

**FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *FINANCIAL*
SUSTAINABILITY RATIO BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH**



TESIS

Oleh :

**Dera Ardilla, S.E.I
NIM: 1420311046**

**PROGRAM PASCASARJANA
UIN SUNAN KALIJAGA**

**YOGYAKARTA
2016**

**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *FINANCIAL*
SUSTAINABILITY RATIO BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH**



Oleh :

Dera Ardilla, S.E.I

NIM: 1420311046

TESIS

Diajukan kepada Program Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga
untuk Memenuhi Salah Satu Syarat guna Memperoleh
Gelar Magister dalam Ilmu Ekonomi Islam
Program Studi Hukum Islam
Konsentrasi Keuangan dan Perbankan Syariah

YOGYAKARTA

2016

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : **Dera Ardilla, S.E.I**
NIM : 1420311046
Jenjang : Magister (S2)
Program Studi : Hukum Islam
Konsentarsi : Keuangan dan Perbankan Syariah

menyatakan bahwa naskah tesis ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Yogyakarta, 6 Mei 2016

Saya yang menyatakan,



Dera Ardilla, S.E.I

NIM: 1420311046

PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **Dera Ardilla, S.E.I**
NIM : 1420311046
Jenjang : Magister (S2)
Program Studi : Hukum Islam
Konsentarsi : Keuangan dan Perbankan Syariah

menyatakan bahwa naskah tesis ini secara keseluruhan bebas dari plagiasi. Jika di kemudian hari terbukti melakukan plagiasi, maka saya siap ditindak sesuai ketentuan hukum yang berlaku.

Yogyakarta, 6 Mei 2016

Saya yang menyatakan,



Dera Ardilla, S.E.I
NIM: 1420311046



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
PASCASARJANA

PENGESAHAN

Tesis Berjudul : FAKTOR –FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
FINANCIAL SUSTAINABILITY RATIO BANK
PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH

Nama : **Dera Ardilla, S.E.I**

NIM : 1420311046

Prodi : Hukum Islam

Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Tanggal Ujian : Kamis, 09 Juni 2016

Waktu Ujian : Pukul 12.00 WIB

Yogyakarta, 29 Juni 2016

Direktur



Prof. Noorhaidi, M.A., M.Phil., Ph.D

NIP. 19711207 199503 1 002

**PERSETUJUAN TIM PENGUJI
UJIAN TESIS**

Tesis berjudul : FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
FINANCIAL SUSTAINABILITY RATIO BANK
PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH

Nama : **Dera Ardilla, S.E.I**
NIM : 1420311046
Prodi : Hukum Islam
Konsentarsi : Keuangan dan Perbankan Syariah

telah disetujui tim penguji ujian munaqosah

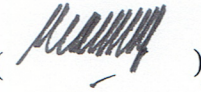
Ketua Sidang : Dr. Ibnu Burdah, M. Hum

()

Pembimbing / Penguji : Prof. H. Hadri Kusuma, MBA., Ph.D

()

Penguji : Dr. H. Syafiq M. Hanafi, M. Ag

()

Diuji di Yogyakarta pada hari kamis tanggal 09 Juni 2016

Waktu : 12.00 WIB

Hasil/ Nilai : 86,76 / (A-)

Predikat : Dengan Pujian, Sangat Memuaskan, Memuaskan

NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada Yth,
Direktur Program Pascasarjana
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Assalamu'alaikum, wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan tesis yang berjudul:

FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *FINANCIAL*
SUSTAINABILITY RATIO BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH

yang ditulis oleh:

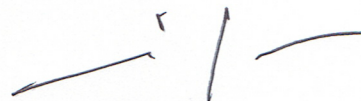
Nama : **Dera Ardilla, S.E.I**
NIM : 1420311046
Jenjang : Magister (S2)
Program Studi : Hukum Islam
Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah

saya berpendapat bahwa tesis tersebut sudah dapat diajukan kepada Program Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga untuk diujikan dalam rangka memperoleh gelar Magister Ekonomi Islam.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Yogyakarta , 06 Mei 2016

Pembimbing



Prof. H. Hadri Kusuma, MBA., Ph.D

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh rasio keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah terhadap *Financial Sustainability Ratio* (FSR) di 3 (tiga) provinsi di Indonesia yaitu provinsi Jawa Tengah, Jawa Barat dan Jawa Timur periode 2013-2015. Variabel-variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah kinerja keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah yang diprosikan melalui *Financial Sustainability Ratio* (FSR). Sampel yang terpilih dalam penelitian ini dengan menggunakan metode *purposive sampling* berjumlah 21 bank pembiayaan rakyat syariah yang ada di 3 (tiga) provinsi Jawa Tengah, Jawa Barat dan Jawa Timur, yang menerbitkan laporan keuangan secara berturut-turut sejak tahun 2013- 2015 dan data yang dibutuhkan tersedia dengan lengkap. Pada hasil pengujian konsistensi model kinerja keuangan pada bank pembiayaan rakyat syariah di Jawa Tengah periode 2013-2015 menunjukkan semua variabel independen yang terdiri dari rasio-rasio keuangan berpengaruh negatif terhadap *financial sustainability ratio* dan hanya variabel CAR, ROA, dan BOPO memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *financial sustainability ratio* bank pembiayaan rakyat syariah di provinsi Jawa Tengah periode 2013-2015.

Pada hasil pengujian konsistensi model kinerja keuangan pada bank pembiayaan rakyat syariah di Jawa Barat periode 2013-2015 hanya variabel ROE dan FDR memiliki pengaruh positif terhadap *financial sustainability ratio* bank pembiayaan rakyat syariah di provinsi Jawa Barat periode 2013-2015 dan hanya variabel CAR, ROA, dan BOPO memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *financial sustainability ratio* bank pembiayaan rakyat syariah di provinsi Jawa Tengah periode 2013-2015.

Pada hasil pengujian konsistensi model kinerja keuangan pada bank pembiayaan rakyat syariah di Jawa Timur periode 2013-2015 terdapat 1 (satu) variabel independen yaitu variabel ROA yang memiliki pengaruh positif terhadap *financial sustainability ratio* bank pembiayaan rakyat syariah di provinsi Jawa Timur periode 2013-2015 dan hanya ada dua variabel independen yaitu; ROA dan FDR memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *financial sustainability ratio* bank pembiayaan rakyat syariah di provinsi Jawa Timur periode 2013-2015

Kata kunci: *Financial sustainability ratio* dan kinerja keuangan yaitu; *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return on Assets* (ROA), *Return on Equity* (ROE), Rasio Efisiensi (BOPO), *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR).

KATA PENGANTAR

Maha suci Allah yang Maha Pengasih dan lagi Maha Penyayang dan segala puji bagi-Nya telah melimpahkan rahmat, hidayah, karunia dan ridoh-Nya kepada kita sehingga kita masih dikehendaiknya untuk melihat, mendengar, berjalan dan menghirup udara di alam dunia-Nya yang pana ini. Alhamdulillah berkat bimbingan dan kekuatan-Nya penulis dapat menyelesaikan naskah tesis yang berjudul “FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHIFINANCIAL SUSTAINABILITY RATIO BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH” Dalam menyusun tesis ini, penulis tak luput dari berbagai kendala dan kesalahan, untuk itu penulis menyadari bahwa dalam penulisan dan penyajian tesis ini masih jauh dari kata sempurna, keadaan ini semata-mata karena keterbatasan kemampuan yang ada pada penulis, sehingga penulis mengharapkan saran dan kritikan yang sifatnya membangun masa depan yang gemilang untuk kita bersama.

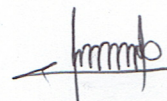
Dalam mewujudkan naskah tesis ini, penulis banyak memperoleh doa, dukungan dan kesetiaan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung, maka sudah sepantasnyalah pada kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Kedua orang tua saya, yang selalu memberikan doa dan dukunganya. khususnya kepada Umak (Ibu) saya yang selalu memberikan semangat, doa, materi dan perjuangan kerasnya demi kesuksesan anak-anaknya, dan kepada saudara-saudaraku Yulia Aprida, A.Md., Ida Octanisa, S.Pd., Mery Kusmiyati, S.Si., adik saya Evan Hartono.

2. Suami ku tersayang Mas Agus Suswanto, S.Pd.I yang selalu setia memberikan dukungan, doa, materi dan kesetiaannya menemani dalam menyelesaikan naskah tesis ini.
3. Bapak Prof. Hadri Kusuma, MBA selaku dosen pembimbing saya yang selalu setia meluangkan waktu dan tenaganya untuk membimbing saya dalam menyusun naskah tesis ini.
4. Teman-teman KPS Non Reg A 2014 yang selalu menemani perjalanan studi saya di Fakultas Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Kebersamaan, kekompakan dan kerukunan selalu mengiasi perjalanan studi kita, dan saya ucapkan terima kasih atas kenangan saat menghabiskan waktu bersama disaat jam kuliah maupun diluar jam kuliah, hal tersebut akan menjadi kenagan tersendiri dalam hidup saya, semoga ilmu yang suda kita dapat menjadi ilmu yang bermanfaat untuk masa depan bangsa.

Yogyakarta, 06 Mei 2016

Penulis



Dera Ardilla, S.E.I

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PENGESAHAN DIREKTUR.....	v
DEWAN PENGUJI.....	vi
NOTA DINAS PEMBIMBING	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
DAFTAR SINGKATAN	xvii
BAB I: PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	10
D. Sistematika Pembahasan	11
BAB II : LANDASAN TEORI.....	13
A. Kajian Pustaka	13
B. Kerangka Teori	19
1. <i>Financial Sustainability Ratio</i>	19
2. Definisi Keberlanjutan	21
3. Pengertian Nasabah.....	22

4.	Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	23
a.	Pengertian BPR Syariah.....	23
b.	Tujuan Berdirinya BPR Syariah.....	23
c.	Kegiatan Usaha BPR Syariah	23
d.	Karakteristik BPR Syariah	26
5.	Rasio Keuangan	26
a.	Rasio Kecukupan Modal	26
b.	Rasio Earning	27
c.	Rasio Biaya atau Efisiensi Bank	27
d.	Rasio <i>Non Performing Financing</i>	28
e.	Rasio <i>Financing to Deposit Ratio</i>	28
C.	Hipotesis	29
BAB III	: Metode Penelitian	34
1.	Populasi dan Sampel	34
2.	Sumber Data.....	34
3.	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	34
a.	Variabel Dependen.....	34
b.	Variabel Independen	35
4.	Teknik Analisis Data.....	37
5.	Uji Asumsi Klasik.....	38
a.	Uji Normalitas	38
b.	Uji Multikolineritas.....	39
c.	Uji Heteroskedastisitas.....	39
d.	Uji Autokorelasi	39
6.	Pengujian Hipotesis.....	40
a.	Uji T (Uji Parsial).....	40
b.	Uji Koefisien Determinasi	41
BAB IV:	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	42
A.	Analisis Deskriptif	42

B. Hasil Uji Asumsi Klasik	51
1. Hasil Uji Asumsi Klasik pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di provinsi Jawa Tengah	51
a. Uji Normalitas.....	51
b. Uji Multikolinieritas.....	52
c. Uji Heteroskedastisitas.....	53
d. Uji Autokorelasi	54
2. Hasil Uji Asumsi Klasik pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di provinsi Jawa Barat.....	55
a. Uji Normalitas.....	55
b. Uji Multikolinieritas.....	56
c. Uji Heteroskedastisitas.....	58
d. Uji Autokorelasi	58
3. Hasil Uji Asumsi Klasik pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di provinsi Jawa Timur	59
a. Uji Normalitas.....	59
b. Uji Multikolinieritas.....	60
c. Uji Heteroskedastisitas.....	61
d. Uji Autokorelasi.....	62
4. Hasil Uji Asumsi Klasik pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di provinsi Jawa Tengah, Jawa Barat dan Jawa Timur Secara Keseluruhan.....	63
a. Uji Normalitas.....	63
b. Uji Multikolinieritas.....	64
c. Uji Heteroskedastisitas.....	65
d. Uji Autokorelasi.....	66
C. Uji Koefisien Regresi (Uji t).....	67
1. Uji Koefisien Regresi (Uji t) Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di provinsi Jawa Tengah	67
2. Uji Koefisien Regresi (Uji t) Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di provinsi Jawa Barat.....	73

3. Uji Koefisien Regresi (Uji t) Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di provinsi Jawa Timur	79
4. Uji Koefisien Regresi (Uji t) Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di provinsi Jawa Tengah, Jawa Barat, dan Jawa Timur Secara Keseluruhan.....	84
D. Uji Koefisien Determinasi	90
1. Uji Koefisien Determinasi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Provinsi Jawa Tengah	90
2. Uji Koefisien Determinasi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Provinsi Jawa Barat.....	91
3. Uji Koefisien Determinasi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Provinsi Jawa Timur	92
4. Uji Koefisien Determinasi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Provinsi Jawa Tengah, Jawa Barat, dan Jawa Timur Secara Keseluruhan.....	92
BAB V : PENUTUP	94
A. Kesimpulan	94
B. Saran.....	97
DAFTAR PUSTAKA	98
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	101
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	119

