

**PENGARUH KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL  
MINIMUM, *FINANCING TO DEPOSIT RASIO*, BEBAN  
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL, *NON  
PERFORMING FINANCING* TERHADAP PROFITABILITAS  
PADA BPR SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2017-2019**

**SKRIPSI**

*Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Akhir  
dan Syarat Guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi*



**Disusun Oleh:**

**IMROATUL MASRUROH**

**Nomor Pokok : K.2017.1.34101**

**Jurusan : MANAJEMEN**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE)**

**MALANGKUÇWARA MALANG**

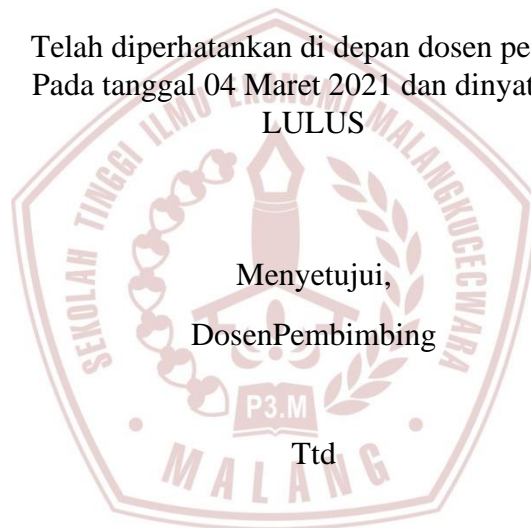
# LEMBAR PENGESAHAN

## SKRIPSI

PENGARUH KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM,  
FINANCING TO DEPOSIT RATIO, BEBAN OPERASIONAL TERHADAP  
PENDAPATAN OPERASIONAL, NON-PERFORMING FINANCING  
TERHADAP PROFITABILITAS PADA BPRS DI INDONESIA PERIODE  
2017-2019

Oleh:  
IMROATUL MASRUROH  
K.2017.1.34101

Telah diperhatikan di depan dosen penguji  
Pada tanggal 04 Maret 2021 dan dinyatakan  
LULUS



Menyetujui,  
Dosen Pembimbing

Ttd

Ir.DWI NITA ARYANI, MM, Ph.D.

Mengetahui,  
Ketua STIE Malangkuççwara

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Bunyamin'.

Drs.BUNYAMIN, M.M., Ph.D.

## PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

### PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia Skripsi dibatalkan serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU nomor 20 tahun 2003, pasal 25 ayat 2 dan pasal 70)

Malang, 24 Februari 2021



NPK: K.2017.1.34101



## SURAT KETERANGAN

Nomor: 0188.10/BAAK/II/2021

Ketua Program Studi Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Malangkeçwara Malang menerangkan bahwa:

Nama : Imroatul Masrurah  
NPK : K.2017.1.34101  
Program Studi : Manajemen  
Alamat : Jl. Kertanegara II RT.01 RW.09 Tumpang  
No HP : 089687812219  
E-mail : [Imroatulmasrurah26@gmail.com](mailto:Imroatulmasrurah26@gmail.com)

Adalah mahasiswa STIE Malangkeçwara yang telah mengadakan riset dengan data diambil dari : Otoritas Jasa Keuangan

Data digunakan untuk menyelesaikan skripsi dengan judul:

"PENGARUH KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM, FINANCING TO DEPOSIT RATIO, BEBAN OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL DAN NON PERFORMING FINANCING TERHADAP PROFITABILITAS PADA BPR SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2017-2019"

Dosen pembimbing: **Ir.DWI NITA ARYANI, MM, Ph.D.**

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 23 Februari 2021  
Ketua Program Studi Manajemen  
  
Dra. F. Hananty, M.M.  
02.710.194

## UCAPAN TERIMAKASIH

Penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Allah SWT atas berkah dan karunia-Nya yang diberikan kepada penulis.
2. Almarhum Ayah saya H.Abdul Wachid yang telah mendidik, membimbing dan mengirim doa kepada penulis di surga sana.
3. Ibunda saya Hj.Rosyidah yang telah mendidik, membimbing, memberikan doa, memberikan dukungan berupa moril maupun materi kepada penulis.
4. Ketua STIE Malangkuçeçwara Bapak Drs. Bunyamin, M.M., Ph.D.
5. Ketua Program Studi Manajemen Ibu Dra. Lindananti, M.M.
6. Dosen Pembimbing Ibu Ir. Dwi Nita Aryani, MM, Ph.D.
7. Dosen Wali Bapak DR.Drs.Aminul Amin, MM, CPA, CTA
8. Seluruh Bapak/Ibu dosen STIE Malangkuçeçwara.
9. Pimpinan Otoritas Jasa Keuangan.
10. Keluarga besar saya yang selalu memberikan dukungan dan selalu mendoakan penulis.
11. Moch.Rafli Fajar Alfin yang telah mendampingi, mendukung dan turut mendoakan selama pengerjaan skripsi ini.
12. Sahabat saya Siti Hafifah, Siti Hafshoh Pinky, Diana Nur Fauziah, Feni Ariska Ardiana, Ajeng Rahayu yang telah memberikan dukungan dan juga memberikan doa selama pengerjaan skripsi.
13. Seluruh teman Manajemen A angkatan 2017 yang selalu memberikan supportnya kepada penulis

