

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), FINANCING TO DEPOSIT
RATIO (FDR), NON PERFORMING FINANCING (NPF), DAN CAPITAL
ADEQUACY RATIO (CAR) TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA)
PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS)
DI INDONESIA PERIODE 2021-2025**

SKRIPSI

*Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam sebagai Salah Satu Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
pada Program Studi Perbankan Syariah*



**ALYA ALFITA
NIM 2216050048**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
IMAM BONJOL, PADANG
2026 M / 1448 H**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi berjudul "Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Financing To Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), Dan Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Di Indonesia Periode 2021-2025" disusun oleh Alya Alfita, NIM. 2216050048 telah memenuhi syarat ilmiah dan dapat disetujui untuk diajukan ke Sidang Munaqasyah.

Demikianlah persetujuan pembimbing ini diberikan agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Padang, 03 September 2026

Pembimbing I



Welhendra, S.E., Akt., MM
NIP. 197607122003121004

Pembimbing II



Faznil Husna S. Rasyad, MBA., CRP., CIFA
NIP. 198711052019032011

PENGESAHAN TIM MUNAQASYAH

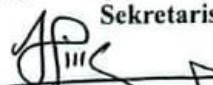
Skripsi berjudul "Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Financing To Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), Dan Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Di Indonesia Periode 2021-2025" yang disusun oleh Alya Alfita, NIM.2216050048, telah diuji dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang, pada Senin, 21 September 2026 dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat dalam memperoleh Gelar Sarjana Program Strata (S1) pada Program Studi Perbankan Syariah.

Padang, 24 September 2026

Ketua

Irsadunas, SE., M.Si
NIP. 197507301999031002

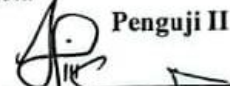
Tim Penguji

Sekretaris

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

Penguji I

Irsadunas, SE., M.Si
NIP. 197507301999031002

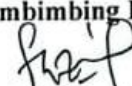
Anggota

Penguji II

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

Pembimbing I

Welhendra, S.E., Akt., MM
NIP. 197607122003121004

Pembimbing

Pembimbing II

Faznil Husna S. Rasyad, MBA., CRP., CIFA
NIP. 198711052019032011

Mengesahkan
 Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang


Prof. Dr. Testru Hendra, M.Ag.
NIP. 197606042003121001

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **"Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Financing To Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), Dan Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Di Indonesia Periode 2021-2025"** adalah benar hasil karya saya, sudah diuji tes plagiasi dan bukan merupakan tiruan atau dipublikasi dari skripsi ataupun karya yang sudah dipublikasi dan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar keserjanaan UIN Imam Bonjol Padang ataupun perguruan tinggi lainnya. Apabila ditemukan dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tidak orisinal, maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi ini dan gelar keserjanaan saya.

Padang, September 2026

Penulis



Alya Alfita

NIM. 2216050048

KATA PENGANTAR



Alhamdulillahirabbil'alamin puji dan syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT atas segala rahmat dan karunianya sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi berjudul **“PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), NON PERFORMING FINANCING (NPF), DAN CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) DI INDONESIA PERIODE 2021-2025.”** Shalawat beserta salam tak lupa pula penulis curahkan kepada nabi besar Muhammad SAW yang telah menuntun umatnya didunia dan akhirat. Dan atas kemudahan dari Allah SWT terselesaikanya skripsi ini.

Ucapan terima kasih yang setulus-tulusnya dan tak terhingga penulis sampaikan kepada orang yang sangat berarti dalam kehidupan penulis, Ayah tercinta **Afrijal Wandu** dan Ibu tersayang **Lenizal** yang selalu menjadi sumber kekuatan, doa, kasih sayang, serta dukungan yang tiada henti selama penulis menempuh pendidikan hingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas setiap doa yang selalu dipanjatkan, setiap pengorbanan yang diberikan, serta segala bentuk perhatian dan dukungan yang tidak pernah berhenti. 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. Rektor UIN Imam Bonjol Padang, Ibu Prof. Dr. Martin Kustati, M.Pd., beserta jajaran Wakil Rektor UIN Imam Bonjol Padang.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Bapak Dr. Testru Hendra, M.Ag., beserta jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.
3. Ketua Program Studi Perbankan Syariah, Ibu Sri Ramadhan, SHL., MSI, serta Sekretaris Program Studi, Bapak Rahmat Kurnia, M.E., CRP., CIFA.
4. Dosen Penasehat Akademik (PA), Bapak Welhendra, S.E., Akt., MM yang telah memberikan ilmu, dukungan, dan arahan selama masa perkuliahan sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Welhendra, S.E., Akt., MM, selaku Pembimbing I, dan Ibu Faznil Husna S. Rasyad, MBA., CRP., CIFA, selaku Pembimbing II yang telah meluangkan waktu serta memberikan bimbingan, arahan, dan sumbangan pemikiran sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Irsadunas, SE., M.Si, selaku Penguji I, dan Bapak Rahmat Kurnia, M.E., CRP., CIFA, selaku Penguji II telah memberikan kritik dan saran yang berharga untuk penulisan skripsi ini.
7. Bapak/ Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Bapak/Ibu Pegawai Akademik Mahasiswa (AKAMA) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, serta

