengukuran Kinerja Keuangan Perbankan Syariah dengan Metode *Sharia Conformity and Profitability Model* (Studi pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Yogyakarta Periode Tahun 2014-2016”** beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal: 27 April 2018

Yang menyatakan



Eka Ana Yulhiana Merry Asih

NIM.13390004

MOTTO

“Dan ingatlah ketika Tuhan-mu memaklumkan,
“sesungguhnya jika kamu bersyukur, niscaya aku akan
menambah (nikmat) kepadamu, tetapi jika kamu
mengingkari (nikmat-Ku), maka pasti azab-Ku sangat
berat”.

(Q.S. Ibrāhīm [14]: 7)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Teriring do'a dan syukur kepada Allah SWT dan Shalawat kepada

Rasul Nya, sebuah karya sederhana ini saya persembahkan kepada:

Orang tua tercinta:

Bapak Sumeri dan Ibu Sunarsih dan

Adikku satu-satunya Niko Ananda Setia Merry Asih

yang telah memberi semangat, motivasi dan doa tiada henti.

Semua sahabat yang aku sayangi, selalu memberikan saran,

dorongan, semangat dan yang paling utama adalah menghiburku.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI

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

A. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Sā'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	ka dan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Zāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zāi	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Sād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Tā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	‘el
م	Mim	M	‘em
ن	NūN	N	‘en
و	Wāwu	W	W
هـ	Hā'	H	Ha

ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	Muta'addidah
عدة	Ditulis	'iddah

C. Tā' marbūṭah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis h

حكمة	Ditulis	Ḥikmah
علة	Ditulis	'illah

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

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

كرامة الأولياء	Ditulis	Karāmah al-auliā'
----------------	---------	-------------------

3. Bila ta/ marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah, dan dammah ditulis t atau h.

زكاة الفطر	Ditulis	Zakāh al-fiṭri
------------	---------	----------------

D. Vokal pendek

----- فعل	Fathah	Ditulis	A
----- فعل	Fathah	Ditulis	fa'ala
----- فعل	Kasrah	Ditulis	I

ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	ẓukira
ذَهَبَ	Ḍammah	Ditulis	U
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	yaẓhabu

E. Vokal panjang

1	fathāh + alif جَاهِلِيَّة	Ditulis	Ā
2	fathāh + yā' mati تَنْسَى	Ditulis	jāhiliyyah
3	kasrah + yā' mati كَرِيم	Ditulis	Ā
4	ḍammah + wāwu mati فُرُوض	Ditulis	Tansā
		Ditulis	ī
		Ditulis	karīm
		Ditulis	ū
		Ditulis	furūḍ

F. Vokal rangkap

1	fathāh + yā' mati بَيْنَكُمْ	Ditulis	Ai
2	fathāh + wāwu mati قَوْل	Ditulis	bainakum
		Ditulis	Au
		Ditulis	qaul

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

أَنْتُمْ	Ditulis	A'antum
أَعَدَّتْ	Ditulis	U'iddat
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	La'in syakartum

H. Kata sandang alif + lam

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

الْقُرْآن	Ditulis	Al-Qur'ān
الْقِيَاس	Ditulis	Al-Qiyās

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

السَّمَاءِ الشَّمْسِ	Ditulis Ditulis	As-Samā' Asy-Syams
-------------------------	--------------------	-----------------------

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذَوِي الْفُرُوضِ أَهْلُ السَّنَةِ	Ditulis Ditulis	Zawī al-furūd Ahl as-Sunnah
--------------------------------------	--------------------	--------------------------------

KATA PENGANTAR

Bismillāhirrahmanirrahīm

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat, taufik serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik. Shalawat serta salam selalu tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa kita harapkan syafaatnya kelak pada hari kiamat nanti.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar sarjana. Atas izin Allah *subhānahu wa ta'ālā* dan dengan bantuan dari berbagai pihak, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati pada kesempatan ini penyusun mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Drs. KH. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. H. Syafiq M Hanafi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dan dosen pembimbing yang senantiasa memberikan arahan, nasehat, masukan, saran dan motivasi dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
3. H. M. Yazid Afandi, M.Ag. selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Dr. Ibi Satibi, S.H.I., M.Si. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing, mengarahkan, memberi masukan, kritik, saran dan motivasi dalam menyempurnakan penelitian ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan selama masa kuliah.

6. Seluruh pegawai dan staf TU Prodi, Jurusan dan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Kedua orangtua saya bapak Sumeri dan ibu Sunarsih terimakasih atas kasih sayang, cinta kasih, do'a, perhatian, motivasi yang tak pernah henti-hentinya. Serta adikku satu-satunya Niko Ananda Setia Merry Asih yang selalu menyemangati.
8. Sahabat-sahabatku Alfiana Bayyidloh, Retno Pratiwi, Desi Avriyani, Asih Diah, Tanti Rusidah, Risma Widyani, Gita Tri Desfitasari, Shinta Dewi, dan Elis Prestia.
9. Untuk teman-teman seperjuangan MKS'13 yang telah melewati masa studi bersama-sama dan menciptakan kenangan di MKS.
10. Semua pihak secara langsung ataupun tidak langsung yang ikut membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak mungkin disebutkan satu persatu.

Semoga Allah SWT memberikan barakah atas kebaikan mereka semua selama ini dan skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya.

Yogyakarta, 27 April 2018

Penyusun,



Eka Ana Yulhiana Merry Asih

NIM.13390023

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI	ix
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR GRAFIK	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
ABSTRAK	xxi
ABSTRACT	xxii
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	10
1. Tujuan Penelitian	10
2. Kegunaan Penelitian.....	10
D. Sistematika Pembahasan	12
 BAB II LANDASAN TEORI	
A. Landasan Teori	14
1. Perbankan Syariah.....	14
2. Kinerja Keuangan	25
3. Rasio Keuangan	32
4. <i>Sharia Conformity</i> (Kesesuaian Syariah).....	43
5. <i>Sharia Conformity and Profitability (SCnP) Model</i>	46
6. Pembiayaan	52
B. Telaah Pustaka	54
C. Kerangka Berfikir	58
 BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian.....	59
B. Data dan Teknik Pengumpulan Data.....	59
C. Variabel Penelitian	63
D. Analisis Data	64
E. Penjabaran Alat Ukur	67

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Deskripsi Obyek Penelitian	68
B. Profil Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	69
1. BPRS Margiriski Bahagia	69
2. BPRS Bangun Drajat Warga	70
3. BPRS Madina Mandiri Sejahtera	71
4. BPRS Mitra Amal Mulia	72
5. BPRS Danagung Syariah	73
6. BPRS Mitra Cahaya Indonesia	73
7. BPRS FORMES	74
8. BPRS Cahaya Hidup	75
9. BPRS Barokah Dana Sejahtera	76
10. BPRS Mitra Harmoni Yogyakarta	77
C. Kinerja Keuangan dengan Menggunakan <i>Sharia Conformity and Profitability Model</i>	78
1. <i>Sharia Conformity</i> (Kesesuaian Syariah)	78
2. <i>Profitability</i>	91
D. Pengukuran Kinerja Keuangan <i>Sharia Conformity and Profitability (SCnP) Model</i>	106
1. Analisis Kinerja Keuangan Tahun 2014	106
2. Analisis Kinerja Keuangan Tahun 2015	110
3. Analisis Kinerja Keuangan Tahun 2016	113
E. Perspektif Ekonomi Islam	115
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	120
B. Implikasi	121
C. Saran	122
DAFTAR PUSTAKA	123

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1: Perkembangan Bank Syariah di Indonesia.....	2
Tabel 1.2: Hasil Perhitungan ROA.....	4
Tabel 1.3: Hasil Perhitungan ROE	5
Tabel 2.1: Perbedaan Sistem Bunga dan Bagi Hasil	23
Tabel 3.1: Daftar Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Yogyakarta	60
Tabel 3.2: Daftar Sampel Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Yogyakarta	62
Tabel 4.1: Daftar Bank Sampel Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Yogyakarta.....	69
Tabel 4.2: Perhitungan <i>Islamic Investment Ratio</i> pada BPRS di Yogyakarta Tahun 2014-2016.....	78
Tabel 4.3: Perhitungan <i>Islamic Income Ratio</i> pada BPRS di Yogyakarta Tahun 2014-2016.....	82
Tabel 4.4: Perhitungan <i>Profit Sharing Ratio</i> pada BPRS di Yogyakarta Tahun 2014-2016.....	87
Tabel 4.5: Perhitungan <i>Return On Asset</i> pada BPRS di Yogyakarta Tahun 2014-2016	91
Tabel 4.6: Perhitungan <i>Return On Equity</i> pada BPRS di Yogyakarta Tahun 2014-2016.....	96
Tabel 4.7: Perhitungan <i>Net Profit Margin</i> pada BPRS di Yogyakarta Tahun 2014-2016.....	101
Tabel 4.8: Pengukuran SCnP Tahun 2014.....	106
Tabel 4.9: Pengukuran SCnP Tahun 2015.....	109
Tabel 4.10: Pengukuran SCnP Tahun 2016.....	112

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1: <i>Sharia Conformity and Profitability Model</i>	52
Gambar 2.2: Kerangka Berfikir.....	59



DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1: SCnP Tahun 2014	108
Grafik 4.2: SCnP Tahun 2015	111
Grafik 4.3: SCnP Tahun 2016	114



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1: Hasil Perhitungan *Sharia Conformity*
- Lampiran 2: Hasil Perhitungan *Profitability*
- Lampiran 3: Hasil Perhitungan *Sharia Conformity and Profitability*
- Lampiran 4: Grafik *Sharia Conformity and Profitability* Tahun 2014
- Lampiran 5: Grafik *Sharia Conformity and Profitability* Tahun 2015
- Lampiran 6: Grafik *Sharia Conformity and Profitability* Tahun 2016
- Lampiran 7: Brosur Profil BPRS Mitra Amal Mulia
- Lampiran 8: *Curriculum Vitae*



ABSTRAK

Kinerja keuangan perbankan syariah senantiasa memperlihatkan kesesuaian syariah dan profitabilitas yang berbeda-beda. Penelitian ini mendeskripsikan tentang pengukuran kinerja keuangan perbankan syariah dengan metode *sharia conformity and profitability* (SCnP) model. Objek penelitian ini yaitu pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Yogyakarta dengan perkembangan yang pesat pada tahun 2014-2016. Secara metodologis, penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan mengandalkan data sekunder yang terdaftar pada Otoritas Jasa Keuangan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kinerja BPRS selama periode 2014-2016 tersebar dalam empat kuadran yaitu URQ, LRQ, ULQ dan LLQ. Terdapat lima BPRS pada posisi URQ yang memiliki tingkat kesesuaian syariah dan profitabilitas yang tinggi adalah BPRS Bangun Drajat Warga, BPRS Barakah Dana Sejahtera, BPRS Madina Mandiri Sejahtera, BPRS Danagung Syariah dan BPRS Margiriski Bahagia. Pada posisi ULQ terdapat lima BPRS yang memiliki tingkat kesesuaian syariah rendah dan profitabilitas tinggi adalah BPRS Mitra Harmoni Yogyakarta, BPRS FORMES, BPRS Mitra Amal Mulia dan BPRS Margiriski Bahagia. Pada posisi LRQ terdapat empat BPRS yang memiliki tingkat kesesuaian syariah tinggi dan profitabilitas rendah BPRS Cahaya Hidup, BPRS Mitra Cahaya Indonesia, BPRS Madina Mandiri Sejahtera dan BPRS Danagung Syariah. Pada posisi LLQ terdapat lima BPRS yang memiliki tingkat kesesuaian dan profitabilitas rendah adalah BPRS Mitra Cahaya Indonesia, BPRS Cahaya Hidup, BPRS FORMES, BPRS Mitra Amal Mulia dan BPRS Mitra Harmoni Yogyakarta.

Kata kunci: BPRS, Kinerja, Sharia Conformity and Profitability (SCnP) Model

ABSTRACT

The financial performance of Islamic banking and sharia always show the suitability of different profitability. This study describes the measurement of financial performance of Islamic banking with sharia-conformity and profitability method (SCnP) model. Object of this study is on the People's Bank of Islamic Financing in Yogyakarta with the rapid development in the year 2014 to 2016. Methodologically, this study uses a quantitative approach by relying on secondary data that registered on the Financial Services Authority.

These results indicate that the performance of SRB during the period 2014-2016 are scattered in four quadrant URQ, LRQ, ULQ and LLQ. There are five SRBs on URQ position that has a level of conformity sharia and high profitability is SRB Wake Citizens Drajat, SRB Barakah Dana Sejahtera Mandiri Sejahtera Madina SRB, SRB SRB Margiriski Danagung Sharia and Joy. In ULQ position there are five SRB has a low level of sharia suitability and high profitability are SRB Mitra Harmoni Yogyakarta, SRB formes, Amal Mitra SRB SRB Margiriski Noble and Joy. In LRQ position there are four SRB has a high level of suitability sharia and low profitability SRB Living Light, Light Mitra Indonesia SRB, SRB and SRB Madina Danagung Sejahtera Mandiri Syariah.

Keywords: SRB, Performance and Profitability Sharia Conformity (SCnP) Model

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Kegiatan ekonomi masyarakat tidak terlepas dari Lembaga Perbankan sebagai tempat untuk melakukan transaksi keuangan. Aktivitas keuangan yang dilakukan masyarakat di negara maju maupun negara berkembang adalah aktivitas penyimpanan dan pembiayaan serta penyaluran dana. Ada dua jenis bank yang terdapat di Indonesia yaitu bank konvensional dan bank syariah.

Perbankan syariah berkembang secara signifikan di Indonesia yang terjadi pada tahun 2008, yakni bersamaan dengan ditetapkannya Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah. Undang-undang perbankan syariah di keluarkan agar dapat sejalan dengan tujuan pembangunan nasional Indonesia untuk mencapai terciptanya masyarakat adil dan makmur berdasarkan demokrasi ekonomi dengan mengembangkan sistem ekonomi yang berlandaskan pada nilai keadilan, kebersamaan, pemerataan dan kemanfaatan yang sesuai dengan prinsip syariah (Anshori, 2009: 7).

