



**ANALISIS PERKEMBANGAN RASIO KEUANGAN KOPERASI JASA
KEUANGAN SYARIAH BAITUL MAAL WAT-TAMWIL BMT
BINA TANJUNG KABUPATEN JEMBER
PERIODE 2010-2012**

SKRIPSI

Oleh:

**CHOIRUL HUDHA
NIM 080210391048**

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI
JURUSAN PENDIDIKAN ILMU PENGETAHUAN SOSIAL
FAKULTAS KEGURUAN DAN ILMU PENDIDIKAN
UNIVERSITAS JEMBER
2013**



**ANALISIS PERKEMBANGAN RASIO KEUANGAN KOPERASI JASA
KEUANGAN SYARIAH BAITUL MAAL WAT-TAMWIL BMT
BINA TANJUNG KABUPATEN JEMBER
PERIODE 2010-2012**

SKRIPSI

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

Oleh:

**CHOIRUL HUDHA
NIM 080210391048**

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI
JURUSAN PENDIDIKAN ILMU PENGETAHUAN SOSIAL
FAKULTAS KEGURUAN DAN ILMU PENDIDIKAN
UNIVERSITAS JEMBER
2013**

PERSEMBAHAN

Dengan penuh kebahagiaan dan rasa syukur yang tak terhingga pada Sang Pencipta, skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, Ayahanda *Choiri* dan Ibunda *Turini* atas segala ketulusan cinta, kasih sayang, arahan, dukungan, pengorbanan, dan doa yang tiada henti;
2. Adikku tercinta *Khusnul Khotimah, S.Pd* dan *Achmad Ilham* yang selalu mengalirkan motivasi dan semangat.
3. Almamater Pendidikan Ekonomi - FKIP - Universitas Jember yang kubanggakan;
4. Bapak/Ibu Guruku mulai tingkat TK, SD, SLTP, dan SMA, dan Bapak/Ibu Dosenku tercinta di Pendidikan Ekonomi – FKIP - Universitas Jember, serta semua orang yang telah dengan tulus memberikan ilmu pengetahuan dan pengalaman dengan penuh keikhlasan dan tanpa pamrih; dan
5. Semua orang yang telah mengenal dan menjadi temanku.

MOTTO

Dia memberikan hikmah (ilmu yang berguna) kepada siapa yang dikehendaknya. Barangsiapa mendapat hikmah itu sesungguhnya ia mendapatkan kebajikan yang banyak; dan tiadalah yang menerima peringatan melainkan otang-orang yang berakal.

(Terjemahan Surat Al-Baqarah Ayat 269) *

Ketahuilah bahwa kemenangan akan datang bersama kesabaran, jalan keluar datang bersama kesulitan, dan kemudahan itu ada bersama kesulitan (Al-hadist) **)

*) Yunus, Mahmud. 1985. Tarjamah Al-Quran Al karim. Bandung: PT. AL-Maarif.

***) Al Qarni, Aidh. 2007. La Tahzan Jangan Bersedih. Jakarta Timur: Qisthi Press

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Choirul Hudha

NIM : 080210391048

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “**Analisis Perkembangan Rasio Keuangan Koperasi Jasa Keuangan Syariah Baitul Maal Wat-Tamwil BMT Bina Tanjung Kabupaten Jember Periode 2010-2012**” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika disebutkan sumbernya dan belum diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isi sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, tanpa tekanan dan paksaan serta bersedia mendapat sanksi akademik jika pernyataan di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 20 Juni 2013
Yang menyatakan,

Choirul Hudha
NIM 080210391048

HALAMAN PERSETUJUAN

ANALISIS PERKEMBANGAN RASIO KEUANGAN KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH BAITUL MAAL WAT-TAMWIL BMT BINA TANJUNG KABUPATEN JEMBER PERIODE 2010-2012

SKRIPSI

diajukan guna memenuhi syarat untuk menyelesaikan Pendidikan Program Sarjana Strata
Satu Jurusan Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial Program Studi Pendidikan Ekonomi pada
Fakultas Keguruan dan Ilmu Kependidikan
Universitas Jember

Nama Mahasiswa : Choirul Hudha
NIM : 080210391048
Program Studi : Pendidikan Ekonomi
Angkatan Tahun : 2008
Tempat, Tanggal Lahir : Lumajang, 26 Maret 1988

Disetujui

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Sri Kantun, M.Ed
NIP. 19581007 198602 2 001

Drs. Sutrisno Djaja, M.M
NIP. 19540302 198601 1 001

PENGESAHAN

Skripsi berjudul “**Analisis Perkembangan Rasio Keuangan Koperasi Jasa Keuangan Syariah Baitul Maal Wat-Tamwil BMT Bina Tanjung Kabupaten Jember Periode 2010-2012**” telah diuji dan disahkan pada:

Hari, tanggal : Kamis, 20 Juni 2013

Tempat : Gedung I Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan
Universitas Jember

Tim Penguji :

Ketua

Sekretaris

Dr. Sri Kantun, M.Ed
NIP. 19581007 198602 2 001

Drs. Sutrisno Djaja, M.M
NIP. 19540302 198601 1 001

Anggota I

Anggota II

Drs. Umar HMS, M.Si
NIP. 19621231 198802 1 001

Dr. Sukidin, M.Pd
NIP. 19660323 199301 1 001

Mengetahui,

Dekan Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan

Prof. Dr. Sunardi, M.Pd
NIP. 19540501 198303 1 005

RINGKASAN

“Analisis Perkembangan Rasio Keuangan Koperasi Jasa Keuangan Syariah Baitul Maal Wat-Tamwil BMT Bina Tanjung Kabupaten Jember Periode 2010-2012” Choirul Hudha, 080210391048; 2013 : 61 halaman; Program Studi Pendidikan Ekonomi Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember.

Rasio keuangan koperasi jasa keuangan syariah BMT Bina Tanjung beberapa tahun terakhir ini mengalami penurunan salah satunya pada rasio likuiditas. Jika rasio likuiditas terus mengalami penurunan, maka kemampuan koperasi dalam memenuhi kewajiban jangka pendeknya juga akan menurun yang berakibat pada tingkat kepercayaan anggota juga akan menurun. Hal ini dikarenakan koperasi tidak mampu menjaga stabilitas keuangan koperasi dalam operasionalnya. Oleh karena itu penggunaan rasio keuangan dan trend akan mampu memberikan informasi sektor-sektor mana sajakah yang harus dievaluasi agar koperasi menunjukkan kinerja yang baik dan optimal.

Penelitian ini merupakan penelitian evaluatif yang bertujuan untuk: 1) menganalisis perkembangan rasio keuangan koperasi jasa keuangan syariah BMT Bina Tanjung Kabupaten Jember Periode 2010-2012, 2) Untuk mengetahui perkembangan rasio keuangan koperasi jasa keuangan syariah BMT Bina Tanjung Kabupaten Jember Periode 2010-2012.

Penelitian ini dilakukan di lakukan di Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT Bina Tanjung Kabupaten Jember. Penelitian ini dilakukan dengan menganalisis laporan keuangan koperasi syariah BMT Bina Tanjung periode 2010-2012 dengan menggunakan metode analisis rasio sesuai berdasarkan Keputusan Menteri Koperasi dan UMKM No.35.3/Per/M.KUKM/X/2007 tentang pedoman penilaian kesehatan koperasi jasa keuangan syariah antara lain: rasio modal sendiri terhadap total modal, rasio efisiensi, rasio likuiditas, rasio rentabilitas asset, rasio rentabilitas modal sendiri

dan rasio partisipasi bruto kemudian dalam penelitian ini selain menggunakan metode analisis rasio keuangan juga menggunakan metode analisis trend.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa rasio keuangan koperasi jasa keuangan syariah BMT Bina Tanjung Kabupaten Jember periode 2010-2012 ada beberapa rasio keuangan mengalami kenaikan dan mengalami penurunan. Rasio keuangan yang mengalami kenaikan antara lain: rasio rentabilitas asset dan rasio rentabilitas modal sendiri sedangkan rasio keuangan yang mengalami penurunan antara lain: rasio modal sendiri terhadap total modal, rasio efisiensi, rasio likuiditas dan rasio partisipasi bruto. Rasio modal sendiri terhadap total modal setiap tahunnya mengalami penurunan tetapi masih dalam kriteria baik karena berada diatas kisaran 20%, rasio efisiensi juga mengalami hal yang sama mengalami penurunan setiap tahunnya tetapi penurunan itu menunjukkan koperasi semakin efisien dalam memperkecil biaya operasional dan pelayanan karena semakin kecil rasio efisiensi maka koperasi semakin hemat dalam mengeluarkan biaya operasional dan pelayanannya, rasio likuiditas setiap tahunnya juga mengalami penurunan pula, tetapi kondisi tersebut masih dalam kondisi yang baik (likuid) karena berada pada kisaran 26-34%, rasio partisipasi bruto mengalami kondisi yang fluktuatif setiap tahunnya tetapi masih dalam kondisi baik karena masih berada diatas kisaran 75%. Sedangkan untuk rasio rentabilitas asset dan rentabilitas modal sendiri mengalami fluktuatif dengan posisi akhir mengalami peningkatan yang signifikan. Hal itu menunjukkan kemampuan koperasi dalam menghasilkan laba/SHU baik dari asset koperasi atau modal sendiri mendapatkan predikat dengan kriteria tinggi karena masing masing rasio berada pada kisaran diatas 10%

Kata kunci: Analisis Rasio Keuangan, Analisis Trend, Koperasi Jasa Keuangan Syariah.

