

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS BANK
PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) BERKAH RAMADHAN
(PERIODE TAHUN 2015-2019)**



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:

ASEP ROFIUDDIN MAHMUD

NIM. 14820059

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**

2020

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS BANK
PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) BERKAH RAMADHAN
(PERIODE TAHUN 2015-2019)**



UIJ
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:

ASEP ROFIUDDIN MAHMUD

NIM. 14820059

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**

2020

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI



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

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

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-911/Un.02/DEB/PP.00.9/12/2020

Tugas Akhir dengan judul : FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) BERKAH RAMADHAN (PERIODE TAHUN 2015-2019)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : ASEP ROFIUDDIN MAHMUD
Nomor Induk Mahasiswa : 14820059
Telah diujikan pada : Rabu, 16 Desember 2020
Nilai ujian Tugas Akhir : B+

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.
SIGNED

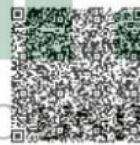
Valid ID: 5f6ed67ea58af



Penguji I

Dian Nuriyah Solissa, SHI, M.Si.
SIGNED

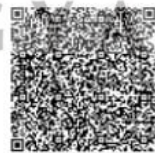
Valid ID: 5fe5572564b12



Penguji II

Alex Fahrur Riza, SE., M.Sc.
SIGNED

Valid ID: 5f64474e09367



Yogyakarta, 16 Desember 2020
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 5fe475cb6b4ce

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Asep Rofiuddin Mahmud

Lamp : 1

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

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

Nama : Asep Rofiuddin Mahmud

NIM : 14820059

Judul Skripsi : “Faktor-faktor yang mempengaruhi Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Berkah Ramadhan (Periode Tahun 2015-2019)”

Sudah dapat diajukan kepada 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, 08 Desember 2020

Pembimbing I


10.20
12
U/ ASEP ROFIUDDIN M.
14820059

Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, SE., M.Si

NIP. 19661119 19922201 1 002

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamualaikum Warohmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Asep Rofiuddin Mahmud

NIM : 14820059

Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Pemiayaan Rakyat Syariah Berkah Ramadhan (Periode Tahun 2015-2019)**” adalah benar-benar merupakan hasil karya ppenyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya prang 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.

Wasaalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 08 Desember 2020

Penyusun

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA



Asep Rofiuddin Mahmud
NIM. 14820059

**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 : Asep Rofiuddin Mahmud

NIM : 14820059

Program Studi : Perbankan Syariah

Jenis Karya : Skripsi

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

**“Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank
Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Berkah Ramadhan (Periode
Tahun 2015-2019)”**

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

Dibuat di : Yogyakarta

Pada : 08 Desember 2020

Yang Menyatakan



Asep Rofiuddin Mahmud

HALAMAN MOTTO

**“Janganlah Kamu Takut Dan Janganlah Kamu Bersedih Hati,
Sesungguhnya Allah Bersama Kita” (At-Taubah: 40)**

**“Ketika Kamu Sedang Melihat Orang Dalam Kesusahan, Berilah
Suatu Alasan Untuk Membantunya. Kelak, Kebajikan Itu Akan Menjadi
Syafaatmu Dihari Kiamat” (Asrofi)**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Teriring doa dan syukur kepada Allah SWT, dan Sholawat kepada Baginda alam
kita Nabi Besar Muhammad SAW, sebuah karya sederhana ini saya

persembahkan untuk:

Orang tuaku tercinta:

Bapak Mahmudin Chutbi dan Unaenah, saya ucapkan beribu terimakasih yang
senantiasa memberikan support dan doa terbaik, cinta, dan kasih sayang, serta
dukungan yang luar biasa. Dan juga maafkan putramu ini yang telah menjadi
beban pikiran karena sering berulah.

Teruntuk Kakakku, St. Rifaul Mahmudatul Udhiyyah (saya akrab dengan
panggilan Te Rifa) terimakasih yang selalu menyemangati dan mendoakan saya
dan sudah menjadi teman akrab cerita lika-liku kehidupan yang saya lalui, dan
kepada adik-adikku tercinta Ahmad Zaenal Muttaqin dan Asep Ziyah Firdaus,
jadilah putra yang bias membuat tertawa kedua orang tua kita. Karena, kita
terlahir dalam keadaan Tuhan bersenyum.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0534b/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)

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

مَدَدَعْتَم	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
مَدَع	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.

مَكْحَم	ditulis	<i>Hikmah</i>
مَلَل	ditulis	<i>'illah</i>
مَرْكَبُ الْأَوْلِيَاءِ	ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

اَ	Fathah	ditulis	A
اِ	Kasrah	ditulis	I
اُ	Dammah	ditulis	U
اَلِف	Fathah	ditulis	<i>Fa'ala</i>
رَكْب	Kasrah	ditulis	<i>Zukira</i>
بِهْذِي	Dammah	ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	ditulis	A
جَاهِلِيَّاهُ	ditulis	<i>Jahiliyyah</i>

2. fathah + ya' mati	ditulis	A
سنت	ditulis	Tansa
3. kasrah + ya' mati	ditulis	I
ميرك	ditulis	Karim
4. dhammah + wawu mati	ditulis	U

F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati	ditulis	Ai
مكتب	ditulis	Bainakum
2. fathah + wawu mati	ditulis	Au
لوق	ditulis	Qaul

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

مناً	ditulis	a'antum
تدعاً	ditulis	u'iddat
متركن نل	ditulis	la'in syakartum

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis menggunakan huruf awal "al"

نار فلا	ditulis	Al-Quran
سابقلا	ditulis	Al-Qiyas

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

ءامسلأ	ditulis	<i>As-sama'</i>
سمشلا	ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

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



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA

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. Phil. Al Makin, S.A.g., M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.A.g., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta jajarannya.
3. Ibu Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi., MM. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA. selaku dosen pembimbing akademik. Terima kasih atas arahan yang telah diberikan selama menjabat sebagai dosen pembimbing penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi.
5. Bapak Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan 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. Keluarga besar PPKHM (Pondok Pesantren Kotagede Hidayatul Muhtadi'ien) yang telah memberikan nasihat, motivasi, tatakrama, dan arti kehidupan.
9. Orang tua tercinta Bapak Mahmudin Chutbi dan Unaenah, kakak tergokil St. Rifaul Mahmudatul Udhiyyah, serta adik-adikku tersayang Ahmad Zaenal Muttaqin dan Asep Ziyyan Firdaus Al-Mahmud. Tak lupa pula kepada seluruh keluarga besar Bani Chutbi dan Bani Sadeli yang selalu memberikan support baik do'a maupun sugu jajan yang telah diberikan kepada penulis dari pertama menginjak perkuliahan hingga akhir masa studi perkuliahan.
10. Teruntuk dia belahan hati dek Atika yang selalu menggembor-gembor penulis untuk segera menyelesaikan tugas akhir, dukungan, perhatian, bantuan, motivasi, dan kritik yang pedas sehingga membuat penulis bersemangat.
11. Mang Iyas terimakasih sudah membantu dan mendukung penulis dalam mengerjakan tugas akhir.
12. Sahabat SBM (Sekte Black Medeng) terima kasih atas kelucuan kalian dalam menghibur hari-hari penat penulis.
13. Sahabat Putra-putra Ibu yani dan Bapak Waliyo yang telah menganggap saya sebagai keluarga mereka, yang selalu membantu, menghibur, kritikan pedas dan menyemangati penulis.
14. Sahabat IKAT (Ikatan Alumni Turus) Jogja yang menjadi tempat naungan, kontemplasi asa, arahan dan siraman rohani.
15. Seluruh sahabat - sahabat saya di Perbankan Syariah 2014 yang tidak bisa disebutkan satu - persatu, yang telah bersama berjuang.