Perkembangan perbankan syariah mengalami kemajuan yang pesat, maka sebagai calon nasabah harus benar-benar paham akan hadirnya perbankan dengan prinsip syariah. Menurut Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah Pasal 1 Ayat (1) bahwa perbankan syariah adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang Bank Syariah dan

Unit Usaha Syariah yang terdiri dari beberapa lembaga kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam pelaksanaannya. Berikut adalah tabel perkembangan perbankan syariah dari tahun 2014-2016:

Tabel 1.1
Perkembangan Bank Syariah di Indonesia
Tahun 2014-2016

Jenis Bank Syariah	Tahun		
	2014	2015	2016
Bank Umum Syariah			
a. Jumlah Bank	12	12	13
b. Jumlah Kantor	2.163	1.990	1.869
Bank Pembiayaan Rakyat Syariah			
a. Jumlah Bank	163	163	166
b. Jumlah Kantor	439	446	453
Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Yogyakarta	11	12	12

Sumber: BI, Statistik Perbankan Syariah, Desember 2016

Berdasarkan tabel perkembangan perbankan syariah, khususnya Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, pada saat ini mengalami perkembangan yang pesat terlihat dari jumlah BPRS di Indonesia hingga tahun 2016 mencapai 166 bank yang terdiri dari 453 kantor. Dari semua BPRS di Indonesia, peneliti ingin meneliti Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Yogyakarta yang terdiri dari 12 bank.

Perbankan syariah Daerah Istimewa Yogyakarta tumbuh secara signifikan dengan melihat pertumbuhan ekonomi secara umum di Indonesia. Sosialisasi tentang bank pembiayaan rakyat syariah yang semakin meluas menjadi salah satu faktor BPRS yang berkembang dengan pesat. Pengukuran dan penilaian terhadap kinerja keuangan perbankan syariah juga diperlukan agar masyarakat benar-benar mengetahui kinerja

perbankan syariah yang baik. Selain itu, pihak perbankan juga dapat menciptakan suatu kepercayaan kepada nasabah agar selalu bertransaksi dan melakukan pembiayaan yang diajukan pada perbankan syariah. Menciptakan suatu kepercayaan dapat dilakukan dengan mengukur kinerja perbankan terhadap laporan keuangan berprinsip atas dasar nilai-nilai syariah (Meilani, 2012: 2).

Kepercayaan terhadap kinerja perusahaan dianggap sangat penting bagi seorang investor yang ingin berinvestasi jangka panjang maupun pendek dan nasabah yang melakukan pembiayaan karena dengan adanya kepercayaan atas kinerja tersebut maka mereka pasti akan bertanggung jawab terhadap modal yang dikelola. Kepercayaan yaitu kewajiban perusahaan untuk memberikan pertanggungjawaban berupa laporan yang dapat dilihat, dianalisis serta penilaian oleh pemberi amanah dan mengungkapkan segala aktivitas kegiatan yang menjadi tanggung jawabnya kepada pemberi amanah (*principal*) yang memiliki hak dan kewenangan untuk meminta pertanggungjawaban (Mahsun, 2013: 83).

Selain kepercayaan, perusahaan juga perlu adanya keterbukaan (*transparency*) terhadap kinerja laporan keuangan, masyarakat dapat mengetahui sejauh mana kinerja perusahaan dalam mengelola dana yang di investasikan. Transparansi yaitu keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang relevan serta keterbukaan dalam pelaksanaan proses pengambilan keputusan. Dalam mewujudkan transparansi, perusahaan harus menyediakan informasi yang cukup, akurat dan tepat waktu kepada

pihak yang berkepentingan dengan perusahaan tersebut. Sehingga para investor dapat mengakses informasi penting perusahaan secara mudah pada saat diperlukan. Pengungkapan yang memadai sangat diperlukan oleh investor dalam kemampuannya untuk membuat keputusan terhadap risiko dan keuntungan dari investasinya (Mahsun, 2013: 92).

Oleh sebab itu, pengukuran kinerja keuangan perbankan syariah dapat diketahui dan dipercayai dalam pengelolaan dana. Dengan melakukan pengukuran dan memberi penilaian terhadap kinerja perbankan syariah, maka dapat diketahui seberapa baik kinerja tersebut apakah dapat di jadikan sebagai tempat menyalurkan dana atau tidak. Apabila kinerja tersebut baik maka nasabah dan pihak yang ingin menginvestasikan dana dapat tertarik ke perusahaan tersebut.

Menciptakan suatu kepercayaan dan keterbukaan diperlukan dalam menganalisis kinerja laporan keuangan. Seperti pada laporan keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Yogyakarta berfluktuatif setiap tahunnya pada periode 2014-2016. *Return On Asset* (ROA) dan *Return On Equity* (ROE) perlu diketahui oleh para investor dan calon nasabah sebagai acuan dalam melakukan pembiayaan dan menanamkan modal. Berikut tabel tentang ROA dan ROE Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Yogyakarta.

Tabel 1.2
Hasil *Return On Assets* (ROA) periode 2014-2016

No.	Daftar BPRS di Yogyakarta	Tahun		
		2014	2015	2016
1.	BPRS Margirizki Bahagia	4.21	3.93	2.85

2.	BPRS Bangun Drajat Warga	2.46	2.58	2.50
3.	BPRS Madina Mandiri Sejahtera	(3.18)	2.63	1.15
4.	BPRS Barokah Dana Sejahtera	-	2.67	2.24
5.	BPRS Mitra Harmoni Yogyakarta	1	-	2
6.	BPRS Mitra Amal Mulia	2.47	2.56	2.01
7.	BPRS Danagung Syariah	4.30	4.31	3.76
8.	BPRS Mitra Cahaya Indonesia	(7)	(5.39)	1.61
9.	BPRS FORMES	1.32	1.40	1.48
10.	BPRS Cahaya Hidup	(2.4)	0	3

Sumber : OJK, Laporan Keuangan Desember 2016

Return On Assets (ROA) pada BPRS Bangun Drajat Warga, BPRS Madina Mandiri Sejahtera, BPRS Barokah Dana Sejahtera, BPRS Mitra Harmoni Yogyakarta, BPRS Mitra Amal Mulia, BPRS Danagung Syariah dan BPRS Cahaya Hidup mengalami kenaikan dan penurunan. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah yang mengalami penurunan yaitu pada BPRS Margariski Bahagia. Di samping itu, ada BPRS lainnya yang mengalami kenaikan yaitu pada BPRS FORMES dan BPRS Mitra Cahaya Indonesia.

Tabel 1.3
Hasil *Return On Equity (ROE)* periode 2014-2016

No.	Daftar BPRS di Yogyakarta	Tahun		
		2014	2015	2016
1.	BPRS Margirizki Bahagia	49.31	51.44	28.43
2.	BPRS Bangun Drajat Warga	45.15	48.05	45.42
3.	BPRS Madina Mandiri Sejahtera	(15.09)	16.14	8.82
4.	BPRS Barokah Dana Sejahtera	-	45.15	37.77
5.	BPRS Mitra Harmoni Yogyakarta	6	-	16
6.	BPRS Mitra Amal Mulia	14.78	16.04	12.84
7.	BPRS Danagung Syariah	57.53	47.68	41.31
8.	BPRS Mitra Cahaya Indonesia	(80)	(29.47)	11.20
9.	BPRS FORMES	17.29	20.84	19.42
10.	BPRS Cahaya Hidup	(6)	1	13

Sumber: OJK, Laporan Keuangan Tahunan Desember 2016

Return On Equity (ROE) pada BPRS Margariski Bahagia, BPRS Bangun Drajat Warga, BPRS Madina Mandiri Sejahtera, BPRS Barokah Dana Sejahtera, BPRS Mitra Harmoni Yogyakarta, BPRS Mitra Amal Mulia, BPRS FORMES dan BPRS Cahaya Hidup mengalami kenaikan dan penurunan. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah yang mengalami penurunan yaitu pada BPRS Danagung Syariah. Serta ada BPRS yang mengalami kenaikan yaitu BPRS Mitra Cahaya Indonesia.

Perkembangan BPRS di Yogyakarta mengalami kenaikan dan penurunan lebih banyak dibandingkan dengan yang mengalami kenaikan serta penurunan, peneliti ingin mengetahui seberapa besar kualitas kinerja yang dimiliki oleh BPRS dengan metode SCnP. Kinerja keuangan mana yang lebih baik dari segi kesesuaian syariah dan profit, dengan alat ukur keuangan untuk dapat menganalisis dan memberi penilaian terhadap sampel bank yang digunakan.

Pengukuran kinerja keuangan berdasarkan prinsip syariah dapat diukur melalui metode *sharia conformity and profitability model*. Metode *sharia conformity* atau kesesuaian syariah yaitu untuk mengukur seberapa besar bank mampu memenuhi kesesuaiannya dengan sistem syariah, apakah investasi, pendapatan maupun bagi hasil telah menggunakan sistem syariah. Kinerja keuangan dari segi kesesuaian syariah dapat diukur dengan indikator *Islamic Investment Ratio*, *Islamic Income Ratio* dan *Profit Sharing Ratio*.

Profitability atau profitabilitas yaitu untuk mengukur seberapa besar bank syariah mampu menghasilkan keuntungan selama periode tertentu dengan mengelola usahanya dalam periode tersebut. Dari segi profitabilitas dapat diukur dengan indikator *Return On Assets (ROA)*, *Return On Equity (ROE)* dan *Profit Margin*.

Alat ukur tersebut digunakan untuk mengukur kinerja bank syariah kedalam empat kuadran yang terdiri dari *Upper Right Quadrant (URQ)*, yang mengartikan bank syariah memiliki kesesuaian syariah dan profitabilitas yang tinggi. *Lower Right Quadrant (LRQ)* mengartikan bahwa bank syariah memiliki kesesuaian syariah yang tinggi, tetapi profitabilitas rendah. *Upper Left Quadrant (ULQ)* mengartikan bahwa bank syariah memiliki kesesuaian syariah yang rendah, tetapi profitabilitas yang tinggi. *Lower Left Quadrant (LLQ)* mengartikan bahwa bank syariah memiliki kesesuaian syariah dan profitabilitas yang rendah (Putri, 2013).

Sampai saat ini pengukuran kinerja keuangan syariah dengan metode *sharia conformity and profitability model* ini belum banyak digunakan oleh peneliti. Metode ini belum terlalu lama muncul dan dikenal oleh masyarakat umum. Berikut beberapa penelitian tentang pengukuran kinerja keuangan bank syariah dengan metode SCnP yang dilakukan oleh Ratnaputri (2013) yang meneliti kinerja keuangan perbankan syariah dengan menggunakan rasio CAMEL dan SCnP Model. Hasil penelitian dengan metode rasio CAR, RORA DAN FDR dalam RASIO CAMEL ini menunjukkan bahwa bank syariah telah memenuhi

standar yang telah ditentukan sedangkan pada rasio NPM dan ROA menunjukkan bahwa bank syariah belum memenuhi standar. Sedangkan dalam analisis dengan metode *sharia conformity and profitability model* menunjukkan tingkat bank syariah mandiri berada pada posisi *Upper Right Quadrant* (URQ). Oleh sebab itu Bank Syariah Mandiri sangat dianjurkan sebagai tempat berinvestasi.

Pada peneliti selanjutnya yang dilakukan oleh Lia Anggraeni Prasetyowati dan Luqman Hakim Handoko (2016), dalam penelitiannya mengenai pengukuran kinerja bank syariah, lia dan handoko menggunakan model *maqhasid index* dan *sharia conformity and profitability model* pada Bank Umum Syariah. Hasil penelitian dengan menggunakan metode *maqhasid index* kinerja terbaik dicapai oleh BMI yang konsisten mempertahankan kinerja dengan total MI berada pada rentang 0,29403-0,34031 dan berhasil meraih peringkat 1 atau 2 dalam empat tahun berturut-turut. BSM sendiri tidak berhasil mencapai peringkat pertama atau kedua dengan pendekatan *maqashid indeks* dengan rentang perolehan hanya sebesar 0,26226-0,31354. Sedangkan pada hasil penelitian dengan pendekatan *Sharia Conformity and Profitability model* menunjukkan persebaran dalam empat kuadran yang berbeda-beda setiap tahunnya dan menunjuk BMI sebagai BUS berkinerja terbaik dengan pendekatan SCnP.

Penelitian-penelitian di atas pada dasarnya mengonfirmasi bahwa hasil dan objek penelitian berbeda-beda. Data yang digunakan sebagai sampel dan penggunaan laporan tahunan dalam menguji kinerja keuangan

perbankan syariah. Penelitian ini dilakukan pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Yogyakarta dengan menggunakan metode *Sharia Conformity and Profitability (SCnP) Model* dan dengan menggunakan data laporan atas kinerja keuangan. Data laporan keuangan tahunan yang telah dipublikasikan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan terdapat pada tahun penelitian untuk digunakan dalam penelitian ini yaitu periode 2014-2016.

Berdasarkan latar belakang di atas, tema mengenai pengukuran kinerja keuangan perbankan syariah menjadi penting untuk diteliti. Terlebih penelitian ini menggunakan metode *sharia conformity and profitability (SCnP) model*. Penelitian ini juga menemukan hubungan antara kesesuaian syariah dan profit dengan menempatkan beberapa perbankan syariah (2014-2016).

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian diatas, maka peneliti membuat rumusan masalah dalam penelitiannya yaitu:

1. Apakah Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Yogyakarta memiliki kesesuaian dengan prinsip perbankan syariah.
2. Apakah Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Yogyakarta memiliki kesesuaian dengan tingkat profitabilitas perbankan syariah.

