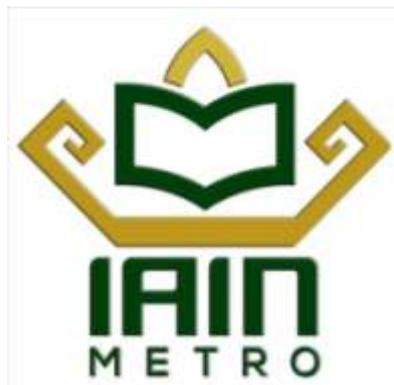


TUGAS AKHIR

ANALISIS PROFITABILITAS BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH LAMPUNG TIMUR TAHUN 2018-2019

Oleh:

**WIWIN RAHMAWATI
NPM. 1602080053**



**Jurusan D3 Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
1440 H / 2019 M**

**ANALISIS PROFITABILITAS BANK PEMBIAYAAN RAKYAT
SYARIAH LAMPUNG TIMUR TAHUN 2018-2019**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Memenuhi Sebagian Syarat
Memperoleh Gelar Ahli Madya (A.Md)

Oleh:

WIWIN RAHMAWATI
NPM. 1602080053

Pembimbing Tugas Akhir: M. Hanafi Zuardi, M.S.I

Jurusan D3 Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
1440 H / 2019 M

PERSETUJUAN

JUDUL TUGAS AKHIR : **PENGARUH BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH
TERHADAP PENINGKATAN PROFITABILITAS BANK
PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH LAMPUNG TIMUR**

NAMA : **WIWIN RAHMAWATI**

NPM : **1602080053**

PROGRAM : **Diploma Tiga (D-3) Perbankan Syariah**

FAKULTAS : **Syariah dan Ekonomi Bisnis Islam**

MENYETUJUI

Untuk dimunaqosyahkan dalam sidang munaqosyah Fakultas Ekonomi dan bisnis islam IAIN
Metro Lampung

Metro , 23 Juli 2019

Pembimbing



M. HANAN ZUARDI, M.S.I
NIP. 198007182008011012



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0725) 41507; faksimili (0725) 47296; website: www.metrouniv.ac.id; E-mail: iainmetro@metrouniv.ac.id

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

No: 2147 / In. 28.3 / D / PR. 10.9 / 08 / 2019

Judul Tugas Akhir: ANALISIS PROFITABILITAS BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH LAMPUNG TIMUR TAHUN 2018-2019, disusun Oleh: WIWIN RAHMAWATI, NPM: 1602080053, Program: D-III Perbankan Syariah telah diujikan dalam Munaqosyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada Hari/Tanggal: Kamis/25 Juli 2019, di Kampus II (E.7.1.1).

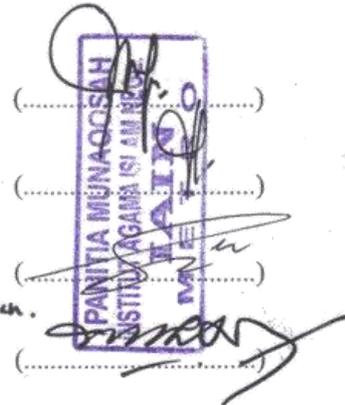
TIM PENGUJI :

Ketua : M. Hanafi Zuardi, M.S.I

Penguji I : Rina El Maza, M.S.I

Penguji II : Selvia Nuriasari, M.E.I

Sekretaris : Aisyah Sunarwan, M.Pd



Dekan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



[Signature]
Dr. Widhiya Ninsiana, M.Hum
NIP. 19720923 200003 2 002

ABSTRAK

ANALISIS PROFITABILITAS BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH LAMPUNG TIMUR TAHUN 2018-2019

**Oleh:
WIWIN RAHMAWATI
NPM. 1602080053**

Pada saat ini dunia perbankan mendapatkan perhatian yang sangat besar oleh masyarakat. Sebagai lembaga keuangan yang kegiatan usahanya menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan dana kembali tersebut ke masyarakat serta memberikan jasa-jasa perbankan lainnya. Salah satu cara perbankan syariah dalam mendukung laju perekonomian negara adalah dengan cara menawarkan produk deposito *mudharabah*, dimana produk ini sudah sesuai dengan syariat islam dan tidak melanggar ketentuan agama.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui deposito *mudharabah* apakah berpengaruh terhadap peningkatan profitabilitas serta apakah sudah sesuai dengan syariat islam..

Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah interview (wawancara), kuesioner (angket), observasi, dokumentasi. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah sumber data primer dan sumber data sekunder.

Hasil dari analisis yang penulis lakukan, bahwa pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur bagi hasil deposito *mudharabah* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas bank, namun sudah sesuai dengan syariat islam.

ORISINALITAS PENELITIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : WIWIN RAHMAWATI
NPM : 1602080053
Jurusan : D3 Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa tugas akhir ini secara keseluruhan adalah asli hasil penelitian saya kecuali bagian-bagian tertentu yang dirujuk dari sumbernya dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Metro, Agustus 2019

Yang Menyatakan,



Wiwin Rahmawati

NPM. 1602080053

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا كُلُوا مِن طَيِّبَاتِ مَا رَزَقْنَاكُمْ وَاشْكُرُوا لِلَّهِ إِن كُنتُمْ إِيَّاهُ
تَعْبُدُونَ

Artinya: *Hai orang-orang yang beriman, makanlah di antara rezki yang baik-baik yang Kami berikan kepadamu dan bersyukurlah kepada Allah, jika benar-benar kepada-Nya kamu menyembah. (Q.S. Al-Baqarah: 172)*¹

¹ Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, (Bandung: CV. Diponegoro, 2005), h. 20

PERSEMBAHAN

Allhamdulillahirobbilalamin. Segala ketulusan hati dan penuh syukur kehadiran Allah SWT, Saya persembahkan karya ini kepada orang-orang yang selalu mensupport serta selalu memberikan motivasi demi memperjuangkan Tugas Akhir ini, khususnya untuk orang-orang:

1. Kedua orang tua saya, bapak (Rahmad) dan ibu (Surati) yang begitu tulus merawat saya dari kecil sampai sekarang bahkan menyayangi kedua anaknya dengan adil, beliau selalu memberikan suport kepada anak-anaknya agar dapat mencapai segala cita-citanya. Tugas Akhir ini terutama saya tunjukkan kepada bapak dan ibu saya, karena dengan bimbingan dan nasihat beliau saya dapat mengenakan toga dan saya dapat mewujudkan keinginan kedua orang tua saya yang begitu ingin melihat saya wisuda
2. Kakak kandung saya (Imam Khairudin) yang selalu mendukung saya, memberikan dorongan yang positif untuk adiknya dan mendukung penuh saya untuk melakukan Tugas Akhir ini
3. Bapak M.Hanafi Zuardi, M.S.I yang telah membimbing saya serta memberikan motivasi untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini
4. Bu Rina El Maza, SHI,MSI selaku pembimbing akademik
5. Kampus IAIN METRO di tempat ini saya dapat menemukan arti perjuangan bahkan mengetahui bagaimana cara hidup mandiri dan di tempat ini saya dapat mendapatkan pengetahuan
6. Anggit Hidayat dia adalah orang ketiga yang mensupport saya setelah orang tua dan kakak kandung saya, dia mampu mensupport serta mendampingi saya dalam melakukan Tugas Akhir ini.
7. Teman-teman saya D3 Perbankan Syariah, mereka juga saling suport satu sama lain dan selalu berbagi ilmu satu sama lain. Dan teman saya (Winda Dian Sri Astuti) yang telah mensupport saya dalam melakukan Tugas Akhir ini hingga dengan selesai

Saya ucapkan terimakasih atas bantuan serta bimbingannya selama ini

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb

Alhamdulillah, segala puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini. Tujuan dilakukannya penelitian ini adalah sebagai persyaratan untuk menyelesaikan program diploma tiga (D-III) Perbankan Syariah Jurusan Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Metro Lampung. Untuk dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini, penulis telah menerima banyak bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Ibu Prof. Dr. Hj. Enizar, M. Ag selaku Rektor IAIN Metro
2. Ibu Widhiya Ninsiana, M. Hum selaku Dekan Jurusan Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Metro
3. Bapak M.Hanafi Zuardi, M.S.I selaku dosen pembimbing yang telah membimbing saya dengan penuh kesabaran
4. Bapak Muhammad Ridho, S.E, M.M selaku Kabag Operasional Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur serta seluruh karyawan
5. Bapak dan Ibu Dosen IAIN Metro
6. Serta rekan-rekan mahasiswa yang telah memberikan motivasi dan dukungan kepada saya

Saya menyadari bahwa penelitian ini masih banyak kekurangan. Untuk itu diperlukan kritikan dan saran yang membangun untuk perbaikan. Semoga Tugas Akhir ini memberikan manfaat bagi pembaca dan semoga Allah SWT melimpahkan rahmat dan hidayahnya kepada kita semua

Wasalamu'alaikum Wr.Wb

Metro, Agustus 2019
Peneliti,



Wiwin Rahmawati
NPM. 1602080053

DAFTAR ISI

	Hal.
HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
HALAMAN ORISINILITAS PENELITIAN	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
HALAMAN KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Pertanyaan Penelitian	4
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	4
D. Metode Penelitian.....	6
E. Sistematika Pembahasan	7
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	8
1. Pengertian Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	8
2. Produk-Produk Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	10
3. Kesehatan Keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia.....	10
B. Rasio Profitabilitas	12
1. Pengertian Rasio Profitabilitas	12
2. Tujuan Perhitungan Rasio Profitabilitas	13
3. Penilaian Kesehatan Bank Berdasarkan Faktor Profitabilitas (<i>Earning</i>)	14
4. Standar Kesehatan Rasio Profitabilitas	20
C. ROA (<i>Return On Asset</i>)	22
1. Pengertian ROA	22
2. Rumus ROA	22

BAB III PEMBAHASAN

A. Profil Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur	24
1. Sejarah Berdirinya Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur	24
2. Struktur Organisasi dan Uraian Tugas	26
3. Produk-produk Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur.....	34
B. Pertumbuhan Aktiva dan Laba Sebelum Pajak Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur tahun 2018 Sampai 2019	37
C. Hasil Penelitian	38

BAB IV PENUTUP

A. Kesimpulan	40
B. Saran.....	40

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

LAMPIRAN-LAMPIRAN:

1. SK Pembimbing TA
2. Formulir Bimbingan TA
3. Surat Perubahan Redaksi Judul
4. Laporan Keuangan BPRS Maret 2018
5. Laporan Keuangan BPRS Juni 2018
6. Laporan Keuangan BPRS September 2018
7. Laporan Keuangan BPRS Januari 2019

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
2.1 Matriks Peringkat NOM	15
2.2 Matriks Peringkat ROA	16
2.3 Matriks Peringkat REO	17
3.1 Pertumbuhan Aktiva Tahun 2018-2019	37
3.2. Pertumbuhan Laba Sebelum Pajak Tahun 2018-2019.....	38
3.3. Tabel Hasil Perhitungan ROA dan Hasil Peringkatnya Tahun 2018-2019	38

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
3.1 Stuktur Organisasi PT. BPR Syariah Lampung Timur.....	26

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bank syariah merupakan bank yang secara operasional berbeda dengan bank konvensional. Salah satu ciri khas bank syariah yaitu tidak menerima atau membebani bunga kepada nasabah, akan tetapi menerima atau membebani bagi hasil serta imbalan lain sesuai dengan akad-akad yang diperjanjikan. Konsep dasar bank syariah didasarkan pada al-Quran dan hadis.¹

Menurut ketentuan yang tercantum di dalam Peraturan Bank Indonesia Nomor 2/8/PBI/2000, Pasal 1, Bank Syariah adalah “bank umum sebagaimana yang dimaksudkan dalam Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan dan telah diubah dengan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah termasuk unit usaha syariah dan kantor cabang bank asing yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah”.

Perbankan syariah atau Perbankan Islam adalah suatu sistem perbankan yang dikembangkan berdasarkan syariat Islam. Usaha pembentukan sistem ini didasari oleh larangan dalam agama Islam untuk memungut maupun meminjam dengan bunga atau yang disebut dengan riba serta larangan investasi untuk usaha-usaha yang dikategorikan haram

¹ Ismail, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2011), h. 29

misalnya: usaha yang berkaitan dengan makanan dan minuman haram, usaha media yang tidak Islami dan lain-lain.

