

**PENGARUH PERMODALAN, PEMBIAYAAN BERMASALAH, BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL, DAN *FINANCING TO DEPOSITO RATIO* TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) PERIODE 2017-2022**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA  
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:**

**ENDAH MARDIYATUSH SHALIAH**

**NIM. 16830040**

**PROGRAM MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**UNIVERSITAS ISLAM SUNAN KALIJAGA**

**YOGYAKARTA**

**2023**

**PENGARUH PERMODALAN, PEMBIAYAAN BERMASALAH, BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL, DAN *FINANCING TO DEPOSITO RATIO* TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) PERIODE 2017-2022**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA  
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:**

**ENDAH MARDIYATUSH SHALIAH**

**NIM. 16830040**

**DOSEN PEMBIMBING:**

**IZRA BERAKON., S.E.I., M.Sc**

**NIP. 199009272018011001**

**PROGRAM MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**UNIVERSITAS ISLAM SUNAN KALIJAGA**

**YOGYAKARTA**

**2023**

# HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

## PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-1391/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2023

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH PERMODALAN, PEMBIAYAAN BERMASALAH, BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL, DAN *FINANCING TO DEPOSITO* TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) DI INDONESIA PERIODE 2017-2022

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : ENDAH MARDIYATUSH SHALIAH  
Nomor Induk Mahasiswa : 16830040  
Telah diujikan pada : Jumat, 18 Agustus 2023  
Nilai ujian Tugas Akhir : B+

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

### TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang  
Izra Berakon, M.Sc.  
SIGNED

Valid ID: 64efc8f66b95



Penguji I  
Dr. Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 64e6f05432787



Penguji II  
Muhfiatun, S.E.I., M.E.I.  
SIGNED

Valid ID: 64eef10887945



Yogyakarta, 18 Agustus 2023  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 64efff2ec992d

## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

### SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Endah Mardiyatush Shalihah

Kepada  
**Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**  
**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**  
Di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr.Wb*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Endah Mardiyatush Shalihah

NIM : 16830040

Judul Skripsi : **“Pengaruh Permodalan, Pembiayaan Bermasalah, Biaya Operasional Pendapatan Operasional, dan Financing To Deposit Ratio Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Di Indonesia Periode 2017-2022”**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini, kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Yogyakarta, 28 Agustus 2023

Pembimbing



**Izra Berakon., S.E.I., M.Sc**  
**NIP. 199009272018011001**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

### SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Endah Mardiyatush Shalihah

NIM : 1680040

Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul “Pengaruh Permodalan, Pembiayaan Bermasalah, Biaya Operasional Pendapatan Operasional dan Financing To Deposit Ratio Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Di Indonesia Periode 2017-2022” adalah benar-benar hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian-bagian tertentu yang penyusun ambil sebagai acuan dengan tata cara yang dibenarkan secara ilmiah. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggungjawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Dengan demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.



Yogyakarta, 27 Agustus 2023

Penyusun

Endah Mardiyatush Shalihah

NIM 16830040

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai civitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Endah Mardiyatush Shalihah

NIM : 16830040

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*non-exclusiveroyalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Pengaruh Permodalan, Pembiayaan Bermasalah, Biaya Operasional Pendapatan Operasional dan *Financing To Deposit Ratio* Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Periode 2017-2022”**

Beserta perangkat yang ada(jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola, dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasi tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/penyusun dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Yogyakarta  
Pada tanggal 28 Agustus 2023

