

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK PEMBIAYAAN RAKYAT
SYARIAH (BPRS) SEBELUM DAN SETELAH DIAWASI OTORITAS
JASA KEUANGAN**

Disusun untuk Memenuhi Tugas dan Syarat Memperoleh Gelar

Sarjana Strata S.1 Ekonomi Islam



Oleh:

ASEP SAEPURROHMAN

122411066

**JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN WALISONGO
2017**

Dr. Ari Kristin P. SE., M.Si.
Jl. Perintis Kemerdekaan No. 181 Pudakpayung, Banyumanik Semarang

H. Much. Fauzi, SE., MM.
Dk. Geating Ds. Walangsari RT 04/01 Kel. Walangsari Moga Pemalang

LEMBAR PERSETUJUAN

Lamp : 4 (empat) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi
a.n Sdr. Asep Saepurrohman

Kepada : Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Walisongo Semarang

Assalamu'alaikum wr. wb.

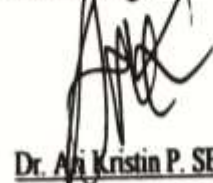
Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah skripsi saudara :

Nama : Asep Saepurrohman
NIM : 122411066
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul : **ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) SEBELUM DAN SETELAH DIAWASI OTORITAS JASA KEUANGAN**

Dengan ini saya kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan. Demikian atas perhatiannya, harap menjadi maklum adanya dan kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr. wb

Pembimbing I



Dr. Ari Kristin P. SE., M.Si
NIP.19790512 200501 2 004

Semarang, 12 Januari 2016

Pembimbing II



H. Much. Fauzi, SE., MM.
NIP. 19730217 200604 1 001



KEMENTERIAN AGAMA RI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Prof. Dr. Hamka (Kampus III) Ngaliyan Telp. 7624691, Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Asep Saepurrohman
NIM : 122411066
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul Skripsi : *Analisis Kinerja Keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Sebelum dan Setelah Diawasi Otoritas Jasa Keuangan*

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude / baik / cukup, pada tanggal :

20 Desember 2016

dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir dalam menyelesaikan studi Program Sarjana Strata Satu (S1) guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE).

Semarang, 20 Desember 2016

Mengetahui,

Ketua Sidang/Penguji

Dede Rodin, M.Ag
NIP. 196720416 200112 1 002

Sekretaris Sidang/Penguji

Dr. Ari Kristin P., SE., M.Si.
NIP. 19790512 200501 2 004

Penguji Utama I

Heny Yuningrum, SE, M.Si
NIP. 19810609 200710 2 004



Penguji Utama II

Dr. H. Muchlish, M.Si
NIP. 19610117 198803 1002

Pembimbing I

Dr. Ari Kristin P., SE., M.Si.
NIP. 19790512 200501 2 004

Pembimbing II

H. Much Fauzi, SE., MM.
NIP. 19730217 200604 1 001

MOTTO

خير الناس انفعهم للناس وما هلك امرء عرف نفسه

“Sebaik-baiknya manusia adalah yang paling memberikan kemanfaatan bagi sesama manusia. dan tidak akan hancur/terpuruk seseorang yang mengenali dirinya sendiri”

