

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN  
PADA BMT BERKAH UTAMA JAYA  
DI SURAKARTA**



**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi Jurusan Manajemen  
Universitas Muhammadiyah Surakarta**

*Disusun Oleh:*

**RINI YUNITA DAMAWANTI**  
**B 100 030 385**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2007**

## **PENGESAHAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini telah membaca tulisan penelitian dengan judul:

**“ANALISIS KINERJA KEUANGAN PADA BMT BERKAH UTAMA JAYA DI SURAKARTA”.**

Yang ditulis oleh :

Nama : **RINI YUNITA DAMAWANTI**

NIM : **B 100 030 385**

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, 06 Februari 2007

Pembimbing Utama

(H. M. Sholahuddin, SE., Msi)

Mengetahui :

Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Surakarta

(Drs. H. Syamsudin, MM)

## MOTTO

*.....Jadikanlah sabar dan sholat sebagai penolongmu, sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar.....*

(QS. Al-Baqarah : 45)

*.....Sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari suatu urusan), maka kerjakanlah (urusan yang lain) dengan sungguh-sungguh, dan hanya kepada Tuhanmu hendaklah engkau berharap.*

(QS. Al- Insyiraah : 6-8)

*.....Jadikanlah sebuah masalah sebagai pengalaman yang paling berharga...Tak ada rumah tanpa pintu tak ada masalah tanpa jalan keluar.....*

(NN)

## *PERSEMBAHAN*

*Kupersembahkan skripsi ini untuk:*

*Alm. Papa, Mama, yang telah dengan tulus ikhlas membesarkan, mendidik, membiayai, mendo'akan, mengasahi dan menyayangi, serta rela berkorban untukku.*

*Kakakku Irma Nofrianti Hanandar, dan Adikku tersayang Triputri Friandini, yang telah memberikan do'a, kasih sayang, perhatian dan dorongan baik moril maupun materi yang selalu melimpahi kepadaku.*

*Vahas henryanto D.Y, yang setia mendampingiku dalam suka maupun duka, kasih sayang, pengertian, perhatian, kepercayaan serta dukungan yang telah diberikan kepadaku selama ini.*

*Sahabatku Desy Norma dan Fitri Dewati, yang telah memberikanku banyak nasehat yang bermanfaat.*

*Motorku AD 4358 DU yang selalu setia mengantarkan ke mana aku pergi.*

*Almamaterku di FE UMS*

*Pembaca yang budiman.*

## ABSTRAKSI

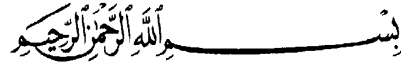
BMT adalah suatu institusi keuangan yang memadukan fungsi Baitul Maal dengan Baitul Tamwil dalam aktivitasnya sehari-hari. Baitul Maal adalah institusi atau lembaga yang usaha pokoknya menerima dan penyaluran dananya dari umat Islam non komersial. BMT Berkah Utama Jaya sebagai perusahaan yang bergerak dalam bidang perkoperasian yang berprinsip syari'ah tidak dapat lepas dari masalah keuangan. Melihat pentingnya keuangan dalam perusahaan, maka kebijaksanaan manajemen dalam mengelola keuangan perusahaan harus baik karena kebijaksanaan manajemen tersebut sangat berpengaruh terhadap kinerja perusahaan secara umum, terutama kinerja keuangan.

Untuk dapat mencapai kinerja keuangan perusahaan yang baik diperlukan perencanaan dan analisa yang tepat, sehingga akan dapat menghasilkan produktivitas dan profitabilitas yang optimal. Berdasarkan laporan keuangan yang diperoleh dari BMT berkah Utama Jaya yang berupa laporan neraca dan laporan rugi-laba dapat dilakukan analisis untuk menilai perkembangan finansial dan untuk mengetahui kinerja keuangannya. Sedangkan alat yang digunakan untuk menganalisis adalah dengan menghitung rasio keuangan yang meliputi rasio likuiditas, rasio solvabilitas, dan rasio rentabilitas.

Penilaian yang dilakukan pada BMT Berkah Utama Jaya bertujuan untuk mengetahui perkembangan kinerja keuangan selama periode 2003-2005, ditinjau dari aspek keuangan. Sebelum melakukan penelitian penulis mengajukan hipotesis, yaitu "Diduga kinerja keuangan di BMT BERKAH UTAMA JAYA dengan kondisi sehat, jika dilihat dari rasio keuangannya".

