

PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, EFISIENSI OPERASIONAL, TOTAL ASET DAN JUMLAH KANTOR TERHADAP PROFITABILITAS BPRS DI JAWA TENGAH DAN DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA PERIODE

2021-2024



SKRIPSI

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

OLEH :

Mohammad Ananda Dwi Saputra

NIM 22108020045

DOSEN PEMBIMBING :

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

NIP. 19910919 201503 2 008

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

2026

PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, EFISIENSI OPERASIONAL, TOTAL ASET DAN JUMLAH KANTOR TERHADAP PROFITABILITAS BPRS DI JAWA TENGAH DAN DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA PERIODE

2021-2024



SKRIPSI

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

OLEH :

Mohammad Ananda Dwi Saputra

NIM 22108020045

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA

YOGYAKARTA

2026

HALAMAN PENGESAHAN



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-1186/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2026

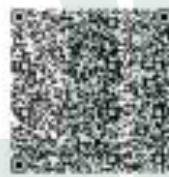
Tugas Akhir dengan judul : **PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING, FINANCING TO DEPOSIT RATIO, EFISIENSI OPERASIONAL, TOTAL ASET DAN JUMLAH KANTOR TERHADAP PROFITABILITAS BPRS DI JAWA TENGAH DAN DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA PERIODE 2021-2024***

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : **MOHAMMAD ANANDA DWI SAPUTRA**
Nomor Induk Mahasiswa : **22108020045**
Telah diujikan pada : **Jumat, 14 Agustus 2026**
Nilai ujian Tugas Akhir : **A/B**

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Friti Zaelina, S.E.I., M.E.K.
SIGNED

Valid ID: null&id=0000

STATE ISLAMIC UNIVERSITY



Penguji I

HASAN AL BANNA, S.E.I., ME
SIGNED

Valid ID: null&id=0002



Penguji II

Dr. Slamet Haryono, SE, M.Si., Ak., CA
SIGNED

Valid ID: null&id=0004



Yogyakarta, 14 Agustus 2026

UIN Sunan Kalijaga

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Mismen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA, ACPA.
SIGNED

Valid ID: null&id=0001

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi oleh Mohammad Ananda Dwi Saputra

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam,

UIN Sunan Kalijaga

Di-Yogyakarta

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Setelah melakukan pengoreksian, pemeriksaan, memberikan arahan, serta melakukan perbaikan yang diperlukan, dengan demikian, saya sebagai pembimbing menyatakan bahwa skripsi yang diajukan oleh mahasiswa berikut ini :

Nama : Mohammad Ananda Dwi Saputra
NIM : 22108020045
Judul Skripsi : Pengaruh *Non Performing Financing, Financing To Deposit Ratio*, Efisiensi Operasional, Total Aset Dan Jumlah Kantor Terhadap Profitabilitas BPRS Di Jawa Tengah Dan Daerah Istimewa Yogyakarta Periode 2021-2024

Skripsi ini telah layak untuk diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Program Studi Perbankan Syariah, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana Ekonomi Islam.

Dengan ini, kami berharap skripsi ini dapat segera diujikan. Terima kasih atas perhatian dan pertimbangannya.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 06 Agustus 2026

Pembimbing



Fitri Zaelina, S.E.I., M.E.K
NIP. 19920418 201903 2 015

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Mohammad Ananda Dwi Saputra

NIM : 22108020045

Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul **“Pengaruh *Non Performing Financing, Financing To Deposit Ratio*, Efisiensi Operasional, Total Aset Dan Jumlah Kantor Terhadap Profitabilitas Bprs Di Jawa Tengah Dan Daerah Istimewa Yogyakarta Periode 2021-2024”** adalah benar-benar merupakan karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar Pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 06 Agustus 2026



Mohammad Ananda Dwi Saputra
22108020045

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

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

Nama : Mohammad Ananda Dwi Saputra
NIM : 22108020045
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah saya yang berjudul

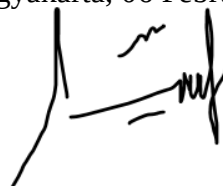
“Pengaruh *Non Performing Financing, Financing To Deposit Ratio, Efisiensi Operasional, Total Aset Dan Jumlah Kantor Terhadap Profitabilitas Bprs Di Jawa Tengah Dan Daerah Istimewa Yogyakarta Periode 2021-2024*”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola, dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai hak pemilih cipta.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan kesadaran sendiri dan tidak atas tekanan ataupun paksaan dari pihak manapun demi menegakkan integritas akademik di institusi.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 06 Februari 2026



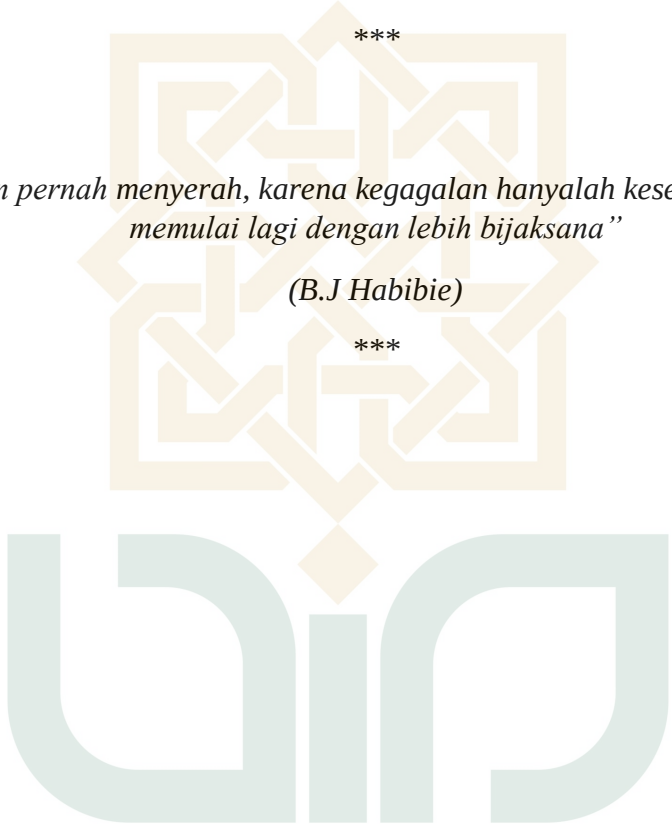
Mohammad Ananda Dwi Saputra
22108020045

HALAMAN MOTTO

“Setiap orang memiliki timeline hidupnya masing-masing, tidak sama bukan berarti gagal. Tuhan yang paling tahu kapan waktu terbaik untuk setiap orang meraih impiannya.”

“Jangan pernah menyerah, karena kegagalan hanyalah kesempatan untuk memulai lagi dengan lebih bijaksana”

(B.J Habibie)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirraahim

Dengan rahmat dan karunia Allah SWT Sang Pencipta Alam Semesta serta limpahan rahmat, kesehatan, kekuatan dan kemudahan-Nya dalam proses penyusunan tugas akhir hingga terselesaikan dengan baik. Sholawat dan salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini dipersembahkan kepada Ibu dan Almarhum Bapak sebagai pahlawan yang tak henti memberikan doa, kasih sayang, serta dukungan moral dan material juga kekuatan yang luar biasa kepada penulis. Kakak yang selalu memberikan perhatian serta dukungan kepada penulis.

Kepada dosen program studi perbankan syariah , khususnya ibu Fitri Zaelina selaku dosen pembimbing dan dosen penasehat akademik yang dari awal perkuliahan selalu mendukung dan memotivasi penulis hingga proses penyelesaian skripsi.

