

**PENGARUH KECUKUPAN MODAL, RISIKO PEMBIAYAAN, DAN
FINANCING TO DEPOSIT RATIO TERHADAP PROFITABILITAS
PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH DI JAWA TIMUR
TAHUN 2014-2016**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu(S-1)
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Ardianti Indah Nirmala
NIM : 12440454
Program Studi : Akuntansi

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO

2017

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Pengaruh Kecukupan Modal, Risiko Pembiayaan, dan *Financing to Deposits Ratio* Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Jawa Timur Tahun 2014-2016

Nama : Ardianti Indah Nirmala
NIM : 12440454
Program Studi : Akuntansi

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Starta Satu (S-1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

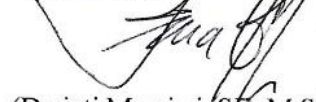
Ponorogo, 2017

Pembimbing I



(David Efendi, SE, M.Si)
NIK. 19690913 199904 12

Pembimbing II



(Dwiati Marsiwi, SE, M.Si, Ak, CA)
NIK. 19721203 199603 11

Mengetahui:

Dekan, Fakultas Ekonomi




(Fitri Rapini, SE, MM)

NIK. 19630505 199001 11

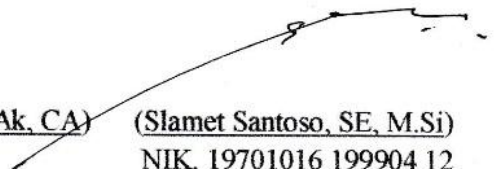
Dosen Penguji :



(David Efendi, SE, M.Si)
NIK. 19690913 199904 12



(Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W, MM, Ak, CA)
NIK. 19670822 199705 12



(Slamet Santoso, SE, M.Si)
NIK. 19701016 199904 12

RINGKASAN

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) merupakan perbankan syariah yang berperan sebagai lembaga intermediasi yang setiap kegiatannya berlandaskan pada prinsip syariah. Sebagai lembaga perekonomian maka perlu adanya pengawasan kinerja yang baik.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kecukupan modal, risiko pembiayaan, dan *Financing to Deposits Ratio* terhadap profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Jawa Timur yang terdaftar di Bank Indonesia. Penelitian ini tergolong penelitian kuantitatif dengan populasi BPRS yang terdaftar di Bank Indonesia. Sedangkan sampel penelitian ini ditentukan dengan metode *purposive sampling* sehingga diperoleh 84 sampel dari 26 BPRS pada periode pengamatan tahun 2014, 2015, dan 2016. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari Laporan Keuangan Publikasi BPRS dalam *bi.go.id*. Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier sederhana dan berganda.

Hasil penelitian secara parsial menunjukkan bahwa kecukupan modal dan risiko pembiayaan tidak berpengaruh terhadap profitabilitas. Secara parsial, *Financing to Deposits Ratio* berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Hasil penelitian secara simultan menunjukkan bahwa kecukupan modal, risiko pembiayaan, dan *Financing to Deposits Ratio* berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas.

Kata kunci : Kecukupan modal, risiko pembiayaan, *Financing to Deposits Ratio*, profitabilitas

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah Hirobbil Alamin, puji syukur peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT atas nikmat iman, islam dan karunia-Nya yang telah diberikan sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Kecukupan Modal, Risiko Pembiayaan, dan *Financing to Deposits Ratio* Terhadap Profitabilitas Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Jawa Timur Tahun 2014-2016”. Shalawat beserta salam semoga tetap tercurahkan kepada Rasulullah Muhammad SAW, beserta keluarga dan para sahabat. Peneliti sangat bersyukur atas selesainya penyusunan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan program Sarjana (S1) pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Selama proses penyusunan skripsi ini peneliti banyak mendapatkan bimbingan, arahan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Drs. H. Sulton, M.Si, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Titi Rapini, SE., MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
3. Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W, MM, Ak, CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
4. David Efendi, SE, M.Si, selaku Dosen Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberi bimbingan, arahan, semangat, ilmu

pengetahuannya dan selalu sabar dalam menghadapi kekurangan yang peneliti miliki selama penyusunan skripsi hingga akhirnya skripsi ini bisa terselesaikan. Terima kasih atas segala bimbingan dan konsultasi yang telah diberikan selama ini.

5. Dwiati Marsiwi, SE, M.Si, AK, CA, selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktunya untuk memberi bimbingan, arahan, semangat, ilmu pengetahuannya dan selalu sabar dalam menghadapi kekurangan yang peneliti miliki selama penyusunan skripsi hingga akhirnya skripsi ini bisa terselesaikan. Terima kasih atas segala bimbingan dan konsultasi yang telah diberikan selama ini.
6. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo, yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang sangat luas kepada peneliti selama perkuliahan, semoga menjadi ilmu yang bermanfaat dan menjadi amal kebaikan bagi kita semua.
7. Bapak dan Ibu karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo, yang telah membantu peneliti dalam mengurus segala kebutuhan administrasi dan lain-lain.
8. Ayah dan Bunda tercinta yang selalu menjadi motivasi dan mendampingi lewat do'a, yang telah merawat dengan penuh kelembutan cinta dan kasih sayang, serta selalu memberikan dukungan dan semangat untuk segera menyelesaikan skripsi.
9. Untuk kedua kakakku tercinta Ririn Julaihah dan Erna Yunita D.A, terima kasih ya. Sudah membuatku bersemangat menyelesaikan skripsi ini,

memberikan arahan, dan selalu menjadi teman bercerita. Dan untuk kakakku Hadi S. dan Moh. Komari yang juga telah memberikan semangat dan bantuan dalam penyelesaian skripsi ini.

10. Untuk adekku tersayang Dio F, H.Radyn , dan El Rafif yang meberikan semangat lewat leluconnya dikala saya lelah.
11. Untuk Sri wahyu TutWuri Handayani dan Mei Lilawati sebagai sahabat senasib yang tak henti-hentinya memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi. Dan untuk teman-teman seperjuangan Reni Wulandari, Eka Rindi, Prantya, Hanik L, Agesty, Nur Ampuni, dan Sriati yang selalu mendukung dan menyemangati serta berjuang bersama pada masa-masa penyelesaian skripsi.
12. Untuk Umi Musrifah, Ika Indah F, dan Ida Maisaroh sebagai rekan kerja yang telah memberikan kesempatan bagi saya dalam menempuh studi Strata -1 ini.
13. Untuk seseorang buat masa depan yang menjadi salah satu penyemangat hidup dan yang memicu saya untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
14. Pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah banyak membantu dan memberi masukan dan inspirasi bagi peneliti, suatu kebahagiaan telah dipertemukan dan diperkenalkan dengan kalian semua, terima kasih banyak.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan keterbatasan, oleh karena itu kritik dan saran sangat peneliti

harapkan. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat digunakan sebagai tambahan informasi dan pengetahuan bagi semua pihak yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Ponorogo, Januari 2017
Peneliti

Ardianti Indah Nirmala
NIM. 12440454



MOTTO

Kesuksesan hanya dapat diraih dengan segala upaya dan usaha yang disertai dengan do'a, karena sesungguhnya nasib seseorang manusia tidak akan berubah dengan sendirinya tanpa berusaha.

Ingat hanya pada Allah apapun dan dimanapun kita berada kepada Dia-lah tempat meminta dan memohon.

Sebuah tantangan hanya akan menjadi beban, jika itu hanya dipikirkan.

*Lakukan,,
Kerjakan,,
dan Wujudkan!*

Sesekali boleh melihat ke belakang untuk melanjutkan perjalanan yang tiada berujung.

**JANGANLAH TAKUT UNTUK MELANGKAH
KARENA JARAK 1000 mil dimulai DENGAN LANGKAH PERTAMA.**

**PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR
KODE ETIK PENELITIAN**

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, Januari 2017



(Ardianti Indah Nirmala)

NIM. 12440454

DAFTAR ISI

	halaman
Cover.....	i
Halaman Pengesahan	ii
Ringkasan.....	iii
Kata Pengantar	iv
Motto.....	viii
Pernyataan Tidak Menyimpang Kode Etik Penelitian.....	ix
Daftar Isi.....	x
Daftar Tabel	xiv
Daftar Gambar.....	xvi
Daftar Lampiran.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	5
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
1.3.1. Tujuan Penelitian.....	6
1.3.2. Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Landasan Teori.....	9
2.1.1. Pengertian Laporan Keuangan.....	9
2.1.2. Tujuan Laporan Keuangan.....	9

2.1.3. Elemen-Elemen Laporan Keuangan	10
2.1.4. Periode Laporan Keuangan.....	11
2.1.5. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	12
2.1.6. Kinerja Keuangan BPRS	12
2.1.7. Profitabilitas	15
2.1.8. Kecukupan Modal	17
2.1.9. Risiko Pembiayaan.....	18
2.2. Penelitian Terdahulu	20
2.3. Kerangka Pemikiran.....	22
2.4. Hipotesis.....	23
2.4.1. Hubungan Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas....	23
2.4.2. Hubungan Risiko Pembiayaan Terhadap Profitabilitas ..	24
2.4.3. Hubungan <i>Financing to Deposits Ratio</i> Terhadap Profitabilitas.....	25
2.4.4. Hubungan Kecukupan Modal, Risiko Pembiayaan, dan <i>Financing to Deposits Ratio</i> Terhadap Profitabilitas	26
 BAB III METODE PENELITIAN	
3.1. Ruang Lingkup Penelitian.....	28
3.2. Populasi dan Sampel Penelitian	28
3.2.1. Populasi.....	28
3.2.2. Populasi.....	30
3.3. Jenis dan Metode Pengambilan Data	31
3.3.1. Jenis Data.....	31

3.3.2. Metode Pengambilan Data.....	31
3.4. Definisi Operasional Variabel.....	31
3.4.1. Variabel Independen (X)	32
3.4.2. Variabel Dependen (Y).....	35
3.5. Metode Analisis Data	35
3.5.1. Statistik Deskriptif	35
3.5.2. Uji Asumsi Klasik.....	36
3.5.3. Analisis Regres Linier Sederhana dan Analisis Regresi Linier Berganda	39
3.5.3.1. Analisis Regresi Linier Sederhana.....	39
3.5.3.2. Analisis Regresi Linier Berganda.....	40
3.5.4. Uji Hipotesis	41
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1. Hasil Penelitian	43
4.1.1. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	43
4.1.2. Deskripsi Objek Penelitian	44
4.1.3. Analisis Deskriptif.....	56
4.1.4. Uji Asumsi Klasik.....	58
4.1.4.1. Uji Normalitas	58
4.1.4.2. Uji Heterokedastisitas	59
4.1.4.3. Uji Multikolonieritas	60
4.1.4.4. Uji Autokorelasi	61
4.1.5. Hasil Analisis Regresi Linier Sederhana dan Analisis	

Regresi Linier Berganda.....	63
4.1.5.1.Hasil Analisis Regresi Linier Sederhana.....	63
4.1.5.2.Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	69
4.1.6.Pengujian Hipotesis.....	72
4.1.6.1.Uji Parsial (Uji T)	72
4.1.6.2.Uji Simultan (Uji F)	76
4.2.Pembahasan Hipotesis.....	77
4.2.1.Hubungan Kecukupan Modal dengan Profitabilitas	77
4.2.2.Hubungan Risiko Pembiayaan dengan Profitabilitas	78
4.2.3.Hubungan <i>Financing to Deposits Ratio</i> dengan Profitabilitas.....	78
4.2.4.Hubungan Kecukupan Modal, Risiko Pembiayaan, dan <i>Financing to Deposits Ratio</i> dengan Profitabilitas....	79
 BAB V PENUTUP	
5.1. Kesimpulan.....	80
5.2. Keterbatasan Penelitian	80
5.3. Saran.....	81
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN.....	85

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Parameter Penilaian Profitabilitas Bank	16
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	20
Tabel 3.1 Daftar BPRS di Jawa Timur	28
Tabel 3.2 Daftar Sampel BPRS.....	30
Tabel 4.1 Pemilihan Sampel	43
Tabel 4.2 Daftar Sampel BPRS Jawa Timur.....	44
Tabel 4.3 <i>Capital Adequacy Ratio</i> BPRS Jawa Timur	46
Tabel 4.4 <i>Non Performing Financing</i> BPRS Jawa Timur	48
Tabel 4.5 <i>Financing to Deposits Ratio</i> BPRS Jawa Timur.....	51
Tabel 4.6 <i>Return on Assets</i> BPRS Jawa Timur.....	53
Tabel 4.7 Statistik Deskriptif Variabel Independen dan Variabel Dependen.....	56
Tabel 4.8 Hasil Uji Normalitas	58
Tabel 4.9 Hasil Uji Heteroskedastisitas	59
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolonieritas	60
Tabel 4.11 Hasil Uji Autokorelasi	61
Tabel 4.12 Pengobatan Uji Autokorelasi	62
Tabel 4.13 Hasil Analisis Regresi Linier Sederhana Kecukupan Modal	64
Tabel 4.14 Hasil Koefisien Determinasi Kecukupan Modal	65
Tabel 4.15 Hasil Analisis Regresi Linier Sederhana Risiko	

Pembiayaan	65
Tabel 4.16 Hasil Kefisien Determinasi Risiko Pembiayaan	66
Tabel 4.17 Hasil Analisis Regresi Linier Sederhana <i>Financing to Deposits Ratio</i>	67
Tabel 4.18 Hasil Koefisien Determinasi <i>Financing to Deposits Ratio</i> .	68
Tabel 4.19 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	69
Tabel 4.20 Hasil Koefisien Determinasi Linier Berganda	71
Tabel 4.21 Hasil Uji T Sederhana X1	73
Tabel 4.22 Hasil Uji T Sederhana X2	74
Tabel 4.23 Hasil Uji T Sederhana X3	75
Tabel 4.24 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	76



Daftar Gambar

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran..... 22



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Sampel Laporan Keuangan BPRS di Jawa Timur Tahun 2015	85
Lampiran 2 Data Variabel BPRS di Jawa Timur Tahun 2015.....	89
Lampiran 3 Hasil Output SPSS.....	92