Semoga Allah SWT memberikan barakah atas segala kebaikan dan jasa - jasa mereka semua dengan rahmat dan kebaikan yang terbaik dari-Nya. Dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya, Aamiin YRA.

Yogyakarta, 08 Desember 2020



Asep Rofiuddin Mahmud
NIM. 14820059



DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN	I
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	II
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	III
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	IV
HALAMAN MOTTO	V
HALAMAN PERSEMBAHAN	VI
HALAMAN PEDOMAN TRANSLITERASI	VII
KATA PENGANTAR	XI
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Masalah	7
D. Manfaat Penelitian	7
E. Sistematika penulisan	8
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Landasan Teori	10
B. Telaah Pustaka.....	23
C. Pengambilan Hipotesis	29
D. Kerangka Pemikiran	30
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	31
B. Data dan Sumber Data	31
C. Populasi dan Sempel	32
D. Definisi Operasional Variabel	33
E. Teknik Analisis Data	35
BAB IV ANALISIS PEMBAHASAN	
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	43
B. Analisis Statistik Deskriptif	47
C. Asumsi Klasik	49

D. Analisis Model Regresi Berganda	55
E. Pembahasan Penelitian	59

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	61
B. Saran	62

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN



Abstrak

Kebangkitan ekonomi syariah khususnya pada lembaga keuangan syariah di Indonesia yaitu dengan diterbitkannya UU No. 10 tahun 1998 sebagai pengganti UU No. 7 tahun 1992. Seiring waktu berjalan dari tahun ke tahun perkembangan lembaga keuangan syariah terus mengalami peningkatan yang signifikan. Dari segi akselerasi pertumbuhan perbankan, perbankan syariah jauh lebih tinggi dari pertumbuhan perbankan konvensional. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) ditujukan untuk membantu dan melayani masyarakat pada sektor Usaha Mikro dan Kecil secara cepat, mudah, dan persetujuan yang sederhana. Namun bentuk kegiatan operasional BPRS bertolak belakang dengan Bank Syariah pada umumnya, BPRS tidak memberikan jasa melalui jalur pembayaran, melainkan BPRS memiliki kegiatan yang lebih sempit yaitu dilarang menerima simpanan giro, pengasuransian, dan kegiatan valas.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Net Operating Margin* (NOM) memiliki pengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas BPRS Berkah Ramadhan (Periode Tahun 2015-2019) dengan nilai signifikansi $0,0043 < 0,05$ (H_0 ditolak dan H_a diterima). Hasil tersebut dapat diputuskan bahwa variabel atau NOM dalam penelitian ini mempunyai pengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) yang pada akhirnya dapat menunjukkan bahwa manajemen BPRS Berkah Ramadhan memiliki kinerja yang baik dalam mengelola aktiva produktifnya. Beban Operasional/Pendapatan Operasional (BOPO) memiliki pengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas BPRS Berkah Ramadhan (Periode Tahun 2015-2019) dengan nilai signifikansi $0,0000 < 0,05$ (H_0 ditolak dan H_a diterima). Hasil tersebut dapat diputuskan bahwa variabel Beban Operasional/Pendapatan Operasional (BOPO) dalam penelitian ini mempunyai pengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) yang pada akhirnya dapat menunjukkan bahwa manajemen BPRS Berkah Ramadhan memiliki kinerja yang baik dalam mengelola pengeluaran operasionalnya. Selanjutnya Dana Pihak Ketiga (DPK) memiliki pengaruh tidak signifikan terhadap profitabilitas BPRS Berkah Ramadhan (Periode Tahun 2015-2019) dengan nilai signifikansi $0,41200 > 0,05$ (H_0 diterima dan H_a ditolak). Hasil tersebut dapat diputuskan bahwa variabel Dana Pihak Ketiga (DPK) dalam penelitian ini mempunyai pengaruh tidak signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA) yang berarti semakin tinggi jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK) yang dihimpun oleh BPRS Berkah Ramadhan maka tidak akan meningkatkan profitabilitas (ROA) BPRS Berkah Ramadhan.

Kata Kunci: *BPRS, NOM, BOPO, DPK, ROA.*

Abstract

The revival of the Islamic economy, especially in Islamic financial institutions in Indonesia, with the issuance of Law no. 10 of 1998 in lieu of Law no. 7 of 1992. Over time, the development of Islamic financial institutions continues to experience a significant increase from year to year. In terms of accelerated banking growth, Islamic banking is much higher than conventional banking growth. Sharia Rural Banks are intended to help and serve the community in the Micro and Small Business sector quickly, easily and simply. However, the operational activities of BPRS are different from those of Islamic banks in general, BPRS do not provide services through a payment channel, but BPRS have narrower activities, which are prohibited from accepting current accounts, insurance and foreign exchange activities.

The results of this study indicate that the Net Operating Margin (NOM) has a significant positive effect on the profitability of BPRS Berkah Ramadhan (2015-2019 period) with a significance value of $0.0043 < 0.05$ (H_0 is rejected and H_a is accepted). These results can be concluded that the Net Operating Margin (NOM) variable in this study has an influence on Return On Assets (ROA) which in turn can indicate that the management of BPRS Berkah Ramadhan has a good performance in managing its productive assets. Operational Expenses/Operating Income has a significant positive effect on the Profitability of BPRS Berkah Ramadhan (2015-2019 Period) with a significance value of $0.0000 < 0.05$ (H_0 is rejected and H_a is accepted). These results can be concluded that the Operational Expense/Operating Income variable in this study has an influence on Return On Assets (ROA) which in the end can show that the management of BPRS Berkah Ramadhan has a good performance in managing its operations. cost. Furthermore, third party funds do not have a significant effect on the profitability of BPRS Berkah Ramadhan (2015-2019 period) with a significance value of $0.41200 > 0.05$ (H_0 is accepted and H_a is rejected). These results can be concluded that the variable Third Party Funds (TPF) in this study does not have a significant effect on Return On Assets (ROA), which means that the higher the amount of Third Party Funds collected by BPRS Berkah Ramadhan will not have a significant effect on Return On Assets (ROA) increase profitability (ROA) BPRS Berkah Ramadhan.