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan perumusan masalah di atas, tujuan penelitian ini yaitu:

- a. Untuk menilai kinerja Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Yogyakarta dari segi syariah.
- b. Untuk menilai kinerja Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Yogyakarta dari segi profitabilitas.

2. Kegunaan Penelitian

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan tambahan pengetahuan serta manfaat bagi beberapa pihak terkait, antara lain:

a. Teoritis

Hasil dari penelitian ini dapat menjadi landasan dalam pengembangan keilmuan dalam bidang manajemen keuangan Syariah. Selain itu, penelitian ini juga dapat menambah khasanah kajian ilmiah yang berkenaan dengan analisis perbandingan kinerja keuangan pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.

b. Praktis

1) Bagi Penulis

Penelitian ini menjadi salah satu syarat bagi peneliti dalam menyelesaikan studinya pada Program Sarjana Strata-1 dengan jurusan Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan

Kalijaga. Pada penelitian ini, peneliti berharap dapat menambah ilmunya dan dapat mengaplikasikannya pada dunia kerja.

2) Bagi Investor

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi dan menjadi pertimbangan bagi calon investor dalam mengambil keputusan untuk berinvestasi.

3) Bagi Perbankan Syariah (BPRS)

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi pertimbangan bagi pihak perbankan syariah khususnya BPRS dalam pengambilan keputusan dengan memperhatikan faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja BPRS sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.

4) Bagi Akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi dalam pembelajaran mengenai kinerja keuangan pada perbankan syariah.

5) Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi peneliti selanjutnya dan dapat menambahkan dengan variabel lainnya agar dapat menghasilkan tolok ukur yang akurat.

D. Sistematika Pembahasan

Laporan penelitian ini terdiri dari lima bab. Bab Pertama adalah pendahuluan. Pada bab ini berisi tentang latar belakang penelitian, rumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian serta sistematika pembahasan. Latar belakang berisi fenomena-fenomena yang terkait dengan penelitian ini. Dengan adanya fenomena ini, maka peneliti dapat menentukan suatu rumusan masalah. Tujuan dan kegunaan penelitian ini juga penting dalam penulisan pendahuluan dalam suatu penelitian. Sistematika pembahasan ini akan memberikan arahan dan alur dalam penyusunan penelitian yang akan diteliti.

Bab kedua adalah landasan teori. Bab ini berisi tentang telaah pustaka. Bab ini memaparkan teori yang digunakan dalam penelitian untuk mendukung rumusan masalah dan menjadi dasar dalam pengembangan analisis. Selain landasan teori, telaah pustaka juga mendukung peneliti untuk dijadikan pertimbangan oleh peneliti untuk merumuskan hipotesis.

Bab ketiga adalah metode penelitian. Metode penelitian yang digunakan penelitian ini berisi tentang populasi dan sampel penelitian, jenis dan sumber data, definisi operasional variabel yang akan diteliti dan teknik analisis data. Penentuan populasi dan sampel dilakukan karena tidak semua populasi dapat memenuhi kategori yang ditetapkan dalam penelitian ini, sehingga diperlukan beberapa sampel. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data kuantitatif dengan sumber data sekunder berupa laporan keuangan perusahaan yang terkait dalam

penelitian. Definisi operasional variabel dilakukan untuk mengetahui besarnya ukuran setiap variabel, sehingga angka tersebut dapat diolah menjadi sebuah data dengan teknik analisis data yang telah ditentukan.

Bab keempat adalah hasil dan pembahasan. Bab ini berisi tentang hasil analisis penelitian dan pembahasan hasil penelitian yang dilaksanakan pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Yogyakarta dan menginterpretasikan dari hasil penelitian yang dilakukan. Pada analisis data dilakukan sesuai dengan metode yang telah dijelaskan.

Bab Kelima adalah penutup. Pada bab ini berisi tentang kesimpulan dan saran.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Setelah dilakukan pembahasan pada bab-bab sebelumnya, penelitian ini melahirkan dua kesimpulan, yaitu:

1. Dengan metode *Sharia Conformity and Profitability (SCnP) Model*, kinerja Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Yogyakarta selama tahun 2014-2016 berada pada posisi yang berbeda-beda. Nilai kinerja dengan posisi URQ dimiliki oleh BPRS Bangun Drajat Warga (80,67%&26%), BPRS Barakah Dana Sejahtera (81,67%&34%), BPRS Madina Mandiri Sejahtera (74,33%&7,33%), BPRS Danagung Syariah (75,67%&20%) dan BPRS Margiriski Bahagia (74,67%&19%) yang berarti bank memiliki tingkat kesesuaian syariah dan profitabilitas tinggi. Sedangkan pada BPRS Mitra Cahaya Indonesia (72,67%&1,67%), BPRS Cahaya Hidup (71,3%&13%), BPRS FORMES (69,67%&6,67%), BPRS Mitra Amal Mulia (67,67%&13%) dan BPRS Mitra Harmoni Yogyakarta (67%&9%) berada pada posisi LLQ yang berarti bank memiliki tingkat kesesuaian syariah dan profitabilitas rendah.
2. Dengan metode *Sharia Conformity and Profitability (SCnP) Model*, nilai kinerja Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Yogyakarta selama tahun 2014-2016 berada pada posisi ULQ atau disebut juga dengan bank yang memiliki tingkat kesesuaian syariah rendah dan

profitabilitas tinggi. Beberapa BPRS yang masuk kategori ini adalah BPRS Mitra Harmoni Yogyakarta (67%&2,03%), BPRS FORMES (69%&1,48%), BPRS Mitra Amal Mulia (67,67%&11%), BPRS Margiriski Bahagia (73,67%&10,17%) dan BPRS Danagung Syariah (75%&20%). Sedangkan pada BPRS Cahaya Hidup (77%&-16,3%), BPRS Mitra Cahaya Indonesia (85%&-38%) dan BPRS Madina Mandiri Sejahtera (73,67%&10%) berada pada posisi LRQ atau disebut juga bank memiliki tingkat kesesuaian syariah tinggi dan profitabilitas rendah.

B. Implikasi

Berdasarkan penelitian tersebut dapat di implikasikan secara teoritis dan praktis yaitu sebagai berikut:

- 1) Dalam kenyataannya kinerja BPRS tentang kesesuaian syariah dan profitabilitas pada dasarnya menunjukkan hasil yang berbeda-beda. Hal ini berimplikasi secara teoritik bahwa kesesuaian syariah dan profitabilitas pada BPRS itu cenderung dinamis. Hal ini terjadi karena nilai URQ, LRQ ULQ dan LLQ memiliki nilai yang sangat variative.
- 2) Hasil penelitian ini memberikan implikasi terhadap kebijakan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Yogyakarta yaitu agar dapat memberikan informasi dan transparansi pada laporan keuangan perusahaan yang melibatkan nasabah, investor dan manajemen sehingga calon nasabah dan investor memiliki persepsi yang baik

untuk dapat melakukan kegiatan pembiayaan dan investasi pada BPRS tersebut.

C. Saran

Dari kesimpulan dan implikasi di atas, penelitian ini memiliki saran-saran sebagai berikut:

1. Bagi penelitian selanjutnya alangkah baiknya menggunakan metode lainnya seperti *Islamicity Indices*, *Social Responsibility Index*, *Social Environment Index*, *Disclousure Index*, *Corporate Governance Index*, dan *Financial Performance Index*.
2. Bagi pihak BPRS diharapkan lebih bersifat transparan dalam penyampaian informasi seperti meng-*update* laporan keuangan di web masing-masing. Hal tersebut diharapkan dapat menarik masyarakat untuk menginvestasikan dananya ke BPRS tersebut.

DAFTAR PUSTAKA

- Anshori, Abdul Ghofur. 2009. *Perbankan Syariah Di Indonesia*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2008. *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Az-Zuhaili, Wahbah. 2012. *Tafsīr Al-Wasīṭ (Al-Fātihāh – At-Taubah) Jilid 1*. Jakarta: Gema Insani.
- Danupranata, Gita. 2016. *Buku Ajar Manajemen Perbankan Syariah*. Jakarta: Salemba Empat.
- Fahmi, Irham. 2011. *Manajemen Kinerja Teori dan Aplikasi*. Bandung: Alfabeta.
- Fahmi, Irham. 2012. *Analisis Kinerja Keuangan*. Bandung : Alfabeta.
- Harahap, Sofyan Syafri. 1998. *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.
- <http://bprsf.blogspot.co.id>. "Profil BPRS FORMES."
- <http://bprscahayaahdp.com>. "Profil BPRS Cahaya Hidup."
- <https://bprs-mrb.co.id>. "Profil BPRS Marigiriski Bahagia."
- <http://www.bprs-bdw.co.id/>. "Profil BPRS Bangun Drajat Warga."
- <http://www.bankmadinasyariah.com>. "Profil BPRS Madina Mandiri Sejahtera."
- <http://bprsmh-yogyakarta.co.id>. "Profil BPRS Mitra Harmoni Yogyakarta."
- <http://hikyogyakarta.com/profile/sejarah/> "Profil BPRS Mitra Cahaya Indonesia."
- Indriantoro, Nur dan Bambang Supomo. 2016. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Yogyakarta: BPFE.
- Jumingan. 2006. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Kasmir. 2008. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Rajagrafindo Persada.
- Kuppusamy, M., Saleh, A. S & Samudhram, A. 2010. Measurement of Islamic Banks Performance Using a Syariah Conformity and Profitability Model. *Review of Islamic Economics*. 13 (2): 35-48.
- Mahsun, Mohamad. 2013. *Pengukuran Kinerja Sektor Publik*. Yogyakarta: BPFE-Yogyakarta.

- Mardani. 2015. *Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia*. Jakarta: Kencana.
- Muhammad. 2011. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: Akademi Manajemen Perusahaan YKPN.
- Muhammad. 2002. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Akademi Manajemen Perusahaan YKPN.
- Muhammad Syafii Antonio dkk. 2012. *Analisis Kinerja Perbankan Syariah: maqashid Pelaksanaan indeks di Indonesia dan Jordania*. Bogor: IIUM Institute of Islamic Banking dan Keuangan.
- Najib, Haifa. 2016. *Pengaruh Sharia Compliance Dan Islamic Corporate Governance Terhadap Fraud Pada Bank Syariah*. Jakarta.
- Prasetyowati dan handoko. 2016. “Pengukuran kinerja bank umum syariah dengan maqashid index dan sharia conformity and profitability (SCNP)”. Depok: School of Islamic Economic (STEI) SEBI.
- Ratnaputri, Widya. 2013. *Analisis Kinerja Keuangan Bank Islam Dengan Menggunakan Camel, Syariah Kesesuaian Dan Profitabilitas (SCnP)*. Semarang: Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Semarang.
- Risda, Iin Afriani. 2016. *Analisis kinerja keuangan bank syariah dengan model risk based bank rating dan sharia conformity and profitability (SCnP) Model Di Indonesia (periode 2013-2015)*. Makassar: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hasanuddin.
- Sadi, Muhammad. 2015. *Konsep Hukum Perbankan Syariah*. Malang: Setara Press.
- Sari, Nikmah Karunia. 2016. *Maqashid Sharia Index (MSI) sebagai Ukuran Kinerja Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Daerah Istimewa Yogyakarta*. Skripsi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga. Yogyakarta.
- Sartono, Agus. 2012. *Manajemen Keuangan Teori Dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE-Yogyakarta.
- Shihab, M. Quraish. 2002. *Tafsir Al-Misbah: Pesan, Kesan dan Keserasian Al-Qur'an (Al-Fatihah - Al-Baqarah)* Volume 1. Jakarta: Lentera Hati.
- Shihab, M. Quraish. 2002. *Tafsir Al-Misbah: Pesan, Kesan dan Keserasian Al-Qur'an (Al-Imran - An-Nisa)* Volume 2. Jakarta: Lentera Hati.
- Subramanyam. 2010. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Salemba Empat.

Sugiyono. 2007. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Umam, Khaerul. 2013. *Manajemen Perbankan Syariah*. Bandung. Pustaka Setia.

