

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif dengan pendekatan deskriptif dan asosiatif. Penelitian kuantitatif merupakan metode penelitian yang menggunakan data berupa angka yang dianalisis menggunakan teknik statistik untuk menguji hipotesis dan menjelaskan hubungan antar variabel penelitian.¹ Pendekatan ini digunakan untuk menguji secara empiris pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return on Assets* (ROA) pada perbankan syariah.

Pendekatan deskriptif digunakan untuk memberikan gambaran mengenai kondisi variabel penelitian seperti perkembangan DPK, FDR, tingkat NPF, CAR, dan tingkat ROA bank selama periode penelitian. Sementara itu, pendekatan asosiatif bertujuan untuk mengetahui hubungan sebab akibat antara variabel independen dan variabel dependen melalui pengujian statistik.

Dalam penelitian perbankan syariah, pendekatan kuantitatif sering digunakan untuk mengetahuikinerja keuangan karena data yang digunakan

¹ Wulandari, M. (2024). Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah*, NPF, CAR dan FDR terhadap ROA pada Bank Syariah di Indonesia.

berasal dari laporan keuangan yang bersifat numerik dan dapat diuji secara statistic.² Profitabilitas bank biasanya diukur menggunakan rasio *Return on Assets* (ROA) yang menunjukkan kemampuan bank dalam menghasilkan laba dari total aset yang dimiliki.

Selain itu, penelitian sebelumnya menunjukkan bahwa faktor internal bank seperti dana pihak ketiga, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), tingkat pembiayaan bermasalah, dan kecukupan modal merupakan determinan penting dalam menentukan tingkat profitabilitas bank syariah. Dengan demikian, metode kuantitatif dianggap paling tepat untuk menguji hubungan antara variabel-variabel tersebut secara empiris.

B. Populasi dan Sampel Penelitian

1. Populasi

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) yang terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan di Indonesia selama periode tahun 2021–2025. Berdasarkan data publikasi *Statistik Perbankan Syariah* yang diterbitkan oleh Otoritas Jasa Keuangan, jumlah BPRS di Indonesia yang terdaftar di OJK adalah 174 Bank. Dengan demikian, populasi dalam penelitian ini mencakup sekitar 174 BPRS yang terdaftar selama periode pengamatan. Perbedaan jumlah

² Tusiyan, I., & Yudiana, F. (2024). *Determinants of the Profitability of Islamic Commercial Banks in Indonesia*.

tersebut disebabkan oleh adanya dinamika industri seperti merger, konsolidasi, maupun pencabutan izin usaha.

SANDI	NAMA BPRS
620002	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Amanah Rabbaniah
620004	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Amanah Ummah
620005	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Riyal Irsyadi
620006	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Hasanah Mandiri
620007	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Musyarakah Ummat Indonesia
620008	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah PNM Mentari
620009	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Tulen Amanah
620010	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Indo Timur
620011	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Baiturridha Pusaka
620012	PT BPRS Harta Insan Karimah
620013	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Barkah Gemadana
620014	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Manfaatsyariah
620015	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi
620017	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia
620018	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bangun Drajat Warga
620020	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Cibitung
620021	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah PNM Patuh Beramal Amali
620022	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Baktimakmur Indah
620024	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Baiturrahman
620025	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Tengku Chiek Dipante
620026	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Fajar Sejahtera Bali
620027	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Almasoem
620029	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harum Hikmahnugraha
620030	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Dana Moneter
620031	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Surya Sejati
620032	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Amanah Bangsa
620034	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalah Cilegon
620035	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Daarul Hayat
620036	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Al Washliyah
620037	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Alwadiyah
620038	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Attaqwa
620039	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Niaga Madani
620040	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Al Falah
620041	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Hasanah

620042	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Wakalumi
620043	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Gaido Indonesia
620044	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Al Ihsan
620045	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Nurul Ikhwan
620046	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Hikmah Wakilah
620047	PT BPRS Ikhsanul Amal
620048	PT BPRS Bhakti Haji
620049	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Rahmah Hijrah Agung
620050	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Amanah Sejahtera
620051	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bandar Lampung (Perseroda)
620052	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat
620053	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Albarokah
620054	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Parahyangan
620056	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Daya Artha Mentari
620057	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Mulia Berkah Abadi
620058	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Puduarta Insani
620059	PT BPRS Mentari Pasaman Saiyo
620060	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)
620061	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Botani Bina Rahmah
620062	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Alhijrah Amanah
620063	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Gala Mitra Abadi
620064	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Carana Kiat Andalas
620065	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Gowata
620066	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Amanah Insani
620068	PT BPRS Rif'atul Ummah
620069	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Insan Cita
620070	PT BPRS Asad Alif
620071	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Ampek Angkek Candung
620073	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Almabrur Babadan
620075	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Fitrah
620076	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bangka Belitung
620077	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Investama Mega Bakti
620079	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Arsa Sejahtera
620080	PT BPRS Cilegon Mandiri
620081	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Situbondo
620082	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Tanggamus (Perseroda)
620083	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Buana Mitra Perwira
620084	PT BPRS Artha Surya Barokah
620085	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bhakti Sumekar Perseroda

620086	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Suriyah
620087	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bina Amanah Satria
620088	PT PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Artha Madani
620089	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Jawa Tengah
620091	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Metro Madani
620098	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Lantabur Tebuireng
620099	PT BPRS Haji Miskin
620100	PT BPRS Artha Mas Abadi
620101	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Alsalaam Amal Salman
620102	PT BPRS Bina Finansia
620104	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Dinar Ashri
620106	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bumi Rinjani Kepanjen
620107	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Dana Hidayatullah
620108	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Patriot Bekasi Perseroda
620110	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Arta Leksana
620111	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Sindanglaya Kotanopan
620112	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bumi Artha Sampang
620113	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Karya Mugi Sentosa
620115	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Barokah Dana Sejahtera
620116	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Artha Amanah Ummat
620117	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Mitra Amal Mulia
620118	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Madina Mandiri Sejahtera
620121	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani
620122	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Dana Mulia
620123	PT BPRS Barakah Nawaitul Ikhlas
620124	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Sukowati Sragen (Perseroda)
620125	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Dana Amanah Surakarta
620126	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Mandiri Mitra Sukses
620127	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Sarana Prima Mandiri
620128	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Danagung Syariah
620129	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Rajasa Lampung Tengah (Perseroda)
620130	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Tanmiya Artha
620131	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Kotabumi (Perseroda)
620132	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Al Makmur
620133	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia
620134	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Vitka Central
620135	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Annisa Mukti