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, segala puji syukur hanya bagi Allah SWT. Shalawat beserta salam semoga tercurahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW. Al Habib yang syafa'atnya selalu diharapkan. Sebagai wujud ucapan rasa terima kasih, skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Kedua Orang Tua, Abah Mukhtar Sholeh dan Emih Kusriah begitu banyak do'a dan kerja keras yang sudah dicurahkan demi sekedar melihat kami bahagia dan mampu memberikan manfa'at bagi sesama manusia.
2. Saudaraku Siti Musyarafah, Mughni Labib, Dede Aus Firdaus dan Miftahul Abror. terlalu cepat waktu berlalu, candaan, konflik, emosi, sekarang telah berganti menjadi adu argumentasi dan cara pandang hidup masing-masing yang terkadang berbeda. Semoga tetap dalam jalur kesuksesan dan mampu membahagiakan kedua orang tua.
3. Kyai, Ustadz, Dosen dan semua guru-guruku yang telah berjasa begitu besar berkat bimbingan dan do'a yang pada akhirnya saya bisa melangkah sampai sejauh ini dan tidak takut untuk melihat jauh kedepan.
4. Sahabatku keluarga besar ForSHEI, tempat di mana saya paham dan dididik untuk bersikap profesional dan terukur. Terlalu banyak suka-duka selama aktif dalam organisasi yang luar biasa ini, terima kasih sudah diperkenankan menjadi bagian dari keluarga besar ForSHEI. Terima kasih senior mas Herry, mas Irham, mas Sofa, mas Mamduh, dan seluruh keluarga besar KA-ForSHEI. Terima kasih ForSHEI'12 Ulin, Rikza, Umi, Fiqi, Ida, Elsa, Toyib dll. Kita pernah bersama dan akan selalu satu rasa. Selamat berproses bagi ForSHEI'13 Fauzi, Nafis, Arif, Raissa, Sulis, Milla, labib, Tisya dkk. ForSHEI'14 Fuad, Husni, Vivi, Eny, Nafi, Mudrikah, Thomy dkk. ForSHEI'15 Daus, Mahmudi, Nela, Azis, Forcyber, dkk. dan ForSHEI'16 Ikhsan, Nandia dkk. Langkah kita masih panjang tetap semangat berjuang dan berproses.
5. Sahabat/I PMII Rayon Syariah dan Rayon Ekonomi khususnya buat PAUS 12 Ahonk, Tigor, Ozan, Lana, Zizi, Citra, Yaidun, Wilut, Ahsan,

Bungkib dll. ngopi, diskusi, nongkrong bikin kita kompak. Semoga ngopi di masa yang akan datang diisi dengan cerita sukses masing-masing.

6. Teman EIA 12 Wahab, Heppy, Cokro, Hani, Irma, Eni, Yafi, Jokowi dll. Dari asalnya kompak se kelas, futsal, jalan-jalan sekarang sudah berkembang mencari jalannya masing-masing.
7. Tim KKN Posko 72 Pesagen Pati, Kordes, Deby, Hamed, Chusna, Aris, Milha, Mia, Umi, Lana, Ijah, Ulin, Riski, Husen. Dari yang semula tidak kenal, sinis, netral sampai jadi akrab, semua itu pengalaman yang unik.
8. Teman-teman seperjuangan BBA-BBKK mas Habib, mas Siham, Rozi, dan Munir. Sekarang sudah diteruskan perjuangannya dan semoga bisa sukses.
9. Bolo Al Fadlu Kaliwungu kamar 7, kamar 19 gus Tolkhah, Gus Ali, Ropik, Hadi, Torik, Iqbal, Mujib, dll. Teman segelas kopi, forum musyawarah, dan peci hitam plus sarungan menjadi identitas.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggungjawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah atau pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan.

Demikian juga skripsi ini tidak berisi satupun pemikiran-pemikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 12 Desember 2016

Deklarator



[Handwritten Signature]
Saepurrohman

NIM. 122411066

TRANLITERASI

Transliterasi merupakan acuan untuk mengetahui maksud dari bentuk bahasa lain seperti bahasa arab, istilah bahasa arab, nama orang, judul buku, dan lain sebagainya yang pada asalnya ditulis menggunakan dialek lain menjadi tulisan bahasa Indonesia. untuk menjamin konsistensi agar mampu menggambarkan sesuai dengan bentuk asalnya. oleh karena itu perlu ditetapkan suatu transliterasi sebagai berikut:

1. Konsonan

ء = a	ز = z	ق = q
ب = b	س = s	ك = k
ت = t	ش = sy	ل = l
ث = ts	ص = Sh	م = m
ج = j	ض = dl	ن = n
ح = h	ط = th	و = w
خ = kh	ظ = zh	ه = h
د = d	ع = `	ي = y
ذ = dz	غ = gh	
ر = r	ف = f	

2. Vokal

اَ = a

اِ = i

اُ = u

3. Diftong

اَي = ay

اَو = aw

4. Syaddah / Tasydid (ّ)

Tasydid dilambangkan dengan menggunakan huruf konsonan ganda, misal كَسْر *kassara*.

5. Kata Sandang (ال)

Kata sandang (ال) ditulis dengan *al*, misal العقل ditulis *al-`aql*. Ditulis dengan huruf kecil kecuali dipermulaan kalimat.

