



**ANALISIS KINERJA KEUANGAN KOPERASI SYARIAH  
( Studi Kasus Pada KSU "PARA MUKTIMULYA"  
Unit Jasa Keuangan Syariah Kab. Banyuwangi )**

**SKRIPSI**

Oleh:

**Yenis Pratiwi Indah Susanti**

**NIM 060810201356**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER**

**2010**



**ANALISIS KINERJA KEUANGAN KOPERASI SYARIAH  
(Studi Kasus Pada KSU "PARA MUKTIMULYA"  
Unit Jasa Keuangan Syariah Kab. Banyuwangi)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Guna Melengkapi Tugas Akhir Dan Memenuhi Salah Satu Syarat  
Untuk Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi  
Universitas Jember**

Oleh:

**Yenis Pratiwi Indah Susanti**

**NIM 060810201356**

**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER**

**2010**

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL**  
**UNIVERSITAS JEMBER - FAKULTAS EKONOMI**

**SURAT PERNYATAAN**

Nama Mahasiswa : Yenis Pratiwi Indah Susanti  
NIM : 060810201356  
Jurusan : Manajemen  
Konsentrasi : Manajemen Keuangan  
Judul Skripsi : Analisis Kinerja Keuangan Koperasi Syari'ah  
(Studi Kasus Pada KSU "PARA MUKTI MULYA"  
Unit Jasa Keuangan Syariah Kab. Banyuwangi)

Menyatakan bahwa skripsi yang telah saya buat merupakan hasil karya sendiri. Apabila ternyata di kemudian hari skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan dan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Jember, 21 Mei 2010

Yang menyatakan,

Yenis Pratiwi Indah Susanti  
NIM. 060810201356

## TANDA PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Analisis Kinerja Keuangan Koperasi Syariah  
(Studi Kasus Pada KSU "PARA MUKTI MULYA"  
Unit Jasa Keuangan Syariah Kab. Banyuwangi)  
Nama Mahasiswa : Yenis Pratiwi Indah Susanti  
NIM : 060810201356  
Jurusan : Manajemen  
Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. Hj. Isti Fadah, M.si  
NIP. 19661020 199022 001

Tatok Endhiarto, SE, M.si  
NIP. 19600404 198902 2 001

Ketua Jurusan,

Dra. Diah Yulisetiari, M.Si  
NIP. 19610729 198603 2 001

Tanggal Persetujuan : 21 Mei 2010

## JUDUL SKRIPSI

### ANALISIS KINERJA KEUANGAN KOPERASI SYARIAH (STUDI KASUS PADA KSU “PARA MUKTI MULYA” UNIT JASA KEUANGAN SYARIAH KAB. BANYUWANGI)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama Mahasiswa : **Yenis Pratiwi Indah Susanti**

NIM : **060810201356**

Jurusan : **Manajemen**

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal :

**31 Mei 2010**

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

#### Susunan Tim Penguji

Ketua : Dr. Sumani, SE, M.Si : .....  
NIP. 19690114 200501 1 002

Sekretaris : Tatok Endhiarto, SE, M.Si : .....  
NIP. 19600404 198902 1 001

Anggota : Dr. Hj. Isti Fadah, SE, M.Si : .....  
NIP. 19661020 199002 2 001



Mengetahui;  
Universitas Jember  
Fakultas Ekonomi  
Dekan,

Prof. Dr. H. Mohammad Saleh, M.Sc  
NIP. 19560831 198403 1 002

## **PERSEMBAHAN**

*Kupersembahkan Karya Sederhana ini sebagai ungkapan rasa terima kasih, sayang dan cintaku kepada orang-orang yang berarti dalam hidupku, yaitu:*

- ♥ *Kedua orang tuaku, Ayahanda Yunus Effendi, dan Ibunda Istiroha yang tiada henti memberikan serangkaian doa terbaik, peluh keringat dan air mata, dengan ketulusan hati untuk keberhasilan dan kesuksesanku.*
- ♥ *Kakakku Nova Yuliana dan Hendriyanto serta Keponakanku Fagan Arva Novandri Putra yang telah memberikan keceriaan dan semangat kepadaku dalam menjalani hidup.*
- ♥ *Sister Kecilku Trivina Oktivita Sari yang selalu menyayangiku dengan cara yang berbeda*
- ♥ *Keluarga besarku, Mak'e, Cak'e di Tukangkayu terima kasih atas dukungan, perhatian dan kasih sayang yang telah diberikan selama ini.*
- ♥ *Belahan Jiwa yang selalu memberikanku motivasi perjuangan hidup*
- ♥ *Almamaterku Tercinta.*

## MOTTO

Bacalah, dan Tuhanmulah Yang Maha Pemurah.  
Yang mengajarkan (manusia) dengan perantara kalam,  
Dia mengajarkan kepada manusia apa yang tidak diketahui  
(QS. Alaq 3-5)

" Barang siapa yang menginginkan dunia, maka dengan ilmu  
Barang siapa yang menginginkan akhirat maka dengan ilmu, dan  
Barang siapa yang menginginkan keduanya maka dengan ilmu "

(Al Hadis)

Jika anda lunak terhadap diri sendiri, kehidupan akan keras terhadap  
anda. Tetapi jika anda keras terhadap diri sendiri, kehidupan akan lunak  
terhadap anda  
(Andre Wongso)

*Dream is a just a dream,  
but goal is a dream with a plan and deadline,  
so live with passion  
(me)*

Sebesar apapun kenikmatan yang kita dapatkan tidak akan cukup bila  
tidak bersyukur, syukurilah setiap peluh dan perjuangan baik suka  
maupun duka  
(author)

## ABSTRAKSI

Penelitian ini berjudul "Analisis Kinerja keuangan Koperasi Syari'ah ( Studi Kasus Pada KSU "PARA MUKTI MULYA" Unit Jasa Keuangan Syariah Kab. Banyuwangi)". Penilaian terhadap kinerja keuangan menjelaskan bagaimana kinerja keuangan koperasi berdasarkan Keputusan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah No. 35.3/Per/M.KUKM/X/2007 tentang Pedoman Penilaian kesehatan Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah dan Unit Jasa keuangan Syari'ah Koperasi.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kinerja keuangan KSU "PARA MUKTI MULYA" Unit Jasa Keuangan Syari'ah Kab. Banyuwangi dari tahun 2007 sampai dengan tahun 2009. Metode analisis yang digunakan adalah analisis Rasio, analisis *Trend*, analisis *Common Size*, dan analisis Industri. Variabel yang digunakan adalah Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Modal, Rasio Efisiensi, Rasio *Likuiditas*, *Rentabilitas* Aset, *Rentabilitas* Modal Sendiri, dan Rasio Partisipasi Bruto.

Hasil dari penelitian kinerja keuangan KSU "PARA MUKTI MULYA" Kab. Banyuwangi jika dilihat dari analisis rasio dan analisis *trend* secara keseluruhan mengalami *trend* kenaikan yaitu pada Rasio *Likuiditas*, *Rentabilitas* Aset, *Rentabilitas* Modal Sendiri, dan Rasio Partisipasi Bruto dari tahun 2007 sampai tahun 2009. Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Modal dari tahun 2007 sampai tahun 2009 mengalami *trend* penurunan. Sedangkan, rasio efisiensi setiap tahunnya menunjukkan kondisi yang selalu efisien. Pada hasil analisis *Common Size*, proporsi piutang pada anggota dan calon anggota terbesar terdapat pada tahun 2009 sebesar 66,29 % dan 11,42 % dimana, SHU juga mengalami kenaikan dari tahun 2007 sampai tahun 2009. Pada hasil analisis Industri, hanya tiga rasio yang digunakan yaitu Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Modal sebesar 65,31 % tahun 2009, *Rentabilitas* Aset sebesar 8,03 % tahun 2009, dan *Rentabilitas* Modal Sendiri sebesar 12,29 % tahun 2009 dan berada di atas rasio industri gerakan koperasi (*above average*).

Kata kunci : *Kinerja keuangan, Trend, analisis Common Size, analisis Industri, Rasio Keuangan, dan Unit Jasa Keuangan Syari'ah*



## PRAKATA

*Bismillahirrahmannirrahim,*

*Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh,*

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, serta memberikan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Analisis Kinerja Keuangan Koperasi Syariah (Studi Kasus Pada KSU ”PARA MUKTI MULYA” Unit Jasa Keuangan Syari’ah Kab. Banyuwangi)”**. Sholawat serta salam semoga tetap tercurah kepada baginda Rasulullah Muhammad SAW.

Penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak, baik itu berupa dorongan, nasehat, saran maupun kritik yang sangat membantu dalam penyelesaian skripsi ini. Oleh karena itu pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati serta penghargaan yang tulus, penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. M. Saleh, M.Sc, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Ibu Dra. Hj. Diah Yulisetiari, M.Si, selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas.
3. Ibu Dr. Hj. Isti Fadah, M.Si selaku Dosen Pembimbing I yang bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran, kritik dan pengarahan dengan penuh kesabaran dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak Tatok Endhiarto, SE, M.Si selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahnya dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Moh. Firdaus selaku Manajer, Bu. Tanti dan seluruh pegawai KSU ”PARA MUKTI MULYA” Unit Jasa Keuangan Syariah yang telah memberikan kesempatan dan ijin kepada penulis untuk mengadakan penelitian serta memberikan data-data yang diperlukan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Kepala Dinas Koperasi Kabupaten Banyuwangi beserta stafnya yang membantu penulis mendapatkan data pendukung skripsi.

7. Kedua orang tuaku, Ayahanda Yunus Effendi, dan Ibunda Istiroha yang tiada henti memberikan serangkaian doa terbaik dengan ketulusan hati untuk keberhasilan dan kesuksesanku.
8. Kakakku Nova Yuliana, Hendriyanto dan keponakanku Fagan yang telah memberikan keceriaan dan semangat kepadaku dalam menjalani hidup.
9. Sister Kecilku Trivina Oktivita Sari yang selalu menyayangiku dengan cara yang berbeda, terima kasih ya sayang.
10. Keluarga besarku, Mak'e, Cak Elman, Cak Inik, Cak Roman, terima kasih atas dukungan, perhatian dan kasih sayang yang telah diberikan selama ini.
11. My soulmate, tengkyu for ur suport, spirit, & lovely. Perjuangan kita belum berakhir, semoga Allah meridho'i.
12. Just for Hani, Wulan, Gisa, Farid, Angga, Cipul, Titah, febr "Jo", terima kasih untuk do'a, dukungan, kasih sayang, dan kebersamaan selama ini, kalian adalah sahabat terbaikku.
13. Semua Teman-teman Jurusan Manajemen Angkatan 2006 (Mb'Lusi, Mb'Gi2, Yuniar, Willi, Mb'winda, Jarot, Diah, Aurien, Rendik, Novan, Hestika, Mz Galih, Mz Irman). Terima kasih, kalian membuat hidupku lebih berwarna.
14. Teman2 Kosan "Wafiroh, Lely, Diah, dan sister kecilku" terima kasih banyak atas keceriaannya dan mau menemaniku saat sakit.^\_^ i luph u all.....

Semoga Allah SWT selalu memberikan Hidayah dan Rahmat kepada semua pihak yang telah membantu dengan ikhlas sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis sadar akan keterbatasan dan kurang sempurnanya penulisan skripsi ini, oleh karena itu segala saran dan kritik yang bersifat membangun akan sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan tambahan pengetahuan bagi yang membacanya.

*Wassalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh.*

Jember, 21 Mei 2010

Penulis

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRAKSI</b> .....	<b>viii</b>
<b>PRAKATA</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	3
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	4
1.3.1 Tujuan Penelitian .....	4
1.3.2 Manfaat Penelitian.....	5
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>6</b>
2.1 Landasan Teori .....	6
2.1.1 Konsep Dasar Syariah .....	6
2.1.2 Perspektif Riba.....	9
2.1.3 Bentuk-Bentuk Transaksi Syari'ah .....	12
2.1.4 Lembaga Keuangan Syari'ah .....	16
2.1.5 Koperasi Konvensional dan Koperasi Syariah...	17

2.1.6	Laporan Keuangan .....	22
2.1.7	Analisis Laporan keuangan.....	23
2.1.8	Analisis Rasio Keuangan.....	24
2.1.9	Analisis Trend .....	27
2.1.10	Peneliti Terdahulu .....	28
2.1.11	Kerangka Konseptual .....	31
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN.....</b>	<b>33</b>
3.1	Rancangan Penelitian.....	33
3.2	Populasi dan Sampel .....	33
3.3	Jenis dan Sumber Data .....	21
3.4	Metode Pengumpulan Data .....	34
3.5	Definisi Operasional Variabel dan Skala Pengukuran....	21
3.6	Metode Analisis Data.....	23
3.7	Kerangka Pemecah Masalah.....	38
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>40</b>
4.1	Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	40
4.1.1	Sejarah Singkat Koperasi.....	40
4.1.2	Visi Misi .....	41
4.1.3	Bidang Usaha .....	41
4.1.4	Anggota Koperasi.....	44
4.1.5	Struktur Organisasi.....	45
4.1.6	Job Description .....	45
4.2	Hasil penelitian .....	50
4.2.1	Analisis Rasio Keuangan.....	50
4.2.2	Analisis Trend Kinerja Keuangan KSU "PARA MUKTI MULYA" .....	52
4.2.3	Analisis <i>Common Size</i> .....	56
4.2.4	Analisis Industri .....	59

4.3 Pembahasan Hasil Penelitian.....	61
4.3.1 Perkembangan Kinerja Keuangan berdasarkan rasio keuangan .....	61
4.3.2 Perkembangan Kinerja Keuangan berdasarkan Trend .....	65
4.3.3 Perkembangan Kinerja Keuangan berdasarkan Analisis <i>Common Size</i> .....	66
4.3.4 Perkembangan Kinerja Keuangan berdasarkan Analisis Industri .....	68
4.4 Keterbatasan Penelitian .....	69
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>70</b>
5.1 Simpulan.....	70
5.2 Saran.....	72
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>74</b>
<b>LAMPIRAN – LAMPIRAN .....</b>	<b>77</b>

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu dengan Penelitian Sekarang..... 29
Tabel 4.1	Hasil Perhitungan Rasio Tahun 2007 – 2009 ..... 50
Tabel 4.2	Hasil Perhitungan <i>Common Size</i> Neraca ..... 34
Tabel 4.3	Hasil Perhitungan <i>Common Size</i> Laba Rugi ..... 59
Tabel 4.3	Hasil Perhitungan Analisis Industri ..... 60

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	31
Gambar 3.1 Kerangka Pemecahan Masalah.....	38
Gambar 4.1 Struktur Organisasi .....	45
Gambar 4.2 Grafik <i>Trend</i> Rasio Modal Sendiri terhadap Total Modal .....	52
Gambar 4.3 Grafik <i>Trend</i> Efisiensi.....	53
Gambar 4.4 Grafik <i>Trend Likuiditas</i> .....	53
Gambar 4.5 Grafik <i>Trend Rentabilitas Aset</i> .....	54
Gambar 4.6 Grafik <i>Trend Rentabilitas Modal Sendiri</i> .....	55
Gambar 4.7 Grafik <i>Trend Partisipasi Bruto</i> .....	55

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran - Laporan Keuangan KSU "PARA MUKTI MULYA" Unit Jasa Keuangan Syari'ah Tahun 2007- 2009  
- Data Keragaan Rekapitulasi Perkembangan Koperasi Tahun 2007-2009 Dinas Koperasi Daerah Banyuwangi
- Lampiran 1 Perhitungan Analisis Rasio Keuangan Tahun 2007
- Lampiran 2 Perhitungan Analisis Rasio Keuangan Tahun 2008
- Lampiran 3 Perhitungan Analisis Rasio Keuangan Tahun 2009
- Lampiran 4 Perhitungan Analisis *Common Size* Neraca Tahun 2007
- Lampiran 5 Perhitungan Analisis *Common Size* Neraca Tahun 2008
- Lampiran 6 Perhitungan Analisis *Common Size* Neraca Tahun 2009
- Lampiran 7 Perhitungan Analisis *Common Size* Laba Rugi Tahun 2007
- Lampiran 8 Perhitungan Analisis *Common Size* Laba Rugi Tahun 2008
- Lampiran 9 Perhitungan Analisis *Common Size* Laba Rugi Tahun 2009
- Lampiran 10 Perhitungan Analisis Industri tahun 2007
- Lampiran 11 Perhitungan Analisis Industri tahun 2008
- Lampiran 12 Perhitungan Analisis Industri tahun 2009