PRAKATA

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan karya tulis ilmiah yang berjudul “Analisis Perkembangan Rasio Keuangan Koperasi Jasa Keuangan Syariah Baitul Maal Wat-Tamwil BMT Bina Tanjung Kabupaten Jember Periode 2010-2012” Karya tulis ilmiah ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan strata satu (S1) pada Program Studi Pendidikan Ekonomi Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember.

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

1. Prof. Dr. Sunardi, M.Pd, selaku Dekan Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember;
2. Drs. Sumarjono, M.Si, selaku Ketua Jurusan Pendidikan IPS Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember;
3. Dr. Sukidin, M.Pd, selaku Ketua Program Studi Pendidikan Ekonomi Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember;
4. Dr. Sri Kantun, M.Ed selaku Dosen Pembimbing I Drs. Sutrisno Djaja, M.M selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan pikiran serta perhatiannya guna memberikan bimbingan dan pengarahan demi terselesainya penyusunan skripsi serta Drs. Umar HMS, M.Si selaku dosen pembahas dan Dr. Sukidin, M.Pd selaku dosen penguji yang telah memberikan masukan pada skripsi ini;
5. Semua dosen-dosen FKIP Program Studi Pendidikan Ekonomi yang selama ini telah banyak membimbing serta memberikan ilmu kepada saya sampai akhirnya saya dapat menyelesaikan studi ini;
6. Bapak Imron Rosyadi, selaku manajer koperasi BMT Bina Tanjung;

7. Bapak Rahmat Hidayat, S.H, Bapak M. Nasir, Ibu Ir. Ana Nurlayla, dan Ibu Risca Amilia selaku Pengurus Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT Bina Tanjung.
8. Ajeng Puspaningrum yang tiada henti selalu mengiringi dan memotivasi terselesaikannya skripsi ini.
9. HMP Pendidikan Ekonomi LIBRA yang menjadi langkah awal pembelajaran menempa diri untuk menjadi lebih baik dan berguna.
10. Saudara-saudaraku (Mas Alex, Mas Roni, Arie Eko) yang selalu memberikan nasehatnya.
11. Saudara-saudaraku di Rumah Insan Cita Kalimantan X No.21 Pengurus HMI Komisariat KIP (Bisri, Surya, Rosi, Mukhlis, Eko, Anang, Dian, Ragil, Zakka, Majid, Ruslan, Dwi, Leli, Siti Aisyah, Evi, Atik, Nurul, Nena) dan seluruh kader HMI Komisariat KIP terimakasih atas pembelajaran dan dorongan semangatnya.
12. Semua teman-teman Pendidikan Ekonomi terutama angkatan 2008 yang senasib dan seperjuangan;
13. Seluruh teman-teman KK-PPL yang pernah hadir dalam perjalanan studiku di Universitas Jember ini,
14. Semua pihak yang membantu terselesaikannya penulisan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.

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

Jember , 20 Juni 2013

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	ii
HALAMAN MOTTO.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN.....	v
HALAMAN PENGESAHAN.....	vi
RINGKASAN.....	vii
PRAKATA.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB 1. PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA.....	6
2.1 Tinjauan Penelitian Terdahulu.....	6
2.2 Koperasi Syariah	7
2.2.1 Produk Koperasi Syariah.....	10
2.3 Laporan Keuangan.....	15
2.4 Laporan keuangan Koperasi Syariah.....	18
2.5 Peranan Laporan Keuangan.....	19
2.6 Rasio Keuangan.....	23

2.7	Rasio Keuangan Koperasi Syariah.....	26
2.8	Kerangka Konseptual.....	28
BAB 3.	METODE PENELITIAN.....	31
3.1	Rancangan Penelitian.....	31
3.2	Jenis dan Sumber Data.....	32
3.3	Metode Pengumpulan Data.....	32
3.4	Definisi Operasional Konsep.....	33
	3.4.1 Rasio Keuangan.....	33
	3.4.2 Trend.....	35
3.5	Metode Analisis Data.....	35
	3.5.1 Analisis Rasio Keuangan.....	35
	3.5.2 Analisis Trend.....	39
	3.5.3 Analisis Data.....	39
BAB 4.	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	40
4.1	Data Pendukung.....	40
	4.1.1 Kondisi Koperasi.....	40
	4.1.2 Visi dan Misi Koperasi Jasa keuangan Syariah BMT Bina Tanjung.....	41
	4.1.3 Sumber Daya Manusia.....	41
	4.1.4 Struktur Organisasi KJKJS BMT Bina Tanjung.....	42
	4.1.5 Tugas Pokok dan Fungsi KJKS BMT Bina Tanjung.....	43
4.2	Data Utama.....	47
4.3	Hasil Penelitian	47
	4.3.1 Rasio Keuangan KJKS BMT Bina Tanjung Periode 2010.....	47
	4.3.2 Rasio Keuangan KJKS BMT Bina Tanjung Periode 2011.....	49
	4.3.3 Rasio Keuangan KJKS BMT Bina Tanjung Periode	

2012.....	50
4.3.4 Rasio Keuangan KJKS BMT Bina Tanjung Periode 2010-2012.....	53
4.4 Trend Rasio Keuangan KJKS BMT Bina Tanjung Periode 2010-2012.....	54
4.4.1 Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Modal.....	54
4.4.2 Rasio Efisiensi.....	55
4.4.3 Rasio Likuiditas.....	56
4.4.4 Rasio Rentabilitas Asset.....	57
4.4.5 Rasio Rentabilitas Modal Sendiri.....	58
4.4.6 Rasio Partisipasi Bruto.....	59
4.5 Pembahasan.....	60
4.6 Kekuatan Penelitian.....	64
4.7 Keterbatasan Penelitian.....	64
BAB 5. PENUTUP.....	65
5.1 Kesimpulan.....	65
5.2 Saran.....	66
Daftar Bacaan.....	68
Lampiran-lampiran.....	71

DAFTAR TABEL

	Halaman
3.1 Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Modal	36
3.2 Rasio Efisiensi.....	36
3.3 Rasio Likuiditas	37
3.4 Rasio Rentabilitas Asset.....	37
3.5 Rasio Rentabilitas Modal Sendiri.....	38
3.6 Rasio Partisipasi Bruto.....	38
4.1 Data Karyawan dan Anggota Koperasi KJKS BMT Bina Tanjung.....	42
4.2 Rasio Keuangan KJKS BMT Bina Tanjung 2010.....	48
4.3 Rasio Keuangan KJKS BMT Bina Tanjung 2011.....	49
4.4 Rasio Keuangan KJKS BMT Bina Tanjung 2012.....	51
4.5 Rasio Keuangan KJKS BMT Bina Tanjung 2010- 2012.....	53

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
2.1 Kerangka Konseptual.....	28
3.1 Analisis Data.....	39
4.1 Struktur Organisasi KJKS BMT Bina Tanjung.....	42
4.2 Trend Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Modal.....	55
4.3 Trend Rasio Efisiensi.....	56
4.4 Trend Rasio Likuiditas.....	57
4.5 Trend Rasio Rentabilitas Asset.....	58
4.6 Trend Rasio Rentabilitas Modal Sendiri.....	59
4.7 Trend Partisipasi Bruto.....	60

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
A. Tuntunan Penelitian	71
A.1 Tuntunan Observasi	71
A.2 Tuntunan Wawancara	71
A.3 Tuntunan Dokumen.....	72
B. Usaha KJKS BMT Bina Tanjung.....	73
C. Penelitian Terdahulu.....	75
D. Transkrip Wawancara	79
E. Perhitungan Rasio Keuangan KJKS BMT Bina Tanjung 2010-2012.....	84
F. Lampiran Tabel Rasio keuangan KJKS BMT Bina Tanjung 2010-2012..	92
G. Data Koperasi Pada Dinas Koperasi dan UMKM Kabupaten Jember.....	98
H. Profil KJKS BMT Bina Tanjung.....	109
I. Laporan Keuangan KJKS BMT Bina Tanjung 2010-2012.....	124
J. Surat Kesbangpol.....	156
K. Surat Dinkop dan UKM Kabupaten Jember.....	157
L. Surat Observasi.....	158
M. Surat Ijin Penelitian.....	159
N. Surat Keterangan Penelitian KJKS BMT Bina Tanjung.....	160
O. Lembar Konsultasi Pembimbing I.....	161
P. Lembar Konsultasi Pembimbing II.....	163
Q. Foto Kegiatan.....	164
R. Daftar Riwayat Hidup	166