Kepada teman-teman yang terlibat dalam proses perkuliahan hingga penyelesaian skripsi, atas kebahagiaan dan dukungan yang tak henti tersalurkan sehingga perjalanan penulis menjadi berwarna

PEDOMAN LITERASI 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 0532b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba‘	B	Be
ت	Ta‘	T	Te
ث	Ša‘	Š	S (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	Žal	Ž	Ze (dengan titik di atas)
ر	Ra‘	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ya

Huruf Arab	Nama	Huruf latin	Nama
ص	Ṣad	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa‘	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa‘	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa‘	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	‘Em
ن	Nun	N	‘En
و	Waw	W	W
ه	Ha‘	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya‘	Y	Ya

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta’addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>’Iddah</i>

C. Ta' Marbutah

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 diserap kedalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>
كَرَامَةُ الْأَوْلِيَاءِ	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

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

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	Ditulis	A
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyah</i>
2. Fathah + ya'mati	Ditulis	A
تنسى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. Kasrah + ya'mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. Dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

1. Fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. Fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قُول	Ditulis	<i>Qoul</i>

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>A'antum</i>
أَعَدْتُ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>La'in Syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal "al"

الْقُرْآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
الْقِيَاس	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. Penyusunan Kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذَوِي الْفُرُوض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أَهْلُ السُّنَّة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil'alam, puji dan syukur ke hadirat Allah SWT Tuhan yang Maha Esa atas segala limpahan rahmat serta hidayah-Nya sehingga pada kesempatan ini penulis dapat menyelesaikan tugas akhir dengan baik. Penulis sangat bersyukur karena selalu diberikan kesehatan, kemudahan, kelancaran, dan keteguhan hati untuk memulai dan menuntaskan jenjang studi ini yang mustahil dapat terwujud tanpa izin dan petunjuk-Nya. Shalawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah menjadi teladan yang luar biasa bagi umat Islam. Semoga karya ini dapat dimanfaatkan sebaik mungkin bagi pembaca baik umum, akademisi, hingga praktisi.

Penyusunan tugas akhir ini dibuat sebagai salah satu syarat memperoleh gelar sarjana ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dalam penyusunan tugas akhir ini penulis masih banyak mengalami kendala dan kekurangan, semata-mata karena keterbatasan penulis. Selain itu penyusunan ini tak lepas dari dukungan, doa, dan bantuan baik berupa moral maupun material dari banyak pihak. Untuk itu perkenankan penulis menyampaikan terima kasih kepada pihak-pihak yang berperan dalam kepenulisan ini.

1. Bapak Prof. Noorhaidi Hasan, S.Ag., M.A., M.Phil., Ph.D., selaku rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Jeihan Ali Azhar, S.Si., M.E.I. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta periode 2024-2029.
4. Bapak Defi Insani Saibil, S.E.I., M.E.K, sebagai Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta periode 2024-2029.
5. Ibu Dr. Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi, M.M, sebagai Ketua Program Studi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta periode 2019-2024.

6. Bapak Jauhar Faradis, S.H.I., M.A., selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta periode 2019-2024.
7. Ibu Fitri Zaelina, S.E.I., M.E.K, sebagai Dosen Pembimbing Akademik sekaligus menjadi Dosen Pembimbing Skripsi. Terima kasih atas ilmu pengetahuan, wawasan, dan bimbingan yang telah diberikan, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
8. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan dan wawasan bagi penulis selama menempuh studi, khususnya dosen program studi perbankan syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
9. Kepada kedua orang tua tercinta, Almarhum Bapak Sujito dan Ibu Umi Kodriyah yang senantiasa menjadi sumber kekuatan, doa, kasih sayang, serta dukungan yang tidak pernah berhenti dalam setiap langkah penulis. Terima kasih atas segala pengorbanan, kesabaran, nasihat, dan kepercayaan yang telah diberikan selama penulis menempuh pendidikan hingga dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Tidak ada kata yang cukup untuk membalas segala kebaikan dan perjuangan yang telah diberikan.
10. Terima kasih kepada Fitri Kamila yang telah senantiasa menemani, mendukung, dan memberikan semangat kepada penulis selama proses penyelesaian skripsi ini. Terima kasih atas kesabaran, perhatian, dan waktu yang telah diberikan, terutama di saat penulis menghadapi berbagai kesulitan. Terima kasih telah menjadi tempat berbagi cerita, keluh kesah, serta menjadi salah satu alasan bagi penulis untuk tetap bertahan dan menyelesaikan apa yang telah dimulai.
11. Teman teman perbankan syariah angkatan 2022 yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, Terima kasih atas dukungan selama proses perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini. Terima kasih atas kebersamaan, cerita, bantuan, dan semangat yang telah diberikan.

12. Terima kasih kepada diri sendiri yang telah bertahan, berusaha, dan terus melangkah meskipun dalam prosesnya tidak selalu mudah. Terima kasih telah melewati setiap rasa lelah, keraguan, dan berbagai tantangan hingga akhirnya mampu menyelesaikan apa yang telah dimulai. Semoga pencapaian ini menjadi pengingat bahwa setiap proses yang dijalani dengan kesabaran dan ketekunan akan menemukan hasilnya.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan dan jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan penelitian ini di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang perbankan syariah, serta dapat menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya.

Yogyakarta, 6 Agustus 2026

Penulis,



Mohammad Ananda Dwi Saputra
22108020045

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN	III
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	IV
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	V
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	VI
HALAMAN MOTTO	II
HALAMAN PERSEMBAHAN	III
PEDOMAN LITERASI ARAB LATIN.....	IV
KATA PENGANTAR.....	VIII
DAFTAR ISI.....	XI
DAFTAR GAMBAR.....	XIII
DAFTAR TABEL	XIV
DAFTAR LAMPIRAN	XV
ABSTRAK	XVI
ABSTRAC	XVII
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	11
BAB II	14
LITERATUR REVIEW	14
A. Landasan Teori	14
B. Kajian Pustaka	26
C. Kerangka Teori	32
D. Pengembangan Hipotesis	33
BAB III.....	39
METODE PENELITIAN.....	39
A. Jenis Penelitian.....	39
B. Populasi dan Sampel Penelitian	39

C. Data, Sumber data dan Teknik Pengumpulan Data.....	41
D. Definisi Operasional	42
E. Teknik Analisis Data	45
BAB IV	52
HASIL DAN PEMBAHASAN	52
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	52
B. Analisis Data.....	52
C. Pembahasan.....	61
BAB V.....	73
PENUTUP	73
A. Kesimpulan	73
B. Keterbatasan Penelitian.....	74
C. Saran.....	75
DAFTAR PUSTAKA.....	76
LAMPIRAN HASIL	XVIII
Lampiran <i>Curriculum Vitae</i> (CV)	XLII

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Profitabilitas BPRS di Indonesia	2
Gambar 2.1 Kerangka Teori.....	32



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Peringkat ROA	16
Tabel 2.2 Peringkat NPF	19
Tabel 2.3 Peringkat FDR.....	20
Tabel 2.4 Peringkat BOPO.....	21
Tabel 2.5 Penelitian Terdahulu	27
Tabel 3.1 BPRS Sampel Penelitian	40
Tabel 3.2 Variabel Penelitian	45
Tabel 4.1 Hasil Analisis Deskriptif	52
Tabel 4.2 Hasil Uji Chow.....	54
Tabel 4.3 Hasil Uji Hausman	55
Tabel 4.4 Hasil Uji LM.....	55
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinearitas.....	56
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	57
Tabel 4.7 Hasil Uji Hipotesis	58
Tabel 4.8 Hasil Uji F.....	59
Tabel 4.9 Hasil Uji T.....	59
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	61



DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN HASIL	XVIII
Lampiran <i>Curriculum Vitae</i> (CV)	XLII



ABSTRAK

Perkembangan Bank Perekonomian Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia belum sepenuhnya diikuti oleh peningkatan profitabilitas yang stabil. Kondisi tersebut juga terjadi pada BPRS di Jawa Tengah dan Daerah Istimewa Yogyakarta (DIY), yang memiliki peran penting dalam mendukung pembiayaan masyarakat dan sektor UMKM, tetapi masih menghadapi tantangan dalam menjaga kinerja profitabilitas. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Non Performing Financing (NPF)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, efisiensi operasional, total aset, dan jumlah kantor terhadap profitabilitas BPRS di Jawa Tengah dan DIY periode 2021–2024. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data sekunder dan analisis regresi data panel menggunakan Stata 17. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, NPF berpengaruh negatif tidak signifikan, FDR berpengaruh positif tidak signifikan, BOPO berpengaruh negatif signifikan, total aset berpengaruh negatif tidak signifikan, sedangkan jumlah kantor berpengaruh positif signifikan terhadap ROA.

Kata Kunci : BPRS, Profitabilitas, NPF, FDR, BOPO, Total Aset, Jumlah Kantor

ABSTRAC

The development of Islamic Rural Banks (BPRS) in Indonesia has not yet been fully matched by a rise in stable profitability. This situation also applies to BPRS in Central Java and the Special Region of Yogyakarta (DIY); while they play a crucial role in supporting financing for the public and the MSME sector, they continue to face challenges in maintaining profitability performance. This study aims to analyze the impact of Non-Performing Financing (NPF), the Financing-to-Deposit Ratio (FDR), operational efficiency, total assets, and the number of offices on the profitability of BPRS in Central Java and DIY during the 2021–2024 period. The study employs a quantitative approach using secondary data and panel data regression analysis via Stata 17. The results indicate that, individually, NPF has a negative but insignificant effect, FDR has a positive but insignificant effect, BOPO (operational efficiency ratio) has a significant negative effect, and total assets have a negative but insignificant effect, whereas the number of offices has a significant positive effect on Return on Assets (ROA).

Keywords: BPRS, Profitability, NPF, FDR, BOPO, Total Assets, Number of Offices



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

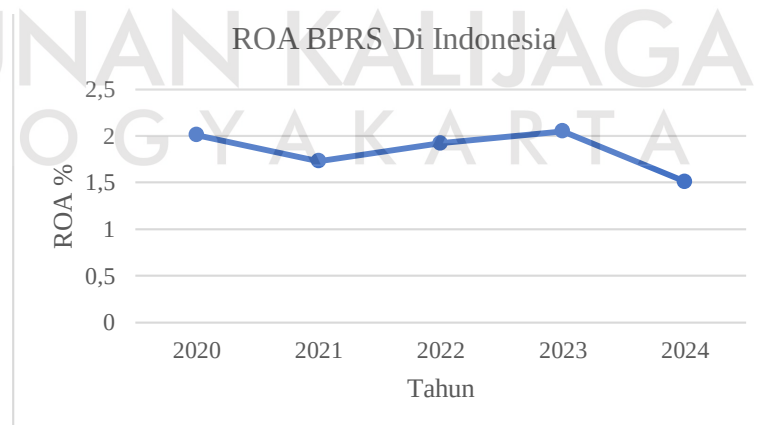
Sektor perbankan syariah di Indonesia berkembang pesat dalam dekade terakhir, berkontribusi signifikan pada sistem keuangan nasional. Perbankan berperan sebagai perantara modal untuk mendorong ekonomi (Putera, 2020). Berdasarkan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998, struktur perbankan diklasifikasikan ke dalam dua jenis, yaitu Bank Umum dan Bank Perekonomian Rakyat (BPR). Dalam sistem perbankan syariah, institusi ini hadir dalam bentuk Bank Perekonomian Rakyat Syariah (BPRS), yang beroperasi berdasarkan prinsip syariah, dan menjangkau masyarakat menengah ke bawah. BPRS fokus mengembangkan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) serta menyediakan akses pembiayaan mudah bagi masyarakat berpenghasilan rendah (Khotimah & Asytuti, 2020).

BPRS merupakan lembaga keuangan yang melakukan penyaluran dana kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan dan menghasilkan pendapatan yaitu margin bagi hasil, sehingga bagi hasil ini menjadi sumber pendaatan utama BPRS (Purnama et al., 2024). Menurut data publikasi Statistik Perbankan Syariah Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tahun 2025. Perkembangan jumlah Bank Perekonomian Rakyat Syariah di Indonesia dalam kurun waktu lima tahun terakhir cenderung stabil, meskipun

peningkatannya berlangsung secara bertahap dan tidak terlalu signifikan. Jumlah BPRS yang tercatat adalah 163 unit pada tahun 2020 kemudian naik menjadi 174 unit pada tahun 2024. Peningkatan tersebut menunjukkan bahwa keberadaan BPRS semakin mendapatkan kepercayaan dari masyarakat sebagai lembaga keuangan berbasis syariah yang terus berkembang (Lutfiana & Andraeny, 2023)

Sejalan dengan meningkatnya kepercayaan publik, kinerja BPRS juga menunjukkan pertumbuhan yang terlihat dari indikator finansial, salah satunya yakni profitabilitas yang diukur dengan *Return on Assets* (ROA). Profitabilitas tersebut ialah indikator yang krusial untuk mengevaluasi kemampuan BPRS dalam mengelola aset guna menghasilkan keuntungan. Namun demikian, Berdasarkan data Statistik Perbankan Syariah OJK, tingkat profitabilitas BPRS dalam beberapa tahun terakhir menunjukkan kondisi yang fluktuatif, yang mengindikasikan adanya faktor-faktor tertentu yang memengaruhi kinerja keuangan BPRS.

Gambar 1.1 Perkembangan Profitabilitas BPRS di Indonesia



Sumber : Otoritas Jasa Keuangan – Statistik Perbankan Syariah

Berdasarkan tabel di atas, data perkembangan tingkat profitabilitas BPRS selama periode 2020-2024, tampak adanya dinamika yang berfluktuasi pada rasio ROA. Di tahun 2020, ROA mencapai 2,01% tetapi turun secara signifikan menjadi 1,73% pada tahun 2021. Walaupun pernah menunjukkan kecenderungan perbaikan sampai level tertinggi yakni 2,05% pada tahun 2023, angka tersebut kembali menurun drastis menjadi 1,51% di akhir 2024. Penurunan efisiensi dalam meraih laba ini menandakan adanya masalah operasional serta dampak dari kualitas aset dan likuiditas bank.

Fluktuasi profitabilitas tersebut juga menjadi perhatian bagi BPRS di tingkat regional, khususnya di Provinsi Jawa Tengah dan Daerah Istimewa Yogyakarta. Kedua provinsi tersebut merupakan salah satu pusat perkembangan BPRS di Indonesia karena didukung oleh tingginya aktivitas UMKM, sektor perdagangan, serta meningkatnya kebutuhan masyarakat terhadap layanan keuangan syariah. Berdasarkan *Road Pengembangan dan Penguatan Industri BPR dan BPRS 2024-2027* yang diterbitkan oleh OJK, Jawa Tengah dan DIY termasuk wilayah dengan aktivitas intermediasi BPRS yang relatif tinggi secara nasional. Kondisi tersebut menunjukkan bahwa BPRS di kedua wilayah memiliki peran strategis dalam mendukung pembiayaan sektor produktif, namun di sisi lain tetap dituntut untuk menjaga tingkat profitabilitas agar mampu menjalankan fungsi intermediasi secara berkelanjutan.

