

**PENGARUH *ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX* TERHADAP  
PROFITABILITAS BPRS DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA  
(PERIODE TAHUN 2013-2017)**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

**SKRIPSI**

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

**OLEH:**

**SEPTIKAWATI KUSUMANINGRUM**  
**NIM. 15820047**

**PEMBIMBING:**

**DRS. AKHMAD YUSUF KHOIRUDDIN, SE., M.SI.**  
**NIP: 19661119 199203 1 002**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2018**

**PENGARUH *ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX* TERHADAP  
PROFITABILITAS BPRS DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA  
(PERIODE TAHUN 2013-2017)**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

**SKRIPSI**

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

**OLEH:**

**SEPTIKAWATI KUSUMANINGRUM**  
NIM. 15820047

**PEMBIMBING:**

**DRS. AKHMAD YUSUF KHOIRUDDIN, SE., M.SI.**  
NIP: 19661119 199203 1 002

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2018**



## PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-3148 / Un.02/ DEB/ PP.00.9/11/2018

Tugas Akhir dengan judul : **“Pengaruh *Islamicity Performance Index* terhadap Profitabilitas BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta (Periode Tahun 2013-2017)”**


yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Septikawati Kusumaningrum  
Nomor Induk Mahasiswa : 15820047  
Telah diujikan pada : Rabu, 21 November 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

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

Penguji I

  
**Joko Setyono, S.E., M.Si.**  
NIP. 19730702 200212 1 003

Penguji II

  
**Rosyid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si.**  
NIP. 19880524 201503 1 010

Yogyakarta, 27 November 2018

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

DEKAN



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

## HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Septikawati Kusumaningrum

Lamp : 1

Kepada

**Yth. Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam**

**Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta**

Di Yogyakarta

*Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh*

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

Nama : Septikawati Kusumaningrum

NIM : 15820047

Judul Skripsi : “Pengaruh *Islamicity Performance Index* terhadap Profitabilitas BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta (Periode Tahun 2013-2017)”


Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/ Program studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

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

*Wasaalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh*

Yogyakarta, 14 November 2018

Pembimbing I



Drs. Ahmad Yusuf Khoiruddin, SE., M.Si.  
NIP. 19661119 19912201 1 002

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

*Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Septikawati Kusumaningrum

NIM : 15820047

Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Islamicity Performance Index* terhadap Profitabilitas BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta (Periode Tahun 2013-2017)”** 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*, *footnote* dan 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 dan dipergunakan sebagaimana mestinya.

*Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Yogyakarta, 14 November 2018



Septikawati Kusumaningrum  
NIM. 15820047

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS  
AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

---

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Septikawati Kusumaningrum

NIM : 15820047

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam

Jenis Karya : Skripsi

demikian pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta **Hak Bebas Royalti Noneklusif** (*Non-eksklusive Royalty- Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Pengaruh *Islamicity Performance Index* terhadap Profitabilitas BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta (Periode Tahun 2013-2017)”**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengolah dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta

Pada : 29 Oktober 2018

Yang Menyatakan



Septikawati Kusumaningrum

## HALAMAN MOTTO

*“Maka sesungguhnya sesudah kesulitan ada kemudahan,  
Sesungguhnya sesudah kesulitan ada kemudahan”*

*(Ash-Syarah: 5-6)*

*“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan  
kesanggupannya”*

*(Al Baqarah: 286)*



## HALAMAN PERSEMBAHAN

Teriring doa dan syukur kepada Allah SWT dan sholawat kepada Baginda Nabi Muhammad, sebuah karya sederhana ini saya persembahkan untuk:

Orang tuaku tercinta:

Bapak Surya Hadi Prayitna dan Ibu Surtini

Terimakasih senantiasa memberikan doa terbaik, cinta, kasih sayang, dan dukungan yang luar biasa..

Kakakku, Mbak Erwin Setyawati dan Mas Muldi, serta ponakan kesayanganku Elquinsha yang selalu memberikan doa dan dukungan yang tak terkira..





## 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	Śā'	Ś	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	Je
ح	Ha'	H	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Sad	S	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	D	De (dengan titik di bawah)

ط	Ta'	T	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za'	Z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

### B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	ditulis	<i>'iddah</i>

### C. Ta' Marbuttah

Semua *ta' marbuttah* ditulis dengan *h*, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah

terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	ditulis	<i>'illah</i>
كرمة الأولياء	ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

--- َ ---	Fathah	ditulis	A
--- ِ ---	Kasrah	ditulis	I
--- ُ ---	Dammah	ditulis	U
فعل	Fathah	ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	ditulis	<i>Zukira</i>
يذهب	Dammah	ditulis	<i>Yazhabu</i>

#### E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	ditulis	A
جاهلية	ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya' mati	ditulis	A
تنسى	ditulis	<i>Tansa</i>
3. kasrah + ya' mati	ditulis	I
كريم	ditulis	<i>Karim</i>
4. dhammah + wawu mati	ditulis	U

فروض	ditulis	<i>Furud</i>
------	---------	--------------

#### F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati	ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	ditulis	<i>Bainakum</i>
2. fathah + wawu mati	ditulis	<i>Au</i>
قول	ditulis	<i>Qaul</i>

#### G. Vokal pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

#### H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *qamariyyah* maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

القرآن	ditulis	<i>Al-Quran</i>
القياس	ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* maka ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاء	ditulis	<i>As-sama'</i>
الشَّمْس	ditulis	<i>Asy-syams</i>

## I. Penulisan kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوي الفروض	ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنّة	ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>



## KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala nikmat, hidayah dan karunia Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat serta salam penulis curahkan kepada Nabi besar Muhammad SAW, yang telah membimbing kita dan senantiasa kita nantikan syafa'atnya di *yaumul qiyamah* nanti.

Penelitian ini merupakan tugas akhir program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dalam penyusunannya, skripsi ini tidak lepas dari bantuan, petunjuk serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, Penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Joko Setyono, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah membimbing, mengarahkan, memberikan kritik dan saran serta memberikan motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Rosyid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing saya dari awal proses perkuliahan hingga akhir masa perkuliahan.
5. Bapak Drs. Akhmad Yusuf Khairuddin, SE. M.Si. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing saya dari awal proses skripsi sampai akhir skripsi.
6. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.

7. Seluruh Pegawai dan Staff Tata Usaha Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Orang tua tercinta Bapak Surya Hadi Prayitna, Ibu Surtini, Mbak Erwin Setyawati, Mas Muldi, ponakan tersayang Elquisha, serta seluruh keluarga besar atas do'a dan dukungan yang diberikan kepada penulis.
9. Mas Sulton yang selalu memberikan doa dan dukungan dengan caranya sendiri.
10. Sahabat terbaikku, Nunung Faizah Yosi Putri, terimakasih atas segala doa dan dukungan.
11. Sahabat-sahabat Estaffade tersayang, Firdayanti, Della Octarini, Femeilia Rifky, dan Nur Amalia Tsani yang selalu memberikan semangat dan dukungannya.
12. Sahabat-sahabat Kelompok 222 KKN Integrasi Interkoneksi Angkatan ke 96 Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, khususnya Nanda Nur Aini, Anis Latifa, dan Fici Evanti.
13. Seluruh teman-teman Perbankan Syariah 2015, serta seluruh pihak yang tidak dapat penulis sampaikan satu per satu.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan mereka semua dengan karunia Nya serta semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembacanya. *Aamin Yaa Rabbal Alamiin.*

Yogyakarta, 13 November 2018

Septikawati Kusumaningrum  
NIM. 15820047

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	<b>Error!</b>
<b>Bookmark not defined.</b>	
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	<b>v</b>
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xix</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>xx</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>xxi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
<b>A. Latar Belakang Penelitian</b> .....	<b>1</b>
<b>B. Rumusan Masalah</b> .....	<b>9</b>
<b>C. Tujuan Penelitian</b> .....	<b>9</b>
<b>D. Manfaat Penelitian</b> .....	<b>10</b>
1. Bagi Akademisi .....	10
2. Bagi Pihak Perbankan .....	10
3. Bagi Investor .....	10
<b>E. Sistematika Pembahasan</b> .....	<b>10</b>
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	<b>13</b>
<b>A. Landasan Teori</b> .....	<b>13</b>
1. BPRS .....	13
2. Profitabilitas .....	15
3. Pengukuran Kinerja.....	18
4. <i>Islamicity Performance Index</i> .....	18
5. Hubungan antara <i>Islamicity Peformance Index</i> dengan Profitabilitas.....	25



<b>B. Telaah Pustaka .....</b>	<b>26</b>
<b>C. Pengembangan Hipotesis .....</b>	<b>29</b>
1. <i>Profit Sharing Ratio</i> terhadap Profitabilitas BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta .....	29
2. <i>Zakat Performance Ratio</i> terhadap Profitabilitas BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta .....	30
3. Pengaruh <i>Equitable Distribution Ratio</i> terhadap Profitabilitas BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta .....	31
4. <i>Islamic Income vs Non Islamic Income Ratio</i> terhadap Profitabilitas BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta .....	32
<b>D. Kerangka Pemikiran.....</b>	<b>33</b>
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>34</b>
A. Jenis Penelitian.....	34
B. Data dan Sumber Data .....	34
C. Populasi dan Sampel .....	35
D. Devinisi Operasional Variabel .....	36
1. Variabel Dependen .....	36
2. Variabel Independen.....	37
E. Teknik Analisis Data.....	38
1. Metode Deskriptif Kuantitatif .....	38
2. Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	38
3. Estimasi Data Panel.....	40
4. Uji Hipotesis.....	40
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>44</b>
A. Profil BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta.....	44
B. Analisis Statistik Deskriptif .....	52
C. Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	55
1. Uji <i>Chow</i> .....	55
2. Uji Hausman.....	56
D. Hasil Estimasi Data Panel .....	57
E. Uji Hipotesis .....	59
1. Uji F (Simultan).....	59
2. Uji t (Parsial) .....	60

F. Pembahasan.....	62
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>70</b>
A. Kesimpulan .....	70
B. Saran.....	71
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>73</b>
<b>LAMPIRAN</b>	



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1: Perkembangan BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta .....	1
Tabel 2.1: Telaah Pustaka Penelitian Terdahulu.....	25
Tabel 3.1: Daftar Sampel Penelitian .....	35
Tabel 4.1: Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	52
Tabel 4.2: Hasil Uji <i>Chow</i> .....	54
Tabel 4.3: Hasil Uji <i>Hausman</i> .....	55
Tabel 4.4: Hasil Estimasi <i>Random Effect Model</i> .....	56
Tabel 4.5: Hasil Uji F.....	58
Tabel 4.6: Hasil Uji t.....	59
Tabel 4.7: Pembiayaan BPRS berdasarkan Sektor Ekonomi.....	62
Tabel 4.8: Perhitungan <i>Equitable Distribution Ratio</i> .....	66
Tabel 4.9: Perhitungan <i>Islamic Income vs Non Islamic Income</i> .....	67



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1: Kerangka Pemikiran.....	32
-------------------------------------	----

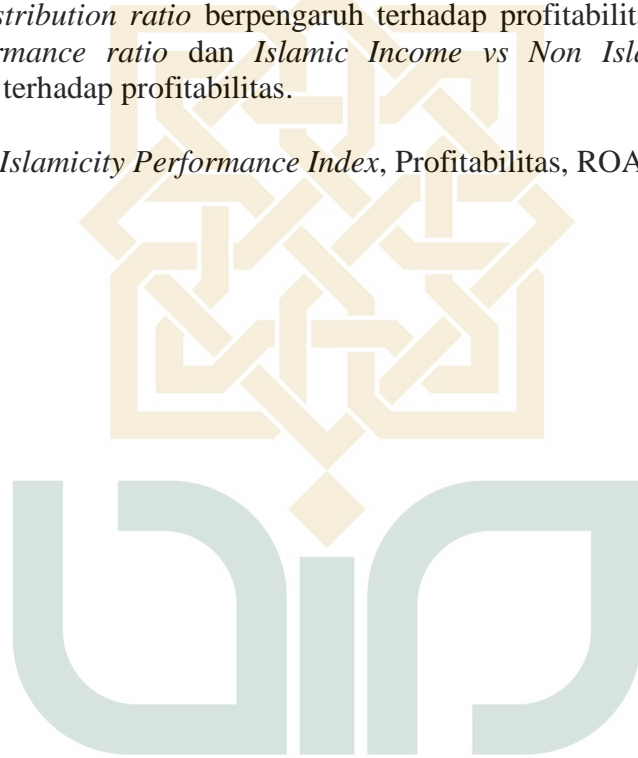


## ABSTRAK

BPR Syariah saat ini memiliki tantangan untuk melakukan inovasi serta meningkatkan kinerja agar dapat meningkatkan kepercayaan masyarakat untuk menginvestasikan dana maupun melakukan pembiayaan. Tujuan dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh *Islamicity Performance Index* terhadap Profitabilitas BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta. Populasi dalam penelitian ini merupakan seluruh BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta serta sampel yang didapatkan adalah 11 BPRS. Data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data sekunder yang diperoleh dari website OJK dan BI. Alat analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi data panel menggunakan *software* Eviews 10.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *profit sharing ratio* dan *equitable distribution ratio* berpengaruh terhadap profitabilitas. Namun variabel *zakat performance ratio* dan *Islamic Income vs Non Islamic Income* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas.

Kata Kunci: *Islamicity Performance Index*, Profitabilitas, ROA, BPRS.



## **ABSTRACT**

*Sharia BPR currently has challenges to innovate and improve performance in order to increase public confidence in investing funds and financing. The purpose of this study was to determine the effect of the Islamicity Performance Index on the profitability of BPRS in the Special Region of Yogyakarta. The population in this study were all BPRS in the Special Region of Yogyakarta and the samples obtained were 11 BPRS. The data used in this study are secondary data obtained from the OJK and BI websites. The analytical tool used in this study is panel data regression using Eviews 10 software.*

*The results showed that the profit sharing ratio and equitable distribution ratio variables affected profitability. But the variable zakat performance ratio and Islamic Income vs. Non Islamic Income does not affect profitability.*

*Keyword: Islamicity Performance Index, Profitability, ROA, BPRS.*



# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Penelitian

Bank syariah merupakan lembaga keuangan yang terdiri dari Bank Umum Syariah (BUS), Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS), serta Unit Usaha Syariah (UUS). Perkembangan dan pertumbuhan bank syariah di Indonesia mengalami peningkatan yang cukup signifikan.. Saat ini, tercatat dalam Statistik Perbankan Syariah (SPS) Otoritas Jasa Keuangan Juni 2018, kelembagaan perbankan syariah berjumlah 13 BUS (Bank Umum Syariah), 21 UUS (Unit Usaha Syariah), dan 167 BPRS (Bank Pembiayaan Rakyat Syariah). Perkembangan bank syariah juga ditandai dengan semakin banyaknya Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Daerah Istimewa Yogyakarta yang saat ini tercatat sebanyak 12 bank.

**Tabel 1.1 Perkembangan BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta**

Tahun	Jumlah Bank
2013	11
2014	11
2015	11
2016	12
2017	12

Sumber: OJK, data diolah, 2018.

Dalam kegiatan operasionalnya, BPRS berbeda dengan bank syariah pada umumnya, BPRS tidak memberikan jasa melalui lalu lintas pembayaran, namun BPRS memiliki kegiatan lebih sempit yaitu dilarang menerima simpanan giro, pengasuransian, dan kegiatan valas. BPRS berdiri berdasarkan

UU No 10 Tahun 1998, dimana dalam undang-undang tersebut diatur secara rinci landasan hukum serta jenis-jenis usaha yang dapat dioperasikan dan diimplementasikan oleh bank syariah. Didalam undang-undang ini juga memberikan pengarahannya bagi bank-bank konvensional untuk membuka cabang syariah atau bahkan mengkonversi diri secara total menjadi bank syariah (Antonio, 2001: 26). Sama halnya dengan lahirnya BPRS yang merupakan interpretasi dari BPR-BPR yang telah ada sebelumnya.

Kehadiran BPRS terbilang masih muda jika dibandingkan dengan bank-bank konvensional yang ada di Indonesia saat ini. Seiring dengan hal tersebut, BPRS pastinya dihadapkan persaingan yang ketat dengan bank-bank konvensional yang sudah dahulu berdiri maupun dengan sesama bank syariah. Oleh sebab itu, merupakan tantangan untuk BPRS melakukan inovasi-inovasi dan meningkatkan kinerja itu sendiri. Kinerja BPRS tersebut dapat meningkatkan kepercayaan masyarakat untuk menginvestasikan dana maupun melakukan pembiayaan di BPRS.

Meskipun kehadiran BPRS dianggap masih baru dalam peraturan ekonomi dan perbankan konvensional, namun dengan mencermati berbagai informasi baik melalui media visual maupun non-visual belakangan ini ditemukan adanya kinerja yang baik. Pada tahun 2017, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Yogyakarta melihat pertumbuhan kredit atau pembiayaan BPR konvensional lebih kecil dibandingkan dengan BPR Syariah. Hal ini dikarenakan masyarakat Yogyakarta lebih memilih produk dari BPR Syariah. Disamping itu, total aset BPR konvensional di Yogyakarta adalah 5,54 triliun



dan BPR Syariah sudah mencapai 0,4 triliun. Minat masyarakat untuk ke BPR juga masih tinggi, dilihat pada *Loan Deposit Ratio* (LDR) yang semakin tinggi pula. LDR BPR konvensional dengan BPR tidak jauh berbeda, yaitu 97,8% dan 94,6%.