DAFTAR TABEL

Tabel 1	Bank yang Dilikuidasi, 4
Tabel 2	Rata-rata Variabel <i>Financial Sustainability Ratio</i> (FSR),42
Tabel 3	Rata-rata Variabel CAR, ROA, ROE, BOPO, NPF, dan FDR, 46
Tabel 4	Descriptive Statistics Provinsi Jawa Tengah, 48
Tabel 5	Descriptive Statistics Provinsi Jawa Barat, 49
Tabel 6	Descriptive Statistics Provinsi Jawa Timur, 50
Tabel 7	Descriptive Statistics Provinsi Jawa Tengah, Jawa Barat dan Jawa Timur, 51
Tabel 8	Coefficients(a) Provinsi Jawa Tengah, 53
Tabel 9	Model Summary(b), 55
Tabel 10	Coefficients(a) Provinsi Jawa Barat, 57
Tabel 11	Model Summary(b), 59
Tabel 12	Coefficients(a) Provinsi Jawa Timur, 61
Tabel 13	Model Summary(b), 63
Tabel 14	Coefficients(a) Provinsi Jawa Tengah, Jawa Barat dan Jawa Timur, 65
Tabel 15	Model Summary(b), 67
Tabel 16	Coefficients(a) Provinsi Jawa Tengah, 68
Tabel 17	Coefficients(a)Provinsi Jawa Barat, 73
Tabel 18	Coefficients(a) Provinsi Jawa Timur, 79
Tabel 19	Coefficients(a) Provinsi Jawa Tengah, Jawa Barat dan Jawa Timur secara Keseluruhan, 85
Tabel 20	Uji Koefisien Determinasi Provinsi Jawa Tengah, 90
Tabel 21	Uji Koefisien Determinasi Provinsi Jawa Barat, 91
Tabel 22	Uji Koefisien Determinasi Provinsi Jawa Timur, 92
Tabel 23	Uji Koefisien Determinasi Provinsi Jawa Tengah, Jawa Barat dan Jawa Timur secara Keseluruhan, 99

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 normal P-P plot of *Regression Standardized Residual*,52

Gambar 2 Scatterplot, 54

Gambar 3 normal P-P plot of *Regression Standardized Residual*, 56

Gambar 4 Scatterplot, 58

Gambar 5 normal P-P plot of *Regression Standardized Residual*,60

Gambar 6 Scatterplot, 62

Gambar 7 normal P-P plot of *Regression Standardized Residual*, 64

Gambar 8 Scatterplot, 66

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Data Sekunder Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Jawa Tengah
- Lampiran 2 Data Sekunder Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Jawa Barat
- Lampiran 3 Data Sekunder Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Jawa Timur
- Lampiran 4 Data Sekunder Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Jawa Tengah, Jawa Barat, dan Jawa Timur Secara Keseluruhan
- Lampiran 5 Penilaian Tingkat Kesehatan BPRS

DAFTAR SINGKATAN

BPRS	: <i>Bank Pembiayaan Rakyat Syariah</i>
FSR	: <i>Financial Sustainability Ratio</i>
CAR	: <i>Capital Adequacy Ratio</i>
ROA	: <i>Return On Asset</i>
ROE	: <i>Return On Equity</i>
BOPO	: <i>Beban Operasional dan Pendapatan Operasional</i>
NPF	: <i>Non Performing Financing</i>
FDR	: <i>Financing to Deposit Ratio</i>

BAB 1

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Pada dasarnya perusahaan perbankan dipahami sebagai sebuah “*going concern*” yang ada dan tumbuh bukan untuk kepentingan sesaat saja, maka kemampuan untuk menghasilkan dan meningkatkan *return* atau kerja keuangan haruslah ditingkatkan untuk mencapai dan memelihara keberadaan jangka panjangnya atau dalam istilah lain “*to maintain longterm viability*”. (Seth dan Thomas 1994 dalam Augusty 2003).¹ Hal itu menunjukkan bahwa tujuan perusahaan perbankan adalah menghasilkan dan memelihara keberadaan jangka panjangnya melalui yang dihasilkan dan dikembangkannya dalam kinerja keuangan yang baik. Industri perbankan memegang peranan penting bagi pembangunan ekonomi sebagai *financial intermediary* atau perantara pihak yang kelebihan dana dengan pihak yang membutuhkan dana.

Dalam rangka mendorong pertumbuhan ekonomi nasional dan mendukung perkembangan usaha yang bersifat dinamis, diperlukan lembaga perbankan yang tangguh, termasuk bank pembiayaan rakyat syariah yang sehat, kuat, produktif dan memiliki daya saing agar mampu melayani masyarakat. Hal ini sejalan dengan visi lembaga keuangan perbankan untuk mencapai sistem perbankan yang sehat, kuat dan efisien untuk keberlangsungan (*Sustainability*) lembaga keuangan tersebut, maka lembaga keuangan perbankan, baik bersifat bank perkreditan rakyat maupun berdasarkan prinsip syariah perlu diperkuat,

¹<http://pujia109.blogspot.co.id/2015/04/tugas-metopen.html> diambil tanggal 24 Oktober 2015 pukul 20:46 WIB

antara lain pada aspek permodalan, peningkatan pendapatan dan kualitas sumber daya manusia yang handal.

Penilaian kinerja dan pertumbuhan suatu bank digunakan rasio-rasio keuangan. Rasio-rasio keuangan tersebut adalah: (1) Rasio efisiensi operasional, (2) Rasio kualitas portfolio, dan (3) Rasio kemampuan berkelanjutan. Rasio kemampuan berkelanjutan dapat dikelompokkan menjadi: (a) kemampuan operasional berkelanjutan atau *operating sustainability*, (b) Kemampuan Finansial berkelanjutan atau *financial sustainability*. Dari ketiga rasio tersebut dapat diketahui bahwa rasio berkelanjutanlah yang merupakan rasio penentu hal ini disebabkan karena dari rasio ini dapat diketahui *sustainability* atau keberlanjutan dan tingkat pertumbuhan bank dalam jangka panjang. Salah satu rasio keberlanjutan adalah rasio keuangan berkelanjutan (*Financial sustainability*) yang dapat digunakan untuk mengetahui tingkat pertumbuhan keuangan suatu bank dan juga dapat digunakan untuk mengetahui apakah bank tersebut dapat melanjutkan kinerja keuangannya atau tidak.² Dengan kata lain, *Financial Sustainability* merupakan hal yang penting untuk mengetahui kemungkinan *going concern* bank di masa depan termasuk bank pembiayaan rakyat syariah yang merupakan jenis bank cukup banyak di Indonesia. *Financial sustainability* ratio juga dapat digunakan untuk memprediksi kebangkrutan dini suatu bank, apabila suatu bank memiliki kondisi persentase kredit macet

²Rizky, Amalia K.P. 2004. "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Financial Sustainability Ratio pada Bank Rakyat Indonesia dan Bank Danamon". Skripsi. STIE Perbanas Surabaya.

tinggi, dan tidak dapat mengelola dananya untuk kredit maka bank tersebut memiliki *Financial sustainability* ratio rendah, selain itu profitabilitas yang dimiliki juga rendah sehingga dapat berdampak buruk pada kinerja keuangan suatu bank.³

Bank pembiayaan rakyat syariah merupakan bank yang belum mempunyai izin atau dengan kata lain bank tersebut dilarang melakukan transaksi menerima simpanan berupa giro, melakukan kegiatan usaha dalam valuta asing, melakukan penyertaan modal dengan prinsip *prudent banking* dan *concern* terhadap layanan kebutuhan masyarakat menengah kebawah, melakukan usaha perasuransian, dan melakukan usaha lain diluar kegiatan usaha sebagaimana yang dimaksud dalam usaha bank pembiayaan rakyat syariah. Bank pembiayaan rakyat syariah juga memiliki wilayah operasi tertentu dengan modal awal yang kecil dari bank umum, bank pembiayaan rakyat syariah juga tidak diperkenankan ikut dalam transaksi kliring serta transaksi valuta asing. Dalam penelitian yang dilakukan Lita Rachmalia (2013) mengungkapkan bahwa adanya perbedaan yang signifikan dari kinerja keuangan antara bank perkreditan rakyat konvensional dengan bank pembiayaan rakyat syariah⁴.

Dalam kurun waktu 10 (sepuluh) tahun terakhir bank perkreditan rakyat yang dilikuidasi oleh Bank Indonesia sebanyak 6% sedangkan bank pembiayaan rakyat syariah yang belum lama berkembang dalam kurun waktu 10 tahun terakhir memiliki 3 bank

³ (www.wbln0018. Worldbank).

⁴Rachmalia Litta, :”Analisis perbandingan Kinerja Keuangan antara BPR Konvensional dan BPR Syariah” Skripsi tahun 2013

pembiayaan rakyat syariah yang sudah dilikuidasi oleh Bank Indonesia. Pada tabel 1 dibawah ini akan menggambarkan perkembangan BPR dan BPRS yang dilikuidasi oleh Bank Indonesia.

Tabel 1
Bank yang Dilikuidasi

	Tahun										%
	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	
BPR	6	5	4	4	10	13	1	9	6	2	6
BPRS	0	0	0	1	0	1	0	0	0	1	0,3

Sumber : Data Lembaga Penjamin Simpanan

Agar bank perkreditan rakyat dan bank pembiayaan rakyat syariah dapat menghasilkan keuntungan yang tinggi, bank tersebut harus terus berusaha melakukan inovasi usaha atau kegiatan yang menunjang tingkat pertumbuhan bank tersebut. Tujuan bank untuk menghasilkan keuntungan yang besar adalah untuk mencapai tingkat pengembalian sendiri.⁵ Hal ini dikarenakan adanya kerugian-kerugian dari peminjaman tidak terbayarkan. Artinya bahwa suatu bank akan beroperasi lebih efektif dan efisien jika bank itu mampu mempertahankan kinerjanya dengan baik dan berusaha mengurangi resiko-resiko yang ada.⁶

Penelitian tentang kinerja perbankan telah dilakukan oleh beberapa peneliti. Rizky (2004) mengungkapkan rasio Kualitas Aktiva Produktif Lancar dan rasio tingkat efisiensi (BOPO) secara parsial memiliki pengaruh yang bermakna dan

⁵Soeksmono 1995:103 dalam Amalia Rizky 2004

⁶Soeksmono 1995:110 dalam Amalia Rizky 2004

merupakan faktor yang paling dominan terhadap *financial sustainability ratio* pada bank BRI dan bank Danamon.⁷ Berbeda dengan penelitian yang dilakukan Sri Wahyuni dan Iwan Fakhruddin (2014) mengungkapkan bahwa faktor yang mempengaruhi *financial sustainability ratio* yaitu rasio *Capital Adequacy Ratio (CAR)*.⁸

Penelitian lain yang dilakukan Anand K. Rai dan Sandhya Rai yang berjudul Faktor yang Mempengaruhi Keberlanjutan Lembaga Keuangan Mikro di India dan Bangladesh tahun 2005-2006 dan 2009-2010 mengatakan data keuangan LKM di India dan Bangladesh menunjukkan bahwa modal / rasio aset, biaya operasional / kredit dan portofolio beresiko > 30 hari, merupakan faktor utama yang mempengaruhi keberlangsungan lembaga keuangan mikro.⁹ Berbeda dengan penelitian Ayi Gavriel Ayayi dan Maty Sene dalam penelitiannya yang berjudul *What Drives Microfinance Institution Financial Sustainability* adapun masalah yang dikemukakan dalam penelitiannya yaitu faktor apa yang mendorong keberlanjutan keuangan LKM? Dalam penelitiannya menggunakan data sebanyak 217 LKM yang didistribusikan oleh daerah di 101 negara selama tahun 1998-2006, hasil penelitiannya menunjukkan *pertama* bahwa portofolio kredit yang berkualitas tinggi, ditambah dengan penerapan suku bunga yang cukup tinggi

⁷Rizky, Amalia K.P. 2004. "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Financial Sustainability Ratio pada Bank Rakyat Indonesia dan Bank Danamon". Skripsi. STIE Perbanas Surabaya.

