

**SKRIPSI**

**PENGARUH CAR, FDR DAN BOPO TERHADAP TINGKAT NPF BPRS  
DI JAWA BARAT PERIODE 2020-2024**



**Oleh:**

**NURMALITA HAPSARI**

**NIM. 212311008**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA AL GHAZALI  
CILACAP  
2025**

**SKRIPSI**

**PENGARUH CAR, FDR DAN BOPO TERHADAP TINGKAT NPF BPRS  
DI JAWA BARAT PERIODE 2020-2024**

Diajukan untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar sarjana ekonomi pada  
Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al-Ghazali

Oleh:

**NURMALITA HAPSARI**

**NIM. 212311008**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA AL GHAZALI  
CILACAP  
2025**

**SKRIPSI**  
**PENGARUH CAR, FDR DAN BOPO TERHADAP TINGKAT NPF BPRS**  
**DI JAWA BARAT PERIODE 2020-2024**

Oleh:

NURMALITA HAPSARI

NIM. 212311008

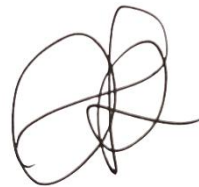
Disetujui Untuk Sidang Skripsi Pada Tanggal:

Pembimbing I

A stylized, handwritten signature in black ink, consisting of a single, elongated, vertical stroke with a small loop at the bottom.

Mutia Pamikatsih, M.E.Sy  
NIDN. 0631058803

Pembimbing II

A complex, handwritten signature in black ink, featuring multiple overlapping loops and a long, horizontal stroke extending to the right.

Rahmat Alhakim, M.E  
NIDN. 0608078104

## SKRIPSI

### PENGARUH CAR, FDR DAN BOPO TERHADAP TINGKAT NPF BPRS DI JAWA BARAT PERIODE 2020-2024

Oleh:

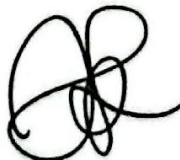
NURMALITA HAPSARI

NIM. 212311008

Disetujui dan Disahkan

- |                                                  |                    |                                                                                                |
|--------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.<br>NIDN. 0631058803 | Pembimbing I       | (.....  )  |
| 2. Rahmat Alhakim, M.E.<br>NIDN. 0608078104      | Pembimbing II      | (.....  ) |
| 3. Suwono, M.Si.<br>NIDN. 0630106503             | Penguji I/Penilai  | (.....  ) |
| 4. Hakim, M.M.<br>NIDN. 0631128903               | Penguji II/Penilai | (.....  ) |

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan  
Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali



Rahmat Alhakim, M.E  
NIDN. 0608078104

## NOTA PEMBIMBING

Hal : Persetujuan Naskah Skripsi  
Lamp : -

Kepada  
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Nahdlatul Ulama  
Al Ghazali Cilacap  
Di –  
Cilacap

**Assalamualaikum Wr. Wb.**

Setelah membaca, mengadakan koreksi dan melakukan perbaikan sebagai mana mestinya, maka kami menyatakan bahwa skripsi saudara :

Nama : Nurmalita Hapsari  
NIM : 212311008  
Fakultas/Prodi : Ekonomi/Ekonomi Pembangunan  
Judul : Pengaruh CAR, FDR dan BOPO Terhadap Tingkat NPF  
BPRS di Jawa Barat Periode 2020-2024

Dengan ini kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah kami setuju dan dapat di ajukan untuk sidang munaqosyah, bersama ini kami kirimkan bersama skripsi tersebut dan semoga dapat segera di munaqosyah kan, atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

**Wassalamualaikum Wr. Wb.**

Pembimbing I

  
Mutia Pamikatsih, M.E.Sy  
NIDN. 0631058803

Pembimbing II

  
Rahmat Alhakim, M.E  
NIDN. 0608078104

## **NOTA KONSULTAN**

Hal : Persetujuan Naskah  
Lamp : -

Kepada  
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Nahdlatul Ulama  
Al Ghazali Cilacap  
Di Cilacap

**Assalamualaikum Wr. Wb.**

Setelah membaca, mengadakan koreksi dan melakukan perbaikan sebagai mana mestinya, maka kami menyatakan bahwa skripsi saudara :

Nama : Nurmalita Hapsari  
NIM : 212311008  
Fakultas/Prodi : Ekonomi/Ekonomi Pembangunan  
Judul : Pengaruh CAR, FDR dan BOPO Terhadap Tingkat NPF BPRS  
di Jawa Barat Periode 2020-2024

Telah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali untuk memenuhi sebagai syarat memperoleh gelar Strata Satu (S-1)

**Wassalamualaikum Wr. Wb.**

Cilacap, 30 September 2025  
Konsultan

  
Dina Prasetyaningrum, M.M.  
NIDN. 0619129101

## PENGESAHAN

Skripsi Saudara

Nama : **NURMALITA HAPSARI**  
NIM : 212311008  
Judul : Pengaruh CAR, FDR dan BOPO Terhadap Tingkat NPF BPRS di Jawa Barat Periode 2020-2024

Telah disidang Skripsi oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap pada hari / tanggal :

**Jum'at, 12 September 2025**

Dan dapat diterima sebagai pemenuhan tugas akhir mahasiswa Program Strata 1 (S.1) Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi pada Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.