Berbeda dengan hal diatas, dalam laporan industri perbankan nasional yang dilaporkan oleh Otoritas Jasa Keuangan, sampai dengan Juni 2018, aset BPRS menurun menjadi 16,04%, dengan periode yang sama tahun sebelumnya yang tumbuh 19,05%. Hal tersebut antara lain dipengaruhi oleh DPK BPRS. Jika hal ini tidak diperhatikan, maka akan menghambat kegiatan operasional BPR Syariah, seperti terhambatnya dana yang digunakan untuk menyalurkan pembiayaan. Penurunan aset juga dapat menyebabkan menurunnya sumber daya, dan berdampak tidak optimalnya menghasilkan laba perusahaan.

Tujuan akhir dan yang terpenting oleh suatu perusahaan adalah memperoleh laba atau keuntungan (Kasmir, 2008: 196). Salah satu hal yang digunakan untuk melihat keuntungan perusahaan adalah menggunakan rasio profitabilitas. Tingkat profitabilitas suatu perbankan biasanya diukur dengan *Return On Asset* (ROA), yaitu rasio yang mengukur kemampuan perusahaan/bank syariah dalam menghasilkan laba dengan menggunakan total aset, setelah dikurangi biaya-biaya yang dikeluarkan untuk membiayai aset tersebut (Hanafi, 2016).

Untuk mendapatkan keuntungan sesuai dengan yang diimpikan oleh suatu perusahaan, kinerja perusahaan juga perlu ditingkatkan. Cara pengukuran kinerja BPRS pada saat ini masih menggunakan pengukuran perbankan konvensional pada umumnya. Akibatnya, terjadi ketidaksesuaian pengukuran karena tujuannya yang berbeda, dimana pengukuran konvensional difokuskan untuk mengukur kondisi keuangan, sedangkan pengukuran perbankan syariah memiliki tujuan berbeda. Kinerja keuangan perbankan syariah juga harus diukur dari segi syariah sehingga dapat diketahui apakah kinerja perbankan tersebut sesuai dengan prinsip-prinsip syariah (Maisaroh, 2015).

Hameed et al. (2004) dalam penelitiannya menyajikan sebuah alternatif pengukuran kinerja untuk perbankan syariah, melalui sebuah Index yang dinamakan *Islamicity Indices*, yang terdiri dari *Islamicity Disclosure Index* dan *Islamicity Performance Index*. *Islamicity Disclosure Index* dimaksudkan untuk menguji seberapa baik bank syariah mengungkapkan informasi yang berguna untuk para pemangku kepentingan. Sementara itu *Islamicity Performance Index* merupakan salah satu metode yang dapat mengevaluasi kinerja bank syariah, tidak hanya dari segi keuangan tetapi juga mampu mengevaluasi prinsip keadilan, kehalalan dan penyucian (*tazkiyah*). Terdapat enam rasio keuangan yang diukur dari *Islamicity Performance Index*, yaitu *Profit Sharing Ratio* (PSR), *Zakat Performance Ratio* (ZPR), *Equitable Distribution Ratio* (EDR), *Directors-Employee Welfare Ratio*, *Islamic*

*Investment Vs Non Islamic Investment Ratio (IIR), dan Islamic Income Vs Non Islamic Income (IsIR).*

Bank syariah yang menjalankan kegiatan operasionalnya berdasarkan prinsip syariah, dalam praktiknya menerapkan skema bagi hasil dan menentang praktik riba. Di dalam *Islamicity Performance Index*, terdapat indikator *profit sharing ratio* yang bertujuan untuk melihat seberapa besar bank syariah menyalurkan pembiayaan dengan skema bagi hasil, yaitu pembiayaan dengan akad mudarabah maupun musyarakah. Semakin besar *profit sharing ratio*, maka menunjukkan semakin besarnya pembiayaan yang disalurkan oleh bank syariah menggunakan skema bagi hasil. Sehingga semakin banyak nasabah yang melakukan pembiayaan, maka akan meningkatkan profitabilitas bank syariah tersebut.

Selain Islam melarang praktik riba, zakat juga merupakan salah satu karakteristik dalam Islam. *Zakat performance ratio* digunakan untuk membandingkan antara zakat yang dibayarkan oleh bank syariah dengan laba sebelum pajak. Kinerja perbankan syariah harus didasarkan pada zakat yang dibayarkan oleh bank untuk menggantikan indikator kinerja konvensional yaitu *earning per share* (Hameed *et. al.*, 2004: 19). Zakat yang dikeluarkan bank syariah akan meningkat seiring meningkatnya kekayaan/aset bank syariah, yang berarti dengan meningkatnya kekayaan akan mempengaruhi profitabilitas bank syariaiah tersebut (Maisaroh, 2015).

Selain kegiatan bagi hasil, bank syariah juga memperhatikan distribusi yang merata kepada semua pihak pemangku kepentingan. Untuk mengetahui hal tersebut, dapat menggunakan *equitable distribution ratio* dengan cara menjumlahkan dana yang dikeluarkan untuk *qardh* dan dana kebajikan, upah karyawan, pemegang saham dan laba bersih (Hameed *et. al.*, 2004: 19). Seiring dengan semakin tingginya distribusi yang dikeluarkan oleh bank syariah maka kekayaan bank syariah juga meningkat, sehingga semakin besar keuntungan yang diperoleh bank syariah.

Pendapatan bank syariah tidak hanya digunakan untuk para pemangku kepentingan, namun juga digunakan untuk membayar gaji direktur. *Directors-employee welfare ratio* digunakan untuk membandingkan gaji direktur dengan uang yang dikeluarkan untuk kesejahteraan pegawai (Hameed *et. al.*, 2004: 19). Rasio yang selanjutnya adalah *Islamic investment vs non Islamic investment ratio*, dimana digunakan untuk membandingkan investasi halal dengan total investasi secara keseluruhan (halal dan non-halal). Hal ini sesuai dengan prinsip syariah, yaitu mendorong perdagangan dengan transaksi halal dan melarang transaksi non-halal.

*Islamic income VS non Islamic income* merupakan rasio yang digunakan untuk mengetahui seberapa banyak pendapatan bank syariah dari penyaluran dana yang didapatkan dibandingkan dengan total pendapatan (Hameed *et. al.*, 2004: 20). Masyarakat yang sudah menggunakan jasa bank syariah dan mengetahui pelaporan pendapatan sudah terhindar dari transaksi non-halal, maka akan meningkatkan kepercayaannya terhadap kinerja bank

syariah. Hal ini akan mempertimbangkan nasabah untuk tetap berinvestasi dan melakukan pembiayaan. Sehingga dengan meningkatnya pembiayaan yang dilakukan oleh masyarakat akan meningkatkan profitabilitas bank syariah.

Penelitian yang dilakukan oleh Dewanata, dkk (2016) menyimpulkan bahwa *profit sharing ratio* tidak berpengaruh terhadap ROA.. Hasil ini menunjukkan bahwa pembiayaan bank syariah melalui akad mudarabah dan musyarakah belum efektif dalam menciptakan laba bank. Kemudian untuk *zakat performance ratio* memiliki pengaruh terhadap ROA. Hasil ini menunjukkan bahwa bank umum syariah dengan tingkat pembayaran *zakat* yang tinggi cenderung akan memperoleh laba yang tinggi pula, sehingga akan meningkatkan kinerja Bank Umum Syariah (BUS).

Berbeda dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Nurmalitasari (2017), dibuktikan bahwa variabel *profit sharing ratio* berpengaruh terhadap ROA. Hal ini disebabkan oleh pembiayaan yang dilakukan menggunakan akad mudarabah dan musyarakah mampu mengoptimalkan kemampuan bank syariah dalam menghasilkan keuntungan. Sementara *zakat performance ratio* ditemukan tidak berpengaruh terhadap ROA. Nilai yang dihasilkan *zakat performance ratio* kecil pada setiap Bank Umum Syariah. Hal tersebut karena zakat yang dikeluarkan masih kurang dari batas nishab yaitu 2,5%.

Hasil dari penelitian yang dilakukan oleh Maisaroh (2015) memberikan kesimpulan bahwa variabel *Islamic income vs Islamic non income* dan *equitable distribution ratio* tidak berpengaruh terhadap ROA.

*Equitable distribution ratio* menunjukkan bahwa kebanyakan perbankan syariah di Indonesia lebih menekankan pengalokasian pendapatan kepada karyawan dari pada masyarakat. Sama halnya dengan Meilani dkk (2016), yang menyatakan bahwa bank syariah sudah cukup baik dalam memperhatikan aspek sosial yaitu pengalokasian terhadap pemangku kepentingan yaitu para karyawan, namun shadaqah yang dikeluarkan masih sangat kecil.

Pada uraian diatas, masih terdapat belum konsistennya hasil penelitian. Penelitian terdahulu rata-rata melakukan penelitian di Bank Umum Syariah. Oleh karena itu, peneliti menggunakan objek BPRS khususnya di Daerah Istimewa Yogyakarta, karena minat masyarakat melakukan pembiayaan di BPRS Daerah Istimewa Yogyakarta masih tinggi yang berdampak pada profitabilitas yang semakin tinggi pula. Namun, peneliti dalam penelitian ini menggunakan empat indikator *Islamicity Performance Index* yaitu *profit sharing ratio*, *zakat performance ratio*, *equitable distribution ratio* dan *Islamic income VS non Islamic income ratio* dikarenakan data yang digunakan untuk variabel *directors-employee welfare ratio* dan *Islamic investment vs non Islamic investment ratio* tidak tersedia atau belum dilaporkan oleh setiap masing-masing BPRS. Sehingga pada penelitian ini, peneliti mengambil judul **“Pengaruh *Islamicity Performance Index* terhadap Profitabilitas BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta (Periode Tahun 2013-2017)”**.

## B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah tersebut, permasalahan yang dapat dirumuskan dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana pengaruh *profit sharing ratio* terhadap profitabilitas BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta?
2. Bagaimana pengaruh *zakat performance ratio* terhadap profitabilitas BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta?
3. Bagaimana pengaruh *equitable distribution ratio* terhadap profitabilitas BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta?
4. Bagaimana pengaruh *Islamic income vs non Islamic income ratio* terhadap profitabilitas BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta?

## C. Tujuan Penelitian

Dari uraian rumusan masalah diatas maka tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh *profit sharing ratio* terhadap profitabilitas BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta.
2. Untuk mengetahui pengaruh *zakat performance ratio* terhadap profitabilitas BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta.
3. Untuk mengetahui pengaruh *equitable distribution ratio* terhadap profitabilitas BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta.
4. Untuk mengetahui pengaruh *Islamic income VS non Islamic income ratio* terhadap profitabilitas BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta.

#### **D. Manfaat Penelitian**

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi berbagai pihak yang berkepentingan, antara lain:

##### **1. Bagi Akademisi**

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangan yang berarti dalam pengembangan ilmu ekonomi, khususnya pada bidang perbankan syariah. Hasil penelitian ini juga dapat menjadi bahan referensi dan perbandingan untuk penelitian-penelitian selanjutnya serta memberikan bukti mengenai analisis kinerja BPRS dengan menggunakan pendekatan *Islamicity Performance Index*.

##### **2. Bagi Pihak Perbankan**

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan pertimbangan bagi perbankan syariah dalam pembuatan keputusan serta antisipasi terhadap semua faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank syariah sesuai dengan ketentuan Islam.

##### **3. Bagi Investor**

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan pertimbangan bagi investor maupun calon investor, khususnya investor muslim dalam pengambilan keputusan investasi.

#### **E. Sistematika Pembahasan**

##### **BAB I PENDAHULUAN**



Pada Bab ini, dipaparkan uraian yang melatarbelakangi mengenai profitabilitas BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta menggunakan *Islamicity Performance Index*. Selain itu, pada Bab ini juga memaparkan rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika pembahasan.

## BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini akan menjelaskan mengenai landasan teori tentang profitabilitas dan *Islamicity Performance Index*. Selain itu, pada Bab ini juga memaparkan penelitian terdahulu, kerangka pemikiran dan pengembangan hipotesis.

## BAB III METODE PENELITIAN

Pada Bab ini dipaparkan mengenai metodologi penelitian yang digunakan. Bab ini berisi tentang jenis penelitian, populasi dan sampel penelitian, teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel penelitian dan teknik analisis data.

## BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab Keempat memuat hasil analisis dan pembahasan. Bab ini terdiri dari analisis statistik deskriptif, pemilihan model regresi data panel, hasil estimasi data panel, uji hipotesis, dan pembahasan masing-masing variabel.

## BAB V PENUTUP

Berisi kesimpulan yang diperoleh dari hasil analisis dan saran bagi peneliti selanjutnya. Selain itu, di bab ini juga terdapat daftar pustaka, serta lampiran data yang digunakan untuk penelitian ini.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Islamicity Performance Index* terhadap Profitabilitas BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta (Periode Tahun 2013-2017). Variabel independen dalam penelitian ini ada 4, yaitu *Profit Sharing Ratio* (PSR), *Zakat Performance Ratio* (ZPR), *Equitable Distribution Ratio* (EDR), dan *Islamic Income vs Non Islamic Income Ratio* (IsIR). Sedangkan untuk variabel dependennya adalah *Return On Asset* (ROA) yang digunakan sebagai variabel untuk mengukur profitabilitas BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta. Sampel yang digunakan sebanyak 11 BPRS dari total populasi 12 BPRS. Alat analisis dalam penelitian ini menggunakan regresi data panel dengan *software* Eviews 10. Pengujian dalam penelitian ini memiliki hasil sebagai berikut:

1. *Profit Sharing Ratio* (PSR) memiliki pengaruh terhadap profitabilitas BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta. Hasil tersebut dapat dikatakan bahwa pembiayaan BPRS dengan skema bagi hasil yaitu dengan akad mudarabah dan musyarakah sudah cukup baik dalam menghasilkan profitabilitas.
2. *Zakat Performance Ratio* (ZPR) tidak berpengaruh terhadap profitabilitas BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta. Hasil tersebut menunjukkan bahwa BPRS belum maksimal dalam menyalurkan zakatnya dibandingkan dengan aset yang dimiliki.

3. *Equitable Distribution Ratio* (EDR) memiliki pengaruh terhadap profitabilitas BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta. Hasil tersebut menunjukkan bahwa distribusi sudah merata dengan baik diantara para pemangku kepentingan yaitu masyarakat dan perusahaan itu sendiri.
4. *Islamic Income vs Non Islamic Income Ratio* (IsIR) tidak memiliki pengaruh terhadap profitabilitas BPRS di Daerah Istimewa. Hasil tersebut dapat dikatakan bahwa nilai yang dihasilkan *Islamic income vs non Islamic income ratio* tidak mempengaruhi nilai *Return on Asset* (ROA).

## B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan kesimpulan diatas, beberapa saran yang bisa diberikan sebagai berikut:

1. Bagi praktisi perbankan syariah, seharusnya mengimplementasikan pengukuran kinerja dan kegiatan operasional sesuai dengan prinsip-prinsip syariah agar sesuai dengan tujuan syariah.
2. Penelitian selanjutnya dapat menggunakan sampel BPRS selain di Daerah Istimewa Yogyakarta dan Unit Usaha Syariah sebagai objek penelitian.
3. Penelitian selanjutnya juga dapat menambah variabel *Islamicity Performance Index* lainnya yang belum digunakan yaitu *Director Employee Welfare Ratio* dan *Islamic Investment vs Non Islamic Investment* maupun menggunakan pengukuran kinerja lainnya seperti *maqasid syariah index*.

4. Penelitian selanjutnya dapat menggunakan pengukuran kinerja yang diungkapkan oleh Hameed dkk selain *Islamicity Performance Index* seperti *Islamicity Disclosure Index*.