⁸ Wahyuni, Sri dan Fakhruddin, Iwan (2014). "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Sustainability Ratio Perbankan Syariah di Indonesia". Seminar Nasional dan Call For Paper Program Studi Akuntansi – FEB – UMS ,25 juni 2014. ISBN : 978-602-70429-2-6

⁹Anand K. Rai dan Sandhya Rai , "Factors Affecting Financial Sustainability of Microfinance Institutions". *Journal of Economics and Sustainable Development* www.iiste.org ISSN 2222-1700 (Paper) ISSN 2222-2855 (Online) Vol.3, No.6, 2012

memungkinkan keuntungan yang wajar dan manajemen yang baik merupakan instrumental keberlanjutan LKM. *Kedua*, menunjukkan bahwa persentase kline perempuan diantara kline lain memiliki efek negatif statistik tidak signifikan pada keberlanjutan LKM. *Ketiga*, bahwa jangkauan program keuangan mikro dan usia LKM memiliki dampak positif namun lebih rendah dari pencapaian keberlanjutan keuangan.¹⁰

Dalam penelitian Robert Cull, Asli Dermigüç-Kunt dan Jonathan Morduch (2006) menggunakan data laporan keuangan dari 124 perusahaan di 49 negara dengan periode pengamatan 1999-2002 yang diperoleh dari *Microbanking Bulletin* (MBB), dan membuktikan bahwa meningkatnya tingkat suku bunga memiliki hubungan dengan peningkatan kemampuan keuangan peminjam individu dimana peminjam individu memiliki hubungan positif dan signifikan dengan indikator profitabilitas. Penelitian lain yang menganalisa kinerja keuangan pada industri perbankan di Indonesia dengan menggunakan rasio CAMEL menunjukkan bukti bahwa rasio yang memiliki perbedaan signifikan antara Bank-Bank dengan kategori bermasalah dan tidak bermasalah pada periode 2000-2002 adalah CAR, APB, NPL, PPAPAP, ROA, NIM dan BOPO.¹¹

Penelitian Sri Haryanti (2006) mencoba untuk menguji manfaat rasio keuangan untuk memprediksi tingkat kesehatan dan kinerja perbankan di Indonesia. Penelitian yang dilakukan bahwa dari 27 variable hanya 16

¹⁰Ayi Gavriel Ayayi and Maty Sene, "What Drives Microfinance Institution Financial Sustainability". *The Journal of Developing Areas*, Vol. 44, No. 1 (Fall 2010), pp. 303-324

¹¹Luciana Spica Almilia dan Winny Herdiningtyas.2005. "Analisis Rasio CAMEL Terhadap Prediksi Kondisi Bermasalah Pada LembagaPerbankan periode 2000-2002". *Jurnal Akuntansi dan keuangan* Vol 7. No 2. pp 117-130.

variable yang merupakan pembeda signifikan tingkat kesehatan BUSN, dari komponen permodalan ada empat, komponen kualitas aktiva ada lima dan komponen profitabilitas ada tujuh. Hasil penelitiannya menunjukkan bahwa semua variable yang mengukur likuiditas, sensitifitas dan size bukan variable pembeda yang signifikan dan dari enam belas variable penelitian hanya sebelas yang membentuk model prediksi tingkat kesehatan perbankan yaitu FACR, CPR, NPL, APB, APYD, LDPK, NIM, ROE, BOPO, OIR dan DSR.¹²

Dari penelitian-penelitian sebelumnya variabel yang konsisten mempengaruhi *financial sustainability ratio* yaitu variabel CAR, BOPO dan NPL. Sedangkan variabel yang belum konsisten mempengaruhi *financial sustainability ratio* yaitu variabel KAPL (Kualitas Aktiva Produktif Lancar), ROA, NIM, Suku Bunga Tinggi, APB, PPAPAP, Klien Perempuan, Jangkauan Program. Kelemahan utama dalam penelitian sebelumnya yaitu variabel yang digunakan masih terbatas. Adapun penelitian ini akan dikombinasikan dengan penelitian Anand K. Rai dan Sandhya Rai dengan menambah variabel ROA, ROE, FDR.

Bank perkreditan rakyat dalam menjalankan roda operasionalnya dengan prinsip konvensional, yaitu bebas beroperasi tanpa memperhatikan norma-norma keIslaman didalamnya, sedangkan bank pembiayaan rakyat syariah merupakan bank yang memang diciptakan untuk memenuhi kebutuhan religius umat muslim secara khusus dan umumnya untuk semua masyarakat

¹²Haryanti, Sri. (2006). "Studi Tentang Model Prediksi Tingkat Kesehatan Bank Umum Swasta Nasional". *Jurnal Ekonomi Bisnis dan Akutansi Ventura*, Vol. 9, No. 3, Desember, 2006.

luas. Dengan kebebasan beroperasionalnya memungkinkan bank perkreditan rakyat memiliki tingkat kinerja keuangan yang lebih baik dibandingkan dengan bank pembiayaan rakyat syariah. Hal ini telah dibuktikan oleh Lita Rachmalia (2013) dalam penelitiannya mengungkapkan bahwa adanya perbedaan yang signifikan dari kinerja keuangan antara bank perkreditan rakyat konvensional dengan bank pembiayaan rakyat syariah.

Bank pembiayaan rakyat syariah sebelumnya disebut sebagai bank perkreditan rakyat syariah yaitu bank yang melakukan kegiatan usaha secara konvensional atau berdasarkan prinsip syariah.¹³ Pengertian bank perkreditan rakyat, menurut Undang-undang (UU) No. 10 Tahun 1998 tentang perubahan atas UU No. 7 Tahun 1992, adalah bank yang dapat melaksanakan usaha secara konvensional dan/ atau berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran (pasal 1 angka 4). Bank pembiayaan rakyat syariah merupakan salah satu jenis bank perkreditan rakyat yang pelaksanaan operasinya menerapkan prinsip syariah. Prinsip syariah adalah aturan perjanjian berdasarkan hukum Islam sebagaimana dimaksud dalam pasal 1 angka 13 UU Tahun 1998 tentang perubahan atas UU No. 7 Tahun 1992.

Pada saat ini Bank pembiayaan rakyat syariah di Jawa Tengah, Jawa Barat dan Jawa Timur tumbuh dengan pesat, hal ini dapat dilihat dari banyaknya bank pembiayaan rakyat syariah yang bermunculan. Menurut data yang dikeluarkan Otoritas Jasa Keuangan pada Desember 2015 tahun lalu

¹³Ahmad Ifham Sholihin, *Buku Pintar Ekonomi Syariah* (Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2010), hlm 149.

perkembangan perbankan di Jawa Tengah pada tahun 2015 terdapat 25 (dua puluh lima) bank pembiayaan rakyat syariah. Sedangkan di Jawa Barat pada tahun 2015 terdapat 28 (dua puluh delapan) bank pembiayaan rakyat syariah dan di Jawa Timur terdapat 29 (dua puluh sembilan) bank pembiayaan rakyat syariah

Dari latar belakang yang telah dijabarkan, maka masalah dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut: Apakah rasio CAR, ROA, ROE, BOPO, NPF, dan FDR, berpengaruh terhadap *Financial Sustainability Ratio* Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Jawa Tengah, Jawa Barat dan Jawa Timur periode 2013-2015.

B. Rumusan Masalah

Perumusan masalah merupakan salah satu tahap di antara sejumlah tahap penelitian yang memiliki kedudukan yang sangat penting dalam kegiatan penelitian. Tanpa perumusan masalah, suatu kegiatan penelitian akan menjadi sia-sia dan bahkan tidak akan membuahkan hasil apa-apa. Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh rasio CAR, ROA, ROE, BOPO, NPF, dan FDR terhadap *Financial Sustainability Ratio* Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Jawa Tengah, Jawa Barat dan Jawa Timur selama periode 2013-2015?

C. Tujuan dan Kegunaan

Dalam suatu penelitian, tentunya seorang peneliti mempunyai tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian tersebut. Tujuan yang dicapai dalam penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh rasio CAR, ROA, ROE, BOPO, NPF, dan FDR terhadap *Financial Sustainability Ratio* Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Jawa Tengah, Jawa Barat dan Jawa Timur selama periode 2013-2015.

Adapun kegunaan atau manfaat yang bisa diambil dari penelitian ini sebagai berikut:

1. Penelitian ini diharapkan mampu memberikan sumbangsi informasi tentang sustainability BPRS dalam memberikan fasilitas jasa keuangan kepada masyarakat di Indonesia bagi peneliti secara umum maupun secara khusus, terutama bagi jurusan keuangan perbankan.
2. Bagi bank pembiayaan rakyat syariah, hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan acuan untuk membuat inovasi-inovasi baru dalam memberikan fasilitas jasa keuangan kepada masyarakat di Indonesia.
3. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi dan memberikan pengetahuan yang lebih luas tentang Sustainability bagi peneliti-peneliti berikutnya.

D. Sistematika Pembahasan

Penelitian ini terdiri dari lima bab yang dijabarkan sebagai berikut:

BAB I Pendahuluan

Berisi tentang latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, dan sistematika pembahasan. Latar belakang masalah berisikan informasi yang relevan untuk membantu menemukan pokok permasalahan yang berangkat dari sesuatu yang umum kepada hal yang khusus. Rumusan masalah adalah pernyataan tentang suatu keadaan yang memerlukan pemecahan dan atau memerlukan jawaban akibat dari ketidaksesuaian antara harapan dan kenyataan. tujuan penelitian merupakan sesuatu yang ingin dicapai dalam penelitian ini.

BAB II Landasan Teori

Pada bagaian ini akan dijelaskan mengenai kajian pustaka, dan krangka teori, Kajian pustaka membahas mengenai hasil studi terdahulu untuk dilakukan perbandingan metode penelitian yang digunakan dari berbagai penelitian, krangka teori yaitu mengenai konsep dan teori yang akan digunakan dalam penelitian yang berkenaan dengan topik tesis.

BAB III Metode Penelitian

Metode penelitian mendefinisikan tentang bagaimana penelitian yang dilakukan akan dilaksanakan secara operasional, terdiri atas variabel penelitian serta definisi operasionalnya, jenis dan sumber data, metode pengumpulan data, metode analisis yang digunakan, dasar dan model ekonomertika yag digunakan serta uraian mengenai data yang digunakan.

BAB IV Hasil Penelitian

Pada bagian ini akan dijelaskan mengenai hasil dari data yang telah diolah. Hasil dari *output* yang diuji dan dianalisis secara statistik. Hasil analisis tersebut akan menjawab permasalahan yang telah dirumuskan pada Bab I.

BAB V Penutup

Sebagai bab terakhir dalam penulisan tesis yang memuat kesimpulan, saran dan implikasi hasil penelitian. Kesimpulan merupakan penyajian secara singkat apa yang telah diperoleh dari pembahasan. Saran merupakan anjuran yang disampaikan kepada pihak yang berkepentingan terhadap hasil penelitian dan yang berguna bagi penelitian selanjutnya. Sedangkan implikasi hasil penelitian menjelaskan kontribusi yang dimungkinkan dari penelitian ini.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh rasio keuangan bank pembiayaan rakyat syariah terhadap *Financial Sustainability Ratio* (FSR) di 3 (tiga) provinsi di Indonesia yaitu provinsi Jawa Tengah, Jawa Barat dan Jawa Timur periode 2013-2015. Variabel-variabel yang digunakan dalam penelitian ini kinerja keuangan bank pembiayaan rakyat syariah yang diprosikan melalui *Financial Sustainability Ratio* (FSR) dan yang digunakan sebagai variabel independen terdiri dari rasio keuangan bank yaitu *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return on Assets* (ROA), *Return on Equity* (ROE), Rasio Efisiensi (BOPO), *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR). Sampel yang terpilih dalam penelitian ini dengan menggunakan metode *purposive sampling* berjumlah 21 bank pembiayaan rakyat syariah yang ada di 3 (tiga) provinsi Jawa Tengah, Jawa Barat dan Jawa Timur, yang menerbitkan laporan keuangan secara berturut-turut sejak tahun 2013-2015 dan data yang dibutuhkan tersedia dengan lengkap.

Analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi berganda dengan menggunakan metode *stepwise*. Pada hasil pengujian konsistensi model kinerja keuangan pada bank pembiayaan rakyat syariah di Jawa Tengah periode 2013-2015 dengan menggunakan pengujian Uji Parsial, maka dapat disimpulkan bahwa semua variabel independen berpengaruh negatif terhadap *financial sustainability ratio* dan hanya variabel CAR, ROA, dan

BOPO memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *financial sustainability ratio* bank pembiayaan rakyat syariah di provinsi Jawa Tengah periode 2013-2015. Sedangkan variabel ROE, NPF, dan FDR tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial sustainability ratio* bank pembiayaan rakyat syariah di provinsi Jawa Tengah periode 2013-2015.

Sedangkan Pada hasil pengujian konsistensi model kinerja keuangan pada bank pembiayaan rakyat syariah di Jawa Barat periode 2013-2015 dengan menggunakan pengujian Uij Parsial, maka dapat disimpulkan bahwa hanya variabel ROE dan FDR memiliki pengaruh positif terhadap *financial sustainability ratio* bank pembiayaan rakyat syariah di provinsi Jawa Barat periode 2013-2015. Sedangkan variabel CAR, ROA, BOPO, NPF, FDR tidak pengaruh positif terhadap *financial sustainability ratio* bank pembiayaan rakyat syariah di provinsi Jawa Barat periode 2013-2015. Pada hasil uji parsial dengan nilai sig. dapat disimpulkan bahwa ada 3 (tiga) variabel independen yang memiliki pengaruh signifikan terhadap *financial sustainability ratio* bank pembiayaan rakyat syariah di provinsi Jawa Barat periode 2013-2015. yaitu variabel ROA, ROE dan FDR. Sedangkan variabel CAR, BOPO, NPF, dan FDR tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial sustainability ratio* bank pembiayaan rakyat syariah di provinsi Jawa Barat periode 2013-2015.

