

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN KOPERASI  
SIMPAN PINJAM DENGAN KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH  
DI KABUPATEN SRAGEN**

**Studi kasus KSP Mandiri, KSP Berkah Usaha, KSP Mulya Rahayu, KSP  
Sido Makmur, KSP Artha Bahana, KJKS Arafah, KJKS Hira, KJKS  
Bangkit Mandiri, KJKS Mass, KJKS Surya Bersinar, KJKS Babussalam**



**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-Syarat guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi Ilmu Ekonomi  
Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan  
Sarjana Syariah (S.Sy) pada Program Studi Hukum  
Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Surakarta**

**Disusun oleh:**

**ANGGA FIRMANSYAH**  
**B 300 110 053 / I 000 113 018**

**TWINNING PROGRAM  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS DAN AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2015**

## HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi ini disetujui untuk dipertahankan di hadapan Dewan Penguji  
Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta

Pembimbing I,



**Drs. Triyono, M.Si**

Pembimbing II,



**M. Muhtarom, SH, MH**

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Surakarta



  
(Dr. Triyono, M. Si)

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi ini telah diterima dan disahkan oleh Dewan Penguji Skripsi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan Fakultas Agama Islam

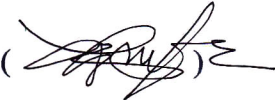
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Hari : Sabtu

Tanggal : 24 Oktober 2015

Dewan Penguji :

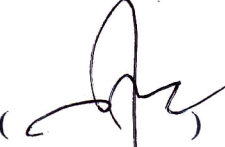
Penguji I : Drs. Triyono, M.Si

()

Penguji II : Muhammad Muhtarom, SH, MH

()

Penguji III : Eny Setyowati, SE , M.Si

()

Penguji IV : Dr. Imron Rosyadi, M.Ag

()

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

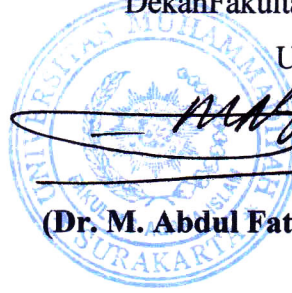
UMS

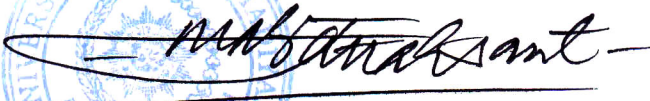


()  
(Dr. Priyono, SE, M. Si. )

Dekan Fakultas Agama Islam

UMS



()  
(Dr. M. Abdul Fattah Santoso, M.Ag. )



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp (0271) 717417 Surakarta - 57102

**PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : **ANGGA FIRMANSYAH**  
NIM : **B 300110053 / I 000113018**  
Jurusan : **IESP dan HUKUM EKONOMI SYARIAH**  
Judul Skripsi : **ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA  
KEUANGAN KOPERASI SIMPAN PINJAM  
DENGAN KOPERASI JASA KEUANGAN  
SYARIAH DI KABUPATEN SRAGEN**  
**Studi kasus KSP Adhi Arta, KSP Mandiri, KSP  
Mulya Rahayu, KSP Sido Makmur, KSP Artha  
Bahana, KJKS Arafah, KJKS Hira, KJKS Bangkit  
Mandiri, KJKS Mass, KJKS Surya Bersinar, KJKS  
Babussalam**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 24 Oktober 2015  
Yang membuat pernyataan,

**ANGGA FIRMANSYAH**

## MOTTO

يٰۤاَيُّهَا الَّذِيْنَ ءَامَنُوْا اسْتَعِيْنُوْا بِالصَّبْرِ وَالصَّلٰوةِ ۚ اِنَّ اللّٰهَ مَعَ الصّٰبِرِيْنَ ﴿١٥٣﴾

Wahai orang-orang yang beriman! Mohonlah pertolongan kepada Allah dengan sabar dan shalat. Sungguh, Allah beserta orang-orang yang sabar.

(Q.S Al-Baqarah : 153)

فَاِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ﴿٥﴾ اِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ﴿٦﴾ فَاِذَا فَرَغْتَ فَانصَبْ ﴿٧﴾

وَإِلَىٰ رَبِّكَ فَارْغَبْ ﴿٨﴾

Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan, Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan, Maka apabila engkau telah selesai dari suatu urusan, tetaplah bekerja keras untuk urusan yang lain, Dan hanya kepada Allahlah engkau berharap.