## DAFTAR PUSTAKA

- \_\_\_\_\_. 2011. Undang-undang Republik Indonesia Tentang Pengelolaan Zakat.
- Antonio, Syafi'i Muhammad. 2009. *BANK SYARIAH: Dari Teori ke Praktik Cetakan ke Lima Belas*. Jakarta: Gema Insani.
- Burhan. 2013. *Metodologi Penelitian Sosial dan Ekonomi: Format-Format Kuantitatif dan Kualitatif Untuk Studi Sosiologi, Kebijakan, Public, Komunikasi, Manajemen*.
- Bustamam dan Dhenni Aditia. 2016. "Pengaruh *Intellectual Capital*, Biaya Intermediasi dan *Islamicity Performance Index* Terhadap Profitabilitas Syariah di Indonesia". *Jurnal Dinamika Akutansi dan Bisnis* Vol 3 (1), 2016, pp 17-25.
- Chaudhry, Muhammad Sharif. 2016. *SISTEM EKONOMI ISLAM: Prinsip Dasar (Fundamental of Islamic Economic System) Edisi Pertama Cetakan Ketiga*. Jakarta: Kencana
- Dewanata, Pandu. 2016. "The Effect of *Intellectual Capital* and *Islamicity Performance Index* to the Performance of Islamic Bank Indonesia 2010-2014 Periods". *Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia (JRMSI)*. Vol 7, No. 2, 2016.
- Gujarati, Damodar N. 2007. *Dasar-dasar Ekonometrika Edisi Ketiga Jilid 1*. Jakarta: Erlangga.
- Hameed, Shahul, dkk. 2004. "Alternative Disclosure & Performance Measures For Islamic Banks". *Jurnal of Departement of Accounting International Islamic University Malaysia*.
- Hanafi, Mamduh dan Abdul Halim. 2016. *Analisis Laporan Keuangan*. Edisi Kelima Cetakan Pertama. UPP STIM YKPN: Yogyakarta.
- Al-Jaziri, Abdur Rahman. 1980. *Kitabul Fiqh 'Ala Madzahibil Arba'ah, Jilid II*. Mesir: Al Maktabah At Tijariyah Al Kubra
- Kasmir. 2008. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Rajagrafindo Persada.
- Martono. 2010. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Yogyakarta: EKONESIA.

- Meilani, Sayekti Endah Retno, dkk. 2016. "*Analisis Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia dengan Menggunakan Pendekatan Islamicity Indices*". *Syariah Paper Accounting FEB UMS*.
- Muhammad. 2014. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Muhammad, 2005. *Bank Syariah Problem dan Prospek Perkembangan di Indonesia*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Mulyadi. 2001. *Sistem Akuntansi Edisi Ketiga*. Jakarta: Salemba Empat.
- Meisaroh. Siti. 2015. "*Pengaruh Intellectual Capital dan Islamicity Performance Index terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Indonesia*". *Jurnal Fakultas Ekonomi UIN Malang*.
- Nurmalitasari, Dika. 2017. "*Analisis Pengaruh Islamicity Performance Index terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah (Periode Tahun 2012-2016)*". Skripsi. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Pratama, Putri dan Jaharuddin. 2018. "*Rekonstruksi Konsep Profitabilitas dalam Perspektif Islam*". *Jurnal Sosial dan Humaniora*. Vol 2 No 1 (2018).
- PSAK No. 109: Akutansi Zakat dan Infaq/Sedekah. Dewan Standar Akutansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia. 2008.
- Qardhawi, Yusuf. 2001. *Norma dan Etika Ekonomi Islam*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Qardhawi, Yusuf. 2007. *Halal dan Haram dalam Islam*. Surabaya: PT Bina Ilmu.
- Ridwan, Muhtadi. 2011. *Al-Qur'an & Sistem Perekonomian*. Malang: UIN-MALIKI PRESS.
- Sahroni, Oni. 2014. *Pemasukan Dana Non Halal di Lembaga Keuangan Syariag (LKS) dalam Perspektif Syariah*. Muzarakah Cendekiawan Syariah Nusantara ke-8 MCSN8, 28-29 Mei 2014.
- Sawir, Agnes. 2015. *Analisis Kinerja Keuangan dan Perencanaan Keuangan Perusahaan*. Jakarta: Gramedia Pustaka.
- Sugiono. 2016. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatid dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Suwartono. 2014. *Dasar-Dasar Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: ANDI.

Utomo, Huzain Sholeh. 2017. "*Kajian Penapatan Non Halal dan Dampak Penggunaannya terhadap Reputasi dan Kepercayaan Nasabah Perbankan Syariah (Study Empiris pada Bank Muamalat)*". Skripsi. Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar.

Widarjono, Agus. 2007. *Ekonometrika Pengantar dan Aplikasinya*. Yogyakarta: Ekonisia.

Winarno, Wing Wahyu. 2015. *Analisis Ekonometrika dan Statistika dengan Eviews*. Yogyakarta: UPP STI YKPN.

Otoritas Jasa Keuangan, Statistik Perbankan Syariah Agustus 2017, diakses tanggal 29 Maret 2018, pukul 14.58 dari <http://ojk.go.id>.

<https://ekbis.sindonews.com/read/1176771/178/masyarakat-yogyakarta-cenderung-pilih-bprs-ketimbang-konvensional-1486118796>. Diakses pada 20 Mei 2018 pukul 20.47 WIB





LAMPIRAN

LAMPIRAN 1: PENGUKURAN ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX

A. Profit Sharing Ratio (PSR)

NO	NAMA BANK	TAHUN	MUDHRABAH	MUSYARAKAH	MURABAHAH	SALAM	ISTISHNA'	IJARAH	QARD	MULTIJASA	PEMBIAYAAN BAGI HASIL	TOTAL PEMBIAYAAN	PSR	
1	PT BPRS Bangun Drajat Warga	2013	I	7866814	1512742	11788669	0	0	154354	25529	454482	9379556	21802590	0.43
			II	7974494	1656024	13301224	0	0	104812	24629	401682	9630518	23462865	0.41
			III	8452617	1679616	14644448	0	0	204967	23429	409011	10132233	25414088	0.40
			IV	8645034	2623652	17142724	0	0	207637	22229	492481	11268686	29133757	0.39
		2014	I	8634828	2364540	17651142	0	0	212546	21929	326167	10999368	29211152	0.38
			II	8883212	2637486	18975319	0	0	191217	20429	348782	11520698	31056445	0.37
			III	10393159	3110330	20229492	0	0	174112	19529	353294	13503489	34279916	0.39
			IV	9452971	2355379	21083861	0	0	175176	18629	329687	11808350	33415703	0.35
		2015	I	10693004	3475737	20622081	0	0	151702	17729	279386	14168741	35239639	0.40
			II	12158331	4182763	23475104	0	0	136570	16829	246342	16341094	40215939	0.41
			III	15722018	4367311	27917773	0	0	119030	15929	290681	20089329	48432742	0.41
			IV	14363497	3645535	28283729	0	0	400087	7800	276437	18009032	46977085	0.38
		2016	I	14368780	3315076	29794827	0	0	385555	6900	285177	17683856	48156315	0.37
			II	14764784	13973369	33570971	0	0	371651	6000	320849	28738153	63007624	0.46
			III	13389693	12698818	32151400	0	0	326786	5100	336125	26088511	58907922	0.44
			IV	12017449	12548735	34285038	0	0	215920	4200	278755	24566184	59350097	0.41
2017	I	12430437	11699247	35533354	0	0	199925	3300	303057	24129684	60169320	0.40		

			II	12518339	11138007	37398448	0	0	188918	2700	495969	23656346	61742381	0.38
			III	12161101	10486887	34021478	0	0	181786	1800	473531	22647988	57326583	0.40
			IV	13612696	8638512	44220591	0	0	163348	1200	254949	22251208	66891296	0.33
2	PT BPRS Madina Mandiri Sejahtera	2013	I	619061	1482500	20617807	0	0	93899	6765	186996	2101561	23007028	0.09
			II	729854	1467500	20157199	0	0	83299	6765	221230	2197354	22665847	0.10
			III	633395	1397500	8025738	0	0	77258	3765	230492	2030895	10368148	0.20
			IV	2104187	747500	3803690	0	0	8998	0	234963	2851687	6899338	0.41
		2014	I	2022437	1320500	4803768	0	0	7363	0	185856	3342937	8339924	0.40
			II	4228906	1960500	8223029	0	0	10580	0	371710	6189406	14794725	0.42
			III	4345722	2445500	19654204	0	0	4364	0	386999	6791222	26836789	0.25
			IV	4385134	2851063	20747092	0	0	13473	0	420544	7236197	28417306	0.25
		2015	I	4196659	3050063	22328720	0	0	17109	0	356394	7246722	29948945	0.24
			II	4412673	3150063	23837151	0	0	14559	0	349997	7562736	31764443	0.24
			III	4621847	2759713	23978559	0	0	9004	0	389841	7381560	31758964	0.23
			IV	4336609	2756472	24774840	0	0	7237	0	534629	7093081	32409787	0.22
		2016	I	4434290	2596013	26954548	0	0	6482	0	530012	7030303	34521345	0.20
			II	4805536	3037163	29283099	0	0	5678	0	379067	7842699	37510543	0.21
			III	5119732	2830955	30283090	0	0	4820	0	576116	7950687	38814713	0.20
			IV	6165284	2534073	32530652	0	0	3905	0	540616	8699357	41774530	0.21
		2017	I	6516684	2502775	38082086	0	0	2930	0	492464	9019459	47596939	0.19
			II	6731277	2249936	40997871	0	0	1889	0	442841	8981213	50423814	0.18
			III	5483270	2675017	45631433	0	0	780	0	417254	8158287	54207754	0.15
			IV	5178167	2558351	46714747	0	0	0	0	412220	7736518	54863485	0.14
3	PT BPRS Margirizki Bahagia	2013	I	848071	1630091	20584305	0	0	0	236277	634289	2478162	23933033	0.10
			II	825389	2147762	22219627	0	0	0	440877	740325	2973151	26373980	0.11
			III	2236757	2123978	21172475	0	0	0	70627	721153	4360735	26324990	0.17

		<b>IV</b>	3015886	2461304	20301614	0	0	0	0	753620	5477190	26532424	0.21	
	<b>2014</b>	<b>I</b>	3469288	2293941	20550278	0	0	0	165000	367021	5763229	26845528	0.21	
		<b>II</b>	2668712	3723488	21089632	0	0	0	50000	278675	6392200	27810507	0.23	
		<b>III</b>	3048013	4013424	22106946	0	0	0	30000	237407	7061437	29435790	0.24	
		<b>IV</b>	2441266	2459076	24954003	0	0	0	0	192918	4900342	30047263	0.16	
	<b>2015</b>	<b>I</b>	1953601	2772678	25417737	0	0	0	0	155095	4726279	30299111	0.16	
		<b>II</b>	1824558	4240706	26828077	0	0	0	0	36726	6065264	32930067	0.18	
		<b>III</b>	921634	6614771	24928906	0	0	0	0	23124	7536405	32488435	0.23	
		<b>IV</b>	749146	7088559	24249399	0	0	0	0	13267	7837705	32100371	0.24	
	<b>2016</b>	<b>I</b>	543450	5987441	23051706	0	0	0	0	10877	6530891	29593474	0.22	
		<b>II</b>	480085	6488982	23802178	0	0	0	0	1666	6969067	30772911	0.23	
		<b>III</b>	379315	7123215	22844492	0	0	0	0	831593	7502530	31178615	0.24	
		<b>IV</b>	148812	9326139	23648045	0	0	0	0	920490	9474951	34043486	0.28	
	<b>2017</b>	<b>I</b>	144647	9004911	27361164	0	0	0	0	711764	9149558	37222486	0.25	
		<b>II</b>	136772	9886109	25835562	0	0	0	0	288100	10022881	36146543	0.28	
		<b>III</b>	123297	7881143	25670043	0	0	0	0	0	8004440	33674483	0.24	
		<b>IV</b>	118697	8980726	24619626	0	0	0	0	0	9099423	33719049	0.27	
<b>4</b>	<b>PT BPRS Cahaya Hidup</b>	<b>2013</b>	<b>I</b>	0	134572	1834296	0	0	0	0	0	134572	1968868	0.07
			<b>II</b>	0	115821	1832732	0	0	0	0	91867	115821	2040420	0.06
			<b>III</b>	590000	97072	2068247	0	0	0	0	267133	687072	3022452	0.23
			<b>IV</b>	1355000	18738	2129297	0	0	0	0	370000	1373738	3873035	0.35
		<b>2014</b>	<b>I</b>	1460000	0	2442303	0	0	0	0	190527	1460000	4092830	0.36
			<b>II</b>	1220000	0	2602833	0	0	0	0	163017	1220000	3985850	0.31
			<b>III</b>	1135000	0	2755449	0	0	0	0	131853	1135000	4022302	0.28
			<b>IV</b>	1058000	0	2854046	0	0	0	0	149793	1058000	4061839	0.26
		<b>2015</b>	<b>I</b>	881000	0	4694796	0	0	0	0	353814	881000	5929610	0.15

			II	617700	1400000	5706858	0	0	0	0	342206	2017700	8066764	0.25		
			III	523780	1295000	6747872	0	0	0	0	62656	1818780	8629308	0.21		
			IV	510000	770909	7990588	0	0	0	0	198419	1280909	9469916	0.14		
			I	510000	782273	8105407	0	0	0	0	243238	1292273	9640918	0.13		
		2016	II	508000	992273	8393802	0	0	0	0	412050	1500273	10306125	0.15		
			III	318000	1359818	9043379	0	0	0	0	473158	1677818	11194355	0.15		
			IV	0	1425511	10991535	0	0	0	0	438390	1425511	12855436	0.11		
		2017	I	0	1079533	12110134	0	0	0	0	529801	1079533	13719468	0.08		
			II	0	1165356	12662625	0	0	0	0	761204	1165356	14589185	0.08		
			III	0	1060935	13140924	0	0	0	0	842581	1060935	15044440	0.07		
			IV	0	2376888	14796331	0	0	0	0	1265727	2376888	18438946	0.13		
		5	PT BPRS Danagung Syariah	2013	I	357942	155000	9512358	0	0	73333	56476	474049	512942	10629158	0.05
					II	432036	886309	10117376	0	0	63333	71126	504598	1318345	12074778	0.11
					III	503549	1620895	10488445	0	0	53333	60570	546845	2124444	13273637	0.16
					IV	484964	1782783	11055521	0	0	0	46332	697469	2267747	14067069	0.16
				2014	I	1028733	2158526	9634176	0	0	0	50274	751197	3187259	13622906	0.23
II	455458				3678708	9003023	0	0	0	45974	1347626	4134166	14530789	0.28		
III	509700				3658022	9671809	0	0	0	48820	1530824	4167722	15419175	0.27		
IV	393996				3281743	11827131	0	0	0	60890	1094997	3675739	16658757	0.22		
2015	I			343471	2864978	12908273	0	0	0	56240	1615062	3208449	17788024	0.18		
	II			323662	2936735	13117290	0	0	0	56530	2006235	3260397	18440452	0.18		
	III			265684	2614035	14056752	0	0	0	33737	2847126	2879719	19817334	0.15		
	IV			227057	5717267	13048460	0	0	0	26470	4482379	5944324	23501633	0.25		
2016	I			411680	6418793	11012026	0	0	0	31000	5964169	6830473	23837668	0.29		
	II			388861	5773499	11098744	0	0	0	28400	6594385	6162360	23883889	0.26		
	III			387113	5548824	11745752	0	0	0	26800	5632715	5935937	23341204	0.25		

		<b>IV</b>	247332	6496070	11061650	0	0	0	18989	5816819	6743402	23640860	0.29			
		<b>2017</b>	<b>I</b>	9500	6555787	10335942	0	0	0	18989	5819807	6565287	22740025	0.29		
			<b>II</b>	0	5170496	13296502	0	0	0	21589	6252437	5170496	24741024	0.21		
			<b>III</b>	0	4947715	14362852	0	0	0	16089	6611728	4947715	25938384	0.19		
			<b>IV</b>	0	4119510	14038367	0	0	0	16000	8052502	4119510	26226379	0.16		
<b>6</b>	<b>PT BPRS FORMES</b>	<b>2013</b>	<b>I</b>	581130	59478	12786831	0	0	0	21272	628867	640608	14077578	0.05		
			<b>II</b>	977169	56197	13426181	0	0	0	22317	780699	1033366	15262563	0.07		
			<b>III</b>	696910	253275	13502979	0	0	0	16280	755458	950185	15224902	0.06		
			<b>IV</b>	521465	600024	13638504	0	0	0	13289	1049622	1121489	15822904	0.07		
				<b>2014</b>	<b>I</b>	650297	764217	13276140	0	0	0	12001	1175236	1414514	15877891	0.09
					<b>II</b>	721893	929143	14315953	0	0	0	11151	1317337	1651036	17295477	0.10
					<b>III</b>	595708	689175	14593410	0	0	0	9801	1466658	1284883	17354752	0.07
					<b>IV</b>	502445	682143	14486388	0	0	0	8951	1283896	1184588	16963823	0.07
				<b>2015</b>	<b>I</b>	421559	672219	14878299	0	0	0	7550	1511122	1093778	17490749	0.06
					<b>II</b>	895628	653031	15619464	0	0	0	0	1069398	1548659	18237521	0.08
					<b>III</b>	745099	522130	16743294	0	0	0	0	1065369	1267229	19075892	0.07
					<b>IV</b>	1136530	213581	15799508	0	0	0	0	749345	1350111	17898964	0.08
				<b>2016</b>	<b>I</b>	740002	471081	17534603	0	0	0	0	728170	1211083	19473856	0.06
					<b>II</b>	1882598	460581	16961644	0	0	0	0	1055611	2343179	20360434	0.12
					<b>III</b>	1517557	445826	16260539	0	0	0	0	798277	1963383	19022199	0.10
					<b>IV</b>	1360395	0	17045966	0	0	0	0	669647	1360395	19076008	0.07
				<b>2017</b>	<b>I</b>	1418544	0	17483609	0	0	0	300000	541862	1418544	19744015	0.07
					<b>II</b>	2403476	0	18415610	0	0	0	300000	691948	2403476	21811034	0.11
					<b>III</b>	1542364	0	18566213	0	0	0	300000	675019	1542364	21083596	0.07
					<b>IV</b>	1414864	0	18551736	0	0	0	300000	754501	1414864	21021101	0.07
<b>7</b>	<b>PT BPRS</b>	<b>2013</b>	<b>I</b>	280717	213163	14204067	0	0	420527	509115	317148	493880	15944737	0.03		

