

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya merupakan hasil karya tulis ilmiah saya sendiri.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dibidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima ataupun sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 15 Mei 2023



Sintia Nur Azizah

181420087

ABSTRAK

Nama: Sintia Nur Azizah, NIM: 181420087, Judul Skripsi: *Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing To Deposit Ratio (FDR), Dan Cash Ratio (CR) Terhadap Pembiayaan Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia.*

Pembiayaan merupakan fungsi penggunaan dana yang terpenting bagi bank. Tingkat penghasilan dari pembiayaan merupakan tingkat tingkat penghasilan tertinggi bagi bank khususnya bagi bank syariah, faktor internal merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi pembiayaan yang disalurkan, dimana terdapat rasio-rasio keuangan yang dapat menilai kondisi internal perusahaan antara lain CAR, FDR, dan CR. Adanya ketidaksesuaian pada saat kenaikan maupun penurunan antara tingkat pembiayaan dengan beberapa faktor internal tersebut maka perlu adanya penelitian ini untuk mengetahui seberapa besar pengaruh pembiayaan terhadap CAR, FDR, dan CR. Tujuan penelitian ini yaitu untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh CAR, FDR, dan CR terhadap penyaluran pembiayaan.

Perumusan masalah pada penelitian ini yaitu: 1.) Bagaimanakah pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap pembiayaan yang disalurkan pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia? 2.) Bagaimanakah pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap pembiayaan yang disalurkan pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia? 3.) Bagaimanakah pengaruh *Cash Ratio* (CR) terhadap pembiayaan yang disalurkan pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia? 4.) Bagaimanakah CAR, FDR, dan CR secara bersama-sama mempengaruhi pembiayaan yang disalurkan pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia?

Adapun tujuan penelitian ini yaitu: 1.) Untuk menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap pembiayaan yang disalurkan pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia? 2.) Untuk menganalisis pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap pembiayaan yang disalurkan pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia? 3.) Untuk menganalisis pengaruh *Cash Ratio* (CR) terhadap pembiayaan yang disalurkan pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia? 4.) Untuk menganalisis pengaruh CAR, FDR, dan CR secara bersama-sama terhadap pembiayaan yang disalurkan pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia?

Penelitian ini menggunakan metode Uji *Autoregressive Distributed Lag* (ARDL), metode ini digunakan untuk mengetahui regresi linear dalam menganalisis hubungan jangka panjang yang melibatkan adanya uji kointegrasi diantara variabel-variabel times series. Metode ARDL diantaranya uji stasioneritas data, uji derajat integrasi, uji kointegrasi *bound test*, uji model ARDL, dan kemudian ada uji asumsi klasik yang terdiri dari uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas, dan uji autokorelasi.

Hasil pada penelitian ini yaitu CAR dalam jangka pendek maupun jangka panjang tidak berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan, dibuktikan dengan hasil uji jangka pendek yaitu ($0,5484 > 0,05$), dan hasil uji jangka panjang yaitu ($0,5846 > 0,05$). FDR dalam jangka pendek berpengaruh terhadap pembiayaan, sedangkan dalam jangka panjang FDR tidak berpengaruh terhadap pembiayaan, hal tersebut dibuktikan pada jangka pendek sebesar ($0,0292 < 0,05$), sedangkan pada jangka panjang ($0,6004 > 0,05$). CR dalam jangka pendek maupun jangka panjang tidak berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan, dibuktikan dengan hasil uji jangka pendek yaitu ($0,9285 > 0,05$), dan hasil uji jangka panjang yaitu ($0,9299 > 0,05$). Didapatkan model terbaik dari uji Uji *Autoregressive Distributed Lag* (ARDL) adalah model ARDL (4, 0, 3, 0).

Kata Kunci: CAR, FDR, CR, Pembiayaan, BPRS.



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Jendral Sudirman No.30 Serang 42118 Telp. (0254)2003323 Fax. (0254) 200022

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: 1 (satu) Eksemplar	Dekan Fakultas Ekonomi
Hal	: Usulan Munaqasyah	Dan Bisnis Islam
	a.n. Sintia Nur Azizah	UIN SMH Banten
	NIM. 181420087	di -
		Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat Skripsi bahwa Saudari **Sintia Nur Azizah, NIM: 181420087** dengan judul Skripsi "***Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing To Deposit Ratio (FDR), Dan Cash Ratio (CR) Terhadap Pembiayaan Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia***", diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan Skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 07 Juni 2023

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Asti Aini, M.Ak
NIP. 198102192006042002

Muhammad Fadli Azim, M.Si
NIP. 198705312019031010

PERSETUJUAN

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), DAN *CASH RATIO* TERHADAP PEMBIAYAAN PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) DI INDONESIA

Oleh:

Sintia Nur Azizah
NIM: 181420087

Menyetujui,

Pembimbing I,



Astr Aini, M.Ak
NIP. 198102192006042002

Pembimbing II,



Muhamad Fadli Azim, M.Si
NIP. 198705312019031010

Mengetahui,

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr.Hj.Nihayatul Maskuroh, M.Si
NIP.196402121991032003