Menurut jenisnya Bank Syariah terdiri atas Bank Umum Syariah (BUS) dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Bank Umum Syariah (BUS) adalah Bank Syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) adalah Bank Syariah yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Sedangkan Unit Usaha Syariah yang disebut dengan (UUS) adalah unit kerja dari kantor pusat Bank Umum Konvensional yang berfungsi sebagai kantor induk dari kantor unit yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan Prinsip Syariah, atau unit kerja di kantor cabang dari suatu bank yang berkedudukan di luar negeri yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional yang berfungsi sebagai kantor induk dari kantor cabang pembantu syariah atau unit syariah.²

Pengembangan perbankan yang didasarkan kepada konsep dan prinsip ekonomi Islam merupakan suatu inovasi dalam sistem perbankan internasional. Meskipun telah lama menjadi wacana pada kalangan publik dan para ilmuwan Muslim maupun non-Muslim, namun pendirian institusi bank Islam secara komersial dan formal belum lama terwujud.³

Masyarakat di negara maju dan berkembang sangat membutuhkan bank sebagai tempat untuk melakukan transaksi keuangannya. Mereka

² Akhmad Mujahidin, *Hukum Perbankan Syariah*, (Depok: PT RajaGrafindo Persada, 2017), h. 15-16

³ *Ibid*

menganggap bank merupakan lembaga keuangan yang aman dalam melakukan berbagai macam aktivitas keuangan.

Salah satu lembaga keuangan adalah bank pembiayaan rakyat syariah merupakan salah satu perpanjangan tangan dari lembaga keuangan syariah yang memiliki *core* kegiatan usaha pada pendanaan dan pembiayaan kepada sektor-sektor riil untuk mengangkat perekonomian masyarakat. Berdasarkan UU No. 21 Tahun 2008 pasal 1 tentang ketentuan umum menyebutkan bahwa pengertian BPRS adalah bank syariah yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran.⁴ Untuk memperoleh laba bank pembiayaan rakyat syariah melakukan perputaran dana dari nasabah kemudian dari perputaran dan tersebut dikelola kembali dalam bentuk laporan keuangan, menurut PSAK No. 1.⁵

Salah satu tujuan laporan keuangan adalah untuk memberikan informasi tentang kinerja keuangan bank termasuk BPRS. Salah satu tolak ukur untuk melihat kinerja keuangan bank adalah rasio yang menganalisa kemampuan bank menghasilkan laba. Berdasarkan surat edaran Bank Indonesia No. 2/17/PBI/2007 bahwa peraturan tersebut di dalamnya membahas tentang kesehatan profitabilitas atau rentabilitas BPRS, rentabilitas merupakan penilaian kuantitatif dan penilaian kualitatif terhadap kondisi dan kemampuan

⁴Achmad Rifa'i, "Peran Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dalam Mengimplementasikan Keuangan Inklusif Melalui Pembiayaan UMKM", HUMAN FALAH, (Universitas Gadjah Mada), Vol. 4. No. 2 Juli-Desember 2017, h. 201

⁵Toni Iswandi, "Analisis Kinerja Keuangan dan Prediksi Kebangkrutan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah", Lembaga Keuangan dan Perbankan. (Universitas Islam Negeri Imam Binjol Padang), Vol. 2 No. 1, Januari-Juni 2017, h. 88

BPRS untuk menghasilkan keuntungan dalam rangka mendukung kegiatan operasional permodalan.⁶

Dalam menganalisa profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur dengan alat ukurnya ROA, peneliti akan meneliti laporan keuangan triwulan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur neraca dan laba rugi yang berkaitan dengan ROA yaitu laporan keuangan Maret 2018, laporan keuangan Juni 2018, laporan keuangan September 2018 dan laporan keuangan Januari 2018 yang didapatkan di website resmi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur. Berdasarkan hal tersebut di atas maka peneliti tertarik untuk mengangkatnya ke dalam judul “Analisis Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur Berdasarkan ROA TAHUN 2018-2019”

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan permasalahan di atas, maka peneliti merumuskan sebuah pertanyaan yaitu “*Bagaimana profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur berdasarkan ROA tahun 2018-2019?*”

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur berdasarkan ROA Tahun 2018-2019

⁶ Kodifikasi Peraturan Bank Indonesia Kelembagaan Penilaian Tingkat Kesehatan, h. 44

2. Manfaat Penelitian

a. Secara Teoritis

Mengetahui profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur berdasarkan ROA Tahun 2018-2019

b. Praktis

1) Bagi bank pembiayaan rakyat syariah lampung timur

Bank pembiayaan rakyat syariah lampung timur mengetahui kesehatan keuangan bank pembiayaan rakyat syariah lampung timur berdasarkan ROA dari tahun 2018 sampai tahun 2019

2) Bagi pembaca

Sebagian bahan referensi untuk melakukan penelitian lanjutan tentang kesehatan keuangan bank pembiayaan rakyat syariah lampung timur ditinjau dari profitabilitas

D. Penelitian Relevan

Nadhirotun Nadliroh dengan judul “Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah”, Maya Satya Andayani dengan judul “Analisis Tingkat Kesehatan Bank Ditinjau Dari Rasio Profitabilitas”. Dari beberapa penelitian tersebut merupakan penelitian yang relevan dengan judul peneliti yang berjudul “Analisis Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur Berdasarkan ROA Tahun 2018-2019”. Dalam penelitian ini membahas tentang profitabilitas dengan menggunakan rumus

ROA yang bertujuan untuk mengetahui tingkat keuntungan dan peringkat yang ada di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur.

E. Metode Penelitian

Penelitian ini merupakan penelitian pustaka yaitu meneliti dokumen-dokumen yang berkaitan dengan penelitian yaitu analisis profitabilitas bank pembiayaan rakyat syariah lampung timur tahun 2018-2019. Penelitian bersifat deskriptif kuantitatif, yaitu mendeskripsikan dengan angka-angka hasil penelitian. Adapun sumber data yang digunakan adalah sumber data sekunder, yaitu dokumen-dokumen yang berkaitan dengan penelitian ini antara lain profil bank pembiayaan rakyat syariah lampung timur, brosur produk-produk yang ditawarkan bank pembiayaan rakyat syariah lampung timur, laporan keuangan triwulan bank pembiayaan rakyat syariah lampung timur, dan laporan triwulan neraca laba rugi yang diterbitkan pada bulan Maret 2018, Juni 2018, September 2018 dan Januari 2019 yang didapatkan di web resmi bank pembiayaan rakyat syariah lampung timur yaitu <http://banksyariah.lampungtimur.co.id/category/laporan-publikasi>⁷

Tehnik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan rasio ROA. Adapun rumus ROA adalah: laba sebelum pajak / rata-rata total aset.⁸

⁷ <http://banksyariah.lampungtimur.co.id/category/laporan-publikasi>

⁸ Kodifikasi Peraturan Bank Indonesia Kelembagaan Penilaian Tingkat Kesehatan, h. 85-

F. Sistematika Pembahasan

Untuk mengetahui beberapa gambaran yang ada dalam tugas akhir ini penulis memberikan beberapa penejelasananya

BAB I PENDAHULUAN, berisi tentang tema, judul, latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan manfaat, metode penelitian, sistematika pembahasan. Yang disusun secara sistematis menyangkut tema analisis profitabilitas bank pembiayaan rakyat syariah lampung timur

BAB II LANDASAN TEORI, berisi tentang Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, rasio profitabilitas berdasarkan peraturan bank Indonesia, ROA

BAB III PEMBAHASAN, berisi tentang profil Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur, struktur organisasi dan uraian tugas SDM di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lmapung Timur, produk-produk Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur, pertumbuhan aktiva dan laba sebelum pajak Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur, hasil penelitian, dan pembahasan.

BAB VI PENUTUP, dalam bab ini penulis menjelaskan tentang kesimpulan dan saran dari hasil pembahasan yang dilakukan dalam bab sebelumnya

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah

1. Pengertian Bank Pembiayaan Rakyat Syariah

Bank pembiayaan rakyat syariah (BPRS) adalah lembaga keuangan bank yang dibawah oleh Dewan Kebijakan Moneter, yang melakukan kegiatan ekonominya berdasarkan prinsip Islam atau syariah, tanpa menghalalkan adanya riba atau suku bunga yang berorientasi pada masyarakat di tingkat desa ataupun kecamatan.¹

Bank pembiayaan rakyat syariah (BPRS) adalah salah satu bentuk perbankan yang berperan sebagai lembaga intermediasi yang setiap kegiatannya berlandaskan pada prinsip-prinsip syariah. Bank pembiayaan rakyat syariah lebih mengutamakan untuk memberikan pembiayaan kepada usaha mikro, kecil, dan menengah, serta bank pembiayaan rakyat syariah beroperasi pada daerah pedesaan atau kabupaten dimana pada daerah tersebut masih banyak masyarakat yang membutuhkan pembiayaan. Sehingga dapat dikatakan bahwa bank pembiayaan rakyat syariah dapat memberikan pelayanan dengan jangkauan yang lebih luas kepada masyarakat.²

¹ Wahyuni, "Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas di BPRS Madinah Lamongan periode 2014-2017, *JES*, Vol 3, No. 2, Maret 2019

² Linda Widyaningrum dan Dina Fitriasia Septiarini, "Pengaruh Car, Npf, Fdr, dan Oer Terhadap Roa Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Januari 2009 Hingga Mei 2014", *JESTT*, Vol 2, No. 12 Desember 2015

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) merupakan salah satu perpanjangan tangan dari lembaga keuangan syariah yang memiliki *core* kegiatan usaha pada pendanaan dan pembiayaan kepada sektor-sektor riil untuk mengangkat perekonomian masyarakat.

Berdasarkan UU No. 21 Tahun 2008 pasal 1 tentang ketentuan umum menyebutkan bahwa pengertian BPRS adalah bank syariah yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Selanjutnya pasal 2 dijelaskan bahwa perbankan syariah dalam melakukan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah, demokrasi ekonomi dan prinsip kehati-hatian. Sedangkan pengertian pembiayaan disini adalah pendanaan yang diberikan suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan.

Menurut Ismal (2013) menyatakan bahwa perbankan syariah di Indonesia ada bagian dari institusi keuangan yang telah mampu menyediakan pelayanan peminjaman dan pembiayaan mereka sendiri dan tentu saja dengan berlandaskan prinsip dan nilai Islam. Meskipun perbankan syariah dibatasi untuk melakukan kegiatan usahanya seperti bank konvensional karena berlandaskan agama Islam yang melarang praktik riba, kontribusi dari perbankan syariah sebagai intermediasor keuangan menuju pembangunan ekonomi Indonesia yang berkelanjutan tetap menunjukkan tren yang positif sejauh ini³

³ Achmad Rifa'i, "Peran Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dalam Mengimplementasikan Keuangan Inklusif Melalui Pembiayaan UMKM", dalam Human Falah, (Universitas Gadjah Mada), Vol. 4. No. 2 Juli-Desember 2017, h. 201

2. Produk-Produk Bank Pembiayaan Rakyat Syariah⁴

a. Tabungan

Tabungan adalah simpanan dana nasabah pada BPRS yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, atau alat lainnya yang dipersamakan dengan ini

b. Investasi

Investasi dibagi menjadi dua, yaitu sebagai berikut:

- 1) Investasi dana nasabah pada BPRS yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu
- 2) Deposito, adalah investasi dana nasabah pada BPRS yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu yang disepakati berdasarkan akad antara nasabah penyimpan dan BPRS⁵

3. Kesehatan Keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia

Kesehatan atau kondisi keuangan dan keuangan bank berdasarkan prinsip syariah merupakan kepentingan semua pihak terkait, baik pemilik, pengelola (manajemen) bank, masyarakat pengguna jasa bank, bank Indonesia selaku otoritas pengawas bank dan pihak lainnya. Kesehatan bank tersebut dapat digunakan oleh pihak-pihak tersebut untuk

⁴ Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 37 “*Tentang Produk dan Aktivitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah*”

⁵ Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 37 “*Tentang Produk dan Aktivitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah*”

mengevaluasi kinerja bank berdasarkan prinsip syariah dalam menerapkan prinsip kehati-hatian, kepatuhan terhadap ketentuan yang berlaku dan manajemen risiko bagi bank berdasarkan prinsip syariah, hasil penilaian tingkat kesehatan dapat dipergunakan sebagai salah satu alat bagi manajemen dalam menentukan kebijakan dan pelaksanaan mengelola bank ke depan. Bagi bank Indonesia hasil penilaian tingkat kesehatan dapat digunakan oleh pengawas dalam menerapkan strategi pembinaan, pengawas dan pengembangan yang tepat bagi bank berdasarkan prinsip syariah dimasa yang akan datang.⁶

Berdasarkan surat edaran Bank Indonesia tentang penilaian tingkat kesehatan bank pembiayaan rakyat syariah pasal 2 nomor 2/17/PBI/2017 bahwa peraturan tersebut di dalamnya membahas tentang kesehatan profitabilitas BPRS, yaitu BPRS wajib melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip kehati-hatian dan prinsip syariah dalam rangka menjaga atau meningkatkan kesehatan BPRS dan dewan komisaris serta direksi BPRS wajib memantau dan mengambil langkah-langkah yang diperlukan agar tingkat kesehatan BPRS sebagaimana yang dimaksud pada ayat (1) dapat dipenuhi.⁷

⁶ Racmadi Usman, *Aspek Hukum Perbankan Syariah di Indonesia*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2012), h. 363

⁷ *Ibid*

B. Rasio Profitabilitas

1. Pengertian Rasio Profitabilitas

Rasio profitabilitas adalah merupakan hasil dari kebijaksanaan yang diambil oleh manajemen, yang mengukur seberapa besar tingkat keuntungan yang diperoleh oleh perusahaan. Dalam menentukan tingkat profitabilitas penelitian ini menggunakan cara ROA, Return on Asset (ROA) merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan dari modal sendiri untuk menghasilkan keuntungan bagi seluruh pemegang saham, baik saham biasa maupun saham preferent.