Yang menyatakan



Endah Mardiyatush Shalihah

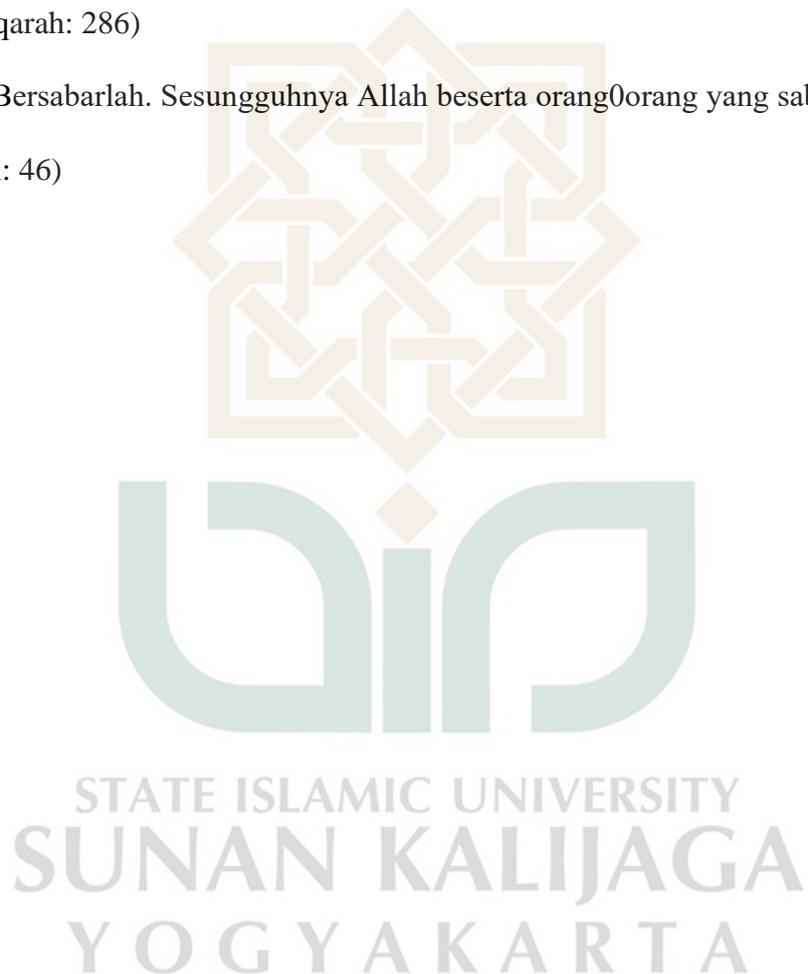
NIM 16830040

## MOTTO

“Dimana saja kamu berada, kematian akan mendapatkanmu, kendati pun kamu berada dalam benteng yang tinggi dan kukuh” (QS. An-Nisa: 78)

“Allah tidak membebani seseorang itu melainkan dengan kesanggupannya” (QS. Al-Baqarah: 286)

“Dan Bersabarlah. Sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar” (QS. Al-Anfaal: 46)



## HALAMAN PERSEMBAHAN

— بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ —

Puji syukur kehadiran Allah SWT. dan sholawat serta salam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

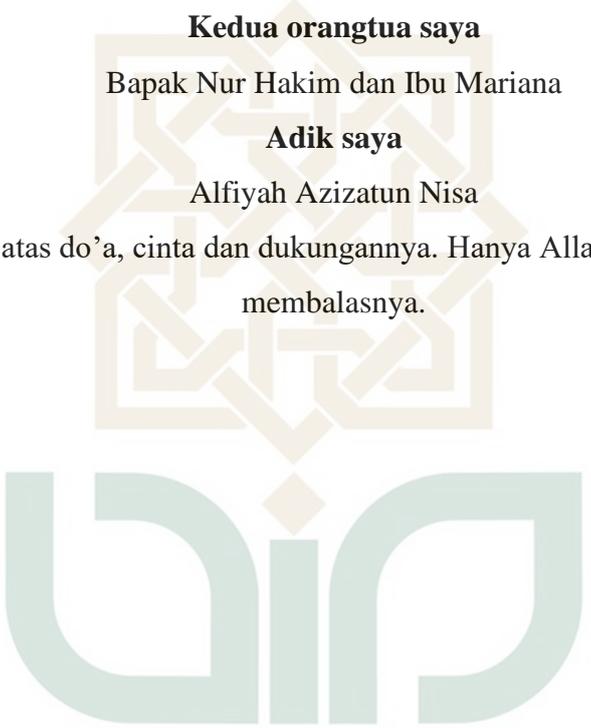
**Kedua orangtua saya**

Bapak Nur Hakim dan Ibu Mariana

**Adik saya**

Alfiyah Azizatul Nisa

Terimakasih atas do'a, cinta dan dukungannya. Hanya Allah SWT yang dapat membalasnya.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab 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.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ś	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	H	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	DZal	Z	Zet
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Shad	Sh	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	Dh	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta'	Th	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Dza'	Zh	Zet (dengan titik di bawah)

ع	'Ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	Gh	Ge dan ha
ف	Fa’	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Min	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha’	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostref
ي	Ya’	Y	Ye

### B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة عدة	Ditulis Ditulis	<i>Muta‘addidah</i> <i>‘iddah</i>
---------------	--------------------	--------------------------------------

### C. *Tā’ marbūṭah*

Semua *tā’ marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Ḥikmah</i>
العلّة	ditulis	<i>'illah</i>
كرمة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliyā'</i>

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

----َ ---	Fathah	ditulis	<i>A</i>
----ِ ---	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
----ُ ---	Ḍammah	ditulis	<i>u</i>
فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذَكَرَ	Kasrah	ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	<i>yaẓhabu</i>

