

**PENGARUH RESIKO KREDIT BERMASALAH TERHADAP
PROFITABILITAS DALAM PERSPEKTIF SYARIAH**

(Studi Kasus Pada BPR Sejahtera Kendari)



FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

KENDARI

2017

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kesadaran penyusun yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan bahwa skripsi ini benar-benar adalah hasil karya penyusun sendiri dan jika dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini merupakan duplikat, tiruan, plagiat, dibuat atau dibantu oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya, batal demi hukum.

Kendari, 10 Juli 2017

Penulis,



RAHMAWATI
13020103037



**KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KENDARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jln. Sultan Qaimuddin Kendari No. Telp/fax. (0401) 3193710
E-Mail: febi.iain@yahoo.co.id – Website: http://febi.iainkendari.ac.id

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul : **“Pengaruh Kredit Bermasalah terhadap Profitabilitas dalam Perspektif Syariah (Studi Kasus Pada BPR Sejahtera Kendari)”** yang disusun oleh saudari Rahmawati Nim.13020103037, Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kendari, telah diuji dalam sidang *munaqasyah* yang diselenggarakan pada hari Rabu, 21 Juni 2017 dan dinyatakan dapat diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dengan beberapa perbaikan.

Kendari, 15 Syawal 1438
10 Juli 2017

DEWAN PENGUJI :

Ketua	: Dr. Wahyudin Maguni, SE, M.Si	(.....)
Sekretaris	: Dr. Sulaemang L., M.Th.I.,	(.....)
Anggota	: H. Muh. Turmudi, S.Ag,MM	(.....)
	Dr. H. Rusdin Muhalling, M.Ei	(.....)

Diketahui Oleh:

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam,


Dra. Beti Mulu, M.Pd.I
NIP: 196312311992001

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين

وعلى آله وأصحابه أجمعين. أما بعد

Alhamdulillahirabbil'alamini, segala puji bagi Allah swt yang telah mengaruniakan berkah dan kasih sayang-Nya, shalawat beserta salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad saw, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “**Pengaruh Kredit Bermasalah terhadap Profitabilitas dalam Perspektif Syariah (Studi Kasus Pada BPR Sejahtera Kendari)**” sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Syariah

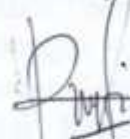
Skripsi ini penulis persembahkan kepada kedua orang tua penulis tercinta Ayahanda **Sukardi** dan Ibunda **Surianti**, yang tak hentinya mencurahkan kasih sayang, segenap doa yang dipanjatkan, ketulusan, kesabaran, dan keikhlasan dalam mendidik dan membesarkan penulis, memberikan bantuan baik moril maupun materi, semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan rezki kesehatan serta merahmati mereka atas bantuan doa dan dukungannya selama penulis menyelesaikan pendidikan. Tak lupa juga mengucapkan terima kasih kepada adik saya **Jusnaeni, Zulkifli** dan **Nurbay Zura** atas doa dan motivasinya selama ini. Terima kasih kepada keluarga besar penulis yang selalu memberikan doa, motivasi dan nasehatnya.

Pada kesempatan ini penulis juga mengucapkan banyak terima kasih dengan segala keikhlasan kepada:

- 1) Bapak **DR. H. Nur Alim, M. Pd.**, selaku Rektor IAIN Kendari, yang telah mencurahkan tenaga dan pikiran dalam menjalankan amanahnya dengan penuh loyalitas dan keihlasan tinggi.
- 2) Ibu **Dra. Beti Mulu, M. Pd. I.**, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan motivasi dan dorongan dalam proses perkuliahan hingga penyelesaian studi.
- 3) Bapak **Dr. Wahyudin Maguni, SE., M.Si.**, dan Bapak **Dr. Sulaemang L., M.Th.I.**, selaku Pembimbing I dan Pembimbing II yang menyempatkan waktunya untuk memberi penulis banyak arahan mulai dari substansi materi skripsi, nasehat, dan bimbingannya mulai dari penyusunan sampai selesainya skripsi ini.
- 4) **Dewan Penguji** yang telah memberikan masukan perbaikan dan saran-saran yang sangat membangun.
- 5) **Seluruh Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kendari** yang selama ini telah banyak membantu dan melayani penulis selama menjalani kuliah hingga selesai. Terima Kasih atas bantuan dan informasi yang sangat bermanfaat bagi penulis.
- 6) **Seluruh Staff perpustakaan IAIN Kendari** beserta jajarannya yang telah mengizinkan melakukan studi kepustakaan dan meminjamkan buku-buku yang penulis butuhkan.
- 7) Seluruh Mahasiswa **Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Angkatan 2013** yang telah membantu, memberikan semangat, serta mendoakan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Penulis telah berusaha semaksimal mungkin untuk menyusun dan menyelesaikan skripsi ini, tetapi penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan. Semoga karya tulis ini dapat bermanfaat dan memberikan kontribusi positif khususnya pada mahasiswa IAIN Kendari. Aamiin.

Kendari, 10 Juli 2017



RAHMAWATI
NIM. 13020103037

ABSTRAK

Rahmawati, NIM. 13020103037. “Pengaruh Resiko Kredit Bermasalah terhadap Profitabilitas dalam Perspektif Syariah (Studi Kasus Pada BPR Sejahtera Kendari)”, Melalui Bimbingan Dr. Wahyudin Maguni, SE, M.Si dan Dr. Sulaemang, L.,M.Th.I

Skripsi ini membahas tentang **Pengaruh Resiko Kredit Bermasalah terhadap Profitabilitas dalam Perspektif Syariah (Studi Kasus Pada BPR Sejahtera Kendari)**”. dengan rumusan masalah bagaimana gambaran kredit bermasalah pada Bank Perkreditan Rakyat Sejahtera Kendari, bagaimana gambaran profitabilitas pada Bank Perkreditan Rakyat Sejahtera Kendari, Bagaimana pengaruh kredit bermasalah terhadap profitabilitas dalam perspektif syariah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh kredit bermasalah terhadap profitabilitas di PT. BPR Sejahtera Kendari. Jenis penelitian yang digunakan peneliti adalah penelitian kuantitatif. Tehnik pengumpulan data adalah observasi dan dokumentasi yang sistematis terhadap gejala-gejala yang diteliti. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kredit bermasalah berpengaruh terhadap profitabilitas, dari koefisien korelasi ditemukan hubungan sebesar 0,669 berada pada interval $0,6 < 0,8$ termasuk kategori kuat, dengan kata lain resiko kredit bermasalah berpengaruh positif terhadap profitabilitas. Kredit merupakan usaha pokok dari lembaga keuangan bank, semakin besar volume kredit yang diterima bank maka semakin besar kemungkinan laba yang akan diperoleh. Jika kredit meningkat maka hasil usaha atau laba yang diperoleh akan meningkat juga. peningkatan laba dengan jumlah asset tertentu kemudian akan meningkatkan profitabilitas perusahaan. Kredit bermasalah adalah kegagalan atau keterlambatan debitur dalam angsuran pokok dan pinjamannya. Penggolongan kredit bermasalah terdiri dari kredit kurang lancar, kredit diragukan dan kredit macet. Rasio Kredit Bermasalah ini disebut NPL atau Non Performing Loan. Namun Kemampuan untuk memperoleh laba pada BPR Sejahtera Kendari tidak sesuai dengan sistem Ekonomi Syariah karena pada BPR tersebut masih menggunakan sistem bunga Bank.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
KATA PENGANTAR	iii
ABSTRAK	vi
DAFTAR ISI.....	vii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah.....	6
C. Rumusan Masalah	7
D. Tujuan Penelitian	7
E. Hipotesis Penelitian.....	7
F. Kegunaan Penelitian.....	8
G. Pengertian istilah.....	9
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Pengertian Bank.....	11
B. Kredit	
1. Pengertian kredit	12
2. Unsur-unsur Kerja.....	13
3. Analisis Kredit	14
4. Pandangan (perspektif) islam tentang perkreditan.....	16
5. Resiko kredit.....	20
C. Kredit Bermasalah	
1. Pengertian Kedit bermasalah	20
2. Kolektibilitas Kredit.....	22
3. Penyebab Gejala Kredit Bermasalah.....	23
4. Dampak Kredit Bermasalah	24
D. Kredit (Pembiayaan) dalam sistem Perbankan Syariah	
1. Definisi Pembiayaan	25
2. Analisis Pembiayaan	26

E. Profitabilitas	
1. Pengertian Profitabilitas	32
2. Indikator Profitabilitas	34
3. Pengaruh Kredit bermaslah Terhadap Profitabilitas	36
F. Kerangka Pemikiran	38
G. Penelitian terdahulu	39
BAB III. METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	43
B. Variabel	44
C. Populasi dan Sampel	45
D. Teknik Pengumpulan Data.....	46
E. Analisis Data.....	46
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran umum BPR Sejahtera Kendari.....	51
B. Pembahasan Hasil Penelitian	
1. Gambaran kredit Bermasalah pada Bank Perkreditan Rakyat Sejahtera Kendari.....	64
2. Gambaran Profitabilitas Pada Bank Perkreditan Rakyat Sejahtera Kendari	73
3. Pengaruh kredit bermasalah terhadap profitabilitas dalam perspektif Syariah Kendari.....	80
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	84
B. Saran.....	85
DAFTAR PUSTAKA	ix
LAMPIRAN.....	xii

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Fungsi utama BPR didalam melaksanakan fungsi dan tugas pokok sehari-hari adalah pemberian kredit kepada peminjam yang dipercaya. Sejak dari permulaan, pendiri bank didorong oleh kesempatan yang diberikan oleh fungsi pemberian pinjaman, dan izin pendiri diberikan oleh pemerintah terutama karena adanya kebutuhan kredit pada suatu lingkungan.

Di dalam pemberian kredit, bank telah melaksanakan pelayanan sosial yang benar yaitu melalui kegiatannya produksi dapat ditingkatkan, investasi barang modal diperluas dan standar hidup yang lebih tinggi dapat dicapai, dengan catatan apabila tujuan dari pada pemberian kredit itu dilaksanakan sesuai dengan prosedur, ketentuan dan prinsip-prinsip kehati-hatian perbankan.

Berbagai resiko dalam pemberian pinjaman dapat menyebabkan tidak dilunasinya pinjaman ketika tiba saat pelunasan. Kerugian kadang-kadang terjadi karena bencana alam, perubahan permintaan konsumen, perubahan teknologi, perubahan siklus dunia usaha, dan faktor pribadi peminjam tersebut.

Salah satu resiko dari pemberian pinjaman kepada debitur adalah kredit macet dan terganggunya likuiditas bank dalam memenuhi kewajibannya yang segera jatuh tempo. Resiko kredit macet dan terganggunya likuiditas bank dapat mengganggu pelaksanaan operasional