Dengan menggunakan analisa di atas maka perusahaan tidak hanya bekerja untuk memperoleh laba tetapi untuk mempertinggi profitabilitas hal ini disebabkan karena laba bukanlah ukuran bahwa perusahaan tersebut telah bekerja secara efisien. Efisien atau tidaknya suatu perusahaan dapat diketahui dengan membandingkan laba diperoleh dengan kekayaan atau modal yang menghasilkan laba (profit).⁸

Rasio profitabilitas adalah perbandingan laba (setelah pajak) dengan (modal inti) atau laba (sebelum pajak) dengan total asset yang dimiliki bank pada periode tertentu agar hasil perhitungan rasio mendekati ada posisi sebenarnya maka posisi modal atau asset dihitung secara rata-rata selama periode tersebut.

Rasio profitabilitas merupakan rasio untuk menilai kemampuan perusahaan dalam mencari keuntungan. Rasio ini juga memberikan

⁸ Wahyuni, "Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas di BPRS Madinah Lamongan periode 2014-2017, *JES*, Vol 3, No. 2, Maret 2019, h. 241

efektivitas manajemen suatu perusahaan. Hal ini ditunjukkan oleh laba yang dihasilkan dari penjualan dan pendapatan investasi. Intinya adalah penggunaan rasio ini menunjukkan efisiensi perusahaan. Penggunaan rasio profitabilitas dapat dilakukan menggunakan perbandingan antara berbagai komponen yang ada di laporan keuangan, terutama dalam laporan keuangan laba rugi.

Berdasarkan pengertian di atas, dapat disimpulkan rasio profitabilitas adalah rasio untuk mengukur kemampuan perusahaan dalam hal ini adalah bank syariah untuk memperoleh keuntungan dimana setiap investor memerlukan laporan keuangan untuk menilai profitabilitasnya.⁹

2. Tujuan Perhitungan Rasio Profitabilitas

Bertujuan untuk mengukur seberapa besar tingkat keuntungan yang diperoleh oleh perusahaan. Dalam menentukan tingkat profitabilitas menggunakan cara ROA. Dengan menggunakan cara tersebut maka perusahaan tidak hanya bekerja untuk memperoleh laba tetapi untuk mempertinggi profitabilitas, karena laba bukanlah ukuran bahwa perusahaan tersebut telah bekerja secara efisien. Efisien atau tidaknya suatu perusahaan dapat diketahui dengan membandingkan laba yang diperoleh dengan kekayaan atau modal yang menghasilkan laba (*profit*). Dengan demikian yang harus diperhatikan perusahaan adalah tidak hanya

⁹ Frianto Pandia, Manajemen Dana, Dikutip dari Maya Satya Andayani “Analisa Tingkat Kesehatan Bank Ditinjau Dari Rasio Profitabilitas (Studi PT Bank Panin Dubai Syariah Tahun 2016-2017)”, h. 43-44

mempertinggi laba tetapi yang lebih penting, yaitu usaha mempertinggi profitabilitasnya.¹⁰

Berdasarkan pengertian di atas, dapat disimpulkan rasio profitabilitas adalah rasio untuk pengukur kemampuan perusahaan dalam hal ini adalah bank syariah untuk memperoleh keuntungan dimana setiap investor memerlukan laporan keuangan untuk menilai profitabilitasnya.

3. Penilaian Kesehatan Bank Berdasarkan Faktor Profitabilitas (*Earning*)

Penilaian terhadap faktor Earning meliputi penilaian atas komponen-komponen berikut ini:

a. Net Operating Margin (NOM)

Net Operating Margin atau rasio pendapatan operasional bersih. Yang merupakan rasio utama. Rasio ini yang digunakan untuk mengetahui kemampuan aktiva produktif dalam menghasilkan laba.

Rumus untuk mencari Net Operating Margin (NOM) adalah sebagai berikut:¹¹

$$\text{NOM} = \frac{(\text{PO}-\text{DBH})-\text{BO}}{\text{Rata-rata AP}}$$

Keterangan:

- 1) Pendapatan operasional adalah pendapatan operasional setelah distribusibagi hasil dalam 12 (dua belas) bulanterakhir.

¹⁰ *Ibid*

¹¹ Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 13/24/DPNP tanggal 25 Oktober 2011, Dikutip dari Maya Satya Andayani “Analisa Tingkat Kesehatan Bank Ditinjau Dari Rasio Profitabilitas (Studi PT Bank Panin Dubai Syariah Tahun 2016-2017)” h. 45

- 2) Biaya operasional adalah beban operasional termasuk kekurangan PPAP yang wajib dibentuk sesuai dengan ketentuan dalam 12 (dua belas) bulan terakhir.
- 3) Perhitungan rata-rata aktiva produktif merupakan rata-rata aktiva produktif 12 (dua belas) bulan terakhir.

Tabel 2.1
Matriks Peringkat NOM

Peringkat	Keterangan	Kriteria
1	Sangat Sehat	$NOM > 3\%$
2	Sehat	$2\% < NOM \leq 3\%$
3	Cukup Sehat	$1,5\% < NOM \leq 2\%$
4	Kurang Sehat	$1\% < NOM \leq 1,5\%$
5	Tidak Sehat	$NOM \leq 1,5\%$

b. *Return On Asset (ROA)*

Return on Asset (ROA) adalah rasio yang menunjukkan kemampuan dari modal yang diinvestasikan dalam keseluruhan aktiva untuk menghasilkan keuntungan. Dengan kata lain, rasio ini digunakan untuk menggambarkan produktivitas bank bersangkutan (seberapa banyak kekayaan yang harus dikumpulkan dan dipakai untuk menghasilkan sejumlah tertentu laba).¹² Semakin kecil rasio ini mengindikasikan kurangnya kemampuan bank dalam hal mengelola aktiva untuk meningkatkan pendapatan dan atau menekan biaya.

¹² Usman Harun, "Pengaruh Ratio Keuangan CAR, LDR, BOPO, NPL Terhadap ROA", *Dalam Jurnal Riset Bisnis Dan Manajemen* Vol. 1, 2016, Dikutip dari Maya Satya Andayani "Analisa Tingkat Kesehatan Bank Ditinjau Dari Rasio Profitabilitas (Studi PT Bank Panin Dubai Syariah Tahun 2016-2017)" h. 46

Rumus untuk mencari Return On Asset (ROA) adalah sebagai berikut:¹³

$$\text{ROA} = \frac{\text{Laba Sebelum Pajak}}{\text{Rata-rata TA}}$$

Keterangan:

- 1) Perhitungan laba sebelum pajak disetahunkan
- 2) Perhitungan rata-rata total asset

Tabel 2.2
Matriks Peringkat ROA

Peringkat	Keterangan	Kriteria
1	Sangat Sehat	$\text{ROA} > 1,5\%$
2	Sehat	$1,25\% < \text{ROA} \leq 1,5\%$
3	Cukup Sehat	$0,5\% < \text{ROA} \leq 1,25\%$
4	Kurang Sehat	$0\% < \text{ROA} \leq 0,5\%$
5	Tidak Sehat	$\text{ROA} \leq 0\%$

c. Rasio efisiensi kegiatan operasional (REO)

Rasio yang sering disebut rasio efisiensi ini digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam mengendalikan biaya operasional terhadap pendapatan operasional. Semakin kecil rasio ini berarti semakin efisien biaya operasional yang dikeluarkan bank yang bersangkutan sehingga kemungkinan suatu bank dalam kondisi bermasalah semakin kecil. Rumusnya adalah sebagai berikut:¹⁴

¹³ Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 13/24/DPNP tanggal 25 Oktober 2011, Dikutip dari Maya Satya Andayani "Analisa Tingkat Kesehatan Bank Ditinjau Dari Rasio Profitabilitas (Studi PT Bank Panin Dubai Syariah Tahun 2016-2017)" h. 46

¹⁴ Usman Harun, Pengaruh Ratio, Dikutip dari Maya Satya Andayani "Analisa Tingkat Kesehatan Bank Ditinjau Dari Rasio Profitabilitas (Studi PT Bank Panin Dubai Syariah Tahun 2016-2017)", h. 47

$$REO = \frac{BO}{PO}$$

Keterangan:

- 1) Data biaya operasional yang digunakan adalah beban operasional termasuk kekurangan PPAP.
- 2) Data pendapatan operasional yang digunakan adalah data pendapatan operasional setelah distribusi bagi hasil.

Tabel 2.3
Matriks Peringkat REO

Peringkat	Keterangan	Kriteria
1	Sangat Sehat	$REO \leq 83\%$
2	Sehat	$83\% < REO \leq 85\%$
3	Cukup Sehat	$85\% < REO \leq 87\%$
4	Kurang Sehat	$87\% < REO \leq 89\%$
5	Tidak Sehat	$REO > 89\%$

Kemudian, dari hasil perhitungan masing-masing komponen, akan diketahui peringkat faktor rentabilitas. Berikut matriks kriteria penetapan peringkat faktor rentabilitas: ¹⁵

- 1) Peringkat 1, menunjukkan Rentabilitas sangat memadai, laba melebihi target dan mendukung pertumbuhan permodalan bank. Bank yang termasuk dalam peringkat ini memenuhi seluruh atau sebagian besar dari contoh karakteristik berikut:
 - a) Kinerja bank dalam menghasilkan laba (rentabilitas) sangat memadai

¹⁵ Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 13/24/DPNP tanggal 25 Oktober 2011, Dikutip dari Maya Satya Andayani “Analisa Tingkat Kesehatan Bank Ditinjau Dari Rasio Profitabilitas (Studi PT Bank Panin Dubai Syariah Tahun 2016-2017)”, h. 48

- b) Sumber utama rentabilitas berasal dari core earnings sangat dominan
 - c) Komponen-komponen yang mendukung core earnings sangat stabil
 - d) Kemampuan laba dalam meningkatkan permodalan dan prospek laba dimasa datang sangat tinggi.
- 2) Peringkat 2, menunjukkan Rentabilitas memadai, laba melebihi target dan mendukung pertumbuhan permodalan bank. Bank yang termasuk dalam peringkat ini memenuhi seluruh atau sebagian besar dari contoh karakteristik berikut:
- a) Kinerja bank dalam menghasilkan laba (rentabilitas) memadai
 - b) Sumber utama rentabilitas berasal dari core earnings dominan
 - c) Komponen-komponen yang mendukung core earnings stabil
 - d) Kemampuan laba dalam meningkatkan permodalan dan prospek laba dimasa datang tinggi.
- 3) Peringkat 3, menunjukkan rentabilitas cukup memadai, laba memenuhi target namun tekanan terhadap kinerja laba yang dapat menyebabkan penurunan laba namun cukup dapat mendukung pertumbuhan permodalan bank. Bank yang termasuk dalam peringkat ini memenuhi seluruh atau sebagian besar dari contoh karakteristik berikut:
- a) Kinerja bank dalam menghasilkan laba (rentabilitas) memadai
 - b) Sumber utama rentabilitas berasal dari core earnings dominan

