

**DETERMINAN PROFITABILITAS (ROA) PADA BANK
PEREKONOMIAN RAKYAT (BPR) DAN BANK PEREKONOMIAN
RAKYAT SYARIAH (BPRS) DI DIY (2021-2024): STUDI KOMPARATIF
FAKTOR INTERNAL**



SKRIPSI

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

OLEH:

AYUSTINA DIFANI
NIM. 22108020059

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2026**

**DETERMINAN PROFITABILITAS (ROA) PADA BANK
PEREKONOMIAN RAKYAT (BPR) DAN BANK PEREKONOMIAN
RAKYAT SYARIAH (BPRS) DI DIY (2021-2024): STUDI KOMPARATIF
FAKTOR INTERNAL**



SKRIPSI

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

OLEH:

AYUSTINA DIFANI

NIM. 22108020059

DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI

DEFI INSANI SAIBIL, S.E.I., M.E.K.

NIP 19881204 201903 1 014

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

2026

LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR



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-1070/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2026

Tugas Akhir dengan judul : DETERMINAN PROFITABILITAS (ROA) PADA BANK PEREKONOMIAN RAKYAT (BPR) DAN BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) DI DIY (2021-2024): STUDI KOMPARATIF FAKTOR INTERNAL

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : AYUSTINA DIFANI
Nomor Induk Mahasiswa : 22108020059
Telah diujikan pada : Rabu, 08 Juli 2026
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang
Defi Insani Saibil, S.E.I., M.E.K
SIGNED

Valid ID: 6a758bc37e155



Penguji I
Fitri Zaelina, S.E.I., M.E.K
SIGNED

Valid ID: 6a7bd1bed7b7d



Penguji II
Prof. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 6a79ef6b8351



Yogyakarta, 08 Juli 2026
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA.
SIGNED

Valid ID: 6a856872a0f69

SURAT PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING

Hal : Skripsi Saudari Ayustina Difani

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Tempat

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

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

Nama : Ayustina Difani

NIM : 22108020059

Judul Skripsi : **"Determinan Profitabilitas (ROA) Pada BPR Dan BPRS di
DIY (2021-2024): Studi Komparatif Faktor Internal"**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Prodi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 15 Juni 2026

Pembimbing


Defi Insani Saibil, S.E.I., M.E.K.
NIP 19881204 201903 1 014

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ayustina Difani
NIM : 22108020059
Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Determinan Profitabilitas (ROA) Pada Bank Perekonomian Rakyat (BPR) Dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah (BPRS) di DIY (2021-2024): Studi Komparatif Faktor Internal”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya oranglain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar puastaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggungjawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN BELLAGA
YOGYAKARTA
Yogyakarta, 14 Agustus 2026
Penyusun,

Ayustina Difani
22108020059



SURAT PERNYATAAN BERJILBAB

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ayustina Difani
Tempat dan Tanggal Lahir : Klaten, 18 Januari 2003
NIM : 22108020059
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam
Alamat : Nangsri, Manisrenggo, Klaten
No. HP : 088902934961

Menyatakan bahwa saya menyerahkan diri dengan mengenakan jilbab untuk dipasang pada ijazah saya. Atas segala konsekuensi yang timbul di kemudian hari sehubungan dengan pemasangan pasfoto berjilbab pada ijazah saya tersebut adalah menjadi tanggung jawab saya sepenuhnya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Yogyakarta, 15 Juni 2026

Penyusun,



Ayustina Difani
22108020059

STATE ISLAMIC
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ayustina Difani
NIM : 22108020059
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non eksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Determinan Profitabilitas (ROA) Pada BPR Dan BPRS di DIY (2021-2024):
Studi Komparatif Faktor Internal”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola, dalam bentukpangkalan data (*database*), merawat dan memublikasikan tugas akhir saya selamatetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.
Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 15 Juni 2026

Penyusun,



Ayustina Difani
22108020059

HALAMAN MOTTO

“Maka, Ingatlah kepada-Ku, Aku pun akan ingat kepadamu. Bersyukurlah kepada-Ku dan janganlah kamu ingkar kepada-Ku”

-Q.S Al-Baqarah ayat 152-

“Mencoba dengan sungguh-sungguh, karena orang yang bersungguh-sungguh akan berhasil”

-penulis-

“Bertahanlah sampai akhir”

“Tidak ada yang bisa mengetahui masa depan, yang bisa anda lakukan hanya menciptakan masa depan”

-Jack Ma-

“Seperti gema di hutan, hari itu akan kembali seolah tak terjadi apa-apa, ya, hidup terus berjalan”

-BTS: life goes on-

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrohiim

*Alhamdulillahirobbil'alam*in puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayahnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ini dengan sebaik-baiknya. Sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada

Nabi Muhammad SAW.

Dengan penuh cinta dan rasa hormat, skripsi ini penulis persembahkan untuk kedua orangtua yaitu Bapak Yusuf Sumarno dan Ibu Sartini. Yang telah memberikan dukungan penuh agar karya ini cepat selesai. Serta kepada kedua adik penulis yaitu Yogi Irawan dan Pugoh Saputro.

Kepada Bapak/Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat dan memberikan bimbingan selama perkuliahan.

Saudara, sahabat dan teman-teman penulis yang tidak dapat dituliskan satu per satu yang selalu memberikan motivasi, semangat dan menjadi tempat berkeluh kesah.

Kepada Almamater tercinta UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dan keluarga besar program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Terimakasih untuk semuanya.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	ša'	Š	S (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Hā'	Ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha'	Kh	K dan h
د	Dāl	D	De
ذ	Ẓāl	Ẓ	Z (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Za'	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	Es dan ye
ص	Sād	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	Ḍ	De (dengan titik di bawah)

ط	Tâ'	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Zâ'	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Aīn	‘	Koma terbalik ke atas
غ	Gāīn	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	‘el
م	Mīm	M	‘em
ن	Nūn	N	‘en
و	Wāwu	W	W
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

مُعَدَّة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عِدَّة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

C. Ta' Marbuttah

Semua *ta' marbutah* 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.

حِكْمَةٌ	Ditulis	<i>Hikmah</i>
جِزْيَةٌ	Ditulis	<i>Jizyah</i>
كَرَامَةُ الْأَوْلِيَاءِ	Ditulis	<i>Karāmah al-auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

اَ	Fathah	Ditulis	A
إِ	Kasrah	Ditulis	I
أُ	Dammah	Ditulis	U
فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
جاهليه	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya" mati	Ditulis	A
تنسى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. kasrah + ya" mati	Ditulis	I
كریم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

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

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang dipisahkan dengan Apostof

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 qomariyyah 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 السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahil'alamin, puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah dan segala pertolongan-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat serta salam tak lupa penulis haturkan kepada nabi besar agung Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umatnya dari zaman jahiliah menuju ke zaman islamiah.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dalam proses menyelesaikan tugas akhir ini, pastinya tidak terlepas dari bantuan, dukungan dan motivasi dari berbagai pihak. Maka dari itu dengan segala kerendahan hati dan ta'dzim, penulis menyampaikan terimakasih kepada pihak-pihak terkait yang telah membantu dan mendukung dalam proses penyusunan skripsi ini, yaitu kepada:

1. Prof. Noorhaidi Hasan, S.Ag., M.A., M.Phil., Ph.D. selaku rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Dr. Jeihan Ali Azhar, S.Si., M.E.I. selaku ketua Program Studi Perbankan Syariah.
4. Mahfud Asyari, S.E.,M.M. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberi arahan, dukungan dan nasihan akademik bagi penulis.

5. Defi Insani Saibil, S.E.I., M.E.K selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah sabar dalam memberikan arahan, dukungan dan bimbingan sehingga penyusunan skripsi ini dapat selesai dengan sebaik-baiknya.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan wawasan selama penulis menempuh pendidikan di kampus ini.
7. Seluruh Karyawan dan Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah membantu dalam proses skripsi ini.
8. Kepada orang tua tersayang, Bapak Yusuf Sumarno dan Ibu Sartini yang telah berkorban waktu, tenaga, pikiran dan materiil untuk melancarkan perkuliahan putrinya ini. Terimakasih selalu mendukung disetiap proses penulis hingga skripsi ini selesai dan menyandang gelar sarjana. Meskipun bapak dan mamak tidak sempat merasakan bangku perkuliahan tapi terimakasih atas segalanya. Keteguhan hati kalian menjadi contoh untuk penulis menuju ke masa depan yang cerah.
9. Kepada kedua adik penulis, yaitu Yogi Irawan dan Pugoh Saputro yang menjadi motivasi bagi penulis untuk segera menyelesaikan skripsi dan menjadi contoh yang baik. Ikuti segala jejak yang baik dan jadilah yang terbaik dalam versi diri kalian sendiri.
10. Kepada simbah, Akung dan Ati (mbah putri) yang sudah bahagia di surga, yang selalu mengingatkan untuk selalu menjaga budi pekerti dan berharap cucu-cucunya mendapatkan pendidikan setinggi mungkin.

11. Kepada Ardien Hengky Tama Zhamri Putra, yang selalu menjadi *support system* penulis untuk semangat menyelesaikan tugas akhir ini. Terimakasih karena selalu hadir dalam proses yang dilalui penulis baik senang ataupun sedih, selalu mendengarkan keluh kesah dari hiruk pikuk yang penulis alami, bahkan dukungan waktu, tenaga dan materiil. Semoga hal-hal baik selalu menyertaimu dan semua urusan dimudahkan oleh Allah SWT.
12. Kepada Talila Adinda, sahabat saudara dan teman penulis sedari kecil, yang selalu menemani sampai sejauh ini dan berbagi cerita disaat senang dan susah. Tetaplah menjadi versi terbaik dari dirimu sendiri.
13. Kepada sub ubi (Fiqhi, Fitra, Diah, Killa, Faza dan Aliya Nisrina), yang telah menjadi teman diskusi, bertukar pikiran, dan teman diperkuliahan saat senang maupun sulit. Bahkan menjadi rumah kedua saat penulis di Jogja.
14. Kepada union (Hengky, Kak Zara, Nabila, Intan, Angel, Kamal, Hasan, Akbar) yang telah mewarnai hari-hari penulis selama perkuliahan dan memberi dukungan untuk selalu semangat dalam menjalani perkuliahan.
15. Kepada teman KKN Japanan, Margodadi (Hafiz, Cindy, Deva, Zulfa, Lusy, Fata, Yoga, Awan, Riski) yang memberikan motivasi bagi penulis untuk selalu semangat menyelesaikan skripsi.
16. Kepada Kak Alfina Nurul Azkiyah, yang telah membantu penulis dari awal skripsi hingga selesai. Terimakasih telah mempermudah penulis dengan rekomendasi-rekomendasi yang diberikan dan selalu memberikan dukungan mental bagi penulis.