Untuk memastikan BPRS di Jawa Tengah dan Daerah Istimewa Yogyakarta mampu menjalankan tingkat profitabilitas, diperlukan evaluasi

terhadap kinerja keuangan bank. Evaluasi tersebut dapat dilakukan melalui proses penilaian dan pengukuran kinerja yang bertujuan untuk menilai tingkat efektifitas dan efisiensi dalam menjalankan kegiatan operasional. Salah satu metode yang umum digunakan untuk mengukur kinerja tersebut adalah melalui analisis rasio keuangan. Di antara berbagai jenis rasio keuangan, rasio profitabilitas merupakan indikator yang digunakan untuk menilai kinerja pada suatu perusahaan (Aji & Asmarawati, 2023).

Dalam konteks BPRS, tingkat profitabilitas dipengaruhi oleh berbagai faktor internal yang berkaitan dengan kualitas pembiayaan, likuiditas, dan efisien operasional. Hal ini didukung oleh hasil penelitian Fitriyah & Sholikhin, (2019) yang mengemukakan bahwa variabel dalam penelitian, yaitu FDR, NPF, BOPO secara simultan berpengaruh terhadap tingkat profitabilitas yang diperoleh BPRS. Temuan tersebut menunjukkan kemampuan BPRS dalam mengoptimalkan penyaluran pembiayaan, mengendalikan risiko pembiayaan bermasalah, serta meningkatkan efisiensi operasional merupakan faktor-faktor penting yang berperan dalam menentukan tingkat profitabilitas bank.

Salah satu faktor internal yang diduga memengaruhi tingkat BPRS adalah *Non Performing Financing*. NPF menjadi salah satu indikator yang menggambarkan kesiapan bank dalam mengelola pembiayaan bermasalah. Tingginya rasio NPF mencerminkan meningkatnya rasio pembiayaan yang dihadapi bank, sehingga berpotensi menurunkan kualitas aset produktif dan mengurangi pendapatan yang diperoleh dari kegiatan pembiayaan (Pradita

& Ardiyanti, 2025). Apabila NPF suatu bank semakin menurun, maka bisa dikatakan bahwa bank mampu memaksimalkan keuntungan dari pembiayaan yang sudah dikeluarkan (Angraeni et al., 2022). Penurunan tingkat NPF juga menunjukkan semakin baiknya kualitas pembiayaan yang dimiliki bank, sehingga risiko kerugian akibat pembiayaan bermasalah dapat ditekan dan kemampuan bank dalam menghasilkan laba menjadi optimal.

Penelitian Destiani *et al*, (2023) menjelaskan penurunan persentase NPF menunjukkan kondisi yang positif, karena hal tersebut mencerminkan kemampuan BPRS dalam mengelola risiko dengan baik. Situasi ini berimplikasi pada meningkatnya keuntungan yang diperoleh, sehingga rasio profitabilitas seperti *Return on Assets* dan *Return on Equity* juga mengalami kenaikan. Hasil tersebut didukung oleh penelitian Rizki et al., (2023) yang menyatakan bahwa NPF berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas BPRS, sehingga perubahan tingkat pembiayaan bermasalah akan memengaruhi kemampuan bank dalam menghasilkan laba. Namun hasil tersebut berbeda dengan penelitian Aji & Asmarawati, (2023) yang menyimpulkan bahwa NPF tidak berpengaruh terhadap Profitabilitas BPRS yang diproksikan dengan ROA.

Rasio FDR juga menjadi salah satu indikator yang digunakan untuk menilai tingkat kesehatan bank yang digambarkan sebagai tingkat efisiensi bank melaksanakan fungsi sebagai lembaga yang menghimpun dana dengan baik (Angraeni et al., 2022). Rasio ini menjadi indikator penting karena efektivitas penyaluran pembiayaan akan berdampak langsung pada

peningkatan pendapatan bank. Menurut Sumarlin (2016) dalam penelitian (Hanafia & Karim, 2020) Berdasarkan Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 26/5/BPPP tanggal 2 Mei 1993, rasio FDR ditetapkan tidak boleh melampaui batas 110%. Tingginya nilai FDR menunjukkan semakin besar porsi dana pihak ketiga yang berhasil disalurkan oleh bank.

Dampaknya terhadap profitabilitas (ROA) pada BPRS menunjukan hasil yang beragam dalam berbagai literatur empiris. Penelitian yang dilakukan oleh Azhari & Satriana, (2025) serta Muslimin, (2025) menemukan bahwa FDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA BPRS. Hal ini menandakan bahwa semakin tinggi dana yang disalurkan dalam bentuk pembiayaan, semakin besar pendapatan bagi hasil yang diterima BPRS sehingga meningkatkan profitabilitas. Sebaliknya, penelitian Anggina et al., (2025) menunjukkan bahwa FDR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA BPRS Carana Kiat Andalas.

Faktor lain yang tidak kalah penting adalah efisiensi operasional, Efisiensi operasional memiliki peranan krusial bagi lembaga keuangan dalam memberikan layanan yang optimal kepada nasabah. Melalui penerapan strategi efisiensi yang tepat, bank mampu memperbaiki kinerja usahanya, sehingga berdampak pada penurunan biaya operasional sekaligus peningkatan pendapatan (Deanna, 2018). Efisiensi operasional dapat dicapai melalui perbandingan antara beban operasional dan pendapatan operasional (BOPO). Semakin tinggi nilai BOPO suatu bank, semakin besar pula biaya yang dikeluarkan terkait pendapatan yang dihasilkan (B. G.

Siregar *et al*, 2023). Peningkatan efisiensi bank menunjukkan bahwa kapasitasnya dalam mengelola *input* untuk menghasilkan *output* semakin baik. Manajemen ini mencakup manajemen risiko kredit, yang memungkinkan bank yang efisien untuk menggunakan input guna menghasilkan output semaksimal mungkin (Hadi & Sutrisno, 2025).

Selain kualitas pembiayaan, likuiditas, dan efisiensi operasional, total aset juga menjadi salah satu faktor yang diduga memengaruhi profitabilitas BPRS. Penelitian Annisa & Sari, (2023) juga membahas beberapa faktor yang mempengaruhi profitabilitas salah satunya yakni total aset. Total aset merupakan salah satu indikator penting dalam menilai kapasitas dan kekuatan keuangan suatu bank, termasuk pada BPRS. Aset yang dimiliki oleh bank menggambarkan kemampuan lembaga tersebut dalam mengelola uang, memberikan pinjaman, dan menghasilkan laba. Semakin besar nilai aset yang dimiliki oleh sebuah bank, maka keuntungan atau profitabilitasnya yang diperoleh juga akan meningkat.