Keywords: BPRS, Net Operating Margin, Operational Expenses/Operating Income, Third Party Funds, Return On Assets.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Tonggak awal kebangkitan ekonomi syariah khususnya pada lembaga keuangan syariah di Indonesia yaitu dengan diterbitkannya UU No. 10 tahun 1998 sebagai pengganti UU No. 7 tahun 1992. Sebagaimana yang kita ketahui sektor perkeonomian syariah mampu bertahan pada saat krisis moneter di tahun 1997, selain itu sektor keuangan syariah juga mampu menarik perhatian lebih dari pemerintah. Bank Indonesia menerbitkan Cetak Biru Pengembangan Perbankan Syariah tahun 2002. Gunanya Cetak Biru Pengembangan Perbankan Syariah ini sebagai arahan, tujuan, dan tahapan-tahapan dalam pengembangan lembaga keuangan syariah (Nadia, 2011). Setelah berhasil Bank Indonesia menerbitkan Cetak Biru, terjadi kembali krisis global pada tahun 2008 yang dimana pengembangan lembaga keuangan syariah mampu bertahan yang ke-dua kalinya.

Seiring waktu berjalan dari tahun ke tahun perkembangan lembaga keuangan syariah terus mengalami peningkatan yang signifikan. Dari segi akselerasi pertumbuhan perbankan, perbankan syariah jauh lebih tinggi dari pertumbuhan perbankan konvensional. Perindustrian perbankan syariah juga dijuluki sebagai *the fastest growing industry*. Apabila tren pertumbuhan ini mampu dipertahankan, maka porsi perbankan syariah diperkirakan mampu mencapai 15%-20% dalam kurun waktu 10 tahun ke depan. Selain itu pertumbuhan ini mampu meningkatkan porsi perkembangan perbankan syariah (Halim, 2012).

Tabel 1.1
Perkembangan Jaringan Kantor Bank Syariah

Kelompok Bank	2015	2016	2017	2018	2019
Bank Umum Syariah	12	13	13	14	14
Unit Usaha Syariah	22	21	21	20	20
– Jumlah Kantor BUS dan UUS	2301	2201	2196	2229	2300
BPRS	163	166	166	167	164
– Jumlah Kantor BPRS	446	453	441	495	617

Sumber: Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan, data diolah, 2020

Berdasarkan tabel di atas, jumlah lembaga keuangan syariah dalam kategori perbankan syariah di Indonesia dalam kurun waktu 5 tahun terakhir dapat diasumsikan mengalami pertumbuhan yang sangat signifikan. Hingga tahun 2019 Bank Syariah berjumlah 14 bank, yang dimana mengalami peningkatan dibandingkan pada tahun 2017 dan sebelumnya. Pada tahun 2018 jumlah Bank Umum Syariah bertambah 1 dari tahun sebelumnya (2017), dan untuk Unit Usaha Syariah dapat kita asumsikan mengalami penurunan yang semula 22 unit menjadi 20 unit. Sedangkan untuk Bank Pembiayaan Rakyat Syariah mengalami pertumbuhan yang signifikan, semula 163 bank pada tahun 2015 menjadi 167 bank ditahun 2017, dan mengalami penurunan kembali pada tahun 2019 menjadi 164 Jumlah Institusi BPRS. Dapat kita simpulkan, untuk pertumbuhan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah terlihat lebih baik dibandingkan Unit Usaha Syariah dan Bank Umum Syariah. Dengan demikian fluktuasi jumlah kantor bank syariah itu disebabkan oleh izin pendirian usaha baru dan pencabutan izin usaha.

Pasal Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 tentang Ketentuan Umum disebutkan pengertian dari Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) adalah Bank Syariah yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Sedangkan Pasal 2 UU No. 21 tahun 2008 dijelaskan

bahwa Perbankan Syariah dalam melakukan kegiatan usahanya berasaskan Prinsip Syariah, demokrasi, ekonomi dan prinsip kehati-hatian. Jauh sebelum dari itu, Undang-Undang (UU) Nomor 21 tahun 2008 Tentang Bank Syariah telah mengatur secara khusus eksistensi Bank Syariah di Indonesia. Yang dimana Undang-Undang tersebut telah melengkapi dan menyempurnakan dari peraturan yang sebelumnya, yaitu pada Undang-Undang No. 7 tahun 1992 Tentang Perbankan (Ahmad, 2010).

Bentuk kegiatan operasional BPRS bertolak belakang dengan Bank Syariah pada umumnya, BPRS tidak memberikan jasa melalui jalur pembayaran, melainkan BPRS memiliki kegiatan yang lebih sempit yaitu dilarang menerima simpanan giro, pengasuransian, dan kegiatan valas. Sebelum lahirnya BPRS di Indonesia, masyarakat lebih familiar mengenal adanya Bank Perkreditan Rakyat (BPR). Bank Perkreditan Rakyat (BPR) adalah bank konvensional yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam jalur pembayaran. Yang dimana BPR konvensional masih merapkan sistem bunga dalam operasionalnya. Oleh karena itu, masyarakat harus jeli terhadap perbedaan antara Bank Perkreditan Rakyat (BPR) dengan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).

Menurut Muhammad (2002), Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) akad yang dilakukan memiliki konsekuensi duniawi dan ukhrowi karena akad yang dilakukan berdasarkan hukum Islam. Kedua, Adanya Dewan Pengawas Syariah dalam struktur organisasinya yang bertujuan untuk mengawasi operasional Bank Pembiayaan Rakyat Syariah agar tidak menyimpang dari asas-asas syariah. Ketiga, dalam penyelesaian sengketa yang terjadi dapat diselesaikan melalui Badan Arbitrase Syariah ataupun Pengadilan Agama. Keempat, bisnis dan usaha yang telah dibiayai tidak boleh dialokasikan atau digunakan untuk usaha/bisnis yang haram, syubhat maupun menimbulkan kemudharatan bagi pihak lain. Kelima, Praktik operasionalnya Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) dalam penghimpunan dana maupun penyaluran pembiayaan, itu menggunakan akad mudharabah (bagi hasil).

