

**PENGARUH PEMBIAYAAN BERMASALAH DAN KECUKUPAN MODAL
TERHADAP PROFITABILITAS BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
SYARIAH (BPRS) DI PROVINSI SUMATERA UTARA**

SKRIPSI

*Diajukan kepada fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam sebagai salah satu syarat
memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah*



**UIN IMAM BONJOL
PADANG**

Oleh :

MUHAMMAD RIDHO RAMADHAN

1816050068

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

IMAM BONJOL PADANG

1447 H / 2025

SURAT PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul **“Pengaruh Pembiayaan Bermasalah Dan Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas Bank Perekonomian Rakyat Syariah Di Provinsi Sumatera Utara ”**. Yang disusun oleh **Muhammad Ridho Ramadhan NIM. 1816050068** telah memenuhi syarat ilmiah dan dapat disetujui untuk diajukan ke siding munaqasah.

Demikianlah persetujuan pembimbing dan diberikan agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

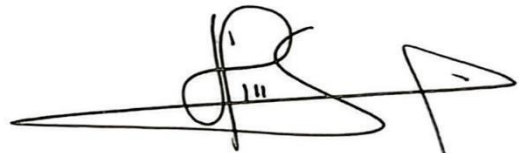
Padang, 15 Agustus 2025

Pembimbing I

Pembimbing II



Yenti Afrida, M.Ag.,CHRA
NIP. 197709052007012021



Rahmat Kurnia, ME., CRP.,CIFA
NIP. 199408282025211009

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Skripsi dengan judul “Pengaruh Pembiayaan Bermasalah Dan Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas Bank Perekonomian Rakyat Syariah (BPRS) Di Provinsi Sumatera Utara , NIM. 1816050068 telah diujikan dalam sidang munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang, pada hari Senin tanggal 25 Agustus 2025, dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar sarjana strata satu (S1) pada Prodi Perbankan Syariah.

Padang, 27 Agustus 2025

Tim Penguji:

Ketua,

Sekretaris,



Prof. Dr. Rozalinda, M.Ag., CRP
NIP. 1970110620000032003



Rahmat Kurnia, M.E., CRP., CIFA
NIP. 199408282025211009

Anggota:

Penguji I

Penguji II



Prof. Dr. Rozalinda, M.Ag., CRP
NIP. 1970110620000032003



Romy Yunika Putra, M.Stat
NIP. 199206182020121020

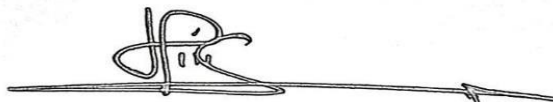
Pembimbing:

Pembimbing I

Pembimbing II



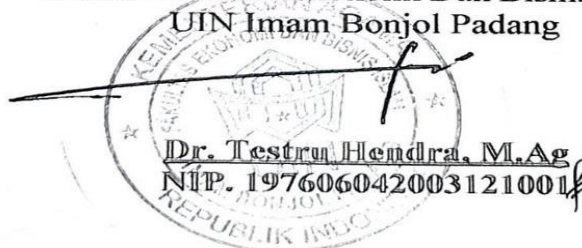
Dr. Yenti Afrida, M.Ag., CHRA
NIP. 197709052007012021



Rahmat Kurnia, M.E., CRP., CIFA
NIP. 199408282025211009

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
UIN Imam Bonjol Padang



Dr. Testra Hendra, M.Ag
NIP. 197606042003121001

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul “PENGARUH PEMBIAYAAN BERMASALAH DAN KECUKUPAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) DI PROVINSI SUMATERA UTARA ” adalah benar hasil karya saya, bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari skripsi atau karya yang sudah dipublikasikan dan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di UIN Imam Bonjol Padang ataupun di perguruan tinggi lainnya, kecuali dengan bagian yang sumber informasinya telah dicantumkan sebagaimana mestinya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tidak orisinal, maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi dan gelar kesarjanaan saya.



Padang, 15 Agustus 2025

Muhammad Ridho Ramadhan

NIM. 1816050068

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah Subhanahu Wa Ta'ala yang telah menciptakan manusia sebagai makhluk yang paling sempurna serta segala nikmat dan limpahan karunia-Nya. Shalawat dan salam kita sanjungkan kepada pemimpin revolusioner umat Islam sedunia, yakni Nabi Muhammad SAW beserta keluarganya, para sahabat dan umatnya yang selalu berpegang teguh hingga akhir zaman. Akhirnya penulis bisa menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“PENGARUH PEMBIAYAAN BERMASALAH DAN KECUKUPAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) DI PROVINSI SUMATERA UTARA”**

Ucapan terima kasih yang setulus-tulusnya dan tak terhingga penulis sampaikan kepada orang yang sangat berarti dalam kehidupan penulis, Ayah tercinta M. Runding Daulay dan Ibunda tersayang Sofiah Lubis yang telah merawat, menjaga, mendidik dan membesarkan penulis dari kecil hingga sekarang, serta do'Ayah dan Ibunda yang selalu menyertai disetiap langkah dan keputusan yang penulis ambil. Sesungguhnya dalam menyelesaikan skripsi ini penulis banyak memenuhi rintangan, halangan dan kesulitan, namun karena didorong dengan niat yang ikhlas, tekad yang kuat, serta bantuan baik berupa moril, materi, bimbingan serta motivasi dari berbagai pihak dalam menyelesaikan skripsi ini kepada :