Disamping besarnya total aset, luasnya jaringan kantor juga menjadi faktor yang dapat memengaruhi kinerja BPRS. Jumlah kantor merupakan salah satu indikator penting yang mencerminkan kemampuan bank dalam memperluas jangkauan layanan serta mendukung efektivitas kegiatan operasional. Bank syariah termasuk BPRS memiliki berbagai jenis kantor, mulai dari kantor pusat, kantor cabang, kantor cabang pembantu, hingga kantor kas, yang bertujuan untuk memberikan pelayanan serta kemudahan akses bagi nasabah (Juniarty, 2016; Kasmir, 2015). Jumlah kantor dapat

diartikan sebagai keseluruhan jaringan operasional bank syariah yang tersebar di berbagai wilayah di Indonesia (E. S. Siregar, 2016). Semakin luas jaringan kantor yang dimiliki, maka semakin besar pula peluang bank dalam menjangkau masyarakat serta meningkatkan aktivitas intermediasi.

Sebaran geografis BPRS saat ini telah menjangkau provinsi di Indonesia, dengan konsentrasi tertinggi yakni di Pulau Jawa di mana setiap provinsinya memiliki minimal satu unit operasional (Husein, 2014). Peningkatan jumlah kantor juga berperan dalam mendorong produktivitas bank syariah, karena dengan jaringan yang luas, bank dapat menghimpun dana pihak ketiga dan menyalurkan pembiayaan secara lebih optimal. Sejalan dengan penelitian Prasetya et al. (2015) perluasan jaringan kantor melalui penambahan cabang dapat meningkatkan penghimpunan dana masyarakat. Kondisi tersebut memberikan peluang bagi bank untuk memperbesar penyaluran pembiayaan dan pada akhirnya berpotensi meningkatkan profitabilitas.

Selain itu, keberadaan kantor sebagai pusat operasional juga menjadi bagian penting dalam menjalankan fungsi organisasi dan pengambilan keputusan strategis (Ellyanawati, 2018). Namun demikian, perluasan jaringan kantor harus tetap mempertimbangkan potensi bisnis di masing-masing daerah agar tetap efektif dan efisien (E. S. Siregar, 2016). Pembukaan kantor yang tidak disesuaikan dengan potensi pasar justru dapat meningkatkan beban operasional dan menurunkan efisiensi bank. Oleh

karena itu, keseimbangan antara produktivitas dan efisiensi menjadi kunci dalam pengelolaan jaringan kantor.

Pertumbuhan perbankan syariah di Indonesia perlu diperhatikan dan dianalisis terkait kebutuhan mendesak dalam pengawasan regulasi yang efektif dan komprehensif (Pradita & Ardiyanti, 2025). Penelitian terdahulu telah banyak mengkaji pengaruh NPF, FDR, BOPO, total aset, dan jumlah kantor terhadap profitabilitas perbankan syariah. Namun, hasil penelitian masih menunjukkan inkonsistensi dan sebagian besar berfokus pada Bank Umum Syariah. Penelitian mengenai BPRS, khususnya pada wilayah Jawa Tengah dan Daerah Istimewa Yogyakarta periode 2021–2024, masih relatif terbatas. Padahal kedua wilayah tersebut memiliki karakteristik ekonomi yang unik dengan dominasi sektor UMKM yang sangat bergantung pada pembiayaan BPRS.

Berdasarkan uraian tersebut, penelitian ini dilakukan untuk menganalisis **Pengaruh *Non Performing Financing, Financing to Deposit Ratio*, Efisiensi Operasional, Total Aset, dan Jumlah Kantor terhadap Profitabilitas BPRS di Jawa Tengah dan Daerah Istimewa Yogyakarta periode 2021–2024**. Penelitian ini diharapkan memberikan pemahaman lebih mendalam mengenai faktor-faktor yang memengaruhi profitabilitas lembaga keuangan syariah berskala kecil di tingkat daerah.

B. Rumusan Masalah

1. Apakah *Non Performing Financing* (NPF) memiliki pengaruh signifikan terhadap profitabilitas BPRS di Jawa Tengah dan DIY selama periode 2021-2024?
2. Apakah *Financing to Deposit Ratio* (FDR) memiliki pengaruh signifikan terhadap profitabilitas BPRS di Jawa Tengah dan DIY pada periode 2021-2024?
3. Apakah Efisiensi Operasional berpengaruh secara signifikan terhadap profitabilitas BPRS di Jawa Tengah dan DIY dalam rentang waktu 2021-2024?
4. Apakah Total Aset berpengaruh secara signifikan terhadap profitabilitas BPRS di Jawa Tengah dan DIY periode 2021-2024?
5. Apakah Jumlah Kantor berpengaruh secara signifikan terhadap profitabilitas BPRS di Jawa Tengah dan DIY periode 2021-2024?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk menganalisis pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap profitabilitas BPRS di Jawa Tengah dan DIY selama periode 2021-2024?
2. Untuk menganalisis *Financing to Deposit Ratio* (FDR) memiliki pengaruh signifikan terhadap profitabilitas BPRS di Jawa Tengah dan DIY pada periode 2021-2024?

3. Untuk menganalisis sejauh mana Efisiensi Operasional memengaruhi profitabilitas BPRS di Jawa Tengah dan DIY dalam rentang waktu 2021-2024?
4. Untuk menganalisis pengaruh Total aset terhadap profitabilitas BPRS di Jawa Tengah dan DIY periode 2021-2024?
5. Untuk menganalisis pengaruh Jumlah Kantor terhadap profitabilitas BPRS di Jawa Tengah dan DIY periode 2021-2024?

D. Manfaat Penelitian

Berdasarkan kepada rumusan dan tujuan masalah serta latar belakang yang telah dipaparkan sebelumnya, maka manfaat dari penelitian ini, yaitu :

1. Manfaat Akademik. Studi ini membantu memajukan ekonomi dan perbankan syariah, khususnya dalam menilai kinerja keuangan BPRS. Temuan ini dapat menjadi sumber edukasi untuk memahami hubungan antara faktor-faktor keuangan seperti NPF, FDR, Efisiensi operasional, Total Aset, Jumlah Kantor dan Profitabilitas. Selain itu, studi ini juga memperkaya pengetahuan tentang manajemen risiko dan efisiensi operasional terkait sektor perbankan Islam yang sedang berkembang di Jawa Tengah dan DIY.
2. Manfaat Teoritis. Membantu mengevaluasi dan mengembangkan teori keuangan dan profitabilitas dalam lembaga keuangan Islam. Penelitian ini memperkuat teori yang menghubungkan struktur keuangan, likuiditas, risiko kredit, dan efisiensi operasional dengan kemampuan bank Islam dalam menghasilkan laba dengan menyelidiki pengaruh NPF, FDR, Efisiensi

operasional, Total Aset dan Jumlah Kantor sekaligus menyesuaikan kerangka kerja ini dengan karakteristik unik BPRS di Jawa Tengah dan DIY.

A. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan ini dirancang dan dibuat untuk membantu pembaca memahami konteks, metode, hasil, dan simpulan penelitian. Adapun struktur penulisan dalam penelitian ini :

BAB I : PENDAHULUAN

Dalam bab ini mencakup latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan dalam penelitian

BAB II : LANDASAN TEORI

Dalam bab ini berisi tentang landasan teoretis yang relevan dengan variabel-variabel penelitian, termasuk teori mengenai faktor internal dan faktor eksternal. Selain itu, bab ini juga akan mengulas penelitian-penelitian terdahulu yang memiliki keterkaitan dengan topik penelitian serta mengajukan hipotesis penelitian yang akan diuji.

BAB III : METODE PENELITIAN

Dalam bab ini akan menjelaskan tentang metode penelitian yang digunakan, termasuk jenis-jenis penelitian, populasi dan sampel penelitian, sumber dan teknik pengumpulan data, instrumen penelitian beserta uji dan teknik analisis data yang digunakan untuk menguji hipotesis

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini akan disajikan deskripsi data penelitian, hasil analisis data yang telah dilakukan, serta pembahasan mendalam terkait temuan dalam

penelitian. Pembahasan ini akan menginterpretasikan hasil analisis, serta menghubungkannya dengan teori dan penelitian-penelitian terdahulu.