620136	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Formes Sleman
620137	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Central Syariah Utama
620138	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Hijra Alami
620139	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Madinah
620140	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Lampung Timur (Perseroda)
620141	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Adeco
620142	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Almabrur Klaten
620143	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Meru Nusantara Mandiri
620145	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Amanah Insan Cita
620146	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Gunung Slamet
620147	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Artha Pamenang
620148	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Rahmania Dana Sejahtera
620149	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Mitra Harmoni Yogyakarta
620150	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Rahma Syariah
620151	PT BPRS Mitra Harmoni Kota Semarang
620152	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Serambi Mekah
620153	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Mitra Harmoni Kota Malang
620154	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Insan Madani
620155	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Unawi Barokah
620156	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Almadinah Tasikmalaya Perseroda
620157	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Way Kanan (Perseroda)
620158	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Taman Indah Darussalam
620159	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Dharma Kuwera
620161	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Mitra Harmoni Kota Bandung
620162	PT BPRS Gajahtongga KotoPiliang
620163	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Cahaya Hidup
620164	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bahari Berkesan
620165	PT BPRS Magetan (Perseroda)
620166	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Sampang Perseroda
620168	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Fajar Nitro
620169	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Mitra Agro Usaha
620170	PT BPRS Mitra Amanah
620171	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Hikmah Khazanah
620173	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Aman Syariah
620174	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Hikmah Bahari
620175	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Lampung Barat (Perseroda)
620176	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Tani Tulang Bawang Barat (Perseroda)
620177	PT BPRS Bogor Tegar Beriman

620178	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Unisia Insan Indonesia
620179	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bobato Lestari
620180	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Mitra Mentari Sejahtera
620181	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Maslahat Dana Syariah Nusantara
620182	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Saruma Sejahtera Halmahera Selatan
620183	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Kabupaten Ngawi Perseroda
620184	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Fadhillah Kota Bengkulu (Perseroda)
620185	PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Jam Gadang Perseroda
620186	PT BPRS Sungai PuaSyariah
620187	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Mustaqim Aceh Perseroda
620188	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Khairan Inti Amanah
620189	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Siak Jaya
620190	PT BPRS Taeh Baruah
620191	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Kedung Arto
620192	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Arthaaceh Sejahtera
620193	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Sleman (Perseroda)
620194	PT BPRS Guguk Mas Makmur
620195	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bangun Arta
620196	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Masyarakat Lintau Buo
620197	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Balerong Bunta
620198	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Al Hijrah Thayibah
620199	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Rizky Barokah
620200	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Tunas Artha Jaya Abadi
620201	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Khatulistiwa
620202	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Matahari
620203	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Ingin Jaya

Tabel 3. 1 Data dari OJK yang telah di olah peneliti (2026)

2. Sampel

Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan purposive sampling, yaitu teknik penentuan sampel dengan pertimbangan atau kriteria tertentu yang disesuaikan dengan tujuan penelitian. Teknik ini dipilih karena tidak semua populasi memiliki data yang lengkap dan sesuai dengan kebutuhan penelitian, sehingga diperlukan penyaringan agar

diperoleh sampel yang representatif. Adapun kriteria yang digunakan dalam pemilihan sampel penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. BPRS yang mempublikasikan laporan keuangan secara lengkap dan berturut-turut selama periode penelitian (2021–2025).
- b. BPRS yang mengalami konversi menjadi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah setelah tahun 2021 tidak termasuk dalam sampel penelitian karena belum berstatus sebagai BPRS pada awal periode pengamatan.

Berdasarkan kriteria yang telah ditentukan, maka sampel yang memenuhi kriteria di sajikan dalam table 3.2 yakni sebagai berikut:

SAND I	NAMA BPRS	Tahun 2021	Tahun 2022	Tahun 2023	Tahun 2024	Tahun 2025
620002	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Amanah Rabbaniah	✓	✓	✓	✓	✓
620004	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Amanah Ummah	✓	✓	✓	✓	✓
620005	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Riyal Irsyadi	✓	✓	✓	✓	✓
620006	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Hasanah Mandiri	✓	✓	✓	✓	✓
620007	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Musyarakah Ummat Indonesia	x	x	✓	✓	✓
620008	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah PNM Mentari	✓	✓	✓	✓	✓
620009	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Tulen Amanah	✓	✓	✓	✓	✓

620010	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Indo Timur	✓	✓	✓	✓	✓
620011	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Baiturridha Pusaka	✓	✓	✓	✓	✓
620012	PT BPRS Harta Insan Karimah	✓	✓	✓	✓	✓
620013	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Barkah Gemadana	✓	✓	✓	✓	✓
620014	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Manfaatsyariah	✓	✓	✓	✓	✓
620015	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi	✓	✓	✓	✓	✓
620017	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia	✓	✓	✓	✓	✓
620018	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bangun Drajat Warga	✓	✓	✓	✓	✓
620020	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Cibitung	✓	✓	✓	✓	✓
620021	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah PNM Patuh Beramal Amali	✓	✓	✓	✓	✓
620022	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Baktimakmur Indah	x	x	x	x	x
620024	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Baiturrahman	✓	✓	✓	✓	✓
620025	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Tengku Chiek Dipante	✓	✓	✓	✓	✓
620026	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Fajar Sejahtera Bali	✓	✓	✓	✓	✓
620027	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Almasoem	✓	✓	✓	✓	✓

620029	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harum Hikmahnugraha	✓	✓	✓	✓	✓
620030	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Dana Moneter	✓	✓	✓	✓	✓
620031	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Surya Sejati	✓	✓	✓	✓	✓
620032	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Amanah Bangsa	✓	✓	✓	✓	✓
620034	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalah Cilegon	✓	✓	✓	✓	✓
620035	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Daarul Hayat	✓	✓	✓	✓	✓
620036	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Al Washliyah	✓	✓	✓	✓	✓
620037	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Alwadiyah	✓	✓	✓	✓	✓
620038	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Attaqwa	✓	✓	✓	✓	✓
620039	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Niaga Madani	✓	✓	✓	✓	✓
620040	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Al Falah	✓	✓	✓	✓	✓
620041	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Hasanah	✓	✓	✓	✓	✓
620042	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Wakalumi	✓	✓	✓	✓	✓
620043	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Gaido Indonesia	✓	✓	✓	✓	✓
620044	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Al Ihsan	✓	✓	✓	✓	✓
620045	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Nurul Ikhwan	x	✓	✓	✓	x
620046	PT Bank Perekonomian	✓	✓	✓	✓	✓

