

**PENGARUH PENDAPATAN, BIAYA, DAN NON PERFORMING  
FINANCING (NPF) TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS**

**(Studi Kasus di KSPS Perambabulan Al-Qomariah Kab. Cirebon)**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk

Memperoleh Gelar Sarjana Syari'ah (S.Sy)

Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam Fakultas Syari'ah



Oleh :

**Nur Yulia Dewi**

**NIM : 59320191**

**KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) SYEKH NURJATI  
CIREBON  
2013M / 1434H**

**PENGARUH PENDAPATAN, BIAYA, DAN NON PERFORMING  
FINANCING (NPF) TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS**

**(Studi Kasus KSPS Perambabulan Al-Qomariyah Kab. Cirebon)**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk  
Memperoleh Gelar Sarjana Syari'ah (S.Sy)  
Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam Fakultas Syari'ah



Disusun oleh:

**Nur Yulia Dewi**

**NIM : 59320191**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) SYEKH NURJATI  
CIREBON  
2013M / 1434H**



**PENGARUH PENDAPATAN, BIAYA, DAN NON PERFORMING  
FINANCING (NPF) TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS**

**(Studi Kasus KSPS Perambabulan Al-Qomariyah Kab. Cirebon)**

**Nur Yulia Dewi  
NIM : 59320191**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) SYEKH NURJATI  
CIREBON  
2013M / 1434H**



**PENGARUH PENDAPATAN, BIAYA, DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS**  
(Study Kasus di KSPS Perambabulan Al-Qomariyah Kab. Cirebon)

**NUR YULIA DEWI**  
(nuryuliadewimepic@yahoo.co.id)

**ABSTRAK**

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui adakah pengaruh Pendapatan secara parsial terhadap Tingkat *Profitabilitas* di KSPS Perambabulan Al-Qomariyah Kab. Cirebon, untuk mengetahui adakah pengaruh antara Biaya secara parsial terhadap Tingkat *Profitabilitas* di KSPS Perambabulan Al-Qomariyah Kab. Cirebon, untuk mengetahui adakah pengaruh antara *Non Performing Financing* (NPF) secara parsial terhadap Tingkat *Profitabilitas* serta untuk mengetahui adakah pengaruh secara simultan antara Pendapatan, Biaya, *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Tingkat *Profitabilitas* di KSPS Perambabulan Al-Qomariyah Kab. Cirebon.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Data diperoleh dari wawancara, study dokumen serta observasi. Data yang diperoleh dianalisis dengan menggunakan uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heterokedastisitas uji autokorealsi, uji determinasi dan uji regresi berganda, serta pengujian hipotesis dengan menggunakan uji F dan uji t.

Hasil penelitian diketahui pengaruh variabel Pendapatan secara parsial terhadap Tingkat *Profitabilitas* sebesar 0,967%, yang berarti Pendapatan berpengaruh terhadap Tingkat *Profitabilitas*. Pengaruh variabel Biaya terhadap Tingkat *Profitabilitas* sebesar -0,962%, yang berarti bahwa Biaya tidak berpengaruh terhadap Tingkat *Profitabilitas*. Pengaruh antara *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Tingkat *Profitabilitas* sebesar 0,014%, yang berarti bahwa *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh terhadap Tingkat *Profitabilitas*. Diketahui juga pengaruh variabel Pendapatan, Biaya dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Tingkat *Profitabilitas* secara simultan sebesar 99,2%, yang berarti Pendapatan, Biaya dan *Non Performing Financing* (NPF) secara simultan berpengaruh secara signifikan terhadap Tingkat *Profitabilitas*.

**Kata Kunci:** Pendapatan, Biaya, *Non Performing Financing* (NPF) dan Tingkat *Profitabilitas*.



NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah  
IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Di

CIREBON

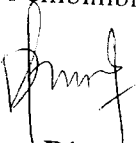
*Assalamu'alaikum, Wr. Wb.*

Setelah melakukan bimbingan, telaahan, arahan dan koreksi terhadap penulisan Skripsi Nur Yulia Dewi, NIM: 59320191, berjudul "Pengaruh Pendapatan, Biaya dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Tingkat Profitabilitas (Study Kasus di KSPS Perambabulan Al-Qomariyah Kab. Cirebon)." Maka kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunagasyahkan.

*Wasalamu'alaikum. Wr. Wb*

Cirebon, 22 Juli 2013

Pembimbing I,



Diana Djuwita, MM

NIP: 19800314 200801 2 018

Pembimbing II,

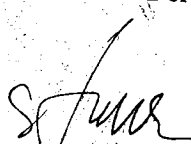


Dr. Ayus Ahmad Yusuf, SE. M.Si

NIP: 19710801 200003 1002

Mengetahui,

Ketua Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam (MEPI)



Sri Rokhlinasari, SE. M. Si

NIP: 19730806 199903 2





**PERSETUJUAN**

**PENGARUH PENDAPATAN, BIAYA, NON PERFORMING FINANCING  
(NPF) TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS**

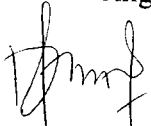
(Study Kasus: di KSPS Perambabulan Al-Qomariyah Kab. Cirebon)

**Disusun Oleh:**

**NUR YULIA DEWI**  
**NIM.59320191**

Menyetujui,

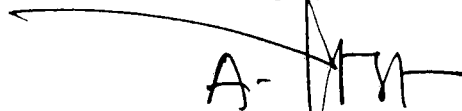
Pembimbing I,



**Diana Djuwita, MM**

**NIP: 19800314 200801 2 018**

Pembimbing II,

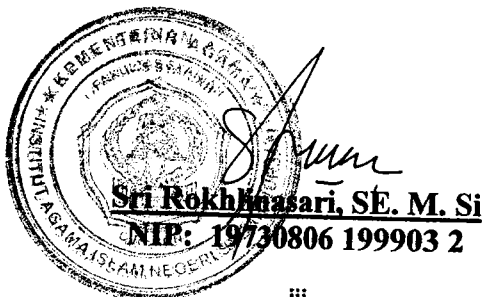


**Dr. Ayus Ahmad Yusuf, SE. M.Si**

**NIP: 19710801 200003 1002**

Mengetahui,

Ketua Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam (MEPI)



**Sri Rokhmawati, SE. M. Si**  
**NIP: 19730806 199903 2**



## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Dengan ini, saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul; “Pengaruh Pendapatan, Biaya, *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Tingkat Profitabilitas (Study Kasus di KSPS Perambabulan Al-Qomariyah - Kab. Cirebon).” Ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dengan khasanah keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya.

Cirebon, 22 Juli 2013

METERAI  
TEMPEL

PAJAK MEMBANGUN BANGSA  
TGL. 20

4D318ABF585864347


ENAM RIBU RUPIAH

6000



DJP

Yang membuat pernyataan,

  
**NUR YULIA DEWI**  
NIM: 59320191



## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Pendapatan, Biaya dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Tingkat Profitabilitas. (Study Kasus di KSPS Perambabulan Al-Qomariyah Kab. Cirebon).” Oleh NUR YULIA DEWI NIM:

- 59320191 telah diujikan dalam sidang munaqosah di Institu Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon, pada tanggal 22 Agustus 2013

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Syariah (S,Sy) pada program Study Ekonomi Perbankan Syariah Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 22 Agustus 2013

### Sidang Munaqasyah

Ketua

Merangkap Anggota

Dr. Aan Jaelani, MAg

NIP. 19750601 200501 1 008

Sekretaris

Merangkap Anggota

H. Juju Jumena, MH

NIP. 19720514 200312 2 003

Penguji I

Ridwan Widagdo, SE. M. Si  
NIP: 19730304 200710 1 002

Penguji II

Drs. H. Syafrudin, M. Ag  
NIP: 19570909 198303 1 003



## **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

Nama lengkap penulis adalah NUR YULIA DEWI. Dilahirkan di Kedungdawa, Kecamatan Kedawung, Kabupaten Cirebon Provinsi Jawa Barat pada Tanggal 17 Juli 1990 dari seorang Ayah yang bernama Doli Susanto dan Ibu yang bernama Ida Farida. Nama panggilan Dewi. Alamat lengkap di Jl. Peldasadawi Ds. Kedungdawa Blok Irigasi RT/RW 01/01 Kabupaten Cirebon Provinsi Jawa Barat

Riwayat pendidikan penulis.

1. SD Negeri I Kedungdawa tahun 1997-2003
2. SLTP Tengah Tani Cirebon Barat II tahun 2003-2006
3. SMK Veteran Cirebon 2006-2009
4. Institus Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon, Jurusan Syari'ah Fakultas Muamalah Ekonomi Perbankan Islam (MEPI) tahun 2009-2013





## **MOTTO**

*Tetaplah menjadi diri sendiri*

*Terus berjuang dan berdoa*

## **PERSEMBAHAN**

*Kesuksesan bukanlah apa yang kita miliki*

*Namun keberanian dan tekak yang kuat untuk terus menjadi yang terbaik .....*

*Nilai terbaik bukanlah target dalam sebuah perjuangan*

*Namun semangat, kerja keras, dan usaha yang sungguh-sungguh.....*

## **SEMANGAT**



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum. Wr.Wb*

*Alhamdulillah hirobbil 'alamin* dengan memanjatkan puji Syukur Kehadirat Illahi rabbi yang telah melimpahkan Rahmat dan Hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ilmiah ini dengan judul “*Pengaruh Pendapatan, Biaya dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Tingkat Profitabilitas (Study Kasus di KSPS Perambabulan Al-Komariyah Kab. Cirebon)*”

Karya ini merupakan salah satu yang harus dipenuhi guna memperoleh gelar sarjana, khususnya dalam bidang Muamalah Ekonomi Perbankan Islam di Institut Agama Islam negeri Syekh Nurjati Cirebon. Pasang surut semangat dan kepercayaan diri mewarnai dalam penulis skripsi ini. Tetapi dengan segala Keagungan Allah SWT penulis mendapat arahan, bimbingan, serta motivasi dari berbagai pihak sehingga skripsi ini dapat selesai pada waktunya. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof.Dr.Maksum Muchtar, M.Ag, selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Achmad Kholiq M.Ag, Dekan Fakultas Syari'ah Muamalah Ekonomi Perbankan Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon

3. Ibu Sri Rokhlinasari, SE, M.Si, selaku ketua jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Diana Djuwita, MM selaku dosen pembimbing II atas bimbingan dan motivasinya.
5. Bapak Dr. Ayus Ahmad Yusuf, SE.M.Si selaku dosen pembimbing II atas bimbingan dan motivasinya.
6. Bapak Drs. Aziz, M.Ag, selaku dosen Muamalah Ekonomi Perbankan Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon. Terimakasih atas motivasinya.
7. Bapak Pandi, SE, selaku Manajer Operasional KSPS Perambabulan Al-Qomariyah Kab. Cirebon.
8. Seluruh karyawan dan staf KSPS Perambabulan al-Komariyah Kab. Cirebon.
9. Dosen-dosen jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon. Terimakasih atas motivasi dan ilmu-ilmu yang telah diberikan.
10. Seluruh karyawan dan staff Fakultas Syari'ah Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
11. Ayah dan Ibu yang telah memberikan dorongan dan kekuatan cintanya. Terimakasih untuk do'a dan kasih sayangmu yang selalu teruntai dan setia mengiringi langkahku setiap waktu.
12. Seluruh keluargaku tercinta atas dukungan dan motivasi.
13. Seseorang yang berarti, terimakasih atas hadirmu.
14. Semua teman-teman seperjuangan di MEPI I-MEPI IV.

15. Cirebon tempatku dilahirkan dan menuntut ilmu, terimakasih untuk semua dan telah menjadi tempat untuk berbagi selama ini baik dalam suka maupun duka.
16. Untuk harapan, cita-cita dan do'a dimasa depanku.
17. Semua pihak yang telah memberikan bantuan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhirnya peneliti menyadari skripsi ini masih belum sempurna, Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga proses pembuatan serta hasil dari skripsi ini dapat bermanfaat bagi saya pribadi dan juga bagi pembaca semuanya.

Cirebon, 22 Juli 2013

Penulis



## DAFTAR ISI

### HALAMAN JUDUL

<b>ABSTRAK .....</b>	<b>i</b>
<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....</b>	<b>vi</b>
<b>MOTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xvii</b>

### BAB I PENDAHULUAN

<b>1 . 1 Latar Belakang .....</b>	<b>1</b>
<b>1 . 2 Perumusan Masalah .....</b>	<b>4</b>
<b>1 . 3 Tujuan Penelitian.....</b>	<b>4</b>



1 . 4	Manfaat Penelitian .....	5
1 . 5	Sistematika Penulisan .....	6

## **BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA BERPIKIR DAN HIPOTESIS**

2.1	Konsep Laporan Keuangan .....	7
2.1.1	Laporan Keuangan .....	7
2.1.1.1	Tujuan Pelaporan keuangan.....	8
2.1.1.2	Pihak-pihak yang Berkepentingan Dengan Laporan Keuangan.....	9
2.1.1.3	Sifat dan Keterbatasan Laporan Keuangan Koperasi	11
2.1.2	Profitabilitas .....	12
2.1.2.1	Keuntungan.....	12
2.1.2.2	Konsep Profitabilitas .....	17
2.1.2.3	Analisis Profitabilitas .....	18
2.1.3	Konsep Pembiayaan.....	22
2.1.3.1	Konsep Syari'ah.....	22
2.1.3.2	Pembiayaan Syari'ah .....	24
2.1.3.3	Unsur-unsur Pembiayaan.....	25
2.1.3.4	Tujuan Pembiayaan .....	27
2.1.3.5	Fungsi Pembiayaan.....	29
2.1.3.6	Jenis-jenis Pembiayaan.....	31

2.1.3.7 Prinsip-prinsip Pembiayaan .....	32
2.1.3.8 Pembiayaan Dengan Prinsip Syari'ah .....	34
2.1.3.9 Klasifikasi Pembiayaan .....	38
2.1.4 Pendapatan .....	40
2.1.4.1 Menurut Akad Pembiayaan .....	40
2.1.4.2 Menurut Teori Akuntansi .....	43
2.1.5 Biaya .....	45
2.1.5.1 Rasio Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional .....	46
2.1.6 Non Performing Financing (NPF) .....	47
2.1.6.1 Jenis-jenis Pembiayaan Bermasalah.....	48
2.1.6.2 Beberapa Penyebab Timbulnya NPF.....	48
2.1.6.3 Teknik Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah (NPF)	50
2.2 Kerangka Pemikiran.....	54
2.3 Kerangka Konseptual .....	58
2.4 Penelitian Terdahulu .....	59
2.5 Hipotesis.....	60
 <b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Objek Penelitian.....	61
3.2 Definisi Operasional Variabel.....	61
3.3 Data Penelitian .....	63
3.4 Waktu Dan Lokasi Penelitian .....	64

3.5 Jenis Dan Sumber Data .....	64
3.6 Populasi Dan Sampel .....	65
3.7 Teknik Pengumpulan Data.....	66
3.8 Teknik Analisis Data.....	66

#### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

4.1 Hasil Penelitian .....	72
4.2 Pembahasan.....	87
4.3 Analisis Ekonomi.....	101

#### **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

5.1 Kesimpulan .....	106
5.2 Saran.....	107

#### **DAFTAR PUSTAKA**

#### **LAMPIRAN**



## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Tabel Operasional Variabel.....	62
Tabel 4.1 Non Performing Financing (NPF) KSPS Perambabulan Al-Komariyah Kab. Cirebon Tahun 2009-2011 .....	80
Tabel 4.2 Tingkat Profitabilitas KSPS Perambabulan Al-Komariyah Kab. Cirebon Tahun 2009-2011 .....	82
Tabel 4.3 Pendapatan, Biaya, Non Performing Financing (NPF) dan Tingkat Profitabilitas KSPS Perambabulan Al-Komariyah Kab. Cirebon Tahun 2009-2011 .....	84
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas.....	87
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolineritas.....	88
Tabel 4.6 Hasil Uji Heterokedastisitas .....	89
Tabel 4.7 Hasil Uji Autokorelasi.....	90
Tabel 4.8 Perhitungan Koefisien Determinasi variabel X1.....	91
Tabel 4.9 Perhitungan Koefisien Determinasi variabel X2.....	92
Tabel 4.10 Perhitungan Koefisien Determinasi variabel X3 .....	93
Tabel 4.11 Perhitungan Koefisien Determinasi variabel X1, X2, X3& Y	94
Tabel 4.12 Analisis Statistik.....	95
Tabel 4.13 Hasil Uji Regresi Berganda.....	96
Tabel 4.14 Hasil Uji Koefisien Regresi (Uji F).....	98
Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Regresi (Uji t).....	99

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skala Predikat Rasio ROA .....	22
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual .....	58
Gambar 2.3 Struktur Organisasi .....	79

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 Uji Normalitas
- Lampiran 2 Uji Multikolinearitas
- Lampiran 3 Uji Heterokedastisitas
- Lampiran 4 Uji Autokorelasi
- Lampiran 5 Uji Regresi Linier Berganda
- Lampiran 6 Neraca KSPS Perambabulan Al-Komariyah Kab. Cirebon Tahun  
2009-2011
- Lampiran 7 Laporan Laba Rugi KSPS Perambabulan Al-Komariyah Kab. Cirebon  
Tahun 2009-2011
- Lampiran 8 Laporan Perkembangan Kredit KSPS Perambabulan Al-Komariyah  
Kab. Cirebon Tahun 2009-2011