BAB V : PENUTUP

Dalam bab ini akan disajikan saran dan kesimpulan dengan ringkas dari temuan utama penelitian yang telah menjawab rumusan masalah serta memberikan saran yang relevan berdasarkan hasil penelitian dan masukan bagi penelitian selanjutnya.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini mengenai Pengaruh NPF, FDR, Efisiensi Operasional, Total Aset dan Jumlah Kantor terhadap Profitabilitas BPRS di Jawa Tengah dan Daerah Istimewa Yogyakarta periode 2021-2024, dapat disimpulkan bahwa kelima variabel secara simultan mempengaruhi profitabilitas. Hal ini menunjukkan bahwa kinerja profitabilitas BPRS tidak berdiri sendiri, melainkan dipengaruhi oleh kondisi aset, kualitas pembiayaan, penyaluran dana, efisiensi biaya, kapasitas aset dan jaringan kantor.

Secara parsial, NPF berpengaruh negatif namun tidak signifikan terhadap ROA, hal ini mengindikasikan bahwa pembiayaan bermasalah belum cukup untuk menekan profitabilitas BPRS secara langsung pada periode penelitian, kemungkinan karena pengelolaan risiko pembiayaan yang relatif masih terkendali. Selain itu, FDR berpengaruh positif namun tidak signifikan, yang berarti kemampuan bank dalam menyalurkan dana pihak ketiga belum sepenuhnya menjadi faktor penentu utama peningkatan laba.

Variabel BOPO terbukti berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA, hal ini mengindikasikan bahwa semakin tinggi BOPO dibandingkan pendapatan operasional, maka semakin rendah profitabilitas BPRS. Sementara itu total aset berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap ROA,

sehingga besaran aset yang dimiliki bank belum tentu mampu mendorong peningkatan laba. Selanjutnya jumlah kantor menunjukkan pengaruh yang positif dan signifikan terhadap ROA, hasil ini mengindikasikan bahwa perluasan jaringan kantor dapat mendukung peningkatan akses layanan, penghimpunan dana, dan penyaluran pembiayaan yang pada akhirnya mendorong profitabilitas BPRS. Secara keseluruhan penelitian ini menegaskan bahwa efisiensi operasional atau BOPO dan jumlah kantor merupakan faktor yang paling nyata dalam mempengaruhi profitabilitas BPRS di Jawa Tengah dan Daerah Istimewa Yogyakarta.

B. Keterbatasan Penelitian

1. Penelitian ini hanya menggunakan sampel BPRS di Provinsi Jawa Tengah dan Daerah Istimewa Yogyakarta, sehingga hasil dari penelitian belum tentu dapat digeneralisasikan ke seluruh BPRS di Indonesia.
2. Periode Penelitian yang digunakan terbatas yaitu tahun 2021-2024, sehingga belum sepenuhnya menggambarkan kondisi jangka panjang profitabilitas BPRS di Indonesia sebelum periode tersebut.
3. Variabel independen dalam penelitian ini hanya mencakup NPF, FDR, Efisiensi Operasional, Total Aset, dan Jumlah Kantor, sedangkan masih banyak faktor lain yang berpotensi mempengaruhi profitabilitas BPRS di Indonesia.

C. Saran

1. Penelitian selanjutnya disarankan untuk memperluas objek penelitian, tidak hanya BPRS di Jawa Tengah dan Daerah Istimewa Yogyakarta tetapi juga mencakup BPRS di provinsi lain agar hasil penelitian dapat digeneralisasikan dengan baik.
2. Disarankan untuk menambah periode pengamatan agar dapat melihat perkembangan profitabilitas BPRS di Indonesia dalam jangka panjang dan memperoleh hasil analisis yang lebih baik.
3. Penelitian selanjutnya disarankan untuk menambah variabel-variabel lain yang berpotensi mempengaruhi profitabilitas BPRS di Indonesia.

DAFTAR PUSTAKA

- Ahadini, F. M., Turmudzi, A., & Fataron, Z. A. (2022). Analisis Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Financing To Deposit Ratio, Non Performing Financing, Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap Profitabilitas. *Ulumuddin: Jurnal Ilmu-Ilmu Keislaman*, 12, 19–40.
- Aji, S. B., & Asmarawati, B. (2023). Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bprs Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 7(2), 666–681. <https://doi.org/10.31955/mea.v7i2.3079>
- Amin, N. F., Garancang, S., Abunawas, K., Makassar, M., Negeri, I., & Makassar, A. (2023). Konsep Umum Populasi Dan Sampel Dalam Penelitian. *Jurnal Pilar. JURNAL PILAR: Jurnal Kajian Islam Kontemporer*, 14(1), 15–31.
- Andriani, F. J., & Ardiani, N. (2025). Pengaruh CAR, NPF, FDR Terhadap Profitabilitas di Bank BTPN Syariah Tahun 2014-2024. *Al-Muamalat: Jurna LIlmu Hukum & Ekonomi Syariah*, 10(1), 66–79.
- Anggina, A., Efendy, Y., & Saputra, M. O. (2025). Pengaruh non performing financing (npf) dan financing to deposit ratio (fdr) terhadap return on asset (roa) pada pt. bprs cara kiat andalas periode 2019-2022. *Krigan: Journal of Management and Sharia Business*.
- Angraeni, B. D., Widodo, S., & Lestari, S. S. (2022). Analisis Pengaruh Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dan Debt to Equity Ratio (DER) Terhadap Return on Equity (ROE) pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016 - . *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 7(30), 128–155.
- Annisa, & Sari, L. W. (2023). Pengaruh Total Aset, Dana Pihak Ketiga Dan Financing To Deposit Ratio Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Akuntansi, Bisnis Dan Ekonomi Indonesia*, 2(1), 25–38.
- Apriyanti, R., Rahman, A. A., & Maharani, S. (2021). Empirical Studies Of The Effect Of Operational Costs And Operating Income , Financing To Deposit Ratio Against Return On Asset With Non-Performing Financing As

- Intervening Variables In Sharia Bank Indonesia. *Niqosiya: Journal of Economics and Business Research*, 1(1), 21–36.
- Arnanto, T. T., & Lutfi, L. (2025). Internal Financial Determinants of Profitability : Evidence From Rural Banks in Indonesia. *Golden Ratio Of Finance Management*, 5, 573–586.
- Astuti, R. P. (2022). Pengaruh CAR , FDR , NPF , Dan BOPO Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(03), 3213–3223.
- Azhari, A., & Satriana, D. (2025). Pengaruh DPK , CAR Terhadap ROA Dengan FDR Sebagai Variabel Intervening Pada BPRS Sumatera Barat. *Journal of Artificial Intelligence and Digital Business (RIGGS)*, 4(2), 6691–6700.
- Aziza, N. (2020). Deskriptif Kuantitatif. In *Metodologi Penelitian 1* (p. 165).
- Azizah, S. N. (2024). Analisis Pengaruh CAR, FDR, Dan NPF Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Riset Keuangan Dan Akuntansi*, 10, 45–57.
- Basyariah, N. (2018). Pengaruh Jumlah Tenaga Kerja dan Kantor Bank Syariah terhadap Pertumbuhan Aset Bank Syariah di Indonesia. *AT-TAUZI' : Jurnal Ekonomi Islam*, 18(1).
- 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.
- Deanna, J. N. (2018). Determinan Efisiensi Operasional Perbankan Indonesia (Studi Empiris pada Perbankan Umum Konvensional di Indonesia Tahun 2011-2016). *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 2(1), 217. <https://doi.org/10.24912/jmie.v2i1.1554>
- Destiani, I. R., Mayasari, I., Tamara, D. A. D., & Setiawan, S. (2023). Pengaruh CAR, NPF, FDR dan BOPO terhadap Profitabilitas BPRS di Indonesia. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 3(2), 356–372. <https://doi.org/10.35313/jaief.v3i2.3766>
- Diamond, D. W. (1984). Financial Intermediation and Delegated Monitoring. *The Review of Economic Studies*, 393–414.