	Rakyat Syariah Hikmah Wakilah					
620047	PT BPRS Ikhsanul Amal	✓	✓	✓	✓	✓
620048	PT BPRS Bhakti Haji	✓	✓	✓	✓	✓
620049	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Rahmah Hijrah Agung	✓	✓	✓	✓	✓
620050	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Amanah Sejahtera	✓	✓	✓	✓	✓
620051	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bandar Lampung (Perseroda)	✓	✓	✓	✓	✓
620052	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat	✓	✓	✓	✓	✓
620053	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Albarokah	✓	✓	✓	✓	✓
620054	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Parahyangan	✓	✓	✓	✓	✓
620056	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Daya Artha Mentari	✓	✓	✓	✓	✓
620057	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Mulia Berkah Abadi	✓	✓	✓	✓	✓
620058	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Puduarta Insani	✓	✓	✓	✓	✓
620059	PT BPRS Mentari Pasaman Saiyo	✓	✓	✓	✓	✓
620060	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)	✓	✓	✓	✓	✓
620061	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Botani Bina Rahmah	✓	✓	✓	✓	✓
620062	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Alhijrah Amanah	✓	✓	✓	✓	✓
620063	PT Bank Perekonomian	✓	✓	✓	✓	✓

	Rakyat Syariah Gala Mitra Abadi					
620064	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Carana Kiat Andalas	✓	✓	✓	✓	✓
620065	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Gowata	✓	✓	✓	✓	✓
620066	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Amanah Insani	✓	✓	✓	✓	✓
620068	PT BPRS Rif'atul Ummah	✓	✓	✓	✓	✓
620069	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Insan Cita	✓	✓	✓	✓	✓
620070	PT BPRS Asad Alif	✓	✓	✓	✓	✓
620071	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Ampek Angkek Candung	✓	✓	✓	✓	✓
620073	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Almabrur Babadan	✓	✓	✓	✓	✓
620075	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Fitrah	✓	✓	✓	✓	✓
620076	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bangka Belitung	✓	✓	✓	✓	✓
620077	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Investama Mega Bakti	✓	✓	✓	✓	✓
620079	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Arsa Sejahtera	✓	✓	✓	✓	✓
620080	PT BPRS Cilegon Mandiri	✓	✓	✓	✓	✓
620081	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Situbondo	✓	✓	✓	✓	✓
620082	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Tanggamus (Perseroda)	✓	✓	✓	✓	✓
620083	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Buana Mitra Perwira	✓	✓	✓	✓	✓
620084	PT BPRS Artha Surya	✓	✓	✓	✓	✓

	Barokah					
620085	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bhakti Sumekar Perseroda	✓	✓	✓	✓	✓
620086	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Suriyah	✓	✓	✓	✓	✓
620087	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bina Amanah Satria	✓	✓	✓	✓	✓
620088	PT PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Artha Madani	✓	✓	✓	✓	✓
620089	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Jawa Tengah	✓	✓	✓	✓	✓
620091	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Metro Madani	✓	✓	✓	✓	✓
620098	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Lantabur Tebuireng	✓	✓	✓	✓	✓
620099	PT BPRS Haji Miskin	✓	✓	✓	✓	✓
620100	PT BPRS Artha Mas Abadi	✓	✓	✓	✓	✓
620101	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Alsalaam Amal Salman	✓	✓	✓	✓	✓
620102	PT BPRS Bina Finansia	✓	✓	✓	✓	✓
620104	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Dinar Ashri	✓	✓	✓	✓	✓
620106	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bumi Rinjani Kepanjen	✓	✓	✓	✓	✓
620107	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Dana Hidayatullah	✓	✓	✓	✓	✓
620108	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Patriot Bekasi Perseroda	✓	✓	✓	✓	✓
620110	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Arta Leksana	✓	✓	✓	✓	✓
620111	PT Bank Perekonomian	✓	✓	✓	✓	✓

	Rakyat Syariah Sindanglaya Kotanopan					
620112	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bumi Artha Sampang	✓	✓	✓	✓	✓
620113	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Karya Mugi Sentosa	✓	✓	✓	✓	✓
620115	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Barokah Dana Sejahtera	✓	✓	✓	✓	✓
620116	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Artha Amanah Ummat	✓	✓	✓	✓	✓
620117	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Mitra Amal Mulia	✓	✓	✓	✓	✓
620118	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Madina Mandiri Sejahtera	✓	✓	✓	✓	✓
620121	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani	✓	✓	✓	✓	✓
620122	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Dana Mulia	✓	✓	✓	✓	✓
620123	PT BPRS Barakah Nawaitul Ikhlas	✓	✓	✓	✓	✓
620124	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Sukowati Sragen (Perseroda)	✓	✓	✓	✓	✓
620125	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Dana Amanah Surakarta	✓	✓	✓	✓	✓
620126	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Mandiri Mitra Sukses	✓	✓	✓	✓	✓
620127	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Sarana Prima Mandiri	✓	✓	✓	✓	✓
620128	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Danagung Syariah	✓	✓	✓	✓	✓

620129	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Rajasa Lampung Tengah (Perseroda)	✓	✓	✓	✓	✓
620130	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Tanmiya Artha	✓	✓	✓	✓	✓
620131	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Kotabumi (Perseroda)	✓	✓	✓	✓	✓
620132	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Al Makmur	✓	✓	✓	✓	✓
620133	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia	✓	✓	✓	✓	✓
620134	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Vitka Central	✓	✓	✓	✓	✓
620135	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Annisa Mukti	✓	✓	✓	✓	✓
620136	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Formes Sleman	✓	✓	✓	✓	✓
620137	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Central Syariah Utama	✓	✓	✓	✓	✓
620138	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Hijra Alami	✓	✓	✓	✓	✓
620139	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Madinah	✓	✓	✓	✓	✓
620140	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Lampung Timur (Perseroda)	✓	✓	✓	✓	✓
620141	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Adeco	✓	✓	✓	✓	✓
620142	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Almabrur Klaten	✓	✓	✓	✓	✓
620143	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Meru	✓	✓	✓	✓	✓