Undang-undang No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah.

www.bprsbd.co.id. "*Profil BPRS Barakah Dana Sejahtera.*"

www.bi.go.id. "*Statistik Perbankan Syariah.*"

www.ojk.go.id. "*Statistik Perbankan Syariah.*"



Lampiran 1

Segi Kesesuaian Syariah atau *Sharia Conformity* 1. *Islamic Investment Ratio* (Rasio Investasi Syariah)

Nama BPRS	Kabupaten	Tahun		Tab. Mudharabah	Dep. Mudharabah	Investasi Halal	Investasi Tidak Halal	Total Investasi Halal	
Mitra Amal Mulia	Sleman	2014	Maret	2.086.717	17.123.980	19.210.697	0	100%	100%
			Juni	1.227.666	16.813.358	18.041.024	0	100%	
			September	1.658.712	18.500.996	20.159.708	0	100%	
			Desember	1.354.280	16.502.996	17.857.276	0	100%	
		2015	Maret	1.527.229	17.093.732	18.620.961	0	100%	100%
			Juni	1.396.405	20.231.733	21.628.138	0	100%	
			September	1.456.441	20.595.906	22.052.347	0	100%	
			Desember	1.431.025	20.386.906	21.817.931	0	100%	
		2016	Maret	1.657.679	21.529.631	23.187.310	0	100%	100%
			Juni	1.301.719	24.512.131	25.813.850	0	100%	
			September	1.387.930	23.605.812	24.993.742	0	100%	
			Desember	1.485.350	21.659.000	23.144.350	0	100%	
Danagung Syariah	Sleman	2014	Maret	320.803	12.856.500	13.177.303	0	100%	100%
			Juni	288.027	13.379.250	13.667.277	0	100%	
			September	282.738	14.602.950	14.885.688	0	100%	
			Desember	277.376	15.014.450	15.291.826	0	100%	
		2015	Maret	517.112	15.468.750	15.985.862	0	100%	100%
			Juni	310.013	15.769.000	16.079.013	0	100%	
			September	288.913	15.264.150	15.553.063	0	100%	
			Desember	413.397	16.256.250	16.669.647	0	100%	

Danagung Syariah	Sleman	2016	Maret	275.251	17.595.750	17.871.001	0	100%	100%
			Juni	253.990	17.888.000	18.141.990	0	100%	
			September	249.439	18.893.500	19.142.939	0	100%	
			Desember	258.449	18.800.500	19.058.949	0	100%	
Mitra Cahaya Indonesia	Sleman	2014	Maret	783.831	6.878.550	7.662.381	0	100%	100%
			Juni	927.928	7.593.550	8.521.478	0	100%	
			September	691.633	8.812.550	9.504.183	0	100%	
			Desember	666.469	6.899.550	7.566.019	0	100%	
		2015	Maret	457.546	6.939.550	7.397.096	0	100%	100%
			Juni	496.849	7.270.050	7.766.899	0	100%	
			September	390.354	7.188.050	7.578.404	0	100%	
			Desember	456.945	8.385.550	8.842.495	0	100%	
		2016	Maret	465.849	9.274.550	9.740.399	0	100%	100%
			Juni	395.454	16.598.550	16.994.004	0	100%	
			September	409.993	19.155.550	19.565.543	0	100%	
			Desember	983.356	18.222.050	19.205.406	0	100%	
Formes	Sleman	2014	Maret	6.213.392	9.373.400	15.586.792	0	100%	100%
			Juni	4.189.210	9.750.400	13.939.610	0	100%	
			September	3.911.520	10.162.400	14.073.920	0	100%	
			Desember	5.436.956	10.481.200	15.918.156	0	100%	
		2015	Maret	5.200.268	10.609.400	15.809.668	0	100%	100%
			Juni	2.514.853	10.301.150	12.816.003	0	100%	
			September	5.093.396	10.060.150	15.153.546	0	100%	
			Desember	6.929.039	10.522.750	17.451.789	0	100%	
		2016	Maret	5.839.470	10.974.250	16.813.720	0	100%	100%
			Juni	4.342.549	9.718.550	14.061.099	0	100%	
			September	6.439.604	9.307.850	15.747.454	0	100%	
			Desember	5.762.770	11.864.850	17.627.620	0	100%	

Cahaya Hidup	Sleman	2014	Maret	146.959	1.909.261	2.056.220	0	100%	100%
			Juni	143.382	1.884.193	2.027.575	0	100%	
			September	150.162	1.906.215	2.056.377	0	100%	
			Desember	163.577	1.831.240	1.994.817	0	100%	
		2015	Maret	207.645	6.096.246	6.303.891	0	100%	100%
			Juni	222.513	7.480.270	7.702.783	0	100%	
			September	286.745	6.604.494	6.891.239	0	100%	
			Desember	516.776	6.961.002	7.477.778	0	100%	
		2016	Maret	272.811	7.445.384	7.718.195	0	100%	100%
			Juni	280.147	8.369.196	8.649.343	0	100%	
			September	1.358.018	6.632.850	7.990.868	0	100%	
			Desember	1.466.518	7.051.091	8.517.609	0	100%	
Margirizki Bahagia	Bantul	2014	Maret	2.479.557	21.593.900	24.073.457	0	100%	100%
			Juni	1.883.555	22.417.400	24.300.955	0	100%	
			September	2.670.148	22.480.900	25.151.048	0	100%	
			Desember	2.731.059	22.518.400	25.249.459	0	100%	
		2015	Maret	3.128.671	21.227.900	24.356.571	0	100%	100%
			Juni	1.884.062	22.590.900	24.474.962	0	100%	
			September	2.269.716	25.423.400	27.693.116	0	100%	
			Desember	2.423.551	25.327.900	27.751.451	0	100%	
		2016	Maret	3.007.456	27.467.400	30.474.856	0	100%	100%
			Juni	2.558.338	25.252.100	27.810.438	0	100%	
			September	3.962.769	25.582.600	29.545.369	0	100%	
			Desember	3.297.915	26.603.900	29.901.815	0	100%	
Bangun Drajat Warga	Bantul	2014	Maret	14.926.197	11.709.365	26.635.562	0	100%	100%
			Juni	14.028.838	11.646.065	25.674.903	0	100%	
			September	14.947.892	12.862.815	27.810.707	0	100%	
			Desember	15.028.900	13.250.005	28.278.905	0	100%	

Bangun Drajat Warga	Bantul	2015	Maret	15.662.880	14.267.905	29.930.785	0	100%	100%
			Juni	16.331.622	15.360.805	31.692.427	0	100%	
			September	17.770.756	16.736.082	34.506.838	0	100%	
			Desember	17.854.826	18.044.082	35.898.908	0	100%	
		2016	Maret	17.857.946	30.729.882	48.587.828	0	100%	100%
			Juni	17.175.155	31.666.392	48.841.547	0	100%	
			September	19.882.709	33.237.892	53.120.601	0	100%	
			Desember	21.075.906	35.836.200	56.912.106	0	100%	
Madina Mandiri Sejahtera	Bantul	2014	Maret	1.572.309	21.495.500	23.067.809	0	100%	100%
			Juni	1.806.963	22.031.500	23.838.463	0	100%	
			September	1.542.638	21.052.500	22.595.138	0	100%	
			Desember	1.423.340	23.284.500	24.707.840	0	100%	
		2015	Maret	1.245.932	23.983.500	25.229.432	0	100%	100%
			Juni	1.059.039	28.143.500	29.202.539	0	100%	
			September	1.010.924	28.456.000	29.466.924	0	100%	
			Desember	1.038.020	30.444.400	31.482.420	0	100%	
		2016	Maret	1.066.609	30.475.700	31.542.309	0	100%	100%
			Juni	907.404	29.301.600	30.209.004	0	100%	
			September	1.100.324	30.804.100	31.904.424	0	100%	
			Desember	957.898	38.216.800	39.174.698	0	100%	
Mitra Harmoni Yogyakarta	Kota	2014	Maret	1.176.396	7.943.750	9.120.146	0	100%	100%
			Juni	1.321.437	8.302.000	9.623.437	0	100%	
			September	1.411.672	9.585.500	10.997.172	0	100%	
			Desember	1.492.961	9.956.000	11.448.961	0	100%	
		2015	Maret	1.376.206	9.870.000	11.246.206	0	100%	100%
			Juni	1.501.428	10.026.865	11.528.293	0	100%	
			September	1.040.988	12.713.000	13.753.988	0	100%	
			Desember	1.733.810	12.634.000	14.367.810	0	100%	

Mitra Harmoni Yogyakarta	Kota	2016	Maret	1.035.706	12.370.000	13.405.706	0	100%	100%
			Juni	1.147.252	14.290.000	15.437.252	0	100%	
			September	1.185.650	13.638.900	14.824.550	0	100%	
			Desember	3.890.750	14.542.750	18.433.500	0	100%	
Barakah Dana Sejahtera	Kota	2014	Maret	3.767.477	22.848.340	26.615.817	0	100%	100%
			Juni	4.189.852	23.963.000	28.152.852	0	100%	
			September	4.939.474	26.285.700	31.225.174	0	100%	
			Desember	6.330.664	26.231.250	32.561.914	0	100%	
		2015	Maret	6.279.627	29.702.500	35.982.127	0	100%	100%
			Juni	5.740.184	31.389.150	37.129.334	0	100%	
			September	6.248.373	32.671.850	38.920.223	0	100%	
			Desember	7.709.510	34.137.350	41.846.860	0	100%	
		2016	Maret	6.983.343	35.682.300	42.665.643	0	100%	100%
			Juni	6.334.637	38.823.850	45.158.487	0	100%	
			September	7.412.925	38.804.300	46.217.225	0	100%	
			Desember	10.140.996	40.755.600	50.896.596	0	100%	

2. Islamic Income Ratio (Rasio Pendapatan Syariah)

Nama BPRS	Kabupaten	Tahun		Pendapatan Halal	Pendapatan Tidak Halal	Total Pendapatan Halal	
Mitra Amal Mulia	Sleman	2014	Maret	551.130	0	100%	100%
			Juni	1.105.262	0	100%	
			September	1.657.805	0	100%	
			Desember	2.325.466	0	100%	
		2015	Maret	629.875	0	100%	100%
			Juni	1.411.149	0	100%	
			September	2.202.209	0	100%	
			Desember	3.100.533	0	100%	
		2016	Maret	873.400	0	100%	100%
			Juni	1.688.068	0	100%	
			September	2.619.511	0	100%	
			Desember	3.685.314	0	100%	
Danagung Syariah	Sleman	2014	Maret	500.299	0	100%	100%
			Juni	1.077.606	0	100%	
			September	1.682.559	0	100%	
			Desember	2.564.266	0	100%	
		2015	Maret	601.337	0	100%	100%
			Juni	1.313.896	0	100%	
			September	2.136.573	0	100%	
			Desember	3.188.349	0	100%	
		2016	Maret	1.072.588	0	100%	100%
			Juni	1.953.341	0	100%	
			September	2.827.032	0	100%	
			Desember	3.974.106	0	100%	

Mitra Cahaya Indonesia	Sleman	2014	Maret	230.204	0	100%	100%
			Juni	412.166	0	100%	
			September	597.072	0	100%	
			Desember	909.136	0	100%	
		2015	Maret	190.165	0	100%	100%
			Juni	357.507	0	100%	
			September	507.570	0	100%	
			Desember	1.214.445	0	100%	
		2016	Maret	199.446	0	100%	100%
			Juni	649.877	0	100%	
			September	1.125.157	0	100%	
			Desember	1.903.353	0	100%	
Formes	Sleman	2014	Maret	420.551	0	100%	100%
			Juni	1.006.289	0	100%	
			September	1.526.250	0	100%	
			Desember	2.267.133	0	100%	
		2015	Maret	495.081	0	100%	100%
			Juni	1.338.392	0	100%	
			September	2.123.155	0	100%	
			Desember	2.922.804	0	100%	
		2016	Maret	491.450	0	100%	100%
			Juni	1.124.811	0	100%	
			September	1.697.712	0	100%	
			Desember	2.514.813	0	100%	
Cahaya Hidup	Sleman	2014	Maret	133.626	0	100%	100%
			Juni	231.055	0	100%	
			September	353.887	0	100%	
			Desember	382.244	0	100%	

Cahaya Hidup	Sleman	2015	Maret	251.943	0	100%	100%
			Juni	425.047	0	100%	
			September	853.045	0	100%	
			Desember	1.160.002	0	100%	
		2016	Maret	394.379	0	100%	100%
			Juni	735.304	0	100%	
			September	1.148.117	0	100%	
			Desember	1.626.173	0	100%	
Margarizki Bahagia	Bantul	2014	Maret	872.588	0	100%	100%
			Juni	1.801.142	0	100%	
			September	2.751.326	0	100%	
			Desember	3.870.913	0	100%	
		2015	Maret	878.776	0	100%	100%
			Juni	1.850.437	10.000	99%	
			September	2.936.903	0	100%	
			Desember	4.224.266	0	100%	
		2016	Maret	995.095	0	100%	100%
			Juni	1.668.275	10.000	99%	
			September	2.711.010	0	100%	
			Desember	4.018.578	0	100%	
Bangun Drajat Warga	Bantul	2014	Maret	1.110.782	0	100%	100%
			Juni	2.170.603	0	100%	
			September	3.342.633	0	100%	
			Desember	4.678.120	0	100%	
		2015	Maret	1.279.963	0	100%	100%
			Juni	2.742.130	0	100%	
			September	4.280.211	0	100%	
			Desember	6.022.606	0	100%	

Bangun Drajat Warga	Bantul	2016	Maret	1.687.339	0	100%	100%
			Juni	3.450.860	0	100%	
			September	5.201.226	0	100%	
			Desember	7.228.634	0	100%	
Madina Mandiri Sejahtera	Bantul	2014	Maret	909.760	0	100%	100%
			Juni	620.786	0	100%	
			September	1.128.908	0	100%	
			Desember	1.736.092	0	100%	
		2015	Maret	614.466	0	100%	100%
			Juni	1.312.126	0	100%	
			September	1.960.799	0	100%	
			Desember	2.552.733	0	100%	
		2016	Maret	770.442	0	100%	100%
			Juni	1.578.602	0	100%	
			September	2.409.024	0	100%	
			Desember	3.216.916	0	100%	
Mitra Harmoni Yogyakarta	Kota	2014	Maret	476.696	0	100%	100%
			Juni	966.335	0	100%	
			September	1.469.224	0	100%	
			Desember	2.011.495	0	100%	
		2015	Maret	561.337	0	100%	100%
			Juni	1.176.459	0	100%	
			September	1.868.024	0	100%	
			Desember	2.635.091	0	100%	
		2016	Maret	900.311	0	100%	100%
			Juni	1.860.766	0	100%	
			September	2.827.013	0	100%	
			Desember	3.898.766	0	100%	

Barakah Dana Sejahtera	Kota	2014	Maret	957.176	0	100%	100%
			Juni	2.032.480	0	100%	
			September	3.067.905	0	100%	
			Desember	4.299.174	0	100%	
		2015	Maret	1.281.498	0	100%	100%
			Juni	2.565.341	0	100%	
			September	3.849.599	0	100%	
			Desember	5.434.431	0	100%	
		2016	Maret	1.732.093	0	100%	100%
			Juni	3.152.860	0	100%	
			September	4.546.443	0	100%	
			Desember	6.325.921	0	100%	

