

**PENGARUH CAR, FDR, NPF, DAN BOPO TERHADAP  
PENYALURAN PEMBIAYAAN SEKTOR UMKM PADA BPRS  
DI INDONESIA PERIODE 2018-2021**



**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

**Oleh:**

**Irwan**

**NIM : 1931048**

**Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam**

**Program Studi : Perbankan Syariah**

**Kepada:**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK**

**BANGKA BELITUNG**

**2024**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG  
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Babel 33173

E-mail: [humas@iainsasbabel.ac.id](mailto:humas@iainsasbabel.ac.id) / [idsfsej@iainsasbabel.ac.id](mailto:idsfsej@iainsasbabel.ac.id)

Website: [www.iainsasbabel.ac.id](http://www.iainsasbabel.ac.id)

**SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI**

Nomor: B- 799 /FS/B9/PP.00.9/07/2024

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Irwan  
NIM : 1931048  
Prodi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Pengaruh CAR, FDR, NPF dan BOPO Terhadap Penyaluran  
Pembiayaan Sektor UMKM pada BPRS di Indonesia Periode  
2018-2021

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjiilidan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.



Bangka, 07 Mei 2024  
Dekan,

Dr. H. Iskandar, M.Hum.  
NIP. 197305252006041003

## HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Irwan  
Nim : 1931048  
Program studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh CAR, FDR, NPF, dan BOPO Terhadap Penyaluran Pembiayaan Sektor UMKM pada BPRS di Indonesia Periode 2018-2021” ini adalah hasil karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi manapun serta bebas plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut di muka hukum.

Bangka, Januari 2024  
Yang menyatakan



Irwan  
1931048



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG  
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM  
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung 33173

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi  
Saudara Irwan

Kepada Yth,  
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung  
di Bangka

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*


Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka Kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini;

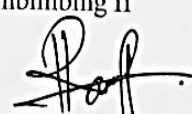
Nama : Irwan  
NIM : 1931048  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul : Pengaruh CAR, FDR, NPF, dan BOPO Terhadap Penyaluran Pembiayaan sektor UMKM di BPRS Indonesia Periode 2018-2021

Telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat Skripsi ini dapat dimunaqasyahkan.

Demikianlah dan harap di maklumi. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing I  
  
Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I  
NIP.198208042009121006

Bangka, Januari 2024  
Pembimbing II  
  
Ratna Kusumadewi, M.A  
NIP.199405205242020122029



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG  
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jln. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33173

**NOTA DINAS PENGUJI**

Hal : Skripsi  
Irwan

Kepada Yth,  
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung  
di Bangka

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka kami selaku penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Irwan  
NIM : 1931048  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul : Pengaruh CAR, FDR, NPF, dan BOPO Terhadap Penyaluran Pembiayaan Sektor UMKM pada BPRS di Indonesia Periode 2018-2021

Telah layak di ajukan kepada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikianlah dan harap dimaklumi. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

*Wassalamu'alaikumWr.Wb.*

Penguji I

Dr. Walpiah, M.Ag  
NIP. 197406242006042002

Bangka, April 2024  
Penguji II

Reka Meilani, M.M  
NIDN. 2020058101



**KEMENTERIAN AGAMA RI**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI**  
**SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG**  
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung  
E-Mail: [humas@iainsasbabel.ac.id](mailto:humas@iainsasbabel.ac.id)  
Website: [www.iainsasbabel.ac.id](http://www.iainsasbabel.ac.id)

**PENGESAHAN**

Nomor: B - 51 In.40/B11/FS/PP.00.9/05/2024

Skripsi dengan judul : Pengaruh CAR, FDR, NPF, dan BOPO terhadap Penyaluran Pembiayaan Sektor UMKM pada BPRS di Indonesia Periode 2018 - 2021.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Irwan  
N I M : 1931048  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

**DEWAN SIDANG MUNAQASYAH**

1. Dekan,  
Dr. H. Iskandar, M.Hum.  
NIP. 197305252006041003

2. Ketua Program Studi,  
Feby Ayu Amalia, M.H.  
NIP. 199402212019032019

3. Penguji I,  
Dr. Wulpiah, M.Ag.  
NIP. 197406242006042002

4. Penguji II,  
Reka Meilani, M.M  
NIPPPK.198105202023212026



{  }

{  }

{  }

{  }

telah dimunaqasyahkan pada hari: Rabu, 27 Maret 2024, dengan nilai A (87.06) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

## **MOTTO**

“Barang siapa belum pernah merasakan pahitnya mencari ilmu walau sesaat, ia akan menelan hinanya kebodohan sepanjang hidupnya.”

