

**PENGARUH RASIO MODAL, PEMBIAYAAN  
BERMASALAH, LIKUIDITAS DAN EFISIENSI TERHADAP  
PROFITABILITAS BPRS DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk melengkapi salah satu persyaratan  
untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Disusun oleh :

**FADILA FARHANA**

**1708203041**



**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI SYEKH NURJATI CIREBON**

**2022 M/1443 H**

## ABSTRAK

**FADILA FARHANA, NIM: 178203041, “PENGARUH RASIO MODAL, PEMBIAYAAN BERMASALAH, LIKUIDITAS DAN EFISIENSI TERHADAP PROFITABILITAS BPRS DI INDONESIA”. Skripsi 2022.**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return on Asset* (ROA) Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia periode Januari 2015 hingga Desember 2021.

Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh dari Statistik Perbankan Syariah yang telah dipublikasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. Penarikan sampel yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan *purposive sampling*. Untuk metode analisis menggunakan Analisis regresi linear berganda dengan menggunakan *software* IBM SPSS Statistic 21.

Hasil dari penelitian ini yaitu secara simultan *Capital Adequacy Ratio*, *Non Performing Financing*, *Financing to Deposit Ratio*, dan Beban Operasional Pendapatan Operasional berpengaruh signifikan terhadap *Return on Asset*, hal ini dibuktikan dengan nilai signifikansi dari hasil uji simultan berada pada angka 0,13 dimana angka tersebut kurang dari 0,05. Sedangkan secara parsial, nilai signifikansi variabel *Capital Adequacy Ratio* adalah sebesar 0,849; lalu nilai signifikansi *Non Performing Financing* sebesar 0,208; dan nilai signifikansi *Financing to Deposit Ratio* sebesar 0,129 nilai signifikansi dari ketiga variabel lebih dari 0,05 maka tidak berpengaruh signifikan terhadap *Return on Asset*. Untuk variabel Beban Operasional Pendapatan Operasional memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *Return on Asset*, hal ini karena nilai signifikansinya sebesar 0,004 dimana angka tersebut kurang dari 0,05.

**Kata Kunci:** *Capital Adequacy Ratio*, *Non Performing Financing*, *Financing to Deposit Ratio*, Beban Operasional Pendapatan Operasional, *Return on Asset*.

## ABSTRACT

**FADILA FARHANA, NIM: 178203041, “PENGARUH RASIO MODAL, PEMBIAYAAN BERMASALAH, LIKUIDITAS DAN EFISIENSI TERHADAP PROFITABILITAS BPRS DI INDONESIA”. Skripsi 2022.**

*This study aims to determine the effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), and Operating Income Operating Expenses (BOPO) on Return on Assets (ROA) of Islamic People's Financing Banks in Indonesia during the period January 2015 to December 2021.*

*This study uses secondary data obtained from Islamic Banking Statistics published by the Financial Services Authority. The sampling used in this study used purposive sampling. For the method of analysis using multiple linear regression analysis using IBM SPSS Statistic 21 software.*

*The results of this study are simultaneously Capital Adequacy Ratio, Non-Performing Financing, Financing to Deposit Ratio, and Operating Expenses. Operating Income has a significant effect on Return on Assets, this is evidenced by the significance value of the simultaneous test results at 0.13 where the number is less than 0.05. While partially, the significance value of the Capital Adequacy Ratio variable is 0.849; then the significance value of Non Performing Financing is 0.208; and the significance value of the Financing to Deposit Ratio is 0.129, the significance value of the three variables is more than 0.05, so it has no significant effect on Return on Assets. For the variable Operating Expenses, Operating Income has a significant effect on Return on Assets, this is because the significance value is 0.004 where the figure is less than 0.05.*

**Key:** *Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing, Financing to Deposit Ratio, Operational Cost and Operating Income, Return on Asset.*



**PERSETUJUAN PEMBIMBING  
SKRIPSI**

**PENGARUH RASIO MODAL, PEMBIAYAAN BERMASALAH, LIKUIDITAS DAN  
EFISIENSI TERHADAP PROFITABILITAS BPRS DI INDONESIA**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam



[Signature]  
**Eef Saefulloh, M.Ag**  
NIP. 19760312 200312 1 003

NOTA DINAS

Kepada Yth,  
Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam  
IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Di  
Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari: Fadila Farhana, NIM: 1708203041 dengan judul: "Pengaruh Rasio Modal, Pembiayaan Bermasalah, Likuiditas Dan Efisiensi Terhadap Profitabilitas BPRS Di Indonesia".


Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk diminaqasahkan.

