

Analisis Kesehatan Finansial Lembaga Ekonomi Keuangan Syariah

(Studi Kasus BMT Rizky Mulia Condong Catur, dan BMT Citra
Buana Syariah Stan)

SKRIPSI



Nama : Yulia Junius Sampurna
Nomor Mahasiswa : 97311211
Program Studi : Manajemen
Bidang Konsentrasi : Keuangan

**UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA
FAKULTAS EKONOMI
JOGJAKARTA
2005**

Analisis Kesehatan Finansial Lembaga Ekonomi Keuangan Syariah

(Studi Kasus BMT Rizky Mulia Condong Catur, dan BMT Citra Buana Syariah
Stan)

SKRIPSI

Ditulis dan diajukan untuk memenuhi syarat ujian akhir guna memperoleh gelar
Sarjana Strata- 1 di Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas
Islam Indonesia



Nama : Yulia Junius Sampurna
Nomor Mahasiswa : 97311211
Program Studi : Manajemen
Bidang Konsentrasi : Keuangan

**UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA
FAKULTAS EKONOMI
JOGJAKARTA
2005**

PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi. Apabila kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, saya sanggup menerima hukuman / sanksi apapun sesuai peraturan yang berlaku.”

Jogjakarta, 25 Februari 2005

Penulis,

Yulia Junius Sampurna

Analisis Kesehatan Finansial Lembaga Ekonomi

Keuangan Syariah

(Studi Kasus BMT Rizky Mulia Condong Catur, dan BMT Citra Buana
Syariah Stan)

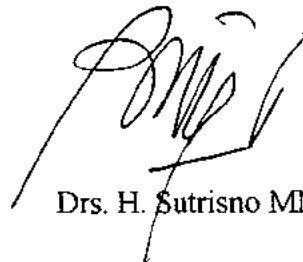
Nama : Yulia Junius Sampurna
Nomor Mahasiswa : 97311211
Program Studi : Manajemen
Bidang Konsentrasi : Keuangan

10 Maret 2005

Jogyakarta, ~~3 Februari~~ 2005

Telah disetujui dan disahkan oleh

Dosen Pembimbing



Drs. H. Sutrisno MM

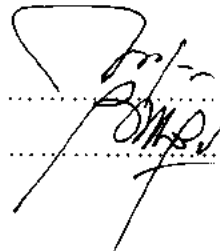
**Telah dipertahankan/diuji dan disahkan untuk memenuhi syarat guna
memperoleh gelar Sarjana Strata – 1 di Program Studi Manajemen,
Fakultas Ekonomi Islam Indonesia**

Nama : Yulia Junius Sampurna
Nomor Mahasiswa : 97311211
Program Studi : Manajemen
Bidang Konsentrasi : Keuangan

Yogyakarta, 11 April 2005

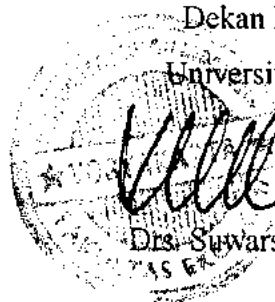

Disahkan oleh

Penguji 1 : Drs, Martono, SU
Penguji 2 : Drs, Sutrisno, MM



Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Islam Indonesia



Drs. Suwarsono Muhammad, MA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya tulis ini kupersembahkan untuk :

- ☞ Almarhumah Mamah Hj. Encum Yulia semoga karya ini bisa menjadi do'a.*
- ☞ A'a (ayahanda) H. Usman Effendi yang mencintai dan kucintai.*
- ☞ Tetehtetehtku & akang-akangku segenap keluarga Besar Yulia yang menyayangi dan kusayangi .*
- ☞ Para Intelektual Muda yang menegakkan dan akan ditegakkan, karena janji-Nya siapa yang menolong-Nya maka akan ditolong-Nya.*
- ☞ Dan anganku dimasa depan.*

MOTTO:

Bismillahirrohmanirrohiimi

“ Jadikanlah sabar dan sholat sebagai penolongmu. Dan sesungguhnya yang demikian itu sungguh berat, kecuali bagi orang-orang yang khusyu”

(Qur'an. Surat; Al Baqoroh : 45)

*“ cadu mundur pantang mulang dengan
festinalente, maka hakunamatata”*

*tak akan mundur pantang kembali dengan perlahan tapi pasti , maka tak
perlu khawatir.*

ABSTRAK

Pertumbuhan Lembaga Keuangan Ekonomi Syariah dewasa ini menunjukkan perkembangan yang pesat. Dari sekian Lembaga Keuangan Ekonomi Syariah yang sangat pesat pertumbuhannya adalah BMT (Baitul Mall Wa Tamwil), dimana perannya yang sangat dominan dalam mengenalkan prinsip ekonomi syariah serta kepeduliannya membangun perokonomian kecil dan menengah di tengah umat.