- Ellyanawati, N. (2018). Analisa Perkembangan Jumlah Outlet Kantor Cabang dan Kebutuhan Frontliners di Era Digital Banking (Studi kasus di Bank Syariah Anak Perusahaan dan UUS Bank BUMN di Yogyakarta). *Iqtisad: Reconstruction of Justice and Welfare for Indonesia*, 1–19.
- Faris, H. S., Fuadi, A., & Alam, A. P. (2026). Pengaruh Non Performing Financing Dan Jumlah Knor Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2020-2024. *Jurnal Kajian Dan Riset Mahasiswa*, 3(3), 2268–2285.
- Febriani, D. N., & Manda, G. S. (2021). Pengaruh NPF, BOPO Dan FDR Terhadap Return On Assets (ROA) Pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Humaniora*, 5(1), 54–63.
- Firdiyanti, S. I., Muchlis, & Afendi, A. (2021). Determinasi Total Aset Unit Usaha Syariah Di Indonesia Tahun 2014-2019. *Jurnal Business Management Journal*, 17, 151–164. <https://doi.org/10.30813/bmj.v>
- Fitriyah, N. L., & Sholikhin, M. Y. (2019). Faktor Penentu Profitabilitas BPRS Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 5(03), 173–180.
- Hadi, W. I., & Sutrisno. (2025). Pengaruh Faktor Internal dan, Eksternal terhadap Risiko Kredit pada Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Indonesia*, 6(1), 1–16. <https://doi.org/10.31843/jmbi.v6i1.179>
- Hanafia, F., & Karim, A. (2020). Analisis CAR, BOPO, NPF, FDR, NOM, Dan DPK Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Syari'ah Di Indonesia. *Target : Jurnal Manajemen Bisnis*, 2(1), 36–46. <https://doi.org/10.30812/target.v2i1.697>
- Hidayatullah, F. (2023). Analisis Pengaruh Jumlah Kantor Bank , Rata-Rata Gaji ,Dan Beban Overhead Terhadap Profitabilitas Bank. *Social Science Academic*, 1(2), 647–664. <https://doi.org/10.37680/ssa.v1i2.4214>
- Husein, M. F. (2014). Analisis Kluster Perkembangan Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) di Pulau Jawa. *Asy-Syir'ah Jurnal Ilmu Syari'ah Dan Hukum*, 49(1).
- Ibrahim. (2021). Pengaruh FDR , NPF dan CAR Terhadap Profitabilitas (ROA)

- Bank Syariah Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (Periode 2015-2019). *Jurnal Al-Mizan: Jurnal Hukum Islam Dan Ekonomi Syariah*, 48–60.
- Ichsan, N., & Reswanty, R. R. A. (2021). Pengaruh Fdr, Npf, Car, Dan Bopo Terhadap Roa Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (Bprs). *JURNAL EKONOMI RABBANI*, 1(November), 145–157.
- Indriani, E., & Mildawati, T. (2020). Pengaruh Profitabilitas, Aktivitas, Likuiditas, Leverage Dan Arus Kas Terhadap Financial Distresspada Perusahaan Telekomunikasi. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 8, 1–21.
- Ivanny, L. D. D., Hamdun, E. K., & Sari, L. P. (2022). Pengaruh Modal Kerja, Cash Flow, Dan Total Aset Terhadap Nilai Perusahaan Dengan Profitabilitas Sebagai Variabel Intervening Pada Perusahaan Bank Konvensional Yang Terdaftar Di BEI Periode 2020-2022. *Jurnal Mahasiswa Enterprenenurship*.
- Khotimah, N., & Asytuti, R. (2020). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Musyarakah Dan Rasio Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas Pada BPR. *SERAMBI: Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis Islam*, 2(1), 73–82.
- Kistiyaputri, A. (2022). Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Total Aset Terhadap Laba Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam*, 5, 41–51.
- Kusumaningrum, T. A., & Maika, M. R. (2024). Pengaruh Bopo Dan Fdr Terhadap Profitabilitas Return On Asset (Roa) Bank Bukopin Syariah. *Jurnal Tabarru' Islamic Banking And Finance*, 7, 451–462.
- Lutfiana, S., & Andraeny, D. (2023). Faktor Penentu Pembiayaan Bermasalah Internal BPRS di Indonesia. *(JIEI) Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 11(05), 33–50.
- Mardhiyaturrositaningsih, Muqorobin, A., Nur, I., Zaelina, F., Hassany, E. E. J. P., Asyikin, J., Maghfiroh, S., Indana, R., & Husain. (2024). *Lembaga Keuangan Syariah Di Indonesia* (M. Rahmawati, SE. (ed.)). Az-Zahra Media Society.
- Meyliana, D., & Mulazid, A. S. (2017). Pengaruh Produk Domestik Bruto (PDB),

- Jumlah Bagi Hasil dan Jumlah Kantor terhadap Jumlah Deposito Muḍārabah Bank Syariah di Indonesia Periode 2011-2015 Pendahuluan Perbankan syariah mengalami perkembangan yang cukup pesat ,. *Economica: Jurnal Ekonomi Islam*, 8, 263–284.
- Millania, A., Wahyudi, R., Mubarak, F. K., & Satyarini, J. N. E. (2021). Pengaruh bopo, npf, roa dan inflasi terhadap aset perbankan syariah di indonesia. *Ekonomi, Keuangan, Investasi Dan Syariah (EKUITAS)*, 7, 135–148.
- Miskhin, F. S. (2011). *The economics of money, banking, and financial markets*. Pearson Education.
- Muarief, R., Setiyawan, A. D., & Ari, D. (2024). The Effect of Firm Size and FDR on ROA Through BOPO as an Intervening Variable at Islamic People ' s Economic Banks (BPRS) in Indonesia. *Indonesian Journal of Banking and Financial Technology (FINTECH)*, 2(2), 147–168.
- Muslimin. (2025). Analisis Pengaruh Rasio Keuangan Dan Inflasi Terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia Periode 2020–2024. *RIBHUNA : Jurnal Keuangan Dan Perbankan Syariah*, 4.
- Nadia, S., Hasnita, N., & Isnaliana. (2020). Analisis Penerapan Manajemen Risiko Dalam Upaya Pencegahan Pembiayaan Bermasalah Pada Pt. Bprs Hikmah Wakilah Banda Aceh. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Dan Bismis Kenjam*, 1.
- Nadiroh, S. M., & Suprihhadi, H. (2018). Pengaruh rasio kesehatan bank terhadap profitabilitas pada bank umum syariah di indonesia. *Jurnal Ilmu Dan Riset Manajemen*, 7, 1–19.
- Nur'aeni, N., & Wahyuni, F. N. (2023). The influence of NPF, FDR, and BOPO on ROA at BPRS Amanah Rabbaniyah Banjaran. *International Journal of Business, Economics, and Social Development*, 4(3), 123–131. <https://doi.org/10.46336/ijbesd.v4i3.478>
- Nurmasari, D. D. (2022). Pengaruh CAR, FDR, DPK dan BOPO terhadap Profitabilitas BPRS di Indonesia. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 2, 106–115. <https://doi.org/10.35313/jaief.v3i2.3766>
- Nurnasrina, & Putra, A. (2018). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah* (Nurlaili

(ed.)). Cahaya Firdaus.