17. Kepada partner-partner lomba penulis (Ratna, Aldi, Nabila, Angel, Sophian, Rafly, Aldy, dkk) yang memberikan aura positif sehingga penulis optimis untuk menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih sudah menjadi partner lomba yang keren, optimis dan pantang menyerah, hingga kita punya prestasi selama kuliah di UIN Sunan Kalijaga. Semoga pencapaian tersebut bisa menjadi bekal kita menuju masa depan yang cerah.
18. Kepada teman-teman angkatan perbankan syariah tahun 2022, teman organisasi, teman panitia dan seluruh pihak yang terlibat dalam penelitian dan penyusunan skripsi. Penulis ucapkan terimakasih serta permohonan maaf atas kesalahan yang pernah penulis lakukan.
19. Kepada Dr. Yanto, S.Pd., M.Pd yang telah memberikan materi terkait TOEFL di *platform* youtube, sehingga penulis bisa lolos dalam tes TOEC dengan nilai 450. Hal tersebut sangat memudahkan dan membantu penulis untuk memenuhi dan mendaftar sidang skripsi.
20. Terakhir, penulis ingin menyampaikan terimakasih yang mendalam untuk diri sendiri, **Ayustina Difani**. Karena tidak menyerah untuk menyelesaikan semua yang telah dimulai selama kurang lebih 4 tahun dengan melewati hiruk pikuk perjalanan selama 20 km untuk menuntut ilmu. Tidak sedikit rintangan dan tidak semudah yang dibayangkan untuk melewati ini semua. Namun penulis berhasil menyelesaikan perkuliahan dengan baik dan bisa mendapatkan gelar sarjana. Dalam proses penyusunan skripsi penulis belajar untuk selalu bersabar, berdoa, konsisten, optimis, punya daya juang, manajemen emosional dan ketahanan diri. Semoga saat ini dan di masa depan

hal-hal baik selalu menyertai penulis, kesehatan, kemudahan dan keberuntungan selalu berpihak kepada penulis dan kesuksesan yang abadi selalu memilih penulis untuk mendapatkannya.

Semoga Allah SW senantiasa memudahkan segala urusan serta membalas seluruh kebaikan dengan hal yang lebih baik lagi. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi terdapat banyak kekurangan, sehingga setiap masukan dan saran yang membangun dari pembaca akan sangat penulis hargai. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

Yogyakarta, 15 Juni 2026

Penyusun,

Ayustina Difani
22108020059

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR	i
SURAT PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN BERJILBAB	iv
SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	viii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI.....	xviii
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR	xxi
ABSTRAK	xxii
ABSTRACT.....	xxiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan Penelitian.....	14
D. Manfaat Penelitian.....	15
E. Sistematika Penelitian.....	16
BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA.....	18
A. Landasan Teori	18
B. Penelitian Terdahulu	35
C. Kerangka Berpikir	58
D. Pengembangan Hipotesis.....	59
BAB III METODE PENELITIAN.....	70
A. Jenis Penelitian	70
B. Data dan Sumber Data	71
C. Populasi dan Sampel	72
D. Definisi Operasional Variabel Penelitian	77

E. Teknik Analisis Data.....	79
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	87
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	87
B. Statistik Deskriptif.....	87
C. Pemilihan Model Regresi Data Panel	93
D. Estimasi Model Regresi Data Panel.....	95
E. Uji Asumsi Klasik	97
F. Analisis Regresi Data Panel	100
G. Uji Hipotesis.....	103
H. Analisis Komparatif	107
I. Pembahasan	109
BAB V PENUTUP.....	141
A. Kesimpulan Penelitian	141
B. Implikasi Penelitian.....	142
C. Keterbatasan Penelitian	143
D. Rekomendasi Bagi Peneliti Selanjutnya.....	144
DAFTAR PUSTAKA	145
LAMPIRAN.....	xxiv

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Pertumbuhan Ekonomi Kawasan Jawa Triwulan 1 2025	10
Tabel 2. 1 Tambahan Modal Bank Sebagai Penyangga (Buffer).....	24
Tabel 2. 2 Penilaian Rasio BOPO	26
Tabel 2. 3 Risiko Kolektibilitas Kredit Bermasalah	29
Tabel 2. 4 Penelitian Terdahulu	35
Tabel 3. 1 Daftar BPR dan BPRS di DIY	72
Tabel 3. 2 Daftar Sampel BPR dan BPRS di DIY	76
Tabel 3. 3 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	77
Tabel 4. 1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif pada BPR.....	87
Tabel 4. 2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif pada BPRS	90
Tabel 4. 3 Hasil Uji Chow Pada BPR	93
Tabel 4. 4 Hasil Uji Hausman Pada BPR.....	94
Tabel 4. 5 Hasil Uji Chow Pada BPRS	94
Tabel 4. 6 Hasil Uji Hausman Pada BPRS	95
Tabel 4. 7 Hasil Regresi FEM pada BPR.....	96
Tabel 4. 8 Hasil Regresi FEM pada BPRS	96
Tabel 4. 9 Hasil Uji Multikolinearitas Pada BPR	97
Tabel 4. 10 Hasil Uji Heteroskedastisitas Pada BPR.....	98
Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikolinearitas Pada BPRS	98
Tabel 4. 12 Hasil Uji Heteroskedastisitas Pada BPRS.....	99
Tabel 4. 13 Hasil Regresi FEM Robust Pada BPR	100
Tabel 4. 14 Hasil Regresi FEM Robust Pada BPRS.....	101
Tabel 4. 15 Hasil Uji T FEM Robust Pada BPR.....	103
Tabel 4. 16 FEM Hasil Uji Koefisien Determinasi Robust Pada BPR	104
Tabel 4. 17 Hasil Uji T FEM Robust Pada BPRS.....	105
Tabel 4. 18 Hasil Uji Koefisien Determinasi FEM Robust Pada BPRS.....	107
Tabel 4. 19 Hasil Uji Beda Mann-Whitney U Test Antara BPR dan BPRS.....	108

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Perkembangan dan Kinerja Industri BPR dan BPRS Rasio Profitabilitas	3
Gambar 1. 2 Perkembangan dan Kinerja Industri BPR dan BPRS Rasio Kecukupan Modal	4
Gambar 1. 3 Perkembangan dan Kinerja Industri BPR dan BPRS Rasio Efisiensi Operasional	4
Gambar 1. 4 Perkembangan dan Kinerja Industri BPR dan BPRS Rasio Risiko Kredit.....	5



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh faktor internal terhadap ROA serta membandingkan variabel independen antara BPR dan BPRS di DIY periode 2021-2024. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan analisis regresi data panel. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa pada BPR di DIY, variabel KPMM, PPAP, dan total aset tidak berpengaruh terhadap ROA, sedangkan variabel BOPO dan NPL berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA. Pada BPRS di DIY, variabel NPF dan PPAP tidak berpengaruh terhadap ROA, variabel KPMM dan total aset berpengaruh positif signifikan terhadap ROA, sedangkan variabel BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA. Adapun hasil dari *Man Whitney U Test* menunjukkan bahwa terdapat perbedaan signifikan antara BPR dan BPRS di DIY pada variabel NPL/NPF, PPAP, dan total aset, sedangkan variabel KPMM dan BOPO tidak menunjukkan perbedaan signifikan. Secara praktis, penelitian ini mengimplikasi pentingnya pengelolaan beban operasional secara efisien, penerapan analisis kelayakan pembiayaan yang cermat untuk meminimalkan risiko kredit, serta optimalisasi modal dan aset untuk mendukung perluasan penyaluran kredit dan pembiayaan.

Kata Kunci: Profitabilitas (ROA), KPMM, BOPO, NPL, NPF, PPAP, Total Aset, BPR, BPRS, DIY



ABSTRACT

This study aims to determine the effect of internal factors on ROA and to compare the independent variables between BPRs and BPRSs in the Special Region of Yogyakarta (DIY) for the 2021–2024 period. This study employs a quantitative approach using panel data regression analysis. The results indicate that for BPRs in DIY, the variables KPMM, PPAP, and total assets have no effect on ROA, whereas the variables BOPO and NPL have a significant negative effect on ROA. For BPRS in the DIY region, the NPF and PPAP variables do not affect ROA; the KPMM and total assets variables have a significant positive effect on ROA, while the BOPO variable has a significant negative effect on ROA. Furthermore, the results of the Mann-Whitney U Test indicate that there are significant differences between BPRs and BPRSs in the DIY region regarding the NPL/NPF, PPAP, and total assets variables, while the KPMM and BOPO variables do not show significant differences. In practical terms, this study highlights the importance of efficiently managing operating expenses, conducting careful financing feasibility analyses to minimize credit risk, and optimizing capital and assets to support the expansion of credit and financing disbursements.

Keywords: Profitability (ROA), KPMM, BOPO, NPL, NPF, PPAP, Total Assets, BPR, BPRS, DIY



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

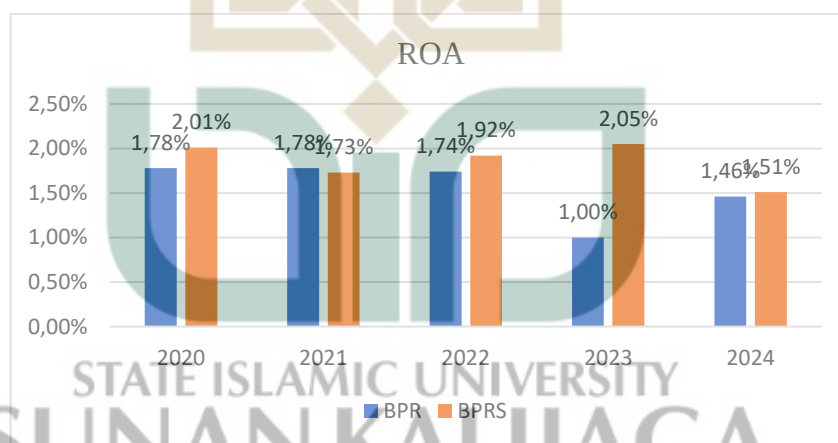
Sistem keuangan yang kuat merupakan fondasi penting bagi stabilitas dan pertumbuhan ekonomi suatu negara. Di Indonesia, sistem ini ditopang oleh sektor perbankan yang beragam dan diatur secara resmi melalui Undang-Undang Nomor 4 Tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan. Berdasarkan regulasi tersebut, perbankan Indonesia terbagi menjadi bank konvensional, bank syariah, dan unit usaha syariah (UUS). Bank Konvensional terdiri dari Bank Umum Konvensional (BUK) dan Bank Perekonomian Rakyat (BPR), sedangkan Bank Syariah terdiri dari Bank Umum Syariah (BUS) dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah (BPRS). Di antara berbagai jenis bank tersebut, Bank Perekonomian Rakyat (BPR) dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah (BPRS) menempati posisi strategis karena secara langsung melayani masyarakat yang membutuhkan dana untuk membangun usaha dalam sektor UMKM (Pramana & Indrarini, 2017). Oleh karena itu, kinerja kedua jenis bank ini menjadi hal yang penting untuk dikaji lebih mendalam.