- c) Komponen-komponen yang mendukung core earnings stabil
 - d) Kemampuan laba dalam meningkatkan permodalan dan prospek laba dimasa datang cukup tinggi.
- 4) Peringkat 4, menunjukkan rentabilitas kurang memadai, laba tidak melebihi target, dan diperkirakan akan tetap seperti kondisi tersebut dimasa datang sehingga kurang dapat mendukung permodalan bank dan kelangsungan usaha bank. Bank yang termasuk dalam peringkat ini memenuhi seluruh atau sebagian besar dari contoh karakteristik berikut:
- a) Kinerja bank dalam menghasilkan laba (rentabilitas) tidak memadai atau mengalami kerugian
 - b) Sumber utama rentabilitas berasal dari noncore earnings
 - c) Komponen-komponen yang mendukung core earnings tidak stabil
 - d) Kemampuan laba dalam meningkatkan permodalan dan prospek laba dimasa datang kurang baik atau bahkan berpengaruh negative terhadap permodalan bank.¹⁶
- 5) Peringkat 5, menunjukkan rentabilitas tidak memadai, laba tidak memenuhi target dan tidak dapat diandalkan serta memerlukan peningkatan kinerja laba segera untuk memastikan kelangsungan usaha bank. Bank yang termasuk dalam peringkat ini memenuhi seluruh atau sebagian besar dari contoh karakteristik berikut:

¹⁶ *Ibid*, h. 50

- a) Bank mengalami kerugian yang signifikan
- b) Sumber utama rentabilitas berasal dari non core earnings
- c) Komponen-komponen yang mendukung core earnings tidak stabil
- d) Kerugian bank mempengaruhi permodalan secara signifikan.¹⁷

4. Standar Kesehatan Rasio Profitabilitas

Standar Kesehatan Rasio Profitabilitas antara lain sebagai berikut:

- a. Peringkat 1 mencerminkan kondisi bank yang secara umum sangat sehat sehingga dinilai sangat mampu menghadapi pengaruh negatif yang signifikan dari perubahan kondisi bisnis dan faktor eksternal lainnya tercermin dari peringkat faktor-faktor penilaian, antara lain profil risiko, penerapan GCG, rentabilitas, dan permodalan yang secara umum sangat baik. Apabila terdapat kelemahan maka secara umum kelemahan tersebut tidak signifikan.
- b. Peringkat 2 mencerminkan kondisi bank secara umum sehat sehingga nilai mampu menghadapi pengaruh negatif yang signifikan dari perubahan kondisi bisnis dan faktor eksternal lainnya tercermin dari peringkat faktor-faktor penilaian, antara lain profil risiko, penerapan GCG, rentabilitas, dan permodalan yang secara umum sangat baik. Apabila terdapat kelemahan maka secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan.

¹⁷ *Ibid*

- c. Peringkat 3 mencerminkan kondisi bank yang secara umum cukup sehat sehingga dinilai cukup mampu menghadapi pengaruh negatif yang signifikan dari perubahan kondisi bisnis dan faktor eksternal lainnya tercermin dari peringkat faktor-faktor penilaian antara lain, profil risiko, penerapan GCG, rentabilitas, dan permohonan secara umum cukup baik. Apabila terdapat kelemahan maka secara umum kelemahan tersebut cukup signifikan dan apabila tidak berhasil di atasi dengan baik oleh manajemen dapat mengganggu kelangsungan usaha Bank.
- d. Peringkat 4 mencerminkan kondisi bank secara umum kurang sehat sehingga dinilai kurang mampu menghadapi pengaruh negatif yang signifikan dari perubahan kondisi bisnis dan faktor eksternal lainnya tercermin dari peringkat faktor-faktor penilaian antara lain, profil risiko, penerapan GCG, rentabilitas, dan permodalan yang secara umum kurang baik. Terdapat kelemahannya secara umum signifikan dan tidak dapat di atasi dengan baik oleh manajemen serta mengganggu kelangsungan usaha Bank.
- e. Peringkat 5 secara umum tidak sehat sehingga dinilai tidak mampu menghadapi pengaruh negatif yang signifikan dari perubahan kondisi bisnis dan faktor eksternal lainnya tercermin dari, peringkat faktor-faktor penilaian antara lain profil risiko, penerapan GCG, rentabilitas, dan permodalan secara kurang baik.

C. ROA (*Return On Asset*)

1. Pengertian ROA

ROA adalah rasio yang digunakan untuk mengetahui kemampuan manajemen bank dalam memperoleh laba. ROA merupakan variabel dependen dan nilai ROA diperoleh dari Statistik Perbankan Syariah bulanan mulai Januari 2009 hingga Mei 2014 dan skala pengukuran dalam nilai ROA menggunakan skala rasio¹⁸

Return on Assets (ROA) digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam memperoleh laba secara keseluruhan semakin besar ROA suatu bank, semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai bank tersebut dan semakin baik pula posisi bank tersebut dari segi penggunaan aset.

2. Rumus ROA

Rumus ROA yaitu sebagai berikut:¹⁹

$$\text{ROA} = \frac{\text{Laba Sebelum Pajak}}{\text{Rata-rata Total Aset}} \times 100$$

Penjelasan dari rumus di atas yaitu sebagai berikut:

- a. Laba sebelum pajak adalah laba bagaimana tercatat dalam laba rugi bank tahun berjalan yang disetahunkan, misalnya: untuk posisi bulan Juni akumulasi laba perposisi Juni dihitung dengan cara dibagi 6 dan dikalikan dengan 12.

¹⁸ Wahyuni, "Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas di BPRS Madinah Lamongan periode 2014-2017, *JES*, Vol 3, No. 2, Maret 2019, h. 241

¹⁹ Kodifikasi Peraturan Bank Indonesia Kelembagaan Penilaian Tingkat Kesehatan, h. 76

- b. Rata-rata total aset, misalnya: untuk posisi bulan juni dihitung dengan cara penjumlahan total aset posisi januari sampai dengan juni dibagi dengan 6.²⁰

²⁰ *Ibid*

BAB III

HASIL PENELITIAN

A. Profil Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur

1. Sejarah Berdirinya Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Lampung Timur merupakan bentuk investasi penanaman modal oleh pemerintah kabupaten Lampung Timur dalam bentuk badan usaha milik daerah di bidang perbankan . PT BPRS Lampung Timur diresmikan oleh Bapak Satono , S.H dengan asset sebesar 8.000.000 (Delapan Miliyar Rupiah).¹PT BPRS Lampung Timur diatur dalam POJK No.03/POJK.03/2016, tentang Bank Pembiayaan Rakyat Syariah bahwa dalam rangka mendukung pertumbuhan ekonomi nasional secara berkesinambungan dan dapat melayani berbagai lapisan masyarakat akan jasa perbankan diperlukan industri perbankan yang kuat dan berdaya saing.²

PT BPRS Lampung Timur memiliki peran penting dalam membangun dan meningkatkan pertumbuhan ekonomi masyarakat, oleh sebab itu partisipasi dari seluruh elemen negara sangatlah diperlukan baik dari pemerintah, masyarakat dan lembaga keuangan. Untuk menunjang perekonomian daerah, PT BPRS Lampung Timur berada di jalan Lintas Timur, Labuhan Ratu Satu, Way Jepara, Kabupaten Lampung Timur,

¹ [http: //banksyariahlampungtimur.co.id](http://banksyariahlampungtimur.co.id) diakses pada hari Kamis 17 Januari 2019, pukul 14: 00

² Muhammad Ridho, selaku Kabag Operasional PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur, wawancara pada hari Kamis 17 Januari 2019, pukul 11: 00

Lampung 34396 dihadirkan sebagai wujud perkembangan aspirasi masyarakat yang menginginkan kegiatan perekonomian terus berkembang dan dapat memenuhi dalam kebutuhan financial. PT BPRSLampung Timur juga dapat mendukung dan membantu masyarakat dalam mengatasi permasalahan kebutuhan dan permodalan .³

PT BPRS Lampung Timur mulai beroperasi pada 30 juli 2009 ini telah menjadi mitra yang baik bagi masyarakat Lampung Timur dan sekitarnya sehingga PT BPRS Lampung Timur telah menunjukkan kepedulianya untuk ikut membangun perekonomian masyarakat Lampung Timur menjadi masyarakat yang lebih baik. Hal ini sesuai dengan visi”membangun umat menuju kemaslahatan”.

Hingga saat ini PT BPRS Lampung Timur telah menunjukkan keberhasilannya menjadi bagian dari bank pembiayaan .keberhasilan ini dilihat dari kepercayaan nasabah memilih PT BPRS Lampung Timur sebagai pilihan yang tepat. Bahkan PT BPRS Lampung Timur.Telah mendapat penghargaan INFO BANK dan TOP BUMD pada tahun 2018 hal ini semakin menunjukkan eksistensinya di bidang perbankan .⁴

PT BPRS Lampung Timur bekerjasama dengan Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) yang berfungsi sebagai penjamin simpanan nasabah serta turut aktif dalam memelihara stabilitas sistem perbankan sesuai dengan kewenangannya. Manajemen finansial yang lebih aman

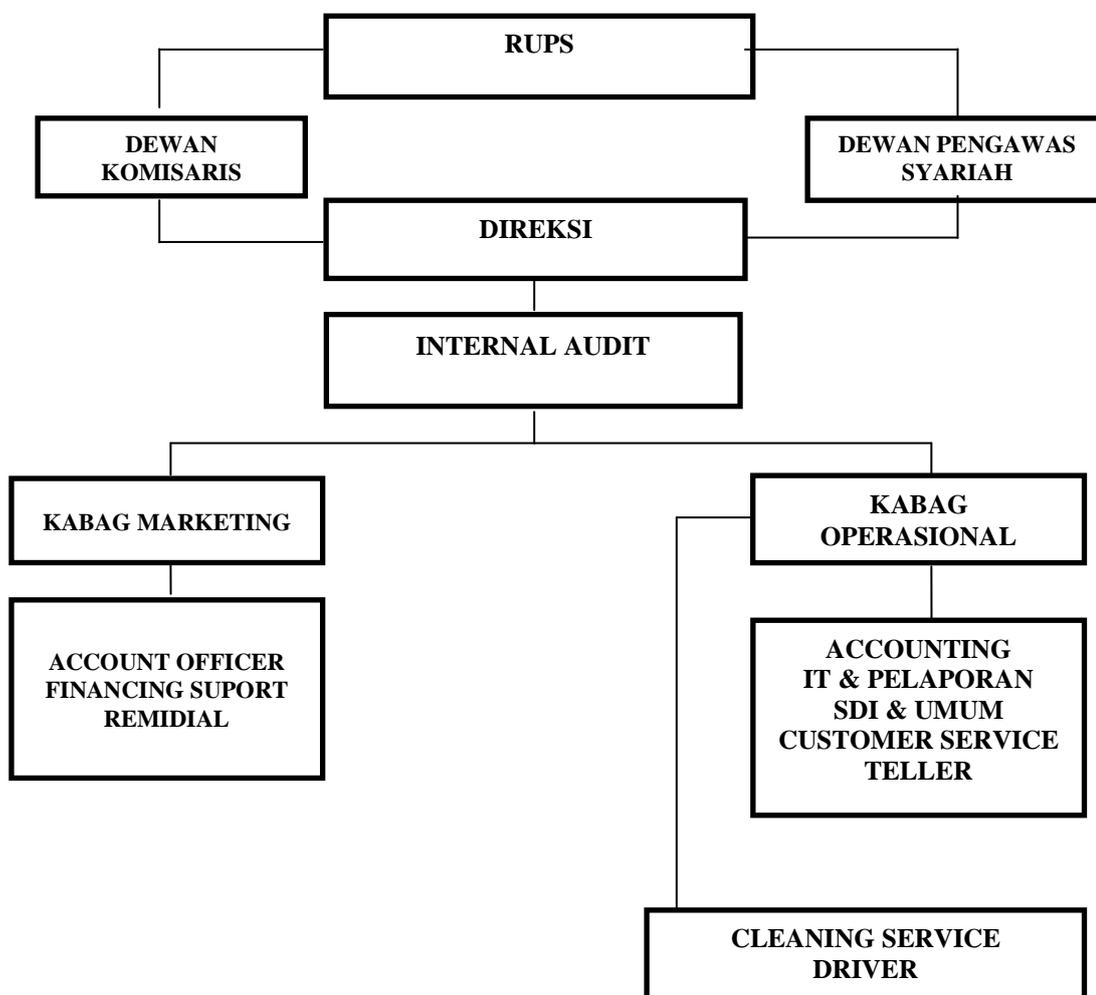
³ <http://banksyariahlampungtimur.co.id> diakses pada hari Kamis 17 Januari 2019, pukul 14: 00