3. Profit Sharing Ratio (Rasio Bagi Hasil)

Nama BPRS	Tahun		Mudharabah	Musyarakah	Murabahah	Salam	Isthisna'	Ijarah	Qard	Multijasa	Total Pembiayaan	Rasio Bagi Hasil	
Mitra Amal Mulia	2014	Mar	251.672	898.891	14.679.469	0	0	683.337	190.355	922.043	17.625.767	7%	6%
		Juni	239.172	422.342	14.449.104	0	0	672.579	170.280	1.113.187	17.066.664	4%	
		Sep	761.616	266.667	14.672.147	0	0	665.061	131.530	1.279.847	17.776.868	6%	
		Des	582.782	257.854	15.540.489	0	0	623.232	158.530	952.957	18.115.844	5%	
	2015	Mar	169.004	310.708	17.989.679	0	0	1.326.120	171.734	840.408	20.807.653	2%	3%
		Juni	129.281	829.500	20.280.273	0	0	1.244.372	302.395	624.732	23.410.553	4%	
		Sep	116.781	722.361	20.829.055	0	0	1.281.795	151.939	658.042	23.759.973	4%	
		Des	80.281	377.727	20.755.624	0	0	1.268.116	130.036	626.470	23.238.254	2%	
	2016	Mar	67.781	706.368	20.322.091	0	0	1.244.410	130.077	749.651	23.220.378	3%	3%
		Juni	47.281	714.868	24.096.137	0	0	1.152.356	135.210	946.062	27.091.914	3%	
		Sep	46.003	745.959	25.387.886	0	0	823.736	138.586	1.032.602	28.174.772	3%	
		Des	44.726	401.636	27.558.369	0	0	695.642	121.645	940.578	29.762.596	1%	
Danagung Syariah	2014	Mar	1.028.733	2.158.526	9.634.176	0	0	0	50.274	751.197	13.622.906	23%	25%
		Juni	455.458	3.678.708	9.003.023	0	0	0	45.974	1.347.626	14.530.789	28%	
		Sep	509.700	3.658.022	9.671.809	0	0	0	48.820	1.530.824	15.419.175	27%	
		Des	393.996	3.281.743	11.827.131	0	0	0	60.890	1.094.997	16.658.757	22%	
	2015	Mar	343.471	2.864.978	12.908.273	0	0	0	56.240	1.615.062	17.788.024	18%	19%
		Juni	323.662	2.936.735	13.117.290	0	0	0	56.530	2.006.235	18.440.452	18%	
		Sep	265.684	2.614.035	14.056.752	0	0	0	33.737	2.847.126	19.817.334	15%	
		Des	227.057	5.717.267	13.048.460	0	0	0	26.470	4.482.379	23.501.633	25%	
	2016	Mar	411.680	6.418.793	11.012.026	0	0	0	31.000	5.964.169	23.837.668	29%	27%
		Juni	388.861	5.773.499	11.098.744	0	0	0	28.400	6.594.385	23.883.889	26%	
		Sep	387.113	5.548.824	11.745.752	0	0	0	26.800	5.632.715	23.341.204	25%	
		Des	247.332	6.496.070	11.061.650	0	0	0	18.989	5.816.819	23.640.860	29%	

Mitra Cahaya Indonesia	2014	Mar	1.103.953	1.344.090	3.223.515	0	0	0	0	317.210	5.988.768	41%	47%
		Juni	1.619.466	1.548.090	3.244.242	0	0	0	0	275.884	6.687.682	47%	
		Sep	1.768.818	1.445.340	2.837.820	0	0	0	0	259.854	6.311.832	51%	
		Des	1.634.689	719.890	2.392.623	0	0	0	0	199.219	4.946.421	48%	
	2015	Mar	1.635.683	1.093.090	2.241.034	0	0	0	0	184.239	5.154.046	53%	55%
		Juni	1.407.288	2.057.523	2.247.313	0	0	0	0	191.277	5.903.401	59%	
		Sep	1.248.400	2.063.422	2.239.362	0	0	0	0	190.157	5.741.341	58%	
		Des	786.681	1.901.089	2.300.654	0	0	0	0	490.203	5.478.627	49%	
	2016	Mar	731.316	2.204.302	4.681.109	0	0	0	0	825.206	8.441.933	35%	18%
		Juni	868.494	1.375.290	7.342.813	0	0	0	0	3.202.930	12.789.527	18%	
		Sep	782.458	1.064.522	10.513.280	0	0	0	0	3.848.328	16.208.588	11%	
		Des	506.454	1.205.264	12.405.002	0	0	0	0	4.428.820	18.545.540	9%	
Formes	2014	Mar	650.297	764.217	13.276.140	0	0	0	12.001	1.175.236	15.877.891	9%	8%
		Juni	721.893	929.143	14.315.953	0	0	0	11.151	1.317.337	17.295.477	10%	
		Sep	595.708	689.175	14.593.410	0	0	0	9.801	1.466.658	17.354.752	7%	
		Des	502.445	682.143	14.486.388	0	0	0	8.951	1.283.896	16.963.823	7%	
	2015	Mar	421.559	672.219	14.878.299	0	0	0	7.550	1.511.122	17.490.749	6%	7%
		Juni	895.628	653.031	15.619.464	0	0	0	0	1.069.398	18.237.521	8%	
		Sep	745.099	522.130	16.743.294	0	0	0	0	1.065.369	19.075.892	7%	
		Des	1.136.530	213.581	15.799.508	0	0	0	0	749.345	17.898.964	8%	
	2016	Mar	740.002	471.081	17.534.603	0	0	0	0	728.170	19.473.856	6%	9%
		Juni	1.882.598	460.581	16.961.644	0	0	0	0	1.055.611	20.360.434	12%	
		Sep	1.517.557	445.826	16.260.539	0	0	0	0	798.277	19.022.199	10%	
		Des	1.360.395	0	17.045.966	0	0	0	0	669.647	19.076.008	7%	
Cahaya Hidup	2014	Mar	1.460.000	0	2.442.303	0	0	0	0	190.527	4.092.830	36%	31%
		Juni	1.220.000	0	2.602.833	0	0	0	0	163.017	3.985.850	31%	
		Sep	1.235.000	0	2.755.449	0	0	0	0	131.853	4.122.302	30%	
		Des	1.058.000	0	2.854.040	0	0	0	0	149.793	4.061.833	26%	

Cahaya Hidup	2015	Mar	881.000	0	4.694.796	0	0	0	0	353.814	5.929.610	15%	19 %
		Juni	617.700	1.400.000	5.706.858	0	0	0	0	342.206	8.066.764	25%	
		Sep	523.780	1.295.000	6.747.872	0	0	0	0	62.656	8.629.308	21%	
		Des	510.000	770.909	7.990.588	0	0	0	0	198.419	9.469.916	14%	
	2016	Mar	510.000	782.273	8.105.407	0	0	0	0	243.238	9.640.918	13%	14 %
		Juni	508.000	992.273	8.393.802	0	0	0	0	412.050	10.306.125	15%	
		Sep	318.000	1.359.818	9.043.379	0	0	0	0	473.158	11.194.355	15%	
		Des	0	1.425.511	10.991.535	0	0	0	0	438.390	12.855.436	11%	
Margarizk i Bahagia	2014	Mar	3.469.288	2.293.941	20.550.278	0	0	0	165.000	367.021	26.845.528	21%	21 %
		Juni	2.688.712	3.723.488	21.089.632	0	0	0	50.000	278.675	27.830.507	23%	
		Sep	3.048.013	4.013.424	22.106.946	0	0	0	30.000	237.407	29.435.790	24%	
		Des	2.441.266	2.459.076	24.954.003	0	0	0	0	192.918	30.047.263	16%	
	2015	Mar	1.953.601	2.772.678	25.417.737	0	0	0	0	155.095	30.299.111	16%	20 %
		Juni	1.824.558	4.240.706	26.828.077	0	0	0	0	36.726	32.930.067	18%	
		Sep	921.634	6.614.771	24.928.906	0	0	0	0	23.124	32.488.435	23%	
		Des	749.146	7.088.559	24.249.399	0	0	0	0	13.267	32.100.371	24%	
	2016	Mar	543.450	5.987.441	23.051.706	0	0	0	0	10.877	29.593.474	22%	24 %
		Juni	480.085	6.488.982	23.802.178	0	0	0	0	1.666	30.772.911	23%	
		Sep	379.315	7.123.215	22.844.492	0	0	0	0	831.593	31.178.615	24%	
		Des	148.812	9.326.139	23.648.045	0	0	0	0	920.490	34.043.486	28%	
Bangun Draja Warga	2014	Mar	8.634.828	2.364.540	17.651.142	0	0	212.546	21.929	326.167	29.211.152	38%	37 %
		Juni	8.883.212	2.637.486	18.975.319	0	0	191.217	20.429	348.782	31.056.445	37%	
		Sep	10.393.159	3.110.330	20.229.492	0	0	174.112	19.529	353.294	34.279.916	39%	
		Des	9.452.971	2.355.379	21.083.861	0	0	175.176	18.629	329.687	33.415.703	35%	
	2015	Mar	10.693.004	3.475.737	20.622.081	0	0	151.702	17.729	279.386	35.239.639	40%	40 %
		Juni	12.158.331	4.182.763	23.475.104	0	0	136.570	16.829	246.342	40.215.939	41%	
		Sep	15.722.018	4.367.311	27.917.773	0	0	119.030	15.929	290.681	48.432.742	41%	
		Des	14.363.497	3.645.535	28.283.729	0	0	400.087	7.800	276.437	46.977.085	38%	

Bangun Drajat Warga	2	Mar	14.368.780	3.315.076	29.794.827	0	0	385.555	6.900	285.177	48.156.315	37%	42 %
	0	Juni	14.764.784	13.973.369	33.570.971	0	0	371.651	6.000	320.849	63.007.624	46%	
	1	Sep	13.389.693	12.698.818	32.151.400	0	0	326.786	5.100	336.125	58.907.922	44%	
	6	Des	12.017.449	12.548.735	34.285.038	0	0	215.920	4.200	278.755	59.350.097	41%	
Madina Mandiri Sejahtera	2	Mar	2.022.437	1.320.500	4.803.768	0	0	7.363	0	185.856	8.339.924	40%	33 %
	0	Juni	4.228.906	1.960.500	8.223.029	0	0	10.580	0	371.710	14.794.725	42%	
	1	Sep	4.345.722	2.445.500	19.654.204	0	0	4.364	0	386.999	26.836.789	25%	
	4	Des	4.385.134	2.851.063	20.747.092	0	0	13.473	0	420.544	28.417.306	25%	
	2	Mar	4.196.659	3.050.063	22.328.720	0	0	17.109	0	356.394	29.948.945	24%	23 %
	0	Juni	4.412.673	3.150.063	23.837.151	0	0	14.559	0	349.997	31.764.443	24%	
	1	Sep	4.621.847	2.759.713	23.978.559	0	0	9.004	0	389.841	31.758.964	23%	
	5	Des	4.336.609	2.756.472	24.774.840	0	0	7.237	0	534.629	32.409.787	22%	
	2	Mar	4.434.290	2.596.013	26.954.548	0	0	6.482	0	530.012	34.521.345	20%	21 %
	0	Juni	4.805.536	3.037.163	29.283.099	0	0	5.678	0	379.067	37.510.543	21%	
	1	Sep	5.119.732	2.830.955	30.283.090	0	0	4.820	0	576.116	38.814.713	20%	
	6	Des	6.165.284	2.534.073	32.530.652	0	0	3.905	0	540.616	41.774.530	21%	
Mitra Harmoni Yogyakarta	2	Mar	37.500	0	10.823.117	0	0	0	0	12.331	10.872.948	0%	0%
	0	Juni	57.500	0	11.836.790	0	0	0	0	4.696	11.898.986	0%	
	1	Sep	59.000	0	12.025.548	0	0	0	0	9.117	12.093.665	0%	
	4	Des	42.500	0	12.917.396	0	0	0	0	7.427	12.967.323	0%	
	2	Mar	47.500	0	13.351.035	0	0	50.000	0	6.156	13.454.691	0%	1%
	0	Juni	63.000	0	14.421.195	0	0	0	0	23.833	14.508.028	0%	
	1	Sep	105.650	0	16.193.557	0	0	0	0	20.496	16.319.703	0%	
	5	Des	125.400	0	17.914.793	0	0	0	0	39.399	18.079.592	0%	
	2	Mar	76.300	0	19.317.220	0	0	0	0	55.323	19.448.843	0%	1%
	0	Juni	163.800	0	21.031.529	0	0	0	0	70.375	21.265.704	0%	
	1	Sep	193.625	0	22.885.836	0	0	0	0	81.879	23.161.340	0%	
	6	Des	229.000	0	24.533.837	0	0	0	0	71.736	24.834.573	0%	

Barakah Dana Sejahtera	2	Mar	1.795.388	13.029.586	19.268.157	0	0	1.022	813.685	2.410.968	37.318.806	40%	42 %
	0	Juni	793.461	17.295.626	19.587.056	0	0	0	564.720	1.870.167	40.111.030	45%	
	1	Sep	543.513	16.243.918	19.402.224	0	0	0	720.592	1.930.733	38.840.980	43%	
	4	Des	248.405	14.671.690	20.654.660	0	0	0	521.278	1.968.469	38.064.502	39%	
	2	Mar	142.621	15.804.401	22.773.869	0	0	0	568.553	1.838.132	41.127.576	39%	41 %
	0	Juni	138.503	18.867.506	22.149.163	0	0	0	598.961	2.317.377	44.071.510	43%	
	1	Sep	82.699	18.660.253	22.302.096	0	0	0	669.372	2.244.159	43.958.579	43%	
	5	Des	84.091	17.454.033	22.486.296	0	0	0	714.849	2.358.109	43.097.378	41%	
	2	Mar	99.261	17.603.257	21.108.571	0	0	0	813.236	2.449.887	42.074.212	42%	45 %
	0	Juni	102.992	21.591.452	23.451.390	0	0	0	1.166.548	3.103.021	49.415.403	44%	
	1	Sep	296.767	22.022.971	22.984.568	0	0	0	1.034.123	2.994.637	49.333.066	45%	
	6	Des	73.850	24.711.651	22.081.709	0	0	0	1.082.054	3.171.940	51.121.204	48%	