Sedangkan pada hasil pengujian konsistensi model kinerja keuangan pada bank pembiayaan rakyat syariah di Jawa Timur periode 2013-2015 dengan menggunakan pengujian Uij Parsial, maka dapat disimpulkan bahwa hanya ada

1 (satu) variabel independen yaitu variabel ROA yang memiliki pengaruh positif terhadap *financial sustainability ratio* bank pembiayaan rakyat syariah di provinsi Jawa Timur periode 2013-2015. Sedangkan ke 5 (lima) variabel independen lainnya yaitu CAR, ROE, BOPO, NPF, dan FDR berpengaruh negatif terhadap *financial sustainability ratio* bank pembiayaan rakyat syariah di provinsi Jawa Timur periode 2013-2015. Pada hasil uji parsial dengan nilai sig, dapat disimpulkan bahwa variabel ROA dan FDR memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *financial sustainability ratio* bank pembiayaan rakyat syariah di provinsi Jawa Timur periode 2013-2015. Sedangkan variabel CAR, ROE, BOPO, dan NPF tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial sustainability ratio* bank pembiayaan rakyat syariah di provinsi Jawa Timur periode 2013-2015.

Sedangkan pada hasil pengujian konsistensi model kinerja keuangan pada bank pembiayaan rakyat syariah di Jawa Tengah, Jawa Barat, dan Jawa Timur secara keseluruhan periode 2013-2015 dengan menggunakan pengujian Uji Parsial, maka dapat disimpulkan bahwa semua variabel independen memiliki pengaruh negatif terhadap *financial sustainability ratio* bank pembiayaan rakyat syariah di provinsi Jawa Tengah, Jawa Barat, dan Jawa Timur secara keseluruhan periode 2013-2015. Sedangkan pada hasil uji parsial dengan nilai sig, dapat disimpulkan bahwa hanya ada 2 (dua) variabel yang memiliki nilai signifikan yaitu variabel NPF dan terhadap *financial sustainability ratio* bank pembiayaan rakyat syariah di provinsi Jawa Tengah, Jawa Barat, dan Jawa Timur secara keseluruhan periode 2013-2015. Sedangkan variabel CAR,

ROA, ROE, dan BOPO tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial sustainability ratio* bank pembiayaan rakyat syariah di provinsi Jawa Tengah, Jawa Barat, dan Jawa Timur secara keseluruhan periode 2013-2015.

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan di atas maka penulis mengajukan beberapa saran kepada pengelola perbankan syariah dan para peneliti lainnya. Adapun saran-saran tersebut adalah sebagai berikut:

1. Hasil penelitian ini membuktikan bahwa rasio FDR memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *financial sustainability ratio*, sehingga penulis menyarankan agar para pengelola perbankan syariah khususnya bank pembiayaan rakyat syariah untuk lebih meningkatkan kegiatan promosi pada masyarakat luas.
2. Penambahan jenis variabel yang digunakan untuk memprediksi kinerja bank pembiayaan rakyat syariah dalam rangka memperkuat hasil penelitian ini, misalnya tingkat pertumbuhan jumlah nasabah dan kantor baru dengan menggunakan metode analisis yang berbeda dalam meneliti rasio-rasio yang mempengaruhi *financial sustainability ratio*, misalnya analisis regresi logistik dan uji beda.

DAFTAR PUSTAKA

I. BUKU

Ahmad Ifham Sholihin, *Buku Pintar Ekonomi Syariah* (Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2010), hlm 149.

Deegan ,C.(2004).”*Financial Accounting Theory*”.McGraw-Hill Book Company.Sydney

Heri Sudarsono *Bank dan Lembaga Keunagan Syariah*. Yogyakarta : Ekonisia. 2003

Imam Ghozali. 2006. “*Analisis Multivariate Lanjutan dengan Program SPSS*”. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Kasmir.*Manajemen Perbankan. Edisi Revisi 9*. Jakarta : Rajawali Pers. 2010.

Komaruddin, *Kamus Perbankan*, (Jakarta: CV. Rajawali), 1994, hlm. 154.

Saladin Djaslim, *Dasar-dasar Manajemen Pemasaran Bank*, (Jakarta: CV Rajawali). 1994, hlm. 56

Undang-undang No 21 tahun 2008 tentang perbankan Syariah

II. ARTIKEL/PAPER

Almilia Shohadji, dan Anggraini (2009). “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Financial Sustainability Ratio Pada Bank Umum Swasta Nasional Non Devisa Periode 1995-2005)”. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan* (Terakkreditasi SK No.43/Dikti/KEP/2008 tanggal 8 juli) Volume 11 No. 1 mei 2009.

Anand K. Rai dan Sandhya Rai , “Factors Affecting Financial Sustainability of Microfinance Institutions“. *Journal of Economics and Sustainable Development* www.iiste.orgISSN 2222-1700 (Paper) ISSN 2222-2855 (Online)Vol.3, No.6, 2012

Ayi Gavriel Ayayi and Maty Sene, “What Drives Microfinance Institution Financial Sustainability “. *The Journal of Developing Areas*, Vol. 44, No. 1 (Fall 2010), pp. 303-324

Business Tips & Articles.html dikutip pada tanggal 3 November 2015 pukul 19.30 WIB

Falk (2005). “Sustainability Reporting and business Value”. *Corporate Governance. EUROPEANCEO.*

Haryanti, Sri. (2006). “Studi Tentang Model Prediksi Tingkat Kesehatan Bank Umum Swasta Nasional”. *Jurnal Ekonomi Bisnis dan Akutansi Ventura*, Vol. 9, No. 3, Desember, 2006.

Lindblom, C.K. (1994). “The Implications of Organizational Legitimacy for Corporate Social Performance and Disclosure”.Paper Presented at the Critical Perspectivesof Accounting Conference. New York.

Luciana Spica Almilia dan Winny Herdiningtyas. 2005. “Analisis Rasio CAMEL Terhadap Prediksi Kondisi Bermasalah Pada LembagaPerbankan perioda 2000-2002”. *Jurnal Akuntansi dan keuangan* Vol 7. No 2. pp 117-130.

Luciana Spica Almilia. 2004. “Analisis Faktor- Faktor yang Mempengaruhi Kondisi Financial Distress Suatu Perusahaan yang Terdaftar di Bursa

Efek Jakarta”. *Jurnal Riset Akuntansi Indonesia (JRAI) Vol 7, No 1*. pp 1 – 22.

Rachmalia Litta, :”Analisis perbandingan Kinerja Keuangan antara BPR Konvensional dan BPR Syariah” Skripsi tahun 2013

Rizky, Amalia K.P. 2004. “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Financial Sustainability Ratio pada Bank Rakyat Indonesia dan Bank Danamon”. Skripsi. STIE Perbanas Surabaya.

Wahyuni, Sri dan Fakhruddin, Iwan (2014). “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Sustainability Ratio Perbankan Syariah di Indonesia”. Seminar Nasional dan Call For Paper Program Studi Akuntansi – FEB – UMS ,25 juni 2014. ISBN : 978-602-70429-2-6.

III. RUJUKAN WEB

<http://pujia109.blogspot.co.id/2015/04/tugas-metopen.html> diambil tanggal 24 Oktober 2015

<http://www.lps.go.id/bank-yang-dilikuidasi> diambil tanggal 22 maret 2016

<http://www.bi.go.id/id/publikasi/laporan-keuangan/bank/bpr-syariah/Default.aspx> diambil tanggal 06 April 2016

<http://www.lps.go.id/web/guest/bank-yang-dilikuidasi> diambil tanggal 25 maret 2016



LAMPI RAN - LAMPI RAN

Lampiran 1 Data Sekunder Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Jawa Tengah

NAMA BPRS	TAHUN	BULAN	FSR	CAR	ROA	ROE	BOPO	NPF	FDR
Arta Lek	2013	MARET	1,4	14,91	0,93	9,46	61,28	5,8	81,42
Khasanah	2013	MARET	2,08	11,58	-0,3	-4,84	57,99	7,64	133,85
Bumi Art	2013	MARET	1,32	22	2,81	21,47	76,2	9,95	93,8
Suriyah	2013	MARET	1,28	16,25	19,65	61,76	41,79	3,48	70,96
Meru San	2013	MARET	1,28	16,25	19,65	61,76	41,79	3,48	70,96
Al- Mabru	2013	MARET	1,63	13	3,29	36,55	47,56	12,57	83,31
dana ama	2013	MARET	1,81	19	0,11	0,38	62,51	5,53	102,89
Arta Lek	2013	JUNI	1,4	14,4	0,57	5,9	58,46	5,61	92,22
Khasanah	2013	JUNI	1,77	17,04	1,53	21,95	56,58	8,88	109,43
Bumi Art	2013	JUNI	1,23	21	2,96	22,26	70,35	6,83	115,08
Suriyah	2013	JUNI	2,06	12,75	0,55	8,72	48,35	2,75	115,37
Meru San	2013	JUNI	1,38	15,34	24,64	178,89	48,87	5,24	78,48
Al- Mabru	2013	JUNI	1,64	12	3,42	40,1	45,67	10,98	86,71
dana ama	2013	JUNI	1,82	15	0,05	0,22	61,09	9,04	94,46
Arta Lek	2013	SEPTEMBER	1,44	16,34	0,82	8,62	55,67	8,05	87,27
Khasanah	2013	SEPTEMBER	1,73	17,44	10,17	135,58	56,48	7,39	113,92
Bumi Art	2013	SEPTEMBER	1,28	22	3,2	24,03	69,81	9,82	119,7
Suriyah	2013	SEPTEMBER	1,83	12,76	0,55	8,72	48,88	2,62	114,1
Meru San	2013	SEPTEMBER	1,9	14,03	-2,29	-19,44	68,95	18,92	74,67
Al- Mabru	2013	SEPTEMBER	1,63	13	3,36	41,99	45,66	13,77	85,19
dana ama	2013	SEPTEMBER	2,13	15	-0,92	-3,93	65,71	9,3	9,29
Arta Lek	2013	DESEMBER	1,48	18,68	1,73	16,4	55,57	6,61	75,69
Khasanah	2013	DESEMBER	1,71	18	15,34	154,29	56,59	3,78	106,47
Bumi Art	2013	DESEMBER	1,29	20	3,14	25,85	67,57	5,51	144,06
Suriyah	2013	DESEMBER	1,83	14,1	2,59	24,87	46,21	2,96	72,65
Meru San	2013	DESEMBER	1,62	16,85	21,74	155,32	62,08	9,91	70,57
Al- Mabru	2013	DESEMBER	1,7	13	3	40,13	44,78	16,97	78,33
dana ama	2013	DESEMBER	2,1	14	-1,03	-4,34	62,71	9,19	9,19
Arta Lek	2014	MARET	1,58	17,02	1,4	15,38	53,38	8,61	82,54
Khasanah	2014	MARET	2,23	14	-5,13	-50,97	67,23	5,79	91,3
Bumi Art	2014	MARET	1,52	22	2,57	21,58	77,38	7,81	148,78
Suriyah	2014	MARET	1,92	11,72	2,48	31,14	45,94	3,53	81,26
Meru San	2014	MARET	1,43	18,47	0,24	1,79	68,02	15,41	65,9
Al- Mabru	2014	MARET	1,56	15	2,96	38,64	49,37	17,66	83,9
dana ama	2014	MARET	2,36	13	-0,38	-1,5	59,44	14,74	94,38
Arta Lek	2014	JUNI	1,53	17,62	2,91	30,35	55,07	8,82	78,72
Khasanah	2014	JUNI	2,02	16	-3,66	-31,89	64,18	8,6	103,19
Bumi Art	2014	JUNI	1,46	18	2,32	19,06	68,11	9,02	113,24