BPR dan BPRS memiliki fungsi yang sama yaitu menyediakan layanan simpanan, pembiayaan, dan transaksi pembayaran kecuali layanan dalam lalu lintas giral secara langsung. Berdasarkan Undang-Undang Nomor 4 Tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan, Bank Perkreditan Rakyat resmi berganti nama menjadi Bank Perekonomian Rakyat, sedangkan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah berganti nama menjadi Bank Perekonomian

Rakyat Syariah. Sebuah perubahan yang mencerminkan perluasan peranan kontribusi bank tersebut terhadap perekonomian nasional secara luas. Landasan ini kemudian diperkuat melalui Peraturan OJK Nomor 9 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR dan BPRS. Meskipun memiliki fungsi yang sama, keduanya berbeda secara prinsip operasional. BPR beroperasi secara konvensional berbasis bunga, sedangkan BPRS beroperasi berdasarkan prinsip syariah dengan sistem bagi hasil dan larangan riba. Dari sisi skala, BPR berjumlah 1.402 bank sementara BPRS hanya 174 bank (BPS, 2023). Perbedaan prinsip dan skala yang signifikan ini tidak mengurangi peran strategis keduanya dalam sistem keuangan dan justru menjadikan perbandingan kinerja antara BPR dan BPRS semakin relevan dan menarik untuk dikaji.

BPR dan BPRS memiliki peran penting sebagai lembaga intermediasi, dimana keduanya menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan dan deposito, kemudian menyalurkannya kembali dalam bentuk kredit atau pembiayaan kepada pihak yang membutuhkan (Dalimunthe & Lubis, 2023). BPR dan BPRS juga menjadi garda terdepan dalam pembiayaan sektor Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM), dimana segmen ini terbukti dapat bertahan bahkan di tengah tekanan pandemi Covid-19 (Supeno & Hendarsih, 2020). Melalui peran ini, BPR dan BPRS berkontribusi langsung terhadap pertumbuhan ekonomi dan peningkatan kesejahteraan masyarakat (Yuda et al., 2025). Besarnya peran strategis ini menjadikan kinerja BPR dan BPRS penting untuk diukur dan dibandingkan secara sistematis guna memastikan keduanya berjalan secara efektif dan optimal.

Kinerja keuangan bank umumnya diukur melalui analisis rasio, salah satunya adalah rasio profitabilitas yang mencerminkan kemampuan bank dalam menghasilkan laba dari aktivitasnya (Iswandi, 2022). Profitabilitas mencerminkan kemampuan bank dalam menghasilkan laba dari aktivitas operasionalnya dan menjadi tolak ukur keberhasilan manajemen dalam mengelola sumber daya yang dimiliki (Ambarwati & Vitaningrum, 2021). Di antara berbagai rasio profitabilitas, *Return On Assets* (ROA) paling umum digunakan karena menggambarkan efisiensi manajemen dalam mendayagunakan seluruh aset untuk memperoleh keuntungan. Semakin tinggi ROA, semakin baik kemampuan bank dalam menghasilkan laba dari aset yang dikelolanya.

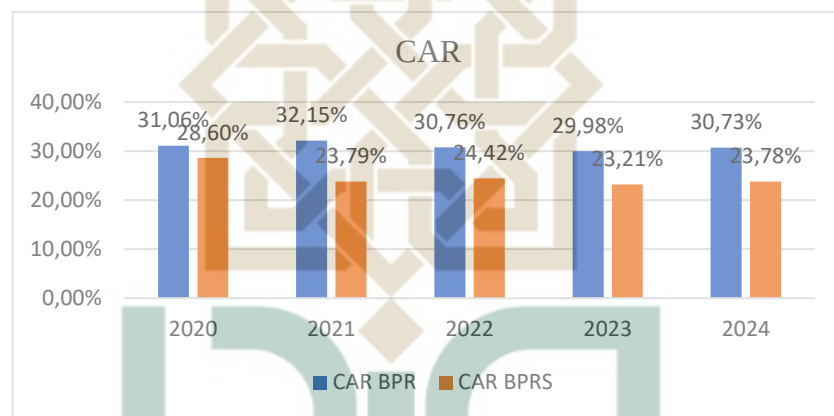


Gambar 1. 1 Perkembangan dan Kinerja Industri BPR dan BPRS Rasio Profitabilitas

Sumber : <https://www.ojk.go.id/id/>

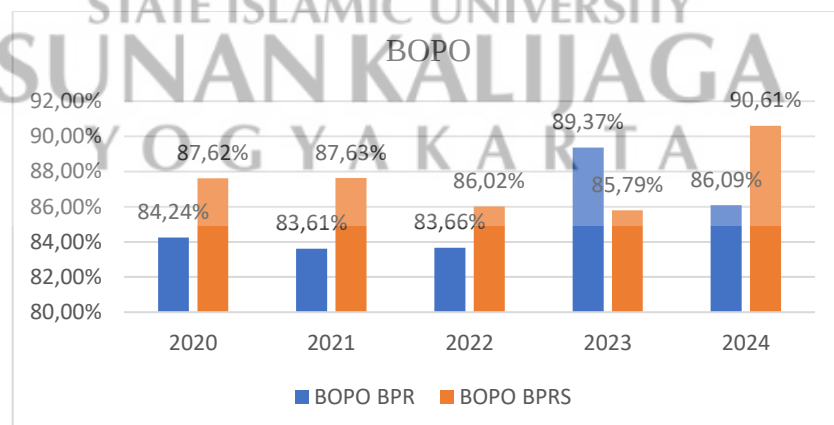
Berdasarkan laporan Perkembangan dan Kinerja Industri BPR dan BPRS pada rasio profitabilitas diketahui bahwa BPR dan BPRS mengalami fluktuasi selama periode 2021 – 2024 sebagaimana seperti gambar 1.1. Secara umum, ROA BPRS menunjukkan tren peningkatan pada tahun 2021 – 2023 dengan nilai kenaikan paling tinggi 0,19 persen, sedangkan ROA BPR justru mengalami

penurunan drastis pada periode yang sama, dengan penurunan sebesar 0,74 persen pada tahun 2023. Kondisi berbalik pada tahun 2024, dimana ROA BPR mengalami perbaikan sebesar 0,46 persen, sementara ROA BPRS menurun tajam sebesar 0,54 persen. Pola fluktuasi yang saling berlawanan antara BPR dan BPRS ini mengindikasikan adanya perbedaan dinamika faktor-faktor yang memengaruhi profitabilitas di antara kedua lembaga, sehingga perlu dikaji lebih mendalam.



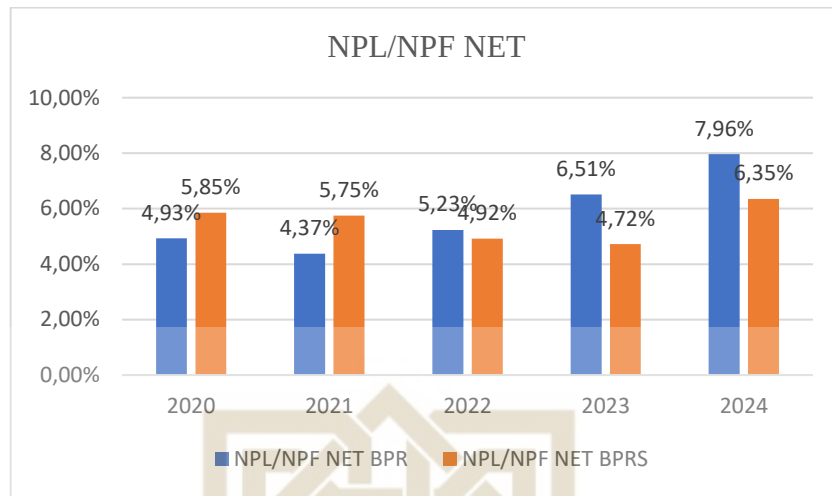
Gambar 1. 2 Perkembangan dan Kinerja Industri BPR dan BPRS Rasio Kecukupan Modal

Sumber : <https://www.ojk.go.id/id/>



Gambar 1. 3 Perkembangan dan Kinerja Industri BPR dan BPRS Rasio Efisiensi Operasional

Sumber : <https://www.ojk.go.id/id/>



Gambar 1. 4 Perkembangan dan Kinerja Industri BPR dan BPRS Rasio Risiko Kredit

Sumber : <https://www.ojk.go.id/id/>

Perbedaan presentase ROA pada BPR dan BPRS dipengaruhi oleh beberapa faktor yang dapat diamati melalui gambar 1.2 hingga 1.4. pada periode 2021 – 2023, kecukupan modal BPR mengalami penurunan sehingga menghambat kemampuan BPR dalam memperoleh laba secara optimal. Penurunan profitabilitas BPR juga didukung oleh meningkatnya rasio BOPO dan NPL, yang menekan pendapatan operasional sekaligus meningkatkan kebutuhan cadangan untuk aktiva produktif bermasalah. Sebaliknya, meskipun kecukupan modal BPRS mengalami fluktuasi, BPRS mampu mempertahankan dan meningkatkan ROA dengan menjaga rasio BOPO dan NPF tetap terkendali, sehingga pendapatan operasional meningkat dan risiko gagal bayar dapat diminimalkan. Pada tahun 2024, kondisi berbalik, BPR berhasil melakukan efisiensi operasional (BOPO turun menjadi 86,09 persen) yang mendorong kenaikan ROA, meskipun NPL meningkat menjadi 7,96 persen. Sementara itu,

BPRS mengalami kenaikan signifikan pada rasio BOPO dan NPF secara bersamaan, yang berdampak langsung pada penurunan profitabilitasnya.

Secara keseluruhan tingkat profitabilitas perusahaan dapat dipengaruhi oleh faktor internal dan eksternal. Faktor eksternal yang dapat mempengaruhi profitabilitas bank adalah produk domestik bruto, inflasi, bi rate, nilai tukar (Marshella et al., 2026; Oktaviani et al., 2022). Adapun faktor internal yang dapat memengaruhi profitabilitas yaitu *capital adequacy ratio* (CAR), *loan to deposit ratio* (LDR) atau *finance to deposit ratio* (FDR), dana pihak ketiga (DPK), beban operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO), *non performing financing* (NPF) atau *non performing loan* (NPL), ukuran perusahaan, total aset, *net operating margin* (NOM), dan *sharia compliance* (Ardana, 2018; Dayanti & Indrarini, 2019; Iman & Umiyati, 2022; Parenrengi & Hendratni, 2018; R. T. Wulandari & Juliarto, 2023; Zumaidah & Soelistyo, 2018). Berdasarkan berbagai faktor tersebut, penelitian ini berfokus pada lima faktor internal yaitu kecukupan modal (KPMM), efisiensi operasional (BOPO), risiko kredit (NPL untuk BPR dan NPF untuk BPRS), cadangan aktiva produktif (PPAP/PPKA), dan total aset.

Faktor pertama yaitu kewajiban penyediaan modal minimum (KPMM). Variabel ini dipilih karena mencerminkan kemampuan bank dalam menanggung risiko kerugian sehingga secara langsung berdampak pada kapasitas bank untuk menghasilkan laba. Menurut Peraturan Bank Indonesia Pasal 2 Tahun 2012 menjelaskan bahwa rasio KPMM adalah perbandingan antara modal bank dengan aset tertimbang menurut risiko (ATMR). Beberapa hasil penelitian

terdahulu menjelaskan bahwa CAR tidak berpengaruh terhadap profitabilitas BPR dan BPRS di Purwokerto (Cahyo et al., 2023). Penelitian lain menemukan bahwa CAR berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA pada bank umum konvensional sedangkan pada bank umum syariah CAR berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA (Silitonga & Wirman, 2022).