	Nusantara Mandiri					
620145	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Amanah Insan Cita	✓	✓	✓	✓	✓
620146	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Gunung Slamet	✓	✓	✓	✓	✓
620147	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Artha Pamenang	✓	✓	✓	✓	✓
620148	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Rahmania Dana Sejahtera	✓	✓	✓	✓	✓
620149	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Mitra Harmoni Yogyakarta	✓	✓	✓	✓	✓
620150	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Rahma Syariah	✓	✓	✓	✓	✓
620151	PT BPRS Mitra Harmoni Kota Semarang	✓	✓	✓	✓	✓
620152	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Serambi Mekah	✓	✓	✓	✓	✓
620153	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Mitra Harmoni Kota Malang	✓	✓	✓	✓	✓
620154	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Insan Madani	✓	✓	✓	✓	✓
620155	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Unawi Barokah	✓	✓	✓	✓	✓
620156	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Almadinah Tasikmalaya Perseroda	✓	✓	✓	✓	✓
620157	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Way Kanan (Perseroda)	✓	✓	✓	✓	✓
620158	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Taman Indah Darussalam	✓	✓	✓	✓	✓

620159	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Dharma Kuwera	✓	✓	✓	✓	✓
620161	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Mitra Harmoni Kota Bandung	✓	✓	✓	✓	✓
620162	PT BPRS Gajahtongga KotoPiliang	✓	✓	✓	✓	✓
620163	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Cahaya Hidup	✓	✓	✓	✓	✓
620164	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bahari Berkesan	✓	✓	✓	✓	✓
620165	PT BPRS Magetan (Perseroda)	✓	✓	✓	✓	✓
620166	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Sampang Perseroda	✓	✓	✓	✓	✓
620168	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Fajar Nitro	✓	✓	✓	✓	✓
620169	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Mitra Agro Usaha	✓	✓	✓	✓	✓
620170	PT BPRS Mitra Amanah	✓	✓	✓	✓	✓
620171	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Hikmah Khazanah	✓	✓	✓	✓	✓
620173	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Aman Syariah	✓	✓	✓	✓	✓
620174	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Hikmah Bahari	✓	✓	✓	✓	✓
620175	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Lampung Barat (Perseroda)	✓	✓	✓	✓	✓
620176	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Tani Tulang Bawang Barat (Perseroda)	✓	✓	✓	✓	✓

620177	PT BPRS Bogor Tegar Beriman	✓	x	✓	✓	✓
620178	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Unisia Insan Indonesia	✓	✓	✓	✓	✓
620179	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bobato Lestari	✓	✓	✓	✓	✓
620180	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Mitra Mentari Sejahtera	✓	✓	✓	✓	✓
620181	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Maslahat Dana Syariah Nusantara	✓	✓	✓	✓	✓
620182	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Saruma Sejahtera Halmahera Selatan	✓	✓	✓	✓	✓
620183	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Kabupaten Ngawi Perseroda	✓	✓	✓	✓	✓
620184	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Fadhilah Kota Bengkulu (Perseroda)	✓	✓	✓	✓	✓
620185	PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Jam Gadang Perseroda	x	✓	✓	✓	✓
620186	PT BPRS Sungai PuaSyariah	x	✓	✓	✓	✓
620187	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Mustaqim Aceh Perseroda	x	✓	✓	✓	✓
620188	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Khairan Inti Amanah	x	✓	✓	✓	✓
620189	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Siak Jaya	x	✓	✓	✓	✓
620190	PT BPRS Taeh Baruah	x	✓	✓	✓	✓
620191	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Kedung Arto	x	✓	✓	✓	✓
620192	PT Bank Perekonomian	x	✓	✓	✓	✓

	Rakyat Syariah Arthaaceh Sejahtera					
620193	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Sleman (Perseroda)	x	✓	✓	✓	✓
620194	PT BPRS Guguk Mas Makmur	x	✓	✓	✓	✓
620195	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bangun Arta	x	✓	✓	✓	✓
620196	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Masyarakat Lintau Buo	x	✓	✓	✓	✓
620197	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Balerong Bunta	x	x	x	✓	✓
620198	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Al Hijrah Thayibah	x	x	x	✓	✓
620199	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Rizky Barokah	x	x	x	✓	✓
620200	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Tunas Artha Jaya Abadi	x	x	x	✓	✓
620201	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Khatulistiwa	x	x	x	x	✓
620202	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Matahari	x	x	x	x	✓
620203	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Ingin Jaya	x	x	x	x	✓

Tabel 3. 2 Data dari OJK yang di olah peneliti (2026)

Berdasarkan daftar pengujian sampel di atas, maka sampel yang sesuai dengan kriteria yang telah ditetapkan dapat dirincikan pada table 3.3 seperti berikut:

No	Keterangan	Jumlah
1	Jumlah BPRS terdaftar di OJK	174
2	BPRS dengan data tidak lengkap	(23)
3	Jumlah sampel akhir	151 BPRS
	Jumlah tahun pengamatan	5

Total Observasi	755
------------------------	------------

Tabel 3. 3 Kriteria Pengambilan Sampel

Berikut adalah table rincian sampel yang terpilih berdasarkan kriteria yang telah ditetapkan, pada table 3.4 berikut:

SANDI	NAMA BPRS
620002	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Amanah Rabbaniah
620004	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Amanah Ummah
620005	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Riyal Irsyadi
620006	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Hasanah Mandiri
620008	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah PNM Mentari
620009	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Tulen Amanah
620010	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Indo Timur
620011	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Baiturridha Pusaka
620012	PT BPRS Harta Insan Karimah
620013	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Barkah Gemadana
620014	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Manfaatsyariah
620015	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi
620017	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia
620018	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bangun Drajat Warga
620020	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Cibitung
620021	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah PNM Patuh Beramal Amali
620024	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Baiturrahman
620025	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Tengku Chiek Dipante
620026	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Fajar Sejahtera Bali
620027	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Almasoem
620029	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harum Hikmahnugraha
620030	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Dana Moneter
620031	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Surya Sejati
620032	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Amanah Bangsa
620034	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalah Cilegon
620035	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Daarul Hayat
620036	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Al Washliyah
620037	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Alwadihah
620038	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Attaqwa
620039	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Niaga Madani