Suriyah	2014	JUNI	1,92	10,53	2,29	30,86	46,89	4,04	93,2
Meru San	2014	JUNI	1,62	16,63	-0,68	-4,95	72,78	13,97	82,29
Al- Mabu	2014	JUNI	1,55	15	2,64	36,27	50,67	16,42	90,18
dana ama	2014	JUNI	2,2	12	-0,51	-2,24	60,67	12,08	110,63
Arta Lek	2014	SEPTEMBE	2,65	12	2,04	35,83	32	0,58	111,33
Khasanah	2014	SEPTEMBE	2,54	11	-1,05	-4,58	62,48	11,85	110,25
Bumi Art	2014	SEPTEMBE	1,58	15	2,3	32,17	50,77	12,63	83,76
Suriyah	2014	SEPTEMBE	1,64	15,47	0,89	5,8	74,48	12,69	74,17
Meru San	2014	SEPTEMBE	1,88	12,72	2,52	31,1	46,82	2,13	89,5
Al- Mabu	2014	SEPTEMBE	1,44	18	2,55	20,59	65,84	8,67	176,5
dana ama	2014	SEPTEMBE	2,48	11	-37,62	-349,05	81,8	11,9	102,2
Arta Lek	2014	DESEMBER	1,46	17,08	3,18	31,96	57,62	6,42	57,26
Khasanah	2014	DESEMBER	2,23	11	-39,41	-368,09	77,21	4,26	99,23
Bumi Art	2014	DESEMBER	1,33	19	3,37	26,04	61,63	7,74	101,27
Suriyah	2014	DESEMBER	1,86	13,38	2,54	45,77	44,79	4,01	82,91
Meru San	2014	DESEMBER	1,55	15,68	-0,67	-4,05	70,57	16,25	71,26
Al- Mabu	2014	DESEMBER	1,6	16	2,27	34,83	48,02	6,75	69,88
dana ama	2014	DESEMBER	2,12	15	0,15	0,62	54,74	11,93	100,97
Arta Lek	2015	MARET	1,35	15,57	3,66	42,67	46,03	2,5	74,99
Khasanah	2015	MARET	1,46	10	3,38	31,1	64,83	8,09	99,72
Bumi Art	2015	MARET	1,55	21	3,73	33,05	71,75	12,24	100,47
Suriyah	2015	MARET	1,83	11,97	0,97	13,26	55,13	4,63	79,15
Meru San	2015	MARET	1,47	16,8	-0,33	-2,05	60,23	18,6	75,62
Al- Mabu	2015	MARET	2,11	17	1,62	26,44	58,7	15,16	72,68
dana ama	2015	MARET	2,15	14	-0,21	-0,86	57,31	10,39	128,14
Arta Lek	2015	JUNI	1,36	95,94	3,64	44,28	51,44	6,28	117,95
Khasanah	2015	JUNI	1,6	11,82	2,63	19,17	69,12	9,15	100,62
Bumi Art	2015	JUNI	1,55	18	3,44	30,11	69,33	14,31	114,5
Suriyah	2015	JUNI	1,75	12,58	2,48	33,38	50,35	3,98	88,99
Meru San	2015	JUNI	1,58	16,28	-0,64	-3,43	70,61	16,06	79,41
Al- Mabu	2015	JUNI	2,4	15	0,69	8,96	64,46	15,34	81,12
dana ama	2015	JUNI	2,33	21	-0,45	-2,2	60,12	8,46	159,73
Arta Lek	2015	SEPTEMBE	1,36	92,95	3,6	45,03	54,3	5,46	117
Khasanah	2015	SEPTEMBE	1,74	10	6,4	55,83	75,86	12,48	106,3
Bumi Art	2015	SEPTEMBE	1,61	18	2,77	24,54	70,21	14,61	105,19
Suriyah	2015	SEPTEMBE	1,77	11,58	2,22	29,39	50,35	4,33	90,02
Meru San	2015	SEPTEMBE	1,54	16,78	0,22	1,15	70,03	16,68	78,11
Al- Mabu	2015	SEPTEMBE	2	17	1,5	23,43	53,89	14,68	68,89
dana ama	2015	SEPTEMBE	2,2	23	-0,38	-1,43	57,51	8,45	135,69
Arta Lek	2015	DESEMBER	1,39	14,35	3,67	47,71	53,39	6,66	83,26
Khasanah	2015	DESEMBER	1,83	8,38	17,6	179,53	79,17	6,8	100,61

Bumi Art	2015	DESEMBER	1,53	18	3,11	27,56	63,66	9,97	95,2
Suriyah	2015	DESEMBER	1,79	11,71	2,43	30,07	46,28	2,93	80,61
Meru San	2015	DESEMBER	1,55	17,26	0,2	0,91	67,39	9,09	56,73
Al- Mabu	2015	DESEMBER	1,93	18	1,4	22,89	51,05	16,58	62,87
dana ama	2015	DESEMBER	2,03	21	0,65	2,38	52,59	5,39	142,53

Lampiran 2 Data Sekunder Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Jawa Barat									
NAMA BPRS	TAHUN	BULAN	FSR	CAR	ROA	ROE	BOPO	NPF	FDR
Amanah U	2013	MARET	1,65	14,25	3,44	69,79	52,85	0,26	74,69
insan Ci	2013	MARET	1,99	42,63	-5,96	-147,16	98,19	18,86	48,39
Al Ihsan	2013	MARET	0,91	16	1,18	14,65	68,22	9,58	56,47
Al-Ma'So	2013	MARET	1,84	25,1	1,66	17,78	52,42	10,48	75,16
Amanah R	2013	MARET	1,44	17,53	2,98	1,54	50,44	9,24	68,21
Harta IP	2013	MARET	1,66	17,65	1,53	16,95	40,17	2,58	103,59
Bina Amw	2013	MARET	1,69	23,34	0,33	1,72	42,62	9,18	103,22
Amanah U	2013	JUNI	1,64	12,38	2,56	49,38	65,68	0,25	86,84
insan Ci	2013	JUNI	1,5	39	-4,75	-119,87	87,48	13,47	96,02
Al Ihsan	2013	JUNI	0,95	16	1,88	23,63	74,7	12,48	62,31
Al-Ma'So	2013	JUNI	1,74	20,86	2,49	22,53	50,54	8,05	85,48
Amanah R	2013	JUNI	1,44	13,77	3,12	15,28	51,1	9,99	92,84
Harta IP	2013	JUNI	1,54	16,05	3,76	41,53	39,22	2,42	104,4
Bina Amw	2013	JUNI	1,81	24,43	0,78	4,04	43,9	9,3	104,71
Amanah U	2013	SEPTEMBE	1,68	12,46	3,4	62,86	62,28	0,41	75,96
insan Ci	2013	SEPTEMBE	1,41	35	-4,02	-107,7	79,98	14,68	59,67
Al Ihsan	2013	SEPTEMBE	0,93	17	1,84	19,47	80,77	11,3	68,6
Al-Ma'So	2013	SEPTEMBE	1,68	20,67	4,63	43,62	53,43	7,68	88,06
Amanah R	2013	SEPTEMBE	1,45	12,53	3,61	25,71	51,7	12,33	81,2
Harta IP	2013	SEPTEMBE	1,56	22,11	8,17	55,66	39,62	2,4	102,52
Bina Amw	2013	SEPTEMBE	1,75	25,41	2,07	10,88	45,03	10,03	104,57
Amanah U	2013	DESEMBER	1,7	12,69	3,53	59,64	60,84	0,7	76,93
insan Ci	2013	DESEMBER	1,5	44,75	-2,33	-72,69	79,87	8,53	64,02
Al Ihsan	2013	DESEMBER	0,92	18	3,31	36,79	79,54	10,43	74,26
Al-Ma'So	2013	DESEMBER	1,78	20,27	3,71	35,37	57,73	5,58	87,56
Amanah R	2013	DESEMBER	1,48	12,42	4,07	33,79	69,11	8,74	81,68
Harta IP	2013	DESEMBER	1,61	21,28	5,95	42,74	40,81	2,1	102,12
Bina Amw	2013	DESEMBER	1,79	25,33	0,63	3,37	45,18	7,93	102,68
Amanah U	2014	MARET	1,69	11,77	3,56	68,77	51,98	1,33	75,78
insan Ci	2014	MARET	1,32	35,52	-3,3	-124,98	58,42	5,12	84,51
Al Ihsan	2014	MARET	0,94	22	1,6	13,39	67,08	12,61	69,29

Al-Ma'So	2014	MARET	1,51	18,17	5,69	59,65	49,04	4,42	89,23
Amanah R	2014	MARET	1,54	14,41	3,4	4,35	61,65	9,36	76,97
Harta IP	2014	MARET	2,04	21,91	1,38	13,64	36,11	1,94	103,29
Bina Amw	2014	MARET	1,94	25,33	0,63	3,37	47,18	7,71	102,68
Amanah U	2014	JUNI	1,73	12,58	4,57	66,83	51,91	1,42	87,43
insan Ci	2014	JUNI	1,43	36,15	-4,14	-188,37	57,2	5,32	89,47
Al Ihsan	2014	JUNI	0,93	20	2,93	25,16	70,13	11,68	76,89
Al-Ma'So	2014	JUNI	1,54	18,16	5,21	57,2	50,08	4,54	91,61
Amanah R	2014	JUNI	0,55	11,61	3,41	16,02	59,61	8,1	98,31
Harta IP	2014	JUNI	2,09	16,98	2,49	18,72	38,96	2,27	102,44
Bina Amw	2014	JUNI	1,74	25,52	1,86	9,93	44,8	7,47	101,69
Amanah U	2014	SEPTEMBE	1,7	14,68	4,09	71,13	56,68	1,29	76,18
insan Ci	2014	SEPTEMBE	1,68	36,15	-1,41	-81,73	68,78	12,25	72,74
Al Ihsan	2014	SEPTEMBE	0,94	19	2,5	25,28	77,46	9,06	68,1
Al-Ma'So	2014	SEPTEMBE	1,54	17,47	4,34	53,91	51,63	4,97	83,73
Amanah R	2014	SEPTEMBE	1,48	12,17	2,95	21,42	59,15	11,8	91,51
Harta IP	2014	SEPTEMBE	2,08	16,28	3,64	27,52	38,09	2,29	102,07
Bina Amw	2014	SEPTEMBE	1,79	26,39	1,06	5,53	46,21	7,35	99,94
Amanah U	2014	DESEMBER	1,7	15,33	4,01	67,67	67,62	0,87	78,82
insan Ci	2014	DESEMBER	1,65	35,91	-2,3	-142,77	62,94	13,62	86,12
Al Ihsan	2014	DESEMBER	1,04	18	1,44	15,25	86,52	11,27	62,7
Al-Ma'So	2014	DESEMBER	1,65	16,65	3,76	45,61	55,2	4,03	88,28
Amanah R	2014	DESEMBER	1,45	12,2	4,11	51,56	56,31	10,41	83,6
Harta IP	2014	DESEMBER	2,12	12,17	4,2	36,06	38,69	2,05	102,07
Bina Amw	2014	DESEMBER	1,82	27,65	-0,24	-1,21	47,88	5,81	101,77
Amanah U	2015	MARET	1,61	76,92	4,47	95,7	50,62	1,3	76,92
insan Ci	2015	MARET	1,49	39,98	2,3	123,59	53,94	17,19	76,74
Al Ihsan	2015	MARET	1,06	17	1,31	12,77	65,56	10	64,53
Al-Ma'So	2015	MARET	1,63	17	4,63	56,91	51,87	3,35	78,95
Amanah R	2015	MARET	1,5	14,16	4,32	22,84	55,71	10,98	81,39
Harta IP	2015	MARET	2,08	11,38	0,98	8,29	35,46	5,23	101,65
Bina Amw	2015	MARET	1,91	28,09	-0,26	-1,21	55,66	11,5	93,39
Amanah U	2015	JUNI	1,92	13,53	4,22	90,01	53,31	1,48	92,95
insan Ci	2015	JUNI	1,46	36,2	1,96	100,91	56,85	26,21	89,51
Al Ihsan	2015	JUNI	1,17	17	1,73	16,39	81,97	8,77	77,71
Al-Ma'So	2015	JUNI	1,58	15,95	5	55,97	50,48	3,58	90,94
Amanah R	2015	JUNI	1,48	13,09	4,62	25,32	54,65	11,56	92,78
Harta IP	2015	JUNI	2,12	11,85	1,84	15,51	37,14	2,65	100,71
Bina Amw	2015	JUNI	2,82	26,2	-19,65	-83,63	78,66	8,92	87,58
Amanah U	2015	SEPTEMBE	1,69	14,17	4,21	92,57	55,99	1,49	87,21
insan Ci	2015	SEPTEMBE	1,45	32,39	-1,67	-95,9	65,87	34,29	84,64

Al Ihsan	2015	SEPTEMBE	1,17	17	1,38	15,5	86,21	8,47	67,55
Al-Ma'So	2015	SEPTEMBE	1,46	15,24	5,55	79,29	51,64	3,41	90,83
Amanah R	2015	SEPTEMBE	1,45	13,64	4,95	30,11	52,89	10,61	89,73
Harta IP	2015	SEPTEMBE	2,25	12,26	2,68	21,08	37,47	2,63	100,78
Bina Amw	2015	SEPTEMBE	5,19	22,88	-16,27	-68,8	99,39	10,79	86,27
Amanah U	2015	DESEMBER	1,7	15,28	3,81	79,98	56,69	1,7	82,53
insan Ci	2015	DESEMBER	1,51	31,6	-2,77	-157,58	69,84	30,45	76,68
Al Ihsan	2015	DESEMBER	1,17	14	2,41	20,24	81,26	9,32	79,45
Al-Ma'So	2015	DESEMBER	1,5	13,65	3,46	41,45	60,93	3,62	89,49
Amanah R	2015	DESEMBER	1,55	12,66	4,11	35,01	59,9	9,17	79,93
Harta IP	2015	DESEMBER	2,1	12,44	3,46	24,79	37,14	2,29	97,89
Bina Amw	2015	DESEMBER	9,51	20,87	-16,79	-59,1	116,69	13,03	76,15

Lampiran 3 Data Sekunder Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Jawa Timur

