

**PENGARUH BIAYA OPERASIONAL DAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS
PADA LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH ASRI
TULUNGAGUNG**

SKRIPSI



**Oleh:
Annisatul Khusna
NIM. 3223113013**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
TULUNGAGUNG
2016**

**PENGARUH BIAYA OPERASIONAL DAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS
PADA LKS ASRI TULUNGAGUNG**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Strata Dalam Keilmuan Perbankan Syariah



Oleh:
Annisatul Khusna
NIM. 3223113013

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
TULUNGAGUNG
2016**

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul “**Pengaruh Biaya Operasional Dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas Pada Lembaga Keuangan Syariah ASRI Tulungagung**” yang ditulis oleh Annisatul Khusna, NIM. 3223113013 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.

Tulungagung, 29 Juni 2016

Pembimbing,

Lantip Susilowati, S.Pd., M.M.
NIP. 19771112 200604 2 002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Muhamad Aqim Adlan, M.E.I.
NIP. 19740416 200801 1 008

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH BIAYA OPERASIONAL DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS PADA LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH ASRI TULUNGAGUNG

SKRIPSI

Disusun Oleh:
ANNISATUL KHUSNA
NIM. 3223113013

Telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 29 Juni 2016 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Gelar Sarjana Strata Dalam Keilmuan Perbankan Syariah (S.E., Sy.)

Dewan Penguji

Tanda Tangan

Ketua Penguji:
Yusuf Bachtiar, S.S., M.Pd.
NIP. 19710616 200710 1 001

.....

Penguji utama:
Sri Eka Astutiningsih, S. E., M.M.
NIP. 19690827 200003 2 001

.....

Sekretaris/Penguji:
Lantip Susilowati, S.Pd., M.M.
NIP. 19771112 200604 2 002

.....

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Tulungagung

H. Dede Nurohman, M. Ag.
NIP. 19711218 200212 1 003

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Annisatul Khusna
NIM : 3223113013
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : Perbankan Syariah
Semester : X (Sepuluh)

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi/karya tulis yang berjudul **“Pengaruh Biaya Operasional dan Pembiayaan Bermasalah terhadap Profitabilitas pada Lembaga Keuangan Syariah ASRI Tulungagung”** ini merupakan hasil karya saya sendiri, bebas dari unsur plagiasi. Tulisan pendapat dan tulisan orang lain ditunjuk sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah yang berlaku.

Apabila terbukti atau dapat dibuktikan bahwa karya tulis ini mengandung unsur plagiasi dan bentuk-bentuk peniruan lain yang dianggap melanggar peraturan, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Tulungagung, 15 Juni 2016
Yang membuat pernyataan

Annisatul Khusna
NIM. 3223113013

MOTTO

يَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدِينِنَا إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ ...

“Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu’amalah tidak secara tunai (seperti jual-beli, utang-piutang, sewa menyewa dan sebagainya) untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya...” (QS. Al-Baqarah: 282).¹

يَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ
تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ ...

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu....” (QS. An-Nisa’: 29).²

¹ Departemen Agama RI, *Al-Qur’an dan Terjemahannya*, (Semarang: Toha Putra, 2005), hal. 48

² *Ibid*, hal. 83

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan ketekunan dalam mengerjakan skripsi ini, penulis mempersembahkan skripsi ini kepada:

Almamaterku, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Tulungagung.

Kedua orang tuaku Bapak Sulani dan Ibu Alfiyah yang telah memberikan bantuan moral maupun materiil, sehingga dapat menuntut ilmu hingga ke jenjang yang lebih tinggi. Terimakasih atas cinta dan kasih sayang dan pengorbanan yang tidak akan pernah terbalaskan.

Terimakasih untuk Ibu Sri Eka Astutiningsih, S.E., M.M., Ibu Dosen yang sudah bersedia menjadi wali studiku selama menempuh bangku perkuliahan. Ibu keduku di kampus yang telah banyak membantu dan memberikanku banyak motivasi disaat harus bangkit melanjutkan kuliah kembali pasca kecelakaan.

Terimakasih untuk Ibu Lantip Susilowati, S.Pd., M.M. yang telah banyak membantu dan dengan sabar memberikan arahan serta bimbingan dalam proses pengerjaan skripsi sampai karya tulis ini selesai.

Terimakasih untuk saudara-saudaraku tersayang, Abang Lukman Alfaelani dan Mbak Dwi Ratna Wati, serta adikku tersayang Nia Agustiani yang telah memberi kehangatan dalam keluarga kecilku dan selalu memberikan motivasi dalam penyelesaian skripsi ini. Untuk si bungsu, "jadilah orang hebat yang lebih dari kakak-kakakmu & keep optimis".