( Imam Syafi’i )

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(QS. Al-Baqarah : 286)

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Alhamdulillahirrabbi'l'alaamiin'ala kuli halin wa ni'matin*

Dengan segala puji syukur kepada Allah SWT. Atas doa dan dukungan dari orang-orang tercinta, sehingga saya bisa menyelesaikan studi di Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Dengan rasa bangga dan bahagianya saya bersyukur dan mempersembahkan skripsi ini kepada:

1. Kepada keluarga besar terutama kepada orang tua tercinta, Ayahanda Sumardi dan Ibunda Rotenah, beserta kepada kakak kandung Susmita dan Maryono yang selalu mendukung dan selalu memberikan semangat serta senantiasa menyertaiku dalam “sujud do’anya”.
2. Kepada teman seperjuangan Aswan, Muhammad Supriadi, semua teman kelas PS C, serta teman-teman angkatan 2019 yang tidak dapat ku sebutkan satu-persatu yang telah mengukir cerita intelektual di dalam sejarah pendidikan ku.
3. Kepada kampusku tercinta IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, terimakasih telah menjadi tempat suka dan duka, tempat menimba ilmu, tempat yang mengajarkan arti pentingnya relasi, serta mengajarkan cara berteman yang sehat.
4. Terakhir untuk diri sendiri yang atas segala kerja keras dan semangatnya sehingga tidak pernah menyerah dalam mengerjakan tugas akhir skripsi ini. Skripsi ini, semoga menjadi sebuah “karya” sepatutnya memutuskan penyempurnaan, karena akhir bukanlah tanpa berkelanjutan.



## **KATA PENGANTAR**

*Bismillahirrohmanirrohim,*

*Alhamdulillah,* Segala puji bagi Allah SWT, karena hanya dengan rahmat dan Hidayah-Nya yang telah diberikan kepada penulis atas terselesaikannya skripsi yang berjudul “Pengaruh CAR, FDR, NPF, dan BOPO Terhadap Penyaluran Pembiayaan Sektor UMKM pada BPRS di Indonesia Periode 2018-2021”. Shalawat serta salam teruntuk Junjungan Besar Nabi Muhammad SAW beserta para sahabatnya, yang telah membawa kita dari zaman jahiliyah hingga zaman saat ini. Skripsi ini disusun guna untuk memenuhi sebagai persyaratan meraih gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Penulisan menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dorongan dan bimbingan dari pihak oleh karena itu dengan segala kerendahan hati pada kesempatan ini peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, M.S.I., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
2. Bapak Dr. H. Iskandar, M.Hum selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
3. Bapak Dr. Ahmad Irvani, SE. M.Ag, selaku dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung sekaligus selaku Penasehat Akademik.

4. Ibu Feby Ayu Amalia, M.H, selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
5. Bapak Rudi Hartono, M.S.I, selaku sekretaris Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
6. Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I, selaku Pembimbing I yang telah rela meluangkan waktunya dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan peneliti sampai dengan selesainya skripsi ini.
7. Ibu Ratna Kusumadewi. M.A, selaku Pembimbing II yang telah rela meluangkan waktunya dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan peneliti sampai dengan selesainya skripsi ini.
8. Ibu Dr. Wulpiah, M.Ag selaku penguji I yang telah rela meluangkan waktunya dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penelitian sampai dengan selesainya skripsi ini.
9. Ibu Reka Meilani, M.M selaku penguji II yang telah rela meluangkan waktunya dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penelitian sampai dengan selesainya skripsi ini.
10. Seluruh Dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, yang telah memberikan pelajaran, ilmu pengetahuan, masukan, dan motivasi sehingga sampai pada titik peneliti telah menyelesaikan skripsinya.

11. Para pegawai Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, yang telah membantu memperlancar pengurusan berkas-berkas perkuliahan sampai dengan tahap penyelesaian skripsi.
12. Kepada seluruh rekan-rekan seperjuangan Perbankan Syariah kelas C, terkhususnya kepada Aswan, Muhammad Supriadi yang telah membantu secara langsung ataupun tidak langsung dalam menyusun skripsi ini.
13. Kepada keluarga terutama kepada orang tua tercinta, Ibu Rotenah, Ayah Sumardi, dan kakak kandung Susmita dan Maryono atas dukungan dan doanya.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tentu masih jauh dari kesempurnaan dan banyak kekurangan. Maka dari itu peneliti mengharapkan masukan, kritik dan saran untuk perbaikan serta kesempurnaan skripsi ini di masa yang akan datang.

Bangka, 5 Februari 2024

Peneliti,

Irwan  
NIM.1931048

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS PEMBIMBING.....</b>	<b>iii</b>
<b>NOTA DINAS PENGUJI .....</b>	<b>iv</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah .....	11
C. Tujuan Penelitian .....	12
D. Kegunaan Penelitian.....	13
E. Sistematika Pembahasan .....	13
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>15</b>
A. Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan dengan Variabel.....	15
B. Hubungan Antar Variabel .....	19
C. Kerangka Pikir Penelitian .....	21
D. Landasan Teoritis .....	22
E. Hipotesis.....	33
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>36</b>
A. Jenis Penelitian.....	36
B. Data dan Jenis Data.....	36
C. Populasi, Sampel, dan Teknik Sampling .....	37
D. Definisi Operasional Variabel.....	40

E. Desain dan Model Penelitian .....	42
F. Teknik Pengumpulan Data .....	44
G. Analisis Data .....	45
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>53</b>
A. Hasil Penelitian .....	53
1. Dekriptif Subjek Kuantitatif .....	53
2. Uji Asumsi Klasik .....	56
3. Analisis Regresi Linear Berganda .....	61
4. Uji Hipotesis .....	64
B. Pembahasan.....	70
1. Pengaruh CAR Terhadap Pembiayaan UMKM.....	70
2. Pengaruh FDR Terhadap Pembiayaan UMKM .....	72
3. Pengaruh NPF Terhadap Pembiayaan UMKM.....	74
4. Pengaruh BOPO Terhadap Pembiayaan UMKM .....	76
5. Pengaruh Simultan Terhadap Pembiayaan UMKM.....	78
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>80</b>
A. Kesimpulan .....	80
B. Saran.....	82
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>83</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## **DAFTAR TABEL**

Tabel I.1 Rasio keuangan dan pembiayaan UMKM pada tahun 2018-2021 .....	8
Tabel III.1 Pemilihan Sampel .....	38
Tabel III.2 Definisi Operasional Variabel.....	41
Tabel IV.1 Hasil Statistik Deskriptif.....	54
Tabel IV.2 Hasil Uji Multikolinearitas .....	58
Tabel IV.3 Hasil Uji Autokorelasi .....	60
Tabel IV.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	61
Tabel IV.5 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	62
Tabel IV.6 Hasil Uji F.....	64
Tabel IV.7 Hasil Uji t.....	66
Tabel IV.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	69

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar I.1 Jumlah BPRS Indonesia 2018-2021 .....	7
Gambar II.1 Kerangka Pikir Penelitian .....	22
Gambar IV.1 Hasil Uji Normalitas .....	57

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1. Data Bulanan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Periode 2018-2021
- Lampiran 2. Jumlah Bank Pembiayaan Rakyat Syariah 2021
- Lampiran 3. Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 4. SK Pembimbing Skripsi
- Lampiran 5. Daftar Riwayat Hidup



# **PENGARUH CAR, FDR, NPF, DAN BOPO TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN SEKTOR UMKM PADA BPRS DI INDONESIA PERIODE 2018-2021**

Irwan

1931048

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri

Syaikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

## **Abstrak**

Pembiayaan UMKM adalah pembiayaan yang diberikan kepada pelaku usaha yang memenuhi kriteria UMKM. Pembiayaan berbasis syariah lebih besar dan menghilangkan bahaya kenaikan suku bunga. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh CAR, FDR, NPF, dan BOPO terhadap pembiayaan UMKM pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia, pelaku UMKM seringkali mendapatkan beberapa faktor yang menjadi hambatan dalam mengembangkan usahanya, salah satu faktor utamanya adalah mengenai modal.

Metode penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif yang menggunakan data sekunder dengan sampel berjumlah 48 data sampel dari 164 Bank. Objek dalam penelitian adalah CAR, FDR, NPF, BOPO dan Pembiayaan UMKM pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia periode 2018-2021. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji asumsi klasik, uji regresi linier berganda, dan uji hipotesis. Penelitian ini menggunakan *Software Eviews 9*.

Hasil penelitian ini secara parsial CAR berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan UMKM yang memiliki nilai  $t_{hitung}$  sebesar  $3.503729 >$  nilai  $t_{tabel}$  sebesar  $2,015368$  dan nilai signifikansi  $0,0011 < 0.05$ . Variabel FDR secara parsial tidak berpengaruh terhadap pembiayaan UMKM yang memiliki nilai  $t_{hitung}$  dari variabel FDR sebesar  $1,482053 <$  nilai  $t_{tabel}$  sebesar  $2,015368$  dan nilai signifikansi sebesar  $0.1456 > 0.05$ . Variabel NPF secara parsial berpengaruh negatif signifikan terhadap pembiayaan UMKM yang memiliki nilai  $t_{hitung}$   $-5.221932 >$  nilai  $t_{tabel}$   $2.015368$  dan nilai signifikansi  $0,000 < 0.05$ . Variabel BOPO secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan UMKM yang memiliki nilai  $t_{hitung}$  dari variabel BOPO sebesar  $0.402069 <$  nilai  $t_{tabel}$  sebesar  $2,015368$  dan nilai signifikansi sebesar  $0.6896 > 0.05$ . Terdapat pengaruh yang signifikan secara simultan variabel CAR, FDR, NPF dan BOPO terhadap pembiayaan UMKM pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia tahun 2018-2021. Hal ini menunjukkan hasil uji simultan memiliki nilai  $F_{hitung}$  sebesar  $19.53300 >$  nilai  $f_{tabel}$  sebesar  $2,56954$  dengan nilai signifikansinya  $0.000000 < 0.05$ .

**Kata Kunci: CAR, FDR, NPF, BOPO dan Pembiayaan UMKM**