

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN UNTUK MENILAI KESEHATAN
KEUANGAN KOPERASI SIMPAN PINJAM SYARIAH (KSPS) BMT BINA
IHSANUL FIKRI DI KOTAGEDE YOGYAKARTA**

**Diajukan guna memenuhi salah satu syarat akademik untuk memperoleh gelar
Sarjana pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi**

SKRIPSI



Disusun Oleh :

Dea Ferwita Dewi

2015008074

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS SARJANAWIYATA TAMANSISWA

YOGYAKARTA

2019

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN UNTUK MENILAI KESEHATAN KEUANGAN
KOPERASI SIMPAN PINJAM SYARIAH (KSPS) BMT BINA IHSANUL FIKRI DI
KOTAGEDE YOGYAKARTA**

*Diajukan guna memenuhi salah satu syarat akademik untuk memperoleh gelar Sarjana
pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi*

SKRIPSI



UST
PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS SARJANAWIYATA TAMANSISWA

YOGYAKARTA

2019

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

ANALISIS KINERJA KEUANGAN UNTUK MENILAI KESEHATAN KEUANGAN
KOPERASI SIMPAN PINJAM SYARIAH (KSPS) BMT BINA IHSANUL FIKRI DI
KOTAGEDE YOGYAKARTA

Disampaikan dan Disusun Oleh :

Nama : Dea Ferwita Dewi

NIM : 2015008074

Yogyakarta, 2 Juli 2019

Telah disetujui,

Pembimbing I



Drs. Mujino, MM

NIY : 5586107

Pembimbing II



Risal Rinofah, SE., M.Sc.

NIY : 8212327



HALAMAN PENGESAHAN

SKRIPSI

ANALISIS KINERJA KEUANGAN UNTUK MENILAI KESEHATAN KEUANGAN
KOPERASI SIMPAN PINJAM SYARIAH (KSPS) BMT BINA IHSANUL FIKRI DI
KOTAGEDE YOGYAKARTA

Disampaikan dan Disusun oleh

Nama : Dea Ferwita Dewi

NIM : 2015008074

Yogyakarta, 12 Juli 2019

Ketua Penguji

Penguji I

Penguji II


Diah Lestari Mumpuni, Dra. MM

NIY. 195311181986032002


Mutina, Drs. MM

NIY. 5586107


Risal Rinofah, SE., M.Sc

NIY. 8212327

Mengetahui

Dekan


Suprianto, SE., M.S

NIY : 7608265

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Dea Ferwita Dewi

NIM : 2015008074

Program Studi : Manajemen Keuangan

Fakultas : Ekonomi

Judul Skripsi : Analisis Kinerja Keuangan Untuk Menilai Kesehatan Keuangan Koperasi
Simpan Pinjam Syariah (KSPS) BMT Bina Ihsanul Fikri Di Kotagede
Yogyakarta.

Dengan ini menyatakan bahwa hasil penulisan skripsi yang saya buat ini merupakan hasil karya saya sendiri dan benar keasliannya. Semua kutipan dan bahan rujukan yang digunakan dalam skripsi ini telah dicantumkan dalam daftar pustaka. Apabila ternyata dikemudian hari penulisan skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan dari karya orang lain, maka saya bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan tata tertib akademik Universitas Sarjanawiyata Tamansiswa. Demikian surat pernyataan ini saya buat dalam keadaan sadar dan tidak ada paksaan.

Yogyakarta, 2 Juli 2019



Dea Ferwita Dewi
NIM. 2015008074

MOTTO

" Sesuatu yang belum dikerjakan, seringkali tampak mustahil. Kita baru yakin kalau kita telah melakukannya dengan baik."

" Yakinlah kau bisa dan kau sudah separuh jalan menuju ke sana"
(Theodore Roosevelt)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Berkat rahmat Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang tiada keraguan padaNya, dengan limpahan nikmat yang telah Allah berikan yang telah memberikan banyak kenikmatan kepadaku, dan Allah tak pernah meninggalkanku dalam segala proses perjalanan kehidupan ini. Sholawat dan salam slalu tercurahkan pada baginda Nabi Muhammad SAW. Semoga keberhasilan ini menjadi satu langkah baru dalam kehidupan mendatang untuk mencapai mimpi serta kebaikan dan ketaatan dalam setiap perjalanan mengarungi bahtera kehidupan, atas segal karunia yang Allah berikan maka skripsi ini aku persembahkan kepada mereka yang InsyaAllah slalu dalam lindungannya.