Terimakasih untuk keponakanku si kecil Nanda dan Sukma yang turut memberi warna dalam pengerjaan skripsi ini, semoga kelak bisa menjadi anak yang mebanggakan kedua orangtua, bagi Agama, dan Negara.

Terimakasih untuk sahabat-sahabatku seperjuangan selama 2 tahun, PS-A angkatan 2011 dan telah memberikan motivasi pasca kecelakaan sehingga aku masih bertahan hingga lulus kuliah.

Terimakasih banyak juga untuk sahabat-sahabat baruku yang bersedia menerima dan menyambut hangat kehadiranku, adikelas Perbankan Syariah angkatan 2012.

Terimakasih untuk keluarga keduku yang selalu melengkapi kekuranganku dan selalu mewarnai hari-hariku selama menuntut ilmu, kawan-kawanku sehimpun dan seperjuangan HMI cabang Tulungagung, khususnya kawan-kawan Komisariat Insan Cita Tulungagung.

Terimakasih untuk Bang Zaelani, Bang Gusnur, Bang Munib, Mbak Sanah, dan Mbak Ulul yang selalu memberiku arahan dan memotivasi selama menuntut ilmu di kampus sampai saat ini.

Terimakasih untuk teman seperjuanganku yang selalu bersama-sama saat butuh dan membutuhkan selama beberapa tahun mengenyam pendidikan di kampus tercinta, Fatkhur, Aziz, Sulthon, Faridatul Maisaroh, Faridatul Masruroh, Hesti, Inna, dan Marhaban. Sukses untuk semuanya, Amin.

Terimakasih untuk adik-adikku di komisariat yang turut memberikan warna dan mendukung terselesaikannya penelitian ini, semoga kelak kalian juga bisa lebih sukses dari kakak-kakak kalian yang telah lulus di tahun ini.

Terimakasih untuk sahabatku Azzifathur R., April, dan Binti, meskipun hanya 2 tahun kita dalam 1 kelas namun persahabatan kita tetap forever.

Terimakasih untuk sahabat baruku namun sudah lebih dari keluarga, Anita Purnomosari dan Dini Widya Lestari yang saling memotivasi dan membantu dalam proses pengerjaan skripsi ini hingga selesai.

Terimakasih untuk seseorang yang setia menemaniku dalam suka, duka, dan bersedia melengkapi kekuranganku, terimakasih atas doa dan dukungan yang hingga saat ini masih tercurah untukku.

Dan tidak lupa terimakasih banyak kepada Bapak Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang selalu memberikan bimbingan kepada kami mahasiwa.

PRAKATA

Puji syukur alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT. atas segala karunia-Nya sehingga laporan penelitian ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam semoga senantiasa abadi tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. dan umatnya. Sehubungan dengan selesainya penulisan skripsi ini maka penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
2. Bapak H. Dede Nurohman, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
3. Ibu Dr. Nur Aini Latifah, S.E., M.M. selaku Wakil Dekan Bidang Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
4. Bapak Muhammad Aqim Adlan, M.E.I. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
5. Ibu Sri Eka Astutiningsih, S.E., M.M. selaku wali studi yang telah mendukung terselesaikannya penelitian.
6. Ibu Lantip Susilowati S.Pd.,M.M. sebagai pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penelitian dapat terselesaikan.
7. Segenap Bapak/Ibu Dosen IAIN Tulungagung yang telah membimbing dan memberikanawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.
8. Bapak Drs. Mubadi selaku pimpinan Lembaga Keuangan Syariah ASRI Tulungagung yang telah memberikan izin melaksanakan penelitian.
9. Bapak Leksana Agus Widodo, S.E. selaku manajer Lembaga Keuangan Syariah ASRI Tulungagung yang telah memberikan pengarahan danawasannya dalam penyelesaian penelitian.
10. Seluruh karyawan Lembaga Keuangan Syariah ASRI Tulungagung yang telah mendukung terselesaikannya penelitian ini.

11. Kedua orang tua saya, Bapak Sulani dan Ibu Alfiyah yang telah memberikan dukungan moril serta materil sehingga penelitian ini dapat terselesaikan.
12. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penulisan laporan penelitian ini.