1. Ibu Prof Martin Kustati, M.Pd selaku Rektor UIN Imam Bonjol Padang beserta jajaran.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Bapak Prof Ahmad Wira, M. Ag., M. Si., Ph.D beserta jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.
3. Ketua Prodi Perbankan Syariah Ibu Dr. Yenti Afrida, M.Ag., CHRA dan Sekretaris Prodi Bapak Rahmat Kurnia, M.E., CRP., CIFA.
4. Dosen Penasehat Akademik (PA) Ibu Sri Ramadhan. SHI. M.SI yang telah memberikan ilmu, arahan, dan dukungan selama masa perkuliahan sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Dr. Yenti Afrida , M.Ag., CHRA selaku pembimbing I dan Bapak Rahmat Kurnia, M.E., CRP., CIFA selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan memberikan bimbingan, arahan dan sumbangan pemikiran serta kritik dan saran sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
6. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
7. Terima kasih untuk kedua orang tua saya dan (saudara tersayang) 2 adik perempuan saya (Tasya Raudhatul Jannah dan Miftahul Izzati Ilmi) yang selama ini memberikan dukungan dan semangat kepada penulis, sehingga bisa menyelesaikan proposal penelitian sampai pada tahap penyusunan skripsi ini telah selesai.
8. Kepada junior-junior di prodi perbankan syariah yang telah turut membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

9. Kepada teman-teman dan NNB Seiba yang tidak bisa disebutkan satu persatu karena terlalu banyak. Terimakasih atas support dari sahabat dan teman-teman berikan, yang sudah rela meluangkan waktu tenaga dan materi untuk menemani dan membantu penulis saat penelitian..
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dalam menyusun skripsi ini. Semoga Allah SWT melimpahkan Rahmat dan Karunia-Nya serta membalas kebaikan kita semua.

Akhir kata dan ribuan ucapan terimakasih yang penulis ucapkan kepada diri penulis dan seluruh pihak yang telah membantu penulis mulai dari perkuliahan sampai mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Semoga amal kebaikan dinilai oleh Allah SWT, Amiin.

Padang, Agustus 2025

Penulis



Muhammad Ridho Ramadhan

Nim.1816050068

ABSTRAK

Pengaruh Pembiayaan Bermasalah Dan Kecukupan Modal Bank Terhadap Profitabilitas Perekonomian Rakyat Syariah (BPRS) Di Provinsi Sumatera Utara Oleh Muhammad Ridho Ramadhan dengan NIM : 1816050068 program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang. Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan mengetahui pengaruh pembiayaan bermasalah dan kecukupan modal terhadap profitabilitas. Kecukupan modal dalam penelitian ini diukur menggunakan Capital Adequacy Ratio (CAR) , pembiayaan bermasalah diukur menggunakan Non Performing Financing (NPF) sedangkan Profitabilitas di ukur dengan Return of Assets (ROA). Metode penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif .Penelitian Kuantitatif adalah penelitian pengumpulan data numerik untuk menjelaskan fenomena tertentu. Sampel pada penelitian berjumlah 24 data dari 6 BPRS di Provinsi Sumatera Utara tahun 2024. Metode analisis data yang digunakan adalah metode Eviews 9 regresi data panel. Hasil Penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan bermasalah memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA) bank pembiayaan syariah di Provinsi Sumatera Utara. Sedangkan pada variabel kedua yaitu kecukupan modal mengindikasikan bahwa meskipun kecukupan modal memiliki pengaruh positif terhadap profitabilitas (ROA) bank pembiayaan syariah di Provinsi Sumatera Utara. Berdasarkan hasil penelitian ini Pengaruh pembiayaan bermasalah (NPF) dan Kecukupan Modal (CAR) secara bersama sama berpengaruh signifikan terhadap kinerja Bank Perekonomian Rakyat Syariah di Provinsi Sumatera Utara.

Kata Kunci : Pembiayaan Bermasalah, Kecukupan Modal, Profitabilitas

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
ABSTRAK.....	iv
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	vii
DAFTAR GAMBAR	ix
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	15
C. Batasan Masalah	15
D. Tujuan Penelitian	16
E. Manfaat Penelitian	16
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Profitabilitas.....	17
B. Pembiayaan Bermasalah	25
C. Kecukupan Modal.....	28
D. Bank Perekonomian Rakyat Syariah	30
E. Penelitian Terdahulu	34
F. Kerangka Berpikir.....	38
G. Hipotesis Penelitian	40
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
A. Jenis Dan Metode Penelitian	40
B. Tempat Dan Waktu Penelitian	41

C. Populasi Dan Sampel	41
D. Teknik Pengumpulan Data	42
E. Teknik Analisis Data	43
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	50
B. Statistik Deskriptif	51
C. Analisis Regresi	55
D. Pembahasan	67
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	75
B. Saran	77
DAFTAR PUSTAKA	79
LAMPIRAN	83

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Profitabilitas BPRS Provinsi Sumatera Utara 2024.....	4
Tabel 1.2 Pembiayaan Bermasalah BPRS Provinsi Sumatera Utara 2024.....	8
Tabel 1.3 Kecukupan Modal BPRS Provinsi Sumatera Utara 2024	11
Tabel 2.1 Kriteria Penilaian Tingkat Kesehatan Rasio NPF	27
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif	51
Tabel 4.2 Data NPF, CAR dan ROA BPRS Provinsi Sumut	52
Tabel 4.3 Hasil Output CEM	55
Tabel 4.4 Hasil Output FEM.....	56
Tabel 4.5 Hasil Output REM	56
Tabel 4.6 Hasil Uji Chow	57
Tabel 4.7 Hasil Uji Hausman.....	58
Tabel 4.8 Uji Langrange Multiplier.....	60
Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolinearitas	61
Tabel 4.10 Hasil Uji Heteroskedastisitas	63
Tabel 4.11 Hasil Regresi.....	63
Tabel 4.12 Hasil Uji T	65

Tabel 4.13 Hasil Uji F	66
Tabel 4.14 Hasil Koefisien Determinasi.....	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....	38
Gambar 4.1 Uji Normalitas.....	61