#### E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. fathah + yā' mati	ditulis	<i>ā</i>
تَنَسَّى	ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	ditulis	<i>ī</i>
كَرِيم	ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati	ditulis	<i>ū</i>
فَرُوض	ditulis	<i>furūd</i>

## F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati بينكم	Ditulis ditulis	<i>Ai</i> <i>Bainakum</i>
2. fathah + wāwu mati قول	ditulis ditulis	<i>Au</i> <i>Qaul</i>

## G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
اعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

## H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

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

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

## I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	Ditulis	<i>ẓawi al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh*

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan kebaikan, taufik, serta hidayah-Nya sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Permodalan Pembiayaan Bermasalah, Biaya Operasional Pendapatan Operasional Dan *Financing To Deposit Ratio* Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Periode 2017-2022”. Sholawat dan salam semoga senantiasa selalu tercurah kepada tauladan kita Nabi Muhammad SAW dan para sahabat-sahabatnya hingga akhir zaman.

Dalam penyusunan skripsi ini penyusun masih banyak mengalami kesulitan, karena keterbatasan ilmu yang penulis miliki. Namun karena bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak, penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A, selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga.
3. Bapak Dr. Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag., selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.
4. Bapak Izra Berakon., S.E.I., M.Sc, selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan pengarahan, saran, bimbingan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Ibu Muhfiatun, S.E.I., M.E.I., selaku Dosen Pembimbing Akademik.
6. Para Dosen Program Studi Ekonomi Syariah dan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Seluruh Pegawai dan Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Kedua orangtua saya Bapak Nur Hakim dan Ibu Mariana, Adik saya Alfiyah Azizatun Nisa selaku keluarga yang terus mendoakan dan

memberi dukungan bagi penulis, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

9. Teman-teman dekat saya Shofiya Nabila, Latif, Dewi, Mala, Gustika, Tri Muryani, Rizal, Arsyad, Fadel, Al, Syafira, Lia Lubina, Siti Hadanatul yang selalu memberi dukungan dan memberi saran bagi penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
10. Keluarga besar Alumni Pondok Pesantren Modren Al Istiqamah yang berada di Yogyakarta.
11. Teman-teman Manajemen Keuangan Syariah angkatan 2016 yang telah menemani selama menempuh masa studi di Prodi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
12. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu, terimakasih telah membantu dan memberikan motivasi dalam proses pembuatan skripsi ini.

Semoga segala kebaikan yang diberikan mendapatkan balasan oleh Allah SWT. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata kesempurnaan, baik dari segi penyusunan, bahasan, maupun penulisannya. Namun demikian penulis berharap hasil penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membacanya.

*Wassalamu 'alaikum warahmatullahi wabaratu*

Yogyakarta, 27 Agustus 2023

Penyusun,



(Endah Mardiyatush Shalihah)

## DAFTAR ISI

HALAMAN COVER.....	i
HALAM JUDUL.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
MOTTO .....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	ix
KATA PENGANTAR .....	xiv
DAFTAR ISI.....	xvi
ABSTRAK.....	xviii
<i>ABSTRACT</i> .....	xix
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	8
E. Sistematika Penulisan.....	9
BAB II.....	11
A. Landasan Teori.....	11
1. Bank Syariah.....	11
2. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).....	12
3. Laporan Keuangan.....	13
B. Telaah Pustaka .....	20
C. Pengambangan Hipotesis.....	25
D. Kerangka Pemikiran .....	28
BAB III .....	29
METODOLOGI PENELITIAN.....	29
A. Jenis Penelitian .....	29
B. Sumber Data .....	29
C. Populasi dan Sampel .....	30
D. Definisi Operasional Variabel .....	31
E. Teknik Analisis Data .....	33
BAB IV .....	40

<b>A. Statistik Deskriptif</b> .....	40
<b>B. Pembahasan Hipotesis</b> .....	48
BAB V .....	53
PENUTUP .....	53
A.    KESIMPULAN .....	53
B.    SARAN .....	53
DAFTAR PUSTAKA .....	55
LAMPIRAN.....	xxx
Lampiran I. Tabel Input Data.....	xxx
Lampiran IV. Curriculum Vitae .....	xliii