ABSTRAK

Peralihan fungsi pengaturan dan pengawasan sektor perbankan di Indonesia pada akhir tahun 2013 dari semula di bawah pengawasan Bank Indonesia menjadi tugas Otoritas Jasa Keuangan, ini menjadi babak baru dalam sektor perbankan di Indonesia. Peluang dan tantangan yang akan dihadapi sektor perbankan kedepan menjadi lebih besar.

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) merupakan bank yang sasaran utamanya adalah melayani sektor mikro, sehingga BPRS memiliki tingkat risiko yang lebih tinggi. walaupun, secara tingkat pengembalian lebih besar dibandingkan dengan tingkat pengembalian bank umum. Dengan adanya peralihan fungsi pengaturan dan pengawasan pada sektor perbankan, menarik untuk dianalisis terkait kinerja BPRS antara sebelum dan setelah terjadinya peralihan fungsi pengaturan dan pengawasan dari Bank Indonesia ke Otoritas Jasa Keuangan.

Penelitian ini menggambarkan kondisi kinerja keuangan BPRS dalam kurun waktu dua tahun sebelum diawasi Otoritas Jasa Keuangan (2012-2013) dan dua tahun setelah diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (2014-2015). Kondisi rasio CAR BPRS mengalami penurunan akan tetapi tetap berada pada level sangat sehat, begitu juga rasio KAP BPRS juga terjadi penurunan peringkat dari peringkat 1 menjadi peringkat 2. Hal serupa juga terjadi pada rasio NPF, rasio BOPO, rasio ROA, rasio ROE dan CR yang mengalami penurunan kinerja. Secara umum kondisi rasio BPRS yang diteliti antara sebelum dan setelah diawasi OJK tidak sama, kecuali pada *cash ratio* BPRS.

Penurunan kinerja BPRS tidak lepas dari perlambatan ekonomi Indonesia yang terjadi pada tahun 2014. Selain itu durasi pengawasan OJK terhadap BPRS masih sangat singkat dan belum banyak menghasilkan regulasi-regulasi yang mampu menstimulus perkembangan BPRS di Indonesia. Secara umum kinerja keuangan BPRS di Indonesia masih tergolong aman dan sehat.

Kata kunci : Kinerja keuangan, BPRS, rasio CAR, KAP, NPF, BOPO, ROA, ROE, CR.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT. yang telah menganugrahkan akal kepada manusia dan menjadikan manusia mampu membedakan kebaikan dan kebatilan, sehingga manusia termasuk makhluk yang mulia. Shalawat beserta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. yang telah membimbing umat dari zaman jahiliyah menjadi zaman peradaban yang maju baik dari segi kehidupan berbangsa, bernegara maupun beragama. Sehingga keilmuan dan kebutuhan rohani bisa berjalan beriringan dan seimbang.

Berkat pertolongan dan hidayah dari-Nya disertai dengan usaha kerja keras, akhirnya penulis bisa menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Analisis Kinerja Keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Sebelum dan Setelah Diawasi Otoritas Jasa Keuangan”** dengan lancar.

Penulis dalam menyelesaikan skripsi tidak lepas dari bantuan, dukungan dan kontribusi dari berbagai pihak yang telah berjasa dalam proses penyusunan skripsi dari awal hingga akhir. Untuk itu penulis menyampaikan banyak terima kasih kepada yang terhormat:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Dr. H. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang beserta jajaran Dekanat dan civitas akademika Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo.
3. Dr. H. Ahmad Furqon, L.C., MA. selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Mohammad Nadzir, S.Hi., M.Si. selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
4. Dr. Ari Kristin P. SE., M.Si selaku Pembimbing I dan H. Moh. Fauzi, SE., MM selaku Pembimbing II yang telah memberikan arahan, kritik saran dan motivasi bagi penulis untuk bisa menyelesaikan skripsi ini. Semoga dijadikan amal ibadah dan menjadi amal jariyah melalui jalan ilmu yang bermanfaat bagi beliau.