Skripsi ini kupersembahkan kepada :

1. Bapakku Triyanto dan ibuku tersayang Antik Julian Kurniati yang selalu mendukungku dan memberiku penyemangat.
2. Saudara yang saya sayangi Dela Novita Dewi yang selalu mendukungku dan memberiku penyemangat.
3. Eyangku yang aku sayangi AG. Siti Sularsi yang selalu mendukungku dan memberiku penyemangat.
4. Mujino, Drs.,MM selaku dosen pembimbing 1, dan bapak Risal Rinofah, SE.,M.Sc selaku dosen pembimbing 2.
5. Kaprodi manajemen, Dra. Jajuk Herawati, MM
6. Sahabat sahabat seperjuangan
 - a. Bernadeta Paramita
 - b. Luluk Nur Kharisah
 - c. Arditya Andari W.S
 - d. Devi Ika Lestari

INTISARI

Tujuan dari penelitian ini untuk menganalisis kinerja keuangan untuk menilai kesehatan keuangan koperasi simpan pinjam syariah (KSPS) BMT Bina Ihsanul Fikri periode 2012 hingga 2018 berdasarkan Peraturan Menteri dan Usaha Kecil Menengah Republik Indonesia Nomor 07/Per/Dep.6/IV/2016 menggunakan 5 aspek yaitu aspek permodalan, aspek aktiva produktif, aspek efisiensi, aspek likuiditas, dan aspek kemandirian dan pertumbuhan. Penelitian ini dilakukan di Koperasi Simpan Pinjam Syariah (KSPS) BMT Bina Ihsanul Fikri Kotagede Yogyakarta. Penelitian ini bersifat deskriptif kuantitatif. Data yang digunakan adalah data sekunder, yaitu data yang dimiliki telah diolah dalam bentuk Neraca dan Laporan Laba Rugi. Hasilnya menunjukkan bahwa dalam aspek permodalan untuk rasio modal sendiri terhadap total asset pada kriteria kurang sehat, namun pada rasio kecukupan modal (CAR) menunjukkan kriteria sehat. Aspek aktiva produktif dengan menunjukkan kriteria lancar. Aspek efisiensi pada rasio biaya operasional pelayanan terhadap partisipasi bruto menunjukkan kriteria kurang efisien, rasio aktiva tetap terhadap total asset menunjukkan kriteria baik, dan rasio efisiensi pelayanan menunjukkan kriteria tidak baik. Aspek likuiditas dengan rasio kas dan rasio pembiayaan menunjukkan kriteria kurang likuid. Aspek kemandirian dan pertumbuhan dengan rasio-rasio yang digunakan menunjukkan rendah cukup dan kurang.

Kata Kunci : Aspek Permodalan, Aspek Kualitas Aktiva Produktif, Aspek Efisiensi, Aspek Likuiditas, Aspek Kemandirian dan Pertumbuhan

ABSTRAK

The purpose of this study is to analyze the financial performance for the financial assessment of financial sharia savings and loan cooperatives (KSPS) BMT Bina Ihsanul Fikri from 2012 to 2018 based on Ministerial Regulation and Republic of Indonesia Small and Medium Enterprises Number 07 / Per / Dep.6 / IV / 2016 using 5 aspects namely aspects capital, financial aspects, efficiency aspects, liquidity aspects, and aspects of independence and growth. This research was conducted at the Sharia Credit and Savings Cooperative (KSPS) BMT Bina Ihsanul Fikri Kotagede Yogyakarta. This research is descriptive quantitative. The data used is secondary data, namely the required data has been processed in the form of a Balance Sheet and Income Statement.

The results show that in the aspect of capital the ratio of own capital to total assets is unhealthy, the capital adequacy ratio (CAR) shows healthy criteria. Aspects of productive asset quality show healthy criteria. Efficiency aspects in the ratio of operational costs to gross participation services show less efficient criteria, the ratio of fixed assets to total assets shows good criteria, and the service efficiency ratio shows good criteria. Liquidity aspects with cash ratios and financing ratios show less liquid criteria. The aspect of independence and growth with the ratios used shows quite low and less.

Keywords : *Capital Aspect, Aspects of Productive Asset Quality, Efficiency aspects, LiquidityAspects, Aspects of independence and growth.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul *Analisis Kinerja Keuangan Untuk Menilai Kesehatan Keuangan Koperasi Simpan Pinjam Syariah (KSPS) BMT Bina Ihsanul Fikri Di Kotagede Yogyakarta*. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan guna meraih gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Sarjanawiyata Tamansiswa.

Penyusunan skripsi ini terlaksana atas bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terimakasih kepada pihak-pihak yang telah membantu.

1. Bapak Suyanto, SE., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sarjanawiyata Tamansiswa.
2. Ibu Dra. Jajuk Herawati, MM. selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sarjanawiyata Tamansiswa.
3. Bapak Mujino, Drs.,MM. selaku dosen pembimbing 1 (satu) yang telah memberikan pengarahan, bimbingan, saran serta dorongan yang sangat berarti kepada penulis dalam penyusunan skripsi.

4. Bapak Risal Rinofah,SE.,M.Sc. selaku dosen pembimbing 2 (dua) yang telah memberikan pengarahan, bimbingan, saran serta dorongan yang sangat berarti kepada penulis dalam penyusunan skripsi.
5. Ibu Nonik Kusuma Ningrum.,SE.,M.SC selaku dosen wali yang telah memberikan dukungan dan motivasi dalam penyusunan skripsi.
6. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sarjanawiyata Tamansiswa atas semua ilmu yang telah diberikan, semoga menjadi amal jariyah yang pahalanya tidak terputus.

Yogyakarta, 12 Juli 2019

Penulis

Dea Ferwita Dewi

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
INTISARI.....	vii
ABSTRAK.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	4
1.3. Batasan Masalah.....	4
1.4. Tujuan Penelitian.....	5
1.5. Manfaat Penelitian.....	5
1.5.1. Manfaat Teoritis.....	5
1.5.2. Manfaat Praktis.....	6

1.6. Sistematika Penulisan	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1. Kajian Teori.....	8
2.1.1. Koperasi.....	8
2.1.2. Laporan Keuangan.....	9
2.1.3. Prinsip Syariah.....	10
2.1.4. Kinerja Keuangan.....	10
2.1.5. Peraturan Deputi Bidang Pengawasan Kementrian Koperasi dan Usaha kecil dan menengah Republik Indonesia	12
2.1.6. Tingkat Kesehatan Koperasi.....	13
2.1.7. Ruang Lingkup Penilaian Koperasi Simpan Pinjam.....	14
2.1.8. Penetapan Kesehatan Koperasi KSPPS/USPPS.....	31
2.2. Penelitian Terdahulu.....	32
2.3. Kerangka Pikir Penelitian.....	35
BAB III METODE PENELITIAN.....	37
3.1. Sifat Penelitian.....	37
3.2. Variabel Penelitian.....	37
3.3. Definisi Operasional.....	38
3.3.1. Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Asset.....	38
3.3.2. Rasio Kecukupan Modal (CAR).....	38

3.3.3. Rasio Tingkat Pembiayaan dan Piutang Bermasalah terhadap jumlah piutang dan pembiayaan	39
3.3.4. Rasio Biaya Operasional Pelayanan Terhadap Partisipasi Bruto.....	40
3.3.5. Rasio Aktiva Tetap Terhadap Total Asset.....	40
3.3.6. Rasio Efisiensi Pelayanan.....	41
3.3.7. Rasio Kas.....	41
3.3.8. Rasio Pembiayaan Terhadap Dana Yang Diterima.....	42
3.3.9. Rasio Rentabilitas Asset.....	42
3.3.10. Rasio Rentabilitas Ekuitas.....	43
3.3.11. Rasio Kemandirian Operasional.....	43
3.4. Subyek dan Obyek Penelitian.....	44
3.4.1. Subyek	44
3.4.2. Obyek	44
3.5. Sumber dan Metode Pengumpulan Data	44
3.5.1. Dokumentasi.....	44
3.6. Teknik Analisis Data.....	45
3.6.1. Menghitung Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Asset.....	46
3.6.2. Menghitung Rasio Kecukupan Modal (<i>CAR</i>).....	46
3.6.3. Menghitung Rasio Tingkat Pembiayaan Dan Piutang Bermasalah Terhadap Jumlah Piutang dan Pembiayaan.....	47

3.6.4. Menghitung Rasio Biaya Operasional Pelayanan Terhadap Partisipasi Bruto.....	48
3.6.5. Menghitung Rasio Aktiva Tetap Terhadap Asset.....	49
3.6.6. Menghitung Rasio Efisiensi Pelayanan.....	49
3.6.7. Menghitung Rasio Kas.....	50
3.6.8. Menghitung Rasio Pembiayaan.....	51
3.6.9. Menghitung Rasio Rentabilitas asset.....	51
3.6.10. Menghitung Rasio Rentabilitas Ekuitas	52
3.6.11. Menghitung Rasio Kemandirian Operasional.....	53
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	54
4.1.Data umum.....	54
4.1.1. Latar Belakang Berdirinya BMT Bina Ihsanul Fikri	54
4.1.2. Visi, Misi, Tujuan dan Motto BMT Bina Ihsanul Fikri	57
4.1.3. Produk Yang Ditawarkan BMT Bina Ihsanul Fikri	58
4.1.4. Strategi BMT Bina Ihsanul Fikri	65
4.1.5. Struktur Organisasi dan Susunan Kepengurusan	66
4.2.Data Penelitian.....	69
4.3. Analisis Data Dan Pembahasan.....	70
4.3.1. Aspek Permodalan.....	70
4.3.2. Aspek Kualitas Aktiva Produktif.....	74
4.3.3. Aspek Efisiensi.....	76
4.3.4. Aspek Likuiditas.....	82
4.3.5. Aspek Kemandirian dan Pertumbuhan.....	86
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	96

5.1. Kesimpulan.....	96
5.2. Implikasi Penelitian.....	99
5.3. Keterbatasan Penelitian.....	100
5.4. Saran.....	100
DAFTAR PUSTAKA.....	103
LAMPIRAN	105

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1. Penetapan predikat tingkat kesehatan KSPPS/USPPS.....	45
Tabel 3.2. Standar Perhitungan Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Aset.....	46
Tabel 3.3. Standar Perhitungan Rasio Kecukupan Modal (CAR).....	47
Tabel 3.4. Standar Perhitungan Rasio Piutang dan Pembiayaan Bermasalah terhadap Piutang dan Pembiayaan yang Disalurkan.....	48
Tabel 3.5. Standar Perhitungan Rasio Biaya Operasional terhadap Partisipasi Bruto.....	48
Tabel 3.6. Standar Perhitungan Rasio Aktiva Tetap Terhadap Total Aset.....	49
Tabel 3.7. Standar Perhitungan Rasio Efisiensi pelayanan.....	50
Tabel 3.8. Standar Perhitungan Rasio Kas.....	50
Tabel 3.9. Standar Perhitungan Rasio Pembiayaan.....	51
Tabel 3.10. Standar Perhitungan Rasio Rentabilitas Asset.....	52
Tabel 3.11. Standar Perhitungan Rasio Rentabilitas Ekuitas.....	52
Tabel 3.12. Standar Perhitungan Rasio Kemandirian Operasional.....	53
Tabel 4.1. Data Penelitian Tahun 2012 sampai 2018.....	69
Tabel 4.2. Hasil Penilaian Rasio Modal Sendiri terhadap <i>Total Assets</i>	71
Tabel 4.3. Hasil Penilaian Rasio Kecukupan Modal (CAR).....	73
Tabel 4.4. Hasil Penilaian Rasio Tingkat Pembiayaan dan Piutang Bermasalah Terhadap Jumlah Piutang dan Pembiayaan.....	75
Tabel 4.5. Hasil Penilaian Rasio Biaya Operasional Pelayanan Terhadap Partisipasi Bruto.....	77

Tabel 4.6. Hasil Penilaian Rasio Aktiva Tetap Terhadap <i>Total Asset</i>	79
Tabel 4.7. Hasil Penilaian Rasio Efisiensi Pelayanan.....	81
Tabel 4.8. Hasil Penilaian Rasio Kas.....	83
Tabel 4.9. Hasil Penilaian Rasio Pembiayaan.....	85
Tabel 4.10. Hasil Penilaian Rasio Rentabilitas Asset.....	87
Tabel 4.11. Hasil Penilaian Rasio Rentabilitas Ekuitas.....	88
Tabel 4.12. Hasil Penilaian Rasio Kemandirian Operasional.....	90
Tabel 4.13. Hasil Penilaian Skor dan Predikat BMT Bina Ihsanul Fikri Tahun 2012 sampai 2018.....	93

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran	36
Gambar 4.1. Struktur Organisasi BMT Bina Ihsanul Fikri.....	67
Gambar 4.2. Perkembangan Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Asset.....	71
Gambar 4.3. Perkembangan Rasio Kecukupan Modal (CAR).....	73
Gambar 4.4. Perkembangan Rasio Tingkat Pembiayaan dan Piutang Bermasalah Terhadap Jumlah Piutang dan Pembiayaan ...	75
Gambar 4.5. Perkembangan Rasio Biaya Operasional Pelayanan Terhadap Partisipasi Bruto.....	78
Gambar 4.6. Perkembangan Rasio Aktiva Tetap Terhadap Asset.....	79
Gambar 4.7. Perkembangan Rasio Efisiensi Pelayanan.....	81
Gambar 4.8. Perkembangan Rasio Kas.....	83
Gambar 4.9. Perkembangan Rasio Pembiayaan.....	85
Gambar 4.10. Perkembangan Rasio Rentabilitas Asset.....	87
Gambar 4.11. Perkembangan Rasio Rentabilitas Ekuitas.....	89
Gambar 4.12. Perkembangan Rasio Kemandirian Operasional.....	91

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran Surat Izin Penelitian	105
Lampiran Bukti Accepted Jurnal	106
Lampiran 1. Perhitungan Modal Tertimbang dan Aktiva	
Tertimbang Menurut Resiko (ATMR) Tahun 2012 sampai 2018.....	107
Lampiran 2. Laporan Laba Rugi Tahun 2012 sampai 2018.....	117
Lampiran 3. Laporan Neraca Tahun 2012 sampai 2018.....	124
Lampiran 4. Peraturan Menteri UMKM No 07/PER/DEP.6/IV/2016.....	132