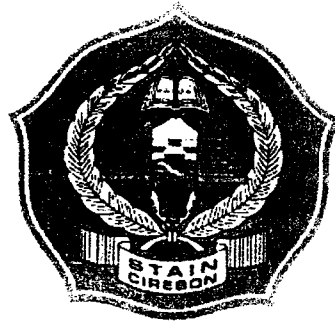


**PENGARUH KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF TERHADAP
TINGKAT RENTABILITAS PERBANKAN SYARI'AH
(Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon)**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I)**



Oleh:

**YAYAH FATHIYAH
NIM : 50530146**

**PROGRAM STUDI EKONOMI PERBANKAN ISLAM (EPI)
JURUSAN SYARIAH
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)
CIREBON
2009M/1431 H**



ABSTRAKSI

Yayah Fathiyah : Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif Terhadap Tingkat Rentabilitas Bank Syariah Mandiri Cirebon (Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon)

Dalam rangka meningkatkan rentabilitas atau profitabilitas maupun pencapaian tujuan yang lainnya, memerlukan pengelolaan sumber dana dan dana yang dipercayakan secara bijak. Prinsip pengelolaan bank adalah bagaimana memperoleh sumber dana sebesar-besarnya dengan biaya dana (*cost of fund*) yang seminimal mungkin, sedangkan disisi lain bagaimana bisa menyalurkan dana dengan memperoleh keuntungan yang semaksimal mungkin.

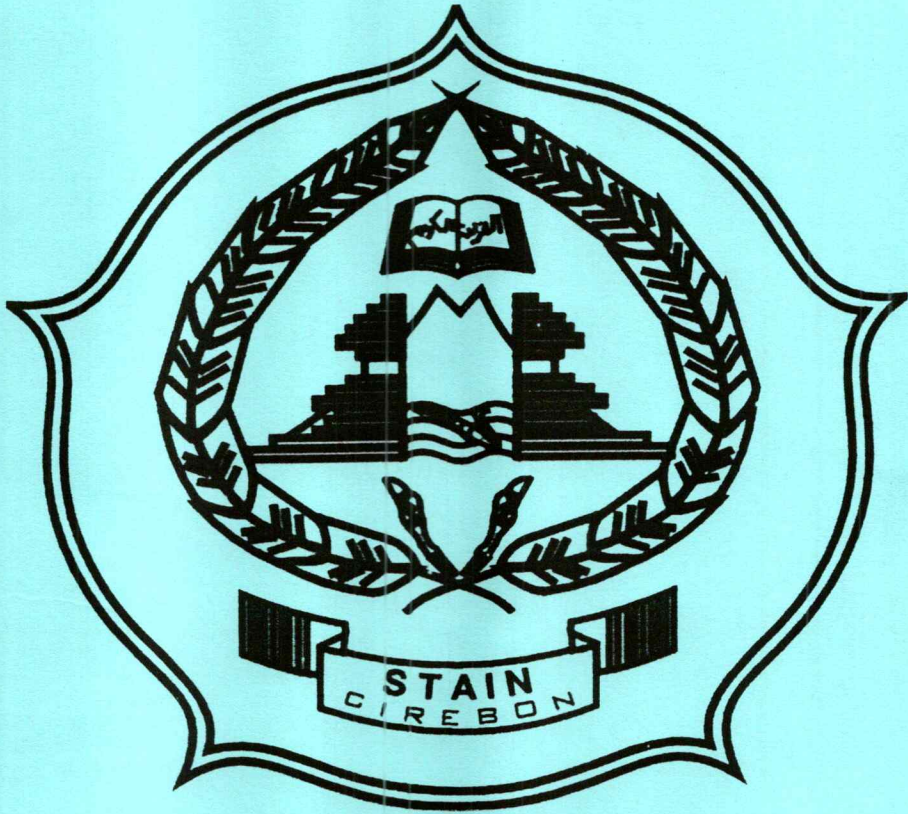
Sumber dan bank (*source of fund*) sebagian berasal dari dana pihak ketiga (DPK) yang terdiri dari giro, tabungan, dan deposit. Sedangkan penyaluran dana bank sebagian besar teralokasi keaktiva produktif yang terdiri dari: simpanan antar bank, surat berharga yang dimiliki, kredit yang diberikan dan penyertaan semakin rendah biaya dana suatu bank akan ada indikasi bahwa bank tersebut dikelola oleh manajemen yang handa. Oleh karena penempatan aktiva berasal dari dana pihak ketiga dan pinjaman, yang mungkin menimbulkan adanya resiko atas penempatan / alokasi dana tersebut maka analisis rasio rentabilitas dengan rumus rasio ROE (*Return On Equity*), adalah alat untuk mencapai tingkat keuntungan bersih yang diterima yaitu laba bersih dibandingkan dengan rata-rata modals.