⁴ <http://banksyariahlampungtimur.co.id> diakses pada hari Kamis 17 Januari 2019, pukul 14: 00

dengan sistem bagi hasil dimana keuntungan dan kerugian di tanggung bersama-sama sehingga masyarakat tidak merasa dirugikan. Untuk menciptakan kenyamanan dan kepercayaan nasabah prinsip kehati-hatian sangat diterapkan pada PT BPRS Lampung Timur untuk mengantisipasi risiko-risiko yang akan terjadi.⁵

2. Struktur Organisasi dan Uraian Tugas

Gambar 3.1
Struktur Organisasi
PT. BPR Syariah Lampung Timur⁶



⁵ Endang Suparyanti, selaku Internal Audit PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur, wawancara pada hari Senin 1 April 2019, pukul 15:00

⁶ Dokumentasi Struktur Organisasi PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur, diakses pada hari Rabu 20 Maret 2019, pukul 11:30

Untuk memperlancar tugas PT. BPRS Lampung Timur, maka diperlukan struktur organisasi yang mendeskripsikan alur kerja yang harus dilakukan oleh personil yang ada di PT. BPRS Lampung Timur. Uraian tugas PT. BPRS Lampung Timur meliputi:

a. Direktur Utama

- 1) Merencanakan, menyusun dan melaksanakan strategi bisnis bank
- 2) Strategi bisnis tersebut dituangkan dalam Rencana Bisnis Bank (RBB) sebagai dasar strategi operasional bank
- 3) Mengawasi dan menganalisis terhadap posisi keuangan Bank untuk tujuan pengendalian keuangan
- 4) Mempersiapkan, mengundang dalam kegiatan RUPS.⁷

b. Direktur

- 1) Membantu tugas Direktur Utama untuk melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan kebijakan yang ditetapkan direksi
- 2) Direktur bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama
- 3) Penilaian terhadap faktor kualitas aset
- 4) Manajemen resiko pembiayaan terdiri dari 6 item
- 5) Manajemen resiko hukum terdiri dari 4 item⁸

c. Internal Auditor

- 1) Membantu Direksi dalam tugas pengawasan terhadap terlaksananya Audit Internal yang meliputi Financial

⁷ Dokumentasi Job Description PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur, diakses pada hari Rabu 20 Maret 2019, pukul 15: 26

⁸ Dokumentasi Job Description PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur, diakses pada hari Rabu 20 Maret 2019, pukul 15: 26

Audit/program-program kerja dan kebijakan-kebijakan yang ditetapkan oleh bank, Manajemen Audit dan bertanggungjawab langsung kepada Direksi.

- 2) Audit Internal menyusun program Audit minimal 1 (satu) kali dalam setahun.
- 3) Audit Internal melakukan Audit internal pada segenap urusan, bagian dan kegiatan bank sesuai dengan program Audit yang meliputi kelayakan keuangan, operasional dan manajemen.
- 4) Membantu pelaksanaan pemeriksaan Eksternal Audit, petugas Akuntan, petugas pemeriksa dan pengawasan Bank Indonesia.
- 5) Menyusun laporan temuan-temuan Audit Internal untuk disampaikan kepada Direksi.
- 6) Bertanggung jawab moril dan meteril atas segala kerugian Bank yang diakibatkan oleh kesengajaan atau kelalaian yang terjadi dalam lingkup bagiannya.⁹

d. Kepala Bagian Operasional

- 1) Membantu direksi dengan sebaik-baiknya dalam melaksanakan tanggung jawab sebagai Kabag Operasional
- 2) Melakukan pembinaan dan pengawasan operasional bank sesuai dengan Standar Prosedur Operasional (SPO) atau pedoman kerja yang telah ditetapkan

⁹ Dokumentasi Job Description PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur, diakses pada hari Rabu 20 Maret 2019, pukul 15: 26

- 3) Bersama-sama dengan direksi, menyusun, merumuskan dan mengembangkan sistem prosedur operasional terkait dengan bagian yang menjadi tanggung jawabnya¹⁰

e. *Accounting* (Akuntansi)

- 1) Menyusun rancangan anggaran bank dan mengawasi kebenaran realisasinya
- 2) Membantu Kabag Operasional dengan sebaik-baiknya dalam melaksanakan tanggung jawabnya sebagai staf akunting
- 3) Mengawasi pencatatan dan penyajian data keuangan bank
- 4) Melakukan trend analisis data keuangan
- 5) Menyusun, melaksanakan dan menyampaikan laporan bulanan tentang bidang akuntansi¹¹

f. Sumber Daya Insani & Umum

- 1) Membantu direksi dengan sebaik-baiknya dalam melaksanakan tanggung jawabnya sebagai SDI & Umum
- 2) Mengusulkan kepada direksi tentang rencana kerja dan anggaran tugasnya serta melaporkan penggunaannya
- 3) Melakukan assessment terhadap seluruh karyawan dengan model 360 derajat
- 4) Memeberkan rekomendasi peningkatan kompetensi karyawan dan jalur karir

¹⁰ Dokumentasi Job Description PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur, diakses pada hari Rabu 20 Maret 2019, pukul 15: 33

¹¹Dokumentasi Job Description PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur, diakses pada hari Rabu 20 Maret 2019, pukul 15: 33

5) Memantau kinerja karyawan dengan model 360 derajat¹²

g. Customer Service (Pelayan Nasabah)

- 1) Memberikan penjelasan kepada calon nasabah semua kondisi dan syarat-syarat yang diperlukan untuk pembukaan rekening tabungan/deposito dan permohonan pembiayaan.
- 2) Menyimpan seluruh dokumen pembukuan rekening tabungan/deposito dan specimen (keseluruhan) pada tempat yang aman berdasarkan urutan nomor rekening.
- 3) Menerima buku tabungan/bilyet deposito, permohonan penutupan rekening, specimen tanda tangan dan Teller.
- 4) Membubuhkan stempel "rekening tutup" pada seluruh dokumen penutupan rekening.
- 5) Menyimpan file dokumen rekening tabungan/deposito yang ditutup tersebut dalam kelompok file dokumen rekening tutup.

h. Teller (kasir)

- 1) Memberikan pelayanan kepada nasabah dalam hal menerima dan membayar uang atas nama bank dengan memperhatikan keabsahan dan dokumen/warkat keuangan tersebut.
- 2) Menghitung dan menerima uang setoran dan nasabah berupa tabungan, deposito, setoran pembayaran dan setoran lainnya.
- 3) Membuat pencatatan jumlah kas harian dan buku kas.

¹² Dokumentasi Job Description PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur, diakses pada hari Rabu 20 Maret 2019, pukul 15: 35

- 4) Menghitung dan mencocokkan bukti transaksi keuangan yang dicatat dalam mutasi kas harian baik uang yang keluar maupun yang diterima dengan yang ada.
- 5) Melaksanakan tugas-tugas lain yang diberikan pimpinan atau manajemen sepanjang masih berada dalam ruang lingkup bagian Teller.

i. Office Boy

Bertugas untuk membersihkan lingkungan lembaga keuangan agar memberikan kesan yang nyaman bagi para nasabah yang ada di lembaga keuangan.

j. Driver

Bertugas untuk Menunjang kelancaran transportasi yang diperlukan kantor serta Mengurus dan merawat mobil agar tetap bersih dan siap pakai.¹³

k. Kepala Bagian Marketing

- 1) Membantu direksi sebaik-baiknya dalam melaksanakan tanggung jawabnya sebagai kabag.
- 2) Melakukan manajemen dana dan penyalurannya dari segi tenor dan profitabilitas
- 3) Membuat rencana kerja pengumpulan dan penyaluran dana dengan mengutamakan strategi marketing networking dengan bekerjasama dengan berbagai pihak.

¹³Dokumentasi Job Description PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur, diakses pada hari Rabu 20 Maret 2019, pukul 15: 35

- 4) Mengembangkan pemasaran melalui media sosial dan jaringan internet sehingga pencapaian target dana lebih efektif dan efisien.
- 5) Menilai prestasi kerja seluruh account officer yang berada di bawahnya.¹⁴

1. *Account Officer*

- 1) Melakukan analisa ekonomi dan penilaian kelayakan atas permohonan pembiayaan calon nasabah pembiayaan.
- 2) Mengadakan pengamatan tentang kesempatan dan peluang pasar terhadap potensi-potensi ekonomi yang dapat dikembangkan dan identifikasi atas proyek-proyek yang dapat dibiayai.
- 3) Meneliti kelengkapan persyaratan calon nasabah pembiayaan dalam permohonan pembiayaan dan melakukan peninjauan lapangan (*on the spot*) atas usaha dan tempat tinggal calon nasabah pembiayaan dalam mencari informasi yang diperlukan.
- 4) Membuat memo/surat usulan penolakan kepada kepala bagian pembiayaan dan dana atas calon nasabah yang tidak layak dibiayai.
- 5) Membuat memo kepala *legal officer* untuk pengecekan jaminan-jaminan yang dianggap perlu diteliti keabsahannya.
- 6) Melaksanakan pengawasan, pembinaan dan penyelesaian terhadap para nasabah pembiayaan secara periodik dan dituangkan dalam laporan secara tertulis.

¹⁴ Dokumentasi Job Description PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur, diakses pada hari Rabu 20 Maret 2019, pukul 15: 35

- 7) Bertanggungjawab terhadap kebenaran data-data nasabah pembiayaan¹⁵

m. *Financing Suport*

- 1) Menyelenggarakan administrasi/tata usaha pembiayaan mulai dan disetujui hingga permohonan pembiayaan sampai dengan terealisasinya pembiayaan.
- 2) Menyelenggarakan pembuatan dokumen-dokumen pembiayaan bagi nasabah yang telah disetujui seperti akad pembiayaan, warkat jaminan dan sebagainya yang menyangkut realisasi pembiayaan nasabah.
- 3) Menyelenggarakan penyimpanan arsip dan dokumen-dokumen pembiayaan
- 4) Melaksanakan kegiatan administrasi dan pembuatan fasilitas pembiayaan baru, tambahan dan perpanjangan.
- 5) Menyelenggarakan pembuatan laporan-laporan yang berkaitan dengan bagian pembiayaan.
- 6) Melaksanakan tugas-tugas lain yang diberikan manajemen sepanjang masih dalam ruang lingkup tugas dan fungsi administrasi pembiayaan.¹⁶

n. *Remidial*

- 1) Bertanggung jawab secara langsung kepada kabag marketing

¹⁵ Dokumentasi Job Description PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur, diakses pada hari Rabu 20 Maret 2019, pukul 15: 35

¹⁶ Dokumentasi Job Description PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur, diakses pada hari Rabu 20 Maret 2019, pukul 15: 35

- 2) Bertanggung jawab atas pemenuhan prosedur pembiayaan yang telah ditetapkan
- 3) Bertanggung jawab atas pencapaian target penyelesaian pembiayaan bermasalah
- 4) Bertanggung jawab terhadap semua kegiatan penyelesaian pembiayaan bermasalah sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku, baik ketentuan yang dikeluarkan oleh pemerintah, otoritas pengawasan bank maupun kebijakan, ketentuan dan prosedur intern yang ditetapkan oleh bank
- 5) Bertanggung jawab melaksanakan kepatuhan terhadap seluruh peraturan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur¹⁷

3. Produk-produk Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur

a. Penghimpun dana

- 1) Tabungan Tabaru' (Tabungan Tahun Ajaran Baru).

Tabungan tahun ajaran baru (Tabaru') berakad *mudharabah* yang direncanakan untuk biaya pendidikan untuk tahun ajaran baru

- 2) Tabungan Simpel.

Dalam rangka literasi, edukasi dan inklusi keuangan untuk mendorong menabung sejak dini, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur mempunyai salah satu produk tabungan khusus untuk pelajar atau siswa dengan persyaratan mudah dan

¹⁷ Dokumentasi Job Description PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur, diakses pada hari Kamis 21 Maret 2019, pukul 11: 11

sederhana, serta banyak fitur menarik bagi siswa. Tujuan produk ini untuk meningkatkan pengetahuan dan pemahaman kepada siswa, orang tua dan komunitas sekolah mengenai layanan keuangan khususnya produk tabungan.

3) Tabungan Walimah (TAWAL)

Tabungan Walimah (TAWAL) adalah tabungan yang berakad *mudharabah* yang direncanakan untuk biaya pernikahan, khitanan, dan sebagainya.

4) Tabungan Qurban (TAQUR)

Tabungan Qurban (TAQUR) adalah tabungan yang berakad *mudharabah* yang direncanakan untuk biaya qurban

5) Tabungan Deposito Berjangka

Tabungan Deposito Berjangka adalah produk tabungan berjangka (deposito) yang berakad *mudharabah* (bagi hasil) diperuntukan bagi perseorangan atau perusahaan / lembaga yang menginginkan investasi yang halal dan menguntungkan. Dalam hal ini bank bertindak sebagai pemilik usaha. Hasil yang diperoleh atas pengelola dana deposito ini akan dibagihasilkan antara pihak bank dan pemilik dana yang besarnya berdasarkan nisbah yang telah disepakati.