Ketua
Jurusan Perbankan Syariah



Henny Saraswati, M.M
NIP. 198511172019032013

PENGESAHAN

Skripsi a.n. Sintia Nur Azizah, NIM. 181420087 yang berjudul “**Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Financing To Deposit Ratio (FDR)*, Dan *Cash Ratio (CR)* Terhadap Pembiayaan Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia**” telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 19 Juni 2023, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 25 Juni 2023

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota



Dr. Budi Sudrajat, M.A
NIP. 197403072002121004

Sekretaris Merangkap Anggota



Najmi Hilalliaty, M.Pd
NIP. 199004052020122009

Anggota-anggota,

Penguji I



Ratu Humaemah, S.Hum., M.Si
NIP. 198003102011012008

Penguji II



Ma'mun Nawawi, M.E
NIP. 199303022019031009

Pembimbing I



Asti Aini, M.Ak
NIP. 198102192006042002

Pembimbing II



Muhamad Fadli Azim, M.Si
NIP. 198705312019031010

PERSEMBAHAN

*Penulis mempersembahkan skripsi ini untuk kedua Orang Tua,
Ayahanda Embad Subadri
dan Ibunda Nurhayati
tercinta yang telah mendidik serta selalu mencurahkan
rasa kasih sayangnya hingga saat ini,
pengorbanan keduanya
tak sanggup untuk dibalas dengan apapun
hanya dengan doa yang dapat disanjungkan
Ampunilah dosa-dosa mereka
Berilah kasih sayang pada mereka
Sebagaimana mereka telah mengasihisayangi
Diriku di waktu kecil.. amiin.*

MOTO

إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ
فَاتَّهَىٰ فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَٰئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا
خَالِدُونَ

Artinya: “Orang-orang yang memakan atau (bertransaksi dengan) riba, tidak dapat berdiri, kecuali seperti orang yang berdiri sempoyongan karena kesurupan setan. Demikian itu terjadi dikarenakan mereka berkata bahwa jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Siapapun yang telah sampai kepadanya peringatan dari Tuhannya (menyangkut riba), lalu dia berhenti sehingga apa yang telah diperolehnya dahulu menjadi miliknya dan urusannya (terserah) kepada Allah. Siapapun yang mengulangi (transaksi riba) mereka itulah penghuni neraka, mereka kekal di dalamnya.

(QS. Al-Baqarah ayat 275)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama lengkap Sintia Nur Azizah. Lahir di Lebak tanggal 25 September 1999. Penulis merupakan anak keempat dari 6 bersaudara dari orang tua yang bernama Bapak Embad Subadri dan Ibu Nurhayati, bertempat tinggal di Kampung Cimandiri Laut, RT 002 RW 004, Desa Situregen, Kec. Panggarangan, Kab. Lebak, Provinsi Banten.

Pendidikan yang telah ditempuh penulis dimulai dari SDN 3 Situregen, kemudian melanjutkan pendidikan di MTS MA Cisiih, kemudian melanjutkan pendidikan di MA Daarul ‘Ulum Panyaungan, kemudian penulis melanjutkan pendidikan kejenjang yang lebih tinggi dengan menempuh Studi Strata 1 (S1) dengan program studi Perbankan Syariah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan kesehatan jasmani dan rohani sehingga kita masih tetap bisa menikmati indahnya alam ciptaan-Nya. Sholawat dan salam semoga senantiasa tercurahkan kepada teladan kita Muhammad SAW yang telah menunjukkan kepada kita jalan yang lurus berupa ajaran agama yang sempurna dan menjadi rahmat bagi seluruh alam.

Alhamdulillah berkat usaha dan diiringi doa, akhirnya penulis dapat membuat karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul ***“Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing To Deposit Ratio (FDR), Dan Cash Ratio (CR) Terhadap Pembiayaan Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia”***.

Skripsi ini kemungkinan besar tidak dapat diselesaikan tanpa bantuan dari beberapa pihak. Oleh karenanya penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya, terutama kepada:

1. Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan Saya motivasi untuk saya terus menuntut ilmu.
2. Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.S.I, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan motivasi sehingga saya terus menuntut ilmu.
3. Henny Saraswati, M.M., Ketua Jurusan/ Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah banyak memotivasi dan memberikan

saran-saran yang sangat berarti bagi penulis.

4. Asti Aini, M.Ak, selaku dosen pembimbing I dan Muhamad Fadli Azim, M.Si, selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan dan saran-saran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen UIN SMH Banten, terutama yang telah mengajar dan mendidik penulis selama kuliah di UIN SMH Banten.
6. Perpustakaan UIN SMH Banten, yang telah memberikan tempat dan sumber pengetahuan selama penulisan skripsi ini.
7. Kedua orang tua tercinta Ayahanda Embad Subadri dan Ibunda Nurhayati, terima kasih selalu memberikan kasih sayang, doa, nasehat, atas kesabarannya yang luar biasa dalam setiap langkah hidup penulis, yang merupakan anugerah terbesar dalam hidup. Maaf sampai saat ini penulis belum bisa memberikan yang terbaik dan penulis berharap doa dan harapan yang ayah dan ibu sampaikan disetiap sujud bisa terwujud dan menjadi kekuatan bagi penulis.
8. Kakak-kakak tersayang Ika Yudika, S. Pd, Dede Yuda, Adi Maulana, Dini Maryam, S. Pd serta adik tercinta Zulfi Fahreza terimakasih sudah memberikan doa, semangat, motivasi, dan perhatiannya yang sangat luar biasa kepada penulis.
9. Kepada sahabat-sahabat terbaik saya dari awal kuliah sampai sekarang yaitu Christella, Siti Usatul Puadah, dan Yuyun Yuningsih yang selalu menemani dan mewarnai hari-hari saya selama masa perkuliahan, terimakasih telah berbagi semangat, motivasi, pembelajaran dan kebersamaan sehingga penulis bisa sampai pada titik ini.
10. Kepada sahabat seperjuangan semasa bimbingan yaitu Siva Nurhaliza, Lilah Muhlisoh, dan Lilis Cahyati yang selalu menghibur, memberikan motivasi, semangat dan selalu menjadi tempat keluh kesah dalam

penyusunan skripsi ini, penulis ucapkan terimakasih dan semoga kita sama-sama dilancarkan sampai akhir.

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, sehingga penulis sangat membutuhkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

Serang, 15 Mei 2023

Sintia Nur Azizah
181420087

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GRAFIK	xvii
DAFTAR DIAGARAM	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah.....	11
C. Batasan Masalah	12
D. Rumusan Masalah.....	13
E. Tujuan Penelitian	13
F. Manfaat Penelitian	14
G. Penelitian Terdahulu	16
H. Kerangka Pemikiran	25
I. Hipotesis	27
J. Metodologi Penelitian	29

	K. Sistematika Penulisan	32
BAB II	KAJIAN TEORITIS	34
	A. Landasan Teori	34
	B. Hubungan Antar Variabel.....	61
BAB III	METODE PENELITIAN.....	64
	A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	64
	B. Populasi dan Sampel Penelitian	65
	C. Metode Penelitian	67
	D. Teknik Pengumpulan Data.....	68
	E. Teknik Analisis Data	69
	F. Definisi Operasional Variabel	80
BAB IV	PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN.....	84
	A. Gambaran Umum Objek Penelitian	84
	B. Deskripsi Data.....	92
	C. Temuan Hasil Penelitian.....	102
	D. Pembahasan	116
BAB V	PENUTUP	121
	A. Kesimpulan	121
	B. Saran	123
	DAFTAR PUSTAKA.....	124
	LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	128

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.2 Kerangka Pemikiran	27
-------------------------------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rasio Keuangan BPRS di Indonesia	8
Tabel 1.2 Penelitian Terdahulu Yang Relevan	17
Tabel 3.1 Time Line Penelitian	65
Tabel 3.2 Pengambilan Keputusan Uji Durbin Watson.....	80
Tabel 3.3 Operasional Variabel Penelitian	81
Tabel 4.1 Data Jumlah Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Di Indonesia	85
Tabel 4.2 Data CAR Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Periode 2012-2021	93
Tabel 4.3 Data FDR Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Periode 2012-2021	95
Tabel 4.4 Data CR Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Periode 2012-2021	98
Tabel 4.5 Komposisi Pembiayaan Yang Diberikan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).....	100
Tabel 4.6 CAR, FDR, CR dan Pembiayaan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Periode 2012-2021.....	102
Tabel 4.7 Hasil Uji Akar Unit dengan Metode ADF Test	103
Tabel 4.8 Hasil Uji Akar Unit dengan Metode ADF Test	105
Tabel 4.9 Hasil Uji Akar Unit dengan Metode ADF Test	105
Tabel 4.10 Hasil Uji kointegrasi	106
Tabel 4.11 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov Smirnov.....	107
Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolinearitas	108
Tabel 4.13 Hasil Uji Glejser Heterokedastisitas.....	109
Tabel 4.14 Hasil Uji Autokorelasi Durbin Watson	110
Tabel 4.15 Hasil Uji Autokorelasi Run Test	111

Tabel 4.16 Hasil Uji Estimasi Model ARDL.....	112
Tabel 4.17 Hasil Uji Estimasi Jangka Pendek	113
Tabel 4.18 Hasil Uji Estimasi Jangka Panjang	114

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Jumlah BPRS Tahun 2012-2021	5
Grafik 1.2 Komposisi Pembiayaan Yang diberikan (BPRS) di Indonesia	7

DAFTAR DIAGRAM

Diagram 1.1 Perkembangan Jumlah Perbankan Syariah	4
---	---