*Wassalamu'alaikua Wr. Wb*

Menyetujui,  
Pembimbing I, Pembimbing II,  
  
Ridwan Widagdo, SE., M.Si Dianna Djuvita, MM  
NIP. 19730304 200710 1 002 NIP. 19800314 200801 2 018

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,

  
Eef Saefulloh, M.Ag  
NIP. 19760312 200312 1 003

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

### LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul "PENGARUH RASIO MODAL, PEMBIAYAAN BERMASALAH, LIKUIDITAS DAN EFISIENSI TERHADAP PROFITABILITAS BPRS DI INDONESIA", oleh Fadila Farhana, NIM: 1708203041, telah diajukan dalam sidang Munaqasyah Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal ,

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) pada Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nuijati Cirebon,



## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : FADILA FARHANA

NIM : 1708203041

Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 07 April 1999

Alamat : Perum Grand Mutiara Citra blok C 17, rt/rw 05/11 Kel. Ciakar, Kec. Cibeureum, Kota Tasikmalaya, 46196.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH RASIO MODAL, PEMBIAYAAN BERMASALAH, LIKUIDITAS DAN EFISIENSI TERHADAP PROFITABILITAS BPRS DI INDONESIA”** ini beserta isinya adalah benar - benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai dengan kaidah akademik.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 21 Juni 2022

Pembuat Pernyataan,



**Fadila Farhana**

NIM. 1708203041



## KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil ‘alamin,

Segala puji bagi Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, syukur kupanjatkan kepada-Mu, berkat-Mu Yaa Rabb skripsi ini selesai. Terimakasih atas kelancaran dan kemudahan yang Allah berikan. Semoga dengan adanya ini, akan menjadi langkah awal untuk masa depanku kelak. Sholawat serta salam selalu tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang menjadi suri tauladan bagi seluruh umat muslim.

Mamah dan Ayah tercinta sebagai tanda bakti, hormat dan rasa terima kasih saya. Saya persembahkan karya kecil ini untuk Mamah dan Ayah yang telah memberikan kasih sayang, segala dukungan dan cinta kasih yang tak terhingga. Kasih dan cinta yang kalian berikan mungkin tak akan dapat saya balas dengan nilai yang sama, saya hanya dapat membalas dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta dalam kata persembahan. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat Mamah dan Ayah bahagia karna saya sadar selama ini saya belum bisa berbuat yang lebih. Untuk Abah dan eyang tersayang terimakasih banyak telah menemani saya selama kuliah, semoga karya ini juga bisa membahagiakan kalian. Tak lupa untuk adik tercinta, terimakasih telah menjadi teman berjuang ketika di masa-masa terakhir di kampus.

Teman-teman Perbankan Syariah B 2017 dan DEMA FSEI 2018 & 2019, terima kasih banyak untuk bantuan, kerja sama dan kenangan yang telah kita lalui bersama-sama. Semoga kita semua sukses dengan jalan kita masing-masing dan semoga silaturahmi kita selalu terjaga.

Teruntuk Bapak H. Ridwan Widagdo, M.Si dan Ibu Diana Djuwita, MM yang baik hati, izinkanlah saya mengucapkan terimakasih karna sudah menjadi dosen pembimbing yang bersedia mengantarkan saya untuk mengantungi gelar sarjana. Semoga kebahagiaan saya juga merupakan kebahagiaanmu sebagai “guruku” yang teramat baik.

**MOTTO**

“Kamu Jatuh, Kamu Belajar, Kamu akan Berkembang”

*“Be Yourself”*



## RIWAYAT HIDUP

### Data Diri

Nama : Fadila Farhana

Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 07 April 1999

Jenis Kelamin : Perempuan

Alamat : Perum Grand Mutiara Citra, Kel. Ciakar, Kec. Cibeureum,  
Kota Tasikmalaya.

No. Telp : 081280730076

E-mail : [fadilafarhana9@gmail.com](mailto:fadilafarhana9@gmail.com)

### Pendidikan Formal

2005-2007 : SD Negeri Pamitran

2007-2011 : SD Negeri IV Ciawi

2011-2014 : SMP Negeri 5 Tasikmalaya

2014-2017 : SMA Negeri 6 Tasikmalaya

### Pengalaman Organisasi

Staff Kementerian Komunikasi dan Informasi DEMA Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (DEMA FSEI) periode 2018-2019.

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim*

Puji syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT., karena berkat limpahan rahmatnya, kemurahan hatinya, kesempatan waktu yang ia berikan, kesehatan yang ia limpahkan dan kemudahan dalam menyusun skripsi ini yang tidak dapat diuraikan satu persatu atas nikmat yang Allah telah berikan kepada saya, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENGARUH RASIO MODAL, PEMBIAYAAN BERMASALAH, LIKUIDITAS DAN EFISIENSI TERHADAP PROFITABILITAS BPRS DI INDONESIA”**. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada junjungan Nabi Besar kita Nabi Muhammad SAW., beserta keluarga dan para sahabatnya.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi syarat-syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati. Selesaiannya skripsi ini tentu dengan dukungan, bimbingan, bantuan serta semangat dan doa dari semua orang disekeliling penulis selama proses penyelesaian skripsi ini. Maka dari itu, izinkan penulis untuk menyampaikan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Sumanta Hasyim, M.Ag., selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Eef Saefulloh, M. Ag., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Ibu Nur Eka Setiowaty, S.Pd., M.Si., selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
5. Bapak H. Ridwan Widagdo, M.Si., selaku Dosen Pembimbing Skripsi I yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan pengarahan dan bimbingan dalam menyusun skripsi ini.
6. Ibu Diana Djuwita, MM., selaku Dosen Pembimbing Skripsi II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan pengarahan dan bimbingan dalam menyusun skripsi ini.
7. Seluruh dosen dan karyawan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang telah banyak memberikan bantuan kepada penulis

selama menempuh masa studi.