6) Tabungan Haji.

Tabungan syariah bimbingan dan ibadah haji (TASBIH) berakad *mudharabah* yang berkarakteristik khusus berupa

tabungan yang hanya diperuntukan bagi biaya bimbingan dan haji, sehingga hanya dapat dicairkan dan diambil apabila telah mencukupi minimal untuk pendaftaran haji (mengambil nomor porsi haji).¹⁸

b. Penyaluran Dana

1) Pembiayaan Transaksi *Ijarah* Multijasa

Pembiayaan Transaksi *Ijarah* Multijasa, adalah produk pembiayaan konsumtif yang diberikan kepada nasabah dalam memperoleh manfaat atau suatu jasa, seperti jasa pendidikan, kesehatan, ketenagakerjaan, pariwisata, pernikahan, dan lainnya

2) Pembiayaan *Musyarakah* (Bagi Hasil).

Al-Musyarakah (bagi hasil) adalah akad pembiayaan / kerjasama antara BPRS Lampung Timur sebagai penyandang seluruh dana dan nasabah sebagai penyandang dana sekaligus pengelola dana untuk usaha yang telah disepakati. Bagi hasil dihitung dari nisbah yang telah disepakati dan dibayarkan setiap bulan yang bersangkutan

3) Pembiayaan *Mudharabah* (Bagi Hasil).

Al-Mudharabah (bagi hasil) adalah akad pembiayaan / kerjasama antara BPRS Lampung Timur sebagai penyandang dana dan nasabah sebagai pengelola dana untuk usaha yang telah disepakati. Bagi hasil dihitung dari nisbah yang telah disepakati

¹⁸ <http://banksyariahlampungtimur.co.id/category/laporan-publikasi>, diakses pada tanggal 17 Januari 2019.

dan dibayarkan setiap bulan sesuai dengan keuntungan bulan yang bersangkutan

4) Pembiayaan *Muarabah* (Jual Beli).

Al-Murabahah (jual beli) adalah akad jual beli antara BPRS Lampung Timur selaku penyedia barang dengan nasabah yang memerlukan barang tersebut. Harga jual BPRS Lampung Timur adalah harga beli dari pemasok ditambah keuntungan bagi BPRS Lampung Timur yang disepakati bersama antara BPRS Lampung Timur dan nasabah. Besarnya angsuran adalah harga jual dibagi periode pembayaran.¹⁹

B. Pertumbuhan Aktiva dan Laba Sebelum Pajak Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur tahun 2018 Sampai 2019

Pertumbuhan Aktiva dan Laba Sebelum Pajak Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur tahun 2018 Sampai 2019 dapat dilihat pada Tabel di bawah ini.

Tabel 3.1
Pertumbuhan Aktiva Tahun 2018-2019

Bulan	Jumlah (dalam jutaan rupiah)	Perubahan (Rp)
Maret 2018	Rp. 43.056,853	
Juni 2018	Rp. 46.265,671	Rp 3.208,818
Oktober 2018	Rp. 45.659,833	Rp -605,838
Januari 2019	Rp. 45.149,450	Rp -510,383

¹⁹ <http://banksyariahlampungtimur.co.id/category/laporan-publikasi>, diakses pada tanggal 17 Januari 2019.

Berdasarkan dari tabel di atas dapat dilihat bahwa jumlah pertumbuhan aktiva pada tahun 2018 sampai 2019 mengalami penurunan, sedangkan pertumbuhan laba sebelum pajak adalah sebagai berikut:

Tabel 3.2
Pertumbuhan Laba Sebelum Pajak Tahun 2018-2019

Bulan	Jumlah (dalam jutaan rupiah)	Perubahan (Rp)
Maret 2018	Rp. 1.200,024	
Juni 2018	Rp. 2.387,463	Rp 1.187,439
Oktober 2018	Rp. 3.281,438	Rp 893,975
Januari 2019	Rp. 4.187,973	Rp 906,535

Berdasarkan tabel di atas dapat dilihat bahwa jumlah pertumbuhan laba sebelum pajak pada tahun 2018 sampai 2019 pajak mengalami kenaikan.

C. Hasil Penelitian

Penelitian ini menggunakan Rumus ROA sebagai berikut:

$$ROA = \frac{\text{Laba Sebelum Pajak}}{\text{Rata-rata Total Aset}} \times 100$$

Sehingga dihasilkan Hasil Perhitungan ROA dan Hasil Peringkatnya sebagai berikut:

Tabel 3.3
Tabel Hasil Perhitungan ROA dan Hasil Peringkatnya Tahun 2018-2019

Tahun	Roa (%)	Peringkat	Keterangan
Maret 2018	2.787	1	Sangat sehat
Juni 2018	5.159	1	Sangat sehat
Oktober 2018	7,186	1	Sangat sehat
Januari 2019	9.276	1	Sangat sehat

Berdasarkan dari tabel di atas dapat diketahui bahwa hasil ROA BPRS lamtim berada pada peringkat 1 yaitu sangat sehat (Peringkat 1: dengan

mempertimbangkan aktivitas yang dilakukan bank, kemungkinan kerugian yang dihadapi bank dari risiko kredit tergolong sangat rendah selama periode waktu tertentu di masa datang).

ROA maret 2018 sebesar 2,787 % berada dalam peringkat 1 atau sangat sehat. ROA Juni 2018 naik dari 2,787% ke 5,159% dikarenakan naiknya laba sebelum dipotong pajak dan naiknya aktiva BPRS Lamtim. Kemudian ROA Oktober 2018 naik dari 75,159% ke ,186 % dikarenakan naiknya laba sebelum pajak meskipun aktiva nya mengalami penurunan. ROA januari 2019 naik menjadi 9,276 % dikarenakan naiknya laba sebelum pajak meskipun aktivanya turun.

Maka dapat disimpulkan bahwa ROA BPRS Lamtim dalam kondisi sangat sehat atau peringkat 1 yang diakibatkan naiknya laba sebelum pajak, meskipun akitiva nya turun.

BAB IV

PENUTUP

A. Kesimpulan

ROA maret 2018 sebesar 2,787 % berada dalam peringkat 1 atau sangat sehat. ROA Juni 2018 naik dari 2,787% ke 5,159% dikarenakan naiknya laba sebelum dipotong pajak dan naiknya aktiva BPRS Lamtim. Kemudian ROA Oktober 2018 naik dari 75,159% ke ,186 % dikarenakan naiknya laba sebelum pajak meskipun aktiva nya mengalami penurunan. ROA januari 2019 naik menjadi 9,276 % dikarenakan naiknya laba sebelum pajak meskipun aktivanya turun.

Maka dapat disimpulkan bahwa ROA BPRS Lamtim dalam kondisi sangat sehat atau peringkat 1 yang diakibatkan naiknya laba sebelum pajak, meskipun akitiva nya turun.

B. Saran

Dikarenakan ROA nya sangat sehat atau dalam peringkat 1 yang disebabkan naiknya laba sebelum pajak tetapi total aktivanya turun maka penulis menyarankan bagi BPRS untuk meningkatkan aktivanya agar labanya semakin naik.

DAFTAR PUSTAKA

- Achmad Rifa'i. "Peran Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dalam Mengimplementasikan Keuangan Inklusif Melalui Pembiayaan UMKM" dalam Human Falah. Universitas Gadjah Mada. Vol. 4. No. 2 Juli-Desember
- Akhmad Mujahidin. *Hukum Perbankan Syariah*. Depok: PT RajaGrafindo Persada, 2017.
- Frianto Pandia. Manajemen Dana. Dikutip dari Maya Satya Andayani "Analisa Tingkat Kesehatan Bank Ditinjau Dari Rasio Profitabilitas Studi PT Bank Panin Dubai Syariah Tahun 2016-2017".
- Ismail. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2011.
- Kodifikasi Peraturan Bank Indonesia Kelembagaan Penilaian Tingkat Kesehatan.
- Linda Widyaningrum dan Dina Fitriasia Septiarini. "Pengaruh Car. Npf. Fdr. dan Oer Terhadap Roa Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Januari 2009 Hingga Mei 2014". *JESTT*. Vol 2. No. 12 Desember 2015
- Maya Satya Andayani "Analisa Tingkat Kesehatan Bank Ditinjau Dari Rasio Profitabilitas Studi PT Bank Panin Dubai Syariah Tahun 2016-2017"
- Racmadi Usman. *Aspek Hukum Perbankan Syariah di Indonesia*. Jakarta: Sinar Grafika, 2012.
- Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 13/24/DPNP tanggal 25 Oktober 2011. Dikutip dari Maya Satya Andayani "Analisa Tingkat Kesehatan Bank Ditinjau Dari Rasio Profitabilitas Studi PT Bank Panin Dubai Syariah Tahun 2016-2017"
- Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 37 "Tentang Produk dan Aktivitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah"
- Toni Iswandi. "Analisis Kinerja Keuangan dan Prediksi Kebangkrutan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah". Lembaga Keuangan dan Perbankan. Universitas Islam Negeri Imam Binjol Padang. Vol. 2 No. 1. Januari-Juni 2017.
- Wahyuni. "Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas di BPRS Madinah Lamongan periode 2014-2017. *JES*. Vol 3. No. 2. Maret 2019

<http://banksyariahlampungtimur.co.id/category/laporan-publikasi>



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296;
Website: www.metrouniv.ac.id; email: lainmetro@metrouniv.ac.id

Nomor : B-1448/In.28.3/PP.00.9/08/2019
Lampiran :-
Perihal : **Pembimbing Tugas Akhir**

11 Juni 2019

Kepada Yth:
M. Hanafi Zuardi, M.S.I
di - Tempat

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dalam rangka membantu mahasiswa dalam penyusunan Proposal dan Skripsi, maka Bapak/Ibu tersebut diatas, ditunjuk masing-masing sebagai Pembimbing I dan II Skripsi mahasiswa :

Nama : Wiwin Rahmawati
NPM : 1602080053
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : D3-Perbankan Syariah (D3-PBS)
Judul : Pengaruh Bagi Hasil Deposito Mudharabah Terhadap Peningkatan Profitabilitas BPRS Lampung Timur

Dengan ketentuan :

1. Pembimbing, membimbing mahasiswa sejak penyusunan Proposal sampai selesai Skripsi:
 - a. Pembimbing I, mengoreksi out line, alat pengumpul data (APD) dan mengoreksi Skripsi setelah pembimbing II mengoreksi.
 - b. Pembimbing II, mengoreksi prop'osal, out line, alat pengumpul data (APD) dan mengoreksi Skripsi, sebelum ke Pembimbing I.
2. Waktu penyelesaian Skripsi maksimal 4 (empat) semester sejak SK bimbingan dikeluarkan.
3. Diwajibkan mengikuti pedoman penulisan karya ilmiah yang dikeluarkan oleh LP2M Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro.
4. Banyaknya halaman Skripsi antara 40 s/d 70 halaman dengan ketentuan :
 - a. Pendahuluan ± 2/6 bagian.
 - b. Isi ± 3/6 bagian.
 - c. Penutup ± 1/6 bagian.

Demikian disampaikan untuk dimaklumi dan atas kesediaan Saudara diucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Wakil Dekan Bidang Akd &
Kelembagaan


MUHAMMAD SALEH

PEDOMAN PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN

No.	RASIO	FORMULA	KETERANGAN
I. Permodalan			
1.	CAR (Modal terhadap ATMR)	$\frac{\text{Modal}}{\text{Aktiva Tertimbang Menurut Risiko}}$	Perhitungan Modal dan Aktiva Tertimbang Menurut Risiko dilakukan berdasarkan ketentuan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum yang berlaku.
2.	Aktiva tetap terhadap modal	Aktiva tetap dan inventaris Modal	<ul style="list-style-type: none"> • Perhitungan modal dilakukan berdasarkan ketentuan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum yang berlaku. • Termasuk dalam aktiva tetap adalah inventaris dan aktiva sewa guna usaha.
II. Aktiva Produktif			
1	Aktiva produktif bermasalah (Aktiva produktif bermasalah terhadap total aktiva produktif)	Aktiva produktif bermasalah Total Aktiva Produktif	<ul style="list-style-type: none"> • Cakupan komponen aktiva produktif sesuai ketentuan yang berlaku. • Aktiva produktif bermasalah adalah aktiva produktif dengan kualitas kurang lancar, diragukan dan macet. • Aktiva produktif bermasalah dihitung secara <i>gross</i> (tidak dikurangi PPAP). • Angka dihitung per posisi (tidak disetahunkan).
2.	NPL (Kredit bermasalah terhadap total kredit)	$\frac{\text{Kredit bermasalah}}{\text{Total Kredit}}$	<ul style="list-style-type: none"> • Kredit merupakan kredit yang diberikan kepada pihak ketiga (tidak termasuk kredit kepada bank lain). • Kredit bermasalah adalah kredit dengan kualitas kurang lancar, diragukan dan macet. • Kredit bermasalah dihitung secara <i>gross</i> (tidak dikurangi PPAP). • Angka dihitung per posisi (tidak disetahunkan).