Faktor kedua adalah efisiensi operasional, yang sering diukur menggunakan rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) (Siregar et al., 2023a). BOPO dipilih karena digunakan sebagai proksi efisiensi operasional bank, dimana semakin rendah rasio ini menunjukkan semakin efisien bank dalam mengelola biaya operasionalnya sehingga berpotensi meningkatkan profitabilitas. Rasio BOPO diukur dengan membandingkan biaya operasional terhadap pendapatan operasional. Biaya operasional adalah seluruh pengeluaran yang dilakukan oleh bank dalam rangka melaksanakan kegiatan operasionalnya sehari-hari. Pendapatan operasional adalah pemasukan yang diperoleh bank dari kegiatan pembiayaan sehingga menghasilkan laba (Sudarsana & Suarjaya, 2019). Dalam penelitian Pratama (2021) menjelaskan bahwa BOPO tidak berpengaruh terhadap profitabilitas BPR. Sedangkan menurut Ningsih & Rachmawati (2019) BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas pada BPRS di Jawa Timur.

Faktor ketiga yaitu risiko kredit atau sering disebut dengan *Non Performing Loan* (NPL) pada bank konvensional dan *Non Performing Financing* (NPF) pada bank syariah. NPL/NPF dipilih menjadi faktor penting yang mempengaruhi profitabilitas karena tingginya pembiayaan atau kredit bermasalah akan

mengurangi presentase pendapatan dan memperbesar beban pencadangan kerugian yang pada akhirnya menekan tingkat keuntungan bank. NPL adalah perbandingan antara jumlah kredit bermasalah dengan total kredit yang disalurkan bank. NPL yang baik berjumlah kurang dari lima persen (Khamisah et al., 2020a). Pada penelitian terdahulu ditemukan bahwa NPL/NPF berpengaruh negatif terhadap ROA pada BNI dan Bank Syariah Mandiri, NPL berpengaruh positif tidak signifikan terhadap ROA pada Bank Mandiri, serta NPF berpengaruh positif signifikan terhadap ROA pada BNI Syariah (Safitri & Sudarsono, 2018). Menurut Ningtyas & Oetomo (2019) menjelaskan bahwa NPF berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA pada perbankan syariah. Sedangkan menurut R. Avrita & Pangestuti (2016) secara parsial NPL tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas bank *non go public* dan NPL berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas bank *go public*.

Faktor keempat yang mempengaruhi profitabilitas adalah cadangan aktiva produktif, seperti PPAP (penyisihan penghapusan aktiva produktif) atau PPKA (penyisihan penilaian kualitas aset). PPAP dipilih sebagai faktor yang mempengaruhi profitabilitas karena dianggap sebagai variabel yang mencerminkan seberapa besar cadangan yang dibentuk bank untuk mengantisipasi risiko kredit macet, sehingga berkaitan dengan kualitas aset, modal yang dapat disediakan dan profitabilitas. Menurut Peraturan Bank Indonesia Nomor 8 Tahun 2006 Tentang Kualitas Aktiva Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Bank Perkreditan Rakyat, PPAP merupakan cadangan yang harus dibentuk sebesar presentase

tertentu dari baki debit berdasarkan penggolongan kualitas aktiva produktif. Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Susanti et al. (2023) variabel PPAP berpengaruh tidak signifikan terhadap kinerja keuangan (ROA) pada BPR di Kota Batam serta GCG tidak memoderasi hubungan antara PPAP terhadap kinerja keuangan (ROA) pada BPR di Kota Batam. Penelitian lain menjelaskan bahwa PPAP berpengaruh positif tidak signifikan terhadap ROA pada perbankan syariah (Ningtyas & Oetomo, 2019).

Faktor yang terakhir yaitu total aset. Total aset dianggap dapat mencerminkan kapasitas bank dalam menghasilkan pendapatan melalui skala operasional, sehingga laba yang didapat semakin besar. Total aset adalah sumber daya yang dimiliki oleh bank yang tersedia karena adanya transaksi atau aktifitas operasional sebelumnya dan memiliki potensi keuntungan di masa depan (Ramadhani et al., 2023). Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 1 Tahun 2024 Tentang Kualitas Aset BPR, Aset adalah aset produktif dan aset nonproduktif. Aset produktif merupakan penyediaan uang dari BPR dalam bentuk rupiah untuk menghasilkan laba, dalam bentuk kredit, surat berharga, penempatan pada bank lain dan penyertaan modal. Sedangkan aset non produktif adalah kekayaan bank yang tidak menghasilkan pendapatan seperti aset jaminan yang telah disita, dan adanya gagal bayar dari peminjam. Beberapa penelitian terdahulu menjelaskan bahwa total aset tidak berpengaruh terhadap profitabilitas (Kistiyaputri, 2022). Namun menurut (Shabiha et al., 2025) total aset memiliki pengaruh terhadap profitabilitas bank, namun arah pengaruh setiap bank yang diuji berbeda-beda hasilnya.

Berdasarkan uraian penelitian terdahulu di atas, terdapat inkonsistensi hasil baik dari sisi arah maupun signifikansi pengaruhnya terhadap profitabilitas. Selain itu, sebagian besar penelitian yang ada berfokus pada bank umum konvensional atau bank umum syariah, sementara penelitian yang secara khusus membandingkan pengaruh kelima faktor tersebut terhadap profitabilitas BPR dan BPRS secara bersamaan, terutama di wilayah Daerah Istimewa Yogyakarta, masih sangat terbatas. Hal ini menunjukkan adanya celah penelitian (*research gap*) yang perlu diisi guna memperkaya khazanah ilmu pengetahuan di bidang perbankan.

Tabel 1. 1 Pertumbuhan Ekonomi Kawasan Jawa Triwulan 1 2025

Provinsi	III 2024	IV 2024	I 2025
Jawa	4,92	5,01	4,99
DKI Jakarta	4,93	5,01	4,95
Jawa Barat	4,91	5,02	4,96
Jawa Tengah	4,93	4,96	4,98
DIY	5,05	5,07	5,11
Jawa Timur	4,91	5,03	5
Banten	4,93	5,02	5,19

Sumber : www.bi.go.id (data diolah)

Pemilihan Daerah Istimewa Yogyakarta (DIY) sebagai lokasi penelitian didasarkan pada beberapa pertimbangan. Berdasarkan data laporan pertumbuhan ekonomi kawasan Jawa Triwulan 1 2025 sebagaimana terlihat pada tabel 1.1, pertumbuhan ekonomi DIY mencapai 5,11 yang meningkat 0,04 persen dari

triwulan sebelumnya. Angka ini menempatkan DIY sebagai wilayah dengan pertumbuhan ekonomi tertinggi kedua di Jawa setelah Banten (5,19 persen), bahkan melampaui rata-rata Jawa (4,99 persen) dan nasional. Kontribusi DIY terhadap pertumbuhan ekonomi Jawa tercatat sebesar 1,56 persen dan terhadap nasional sebesar 0,90 persen, dengan sektor konsumsi rumah tangga dan pembentukan modal tetap bruto (PMTB) sebagai pendorong utama. Stabilitas ekonomi DIY juga didukung oleh tingkat inflasi yang rendah, dimana inflasi tahunan gabungan kota IHK hanya sebesar 0,52 persen pada awal tahun 2025.

Di sisi perbankan, kinerja bank umum di DIY pada Triwulan 1 2025 tetap menguat meskipun terdapat tekanan pada pertumbuhan dana pihak ketiga (DPK) yang melambat sebesar 0,60 persen (yoy) menjadi 4,00 persen. Perkembangan kredit berdasarkan lokasi proyek tercatat sebesar 10,07 persen (yoy), meskipun lebih rendah dari triwulan sebelumnya sebesar 11,66 persen (yoy). Kualitas pembiayaan perbankan tetap terjaga ditengah meningkatnya penyaluran kredit. Tercermin dari rasio kredit bermasalah (NPL) triwulan 1 2025 sebesar 2,91 persen (yoy) yang lebih kecil dari triwulan sebelumnya. Kondisi ekonomi DIY yang tumbuh dinamis namun tetap stabil ini menciptakan lingkungan yang relevan untuk mengkaji kinerja BPR dan BPRS, mengingat kedua lembaga ini menjadi tulang punggung pembiayaan UMKM di tingkat lokal. Dengan kondisi tersebut, DIY menjadi lokasi yang strategis dan representatif untuk menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi profitabilitas BPR dan BPRS.

Terdapat 57 bank perekonomian rakyat di Daerah Istimewa Yogyakarta dengan 44 bank perekonomian rakyat yang aktif di Daerah Istimewa Yogyakarta

dan 13 bank perekonomian rakyat syariah. Jumlah tersebut menyebabkan persaingan antar bank semakin ketat. Setiap bank akan melakukan ekspansi kredit dengan maksimal. Oleh karena itu, bank harus memperhatikan efisiensi operasional, kualitas pembiayaan, dan kecukupan modal supaya kinerja masing-masing bank tetap terjaga.

Berdasarkan latar belakang tersebut, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis “Determinan Profitabilitas (ROA) pada Bank Perekonomian Rakyat (BPR) dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah (BPRS) di DIY (2021 – 2024): Studi Komparatif Faktor Internal”. Melalui penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi ilmiah sekaligus memberikan rekomendasi bagi manajemen BPR dan BPRS dalam meningkatkan kinerja keuangannya.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah Kecukupan Modal berpengaruh terhadap Profitabilitas (ROA) pada BPR di DIY?
2. Apakah Kecukupan Modal berpengaruh terhadap Profitabilitas (ROA) pada BPRS di DIY?
3. Apakah Efisiensi Operasional berpengaruh terhadap Profitabilitas (ROA) pada BPR di DIY?
4. Apakah Efisiensi Operasional berpengaruh terhadap Profitabilitas (ROA) pada BPRS di DIY?

5. Apakah Risiko Kredit berpengaruh terhadap Profitabilitas (ROA) pada BPR di DIY?
6. Apakah Risiko Kredit berpengaruh terhadap Profitabilitas (ROA) pada BPRS di DIY?
7. Apakah Cadangan Aktiva berpengaruh terhadap Profitabilitas (ROA) pada BPR di DIY?
8. Apakah Cadangan Aktiva berpengaruh terhadap Profitabilitas (ROA) pada BPRS di DIY?
9. Apakah Total Aset berpengaruh terhadap Profitabilitas (ROA) pada BPR di DIY?
10. Apakah Total Aset berpengaruh terhadap Profitabilitas (ROA) pada BPRS di DIY?
11. Apakah terdapat perbedaan Kecukupan Modal pada BPR dan BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta?
12. Apakah terdapat perbedaan Efisiensi Operasional pada BPR dan BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta?
13. Apakah terdapat perbedaan Risiko pada BPR dan BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta?
14. Apakah terdapat perbedaan Cadangan Aktiva pada BPR dan BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta?
15. Apakah terdapat perbedaan Total Aset pada BPR dan BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk menguji pengaruh Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas (ROA) pada BPR di DIY
2. Untuk menguji pengaruh Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas (ROA) pada BPRS di DIY
3. Untuk menguji pengaruh Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas (ROA) pada BPR di DIY
4. Untuk menguji pengaruh Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas (ROA) pada BPRS di DIY
5. Untuk menguji pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas (ROA) pada BPR di DIY
6. Untuk menguji pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas (ROA) pada BPRS di DIY
7. Untuk menguji pengaruh Cadangan Aktiva terhadap Profitabilitas (ROA) pada BPR di DIY
8. Untuk menguji pengaruh Cadangan Aktiva terhadap Profitabilitas (ROA) pada BPRS di DIY
9. Untuk menguji pengaruh Total Aset terhadap Profitabilitas (ROA) pada BPR di DIY
10. Untuk menguji pengaruh Total Aset terhadap Profitabilitas (ROA) pada BPRS di DIY

11. Untuk menguji perbedaan Kecukupan Modal pada BPR dan BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta
12. Untuk menguji perbedaan Efisiensi Operasional pada BPR dan BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta
13. Untuk menguji perbedaan Risiko Kredit pada BPR dan BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta
14. Untuk menguji perbedaan Cadangan Aktiva pada BPR dan BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta
15. Untuk menguji perbedaan Total Aset pada BPR dan BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat secara teoritis dan praktis seperti:

1. Manfaat Teoritis : dari hasil penelitian diharapkan mampu memberikan referensi terkait pengaruh-pengaruh profitabilitas khususnya pada Bank Perekonomian Rakyat Syariah dan Bank Perekonomian Rakyat di Daerah Istimewa Yogyakarta dan menjadi dasar penelitian selanjutnya.
2. Manfaat Bagi Peneliti : dari penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan wawasan dan pengetahuan peneliti terkait materi dan konsep perbankan syariah, melatih konsentrasi dan fokus untuk menuntaskan penelitian, dan meningkatkan *skill problem solving* pada setiap tahapnya.