## ABSTRAK

*Return on assets* (ROA) adalah rasio keuangan perusahaan yang terkait dengan potensi keuntungan mengukur kekuatan perusahaan membuahakan keuntungan atau juga laba pada tingkat pendapatan, asset dan juga modal saham spesifik. CAR (*Capital Adequacy Ratio*) adalah rasio kecukupan modal. *Non Performing Financing* (NPF) adalah rasio antara pembiayaan yang bermasalah dengan total pembiayaan yang disalurkan oleh bank syariah. BOPO adalah perbandingan anatar biaya operasioanal dengan pendapatan operasional dalam mengukur tingkat efesiensi dan kemampuan Bank dalam melakukan kegiatan operasinya. Financing To Deposit Ratio (FDR) adalah perbandingan antara pembiayaan yang diberikan oleh Bank dengan dana pihak ketiga yang berhasil dikerahkan oleh Bank. Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis perkembangan Bank Pembiayaan Syariah Di Indonesia berdasarkan permodalan, pembiayaan bermasalah , Biaya operasional dan Dana Pihak Ketiga. Sumber data yang diperlukan adalah data sekunder yang diperoleh dari website Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Bank Indonesia. Dari penelitian yang penulis lakukan dapat disimpulkan bahwa rasio CAR, NPF, dan FDR berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia. Rasio BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA baik dalam jangka panjang ataupun jangka pendek.

Kata Kunci : ROA, CAR, NPF, BOPO, FDR



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## **ABSTRACT**

*Return on assets (ROA) is a company's financial ratios related to profit potential measuring the company's strength to generate profits or profits at a specific level of income, assets and share capital. CAR (Capital Adequacy Ratio) is the capital adequacy ratio. Non Performing Financing (NPF) is the ratio between problematic financing and total financing disbursed by Islamic banks. BOPO is a comparison between operational costs and operating income in measuring the level of efficiency and ability of a Bank to carry out its operational activities. The Financing To Deposit Ratio (FDR) is a comparison between the financing provided by the Bank and the third party funds successfully mobilized by the Bank. The purpose of this research is to analyze the development of Islamic finance banks in Indonesia based on capital, non-performing financing, operational costs and third party funds. The data sources needed are secondary data obtained from the websites of the Financial Services Authority (OJK) and Bank Indonesia. From the research that the authors conducted, it can be concluded that the CAR, NPF, and FDR ratios have a significant positive effect on the financial performance of Islamic People's Financing Banks (BPRS) in Indonesia. The BOPO ratio has a significant negative effect on ROA both in the long term and in the short term.*

*Keywords: ROA, CAR, NPF, BOPO, FDR*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Masalah**

Pandemic covid 19 memberikan dampak yang signifikan terhadap ekonomi, baik kondisi ekonomi nasional maupun ekonomi global . industri keuangan termaksud perbankan syariah adalah salah satu sektor yang terdampak., selain sektor-sektor lainnya. Ketika krisis ekonomi tahun 1997, dimana 19 bank bank konvensional harus dilikidasi, hal ini tidak terjadi pada bank syariah. Begitu pula pada saat covid-19, bank syariah membuktikan ketahanannya terhadap goncangan krisis domestik maupun global. Berdasarkan data statistik perbankan syariah per September 2021 perkembangan perkembangan total asset perbankan syariah mencapai Rp646,2 triliun, pembiayaan yang diberikan (PYD) mencapai Rp413,3 triliun dan dana pihak ketiga (DPK) mencapai Rp503,8 triliun. Pertumbuhan asset per September 2021 sebesar 12,22% yoy, pertumbuhan PYD sebesar 7,45% yoy dan pertumbuhan DPK sebesar 9,41% yoy (Retno Puji Astuti, 2022).

Pertumbuhan industri perbankan syariah di Indonesia juga harus dibarengi dengan peningkatan kinerja bank syariah untuk memperoleh kepercayaan publik (Nugroho, 2019) kinerja bank menunjukkan bagaimana bank memperoleh pencapaian yang baik. Kinerja juga menggambarkan kemampuan bank untuk mengalokasikan dan mengelola sumber dayanya (Maulidar & Majid, 2020).

Syariah terbagi dua macam yaitu ibadah dan muamalah (Ismail, 2011). Ibadah dilakukan sebagai sarana dalam mendekatkan diri kepada Allah SWT, sedangkan muamalah ditujukan untuk bagaimana seharusnya manusia berkomunikasi atau berhubungan satu sama lain dalam berbagai aspek atau bentuk sesuai dengan yang telah Allah SWT tetapkan. Salah satu bentuk muamalah tersebut adalah kegiatan ekonomi yang seluruh kegiatannya harus dilandaskan pada perinsip-perinsip ekonomi islam.

Bank syariah menurut Undang-Undang No.10 tahun 1998: “Bank yang melaksanakan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas perbankan”. Hingga saat ini aset industri perbankan syariah masih memiliki pangsa pasar di bawah 4% dibandingkan dengan keseluruhan perbankan nasional. Hal itu disebabkan karena masih ada persoalan yang menghambat bisnis perbankan syariah. (Rivan, 2016).