620040	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Al Falah
620041	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Hasanah
620042	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Wakalumi
620043	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Gaido Indonesia
620044	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Al Ihsan
620046	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Hikmah Wakilah
620047	PT BPRS Ikhsanul Amal
620048	PT BPRS Bhakti Haji
620049	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Rahmah Hijrah Agung
620050	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Amanah Sejahtera
620051	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bandar Lampung (Perseroda)
620052	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat
620053	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Albarokah
620054	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Parahyangan
620056	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Daya Artha Mentari
620057	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Mulia Berkah Abadi
620058	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Puduarta Insani
620059	PT BPRS Mentari Pasaman Saiyo
620060	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)
620061	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Botani Bina Rahmah
620062	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Alhijrah Amanah
620063	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Gala Mitra Abadi
620064	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Carana Kiat Andalas
620065	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Gowata
620066	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Amanah Insani
620068	PT BPRS Rif'atul Ummah
620069	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Insan Cita
620070	PT BPRS Asad Alif
620071	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Ampek Angkek Candung
620073	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Almabrur Babadan
620075	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Fitrah
620076	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bangka Belitung
620077	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Investama Mega Bakti
620079	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Arsa Sejahtera
620080	PT BPRS Cilegon Mandiri
620081	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Situbondo

620082	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Tanggamus (Perseroda)
620083	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Buana Mitra Perwira
620084	PT BPRS Artha Surya Barokah
620085	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bhakti Sumekar Perseroda
620086	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Suriyah
620087	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bina Amanah Satria
620088	PT PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Artha Madani
620089	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Jawa Tengah
620091	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Metro Madani
620098	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Lantabur Tebuireng
620099	PT BPRS Haji Miskin
620100	PT BPRS Artha Mas Abadi
620101	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Alsalaam Amal Salman
620102	PT BPRS Bina Finansia
620104	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Dinar Ashri
620106	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bumi Rinjani Kepanjen
620107	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Dana Hidayatullah
620108	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Patriot Bekasi Perseroda
620110	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Arta Leksana
620111	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Sindanglaya Kotanopan
620112	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bumi Artha Sampang
620113	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Karya Mugi Sentosa
620115	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Barokah Dana Sejahtera
620116	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Artha Amanah Ummat
620117	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Mitra Amal Mulia
620118	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Madina Mandiri Sejahtera
620121	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani
620122	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Dana Mulia
620123	PT BPRS Barakah Nawaitul Ikhlas
620124	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Sukowati Sragen (Perseroda)
620125	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Dana Amanah Surakarta
620126	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Mandiri Mitra Sukses
620127	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Sarana Prima Mandiri
620128	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Danagung Syariah
620129	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Rajasa Lampung Tengah (Perseroda)
620130	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Tanmiya Artha

620131	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Kotabumi (Perseroda)
620132	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Al Makmur
620133	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia
620134	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Vitka Central
620135	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Annisa Mukti
620136	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Formes Sleman
620137	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Central Syariah Utama
620138	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Hijra Alami
620139	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Madinah
620140	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Lampung Timur (Perseroda)
620141	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Adeco
620142	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Almabrur Klaten
620143	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Meru Nusantara Mandiri
620145	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Amanah Insan Cita
620146	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Gunung Slamet
620147	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Artha Pamenang
620148	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Rahmania Dana Sejahtera
620149	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Mitra Harmoni Yogyakarta
620150	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Rahma Syariah
620151	PT BPRS Mitra Harmoni Kota Semarang
620152	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Serambi Mekah
620153	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Mitra Harmoni Kota Malang
620154	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Insan Madani
620155	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Unawi Barokah
620156	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Almadinah Tasikmalaya Perseroda
620157	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Way Kanan (Perseroda)
620158	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Taman Indah Darussalam
620159	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Dharma Kuwera
620161	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Mitra Harmoni Kota Bandung
620162	PT BPRS Gajahtongga KotoPiliang
620163	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Cahaya Hidup
620164	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bahari Berkesan
620165	PT BPRS Magetan (Perseroda)
620166	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Sampang Perseroda
620168	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Fajar

	Nitro
620169	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Mitra Agro Usaha
620170	PT BPRS Mitra Amanah
620171	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Hikmah Khazanah
620173	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Aman Syariah
620174	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Hikmah Bahari
620175	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Lampung Barat (Perseroda)
620176	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Tani Tulang Bawang Barat (Perseroda)
620178	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Unisia Insan Indonesia
620179	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bobato Lestari
620180	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Mitra Mentari Sejahtera
620181	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Maslahat Dana Syariah Nusantara
620182	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Saruma Sejahtera Halmahera Selatan
620183	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Kabupaten Ngawi Perseroda
620184	PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Fadhilah Kota Bengkulu (Perseroda)

Tabel 3. 4 Daftar BPRS terpilih sebagai sampel

C. Sumber Data Penelitian

Penelitian ini menggunakan data sekunder, yaitu data yang diperoleh secara tidak langsung melalui media perantara berupa laporan atau publikasi resmi. Data sekunder dipilih karena memiliki tingkat keandalan yang tinggi serta telah melalui proses verifikasi oleh lembaga yang berwenang.

Selain itu, penelitian ini juga memanfaatkan data pendukung yang berasal dari publikasi Statistik Perbankan Syariah (SPS) yang diterbitkan secara berkala oleh Otoritas Jasa Keuangan. Data tersebut digunakan untuk memberikan gambaran umum mengenai kondisi dan perkembangan industri perbankan syariah di Indonesia, termasuk tren pertumbuhan aset, pembiayaan,

Dana Pihak Ketiga, serta rasio keuangan seperti NPF dan ROA. Untuk memperkuat validitas dan kelengkapan data, penelitian ini juga menggunakan laporan tahunan dan publikasi resmi lainnya yang diterbitkan oleh Bank Indonesia sebagai otoritas moneter, sehingga data yang digunakan lebih komprehensif dan dapat dipertanggungjawabkan. Selain data kuantitatif, penelitian ini juga didukung oleh literatur ilmiah berupa jurnal nasional terindeks SINTA, jurnal internasional terindeks *Scopus*, serta buku referensi yang relevan, yang digunakan sebagai dasar teoritis dan pembanding dalam analisis hasil penelitian.

D. Definisi Operasional Variabel

Dalam penelitian ini, faktor internal bank diproksikan menggunakan Dana Pihak Ketiga (DPK), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan *Non Performing Financing* (NPF).

Variabel	Definisi	Indikator
<i>Return on Assets</i> (ROA)	Kemampuan bank dalam menghasilkan laba dari seluruh asset yang dimiliki	$ROA = \frac{\text{Laba Bersih}}{\text{Total Aset}} \times 100\%$
Dana Pihak Ketiga (DPK)	Dana yang dihimpun bank dari masyarakat dalam bentuk simpanan	$DPK = \text{Tabungan} + \text{Deposito}$
Rasio Pembiayaan (FDR)	Kemampuan bank dalam menyalurkan dana yang dihimpun menjadi pembiayaan	$FDR = \frac{\text{Total Pembiayaan}}{\text{Dana Pihak Ketiga}} \times 100\%$

<i>Non Performing Financing (NPF)</i>	Tingkat pembiayaan bermasalah yang dialami bank	$NPF = \frac{\text{Pembiayaan Bermasalah}}{\text{Total Pembiayaan}} \times 100\%$
<i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	Kemampuan modal dalam menanggung resiko	$CAR = \frac{\text{Modal}}{\text{ATMR}} \times 100\%$

Tabel 3. 5 Definisi Operasional Variabel

E. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan metode dokumentasi, yaitu teknik pengumpulan data dengan cara mengumpulkan dan menganalisis dokumen-dokumen yang telah tersedia. Metode ini digunakan karena penelitian memanfaatkan data sekunder yang bersifat kuantitatif dan telah dipublikasikan secara resmi.³

Data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh dari publikasi yang diterbitkan oleh Otoritas Jasa Keuangan, khususnya berupa laporan Statistik Perbankan Syariah (SPS) dan laporan keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) selama periode 2021–2025. Data tersebut meliputi Dana Pihak Ketiga (DPK), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Return on Assets* (ROA).⁴

³ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2019), hlm. 240.

⁴ Otoritas Jasa Keuangan, *Statistik Perbankan Syariah Indonesia* (Jakarta: OJK, 2023).

Proses pengumpulan data dilakukan dengan cara mengakses situs resmi Otoritas Jasa Keuangan, kemudian mengunduh laporan yang sesuai dengan periode penelitian. Selanjutnya, data yang diperoleh diseleksi berdasarkan kriteria sampel, diklasifikasikan sesuai variabel penelitian, dan disusun dalam bentuk tabulasi untuk memudahkan proses analisis.⁵

Penggunaan metode dokumentasi dalam penelitian ini dinilai tepat karena data yang diperoleh bersifat objektif, terstruktur, dan dapat dipertanggungjawabkan, sehingga mampu mendukung analisis kuantitatif secara akurat. Selain itu, metode ini juga efisien dalam mengumpulkan data dalam jumlah besar tanpa memerlukan interaksi langsung dengan responden.⁶

F. Teknis Analisis Data

Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode regresi data panel yang diolah menggunakan bantuan software Stata. Penggunaan Stata bertujuan untuk menganalisis pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), rasio pembiayaan (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia periode 2021–2025.

⁵ Otoritas Jasa Keuangan, “Laporan Publikasi Perbankan Syariah,” diakses melalui website resmi OJK.

⁶ Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik* (Jakarta: Rineka Cipta, 2018), hlm. 274.

Data yang digunakan merupakan data panel, yaitu gabungan antara data time series (periode waktu) dan cross section (antar bank), sehingga analisis yang digunakan mampu menangkap variasi data secara lebih komprehensif.

1. Analisis Statistik Deskriptif

Analisis statistik deskriptif digunakan untuk memberikan gambaran awal mengenai karakteristik data penelitian. Dalam tahap ini, data variabel Dana Pihak Ketiga (DPK), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Return on Assets* (ROA) akan dianalisis berdasarkan nilai rata-rata (mean), median, nilai maksimum, minimum, serta standar deviasi. Penjelasan ini penting untuk memahami pola distribusi data, tingkat penyebaran (variabilitas), serta mendeteksi adanya indikasi awal outlier atau data ekstrem yang dapat memengaruhi hasil analisis. Selain itu, statistik deskriptif juga membantu peneliti dalam membandingkan kondisi antar BPRS dan antar periode waktu, sehingga memberikan gambaran umum mengenai kinerja industri sebelum dilakukan analisis lanjutan.⁷

⁷ Ghozali, I., *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS*, Semarang: UNDIP, 2021.

2. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Uji normalitas dilakukan untuk mengetahui apakah data residual berdistribusi normal. Distribusi normal penting karena menjadi dasar dalam pengujian statistik seperti uji t dan uji F. Adapun kriteria pengambilan keputusan:

- 1) Berdasarkan nilai probabilitas (Jarque-Bera / Prob):
 - a) Jika nilai Prob $> 0,05$, maka data residual berdistribusi normal.
 - b) Jika nilai Prob $< 0,05$, maka data residual tidak berdistribusi normal.
- 2) Berdasarkan grafik (Histogram/Normal Probability Plot):
 - a) Jika titik-titik menyebar di sekitar garis diagonal atau membentuk pola lonceng (bell shape), maka data berdistribusi normal.
 - b) Jika titik-titik menyimpang jauh dari garis diagonal, maka data tidak berdistribusi normal.

b. Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas bertujuan untuk menguji apakah terdapat hubungan yang kuat antar variabel independen. Jika terjadi multikolinearitas, maka koefisien regresi menjadi tidak stabil dan sulit diinterpretasikan. Adapun kriteria pengambilan keputusan:

- 1) Berdasarkan nilai Variance Inflation Factor (VIF):

a) Jika nilai VIF < 10 , maka tidak terjadi multikolinearitas.

b) Jika nilai VIF > 10 , maka terjadi multikolinearitas.

2) Berdasarkan nilai Tolerance:

a) Jika nilai Tolerance $> 0,10$, maka tidak terjadi multikolinearitas.

b) Jika nilai Tolerance $< 0,10$, maka terjadi multikolinearitas.

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas digunakan untuk mengetahui apakah terjadi ketidaksamaan varians pada error term. Jika heteroskedastisitas terjadi, maka estimasi menjadi tidak efisien. Adapun kriteria pengambilan keputusan:

1) Berdasarkan uji statistik (Glejser / White / Breusch-Pagan):

a) Jika nilai Prob $> 0,05$, maka tidak terjadi heteroskedastisitas.

b) Jika nilai Prob $< 0,05$, maka terjadi heteroskedastisitas.