3. Manfaat Bagi Perusahaan : dari hasil penelitian diharapkan dapat berkontribusi pada keputusan-keputusan yang akan diambil oleh pemangku kepentingan di sektor perbankan.

E. Sistematika Penelitian

Sistematika pada penelitian skripsi ini disusun dalam lima bab dengan uraian sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini menguraikan terkait latar belakang masalah yang menjelaskan pentingnya pengaruh kecukupan modal, efisiensi operasional, risiko kredit, cadangan aktiva dan total aset terhadap profitabilitas (ROA) pada BPR dan BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta pada tahun 2021 sampai 2024. Selanjutnya dipaparkan rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta sistematika penulisan.

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini menjelaskan landasan teori penelitian berupa teori intermediasi keuangan, profitabilitas (ROA), rasio kecukupan modal (KPMM), rasio efisiensi operasional (BOPO), rasio risiko kredit (NPF/NPL), rasio cadangan aktiva (PPKA/PPAP), total aset, dan perbedaan sistem perbankan. Bab ini juga berisi kajian pustaka, kerangka teoritik, dan pengembangan hipotesis.

BAB III : METODE PENELITIAN

Pada bab tiga menjelaskan terkait jenis penelitian, data dan sumber data, populasi dan sampel, definisi operasional variabel penelitian serta teknik analisis

data yang digunakan untuk menguraikan cara olah data pada penelitian ini yang kemudian akan diinterpretasikan.

BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini menarasikan tentang hasil pengujian hipotesis terkait variabel independen apa saja yang berpengaruh signifikan dan bagaimana arah pengaruh tersebut. Bab ini juga menguraikan pembahasan terkait hasil data yang diperoleh.

BAB V : PENUTUP

Pada bab terakhir pada penelitian ini berisikan tentang kesimpulan atas pengujian hipotesis dan diskusi singkat atas hasil yang diperoleh serta keterbatasan dan saran penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah mengetahui pengaruh variabel independen yaitu KPMM, BOPO, NPL&NPF, PPAP, dan total aset terhadap ROA pada BPR dan BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta pada tahun 2021 – 2024. Setelah mengetahui hasil uji pengaruh dilanjutkan dengan uji beda. Uji beda pada penelitian ini menggunakan uji non parametrik yaitu *Man Whitney U Test* karena data penelitian tidak terasumsi normal.

Variabel KPMM berpengaruh positif tidak signifikan terhadap ROA pada BPR di DIY, namun KPMM berpengaruh positif signifikan terhadap ROA pada BPRS di DIY. Variabel BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA pada BPR dan BPRS di DIY. Variabel NPL berpengaruh negatif signifikan pada BPR di DIY namun NPF berpengaruh negatif tidak signifikan pada BPRS di DIY. Variabel PPAP berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap ROA pada BPR di DIY, begitupula dengan PPAP berpengaruh positif tidak signifikan terhadap ROA pada BPRS di DIY. Variabel Total Aset berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap ROA pada BPR di DIY, namun Total Aset berpengaruh positif signifikan pada BPRS di DIY.

Berdasarkan hasil Mann Whitney U Test penelitian ini menunjukkan bahwa variabel NPL/NPF, PPAP, dan Total Aset terdapat perbedaan signifikan antara BPR dan BPRS di DIY. Sedangkan variabel KPMM dan BOPO tidak terdapat perbedaan signifikan antara BPR dan BPRS di DIY.

B. Implikasi Penelitian

1. Implikasi Praktis

Hasil penelitian ini memberikan implikasi bagi regulator dan pemangku kebijakan untuk melakukan pengawasan pada BPR dan BPRS dengan mempertimbangkan karakteristik masing-masing jenis bank. Meskipun KPMM dan BOPO tidak menunjukkan perbedaan signifikan, BOPO perlu menjadi perhatian pada kedua jenis bank, sedangkan KPMM perlu diperhatikan khususnya pada BPRS karena terbukti berpengaruh terhadap ROA. Selain itu, adanya perbedaan signifikan pada NPL/NPF, PPAP, dan total aset menunjukkan perlunya pengawasan yang disesuaikan dengan karakteristik risiko kredit/pembiayaan, kualitas aset, dan skala usaha masing-masing bank guna menjaga stabilitas dan profitabilitas BPR dan BPRS.

Hasil penelitian ini memberikan implikasi bagi BPR di DIY bahwa peningkatan profitabilitas perlu difokuskan pada efisiensi operasional dan pengelolaan risiko kredit. BPR perlu mengendalikan beban operasional dan mengoptimalkan pendapatan untuk menekan BOPO, serta meningkatkan kualitas analisis dan pemantauan kredit untuk mengurangi NPL. Meskipun KPMM berpengaruh positif tidak signifikan terhadap ROA, BPR tetap perlu menjaga kecukupan modal dan mengoptimalkan pemanfaatan dalam kegiatan produktif agar dapat mendukung peningkatan profitabilitas.

Hasil penelitian ini memberikan implikasi bagi BPRS di DIY bahwa peningkatan profitabilitas perlu didukung oleh pengelolaan kecukupan

modal, efisiensi operasional, dan aset secara optimal. BPRS perlu mempertahankan KPMM pada tingkat yang memadai serta mengoptimalkan penggunaan modal untuk mendukung penyaluran pembiayaan dan kegiatan produktif. Selain itu, BPRS perlu meningkatkan efisiensi operasional dengan mengendalikan beban operasional dan mengoptimalkan pendapatan agar dapat meningkatkan ROA. Pertumbuhan total aset juga perlu diikuti dengan pengelolaan aset yang produktif, tetapi juga mampu menghasilkan pendapatan dan mendukung peningkatan profitabilitas.

2. Implikasi Teoritis

Temuan pada penelitian ini memberikan kontribusi dalam memperkaya literatur perbankan konvensional dan syariah di Indonesia terkait faktor-faktor penentu profitabilitas BPR dan BPRS di DIY. Secara teoritis, temuan ini menegaskan bahwa prinsip efisiensi operasional bersifat umum baik konvensional maupun syariah. Selain itu, memperkaya literatur terkait NPL pada BPR, yang menyatakan bahwa kredit bermasalah dapat menurunkan profitabilitas (ROA). Pada BPRS, variabel KPMM dan total aset juga memperkuat literatur yang sudah ada.

C. Keterbatasan Penelitian

Peneliti menyadari bahwa pada penelitian ini masih terdapat beberapa keterbatasan dan kekurangan yang dapat digunakan untuk menjadi bahan evaluasi. Adapun keterbatasan dalam penelitian ini adalah:

1. Penelitian ini masih berfokus pada faktor internal saja terutama untuk variabel independennya.
2. Penelitian ini masih berfokus pada satu daerah saja yaitu Daerah Istimewa Yogyakarta.
3. Penelitian ini masih terbatas pada rentan waktu yang hanya berkisar 4 tahun yaitu 2021 sampai 2024.

D. Rekomendasi Bagi Peneliti Selanjutnya

Adapun rekomendasi bagi peneliti selanjutnya yang diambil melalui keterbatasan penelitian. Berikut beberapa saran yang dapat dijadikan acuan untuk penelitian selanjutnya, antara lain sebagai berikut:

1. Peneliti selanjutnya disarankan untuk menambahkan faktor eksternal atau makroekonomi seperti inflasi, BI rate, nilai tukar dan pendapatan produk domestik bruto (PPDB) sebagai variabel independen. Penambahan variabel tersebut diharapkan dapat memperluas faktor-faktor pengaruh profitabilitas pada BPR maupun BPRS.
2. Peneliti selanjutnya disarankan untuk menambahkan variabel dependen dengan jenis rasio profitabilitas yang lainnya seperti ROE, NOM, NIM dan sebagainya. Penambahan variabel tersebut diharapkan dapat memperluas literatur pada perbankan konvensional maupun syariah.
3. Peneliti selanjutnya disarankan untuk memperluas objek penelitian seperti melakukan perbandingan pada BPR dan BPRS di seluruh Indonesia.

DAFTAR PUSTAKA

- Aba, F. X. L. (2022). *Pengantar Intermediasi Keuangan: Konsep, Teori Dan Pembahasan* (1st ed.). Uwais Inspirasi Indonesia. https://books.google.com.my/books?hl=en&lr=&id=iY2IEAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA7&dq=intermediasi+keuangan&ots=EKpXJUDT00&sig=a2EUwOl-dPeSRF83rQa02rcRfSU&redir_esc=y#v=onepage&q=intermediasi%20keuangan&f=false
- Aji, I. K., & Manda, G. S. (2021). Pengaruh Risiko Kredit Dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Pada Bank BUMN. *JAD : Jurnal Riset Akuntansi & Keuangan Dewantara*, 4(1), 36–45. <https://doi.org/10.26533/jad.v4i1.748>
- Amalia, D., & Diana, N. (2022). Pengaruh BOPO, CAR, dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Bukopin Syariah Periode 2013-2020. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(1), 1095–1102. <https://doi.org/10.29040/JIEI.V8I1.4166>
- Ambarwati, J., & Vitaningrum, M. R. (2021). Pengaruh Likuiditas Dan Profitabilitas Terhadap Nilai Perusahaan. *COMPETITIVE Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 5(2), 128–131. <https://doi.org/10.31000/competitive.v5i2.4313>
- Andhika, Y. D., & Suprayogi, N. (2017). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Capital Adequacy Ratio (Car) Bank Umum Syariah Di Indonesia*.
- Annisa, & Sari, L. W. (2023). Pengaruh Total Aset, Dana Pihak Ketiga Dan Financing To Deposit Ratio Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah. *Bisnis Dan Ekonomi Indonesia*, 2(1), 25–38. <https://akuntansi.pnp.ac.id/jabei>
- Ardana, Y. (2018). Faktor Eksternal dan Internal yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Cakrawala: Jurnal Studi Islam*, 13(1), 51–59. <https://doi.org/10.31603/CAKRAWALA.V13I1.2042>
- Ardhi, A., & Setyono, J. (2024). Faktor-Faktor Penentu Kinerja Bank Umum Syariah (BUS): Studi Kasus Indonesia. *Sulawesi Tenggara Educational Journal*, 4(3), 187–193. <https://doi.org/10.54297/SEDUJ.V4I3.838>
- Ariyandi, I. R., & Purwanti. (2025). Strategi Efektif Untuk Meningkatkan Efisiensi Operasional Perusahaan. *Journal of Business Economics and Management | E-ISSN : 3063-8968*, 1(3), 328–334. <https://jurnal.globalscients.com/index.php/jbem/article/view/205>
- Avrita, R., & Pangestuti, I. R. D. (2016). *Analisis Pengaruh CAR, NPL, LDR, NIM, dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank (Perbandingan Bank Umum Go Public Dan Bank Umum Non Go Public Di Indonesia Periode Tahun 2011-2014) | Avrita | Diponegoro Journal of Management*. <https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/djom/article/view/13964/13500>
- A'yun, I., Husniyah, L., & Nikmah, J. (2023). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional (Bank BNI dan Bank BRI) dan Bank Syariah (Bank BCA Syariah dan Bank Bukopin Syariah). *Journal Islamic Banking*, 3(2), 51–60. <https://doi.org/10.51675/JIB.V3I2.636>