(Q.S Al-Insyiraah : 5-8)

## **PERSEMBAHAN**

Karya tulis sederhana ini aku persembahkan sebagai wujud sayang, bakti, dan tanggungjawabku kepada :

- Allah SWT atas semua limpahan rahmat dan kasih sayang-Nya yang menggetarkan
- Bapak Sularso dan Ibu Sri Hartini tersayang, terima kasih atas segala cinta dan doa yang tak henti-hentinya mengalir kepada saya
- Kedua adikku Chandra Kurniawan dan Fery Setyawan yang selalu mensupport kakak
- Almamaterku tercinta, tempat di mana aku banyak belajar, menempa diri dan memperoleh hal yang tidak bisa aku dapatkan di tempat lain
- Terakhir, teruntuk semua kawan yang sudah menggoreskan cerita dan semangat keceriaan di setiap harinya

**ANGGA FIRMANSYAH**

**B300110053 / I000113018**

Program Studi Ilmu Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan

Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Email: Anggafirmansyah726@yahoo.com

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perbandingan kinerja keuangan Koperasi Simpan Pinjam dengan Koperasi Jasa Keuangan Syariah dilihat dari rasio CAR, KAP, RKO, CR.

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Dalam penelitian ini data yang digunakan adalah data rapat anggota tahunan Koperasi Simpan Pinjam dan rapat anggota tahunan Koperasi Jasa Keuangan Syariah periode tahun 2012-2014. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji beda dua rata-rata ( Uji t ).

Berdasarkan analisis data dalam penelitian ini dapat disimpulkan bahwa dari rasio CAR, RKO, CR kinerja keuangan koperasi simpan pinjam dengan koperasi jasa keuangan syariah tidak terdapat perbedaan, sedangkan dilihat dari rasio KAP kinerja keuangan koperasi simpan pinjam dengan koperasi jasa keuangan syariah terdapat perbedaan. Jika dilihat dari rata-rata rasio, pada rasio CAR, KAP, RKO, CR kinerja keuangan koperasi jasa keuangan syariah lebih baik dibandingkan dengan koperasi simpan pinjam.

Kata kunci : *Kinerja Keuangan, Koperasi Simpan Pinjam, Koperasi Jasa Keuangan Syariah, CAR, KAP, RKO, CR.*

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Assalamu'alaykum Warahmatulahi Wabarakatuh*

*Alhamdulillah rabbil 'alamin!* Segala puji bagi Allah SWT Rabb semesta alam. Puji syukur atas segala nikmat dan anugerah yang Engkau berikan Yaa Rabb. Sholawat serta salam, tak lupa untuk disematkan kepada Baginda *Rasulullah*, Muhammad SAW, atas segala ketaatan dan pengorbanannya yang begitu besar dan berarti memperjuangkan *diennullah* demi keselamatan semua hamba-Nya, beserta keluarga dan para *ahlul ba'it*, sahabat, tabi'in, tabi'in-tabi'in, yang senantiasa mendukung perjuangan dakwah beliau demi bersinarnya cahaya Islam di dunia. Penulis bersyukur karena pada akhirnya skripsi ini dapat selesai tepat pada waktunya atas izin-Nya, sebuah karya kecil sederhana dengan judul : **“ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN KOPERASI SIMPAN PINJAM DENGAN KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH di KABUPATEN SRAGEN (Studi kasus KSP Adhi Arta, KSP Mandiri, KSP Mulya Rahayu, KSP Sido Makmur, KSP Artha Bahana, KJKS Arafah, KJKS Hira, KJKS Bangkit Mandiri, KJKS Mass, KJKS Surya Bersinar, KJKS Babussalam)”**.

Skripsi ini disusun dengan maksud untuk memenuhi salah satu syarat dalam rangka menyelesaikan program pendidikan strata 1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan Fakultas Agama Islam (Twinning Program) Universitas Muhammadiyah Surakarta. Skripsi ini dibuat dengan tujuan agar dapat belajar



memahami penulisan karya tulis ilmiah yang diawali dengan proses berpikir ilmiah pula.

Tentunya, dalam proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dan arahan dari berbagai pihak. Untuk itu, sebagai apresiasi yang tinggi penulis ucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Setiaji, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta;
2. Bapak Dr. Triyono, SE, M. Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta;
3. Bapak Dr. M. Abdul Fattah Santoso, M. Ag. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta;
4. Ibu Ir. Maulidiyah Indira Hasmarini, MS. selaku Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta;
5. Bapak Dr. Imron Rosyadi, M.Ag. selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta;
6. Bapak Dr. Daryono Soebagyo, M. Ec., selaku Sekretaris Program Studi Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta
7. Bapak Drs. Triyono, M.Si sebagai Pembimbing I skripsi ini. Terima kasih atas bimbingan dan kesediaan waktu, tenaga, dan pikiran hingga skripsi ini dapat terselesaikan;