Setelah dilakukan penelitian dengan menggunakan analisis Rasio Keuangan yang didasarkan pada Laporan Neraca dan Laporan Rugi-Laba selama periode 2003-2005 diperoleh kesimpulan berdasarkan analisa rasio likuiditas dapat diketahui bahwa BMT Berkah Utama Jaya dikatakan kurang baik. Hal ini terbukti dengan nilai likuiditas yang tidak mencapai dan melebihi standar departemen koperasi. Untuk rasio solvabilitas pada LITA mengalami peningkatan yang dibuktikan dengan adanya peningkatan hutang lancar. Berdasarkan rasio rentabilitas koperasi dalam mencapai laba mengalami kenaikan tetapi belum mencapai standar departemen koperasi. Jadi selama periode tahun 2003-2005 kinerja keuangan pada BMT Berkah Utama Jaya dapat dikatakan kurang baik.

## KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah, segala puja dan puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan berkah, ridha, bimbingan, dan Rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Analisis Kinerja Keuangan Pada BMT Berkah Utama Jaya Di Surakarta”. Tidak lupa semoga sholawat dan salam selalu tercurahkan kepada Rosulullah Muhammad SAW yang dengan perjuangannya telah menghantarkan kita menjadi umat pilihan terlahir untuk seluruh umat manusia demi menuju ridha-Nya.

Skripsi ini disusun sebagai karya ilmiah untuk memenuhi salah satu syarat akademik guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Jurusan Manajemen Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Selama mempersiapkan penyusunan dan penulisan hingga selesainya skripsi ini, penulis telah mendapat do'a dan bantuan yang tiada terkira dari banyak pihak. Semoga kebaikan dan keikhlasan tersebut mendapat imbalan yang setimpal dan menjadi amal baik yang di ridhai Allah SWT. Dengan kerendahan hati penulis menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Setiaji selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta, beserta jajaran staf tingkat Universitas.
2. Bapak Drs. Syamsudin, MM., yang pada saat penulis melakukan penelitian ini selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung.
3. Bapak Drs. Agus Muqorobin, MM. selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi UMS.
4. Ibu Sri Murwanti, SE, MM. selaku sekretaris Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi UMS.

5. Bapak M. Sholahuddin, SE, M.Si selaku Pembimbing Skripsi, yang telah dengan tulus ikhlas meluangkan waktu dan pikiran untuk membimbing dan memberi saran kepada penulis hingga terwujudnya skripsi ini.
6. Bapak Drs. H. Ma'ruf selaku Pembimbing Akademik, yang telah mengarahkan dan membimbing penulis selama menempuh perkuliahan.
7. Para Dosen dan staff pengajar serta seluruh staff dan karyawan di Fakultas Ekonomi UMS.
8. Seluruh staff dan karyawan BMT Berkah Utama Jaya, dimana penulis melakukan penelitian.
9. Alm. Papa dan Mama tercinta, yang menjadi motivator utama bagi penulis untuk segera menyelesaikan skripsi ini dan dengan segala do'a restunya selalu mendorong dan memotivasi penulis.
10. kakak dan adikku tersayang , serta seluruh keluarga besarku yang ada di Jakarta dan di Solo, yang telah memberikan penulis do'a, dorongan baik secara moril maupun materi.
11. Vahas Henryanto D.Y, yang dengan sabar dan bersedia jadi tempat pelampiasan seluruh perasaanku, terutama selama masa penyusunan skripsi ini. Terima kasih banyak untuk selalu ada disampingku.
12. Sobat-sobat seperjuangan didalam penulisan skripsi ini, fitrie, anis, fitndutz, yuli, fika, dwi, iin, noni, erna semua memang tidak mudah.
13. Sobat-sobat kelas H manajemen angkatan 2003, fitrie, fitndutz, anis, giarni, fika, yuli, uki, tawaf, zuhair, amru, wasis, agus, dwi, dan semuanya, waktu memang tanpa terasa cepat sekali berlalu.
14. Sobat-sobat kost Rumah Coklat, vita, budhe wahyu, b' iil, b'nita, b' novi, b' yuki, dan semuanya yang telah memberikan do'a, dan banyak membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
15. Arin dan Iqbal, yang telah banyak membantu, terima kasih.
16. Wamsinomi, tempatku bisa tahu lebih banyak tentang berorganisasi.
17. semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memperlancar penyusunan skripsi ini baik langsung maupun tidak langsung,

semoga kebaikan-kebaikannya mendapat balasan yang setimpal dari Allah SWT.

Penulis menyadari dengan sepenuhnya bahwa dalam penyusunan skripsi ini jauh dari kesempurnaan. Untuk itu saran dan kritik sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini memberikan manfaat bagi khasanah keilmuan yang telah ada, pembaca, dan semua pihak yang membutuhkan. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan berkah, ridha, bimbingan, dan rahmat-Nya kepada kita semua. Amin.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Surakarta, 06 Februari 2007

Penulis

Rini Yunita Damawanti



## DAFTAR ISI

Halaman Judul .....	i	
Halaman Pengesahan .....	ii	
Halaman Pernyataan Keaslian Skripsi .....	iii	
Halaman Motto .....	iv	
Halaman Persembahan .....	v	
Halaman Abstraksi .....	vi	
Kata Pengantar.....	vii	
Daftar Isi .....	x	
Daftar Tabel.....	xii	
Daftar Gambar .....	xiii	
Daftar Lampiran .....	xiv	
<b>BAB I</b>	<b>PENDAHULUAN</b>	
A.	Latar Belakang Masalah .....	1
B.	Perumusan Masalah .....	4
C.	Tujuan Penelitian .....	4
D.	Manfaat Penelitian .....	5
E.	Pembatasan Masalah .....	5
F.	Sistematika Penulisan .....	6
<b>BAB II</b>	<b>TINJAUAN PUSTAKA</b>	
A.	Pengertian Laporan Keuangan .....	7
B.	Fungsi Laporan Keuangan .....	9
C.	Sifat Laporan Keuangan .....	12
D.	Analisa Laporan Keuangan.....	13
E.	Kinerja Keuangan.....	23
F.	Baitul Mal wat Tamwil (BMT).....	24
<b>BAB III</b>	<b>METODOLOGI PENELITIAN</b>	
A.	Kerangka Pemikiran.....	31
B.	Hipotesis.....	32
C.	Metode Pengumpulan Data.....	33

	D. Metode Penelitian.....	33
BAB IV	ANALISA DATA DAN PEMBAHASAN	
	A. Gambaran Umum BMT Berkah Utama Jaya.....	40
	1. Sejarah Berdiri Baitul Mal wat Tamwil (BMT) Berkah Utama Jaya.....	40
	2. Tujuan Didirikannya BMT Berkah Utama Jaya.....	41
	3. Visi, Misi, dan Prinsip BMT Berkah Utama Jaya.....	42
	4. Struktur Organisasi BMT Berkah Utama Jaya.....	43
	5. Bidang Kelembagaan BMT Berkah Utama Jaya.....	46
	6. Pembiayaan.....	47
	B. Analisis Data.....	49
	C. Pembahasan.....	65
BAB V	PENUTUP	
	A. Kesimpulan.....	67
	B. Saran.....	68
	DAFTAR PUSTAKA	
	LAMPIRAN	

## DAFTAR TABEL

<b>TABEL</b>	<b>HALAMAN</b>
4.1 Cash Ratio.....	50
4.2 Loan To Total Deposit Ratio.....	52
4.3 Loan To Total Asset.....	54
4.4 Loan To Funds Asset.....	56
4.5 Liabilities To Total Asset .....	58
4.6 Time Interest Earned .....	59
4.7 Net Profit Margin .....	61
4.8 Return On Equity .....	62
4.9 Net Income On Total Asset .....	64

## DAFTAR GAMBAR

GAMBAR	HALAMAN
3.1 Kerangka Pemikiran .....	31
4.1 Skema Struktur Organisasi .....	43
BMT Berkah Utama Jaya	

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- |            |  |
|------------|--|
| Lampiran 1 | Neraca BMT Berkah Utama Jaya<br>Per 31 Desember 2003-2005            |
| Lampiran 2 | Laporan Rugi Laba BMT Berkah Utama Jaya<br>Per 31 Desember 2003-2005 |
| Lampiran 3 | Surat Keterangan BMT Berkah Utama Jaya                               |