Dengan hadirnya Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) bisa diasumsikan tergolong dini, apabila dibandingkan dengan bank-bank konvensional yang ada di Indonesia saat ini. Dengan demikian, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) akan mengalami persaingan yang kompetitif dan ketat dengan bank-bank konvensional yang telah dahulu berdiri maupun dengan sekolenganya bank syariah. Maka dari itu, sudah menjadi tantangan untuk Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) melakukan inovasi-inovasi terbarunya dan meningkatkan dari segala aspek baik dari SDM-nya maupun dari pengelolalannya. Sehingga kinerja Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) dapat lebih meningkatkan kepercayaan dari masyarakat untuk menginvestasikan dana maupun melakukan pembiayaan di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) ditujukan untuk membantu dan melayani masyarakat pada sektor Usaha Mikro dan Kecil secara cepat, mudah, dan persetujuan yang sederhana. Karena Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) memiliki peranan yang sangat penting dan vital terhadap kestabilitas keuangan. Mengingat begitu pentingnya fungsi dan perannya Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS), maka pihak bank syariah perlu meningkatkan kembali kinerjanya agar tercipta perbankan yang berlandaskan prinsip-prinsip syariah yang sehat dan efisien. Oleh sebab itu, profitabilitas merupakan indikator yang tepat untuk mengukur kinerja suatu bank.

Semakin besar ROA suatu bank, maka semakin besar pula tingkat keuntungan yang didapat atau dicapai bank, dan semakin baik juga rating dan posisi bank tersebut dari penggunaan aset. Oleh karenanya, dalam penelitian ini ROA digunakan sebagai ukuran kinerja perbankan (Ubaidillah,2016).

Di Kabupaten Tangerang terdapat 4 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) yang telah resmi terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan, yaitu BPRS Wakalumi, BPRS Mulia Berkah Abadi, BPRS At-Taqwa dan BPRS Berkah Ramadhan. Peran keempat BPRS tersebut sangat dibutuhkan untuk membangun perekonomian mikro di Kabupaten Tangerang, secara bersamaan dengan lembaga-lembaga keuangan lainnya. Dalam penelitian ini, peneliti

akan terfokus eksplisit kepada BPRS Berkah Ramadhan. Pemilihan objek ini berdasarkan ketertarikan peneliti terhadap pertumbuhan dan perkembangan BPRS tersebut. Selain itu, BPRS Berkah Ramadhan pada tahun 2014 mendapatkan penghargaan salah satunya sebagai *The Best Sharia Finance*, dan selang setahun kemudian Presiden Jokowi mengunjungi Stand BPRS Berkah Ramadhan yang disambut hangat oleh Direktur Utama BPRS Berkah Ramadhan dalam rangka peresmian Pembukaan Pasar Rakyat Syariah di Kampanye Nasional *Aku cinta Keuangan Syariah*, yang diselenggarakan langsung oleh Otoritas Jasa Keuangan, Senayan-Jakarta 2015 (berkahramadhan.co.id, data diolah 2020).

Dalam penelitian Yusuf (2017) yang berjudul Dampak Indikator Rasio Keuangan terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia pada tahun 2012-2014, dengan menggunakan rasio keuangan berupa FDR, NPF, BOPO dan Ukuran perusahaan pada 11 Bank Umum Syariah. Dapat disimpulkan bahwa FDR, NPF, BOPO memiliki pengaruh positif terhadap ROA, sedangkan Ukuran tidak berpengaruh terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank Umum Syariah.

Menurut Mokoagow & Fuady (2015) dalam penelitian Faktor-Faktor yang mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia yang dilakukan adalah difokuskan pada penggunaan variabel CAR, KAP, REO, FDR, dan GWM untuk mengetahui pengaruhnya terhadap profitabilitas Bank Syariah di Indonesia sebanyak 6 bank. Hasilnya menunjukkan bahwa pada variabel FDR, dan GWM tidak berpengaruh terhadap ROA pada Bank Umum Syariah. Disisi lain, hasil penelitian menunjukkan bahwa CAR, KAP dan REO berpengaruh negatif terhadap ROA pada Bank Umum Syariah.

Dalam penelitian Muliawati & Khoiruddin (2015) dengan judul Faktor-faktor penentu profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. Penelitian ini menggunakan sampel sebanyak 11 Bank Umum Syariah dengan kurun waktu 2011-2013. Variabel yang digunakan adalah Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), BOPO (Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional), SWBI (Sertifikat

Wadiah Bank Indonesia) terhadap *Return on Assets* (ROA). Hasil uji menunjukkan DPK, NPF, FDR, BOPO dan SWBI secara simultan berpengaruh terhadap ROA. Untuk hasil secara parsial, variabel DPK, FDR dan BOPO berpengaruh negatif terhadap ROA. Sedangkan untuk variabel NPF dan SWBI berpengaruh positif terhadap ROA.

Menurut Husaeni (2017) pada Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan *Non Performing Financing* terhadap *Return On Assets* Pada BPRS Di Indonesia, hasil pengujian menunjukkan bahwa secara parsial DPK berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap ROA, NPF secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. Secara simultan DPK dan NPF berpengaruh signifikan terhadap *Return on Assets* dengan pengaruh 52,6%, sedangkan sisanya 47,4% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak diikutsertakan dalam penelitian ini.

Menurut Yusuf & Mahriana (2016) pada Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Aceh. Sampel yang digunakan sebanyak 10 bank. Rasio yang diukur berupa pembiayaan, Dana Pihak Ketiga (DPK), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF). Hasil menunjukkan bahwa Pembiayaan, DPK, FDR dan NPF secara simultan berpengaruh signifikan terhadap ROA pada BPRS di Aceh. Secara parsial DPK dan FDR berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA, pembiayaan dan NPF tidak berpengaruh terhadap ROA.

Menurut Rizal (2016) dalam penelitian Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Finance* (NPF) dan *Operational Efficiency Ratio* (OER) terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah periode 2012-2015. Hasil uji menunjukkan bahwa CAR tidak berpengaruh terhadap ROA pada BPRS. NPF dan ROE berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA BPRS. Secara simultan CAR, NPF dan ROE berpengaruh dan signifikan terhadap ROA pada BPRS.

Penelitian ini merupakan pengembangan dari penelitian yang telah dilakukan sebelumnya. Perbedaan dengan penelitian terdahulu terletak pada

objek, indikator dan juga periode yang diteliti. Yusuf (2017), Mokoagow dan Fuady (2016), Muliawati dan Khoirudin (2015) melakukan penelitian pada Bank Umum Syariah. Sedangkan Husaeni (2017), Yusuf dan Mahriana (2016), dan Rizal (2016) melakukan penelitian pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. Periode yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan periode tahun 2015-2019. Variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini yaitu ROA. Sedangkan untuk variabel Independennya yaitu, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Beban Operasional/Operasional Pendapatan (BOPO) dan Dana Pihak Ketiga (DPK). Sehingga pada penelitian ini, peneliti mengambil judul **“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Berkah Ramadhan (Periode 2015-2019)”**.

B. Rumusan Masalah

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

1. Bagaimana pengaruh *Net Operating Margin* (NOM) terhadap *Return On Asset* (ROA)?
2. Bagaimana pengaruh Biaya Operasional/Pendapatan Operasional terhadap *Return On Asset* (ROA)?
3. Bagaimana pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap *Return On Asset* (ROA)?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan masalah-masalah dalam penelitian dan pertanyaan penelitian, maka berbagai tujuan penelitian dapat diperinci sebagai berikut:

1. Untuk menjelaskan pengaruh *Net Operating Margin* (NOM) terhadap *Return On Asset* (ROA).
2. Untuk menjelaskan pengaruh efisiensi Biaya Operasional/Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Asset* (ROA).
3. Untuk menjelaskan pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap *Return On Asset* (ROA).

D. Manfaat Penelitian

Hasil dari penelitian pada penilaian profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Berkah Ramadhan ada 2 manfaat yaitu, manfaat:

1. Manfaat Teoritis

a. Akademik

Hasil dari penelitian ini semoga mengembangkan penelitian selanjutnya dalam melakukan penelitian yang berhubungan dengan keuangan dan profitabilitas pada perbankan khususnya syariah. Dan juga bisa menjadi bahan acuan serta referensi untuk perbandingan penelitian selanjutnya yang dapat memberikan bukti mengenai analisis kinerja BPRS.

2. Manfaat Praktis

a. Perbankan

Penelitian ini dapat dijadikan pertimbangan bagi perbankan syariah dalam mengambil suatu keputusan terhadap faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank syariah. Selain itu dapat juga menjadi bahan evaluasi pertimbangan oleh manajemen BPRS dalam pencapaian kinerjanya.

b. Penulis

Penelitian ini diharapkan dapat menambah ilmu dan mengaplikasikan ilmu yang diperoleh dalam dunia kerja. Selain itu, penelitian ini juga sebagai salah satu syarat dalam menyelesaikan studi Program Sarjana Strata Satu Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

E. Sistematika Penulisan

BAB I PENDAHULUAN

Pada Bab ini, akan dijelaskan tentang latar belakang mengenai Determinan Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Berkah Ramadhan (Periode 2015-2019). Selain itu, pada Bab ini juga peniliti

memaparkan rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bagian Bab ini akan dipaparkan uraian mengenai landasan teori tentang Determinan Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Berkah Ramadhan (Periode 2015-2019). Selain itu, pada Bab ini peneliti juga menguraikan penelitian terdahulu, kerangka pemikiran dan pengembangan hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Pada Bab ini akan dipaparkan mengenai metodologi penelitian yang digunakan. Bab ini berisi tentang jenis penelitian, variabel penelitian dan teknis analisis data.

BAB IV HASIL PENELITIAN

Bab keempat peneliti akan menjabarkan dari hasil penelitian dan analisis objek data. Bab ini terdiri dari analisis statistik deskriptif, uji asumsi klasik, uji signifikan analisis regresi berganda dan pembahasan. Analisis data berupa peringkasan data agar lebih praktis untuk dibaca, yang berfungsi untuk mencari arti yang lebih mendalam dan implementasi dari hasil penelitian.

BAB V PENUTUP

Pada Bab terakhir, peneliti akan memberikan kesimpulan dari hasil analisis olah data dan saran bagi peneliti selanjutnya. Selain itu, dibagian bab ini juga peneliti melampirkan daftar pustaka, serta lampiran data yang digunakan oleh peneliti dalam menjalankan penelitian ini.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas di BPRS Berkah Ramadhan (Periode Tahun 2015-2019). Variabel independen dalam penelitian ini ada 3, yaitu *Net Interest Margin* (NIM), Beban Operasional/Pendapatan Operasional (BOPO), dan Dana Pihak Ketiga (DPK). Sedangkan variabel dependennya adalah *Return On Asset* (ROA) yang digunakan oleh peneliti sebagai variabel untuk mengukur profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Berkah Ramadhan. Alat analisis dalam penelitian ini menggunakan regresi linier berganda dengan *software* Eviews 11 Student Version Lite.

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang telah dijelaskan pada bab IV tentang faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Berkah Ramadhan, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas (ROA) berdasarkan uji simultan (F) hasil output uji F dengan nilai probability statistik F adalah sebesar 0,000074 yang artinya lebih kecil dari taraf signifikansi yang telah ditetapkan, yaitu 0,05 ($0,000074 < 0,05$). Sehingga dapat disimpulkan bahwa data dalam model ini dengan variabel independen *Net Operating Margin* (NOM), Beban Operasional/Operasional Pendapatan (BOPO), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) secara simultan berpengaruh terhadap variabel dependen, yaitu Return On Asset (ROA) yang digunakan sebagai alat untuk mengukur profitabilitas BPRS Berkah Ramadhan.
2. Sedangkan faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas (ROA) berdasarkan uji parsial (t) dapat disimpulkan bahwa:
 - a. Diperoleh nilai probability variabel *Net Operating Margin* (NOM) sebesar 0,0043 yang artinya lebih kecil dari taraf signifikansi yang telah ditetapkan, yaitu 0,05 ($0,0043 < 0,05$). Hasil tersebut

- mengindikasikan bahwa secara parsial variabel *Net Operating Margin* (NOM) berpengaruh positif signifikan terhadap ROA. Dengan demikian H₀ ditolak dan H_a diterima.
- b. Diperoleh nilai probability sebesar 0,0000 yang artinya lebih kecil dari taraf signifikansi yang telah ditetapkan, yaitu 0,05 ($0,0000 < 0,05$). Hasil tersebut mengindikasikan bahwa secara parsial variabel Beban Operasional/Operasional Pendapatan (BOPO) berpengaruh positif signifikan terhadap ROA. Dengan demikian H₀ ditolak dan H_a diterima.
 - c. Diperoleh nilai probability sebesar 0,4120 yang artinya lebih besar dari taraf signifikansi yang telah ditetapkan, yaitu 0,05 ($0,4120 > 0,05$). Hasil tersebut mengindikasikan bahwa secara parsial variabel Dana Pihak Ketiga (DPK) tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Dengan demikian H₀ diterima dan H_a ditolak.
3. Dari kesimpulan hasil regresi dengan menggunakan *software* Eviews 11 Student Version Lite di atas, maka dapat diambil kesimpulan secara garis besar bahwa profitabilitas merupakan faktor yang paling penting dalam keberlangsungan berjalannya Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Berkah Ramadhan.

B. Saran

Berdasarkan fakta-fakta yang ditemukan dalam penelitian dan kesimpulan di atas, maka peneliti dapat memberi masukan sehingga penelitian ini dapat bermanfaat kedepannya, yaitu sebagai berikut:

1. Bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Berkah Ramadhan agar mampu membuat kebijakan yang tepat, sehingga dapat terus meningkatkan profitabilitasnya.
2. Bagi praktisi perbankan syariah, seharusnya mengimplementasikan pengukuran kinerja dan kegiatan operasional yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah agar sesuai dengan tujuan syariah.
3. Bagi akademisi diharapkan agar adanya penelitian dari pihak akademisi yang dapat memberikan solusi dari permasalahan Bank

Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) yang ada di Indonesia umumnya, dan khususnya terhadap Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Berkah Ramadhan.

4. Bagi penelitian selanjutnya dapat juga menggunakan sampel Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) selain BPRS Berkah Ramadhan. Dengan menggunakan periode dan waktu yang berdebeda, serta metode-metode terbaru dalam analisisnya. Selain itu, dapat juga menambahkan variabel yang lain yang belum digunakan dalam penelitian ini, mengingat terdapat masih banyak rasio-rasio dan tolak ukur lainnya dalam menentukan profitabilitas dan faktor-faktor yang mempengaruhinya.

DAFTAR PUSTAKA

- Agnes Sawir, *Analisis Kinerja Keuangan dan Perencanaan Keuangan Perusahaan*, Jakarta: Gramedia Pustaka, 2015.
- Ahmad Husaeni, Uus. (2017) “Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Non Performing Financing terhadap Return On Assets Pada BPRS Di Indonesia”. *EQUILIBRIUM: Jurnal Ekonomi Syariah*. Vol. 5, No. 1.
- Ahmad Ifham, *Pedoman Umum Lembaga Keuangan Syariah*, Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2010.
- Almanhaj, <https://almanhaj.or.id/4044-riba-pengertian-dan-macam-macamnya.html>, diakses 07 Oktober 2020.
- Bank Indonesia, <http://bi.go.id> diakses pada tanggal 26 November 2020, pukul 22.23 WIB.
- Berkahramadhan.co.id, diakses pada tanggal 09 Oktober 2020, pada pukul 10.00 WIB.
- Burhan. *Metodologi Penelitian Sosial dan Ekonomi: Format-Format Kuantitatif dan Kualitatif Untuk Studi Sosiologi, Kebijakan, Public, Komunikasi, Manajemen*. 2013.
- Halim Alamsyah, *Perkembangan dan Prospek Perbankan Syariah Indonesia: Tantangan Dalam Menyongsong MEA 2015*. Ceramah Ilmiah Ikatan Ahli Ekonomi Milad ke-8 IAEI, 13 April 2012.
- Hasibuan, Malayu . *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: PT Bumi Aksara 2007.
- Heri Sudarsono, *Bank Lembaga Keuangan Syari'ah Deskripsi dan Ilustrasi Cetakan Pertama*. Yogyakarta, EKONESIA 2003.
- Mahmudah, Nur dan Harjanti, Ririh Sri. (2016). *Analisi Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF) dan Dana Pihak Ketiga terhadap tingkat profitabilitas Bank Umum Syariah periode 2011-2013*. *SENIT 2016 (Online)*. Di unduh Juni 2018.
- Martono, *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*,(Yogyakarta: Ekonesia, 2010).
- Mokoagow, Sri W dan Fuady, Misbach. Faktor-faktor yang mempengaruhi Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syari'ah di Indonesia. *Jurnal EBBANK*. 2015.
- Mufqi Firdi, “Analisis Pengaruh Jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK) Non Performing Financing (NPF) dan Tingkat Inflasi Terhadap Total Pembiayaan Yang Diberikan Oleh Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Di Indonesia

(Periode Januari 2007-Oktober 2012)” *Skripsi S1* Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta, 2013.

Muhammad, *Manajemen Bank Syari'ah*. Yogyakarta; UPP AMP, 2002.

Nachrowi, Djalal, Hardius Usman. *Penggunaan Teknik Ekonometrik*, Edisi Revisi. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada. 2008.

Nadia Galuh Hendriana, *Analisis Perkembangan dan Prediksi Tingkat Pertumbuhan Bank Syariah di Indonesia*. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah. Jakarta. 2011.

Nur Indrianto dan Babang Supeno, “*Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi dan Manajemen*”, Edisi Pertama. Lembaga Penerbit BPFE, Yogyakarta, 2010.

Nur Rianto Al Arif, *Lembaga Keuangan Syariah Suatu Kajian Teoritis Praktis* Bandung: CV Pustaka Setia, 2012.

Otoritas Jasa Keuangan, <http://ojk.go.id>, diakses pada tanggal 26 November 2020, pukul 22.13 WIB.

Profil Kabupaten Tangerang (<https://tangerangkab.bps.go.id>) diakses pada tanggal 26 November 2020, pukul 22.02 WIB.

Profil Kabupaten Tangerang (<https://tangerangkab.go.id>) diakses pada tanggal 26 November 2020, pukul 22.02 WIB.

Rizal, Fitra. (2016). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Finance dan Operational Efficiency Ratio terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. *Muslim Heritage*, Vol. 1, No. 1.

Ruslim, “Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), dan Loan to Deposit Ratio (LDR) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Bank Indonesia”2012.

Sakita Laksmi Dewi dan Ida Nagus Putu Purbadharmaja, “Pengaruh PAD, PMA dan Inflasi Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Provinsi Bali”. *Jurnal Ekonomi*, Vol. 2, No. 11, 2013.

Santoso. *Buku Latihan Statistik Parametrik*, Jakarta: PT. Elex Media Komputindo. 2000.

Sarwono, J., & Suhayati, E. *Riset Akuntansi Menggunakan SPSS*. Yogyakarta: Graha Ilmu. 2010.

Sri Muliawati dan Moh. Khoiruddin. Faktor-faktor penentu profitabilitas bank syariah di indonesia. *Management Analysis Journal*. Vol 4 (1). 2015.

Sri, S., S. Triandaru, da A. T. Budi Santoso. *Bank&Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta : Salemba Empat. 2002.

- Sugiono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta. 2016.
- Sumarlin. Analisis Pengaruh Inflasi, CAR, FDR, BOPO, dan NPF Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah. *ASSETS*, Volume 6, Nomor 2, Desember 2016.
- Sutan Remy Syahdeini, *Perbankan Syariah dan Kedudukannya Dalam Tata Hukum Perbankan Syariah*, Jakarta: PT Pustaka Utama Grafiti, 2002.
- Tristingtyas, Vita & Mutaher , Osmad. (2013). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Indonesia*, Vol. 3 No. 2 Juli 2013.
- Usman Harun, “Pengaruh Ratio-ratio Keuangan CAR, LDR, NIM, NOPO, NPL Terhadap ROA”. *Jurnal Riset Bisnis dan Manajemen*. Vol. 4, No.1, 2016.
- Veithzal Rivai. *Bank and Financial Institute Management*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada. 2007.
- Winarno, Wing Wahyu. *Analisis Ekonometrika dan Statistika dengan Eviews*, Edisi Ketiga, UPP STIM YKPN, Yogyakarta. 2011.
- Yusuf, Muhammad. Dampak Indikator Rasio Keuangan terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal keuangan dan Perbankan*. Vol. 13, No. 2, 2017
- Yusuf, Muhammad Y. dan Wan S. Mahriana. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Di Aceh, Aceh: *Jurnal IQTISHADIA*. 2016.
- Zubairi Hasan, *Undang-Undang Perbankan Syari'ah Titik temu Hukum Islam dan Hukum Nasional*. Jakarta: PT Rajagrafindo persada, 2009.
- Zulifiah, F., dan Susilowibowo, J. (2014). Pengaruh Inflasi, Bi Rate, Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2008-2012. *Jurnal Ilmu Manajemen*, Volume 2 Nomor 3 Juli 2014.

LAMPIRAN

Lampiran 1: PENGUKURAN PROFITABILITAS

A. *Net Operating Margin (NOM)*

Tahun	Bulan	Pendapatan Operasional Bersih (Dalam Ribuan)	Aktiva Produktif (Dalam Ribuan)	Total
2015	Maret	1.847.914	53.670.196	0,03443
	Juni	3.800.738	61.586.534	0,06171
	September	5.883.953	59.066.726	0,09962
	Desember	7.825.942	54.647.373	0,14321
2016	Maret	2.010.397	57.064.395	0,03523
	Juni	4.266.341	62.469.350	0,06829
	September	6.671.388	90.909.571	0,07338
	Desember	9.602.804	93.380.816	0,10283
2017	Maret	2.832.639	96.504.549	0,02935
	Juni	5.925.673	94.815.201	0,0625
	September	8.692.859	91.333.786	0,09518
	Desember	11.091.074	85.567.048	0,12962
2018	Maret	1.154.041	84.577.172	0,01364
	Juni	2.240.439	84.951.974	0,02637
	September	3.398.111	82.545.444	0,04117
	Desember	5.700.538	65.198.887	0,08743
2019	Maret	1.609.685	64.884.203	0,02481
	Juni	3.054.795	61.216.052	0,0499
	September	4.482.942	61.596.183	0,07278
	Desember	3.714.644	82.855.510	0,04483

(Lanjutan)

B. Beban Operasional/Pendapatan Operasional

Tahun	Bulan	Beban Operasional (Dalam Ribuan)	Pendapatan Operasional (Dalam Ribuan)	Total
2015	Maret	1.435.951	2.725.857	0,52679
	Juni	3.059.706	5.688.896	0,53784
	September	4.911.390	8.712.078	0,56374
	Desember	6.531.007	11.539.027	0,56599
2016	Maret	1.718.101	2.866.400	0,59939
	Juni	3.866.043	6.147.252	0,62891
	September	5.907.501	9.625.491	0,61374
	Desember	8.124.431	14.007.262	0,58002
2017	Maret	2.223.373	4.503.835	0,49366
	Juni	4.842.708	9.432.550	0,5134
	September	12.681.519	13.693.423	0,9261
	Desember	14.054.596	17.510.024	0,80266
2018	Maret	1.764.741	2.133.989	0,82697
	Juni	3.612.649	3.878.735	0,9314
	September	5.380.659	5.676.085	0,94795
	Desember	6.775.122	9.055.046	0,74822
2019	Maret	1.334.563	2.653.962	0,50286
	Juni	8.243.959	5.194.746	1,58698
	September	4.582.341	7.729.662	0,59283
	Desember	6.775.122	7.069.152	0,95841

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

(Lanjutan)

C. Dana Pihak Ketiga (DPK)

Tahun	Bulan	Tabungan Mudharabah (Dalam Ribuan)	Deposito (Dalam Ribuan)	Giro	Total (Dalam Ribuan)
2015	Maret	-	33.529.000	-	33.529.000
	Juni	-	35.710.000	-	35.710.000
	September	-	34.101.900	-	34.101.900
	Desember	-	31.792.800	-	31.792.800
2016	Maret	-	32.702.800	-	32.702.800
	Juni	-	37.675.550	-	37.675.550
	September	-	48.834.200	-	48.834.200
	Desember	-	51.385.800	-	51.385.800
2017	Maret	-	54.583.100	-	54.583.100
	Juni	-	55.154.500	-	55.154.500
	September	-	47.053.500	-	47.053.500
	Desember	-	46.758.590	-	46.758.590
2018	Maret	1.044.994	43.718.690	-	44.763.684
	Juni	723.584	41.284.740	-	42.008.324
	September	7.903.000	5.767.510	-	13.670.510
	Desember	752.844	39.279.490	-	40.032.334
2019	Maret	723.538	42.272.450	-	42.995.988
	Juni	1.164.658	43.899.450	-	45.064.108
	September	9.603.000	5.767.510	-	15.370.510
	Desember	641.547	47.251.950	-	47.893.497

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

(Lanjutan)

D. Return On Aset (ROA)

Tahun	Bulan	Roa
2015	Maret	0.63%
	Juni	0,92%
	September	1.21%
	Desember	1.91%
2016	Maret	0.43%
	Juni	0.48%
	September	0.68%
	Desember	1.23%
2017	Maret	0.55%
	Juni	0.97%
	September	4.52%
	Desember	3.63%
2018	Maret	0.62%
	Juni	1.51%
	September	2.16%
	Desember	1.16%
2019	Maret	0.30%
	Juni	5.67%
	September	0.05%
	Desember	0.06%

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA

(Lanjutan)

LAMPIRAN 2: HASIL OLAH DATA MENGGUNAKAN SOFTWARE
EIEWS 11 STUDENT VERSION LITE

A. Analisis Statistik Deskriptif

Date: 11/30/20
Time: 12:11
Sample: 2015Q1 2019Q4

	X1	X2	X3	Y
Mean	0.059500	0.717000	40.05355	1.434500
Median	0.060000	0.600000	42.50150	0.945000
Maximum	0.140000	1.580000	55.15400	5.670000
Minimum	0.010000	0.490000	13.67000	0.050000
Std. Dev.	0.035759	0.260548	11.21553	1.510693
Skewness	0.587469	1.907078	-0.953762	1.650440
Kurtosis	2.550405	6.921743	3.484597	4.772732
Jarque-Bera Probability	1.318845 0.517150	24.93988 0.000004	3.227904 0.199099	11.69866 0.002882
Sum	1.190000	14.34000	801.0710	28.69000
Sum Sq. Dev.	0.024295	1.289820	2389.976	43.36170
Observations	20	20	20	20

