



**ANALISIS KEGIATAN OPERASIONAL DAN KINERJA  
KEUANGAN *BAITUL MAAL WATTAMWIL*  
DI KABUPATEN JEMBER**

**SKRIPSI**

Oleh :  
**LILY ANDRIANI**  
**NIM 040810201110**

**UNIVERSITAS JEMBER  
FAKULTAS EKONOMI  
2008**



**ANALISIS KEGIATAN OPERASIONAL DAN KINERJA  
KEUANGAN *BAITUL MAAL WATTAMWIL*  
DI KABUPATEN JEMBER**

**SKRIPSI**

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat  
untuk menyelesaikan Program Studi Manajemen (S1)  
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Oleh :  
**LILY ANDRIANI**  
**NIM 040810201110**

**UNIVERSITAS JEMBER  
FAKULTAS EKONOMI  
2008**

## **TANDA PERSETUJUAN**

Judul Skripsi : ANALISIS KEGIATAN OPERASIONAL DAN  
KINERJA KEUANGAN *BAITUL MAAL WAT  
TAMWIL* DI KABUPATEN JEMBER

Nama Mahasiswa : Lily Andriani  
NIM : 040810201110  
Jurusan : Manajemen  
Konsentrasi : Keuangan  
Disetujui tanggal : 30 Mei 2008

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. Hari Sukarno, MM  
NIP. 131 759 761

Dra. Susanti P, MSi  
NIP. 132 006 243

Ketua Jurusan

Dra. Diah Yulisetiari, MSi  
NIP. 131 624 474

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

**SURAT PERNYATAAN**

Nama : Lily Andriani  
NIM : 040810201110  
Jurusan : MANAJEMEN  
Konsentrasi : M. Keuangan  
Judul Skripsi : ANALISIS KEGIATAN OPERASIONAL DAN KINERJA  
KEUANGAN *BAITUL MAAL WAT TAMWIL* DI  
KABUPATEN JEMBER

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 sebenarnya.

Jember, 9 Juni 2008

Yang menyatakan,

Lily Andriani  
NIM.040810201110

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

1. Ayahanda Yusman A dan Ibunda Nurlis tercinta, yang telah mendoakan dan memberi kasih sayang serta pengorbanan selama ini kepada penulis;
2. Adik-adikku Chandra, Surya Tanjung, Windi Sari Bunga, dan Firmansyah tersayang, yang selalu menjadi penyejuk mata hati penulis;
3. Guru-guruku sejak SD sampai PT terhormat, yang telah memberikan ilmu dan membimbing dengan penuh kesabaran;
4. Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

## **MOTTO**

“Katakanlah : sesungguhnya shalatku, ibadahku, hidupku,dan matiku hanyalah untuk Allah, Tuhan semesta alam.”

(Terjemahan Surat Al-An'aam 6 Ayat 162)

“Kesabaran itu cahaya.”

(HR. Muslim dari Musa al-Asy'ari Ra.)

“Orang Mukmin laksana ranting pohon, terkadang ia lurus dan ada yang condong (melengkung).”

(HR. Abu Ya'la dan Ibnu Hibban dari Anas bin Malik Ra.)

## ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk mendeskripsikan kegiatan operasional *Baitul Maal wat Tamwil* di Kabupaten Jember dan menilai kinerja keuangan *Baitul Maal wat Tamwil* di Kabupaten Jember. Penelitian ini merupakan penelitian yang menggunakan metode *deskriptif*. Populasi dari penelitian ini adalah seluruh *Baitul Maal wat Tamwil* di Kabupaten Jember, setelah diteliti ulang di lapangan hanya tiga (3) yang masih efektif dan tetap beroperasi sehingga dalam penelitian ini hanya menggunakan tiga (3) *Baitul Maal wat Tamwil* yang dianalisis. Dengan demikian maka pengambilan sampel tidak dilakukan. Alat analisis yang digunakan adalah analisis Kualitatif dan Kuantitatif. Analisis Kuantitatif meliputi Rasio Keuangan dan analisis *Trend*. Rasio-rasio keuangan yang digunakan antara lain *Current Ratio*, *Assets Turn Over*, *Total Debt to Total Assets*, *Total Debt to Total Equity Ratio*, *Return On Assets*, Rentabilitas Modal Sendiri dan *Net Profit Margin*. Berdasarkan hasil analisis kualitatif pada beberapa *Baitul Maal wat Tamwil* di Kabupaten jember dapat diketahui bahwa kegiatan *baitul maal* pada *Baitul Maal wat Tamwil* di Kabupaten Jember belum berfungsi sama sekali, sedangkan *baitul tamwil* pada *Baitul Maal wat Tamwil* di Kabupaten Jember dapat berkembang baik walaupun tidak seluruh *Baitul Maal wat Tamwil* dapat menerapkan konsep syariah secara murni. Pada hasil analisis Kuantitatif yaitu analisis Rasio Keuangan pada *Baitul Maal wat Tamwil* di Kabupaten Jember dapat diketahui bahwa terdapat beberapa rasio keuangan yang mempunyai kinerja baik dan buruk. Rasio-rasio yang berkinerja baik adalah *Current Ratio*, sedangkan rasio-rasio yang berkinerja buruk adalah *Assets Turn Over*, *Total Debt to Total Assets*, *Total Debt to Equity Ratio*, *Return On Assets*, Rentabilitas Modal Sendiri, *Net Profit Margin*. Secara keseluruhan maka dapat disimpulkan bahwa kinerja *Baitul Maal wat Tamwil* di Kabupaten Jember ditinjau dari rasio-rasio keuangannya dinilai buruk.