5. H. Khoirul Anwar, M.Ag selaku wali dosen yang telah membimbing dan memberikan arahan kepada mahasiswanya. Tidak lupa kepada almarhum H. Johan Masruhan, MM selaku wali dosen pertama, semoga mendapatkan tempat yang mulia di sisi-Nya.
6. Segenap dosen di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah mencurahkan pikiran, ide dan kerja kerasnya untuk membantu mahasiswa FEBI menggapai cita-citanya.
7. Segenap staff dan karyawan di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam khususnya dan segenap staff dan karyawan di lingkungan UIN Walisongo Semarang.
8. Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan yang sudah menyediakan data lengkap dan bermanfaat serta bisa diakses oleh masyarakat umum sebagai bahan informasi dan kajian untuk masyarakat luas.
9. Semua pihak yang berjasa atas tersusunnya skripsi ini baik langsung maupun tidak langsung.

Semoga segala jasa dan bantuan dari berbagai pihak dibalas dengan sebaik-baiknya penghargaan dan pahala. Penulis juga menyadari banyak kekurangan dalam penulisan. Oleh karena itu tetap membutuhkan kritik dan saran yang membangun demi memperkaya khazanah keilmuan. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis dan berbagai pihak yang berkenan untuk mempelajari dan mengkaji permasalahan baru di kemudian hari. Amin.

Semarang, 12 Desember 2012

Penulis,

Asep Saepurrohman

NIM 122411066

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	
PENGESAHAN	
MOTO	ii
PERSEMBAHAN	iii
DEKLARASI.....	v
TRANSLITERASI.....	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GRAFIK & TABEL	xii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	4
1.4 Batasan Penelitian	5
1.5 Sistematika Penulisan	6
BAB II LANDASAN TEORI	
2.1 Kerangka Teoritik	8
2.1.1 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	8
2.1.2 Otoritas Jasa Keuangan	19
2.1.3 Kinerja Keuangan	25
2.2 Penelitian Terdahulu	39
2.3 Kerangka Pemikiran	41
2.4 Hipotesis	42
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Metode dan Jenis Penelitian	42
3.2 Variabel Penelitian	42
3.3 Jenis dan Sumber Data	43
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	43

3.5 Metode Analisis Data.....	44
BAB IV PEMBAHASAN DAN ANALISIS DATA	
4.1 Cakupan penelitian.....	45
4.2 Analisis CAR	45
4.3 Analisis KAP.....	49
4.4 Analisis NPF	51
4.5 Analisis BOPO	55
4.6 Analisis ROA	57
4.7 Analisis ROE.....	60
4.8 Analisis Cash Ratio	62
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan	63
5.2 Saran.....	64
DAFTAR PUSTAKA	66
LAMPIRAN.....	68
BIODATA MAHASISWA	69

DAFTAR GRAFIK & TABEL

grafik 1.1 Pertumbuhan Assset BPRS.....	3
Tabel 2.1 Jumlah BPRS di Indonesia.....	12
Tabel 2.2 Peringkat Faktor Permodalan.....	28
Tabel 2.3 Peringkat Faktor Kualitas Asset.....	33
Tabel 2.4 Peringkat Faktor Rentabilitas.....	34
Tabel 2.5 Peringkat Faktor Likuiditas.....	38
Tabel 2.6 Penelitian Terdahulu	39
Tabel 2.7 Kerangka Pemikiran.....	41
Tabel 4.1 Rasio CAR BPRS 2012-2015	46
Tabel 4.2 Data Hasil Analisi Paired t Test CAR.....	48
Tabel 4.3 Rasio KAP BPRS 2012-2015	49
Tabel 4.4 Data Hasil Analisis Paired t Test KAP	50
Tabel 4.5 Rasio NPF BPRS 2012-2015	52
Tabel 4.6 Data Hasil Analisi Paired t Test NPF.....	54
Tabel 4.7 Rasio BOPO BPRS 2012-2015	55
Tabel 4.8 Data Hasil Analisis Paired t Test BOPO.....	56
Tabel 4.9 Rasio ROA BPRS 2012-2015	58
Tabel 4.10 Data Hasil Analisis Paired t Test ROA.....	59
Tabel 4.11 Rasio ROE BPRS 2012-2015	60
Tabel 4.12 Data Hasil Analisis Paired t Test ROE	61
Tabel 4.13 Rasio CR BPRS 2012-2015	63
Tabel 4.14 Data Hasil Analisis Paired t Test CR	