8	Mitra Amal Mulia	2013	II	350804	388401	15516363	0	0	401284	458530	434568	739205	17549950	0.04	
			III	322458	565663	15571186	0	0	970891	605810	697141	888121	18733149	0.05	
			IV	297958	833149	14398107	0	0	875374	396283	798474	1131107	17599345	0.06	
		2014	I	251672	898891	14679469	0	0	683337	190355	922043	1150563	17625767	0.07	
			II	239172	422342	14449104	0	0	672579	170280	1113187	661514	17066664	0.04	
			III	761616	266667	14672147	0	0	665061	131530	1279847	1028283	17776868	0.06	
			IV	582782	257854	15540489	0	0	623232	158530	952957	840636	18115844	0.05	
		2015	I	169004	310708	17989679	0	0	1326120	171734	840408	479712	20807653	0.02	
			II	129281	829500	20280273	0	0	1244372	302395	624732	958781	23410553	0.04	
			III	116781	722361	20829055	0	0	1281795	151939	658042	839142	23759973	0.04	
			IV	80281	377727	20755624	0	0	1268116	130036	626470	458008	23238254	0.02	
		2016	I	67781	706368	20322091	0	0	1244410	130077	749651	774149	23220378	0.03	
			II	47281	714868	24096137	0	0	1152356	135210	946062	762149	27091914	0.03	
			III	46003	745959	25387886	0	0	823736	138586	1032602	791962	28174772	0.03	
			IV	44726	401636	27558369	0	0	695642	121645	940578	446362	29762596	0.01	
		2017	I	44726	376676	28366890	0	0	678336	130991	1077085	421402	30674704	0.01	
			II	44726	285404	28842890	0	0	661857	126861	1016174	330130	30977912	0.01	
			III	44726	251404	30769932	0	0	645234	149212	1417773	296130	33278281	0.01	
			IV	44726	491040	31779970	0	0	1052816	121698	1288835	535766	34779085	0.02	
		PT BPRS Mitra Cahaya Indonesia	2013	I	103680	2107000	3019113	0	0	0	0	260627	2210680	5490420	0.40
				II	242307	1547000	2945081	0	0	0	0	270260	1789307	5004648	0.36
				III	437390	1338472	2943692	0	0	0	0	327379	1775862	5046933	0.35
				IV	690592	1519315	2847143	0	0	0	0	304610	2209907	5361660	0.41
			2014	I	1103953	1344090	3223515	0	0	0	0	317210	2448043	5988768	0.41
				II	1619466	1548090	3244242	0	0	0	0	275884	3167556	6687682	0.47
				III	1768818	1445340	2837820	0	0	0	0	259854	3214158	6311832	0.51

		IV	1634689	719890	2392623	0	0	0	0	199219	2354579	4946421	0.48	
	2015	I	1635683	1093090	2241034	0	0	0	0	184239	2728773	5154046	0.53	
		II	1407288	2057523	2247313	0	0	0	0	191277	3464811	5903401	0.59	
		III	1248400	2063422	2239362	0	0	0	0	190157	3311822	5741341	0.58	
		IV	786681	1901089	2300654	0	0	0	0	490203	2687770	5478627	0.49	
	2016	I	731316	2204302	4681109	0	0	0	0	825206	2935618	8441933	0.35	
		II	868494	1375290	7342813	0	0	0	0	3202930	2243784	12789527	0.18	
		III	782458	1064522	10513280	0	0	0	0	3848328	1846980	16208588	0.11	
		IV	506454	1205264	12405002	0	0	0	0	4428820	1711718	18545540	0.09	
	2017	I	431688	1058141	18631182	0	0	0	0	6330651	1489829	26451662	0.06	
		II	553698	1078372	22174269	0	0	0	0	7496251	1632070	31302590	0.05	
		III	433502	964029	22996784	0	0	0	0	7148806	1397531	31543121	0.04	
		IV	349756	1236742	28287085	0	0	0	0	6486283	1586498	36359866	0.04	
9	PT BPRS Barokah Dana Sejahtera	2013	I	1986509	6554400	11829759	0	0	13611	664025	2205868	8540909	23254172	0.37
			II	2295953	8335624	13965440	0	0	8303	710410	2192298	10631577	27508028	0.39
			III	1993916	9494665	15269931	0	0	4578	787210	2098460	11488581	29648760	0.39
			IV	2066008	9696569	17079963	0	0	2247	869619	2037603	11762577	31752009	0.37
		2014	I	1795388	13029586	19268157	0	0	1022	813685	2410968	14824974	37318806	0.40
			II	793461	17295626	19587056	0	0	0	564720	1870167	18089087	40111030	0.45
			III	543513	16243918	19402224	0	0	0	720592	1930733	16787431	38840980	0.43
			IV	248405	14671690	20654660	0	0	0	521278	1968469	14920095	38064502	0.39
		2015	I	142621	15804401	22773869	0	0	0	568553	1838132	15947022	41127576	0.39
			II	138503	18867506	22149163	0	0	0	598961	2317377	19006009	44071510	0.43
			III	82699	18660253	22302096	0	0	0	669372	2244159	18742952	43958579	0.43
			IV	84091	17454033	22486296	0	0	0	714849	2358109	17538124	43097378	0.41
		2016	I	99261	17603257	21108571	0	0	0	813236	2449887	17702518	42074212	0.42

			II	102992	21591452	23451390	0	0	0	1166548	3103021	21694444	49415403	0.44
			III	296767	22022971	22984568	0	0	0	1034123	2994637	22319738	49333066	0.45
			IV	73850	24711651	22081709	0	0	0	1082054	3171940	24785501	51121204	0.48
		2017	I	73850	28004534	22522105	0	0	0	1117407	3555123	28078384	55273019	0.51
			II	73850	30710545	23995714	0	0	0	986511	3607480	30784395	59374100	0.52
			III	73850	31367205	23835083	0	0	0	893708	3552983	31441055	59722829	0.53
			IV	68890	31468153	24862623	0	0	0	908618	3370420	31537043	60678704	0.52
		2013	I	1257305	43866	13338231	0	0	20833	404303	491904	1301171	15556442	0.08
			II	1427925	0	12238202	0	0	15000	375048	256042	1427925	14312217	0.10
			III	1645608	75000	14309542	0	0	11667	444544	267499	1720608	16753860	0.10
			IV	1545815	315000	13647573	0	0	10000	322166	243843	1860815	16084397	0.12
		2014	I	1440696	312200	11539256	0	0	7500	311264	67418	1752896	13678334	0.13
			II	1797862	377500	12755812	0	0	0	229757	151032	2175362	15311963	0.14
III	1668516		377500	12914796	0	0	0	148538	298599	2046016	15407949	0.13		
IV	1129450		377500	12953456	0	0	0	86747	241290	1506950	14788443	0.10		
2015	I	926221	377500	15325209	0	0	0	81861	81861	1303721	16792652	0.08		
	II	745956	377500	13585418	0	0	0	85286	564716	1123456	15358876	0.07		
	III	651328	495000	14073026	0	0	0	126524	813826	1146328	16159704	0.07		
	IV	498009	1131818	14147706	0	0	0	95189	979018	1629827	16851740	0.10		
2016	I	471228	1461896	12914622	0	0	0	107909	107909	1933124	15063564	0.13		
	II	398422	2053145	12035331	0	0	0	66829	662244	2451567	15215971	0.16		
	III	382270	3270760	11094965	0	0	0	53613	644485	3653030	15446093	0.24		
	IV	370358	6115540	11432611	0	0	0	55050	607368	6485898	18580927	0.35		
2017	I	362533	7017699	9888116	0	0	0	79950	587337	7380232	17935635	0.41		



			II	356508	6832106	9747856	0	0	0	24550	569195	7188614	17530215	0.41
			III	350283	7272206	10123543	0	0	0	32800	530438	7622489	18309270	0.42
			IV	339033	7899708	9549969	0	0	0	31898	550884	8238741	18371492	0.45
11	PT BPRS Mitra Harmoni Yogyakarta	2013	I	33666	0	7938120	0	0	0	0	12371	33666	7984157	0.00
			II	33110	0	8969808	0	0	22222	0	19546	33110	9044686	0.00
			III	24998	0	9357268	0	0	18056	0	17522	24998	9417844	0.00
			IV	37500	0	10155213	0	0	0	0	14885	37500	10207598	0.00
		2014	I	37500	0	10823117	0	0	0	0	12331	37500	10872948	0.00
			II	57500	0	11836790	0	0	0	0	4696	57500	11898986	0.00
			III	59000	0	12025548	0	0	0	0	9117	59000	12093665	0.00
			IV	42500	0	12917396	0	0	0	0	7427	42500	12967323	0.00
		2015	I	47500	0	13351035	0	0	50000	0	6156	47500	13454691	0.00
			II	63000	0	14421195	0	0	0	0	23833	63000	14508028	0.00
			III	105650	0	16193557	0	0	0	0	20496	105650	16319703	0.01
			IV	125400	0	17914793	0	0	0	0	39399	125400	18079592	0.01
		2016	I	76300	0	19317220	0	0	0	0	55323	76300	19448843	0.00
			II	163800	0	21031529	0	0	0	0	70375	163800	21265704	0.01
			III	193625	0	22885836	0	0	0	0	81879	193625	23161340	0.01
			IV	229000	0	24533837	0	0	0	0	71736	229000	24834573	0.01
		2017	I	338000	0	26611181	0	0	0	0	114812	338000	27063993	0.01
			II	1060050	0	28735092	0	0	0	0	106588	1060050	29901730	0.04
			III	1110000	0	31037432	0	0	0	0	107818	1110000	32255250	0.03
			IV	866400	0	34553199	0	0	0	0	154925	866400	35574524	0.02

B. Zakat Performance Ratio (ZPR)

NO	NAMA BANK	TAHUN	ZAKAT	TOTAL AKTIVA	KEWAJIBAN SEGERA	TABUNGAN WADIAH	KEWAJIBAN KEPADA BI	KEWAJIBAN LAIN-LAIN	PINJAMAN YANG DITERIMA	TOTAL LIABILITAS	TOTAL ASET	ZPR	
1	PT BPRS Bangun Drajat Warga	2013	I	0	31292120	18316	448291	0	8518331	0	8984938	22307182	0%
			II	0	35859920	25445	9019752	0	2555847	0	11601044	24258876	0%
			III	0	38077959	21868	9687824	0	1223760	0	10933452	27144507	0%
			IV	32410	43482789	28918	12259726	0	2350634	0	14639278	28843511	0.11%
		2014	I	0	28887522	50714	2767508	0	2214525	0	5032747	23854775	0%
			II	0	44754908	27674	11355354	0	1916153	0	13299181	31455727	0%
			III	0	48702576	33475	13257803	0	1477015	0	14768293	33934283	0%
			IV	29883	53909789	33483	15350676	0	3649103	0	19033262	34876527	0.09%
		2015	I	0	56276615	30266	17214328	0	3077150	0	20321744	35954871	0%
			II	0	59352564	32266	18391303	0	2593213	0	21016782	38335782	0%
			III	0	66145448	41696	20691222	0	3794692	0	24527610	41617838	0%
			IV	41019	71673752	41768	24814962	0	2284482	0	27141212	44532540	0.09%
		2016	I	0	85358246	40966	23720524	0	3899903	0	27661393	57696853	0%
			II	0	84623807	38782	23670615	0	3537827	0	27247224	57376583	0%
			III	0	91361552	38412	25374040	0	3973154	0	29385606	61975946	0%
			IV	56333	96795505	45581	27650611	0	2883616	0	30579808	66215697	0.09%
		2017	I	0	101725075	36333	30007617	0	3696473	0	33740423	67984652	0%
			II	0	99354669	34884	30460540	0	3174884	0	33670308	65684361	0%
			III	0	108340733	43308	33587403	0	3810456	0	37441167	70899566	0%

			IV	65377	119489556	41190	42695756	0	3526078	0	46263024	73226532	0.09%
2	PT BPRS Madina Mandiri Sejahtera	2013	I	0	31292120	18316	448291	0	8518331	0	8984938	22307182	0%
			II	0	27361663	18008	665505	0	4685460	0	5368973	21992690	0%
			III	0	22090518	21413	928383	0	4424476	0	5374272	16716246	0%
			IV	0	25577656	16452	2568167	0	2907201	0	5491820	20085836	0%
		2014	I	0	28887522	50714	2767508	0	2214525	0	5032747	23854775	0%
			II	0	30693517	139258	3708192	0	1977780	0	5825230	24868287	0%
			III	0	30404415	323519	4056518	0	1871447	0	6251484	24152931	0%
			IV	0	32241060	337743	3526342	0	2093319	0	5957404	26283656	0%
		2015	I	0	32273333	193776	3757475	0	1435107	0	5386358	26886975	0%
			II	0	36901407	262390	3997066	0	1680087	0	5939543	30961864	0%
			III	0	36944114	269511	3641782	0	1980640	0	5891933	31052181	0%
			IV	0	41438118	342663	3886704	0	2718535	0	6947902	34490216	0%
		2016	I	0	42105605	346596	4075158	0	2907581	0	7329335	34776270	0%
			II	0	41723533	364154	4409135	0	3276763	0	8050052	33673481	0%
			III	0	44316375	386286	4592018	0	4032867	0	9011171	35305204	0%
			IV	0	52466508	386912	4684257	0	4616977	0	9688146	42778362	0%
2017	I	0	53569488	463631	5164125	0	5044512	0	10672268	42897220	0%		
	II	0	65279172	578543	8872827	0	8135845	0	17587215	47691957	0%		
	III	0	67846823	559661	5630681	0	11130930	0	17321272	50525551	0%		
	IV	0	70410744	950432	5658820	0	11321227	0	17930479	52480265	0%		
3	PT BPRS Margirizki Bahagia	2013	I	0	33826483	19128	3942234	0	1543620	0	5504982	28321501	0%
			II	0	36263699	20446	3728985	0	1769576	0	5519007	30744692	0%
			III	0	37603859	21164	3535010	0	3898824	0	7454998	30148861	0%
			IV	0	40684081	18469	4958070	0	4323906	0	9300445	31383636	0%

		2014	I	0	37245367	21123	4590992	0	4463629	0	9075744	28169623	0%		
			II	0	33816250	18536	3408422	0	2560947	0	5987905	27828345	0%		
			III	0	37892258	20463	3247896	0	3233595	2500000	9001954	28890304	0%		
			IV	0	42751494	54031	4456039	0	4070161	4861110	13441341	29310153	0%		
		2015	I	0	41694424	136047	5926066	0	3593339	4444440	14099892	27594532	0%		
			II	0	39989573	45321	3399258	0	3042265	4027770	10514614	29474959	0%		
			III	0	44140021	39000	3884424	0	3584401	3611100	11118925	33021096	0%		
			IV	0	45258459	33741	4766179	0	3760409	3194430	11754759	33503700	0%		
		2016	I	0	47386407	137046	4120231	0	5072077	2777760	12107114	35279293	0%		
			II	0	43607861	30352	3865315	0	4833992	2361090	11090749	32517112	0%		
			III	0	46138140	29799	4444769	0	5014345	1944420	11433333	34704807	0%		
			IV	0	52349655	30795	5722887	0	9560594	1527750	16842026	35507629	0%		
		2017	I	0	53783631	126669	10350855	0	5153466	1111080	16742070	37041561	0%		
			II	0	47424215	24878	8914710	0	5324596	694410	14958594	32465621	0%		
			III	0	53745526	21108	9605197	0	9281297	0	18907602	34837924	0%		
			IV	0	60212939	25367	9040051	0	12045376	0	21110794	39102145	0%		
		4	PT BPRS Cahaya Hidup	2013	I	0	3654163	6662	96191	0	250000	0	352853	3301310	0%
					II	0	2931853	8189	30943	0	202886	0	242018	2689835	0%
					III	0	4098820	15512	70240	0	1205706	0	1291458	2807362	0%
					IV	0	4525613	19707	17080	0	1201755	0	1238542	3287071	0%
2014	I			0	4541191	23251	20440	0	1202086	0	1245777	3295414	0%		
	II			0	4457942	16894	23224	0	1203189	0	1243307	3214635	0%		
	III			0	4400439	20051	23918	0	1202969	0	1246938	3153501	0%		
	IV			0	4560932	23024	29020	0	1502893	0	1554937	3005995	0%		
2015	I			0	7972489	70345	125564	0	402650	0	598559	7373930	0%		

5	PT BPRS Danagung Syariah	2016	II	0	9625398	310329	113880	0	422347	0	846556	8778842	0%
			III	0	10180958	282580	108309	0	1961010	0	2351899	7829059	0%
			IV	0	11425435	276613	438833	0	2198976	0	2914422	8511013	0%
			I	0	11231540	6414	146831	0	2181445	0	2334690	8896850	0%
		II	0	12408715	180384	163183	0	2151124	0	2494691	9914024	0%	
		III	0	14260186	140057	485736	0	3374080	0	3999873	10260313	0%	
		IV	0	15198959	198425	290619	0	3764817	0	4253861	10945098	0%	
		2017	I	1026	17614966	252439	533489	0	5170794	0	5956722	11658244	0.01%
			II	2776	19846762	229102	724019	0	5266043	0	6219164	13627598	0.02%
			III	4776	21252170	186052	467974	0	3879747	0	4533773	16718397	0.03%
			IV	6776	23861076	329016	919527	0	6682922	0	7931465	15929611	0.04%
		2013	I	0	16526345	15323	992492	0	1549304	0	2557119	13969226	0%
			II	0	17265125	18568	1050639	0	1560467	0	2629674	14635451	0%
			III	0	17516267	17240	1165808	0	1318797	0	2501845	15014422	0%
			IV	0	17589778	23601	1197417	0	1136431	0	2357449	15232329	0%
		2014	I	0	18451754	27353	1179784	0	1728601	0	2935738	15516016	0%
II	0		18723380	34065	1237741	0	2270279	0	3542085	15181295	0%		
III	0		20353880	40963	1416175	0	1394440	0	2851578	17502302	0%		
IV	0		22899934	44235	1571054	0	2993160	0	4608449	18291485	0%		
2015	I	0	23141362	52102	1512114	0	2629736	0	4193952	18947410	0%		
	II	0	24615806	57555	1432772	0	3925740	0	5416067	19199739	0%		
	III	0	24762565	55297	1449645	0	4323918	0	5828860	18933705	0%		
	IV	0	31310646	58900	1718841	0	9011785	0	10789526	20521120	0%		
2016	I	0	36903022	66034	2029277	0	13813956	0	15909267	20993755	0%		
	II	0	33880086	74424	2328533	0	7288064	1888888	11579909	22300177	0%		

6	PT BPRS FORMES		III	0	34110725	67945	1720501	0	7130084	1722220	10640750	23469975	0%
			IV	0	35877546	62329	1773563	0	8717625	1555552	12109069	23768477	0%
		2017	I	0	36856898	67552	1671716	0	9900618	1388884	13028770	23828128	0%
			II	0	37092852	75359	1602654	0	9348788	1222216	12249017	24843835	0%
			III	0	40033993	44490	1644179	0	11812804	1055548	14557021	25476972	0%
			IV	0	43396527	41691	1915444	0	14132791	888880	16978806	26417721	0%
		2013	I	0	22621554	186504	898600	0	4205956	0	5291060	17330494	0%
			II	0	21635582	177980	1053157	0	4108565	0	5339702	16295880	0%
			III	0	25437951	116529	863660	0	5009847	0	5990036	19447915	0%
			IV	0	24406173	126258	1773021	0	5419515	0	7318794	17087379	0%
		2014	I	0	24112461	140905	1696838	0	4872695	0	6710438	17402023	0%
			II	0	21904271	148438	1299393	0	4768787	0	6216618	15687653	0.00%
			III	0	22447004	305966	1453150	0	4795690	0	6554806	15892198	0.00%
			IV	0	24816572	232406	1638002	0	4587695	0	6458103	18358469	0.00%
		2015	I	0	24593015	248540	1383988	0	5012323	0	6644851	17948164	0.00%
			II	0	22306814	269201	1213378	0	5627934	0	7110513	15196301	0.00%
			III	0	25308966	218187	1675674	0	5670477	0	7564338	17744628	0.00%
			IV	0	27401006	452960	1717747	0	5237401	0	7408108	19992898	0.00%
		2016	I	0	27127894	163888	1805920	0	6174888	0	8144696	18983198	0.00%
			II	0	28171187	243197	1631960	0	7919154	1916666	11710977	16460210	0.00%
III	0		30087380	257206	1969110	0	7870751	1777776	11874843	18212537	0.00%		
IV	0		33160395	171553	2606098	0	7213468	1611108	11602227	21558168	0.00%		
2017	I	0	33415605	191422	3648436	0	7048230	1444440	12332528	21083077	0.00%		
	II	0	29930746	127959	2312240	0	6031059	1277772	9749030	20181716	0.00%		
	III	0	33019298	166441	3010577	0	5209118	1111104	9497240	23522058	0.00%		

			<b>IV</b>	0	33042059	201537	2465521	0	5620178	944436	9231672	23810387	0.00%
<b>7</b>	<b>PT BPRS Mitra Amal Mulia</b>	<b>2013</b>	<b>I</b>	2638	23518082	36722	774126	0	1352633	0	2163481	21354601	0.01%
			<b>II</b>	6550	21777751	33536	613153	0	1559871	0	2206560	19571191	0.03%
			<b>III</b>	10955	23744439	32679	468865	0	1595594	0	2097138	21647301	0.05%
			<b>IV</b>	15371	24747576	31286	940348	0	1024223	0	1995857	22751719	0.07%
		<b>2014</b>	<b>I</b>	3133	24925048	82086	596108	0	966614	0	1644808	23280240	0.01%
			<b>II</b>	6197	24037190	36201	767246	0	1009001	0	1812448	22224742	0.03%
			<b>III</b>	9360	26286426	36816	619935	0	1168427	0	1825178	24461248	0.04%
			<b>IV</b>	15357	24922896	37126	664429	0	1434615	0	2136170	22786726	0.07%
		<b>2015</b>	<b>I</b>	3233	25499569	84988	1319661	0	941635	0	2346284	23153285	0.01%
			<b>II</b>	11360	28924014	36463	1373922	0	1201401	0	2611786	26312228	0.04%
			<b>III</b>	20628	30354522	41038	1721360	0	1695647	0	3458045	26896477	0.08%
			<b>IV</b>	36038	30250552	44323	1664974	0	1606277	0	3315574	26934978	0.13%
		<b>2016</b>	<b>I</b>	3464	31401839	50395	1301184	0	2081476	0	3433055	27968784	0.01%
			<b>II</b>	7085	35494076	49368	1621971	0	3101730	0	4773069	30721007	0.02%
			<b>III</b>	13172	36166188	49016	1670138	0	2813038	0	4532192	31633996	0.04%
			<b>IV</b>	19728	38886625	47747	1966127	0	6846231	0	8860105	30026520	0.07%
<b>2017</b>	<b>I</b>	3316	39253016	38624	2358884	0	6360918	0	8758426	30494590	0.01%		
	<b>II</b>	8685	41839278	30591	1901296	0	6046321	2000000	9978208	31861070	0.03%		
	<b>III</b>	16411	45072070	29731	2468766	0	8114936	1888889	12502322	32569748	0.05%		
	<b>IV</b>	25457	46871123	107092	2994669	0	8317452	1722223	13141436	33729687	0.08%		
<b>8</b>	<b>PT BPRS Mitra Cahaya Indonesia</b>	<b>2013</b>	<b>I</b>	0	9226963	148077	351357	0	207568	0	707002	8519961	0.00%
			<b>II</b>	0	9218036	176976	502270	0	52195	0	731441	8486595	0.00%
			<b>III</b>	0	8655282	210790	503707	0	39260	0	753757	7901525	0.00%
			<b>IV</b>	0	8689814	82080	385933	0	51777	0	519790	8170024	0.00%

		2014	I	0	9504051	35328	828195	0	103199	0	966722	8537329	0.00%		
			II	0	9762954	8845	720113	0	89681	0	818639	8944315	0.00%		
			III	0	10567817	10820	733871	0	75067	0	819758	9748059	0.00%		
			IV	0	8864247	9762	444322	0	82600	0	536684	8327563	0.00%		
		2015	I	0	8582579	9156	412684	0	92513	0	514353	8068226	0.00%		
			II	0	8665046	7550	435466	0	105705	0	548721	8116325	0.00%		
			III	0	8805161	6271	458325	0	90698	0	555294	8249867	0.00%		
			IV	0	11757390	9231	551346	0	1248230	0	1808807	9948583	0.00%		
		2016	I	0	15701031	10119	681046	0	4259886	0	4951051	10749980	0.00%		
			II	0	20710813	17351	1177253	0	416657	0	1611261	19099552	0.00%		
			III	0	24094035	60278	1229066	0	1025810	0	2315154	21778881	0.00%		
			IV	0	33086646	154231	2585455	0	5816156	0	8555842	24530804	0.00%		
		2017	I	0	37881154	39084	2245649	0	4454617	0	6739350	31141804	0.00%		
			II	0	48795763	62078	2265432	0	8231483	0	10558993	38236770	0.00%		
			III	0	56042497	25958	2279839	0	14048178	0	16353975	39688522	0.00%		
			IV	0	67359471	39918	3846780	0	17079606	0	20966304	46393167	0.00%		
		9	PT BPRS Barokah Dana Sejahtera	2013	I	0	31417007	219491	4892478	0	3910863	0	9022832	22394175	0.00%
					II	0	34595471	297600	5589661	0	4158415	0	10045676	24549795	0.00%
					III	0	38698159	276170	6673123	0	5079751	0	12029044	26669115	0.00%
					IV	0	41942483	318121	5838477	0	5587197	0	11743795	30198688	0.00%
2014	I			0	45390935	362494	6486404	0	8707770	0	15556668	29834267	0.00%		
	II			0	49286136	429452	5664539	0	11608786	0	17702777	31583359	0.00%		
	III			0	54233237	432937	5565819	0	13411052	0	19409808	34823429	0.00%		
	IV			0	56956440	404551	8879394	0	10047959	0	19331904	37624536	0.00%		
2015	I			0	54509291	575944	6773971	0	6736362	0	14086277	40423014	0.00%		



			II	0	56376593	604295	6153809	0	7809421	0	14567525	41809068	0.00%		
			III	0	59786427	479165	8186719	0	7597388	0	16263272	43523155	0.00%		
			IV	0	63376198	473649	8796556	0	6795144	0	16065349	47310849	0.00%		
			I	0	65817656	553146	11799828	0	5860009	0	18212983	47604673	0.00%		
		2016	II	0	66218385	355599	9776201	0	5695091	0	15826891	50391494	0.00%		
			III	0	70453777	386325	11760884	0	5669407	0	17816616	52637161	0.00%		
			IV	0	78479750	392825	13229798	0	7280308	0	20902931	57576819	0.00%		
		2017	I	0	77350874	458321	14195176	0	5601860	0	20255357	57095517	0.00%		
			II	0	79535183	547976	13405664	0	5091088	0	19044728	60490455	0.00%		
			III	0	92356991	500362	17810948	0	5215294	0	23526604	68830387	0.00%		
			IV	0	98392258	247387	18853452	0	4953956	0	24054795	74337463	0.00%		
		10	PT BPRS Dana Hidayatullah	2013	I	0	27237731	22580	676932	0	1191166	0	1890678	25347053	0.00%
					II	0	25778622	14293	694451	0	723035	0	1431779	24346843	0.00%
					III	0	25885479	8063	572099	0	1804332	0	2384494	23500985	0.00%
					IV	0	23327211	15824	782144	0	1425367	0	2223335	21103876	0.00%
				2014	I	0	21017788	42084	491631	0	2406936	0	2940651	18077137	0.00%
II	0				21875614	5815	923666	0	1042302	0	1971783	19903831	0.00%		
III	0				22019940	15743	673084	0	898532	0	1587359	20432581	0.00%		
IV	0				19649988	13159	783292	0	1377607	0	2174058	17475930	0.00%		
2015	I			0	20291818	114114	855470	0	1010951	0	1980535	18311283	0.00%		
	II			0	20485875	166639	681460	0	1833062	0	2681161	17804714	0.00%		
	III			0	20973829	219181	782072	0	1616940	0	2618193	18355636	0.00%		
	IV			0	21611087	13159	783292	0	1377607	0	2174058	19437029	0.00%		
2016	I			0	22878630	14230	813541	0	1217133	0	2044904	20833726	0.00%		
	II			0	19923623	10857	751057	0	1238070	0	1999984	17923639	0.00%		

			III	0	21807068	15200	742223	0	1723865	0	2481288	19325780	0.00%
			IV	0	23246590	15406	768305	0	2237215	0	3020926	20225664	0.00%
11	PT BPRS Mitra Harmoni Yogyakarta	2017	I	0	24739572	20244	814299	0	2262758	0	3097301	21642271	0.00%
			II	0	22891020	17120	983337	0	4475929	0	5476386	17414634	0.00%
			III	0	24497184	19104	922153	0	1962839	0	2904096	21593088	0.00%
			IV	0	26698710	17760	987267	0	3592269	0	4597296	22101414	0.00%
		2013	I	0	9624835	16486	1168770	0	1329936	0	2515192	7109643	0.00%
			II	0	10290899	34555	1084112	0	1481005	0	2599672	7691227	0.00%
			III	0	11325046	21485	1145036	0	1793728	0	2960249	8364797	0.00%
			IV	0	12041602	51620	1177860	0	1748113	0	2977593	9064009	0.00%
		2014	I	0	13837458	23949	1240005	0	1956626	0	3220580	10616878	0.00%
			II	0	14108758	29511	1397758	0	1533990	0	2961259	11147499	0.00%
			III	0	14931830	33707	1301763	0	1040860	0	2376330	12555500	0.00%
			IV	0	16082021	41239	1800385	0	1208355	0	3049979	13032042	0.00%
2015	I	0	16267776	30359	1739448	0	1648018	0	3417825	12849951	0.00%		
	II	0	17891445	46359	2082158	0	2125093	0	4253610	13637835	0.00%		
	III	0	19773116	46637	1881905	0	1936465	0	3865007	15908109	0.00%		
	IV	0	21459255	56597	2300614	0	2489507	0	4846718	16612537	0.00%		
2016	I	0	23425413	52579	2091519	0	5539445	0	7683543	15741870	0.00%		
	II	0	25866190	67292	2100243	0	5786297	0	7953832	17912358	0.00%		
	III	0	26661034	54357	2247724	0	6916608	0	9218689	17442345	0.00%		
	IV	0	31387477	76307	2231739	0	7833880	0	10141926	21245551	0.00%		
2017	I	0	34503691	58164	2618800	0	10514862	0	13191826	21311865	0.00%		
	II	0	37662157	72378	2447911	0	10682159	0	13202448	24459709	0.00%		
	III	0	42258518	79108	2785810	0	11949159	0	14814077	27444441	0.00%		

			<b>IV</b>	0	46883491	176145	2837752	0	8911452	0	11925349	34958142	0.00%
--	--	--	-----------	---	----------	--------	---------	---	---------	---	----------	----------	-------

C. *Equitable Distribution Ratio (EDR)*

NO	NAMA BANK	TAHUN		PENDAPATAN HALAL	ZAKAT	PAJAK	PENDAPATAN - (ZAKAT - PAJAK)	QORD	EDR QD	BEBAN GAJI	EDR BG	LABA BERSIH	EDR LB
1	PT BPRS Bangun Drajat Warga	2013	I	429191	0	0	429191	25529	0.06	261410	0.60908	-8790	-2.05%
			II	1795995	0	79233	1875228	24629	0.01	593538	0.31652	509620	27.18%
			III	2740705	0	112079	2852784	23429	0.01	1017195	0.35656	503928	17.66%
			IV	3901414	32410	106072	3975076	22229	0.01	1328374	0.33418	1159854	29.18%
		2014	I	909760	0	0	909760	21929	0.02	209801	0.23061	-685256	-75.32%
			II	2170603	0	21909	2192512	20429	0.01	589328	0.26879	301649	13.76%
			III	3342633	0	33612	3376245	19529	0.01	994498	0.29456	644401	19.09%
			IV	4678120	29883	46995	4695232	18629	0.00	1559431	0.33213	1118447	23.82%
		2015	I	1279963	0	12806	1292769	17729	0.01	349483	0.27034	269610	20.86%
			II	2742130	0	27429	2769559	16829	0.01	792121	0.28601	888879	32.09%
			III	4280211	0	42812	4323023	15929	0.00	1368956	0.31667	1356524	31.38%
			IV	6022606	41019	60549	6042136	7800	0.00	1963598	0.32498	1539196	25.47%
		2016	I	1687339	0	29527	1716866	6900	0.00	498396	0.29029	475393	27.69%
			II	3450860	0	68183	3519043	6000	0.00	1019899	0.28982	1045890	29.72%
			III	5201226	0	132596	5333822	5100	0.00	1730178	0.32438	1366199	25.61%
			IV	7228634	56333	382533	7554834	4200	0.00	2396173	0.31717	1814445	24.02%
2017	I	1953037	0	81976	2035013	3300	0.00	539659	0.26519	448898	22.06%		

			<b>II</b>	3900289	0	140032	4040321	2700	0.00	1315945	0.3257	1289899	31.93%
			<b>III</b>	5761907	0	208200	5970107	1800	0.00	2055720	0.34434	1586740	26.58%
			<b>IV</b>	7451663	65377	411450	7797736	1200	0.00	2571916	0.32983	2138270	27.42%
<b>2</b>	<b>PT BPRS Madina Mandiri Sejahtera</b>	<b>2013</b>	<b>I</b>	429191	0	0	429191	6765	0.02	261410	0.60908	-8790	-2.05%
			<b>II</b>	350091	0	0	350091	6765	0.02	533040	1.52258	-	-
			<b>III</b>	11500008	0	0	11500008	3765	0.00	816546	0.071	-15755214	-4500.32%
			<b>IV</b>	13275060	0	0	13275060	0	0.00	1083504	0.08162	-3995381	-30.10%
		<b>2014</b>	<b>I</b>	909760	0	0	909760	0	0.00	209801	0.23061	-685256	-75.32%
			<b>II</b>	620786	0	0	620786	0	0.00	470554	0.758	-1292398	-208.19%
			<b>III</b>	1128908	0	0	1128908	0	0.00	772330	0.68414	-984428	-87.20%
			<b>IV</b>	1733442	0	12358	1745800	0	0.00	1093293	0.62624	-960970	-55.04%
		<b>2015</b>	<b>I</b>	614466	0	13185	627651	0	0.00	305778	0.48718	77815	12.40%
			<b>II</b>	1312126	0	22118	1334244	0	0.00	620311	0.46492	179597	13.46%
			<b>III</b>	1960799	0	36976	1997775	0	0.00	997246	0.49918	5529	0.28%
			<b>IV</b>	2552733	0	62824	2615557	0	0.00	1343883	0.5138	1028068	39.31%
		<b>2016</b>	<b>I</b>	770442	0	4909	775351	0	0.00	318871	0.41126	227140	29.30%
			<b>II</b>	1578602	0	4909	1583511	0	0.00	655754	0.41411	457656	28.90%
			<b>III</b>	2409024	0	4909	2413933	0	0.00	1065360	0.44134	393959	16.32%
			<b>IV</b>	3216916	0	4909	3221825	0	0.00	1418685	0.44034	596843	18.52%
<b>2017</b>	<b>I</b>	1096568	0	0	1096568	0	0.00	461950	0.42127	357659	32.62%		
	<b>II</b>	2215004	0	0	2215004	0	0.00	946987	0.42753	668430	30.18%		
	<b>III</b>	3375383	0	0	3375383	0	0.00	1421706	0.4212	763129	22.61%		
	<b>IV</b>	4086565	0	0	4086565	0	0.00	1895367	0.4638	624725	15.29%		
<b>3</b>	<b>PT BPRS</b>	<b>2013</b>	<b>I</b>	736411	0	22500	758911	236277	0.31	205331	0.27056	320286	42.20%

	<b>Margirizki Bahagia</b>		<b>II</b>	1584752	0	56697	1641449	440877	0.27	527721	0.3215	511844	31.18%
			<b>III</b>	2352849	0	80197	2433046	70627	0.03	821654	0.33771	521154	21.42%
			<b>IV</b>	3411709	0	125306	3537015	0	0.00	1153696	0.32618	851876	24.08%
		<b>2014</b>	<b>I</b>	872588	0	60894	933482	165000	0.18	261227	0.27984	231850	24.84%
			<b>II</b>	1801142	0	105087	1906229	50000	0.03	534408	0.28035	514951	27.01%
			<b>III</b>	2751326	0	144584	2895910	30000	0.01	913386	0.31541	726816	25.10%
			<b>IV</b>	3870913	0	167186	4038099	0	0.00	1416215	0.35071	1048254	25.96%
		<b>2015</b>	<b>I</b>	878776	0	54682	933458	0	0.00	319092	0.34184	225521	24.16%
			<b>II</b>	1850437	0	74491	1924928	0	0.00	636615	0.33072	487557	25.33%
			<b>III</b>	2936903	0	80491	3017394	0	0.00	1060578	0.35149	815540	27.03%
			<b>IV</b>	4224266	0	122491	4346757	0	0.00	1491780	0.34319	1239809	28.52%
		<b>2016</b>	<b>I</b>	995095	0	45000	1040095	0	0.00	312569	0.30052	291997	28.07%
			<b>II</b>	1668275	0	90000	1758275	0	0.00	688667	0.39167	194234	11.05%
			<b>III</b>	2711010	0	90000	2801010	0	0.00	949827	0.3391	646998	23.10%
			<b>IV</b>	4018578	0	170409	4188987	0	0.00	1382183	0.32996	1093374	26.10%
		<b>2017</b>	<b>I</b>	1114618	0	60000	1174618	0	0.00	372337	0.31699	391441	33.32%
			<b>II</b>	2276184	0	120000	2396184	0	0.00	812196	0.33895	730065	30.47%
			<b>III</b>	3675830	0	97999	3773829	0	0.00	1273405	0.33743	354980	9.41%
			<b>IV</b>	5241344	0	98999	5340343	0	0.00	1729530	0.32386	1131866	21.19%
		<b>4</b>	<b>PT BPRS Cahaya Hidup</b>	<b>2013</b>	<b>I</b>	64332	0		64332	0	0.00	71121	1.10553
<b>II</b>	139431				0	0	139431	0	0.00	155508	1.1153	157492	112.95%
<b>III</b>	229241				0	0	229241	0	0.00	265958	1.16017	-253967	-110.79%
<b>IV</b>	370160				0	0	370160	0	0.00	371070	1.00246	-311325	-84.11%
<b>2014</b>	<b>I</b>			133626	0	0	133626	0	0.00	81982	0.61352	-27427	-20.53%
	<b>II</b>			231055	0	0	231055	0	0.00	154978	0.67074	-79561	-34.43%

			III	353887	0	0	353887	0	0.00	237235	0.67037	-159997	-45.21%		
			IV	382244	0	0	382244	0	0.00	309203	0.80892	-245943	-64.34%		
		2015	I	251943	0	0	251943	0	0.00	108081	0.42899	58861	23.36%		
			II	545602	0	0	545602	0	0.00	227136	0.4163	81499	14.94%		
			III	853045	0	0	853045	0	0.00	355107	0.41628	-73358	-8.60%		
			IV	1160002	0	0	1160002	0	0.00	464414	0.40036	22057	1.90%		
		2016	I	394379	0	0	394379	0	0.00	156307	0.39634	144655	36.68%		
			II	735304	0	0	735304	0	0.00	324858	0.4418	230681	31.37%		
			III	1148117	0	0	1148117	0	0.00	460733	0.40129	235445	20.51%		
			IV	1626173	0	0	1626173	0	0.00	674649	0.41487	393489	24.20%		
		2017	I	571257	1026	0	570231	0	0.00	236998	0.41562	221623	38.87%		
			II	1064626	2776	0	1061850	0	0.00	451952	0.42563	384487	36.21%		
			III	1519810	4776	0	1515034	0	0.00	645471	0.42604	524024	34.59%		
			IV	2090641	6776	0	2083865	0	0.00	949396	0.45559	584231	28.04%		
		5	PT BPRS Danagung Syariah	2013	I	411199	0	9627	420826	56476	0.13	185386	0.44053	67390	16.01%
					II	1070417	0	45143	1115560	71126	0.06	407626	0.3654	316002	28.33%
III	1606031				0	63444	1669475	60570	0.04	621891	0.37251	444107	26.60%		
IV	2220197				0	69443	2289640	46332	0.02	849647	0.37108	591157	25.82%		
2014	I			500299	0	8377	508676	50274	0.10	214116	0.42093	142107	27.94%		
	II			1077606	0	14601	1092207	45974	0.04	485464	0.44448	267412	24.48%		
	III			1682559	0	21502	1704061	48820	0.03	750570	0.44046	420008	24.65%		
	IV			2564266	0	40177	2604443	60890	0.02	1028640	0.39496	803053	30.83%		
2015	I			601337	0	10100	611437	56240	0.09	302358	0.4945	114942	18.80%		
	II			1313896	0	22000	1335896	56530	0.04	604018	0.45214	324120	24.26%		
	III			2136573	0	34947	2171520	33737	0.02	891480	0.41053	584036	26.90%		

		<b>IV</b>	3188349	0	51465	3239814	26470	0.01	1259406	0.38873	1054867	32.56%	
	<b>2016</b>	<b>I</b>	1072588	0	46593	1119181	31000	0.03	356253	0.31832	326148	29.14%	
		<b>II</b>	1953341	0	79984	2033325	28400	0.01	711791	0.35006	551581	27.13%	
		<b>III</b>	2827032	0	103329	2930361	26800	0.01	1044613	0.35648	720430	24.59%	
		<b>IV</b>	3974106	0	208251	4182357	18989	0.00	1487877	0.35575	1102922	26.37%	
	<b>2017</b>	<b>I</b>	766178	0	12074	778252	18989	0.02	392300	0.50408	69562	8.94%	
		<b>II</b>	1610095	0	36886	1646981	21589	0.01	851772	0.51717	90564	5.50%	
		<b>III</b>	2746318	0	78880	2825198	16089	0.01	1249549	0.44229	363328	12.86%	
		<b>IV</b>	3944078	0	169281	4113359	16000	0.00	1703519	0.41414	877406	21.33%	
<b>6</b>	<b>PT BPRS FORMES</b>	<b>2013</b>	<b>I</b>	410837	0	0	410837	21272	0.05	189554	0.46138	39133	9.53%
			<b>II</b>	814518	0	5	814523	22317	0.03	400391	0.49157	66065	8.11%
			<b>III</b>	1193912	0	5	1193917	16280	0.01	682365	0.57153	-35930	-3.01%
			<b>IV</b>	1789643	0	17170	1806813	13289	0.01	920755	0.5096	120156	6.65%
		<b>2014</b>	<b>I</b>	420551	0	0	420551	12001	0.03	225909	0.53717	48637	11.57%
			<b>II</b>	1006289	0	19892	1026181	11151	0.01	472452	0.4604	78174	7.62%
			<b>III</b>	1526250	0	26284	1552534	9801	0.01	758344	0.48846	148409	9.56%
			<b>IV</b>	2267133	0	42209	2309342	8951	0.00	1106605	0.47919	270444	11.71%
		<b>2015</b>	<b>I</b>	495081	0	11419	506500	7550	0.01	269463	0.53201	-123831	-24.45%
			<b>II</b>	1338392	0	20706	1359098	0	0.00	524071	0.3856	157692	11.60%
			<b>III</b>	2123155	0	32453	2155608	0	0.00	887800	0.41186	368477	17.09%
			<b>IV</b>	2922804	0	43055	2965859	0	0.00	1321891	0.4457	318504	10.74%
		<b>2016</b>	<b>I</b>	491450	0	10121	501571	0	0.00	321071	0.64013	-115215	-22.97%
			<b>II</b>	1124811	0	19764	1144575	0	0.00	629127	0.54966	114418	10.00%
			<b>III</b>	1697712	0	27952	1725664	0	0.00	1028558	0.59604	180390	10.45%
			<b>IV</b>	2514813	0	38351	2553164	0	0.00	1389117	0.54408	400855	15.70%

		2017	I	584032	0	10977	595009	300000	0.50	291138	0.4893	75240	12.65%
			II	1179145	0	20362	1199507	300000	0.25	594671	0.49576	221412	18.46%
			III	1801366	0	29549	1830915	300000	0.16	997916	0.54504	300916	16.44%
			IV	2753147	0	41096	2794243	300000	0.11	1419671	0.50807	600004	21.47%
7	PT BPRS Mitra Amal Mulia	2013	I	547749	2638	13188	558299	509115	0.91	265093	0.47482	86568	15.51%
			II	1103361	6550	32750	1129561	458530	0.41	508856	0.45049	124010	10.98%
			III	1715994	10955	53604	1758643	605810	0.34	771297	0.43858	364471	20.72%
			IV	2312408	15371	76857	2373894	396283	0.17	1025274	0.4319	522625	22.02%
		2014	I	551130	3133	8183	556180	190355	0.34	268797	0.48329	115208	20.71%
			II	1105262	6197	13722	1112787	170280	0.15	536453	0.48208	229383	20.61%
			III	1657805	9360	19247	1667692	131530	0.08	794135	0.47619	347205	20.82%
			IV	2325466	15357	23255	2333364	158530	0.07	1097386	0.4703	575115	24.65%
		2015	I	629875	3233	6299	632941	171734	0.27	350713	0.5541	62966	9.95%
			II	1411149	11360	13770	1413559	302395	0.21	696639	0.49283	214732	15.19%
			III	2202209	20628	28065	2209646	151939	0.07	1064062	0.48155	374772	16.96%
			IV	3100533	36038	49882	3114377	130036	0.04	1451562	0.46608	647689	20.80%
		2016	I	873400	3464	40626	910562	130077	0.14	407643	0.44768	182578	20.05%
			II	1688068	7085	67845	1748828	135210	0.08	808776	0.46247	308261	17.63%
			III	2619511	13172	86148	2692487	138586	0.05	1171696	0.43517	541358	20.11%
			IV	3685314	19728	118452	3784038	121645	0.03	1637619	0.43277	783274	20.70%
		2017	I	986192	3316	41299	1024175	130991	0.13	448586	0.438	232175	22.67%
			II	2089058	8685	90783	2171156	126861	0.06	949194	0.43718	473708	21.82%
			III	3132275	16411	138462	3254326	149212	0.05	1360894	0.41818	719351	22.10%
			IV	4472115	25457	188980	4635638	121698	0.03	1814725	0.39147	1036624	22.36%
8	PT BPRS	2013	I	222794	0	0	222794	0	0.00	124226	0.55758	-41596	-18.67%



	<b>Mitra Cahaya Indonesia</b>		<b>II</b>	521116	0	0	521116	0	0.00	264498	0.50756	-76814	-14.74%
			<b>III</b>	836949	0	0	836949	0	0.00	400726	0.47879	-30310	-3.62%
			<b>IV</b>	1113833	0	0	1113833	0	0.00	531180	0.47689	40897	3.67%
		<b>2014</b>	<b>I</b>	230204	0	0	230204	0	0.00	150507	0.6538	-19078	-8.29%
			<b>II</b>	412166	0	3587	415753	0	0.00	327395	0.78747	-462168	-111.16%
			<b>III</b>	596635	0	11878	608513	0	0.00	511668	0.84085	-641129	-105.36%
			<b>IV</b>	909136	0	15911	925047	0	0.00	670773	0.72512	-748461	-80.91%
		<b>2015</b>	<b>I</b>	190165	0	4660	194825	0	0.00	156959	0.80564	-90413	-46.41%
			<b>II</b>	357507	0	9074	366581	0	0.00	291348	0.79477	-612117	-166.98%
			<b>III</b>	507570	0	12252	519822	0	0.00	414795	0.79796	-940080	-180.85%
			<b>IV</b>	1214445	0	17746	1232191	0	0.00	535817	0.43485	-505456	-41.02%
		<b>2016</b>	<b>I</b>	199446	0	8434	207880	0	0.00	132999	0.63979	-96507	-46.42%
			<b>II</b>	649877	0	12781	662658	0	0.00	310595	0.46871	24460	3.69%
			<b>III</b>	1125157	0	18160	1143317	0	0.00	530853	0.46431	132250	11.57%
			<b>IV</b>	1903353	0	36451	1939804	0	0.00	814615	0.41995	319310	16.46%
		<b>2017</b>	<b>I</b>	1267200	0	20138	1287338	0	0.00	328835	0.25544	584772	45.42%
<b>II</b>	2876827		0	46580	2923407	0	0.00	1061525	0.36311	1070224	36.61%		
<b>III</b>	4471141		0	74915	4546056	0	0.00	1726864	0.37986	1642444	36.13%		
<b>IV</b>	6296046		0	107025	6403071	0	0.00	2341464	0.36568	1948531	30.43%		
<b>9</b>	<b>PT BPRS Barokah Dana Sejahtera</b>	<b>2013</b>	<b>I</b>	680370	0	18750	699120	664025	0.95	297132	0.42501	159793	22.86%
			<b>II</b>	1567604	0	35486	1603090	710410	0.44	681678	0.42523	454092	28.33%
			<b>III</b>	2420675	0	75899	2496574	787210	0.32	1080536	0.43281	637421	25.53%
			<b>IV</b>	3453588	0	108114	3561702	869619	0.24	1578837	0.44328	764879	21.48%
		<b>2014</b>	<b>I</b>	957176	0	32285	989461	813685	0.82	432273	0.43688	327468	33.10%
			<b>II</b>	2032480	0	87243	2119723	564720	0.27	965120	0.4553	539525	25.45%

			III	3067905	0	124015	3191920	720592	0.23	1475071	0.46213	707273	22.16%		
			IV	4299174	0	154487	4453661	521278	0.12	2095968	0.47062	1171640	26.31%		
		2015	I	1281498	0	34710	1316208	568553	0.43	502136	0.3815	358565	27.24%		
			II	2565341	0	52709	2618050	598961	0.23	1114220	0.42559	597412	22.82%		
			III	3849599	0	79315	3928914	669372	0.17	1784374	0.45416	520610	13.25%		
			IV	5434431	0	157039	5591470	714849	0.13	2429111	0.43443	1381667	24.71%		
		2016	I	1732093	0	39355	1771448	813236	0.46	627976	0.3545	665900	37.59%		
			II	3152860	0	70504	3223364	1166548	0.36	1330690	0.41283	959877	29.78%		
			III	4546443	0	108855	4655298	1034123	0.22	1965121	0.42213	1146806	24.63%		
			IV	6325921	0	141219	6467140	1082054	0.17	2772964	0.42878	1407093	21.76%		
		2017	I	1781724	0	43077	1824801	1117407	0.61	818740	0.44867	-179201	-9.82%		
			II	3327293	0	58081	3385374	986511	0.29	1680796	0.49649	681480	20.13%		
			III	5102842	0	204975	5307817	893708	0.17	2482876	0.46778	421531	7.94%		
			IV	7120265	0	204975	7325240	908618	0.12	3370369	0.4601	1469574	20.06%		
		10	PT BPRS Dana Hidayatullah	2013	I	340446	0	631	341077	404303	1.19	194968	0.57162	30598	8.97%
					II	897974	0	13904	911878	375048	0.41	397314	0.43571	236750	25.96%
III	1415478				0	26711	1442189	444544	0.31	594527	0.41224	402981	27.94%		
IV	2098680				0	47414	2146094	322166	0.15	770342	0.35895	206320	9.61%		
2014	I			447595	0	3200	450795	311264	0.69	209118	0.46389	119977	26.61%		
	II			978888	0	10997	989885	229757	0.23	403240	0.40736	297100	30.01%		
	III			1494494	0	17335	1511829	148538	0.10	597885	0.39547	469571	31.06%		
	IV			2172656	0	36187	2208843	86747	0.04	852312	0.38586	692657	31.36%		
2015	I			567965	0	8848	576813	81861	0.14	259744	0.45031	149576	25.93%		
	II			1115634	0	17697	1133331	85286	0.08	536425	0.47332	170861	15.08%		
	III			1651904	0	26271	1678175	126524	0.08	801859	0.47782	285188	16.99%		

			<b>IV</b>	2161770	0	34814	2196584	95189	0.04	1074840	0.48932	305421	13.90%
		<b>2016</b>	<b>I</b>	614316	0	6287	620603	107909	0.17	256817	0.41382	120724	19.45%
			<b>II</b>	1361738	0	19295	1381033	66829	0.05	547300	0.3963	407532	29.51%
			<b>III</b>	1889572	0	28093	1917665	53613	0.03	803210	0.41885	497039	25.92%
			<b>IV</b>	2660301	0	38442	2698743	55050	0.02	1108679	0.41081	762159	28.24%
		<b>2017</b>	<b>I</b>	805211	0	11264	816475	79950	0.10	309812	0.37945	325085	39.82%
			<b>II</b>	1549597	0	58081	1607678	24550	0.02	1680796	1.04548	681480	42.39%
			<b>III</b>	2361063	0	32641	2393704	32800	0.01	915148	0.38231	847483	35.40%
			<b>IV</b>	3170008	0	43937	3213945	31898	0.01	1213177	0.37747	1157528	36.02%
<b>11</b>	<b>PT BPRS Mitra Harmoni Yogyakarta</b>	<b>2013</b>	<b>I</b>	342931	0	0	342931	0	0.00	171155	0.49909	13743	4.01%
			<b>II</b>	747658	0	0	747658	0	0.00	365179	0.48843	50630	6.77%
			<b>III</b>	1169267	0	0	1169267	0	0.00	591732	0.50607	78538	6.72%
			<b>IV</b>	1656957	0	13506	1670463	0	0.00	811715	0.48592	129799	7.77%
		<b>2014</b>	<b>I</b>	476696	0	0	476696	0	0.00	209927	0.44038	61687	12.94%
			<b>II</b>	966335	0	14722	981057	0	0.00	476794	0.486	89017	9.07%
			<b>III</b>	1469224	0	22354	1491578	0	0.00	752008	0.50417	123283	8.27%
			<b>IV</b>	2011495	0	30746	2042241	0	0.00	1060120	0.5191	148036	7.25%
		<b>2015</b>	<b>I</b>	561337	0	9021	570358	0	0.00	288728	0.50622	20717	3.63%
			<b>II</b>	1176459	0	18947	1195406	0	0.00	612474	0.51236	66514	5.56%
			<b>III</b>	1868024	0	29899	1897923	0	0.00	999248	0.5265	111093	5.85%
			<b>IV</b>	2635091	0	42978	2678069	0	0.00	1398101	0.52206	201699	7.53%
		<b>2016</b>	<b>I</b>	900311	0	14176	914487	0	0.00	470892	0.51492	91451	10.00%
			<b>II</b>	1860766	0	29533	1890299	0	0.00	948795	0.50193	230393	12.19%
			<b>III</b>	2827013	0	44858	2871871	0	0.00	1360627	0.47378	373082	12.99%
			<b>IV</b>	3898972	0	62029	3961001	0	0.00	1790438	0.45202	567337	14.32%

2017	I	1046081	0	25700	1071781	0	0.00	582915	0.54388	100180	9.35%
	II	2273319	0	36658	2309977	0	0.00	1137457	0.49241	305557	13.23%
	III	3584320	0	74338	3658658	0	0.00	1656632	0.4528	701881	19.18%
	IV	5027910	0	184145	5212055	0	0.00	2178958	0.41806	948268	18.19%

D. *Islamic Income vs Non Islamic Income (IsIR)*

NO	NAMA BANK	TAHUN	PENDAPATAN HALAL	PENDAPATAN NON HALAL	TOTAL PENDAPATAN	IsIR	
			(v)	(w)	ff= (v+w)	(gg)= (v)/(ff)	
1	PT BPRS Bangun Drajat Warga	2013	I	429191	0	429191	1.00
			II	1795995	0	1795995	1.00
			III	2740705	0	2740705	1.00
			IV	3901414	0	3901414	1.00
		2014	I	909760	0	909760	1.00
			II	2170603	0	2170603	1.00
			III	3342633	0	3342633	1.00
			IV	4678120	0	4678120	1.00
		2015	I	1279963	0	1279963	1.00
			II	2742130	0	2742130	1.00
			III	4280211	0	4280211	1.00
			IV	6022606	0	6022606	1.00
2016	I	1687339	0	1687339	1.00		
	II	3450860	0	3450860	1.00		
	III	5201226	0	5201226	1.00		

		<b>IV</b>	7228634	0	7228634	1.00	
	<b>2017</b>	<b>I</b>	1953037	0	1953037	1.00	
		<b>II</b>	3900289	0	3900289	1.00	
		<b>III</b>	5761907	0	5761907	1.00	
		<b>IV</b>	7451663	0	7451663	1.00	
<b>2</b>	<b>PT BPRS Madina Mandiri Sejahtera</b>	<b>2013</b>	<b>I</b>	429191	0	429191	1.00
			<b>II</b>	350091	0	350091	1.00
			<b>III</b>	11500008	0	11500008	1.00
			<b>IV</b>	13275060	0	13275060	1.00
		<b>2014</b>	<b>I</b>	909760	0	909760	1.00
			<b>II</b>	620786	0	620786	1.00
			<b>III</b>	1128908	0	1128908	1.00
			<b>IV</b>	1733442	0	1733442	1.00
		<b>2015</b>	<b>I</b>	614466	0	614466	1.00
			<b>II</b>	1312126	0	1312126	1.00
			<b>III</b>	1960799	0	1960799	1.00
			<b>IV</b>	2552733	0	2552733	1.00
	<b>2016</b>	<b>I</b>	770442	0	770442	1.00	
		<b>II</b>	1578602	0	1578602	1.00	
		<b>III</b>	2409024	0	2409024	1.00	
		<b>IV</b>	3216916	0	3216916	1.00	
	<b>2017</b>	<b>I</b>	1096568	0	1096568	1.00	
		<b>II</b>	2215004	0	2215004	1.00	
		<b>III</b>	3375383	0	3375383	1.00	
		<b>IV</b>	4086565	0	4086565	1.00	

3	PT BPRS Margirizki Bahagia	2013	I	736411	0	736411	1.00
			II	1584752	0	1584752	1.00
			III	2352849	0	2352849	1.00
			IV	3411709	0	3411709	1.00
		2014	I	872588	0	872588	1.00
			II	1801142	0	1801142	1.00
			III	2751326	0	2751326	1.00
			IV	3870913	0	3870913	1.00
		2015	I	878776	0	878776	1.00
			II	1850437	10000	1860437	0.99
			III	2936903	0	2936903	1.00
			IV	4224266	0	4224266	1.00
		2016	I	995095	0	995095	1.00
			II	1668275	10000	1678275	0.99
			III	2711010	0	2711010	1.00
			IV	4018578	0	4018578	1.00
2017	I	1114618	0	1114618	1.00		
	II	2276184	0	2276184	1.00		
	III	3675830	0	3675830	1.00		
	IV	5241344	0	5241344	1.00		
4	PT BPRS Cahaya Hidup	2013	I	64332	0	64332	1.00
			II	139431	0	139431	1.00
			III	229241	0	229241	1.00
			IV	370160	0	370160	1.00
		2014	I	133626	0	133626	1.00

			<b>II</b>	231055	0	231055	1.00
			<b>III</b>	353887	0	353887	1.00
			<b>IV</b>	382244	0	382244	1.00
		<b>2015</b>	<b>I</b>	251943	0	251943	1.00
			<b>II</b>	545602	0	545602	1.00
			<b>III</b>	853045	0	853045	1.00
			<b>IV</b>	1160002	0	1160002	1.00
		<b>2016</b>	<b>I</b>	394379	0	394379	1.00
			<b>II</b>	735304	0	735304	1.00
			<b>III</b>	1148117	0	1148117	1.00
			<b>IV</b>	1626173	0	1626173	1.00
		<b>2017</b>	<b>I</b>	571257	0	571257	1.00
			<b>II</b>	1064626	0	1064626	1.00
			<b>III</b>	1519810	0	1519810	1.00
			<b>IV</b>	2090641	0	2090641	1.00
		<b>5</b>	<b>PT BPRS Danagung Syariah</b>	<b>2013</b>	<b>I</b>	411199	0
<b>II</b>	1070417				0	1070417	1.00
<b>III</b>	1606031				0	1606031	1.00
<b>IV</b>	2220197				0	2220197	1.00
<b>2014</b>	<b>I</b>			500299	0	500299	1.00
	<b>II</b>			1077606	0	1077606	1.00
	<b>III</b>			1682559	0	1682559	1.00
	<b>IV</b>			2564266	0	2564266	1.00
<b>2015</b>	<b>I</b>			601337	0	601337	1.00
	<b>II</b>			1313896	0	1313896	1.00

			<b>III</b>	2136573	0	2136573	1.00
			<b>IV</b>	3188349	0	3188349	1.00
		<b>2016</b>	<b>I</b>	1072588	0	1072588	1.00
			<b>II</b>	1953341	0	1953341	1.00
			<b>III</b>	2827032	0	2827032	1.00
			<b>IV</b>	3974106	0	3974106	1.00
		<b>2017</b>	<b>I</b>	766178	0	766178	1.00
			<b>II</b>	1610095	0	1610095	1.00
			<b>III</b>	2746318	0	2746318	1.00
			<b>IV</b>	3944078	0	3944078	1.00
<b>6</b>	<b>PT BPRS FORMES</b>	<b>2013</b>	<b>I</b>	410837	0	410837	1.00
			<b>II</b>	814518	0	814518	1.00
			<b>III</b>	1193912	0	1193912	1.00
			<b>IV</b>	1789643	0	1789643	1.00
		<b>2014</b>	<b>I</b>	420551	0	420551	1.00
			<b>II</b>	1006289	0	1006289	1.00
			<b>III</b>	1526250	0	1526250	1.00
			<b>IV</b>	2267133	0	2267133	1.00
		<b>2015</b>	<b>I</b>	495081	0	495081	1.00
			<b>II</b>	1338392	0	1338392	1.00
			<b>III</b>	2123155	0	2123155	1.00
			<b>IV</b>	2922804	0	2922804	1.00
		<b>2016</b>	<b>I</b>	491450	0	491450	1.00
			<b>II</b>	1124811	0	1124811	1.00
			<b>III</b>	1697712	0	1697712	1.00



		<b>IV</b>	2514813	0	2514813	1.00	
	<b>2017</b>	<b>I</b>	584032	0	584032	1.00	
		<b>II</b>	1179145	0	1179145	1.00	
		<b>III</b>	1801366	0	1801366	1.00	
		<b>IV</b>	2753147	0	2753147	1.00	
<b>7</b>	<b>PT BPRS Mitra Amal Mulia</b>	<b>2013</b>	<b>I</b>	547749	0	547749	1.00
			<b>II</b>	1103361	0	1103361	1.00
			<b>III</b>	1715994	0	1715994	1.00
			<b>IV</b>	2312408	0	2312408	1.00
		<b>2014</b>	<b>I</b>	551130	0	551130	1.00
			<b>II</b>	1105262	0	1105262	1.00
			<b>III</b>	1657805	0	1657805	1.00
			<b>IV</b>	2325466	0	2325466	1.00
		<b>2015</b>	<b>I</b>	629875	0	629875	1.00
			<b>II</b>	1411149	0	1411149	1.00
			<b>III</b>	2202209	0	2202209	1.00
			<b>IV</b>	3100533	0	3100533	1.00
	<b>2016</b>	<b>I</b>	873400	0	873400	1.00	
		<b>II</b>	1688068	0	1688068	1.00	
		<b>III</b>	2619511	0	2619511	1.00	
		<b>IV</b>	3685314	0	3685314	1.00	
	<b>2017</b>	<b>I</b>	986192	0	986192	1.00	
		<b>II</b>	2089058	0	2089058	1.00	
		<b>III</b>	3132275	0	3132275	1.00	
		<b>IV</b>	4472115	0	4472115	1.00	

<b>8</b>	<b>PT BPRS Mitra Cahaya Indonesia</b>	<b>2013</b>	<b>I</b>	222794	0	222794	1.00
			<b>II</b>	521116	678	521794	1.00
			<b>III</b>	836949	0	836949	1.00
			<b>IV</b>	1113833	0	1113833	1.00
		<b>2014</b>	<b>I</b>	230204	0	230204	1.00
			<b>II</b>	412166	441	412607	1.00
			<b>III</b>	596635	0	596635	1.00
			<b>IV</b>	909136	0	909136	1.00
		<b>2015</b>	<b>I</b>	190165	0	190165	1.00
			<b>II</b>	357507	0	357507	1.00
			<b>III</b>	507570	0	507570	1.00
			<b>IV</b>	1214445	0	1214445	1.00
		<b>2016</b>	<b>I</b>	199446	0	199446	1.00
			<b>II</b>	649877	0	649877	1.00
			<b>III</b>	1125157	0	1125157	1.00
			<b>IV</b>	1903353	0	1903353	1.00
		<b>2017</b>	<b>I</b>	1267200	0	1267200	1.00
			<b>II</b>	2876827	0	2876827	1.00
			<b>III</b>	4471141	0	4471141	1.00
			<b>IV</b>	6296046	0	6296046	1.00
<b>9</b>	<b>PT BPRS Barokah Dana Sejahtera</b>	<b>2013</b>	<b>I</b>	680370	0	680370	1.00
			<b>II</b>	1567604	0	1567604	1.00
			<b>III</b>	2420675	0	2420675	1.00
			<b>IV</b>	3453588	0	3453588	1.00
		<b>2014</b>	<b>I</b>	957176	0	957176	1.00

			<b>II</b>	2032480	0	2032480	1.00
			<b>III</b>	3067905	0	3067905	1.00
			<b>IV</b>	4299174	0	4299174	1.00
		<b>2015</b>	<b>I</b>	1281498	0	1281498	1.00
			<b>II</b>	2565341	0	2565341	1.00
			<b>III</b>	3849599	0	3849599	1.00
			<b>IV</b>	5434431	0	5434431	1.00
		<b>2016</b>	<b>I</b>	1732093	0	1732093	1.00
			<b>II</b>	3152860	0	3152860	1.00
			<b>III</b>	4546443	0	4546443	1.00
			<b>IV</b>	6325921	0	6325921	1.00
		<b>2017</b>	<b>I</b>	1781724	0	1781724	1.00
			<b>II</b>	3327293	0	3327293	1.00
			<b>III</b>	5102842	0	5102842	1.00
			<b>IV</b>	7120265	0	7120265	1.00
		<b>10</b>	<b>PT BPRS Dana Hidayatullah</b>	<b>2013</b>	<b>I</b>	340446	0
<b>II</b>	897974				0	897974	1.00
<b>III</b>	1415478				0	1415478	1.00
<b>IV</b>	2098680				0	2098680	1.00
<b>2014</b>	<b>I</b>			447595	0	447595	1.00
	<b>II</b>			978888	0	978888	1.00
	<b>III</b>			1494494	0	1494494	1.00
	<b>IV</b>			2172656	0	2172656	1.00
<b>2015</b>	<b>I</b>			567965	0	567965	1.00
	<b>II</b>			1115634	0	1115634	1.00

		2016	III	1651904	0	1651904	1.00		
			IV	2161770	0	2161770	1.00		
			I	614316	0	614316	1.00		
			II	1361738	0	1361738	1.00		
		2017	III	1889572	0	1889572	1.00		
			IV	2660301	0	2660301	1.00		
			I	805211	0	805211	1.00		
			II	1549597	0	1549597	1.00		
		11	PT BPRS Mitra Harmoni Yogyakarta	2013	III	2361063	0	2361063	1.00
					IV	3170008	0	3170008	1.00
					I	342931	0	342931	1.00
					II	747658	0	747658	1.00
2014	III			1169267	0	1169267	1.00		
	IV			1656957	0	1656957	1.00		
	I			476696	0	476696	1.00		
	II			966335	0	966335	1.00		
2015	III			1469224	0	1469224	1.00		
	IV			2011495	0	2011495	1.00		
	I			561337	0	561337	1.00		
	II			1176459	0	1176459	1.00		
2016	III	1868024	0	1868024	1.00				
	IV	2635091	0	2635091	1.00				
	I	900311	0	900311	1.00				
	II	1860766	0	1860766	1.00				
			III	2827013	0	2827013	1.00		

		<b>IV</b>	3898972	0	3898972	1.00
	<b>2017</b>	<b>I</b>	1046081	0	1046081	1.00
		<b>II</b>	2273319	0	2273319	1.00
		<b>III</b>	3584320	0	3584320	1.00
		<b>IV</b>	5027910	0	5027910	1.00



E. ROA

NO	NAMA BANK	TAHUN		ROA
1	PT BPRS Bangun Drajat Warga	2013	I	1.09
			II	0.15
			III	1.62
			IV	2.67
		2014	I	0.11
			II	3.71
			III	3.05
			IV	4.46
		2015	I	2.98
			II	3.29
			III	3.27
			IV	2.58
		2016	I	2.75
			II	2.45
			III	2.13
			IV	2.5
		2017	I	2.37
			II	2.58
			III	2.47
			IV	2.41
2	PT BPRS Madina Mandiri Sejahtera	2013	I	-0.58
			II	-55.16
			III	-23.6
			IV	-17.05
2014	I	-2.52		
3	PT BPRS Margirizki Bahagia	2013	II	-4.49
			III	-3.35
			IV	-3.18
			I	-0.85
		2015	II	0.55
			III	0.03
			IV	2.63
			I	0.55
		2016	II	1.11
			III	0.9
			IV	1.15
			I	0.67
		2017	II	2.99
			III	2.7
			IV	0.99
			I	2.88
		2013	II	2.86
			III	2.52
			IV	2.9
			I	2.7
2014	II	3.54		
	III	3.6		
	IV	4.21		
	I	5.67		
2015	II	2.3		
	III	1.15		
	IV	3.93		
	I	2.61		

			<b>II</b>	2.92
			<b>III</b>	2.62
			<b>IV</b>	2.85
		<b>2017</b>	<b>I</b>	2.48
			<b>II</b>	2.34
			<b>III</b>	1.8
			<b>IV</b>	2.88
<b>4</b>	<b>PT BPRS Cahaya Hidup</b>	<b>2013</b>	<b>I</b>	-12.8
			<b>II</b>	-11.92
			<b>III</b>	-11.08
			<b>IV</b>	-8.5
		<b>2014</b>	<b>I</b>	-6.39
			<b>II</b>	-5.34
			<b>III</b>	3.64
			<b>IV</b>	-6.44
		<b>2015</b>	<b>I</b>	-6.39
			<b>II</b>	1.34
			<b>III</b>	0.98
			<b>IV</b>	0.24
		<b>2016</b>	<b>I</b>	1.4
			<b>II</b>	2.04
			<b>III</b>	1.94
			<b>IV</b>	3.22
		<b>2017</b>	<b>I</b>	1.59
			<b>II</b>	2.52
			<b>III</b>	3.07
			<b>IV</b>	3.15
<b>5</b>	<b>PT BPRS</b>	<b>2013</b>	<b>I</b>	0.48

			<b>Danagung Syariah</b>		<b>II</b>	2.18
					<b>III</b>	3.04
					<b>IV</b>	3.9
		<b>2014</b>	<b>I</b>	0.83		
			<b>II</b>	1.51		
			<b>III</b>	2.33		
			<b>IV</b>	4.3		
		<b>2015</b>	<b>I</b>	2.16		
			<b>II</b>	1.45		
			<b>III</b>	3.42		
			<b>IV</b>	4.31		
		<b>2016</b>	<b>I</b>	1.12		
			<b>II</b>	1.81		
			<b>III</b>	3.2		
			<b>IV</b>	3.76		
		<b>2017</b>	<b>I</b>	0.22		
			<b>II</b>	0.06		
			<b>III</b>	1.18		
			<b>IV</b>	2.71		
<b>6</b>	<b>PT BPRS FORMES</b>	<b>2013</b>	<b>I</b>	0.83		
			<b>II</b>	0.66		
			<b>III</b>	-0.05		
			<b>IV</b>	0.57		
		<b>2014</b>	<b>I</b>	0.6		
			<b>II</b>	-0.06		
			<b>III</b>	1.45		
			<b>IV</b>	1.32		
		<b>2015</b>	<b>I</b>	0.68		

			<b>II</b>	1.42
			<b>III</b>	2.47
			<b>IV</b>	1.4
		<b>2016</b>	<b>I</b>	1.74
			<b>II</b>	1.18
			<b>III</b>	0.6
			<b>IV</b>	1.48
		<b>2017</b>	<b>I</b>	1.78
			<b>II</b>	1.72
			<b>III</b>	-1.63
			<b>IV</b>	1.99
<b>7</b>	<b>PT BPRS Mitra Amal Mulia</b>	<b>2013</b>	<b>I</b>	4.06
			<b>II</b>	1
			<b>III</b>	1.53
			<b>IV</b>	2.11
		<b>2014</b>	<b>I</b>	0.46
			<b>II</b>	2.5
			<b>III</b>	2.27
			<b>IV</b>	2.47
		<b>2015</b>	<b>I</b>	2.25
			<b>II</b>	2.35
			<b>III</b>	2.35
			<b>IV</b>	2.56
		<b>2016</b>	<b>I</b>	2.94
			<b>II</b>	0.87
			<b>III</b>	2.85
			<b>IV</b>	2.01
<b>2017</b>	<b>I</b>	2.64		

			<b>II</b>	1.13
			<b>III</b>	1.6
			<b>IV</b>	1.52
		<b>2013</b>	<b>I</b>	-0.46
			<b>II</b>	-0.86
			<b>III</b>	-0.35
			<b>IV</b>	0.44
		<b>2014</b>	<b>I</b>	-0.22
			<b>II</b>	-4.97
			<b>III</b>	-6.56
			<b>IV</b>	-7.05
		<b>2015</b>	<b>I</b>	-0.99
			<b>II</b>	-6.93
			<b>III</b>	-11.87
			<b>IV</b>	-5.39
		<b>2016</b>	<b>I</b>	-0.56
			<b>II</b>	-0.55
			<b>III</b>	2.89
			<b>IV</b>	1.61
		<b>2017</b>	<b>I</b>	1.67
			<b>II</b>	5.37
			<b>III</b>	7.19
			<b>IV</b>	4.04
<b>9</b>	<b>PT BPRS Barokah Dana Sejahtera</b>	<b>2013</b>	<b>I</b>	2.16
			<b>II</b>	0
			<b>III</b>	2.84
			<b>IV</b>	2.45
<b>2014</b>	<b>I</b>	3.21		



10	PT BPRS Dana Hidayatullah	2015	II	3.53
			III	3.44
			IV	2.52
		2015	I	3.3
			II	3.62
			III	1.56
			IV	2.67
		2016	I	3.75
			II	4.1
			III	4.26
			IV	2.24
		2017	I	1.95
			II	3.03
			III	1.15
			IV	1.97
		2013	I	0.11
II	0.9			
III	1.01			
IV	1.69			
2014	I	0.48		
	II	0.79		
	III	2.13		
	IV	3.43		
2015	I	2.97		
	II	5.97		
	III	2.71		
	IV	1.51		
2016	I	1.43		

11	PT BPRS Mitra Harmoni Yogyakarta	2017	II	2.69
			III	2.56
			IV	3.65
		2017	I	4.48
			II	4.14
			III	4.79
			IV	4.8
		2013	I	-0.57
			II	0.31
			III	0.74
			IV	1.36
		2014	I	1.55
			II	1.46
			III	1.46
			IV	1.25
		2015	I	0.98
II	0.94			
III	1.03			
IV	1.35			
2016	I	1.13		
	II	1.6		
	III	1.91		
	IV	2.43		
2017	I	2.25		
	II	2.32		
	III	2.79		
	IV	2.88		

**LMPIRAN 2: HASIL OLAHAN MENGGUNAKAN SOFTWARE EIEWS 10**

**A. ANALISIS STATISTIK DESKRIPTIF**

	ROA	PSR	ZPR	EDR	ISIR
Mean	0.838000	0.208290	0.0000659	0.440716	0.999938
Median	1.805000	0.179243	0.000000	0.634721	1.000000
Maximum	7.190000	0.586918	0.001338	2.244838	1.000000
Minimum	-55.16000	0.002654	0.000000	-43.46130	0.994042
Std. Dev.	5.227255	0.157217	0.000207	2.999253	0.000551
Skewness	-6.624000	0.434622	3.629694	-14.35141	-9.814607
Kurtosis	64.13251	1.956935	16.48425	210.5845	100.3139
Jarque-Bera	35866.35	16.89938	2149.801	402555.6	90340.28
Probability	0.000000	0.000214	0.000000	0.000000	0.000000
Sum	184.3600	45.82379	0.014502	96.95741	219.9863
Sum Sq. Dev.	5983.999	5.413053	0.00000943	1970.018	0.0000664
Observations	220	220	220	220	220

**B. COMMON EFFECT**

Dependent Variable: ROA  
 Method: Panel Least Squares  
 Date: 11/12/18 Time: 00:21  
 Sample: 2013Q1 2017Q4  
 Periods included: 20  
 Cross-sections included: 11  
 Total panel (balanced) observations: 220

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	211.4842	420.9893	0.502350	0.6159
PSR	-1.999130	1.485239	-1.345999	0.1797
ZPR	1681.580	1126.349	1.492948	0.1369
EDR	1.312117	0.077256	16.98407	0.0000
ISIR	-210.9320	421.0117	-0.501012	0.6169
R-squared	0.578024	Mean dependent var		0.838000
Adjusted R-squared	0.570173	S.D. dependent var		5.227255
S.E. of regression	3.427050	Akaike info criterion		5.323742
Sum squared resid	2525.104	Schwarz criterion		5.400870
Log likelihood	-580.6116	Hannan-Quinn criter.		5.354888
F-statistic	73.62690	Durbin-Watson stat		0.677470
Prob(F-statistic)	0.000000			

### C. FIXED EFFECT

Dependent Variable: ROA  
 Method: Panel Least Squares  
 Date: 11/12/18 Time: 00:23  
 Sample: 2013Q1 2017Q4  
 Periods included: 20  
 Cross-sections included: 11  
 Total panel (balanced) observations: 220

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-67.67897	379.9061	-0.178147	0.8588
PSR	-9.398955	2.327607	-4.038034	0.0001
ZPR	1070.616	1282.430	0.834834	0.4048
EDR	1.242923	0.068898	18.04009	0.0000
ISIR	69.86068	379.9228	0.183881	0.8543

#### Effects Specification

#### Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.700783	Mean dependent var	0.838000
Adjusted R-squared	0.680349	S.D. dependent var	5.227255
S.E. of regression	2.955369	Akaike info criterion	5.070870
Sum squared resid	1790.512	Schwarz criterion	5.302254
Log likelihood	-542.7957	Hannan-Quinn criter.	5.164309
F-statistic	34.29446	Durbin-Watson stat	0.867318
Prob(F-statistic)	0.000000		

### D. RANDOM EFFECT

Dependent Variable: ROA  
 Method: Panel EGLS (Cross-section random effects)  
 Date: 11/12/18 Time: 00:48  
 Sample: 2013Q1 2017Q4  
 Periods included: 20  
 Cross-sections included: 11  
 Total panel (balanced) observations: 220  
 Swamy and Arora estimator of component variances

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-25.82916	377.3452	-0.068450	0.9455
PSR	-6.789918	2.019172	-3.362725	0.0009
ZPR	1177.980	1219.426	0.966012	0.3351
EDR	1.250805	0.068541	18.24912	0.0000
ISIR	27.45425	377.3622	0.072753	0.9421

#### Effects Specification

	S.D.	Rho
Cross-section random	1.625966	0.2324
Idiosyncratic random	2.955369	0.7676

#### Weighted Statistics

R-squared	0.608197	Mean dependent var	0.315524
Adjusted R-squared	0.600908	S.D. dependent var	4.734784
S.E. of regression	2.991140	Sum squared resid	1923.588
F-statistic	83.43633	Durbin-Watson stat	0.809646
Prob(F-statistic)	0.000000		

#### Unweighted Statistics

R-squared	0.555411	Mean dependent var	0.838000
Sum squared resid	2660.421	Durbin-Watson stat	0.585406

E. UJI CHOW

Redundant Fixed Effects Tests  
Equation: Untitled  
Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	8.410524	(10,205)	0.0000
Cross-section Chi-square	75.631778	10	0.0000

Cross-section fixed effects test equation:  
Dependent Variable: ROA  
Method: Panel Least Squares  
Date: 11/12/18 Time: 00:25  
Sample: 2013Q1 2017Q4  
Periods included: 20  
Cross-sections included: 11  
Total panel (balanced) observations: 220

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	211.4842	420.9893	0.502350	0.6159
PSR	-1.999130	1.485239	-1.345999	0.1797
ZPR	1681.580	1126.349	1.492948	0.1369
EDR	1.312117	0.077256	16.98407	0.0000
ISIR	-210.9320	421.0117	-0.501012	0.6169

R-squared	0.578024	Mean dependent var	0.838000
Adjusted R-squared	0.570173	S.D. dependent var	5.227255
S.E. of regression	3.427050	Akaike info criterion	5.323742
Sum squared resid	2525.104	Schwarz criterion	5.400870
Log likelihood	-580.6116	Hannan-Quinn criter.	5.354888
F-statistic	73.62690	Durbin-Watson stat	0.677470
Prob(F-statistic)	0.000000		

F. UJI HAUSMAN

Correlated Random Effects - Hausman Test  
Equation: Untitled  
Test cross-section random effects

Test Summary	Chi-Sq. Statistic	Chi-Sq. d.f.	Prob.
Cross-section random	9.236187	4	0.0555

Cross-section random effects test comparisons:

Variable	Fixed	Random	Var(Diff.)	Prob.
PSR	-9.398955	-6.789918	1.340699	0.0242
ZPR	1070.616001	1177.980056	157626.39493	0.7868
EDR	1.242923	1.250805	0.000049	0.2606
ISIR	69.860683	27.454245	1939.086305	0.3355

Cross-section random effects test equation:

Dependent Variable: ROA  
Method: Panel Least Squares  
Date: 11/12/18 Time: 00:50  
Sample: 2013Q1 2017Q4  
Periods included: 20  
Cross-sections included: 11  
Total panel (balanced) observations: 220

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-67.67897	379.9061	-0.178147	0.8588
PSR	-9.398955	2.327607	-4.038034	0.0001
ZPR	1070.616	1282.430	0.834834	0.4048
EDR	1.242923	0.068898	18.04009	0.0000
ISIR	69.86068	379.9228	0.183881	0.8543

Effects Specification

---

---

Cross-section fixed (dummy variables)

---

---

R-squared	0.700783	Mean dependent var	0.838000
Adjusted R-squared	0.680349	S.D. dependent var	5.227255
S.E. of regression	2.955369	Akaike info criterion	5.070870
Sum squared resid	1790.512	Schwarz criterion	5.302254
Log likelihood	-542.7957	Hannan-Quinn criter.	5.164309
F-statistic	34.29446	Durbin-Watson stat	0.867318
Prob(F-statistic)	0.000000		

---

---



LAMPIRAN 3: *CURICULUM VITAE*

**DATA DIRI**

Nama : Septikawati Kusumaningrum

Jenis kelamin : Perempuan

Status : Belum Menikah

Agama : Islam

Pekerjaan : Mahasiswa

Alamat rumah : Mayongan DK XVI Celan RT

111 RW 0 Trimurti, Srandakan, Bantul, Yogyakarta

55762

No. Telepon : 085729156690

Email : [Septikakusuma12@gmail.com](mailto:Septikakusuma12@gmail.com)



**RIWAYAT PENDIDIKAN**

2003-2009 SD N Gunung Saren

2009-2011 SMP N 1 Srandakan

2011-2011 Kejar Paket B

2012-2015 MA Al Ma'had Annur

2015-sekarang Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