- Barizi, T., Fathoni, R., Fitrowati, Z., & Khasanah, U. (2022). Moderasi NPF terhadap Intervensi BOPO dan CAR pada Kinerja Keuangan Bank Syariah di Indonesia 2019-2021. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 4(1), 328–344. <https://doi.org/10.47467/ALKHARAJ.V4I2.651>
- BPS. (2023). *Jumlah Bank dan Kantor Bank (Unit)*, 2023. Badan Pusat Statistik. <https://www.bps.go.id/id/statistics-table/2/OTM3IzI=/jumlah-bank-dan-kantor-bank.html>
- Budiansyah, A. L. (2023). Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Perbankan: LDR, CAR dan BOPO. *Jurnal Locus Penelitian Dan Pengabdian*, 2(4), 375–379. <https://doi.org/10.58344/LOCUS.V2I4.1004>
- Budianto, E. W. H., & Dewi, N. D. T. (2023). Pemetaan Penelitian Rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) pada Perbankan Syariah dan Konvensional: Studi Bibliometrik VOSviewer dan Literature Review. *JAF- Journal of Accounting and Finance*, 7(1), 34. <https://doi.org/10.25124/jaf.v7i1.5995>
- Budiman, E. A., & Nasution, R. (2024). Pengaruh Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Dan Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Return On Assets (ROA) Pada Bank Umum Konvensional Periode 2016-2022. *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 10(4), 277–287. <https://doi.org/10.5281/ZENODO.10516085>
- Butt, U., & Chamberlain, T. (2025). Performance of Islamic Banks During the COVID-19 Pandemic: An Empirical Analysis and Comparison with Conventional Banking. *Journal of Risk and Financial Management* 2025, Vol. 18, Page 308, 18(6), 308. <https://doi.org/10.3390/JRFM18060308>
- Cahyo, H., Purnomo, S. D., & Jati, D. (2023). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas BPR Dan BPRS Dibawah Pengawasan Kantor Otoritas Jasa Keuangan Purwokerto. *PARAMETER*, 8(1), 92–106. https://www.academia.edu/117081382/Faktor_Faktor_Yang_Mempengaruhi_Profitabilitas_BPR_Dan_BPRS_Dibawah_Pengawasan_Kantor_Otoritas_Jasa_Keuangan_Purwokerto
- Chicco, D., Sichenze, A., & Jurman, G. (2025). A simple guide to the use of Student's t-test, Mann-Whitney U test, Chi-squared test, and Kruskal-Wallis test in biostatistics. *BioData Mining*, 18(1). <https://doi.org/10.1186/s13040-025-00465-6>
- Dalimunthe, N., & Lubis, N. K. (2023). Peran Lembaga Perbankan terhadap Pembangunan Ekonomi: Fungsi dan Tujuannya dalam Menyokong Ketenagakerjaan. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 8(4). <https://doi.org/10.30651/JMS.V8I4.20997>
- Darmawan, D. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif* (P. Latifah, Ed.; 1st ed.). PT Remaja Rosdakarya.
- Dayanti, R., & Indrarini, R. (2019). Faktor Internal Dan Faktor Eksternal Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam*, 2(3), 163–182. <https://journal.unesa.ac.id/index.php/jei/article/view/26512>

- Destiani, I. R., Mayasari, I., Tamara, D. A. D., & Setiawan. (2023a, February 28). *Pengaruh CAR, NPF, FDR dan BOPO terhadap Profitabilitas BPRS di Indonesia*. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*. <https://jurnal.polban.ac.id/jaief/article/view/3766>
- Destiani, I. R., Mayasari, I., Tamara, D. A. D., & Setiawan, S. (2023b). Pengaruh CAR, NPF, FDR dan BOPO terhadap Profitabilitas BPRS di Indonesia. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*. <https://jurnal.polban.ac.id/jaief/article/view/3766>
- Desyana, T. P., Hidayat, T., & Putra, R. M. (2025). The Effect Of Company Governance On Profitability (ROA) (Comparative Study Between Islamic Commercial Banks and Conventional Commercial Banks 2019-2023). *An Nuqud Journal of Islamic Economics*, 4(1), 32–48. <https://doi.org/10.51192/ANNUQUD.V4I1.1796>
- Dewi, H. M., & Bawono, A. (2022). The Effect of Non Performing Financing, Capital Adequacy Ratio, Financing to Deposit Ratio, and Provision for Earning Asset Losses on Profitability at Sharia Commercial Banks with Third-Party Fund as a Moderating Variable. *Annual International Conference on Islamic Economics and Business (AICIEB)*, 2(1), 111–118. <https://doi.org/10.18326/AICIEB.V2I1.76>
- Fahriani, A. (2022). Pengaruh Risiko Pembiayaan dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas. *BJRM (Bongaya Journal of Research in Management)*, 5(1), 26–35. <https://doi.org/10.37888/bjrm.v5i1.335>
- Fitriyah, N. L., & Sholikhin, M. Y. (2019a). Faktor Penentu Profitabilitas BPRS di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 5(3), 173–180. <https://doi.org/10.29040/JIEI.V5I3.528>
- Fitriyah, N. L., & Sholikhin, M. Y. (2019b). Faktor Penentu Profitabilitas BPRS di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 5(3), 173–180. <https://doi.org/10.29040/JIEI.V5I3.528>
- Hakiim, N. (2018). Pengaruh Internal Capital Adequency Ratio (CAR), Financing To Deposit Ratio (FDR), Dan Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) Dalam Peningkatan Profitabilitas Industri Bank Syariah Di Indonesia. *Mega Aktiva: Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 7(1), 1–10. <https://doi.org/10.32833/MAJEM.V7I1.55>
- Hapsari, R. N. (2022). Pengaruh Kewajiban Penyediaan Modal Minimum, Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Operasional Dan Risiko Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Bank. *Parsimonia - Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 9(1), 28–43. <https://doi.org/10.33479/PARSIMONIA.V9I1.584>
- Hardani, Auliya, N. H., Andriani, H., Fardani, R. A., Ustiawaty, J., Utami, E. F., Sukmana, D. J., & Istiqomah, R. rahmatul. (2020). *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif* (H. Abadi, Ed.; 1st ed.). CV Pustaka Ilmu Group.
- Hidajat, K. (2017). *Analisis Pengaruh Kecukupan Modal, Efisiensi, Likuiditas, NPL, Dan PPAP Terhadap ROA Bank*.

- Ibrahim, Y. (2022). Bank Syariah dan Bank Konvensional : (Suatu Analisis Perbedaan dan Prinsip-Prinsipnya). *Syarah: Jurnal Hukum Islam Dan Ekonomi*, 11(1), 1–15. <https://doi.org/10.47766/SYARAH.V11I1.293>
- Iman, N. F., & Umiyati, U. (2022). Analisis Determinan Atas Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 10(1, April), 31–53. <https://doi.org/10.35836/jakis.v10i1.280>
- Indrasetianingsih, A., & Wasik, T. K. (2020). Model Regresi Data Panel Untuk Mengetahui Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Kemiskinan Di Pulau Madura. *JURNAL GAUSSIAN*, 9, 355–363. <https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/gaussian/article/view/28925/24521>
- Iqbal, M. (2015). Regresi Data Panel (2) “Tahap Analisis.” *Dosen Perbanas*. <http://dosen.perbanasinstitute.ac.id>
- Iskandar, S. (2013). *Bank dan lembaga Keuangan Lainnya*. Penerbit IN Media.
- Iswandari, M., & Anan, E. (2015). *Kinerja Keuangan Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah: Studi Kasus Di Daerah Istimewa Yogyakarta*. www.ojk.go.id
- Iswandi, A. (2022). Analisis Rasio Profitabilitas sebagai Alat Penilaian Kinerja Keuangan Bank Syariah di Indonesia (Studi Kasus Laporan Tahun 2016-2018). *Jurnal Bisnis, Keuangan Dan Ekonomi Syariah (Al Tasyree)*, 2, 22–34. <https://www.academia.edu/download/108472402/218.pdf>
- Jannah, M., Maslichah, M., & Hidayati, I. (2023). Pengaruh Kecukupan Modal, BOPO, NPL, Terhadap Profitabilitas Terkait Penerapan PSAK 71 pada Perbankan di Indonesia. *E_Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi*, 12(02), 575–582. <https://jim.unisma.ac.id/index.php/jra/article/view/20837>
- Jatmiko, B. (2025). Operational Efficiency, Capital Adequacy, and Profitability: A Case Study of Central Java’s Regional Development Bank. *Balance : Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 4(1), 137–148. <https://doi.org/10.59086/JAM.V4I1.661>
- Karadayi, N. (2023). Determinants of Return on Assets. *European Journal of Business and Management Research*, 8(3), 37–44. <https://doi.org/10.24018/EJBMR.2023.8.3.1938>
- Karunia, C. (2013). Analisis Pengaruh Rasio Capital, Asset Quality Dan Liquidty Terhadap Kinerja Keuangan Pada Sektor Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei) Periode 2007-2011. *CALYPTRA: Jurnal Ilmiah Mahasiswa Universitas Surabaya*, 2(1), 1–17. <https://journal.ubaya.ac.id/index.php/jimus/article/view/184>
- Kasmir. (2004). *Manajemen Perbankan*. PT RajaGrafindo.
- Kasmir. (2010). *Pengantar Manajemen Keuangan* (Suwito, Ed.; Kedua). Prenadamedia Group.
- Kasmir. (2018). *Analisi Laporan Keuangan* (Revisi). PT Rajagrafindo Persada.
- Khamisah, N., Nani, D. A., & Ashsifa, I. (2020a). Pengaruh Non-Performing Loan (NPL), BOPO dan Ukuran Perusahaan Terhadap Return on Assets (ROA) Perusahaan

- Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). *Jurnal TECHNOBIZ*, 3, 18–23.
- Khamisah, N., Nani, D. A., & Ashsifa, I. (2020b). Pengaruh Non-Performing Loan (NPL), BOPO dan Ukuran Perusahaan Terhadap Return on Assets (ROA) Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). *Jurnal TECHNOBIZ*, 3.
- Kistiyaputri, A. (2022). Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Total Aset Terhadap Laba Bank Syariah Indonesia. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam*, 5(3), 41–51. <https://doi.org/10.26740/JEKOBIV5N3.P41-51>
- Komalasari, I., & Wirman. (2021). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional Dengan Bank Syariah Periode 2015-2019. *Jurnal Akuntansi Bisnis*, 14(2). <https://doi.org/10.30813/JAB.V14I2.2511>
- Kurniawansyah, D. (2016). Pengaruh Profit Loss Sharing Funding Ratio dan Profit Loss Sharing Financing Ratio Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syaria'h di Indonesia dengan Efisiensi dan Risiko Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 18(1), 44–58. <https://doi.org/10.9744/JAK.18.1.44-58>
- Malik, F. A., Majid, N., & Fielnanda, R. (2023). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Total Aset Dan Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap ROA Unit Usaha Syariah Bank 9 Jambi. *Manajemen Keuangan Syariah*, 3(2), 45–53. <https://doi.org/10.30631/MAKESYA.V3I2.2038>
- Mardiatmoko, G. (2020a). Pentingnya Uji Asumsi Klasik Pada Analisis Regresi Linier Berganda (Studi Kasus Penyusunan Persamaan Allometrik Kenari Muda [Canarium Indicum L.]). *BAREKENG: Jurnal Ilmu Matematika Dan Terapan*, 14(3), 333–342. <https://doi.org/10.30598/barekengvol14iss3pp333-342>
- Mardiatmoko, G. (2020b). Pentingnya Uji Asumsi Klasik Pada Analisis Regresi Linier Berganda (Studi Kasus Penyusunan Persamaan Allometrik Kenari Muda [Canarium Indicum L.]). *BAREKENG: Jurnal Ilmu Matematika Dan Terapan*, 14, 333–342. https://www.academia.edu/56533556/Pentingnya_Uji_Asumsi_Klasik_Pada_Analisis_Regresi_Linier_Berganda
- Marshella, S., Eliza, A., & Putri, R. (2026). Pengaruh BI Rate, Inflasi, NPF, BOPO, dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia Periode 2019-2024. *SAUJANA : Jurnal Perbankan Syariah Dan Ekonomi Syariah*, 8(2), 282–301. <https://doi.org/10.59636/SAUJANA.V8I2.474>
- Maulana, P., Dwita, S., Helmayunita, N., Akuntansi, J., Ekonomi, F., & Padang, U. N. (2021). Pengaruh CAR, NPL, LDR dan BOPO terhadap Return On Assets (ROA) pada Bank Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2019. In *Jurnal Eksplorasi Akuntansi* (Vol. 3, Number 2). Online. <http://jea.ppj.unp.ac.id/index.php/jea/index>
- Moha, N. A., Mokodompit, W. S., & Anu, Z. S. (2023). Analisis Pengaruh Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Dan Bank Konvensional Periode 2018-2022. *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 9(14), 553–562. <https://doi.org/10.5281/ZENODO.8180371>

- Mosey, A. C., Tommy, P., & Untu, V. N. (2018). Pengaruh Risiko Pasar Dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Bumh Yang Terdaftar Di Bei Periode 2012-2016 . *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 6(3), 1338–1347. <https://doi.org/10.35794/EMBA.6.3.2018.20217>
- Muhammad. (2005). *Manajemen bank syari'ah* (Revisi). Unit Penerbit dan Percetakan AMP-YKPN.
- Murtiningrum, W., & Cahaya, Y. F. (2024). Analisa Pengaruh CAR, NPL dan LDR Terhadap ROA pada Bank BUMN. *Prosiding Seminar Nasional*, 4, 250–259. <https://journal.perbanas.id/index.php/psn/article/view/842>
- Mustafa, P. S. (2022). Statistika Inferensial meliputi Uji Beda dalam Pendidikan Jasmani: Sebuah Tinjauan. *DIDAKTIKA JURNAL PEMIKIRAN PENDIDIKAN*, 28, 71–86. <http://journal.umg.ac.id/index.php/didaktika>
- Nasirudin, A., & Saibil, D. I. (2023). Pengaruh pembiayaan murabahah, inflasi, risk profile, dan capital terhadap kinerja keuangan bank syariah di Indonesia periode 2016-2021. *INOVASI: Jurnal Ekonomi, Keuangan Dan Manajemen*, 19(2).
- Nasukhin Asrori, M. (2025). Intermediasi keuangan syariah: Sebuah eksplorasi tentang relasi antara bank, nasabah, dan regulasi. In *Maliki Interdisciplinary Journal (MIJ) eISSN* (Vol. 3). <http://urj.uin-malang.ac.id/index.php/mij/index>
- Nasution, L. M. (2017). Statistik Deskriptif. *Hikmah*, 14(1), 49–55. <https://e-jurnal.staisumatera-medan.ac.id/index.php/hikmah/article/view/16>
- Natalia, E. Y. (2019). Dampak Kebijakan Suku Bunga SBI Terhadap Profitabilitas Perbankan (Studi Kasus BPR Konvensional Dengan BPR Syariah di Kota Batam). *Jurnal Akuntansi Bareleng*, 4(1), 32–42. <https://doi.org/10.33884/JAB.V4I1.1385>
- Ningsih, W. F., & Rachmawati, L. (2019). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Jawa Timur. *JABE (Journal of Applied Business and Economic)*, 5(4), 365–383. <https://doi.org/10.30998/JABE.V5I4.4185>
- Ningtyas, D. E. K., & Oetomo, H. W. (2019). Pengaruh Non Performing Financing , Financing Deposit Ratio Dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Terhadap Profitabilitas. *Jurnal Ilmu Dan Riset Manajemen (JIRM)*, 8(9). <https://jurnalmahasiswa.stiesia.ac.id/index.php/jirm/article/view/2521>
- Nuha, V. Q. Q., & Mulazid, A. S. (2018). Pengaruh NPF, BOPO Dan Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Al-Uqud: Journal of Islamic Economics*, 2(2), 168–182. <https://doi.org/10.26740/AL-UQUD.V2N2.P168-182>
- Nurfauziah, E. R., Mumtahaen, I., & Yasin, M. K. (2025). Pengaruh Non-Performing Financing (NPF) dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Return on Asset (ROA). *RIGGS: Journal of Artificial Intelligence and Digital Business*, 4(2), 6568–6579. <https://doi.org/10.31004/riggs.v4i2.1614>

- Nurmasari, D. D. (2022). Pengaruh CAR, FDR, DPK dan BOPO terhadap Profitabilitas BPRS di Indonesia. *Review of Applied Accounting Research (RAAR)*, 2(2), 233–242. <https://doi.org/10.30595/RAAR.V2I2.15151>
- Oktaviani, E., Mai, M. U., & Setiawan. (2022). Analisis Pengaruh Faktor Internal dan Faktor Eksternal terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 2, 579–588. <https://doi.org/10.35313/jaief.v2i3.3727>
- Paramitha, D., & Astuti, P. (2018). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Pada Bank Syariah dan Bank Konvensional. *JAE (JURNAL AKUNTANSI DAN EKONOMI)*, 3(2), 38–50. <https://doi.org/10.29407/JAE.V3I2.12495>
- Parenrengi, S., & Hendratni, T. W. (2018). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal Dan Penyaluran Kredit Terhadap Profitabilitas Bank. *Jurnal Manajemen Strategi Dan Aplikasi Bisnis*, 1. <https://www.ejournal.imperiuminstitute.org/index.php/JMSAB/article/view/15/2>
- Pertiwi, L., & Susanto, L. (2019). Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Pada Perbankan Yang Terdaftar Di Bei. *Jurnal Multiparadigma Akuntansi*.
- Pinasti, W. F., & Mustikawati, RR. I. (2018). Pengaruh CAR, BOPO, NPL, NIM Dan LDR Terhadap Profitabilitas Bank Umum Periode 2011-2015. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 7(1), 126–142. <https://doi.org/10.21831/NOMINAL.V7I1.19365>
- Pramana, D., & Indrarini, R. (2017). Pembiayaan BPR Syariah Dalam Peningkatan Kesejahteraan UMKM : Berdasarkan Maqashid Sharia. In *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam* (Vol. 3, Number 1).
- Pratama, I. P. S. A., Yuesti, A., & Bhagawati, D. A. S. (2021). Pengaruh Tingkat Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Risiko Operasional, Risiko Tingkat Bunga Dan Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas Bank Perkreditan Rakyat di Kota Denpasar Tahun 2016-2019. *KARMA (Karya Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 1(1). <https://e-journal.unmas.ac.id/index.php/karma/article/view/1651>
- Purwaningtyas, H., & Hartono, U. (2020). Pengaruh GDP, Inflasi, KURS, CAR, FDR, Financing Dan Bank Size Terhadap NPF Perbankan Syariah Di Indonesia Tahun 2014-2017. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 8(2). <https://ejournal.unesa.ac.id/index.php/jim/article/view/31134>
- Putra, H. M. (2020). Pengaruh CAR, NPF, BOPO Dan LDR Terhadap ROA Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Bank Indonesia. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIMMU)*, 5(1), 23–30. <https://doi.org/10.33474/JIMMU.V5I1.6724>
- Raharjo, T. H., Prasetyo, I., & Kristina, L. (2021). Perbandingan Kinerja Keuangan BPR dan BPRS di Jawa Tengah Selama Pandemi Covid-19. *Permana : Jurnal Perpajakan, Manajemen, Dan Akuntansi*, 13(2), 233–250. <https://doi.org/10.24905/PERMANA.V13I2.168>