Cilacap, 12 September 2025

Dewan Sidang

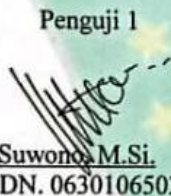
Ketua

  
Dina Prasetyaningrum, M.M.  
NIDN. 0619129101

Sekretaris

  
Hakim, M.M.  
NIDN. 0631128903

Penguji 1

  
Suwono, M.Si.  
NIDN. 0630106503

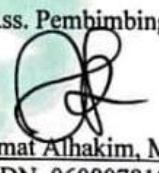
Penguji 2

  
Hakim, M.M.  
NIDN. 0631128903

Pembimbing

  
Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.  
NIDN. 0631058803

Ass. Pembimbing

  
Rahmat Alhakim, M.E.  
NIDN. 0608078104

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi



  
Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.  
NIDN. 0631058803

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini;

Nama : Nurmalita Hapsari

N I M : 212311008

Jurusan : Ekonomi Pembangunan

Fakultas : Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al-Ghazali

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi ini benar-benar merupakan hasil karya saya; bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikran saya, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik yang saya peroleh terkait dengan skripsi ini.

Cilacap, 18 Juli 2025



Nurmalita Hapsari  
NIM. 212311008

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, hidayah, dan kekuatan yang telah diberikan, sehingga skripsi dengan judul *“Pengaruh CAR, FDR, dan BOPO terhadap Non-Performing Financing (NPF) pada BPRS di Jawa Barat”* ini dapat diselesaikan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi.

Menulis skripsi bukan sekadar menyusun kata dan angka. Ia adalah perjalanan — kadang penuh semangat, kadang penuh tanya. Dalam setiap data yang ditelaah, ada harapan agar dunia keuangan syariah menjadi lebih baik; dalam setiap teori yang dicatat, tersimpan keinginan untuk bisa turut memberi sumbangsih bagi negeri. Skripsi ini adalah bagian dari itu: langkah kecil dalam ruang akademik, namun besar dalam niat untuk memahami realitas dan memberikan makna.

Ucapan terima kasih yang tak terhingga penulis sampaikan kepada:

1. Dr. H. A. Luthfi Hamidi, M.Ag., selaku Rektor Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.
2. Ibu Mutia Pamikatsih, M. Esy., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al-Ghazali Cilacap dan dosen pembimbing I yang telah dengan sabar membimbing, mengarahkan, dan memberi masukan selama proses penulisan berlangsung. Kata-kata bijak dan ketelitian Bapak/Ibu menjadi peta di tengah jalan yang berliku.
3. Bapak Rahmat Alhakim, M.E., selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomi, Universitas Nahdlatul Ulama Al-Ghazali

Cilacap dan dosen pembimbing II yang dengan suportif telah menjadi penyeimbang dalam proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas kesabaran dalam mendampingi setiap tahapan revisi dan dorongan moral yang begitu berarti.

4. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al-Ghazali yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan yang sangat bermanfaat selama proses perkuliahan.
5. Kedua orang tua tercinta (Bapak Sukirno & Mama Artimah) serta adikku Naufal Mufid Taqiy, yang dengan doa, cinta, dan keikhlasan tak henti menjadi sumber energi dan keteguhan. Terima kasih telah mempercayai dan menemani langkah ini, bahkan dalam diam.
6. Mba Eki, Alfi, Meisy, Munta, Anggih, yang menjadi tempat bercerita, bertanya, dan berbagi keluh kesah. Tanpa tawa dan diskusi panjang itu, mungkin langkah ini terasa lebih sunyi.
7. Teman-teman kelas Ekonomi Pembangunan Angkatan 2021 yang telah mengisi hari-hari dari awal masuk sampai saat ini.
8. Semua pihak yang telah membantu, baik secara langsung maupun tidak langsung, yang tak bisa penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa karya ini tentu belum sempurna. Kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi penyempurnaan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat, tidak hanya bagi dunia

akademik, tetapi juga bagi pihak-pihak yang berkepentingan dalam pengembangan industri perbankan syariah di Indonesia.