Dengan penuh harap semoga jasa kebaikan mereka diterima Allah SWT dan tercatat sebagai amal shalih. Akhirnya karya ini peneliti suguhkan kepada segenap pembaca, dengan harapan adanya saran dan kritik yang bersifat konstruktif demi perbaikan. Semoga karya ini bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

Tulungagung, 15 Juni 2016

Peneliti,

Annisatul Khusna

DAFTAR ISI

Halaman Sampul Depan.....	i
Halaman Judul.....	ii
Halaman Persetujuan.....	iii
Halaman Pengesahan	iv
Halaman Pernyataan Keaslian.....	v
Motto	vi
Halaman Persembahan	vii
Prakata.....	ix
Daftar Isi.....	xi
Halaman Tabel	xv
Daftar Gambar.....	xvi
Daftar Lampiran	xvii
Abstrak	xviii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi dan Pembatasan Masalah	7
C. Rumusan Masalah	8
D. Tujuan Penelitian.....	9
E. Kegunaan Penelitian.....	9
F. Hipotesis Penelitian.....	11
G. Penegasan Istilah	12
H. Sistematika Pembahasan	13

BAB II LANDASAN TEORI

A. Deskripsi Teori	16
1. Biaya Operasional.....	16
a. Pengertian Biaya	16

b. Klasifikasi Biaya.....	16
c. Biaya Operasional.....	18
d. Tujuan Biaya Operasional	19
2. Pembiayaan Bermasalah.....	22
a. Pembiayaan.....	22
b. Tujuan Pembiayaan.....	23
c. Fungsi Pembiayaan	25
d. Pembiayaan Bermasalah	29
e. Indikasi Kredit Bermasalah	31
f. Faktor-faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah	32
g. Teknik Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	33
3. Profitabilitas	35
4. Koperasi Syariah	36
a. Koperasi	36
b. Koperasi Jasa Keuangan Syariah.....	37
B. Kajian Penelitian Relevan	38
C. Kerangka Konseptual	43

BAB III METODE PENELITIAN

A. Rancangan Penelitian	45
1. Pendekatan Penelitian.....	45
2. Jenis Penelitian	45
B. Variabel Penelitian	46
C. Populasi, Sampling, dan Sampel Penelitian	46
1. Populasi Penelitian	46
2. Sampling Penelitian.....	47
3. Sampel Penelitian	47
D. Data dan Sumber Data.....	48
E. Tehnik Pengumpulan Data	48
F. Tehnik Analisis Data	49
1. Uji Normalitas Data.....	49

2. Uji Asumsi Klasik	50
a. Uji Multikolinearitas	50
b. Uji Autokorelasi	51
c. Uji Heteroskedastisitas	51
3. Uji regresi Linier Berganda	52
4. Uji Hipotesis	53
a. Uji Signifikan Parsial (t-Test)	53
b. Uji Signifikan Simultan (F-Test)	54
5. Analisis Koefisien Determinasi	55

BAB IV LAPORAN HASIL PENELITIAN

A. Hasil Penelitian	56
1. Analisis Deskriptif Data	56
a. Profil Lembaga Penelitian	56
b. Deskripsi Data Penelitian	57
2. Pengujian Data	61
B. Pengujian Hipotesis	69
1. Pengujian Secara Parsial dengan t test.	69
2. Pengujian Secara Simultan dengan F test	72
3. Koefisien Determinasi	73

BAB V PEMBAHASAN

A. Pengaruh Biaya Operasional terhadap Profitabilitas pada LKS ASRI Tulungagung periode tahun 2013-2015	75
B. Pengaruh Pembiayaan Bermasalah terhadap Profitabilitas pada LKS ASRI Tulungagung periode tahun 2013-2015	79
C. Pengaruh Biaya Operasional dan Pembiayaan Bermasalah terhadap Profitabilitas pada LKS ASRI Tulungagung tahun 2013 sampai tahun 2015	81

BAB VI PENUTUP

A. Kesimpulan.....85
B. Saran.....86

DAFTAR RUJUKAN87

LAMPIRAN-LAMPIRAN90

DAFTAR TABEL

1. Tabel 4.1 Uji Normalitas Data	61
2. Tabel 4.2 Keputusan Uji Normalitas Data	62
3. Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas	63
4. Tabel 4.4 Keputusan Uji Multikolinearitas.....	64
5. Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi	65
6. Tabel 4.6 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	67
7. Tabel 4.7 Hasil Uji t.....	70
8. Tabel 4.8 Hasil Uji F	72
9. Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	74

DAFTAR GAMBAR

1. Gambar 4.1 Diagram Biaya Operasional	58
2. Gambar 4.2 Diagram Pembiayaan Bermasalah	59
3. Gambar 4.3 Diagram Profitabilitas	60
4. Gambar 4.4 Uji Heterokedastisitas	66

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran:

1. Data tabel Biaya Operasional, Pembiayaan Bermasalah, dan Laba LKS ASRI Tulungagung tahun 2013-2015
2. Diagram Biaya Operasional, Pembiayaan Bermasalah, dan Profitabilitas
3. Hasil Uji SPSS 16.0
4. Tabel t
5. Tabel F
6. Struktur organisasi LKS ASRI Tulungagung
7. Surat Permohonan Izin Penelitian
8. Surat Pernyataan Izin dari Tempat Penelitian
9. Daftar riwayat Hidup
10. Kartu Kendali Bimbingan Skripsi