- Ramadhani, F., Hakim, D. A. M., & Fitriyani. (2023). Analisis Determinan Variabel Kinerja Keuangan Terhadap Total Aset Perbankan Syariah. *AL-KAINAH: Journal of Islamic Studies*, 2(2), 132–145. <https://doi.org/10.69698/JIS.V2I2.465>
- Rinanti, R. (2012). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) (Studi Komparasi Bank Konvensional & Bank Syariah di Indonesia). *JURNAL BISNIS STRATEGI*, 21(2), 95–111. <https://doi.org/10.14710/JBS.21.2.95-111>
- Rivai, H. V., Basir, S., Sundarto, S., & Veithzal, A. P. (2013). *Commercial Bank Manajement: Manajemen Perbankan dari Teori ke Praktik*. PT RajaGrafindo.
- Riyanti, R. S. (2024). Capitalization Chronicles: Unraveling the Impact on Bank Profitability. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 26(2), 161–168. <https://doi.org/10.9744/JAK.26.2.161-168>
- Rumasukun, M. A., & Reza, M. I. (2022). Analisis Pengaruh CAR, BOPO, NPF, Dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Dan Bank Konvensional Di Indonesia. In *Journal of Islamic Economics and Philanthropy (JIEP)*. E-ISSN (Vol. 05, Number 02). <https://akuntansikeuangan.com/daftar-lengkap-bank-syariah/>
- Safitri, A. R., & Sudarsono, H. (2018). Perbandingan pengaruh rasio keuangan terhadap return on asset (ROA) pada bank umum konvensional dan bank umum syariah. *Proceeding of Conference on Islamic Management, Accounting, and Economics*, 1, 59–67. <https://journal.uui.ac.id/CIMAE/article/view/11929>
- Sahri, M. Z. (2024). Persamaan dan Perbedaan Bank Konvensional dengan Bank Syariah. *JIBEMA: Jurnal Ilmu Bisnis, Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi*, 2(1), 50–66. <https://doi.org/10.62421/JIBEMA.V2I1.57>
- Saputra, S. E., DP, E. N., & Anisma, Y. (2016). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional dan Bank Syariah (Periode 2012-2014). *Jurnal Online Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Riau*, 3(1), 148–162. <https://www.neliti.com/publications/184649/>
- Sarasianti, N., & Shofawati, A. (2018). Perbandingan Kinerja Keuangan BPRS Dan BPR Konvensional Di Surabaya. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 5, 290–304.
- Sari, L. W., & Annisa, A. (2023). Pengaruh Total Aset, Dana Pihak Ketiga Dan Financing To Deposit Ratio Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Akuntansi, Bisnis Dan Ekonomi Indonesia (JABEI)*, 2(1), 25–38. <https://doi.org/10.30630/JABEI.V2I1.149>
- Setiawan, M. A., & Kurniawati, L. (2024a). Analisis Rasio Kinerja, Likuiditas, Kewajiban Penyediaan Modal Minimum, Inflasi, Jumlah Uang Beredar dan Produk Domestik Bruto terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2019-2023. *Jurnal Akademi Akuntansi Indonesia Padang*, 4(2), 172–186. <https://doi.org/10.31933/35Z4VP43>
- Setiawan, M. A., & Kurniawati, L. (2024b). Analisis Rasio Kinerja, Likuiditas, Kewajiban Penyediaan Modal Minimum, Inflasi, Jumlah Uang Beredar dan Produk Domestik

- Bruto terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2019-2023. *Jurnal Akademi Akuntansi Indonesia Padang*, 4(2), 172–186. <https://doi.org/10.31933/35Z4VP43>
- Setyowati, D. H. (2019). Pengaruh Efisiensi Operasional Terhadap Return On Assets Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 4(2), 39–53. <https://doi.org/10.30651/JMS.V4I2.2635>
- Shabiha, E. D., Tursinah, M., & Sari, S. N. (2025). Pengaruh Total Aset, Dana Pihak Ketiga, dan Financing to Deposit Ratio Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah. *RIGGS: Journal of Artificial Intelligence and Digital Business*, 4(2), 696–704. <https://doi.org/10.31004/riggs.v4i2.556>
- Sihombing, E. B., & Marbun, J. (2022). Pengaruh Loan To Deposit Ratio (LDR), Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) dan BI-7 Day Reverse Repo Rate (BI7DRR) Terhadap Profitabilitas PT Bank Tabungan Negara Periode 2016-2022. *Ekonomi & Bisnis*, 21(2). <https://doi.org/10.32722/EB.V21I2.5219>
- Sihombing, P. R. (2021). *Analisis Regresi Data Panel*. https://www.researchgate.net/profile/Pardomuan-Sihombing/publication/357051571_Analisis_Regresi_Data_Panel/links/61b9e25e1d88475981f04551/Analisis-Regresi-Data-Panel.pdf
- Silitonga, R. N., & Wirman. (2022). Perbandingan Pengaruh CAR Dan BOPO Terhadap ROA Pada Bank Umum Konvensional Dan Bank Umum Syariah Periode 2016-2020. *EKSPANSI: Jurnal Ekonomi, Keuangan, Perbankan, Dan Akuntansi*, 14(1), 12–21. <https://doi.org/10.35313/EKSPANSI.V14I1.3529>
- Siregar, B. G., Lubis, A., & Salman, M. (2023a). Efisiensi Operasional Bank Umum Syariah. *Jurnal Penelitian Ekonomi Akuntansi (JENSI)*, 7(2), 264–278. <https://doi.org/10.33059/JENSI.V7I2.8571>
- Siregar, B. G., Lubis, A., & Salman, M. (2023b). Efisiensi Operasional Bank Umum Syariah. *Jurnal Penelitian Ekonomi Akuntansi (JENSI)*, 7(2), 264–278. <https://doi.org/10.33059/jensi.v7i2.8571>
- Sochib, S., Liyundira, F. S., & Yulianti, A. (2022). The Effect of LDR, NPL, CAR on Return on Asset of Conventional National Commercial Bank in Indonesia. *International Journal of Accounting and Management Research*, 3(2), 51–59. <https://doi.org/10.30741/IJAMR.V4I1.1104>
- Sudarsana, I. K. A., & Suarjaya, A. A. G. (2019). Pengaruh Kecukupan Modal, Risiko Kredit, Likuiditas, Dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas LPD di Kabupaten Karangasem. *E-Jurnal Manajemen*, 8(10), 6022–6041. <https://doi.org/10.24843/EJMUNUD.2019.V08.I10.P08>
- Sudirman, I. wayan. (2013). *Manajemen Perbankan: Menuju Konvensional yang Profesional* (1st ed.). Kencana Prenada Media Group.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Manajemen* (Setiyawami, Ed.; 1st ed.). Alfabeta.

- Supeno, W., & Hendarsih, I. (2020). Kinerja Kredit Terhadap Profitabilitas BPR Pada Masa Pandemi Covid-19. *Akrab Juara: Jurnal Ilmu-Ilmu Sosial*, 5(4), 147–161. <https://doi.org/10.58487/AKRABJUARA.V5I4.1290>
- Suryani, F. (2023). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pertumbuhan Total Aset Bank Muamalat Periode 2009-2022* [UIN Syarif Hidayatullah]. <https://repository.uinjkt.ac.id/dspace/handle/123456789/74936>
- Susanti, L., Yuliansyah, & Robin. (2023). Pengaruh Penyisihan Penghapusan Aset Produktif, Non Performing Loan, Biaya Operasional Penghasilan Operasional Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Good Corporate Governance Sebagai Variabel Moderating Pada Bank Perkreditan Rakyat Di Kota Batam. *Measurement Jurnal Akuntansi*, 17(2), 273–282. <https://www.journal.unrika.ac.id/index.php/measurement/article/view/5726>
- Sutrisno, S. (2017). Risiko dan kinerja Bank Perkreditan Rakyat: Studi perbandingan antara BPR Syariah dengan Konvensional di Indonesia. *INFERENSI: Jurnal Penelitian Sosial Keagamaan*, 11(2), 309–328. <https://doi.org/10.18326/INFSL3.V11I2.309-328>
- Suwarno, R. C., & Ahmad, M. M. (2018). Analisis Pengaruh NPF, FDR, BOPO, CAR, dan GCG terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013-2017. *BISNIS: Jurnal Bisnis Dan Manajemen Islam*, 6(1), 94–117. <https://doi.org/10.21043/BISNIS.V6I1.3699>
- Syakhrun, M., Amin, A., & Anwar, A. (2019). Pengaruh CAR, BOPO, NPF Dan FDR Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *BJRM (Bongaya Journal For Research in Management)*, 2(1), 1–10. <https://doi.org/10.37888/BJRM.V2I1.102>
- Tambun, S., & Sitorus, R. R. (2024). Pelatihan Olah Data Riset Akuntansi Berbasis Data Panel Menggunakan Aplikasi Stata Kepada Anggota IAI Wilayah Bali. *Jurnal Pengabdian Masyarakat Bangsa*, 2(6), 2323–2331. <https://doi.org/10.59837/jpmba.v2i6.1218>
- Umardani, D., & Muchlish, A. (2016). *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Dan Bank Konvensional Di Indonesia*. www.bi.go.id
- Vina, D., Manajemen, D., Tinggi, S., Ekonomi, I., & Padang, K. (2017). *Analisis Perbedaan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Dengan Bank Konvensional Di Indonesia (Sebuah Studi Komparatif)*.
- VMS, D. Y., Maryono, M., & Santosa, A. B. (2020). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Net Interest Margin (NIM), Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional (BOPO) Serta Loan To Deposit Ratio (LDR) Terhadap Return On Assets (ROA). *Dinamika Akuntansi Keuangan Dan Perbankan*, 9(2), 189–200. <https://unisbank.ac.id/ojs/index.php/fe9/article/view/8364>
- Wahyuna, S., & Zulhamdi. (2022). Perbedaan Perbankan Syariah dengan Konvensional. *Al-Hiwalah: Journal of Sharia Economic Law*, 1(2), 183–196. <https://doi.org/10.47766/ALHIWALAH.V1I2.879>

- Wahyuni, M., & Efriza, R. E. (2017). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Dengan Bank Konvensional di Indonesia. *International Journal of Social Science and Business*, 1(2), 66–74. <https://doi.org/10.23887/IJSSB.V1I2.10584>
- Widyastuti, P. F., & Aini, N. (2021). Pengaruh CAR, NPL, LDR Terhadap Profitabilitas Bank (ROA) Tahun 2017-2019. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 12(3), 1020–1026. <https://doi.org/10.23887/JIMAT.V12I3.37828>
- Wiraputra, J., Andriani, Y., Fuadi, F., & Iqbal, M. (2026). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan, Likuiditas, Dan Risiko Pada BPRS Dan BPR Di Indonesia. *MARGIN: Journal of Islamic Banking*, 6(1), 21–40. <https://doi.org/10.30631/YTW19Y12>
- Wonggo, M. M. P., Sumual, F. M., & Sumampouw, O. O. (2025). The Effect Of Company Size On Profitability: A Study Of Pt. Bank Sulut 2013-2024 Period. *Jurnal Ekonomi, Kependidikan, Manajemen, Dan Akuntansi*, 3(3), 12–22. <https://jekma.feb-unima.com/index.php/jekma/article/view/204>
- Wulandari, R. T., & Juliarto, A. (2023). Analisis Faktor Internal Dan Faktor Eksternal Yang Mempengaruhi Profitabilitas Perbankan Syariah Sebelum Dan Selama Pandemi Covid-19. *Diponegoro Journal of Accounting*, 12(4), 1–11. <https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/accounting/article/view/41616>
- Wulandari, T., Anggraeni, L., & Andati, T. (2016). Modeling the profitability of commercial banks in Indonesia. *Economic Journal of Emerging Markets*, 8(2), 109–119. <https://doi.org/10.20885/EJEM.VOL8.ISS2.ART3>
- Yuda, S. E., Rosyid, W. K., & Nurwahidah, A. (2025). Analisis Peran Bank Syariah BPRS Mitra Harmoni Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat Melalui Pembiayaan Jemput Bola Pada Produksi Clay Go Internasional . *Musytari : Jurnal Manajemen, Akuntansi, Dan Ekonomi*, 21(3), 91–100. <https://doi.org/10.2324/GWEKQ980>
- Zumaidah, L. N., & Soelistyo, A. (2018). Pengaruh Total Aset, Dana Pihak Ketiga, Dan Kredit Pada Bank Umum Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Provinsi-Provinsi Di Indonesia Pada Tahun 2013-2016. *Jurnal Ilmu Ekonomi JIE*, 2(2), 251–263. <https://doi.org/10.22219/JIE.V2I2.7028>