8. Kedua orang tua tercinta, Bapak Undang Kadarusman, SE. dan Ibu Vera Arianti, SE. yang selalu memberikan kasih sayang, motivasi, nasehat yang tiada hentinya, serta adik penulis M. Farid Nur Rafli.
9. Sahabat-sahabat perjuangan Khoirunnisa, Iis Nur'aisyah, Winda Agustina yang selalu setia menemani, memberi bantuan dan dukungannya. Serta kepada teman-teman PS B terimakasih banyak atas kenangannya selama berada di IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
10. Teman-teman serta pihak lainnya yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu atas semua bantuannya selama proses pengerjaan skripsi ini berjalan hingga akhirnya dapat terselesaikan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan karena keterbatasan pengetahuan maupun pengalaman yang dimiliki penulis. Oleh sebab itu, penulis mengharapkan segala bentuk kritik dan saran yang membangun untuk pencapaian yang lebih baik.



## DAFTAR ISI

|   |      |
|---|------|
| <b>ABSTRAK</b> .....                        | i    |
| <b>ABSTRACT</b> .....                       | ii   |
| <b>الْمُلَخَّصُ</b> .....                   | iii  |
| <b>PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....         | iv   |
| <b>NOTA DINAS</b> .....                     | v    |
| <b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....      | vi   |
| <b>PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI</b> ..... | vii  |
| <b>KATA PERSEMBAHAN</b> .....               | viii |
| <b>MOTTO</b> .....                          | ix   |
| <b>RIWAYAT HIDUP</b> .....                  | x    |
| <b>KATA PENGANTAR</b> .....                 | xi   |
| <b>DAFTAR ISI</b> .....                     | xiii |
| <b>DAFTAR GAMBAR</b> .....                  | xv   |
| <b>DAFTAR TABEL</b> .....                   | xvi  |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....              | 1    |
| A. Latar Belakang Masalah .....             | 1    |
| B. Perumusan Masalah.....                   | 15   |
| C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....      | 16   |
| D. Sistematika Penulisan.....               | 16   |
| <b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....          | 18   |
| A. Teori dan Konsep .....                   | 18   |
| B. Penelitian Terdahulu.....                | 25   |
| C. Kerangka Pemikiran .....                 | 26   |
| D. Hipotesis.....                           | 28   |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....      | 31   |
| A. Ruang Lingkup Penelitian .....           | 31   |
| B. Populasi dan Sampel.....                 | 31   |
| C. Metode Pengumpulan Data .....            | 32   |

|  |    |
|--|----|
| D. Metode Analisis Data .....            | 33 |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b> ..... | 37 |
| A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....   | 37 |
| B. Analisis dan Pembahasan .....         | 43 |
| <b>BAB V PENUTUP</b> .....               | 58 |
| A. Kesimpulan.....                       | 58 |
| B. Saran .....                           | 59 |
| <b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....              | 60 |
| <b>LAMPIRAN</b> .....                    | 64 |



**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2. 1 ..... 27





## DAFTAR TABEL

|   |    |
|---|----|
| Tabel 1. 1 Perkembangan <i>Return On Asset</i> di Indonesia .....                   | 4  |
| Tabel 1. 2 Perkembangan <i>Capital Adequacy Ratio</i> di Indonesia .....            | 6  |
| Tabel 1. 3 Perkembangan <i>Non Performing Financing</i> di Indonesia .....          | 8  |
| Tabel 1. 4 Perkembangan <i>Financing to Deposit Ratio</i> di Indonesia .....        | 11 |
| Tabel 1. 5 Perkembangan Beban Operasional Pendapatan Operasional di Indonesia ..... | 13 |
| Tabel 4. 1 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia .....                        | 38 |
| Tabel 4. 2 Uji Normalitas .....   | 43 |
| Tabel 4. 3 Uji multikolinearitas .....  | 45 |
| Tabel 4. 4 Uji Autokorelasi .....   | 46 |
| Tabel 4. 5 Hasil <i>Durbin's two step method</i> .....                              | 47 |
| Tabel 4. 6 Uji Heteroskedastisitas .....  | 48 |
| Tabel 4. 7 Uji Regresi Linier Berganda .....  | 49 |
| Tabel 4. 8 .....  | 50 |
| Tabel 4. 9 Uji Parsial .....  | 50 |
| Tabel 4. 10 Uji Simultan .....  | 52 |
| Tabel 4. 11 Uji Determinasi .....   | 53 |