Lampiran 2

Segi Profitabilitas atau *Profitability*

1. *Return On Assets (ROA)*

Nama BPRS	Kabupaten	Tahun		Return On Asset	
Mitra Amal Mulia	Sleman	2014	Maret	0%	2%
			Juni	2,50%	
			September	2%	
			Desember	2,47%	
		2015	Maret	2,25%	2%
			Juni	2,35%	
			September	2,35%	
			Desember	2,56%	
		2016	Maret	2,94%	2%
			Juni	0,87%	
			September	2,85%	
			Desember	2,01%	
Danagung Syariah	Sleman	2014	Maret	0,83%	2%
			Juni	2%	
			September	2,33%	
			Desember	4,30%	
		2015	Maret	2,16%	3%
			Juni	1,45%	
			September	3,42%	
			Desember	4,31%	
		2016	Maret	1,12%	2%
			Juni	1,81%	
			September	3,20%	
			Desember	3,76%	
Mitra Cahaya Indonesia	Sleman	2014	Maret	-0,22%	-5%
			Juni	-4,97%	
			September	-7,87%	
			Desember	-7%	
		2015	Maret	-0,99%	-6%
			Juni	-7%	
			September	-11,87%	
			Desember	-5,39%	
		2016	Maret	-0,56%	1%
			Juni	-0,55%	
			September	2,89%	
			Desember	1,61%	

Formes	Sleman	2014	Maret	1%	1%
			Juni	0%	
			September	1%	
			Desember	1,32%	
		2015	Maret	1%	2%
			Juni	1,42%	
			September	2,47%	
			Desember	1,40%	
		2016	Maret	1,74%	1%
			Juni	1,18%	
			September	0,60%	
			Desember	1,48%	
Cahaya Hidup	Sleman	2014	Maret	-6%	-3%
			Juni	-5%	
			September	4%	
			Desember	-6%	
		2015	Maret	-4%	-1%
			Juni	1%	
			September	1%	
			Desember	0%	
		2016	Maret	1%	2%
			Juni	2%	
			September	2%	
			Desember	3%	
Margirizki Bahagia	Bantul	2014	Maret	2,70%	108%
			Juni	4%	
			September	4%	
			Desember	4,21	
		2015	Maret	5,67%	3%
			Juni	2%	
			September	1,15%	
			Desember	3,93%	
		2016	Maret	2,61%	3%
			Juni	2,92%	
			September	2,62%	
			Desember	2,85%	
Bangun Drajat Warga	Bantul	2014	Maret	0%	2%
			Juni	3,71%	
			September	3%	
			Desember	2,46%	
		2015	Maret	2,98%	3%
			Juni	3,29%	

Bangun Drajat Warga	Bantul	2015	September	3,27%	
			Desember	2,58%	
		2016	Maret	3%	3%
			Juni	2,45%	
			September	2,13%	
			Desember	2,50%	
Madina Mandiri Sejahtera	Bantul	2014	Maret	-3%	-4%
			Juni	-4,49%	
			September	-3,35%	
			Desember	-3,18%	
		2015	Maret	-0,85%	1%
			Juni	0,55%	
			September	0,03%	
			Desember	2,63%	
		2016	Maret	0,55%	1%
			Juni	1,11%	
			September	0,90%	
			Desember	1,15%	
Mitra Harmoni Yogyakarta	Kota	2014	Maret	2%	1%
			Juni	1%	
			September	1%	
			Desember	1%	
		2015	Maret	1%	1%
			Juni	1%	
			September	1%	
			Desember	1%	
		2016	Maret	1%	2%
			Juni	2%	
			September	2%	
			Desember	2%	
Barakah Dana Sejahtera	Kota	2014	Maret	3,21%	3%
			Juni	3,53%	
			September	3,44%	
			Desember	3%	
		2015	Maret	3,30%	3%
			Juni	3,62%	
			September	1,56%	
			Desember	2,67%	
		2016	Maret	3,75%	4%
			Juni	4,10%	
			September	4,26%	
			Desember	2,24%	

2. Return On Equity (ROE)

Nama BPRS	Kabupaten	Tahun		Return On Equity	
Mitra Amal Mulia	Sleman	2014	Maret	2,91%	12%
			Juni	15,95%	
			September	14%	
			Desember	14,78%	
		2015	Maret	14,75%	15%
			Juni	14,98%	
			September	15,05%	
			Desember	16,04%	
		2016	Maret	21,46%	16%
			Juni	6,70%	
			September	21,51%	
			Desember	12,84%	
Danagung Syariah	Sleman	2014	Maret	13,17%	30%
			Juni	27%	
			September	21,55%	
			Desember	57,53%	
		2015	Maret	23,56%	48%
			Juni	84,42%	
			September	36,56%	
			Desember	47,68%	
		2016	Maret	13,59%	29%
			Juni	22,98%	
			September	38,72%	
			Desember	41,31%	
Mitra Cahaya Indonesia	Sleman	2014	Maret	-2,41%	-56%
			Juni	-54,70%	
			September	-88,72%	
			Desember	-80%	
		2015	Maret	-5,85%	-34%
			Juni	-41%	
			September	-59,26%	
			Desember	-29,47%	
		2016	Maret	-5,11%	8%
			Juni	-5,45%	
			September	30,71%	
			Desember	11,20%	

Formes	Sleman	2014	Maret	11%	12%
			Juni	-3%	
			September	22%	
			Desember	17,29%	
		2015	Maret	10%	19%
			Juni	19,65%	
			September	25,59%	
			Desember	20,84%	
		2016	Maret	21,72%	16%
			Juni	14,56%	
			September	6,92%	
			Desember	19,42%	
Cahaya Hidup	Sleman	2014	Maret	-14%	-5%
			Juni	-12%	
			September	30%	
			Desember	-24%	
		2015	Maret	-9%	2%
			Juni	8%	
			September	7%	
			Desember	1%	
		2016	Maret	6%	9%
			Juni	10%	
			September	7%	
			Desember	13%	
Margirizki Bahagia	Bantul	2014	Maret	35,32%	43%
			Juni	45%	
			September	44%	
			Desember	49,31%	
		2015	Maret	83,95%	46%
			Juni	33%	
			September	15,60%	
			Desember	51,44%	
		2016	Maret	33,29%	30%
			Juni	32,09%	
			September	27,04%	
			Desember	28,43%	
Bangun Drajat Warga	Bantul	2014	Maret	2%	42%
			Juni	57,59%	
			September	63%	
			Desember	45,15%	
		2015	Maret	57,52%	57%
			Juni	54,84%	

Bangun Drajat Warga	Bantul		September	67,62%	
			Desember	48,05%	
		2016	Maret	55%	47%
			Juni	46,34%	
			September	42,32%	
			Desember	45,42%	
Madina Mandiri Sejahtera	Bantul	2014	Maret	-34%	-23%
			Juni	-25,85%	
			September	-16,41%	
			Desember	-15,09%	
		2015	Maret	-5,08%	4%
			Juni	2,82%	
			September	2,82%	
			Desember	16,14%	
		2016	Maret	2,83%	6%
			Juni	5,70%	
			September	4,91%	
			Desember	8,82%	
Mitra Harmoni Yogyakarta	Kota	2014	Maret	7%	7%
			Juni	7%	
			September	7%	
			Desember	6%	
		2015	Maret	5%	6%
			Juni	5%	
			September	5%	
			Desember	7%	
		2016	Maret	7%	12%
			Juni	12%	
			September	14%	
			Desember	16%	
Barakah Dana Sejahtera	Kota	2014	Maret	47,68%	59%
			Juni	66,76%	
			September	73,45%	
			Desember	47%	
		2015	Maret	66,85%	51%
			Juni	67,68%	
			September	25,66%	
			Desember	45,15%	
		2016	Maret	70,41%	68%
			Juni	79,22%	
			September	83,02%	
			Desember	37,77%	

3. Net Profit Margin (NPM)

Nama BPRS	Kabupaten	Tahun		Laba Setelah Pajak	Pendapatan Halal	Zakat	Pajak	Penjualan	NPM	
Mitra Amal Mulia	Sleman	2014	Maret	115.208	551.130	3.133	8.183	539.814	0,21	22%
			Juni	229.383	1.105.262	6.197	13.722	1.085.343	0,21	
			September	347.205	1.657.805	9.360	19.247	1.629.198	0,21	
			Desember	575.115	2.325.466	15.357	23.255	2.286.854	0,25	
		2015	Maret	62.966	629.875	3.233	6.299	620.343	0,10	16%
			Juni	214.732	1.411.149	11.360	13.770	1.386.019	0,15	
			September	374.772	2.202.209	20.628	28.065	2.153.516	0,17	
			Desember	647.689	3.100.533	36.038	49.882	3.014.613	0,21	
		2016	Maret	182.578	873.400	3.464	40.626	829.310	0,22	21%
			Juni	308.261	1.688.068	7.085	67.845	1.613.138	0,19	
			September	541.358	2.619.511	13.172	86.148	2.520.191	0,21	
			Desember	783.274	3.685.314	19.728	118.452	3.547.134	0,22	
Danagung Syariah	Sleman	2014	Maret	142.107	500.299	0	8.377	491.922	0,29	28%
			Juni	267.412	1.077.606	0	14.601	1.063.005	0,25	
			September	420.008	1.682.559	0	21.502	1.661.057	0,25	
			Desember	803.053	2.564.266	0	40.177	2.524.089	0,32	
		2015	Maret	114.942	601.337	0	10.100	591.237	0,19	26%
			Juni	324.120	1.313.896	0	22.000	1.291.896	0,25	
			September	584.036	2.136.573	0	34.947	2.101.626	0,28	
			Desember	1.054.867	3.188.349	0	51.465	3.136.884	0,34	
		2016	Maret	326.148	1.072.588	0	46.593	1.025.995	0,32	29%
			Juni	551.581	1.953.341	0	79.984	1.873.357	0,29	
			September	720.430	2.827.032	0	103.329	2.723.703	0,26	
			Desember	1.102.922	3.974.106	0	208.251	3.765.855	0,29	

Mitra Cahaya Indonesia	Sleman	2014	Maret	-19.078	230.204	0	0	230.204	-0,08	-83%
			Juni	-462.168	412.166	0	3.587	408.579	-1,13	
			September	-752.877	597.072	0	11.878	585.194	-1,29	
			Desember	-748.461	909.136	0	15.911	893.225	-0,84	
		2015	Maret	-90.413	190.165	0	4.660	185.505	-0,49	- 114%
			Juni	-612.117	357.507	0	9.074	348.433	-1,76	
			September	-940.080	507.570	0	12.252	495.318	-1,90	
			Desember	-505.456	1.214.445	0	17.746	1.196.699	-0,42	
		2016	Maret	-96.507	199.446	0	8.434	191.012	-0,51	-4%
			Juni	24.460	649.877	0	24.460	625.417	0,04	
			September	132.250	1.125.157	0	18.160	1.106.997	0,12	
			Desember	319.310	1.903.353	0	36.451	1.866.902	0,17	
Formes	Sleman	2014	Maret	48.637	420.551	0	0	420.551	0,12	13%
			Juni	162.255	1.006.289	0	19.892	986.397	0,16	
			September	148.409	1.526.250	0	26.284	1.499.966	0,10	
			Desember	270.444	2.267.133	0	42.209	2.224.924	0,12	
		2015	Maret	-123.831	495.081	0	11.419	483.662	-0,26	4%
			Juni	157.692	1.338.392	0	20.706	1.317.686	0,12	
			September	368.477	2.123.155	0	32.453	2.090.702	0,18	
			Desember	318.504	2.922.804	0	43.055	2.879.749	0,11	
		2016	Maret	-115.215	491.450	0	10.121	481.329	-0,24	3%
			Juni	114.418	1.124.811	0	19.764	1.105.047	0,10	
			September	180.390	1.697.712	0	27.952	1.669.760	0,11	
			Desember	400.855	2.514.813	0	38.351	2.476.462	0,16	
Cahaya Hidup	Sleman	2014	Maret	-27.427	133.626	0	0	133.626	-0,21	-41%
			Juni	-79.561	231.055	0	0	231.055	-0,34	
			September	-159.997	353.887	0	0	353.887	-0,45	
			Desember	-245.942	382.244	0	0	382.244	-0,64	

Cahaya Hidup	Sleman	2015	Maret	58.861	251.943	0	0	251.943	0,23	-5%
			Juni	-158.410	425.047	0	0	425.047	-0,37	
			September	-73.358	853.045	0	0	853.045	-0,09	
			Desember	22.057	1.160.002	0	0	1.160.002	0,02	
		2016	Maret	144.655	394.379	0	0	394.379	0,37	28%
			Juni	230.681	735.304	0	0	735.304	0,31	
			September	235.445	1.148.117	0	0	1.148.117	0,21	
			Desember	393.489	1.626.173	0	0	1.626.173	0,24	
Margarizki Bahagia	Bantul	2014	Maret	231.850	872.588	0	60.894	811.694	0,29	29%
			Juni	514.951	1.801.142	0	105.087	1.696.055	0,30	
			September	726.816	2.751.326	0	144.584	2.606.742	0,28	
			Desember	1.048.254	3.870.913	0	167.186	3.703.727	0,28	
		2015	Maret	225.521	878.776	0	54.682	824.094	0,27	28%
			Juni	487.557	1.850.437	0	74.491	1.775.946	0,27	
			September	815.540	2.936.903	0	80.491	2.856.412	0,29	
			Desember	1.239.809	4.224.266	0	122.491	4.101.775	0,30	
		2016	Maret	291.997	995.095	0	45.000	950.095	0,31	24%
			Juni	194.234	1.668.275	0	90.000	1.578.275	0,12	
			September	646.998	2.711.010	0	90.000	2.621.010	0,25	
			Desember	1.093.374	4.018.578	0	170.409	3.848.169	0,28	
Bangun Drajat Warga	Bantul	2014	Maret	352.476	1.110.782	0	11.313	1.099.469	0,32	22%
			Juni	301.649	2.170.603	0	21.909	2.148.694	0,14	
			September	644.401	3.342.633	0	33.612	3.309.021	0,19	
			Desember	1.118.447	4.678.120	29.883	46.995	4.601.242	0,24	
		2015	Maret	269.610	1.279.963	0	12.806	1.267.157	0,21	28%
			Juni	888.879	2.742.130	0	27.429	2.714.701	0,33	
			September	1.356.524	4.280.211	0	42.812	4.237.399	0,32	
			Desember	1.539.196	6.022.606	41.019	60.549	5.921.038	0,26	