8. Bapak M Muhtarom, SH, MH. sebagai Pembimbing II skripsi ini. terima kasih atas bimbingan dan kesediaan waktu, tenaga, dan pikiran hingga skripsi ini dapat terselesaikan;
9. Bapak Yuni Prihadi Utomo, SE,. MM. selaku dosen. Terima kasih atas bimbingan, keterbukaan, dan kesediaan waktu, tenaga dan pikirannya dalam memberikan berbagai masukan sampai dengan terselesaikan skripsi ini;
10. Bapak dan ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan Fakultas Agama Islam atas pendidikan dan pengajarannya yang bermanfaat selama ini;
11. Bapakku tersayang Sularso dan Ibuku tersayang Sri Hartini, terima kasih atas semua bentuk dukungan dan doa yang tak henti-hentinya diberikan kepada putranya ini sampai dengan terselesaikannya skripsi ini.
12. Chandra Kurniawan dan Fery Setyawan, adek-adekku tersayang, yang selalu mensupport dan mendoakan kakak pertama sampai dengan akhir, makasih banyak. Tak lupa untuk penyemangatku yang sabar, perhatian, penyayang, bawel, nyebelin, ngeyel, Anggarina Rafikayani Mirasari. Makasih banyak buat semua bantuannya.
13. Mbak Tika dan Mbak Wiwik, Om Bowo terima kasih atas semua bantuan yang diberikan kepada penulis dalam kemudahan proses mencari data hingga terselesaikan skripsi ini.

14. Teman-teman seperjuangan Twinning Program 2011 ku tersayang, Awang, Gembul, Sarep, Elga, Susi, Woro, Fiki, Diah, Fajar, Tika, Ucik, Inan, Tama, semuanya, terima kasih atas segala keceriaan, dukungan, kasih sayang, kesetiaan, keperdulian, dan suka cita lainnya yang diberikan kepada penulis selama berkawan sampai dengan terselesaikannya skripsi ini. Kebahagiaan ini tak lengkap rasanya tanpa kehadiran dan canda tawa dari kalian semua, terlebih karena kita belum bisa mewujudkan harapan kita bersama untuk menyandang status sarjana bersama. Tetap semangat dan lanjutkan perjuangan kalian. Jangan sampai putus tali Silaturrahim di antara kita!
15. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini. *Jazakumullah khairan katsiran.*

Penulis menyadari masih terdapat banyak kekurangan dalam penulisan ini, maka kritik dan saran selalu penulis nantikan dan harapkan demi kebaikan karya tulis-karya tulis lain yang jauh lebih baik dari sebelumnya. Semoga apa yang terdapat dalam karya kecil ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi diri penulis sendiri maupun pihak lain yang membutuhkan.

***Wassalamu'alaykum Warahmatullahi Wabarakatuh***

Surakarta, 24 Oktober 2015

Penulis

Angga Firmansyah

## DAFTAR ISI

|                                           |          |
|-------------------------------------------|----------|
| HALAMAN JUDUL .....                       | i        |
| HALAMAN PERSETUJUAN .....                 | ii       |
| HALAMAN PENGESAHAN .....                  | iii      |
| HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI ..... | iv       |
| HALAMAN MOTTO .....                       | v        |
| HALAMAN PERSEMBAHAN .....                 | vi       |
| ABSTRAKSI .....                           | vii      |
| KATA PENGANTAR .....                      | viii     |
| DAFTAR ISI .....                          | xii      |
| DAFTAR TABEL .....                        | xiii     |
| DAFTAR GAMBAR .....                       | xiv      |
| DAFTAR LAMPIRAN .....                     | xv       |
| <b>BAB I     PENDAHULUAN .....</b>        | <b>1</b> |
| A. Latar Belakang Masalah .....           | 1        |
| B. Rumusan Masalah .....                  | 8        |
| C. Pembatasan Masalah .....               | 9        |
| D. Tujuan Penelitian .....                | 9        |
| E. Manfaat Penelitian .....               | 10       |
| F. Metode Penelitian .....                | 10       |
| G. Sistematika Penulisan .....            | 12       |

|               |                                                                                 |           |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>BAB II</b> | <b>TINJAUAN PUSTAKA .....</b>                                                   | <b>15</b> |
| A.            | Pengertian Koperasi .....                                                       | 15        |
| B.            | Asas, Fungsi, dan Tujuan Koperasi .....                                         | 15        |
| C.            | Prinsip Koperasi .....                                                          | 16        |
| D.            | Jenis Koperasi .....                                                            | 18        |
| 1.            | Dari Segi Usaha .....                                                           | 18        |
| 2.            | Dari Segi Keanggotaan .....                                                     | 19        |
| 3.            | Dari Segi Bentuk .....                                                          | 20        |
| E.            | Sumber Dana Koperasi .....                                                      | 20        |
| 1.            | Dana Modal Sendiri .....                                                        | 21        |
| 2.            | Dana Pinjaman .....                                                             | 21        |
| 3.            | Dana Sumber Lain .....                                                          | 22        |
| F.            | Koperasi Simpan Pinjam .....                                                    | 22        |
| G.            | Koperasi Jasa Keuangan Syariah .....                                            | 23        |
| 1.            | Pengertian Koperasi Jasa Keuangan Syariah .....                                 | 23        |
| 2.            | Asas dan Tujuan Koperasi Jasa Keuangan Syariah .....                            | 24        |
| 3.            | Fungsi Koperasi Jasa Keuangan Syariah .....                                     | 25        |
| 4.            | Prinsip Koperasi Jasa Keuangan Syariah .....                                    | 25        |
| 5.            | Kegiatan Usaha Koperasi Jasa Keuangan Syariah .....                             | 29        |
| H.            | Perbedaan Koperasi Simpan Pinjam dengan Koperasi Jasa<br>Keuangan Syariah ..... | 30        |
| I.            | Rasio Keuangan .....                                                            | 31        |
| 1.            | Rasio Permodalan .....                                                          | 32        |

|                                                                                                                 |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 2. Rasio Kualitas Aktiva Prodiktif .....                                                                        | 33        |
| 3. Rasio Kemandirian Operasional .....                                                                          | 34        |
| 4. Rasio Likuidiras .....                                                                                       | 34        |
| J. Tinjauan Penelitian Terdahulu .....                                                                          | 36        |
| K. Kerangka Pemikiran .....                                                                                     | 40        |
| L. Hipotesis .....                                                                                              | 41        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>                                                                          | <b>44</b> |
| A. Objek Penelitian .....                                                                                       | 44        |
| B. Jenis Penelitian dan Sumber Data .....                                                                       | 44        |
| C. Metode Pengumpulan Data .....                                                                                | 45        |
| D. Pengukuran Variabel .....                                                                                    | 45        |
| E. Metode Analisis Data .....                                                                                   | 47        |
| F. T- test (Uji t).....                                                                                         | 49        |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>                                                             | <b>51</b> |
| A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....                                                                         | 51        |
| B. Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Koperasi Simpan<br>Pinjam dengan Koperasi Jasa Keuangan Syariah ..... | 53        |
| 1. Analisis Rasio CAR ( <i>Capital Adequacy Ratio</i> ) .....                                                   | 54        |
| 2. Analisis Rasio KAP ( Kualitas Aktiva Produktif ) .....                                                       | 55        |
| 3. Analisis Rasio RKO (Rasio Kemandirian Operasional) .                                                         | 57        |
| 4. Analisis CR ( <i>Cash Ratio</i> ) .....                                                                      | 58        |

|                |                            |    |
|----------------|----------------------------|----|
| <b>BAB V</b>   | <b>PENUTUP</b>             | 60 |
|                | A. Kesimpulan              | 60 |
|                | B. Keterbatasan Penelitian | 62 |
|                | C. Saran                   | 63 |
| DAFTAR PUSTAKA |                            |    |
| LAMPIRAN       |                            |    |

## DAFTAR TABEL

|           |                                                                                |    |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 2.1 | Perbedaan Koperasi Simpan Pinjam dengan Koperasi Jasa Keuangan Syariah .....   | 31 |
| Tabel 2.2 | Penilaian Aspek Permodalan .....                                               | 33 |
| Tabel 2.3 | Penilaian Aspek Kualitas Aktiva Produktif .....                                | 33 |
| Tabel 2.4 | Penilaian Aspek Kemandirian Operasional .....                                  | 34 |
| Tabel 2.5 | Penilaian Aspek Rasio Kas .....                                                | 35 |
| Tabel 2.6 | Penggolongan Tingkat Kesehatan Keuangan Koperasi .....                         | 35 |
| Tabel 4.1 | Rasio keuangan koperasi simpan pinjam dan koperasi jasa keuangan syariah ..... | 52 |
| Tabel 4.2 | Rasio keuangan koperasi simpan pinjam dan koperasi jasa keuangan syariah ..... | 52 |
| Tabel 4.3 | Rasio CAR koperasi simpan pinjam dan koperasi jasa keuangan syariah .....      | 54 |
| Tabel 4.4 | Rasio KAP koperasi simpan pinjam dan koperasi jasa keuangan syariah .....      | 55 |
| Tabel 4.5 | Rasio RKO koperasi simpan pinjam dan koperasi jasa keuangan syariah .....      | 57 |
| Tabel 4.6 | Rasio CR koperasi simpan pinjam dan koperasi jasa keuangan syariah .....       | 58 |



## **DAFTAR GAMBAR**

|            |                          |    |
|------------|--------------------------|----|
| Gambar 2.1 | Kerangka Pemikiran ..... | 40 |
|------------|--------------------------|----|