NAMA BPRS	TAHUN	BULAN	FSR	CAR	ROA	ROE	BOP O	NPF	FDR
Unawi Ba	2013	MARET	1,08	39,12	-2,07	-7	121,67	3,64	157,76
Sarana P	2013	MARET	1,4	12,4	0,68	7,97	56,61	7,88	74,49
Bhakti H	2013	MARET	1,21	24	1	5,3	69,22	9,36	75,3
Daya Art	2013	MARET	1,35	12,01	4,19	60,84	50,9	7,24	87,32
BPRS Rah	2013	MARET	1,02	40,23	-6,37	-20,22	74,67	11,27	62,19
Madinah	2013	MARET	1,18	24,93	2,49	10,91	72,74	6,56	108,02
Bumi Rin	2013	MARET	2,19	9,05	10,22	152,53	30,61	2,99	133,33
Unawi Ba	2013	JUNI	1,11	38,49	-1,84	-6,24	99,71	4,25	150,87
Sarana P	2013	JUNI	1,39	11,45	0,91	10,88	61,01	6,51	82,39
Bhakti H	2013	JUNI	1,21	26	2,48	12,25	62,51	12,27	83,6
Daya Art	2013	JUNI	1,3	19,72	3,45	30,92	55,32	9,27	90,71
BPRS Rah	2013	JUNI	1,07	422,23	-5,16	-18,3	75,63	10,26	59,14
Madinah	2013	JUNI	1,15	23,39	2,93	12,59	68,24	7,25	122,18
Bumi Rin	2013	JUNI	2,24	8,92	21	309,38	28,45	2,36	155,89
Unawi Ba	2013	SEPTEMBE	1,13	39,7	-2,86	-9,73	99,24	5,19	146,47
Sarana P	2013	SEPTEMBE	1,41	14,67	1,8	16,64	57,42	5,96	83,83

Bhakti H	2013	SEPTEMB E	1,18	27	2,5	12,59	68,45	16,2 8	75,58
Daya Art	2013	SEPTEMB E	1,79	15,41	-1,13	-12,72	74,09	40,9 1	82,88
BPRS Rah	2013	SEPTEMB E	1,06	42,08	-5,27	-19,5	76,65	10,5 4	76,27
Madinah	2013	SEPTEMB E	1,12	23,67	3,65	15,41	66,19	5,51	113,14
Bumi Rin	2013	SEPTEMB E	3,02	14,66	4,86	95,95	40,78	2,8	150,95
Unawi Ba	2013	DESEMBE R	1,17	38,35	-2,5	-11,98	96,16	0,53	74,15
Sarana P	2013	DESEMBE R	1,38	15,82	2,47	26,57	56,01	6,58	77,15
Bhakti H	2013	DESEMBE R	1,21	27	1,6	8,9	72,53	4,71	63,7
Daya Art	2013	DESEMBE R	1,4	21	3,07	28,29	57,83	17,8 4	78,89
BPRS Rah	2013	DESEMBE R	1,07	40,87	2,09	6,52	74,21	9,23	83,59
Madinah	2013	DESEMBE R	1,08	23,4	3,39	13,32	62,62	3,45	97,59
Bumi Rin	2013	DESEMBE R	2,03	16,67	3,89	27,67	39,83	2,31	96,75
Unawi Ba	2014	MARET	1,28	42,36	0,14	0,61	72,67	2,04	78,52
Sarana P	2014	MARET	1,51	12,04	0,34	4,52	56,56	8,9	86,83
Bhakti H	2014	MARET	1,29	27	0	0	90,16	8,84	68
Daya Art	2014	MARET	1,3	21,58	2,85	16,18	56,02	2,85	79,54
BPRS Rah	2014	MARET	0,94	37,87	2	6,74	78,36	9,85	86,29
Madinah	2014	MARET	1,21	106,6 5	2,96	15,96	78,27	8,4	101,41
Bumi Rin	2014	MARET	1,93	19	14,8	122,2	29,11	3,68	139,96
Unawi Ba	2014	JUNI	1,32	40,59	-0,26	-0,91	75,2	1,98	100,49
Sarana P	2014	JUNI	1,5	11,46	1,06	12,39	54,99	9,96	88,99
Bhakti H	2014	JUNI	1,29	24	0	0	85,36	17,9 3	75,5
Daya Art	2014	JUNI	1,23	20,07	2,89	18,68	59,63	12,4	82,97
BPRS Rah	2014	JUNI	1,08	34,81	1,59	5,08	76,92	9,9	81,77
Madinah	2014	JUNI	1,15	20,14	3,27	17,54	67,11	6,21	98,23
Bumi	2014	JUNI	1,97	17,93	5,51	6	32,51	2,98	175,87

Rin									
Unawi Ba	2014	SEPTEMBE	1,29	42,52	-1,42	-5,67	83,59	3,02	99,29
Sarana P	2014	SEPTEMBE	1,5	11,95	2,68	30,43	49,18	9,02	89,26
Bhakti H	2014	SEPTEMBE	1,32	25	0,23	1,32	82,43	19,52	70,36
Daya Art	2014	SEPTEMBE	5,26	8	-0,78	-16,88	119,21	30,72	80,68
BPRS Rah	2014	SEPTEMBE	1,08	90,01	1,76	5,62	74,79	11,14	80,24
Madinah	2014	SEPTEMBE	1,18	20,02	2,77	14,7	67,67	3,93	91,97
Bumi Rin	2014	SEPTEMBE	1,91	18,69	6,14	65,04	35,52	3,79	184,42
Unawi Ba	2014	DESEMBER	1,33	36,73	-2,25	-9,12	84,62	2,27	92,95
Sarana P	2014	DESEMBER	1,54	12,8	3,66	40,15	48,92	14,46	85,99
Bhakti H	2014	DESEMBER	1,35	44	0	0	86,52	11,28	88
Daya Art	2014	DESEMBER	5,36	9,46	-8,17	-138,71	122,64	46,26	78,17
BPRS Rah	2014	DESEMBER	1,1	36,53	1,33	4,24	74,64	10,96	70,37
Madinah	2014	DESEMBER	1,14	19,81	3,53	18,75	61,48	3,42	87,76
Bumi Rin	2014	DESEMBER	2,17	19	2,2	20,36	42,22	4,02	170,06
Unawi Ba	2015	MARET	1,36	33,38	0,42	-1,8	66,55	0,79	99,2
Sarana P	2015	MARET	1,65	12,31	0,31	3,85	58,37	13,86	78,03
Bhakti H	2015	MARET	1,54	43	0	0	89,65	19,63	88
Daya Art	2015	MARET	1,63	11,32	-11	-219,74	102,95	43,71	73,33
BPRS Rah	2015	MARET	1,23	35,27	1,34	4,81	70,67	11,58	35,27
Madinah	2015	MARET	1,14	17,95	3,72	25,59	66,8	3,9	95,91
Bumi Rin	2015	MARET	-0,22	-0,2	13,25	-96,62	500,25	54,16	108,87
Unawi Ba	2015	JUNI	1,41	29,18	-0,14	-0,66	71,76	1,66	118,25
Sarana P	2015	JUNI	1,88	13,19	0,17	1,86	64,64	16,8	94,6

								1	
Bhakti H	2015	JUNI	1,72	42	-1,11	-3,61	89,87	24,0 2	90,65
Daya Art	2015	JUNI	1,24	12,67	-	13,14	-152,1	89,52	38,9 2
BPRS Rah	2015	JUNI	1,24	35,45	1,63	5,8	72,43	17,9 6	88,59
Madinah	2015	JUNI	1,18	16,56	3,54	25,05	62,74	4,46	107,31
Bumi Rin	2015	JUNI	-2,06	16,89	-5,99	-28,69	114,0 6	40,8 1	106,55
Unawi Ba	2015	SEPTEMB E	1,38	28,65	-0,65	-3,34	74,54	1,57	127,4
Sarana P	2015	SEPTEMB E	0,87	17,47	0,87	7,37	59,98	15,9 6	72,01
Bhakti H	2015	SEPTEMB E	2,13	42	0	0	105,3 2	24,0 3	77,5
Daya Art	2015	SEPTEMB E	1,32	9,86	-5,13	-31,07	99,66	42,8 6	88,71
BPRS Rah	2015	SEPTEMB E	1,19	38,92	1,76	4,03	69,82	19,5 9	77,72
Madinah	2015	SEPTEMB E	1,18	16,15	4,4	32,56	60,49	4,24	97,76
Bumi Rin	2015	SEPTEMB E	- 13,86	17,93	-6,63	-29,28	92,45	36,8 7	206,6
Unawi Ba	2015	DESEMBE R	0,65	30,48	-0,76	-4,24	74,09	0,91	100,87
Sarana P	2015	DESEMBE R	1,8	13,76	1,3	16,5	59,91	12,3 4	68,46
Bhakti H	2015	DESEMBE R	1,72	45	-3,8	-13,77	98,51	11,6 5	76,6
Daya Art	2015	DESEMBE R	1,04	14,65	0,39	3,26	83,19	29,9 4	77,24
BPRS Rah	2015	DESEMBE R	1,21	39,36	0,69	2,29	74,65	20,2 6	64,39
Madinah	2015	DESEMBE R	1,17	89,07	3,54	25,59	61,48	3,24	92,8
Bumi Rin	2015	DESEMBE R	-1,53	32,9	-	15,73	131,4 1	39,9 1	163,19

**Lampiran 4 Data Sekunder Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Jawa Tengah, Jawa Barat,
dan Jawa Timur Secara Keseluruhan**

NAMA BPRS	TAH UN	BULAN	FSR	CAR	ROA	ROE	BOP O	NPF	FDR
Arta Lek	2013	MARET	1,4	14,91	0,93	9,46	61,28	5,8	81,42
Khasanah	2013	MARET	2,08	11,58	-0,3	-4,84	57,99	7,64	133,8

									5
Bumi Art	2013	MARET	1,32	22	2,81	21,47	76,2	9,95	93,8
Suriyah	2013	MARET	1,28	16,25	19,65	61,76	41,79	3,48	70,96
Meru San	2013	MARET	1,28	16,25	19,65	61,76	41,79	3,48	70,96
Al- Mabu	2013	MARET	1,63	13	3,29	36,55	47,56	12,57	83,31
dana ama	2013	MARET	1,81	19	0,11	0,38	62,51	5,53	102,89
Arta Lek	2013	JUNI	1,4	14,4	0,57	5,9	58,46	5,61	92,22
Khasanah	2013	JUNI	1,77	17,04	1,53	21,95	56,58	8,88	109,43
Bumi Art	2013	JUNI	1,23	21	2,96	22,26	70,35	6,83	115,08
Suriyah	2013	JUNI	2,06	12,75	0,55	8,72	48,35	2,75	115,37
Meru San	2013	JUNI	1,38	15,34	24,64	178,89	48,87	5,24	78,48
Al- Mabu	2013	JUNI	1,64	12	3,42	40,1	45,67	10,98	86,71
dana ama	2013	JUNI	1,82	15	0,05	0,22	61,09	9,04	94,46
Arta Lek	2013	SEPTEMBER	1,44	16,34	0,82	8,62	55,67	8,05	87,27
Khasanah	2013	SEPTEMBER	1,73	17,44	10,17	135,58	56,48	7,39	113,92
Bumi Art	2013	SEPTEMBER	1,28	22	3,2	24,03	69,81	9,82	119,7
Suriyah	2013	SEPTEMBER	1,83	12,76	0,55	8,72	48,88	2,62	114,1
Meru San	2013	SEPTEMBER	1,9	14,03	-2,29	-19,44	68,95	18,92	74,67
Al- Mabu	2013	SEPTEMBER	1,63	13	3,36	41,99	45,66	13,77	85,19
dana ama	2013	SEPTEMBER	2,13	15	-0,92	-3,93	65,71	9,3	9,29
Arta Lek	2013	DESEMBER	1,48	18,68	1,73	16,4	55,57	6,61	75,69
Khasanah	2013	DESEMBER	1,71	18	15,34	154,29	56,59	3,78	106,47
Bumi Art	2013	DESEMBER	1,29	20	3,14	25,85	67,57	5,51	144,06
Suriyah	2013	DESEMBER	1,83	14,1	2,59	24,87	46,21	2,96	72,65
Meru San	2013	DESEMBER	1,62	16,85	21,74	155,32	62,08	9,91	70,57
Al- Mabu	2013	DESEMBER	1,7	13	3	40,13	44,78	16,97	78,33
dana ama	2013	DESEMBER	2,1	14	-1,03	-4,34	62,71	9,19	9,19