Bangun Drajat Warga	Bantul	2016	Maret	475.393	1.687.339	0	29.527	1.657.812	0,29	28%
			Juni	1.045.890	3.450.860	0	68.183	3.382.677	0,31	
			September	1.366.199	5.201.226	0	132.596	5.068.630	0,27	
			Desember	1.814.445	7.228.634	56.333	382.533	6.789.768	0,27	
Madina Mandiri Sejahtera	Bantul	2014	Maret	-685.256	909.760	0	0	909.760	-0,75	- 107%
			Juni	-1.292.398	620.786	0	0	620.786	-2,08	
			September	-984.428	1.128.908	0	0	1.128.908	-0,87	
			Desember	-957.058	1.736.092	0	12.358	1.723.734	-0,56	
		2015	Maret	77.815	614.466	0	13.185	601.281	0,13	17%
			Juni	179.597	1.312.126	0	22.118	1.290.008	0,14	
			September	5.529	1.960.799	0	36.976	1.923.823	0,00	
			Desember	1.028.068	2.552.733	0	62.824	2.489.909	0,41	
		2016	Maret	227.140	770.442	0	4.909	765.533	0,30	23%
			Juni	457.656	1.578.602	0	4.909	1.573.693	0,29	
			September	393.959	2.409.024	0	4.909	2.404.115	0,16	
			Desember	596.843	3.216.916	0	4.909	3.212.007	0,19	
Mitra Harmoni Yogyakarta	Kota	2014	Maret	61.687	476.696	0	0	476.696	0,1294	7%
			Juni	89.017	9.663.335	0	14.722	9.648.613	0,0092	
			September	123.283	1.469.224	0	22.354	1.446.870	0,0852	
			Desember	148.036	2.011.495	0	30.746	1.980.749	0,0747	
		2015	Maret	20.717	561.337	0	9.021	552.316	0,0375	6%
			Juni	66.514	1.176.459	0	18.947	1.157.512	0,0575	
			September	111.093	1.868.024	0	29.899	1.838.125	0,0604	
			Desember	201.699	2.635.091	0	42.978	2.592.113	0,0778	
		2016	Maret	91.451	900.311	0	14.176	886.135	0,1032	13%
			Juni	230.393	1.860.766	0	29.533	1.831.233	0,1258	
			September	373.082	2.827.013	0	44.858	2.782.155	0,1341	
			Desember	567.337	3.898.972	0	62.029	3.836.943	0,1479	

Lampiran 3

Pengukuran Syaria Conformity and Profitability Model

NO	Nama BPRS	Sharia Conformity 2014			total	profitability			Total
		investasi	pendapatan	bagi hasil		ROA	ROE	PROFIT	
1	Mitra Amal Mulia	100	100	6	68,66667	2	12	22	12
2	Danagung Syariah	100	100	25	75	2	30	28	20
3	Mitra Cahaya Indonesia	100	100	47	82,33333	-5%	-56%	-83	-27,87
4	Formes	100	100	8	69,33333	1%	12%	13	4,376667
5	Cahaya Hidup	100	100	31	77	-3	-5	-41	-16,3333
6	Margirizki Bahagia	100	100	21	73,66667	108%	43%	29	10,17
7	Bangun Drajat Warga	100	100	37	79	2%	42%	22	7,48
8	Madina Mandiri Sejahtera	100	100	33	77,66667	-4%	-23%	-107	-35,7567
9	Mitra Harmoni Yogyakarta	100	100	0	66,66667	1%	7%	7	2,36
10	Barakah Dana Sejahtera	100	100	42	80,66667	3%	59%	29	9,873333

NO	Nama BPRS	Sharia Conformity 2015			total	profitability			Total
		investasi	pendapatan	bagi hasil		ROA	ROE	PROFIT	
1	Mitra Amal Mulia	100	100	3	67,66667	2	15	16	11
2	Danagung Syariah	100	100	19	73	3	48	26	25,66667
3	Mitra Cahaya Indonesia	100	100	55	85	-6%	-34%	-114	-38,1333
4	Formes	100	100	7	69	26%	19%	4	1,483333
5	Cahaya Hidup	100	100	19	73	-1%	2%	-5	-1,66333
6	Margirizki Bahagia	100	100	20	73,33333	3	46	28	25,66667
7	Bangun Drajat Warga	100	100	40	80	3	57	28	29,33333
8	Madina Mandiri Sejahtera	100	100	23	74,33333	1	4	17	7,333333
9	Mitra Harmoni Yogyakarta	100	100	1	67	1%	6%	6	2,023333
10	Barakah Dana Sejahtera	100	100	41	80,33333	3	51	23	25,66667

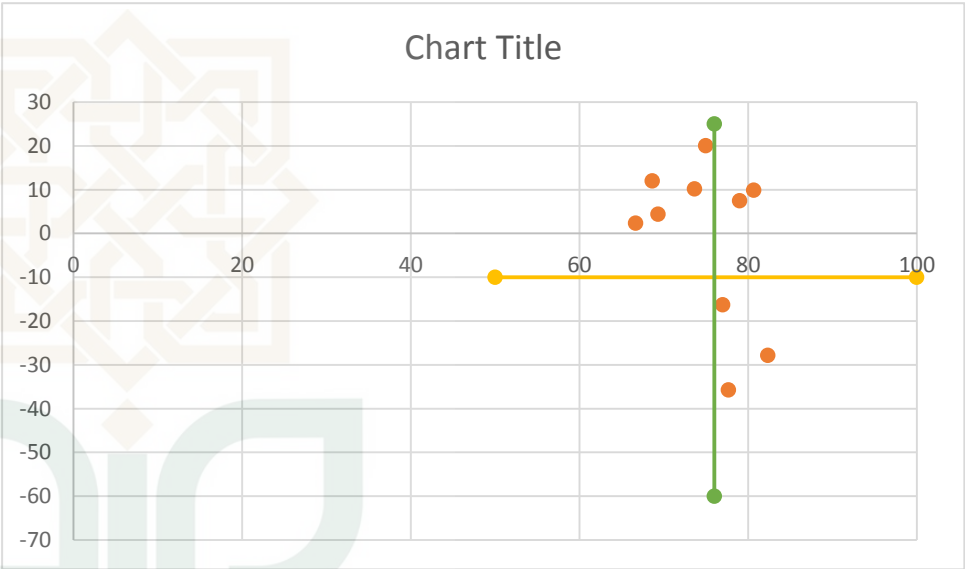
Barakah Dana Sejahtera	Kota	2014	Maret	327.468	957.176	0	32.285	924.891	0,35	29%
			Juni	539.525	2.032.480	0	87.243	1.945.237	0,28	
			September	707.273	3.067.905	0	124.015	2.943.890	0,24	
			Desember	1.171.640	4.299.174	0	154.487	4.144.687	0,28	
		2015	Maret	358.565	1.281.498	0	34.710	1.246.788	0,29	23%
			Juni	597.412	2.565.341	0	52.709	2.512.632	0,24	
			September	520.610	3.849.599	0	79.315	3.770.284	0,14	
			Desember	1.381.667	5.434.431	0	157.039	5.277.392	0,26	
		2016	Maret	665.900	1.732.093	0	39.355	1.692.738	0,39	30%
			Juni	959.877	3.152.860	0	70.504	3.082.356	0,31	
			September	1.146.806	4.546.443	0	108.855	4.437.588	0,26	
			Desember	1.407.093	6.325.921	0	141.219	6.184.702	0,23	

NO	Nama BPRS	Sharia Conformity 2016			total	profitability			Total
		investasi	pendapatan	bagi hasil		ROA	ROE	PROFIT	
1	Mitra Amal Mulia	100	100	3	67,66667	2	16	21	13
2	Danagung Syariah	100	100	27	75,66667	2	29	29	20
3	Mitra Cahaya Indonesia	100	100	18	72,66667	1	8	-4	1,666667
4	Formes	100	100	9	69,66667	1	16	3	6,666667
5	Cahaya Hidup	100	100	14	71,33333	2	9	28	13
6	Margirizki Bahagia	100	100	24	74,66667	3	30	24	19
7	Bangun Drajat Warga	100	100	42	80,66667	3	47	28	26
8	Madina Mandiri Sejahtera	100	100	21	73,66667	1	6	23	10
9	Mitra Harmoni Yogyakarta	100	100	1	67	2	12	13	9
10	Barakah Dana Sejahtera	100	100	45	81,66667	4	68	30	34

Lampiran 4

Grafik sharia conformity and profitability model tahun 2014

BPRS	Sharia Conformity	Profitability
Mitra Amal Mulia	68,66667	12
Danagung Syariah	75	20
Mitra Cahaya Indonesia	82,33333	-27,87
Formes	69,33333	4,376667
Cahaya Hidup	77	-16,3333
Margiriski Bahagia	73,66667	10,17
Bangun Drajat Warga	79	7,48
Madina Mandiri Sejahtera	77,66667	-35,7567
Mitra Harmoni Yogyakarta	66,66667	2,36
Barakah Dana Sejahtera	80,66667	9,873333

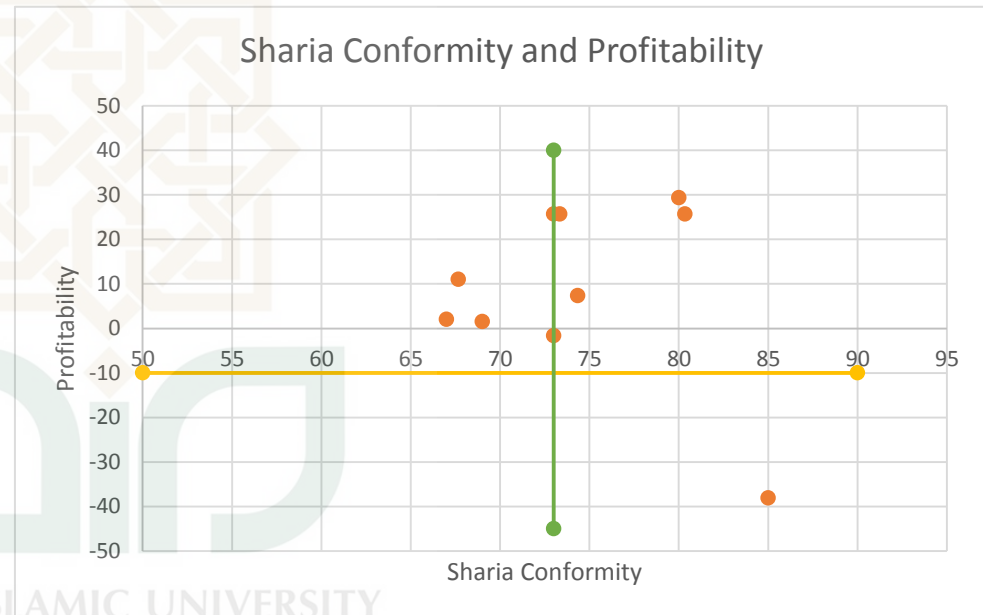


horizontal 1 50 -10 x
horizontal 2 100 -10 y
vertikal 1 76 25
vertikal 2 76 -60

Lampiran 5

Grafik sharia conformity and profitability model tahun 2015

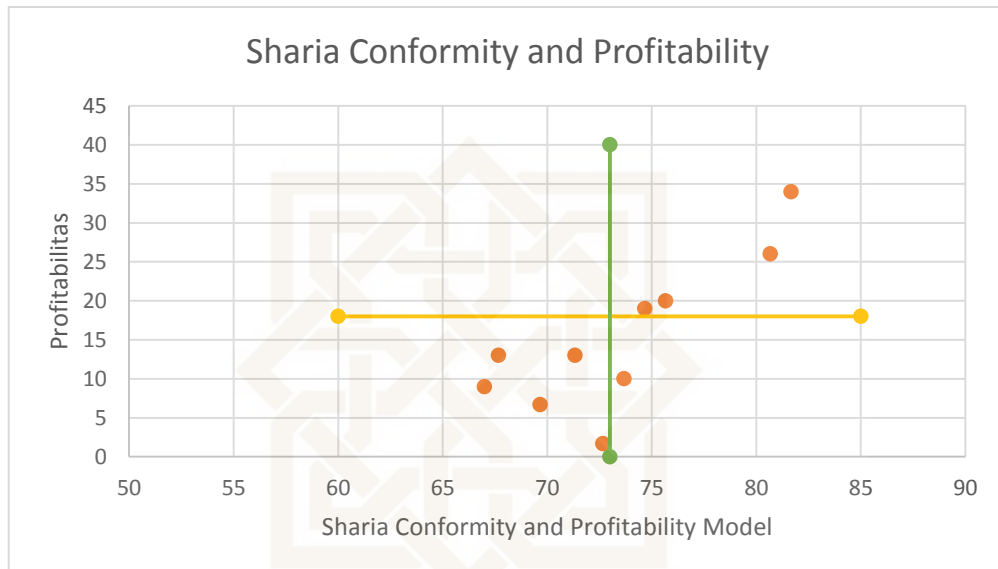
BPRS	Sharia Conformity	Profitability
Mitra Amal Mulia	67,66667	11
Danagung Syariah	73	25,66667
Mitra Cahaya Indonesia	85	-38,1333
Formes	69	1,483333
Cahaya Hidup	73	-1,66333
Margiriski Bahagia	73,33333	25,66667
Bangun Drajat Warga	80	29,33333
Madina Mandiri Sejahtera	74,33333	7,333333
Mitra Harmoni Yogyakarta	67	2,023333
Barakah Dana Sejahtera	80,33333	25,66667