Kata kunci : Kegiatan Operasional, Kinerja Keuangan, *Baitul Maal*, *Baitul Tamwil*

## PRAKATA

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ Analisis Kemampuan Operasional dan Kinerja Keuangan *Baitul Maal wat Tamwil* di Kabupaten Jember “. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan strata satu (S1) pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, oleh karena itu penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Sarwedi, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
2. Dra. Diah Yulisetiarni, Msi selaku Ketua Jurusan Manajemen;
3. Dr. Hari Sukarno, MM selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, pikiran, dan perhatian dalam penulisan skripsi ini;
4. Dra. Susanti P, Msi selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, pikiran, dan perhatian dalam penulisan skripsi ini;
5. Drs. Budi Nurhardjo, MSi selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing selama menjadi mahasiswa;
6. Bapak Imron Rosyidi selaku Manajer BMT Bina Tanjung dan seluruh staff atas bantuan dan kerjasamanya dalam penelitian ini;
7. Bapak Wakid Ismail selaku Manajer BMT Alif dan seluruh staff atas bantuan dan kerjasamanya dalam penelitian ini;
8. Bapak Yusuf Habibie selaku Manajer BMT Nuansa Abadi dan seluruh staff atas bantuan dan kerjasamanya dalam penelitian ini;
9. Keluarga besar Dosen Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah membimbing selama menjadi mahasiswa;
10. Ayahanda Yusman dan Ibunda Nurlis serta Adik-adikku tercinta, yang telah mendoakan dan memberi kasih sayang serta pengorbanan selama ini;



11. Sahabatku “Jilbabers” Fid dan Zhu Zhu yang telah membantu dan memberi dorongan semangat serta selalu sabar menjadi “Teman” penulis;
12. Adik-adikku : Hafid terima kasih sudah membantu mencari data ke desa2 (sekalian refreshing ya...), Aprel makasih atas perhatian dan obat2annya jika penulis sedang sakit, Arif terima kasih buku pedomannya dan Ruli terima kasih atas perhatiannya serta temanku Nova dan Warsono, SS terima kasih atas bantuannya selama ini;
13. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Penulis juga menerima segala kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini. Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

Jember, Mei 2008

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN TANDA PERSETUJUAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAKSI.....</b>	<b>vi</b>
<b>PRAKATA.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I. PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	3
1.3 Tujuan Penelitian .....	3
1.4 Manfaat Penelitian .....	4
<b>BAB II. TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>5</b>
2.1 Landasan Teori.....	5
2.1.1 Pengertian <i>Baitul Maal wat Tamwil</i> (BMT) .....	5
2.1.2 Kegiatan Operasional BMT .....	5
2.1.3 Laporan Keuangan BMT.....	9
2.1.4 Analisis Laporan Keuangan .....	10
a. Analisis Rasio Keuangan .....	10
b. Analisis <i>Trend</i> .....	12
2.1.5 Rasio Keuangan Badan Usaha Koperasi.....	13
2.1.6 Zakat.....	15

2.2	Tinjauan Penelitian Terdahulu .....	17
2.3	Kerangka Konseptual .....	19
<b>BAB III. METODE PENELITIAN .....</b>		<b>21</b>
3.1	Rancangan Penelitian .....	21
3.2	Jenis dan Sumber Data .....	21
3.3	Populasi dan Sampel Penelitian .....	21
3.4	Definisi Operasional Variabel dan Pengukurannya .....	22
3.5	Metode Analisis Data .....	23
3.5.1	Analisis Kualitatif .....	23
3.5.2	Analisis Kuantitatif .....	23
3.6	Kerangka Pemecahan Masalah .....	26
<b>BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>28</b>
4.1	Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	28
4.1.1	BMT Bina Tanjung .....	28
4.1.2	BMT Alif.....	32
4.1.3	BMT Nuansa Abadi .....	36
4.2	Hasil Penelitian .....	40
4.2.1	Analisis Kualitatif .....	40
4.2.2	Analisis Kuantitatif .....	51
4.2.2.1	Menentukan Rasio Keuangan .....	51
4.2.2.2	<i>Trend</i> Rasio Keuangan .....	57
4.3	Pembahasan Hasil Penelitian .....	76
4.3.1	Deskripsi Kegiatan Operasional BMT .....	76
4.3.2	Analisis Kinerja Keuangan BMT.....	77
<b>BAB V. SIMPULAN DAN SARAN.....</b>		<b>81</b>
5.1	Simpulan .....	81
5.2	Saran.....	82
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>84</b>
<b>LAMPIRAN</b>		

## DAFTAR TABEL

	Halaman
4.1 Perkembangan Keuangan BMT Bina Tanjung .....	29
4.2 Perkembangan Keuangan BMT Alif.....	33
4.3 Perkembangan Keuangan BMT Nuansa Abadi .....	37
4.4 Perkembangan Rasio Keuangan BMT Bina Tanjung .....	52
4.5 Perkembangan Rasio Keuangan BMT Alif.....	53
4.6 Perkembangan Rasio Keuangan BMT Nuansa Abadi .....	55
4.7 Perkembangan Rasio Keuangan Rata-Rata BMT .....	56

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
2.1 Kerangka Konseptual.....	19
3.1 Kerangka Pemecahan Masalah .....	26
4.1 Grafik Neraca BMT Bina Tanjung .....	31
4.2 Grafik Neraca BMT Alif.....	35
4.3 Grafik Neraca BMT Nuansa Abadi.....	39
4.4 Grafik <i>Trend</i> CR .....	57
4.5 Grafik <i>Trend</i> ATO.....	58
4.6 Grafik <i>Trend</i> TDTA .....	59
4.7 Grafik <i>Trend</i> TDER .....	59
4.8 Grafik <i>Trend</i> ROA .....	60
4.9 Grafik <i>Trend</i> RMS .....	61
4.10 Grafik <i>Trend</i> NPM.....	61
4.11 Grafik <i>Trend</i> CR .....	62
4.12 Grafik <i>Trend</i> ATO.....	63
4.13 Grafik <i>Trend</i> TDTA .....	63
4.14 Grafik <i>Trend</i> TDER .....	64
4.15 Grafik <i>Trend</i> ROA .....	65
4.16 Grafik <i>Trend</i> RMS .....	65
4.17 Grafik <i>Trend</i> NPM.....	66
4.18 Grafik <i>Trend</i> CR .....	67
4.19 Grafik <i>Trend</i> ATO.....	67
4.20 Grafik <i>Trend</i> TDTA .....	68
4.21 Grafik <i>Trend</i> TDER .....	69
4.22 Grafik <i>Trend</i> ROA .....	69
4.23 Grafik <i>Trend</i> RMS .....	70
4.24 Grafik <i>Trend</i> NPM.....	71
4.25 Grafik <i>Trend</i> CR Rata-Rata .....	72

4.26	Grafik <i>Trend</i> ATO Rata-Rata.....	72
4.27	Grafik <i>Trend</i> TDTA Rata-Rata .....	73
4.28	Grafik <i>Trend</i> TDER Rata-Rata .....	74
4.29	Grafik <i>Trend</i> ROA Rata-Rata .....	74
4.30	Grafik <i>Trend</i> RMS Rata-Rata .....	75
4.31	Grafik <i>Trend</i> NPM Rata-Rata .....	76

## **DAFTAR LAMPIRAN**

1. Laporan Keuangan BMT Bina Tanjung Periode Tahun 2003-2007
2. Laporan Keuangan BMT Alif Periode Tahun 2003-2007
3. Laporan Keuangan BMT Nuansa Abadi Periode Tahun 2003-2007
4. Perhitungan Rasio Keuangan BMT Bina Tanjung
5. Perhitungan Rasio Keuangan BMT Alif
6. Perhitungan Rasio Keuangan BMT Nuansa Abadi
7. Perhitungan Rasio Keuangan Rata-Rata BMT