Bapak/Ibu Pegawai Perpustakaan UIN Imam Bonjol Padang yang telah memberi kesempatan kepada penulis untuk menggunakan buku-buku sebagai bahan dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan, semangat dan dukungan dalam penyelesaian skripsi ini. Mohon maaf apabila terdapat banyak kesalahan dan dosa yang disengaja maupun tidak disengaja. Penulis menyadari bahwa skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi kita semua Semoga Allah SWT. melimpahkan rahmat dan karunia-Nya serta membalas kebaikan semua pihak.

Amiin Ya Rabbal A'lam.

Padang, September 2026

Penulis



Alya Alfita
2216050048

ABSTRACT

The title of this thesis is “The Effect of Third-Party Funds (DPK), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non-Performing Financing* (NPF), and *Capital Adequacy Ratio* (CAR) on *Return on Assets* (ROA) of Islamic Rural Banks (BPRS) in Indonesia for the 2021–2025 Period.” This thesis was prepared by Alya Alfita, Student ID Number 2216050048, Islamic Banking Study Program, Faculty of Islamic Economics and Business, Universitas Islam Negeri (UIN) Imam Bonjol Padang. This study was motivated by fluctuations in BPRS profitability as measured by ROA, as well as changes in DPK, FDR, NPF, and CAR during the 2021–2025 period. This study aims to examine the effect of DPK, FDR, NPF, and CAR on ROA, both partially and simultaneously. This study employs a quantitative approach using secondary data obtained from BPRS financial reports published by the Financial Services Authority (OJK). The research sample consists of 151 BPRS with 755 observations selected using *purposive sampling*. The data were analyzed using panel data regression with the assistance of Stata 17. The selected model was the *Fixed Effect Model* (FEM) with *cluster-robust standard errors*. The results show that DPK has a positive but insignificant effect on ROA, with a coefficient of 0.4865 and a significance value of 0.261. FDR has a positive but insignificant effect on ROA, with a coefficient of 0.0019 and a significance value of 0.364. NPF has a negative and significant effect on ROA, with a coefficient of -0.2156 and a significance value of 0.006. CAR has a positive but insignificant effect on ROA, with a coefficient of 0.0666 and a significance value of 0.083. Simultaneously, DPK, FDR, NPF, and CAR have a significant effect on ROA, with an F-statistic of 3.75 and a significance value of 0.0061. The *Within R-squared* value of 0.1298 indicates that DPK, FDR, NPF, and CAR explain 12.98% of the variation in ROA, while the remaining 87.02% is explained by other factors outside the research model. The findings indicate that financing risk management, particularly controlling NPF, is an important aspect of maintaining the profitability of BPRS.

Keywords: Third-Party Funds, *Financing to Deposit Ratio*, *Non-Performing Financing*, *Capital Adequacy Ratio*, *Return on Assets*, Islamic Rural Banks.

