

**PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN, RISIKO LIKUIDITAS DAN
RISIKO OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS BPRS
CARANA KIAT ANDALAS BUKITTINGGI PERIODE 2013-2023**

Skripsi

*Di Ajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Guna Memenuhi Salah
Satu Syarat Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi S.E Pada Prodi Perbankan Syariah*



Oleh:

Fuadillah Putri Valencia

1916050069

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGRI (UIN)
IMAM BONJOL PADANG
1446 H / 2025 M**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul **“Pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas Dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas BPRS Carana Kiat Andalas Bukittinggi Periode 2013-2023”** yang disusun oleh Fuadillah Putri Valencia dengan NIM 1916050069 telah memenuhi persyaratan skripsi dan disetujui untuk diajukan ke sidang Munaqasyah.

Demikian persetujuan pembimbing ini diberikan agar dapat digunakan sebagaimana mestinya.

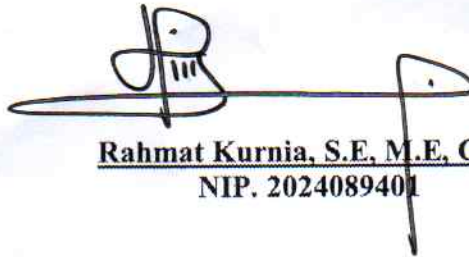
Padang, 07 Februari 2025

Pembimbing I



Welhendra, S.E., Akt, MM
NIP. 19760712 200312 1 004

Pembimbing II



Rahmat Kurnia, S.E., M.E., CRP
NIP. 2024089401

PERNGESAHAN TIM PENGUJI

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas Dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas BPRS Carana Kiat Andalas Bukittinggi Periode 2013-2023” yang disusun oleh **Fuadillah Putri Valencia** dengan NIM **1916050069** telah diuji dalam sidang Munaqasyah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Imam Bonjol Padang pada

Padang, 07 Februari 2025

Tim Penguji

Ketua


Welhendra, S.E., Akt, MM
NIP. 19760712 200312 1 004

Sekretaris


Rahmat Kurnia, S.E., M.E., CRP
NIP. 2024089401

Anggota

Penguji I


Romy Yunika Putra, M.Stat
NIP. 19920618 202012 1 020

Penguji II


Novia Citra Dewi, SE, M.Si, Ak, CA
NIP. 19881122 202321 2 037

Pembimbing

Pembimbing I


Welhendra, S.E., Akt, MM
NIP. 19760712 200312 1 004

Pembimbing II


Rahmat Kurnia, S.E., M.E., CRP
NIP. 2024089401

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Imam Bonjol Padang


H. Ahmad Wira, M.Ag, M.Si, Ph.D
NIP. 19711201 199603 1 002

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya menyatakan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas Dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas BPRS Carana Kiat Andalas Bukittinggi Periode 2013-2023”** adalah benar hasil karya ilmiah saya bukan merupakan tiruan atau hasil duplikasi dari skripsi orang lain atau karya yang sudah di publikasikan, kecuali dengan bagian dan sumber informasi yang telah dicantumkan sebagaimana mestinya apabila dikemudian hari bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tidak orisinal, maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi dan gelar kesarjanaannya.

Padang, 07 Februari 2025



Fuadillah Putri Valencia
NIM.1916050069

ABSTRAK

Judul penelitian ini adalah “**Pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas Dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas BPRS Carana Kiat Andalas Bukittinggi Periode 2013-2023**”. Disusun oleh Fuadillah Putri Valencia dengan NIM 1916050069, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang.

Adapun pembahasan dalam penelitian ini adalah BPRS Carana Kiat Andalas Bukittinggi. Risiko Pembiayaan (NPF), Risiko Likuiditas (FDR) dan Risiko Operasional (BOPO) secara bersama dapat menjelaskan Profitabilitas perusahaan. Teori Multifaktor menjelaskan bahwa kombinasi dari risiko pembiayaan, risiko likuiditas, dan biaya operasional secara bersama-sama memengaruhi profitabilitas bank karena ketiganya mencerminkan kinerja keuangan secara keseluruhan. Risiko pembiayaan yang tinggi, jika tidak dikelola dengan baik, dapat mengurangi pendapatan bank akibat tingginya cadangan kerugian pembiayaan. Risiko likuiditas juga memengaruhi kemampuan bank untuk memenuhi kewajibannya, sementara biaya operasional yang tinggi dapat membebani bank dan mengurangi laba yang dihasilkan.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas Dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Bprs Carana Kiat Andalas Bukittinggi Periode 2013-2023. Metode penelitian yang digunakan kuantitatif. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder, dengan menggunakan metode dokumentasi atau studi pustaka. Data sekunder merupakan data penelitian yang diperoleh peneliti secara tidak langsung melalui media perantara. Data sekunder yang digunakan berupa rasio keuangan bank yang diperoleh dari Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan yang diterbitkan oleh Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Carana Kiat Andalas. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa risiko pembiayaan (X1) tidak berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap profitabilitas, risiko likuiditas (X2) berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap profitabilitas, dan biaya operasional dan pendapatan operasional (X3) yang diukur dengan BOPO tidak berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap profitabilitas. Sedangkan secara simultan atau bersama-sama risiko pembiayaan, risiko likuiditas dan pembiayaan operasional dan pendapatan operasional mampu menjelaskan variabel profitabilitas. Penulis sadar bahwa masih banyak kekurangan dalam melakukan penulisan dalam skripsi ini jika ada yang salah penulis mohon maaf yang sebesar-besarnya.

Kata Kunci : *Return On Asset (ROA)*, Risiko Pembiayaan (NPF), Risiko Likuiditas (FDR), Risiko Operasional (BOPO)

ABSTRACT

The title of this study is "The Effect of Financing Risk, Liquidity Risk and Operational Risk on Profitability of BPRS Carana Kiat Andalas Bukittinggi Period 2013-2023". Compiled by Fuadillah Putri Valencia with NIM 1916050069, Sharia Banking Study Program, Faculty of Islamic Economics and Business, Imam Bonjol Padang State Islamic University.

The discussion in this study was BPRS Carana Kiat Andalas Bukittinggi. Risk of Financing (NPF), Liquidity Risk (FDR) and Operational Risk (BOPO) together can explain the company's profitability. Multifactor theory explains that the combination of financing risks, risk of iKUBITY, and operational costs jointly affects the profitability of the bank because all three reflect overall financial performance. High financing risk, if not managed properly, can reduce bank revenue due to high reserves of financing losses. Liquidity risk also affects the ability of banks to meet its obligations, while high operational costs can burden the bank and reduce the profit generated

This study aims to determine the effect of financing risk, liquidity risk and operational risk on the profitability of BPRS Carana Kiat Andalas Bukittinggi for the 2013-2023 period. Research methods used quantitatively. The data source used in this study is secondary data, using the documentation method or literature study. Secondary data is research data obtained by researchers indirectly through intermediary media. Secondary data used in the form of bank financial ratios obtained from quarterly publication financial statements issued by the Sharia People's Financing Bank (BPRS) Carana Kiat Andalas. The results of this study indicate that the risk of financing (X1) has no positive and significant effect on profitability, liquidity risk (X2) has a positive and significant effect on profitability, and operational costs and operating income (X3) measured by BOPO has no positive effect and significant to profitability. While simultaneously or together with the risk of financing, liquidity risk and operational financing and operating income are able to explain the profitability variable. The author is aware that there are still many shortcomings in writing in this thesis if there is something wrong the author apologizes profusely.

Keywords: Return on Asset (ROA), Risk of Financing (NPF), Liquidity Risk (FDR), Operational Risk (BOPO)

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunianya sehingga penulis bisa menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas Dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Bprs Carana Kiat Andalas Bukittinggi Periode 2013-2023”**. Shalawat beserta salam kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah menuntun umatnya untuk menuju kebahagiaan di dunia dan akhirat. Akhirnya penulisan skripsi ini dapat diselesaikan karena kemudahan dan atas izin Allah SWT.

Penulis menyadari bahwa skripsi ni tidak akan terwujud tanpa bimbingan, dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Melalui kata pengantar ini penulis juga ingin mengucapkan terimakasih kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini:

1. Rektor UIN Imam Bonjol Padang Ibu Prof. DR. Mairtin Kustaiti, M.Pd beserta jajaran Wakil Rektor UIN Imam Bonjol Padang.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan bisnis Islam Bapak H. Ahmad Wira, M.Ag, Ph.D beserta jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.
3. Ketua Prodi perbankan syariah Ibu Yenti Afrida, M.Ag dan Sekretaris Prodi Perbankan Syariah Bapak Rahmat Kurnia, M.E
4. Dosen Penasihat Akademik (PA) Ibu Helmalia. S.E, M.M yang telah memberikan ilmu, dukungan, serta arahan selama masa perkuliahan sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusuna skripsi ini.
5. Bapak Welhendra S.E, M.M, Akt selaku Pembimbing 1 dan Bapak Rahmat Kurnis, S.E, M.E selaku Pembimbing 2 yang telah meluangkan waktu serta memberikan bimbingan, arahan, dan pendapat sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini
6. Kepada Bapak Yayan Adi Saputra, S.E sebagai Direktur Utama BPRS Carana Kiat Andalas Bukittinggi dan semua jajarannya terimakasih banyak karena telah mengizinkan saya menggunakan laporan keuangan perusahaan gunanya sebagai bahan penelitian saya dan agar penelitian

saya lakukan dapat diselesaikan dengan baik.

7. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Bapak/Ibu pegawai akademik mahasiswa (AKAMA) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang yang telah memberikan izin kepada penulis untuk menggunakan buku-buku sebagai referensi dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Teristimewa kepada orang tua tersayang Ayah,Induak,Mama dan uwo yang berhasil memberikan pendidikan terbaik,selalu megusahakan dan mendoa kan penulis, memberikan kekuatan untuk bisa menyelesaikan perkuliahan hingga mendapatkan gelar di belakang nama penulis.
9. Kepada XIII.IX.MI V.A yang membersamai penulis menjadi bagian dalam perjalanan ini, senantiasa sabar menghadapi sikap penulis, tulus, setia, memberi semangat, selalu mengingatkan untuk menjadi pribadi yang lebih baik,sabar menunggu penulis bimbingan dari pagi hingga malam dan menemani hingga selesai mengerjakan skripsi ini.Semoga selalu bersama dan menjadi lebih baik lagi.
10. Kepada yang sudah membantu dan mengajarkan penulis bahwa di dunia ini banyak hal yang harus diketahui.,harus mampu melangkah sendiri tanpa harus meminta belas kasihan siapapun, tidak boleh menggantungkan kebahagiaan diri sendiri ke pada manusia lain yang akan membuat mati rasa dan kehilangan arah karna manusia bisa berubah kapan pun.
11. Kepada diri sendiri banyak terimakasih telah sanggup melalui semua ini dengan selalu tersenyum dan tertawa meski merayakan mati rasa dan kehilangan arah selama bertahun tahun, semoga penulis mampu untuk menemukan jalan yang baik untuk diri ini tanpa harus berkelana lebih jauh lagi.Dan sangat banyak terimakasih kembali untuk diri yang selalu berusaha mencari ilmu mampu bekerja di siang dan malam hari.
12. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini. Atas doa bantuan dan semangat yang diberikan penulis ucapkan terimakasih yang sebesar-

besarnya.

Skripsi ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi peneliti lain dimasa yang akan datang. Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari masih banyak nya kekurangan yang jauh dari kata sempurna .

Padang, 07 Februari 2025

Fuadillah Putri Valencia
NIM.1916050069

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	ii
PENGESAHAN TIM PENGUJI	iii
PERNYATAAN ORISINILAN	iii
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
BAB I. PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Batasan Masalah	11
D. Tujuan Penelitian	12
E. Manfaat Penelitian	12
F. Sistematika Penulisan	13
BAB II. LANDASAN TEORI	15
A. Profitabilitas	15
B. Risiko Pembiayaan (NPF)	20
C. Risiko Likuiditas (LDR)	24
D. Risiko Operasional (BOPO)	27
E. Korelasi Antar Variabel	30
F. Penelitian Terdahulu	34
G. Kerangka Berfikir	44
H. Hipotesis	44
BAB III. METODOLOGI PENELITIAN	51
A. Jenis Penelitian	51
B. Definisi Operasional Variabel	51
C. Teknis Analisis Data	54
BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	65

A. Gambaran Objek Penelitian.....	65
B. Analisis Data.....	66
C. Pembahasan	77
BAB V. PENUTUP	91
A. Kesimpulan.....	91
B. Saran	92
C. Implikasi	93
DAFTAR PUSTAKA.....	95

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kriteria Penetapan Peringkat Profitabilitas (ROA).....	19
Tabel 2.2 Kriteria Penetapan Peringkat Pembiayaan (NPF).....	24
Tabel 2.3 Kriteria Penetapan Peringkat Likuiditas (FDR).....	27
Tabel 2.4 Kriteria Penetapan Peringkat BOPO.....	30
Tabel 2.5 Penelitian Terdahulu	34
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	53
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	66
Tabel 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas	69
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas	70
Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi	71
Tabel 4.5 Hasil Uji Regresi Time Series.....	72
Tabel 4.6 Hasil Uji T Statistik.....	74
Tabel 4.7 Hasil Uji F Simultan	76
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi	77

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	43
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas.....	68