## ABSTRAK

Secara umum, penelitian ini bertujuan mengetahui bagaimana pengaruh antara Kewajiban Penyediaan Modal Minimum, *Financing to Deposit Ratio*, Beban Operasional Pendapatan Operasional dan *Non Performing Financing* terhadap Profitabilitas. Populasi penelitian ini adalah 50% dari jumlah BPR Syariah yang mempublikasikan datanya secara kontinyu sehingga menjadi 80 BPR Syariah yang selama 3 tahun (2017-2019) dengan jumlah data pengamatan sebanyak 240 data.

Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif. Metode analisis menggunakan Analisis Regresi Linier Berganda. Hasil ini menunjukkan bahwa Kewajiban Penyediaan Modal Minimum berpengaruh positif dan signifikan terhadap Profitabilitas, *Financing to Deposit Ratio* berpengaruh tidak signifikan terhadap Profitabilitas, Beban Operasional Pendapatan Operasional tidak berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas dan *Non Performing Financing* tidak berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas. Hasil penelitian ini diharapkan pada BPR Syariah dapat meningkatkan kinerjanya dengan meningkatkan kualitas karyawan, kualitas pembiayaan sehingga dapat memaksimalkan kontribusi variabel tersebut untuk menunjang peningkatan profitabilitas.

Kata Kunci: Kewajiban Penyediaan Modal Minimum, *Financing to Deposit Ratio*, Beban Operasional Pendapatan Operasional, *Non Performing Financing*.

## **ABSTRACT**

*In general, this study aims to find out how the effect between Minimum Capital Provision Obligation, Financing to Deposit Ratio, Operating Expenses of Operating Income and Non Performing Financing on Profitability. The population of this study is 50% of the number of Sharia BPR that publishes its data continuously so that it becomes 80 Sharia BPR for 3 years (2017-2019) with the number of observation data as much as 240 data.*

*The research method used is quantitative approach. Analysis methods using Multiple Linear Regression Analysis. These results indicate that the Capital Adequacy Ratio has a positive and significant effect on Profitability, the Financing to Deposit Ratio has no significant effect on Profitability, Operational efficiency ratio has no significant effect on Profitability and Non Performing Financing has no significant effect on Profitability. The results of this study are expected in BPR Syariah can improve its performance by improving the quality of employees, the quality of financing so as to maximize the contribution of these variables to support the improvement of profitability.*

**Keywords:** *Capital Adequacy Ratio, Financing to Deposit Ratio, Operational Efficiency Ratio, Non Performing Financing*

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur saya panjatkan kepada kehadiran Allah SWT yang telah memberi rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi dengan tepat waktu dengan judul; “PENGARUH KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM, FINANCING TO DEPOSIT RATIO, BEBAN OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL DAN NON PERFORMING FINANCING TERHADAP PROFITABILITAS PADA BPR SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2017-2019”. Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk menempuh Ujian Sarjana Ekonomi Program Studi Manajemen di STIE Malangkuçeçwara.

Dalam menyusun skripsi ini penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak kekurangan karena dengan segala keterbatasan dan kemampuan penulis miliki. Namun penulis berusaha untuk mengerjakan skripsi ini dengan sebaik-baiknya agar dapat memiliki manfaat bagi pihak lain. Oleh karena itu penulis menerima segala kritik dan saran yang membangun dalam perbaikan skripsi ini.

Dalam menyusun skripsi ini penulis banyak mendapat bimbingan, dukungan dan bantuan dari berbagai pihak, baik moril maupun materi, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan. Pada kesempatan ini dengan ketulusan hati yang paling dalam, penulis mengucapkan terima kasih yang begitu besar kepada ;

1. Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis.
2. Kedua orang tua tercinta, Almarhum ayah saya H.Abdul Wachid yang telah membimbing dan mengirim doa kepada saya disurga dan Ibunda saya tersayang yang telah mendidik, membimbing, memberikan doa, memberikan dukungan berupa moril maupun materi kepada penulis
3. Yang terhormat Bapak Drs. Bunyamin, M.M., Ph.D selaku Ketua STIE Malangkuçeçwara.
4. Yang terhormat Ibu Dra. Lindananti, M.M selaku Ketua Program Studi Manajemen.