Akhir kata, semoga Allah SWT senantiasa meridai setiap niat baik dan langkah kecil yang kita upayakan.

Cilacap, 18 Juli 2025

Nurmalita Hapsari

## RINGKASAN

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Non-Performing Financing* (NPF) pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Provinsi Jawa Barat selama periode 2020–2024. BPRS dipilih sebagai objek penelitian karena perannya yang signifikan dalam mendukung inklusi keuangan syariah, khususnya bagi pelaku usaha mikro dan kecil, serta karena Jawa Barat merupakan provinsi dengan jumlah dan aset BPRS terbesar secara nasional.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode regresi data panel statis. Variabel independen yang digunakan meliputi CAR, FDR, dan BOPO, serta ditambahkan variabel dummy ukuran bank sebagai variabel kontrol. Hasil analisis menunjukkan bahwa CAR berpengaruh negatif dan signifikan terhadap NPF, BOPO berpengaruh positif dan signifikan, sedangkan FDR tidak berpengaruh signifikan. Secara simultan, ketiga variabel independen tersebut berpengaruh signifikan terhadap NPF.

Temuan ini mengindikasikan bahwa ketahanan modal dapat menurunkan risiko pembiayaan bermasalah, sementara tingkat efisiensi operasional yang rendah cenderung meningkatkan NPF. Sementara itu, tidak signifikannya pengaruh FDR menunjukkan bahwa tingginya penyaluran pembiayaan tidak selalu berdampak langsung terhadap kualitas pembiayaan. Penelitian ini memberikan implikasi bahwa manajemen BPRS perlu memperkuat permodalan dan meningkatkan efisiensi operasional untuk menekan rasio pembiayaan bermasalah.

## **SUMMARY**

*This study aims to examine the effect of the Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), and Operating Expenses to Operating Income (BOPO) on Non-Performing Financing (NPF) at Islamic Rural Banks (BPRS) in West Java Province during the 2020–2024 period. BPRS were selected as the research object due to their significant role in supporting Islamic financial inclusion, particularly for micro and small businesses, and because West Java holds the largest number and asset value of BPRS nationwide.*

*This study employs a quantitative approach using a static panel data regression model. The independent variables consist of CAR, FDR, and BOPO, with an additional dummy variable representing bank size as a control variable. The results indicate that CAR has a negative and significant effect on NPF, BOPO has a positive and significant effect, while FDR shows no significant effect. Simultaneously, all three independent variables have a significant impact on NPF.*

*These findings suggest that stronger capital adequacy can reduce the risk of financing defaults, while lower operational efficiency tends to increase NPF. Meanwhile, the insignificant impact of FDR implies that aggressive financing distribution does not necessarily correlate with the quality of financing. This study implies that BPRS management should focus on strengthening capital and improving operational efficiency to minimize non-performing financing levels.*

## DAFTAR ISI

|                                                               |      |
|---------------------------------------------------------------|------|
| <b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....                      | vii  |
| <b>KATA PENGANTAR</b> .....                                   | viii |
| <b>RINGKASAN</b> .....                                        | xi   |
| <b>SUMMARY</b> .....                                          | xii  |
| <b>DAFTAR ISI</b> .....                                       | xiii |
| <b>DAFTAR TABEL</b> .....                                     | xv   |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....                                | 1    |
| A. Latar Belakang Masalah.....                                | 1    |
| B. Rumusan Masalah .....                                      | 6    |
| C. Tujuan Penelitian .....                                    | 7    |
| D. Ruang Lingkup Penelitian.....                              | 7    |
| E. Manfaat Penelitian .....                                   | 8    |
| <b>BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS</b> ..... | 9    |
| A. Telaah Pustaka .....                                       | 9    |
| 1. Teori Perbankan Prudential.....                            | 9    |
| 2. Teori Manajemen Risiko.....                                | 10   |
| 3. Teori Likuiditas.....                                      | 12   |
| 4. Teori Efisiensi Operasional.....                           | 14   |
| 5. Teori Intermediasi Keuangan.....                           | 15   |
| B. Penelitian Terdahulu .....                                 | 18   |
| C. Kerangka Berpikir.....                                     | 26   |
| D. Pengembangan Hipotesis .....                               | 26   |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....                        | 30   |
| A. Desain Penelitian.....                                     | 30   |
| 1. Jenis Penelitian.....                                      | 30   |
| 2. Lokasi dan Waktu Penelitian .....                          | 30   |
| 3. Populasi.....                                              | 31   |
| 4. Sampel.....                                                | 31   |