Saat ini Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah adalah pemimpin pasar di bidang keuangan Islam di Indonesia dengan jumlah 13 Bank Umum Syariah dan 21 Bank Unit Usaha Syariah yang memiliki 2.498 jaringan kantor di seluruh Indonesia. Namun, fokus pembiayaan yang digarap oleh Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah adalah pembiayaan menengah dan skala besar. Sedangkan untuk dapat melayani seluruh lapisan masyarakat terutama pengusaha menengah, kecil dan mikro secara optimal, maka dalam perekonomian nasional perlu adanya Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Menurut PBI No. 11/23/PBI/2009,

keberadaan BPR Syariah dimaksudkan untuk dapat memberikan layanan perbankan secara cepat, mudah dan sederhana kepada masyarakat khususnya pengusaha menengah, kecil dan mikro baik di pedesaan maupun perkotaan yang selama ini belum terjangkau oleh layanan bank umum (PBI No. 11/23/PBI/2009). (Danar, 2017).

Saat ini, persaingan bank syariah semakin ketat baik persaingan antara bank syariah atau antar bank syariah dan bank konvensional. Hal ini menuntut bank syariah untuk meningkatkan layanan kepada nasabah yang lebih memuaskan. Orientasi nasabah memilih bank saat ini tidak lagi karena jarak antara aktivitas nasabah dan kantor bank, akan tetapi nasabah menginginkan kemudahan dan kualitas pelayanan yang diberikan oleh bank (Ismail, 2013).

Bank Syariah sebagai lembaga intermediary keuangan memiliki kegiatan utama berupa menghimpun dana dari masyarakat melalui simpanan dan menyalurkan kembali kepada masyarakat umum yang memerlukan dalam berbagai bentuk skim pembiayaan (Kasmir, 2002). Menghindari pengoperasian bank dengan sistem bunga, Islam memperkenalkan prinsip-prinsip muamalah Islam. Dengan kata lain bank syariah lahir sebagai salah satu solusi alternatif terhadap persoalan pertentangan antara bunga dengan riba.

Sebagaimana firman Allah SWT dalam surah Al-Baqarah: 275

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يُفُومُونَ إِلَّا كَمَا يُفُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ۚ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ  
مِثْلُ الرِّبَا ۗ وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا ۗ فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَىٰ فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَىٰ

اللَّهُ وَمَنْ عَادَ فَأُولَٰئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ

Artinya : *Orang-orang yang Makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat), Sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, Padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. orang-orang yang telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), Maka baginya apa yang telah diambilnya dahulu (sebelum datang larangan); dan urusannya (terserah) kepada Allah. orang yang kembali (mengambil riba), Maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka; mereka kekal di dalamnya.*

BPRS mengalami penurunan dari dalam beberapa tahun ini. Hal inilah yang menjadi alasan peneliti untuk melakukan penelitian di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. Yaitu untuk mengetahui kinerja keuangan BPRS sehingga mengalami penurunan.

**Tabel 1.1**  
**Peningkatan Jumlah BPRS di Indonesia**

Tahun	Jumlah BPRS
2017	167
2018	167
2019	164
2020	163
2021	164
2022	167

Sumber : Statistik Perbankan Syariah Otoritas Jasa Keuangan

Dari tabel di atas, terlihat penurunan secara perlahan mulai dari

tahun 2018 sampai tahun 2021. Hal ini tentu menunjukkan kinerja yang kurang baik dari Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia hingga saat ini. Selain itu, BPRS menjadi objek peneliti karena penelitian BPRS masih jarang ditemukan, mengingat Bank Umum Syariah yang kinerjanya terbilang lebih unggul dari BPRS menjadi objek peneliti dominan saat ini.

Bank dikenal sebagai lembaga yang berperan sebagai perantara keuangan (*financial intermediary*), yaitu perantara antara pihak yang memiliki kelebihan dana dengan pihak yang membutuhkan dana. Oleh karena itu BPRS harus menjaga kinerja keuangan dengan baik. Karena mayoritas dana yang dikelola adalah dana masyarakat, sehingga bank bertanggung jawab penuh atas dana tersebut. (Fitra, 2016)

Rasio profitabilitas merupakan salah satu rasio yang digunakan untuk menentukan tingkat keuntungan suatu bank. Rasio ini juga biasa disebut *Return On Assets* (ROA). Dendawijaya (2009) menyatakan bahwa ROA digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam memperoleh keuntungan (laba) secara keseluruhan. Semakin besar ROA yang diperoleh bank, maka semakin besar tingkat keuntungan yang dicapai oleh bank. (Retno & Atina, 2017). Alasan peneliti menggunakan ROA sebagai variabel penelitian dalam hal ini variabel independen, karena peneliti ingin mengetahui kinerja keuangan BPRS dengan mengetahui kemampuan manajemen BPRS dalam memperoleh keuntungan secara keseluruhan.

*Capital Adequacy Ratio* (CAR) adalah rasio kecukupan modal yang

menunjukkan kemampuan bank dalam mempertahankan kecukupan modal serta kemampuan manajemen bank dalam mengontrol risiko-risiko yang mungkin timbul dari operasional perbankan. CAR sangat penting bagi perbankan karena merupakan salah satu faktor untuk menilai kinerja perbankan tersebut. Semakin besar CAR, semakin bagus kinerja keuangan BPRS. Apabila CAR naik maka modal yang digunakan BPRS akan bertambah, sehingga kinerja dan operasional bank akan meningkat dan pada akhirnya akan meningkatkan profitabilitas BPRS. Hal ini menunjukkan bahwa CAR mempunyai hubungan positif terhadap ROA. (Fitra, 2016). Alasan peneliti menggunakan CAR sebagai variabel dependen untuk permodalan, karena CAR dianggap penting dalam menilai kinerja keuangan BPRS, karena kecukupan modal mencerminkan bahwa BPRS memiliki kinerja keuangan yang baik.

Rasio *Non Performing Financing* (NPF) diukur dengan membandingkan jumlah pembiayaan bermasalah dengan total pembiayaan. Nilai NPF dapat bertambah apabila jumlah pembiayaan bermasalah meningkat. Apabila rasio NPF meningkat maka pembiayaan bermasalah yang ditanggung BPRS bertambah dan mengakibatkan kerugian yang dihadapi meningkat sehingga dapat menurunkan tingkat keuntungan BPRS. (Linda & Dina: 2015, 971). Alasan peneliti menggunakan NPF sebagai variabel dalam mengukur kinerja keuangan BPRS karena kredit macet diyakini dapat mempengaruhi tanggungan BPRS yang dapat menyebabkan kerugian.

Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) adalah rasio yang biasa digunakan untuk mengukur tingkat efisiensi dalam beroperasi antara biaya operasional dengan pendapatan operasional (Nasfi, 2019). BOPO merupakan perbandingan biaya Operasional terhadap pendapatan operasional (Taswan, 2010). Alasan peneliti menggunakan BOPO adalah untuk mengetahui tingkat efisiensi dan kemampuan Bank dalam melakukan kegiatan operasinya.

Financing To Deposit Ratio (FDR) diukur dengan membandingkan total pembiayaan dengan total Dana Pihak Ketiga (DPK). FDR dalam perbankan konvensional lebih dikenal dengan istilah Loan To Deposit Ratio (LDR). Sukarno dan Syaichu (2006) menyatakan semakin tinggi LDR maka laba perusahaan mempunyai kemungkinan untuk meningkat dengan catatan bank tersebut mampu menyalurkan kreditnya dengan optimal. Begitupun dengan FDR kenaikan pada rasio FDR menandakan adanya peningkatan dalam penyaluran pembiayaan kepada masyarakat, sehingga apabila rasio ini naik maka keuntungan bank juga naik dengan asumsi bahwa bank menyalurkan pembiayaan dengan optimal.

Berdasarkan penjelasan-penjelasan di atas, maka penulis akan mengulas tentang **“Pengaruh Permodalan, Pembiayaan Bermasalah, Biaya Operasional Pendapatan Operasional dan *Financing To Deposit Ratio* terhadap Kinerja keuangan Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Periode 2017-2022”**

## B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian yang sudah disampaikan dalam uraian latar belakang yang disajikan tersebut peneliti bermaksud untuk melaksanakan pengujian yang berkenaan dengan pengaruh dari Permodalan, pembiayaan bermasalah, Biaya operasional pendapatan operasional, dan *financing to deposito ratio* terhadap kinerja keuangan. Untuk selanjutnya permasalahan-permasalahan yang terdapat pada penelitian ini bisa disebutkan secara rinci sebagai berikut:

1. Bagaimanakah pengaruh dari *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap ROA pada BPRS periode 2017-2022?
2. Bagaimanakah pengaruh dari *Non Performing Financing* (NPF) terhadap ROA pada BPRS periode 2017-2022?
3. Bagaimanakah pengaruh dari Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap ROA pada BPRS periode 2017-2022?
4. Bagaimanakah pengaruh dari *Financing To Deposit Ratio* (FDR) terhadap ROA pada BPRS periode 2017-2022?

## C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

Penelitian yang dilakukan guna menjawab beberapa pertanyaan penelitian (research question) dalam rumusan masalah. Beberapa tujuan yang berkaitan dengan pembiayaan murabahah pada perbankan syariah antara lain:

- a. Untuk Menjelaskan pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap kinerja keuangan (ROA) pada BPRS periode 2017-2022
- b. Untuk Menjelaskan pengaruh *Non Performing Financing* (NPF)

terhadap kinerja keuangan (ROA) pada BPRS periode 2017-2022.

- c. Untuk Menjelaskan pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap kinerja keuangan (ROA) pada BPRS periode 2017-2022.
- d. Untuk menjelaskan pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) pada BPRS periode 2017-2022.

#### **D. Manfaat Penelitian**

Dalam berlangsungnya penelitian ini dihasilkan atau didapatkan berbagai manfaat-manfaat penelitian sebagaimana dibawah ini :

- a. Dapat memberikan kontribusi yang positif dalam rangka memberikan informasi mengenai kondisi BPRS kepada masyarakat dan dalam rangka mensosialisasikan kepada masyarakat.
- b. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan pengetahuan bagi penulis dan pembaca mengenai kinerja keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)

#### **E. Sistematika Penulisan**

Pada penelitian ini, penulis membagi ke dalam lima bab. Pada tiap-tiap bab terdapat sub-sub bab. Maka dari itu, dalam penulisan skripsi ini, penulis menggunakan sistematika penulisan sebagai berikut:

Bab pertama penulis akan menguraikan terkait alasan pemilihan judul atau latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

Bab kedua merupakan bab yang membahas tentang landasan teori

yang dilengkapi definisi kinerja keuangan, pembiayaan murabahah, bank syariah, penelitian terdahulu, keterkaitan antar variabel independen dengan variabel dependen, hipotesis penelitian dan kerangka pemikiran.

Bab ketiga adalah bab yang memuat tentang metode penelitian, metode penentuan sampel, metode pengumpulan data, metode analisis data dan operasional variabel penelitian.

Bab keempat adalah gambaran umum objek penelitian, deskripsi data, analisis dan pembahasan terdiri dari hasil uji *Unit Root Test*, uji asumsi klasik (uji Linieritas, uji Multikolinearitas, uji Heteroskedastisitas), hasil uji hipotesis (Uji F, uji R, jangka panjang, jangka pendek dan Koefisien Determinasi), hasil analisis *Error Correction Model* (ECM) serta interpretasi dan pembahasan hipotesis.

Bab kelima adalah Penutup yang didalamnya mencakup kesimpulan dari keseluruhan pembahasan yang telah diuraikan pada bab-bab sebelumnya serta implikasi yang dapat penulis sampaikan dalam penulisan skripsi ini.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. KESIMPULAN**

1. CAR berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja BPRS yang diprosikan dengan ROA, hal ini dikarenakan CAR berguna dalam menyokong keberlangsungan suatu usaha. Semakin tinggi modal yang dimiliki oleh BPRS, maka BPRS akan memiliki kemampuan dalam meningkatkan laba atas aset yang dimiliki.
2. NPF berpengaruh positif signifikan terhadap ROA yang mana dalam kurun waktu 2017-2018 terdapat banyak nasabah yang mengalami kredit macet yang dibuktikan dengan nilai NPF rata-rata sebesar 10,79% dan kemudian BPRS telah banyak melakukan evaluasi hingga pada Desember 2022 NPF BPRS di Indonesia berada pada 5,91%.
3. BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA baik dalam jangka panjang ataupun jangka pendek. Dilihat dari lima pos beban oprasional tertinggi, maka tenaga kerja menempati posisi pertama sebagai beban terbesar yang harus dikeluarkan oleh BPRS hingga mencapai rata-rata adalah 51,47%.
4. FDR berpengaruh positif signifikan terhadap ROA, di mana semakin tinggi nilai FDR maka menunjukkan bahwa BPRS mampu menyalurkan dana secara likuid dan terhindar dari kredit macet. Hal ini dikarenakan apabila FDR dapat disalurkan secara efektif maka akan berpengaruh positif terhadap ROA.

#### **B. SARAN**

Berdasarkan hasil penelitian yang sudah dilakukan dan kesimpulan diatas,

maka peneliti memberikan saran yaitu :

1. Penelitian ini menggunakan variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performig Financing* (NPF), Biaya Operrasional Pendapatan Operasional (BOPO), Dan *Financing To Deposito Ratio* (FDR) untuk mengetahui pengaruh jangka panjang dan jangka pendek terhadap ROA . peneliti berharap kepada peneliti selanjutnya untuk menambahkan variabel lain agar memperoleh hasil penelitian yang lebih luas dan akurat
2. Untuk peneliti selanjutnya disarankan untuk menelaah lebih dalam lagi dan memperbaiki dari penelitian ini. Dan memperbaiki kekurangan-kekurangan dari penelitian ini yang disebabkan keterbatasan peneliti dalam mengerjakan.
3. Bank Pembiayaan Rajyat Syariah diharapkan untuk lebih mengoptimalkan sistem kinerja keuangan terkhusus pada profitabilitas. Serta meminimalisir risiko pembiayaan dan juga meningkatkan keuntungan dari oembiayaan yang disalurkan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Ariyanto, Danar. 2017. *Pengaruh Pembiayaan Bermasalah, Likuiditas, Permodalan dan Rentabilitas Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Periode Tahun 2013-2016*.(Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga).
- Darmawan. 2019. *Analisa Laporan Keuangan*. (Yogyakarta : UIN Sunan Kalijaga)
- Hariyani, Iswi. 2013. *Restrukturisasi dan Penghapusan Kredit Macet*. (Jakarta : Elex Media Komputindo).
- Kariyoto. 2017. *Analisa Laporan Keuangan*. (Malang : UB Press)
- Muhammad. 2002. *Manajemen Bank Syari'ah*. (Yogyakarta : STIM YKPN)
- Otoritas Jasa Keuangan. 2019. [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)
- Primawan, Raden Rivan. *Jurnal. Pengaruh Pembiayaan Bermasalah Dan Rasio Likuiditas Terhadap Tingkat Pengembalian Modal Pada PT. Bank Syariah Mandiri*
- Sholihin, Ahmad Ifham. 2010. *Buku Pintar Ekonomi Syariah*. (Jakarta : Gramedia)
- Sudarmawanti, Erna & Joko Pramono. 2017. *Jurnal. Pengaruh CAR, NPL, BOPO, NIM Dan LDR Terhadap ROA (Studi kasus pada Bank Perkreditan Rakyat di Salatiga yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2011-2015)*. Salatiga : STIE AMA Salatiga.
- Widyaningrum, Linda. 2015. *Jurnal. Pengaruh CAR, NPF, FDR, Dan OER*

- Terhadap ROA Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia Periode Januari 2009 Hingga Mei 2014.* Surabaya : Universitas Airlangga Wulandari, Retno & Atina Shofawati. Jurnal. *Analisis Pengaruh CAR, FDR, NPF, Dan Pertumbuhan DPK Terhadap Profitabilitas Pada Industri Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia Tahun 2011-2015.*
- Nasfi. 2019. Jurnal. *Analisis Kinerja Keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Sumatera Barat.*
- Adi Stiawan. 2009. Jurnal. *Ananlisis Pengaruh Faktor Makroekonomi, Pangsa Pasar dan Karateristik bank terhadap Profitabilitas Bank Syariah (Studi Bank Syariah Periode 2005-2008).*
- Ahmad Fatoni, Kurnia Dwi Sari. 2019. Jurnal. *Pengaruh Kinerja Keuangan dan Kondisi Makroekonomi Terhadap Pembiayaan Bermasalah BPR Syariah Di Indonesia.*
- Linda Widyaningrum, Dina Fitriasia Septiarini. 2015. Jurnal. *Pengaruh CAR, NPF, FDR, dan OER, Terhadap ROA Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia Periode Januari 2009 Hingga Mei 2014.*
- Fariza Dwi Rahayu. 2021. Jurnal. *Pengaruh Rasio Kecukupan Modal (CAR), Profitabilitas (ROA), Pembiayaan Bermasalah (NPF) Likuiditas (FDR), dan Efisiensi (BOPO), Terhadap Market Share Bank Syariah Di Indonesia (Periode 2017-2020).*
- Ade Yulia. 2018. Jurnal. *Strategi peningkatan Kinerja Keuangan Pada PT*

*BPR Syariah Al\_Makmur Dilihat Dari Segi Kualitas Asset.*

Nisa Arinda, Iwan Setiawan. 2022. Jurnal. *Analisis Pengaruh Faktr Internal dan Eksternal Terhadap Non Performing Financing Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia.*

Nisa Friskan Yundi, Heri Sudarsono. 2018. Jurnal. *Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Return On Asset (ROA) Bank Syariah Di Indonesia.*

Lia Rachmawati, Wiwik Fitria Ningsih. 2018. Jurnal. *Analisis Rasio Keuangan Sebagai Indikator Prediksi Kebangkrutan Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Jawa Timur*

Imron Rosyadi. 2016. Jurnal. *Pembiayaan dan Potensi Kredit Bermasalah Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Di Indonesia.*

Muhammad Aryandy Nasir. 2021. *Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR, Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia.*