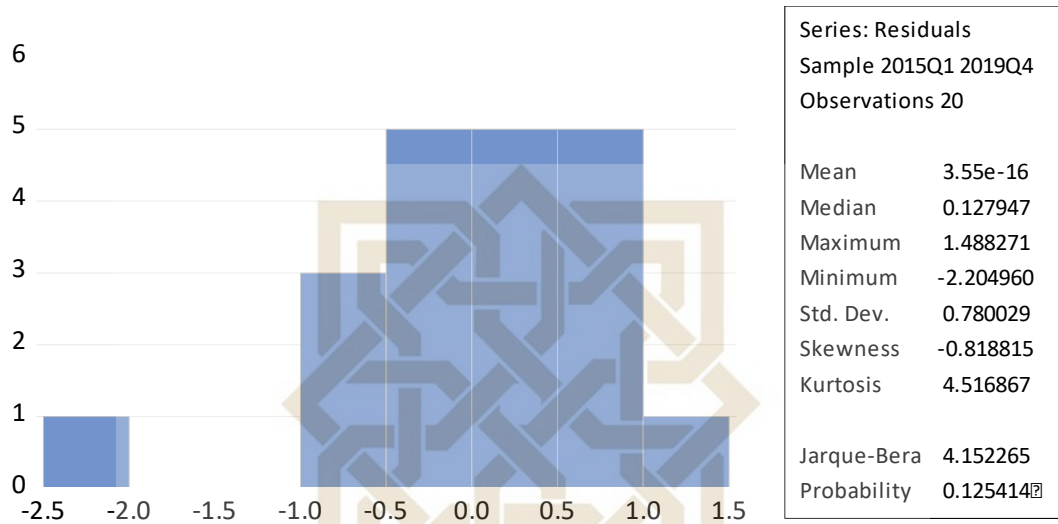
B. Analisis Regresi

Dependent Variable: Y
Method: Least Squares
Date: 11/30/20 Time: 12:17
Sample: 2015Q1 2019Q4
Included observations: 20

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-3.547004	0.981430	-3.614117	0.0023
X1	18.34546	5.516053	3.325831	0.0043
X2	4.606219	0.757214	6.083114	0.0000
X3	0.014663	0.017408	0.842284	0.4120
R-squared	0.733394	Mean dependent var		1.434500
Adjusted R-squared	0.683406	S.D. dependent var		1.510693
S.E. of regression	0.850017	Akaike info criterion		2.689736
Sum squared resid	11.56047	Schwarz criterion		2.888883
Log likelihood	-22.89736	Hannan-Quinn criter.		2.728612
F-statistic	14.67125	Durbin-Watson stat		1.155243
Prob(F-statistic)	0.000074			

(Lanjutan)

C. Uji Normalitas



D. Uji Multikolinieritas

Variance Inflation Factors
Date: 11/30/20 Time: 12:34
Sample: 2015Q1 2019Q4
Included observations: 20

Variable	Coefficient Variance	Uncentered VIF	Centered VIF
C	0.963206	26.66205	NA
X1	30.42684	4.004810	1.023100
X2	0.573373	9.182802	1.023554
X3	0.000303	14.45990	1.002410

STATISLAMUNIVERSITAS
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

(Lanjutan)

E. Uji Autokorelasi

Breusch-Godfrey Serial Correlation LM Test:
Null hypothesis: No serial correlation at up to 2 lags

F-statistic	1.130435	Prob. F(2,14)	0.3507
Obs*R-squared	2.780749	Prob. Chi-Square(2)	0.2490

Test Equation:
Dependent Variable: RESID
Method: Least Squares
Date: 11/30/20 Time: 12:39
Sample: 2015Q1 2019Q4
Included observations: 20
Presample missing value lagged residuals set to zero.

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.369377	1.004894	0.367578	0.7187
X1	-3.088841	5.980914	-0.516450	0.6136
X2	-0.278180	0.775080	-0.358906	0.7250
X3	0.000344	0.017417	0.019741	0.9845
RESID(-1)	0.452035	0.369577	1.223113	0.2415
RESID(-2)	-0.350899	0.352275	-0.996096	0.3361
R-squared	0.139037	Mean dependent var		3.55E-16
Adjusted R-squared	-0.168449	S.D. dependent var		0.780029
S.E. of regression	0.843171	Akaike info criterion		2.740032
Sum squared resid	9.953130	Schwarz criterion		3.038752
Log likelihood	-21.40032	Hannan-Quinn criter.		2.798345
F-statistic	0.452174	Durbin-Watson stat		1.704269
Prob(F-statistic)	0.804923			

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

(Lanjutan)

F. Uji heteroskedastisitas

Heteroskedasticity Test: White
 Null hypothesis: Homoskedasticity

F-statistic	1.088483	Prob. F(9,10)	0.4448
Obs*R-squared	9.897124	Prob. Chi-Square(9)	0.3589
Scaled explained SS	11.13820	Prob. Chi-Square(9)	0.2664

Test Equation:
 Dependent Variable: RESID^2
 Method: Least Squares
 Date: 11/30/20 Time: 12:45
 Sample: 2015Q1 2019Q4
 Included observations: 20

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-0.431719	9.331938	-0.046263	0.9640
X1^2	-196.6506	220.2080	-0.893022	0.3928
X1*X2	33.75506	54.86756	0.615210	0.5522
X1*X3	-0.960843	1.160189	-0.828178	0.4269
X1	40.31243	69.27775	0.581896	0.5735
X2^2	-6.141077	2.794739	-2.197370	0.0527
X2*X3	0.191930	0.178178	1.077179	0.3067
X2	3.203401	8.856085	0.361717	0.7251
X3^2	0.001591	0.002245	0.708811	0.4946
X3	-0.164575	0.290407	-0.566705	0.5834
R-squared	0.494856	Mean dependent var		0.578023
Adjusted R-squared	0.040227	S.D. dependent var		1.112145
S.E. of regression	1.089547	Akaike info criterion		3.316254
Sum squared resid	11.87112	Schwarz criterion		3.814120
Log likelihood	-23.16254	Hannan-Quinn criter.		3.413442
F-statistic	1.088483	Durbin-Watson stat		1.605073
Prob(F-statistic)	0.444834			

LAMPIRAN 3: *CURICULUM VITAE*

DATA DIRI

Nama : Asep Rofiuddin Mahmud
Jenis Kelamin : Laki-Laki
Status : Lajang
Agama : Islam
Pekerjaan : Mahasiswa
Alamat Rumah : Jln. Raya Amd Lintas Timur
No. 18, Rt/Rw. 001/005
Pandeglang- Banten
No. Telepon : 088233243294
Email : rofiwungkul@gmail.com



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA