

**ANALISIS PERKEMBANGAN KINERJA KEUANGAN KOPERASI JASA
KEUANGAN SYARIAH DI DAERAH ISTIMEWAYOGYAKARTA :
STUDI PADA KJKS BMT BINA IHSANUL FIKRI YOGYAKARTA**

*The Analysis of Financial Performance of Islamic Financial Services Cooperative in
Yogyakarta Special Province : Study on KJKS BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta*

SKRIPSI



Oleh :

ANISSA YULI RAHMAWATI

20070410026

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2011

SKRIPSI
ANALISIS PERKEMBANGAN KINERJA KEUANGAN KOPERASI JASA
KEUANGAN
SYARIAH DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA
STUDI PADA KJKS BMT BINA IHSANUL FIKRI YOGYAKARTA

Diajukan oleh :

ANISSA YULI RAHMAWATI

20070410026

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan
Dewan Penguji Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Tanggal Juni 2011

Yang terdiri dari

SKRIPSI
ANALISIS PERKEMBANGAN KINERJA KEUANGAN KOPERASI
JASA KEUANGAN SYARIAH DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA
STUDI PADA KJKS BMT BINA IHSANUL FIKRI YOGYAKARTA

*The Analysis of Financial Performance of Islamic Financial Services Cooperative in
Yogyakarta Special Province : Study on KJKS BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta*

Diajukan oleh :

ANISSA YULI RAHMAWATI
20070410026

Telah disetujui Dosen Pembimbing
Pembimbing

Muchamad Imam Bintoro,S.E.,M.Sc.Fin.
NIK : 143 073

Tanggal, 11 Agustus 2011

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Anissa Yuli Rahmawati

Nomor Mahasiswa : 20070410026

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : “Analisis Perkembangan Kinerja Keuangan Koperasi Jasa Keuangan Syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta : Studi pada KJKS BMT BIF Yogyakarta” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan 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, 4 Agustus 2011

Anissa Yuli Rahmawati

MOTTO

- ☉ *Sesungguhnya sesudah kesulitan ini pasti ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakan dengan sungguh-sungguh urusan yang lain. (QS. Alam Nasyrah: 6-7)*
- ☉ *Pengalaman adalah apa yang kita dapatkan ketika kita tidak mendapatkan apa yang kita inginkan. (Enio Carvalho)*
- ☉ *Barang siapa menempuh jalan untuk mencari ilmu, maka Allah memudahkan jalan baginya menuju surga. (H.R. Muslim dan Tirmidzi)*

Skripsi ini kupersembahkan untuk :

- ☉ *Bapak dan Ibu Tercinta*
- ☉ *Kakak dan saudara-saudaraku*
- ☉ *Seseorang yang selalu setia mendampingi dan memberikan support untuk ku*
- ☉ *Almamaterku*

Thanks to . . .

1. Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga diberi kelancaran dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Buat bapak dan ibu yang selalu mendoakan, memberikan support dan memberikan fasilitas kepadaku selama ini untuk selalu belajar..makasih ya bu..pak,,pasti akan kubalas semua jasamu..janji akan membuatmu bangga,membahagiakanmu kelak..
3. Buat mbakku tita alias "ntul", alias "titoel", alias "dorra" yang bawel hahahaaa I love you full..walupun bawel tp aq tau km sayang aq kan??pasti kesepian kalo ga ada aq dirumah hahahaa,,aq dah slese skripsi nih,ayo qt kembangkan perusahaan In BeautyQ!!! :D
4. Pakde, bude, saudara-saudaraku semua makasih buat motivasinya. Aku udah lulus dengan IPK yang diminta lhoo hehehehe
5. Buat "cuncun" makasih ya dah ikut bantuin, dah sabar ngadepin aq kalo sewaktu-waktu ngambek marah marah ga jelas gara-gara stress hihihihiii.. good boy,, *loh :*
6. Buat unyil, umix, ucok, ucil kucingku yang unyuu unyuuu..kalian penghiburku disaat sedih bisa ketawa sendiri liat tingkahnya yang aneh-aneh, kalo tidur jangan suka niru kelakuan maknie sama maktie ya! Jangan suka bobok dikasur..
7. Temen-temen seperjuangan jenk titi, jenk indah, jenk dewi, jenk dwi, mita, sandi, ryan, agi..akhirnya kelabakan kita di detik-detik terakhir membuahkan hasil yang memuaskan hahaha..wah habis ini jarang kumpul di lab lagi buat galau bersama, karaoke bersama *eh hehehe,,
8. Temen-temen seangkatan yang ga bisa aq sebut satu-satu karena banyak buangeet. Ga bakal pernah lupa sama kalian, sama canda tawa kalian haha hihi bareng-bareng.. :D yeeyyy hidup angkatan 2007!!!
9. Semua In BeautyQ Crew, yang ada dibagian produksi, operator online, maupun yang di toko kalian semua adalah motivasiku dan makasih atas supportnya hehehehe..

