

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PENCAPAIAN *BREAK EVEN POINT* (BEP)  
PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARI'AH  
(Studi Kasus Pada BPRS BDS Yogyakarta)**

***THE ANALYSIS OF FACTORS THAT INFLUENCE THE  
ACHIEVEMENT OF BEP IN BPRS  
(The Case Study In BPRS BDS YOGYAKARTA)***

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk memperoleh Gelar  
Sarjana pada Fakultas Ekonomi  
Program Studi Akuntansi  
Universitas Muhammadiyah  
Yogyakarta



Oleh  
HAFFIZH AL MA'RUF  
20050420020

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2009**

**SKRIPSI**  
**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI**  
**PENCAPAIAN *BREAK EVEN POINT* (BEP)**  
**PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARI'AH**  
**(Studi Kasus Pada BPRS BDS Yogyakarta)**

***THE ANALYSIS OF FACTORS THAT INFLUENCE THE***  
***ACHIEVEMENT OF BEP IN BPRS***  
***(The Case Study In BPRS BDS YOGYAKARTA)***

Diajukan Oleh

HAFFIZH AL MA'RUF  
20050420020

Telah Disetujui Dosen Pembimbing  
Pembimbing

Ahim Abdurrahim S.E., M.Si.,Ak.  
NIK: 143 053

Tanggal 3 Agustus 2009

**SKRIPSI**  
**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI**  
**PENCAPAIAN *BREAK EVEN POINT* (BEP)**  
**PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARI'AH**  
**(Studi Kasus Pada BPRS BDS Yogyakarta)**

***THE ANALYSIS OF FACTORS THAT INFLUENCE THE***  
***ACHIEVEMENT OF BEP IN BPRS***  
***(The Case Study In BPRS BDS YOGYAKARTA)***

Diajukan Oleh

HAFFIZH AL MA'RUF  
20050420020

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan  
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
Tanggal 12 Agustus 2009  
Yang terdiri dari

Ahim Abdurrahim S.E., M.Si., Ak.  
Ketua Tim Penguji

Harjanti Widiastuti, S.E., M.Si. Akt.

Anggota Tim Penguji

Rudy Suryanto S.E., M.Acc.,

Akt.

Anggota Tim Penguji

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Misbahul Anwar S.E., M.Si.  
NIK: 143 014

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama: Haffizh Al Ma'ruf

Nomor Mahasiswa: 20050420020

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pencapaian *Break Even Point* (BEP) pada Bank Pembiayaan Rakyat syari’ah (Studi Kasus Pada BPRS BDS Yogyakarta)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 12 Agustus 2009

Haffizh Al Ma'ruf

## MOTTO

Biarlah Cintaku ini menjadi cinta yang Biasa, Sederhana Dan Apa Adanya  
Namun bisa membuatnya bahagia  
di dunia dan akhirat sana  
(al ma'ruf)

## **PERSEMBAHAN**

Segala Puji bagi Allah SWT, sebab dan alasan jiwa dan raga ini mampu menggoreskan apa yang tertuang dalam lembaran skripsi ini Shalawat serta Salam semoga tercurah pada Muhammad SAW

Meski tak sempurna, kupersembahkan karya terbaikku selama seperempat abad perjalanan hidupku ini untuk  
Ibundaku tercinta, Ibu Rita Sahara, Ayahandaku tercinta, Bapak Tasimun, dan Adik kecilku yang kini beranjak remaja, M. Arif Fauzi

Terimakasih yang sebesar-besarnya untuk keluarga besar Asikin Bin Juahir dan keluarga besar .....

Terimakasih buat:

Sobat sekaligus saudaraku (Mang Iib, Memen, Hendra, Chu Chu, Dian),  
Pohon berbungaku (Destri Elin Karolina)

Temen-temen Wisma Fals angkatan lama 'n angkatan baru (terutama Wahyu,  
Dwi, Mulkan, Tree)

Temen-temen terbaikku di UMY(Eka, Rini, Novi, Bambang Brebes, Gina, Nano,  
yang udah banyak membantu doa, tenaga, fikiran dan segalanya

## INTISARI

Tujuan penelitian ini yaitu untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi pencapaian *break even point* (BEP) pada Bank Pembiayaan Rakyat syariah (BPRS) Barokah Dana Sejahtera (BDS). Di sini peneliti ingin mengungkap dan mengeksplor apa faktor yang berpengaruh, mengapa dan bagaimana faktor tersebut dapat berpengaruh terhadap pencapaian BEP BPRS BDS. Penentuan objek berdasarkan teknik *convenience*, data dalam penelitian ini adalah data primer dan data sekunder. Teknik pengambilan data dilakukan dengan observasi partisipasi, wawancara mendalam dan teknik dokumentasi. Analisis data dilakukan dengan metoda analisis deskriptif.

## **ABSTRAK**

The aim of this research is to analyse the factors that influence the achievement of break even point (BEP) in Bank Pembiayaan Rakyat Syariah BDS Yogyakarta. The researcher will research and explore the factors that influence the achievement of BEP, why and how those factors can influence BEP in BDS. The object was chosen based on convenience technique. Data in this research are primary data and secondary data, the technique of collecting data do by participant observation, indepth interview, and documentation. Data analysis do by descriptive analysis method. Based on the source, researcher classify the factors of achievement of BEP into 2 factors, namely internal factor and external factor. The Internal factor are human resource management aspect, financial aspect, marketing aspect and operational aspect. Whereas the external factor are networking, economic condition, the understanding of people about Islamic economic system and competitor. After researcher explore the things in the object field, researcher find that there are tight connection between networking and human resource management aspect, networking and financial aspect, and networking and marketing aspect.

Key-word: Factors analysis, break even point, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, explorative



## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur senantiasa penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, shalawat serta salam semoga tercurah pada Nabi Muhammad SAW. Atas rahmat dan karunia-NYA penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pencapaian *Break Even Point* (BEP) pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (Studi Kasus pada BPRS BDS Yogyakarta)**” dengan baik, yang merupakan syarat guna memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Terselesaikannya skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Tasimun dan Ibu Rita Sahara, kedua orang tua saya.
2. Bapak Misbahul Anwar S.E., M.Si., Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Ahim Abdurahim S.E., M.Si., Ak. Selaku Dosen Pembimbing Skripsi.
4. Bapak Edi Sunarto S.E., Direktur Utama BPRS BDS.
5. Bapak Budi Nugroho S.E., Manajer BPRS BDS.

Dengan terselesaikannya skripsi ini penulis berharap semoga hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi pembaca, dan dapat dipergunakan sebagai referensi bagi penelitian selanjutnya, serta bermanfaat dan mempunyai kontribusi positif terhadap perkembangan ekonomi syariah khususnya perbankan syariah di Indonesia. Tidak lupa penulis mengucapkan maaf apabila dalam skripsi ini terdapat kekurangan dan kesalahan.

Semoga Allah SWT senantiasa mencurahkan rahmat dan karunia-NYA pada pihak-pihak yang telah banyak membantu penulis dalam proses pembuatan skripsi ini.

Yogyakarta, 17 Agustus 2009

Haffizh Al Ma'ruf

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>INTISARI .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR GRAFIK.....</b>	<b>xi</b>
<b>BAB I    PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Batasan Masalah .....	6
C. Rumusan Masalah .....	8
D. Tujuan Penelitian .....	9
E. Manfaat penelitian .....	9
<b>BAB II    LANDASAN TEORI.....</b>	<b>11</b>
A. Tinjauan Umum Perbankan Syariah.....	11
1. Pengertian Perbankan Syariah.....	11
2. Landasan Hukum Bank Syariah.....	12
3. Asas, Tujuan, dan Fungsi Bank Syariah.....	13
4. Pengertian Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) ....	14
5. Kegiatan dan Tujuan BPRS .....	15
6. Produk-Produk BPRS .....	16
B. Analisis Faktor-faktor BEP BPRS .....	17

1. Pengertian BEP .....	17
2. Analisis Faktor-faktor BEP BPRS .....	17
3. Faktor-faktor BEP BPRS .....	18
a. Faktor Internal .....	18
b. Faktor Eksternal .....	25
<b>BAB III METODA PENELITIAN.....</b>	<b>28</b>
A. Pendekatan Penelitian .....	28
B. Objek Penelitian .....	28
C. Jenis Data .....	29
D. Teknik Pengambilan Data .....	29
E. Definisi Operasional Variabel.....	32
1. BEP BPRS.....	32
2. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah .....	34
3. Analisis Faktor-faktor BEP BPRS .....	34
4. Faktor-faktor BEP BPRS .....	34
F. Teknik Analisis Data.....	36
1. Faktor Internal.....	36
2. Faktor Eksternal .....	39
<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>	<b>40</b>
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	40
1. Sejarah Singkat BDS.....	40
2. Visi, Misi BPRS BDS .....	41
3. Profil Pengurus dan Pengelola .....	42
B. Temuan.....	43
1. Aspek Manajemen SDM.....	43
2. Aspek Keuangan .....	46
3. Aspek Pemasaran .....	48
4. Aspek Operasional .....	53
5. Jaringan .....	55

6. Pemahaman Masyarakat Tentang Ekonomi Islam.....	56
7. Kondisi Ekonomi .....	57
8. Kompetitor .....	58
C. Analisis Data .....	59
1. Aspek Manajemen SDM .....	59
2. Aspek Keuangan .....	64
3. Aspek Pemasaran .....	67
4. Aspek Operasional .....	71
5. Jaringan .....	73
6. Pemahaman Masyarakat Tentang Ekonomi Islam .....	75
7. Kondisi Ekonomi.....	75
8. Kompetitor .....	76
D. Pembahasan.....	77
1. Faktor Utama .....	77
2. Faktor Pendukung .....	83
3. Strategi .....	85
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>87</b>
A. Simpulan .....	87
B. Saran.....	89

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## **DAFTAR TABEL**

1.1. Perbedaan Bank Syari'ah dengan Bank Konvensional.....	2
--	---

## **DAFTAR GRAFIK**

1.1. Grafik Pendapatan dan Biaya Per Bulan BPRS BDS .....	79
1.2. Grafik Akumulasi Pendapatan dengan Akumulasi Biaya.....	81
1.3. Grafik Laba/Rugi Per Bulan dan Akumulasi .....	82