Gejala yang unik yang terjadi dengan pesatnya pertumbuhan BMT dimana disaat perekonomian Indonesia dalam keadaan krisis BMT mampu tetap eksis. Keadaan ini disatu sisi tentunya sangat menggembarakan namun persoalannya tidak cukup sampai disitu, kredibilitas suatu lembaga Keuangan dapat dikatakan sehat atau baik apabila ada bukti penilaian secara kinerja keuangannya, hal itu yang mendorong penulis untuk melakukan penelitian tentang kesehatan finansial Lembaga Keuangan Ekonomi Syariah dengan studi kasus BMT.

Sehubungan dengan persoalan yang diungkap diatas, penulis mencoba mengaplikasikannya keingintahuan itu dengan melakukan penilaian tingkat kesehatan pada dua buah BMT sebagai studi kasus, yaitu BMT Rizky Mulia yang relatif lebih lama berdirinya dan BMT Citra Buana Syariah yang relatif baru berdiri, kemudian dibandingkan tingkat kesehatan diantara keduanya untuk mengetahui faktor dasar yang mempengaruhi perbedaan tingkat kesehatannya.

Dalam penilaian tingkat kesehatan penulis menelitinya dengan menggunakan metode CAMEL yang berpedoman pada SK DIR BI No.30/11/KEP/DIR tanggal 30 April 1997. dimana diperlukan data yang menunjang penelitian seperti Neraca, Laporan Laba Rugi, rekening Administratif, dan kualitas Aktiva Produktif disini penulis meneliti selama 3 periode dari tahun 2001-2003.

Setelah melakukan perhitungan dan penilaian tersebut, maka diketahui predikat kesehatan kedua BMT selama periode tahun 2001-2003 tersebut. Kedua BMT memiliki perbedaan dalam tingkat kesehatannya. Untuk BMT Rizky Mulia tingkat kesehatan finansialnya beturut-turut berada dalam posisi yang stabil, dari predikat "Cukup sehat" pada tahun 2001 meningkat menjadi predikat "Sehat" pada tahun 2002 kemudian pada tahun 2003 mampu bertahan pada predikat "Sehat", sedangkan BMT Citra Buana Syariah dalam periode tiga tahun perubahannya terus menurun. Pada tahun 2001 sebagai awal beroperasi berpredikat "cukup sehat", selanjutnya pada tahun 2002 mengalami penurunan menjadi "kurang sehat" dan pada tahun 2003 turun kembali dengan predikat "tidak sehat".

Dari perbedaan tingkat kesehatan kedua BMT memberikan satu asumsi bahwa lamanya atau usia berdirinya perusahaan mempengaruhi kinerja dan tingkat kesehatan keuangannya.

Kata Pengantar

Maha suci Engkau ya Allah dzat yang maha kuasa, segala Puji BagiMu Tuhan Semesta Alam, tidak ada daya dan kekuatan hanya atas pertolongan dan keridhoanMu. Berkat sifat kasih sayang dan Kuasa-Nya, maka Skripsi ini dapat terselesaikan tanpa halangan yang berarti. Betapapun pintar dan gigihnya seseorang, tetapi tanpa perkenan-Nya maka pekerjaan yang dilakukannya tidak akan pernah kunjung usai. Demikian pula halnya dengan skripsi ini yang ditulis dan diajukan untuk memenuhi syarat ujian akhir guna memperoleh gelar sarjana Strata-1 pada Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia selesai berkat izin-Nya.

Penulis merasa berbangga hati dengan selesainya skripsi ini, tetapi penulis sadar bahwa banyak pihak yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung, maka pada kesempatan ini penulis menghaturkan terimakasih kepada :

1. Drs. Suwarsono Muhammad, MA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.
2. Dra. Nur Fauziah, MM, Selaku Ketua Jurusan Program Studi Manajemen yang telah memberikan fasilitas dan pelayanannya yang maksimal pada penulis.
3. Drs. H. Sutrisno, MM sebagai Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbingan dengan sebaik-baiknya kepada penulis.

4. Muh.F. Al-Bashori, SE Manager Dept. PSDM dan Pelayananan Amratani Group yang telah membantu informasi dan ketersediaan data BMT Rizky Mulia Condong Catur.
5. Drs. Komrul Huda Ketua Pngurus BMT Citra Buana Syariah dan para karyawan pengelola BMT Ctra Buana Syariah Stan yang telah memberikan informasi dan penyediaan data.
6. Ayahanda Usman Effendi yang telah mendorong keinginan putranya dengan Petuah, Amanah, dan sikap bijaknya yang menjadi kebanggaan putra -putrinya.
7. Saudra-saudaraku *Akang* dan *Tete* yang memberikan perhatian dan sayang dengan tulus sehingga aku faham akan pentingnya keluarga.
8. Para Keponakanku sekalian yang kubanggakan, khususnya *Alo Vita* keponakan sekaligus sahabat "*nyobat terus sampai tua nya..*"
9. Sahabat-sahabat *dalitku* Wahyu Somantri, Asep Rian, dan Tedy "kenyud", kalian adalah sahabatku dan tetap sahabatku.
10. Teman-teman satu himpunan Pengurus dan Kader HMI-MPO Komisariat Ekonomi UII,yakin akan usahamu untuk mencapai kemajuan, Bahagia...
11. Beberapa kawan di KM UII, DPM dan IEM baik Universitas maupun Fakultas, LPM EKONOMIKA, Teater KOIN, satlat BOXER ekonomi, Jama'ah Al-Muktashidin Ekonomi, "*Every place is school, Iveryone is a teacher.*"
12. Komunitas Cingwe, Nitro, Paladin, Ghantu, dan Spartacus, semangat berperang dan mimpi kemenangan semoga tidak luntur dibenak kalian.

13. Anak-anak Zhelodeh (Cepot, Kurif, Dagon, Didit, Faisal, Ghandi, Ridwan) selamat menjadi macan kampus bagi yang lulus belakangan.
14. Anak Manajemen GJA, pada Si Raja wali Matahari "Fajar setiadi" sang penyair, dan pendamba *Salafus shaleh* yang pernah terjatuh "Fery Sanecka"
15. Kost Karang nongko 007, Andang cah Solo "*Matur suwun dah*", edi, ajat, dhaka, ulil, Dwi, Refo "*Kost kita mirip sarang penyamun*"
16. Kepada yang hadir dikebuntuan ahir studyku, yang menjadi pesan di saat bosan, yang memberi petunjuk di kala suntuk. Mengenalnya menjadi inspirasi mengingatnya jadi motivasi, tersingkap rencana hidup terungkap tentang indahnya suasana senja di Jogja, sepeda, istana, dan taman kota yang memepesona.

Akhir kata penulis do`akan semoga segala bantuan dari semua pihak menjadi amal yang akan dibalas oleh Allah dengan fahala kebaikan, dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi dunia pendidikan di negri kita Indonesia tercinta.

Jogjakarta, 20 April 2005

Penulis

DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Halaman Sampul Depan Skripsi	ii
Halaman Judul Skripsi	iii
Halaman Pernyataan Bebas Plagiarisme	iv
Halaman Pengesahan Skripsi	v
Halaman Pengesahan Ujian Skripsi	vi
Abstrak	vii
Kata Pengantar	viii
Daftar Isi	x
Daftar Tabel	xv
Daftar Gambar	xvi.

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Batasan Masalah	4
1.4 Tujuan Penelitian	4
1.5 Manfaat Penelitian	4
1.6 Metode Penelitian	5

BAB II KAJIAN PUSTAKA

2.1 Hasil Penelitian Terdahulu	8
--------------------------------------	---

2.2 Landasan Teori	8
2.2.1 Pengertian BMT	8
2.2.2 Peran Dan Komitmen BMT	9
2.2.3 Prinsip Operasi BMT	12
2.2.4 Struktur Organisasi BMT	16
2.3 Penilaian Tingkat Kesehatan	17
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	
3.1 Data Umum BMT Rizky Mulia	25
3.1.1 Sejarah Berdirinya BMT Rizky Mulia	25
3.1.2 Visi, Misi, Dan Tujuan BMT Rizky Mulia	27
3.1.2.1 Visi BMT Rizky Mulia	27
3.1.2.2 Misi BMT Rizky Mulia	27
3.1.2.3 Tujuan BMT Rizky Mulia	27
3.1.3 Kelembagaan di BMT Rizky Mulia	28
3.1.3.1 Kepengurusan BMT Rizky Mulia	28
3.1.3.2 Pengelola BMT Rizky Mulia	28
3.1.4 Jenis Produk BMT Rizky Mulia	29
3.1.4.1 Produk Penghimpunan Dana	29
3.1.4.2 Produk Penyaluran Dana	31
3.1.4.3 Produk Produk Lain	32
3.2 Data Khusus BMT Rizky Mulia	32
3.3 Data Umum BMT Citra Buana Syariah	33

3.3.1 Sejarah Berdirinya BMT Citra Buana Syariah	33
3.3.2 Visi, Misi, dan Tujuan BMT Citra Buana Syariah	34
3.3.2.1 Visi BMT Citra Buana Syariah	34
3.3.2.2 Misi BMT Citra Buana Syariah	34
3.3.2.3 Tujuan BMT Citra Buana Syariah	34
3.3.3 Kelembagaan BMT Citra Buana Syariah	34
3.3.3.1 Kepengurusan BMT Citra Buana Syariah	34
3.3.3.2 Pengelola BMT Citra Buana Syariah	35
3.3.4 Produk BMT Citra Buana Syariah	35
3.3.4.1 Produk Simpanan	35
3.3.4.2 Produk Pembiayaan	36
3.4 Data Khusus BMT Citra Buana Syariah	37
BAB IV ANALISIS DATA	
4.1 Penilaian Faktor Permodalan	39
4.2 Penilaian Faktor Kualitas Aktiva Produktif	44
4.2.1 Penilaian Bad Debt Ratio	45
4.2.2 Penilaian Rasio Cadangan Aktiva Diklasifikasikan	50
4.3 Penilaian Faktor Rentabilitas	53
4.3.1 Penilaian Rasio Return On Total Asset	53
4.3.2 Penilaian Rasio BOPO	57
4.4 Penilaian Faktor Likuiditas	60
4.4.1 Penilaian Rasio CM	61

4.4.2 Penilaian Loan Deposit Ratio	63
4.5 Penilaian Tingkat Kesehatan	67
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
6.1 Kesimpulan	73
6.2 Saran	74
DAFTAR PUSTAKA	76

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
4.1 Perhitungan CAR BMT Rizky Mulia Tahun 2001-2003	40
4.2 Perhitungan CAR BMT Citra Buana Syariah Tahun 2001-2003	41
4.3 Perhitungan BDR BMT Rizky Mulia Tahun 2001-2003	47
4.4 Perhitungan BDR BMT Citra Buana Syariah Tahun 2001-2003	47
4.5 Perhitungan CAD BMT Rizky Mulia Tahun 2001-2003	51
4.6 Perhitungan CAD BMT Citra Buana Syariah Tahun 2001-2003	52
4.7 Perhitungan ROA BMT Rizky Mulia Tahun 2001-2003	54
4.8 Perhitungan ROA BMT Citra Buana Syariah Tahun 2001-2003	55
4.9 Perhitungan BOPO BMT Rizky Mulia Tahun 2001-2003	58
4.10 Perhitungan BOPO BMT Citra Buana Syariah Tahun 2001-2003	58
4.11 Perhitungan Call Money BMT Rizky Mulia Tahun 2001-2003	62
4.12 Perhitungan Call Money BMT Citra Buana Syariah Tahun 2001-2003 ...	62
4.13 Perhitungan LDR BMT Rizky Mulia Tahun 2001-2003	65
4.14 Perhitungan LDR BMT Citra Buana Syariah Tahun 2001-2003	65
4.15 Tingkat Kesehatan BMT Rizky Mulia Tahun 2001-2003	68
4.16 Tingkat Kesehatan BMT Citra Buana Syariah Tahun 2001-2003	69

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 Struktur Organisasi BMT Standar PINBUK	17

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
I Perhitungan CAR BMT Rizky Mulia Tahun 2001.....	77
II Perhitungan CAR BMT Rizki Mulia Tahun 2002.....	78
III Perhitungan CAR BMT Rizky Mulia Tahun 2003.....	79
IV Perhitungan CAR BMT Citra Buana Syariah Tahun 2001	80
V Perhitungan CAR BMT Citra Buana Syariah Tahun 2002	81
VI Perhitungan CAR BMT Citra Buana Syariah Tahun 2003.....	82
VII Perhitungan BDR BMT Rizky Mulia Tahun 2001	83
VIII Perhitungan BDR BMT Rizky Mulia Tahun 2002	84
IX Perhitungan BDR BMT Rizky Mulia Tahun 2003	85
X Perhitungan BDR BMT Citra Buana Syaraiah Tahun 2001.....	86
XI Perhitungan BDR BMT Citra Buana Syaraiah Tahun 2002.....	87
XII Perhitungan BDR BMT Citra Buana Syariah 2003.....	88
XIII Perhitungan CAD BMT Rizky Mulia dan BMT Citra Buana Syariah Tahun 2001-2003	89
XIV Perhitungan ROA & BOPO BMT Rizky Mulia dan BMT Citra Buana Syariah Tahun 2001-2003	90
XV Perhitungan Rasio Call Money BMT Rizky Mulia Tahun 2001-2003.....	91
XVI Perhitungan Rasio Call Money BMT Citra Buana Syariah 2001-2003.....	92
XVII Perhitungan LDR BMT Rizky Mulia Tahun 2001-2003	93
XVIII Perhitungan LDR BMT Citra Buana Syariah Tahun 2001-2003.....	94

XIX	Neraca dan Laporan Laba Rugi BMT Rizky Mulia	95
XX	Rekening Administratif dan Kualitas Aktiva Produktif BMT Rizky Mulia Tahun 2001-2003.....	95
XXI	Neraca dan Laporan Laba Rugi BMT Citra Buana Syariah	96
XXII	Laporan Rekening Administratif dan Kualitas Aktiva Produktif BMT Citra Buana Syariah.....	97