		ER							
Arta Lek	2014	MARET	1,58	17,02	1,4	15,38	53,38	8,61	82,54
Khasanah	2014	MARET	2,23	14	-5,13	-50,97	67,23	5,79	91,3
Bumi Art	2014	MARET	1,52	22	2,57	21,58	77,38	7,81	148,78
Suriyah	2014	MARET	1,92	11,72	2,48	31,14	45,94	3,53	81,26
Meru San	2014	MARET	1,43	18,47	0,24	1,79	68,02	15,41	65,9
Al- Mabu	2014	MARET	1,56	15	2,96	38,64	49,37	17,66	83,9
dana ama	2014	MARET	2,36	13	-0,38	-1,5	59,44	14,74	94,38
Arta Lek	2014	JUNI	1,53	17,62	2,91	30,35	55,07	8,82	78,72
Khasanah	2014	JUNI	2,02	16	-3,66	-31,89	64,18	8,6	103,19
Bumi Art	2014	JUNI	1,46	18	2,32	19,06	68,11	9,02	113,24
Suriyah	2014	JUNI	1,92	10,53	2,29	30,86	46,89	4,04	93,2
Meru San	2014	JUNI	1,62	16,63	-0,68	-4,95	72,78	13,97	82,29
Al- Mabu	2014	JUNI	1,55	15	2,64	36,27	50,67	16,42	90,18
dana ama	2014	JUNI	2,2	12	-0,51	-2,24	60,67	12,08	110,63
Arta Lek	2014	SEPTEMBER	2,65	12	2,04	35,83	32	0,58	111,33
Khasanah	2014	SEPTEMBER	2,54	11	-1,05	-4,58	62,48	11,85	110,25
Bumi Art	2014	SEPTEMBER	1,58	15	2,3	32,17	50,77	12,63	83,76
Suriyah	2014	SEPTEMBER	1,64	15,47	0,89	5,8	74,48	12,69	74,17
Meru San	2014	SEPTEMBER	1,88	12,72	2,52	31,1	46,82	2,13	89,5
Al- Mabu	2014	SEPTEMBER	1,44	18	2,55	20,59	65,84	8,67	176,5
dana ama	2014	SEPTEMBER	2,48	11	-37,62	-349,05	81,8	11,9	102,2
Arta Lek	2014	DESEMBER	1,46	17,08	3,18	31,96	57,62	6,42	57,26
Khasanah	2014	DESEMBER	2,23	11	-39,41	-368,09	77,21	4,26	99,23
Bumi Art	2014	DESEMBER	1,33	19	3,37	26,04	61,63	7,74	101,27
Suriyah	2014	DESEMBER	1,86	13,38	2,54	45,77	44,79	4,01	82,91
Meru San	2014	DESEMBER	1,55	15,68	-0,67	-4,05	70,57	16,25	71,26
Al- Mabu	2014	DESEMBER	1,6	16	2,27	34,83	48,02	6,75	69,88

		ER							
dana ama	2014	DESEMBER	2,12	15	0,15	0,62	54,74	11,93	100,97
Arta Lek	2015	MARET	1,35	15,57	3,66	42,67	46,03	2,5	74,99
Khasanah	2015	MARET	1,46	10	3,38	31,1	64,83	8,09	99,72
Bumi Art	2015	MARET	1,55	21	3,73	33,05	71,75	12,24	100,47
Suriyah	2015	MARET	1,83	11,97	0,97	13,26	55,13	4,63	79,15
Meru San	2015	MARET	1,47	16,8	-0,33	-2,05	60,23	18,6	75,62
Al- Mabu	2015	MARET	2,11	17	1,62	26,44	58,7	15,16	72,68
dana ama	2015	MARET	2,15	14	-0,21	-0,86	57,31	10,39	128,14
Arta Lek	2015	JUNI	1,36	95,94	3,64	44,28	51,44	6,28	117,95
Khasanah	2015	JUNI	1,6	11,82	2,63	19,17	69,12	9,15	100,62
Bumi Art	2015	JUNI	1,55	18	3,44	30,11	69,33	14,31	114,5
Suriyah	2015	JUNI	1,75	12,58	2,48	33,38	50,35	3,98	88,99
Meru San	2015	JUNI	1,58	16,28	-0,64	-3,43	70,61	16,06	79,41
Al- Mabu	2015	JUNI	2,4	15	0,69	8,96	64,46	15,34	81,12
dana ama	2015	JUNI	2,33	21	-0,45	-2,2	60,12	8,46	159,73
Arta Lek	2015	SEPTEMBER	1,36	92,95	3,6	45,03	54,3	5,46	117
Khasanah	2015	SEPTEMBER	1,74	10	6,4	55,83	75,86	12,48	106,3
Bumi Art	2015	SEPTEMBER	1,61	18	2,77	24,54	70,21	14,61	105,19
Suriyah	2015	SEPTEMBER	1,77	11,58	2,22	29,39	50,35	4,33	90,02
Meru San	2015	SEPTEMBER	1,54	16,78	0,22	1,15	70,03	16,68	78,11
Al- Mabu	2015	SEPTEMBER	2	17	1,5	23,43	53,89	14,68	68,89
dana ama	2015	SEPTEMBER	2,2	23	-0,38	-1,43	57,51	8,45	135,69
Arta Lek	2015	DESEMBER	1,39	14,35	3,67	47,71	53,39	6,66	83,26
Khasanah	2015	DESEMBER	1,83	8,38	17,6	179,53	79,17	6,8	100,61
Bumi Art	2015	DESEMBER	1,53	18	3,11	27,56	63,66	9,97	95,2
Suriyah	2015	DESEMBER	1,79	11,71	2,43	30,07	46,28	2,93	80,61

Meru San	2015	DESEMBER	1,55	17,26	0,2	0,91	67,39	9,09	56,73
Al- Mabub	2015	DESEMBER	1,93	18	1,4	22,89	51,05	16,58	62,87
dana amad	2015	DESEMBER	2,03	21	0,65	2,38	52,59	5,39	142,53
Amanah U	2013	MARET	1,65	14,25	3,44	69,79	52,85	0,26	74,69
insan Ci	2013	MARET	1,99	42,63	-5,96	-147,16	98,19	18,86	48,39
Al Ihsan	2013	MARET	0,91	16	1,18	14,65	68,22	9,58	56,47
Al-Ma'So	2013	MARET	1,84	25,1	1,66	17,78	52,42	10,48	75,16
Amanah R	2013	MARET	1,44	17,53	2,98	1,54	50,44	9,24	68,21
Harta IP	2013	MARET	1,66	17,65	1,53	16,95	40,17	2,58	103,59
Bina Amw	2013	MARET	1,69	23,34	0,33	1,72	42,62	9,18	103,22
Amanah U	2013	JUNI	1,64	12,38	2,56	49,38	65,68	0,25	86,84
insan Ci	2013	JUNI	1,5	39	-4,75	-119,87	87,48	13,47	96,02
Al Ihsan	2013	JUNI	0,95	16	1,88	23,63	74,7	12,48	62,31
Al-Ma'So	2013	JUNI	1,74	20,86	2,49	22,53	50,54	8,05	85,48
Amanah R	2013	JUNI	1,44	13,77	3,12	15,28	51,1	9,99	92,84
Harta IP	2013	JUNI	1,54	16,05	3,76	41,53	39,22	2,42	104,41
Bina Amw	2013	JUNI	1,81	24,43	0,78	4,04	43,9	9,3	104,71
Amanah U	2013	SEPTEMBER	1,68	12,46	3,4	62,86	62,28	0,41	75,96
insan Ci	2013	SEPTEMBER	1,41	35	-4,02	-107,7	79,98	14,68	59,67
Al Ihsan	2013	SEPTEMBER	0,93	17	1,84	19,47	80,77	11,3	68,6
Al-Ma'So	2013	SEPTEMBER	1,68	20,67	4,63	43,62	53,43	7,68	88,06
Amanah R	2013	SEPTEMBER	1,45	12,53	3,61	25,71	51,7	12,33	81,2
Harta IP	2013	SEPTEMBER	1,56	22,11	8,17	55,66	39,62	2,4	102,52
Bina Amw	2013	SEPTEMBER	1,75	25,41	2,07	10,88	45,03	10,03	104,57
Amanah U	2013	DESEMBER	1,7	12,69	3,53	59,64	60,84	0,7	76,93
insan Ci	2013	DESEMBER	1,5	44,75	-2,33	-72,69	79,87	8,53	64,02
Al Ihsan	2013	DESEMBER	0,92	18	3,31	36,79	79,54	10,43	74,26
Al-Ma'So	2013	DESEMBER	1,78	20,27	3,71	35,37	57,73	5,58	87,56

		ER							
Amanah R	2013	DESEMBER	1,48	12,42	4,07	33,79	69,11	8,74	81,68
Harta IP	2013	DESEMBER	1,61	21,28	5,95	42,74	40,81	2,1	102,12
Bina Amw	2013	DESEMBER	1,79	25,33	0,63	3,37	45,18	7,93	102,68
Amanah U	2014	MARET	1,69	11,77	3,56	68,77	51,98	1,33	75,78
insan Ci	2014	MARET	1,32	35,52	-3,3	-124,98	58,42	5,12	84,51
Al Ihsan	2014	MARET	0,94	22	1,6	13,39	67,08	12,61	69,29
Al-Ma'So	2014	MARET	1,51	18,17	5,69	59,65	49,04	4,42	89,23
Amanah R	2014	MARET	1,54	14,41	3,4	4,35	61,65	9,36	76,97
Harta IP	2014	MARET	2,04	21,91	1,38	13,64	36,11	1,94	103,29
Bina Amw	2014	MARET	1,94	25,33	0,63	3,37	47,18	7,71	102,68
Amanah U	2014	JUNI	1,73	12,58	4,57	66,83	51,91	1,42	87,43
insan Ci	2014	JUNI	1,43	36,15	-4,14	-188,37	57,2	5,32	89,47
Al Ihsan	2014	JUNI	0,93	20	2,93	25,16	70,13	11,68	76,89
Al-Ma'So	2014	JUNI	1,54	18,16	5,21	57,2	50,08	4,54	91,61
Amanah R	2014	JUNI	0,55	11,61	3,41	16,02	59,61	8,1	98,31
Harta IP	2014	JUNI	2,09	16,98	2,49	18,72	38,96	2,27	102,44
Bina Amw	2014	JUNI	1,74	25,52	1,86	9,93	44,8	7,47	101,69
Amanah U	2014	SEPTEMBER	1,7	14,68	4,09	71,13	56,68	1,29	76,18
insan Ci	2014	SEPTEMBER	1,68	36,15	-1,41	-81,73	68,78	12,25	72,74
Al Ihsan	2014	SEPTEMBER	0,94	19	2,5	25,28	77,46	9,06	68,1
Al-Ma'So	2014	SEPTEMBER	1,54	17,47	4,34	53,91	51,63	4,97	83,73
Amanah R	2014	SEPTEMBER	1,48	12,17	2,95	21,42	59,15	11,8	91,51
Harta IP	2014	SEPTEMBER	2,08	16,28	3,64	27,52	38,09	2,29	102,07
Bina Amw	2014	SEPTEMBER	1,79	26,39	1,06	5,53	46,21	7,35	99,94
Amanah U	2014	DESEMBER	1,7	15,33	4,01	67,67	67,62	0,87	78,82
insan Ci	2014	DESEMBER	1,65	35,91	-2,3	-142,77	62,94	13,62	86,12
Al Ihsan	2014	DESEMBER	1,04	18	1,44	15,25	86,52	11,27	62,7

		ER							
Al-Ma'So	2014	DESEMBER	1,65	16,65	3,76	45,61	55,2	4,03	88,28
Amanah R	2014	DESEMBER	1,45	12,2	4,11	51,56	56,31	10,41	83,6
Harta IP	2014	DESEMBER	2,12	12,17	4,2	36,06	38,69	2,05	102,07
Bina Amw	2014	DESEMBER	1,82	27,65	-0,24	-1,21	47,88	5,81	101,77
Amanah U	2015	MARET	1,61	76,92	4,47	95,7	50,62	1,3	76,92
insan Ci	2015	MARET	1,49	39,98	2,3	123,59	53,94	17,19	76,74
Al Ihsan	2015	MARET	1,06	17	1,31	12,77	65,56	10	64,53
Al-Ma'So	2015	MARET	1,63	17	4,63	56,91	51,87	3,35	78,95
Amanah R	2015	MARET	1,5	14,16	4,32	22,84	55,71	10,98	81,39
Harta IP	2015	MARET	2,08	11,38	0,98	8,29	35,46	5,23	101,65
Bina Amw	2015	MARET	1,91	28,09	-0,26	-1,21	55,66	11,5	93,39
Amanah U	2015	JUNI	1,92	13,53	4,22	90,01	53,31	1,48	92,95
insan Ci	2015	JUNI	1,46	36,2	1,96	100,91	56,85	26,21	89,51
Al Ihsan	2015	JUNI	1,17	17	1,73	16,39	81,97	8,77	77,71
Al-Ma'So	2015	JUNI	1,58	15,95	5	55,97	50,48	3,58	90,94
Amanah R	2015	JUNI	1,48	13,09	4,62	25,32	54,65	11,56	92,78
Harta IP	2015	JUNI	2,12	11,85	1,84	15,51	37,14	2,65	100,71
Bina Amw	2015	JUNI	2,82	26,2	-19,65	-83,63	78,66	8,92	87,58
Amanah U	2015	SEPTEMBER	1,69	14,17	4,21	92,57	55,99	1,49	87,21
insan Ci	2015	SEPTEMBER	1,45	32,39	-1,67	-95,9	65,87	34,29	84,64
Al Ihsan	2015	SEPTEMBER	1,17	17	1,38	15,5	86,21	8,47	67,55
Al-Ma'So	2015	SEPTEMBER	1,46	15,24	5,55	79,29	51,64	3,41	90,83
Amanah R	2015	SEPTEMBER	1,45	13,64	4,95	30,11	52,89	10,61	89,73
Harta IP	2015	SEPTEMBER	2,25	12,26	2,68	21,08	37,47	2,63	100,78
Bina Amw	2015	SEPTEMBER	5,19	22,88	-16,27	-68,8	99,39	10,79	86,27
Amanah U	2015	DESEMBER	1,7	15,28	3,81	79,98	56,69	1,7	82,53
insan Ci	2015	DESEMBER	1,51	31,6	-2,77	-157,58	69,84	30,45	76,68
Al Ihsan	2015	DESEMBER	1,17	14	2,41	20,24	81,26	9,32	79,45