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “pengaruh biaya operasional dan pembiayaan bermasalah terhadap profitabilitas LKS ASRI Tulungagung” ini ditulis oleh Annisatul Khusna, NIM.3223113013, pembimbing Lantip Susilowati S.Pd., M.M.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pembiayaan yang selalu menjadi ciri dari setiap perusahaan dan pembiayaan bermasalah. Profitabilitas digunakan untuk mengukur efektifitas manajemen berdasarkan hasil pengembalian yang dihasilkan dari pinjaman dan investasi. Antara biaya operasional dan pembiayaan bermasalah terhadap profitabilitas saling memiliki keterkaitan. Dari pengeluaran biaya operasional yang dilakukan oleh pihak lembaga dan tingginya tingkat resiko yang ada dalam setiap pembiayaan yang disalurkan, maka akan dapat mempengaruhi profitabilitas lembaga tersebut karena sebagian besar pendapatan lembaga berasal dari pembiayaan yang disalurkan.

Rumusan masalah dalam penulisan skripsi ini adalah (1) Apakah biaya operasional berpengaruh terhadap profitabilitas LKS ASRI Tulungagung? (2) Apakah pembiayaan bermasalah berpengaruh terhadap profitabilitas LKS ASRI Tulungagung? (3) Apakah biaya operasional dan pembiayaan bermasalah secara bersama-sama berpengaruh terhadap profitabilitas LKS ASRI Tulungagung? Adapun yang menjadi tujuan penelitian ini adalah, untuk menjelaskan pengaruh biaya operasional dan pembiayaan bermasalah terhadap profitabilitas di LKS ASRI Tulungagung.

Dengan memasukkan biaya operasional dan pembiayaan bermasalah sebagai variabel independen dan profitabilitas sebagai variabel dependen. Pendekatan penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif, dengan jenis penelitian asosiatif. Teknik analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda. Dengan populasi atau subyek penelitian berupa laporan keuangan pada LKS ASRI Tulungagung. Data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan data sekunder berupa Laporan Keuangan LKS ASRI Tulungagung dan data primer sebagai pendukung berupa wawancara. Jumlah sampel dalam penelitian ini sebanyak 36 yang berasal dari laporan keuangan bulanan LKS ASRI Tulungagung mulai tahun 2013 sampai tahun 2015.

Hasil dari penelitian secara parsial menyatakan bahwa variabel biaya operasional berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas LKS ASRI Tulungagung dan variabel pembiayaan bermasalah berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas LKS ASRI Tulungagung. Sedangkan hasil dari penelitian secara simultan menyatakan bahwa biaya operasional dan pembiayaan bermasalah secara bersama-sama berpengaruh terhadap profitabilitas LKS ASRI Tulungagung.

Kata kunci: Biaya Operasional, Pembiayaan Bermasalah, dan Profitabilitas

ABSTRACT

Thesis with the title "Effect of the operational costs and the financing problems against profitability in LKS ASRI Tulungagung" is written by Annisatul Khusna, NIM.3223113013, supervising Lantip Susilowati S.Pd., M.M.

This research is motivated by the operational costs has always been a hallmark of every company and the financing problems has always been a hallmark of Islamic banks. Profitability is utilized to measure the effectiveness of management based on results generated from the loan repayment and investment. Both operational costs and financing problems have the mutual relationship to profitability of operating expenses conducted by the institute and the high level of risk that exist in each financing disbursed, it will be able to affect the profitability of these institutions because most of its revenue comes from financial institutions disbursed.

The problem in this thesis are (1) Is the operational costs affect the profitability of LKS ASRI Tulungagung? (2) Is the financing problems affect the profitability of LKS ASRI Tulungagung? (3) Is the operational costs and problem of financing jointly affect the profitability of LKS ASRI Tulungagung? As for the purpose of this study is, to explain the effect about operational costs and Financing Problems against profitability in LKS ASRI Tulungagung

By entering the operating costs and financing problems as the independent variable and profitability as the dependent variable. The research approach used in this study is a quantitative research, with the type of associative research. The analysis technique used is multiple linear regression analysis. With a population or the subject of research in the form of financial statements at LKS ASRI Tulungagung. The data used in this study uses secondary data from Financial Statements LKS ASRI Tulungagung and primary data as a support in the form of interviews. The number of samples in this study were 36 coming from the monthly financial reports LKS ASRI Tulungagung starting in 2013 up to 2015.

The result of research partially states that the variable operational costs have positive and significant effect on profitability of LKS ASRI Tulungagung and variable financing problems did have negative and significant effect on profitability LKS ASRI Tulungagung. While the results of the research simultaneously states that the operational costs and the financing problems jointly affect the profitability of LKS ASRI Tulungagung.

Keywords: Operational Cost, Financing Problems, And Profitability