NO.	RASIO	FORMULA	KETERANGAN
3.	PPAP terhadap aktiva produktif (Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif terhadap total aktiva produktif)	$\frac{\text{Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif yang telah dibentuk}}{\text{Total aktiva produktif}}$	<ul style="list-style-type: none"> • Cakupan komponen aktiva produktif sesuai ketentuan Kualitas Aktiva Produktif yang berlaku. • Angka dihitung per posisi (tidak disetahunkan)
4.	Pemenuhan PPAP (Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif yang telah dibentuk terhadap Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif yang wajib dibentuk)	$\frac{\text{Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif yang telah dibentuk}}{\text{Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif yang wajib dibentuk}}$	<ul style="list-style-type: none"> • Perhitungan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif yang wajib dibentuk dilakukan sesuai ketentuan yang berlaku.

III. Rentabilitas			
1.	ROA (Return On Assets)	<p>Laba sebelum pajak</p> <p>Rata- rata total aset</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Penghitungan laba sebelum pajak disetahunkan. Contoh : Untuk posisi Juni : (akumulasi laba per posisi Juni/6) x 12 • Rata-rata total aset Contoh : Untuk posisi Juni : (penjumlahan total aset Januari – Juni)/6
2.	ROE (Return On Equity)	<p>Laba setelah pajak</p> <p>Rata-rata Equity</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Rata-rata equity : rata-rata modal inti (tier 1) Contoh : Untuk posisi Juni : (penjumlahan modal inti Januari-Juni)/6 • Perhitungan modal inti dilakukan berdasarkan ketentuan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum yang berlaku.

3.	NIM (Net Interest Margin)	$\frac{\text{Pendapatan bunga bersih}}{\text{Rata-rata aktiva produktif}}$	<ul style="list-style-type: none"> • Pendapatan bunga bersih : Pendapatan Bunga – Beban bunga • Pendapatan bunga bersih disetahunkan. Contoh : Untuk posisi Juni : (akumulasi pendapatan bunga bersih per posisi Juni/6)x12 • Aktiva produktif yang diperhitungkan adalah aktiva produktif yang menghasilkan bunga (<i>interest bearing assets</i>)
4.	BOPO (Beban operasi terhadap pendapatan operasi)	$\frac{\text{Total beban operasional}}{\text{Total pendapatan operasional}}$	Angka dihitung per posisi (tidak disetahunkan)
IV.	Likuiditas		
	LDR (Kredit terhadap dana pihak ketiga)	$\frac{\text{Kredit}}{\text{Dana pihak ketiga}}$	<ul style="list-style-type: none"> • Kredit merupakan kredit yang diberikan kepada pihak ketiga (tidak termasuk kredit kepada bank lain). • Dana pihak ketiga mencakup giro, tabungan, deposito (tidak termasuk giro dan deposito antar bank)
V	Kepatuhan (<i>Compliance</i>)		
1.	a. Persentase Pelanggaran BMPK a.1. Pihak Terkait a.2. Pihak Tidak Terkait b. Persentase Pelampauan BMPK b.1. Pihak Terkait b.2. Pihak Tidak Terkait		Perhitungan pelanggaran dan pelampauan BMPK dilakukan sesuai ketentuan BMPK yang berlaku.
2.	GWM Rupiah (Persentase Giro Wajib Minimum Rupiah)		Perhitungan persentase GWM pada posisi laporan dilakukan sesuai ketentuan GWM yang berlaku.
3.	PDN (Persentase Posisi Devisa Neto)		Perhitungan persentase PDN pada posisi laporan dilakukan sesuai ketentuan PDN yang berlaku.

**PERHITUNGAN LABA RUGI
PUBLIKASI**

Nama Bank : BPRS LAMPUNG TIMUR

620140

001

Periode : Maret 2018

Tanggal Cetak : 10 April 2018 13:29:32

(Ribuan Rp)

(Ribuan Rp)

POS - POS	Posisi 2018	Posisi 2017
	Unaudited	Unaudited
I. PENDAPATAN OPERASIONAL	3,976,403	1,600,063
1. Pendapatan Operasional dari Penyaluran Dana	3,840,951	1,534,986
a. Dari Pihak Ketiga Bukan Bank	3,816,639	1,474,924
b. Dari Bank Indonesia	0	0
c. Dari Bank-Bank Lain di Indonesia	24,312	60,062
2. Pendapatan Operasional Lainnya	135,452	65,077
II. BAGI HASIL KEPADA PEMILIK DANA -/-	723,779	421,028
1. Pihak Ketiga Bukan Bank	71,464	22,612
a. Tabungan Mudharabah	3,413	161
b. Deposito Mudharabah	68,051	22,451
c. Lainnya	0	0
2. Bank Indonesia	0	0
3. Bank - bank lain	652,315	398,416
III. PENDAPATAN OPERASIONAL SETELAH DISTRIBUSI BAGI HASIL (I - II)	3,252,624	1,179,035
IV. BEBAN OPERASIONAL	2,074,879	675,420
1. Bonus Titipan Wadiah	1,305,136	40,908
2. Beban Administrasi dan Umum	224,491	144,054
3. Beban Personalia	405,899	394,757
4. Beban Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif	37,246	28,952
5. Lainnya	102,107	66,749
V. LABA (RUGI) OPERASIONAL (III - IV)	1,177,745	503,615
VI. PENDAPATAN NON OPERASIONAL	24,794	9,847
VII. BEBAN NON OPERASIONAL	2,515	3,989
VIII. LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1,200,024	509,473
IX. ZAKAT	0	0
X. TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	150,003	10,752
XI. LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	1,050,021	498,721

WAY JEPARA, 10 April 2018

Mengetahui, Ttd

LAPORAN PUBLIKASI NERACA

Nama Bank : BPRS LAMPUNG TIMUR

620140

001

Periode : Maret 2018

Tanggal Cetak : 10 April 2018 13:29:7

(Ribuan Rp)

(Ribuan Rp)

POS - POS	Posisi 2018	Posisi 2017
	Unaudited	Unaudited
AKTIV		
A		
Kas	492,535	205,906
Penempatan Pada Bank Indonesia	0	0
Penempatan Pada Bank Lain	4,863,559	3,089,404
Piutang Murabahah	4,187,637	4,891,215
Piutang Salam	0	0
Piutang Istishna'	0	0
Pembiayaan Mudharabah	0	0
Pembiayaan Musyarakah	354,397	264,998
Ijarah	0	0
Qardh	0	0
Piutang Multijasa	33,023,708	17,700,193
Penyisihan Penghapusan Aktiva -/-	983,728	454,079
Aktiva Istishna'	0	0
Persediaan	0	0
Aktiva Tetap dan Inventaris	1,150,973	631,986
Akumulasi Penghapusan Aktiva Tetap -/-	413,902	238,890
Aktiva Lain-Lain	381,674	367,687
JUMLAH AKTIVA	43,056,853	26,458,420

LAPORAN PUBLIKASI NERACA

Nama Bank : BPRS LAMPUNG TIMUR

620140

001

Periode : Maret 2018

Tanggal Cetak : 10 April 2018 13:29:7

(Ribuan Rp)

(Ribuan Rp)

POS - POS	Posisi 2018	Posisi 2017
	Unaudited	Unaudited
PASIVA		
Kewajiban Segera	166,278	61,543
Tabungan Wadiah	6,273,053	3,804,296
Kewajiban Kepada Bank Indonesia	0	0
Kewajiban Lain-Lain	22,844,529	11,171,827
Pembiayaan/Pinjaman Yang Diterima	0	0
Pinjaman Subordinasi	0	0
Modal Pinjaman	0	0
Dana Investasi Tidak Terikat :		
a. Tabungan Mudharabah	388,598	12,862
b. Deposito Mudharabah	2,656,000	890,000
Ekuitas :		
a. Modal Disetor	7,100,000	7,100,000
b. Tambahan Modal Disetor	1,000,000	1,000,000
c. Selisih Penilaian Kembali Aktiva Tetap	0	0
d. Cadangan	1,578,374	417,879
e. Saldo Laba(Rugi)	1,050,021	2,000,013
JUMLAH PASIVA	43,056,853	26,458,420

WAY JEPARA, 10 April 2018

Mengetahui, Ttd

**PERHITUNGAN LABA RUGI
PUBLIKASI**

Nama Bank : PT. BPRS LAMPUNG TIMUR

620140

001

Periode : Juni2018

Tanggal Cetak : 12 Juli 2018 11:47:32

(Ribuan Rp)

(Ribuan Rp)

POS - POS	Posisi 2018	Posisi 2017
	Unaudited	Unaudited
I. PENDAPATAN OPERASIONAL	7,814,154	3,289,455
1. Pendapatan Operasional dari Penyaluran Dana	7,560,102	3,177,197
a. Dari Pihak Ketiga Bukan Bank	7,514,373	3,076,562
b. Dari Bank Indonesia	0	0
c. Dari Bank-Bank Lain di Indonesia	45,729	100,635
2. Pendapatan Operasional Lainnya	254,052	112,258
II. BAGI HASIL KEPADA PEMILIK DANA -/-	1,495,129	832,752
1. Pihak Ketiga Bukan Bank	163,028	52,761
a. Tabungan Mudharabah	8,519	312
b. Deposito Mudharabah	154,509	52,449
c. Lainnya	0	0
2. Bank Indonesia	0	0
3. Bank - bank lain	1,332,101	779,991
III. PENDAPATAN OPERASIONAL SETELAH DISTRIBUSI BAGI HASIL (I - II)	6,319,025	2,456,703
IV. BEBAN OPERASIONAL	3,954,215	1,408,708
1. Bonus Titipan Wadiah	2,310,120	80,074
2. Beban Administrasi dan Umum	375,126	270,778
3. Beban Personalia	896,162	737,977
4. Beban Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif	170,691	187,909
5. Lainnya	202,116	131,970
V. LABA (RUGI) OPERASIONAL (III - IV)	2,364,810	1,047,995
VI. PENDAPATAN NON OPERASIONAL	37,220	19,928
VII. BEBAN NON OPERASIONAL	14,567	18,652
VIII. LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2,387,463	1,049,271
IX. ZAKAT	0	0
X. TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	298,433	33,094
XI. LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	2,089,030	1,016,177

WAY JEPARA, 12 Juli 2018

Mengetahui, Ttd

**PERHITUNGAN LABA RUGI
PUBLIKASI**

Nama Bank : PT. BPRS LAMPUNG TIMUR

620140

001

Periode : III 2018

Tanggal Cetak : 10 Oktober 2018 10:34:42

(Ribuan Rp)

(Ribuan Rp)

POS - POS	Posisi 2018	Posisi 2017
	Unaudited	Unaudited
I. PENDAPATAN OPERASIONAL	12,117,210	5,326,159
1. Pendapatan Operasional dari Penyaluran Dana	11,798,073	5,071,758
a. Dari Pihak Ketiga Bukan Bank	11,732,635	4,927,717
b. Dari Bank Indonesia	0	0
c. Dari Bank-Bank Lain di Indonesia	65,438	144,041
2. Pendapatan Operasional Lainnya	319,137	254,401
II. BAGI HASIL KEPADA PEMILIK DANA -/-	2,665,377	1,319,072
1. Pihak Ketiga Bukan Bank	321,302	94,520
a. Tabungan Mudharabah	15,497	1,543
b. Deposito Mudharabah	305,805	92,977
c. Lainnya	0	0
2. Bank Indonesia	0	0
3. Bank - bank lain	2,344,075	1,224,552
III. PENDAPATAN OPERASIONAL SETELAH DISTRIBUSI BAGI HASIL (I - II)	9,451,833	4,007,087
IV. BEBAN OPERASIONAL	6,180,281	2,216,156
1. Bonus Titipan Wadiah	3,589,904	132,504
2. Beban Administrasi dan Umum	576,543	413,782
3. Beban Personalia	1,429,809	1,088,803
4. Beban Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif	213,896	330,518
5. Lainnya	370,129	250,549
V. LABA (RUGI) OPERASIONAL (III - IV)	3,271,552	1,790,931
VI. PENDAPATAN NON OPERASIONAL	42,186	53,026
VII. BEBAN NON OPERASIONAL	32,300	36,377
VIII. LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	3,281,438	1,807,580
IX. ZAKAT	0	0
X. TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	410,180	53,792
XI. LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	2,871,258	1,753,788

WAY JEPARA, 10 Oktober 2018

Mengetahui, Ttd

**PERHITUNGAN LABA RUGI
PUBLIKASI**

Nama Bank : PT.BPRS LAMPUNG TIMUR

620140

001

Periode : IV - 2018

Tanggal Cetak : 23 Januari 2019 14:43:50

(Ribuan Rp)

(Ribuan Rp)

POS - POS	Posisi 2018	Posisi 2017
	Unaudited	Audited
I. PENDAPATAN OPERASIONAL	11,650,090	7,705,422
1. Pendapatan Operasional dari Penyaluran Dana	11,339,815	7,458,844
a. Dari Pihak Ketiga Bukan Bank	11,246,183	7,277,623
b. Dari Bank Indonesia	0	0
c. Dari Bank-Bank Lain di Indonesia	93,632	181,221
2. Pendapatan Operasional Lainnya	310,275	246,578
II. BAGI HASIL KEPADA PEMILIK DANA -/-	3,571,356	2,052,273
1. Pihak Ketiga Bukan Bank	474,988	150,084
a. Tabungan Mudharabah	24,169	3,562
b. Deposito Mudharabah	450,819	146,522
c. Lainnya	0	0
2. Bank Indonesia	0	0
3. Bank - bank lain	3,096,368	1,902,189
III. PENDAPATAN OPERASIONAL SETELAH DISTRIBUSI BAGI HASIL (I - II)	8,078,734	5,653,149
IV. BEBAN OPERASIONAL	3,915,425	3,189,956
1. Bonus Titipan Wadiah	282,655	180,768
2. Beban Administrasi dan Umum	813,138	593,730
3. Beban Personalia	1,685,342	1,431,285
4. Beban Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif	555,319	546,614
5. Lainnya	578,971	437,559
V. LABA (RUGI) OPERASIONAL (III - IV)	4,163,309	2,463,193
VI. PENDAPATAN NON OPERASIONAL	80,969	64,090
VII. BEBAN NON OPERASIONAL	56,305	53,671
VIII. LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	4,187,973	2,473,612
IX. ZAKAT	0	0
X. TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	1,009,519	77,696
XI. LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	3,178,454	2,395,916

WAY JEPARA, 23 Januari 2019

Mengetahui, Ttd

LAPORAN PUBLIKASI NERACA

Nama Bank : PT. BPRS LAMPUNG TIMUR

620140

001

Periode : Juni 2018

Tanggal Cetak : 12 Juli 2018 11:47:10

(Ribuan Rp)

(Ribuan Rp)

POS - POS	Posisi 2018	Posisi 2017
	Unaudited	Unaudited
AKTIV		
A		
Kas	339,232	139,452
Penempatan Pada Bank Indonesia	0	0
Penempatan Pada Bank Lain	6,539,653	4,394,517
Piutang Murabahah	3,905,707	4,297,199
Piutang Salam	0	0
Piutang Istishna'	0	0
Pembiayaan Mudharabah	0	0
Pembiayaan Musyarakah	202,598	414,998
Ijarah	0	0
Qardh	0	0
Piutang Multijasa	35,008,273	17,610,307
Penyisihan Penghapusan Aktiva -/-	1,056,349	607,837
Aktiva Istishna'	0	0
Persediaan	0	0
Aktiva Tetap dan Inventaris	1,208,451	817,448
Akumulasi Penghapusan Aktiva Tetap -/-	473,622	271,286
Aktiva Lain-Lain	591,728	492,167
JUMLAH AKTIVA	46,265,671	27,286,965

LAPORAN PUBLIKASI NERACA

Nama Bank : PT. BPRS LAMPUNG TIMUR

620140

001

Periode : Juni 2018

Tanggal Cetak : 12 Juli 2018 11:47:10

(Ribuan Rp)

(Ribuan Rp)

POS - POS	Posisi 2018	Posisi 2017
	Unaudited	Unaudited
PASIVA		
Kewajiban Segera	180,740	74,037
Tabungan Wadiah	5,983,476	4,246,102
Kewajiban Kepada Bank Indonesia	0	0
Kewajiban Lain-Lain	24,957,440	12,076,092
Pembiayaan/Pinjaman Yang Diterima	0	0
Pinjaman Subordinasi	0	0
Modal Pinjaman	0	0
Dana Investasi Tidak Terikat :		
a. Tabungan Mudharabah	395,609	10,956
b. Deposito Mudharabah	2,981,000	904,000
Ekuitas :		
a. Modal Disetor	8,100,000	7,100,000
b. Tambahan Modal Disetor	0	1,000,000
c. Selisih Penilaian Kembali Aktiva Tetap	0	0
d. Cadangan	1,578,376	859,601
e. Saldo Laba(Rugi)	2,089,030	1,016,177
JUMLAH PASIVA	46,265,671	27,286,965

WAY JEPARA, 12 Juli 2018

Mengetahui, Ttd

LAPORAN PUBLIKASI NERACA

Nama Bank : PT. BPRS LAMPUNG TIMUR

620140

001

Periode : III 2018

Tanggal Cetak : 10 Oktober 2018 10:34:27

(Ribuan Rp)

(Ribuan Rp)

POS - POS	Posisi 2018	Posisi 2017
	Unaudited	Unaudited
AKTIVA		
Kas	352,369	457,060
Penempatan Pada Bank Indonesia	0	0
Penempatan Pada Bank Lain	8,155,198	4,566,914
Piutang Murabahah	3,420,844	3,925,915
Piutang Salam	0	0
Piutang Istishna'	0	0
Pembiayaan Mudharabah	0	0
Pembiayaan Musyarakah	202,598	261,798
Ijarah	0	0
Qardh	0	0
Piutang Multijasa	33,377,664	27,835,523
Penyisihan Penghapusan Aktiva -/-	1,073,441	728,585
Aktiva Istishna'	0	0
Persediaan	0	0
Aktiva Tetap dan Inventaris	1,220,951	827,743
Akumulasi Penghapusan Aktiva Tetap -/-	535,218	314,489
Aktiva Lain-Lain	538,868	482,791
JUMLAH AKTIVA	45,659,833	37,314,670

LAPORAN PUBLIKASI NERACA

Nama Bank : PT. BPRS LAMPUNG TIMUR

620140	001
--------	-----

Periode : III 2018

Tanggal Cetak : 10 Oktober 2018 10:34:27

(Ribuan Rp)

(Ribuan Rp)

POS - POS	Posisi 2018	Posisi 2017
	Unaudited	Unaudited
PASIVA		
Kewajiban Segera	203,289	163,579
Tabungan Wadiah	6,798,904	5,814,706
Kewajiban Kepada Bank Indonesia	0	0
Kewajiban Lain-Lain	21,763,231	18,980,372
Pembiayaan/Pinjaman Yang Diterima	0	0
Pinjaman Subordinasi	0	0
Modal Pinjaman	0	0
Dana Investasi Tidak Terikat :		
a. Tabungan Mudharabah	403,775	116,624
b. Deposito Mudharabah	3,941,000	1,526,000
Ekuitas :		
a. Modal Disetor	8,100,000	7,100,000
b. Tambahan Modal Disetor	0	1,000,000
c. Selisih Penilaian Kembali Aktiva Tetap	0	0
d. Cadangan	1,578,376	859,601
e. Saldo Laba(Rugi)	2,871,258	1,753,788
JUMLAH PASIVA	45,659,833	37,314,670

WAY JEPARA, 10 Oktober 2018

Mengetahui, Ttd

LAPORAN PUBLIKASI NERACA

Nama Bank : PT.BPRS LAMPUNG TIMUR

620140

001

Periode : IV - 2018

Tanggal Cetak : 23 Januari 2019 14:43:18

(Ribuan Rp)

(Ribuan Rp)

POS - POS	Posisi 2018	Posisi 2017
	Unaudited	Audited
AKTIVA		
Kas	607,147	423,873
Penempatan Pada Bank Indonesia	0	0
Penempatan Pada Bank Lain	3,775,668	3,973,148
Piutang Murabahah	3,137,850	4,480,441
Piutang Salam	0	0
Piutang Istishna'	0	0
Pembiayaan Mudharabah	0	0
Pembiayaan Musyarakah	107,995	209,398
Ijarah	0	0
Qardh	0	0
Piutang Multijasa	37,723,637	28,030,650
Penyisihan Penghapusan Aktiva -/-	1,536,699	981,382
Aktiva Istishna'	0	0
Persediaan	0	0
Aktiva Tetap dan Inventaris	1,260,301	885,643
Akumulasi Penghapusan Aktiva Tetap -/-	596,343	358,813
Aktiva Lain-Lain	669,894	703,949
JUMLAH AKTIVA	45,149,450	37,366,907

LAPORAN PUBLIKASI NERACA

Nama Bank : PT.BPRS LAMPUNG TIMUR

620140

001

Periode : IV - 2018

Tanggal Cetak : 23 Januari 2019 14:43:18

(Ribuan Rp)

(Ribuan Rp)

POS - POS	Posisi 2018	Posisi 2017
	Unaudited	Audited
PASIVA		
Kewajiban Segera	597,105	133,074
Tabungan Wadiah	7,226,903	4,722,101
Kewajiban Kepada Bank Indonesia	0	0
Kewajiban Lain-Lain	20,275,563	18,901,939
Pembiayaan/Pinjaman Yang Diterima	0	0
Pinjaman Subordinasi	0	0
Modal Pinjaman	0	0
Dana Investasi Tidak Terikat :		
a. Tabungan Mudharabah	374,504	183,276
b. Deposito Mudharabah	4,005,000	2,071,000
Ekuitas :		
a. Modal Disetor	8,100,000	7,100,000
b. Tambahan Modal Disetor	0	1,000,000
c. Selisih Penilaian Kembali Aktiva Tetap	0	0
d. Cadangan	1,391,921	859,601
e. Saldo Laba(Rugi)	3,178,454	2,395,916
JUMLAH PASIVA	45,149,450	37,366,907

WAY JEPARA, 23 Januari 2019

Mengetahui, Ttd

PERUBAHAN REDAKSI JUDUL / LOKASI PENELITIAN

Nomor : Istimewa
Lamp : -
Prihal : Persetujuan Perubahan Redaksi Judul/Lokasi Penelitian

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
di -
Tempat

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah kami mengadakan pemeriksaan, bimbingan dan perbaikan seperlunya maka saudara/saudari;

Nama : WIWIN RAHMAWATI
NPM : 1602080053
Jurusan : D3 Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Judul : "PENGARUH BAGI HASIL DEPOSITO
MUDHARABAH TERHADAP PENINGKATAN
PROFITABILITAS BANK PEMBIAYAAN RAKYAT
SYARIAH LAMPUNG TIMUR"

Telah kami setuju perubahan judul menjadi "ANALISIS PROFITABILITAS BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH LAMPUNG TIMUR TAHUN 2018-2019". Perubahan ini disebabkan untuk mempermudah mendapatkan data.

Demikian surat ini kami sampaikan, atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Metro, Juli 2019
Pembimbing Tugas Akhir,



M. Hanaf Zuardi, M.S.I
NIP. 19800718 200801 1012

FOTO DOKUMENTASI



**Foto 1. Wawancara dengan Bapak Tri Hadi Suwanto
teller PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur**



**Foto 2. Wawancara dengan Ibu Ari
Account Officer PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur**

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Peneliti bernama Wiwin Rahmawati lahir pada tanggal 06 Agustus 1997 di Muarajaya, dari pasangan Bapak Rahmad dan Ibu Surati. Peneliti merupakan anak kedua dari dua bersaudara.

Peneliti menyelesaikan pendidikan formalnya di SD N2 Sukadana Ilir lulus pada tahun 2010, kemudian melanjutkan pada SMP N2 Sukadana lulus pada tahun 2013, kemudian melanjutkan pada SMA Ma'arif NU5 Purbolinggo lulus pada tahun 2016. Selanjutnya peneliti melanjutkan pendidikan pada program D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Jurai Siwo Metro dimulai pada semester 1 Tahun Ajaran 2016/2017, yang kemudian pada tahun 2017, STAIN Jurai Siwo Metro beralih status menjadi Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung