

**ANALISIS PERKEMBANGAN BANK PEMBIAYAAN RAKYAT
SYARIAH (BPRS) TAHUN 2014-2015 (Studi Kasus di Kebumen)**



SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu
pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**

Oleh :

Achlis Imam Indarto

NPM : 20120730232

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI MUAMALAT

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2016

NOTA DINAS

Lamp : 3 eks. Skripsi
Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 28 Juli 2016

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah
Yogyakarta

Assalamu 'alaikum wr.wb

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : Achlis Imam Indarto

NIM : 20120730232

Judul : ANALISIS PERKEMBANGAN BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) TAHUN 2014-2015 (Studi Kasus di Kebumen)

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum wr.wb

Pembimbing



Drs. Moh Mas'udi M.Ag

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Achlis Imam Indarto
Nomor Mahasiswa : 20120730232
Program Studi : Ekonomi Perbankan Islam
Judul Skripsi : ANALISIS PERKEMBANGAN BANK PEMBIAYAAN
RAKYAT SYARIAH (BPRS) TAHUN 2014-2015 (Studi
Kasus di Kebumen)

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 27 Juli 2016



(Achlis Imam Indarto)
NPM : 20120730232

MOTTO

“Untuk mendapatkan hasil yang maksimal, berjuanglah dengan apa yang harusnya dikerjakan bahkan lebih, rendah hati dalam menjalankan hidup, ikhlas dalam semua hal yang dilakukan, berbagi dengan apa yang kita punya, berani berbuat apapun dalam hal yang positif”

“Jalan Terus”

PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayahnya yang telah memberikan kesehatan, kekuatan, dan kesabaran sehingga saya dapat menyelesaikan karya tulis ini.

Saya persembahkan karya ini untuk orang-orang yang sangat berjasa dalam hidup saya, kepada Bapak dan Ibu saya (H.Masdar dan Hj. Manikmah) yang selalu menjadi pahlawan dalam hidup saya yang selalu hadir dalam kondisi apapun dan selalu memberikan semangat, dukungan, nasehat, kasih sayang serta doa tanpa henti. Kepada saudara saya Afif Azinar Syarif dan Azki Fauzan Firrdaus yang selalu memberikan dukungan terbaik dan semangat untuk kakaknya. Semoga kelak bisa menjadi anak yang dibanggakan kedua orang tua serta keluarga. "Bapak, Ibu, Saudara-saudara yang telah berjuang untuk masa depanku". Terimakasih sudah berjuang bersamaku selama ini, untuk kasih sayang tanpa batas yang kalian berikan, untuk semuanya.

Terimakasih untuk semua teman, sahabat, kawan serta keluarga yang telah memberikan support, semangat, pengalaman, dengan keikhlasan selama ini dan selamanya.

Doa untuk Pendidikanku

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wr.wb.

Alhamdulillah dengan mengucapkan rasa syukur kepada Allah Subhanahu Wa Ta'ala yang selalu memberikan rahmat, hidayah, dan nikmat-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul: **ANALISIS PERKEMBANGAN BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) TAHUN 2014-2015 (Studi Kasus di Kebumen)** yang disusun sebagai syarat akademis dalam menyelesaikan studi program Sarjana (S1) Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Shalawat serta salam selalu tertuju kepada Nabi Muhammad SAW yang telah diutus oleh Allah sebagai contoh teladan bagi umatnya.

Peneliti menyadari bahwa terselesaikannya penyusunan skripsi ini diikuti dengan kerja keras dan tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dukungan, do'a, serta saran dari berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati peneliti hendak menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Cipto M.A selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainudin, M.Si. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

3. Bapak Syarif As'ad, S.E.I., M.Si. selaku Kepala Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Drs. Moh Mas'udi, M.Ag selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbingannya selama ini, serta memberikan berbagai ilmu, nasehat dan pengalamannya yang sangat berharga.
5. Bapak Drs. Muhsin Haryanto, M.Ag selaku Dosen Penguji yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan saran dan petunjuk kepada peneliti.
6. Bapak Muh. Zakiy Ishak, S.EI, M.Sc selaku ketua dalam sidang saya yang telah meluangkan waktunya untuk mengatur jalannya sidang serta memberikan saran dan petunjuk kepada peneliti.
7. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam yang sudah mentransformasi ilmu, kesabaran dan keteladanan dengan penuh keikhlasan kepada penulis.
8. Kepada kedua orang tua tercinta Bapak H.Masdar dan Ibu Hj. Manikmah atas segala do'a dan dukungannya demi kelancaran saya dalam menuntut ilmu. Ini hadiah untuk pahlawan-pahlawanku yang selalu menjadi penyemangatku.
9. Adik-adikku Afif Azinar Syarif dan Azki Fauzan Firdaus yang selalu mendukung dan memberi semangat dalam menyelesaikan skripsi, semoga selau diberi kemudahan dalam pendidikan dan kesuksesan nantinya maupun aktivitas lain.

10. Keluarga-keluarga besarku, Bapak Suwanto, Ibu Partiti, Bakhtiar Rosyadi, Tyas Fitriani, Mafudin, Mufty Nuril Febrinan, Kenzilian Yasfin Rosyad, Bapak Radiono, Ibu Nur, Dyah, Bapak H. Mauh S.P, Ibu H, Popy, Bapak Ading, Ibu Ikoh dan seluruh keluarga-keluargaku, saudara-saudaraku semuanya yang telah menjadi keluarga terhebat dalam hidup saya.
11. Bapak H. Adi Cahyono S.E selaku Direktur Utama dan Ibu Sri Wijayanti selaku Kepala Bagian Operasional di PT BPRS Ikhsanul Amal, Bapak Yeni Sakhuji, A.Md selaku Kepala Kantor Cabang Kebumen PT BPRS Bumi Artha Sampang, Bapak Dedy Sulistyanto selaku Kepala Kantor Cabang Kebumen PT BPRS Bina Amanah Satria dan karyawan karyawan PT BPRS Ikhsanul Amal, karyawan karyawan PT BPRS Bumi Artha Sampang dan karyawan karyawan PT BPRS Bina Amanah Satria yang telah mengizinkan penelitian dan membantu proses penelitian ini sampai akhir.
12. Sahabat-sahabat terbaik dalam hidup saya Adhi Sukindra Maksum S.EI, Eko Puji Hartoyo S.Kep, M. Samsul S.T, Mafudin S.T, Afif Arrosyd S.EI, Rosyd Saputra, Muhammad Alqorni S.EI, Syamsudin Mukhtar, Lana, Siska, Putri, Umi, Dewe, Satria Nugroho, sebagai teman seperjuanganku dan teman berbagi cerita, yang selalu memberi keceriaan, kekonyolan, kegilaan dan sudah memberikan warna baru dikehidupanku.

13. Teman-teman Club Bola Volli Gallery Kedawung yang mengantarkan saya menjadi atlet TARKAM (Antar Kampung) bahkan antar Kota menjadi pengalaman dalam dunia olahraga.
14. Teman-teman Team Balap Sepeda BMX Cross Black-CD Kebumen yang telah mengantarkan saya dalam dunia Balap Sepeda mewakili Kota Kebumen di kejuaraan antar kota bahkan di KEJURNAS Indonesia.
15. Teman-teman di Kota Kebumen yang selalu memberikan senyum manis bahkan pahit di dalam kerasnya hidup.
16. Keluarga besar EPI 2012 terkhusus EPI E yang telah menemaniku selama 4 tahun ini dalam mengejar gelarku, berbagi kasih sayang kebahagiaan, serta telah menjadi keluargaku selama proses perkuliahan. Terimakasih semua.
17. Semua pihak yang tidak dapat dituliskan satu persatu yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat penulis harapkan guna perbaikan di masa yang akan datang dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Wassalamu''alaikum. Wr. Wb.

Yogyakarta, 28 Juli 2016

Penulis

Achlis Imam Indarto

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
NOTA DINAS.....	ii
PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
ABSTRAK	xvi
ABSTRACT	xvii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN.....	xviii
BAB I: PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8

D. Kegunaan Penelitian	8
BAB II: TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI.....	9
A. Tinjauan Pustaka	9
B. Kerangka Teoritik	16
1. Perkembangan BPR Syariah	16
2. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	18
3. Pendirian BPR Syariah	21
4. Kegiatan Usaha Bank Syariah	25
5. Dana Pihak Ketiga (DPK)	37
6. Pembiayaan Dan Resiko Pembiayaan (Kredit)	38
7. Aset	42
8. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	44
9. <i>Capital Eduquacy Ratio</i> (CAR)	45
10. <i>Return On Equity</i> (ROE)	46
11. <i>Return On Asset</i> (ROA)	47
12. <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR)	47
13. Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional	49
BAB III: METODE PENELITIAN	51
A. Jenis Penelitian	51
B. Populasi Dan Sampel	51
C. Teknik Pengumpulan Data	52

D. Keabsahan	55
E. Analisis Data	55
BAB IV: PEMBAHASAN	66
A. Gambaran Umum Perusahaan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Ikhsanul Amal	56
B. Gambaran Umum Perusahaan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bumi Artha Sampang (BAS)	68
C. Gambaran Umum Perusahaan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bina Amanah Satria	79
D. Perkembangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Wilayah Kebumen	91
BAB V.....	97
A. Kesimpulan	97
B. Saran	99
DAFTAR PUSTAKA	100
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

A. Tabel 1.1 Jaringan Kantor Perbankan Syariah dari Tahun 2010-2015	2
B. Tabel 4.1 Pemegang Saham BPRS Ikhsanul Amal	59
C. Tabel 4.2 Perkembangan DPK, Pembiayaan, Modal dan Aset pada tahun 2014 dan 2015 di BPRS Ikhsanul Amal	65
D. Tabel 4.3 Rasio Keuangan tahun 2015 di BPRS Ikhsanul Amal	67
E. Tabel 4.4 Perkembangan Aset, DPK dan Pembiayaan di BPRS Bumi Artha Sampang Cabang Kebumen di Tahun 2014 dan 2015	77
F. Tabel 4.5 Rasio Keuangan di BPRS Bumi Artha Sampang di tahun 2015.....	78
G. Tabel 4.6 Perkembangan DPK, Pembiayaan dan Aset di BPRS Bina Amanah Satria tahun 2014 dan 2015	89
H. Tabel 4.7 Rasio Keuangan di BPRS Bina Amanah Satria Tahun 2015 ...	90
I. Tabel 4.8 Perkembangan Keuangan di BPRS Wilayah Kebumen Tahun 2014	92
J. Tabel 4.9 Perkembangan Keuangan di BPRS Wilayah Kebumen Tahun 2015	93
K. Tabel 4.10 Perkembangan Rasio Keuangan di BPRS Wilayah Kebumen Tahun 2015	94

ANALISIS PERKEMBANGAN BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH
TAHUN 2014-2015 (Studi Kasus di Kebumen)

ABSTRAK

Penelitian bertujuan untuk mengetahui perkembangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dari tahun 2014-2015, ditinjau dari perkembangan penambahan jumlah karyawan, perkembangan teknologi, perkembangan keuangan di antaranya: Dana Pihak Ketiga (DPK), Jumlah Pembiayaan dan Jumlah Aset dari adanya rasio keuangan yaitu CAR, NPF, ROE, ROA, FDR dan BOPO.

Jenis penelitian ini adalah Penelitian Kualitatif dengan menggunakan data primer dan data sekunder. Dengan mewawancarai 1 kepala direksi dari masing-masing Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di wilayah Kebumen yaitu PT BPRS Ikhsanul Amal, PT BPRS Bumi Artha Sampang dan PT BPRS Bina Amanah Satria. Analisis yang digunakan analisis sebelum dilapangan dan analisis di lapangan model Miles dan Huberman.

Dari hasil penelitian menunjukkan bahwa ketiga BPRS tersebut dari jumlah DPK, Pembiayaan dan Aset pada tahun 2014 sampai 2015 yang terus meningkat, namun peneliti hanya mendapatkan data rasio pada tahun 2015 saja, dan BPRS yang paling baik dari ketiga BPRS tersebut adalah Bumi Artha Sampang.

Kata Kunci : Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dan Perkembangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Tahun 2014-2015 di Wilayah Kebumen.

*THE ANALYSIS OF THE DEVELOPMENT OF SHARIA RURAL BANK (BPR)
ON 2014-2015 (CASE STUDY IN KEBUMEN)*

ABSTRACT

This research is aimed at identifying the development of Sharia Rural Bank during 2014-2015 in terms of the employees increasing number, technology development, financial increase such as: third-party funds, the financing and asset amount from the financing ratios of capital adequacy ratio (CAR), Non performing Financing (NPF), Return On Equity (ROE), return on Assets (ROA), Financing Deposit to ratio (FDR) and Operating Income.

The type of this research is qualitative research which benefits primary and secondary data by interviewing the chief director of several sharia rural banks in the region of kebumen, they are PT BPRS Ikhsanul Amal, PT BPRS Bumi Artha Sampang adn PT BPRS Bina Amanah Satria. The data were analyzed before and after the study using Miles and Huberman model.

The result indicates that among those three Sharia Rural Banks, respectively, the amount of their thrid-party and assets is increasing during 2014 to 2015. However, the researcher could only find the ratio data for the year of 2015. The best Sharia Rural Bank among those aforementioned bank is Bumi Artha Sampang.

Keyword: Sharia Rural Bank and the development of Sharia Rural Bank on 2014-2015 at the region of Kebumen.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Transliterasi kata Arab-Latin yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor :158/1987 dan 0543b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	<i>b</i>	-
ت	Tā	<i>t</i>	-
ث	Sā	<i>s</i>	s (dengan titik diatas)
ج	Jīm	<i>j</i>	-
ح	Hā'	<i>ḥ</i>	h (dengan titik dibawah)
خ	Khā'	<i>kh</i>	-
د	Dāl	<i>d</i>	-
ذ	Zāl	<i>z</i>	z (dengan titik diatas)
ر	Rā'	<i>r</i>	-
ز	Zā'	<i>z</i>	-
س	Sīn	<i>s</i>	-

ش	Syīn	<i>sy</i>	-
ص	Sād	<i>ṣ</i>	s (dengan titik dibawah)
ض	Dād	<i>ḍ</i>	d (dengan titik dibawah)
ط	Tā'	<i>ṭ</i>	t (dengan titik dibawah)
ظ	Zā'	<i>ẓ</i>	z (dengan titik dibawah)
ع	Aīn	‘	Koma terbalik ke atas
غ	Gāīn	<i>g</i>	-
ف	Fā'	<i>f</i>	-
ق	Qāf	<i>q</i>	-
ك	Kāf	<i>k</i>	-
ل	Lām	<i>l</i>	-
م	Mīm	<i>m</i>	-
ن	Nūn	<i>n</i>	-
و	Wāwu	<i>w</i>	-
ه	Hā'	<i>h</i>	-
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Yā'	<i>y</i>	-

2. **Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap**

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	' <i>iddah</i>

3. ***Ta' Marbūṭah* di akhir kata**

a. Bila dimatikan tulis *h*

حكمة	ditulis	<i>ḥikmah</i>
جزية	ditulis	<i>jiyah</i>

(Ketentuan ini tidak diperlukan, bila kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

b. Bila *ta' Marbūṭah* diikuti dengan kata sandang “*al*” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

كرامة الأولياء	ditulis	<i>Karāmah al-aulyā'</i>
----------------	---------	--------------------------

c. Bila *ta' Marbūṭah* hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis *t*

زكاة الفطر	ditulis	<i>Zakāt al-fītr</i>
------------	---------	----------------------

4. Vokal Pendek

---◌---	<i>fathah</i>	ditulis	a
---◌---	<i>Kasrah</i>	ditulis	i
---◌---	<i>ḍammah</i>	ditulis	u

5. Vokal Panjang

1	<i>fathah + Alif</i> جا هلية	ditulis	<i>ā</i> <i>jāhiliyah</i>
2	<i>fathah + ya' mati</i> تنسي	ditulis	<i>ā</i> <i>tansā</i>
3	<i>kasrah + ya' mati</i> كريم	ditulis	<i>ī</i> <i>karīm</i>
4	<i>ḍammah + wawu mati</i> فروض	ditulis	<i>ū</i> <i>furūd</i>

6. Vokal Rangkap

1	<i>fathah + ya' mati</i> بينكم	ditulis	<i>ai</i> <i>bainakum</i>
2	<i>fathah + wawu mati</i> قول	ditulis	<i>au</i> <i>qaul</i>

7. **Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof**

أأنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أأعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لألن شكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. **Kata Sandang *Alif + Lam***

a. Bila diikuti huruf *Qamariyah*

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf l (el)-nya

السماء	ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشمس	ditulis	<i>asy-Syams</i>

c. Penulisan kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

ذوى الفروض	ditulis	<i>zawi al-furūd</i>
------------	---------	----------------------

أهل السنة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>
-----------	---------	----------------------

