

**PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO, FINANCING TO  
DEPOSIT RATIO, NON PERFORMING FINANCING, DAN  
BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL  
TERHADAP RETURN ON ASSET PADA BANK PEMBIAYAAN  
RAKYAT SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2017- 2021**



**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana (S1)  
Dalam Bidang Ekonomi Syariah (ES)**

**Oleh:**

**Muhammad Indra Angga Cahyanto  
NIM: 1820210041**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
TAHUN 2022**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat: Jalan Conge Ngembalrejo Bae Kotak Pos 51 Kudus 59322 Telp. (0291) 432677 Fax. 441613, 438818  
email: [febi@iainkudus.ac.id](mailto:febi@iainkudus.ac.id), [febi@iainkudus.ac.id](mailto:febi@iainkudus.ac.id)  
website: [www.iainkudus.ac.id](http://www.iainkudus.ac.id)

**PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI**

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi Saudara:

Nama : Muhammad Indra Angga Cahyanto  
NIM : 1820210041  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Prodi : Ekonomi Syariah  
Judul Skripsi : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio, Financing to Deposit Ratio, Non Performing Financing*, Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap *Return On Asset* Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Periode 2017 – 2021.

Benar-benar telah melalui proses pembimbingan dengan pembimbing sejak 18 November 2021 sampai dengan 15 September 2022 dan disetujui untuk dapat dilanjutkan ke proses munaqosah.

Kudus, 15 September 2022  
Dosen Pembimbing

**Dr. Siti Amaroh, S.E., M.Si**  
**NIP. 197405052003122002**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jalan Conge Ngembalrejo Bae Kotak Pos 51 Kudus 59322 Telp.  
(0291) 432677 Fax. 441613, 438818 email: [febi@iainkudus.ac.id](mailto:febi@iainkudus.ac.id),  
[febi@iainkudus.ac.id](mailto:febi@iainkudus.ac.id), website: [www.iainkudus.ac.id](http://www.iainkudus.ac.id)

**PENGESAHAN MUNAQOSAH**

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi

Saudara:

Nama : Muhammad Indra Angga Cahyanto

NIM : 1820210041

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Prodi : Ekonomi Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, *Financing to Deposit Ratio*, *Non Performing Financing*, Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap *Return On Asset* Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Periode 2017 – 2021.

Telah diujikan pada 04 Oktober 2022 dan dinyatakan **LULUS** dalam Ujian Majelis Munaqosah Skripsi, sehingga dapat dilakukan Yudisium Sarjana.

| NAMA                                                                                     | TANGGAL    | TANDA TANGAN |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| <b><u>Dr. Muhaimin, M.H.I.</u></b><br>NIP. 197506202005011007<br>Ketua/Penguji I         | 13-10-2022 |              |
| <b><u>Suhadi, S.E., M.S.A.</u></b><br>NIP. 197508062009011008<br>Ketua/Penguji II        | 12-10-2022 |              |
| <b><u>Aryani Muhtar Kusuma, M.Si.</u></b><br>NIP. 199304272019032025<br>Sekretaris       | 13-10-2022 |              |
| <b><u>Dr. Siti Amaroh, S.E., M.Si</u></b><br>NIP. 197405052003122002<br>Dosen Pembimbing | 18-10-2022 |              |
| <b><u>H. Wahibur Rokhman, S.E., M.Si., Ph.D.</u></b><br>NIP. 197310282002121002<br>Dekan | 24-10-2022 |              |

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, saya :

Nama : Muhammad Indra Angga Cahyanto

NIM : 1820210041

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini :

1. Seluruhnya merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan keperluan apapun; dan
2. Tidak berisi material yang pernah ditulis orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan dalam penulisan skripsi ini.

Saya bersedia menerima sanksi apabila di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran pernyataan saya ini.

Kudus, 15 September 2022

ng menyatakan,



Muhammad Indra Angga Cahyanto

NIM. 1820210041

## MOTTO

Yang sudah berlalu, untuk pelajaran. Persiapkan hari ini, untuk hari esok.



## PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan setulus hati sebagai bentuk rasa syukur dan terima kasih saya kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat, petunjuk, rizqi, dan hidayahnya dimana peneliti berproses untuk menjadi lebih baik sampai akhir hayat.
2. Diri saya sendiri yang telah mengeksplorasi ilmu yang telah saya dapat, sehingga mampu menyelesaikan skripsi ini.
3. Orang tua, Bapak Darmono dan Ibu Muntinah yang selalu memberikan do'a kepada anak pertamanya ini untuk menjadi pribadi yang lebih baik, berguna bagi nusa dan bangsa. Dan selalu mendukung langkah anaknya untuk membanggakan nama keluarga. Tak luput juga kepada adikku Indri Zahra Kurniasari dan Najwa Khaira Wilda yang menjadikan diriku sosok panutan mereka.
4. Pacar saya Annisa Novelia Trisna yang selalu mensupport dan mendukung saya dengan penuh, dimana saya lelah, capek, dan putus asa, tetap diingatkan dan ditemani walaupun terkadang saya susah diatur untuk mengerjakan skripsi ini.
5. Kawan-kawan seperjuangan yang saling bantu membantu tercapainya skripsi ini Syarif, Bella, Ifu, Emil, Nadia, Dian, Rizqy, dan masih banyak lagi.
6. Kawan-kawan ES-B yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.
7. Saudaraku Menwa-Yudha42, dan Saudara Ma-Men (Annan, Rizka, Angga, Fahmi) sahabat dari SMA yang selalu mendukung menjadi orang yang lebih baik.
8. Semua pihak yang mendoakan dan memberikan semangat kepada saya. Saya bisa mengucapkan terima kasih dan selalu mendoakan kepada akalian diberikan kesehatan, kebahagiaan, kemudahan dalam segala urusan, dan dilimpahkan rizkqi yang melimpah, Amiin.

# PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

| Konsonan Tunggal        |        |                     |                      |           |              | Vokal         |             |
|-------------------------|--------|---------------------|----------------------|-----------|--------------|---------------|-------------|
| ب                       | B/b    | ش                   | Sy/sy                | ل         | L/l          | ا             | tanpa tanda |
| ت                       | T/t    | ص                   | Ṣ/ṣ                | م         | M/m          | آ             | A/a         |
| ث                       | Ṣ/ṣ    | ض                   | Ḍ/ḍ                  | ن         | N/n          | إ             | I/i         |
| ج                       | J/j    | ط                   | Ṭ/ṭ                  | و         | W/w          | أ             | U/u         |
| ح                       | H/h    | ظ                   | Z/z                  | ه         | H/h          | Mādd          |             |
| خ                       | KH/kh  | ع awal              | ‘A/‘a                | ء akhir   | A’/a’        | بَا           | Bā          |
| د                       | D/d    | ع akhir             | A’/a’                | ء awal    | A/a          | بِي           | Bī          |
| ذ                       | Ḍ/ḍ    | غ                   | G/g                  | ي         | Y/y          | بُو           | Bū          |
| ر                       | R/r    | ف                   | F/f                  | Tasydīd   |              | Yā’ nisbah    |             |
| ز                       | Z/z    | ق                   | Q/q                  | أَبْ      | abb          | فَلَكِي       | falakiy     |
| س                       | S/s    | ك                   | K/k                  | رَبْ      | rabb         | عَالَمِي      | ‘ālamīy     |
| ‘Ain/Hamzah di Belakang |        | ‘Ain/Hamzah di-waqf |                      | الْ       |              | Vokal Rangkap |             |
| قَرَع                   | qara’a | الْفُرُوعُ          | al-furū’             | الْقَمَرُ | al-qamar     | غَيْرِي       | gairī       |
| قَرَأَ                  | qara’a | الْقَضَاءُ          | al-qaḍā’             | الشَّمْسُ | al-syams     | سَيِّ         | syai’un     |
| Kata Majemuk dirangkai  |        |                     | Kata Majemuk dipisah |           |              | Tā’ Marbuṭah  |             |
| جَمَالُ الدِّينِ        |        | Jamāluddīn          | جَمَالُ الدِّينِ     |           | Jamāl al-Dīn | سَاعَةٌ       | sā’ah       |

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Segala puji syukur atas kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Financing to Deposit Ratio, Non Performing Financing, Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap Return On Asset Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Periode 2017 – 2021.”** dengan lancar. Sholawat serta salam selalu dihanturkan kepada Nabi Muhammad SAW yang mana telah mengantarkan kitadari zaman jahiliyah menuju zaman islamiyah.

Tujuan penulisan skripsi ini adalah sebagai salah satu syarat wajib guna mendapatkan gelas Strata Satu. Tanpa adanya dukungan, bimbingan, bantuan, do'a dari semua pihak tugas skripsi ini mungkin tidak terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Abdurrahman Kasdi, Lc., M.Si. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Kudus.
2. Selaku H. Wahibur Rokhman, S.E., M.Si., Ph.D. Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis islam IAIN Kudus.
3. Ibu Dosen Siti Amaroh,S.E.,M.Si, beliau yang telah yang bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak Dosen Dr. Bayu Tri Cahya, M.Si. walaupun beliau bukan Dosen Pembimbing saya, tapi saya diarahkan bagaimana menyelesaikan tugas skripsi ini dengan baik dan benar.
5. Bapak Nur Said, M.Ag selaku Kepala Perpustakaan IAIN Kudus serta karyawan yang telah memberikan pelayanan perpustakaan yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ayah dan Ibuku tercinta dan tersayang yang telah merawat, mendidik, dan memberikan kasih sayang yang tak terhingga kepada penulis.
7. Pacar saya yang selalu hadir dalam setiap proses, mendukung saya, mensupport saya dikala saya sedang terpuruk.
8. Teman-teman ES-B 2018 yang sedang berjuang dan sama-sama memberikan motivasi dalam menyelesaikan skripsi.
9. Semua pihak yang telah membantu penulis, yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu

Penulis menyadari bahwasanya penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, semua kritikan dan saran sangat

dibutuhkan oleh penulis. Penulis berharap, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan para pembaca pada umumnya.

Kudus, 15 September 2022



**Muhammad Indra Angga Cahyanto**  
**NIM. 1820210041**