Tujuan dari penulisan ini adalah untuk mengetahui dan memahami bagaimana gambaran Kualitas Aktiva Produktif pada Syariah Mandiri cabang Cirebon dan gambaran tingkat rentabilitas pada Syariah Mandiri cabang Cirebon, dan seberapa besar pengaruh Kualitas Aktiva Produktif Terhadap Tingkat Rentabilitas Bank Syariah Mandiri Cirebon.

Teknik analisis yang digunakan dalam persetujuan hipotesisnya adalah dengan menggunakan data primer yang diperoleh dari BSM cabang Cirebon, berupa laporan keuangan tahun 2005-2008. Pengumpulan data dengan teknik dokumentasi, kepustakaan, observasi dan wawancara. Data dianalisis dengan menggunakan analisis regresi, koefisien korelasi, product moment, koefisien determinasi, dan analisis regresi linear dengan uji "t"

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kualitas aktiva produktif memberikan kontribusi sebesar 27,71% terhadap rentabilitas, ini menunjukkan bahwa kualitas aktiva produktif (variabel x) berpengaruh positif terhadap rentabilitas (variabel y). Sehingga, laba yang didapatkan oleh bank akan meningkatkan jumlahnya, dan dapat menghasilkan keuntungan yang halal dimasa yang akan datang.

(Kata Kunci : Kualitas Aktiva Produktif, Tingkat Rentabilitas Bank)



PERSETUJUAN

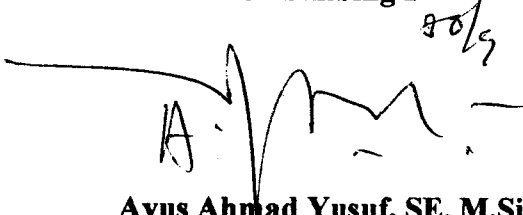
**PENGARUH KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF TERHADAP TINGKAT
RENTABILITAS PERBANKAN SYARIAH
(Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon)**

Oleh :

YAYAH FATHIYAH
NIM : 50530146

Menyetujui :

Pembimbing I



Ayus Ahmad Yusuf, SE. M.Si
NIP. 150 300 935

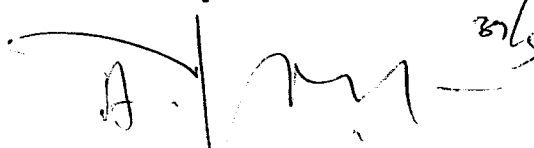
Pembimbing II



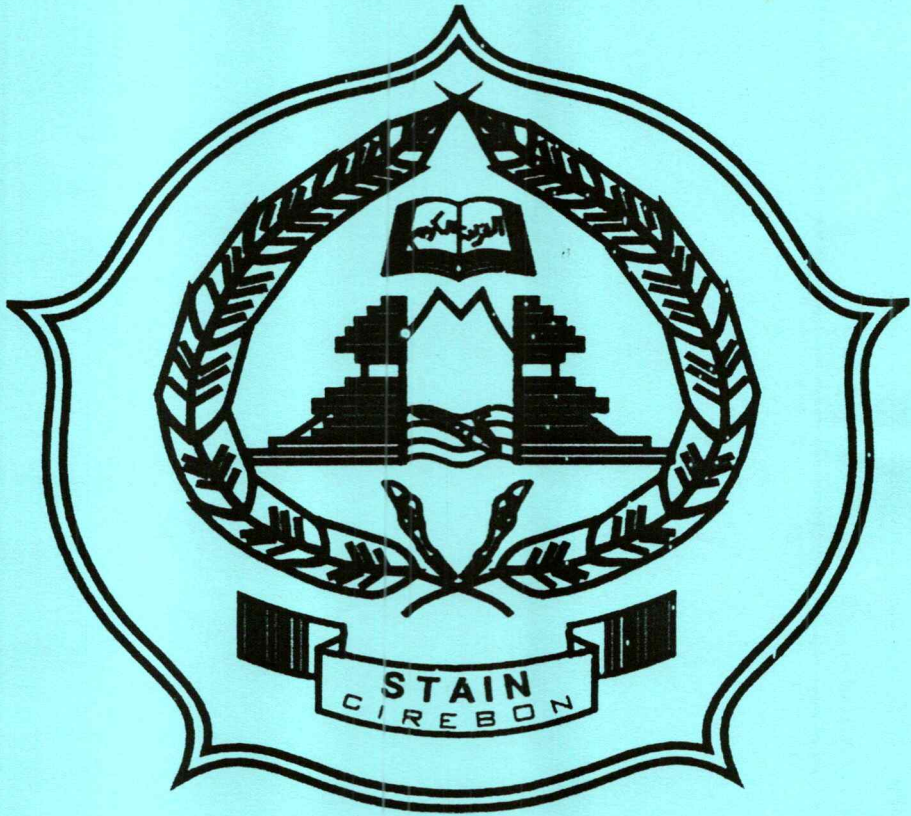
Sri Rokhlinasari, S.E, M.Si
NIP. 150 295 506

Mengetahui :

**Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)
Jurusan Syariah STAIN Cirebon**



Ayus Ahmad Yusuf, SE. M.Si
NIP. 150 300 935



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif Terhadap Tingkat Rentabilitas Perbankan Syariah (Studi kasus pada Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon)**”, oleh Yayah Fathiyah NIM. 50530146, telah diujikan dalam sidang Munaqosyah Jurusan Syariah STAIN Cirebon pada tanggal 24 Oktober 2009.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.

Cirebon, 24 Oktober 2009

Sidang Munaqosyah

Ketua,

Merangkap Anggota



Drs. Wasman, M.A
NIP. 150 250 502

Sekretaris,

Merangkap Anggota

Toto Suharto, S.E, M.Si
NIP. 150 300 936

Anggota,

Penguji I

Toto Suharto, S.E, M.Si
NIP. 150 300 936

Penguji II

Abdul Aziz, M.Ag
NIP. 150 370 325

NOTA DINAS

Kepada Yth:
Ketua Jurusan Syariah
STAIN Cirebon
di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan pembimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari :

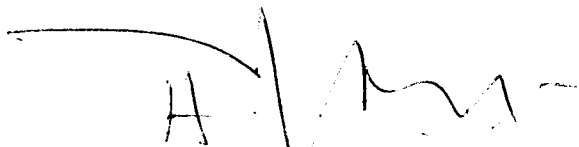
Nama : YAYAH FATHIYAH
NIM : 50530146
Judul Skripsi : **PENGARUH KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF TERHADAP TINGKAT RENTABILITAS PERBANKAN SYARI'AH (Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon)**

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Jurusan Syariah STAIN Cirebon untuk di munaqosyahkan.

wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Cirebon, September 2009

Pembimbing I



Ayus Ahmad Yusuf, SE. M.Si
NIP. 150 300 938

Pembimbing II



Sri Rokhlinasari, S.E. M.Si
NIP. 150 295 506

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmannirohim

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif Terhadap Tingkat Rentabilitas Perbankan Syariah (Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon)**”, beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

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

Cirebon, September 2009

Yang Membuat Pernyataan,



YAYAH FATHIYAH

NIM : 50530146

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama :Yayah Fathiyah
Tempat,Tanggal Lahir : Cirebon, 12 Agustus 1986
Jenis Kelamin : Perempuan
Agama : Islam
Kebangsaan : Indonesia
Alamat : Ds. Sidamulya Blok Maja 11. RT 03/ RW 02 NO.22
Kec.Astanajapura Kab. Cirebon 45181
Nama Orang Tua : -Ayah (Moh. Syafi'i)
-Ibu (Munifah)

Riwayat Pendidikan

1. Tahun 1993 SDN Negeri MertapadaKulon 11
2. Tahun 1999 melanjutkan ke Sekolah Madrasah Tsanawiyah Agama Islam (AI) Mertapakulon
3. Tahun 2002 melanjutkan ke Sekolah Madrasah Aliyah Negeri Buntet Pesantren
4. Tahun 2005 melanjutkan ke Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Cirebon pada Jurusan Program Studi Muamalah Ekonomi Perbankan Islam.

Lembar Persembahan

Apud engkau untuk mempertabahkan mimpi-mimpiku
Dan untuk mengubah kegunatan menjadi syukuran

Telah menyatakan bahwa kalian menyayagiku
Menunjukkan betapa istimewanya cinta itu
Menghapuskan air mata ku kala aku sedih
Dan untuk menenangkan ku saat aku lagi marah

Telah membantu selama dalam perbuatan baik kalian
Mengajari ku bahwa apapun mesti menolong sesama
Memeluk ku dikala senyi dan membisikan padaku
"Aku Sayang Kamu"

Serina kasih keluarga.....
Serina kasih bapak, ibu, ang .n. ang iwan, farkhah
Serina kasih my wonderful best friend a.n. yuzum, jay, siph,
wien, atun
Serina kasih seluruh keluarga besar yayasan "Sikhlas up
Serina kasih tak seluruh anak "C. P. I. 2, J. A. N. 3
Serina kasih atas segala yang kalian lakukan
Untuk kebaikanmu jadinya diriku tanpa kalian

MOTTO

Hidup adalah tantangan

Selasai dengan satu tantangan

Datang tantangan berikutnya

Tantangan itu membuat kita lebih dewasa dan bijak

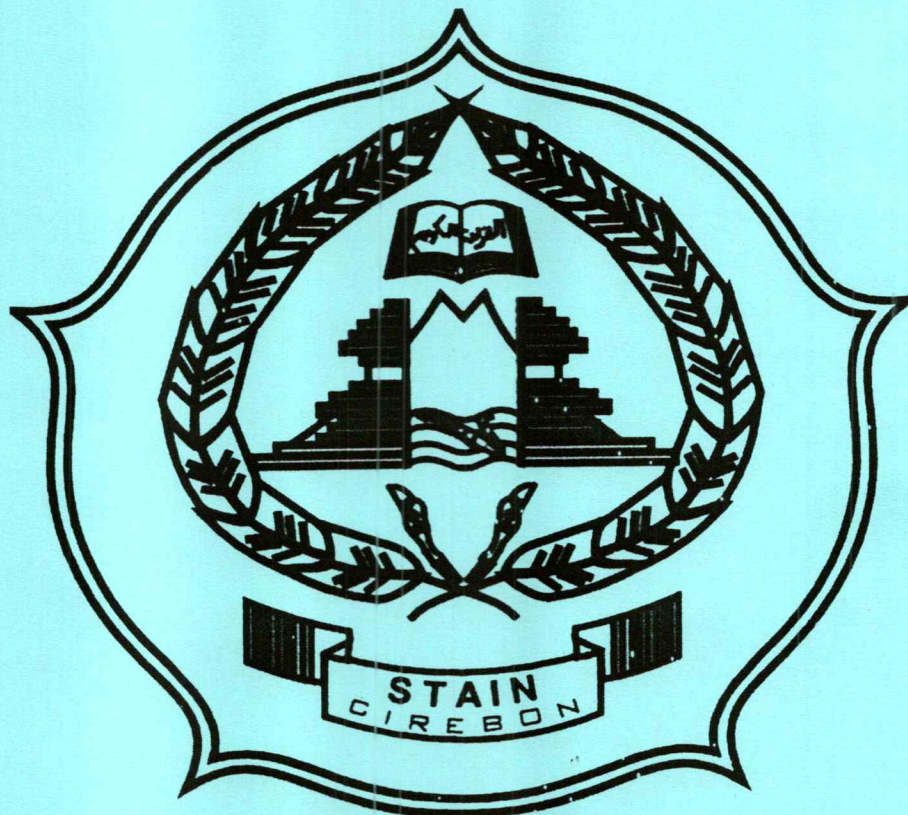
Walaupun datang itu ingin membuat kita menyerah

*..... Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan
apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan) kerjakanlah dengan
sungguh-sungguh (urusan) yang lain*

(Q.S. Al-An'am : Surah 67)

*..... Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah
keadaan suatu kaum, sehingga mereka mengubah apa yang ada di dalam
diri mereka sendiri.....*

(Q.S. Al-Baqarah : 153)



KATA PENGANTAR

Tiada kata yang paling indah melainkan ungkapan *Bismillaah* sebagai pembuka segala gerak dan langkah, Alhamdulillah sebagai ungkapan rasa syukur kepada Allah SWT karena tiada sesuatu apapun melainkan dari pada-Nya dan hanya akan kembali menghadap kepada-Nya. Atas rahmat-nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif Terhadap Tingkat Rentabilitas Perbankan Syariah (Studi kasus pada Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon)”** . Shalawat dan salam semoga selalu tercurah kepada Rasulullah SAW, yang senantiasa membawa umatnya dari kegelapan menuju cahaya kebenaran.

Selanjutnya penulis mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat :

1. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si., sebagai sekaligus ketua prodi EPI(Ekonimi Perbankan Islam) sekaligus Pembimbing I, dan Ibu Sri rokhlinasari , SE, M.Si sebagai Pembimbing II yang selama ini telah memberikan motivasi, dan saran konstruksi dalam penyusunan skripsi ini.
2. Ketua STAIN Cirebon, Prof. Dr. H. M. Imron Abdullah, M.Ag.
3. Ketua Jurusan Syariah STAIN Cirebon, Drs. Wasman, M.A.
4. Pemimpin Cabang Bank Syariah Mandiri Cirebon Bapak Edhi Mulyono ,khusus nya Bapak Mahbub yang selalu memberikan informasi selama penelitian , dan seluruh staf bank syariah mandiri cabang cirebon yang selalu membantu penulis selama melaksanakan penelitian.

7. Bapak, Ibu dan Keluarga yang telah membantu Penulis selama studi, baik moril maupun materilnya.
8. Teman-Teman Mahasiswa/i STAIN Cirebon yang selalu penulis rindukan, tetaplah selalu menjaga tali silaturahmi persaudaraan kita.

Penulis berharap saran dan kritik yang konstruktif atas skripsi ini tidak terhenti, sehingga kelak skripsi ini dapat digunakan sebagai literatur penelitian bagi yang membutuhkan. Kesalahan dan kekurangan sekecil apapun sepenuhnya akan menjadi tanggung jawab penulis. Akhirnya, penulis memanjatkan doa ke haribaan Allah SWT., semoga segala amal shaleh kita semua mendapatkan ridha-Nya. Amin..

Cirebon, 2 Oktober 2009

Penulis

YAYAH FATHIYAH
NIM : 50530146



DAFTAR ISI

ABSTRAK -----	i
KATA PENGANTAR -----	ix
DAFTAR ISI -----	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah -----	1
1.2. Perumusan Masalah -----	4
1.3. Tujuan Penelitian -----	5
1.4. Kerangka Pemikiran -----	6
1.5. Hipotesis -----	11
1.6. Sistematika Penulisan -----	
BAB II TINJAUAN TEORITIS	
2.1. Tinjauan Umum Kualitas Aktiva Produktif-----	13
2.1.1 Definisi Aktiva Produktif-----	13
2.1.2 Jenis Aktiva Produktif Bank Syari'ah -----	15
2.1.3 Prinsip-Prinsip Dalam Aktiva Produktif -----	19
2.1.4 Tujuan Aktiva Produktif-----	20
2.1.5 Fungsi Aktiva Produktif-----	21
2.2. Penilaian Kualitas Aktiva Produktif -----	23
2.2.1 Pengelompokkan Kualitas Aktiva Produktif Pada Bank Syariah-----	26

2.2.2 Penyisihan Pengapusan Aktiva Produktif (PPAP) -----	28
2.3. Tinjauan Tentang Rentabilitas-----	31
2.3.1 Definisi Rentabilitas -----	31
2.3.2 Perhitungan Rentabilitas -----	32

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

3.1. Pendekatan Dan Metodologi Penelitian -----	35
3.2. Operasionalisasi Variabel Penelitian -----	35
3.3. Populasi Dan Sampel Sumber Data -----	37
3.4. Sumber Data Penelitian Teknik Pengumpulan Data -----	37
3.5. Teknik Pengumpulan Data Penelitian -----	37
3.6. Teknik Analisis Data Dan Rancangan Pengujian Hipotesis-----	38

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1. Hasil Penelitian 44

4.1.1. Sejarah Berdirinya Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon --	44
4.1.2. Profil Bank Syariah Mandiri cabang Cirebon -----	46
4.1.3. Jaringan Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon-----	47
4.1.4. Visi dan Misi -----	48
4.1.5. Budaya Perusahaan -----	49
4.1.6. Produk dan jasa Bank Syariah Mandiri -----	51
4.1.7. Struktur organisasi Bank Syariah Mandiri -----	63
4.1.8. Deskripsi kerja Bank Syariah Mandiri -----	65

4.2. Pembahasan	71
4.2.1. Gambaran Kualitas Aktiva Produktif Pada Bank Syariah Mandiri	
Cabang Cirebon	71
4.2.2. Gambaran Keadaan Rentabilitas Bank Syariah Mandiri	77
4.2.3. Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif Terhadap Tingkat Rentabilitas	
Bank Syariah Mandiri	82

BAB V PENUTUP

5.1. Kesimpulan	90
5.2. Saran	92

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN