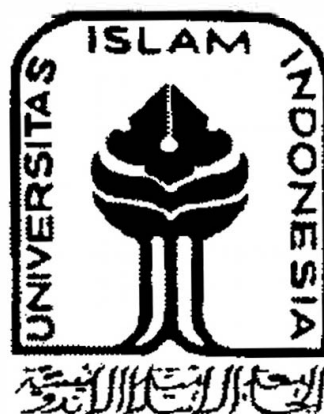


**ANALISA TINGKAT KESEHATAN PADA  
BMT AL - HIDAYAH BERDASARKAN STANDAR PENILAIAN  
PINBUK**



**SKRIPSI**

Oleh:

Nama : Agung Budi Nugroho  
Nomor Mahasiswa : 00312451  
Jurusan : Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA  
YOGYAKARTA  
2004**

**ANALISA TINGKAT KESEHATAN PADA  
BMT AL - HIDAYAH BERDASARKAN STANDAR PENILAIAN  
PINBUK**

**SKRIPSI**

disusun dan diajukan untuk memenuhi sebagai salah satu syarat untuk  
mencapai derajat Sarjana Strata-1 jurusan Akuntansi  
pada Fakultas Ekonomi UII

Oleh:

Nama : Agung Budi Nugroho  
Nomor Mahasiswa : 00312451  
Jurusan : Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA  
YOGYAKARTA  
2004**

## **PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME**

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi ini 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 referensi. Dan apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman/sangsi apapun sesuai dengan peraturan yang berlaku.”

Yogyakarta, September 2004

Penyusun,

(Agung Budi Nugroho)

**ANALISA TINGKAT KESEHATAN PADA  
BMT AL - HIDAYAH BERDASARKAN STANDAR PENILAIAN  
PINBUK**

Hasil Penelitian

diajukan oleh:

Nama : Agung Budi Nugroho  
Nomor Mahasiswa : 00312451  
Jurusan : Akuntansi

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing  
Pada tanggal.....

Dosen Pembimbing,

*24/09/19*  
*Drs. Sugeng Indardi*

(Drs. Sugeng Indardi, MBA.)

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

SKRIPSI BERJUDUL

ANALISA TINGKAT KESEHATAN PADA BMT AL-HIDAYAH BERDASARKAN  
STANDAR PENILAIAN PINBUK

Disusun Oleh: AGUNG BUDI NUGROHO  
Nomor mahasiswa: 00312451

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji dan dinyatakan LULUS  
Pada tanggal : 1 November 2004

Penguji/Pembimbing Skripsi : Drs. Sugeng Indardi, MBA

Penguji : Dra. Isti Rahayu, M.Si, Ak



Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Islam Indonesia



Suwarsono, MA

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Puji Syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan nikmat kesejahteraan, rahmat, hidayah dan kasih sayang-Nya, sehingga penulisan skripsi dengan judul "**ANALISA TINGKAT KESEHATAN PADA BMT AL-HIDAYAH BERDASARKAN STANDAR PENILAIAN PINBUK**". Sholawat dan salam tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW, semoga rahmat dan hidayah akan tetap terlimpah kepada kita semua.

Penyusunan skripsi ini merupakan kewajiban kurikulum yang harus diselesaikan seorang mahasiswa sebagai syarat untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia. Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan-kekurangan yang dijumpai dalam skripsi ini. Oleh karena itu segala macam bentuk kritik membangun dan saran dari pembaca sangat diharapkan untuk pengembangan ilmu pengetahuan lebih lanjut.

Dengan selesainya penulisan skripsi ini, penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Drs. H. Suwarsono, MA, selaku Dekan beserta staf Dosen yang telah banyak memberikan kesempatan belajar secara maksimal di Universitas Islam Indonesia.
2. Bapak Drs. Sugeng Indardi, MBA selaku dosen pembimbing utama yang dengan kesabarannya telah berkenan meluangkan waktunya

untuk memberikan bimbingan dan arahan, kritik, dan saran yang sangat berharga dalam penyelesaian skripsi ini.

3. Staf pengajar Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia yang telah memberikan ilmunya kepada penulis selama belajar di FE-UII.
4. Sujud syukur kepada Bapak dan Ibunda tercinta yang senantiasa memberikan dorongan, doa, dan restunya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Keluarga besar “Bouman Hadi Siswanto” terima kasih atas dukungan moral dan material, tempat berlindung dan mengadu.
6. Sahabat-sahabatku “Semud 243 The Boarding House” terima kasih atas kebaikannya selama ini yang telah berpartisipasi memberikan masukan baik moral maupun spiritual. Kebahagiaan, keceriaan dan kesenangan bersama kalian semua. *Thank's for ALL*
7. Seseorang yang senantiasa memberikan semangat, mendorong, merasakan suka dan duka bersama. *My soulmate “Lina”*
8. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang turut membantu penulis selama belajar di Universitas Islam Indonesia.

Harapan penulis semoga amal baik yang telah diberikan mendapatkan pahala dari Allah SWT dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang memerlukannya.

*Wassalamu 'alaikum Wr.Wb.*

Yogyakarta, September 2004

Agung Budi Nugroho

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Ibu, Ibu, Ibu dan Bapak, atas segalanya yang  
tidak mungkin dapat tertuliskan.....  
Nenek dan Kakek.....  
Keluarga Besar Bouman Hadi Siswanto.....*



## MOTTO

*“ Hai orang yang beriman, jangan mendahului Allah dan Rasul-Nya ( ikuti ) dan bertakwalah kepada-Nya, sungguh Allah Maha Mendengar lagi Maha Mengetahui ”.*  
( Al Hujarat, ayat 1 )

*“ Allah yang menundukkan lautan untukmu agar bahtera berlayar dengan izin-Nya, supaya kamu dapat mencari karunia Allah, kemudian bersyukur kepada-Nya. Dia pula yang menundukkan segala yang di langit dan di bumi semua untukmu, semua itu dari Allah. Yang demikian merupakan ayat bagi orang yang mau berfikir ”.*  
( Al Jaatsiyah, ayat 12 & 13 ).

*“ Apakah saya gagal atau sukses bukanlah hasil perbuatan orang lain. Sayalah yang menjadi pendorong diri sendiri ”. ( NN ).*

*“ Setiap langkah, perbuatan dan apa yang kita lakukan kemarin, sekarang dan besok adalah proses hidup setiap individu ”. ( Agung Budi N. )*

## DAFTAR ISI

	Hal
Halaman Judul.....	i
Halaman Pernyataan Bebas Plagiarisme.....	ii
Halaman Pengesahan.....	iii
Halaman Berita Acara Ujian.....	iv
Kata pengantar.....	v
Halaman Motto.....	vii
Daftar isi.....	viii
Daftar Tabel.....	xiii
Daftar Gambar.....	xv
Daftar Lampiran.....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar belakang masalah.....	1
1.2. Rumusan masalah.....	5
1.3. Batasan masalah.....	6
1.4. Tujuan penelitian.....	7
1.5. Manfaat hasil penelitian.....	7
1.6. Metode penelitian.....	8
1.7. Definisi Operasional Variabel.....	10

<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA.....</b>	<b>12</b>
2.1. Landasan teori.....	12
2.1.1. Pengertian BMT.....	12
1. Tujuan BMT.....	14
2. Sifat BMT.....	14
3. Fungsi BMT.....	14
4. Ciri-ciri BMT.....	15
5. Sumber dana BMT.....	15
6. Cara kerja BMT.....	15
7. Jenis-jenis usaha BMT.....	17
2.1.2. Aspek Legalitas / Badan hukum BMT.....	17
2.1.3. Penilaian Tingkat kesehatan BMT.....	19
1. Acuan penilaian kesehatan BMT.....	19
2. Penilaian kesehatan BMT.....	19
3. Cara penilaian masing-masing komponen rasio.....	20
4. Mendapatkan skor kinerja keuangan BMT dan menentukan predikat tingkat kesehatan kinerja keuangan BMT.....	31
2.2. Deskripsi teori.....	32
2.2.1. Pengertian kesehatan BMT.....	32
1. Mengapa BMT perlu sehat.....	32
2. Tujuan mengetahui kesehatan BMT.....	34
3. Laporan keuangan sebagai sumber analisa.....	34

<b>BAB III TINJAUAN OBYEK PENELITIAN.....</b>	<b>39</b>
3.1. Data umum:.....	39
3.1.1. Identitas BMT AL-HIDAYAH .....	39
3.1.2. Sejarah Berdirinya BMT AL-HIDAYAH.....	39
3.1.3. Visi, Misi dan Tujuan BMT AL-HIDAYAH.....	43
3.1.4. Produk-Produk BMT AL-HIDAYAH.....	44
3.1.5. Jangkauan Anggota Penyimpan BMT AL-HIDAYAH.....	44
3.1.6. Struktur Organisasi BMT AL-HIDAYAH.....	45
3.1.7. Job Description.....	46
3.1.8. Lokasi BMT AL-HIDAYAH dan Tempat Penyimpanan Uang.....	48
3.2. Data khusus:.....	49
3.2.1. Neraca Tahun 2001, 2002 dan 2003 BMT AL-HIDAYAH.....	49
3.2.2. Laporan Rugi Laba Tahun 2001, 2002 dan 2003 BMT AL-HIDAYAH.....	53
 <b>BAB IV. ANALISA DAN PEMBAHASAN.....</b>	 <b>57</b>
4.1. Analisa Kinerja Keuangan Tahun 2001.....	57
4.1.1. Rasio Struktur permodalan tahun 2001 .....	57
4.1.2. Rasio Kualitas Aktiva produktif tahun 2001 .....	59
4.1.3. Rasio Likuiditas tahun 2001.....	62
4.1.4. Rasio Efisiensi tahun 2001.....	64

4.1.5. Rasio Rentabilitas tahun 2001.....	68
4.2. Analisa Kesehatan tahun 2001 berdasarkan standar penilaian PINBUK.....	70
4.3. Analisa Kinerja Keuangan Tahun 2002.....	73
4.3.1. Rasio Struktur permodalan tahun 2002.....	73
4.3.2. Rasio Kualitas Aktiva produktif tahun 2002.....	74
4.3.3. Rasio Likuiditas tahun 2002.....	78
4.3.4. Rasio Efisiensi tahun 2002.....	80
4.3.5. Rasio Rentabilitas tahun 2002.....	83
4.4. Analisa Kesehatan tahun 2002 berdasarkan standar penilaian PINBUK.....	86
4.5. Analisa Kinerja Keuangan Tahun 2003.....	89
4.5.1. Rasio Struktur permodalan tahun 2003.....	89
4.5.2. Rasio Kualitas Aktiva produktif tahun 2003.....	90
4.5.3. Rasio Likuiditas tahun 2003.....	94
4.5.4. Rasio Efisiensi tahun 2003.....	96
4.5.4. Rasio Rentabilitas tahun 2003.....	100
4.6. Analisa Kesehatan tahun 2003 berdasarkan standar penilaian PINBUK.....	101
4.7. Pembahasan kinerja keuangan BMT AL-HIDAYAH tahun 2001, 2002 dan 2003.....	104

**Bab V. PENUTUP**

5.1. Kesimpulan.....	109
5.2. Saran.....	112

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel	Hal
2.1: Pembobotan Indikator dan Komponen dari kinerja keuangan BMT.....	20
2.2: Penilaian faktor struktur permodalan.....	22
2.3: Penilaian faktor kualitas aktiva produktif (YaMas/TotYa).....	24
2.4: Penilaian faktor kualitas aktiva produktif(CadPus Ya/YaMas).....	25
2.5: Penilaian likuiditas.....	27
2.6: Penilaian Efisiensi (BiaOp / PatOp).....	28
2.7: Penilaian Efisiensi (Inven / TotMod).....	29
2.8: Penilaian Rentabilitas (Laba / TotTa).....	30
2.9: Penilaian Rentabilitas ( Laba / TotMod).....	31
2.10 :Nilai dan pemberian predikat.....	32
2.11: Tingkat Kesehatan Kinerja Keuangan BMT.....	33
3.1 : Neraca Tahun 2001 BMT AL-HIDAYAH.....	50
3.2 : Neraca Tahun 2002 BMT AL-HIDAYAH.....	51
3.3 : Neraca Tahun 2003 BMT AL-HIDAYAH.....	52
3.4 : Laporan Rugi Laba Tahun 2001 BMT AL-HIDAYAH.....	54
3.5 : Laporan Rugi Laba Tahun 2002 BMT AL-HIDAYAH.....	55
3.6 : Laporan Rugi Laba Tahun 2003 BMT AL-HIDAYAH.....	56
4.1 : Rincian Total Modal dengan Simpanan Sukarela Tahun 2001.....	57
4.2 : Perbandingan dana masuk dengan total pembiayaan.....	63

4.3 :	Perbandingan Pendapatan Operasional dengan Beban Operasional.....	65
4.4 :	Rincian Perhitungan Skor BMT AL-HIDAYAH Tahun 2001.....	71
4.5.:	Tingkat Kesehatan Kinerja Keuangan BMT.....	72
4.6 :	Rincian Total Modal dengan Simpanan Sukarela Tahun 2002.....	73
4.7 :	Perbandingan dana masuk dengan total pembiayaan tahun 2002.....	78
4.8 :	Perbandingan Pendapatan Operasional dengan Beban Operasional BMT AL-HIDAYAH Tahun 2002.....	80
4.9:	Rincian Perhitungan Skor BMT AL-HIDAYAH Tahun 2002.....	87
4.10:	Tingkat Kesehatan Kinerja Keuangan BMT.....	88
4.11:	Rincian Total Modal dengan Simpanan Sukarela Tahun 2003.....	89
4.12:	Perbandingan dana masuk dengan total pembiayaan tahun 2003.....	94
4.13:	Perbandingan Pendapatan Operasional dengan Beban Operasional BMT AL-HIDAYAH Tahun 2003.....	96
4.14:	Rincian Perhitungan Skor BMT AL-HIDAYAH Tahun 2003.....	102
4.15:	Tingkat Kesehatan Kinerja Keuangan BMT.....	103
4.16:	Nilai dan pemberian predikat.....	104
4.17:	Rincian Perhitungan Skor BMT AL-HIDAYAH Tahun 2001, 2002 dan 2003.....	105



## **DAFTAR GAMBAR**

<b>Gambar</b>	<b>Hal</b>
2.1: Cara kerja perputaran dana BMT.....	16
3.1: Struktur Organisasi BMT AL-HIDAYAH.....	45

## **DAFTAR LAMPIRAN**

### **Lampiran:**

Lampiran 1. Neraca BMT AL-HIDAYAH Tahun 2001

Lampiran 2. Neraca BMT AL-HIDAYAH Tahun 2002

Lampiran 3. Neraca BMT AL-HIDAYAH Tahun 2003

Lampiran 4. Laporan Laba Rugi BMT AL HIDAYAH Tahun 2001

Lampiran 5. Laporan Laba Rugi BMT AL HIDAYAH Tahun 2002

Lampiran 6. Laporan Laba Rugi BMT AL HIDAYAH Tahun 2003

Lampiran 7. Laporan Data Kolektibilitas Pembiayaan BMT AL-HIDAYAH

Lampiran 8. Surat Keterangan Penelitian