		ER							
Al-Ma'So	2015	DESEMBER	1,5	13,65	3,46	41,45	60,93	3,62	89,49
Amanah R	2015	DESEMBER	1,55	12,66	4,11	35,01	59,9	9,17	79,93
Harta IP	2015	DESEMBER	2,1	12,44	3,46	24,79	37,14	2,29	97,89
Bina Amw	2015	DESEMBER	9,51	20,87	-16,79	-59,1	116,69	13,03	76,15
Unawi Ba	2013	MARET	1,08	39,12	-2,07	-7	121,67	3,64	157,76
Sarana P	2013	MARET	1,4	12,4	0,68	7,97	56,61	7,88	74,49
Bhakti H	2013	MARET	1,21	24	1	5,3	69,22	9,36	75,3
Daya Art	2013	MARET	1,35	12,01	4,19	60,84	50,9	7,24	87,32
BPRS Rah	2013	MARET	1,02	40,23	-6,37	-20,22	74,67	11,27	62,19
Madinah	2013	MARET	1,18	24,93	2,49	10,91	72,74	6,56	108,02
Bumi Rin	2013	MARET	2,19	9,05	10,22	152,53	30,61	2,99	133,33
Unawi Ba	2013	JUNI	1,11	38,49	-1,84	-6,24	99,71	4,25	150,87
Sarana P	2013	JUNI	1,39	11,45	0,91	10,88	61,01	6,51	82,39
Bhakti H	2013	JUNI	1,21	26	2,48	12,25	62,51	12,27	83,6
Daya Art	2013	JUNI	1,3	19,72	3,45	30,92	55,32	9,27	90,71
BPRS Rah	2013	JUNI	1,07	422,23	-5,16	-18,3	75,63	10,26	59,14
Madinah	2013	JUNI	1,15	23,39	2,93	12,59	68,24	7,25	122,18
Bumi Rin	2013	JUNI	2,24	8,92	21	309,38	28,45	2,36	155,89
Unawi Ba	2013	SEPTEMBER	1,13	39,7	-2,86	-9,73	99,24	5,19	146,47
Sarana P	2013	SEPTEMBER	1,41	14,67	1,8	16,64	57,42	5,96	83,83
Bhakti H	2013	SEPTEMBER	1,18	27	2,5	12,59	68,45	16,28	75,58
Daya Art	2013	SEPTEMBER	1,79	15,41	-1,13	-12,72	74,09	40,91	82,88
BPRS Rah	2013	SEPTEMBER	1,06	42,08	-5,27	-19,5	76,65	10,54	76,27
Madinah	2013	SEPTEMBER	1,12	23,67	3,65	15,41	66,19	5,51	113,14
Bumi Rin	2013	SEPTEMBER	3,02	14,66	4,86	95,95	40,78	2,8	150,95
Unawi Ba	2013	DESEMBER	1,17	38,35	-2,5	-11,98	96,16	0,53	74,15

		ER							
Sarana P	2013	DESEMBER	1,38	15,82	2,47	26,57	56,01	6,58	77,15
Bhakti H	2013	DESEMBER	1,21	27	1,6	8,9	72,53	4,71	63,7
Daya Art	2013	DESEMBER	1,4	21	3,07	28,29	57,83	17,84	78,89
BPRS Rah	2013	DESEMBER	1,07	40,87	2,09	6,52	74,21	9,23	83,59
Madinah	2013	DESEMBER	1,08	23,4	3,39	13,32	62,62	3,45	97,59
Bumi Rin	2013	DESEMBER	2,03	16,67	3,89	27,67	39,83	2,31	96,75
Unawi Ba	2014	MARET	1,28	42,36	0,14	0,61	72,67	2,04	78,52
Sarana P	2014	MARET	1,51	12,04	0,34	4,52	56,56	8,9	86,83
Bhakti H	2014	MARET	1,29	27	0	0	90,16	8,84	68
Daya Art	2014	MARET	1,3	21,58	2,85	16,18	56,02	2,85	79,54
BPRS Rah	2014	MARET	0,94	37,87	2	6,74	78,36	9,85	86,29
Madinah	2014	MARET	1,21	106,65	2,96	15,96	78,27	8,4	101,41
Bumi Rin	2014	MARET	1,93	19	14,8	122,2	29,11	3,68	139,96
Unawi Ba	2014	JUNI	1,32	40,59	-0,26	-0,91	75,2	1,98	100,49
Sarana P	2014	JUNI	1,5	11,46	1,06	12,39	54,99	9,96	88,99
Bhakti H	2014	JUNI	1,29	24	0	0	85,36	17,93	75,5
Daya Art	2014	JUNI	1,23	20,07	2,89	18,68	59,63	12,4	82,97
BPRS Rah	2014	JUNI	1,08	34,81	1,59	5,08	76,92	9,9	81,77
Madinah	2014	JUNI	1,15	20,14	3,27	17,54	67,11	6,21	98,23
Bumi Rin	2014	JUNI	1,97	17,93	5,51	6	32,51	2,98	175,87
Unawi Ba	2014	SEPTEMBER	1,29	42,52	-1,42	-5,67	83,59	3,02	99,29
Sarana P	2014	SEPTEMBER	1,5	11,95	2,68	30,43	49,18	9,02	89,26
Bhakti H	2014	SEPTEMBER	1,32	25	0,23	1,32	82,43	19,52	70,36
Daya Art	2014	SEPTEMBER	5,26	8	-0,78	-16,88	119,21	30,72	80,68
BPRS Rah	2014	SEPTEMBER	1,08	90,01	1,76	5,62	74,79	11,14	80,24
Madinah	2014	SEPTEMBER	1,18	20,02	2,77	14,7	67,67	3,93	91,97
Bumi Rin	2014	SEPTEMBER	1,91	18,69	6,14	65,04	35,52	3,79	184,4

		BE							2
Unawi Ba	2014	DESEMBER	1,33	36,73	-2,25	-9,12	84,62	2,27	92,95
Sarana P	2014	DESEMBER	1,54	12,8	3,66	40,15	48,92	14,46	85,99
Bhakti H	2014	DESEMBER	1,35	44	0	0	86,52	11,28	88
Daya Art	2014	DESEMBER	5,36	9,46	-8,17	-138,71	122,64	46,26	78,17
BPRS Rah	2014	DESEMBER	1,1	36,53	1,33	4,24	74,64	10,96	70,37
Madinah	2014	DESEMBER	1,14	19,81	3,53	18,75	61,48	3,42	87,76
Bumi Rin	2014	DESEMBER	2,17	19	2,2	20,36	42,22	4,02	170,06
Unawi Ba	2015	MARET	1,36	33,38	0,42	-1,8	66,55	0,79	99,2
Sarana P	2015	MARET	1,65	12,31	0,31	3,85	58,37	13,86	78,03
Bhakti H	2015	MARET	1,54	43	0	0	89,65	19,63	88
Daya Art	2015	MARET	1,63	11,32	-11	-219,74	102,95	43,71	73,33
BPRS Rah	2015	MARET	1,23	35,27	1,34	4,81	70,67	11,58	35,27
Madinah	2015	MARET	1,14	17,95	3,72	25,59	66,8	3,9	95,91
Bumi Rin	2015	MARET	-0,22	-0,2	-13,25	-96,62	500,25	54,16	108,87
Unawi Ba	2015	JUNI	1,41	29,18	-0,14	-0,66	71,76	1,66	118,25
Sarana P	2015	JUNI	1,88	13,19	0,17	1,86	64,64	16,81	94,6
Bhakti H	2015	JUNI	1,72	42	-1,11	-3,61	89,87	24,02	90,65
Daya Art	2015	JUNI	1,24	12,67	-13,14	-152,1	89,52	38,92	87,95
BPRS Rah	2015	JUNI	1,24	35,45	1,63	5,8	72,43	17,96	88,59
Madinah	2015	JUNI	1,18	16,56	3,54	25,05	62,74	4,46	107,31
Bumi Rin	2015	JUNI	-2,06	16,89	-5,99	-28,69	114,06	40,81	106,55
Unawi Ba	2015	SEPTEMBER	1,38	28,65	-0,65	-3,34	74,54	1,57	127,4
Sarana P	2015	SEPTEMBER	0,87	17,47	0,87	7,37	59,98	15,96	72,01
Bhakti H	2015	SEPTEMBER	2,13	42	0	0	105,32	24,03	77,5
Daya Art	2015	SEPTEMBER	1,32	9,86	-5,13	-31,07	99,66	42,86	88,71
BPRS Rah	2015	SEPTEMBER	1,19	38,92	1,76	4,03	69,82	19,59	77,72

Madinah	2015	SEPTEMBER	1,18	16,15	4,4	32,56	60,49	4,24	97,76
Bumi Rin	2015	SEPTEMBER	-13,86	17,93	-6,63	-29,28	92,45	36,87	206,6
Unawi Ba	2015	DESEMBER	0,65	30,48	-0,76	-4,24	74,09	0,91	100,87
Sarana P	2015	DESEMBER	1,8	13,76	1,3	16,5	59,91	12,34	68,46
Bhakti H	2015	DESEMBER	1,72	45	-3,8	-13,77	98,51	11,65	76,6
Daya Art	2015	DESEMBER	1,04	14,65	0,39	3,26	83,19	29,94	77,24
BPRS Rah	2015	DESEMBER	1,21	39,36	0,69	2,29	74,65	20,26	64,39
Madinah	2015	DESEMBER	1,17	89,07	3,54	25,59	61,48	3,24	92,8
Bumi Rin	2015	DESEMBER	-1,53	32,9	-15,73	-37,98	131,41	39,91	163,19

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. Identitas Diri

Nama : Dera Ardilla, S.E.I

Tempat, Tanggal Lahir : Lubuk Kemiling, 14 Desember 1992

Pekerjaan : Belum Berkerja

Alamat : Desa Lubuk Kemiling, Kec. Peninjauan, Kab. Ogan Komering Ulu, Baturaja, Palembang, Sumatra Selatan

Alamat Domisil : Kebonbatur Pucang Gading RT 06 RW 12 kebonbatur Utara Kec. Mranggen Kab. Demak, Jawa Tengah

Nama Ayah : Nazori

Nama Ibu : Maryani

Nama Suami : Agus Suswanto, S.Pd.I

Handpone : 081226677385

E-mail : deraardilla14@yahoo.com

B. Riwayat Pendidikan

1. Pendidikan Formal

- a. SD 161 Lubuk Kemiling, OKU tahun lulus 2004
- b. MTS Darul Iman, Sri Kembang, OKI tahun lulus 2007
- c. MA Islamiyah Bindu, Peninjauan OKU tahun lulus 2010
- d. S1 Universitas Muhammadiyah Yogyakarta tahun lulus 2014

2. Pendidikan Non Formal

- a. Kursus Komputer di Pondok Darul Iman Sri Kembang tahun 2006
- b. Kursus Bahasa Inggris di Alfabank Yogyakarta Tahun 2010

C. Riwayat Pekerjaan

1. Guru TPA di Masjid Khusnul Khatima Tamantirto Kasihan Bantul tahun 2012
2. Guru Privat Mengaji Quran home to home

3. Account Officer di PT. BPRS Bangun Drajat Warga tahun 2014
 4. Management Trainee di PT. Central Capital Futures Yogyakarta tahun 2014
 5. Funding Officer di PT. BPRS Margirizki Bahagia tahun 2014
 6. Guru Privat Baca Tulis anak TK dan SD di Yayasan Alfiker tahun 2015
 7. Kordinator Management BMT Nur Hidayah Sejahtera tahun 2015
- D. Pengalaman Organisasi
1. Sekretaris OSIS MA Islamiyah Bindu 2009
 2. Anggota Forum Intelektual Ekonomi Syariah tahun 2012
- E. Minat Keilmuan: Ekonomi Syariah
- F. Karya Ilmiah
1. Buku
 - a.
 - b.
 2. Artikel
 - a. Sudahkah Syariah Margin Bank Syariah? KOMPASIANA.com
 - b. Hati Berbicara KOMPASIANA.com
 - c. Mudharabah dalam Hukum Perjanjian Syariah dan Problematika Penerapannya pada Lembaga Keuangan Syariah KOMPASIANA.com
 - d. MAQASID ALSHARI'AH TERHADAP PENYALURAN DANA PEMBIAYAAN DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH KOMPASIANA.com
 3. Penelitian
 - a. Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan BPR dan BPRS
 - b. Faktor-faktor yang Memengaruhi *Financial Sustainability Ratio* BPRS.

Yogyakarta, 17 Mei 2016

Dera Ardilla, S.E.I