2) Berdasarkan grafik Scatterplot:

a) Jika titik-titik menyebar secara acak dan tidak membentuk pola tertentu, maka tidak terjadi heteroskedastisitas.

b) Jika titik-titik membentuk pola tertentu (misalnya menyempit atau melebar), maka terjadi heteroskedastisitas.

d. Uji Autokorelasi

Uji autokorelasi dilakukan untuk mengetahui apakah terdapat korelasi antar residual dalam satu periode ke periode lainnya, yang

sering terjadi pada data time series. Adapun kriteria pengambilan keputusan:

1) Berdasarkan nilai Durbin-Watson (DW):

- a) Jika nilai DW berada di antara -2 sampai +2 (atau mendekati 2), maka tidak terjadi autokorelasi.
- b) Jika nilai DW < -2 atau $> +2$, maka terjadi autokorelasi.

2) Pendekatan praktis:

- a) DW mendekati 2 $\rightarrow$ tidak ada autokorelasi
- b) DW mendekati 0 $\rightarrow$ terjadi autokorelasi positif
- c) DW mendekati 4 $\rightarrow$ terjadi autokorelasi negatif

Dengan melakukan uji asumsi klasik, peneliti dapat memastikan bahwa model yang digunakan layak untuk analisis lebih lanjut dan hasilnya valid secara statistik.⁸

e. Uji *Robustness*

Uji *Robustness* (uji ketahanan) adalah prosedur dalam analisis statistik dan penelitian empiris yang digunakan untuk memeriksa kekuatan dan konsistensi dari hasil atau model yang digunakan dalam penelitian. Uji ketahanan dilakukan untuk memastikan bahwa hasil estimasi model regresi data panel dalam penelitian ini bersifat konsisten, stabil, dan tidak sensitif terhadap perubahan spesifikasi

⁸ Widarjono, A., *Ekonometrika: Teori dan Aplikasi untuk Ekonomi dan Bisnis*, Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2018.

model⁹. Uji robust dilakukan dengan tujuan utama untuk memastikan bahwa kesimpulan yang dibuat tetap valid meskipun metode, asumsi, atau data berubah atau berubah. Dengan kata lain, uji robust dilakukan untuk menguji apakah hasil penelitian tetap dapat diandalkan dalam kondisi yang berbeda atau dengan asumsi yang lebih longgar.

- 1) Model penelitian dinyatakan robust apabila arah koefisien regresi, tingkat signifikansi, dan kesimpulan pengujian hipotesis tetap konsisten setelah dilakukan pengujian menggunakan spesifikasi model atau proksi alternatif.
- 2) Sebaliknya, apabila terjadi perubahan arah koefisien, tingkat signifikansi, maupun kesimpulan hipotesis, maka model penelitian dinyatakan tidak robust

3. Analisis Regresi Data Panel

Analisis regresi data panel merupakan metode ekonometrika yang menggabungkan data cross section dan time series dalam satu model analisis, sehingga mampu menangkap variasi antar individu maupun antar waktu secara simultan. Penggunaan data panel dinilai lebih unggul dibandingkan metode lainnya karena mampu meningkatkan jumlah observasi, mengurangi bias akibat variabel yang tidak teramati

⁹ Peter J. Huber and Elvezio M. Ronchetti, *Robust Statistics*, 2009.

(unobserved heterogeneity), serta menghasilkan estimasi yang lebih efisien dan informatif.¹⁰

Penelitian terbaru menunjukkan bahwa regresi data panel sangat relevan digunakan dalam analisis ekonomi dan keuangan, karena mampu menggambarkan dinamika perubahan variabel secara lebih komprehensif. Selain itu, model ini juga memungkinkan peneliti untuk mengidentifikasi perbedaan karakteristik antar unit analisis yang tidak dapat diamati secara langsung, seperti perbedaan manajemen, kebijakan internal, maupun kondisi spesifik masing-masing bank.¹¹

Dalam perkembangan terkini, metode regresi data panel juga semakin berkembang dengan adanya pendekatan dinamis dan robust yang mampu mengatasi permasalahan seperti autokorelasi, heteroskedastisitas, dan dependensi antar unit cross section, sehingga hasil estimasi menjadi lebih akurat dan dapat diandalkan dalam penelitian empiris.¹² Dalam regresi

data panel, terdapat tiga model utama yang digunakan:

a. Common Effect Model (CEM)

Model ini mengasumsikan bahwa seluruh data memiliki karakteristik yang sama, baik antar individu maupun antar waktu, sehingga tidak memperhitungkan adanya perbedaan spesifik pada

¹⁰ Baltagi, B. H., *Econometric Analysis of Panel Data* (2021).

¹¹ Widiarti, "Kajian Model Regresi Data Panel pada Data Indeks Pembangunan Manusia Provinsi DKI Jakarta Tahun 2019–2023," *MATHunesa: Jurnal Ilmiah Matematika*, 2025.

¹² Widiarti, "Kajian Model Regresi Data Panel pada Data Indeks Pembangunan Manusia Provinsi DKI Jakarta Tahun 2019–2023," *MATHunesa: Jurnal Ilmiah Matematika*, 2025.

masing-masing unit analisis. Model ini merupakan pendekatan paling sederhana dalam regresi data panel (Widiarti,2025).

b. Fixed Effect Model (FEM)

Model ini mengakomodasi adanya perbedaan karakteristik antar individu dengan mengasumsikan bahwa setiap unit memiliki intercept yang berbeda. Model ini sangat cocok digunakan ketika terdapat faktor khusus yang melekat pada masing-masing objek penelitian dan tidak dapat diukur secara langsung.¹³

c. Random Effect Model (REM)

Model ini mengasumsikan bahwa perbedaan antar individu bersifat acak dan dimasukkan ke dalam komponen error. Model ini lebih efisien dibandingkan FEM jika asumsi terpenuhi, terutama ketika variasi antar individu dianggap tidak berkorelasi dengan variabel independen (Widiarti,2025).

$$ROA_{it} = \alpha + \beta_1 DPK_{it} + \beta_2 FDR_{it} + \beta_3 NPF_{it} + \beta_4 CAR_{it} + \epsilon_{it}$$

4. Uji Pemilihan Model Data Panel

Pemilihan model terbaik dalam regresi data panel sangat penting untuk menghasilkan estimasi yang akurat. Berdasarkan literatur terbaru, pemilihan model dilakukan melalui beberapa tahapan pengujian berikut:

¹³ Nuralyatussa'ada et al., "Analisis Regresi Data Panel dengan Model Efek Umum, Tetap, dan Acak," *Estimasi Journal*, 2024.

a. Uji Chow (Common Effect Model vs Fixed Effect Model)

Uji Chow digunakan untuk menentukan apakah model yang lebih tepat digunakan adalah Common Effect Model (CEM) atau Fixed Effect Model (FEM). Uji ini bertujuan untuk melihat apakah terdapat perbedaan karakteristik yang signifikan antar unit cross section (misalnya antar bank). Jika terdapat perbedaan karakteristik yang signifikan, maka model yang lebih tepat digunakan adalah FEM, karena mampu mengakomodasi perbedaan tersebut melalui intercept yang berbeda. Sebaliknya, jika tidak terdapat perbedaan yang signifikan, maka model CEM sudah cukup digunakan. Adapun kriteria pengambilan keputusan:

- 1) Jika nilai Prob (Chi-Square / Cross-section F) $< 0,05 \rightarrow H_0$ ditolak $\rightarrow$ pilih FEM
- 2) Jika nilai Prob $> 0,05 \rightarrow H_0$ diterima $\rightarrow$ pilih CEM

b. Uji Hausman (Fixed Effect Model vs Random Effect Model)

Uji Hausman digunakan untuk menentukan apakah model yang lebih tepat adalah Fixed Effect Model (FEM) atau Random Effect Model (REM). Uji ini berfokus pada apakah terdapat korelasi antara variabel independen dengan efek individu. Jika terdapat korelasi, maka model REM menjadi tidak konsisten sehingga FEM lebih tepat digunakan. Sebaliknya, jika tidak terdapat korelasi, maka REM lebih efisien dan dapat digunakan. Adapun kriteria pengambilan keputusan:

1) Jika nilai Prob (Chi-Square) $< 0,05 \rightarrow H_0$ ditolak $\rightarrow$ pilih FEM

2) Jika nilai Prob $> 0,05 \rightarrow H_0$ diterima $\rightarrow$ pilih REM

c. Uji Lagrange Multiplier (LM Test) (Common Effect Model vs Random Effect Model)

Uji Lagrange Multiplier (LM Test) digunakan untuk menentukan apakah model yang lebih tepat adalah Common Effect Model (CEM) atau Random Effect Model (REM). Uji ini biasanya digunakan ketika hasil uji Chow menunjukkan bahwa CEM lebih baik dibanding FEM, sehingga perlu diuji kembali apakah REM lebih sesuai dibanding CEM. Uji ini mengidentifikasi apakah terdapat efek acak (random effect) dalam model yang tidak dapat ditangkap oleh model CEM. Adapun kriteria pengambilan keputusan:

1) Jika nilai Prob (Breusch-Pagan) $< 0,05 \rightarrow H_0$ ditolak $\rightarrow$ pilih REM

2) Jika nilai Prob $> 0,05 \rightarrow H_0$ diterima $\rightarrow$ pilih CEM

5. Uji Hipotesis

Uji hipotesis dilakukan untuk menguji kebenaran dugaan sementara (hipotesis) yang telah dirumuskan sebelumnya.

a. Uji t (parsial)

Uji t digunakan untuk mengetahui pengaruh masing-masing variabel independen secara individu terhadap ROA. Adapun Kriteria pengambilan keputusan:

1) Berdasarkan nilai signifikansi (Sig):

- a) Jika nilai $\text{Sig} < 0,05$, maka H_0 ditolak dan H_1 diterima (variabel independen berpengaruh signifikan terhadap ROA).
- b) Jika nilai $\text{Sig} > 0,05$, maka H_0 diterima dan H_1 ditolak (variabel independen tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA).

2) Berdasarkan perbandingan nilai t hitung dengan t tabel:

- a) Jika $t \text{ hitung} > t \text{ tabel}$, maka H_0 ditolak dan H_1 diterima.
- b) Jika $t \text{ hitung} < t \text{ tabel}$, maka H_0 diterima dan H_1 ditolak.

b. Uji F (simultan)

Uji F digunakan untuk mengetahui apakah seluruh variabel independen secara bersama-sama berpengaruh terhadap ROA. Adapun kriteria pengambilan keputusan:

- 1) Berdasarkan nilai signifikansi (Sig):
 - a) Jika nilai $\text{Sig} < 0,05$, maka H_0 ditolak dan H_1 diterima (variabel independen secara simultan berpengaruh signifikan terhadap ROA).
 - b) Jika nilai $\text{Sig} > 0,05$, maka H_0 diterima dan H_1 ditolak (variabel independen secara simultan tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA).
- 2) Berdasarkan perbandingan nilai F hitung dengan F tabel:
 - a) Jika $F \text{ hitung} > F \text{ tabel}$, maka H_0 ditolak dan H_1 diterima.
 - b) Jika $F \text{ hitung} < F \text{ tabel}$, maka H_0 diterima dan H_1 ditolak.

c. Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi (R^2) digunakan untuk mengukur seberapa besar kemampuan variabel independen dalam menjelaskan variasi variabel dependen (ROA). Nilai R^2 menunjukkan proporsi variasi ROA yang dapat dijelaskan oleh variabel Dana Pihak Ketiga (DPK), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan *Non Performing Financing* (NPF) dalam model penelitian, sedangkan sisanya dijelaskan oleh variabel lain di luar model penelitian.

Nilai R^2 berkisar antara 0 sampai dengan 1. Semakin besar nilai R^2 , maka semakin besar pula kemampuan variabel independen dalam menjelaskan variabel dependen. Sebaliknya, jika nilai R^2 kecil, maka kemampuan variabel independen dalam menjelaskan variabel dependen juga terbatas.

Selain itu, dalam penelitian yang menggunakan data panel atau regresi berganda, sering digunakan Adjusted R^2 (R^2 yang disesuaikan). Adjusted R^2 memberikan hasil yang lebih akurat karena telah memperhitungkan jumlah variabel independen dalam model. Hal ini penting untuk menghindari bias akibat penambahan variabel yang sebenarnya tidak memiliki pengaruh signifikan, namun tetap dapat meningkatkan nilai R^2 secara semu.

Tahapan ini menjadi inti dari penelitian karena menentukan apakah hipotesis yang diajukan diterima atau ditolak, serta memberikan dasar dalam penarikan kesimpulan penelitian.¹⁴



UIN IMAM BONJOL
PADANG

¹⁴ Ghozali, I., *Ekonometrika: Teori, Konsep dan Aplikasi dengan EViews*, Semarang: UNDIP, 2017.