5. Yang terhormat Ibu Ir. Dwi Nita Aryani, MM, Ph.D selaku Dosen Pembimbing.
6. Yang terhormat Bapak DR.Drs.Aminul Amin, MM, CPA, CTA selaku Dosen Wali.
7. Yang terhormat Seluruh Bapak/Ibu dosen STIE Malangkuçewara yang sudah memberikan ilmunya kepada penulis.
8. Yang terhormat Pimpinan Otoritas Jasa Keuangan.
9. Moch.Rafli Fajar Alfin yang telah mendampingi, mendukung dan turut mendoakan selama pengerjaan skripsi ini.
10. Teman-teman saya Diana, Iffa, Pinky, Feni, Nava, Ajeng, Soniya, Amanda, Putri, Novi terimakasih atas dukungan dan bantuannya selama ini
11. Semua pihak yang telah memberikan informasi dan bimbingan, sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan..  
Akhir kata, dengan segala kerendahan hati penulis ucapkan terima kasih yang tidak terhingga pada semua pihak yang terlibat, dengan harapan semoga penelitian ini bermanfaat bagi semua pihak.

Malang, 5 Maret 2021  
Penulis,

Imroatul Masruroh

## Daftar Isi

LEMBAR PENGESAHAN .....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI .....	iii
LEMBAR RIWAYAT HIDUP .....	5
UCAPAN TERIMAKASIH .....	6
ABSTRAK .....	7
ABSTRACT .....	8
KATA PENGANTAR.....	9
DAFTAR TABEL .....	13
DAFTAR GAMBAR.....	14
<b>BAB I.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>PENDAHULUAN .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.2 Perumusan Masalah.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.3 Tujuan Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB II.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>2.1 Tinjauan Teori.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.1 BPRS (Badan Pengkreditan Rakyat Syariah).....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.2 Kewajiban penyediaan modal minimum .	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.3 Financing to Deposit Ratio .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.4 Non Performing Financing .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.5 Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.6 Profitabilitas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.2 Tinjauan Penelitian Terdahulu .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.3 Model Konseptual Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

<b>BAB III</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>METODE PENELITIAN</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.1 Jenis Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2.1 Populasi.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2.2 Sampel.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3 Variabel, Operasional dan Pengukuran .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3.1 Definisi operasional.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.4 Metode pengumpulan data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.6 Metode Analisis Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.6.1 Uji asumsi klasik .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB IV.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
HASIL PENELITIAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1 <b>Gambaran Umum Objek Penelitian</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2 Deskripsi Variabel Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3 Pengujian Asumsi Model.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.1 Uji Normalitas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.2 Uji Multikolinearitas.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.3 Uji Heteroskedastisitas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.4 Uji Autokolerasi.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.4 Pengujian Metode dan Hipotesis.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.4.2 Analisis Regresi Linier berganda .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.4.3 Uji T ( Parsial) .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.4.4 Uji Path Analysis.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.5 Pembahasan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB V.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
PENUTUP .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.1 KESIMPULAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.2 Keterbatasan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

5.3 Saran-saran ..... **Error! Bookmark not defined.**  
DAFTAR PUSTAKA ..... **Error! Bookmark not defined.**

## DAFTAR TABEL

Table 1 Kriteria Kesehatan FDR..... **Error! Bookmark not defined.**  
Table 2 Kriteria Kesehatan NPF..... **Error! Bookmark not defined.**  
Table 3 Penelitian Terdahulu ..... **Error! Bookmark not defined.**  
Table 4 kriteria Sampel ..... **Error! Bookmark not defined.**  
Table 5 Daftar Nama Perusahaan Sampel ..... **Error! Bookmark not defined.**  
Table 6 Hasil Analisis Statistik Deskriptif..... **Error! Bookmark not defined.**  
Table 7 Hasil Uji Multikolinearitas ..... **Error! Bookmark not defined.**  
Table 8 Hasil Uji Autokorelasi ..... **Error! Bookmark not defined.**  
Table 9 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda. **Error! Bookmark not defined.**  
Table 10 Hasil Uji t..... **Error! Bookmark not defined.**  
Table 11 Uji Analisis Jalur Model 1..... **Error! Bookmark not defined.**  
Table 12 Hasil Uji Analisis Jalur Model 2..... **Error! Bookmark not defined.**  
Table 13 Hasil Uji F ..... **Error! Bookmark not defined.**

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Model Konseptual Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Gambar 2 Hasil Uji Normalitas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Gambar 3 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Gambar 4 Model Jalur Path Analysis .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

## LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Kewajiban Penyediaan Modal Minimum ..... **Error! Bookmark not defined.**

Lampiran 2 Data Financing To Deposit Ratio ..... **Error! Bookmark not defined.**

Lampiran 3 Data Beban Operasional Pendapatan Operasional ..... **Error! Bookmark not defined.**

Lampiran 4 Data Non Performing Financing ..... **Error! Bookmark not defined.**

Lampiran 5 Hasil Uji SPSS ..... **Error! Bookmark not defined.**