KATA PENGANTAR

Assalamualikum Wr. Wb

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “Analisis Perkembangan Kinerja Keuangan Koperasi Jasa Keuangan Syariah di Yogyakarta : Studi pada KJKS BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan bagi organisasi dalam meningkatkan perkembangan kinerja keuangan dan memberikan ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

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

1. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Bapak Misbahul Anwar, SE., MSi. Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
2. Bapak Muchamad Imam Bintoro, S.E.,M.Sc.Fin yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian karya tulis ini.
3. Ayah dan Ibu serta saudara-saudaraku yang senantiasa memberikan dorongan dan perhatian kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
4. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat dalam proses penyelesaian tugas akhir (skripsi) ini.

Sebagai kata akhir, tiada gading yang tak retak, penulis menyadari masih masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik, saran dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 4 Agustus 2011

Anissa Yuli Rahmawati

DAFTAR ISI

| | |
|--------------------------------------------|------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN | iii |
| HALAMAN PERNYATAAN | iv |
| HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN | v |
| INTISARI | vi |
| ABSTRAK | vii |
| KATA PENGANTAR | viii |
| DAFTAR ISI | ix |
| DAFTAR TABEL | xi |
| DAFTAR GAMBAR | xiii |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Batasan Masalah Penelitian | 4 |
| C. Rumusan Masalah Penelitian | 5 |
| D. Tujuan Penelitian | 5 |
| E. Manfaat Penelitian | 6 |
| | |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | 7 |
| A. Tinjauan Pustaka | 7 |
| | |
| 1. Landasan Teori | 7 |
| 2. Hasil Penelitian Terdahulu | 13 |

| | | |
|---------|---------------------------------------------------|----|
| BAB III | METODE PENELITIAN | 16 |
| | A. Metode Penelitian | 16 |
| | 1. Obyek / Subyek Penelitian | 16 |
| | 2. Jenis Data | 16 |
| | 3. Teknik Pengumpulan Data | 16 |
| | 4. Definisi Operasional Variabel Penelitian | 17 |
| BAB IV | HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | 24 |
| | A. Gambaran Umum Obyek / Subyek Penelitian | 24 |
| | B. Hasil Penelitian | 27 |
| | 1. Permodalan | 27 |
| | 2. Kualitas Aktiva Produktif | 31 |
| | 3. Efisiensi | 37 |
| | 4. Likuiditas | 44 |
| | 5. Jati Diri Koperasi | 48 |
| | 6. Kemandirian dan Pertumbuhan | 53 |
| BAB V | SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN | |
| | PENELITIAN | 59 |
| | A. Simpulan | 59 |
| | B. Saran | 63 |
| | C. Keterbatasan Penelitian | 64 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

| | | |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 3.1 | Bobot Penilaian Terhadap Aspek dan Komponen Kesehatan Berdasar Peraturan Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah No. 35.3/Per/M.KUKM/X/2007 | 21 |
| Tabel 4.1 | Hasil Perhitungan Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Modal KJKS BMT BIF Tahun 2005-2010 | 27 |
| Tabel 4.2 | Hasil Perhitungan Rasio CAR KJKS BMT BIF Tahun 2005-2010 | 29 |
| Tabel 4.3 | Hasil Perhitungan Rasio Tingkat Piutang dan Pembiayaan Bermasalah KJKS BMT BIF Tahun 2005-2010 | 31 |
| Tabel 4.4 | Hasil Perhitungan Rasio Portofolio Terhadap Piutang Beresiko KJKS BMT BIF Tahun 2005-2010 | 33 |
| Tabel 4.5 | Hasil Perhitungan Rasio Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) Terhadap Penyisihan Aktiva Produktif Yang Wajib Dibentuk (PPAPWD) Tahun 2005-2010 | 35 |
| Tabel 4.6 | Hasil Perhitungan Rasio Biaya Operasional Terhadap Pelayanan KJKS BMT BIF Tahun 2005-2010 | 37 |
| Tabel 4.7 | Hasil Perhitungan Rasio Aktiva Tetap Terhadap Total Modal KJKS BMT BIF Tahun 2005-2010 | 39 |
| Tabel 4.8 | Hasil Perhitungan Rasio Efisiensi Staf KJKS BMT BIF Tahun 2005-2010 | 42 |
| Tabel 4.9 | Hasil perhitungan rasio kas KJKS BMT BIF Tahun 2005-2010 | 44 |
| Tabel 4.10 | Hasil Perhitungan Rasio Pembiayaan KJKS BMT BIF | |

| | | |
|------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----|
| | Tahun 2005-2010 | 46 |
| Tabel 4.11 | Hasil perhitungan rasio promosi ekonomi anggota KJKS BMT BIF Tahun 2005-2010 | 49 |
| Tabel 4.12 | Hasil Perhitungan Rasio Partisipasi Bruto KJKS BMT BIF Tahun 2005-2010 | 51 |
| Tabel 4.13 | Hasil Perhitungan Rasio Rentabilitas Aset KJKS BMT BIF Tahun 2005-2010 | 53 |
| Tabel 4.14 | Hasil perhitungan rasio rentabilitas ekuitas KJKS BMT BIF Tahun 2005-2010 | 55 |
| Tabel 4.15 | Hasil perhitungan rasio kemandirian operasional KJKS BMT BIF Tahun 2005-2010 | 57 |

DAFTAR GAMBAR

| | | |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 4.1 | Grafik Rasio Permodalan | 28 |
| Gambar 4.2 | Grafik Rasio CAR | 29 |
| Gambar 4.3 | Grafik Rasio Pembiayaan Dan Piutang Bermasalah Terhadap Jumlah Piutang Dan Pembiayaan | 32 |
| Gambar 4.4 | Grafik Rasio PAR | 34 |
| Gambar 4.5 | Grafik Rasio PPAP | 35 |
| Gambar 4.6 | Grafik Rasio Biaya Operasional Terhadap Pelayanan | 38 |
| Gambar 4.7 | Grafik Rasio Aktiva Tetap Terhadap Total Modal | 40 |
| Gambar 4.8 | Grafik Rasio Efisiensi Staf | 42 |
| Gambar 4.9 | Grafik Cash Rasio | 45 |
| Gambar 4.10 | Grafik Rasio Pembiayaan Terhadap Dana Yang Diterima | 47 |
| Gambar 4.11 | Grafik Rasio Partisipasi Ekonomi Anggota (PEA) | 49 |
| Gambar 4.12 | Grafik Rasio Partisipasi Bruto | 51 |
| Gambar 4.13 | Grafik Rentabilitas Aset | 53 |
| Gambar 4.14 | Grafik Rentabilitas Modal Sendiri | 55 |
| Gambar 4.15 | Grafik Kemandirian Operasional Pelayanan | 57 |