|                                             |                                                                                                                                                                                                        |           |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 5.                                          | Sumber Data.....                                                                                                                                                                                       | 32        |
| 6.                                          | Teknik Pengumpulan Data.....                                                                                                                                                                           | 33        |
| B.                                          | Definisi Konseptual dan Operasional Variabel.....                                                                                                                                                      | 33        |
| C.                                          | Teknik Analisis Data.....                                                                                                                                                                              | 35        |
| 1.                                          | Estimasi Regresi Data Panel Statis .....                                                                                                                                                               | 35        |
| 2.                                          | Pemilihan Teknik Estimasi Regresi Data Panel.....                                                                                                                                                      | 37        |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>    |                                                                                                                                                                                                        | <b>39</b> |
| A.                                          | Deskripsi Data Penelitian.....                                                                                                                                                                         | 39        |
| B.                                          | Pemilihan Model Terbaik dan Hasil Estimasi Regresi Data Panel .....                                                                                                                                    | 41        |
| 1.                                          | Persamaan 1 (Pengaruh CAR terhadap NPF) .....                                                                                                                                                          | 41        |
| 2.                                          | Persamaan 2 (Pengaruh FDR terhadap NPF).....                                                                                                                                                           | 46        |
| 3.                                          | Persamaan 3 (Pengaruh BOPO terhadap NPF).....                                                                                                                                                          | 51        |
| 4.                                          | Persamaan 4 (Pengaruh Simultan CAR, FDR dan BOPO terhadap NPF)<br>56                                                                                                                                   |           |
| C.                                          | Pembahasan Hasil & Uji Hipotesis .....                                                                                                                                                                 | 61        |
| 1.                                          | Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap <i>Non-Performing Financing</i> (NPF).....                                                                                                       | 61        |
| 2.                                          | Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap <i>Non-Performing Financing</i> (NPF).....                                                                                                   | 65        |
| 3.                                          | Pengaruh Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Non-Performing Financing</i> (NPF).....                                                                                           | 67        |
| 4.                                          | Pengaruh simultan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR), <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Non-Performing Financing</i> (NPF)..... | 70        |
| <b>BAB V KESIMPULAN DAN IMPLIKASI .....</b> |                                                                                                                                                                                                        | <b>72</b> |
| A.                                          | Kesimpulan .....                                                                                                                                                                                       | 72        |
| B.                                          | Implikasi.....                                                                                                                                                                                         | 73        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                 |                                                                                                                                                                                                        | <b>75</b> |
| <b>LAMPIRAN.....</b>                        |                                                                                                                                                                                                        | <b>78</b> |

## DAFTAR TABEL

|                                                              |    |
|--------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 1. 1 Daftar DPK, Aset & Pembiayaan BPRS Nasional ..... | 1  |
| Tabel 1. 2 Daftar NPF, CAR, FDR dan BOPO BPRS Nasional.....  | 3  |
| Tabel 2. 1 Daftar Penelitian Terdahulu .....                 | 21 |
| Tabel 3. 1 Tabel Waktu Penelitian.....                       | 30 |
| Tabel 3. 2 Daftar BPRS di Provinsi Jawa Barat .....          | 32 |
| Tabel 3. 3 Tabel Definisi Operasional Variabel.....          | 34 |
| Tabel 4. 1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....          | 39 |
| Tabel 4. 2 Hasil Regresi Data Panel (P1-BPRS U).....         | 41 |
| Tabel 4. 3 Hasil Regresi Data Panel (P1- BPRS B).....        | 43 |
| Tabel 4. 4 Hasil Regresi Data Panel (P1- BPRS K).....        | 44 |
| Tabel 4. 5 Hasil Regresi Data Panel (P2- BPRS U).....        | 46 |
| Tabel 4. 6 Hasil Regresi Data Panel (P2- BPRS B).....        | 48 |
| Tabel 4. 7 Hasil Regresi Data Panel (P2- BPRS K).....        | 49 |
| Tabel 4. 8 Hasil Regresi Data Panel (P3- BPRS U).....        | 51 |
| Tabel 4. 9 Hasil Regresi Data Panel (P3- BPRS B).....        | 53 |
| Tabel 4. 10 Hasil Regresi Data Panel (P3- BPRS K).....       | 54 |
| Tabel 4. 11 Hasil Regresi Data Panel (P4- BPRS U).....       | 56 |
| Tabel 4. 12 Hasil Regresi Data Panel (P4- BPRS B).....       | 58 |
| Tabel 4. 13 Hasil Regresi Data Panel (P4- BPRS K).....       | 60 |