- Pradita, A. P., & Ardiyanti, V. D. (2025). Analisis Kesehatan Bank Umum Syariah di Indonesia Menggunakan Metode RBBR Tahun 2021-2024 Jurusan Administrasi Bisnis , Politeknik Negeri Semarang , Indonesia. *Ekonomi, Manajemen Pariwisata, Dan Perhotelan*, 4.
- Prasetya, B., Tan, S., & Delis, A. (2015). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Perspektif Pembiayaan Dan Pembangunan Daerah*, 3(2).
- Purnama, C., Rahmah, Z. Z., Fatmah, D., Rahmah, M., Hasani, S., Rahmah, Y., Andriani, & Karem, N. A. (2024). Evaluasi Dampak Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Terhadap Pertumbuhan Dan Pengembangan UMKM di Indonesia. *Manajemen : Jurnal Ekonomi Usi*, 6(2), 308–318.
- Putera, A. P. (2020). The trust principle is the primary foundation for banking activities. *Jurnal Hukum Bisnis Bonum Commune*, 3(1), 128–139.
- Qonitatillah, A. Z. (2022). *Pengaruh Suku Bunga BI7DRR, Inflasi, Equivalent Rate, Dan Jumlah Kantor Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah (Studi Kasus Pada Bank Syariah di Indonesia Periode 2015-2021)*.
- Ramadhan, S., Armayunis, & Azwari, P. C. (2026). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Financing to Deposit Ratio (FDR), terhadap Return on Asset (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019-2024. *Journal of Artificial Intelligence and Digital Business (RIGGS)*, 5(1), 4668–4675.
- Rizki, N., Hamid, A., & Nurjanah. (2023). Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa*, 5, 173–188.
- Rohansyah, M., Rachmawati, & Hasnita, N. (2021). Pengaruh Npf dan Fdr Terhadap Roa Bank Syariah Di Indonesia. *Robust-Research Business and Economics Studies*, 1(1), 123–141.
- Ronaldo, E. (2017). Pengaruh Intermediasi Perbankan Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Indonesia. *Tirtayasa Ekonomika*, 12(1).
- Rose, P. S., & Hudgins, S. C. (2010). *Bank Management & Financial Services*.

(Ed.8). McGraw-Hill/Irwin.

- Rosiyanti, M., Oktaviani, Y., & Novida, I. (2024). Pengaruh Npf, Fdr, Dan Bopo Terhadap Profitabilitas Pt Bank Syariah Indonesia Tbk Kcp Tangerang Cimone. *Fidusia : Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 7(1), 12–24. <https://doi.org/10.24127/jf.v7i1.2201>
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods for Business*. John Wiley & Sons.
- Septiani, E. M., & Widati, L. W. (2023). CAR, NPF, FDR, dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Kompak :Jurnal Ilmiah Komputerisasi Akuntansi*, 15(2), 527–539. <https://doi.org/10.51903/kompak.v15i2.809>
- Setiati, P. P., Mintarsih, M., & Magi, B. I. (2021). Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Total Aset terhadap Return On Assets di BPRS Al Salaam Amal Salman. *Jurnal Dimamu*, 1(1), 53–60.
- Setiawan, M. H. (2022). *Pengaruh Jumlah Tenaga Kerja, Jumlah Kantor Cabang, Dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Aset Bank Umum Syariah Di Indonesia*.
- Siregar, B. G., Lubis, A., & Salman, M. (2023). Efisiensi Operasional Bank Umum Syariah. *Jurnal Penelitian Ekonomi Akuntansi (JENSI)*, 7(2), 264–278.
- Siregar, E. S. (2016). Analisis Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Perbankan Syariah Terhadap Market Share Aset Perbankan Syariah Di Indonesia. *Zhafir | Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*, 39–50.
- Siregar, W. D. A. S., Dalimunthe, A. A., & Yanti, N. (2023). Analisis Efektivitas Restrukturisasi Pembiayaan Selama Covid-19 Terhadap Penurunan Npf (Studi Kasus Bsi Kc Medan S. Parman). *JCI (Jurnal Cakrawala Ilmiah)*, 2(9), 3377–3394.
- Sugiyono. (2010). *Metode Penelitian Bisnis: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, R&D*. Alfabeta.
- Susanti, & Erlita, D. R. (2021). Pengaruh Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Return On Asset (ROA) Studi Kasus BPRS Tulen Amanah Cabang Masbagik Semester II Tahun 2017-2019. *Al Biru*, 1(1), 64–86.

- Syam, A., P. M. H., & Asyam, M. A. (2026). Analisis Penerapan Strategi 3R (*Rescheduling* , *Reconditioning* , dan *Restructuring*) Guna Mengatasi Pembiayaan Bermasalah pada PT Bank Sulselbar Cabang Utama Bone. *Journal of Artificial Intelligence and Digital Business (RIGGS)*, 5(1), 2193–2203.
- Tanapuan, E. Y., Rinofah, R., & Maulida, A. (2022). Analisis pengaruh profitabilitas dan likuiditas terhadap nilai perusahaan pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di bursa efek indonesia. *Jurnal Bisnisan: Riset Bisnis Dan Manajemen*, 3(3), 1–14.
- Yolanda, M., & Nasution, M. L. I. (2023). The Influence of Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), and Operational Expenses on Operating Income (BOPO) on Profitability of Bank Syariah Indonesia. *Journal of Management*, 12(6), 4953–4959. <https://enrichment.iocspublisher.org/index.php/enrichment/article/view/1179/968>
- Yudha, F. H., & Kornitasar, Y. (2024). Analisis Dampak Pandemi COVID-19 Terhadap Pembiayaan Mudharabah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 10(02), 1349–1362.
- Yuniarti, E. (2020). Pengaruh Dpk , Total Aset Dan Fdr Terhadap Pertumbuhan Profitabilitas (Roa) Pada Bank Syariah Bukopin Periode 2013-2018.
- Yuniarto, M. A., & 'Aini, S. S. Q. (2025). Analisis Non-Performing Financing (Npf) Sebagai Indikator Risiko Kredit Pada Pt Bprsyariah Meru Nusantara Mandiri. *Jurnal Akuntansi Edukasi Nusantara ICMA*, 1–14.
- Yunus, A. H. I., Puteri, H. E., Bustamar, & Mansur, Y. (2025). Pengaruh Npf , Fdr , Dan Bopo Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada BPRS Di Indonesia Tahun 2021-2024. *UNCANG: Journal of Sharia Banking and Islamic Finance*, 1.
- Zakaria, E. R., Murni, S., & Baramuli, D. N. (2014). Analisis Posisi Kinerja Keuangan Antara Bank Syariah Dan Bank Konvensional Di Indonesia. *Jurnal EMBA*, 2(4), 258–268.
- Zamzamah, H., & Woyanti, N. (2025). Analisis Pengaruh CAR , NDF , FDR , ROA , ROE dan BOPO Terhadap Pembiayaan Pada BPRS Periode 2019-2023.

JEMAP: Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi, Dan Perpajakan, 8(1).