ABSTRAK

Judul skripsi ini adalah “Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return on Assets* (ROA) pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia Periode 2021–2025”. Disusun oleh Alya Alfita, NIM 2216050048, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri (UIN) Imam Bonjol Padang. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya fluktuasi profitabilitas BPRS yang diukur melalui ROA serta perubahan DPK, FDR, NPF, dan CAR selama periode 2021–2025. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh DPK, FDR, NPF, dan CAR terhadap ROA, baik secara parsial maupun simultan. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data sekunder yang bersumber dari laporan keuangan BPRS yang dipublikasikan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Sampel penelitian berjumlah 151 BPRS dengan 755 observasi yang dipilih menggunakan teknik *purposive sampling*. Analisis data menggunakan regresi data panel dengan bantuan Stata 17. Model yang terpilih adalah *Fixed Effect Model* (FEM) dengan *cluster-robust standard error*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa DPK berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap ROA dengan koefisien 0,4865 dan nilai signifikansi 0,261. FDR berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap ROA dengan koefisien 0,0019 dan nilai signifikansi 0,364. NPF berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA dengan koefisien -0,2156 dan nilai signifikansi 0,006. CAR berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap ROA dengan koefisien 0,0666 dan nilai signifikansi 0,083. Secara simultan, DPK, FDR, NPF, dan CAR berpengaruh signifikan terhadap ROA dengan nilai F sebesar 3,75 dan nilai signifikansi 0,0061. Nilai *Within R-squared* sebesar 0,1298 menunjukkan bahwa variabel DPK, FDR, NPF, dan CAR mampu menjelaskan variasi ROA sebesar 12,98%, sedangkan 87,02% lainnya dijelaskan oleh faktor lain di luar model penelitian. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengelolaan risiko pembiayaan, khususnya dalam mengendalikan NPF, merupakan salah satu aspek penting dalam menjaga profitabilitas BPRS.

Kata kunci: Dana Pihak Ketiga, *Financing to Deposit Ratio*, *Non Performing Financing*, *Capital Adequacy Ratio*, *Return on Assets*, BPRS.

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING	i
PENGESAHAN TIM MUNAQASYAH	ii
PERNYATAAN KEORISINILAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
ABSTRACT	vii
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	19
C. Batasan Masalah	19
D. Tujuan Penelitian	20
E. Manfaat Penelitian	21
F. Sistematika Penulisan	22
BAB II LANDASAN TEORI	24
A. Teori Intermediasi Keuangan.....	24
B. Credit Risk Theory	27
C. Capital Buffer Theory	29
D. Profitabilitas	32
E. Dana Pihak Ketiga (DPK).....	37
F. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	38
G. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	39
H. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	41
I. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).....	42
J. Korelasi Antar Variabel	44

K. Penelitian Yang Relevan	51
L. Kerangka Pemikiran	52
M. Hipotesis Penelitian	53
BAB III METODE PENELITIAN	55
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	55
B. Populasi dan Sampel	56
C. Sumber Data Penelitian	78
D. Definisi Operasional Variabel	79
E. Teknik Pengumpulan Data	80
F. Teknik Analisis Data	81
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	94
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	94
B. Hasil Penelitian	95
C. Pembahasan Hasil Penelitian	119
BAB V PENUTUP.....	135
A. Kesimpulan	135
B. Saran	137
DAFTAR PUSTAKA	139
LAMPIRAN.....	145

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	51
Tabel 3. 1 Data BPRS Dari OJK.....	57
Tabel 3.2 Pengujian Sampel.....	62
Tabel 3.3 Kriteria Pengambilan Sampel	73
Tabel 3.4 Daftar BPRS Terpilih Sebagai Sampel	74
Tabel 3. 5 Definisi Operasional Variabel.....	79
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif	95
Tabel 4.2 Common Effect Model.....	99
Tabel 4.3 Fixed Effect Model	99
Tabel 4.4 Random Effect Model.....	100
Tabel 4.5 Hasil Uji Chow	101
Tabel 4.6 Hasil Uji Hausman	102
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas	104
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinrarisitas	105
Tabel 4.9 Hasil Uji Heteroskedastisitas	106
Tabel 4.10 Hasil Uji Autokorelasi	108
Tabel 4.11 Hasil Uji Robustnees.....	109
Tabel 4.12 Analisis Regresi Data Panel	111
Tabel 4.13 Hasil Uji t (Persial)	114

Tabel 4.14 Hasil Uji F (Simultan).....	117
Tabel 4.15 Hasil Koefisien Determinasi	118

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Perkembangan ROA BPRS di Indonesia 2021-2025.....	6
Gambar 1.2 Perkembangan FDR 2021-2025	8
Gambar 1.3 Perkembangan NPF 2021-2025	10
Gambar 1.4 Perkembangan CAR 2021-2025.....	13
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	54