Horizontal 1	50	-10
Horizontal 2	90	-10
Vertikal 1	73	40
Vertikal 2	73	-45

Lampiran 6

Grafik sharia conformity and profitability model tahun 2016



BPRS	Sharia Conformity	Profitability
Mitra Amal Mulia	67,66667	13
Danagung Syariah	75,66667	20
Mitra Cahaya Indonesia	72,66667	1,666667
Formes	69,66667	6,666667
Cahaya Hidup	71,33333	13
Margiriski Bahagia	74,66667	19
Bangun Drajat Warga	80,66667	26
Madina Mandiri Sejahtera	73,66667	10
Mitra Harmoni Yogyakarta	67	9
Barakah Dana Sejahtera	81,66667	34

Horizontal 1	60	18
Horizontal 2	85	18
Vertikal 1	73	0
Vertikal 2	73	40



Persyaratan Pembukaan Rekening Simpanan

Pembukaan Rekening untuk Perorangan

- Mengisi formulir pembukaan rekening tabungan/deposito
- Fotocopy KTP/SIM yang masih berlaku
- Setoran awal, minimal masing-masing produk

Pembukaan Rekening untuk Badan Usaha

- Mengisi formulir pembukaan rekening tabungan/deposito
- Fotocopy KTP/SIM yang masih berlaku
- Fotocopy akta pendirian dan akta perubahan terakhir, NPWP, TDP, SIUP, HO
- Setoran awal, minimal masing-masing produk

Persyaratan Pembiayaan

Persyaratan Umum

- Mengisi formulir permohonan pembiayaan
- Fotocopy KTP Suami/Istri
- Fotocopy Kartu Keluarga & Surat Nikah
- Fotocopy Rekening Listrik
- Fotocopy Surat Jaminan (BPKB + STNK atau SHM/SHGB + PBB)
- Rencana Anggaran Belanja

Persyaratan Tambahan untuk Pegawai / Karyawan

- Fotocopy SK Pengangkatan / Kontrak
- Fotocopy Slip Gaji 3 Bulan Terakhir
- Surat Kuasa Potong Gaji dari Instansi/Perusahaan

Persyaratan Tambahan untuk Wiraswasta

- Fotocopy Legalitas Usaha (Akta Pendirian dan Akta Perubahan Terakhir, NPWP, TDP, SIUP, HO)
- Fotocopy Laporan Keuangan / Pembukuan 3 Bulan Terakhir
- Fotocopy Laporan Tahunan Terakhir
- Fotocopy Print Out Buku tabungan (Sebagai Bukti Mutasi Pendapatan Tiap Bulan)

Info Lebih Lanjut Hubungi:



"Orang-orang yang memakan riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang kemusikan syetan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan mereka yang demikian itu disebabkan mereka berkata (berpendapat) sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba" (Q.S. Al Baqoroh: 275)

Dari Tabir ka.:

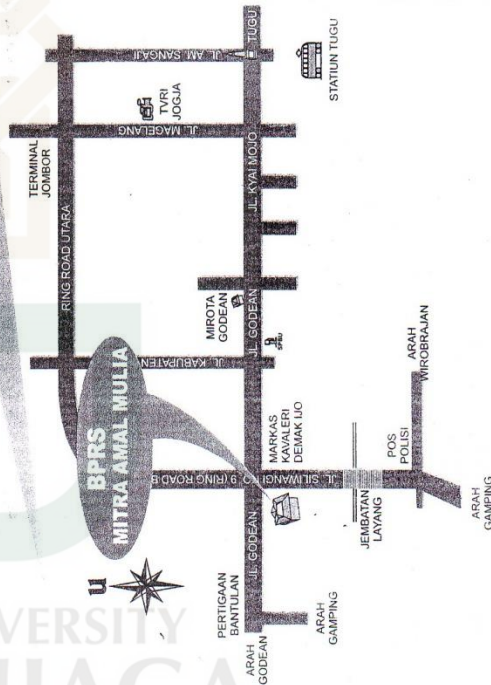
"Rasulullah SAW melaknat orang yang memakan riba, orang yang mewakilinya, pencatatnya dan dua saksiinya, beliau bersabda "Mereka semua sama" (H.R. Muslim)

"Dan hendaklah kamu takut kepada Allah seandainya meninggalkan dibelakang mereka anak-anak yang lemah, yang mereka kahawatir terhadap (kesejahteraan) mereka..." (Q.S. An Nisa: 9)



LOKASI KANTOR PUSAT

Jl. Siliwangi No. 9 (Ring Road Barat Demak Ijo) Modiran Sleman D.I. Yogyakarta



Produk Simpanan di Jamin LPS

bprs mam

PT. BPR SYARIAH MITRA AMAL MULIA

TABUNGAN iB

DEPOSITO iB

PEMBIAYAAN iB

GADAI EMAS iB

berkembang dalam keberkahan

Kantor Pusat : Jl. Siliwangi No. 9 Modiran Banyuraden Gamping Sleman
DIY 55293, Telp. (0274) 4539553, 4539554, 4539556,
Fax (0274) 4539550

Kantor Cabang:

1. **Cabang Wonosari :** Jl. KH. Agus Salim No. 74 A Kepek, Wonosari,
Telp. 0274 - 392053

2. **Cabang Kulon Progo :** Jl. Diponegoro No.25 Jogoyudan Wates

Kantor Kas : Kantor Kas Karangmojo; Jl. Karang Mojo - Ponjong KM 0.5

Karang Mojo Gunung Kidul Telp. 0274-2901724

email: bprs_mam@yahoo.co.id



Sekilas PT. BPRS Mitra Amal Mulia

PT. BPRS Mitra Amal Mulia yang lebih dikenal dengan nama BPRS MAM berdiri pada tanggal 22 November 2007 berdasarkan izin Prinsip No.9/759/DPS tanggal 9 Mei 2007 dan Izin Usaha No.9/55/KEP/GBI/2007 tanggal 7 November 2007 kedua duanya diterbitkan oleh Bank Indonesia. Sebagai Kepesertaan Program Penjaminan LPS (Lembaga Penjamin Simpanan) adalah No.B-1865/LPS/DPMR/2015 tanggal 9 Januari 2017.

BPRS MAM didirikan oleh:

- Bpk. Muzlie Muchlis
- Bpk. Djakarta
- Bpk. Mahyudin Al Mudra
- Bpk. Murlis Mudra
- Bpk. Noor Aslan

Keinginan mendirikan bank dengan sistem syariah, karena beberapa alasan, diantaranya:

- Masih banyaknya praktek rentenir/riba yang menjerat masyarakat, khususnya golongan ekonomi lemah/mikro.
- Menyebarkan syiar agama melalui praktek perbankan syariah yang sehat
- Agar dana yang dimiliki dan dana masyarakat yang dihimpun dapat lebih membawa kemakmuran untuk peningkatan ekonomi umat.
- Membuka lapangan kerja seluas luasnya bagi SDM yang terampil untuk bersama sama mengembangkan perbankan syariah.



Visi & Misi Perusahaan

Visi Perusahaan
Menjadi BPRS Syariah terpercaya dalam bermuamalah

Misi Perusahaan

- Menciptakan kemitraan dalam bermuamalah yang amanah, transparan dan profesional.
- Mengembangkan kegiatan ekonomi umat dengan mengoptimalkan potensi usaha mikro
- Mempekerjakan pegawai yang profesional dan jujur
- Memberikan hasil yang layak kepada stakeholder.



Profil Pengurus & Pengelola

Pemegang Saham

1. H. Mahyudin Al Mudra, SH., MM (PSP)
2. H. Murlis Mudra, SE., MM
3. Hj. Dahniar Muchlis
4. Yeani Oktora, SE., MIB
5. Desky Yahya Irawan, ST., MIT
6. drg. Devi Noviana
7. Yessica Amelia, SE
8. Ferry Yuli Irawan, SE., SH., MH
9. Auditta Maryanne, M.Kom
10. Fedy Gusti Kostiano, ST., MSC

Dewan Pengawas Syariah

1. Drs. H. Asmuni, MM
2. Drs. H. Abdul Chaliq Muchtar, M.Si

Dewan Komisaris

1. Yulianto, SE. MBA

Dewan Direksi

1. Noor Aslan, SE., MM
2. Ahmad Junaedi, SE



Produk Simpanan

Tabungan Mulia Wadiah IB

Tabungan yang dapat disetor dan ditarik setiap saat, tanpa biaya administrasi, dengan setoran awal minimal Rp 10.000,- untuk nasabah perorangan, Rp 25.000,- untuk nasabah badan/lembaga, dan kepada penabung Bank dapat memberikan bonus.

Tabungan Mulia Mudharabah IB

Tabungan yang dapat disetor setiap saat dan penarikannya sesuai aturan Bank, tanpa biaya administrasi, dengan setoran awal minimal Rp 10.000,- untuk nasabah perorangan, Rp 25.000,- untuk nasabah badan/lembaga, dan kepada penabung setiap bulan akan mendapatkan bagi hasil sesuai nisbah yang disepakati dan pendapatan yang diperoleh Bank.

Tabungan Arisan Berhadiah IB

Tabungan Wadiah yang dilakukan secara kolektif dengan jumlah peserta dan jangka waktu tertentu dengan mekanisme penarikan bulanan, pemenang hadiah ditentukan dengan menggunakan sistem undian

Tabungan Qurban Mulia IB

Tabungan yang dipersiapkan untuk kepentingan Qurban dengan jangka waktu minimal 3 bulan atau nilai simpanan telah mencapai harga minimal hewan qurban. Setoran awal minimal Rp 25.000,-. Tanpa biaya administrasi, dan kepada penabung Bank dapat memberikan bonus.

Deposito Mulia Mudharabah IB

Merupakan produk pilihan investasi bagi nasabah dengan jangka waktu 1, 3, 6, dan 12 bulan. Dapat diperpanjang secara otomatis (ARO / Automatic Roll Over). Nasabah setiap bulan akan mendapatkan bagi hasil sesuai dengan nisbah yang disepakati di awal.



Produk Pembiayaan

Pembiayaan Murabahah Mulia IB (Jual Beli)

Pembiayaan pengadaan barang modal atau investasi nasabah, baik untuk kegiatan produktif maupun konsumtif dengan tambahan margin yang disepakati nasabah dan bank.

Pembiayaan Musyarakah Mulia IB (Modal Bersama)

Pembiayaan untuk usaha produktif nasabah, dimana modalnya dibiayai bersama antara nasabah dan bank, hasil keuntungan dibagi sesuai nisbah yang telah disepakati di awal oleh nasabah dan bank.

Pembiayaan Mudharabah Mulia IB (Modal Bank)

Pembiayaan untuk usaha produktif nasabah, dimana modal seluruhnya dibiayai oleh bank, hasil keuntungan dibagi hasil sesuai nisbah yang telah disepakati di awal oleh nasabah dan bank.

Pembiayaan Ijarah Mulia IB (Sewa Tempatkan Usaha)

Pembiayaan untuk penyediaan tempat usaha atau rumah tempat tinggal, dengan biaya sewa (ujroh) yang harus dibayar oleh nasabah sesuai yang disepakati.

Pembiayaan Ijarah Multi Jasa Mulia IB

Pembiayaan untuk penyediaan jasa (pendidikan, kesehatan, dan jasa lainnya), dengan ujroh yang disepakati nasabah dan bank.

Pembiayaan Talangan Mulia IB (Qordh)

Pembiayaan untuk talangan kepada nasabah.

Pembiayaan Qordhul Hasan Mulia IB

Pembiayaan untuk talangan dan modal kerja nasabah yang kurang mampu (tergolong 8 asnaf). Tanpa tambahan margin/bagi hasil.



Rahn Mulia IB (Gadai Emas)

Keuntungan Rahn (Gadai Emas) di Bank Amal Mulia

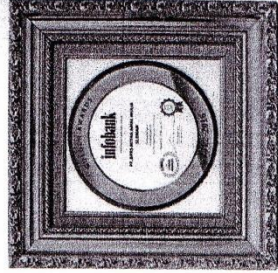
- Tanpa Bunga
- Tanpa Biaya Administrasi
- Biaya Sewa yang Kompetitif
- Mudah, Murah, dan insya Allah Berkah



Profil Pengurus & Pengelola

Pemegang Saham

1. H. Mahyudin Al Mudra, SH., MM (PSP)
2. H. Murlis Mudra, SE., MM
3. Hj. Dahniar Muchlis
4. Yeani Oktora, SE., MIB
5. Desky Yahya Irawan, ST., MIT
6. drg. Devi Noviana
7. Yessica Amelia, SE
8. Ferry Yuli Irawan, SE., SH., MH
9. Auditta Maryanne, M.Kom
10. Fedy Gusti Kostiano, ST., MSC



GOLDEN AWARD
(2012 - 2016)



SHARIA AWARDS 6th
(2017)



Butuh Dana Segera...?

STOP!!!

Jangan Jual Emas Anda

Gadai Emas Solusinya... Mengatasi Masalah Sesuai Syariah.

SEGERA MANFAATKAN EMAS ANDA !!

CURICULLUM VITAE

Data Pribadi

Nama : Eka Ana Yulhiana Merry Asih
Tempat, tanggal lahir : Tanjung Baru, 15 Juli 1995
Jenis Kelamin : Perempuan
Alamat : Jl. Raya Suban, Kec. Merbau Mataram,
Kab. Lampung Selatan
Telepon : 0823 1490 1245
Email : ekaanayulhiana@gmail.com



Latar Belakang Pendidikan

2001-2007 : SD Negeri 2 Tanjung Baru
2007-2010 : MTS Banii Saalim Bandar Lampung
2010-2013 : MAN 1 Model Bandar Lampung
2013- sekarang : UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Demikian *Curicullum Vitae* saya buat dengan yang sebenar-benarnya, semoga dapat dipergunakan dengan semestinya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA