

MILIK PERPUSTAKAAN  
STAIN KEDIRI

**PENGENDALIAN BIAYA OPERASIONAL BANK SEBAGAI  
SALAH SATU UPAYA MENINGKATKAN EFISIENSI  
(Studi Kasus di BMT Syari'ah Pare Kediri)**

**SKRIPSI**

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan  
guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.EI.)



Oleh

**LULUK MAHMUDAH**

9.313.019.02

**PROGRAM STUDI : EKONOMI ISLAM (EI)  
JURUSAN SYARI'AH**

**SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI  
( STAIN ) KEDIRI**

2007

**PENGENDALIAN BIAYA OPERASIONAL  
BANK SEBAGAI SALAH SATU UPAYA  
MENINGKATKAN EFESIENSI  
(Studi Kasus di BMT Syari'ah Pare Kediri)**

**LULUK MAHMUDAH  
NIM. 9313 019 02**

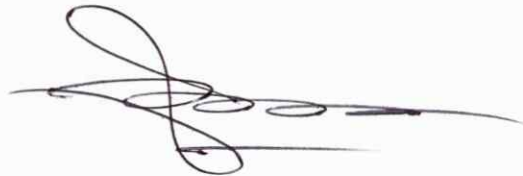
Disetujui Oleh :

Pembimbing I



**Dra. Nurul Hanani, M.HI**  
NIP. 150 288 494

Pembimbing II



**Drs. M. Mahdil Mawahib, M.Ag.**  
NIP. 150 299 945

## NOTA KONSULTAN

Nomor : Kediri, 29 Januari 2007  
Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Bimbingan Skripsi  
Kepada  
Yth, Bapak Ketua Sekolah Tinggi  
Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri  
Di  
Jl. Sunan Ampel 07-Ngonggo  
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Ketua untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : LULUK MAHMUDAH  
NIM : 9313 019 02  
Judul : PENGENDALIAN BIAYA OPERASIONAL BANK SEBAGAI  
SALAH SATU UPAYA MENINGKATKAN EFISIENSI (Studi  
Kasus BMT Syari'ah Pare Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang telah ditentukan dapat diujikan dalam Sidang Munaqasah. Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan banyak terima kasih.

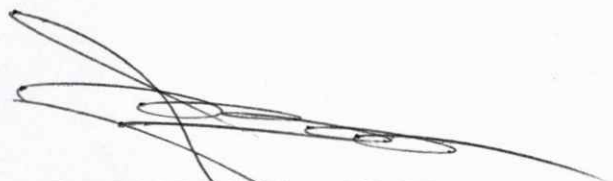
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



**Dra. Nurul Hanani, M.HI**  
NIP. 150 288 494

Pembimbing II



**Drs. M. Mahdil Mawahib, M.Ag.**  
NIP. 150 299 945

NOTA PEMBIMBING

Nomor : Kediri, 06 Februari 2007  
Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Penyerahan Skripsi  
Kepada  
Yth, Bapak Ketua Sekolah Tinggi  
Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri  
Di  
Jl. Sunan Ampel 07-Ngonggo  
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Bersama ini saya kirimkan berkas skripsi mahasiswa

Nama : LULUK MAHMUDAH  
NIM : 9313 019 02  
Judul : PENGENDALIAN BIAYA OPERASIONAL BANK SEBAGAI  
SALAH SATU UPAYA MENINGKATKAN EFISIENSI (Studi  
Kasus BMT Syari'ah Pare Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah di berikan dalam Sidang Munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 06 Februari 2007, saya dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya. Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



**Dra. Nurul Hanani, M.HI**  
NIP. 150 288 494

Pembimbing II



**Drs. M. Mahdil Mawahib, M.Ag.**  
NIP. 150 299 945

**PENGENDALIAN BIAYA OPERASIONAL BANK  
SEBAGAI SALAH SATU UPAYA  
MENINGKATKAN EFESIENSI  
(Studi Kasus di BMT Syari'ah Pare Kediri)**

**LULUK MAHMUDAH**  
NIM. 9313 019 02

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Sekolah Tinggi Agama  
Islam Negeri Kediri Pada Tanggal 06 Februari 2007

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

**Drs. Bambang Suwarsono, MM**

  
(.....)

2. Penguji I

**Dra. Nurul Hanani, M.HI**

**NIP. 150 288 494** ()  
(.....)

3. Penguji II

**Drs. M. Mahdil Mawahib, M.Ag. NIP. 150 299 945**

()  
(.....)

Kediri, 06 Februari 2007  
Ketua STAIN Kediri



**Drs. H. Ahmad Subakir, M.Ag.**  
NIP. 150 246 340

## MOTTO

الْمُسْلِمُونَ عَلَى شُرُوطِهِمْ إِلَّا حَرَّمَ حَلَالًا أَوْ أَحَلَّ حَرَّمَ (رواه الترميذی)

Artinya :

Kaum muslimin dalam kebebasan sesuai dengan syarat yang mengharamkan yang halal atau menghalalkan yang haram (HR. Tirmidzi)

## PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan kepada :

- Ayahanda dan ibunda tercinta yang begitu besar jasanya dalam hidupku, kasih sayangmu dan do'amu menghantarkanku dalam kesuksesan ini.
- Adikku yang cantik Nurul Badriyah yang selalu menemani dan menegarkan hati disaat lelah dan selalu memberikan dorongan dan semangat demi terselesaikannya skripsi ini.
- Saudara-saudaraku seperjuangan di program studi ekonomi islam STAIN Kediri khususnya angkata II
- Sahabat-Sahabatku khususnya Hastin, Kurun, Khusnul, Nunung dan Mbak Ririn dan seluruh keluarga besar kost putri al-Khusainiyah.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah S.W.T. Tuhan seru sekalian alam, sholawat serta salam semoga tercurahkan kepada Rasulullah S.A.W. yang telah mengajarkan ajaran kebenaran dan tatanan kehidupan yang rahmatil lil 'alamin. Atas limpahan rahmat dan hidayah Allah S.W.T. sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas dalam penyusunan skripsi yang berjudul "PENGENDALIAN BIAYA OPERASIONAL SEBAGAI SALAH SATU UPAYA MENINGKATKAN EFESIANSI DI BMT SYARI'AH PARE KEDIRI". Skripsi ini penulis ajukan untuk melengkapi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam Strata Satu dalam Ilmu Syari'ah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Kediri.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis sering jumpai kesulitan, namun berkat bimbingan dan arahan beberapa pihak, maka kesulitan tersebut teratasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga khususnya kepada :

1. Yth. Bapak Drs. H. Subakir, M.Ag. selaku Ketua STAIN Kediri
2. Yth. Ibu Dra. Nurul Hanani, M.HI. selaku ketua jurusan Syari'ah
3. Yth. Ibu Dra. Nurul Hanani, M.HI. dan Bapak Drs. Mahdil Mawahib, M.Ag. selaku pembimbing dalam melaksanakan penelitian dan penyusunan skripsi ini
4. Yth. Bapak Ibu Dosen serta semua civitas akademika Jurusan Syariah STAIN Kediri yang telah membekali penulis dengan beraneka ilmu pengetahuan.
5. Bapak dan Ibuku yang telah memberikan segala keperluan penulis baik secara moril maupun materiil dalam kesuksesan ini.
6. Bapak Rahmanto Budi Prasetyo selaku pimpinan BMT Syari'ah Pare dan seluruh stafnya yang memberikan kesempatan dan membantu mengadakan penelitian demi sempurnanya skripsi ini
7. el-Aula Com. (Mas Charis) yang telah membantu dalam penulisan ini.



Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Akan tetapi harapan dari penulis dengan bantuan para pembaca dapat menuju suatu arah yang lebih baik, karena penulis selalu berharap kritik dan saran dari pembaca yang dapat bermanfaat untuk perbaikan selanjutnya.

Akhirnya dengan penuh harapan, semoga usaha dan jerih payah penulis dalam menyelesaikan skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca umumnya dalam upaya peningkatan kualitas kehidupan manusia Indonesia seutuhnya yaitu manusia yang berilmu, beriman dan bertaqwa kepada Allah S.W.T.

Kediri, Pebruari 2007

Penulis

## ABSTRAK

LULUK MAHMUDAH, Dosen Pembimbing Dra. NURUL HANANI, M.Hi, dan Drs. M. MAHDIL MAWAHIB, M.Ag, : Pengendalian Biaya Operasioal Bank Sebagai Salah Satu Upaya Meningkatkan Efisiensi (Studi Kasus BMT Syari'ah Pare Kediri), Ekonomi Islam, Syari'ah, STAIN Kediri, 2007.

Kata kunci : Pengendalian biaya operasional dan upaya meningkatkan efisiensi.

Pengendalian terhadap biaya operasional perlu dilakukan untuk mempertahankan atau meningkatkan tingkat efisiensi dalam pengelolaan biaya. Karena pengeluaran biaya operasional yang dikeluarkan melebihi jumlah yang dianggarkan, maka pengeluaran tersebut tidak efisien. Sehingga tingkat pendapatan yang diperoleh menjadi semakin kecil dengan adanya kejadian tersebut. Maka dapat dikatakan bahwa manajemen BMT kurang efisien dalam mengelola biaya operasional dan dapat menyebabkan BMT tersebut mengalami collapse. Dari latar belakang tersebut dirumuskan masalah penelitian ini adalah: 1) Bagaimana pelaksanaan pengendalian biaya operasional pada BMT Syari'ah Pare? 2) Apakah pengeluaran biaya operasional BMT Syari'ah sudah efisien?. Sedangkan tujuan penelitian ini adalah: 1) Untuk mengetahui pelaksanaan pengendalian biaya operasional pada BMT Syari'ah Pare, 2) Untuk mengetahui pengeluaran biaya operasional BMT Syari'ah sudah efisien.

Dalam penelitian ini, penulis menggunakan penelitian kualitatif. Dimana data diperoleh dengan wawancara, observasi, dan dokumentasi. Adapun proses analisis data meliputi: kegiatan pengaturan dan pengorganisasian data. Pemilihan menjadi satuan tertentu penemuan hal-hal penting dan mempelajari penentuan apa yang harus dikemukakan dalam skripsi.

Pengendalian biaya operasioanl yang dilakukan oleh BMT Syari'ah sudah baik. Hal ini dapat dilihat dari hasil fariance yang semakin tinggi anggaran dan realisasi sehingga dapat menimbulkan perubahan dari favorable menjadi unfavorable. Hal tersebut dapat dilihat dari hasil analisis fariance pada tahun 2004. Dengan melihat hasil analisis fariance tersebut, maka secara umum dapat dikatakan bahwa realisasi biaya operasioal terealisasi diatas anggaran sehingga menyebabkan unfavoratle fariance. Sedangkan tingkat efisiensi pengeluaran biaya operasional secara umum mengalami penurunan, hal ini dapat dilihat dari hasil analisis efisiensi biaya operasional, yang menunjukkan penurunan. Dan penurunan tingkat efisiensi tersebut disebabkan oleh meningkatnya biaya operasioal khususnya pada post-post biaya bagi hasil, biaya administrasi dan biaya lain-lain. Lebih besar dibanding dengan peningkatan pendapatan operasioanl.

## DAFTAR TABEL

Tabel 1	Wilayah Pemasaran BMT Syari'ah Pare Kediri
Tabel 2	Perbandingan Anggaran dan Realisasi Biaya Operasional
Tabel 3	Realisasi Laba Rugi
Tabel 4	Komposisi Pendapatan dan Biaya
Tabel 5	Analisis Efisiensi Biaya
Tabel 6	Penghitungan hasil usaha BMT Syari'ah Pare Periode 2004, 2005 dan 2006

## DAFTAR SKEMA

Skema 1 Struktur Organisasi BMT Syari'ah Pare Kediri

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 2 Pedoman Wawancara
- Lampiran 3 Surat Izin Penelitian
- Lampiran 4 Surat Keterangan Penelitian

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN NOTA KONSULTAN .....	iii
HALAMAN NOTA PEMBIMBING .....	iv
HALAMAN PENGESAHAN .....	v
HALAMAN MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
ABSTRAK .....	x
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR SKEMA .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiii
DAFTAR ISI .....	xiv
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
A. Konteks Penelitian .....	1
B. Fokus Penelitian .....	3
C. Tujuan Penelitian .....	4
D. Kegunaan Penelitian .....	4
<b>BAB II : LANDASAN TEORI</b>	
A. BANK DAN BIAYA SERTA KLASIFIKASINYA .....	6
1. Pengertian Bank .....	6

2. Kegiatan Operasional Bank .....	7
3. Pengertian Biaya dan Klasifikasinya .....	10
4. Klasifikasi Biaya Bank .....	13
B. PENGENDALIAN DAN EFESIENSI .....	15
1. Pengertian Pengendalian .....	15
2. Proses Pengendalian .....	16
3. Pengertian Efisiensi .....	17
4. Variance dan Commosize.....	19
C. PENGENDALIAN BIAYA OPERASIONAL SEBAGAI SALAH SATU UPAYA MENINGKATKAN EFESIENSI ...	21
<b>BAB III : METODE PENELITIAN</b>	
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	23
B. Kehadiran Peneliti .....	24
C. Sumber dan Jenis Penelitian .....	24
D. Prosedur Pengumpulan Data .....	26
E. Analisis Data .....	28
F. Keabsahan Data .....	29
G. Tahap-Tahap Penelitian.....	30
<b>BAB IV : PAPARAN DAT DAN TEMUAN PENELITIAN</b>	
A. Paparan Data .....	31
1. Sejarah Singkat BMT Syari'ah Pare .....	31
2. Landasan Hukum BMT Syari'ah Pare.....	32
3. Visi dan Misi BMT Syari'ah Pare.....	33

4. Struktur Organisasi BMT Syari'ah Pare .....	34
5. Produk-produk BMT Syari'ah Pare .....	42
B. TEMUAN PENELITIAN .....	47
1. Pengendalian Biaya Operasional Pada BMT Syari'ah Pare .....	47
2. Perbandingan Anggaran dan Realisasi Biaya Operasional .....	49
3. Pengeluaran Biaya Operasional BMT Syari'ah .....	51
4. Realisasi Laba Rugi .....	52
5. Komposisi dan Pendapatan Biaya.....	53
6. Analisis Efisiensi Biaya.....	54
7. Perhitungan Bagi Hasil Tahun 2004-2006 .....	54
 BAB V : PEMBAHASAN	
A. Pengendalian Biaya Operasional Pada BMT Syari'ah Pare....	57
B. Pengeluaran Biaya Operasional BMT Syariah .....	59
 BAB VI : PENUTUP	
A. Kesimpulan .....	69
B. Saran .....	70
 DAFTAR PUSTAKA .....	72
 LAMPIRAN-LAMPIRAN .....	74