

**ANALISIS RASIO LAPORAN KEUANGAN
UNTUK MENGETAHUI KINERJA KEUANGAN
PADA KSU BMT RAHMAT SYARI'AH KEDIRI**

SKRIPSI

**Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.EI.)**



Oleh

**SITI HALIMAH
NIM : 9.313.029.05**

**PROGRAM STUDI : EKONOMI ISLAM (EI)
JURUSAN : SYARI'AH**

**SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
(STAIN) KEDIRI**

2009

**ANALISIS RASIO LAPORAN KEUANGAN
UNTUK MENGETAHUI KINERJA KEUANGAN
PADA KSU BMT RAHMAT SYARI'AH KEDIRI**

SITI HALIMAH
NIM. 9.313.029.05

Disetujui oleh :

Pembimbing I



Drs. Bambang Soewarsono, MM.

Pembimbing II



Rofik Efendi, S. Kom, MM.

NIP : 150 288 959

NOTA KONSULTAN

Kediri, 09 Juli 2009

Nomor :
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Ketua Sekolah Tinggi
Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07 – Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Ketua untuk membimbing
penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini :

Nama : SITI HALIMAH

NIM : 9431.329.05

Judul : **ANALISIS RASIO LAPORAN KEUANGAN
UNTUK MENGETAHUI KINERJA KEUANGAN
PADA KSU BMT RAHMAT SYARI'AH KEDIRI**

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat
bahwa sekripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan
ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1)

Bersama ini terlampir satu berkas naskah sekripsinya,
dengan harapan dalam waktu yang telah ditentukan dapat diujikan
dalam sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami
ucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Drs. Bambang Soewarsono, MM.

Pembimbing II



Rofik Efendi, S. Kom, MM.

NIP : 150 288 959

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 29 Juli 2009

Nomor :
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada :
Yth. Bapak Ketua Sekolah Tinggi
Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Bersama ini kami kirim berkas skripsi mahasiswa :

Nama : SITI HALIMAH
NIM : 9313.029.05
Judul : **ANALISIS RASIO LAPORAN KEUANGAN
UNTUK MENGETAHUI KINERJA KEUANGAN
PADA KSU BMT RAHMAT SYARI'AH KEDIRI**

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 18 Juli 2009, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum adanya.

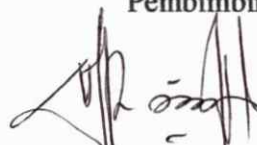
Wassalmu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Drs. Bambang Soewarsono, MM.

Pembimbing II



Rofik Efendi, S. Kom, MM.
NIP : 150 288959

**ANALISIS RASIO LAPORAN KEUANGAN
UNTUK MENGETAHUI KINERJA KEUANGAN
PADA KSU BMT RAHMAT SYARI'AH KEDIRI**

SITI HALIMAH
NIM. 9313.029.05


Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri
Kediri Pada Tanggal 18 Juli 2009

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Naning Fatmawati, SE.MM.

NIP. 150 327 301

(.....)

2. Pembimbing I

Drs. Bambang Soewarsono, MM.

(.....)

3. Pembimbing II

Rofik Efendi, S. Kom, MM.

NIP. 150 288 959

(.....)

Kediri, 29 Juli 2009
Ketua STAIN Kediri




Drs. H. AHMAD SUBAKIR, M.Ag.
NIP. 150 246 340

MOTTO

يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدِينٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ وَلْيَكْتُب بَيْنَكُمْ
كَاتِبٌ بِالْإِدْلِ¹

" Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu'amalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya. dan hendaklah seorang penulis di antara kamu menuliskannya dengan benar ".
(QS. Al – Baqarah : 282)

¹ Depag RI, *Al – Jumanatul'ali: Al- Qur'an dan Terjemahannya* (Bandung : J-Art, 2005), 49.

PERSEMBAHAN

Sekripsi ini saya persembahkan kepada :

1. Kedua orang tuaku (Jawadi dan Siti Patonah) tercinta yang selalu mensupport dan menjadi donatur tetap bagi penulis.
2. Bapak Ibu Dosen STAIN Kediri yang terhormat
3. Kakak – kakakku (Binti Rohmah dan Siti Nafi'ah) tersayang yang selalu mendoakan dan memotivasi penulis sampai selesainya pendidikan.
4. Kakakku Budi Utomo tercinta yang telah memberikan semangat dan menjadi donatur tetap bagi penulis.
5. Keponakanku (Muna dan Sera Jannatul Zamzam) tersayang .
6. Sahabat – sahabat B2K (Tina, Lilik, Wulan, dan Dwi) terkasih yang telah memberikan semangat dan selalu menghibur hati..
7. Chacha, Chiko, dan Pinky tersayang yang selalu menghibur hati.
7. Seluruh teman – teman STAIN, khususnya di Jurusan Syari'ah Prodi Ekonomi Islam.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan kehadirat Ilahi Robbi, karena dengan rahmat, taufik, hidayah, serta inayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Semoga dengan ridho-Nya dijadikan ilmu yang bermanfaat dunia dan akhirat. Sholawat serta salam semoga senantiasa tetap tercurahkan kepada pembimbing umat, Rasulullah Muhammad SAW, bagi sanak keluarganya, para sahabatnya, dan umatnya hingga akhir zaman.

Dalam penyelesaian skripsi ini, banyak kesulitan dan rintangan yang ditemui penulis, hal ini disebabkan keterbatasan kemampuan penulis, sehingga menuntut penulis untuk terus berusaha menarambah wawasan keilmuan yang lebih banyak.

Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini, terutama kepada pihak :

1. Bapak Drs. H. Ahmad Subakir, M.Ag. selaku Ketua STAIN Kediri.
2. Ibu Dra. Nurul Hanani, M.HI. selaku Ketua Jurusan Syari'ah STAIN Kediri.
3. Drs. Khamim S.Ag. selaku Kaprodi Ekonomi Islam STAIN Kediri.
4. Bapak Drs. Bambang Soewarsono, MM selaku Dosen Pembimbing I, yang telah memberikan masukan – masukan demi sempurnanya skripsi ini.
5. Bapak Rofik Efendi, S. Kom, MM. selaku pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan dan arahan hingga terselesaikannya skripsi ini.

6. Moh Arif Hanafi, ST selaku manager KSU BMT Rahmat Syari'ah Kediri yang telah memberikan izin untuk melaksanakan penelitian ini.
7. Seluruh pengelola KSU BMT Rahmat Syari'ah Kediri, terutama Ibu Eny Nurhayati, S.Ag. selaku bagian pembukuan yang telah membantu terselesaikannya skripsi ini.

Akhirnya kepada semua pihak tersebut di atas, yang telah tulus ikhlas berkorban untuk membantu dan memberikan motivasi kepada peneliti, sehingga menambah kelancaran dalam menyusun skripsi ini, peneliti hanya bias mendo'akan semoga kebaikan mereka semua diterima Allah SWT.

Tiada gading yang tak retak, demikian pula dalam penulisan skripsi ini, tiada dapat disangkal pastilah masih banyak ditemui kekurangan – kekurangan dan jauh dari kesempurnaan, untuk itu saran dan kritik senantiasa kami harapkan demi sempurnanya skripsi ini.

Kediri, 07 Juli 2009

Peneliti

ABSTRAK

SITI HALIMAH, Dosen Pembimbing DRS. BAMBANG SOEWARSONO dan ROFIK EFENDI, S. KOM, MM : Analisis Kinerja Keuangan Pada KSU BMT Rahmat Syari'ah Kediri, Ekonomi Islam, Syari'ah, STAIN Kediri, 2009.

Kata Kunci : Laporan Keuangan, Rasio Keuangan, Kinerja Keuangan

Kinerja perusahaan terutama kinerja keuangan sangat penting bagi pihak perusahaan maupun pihak di luar perusahaan. Bagi perusahaan membantu dalam menyusun kebijakan yang akan dilakukan di waktu yang akan datang secara efektif. Bagi pihak di luar perusahaan informasi kinerja keuangan sebagai informasi untuk mengetahui keadaan keuangan perusahaan. Kinerja perusahaan dapat dilihat dengan melakukan analisis terhadap laporan keuangan yang terdiri dari Laporan Neraca dan Laporan Rugi/Laba

Analisis terhadap laporan keuangan tersebut menggunakan rasio keuangan yang terdiri dari rasio solvabilitas, rasio likuiditas, rasio rentabilitas, dan rasio aktivitas. Rasio solvabilitas di gunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam memenuhi kewajiban jangka panjangnya. Rasio likuiditas digunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam memenuhi kewajiban jangka pendeknya atau kewajiban yang sudah jatuh tempo. Rasio rentabilitas sebagai alat untuk mengukur tingkat efisiensi usaha dan *profitabilitas* yang dicapai bank yang bersangkutan, sedangkan rasio aktivitas digunakan untuk menilai tingkat efisiensi bank dalam memanfaatkan sumber dana yang dimiliki. Kinerja keuangan perusahaan baik jika rasio keuangan mempunyai predikat baik.

Hasil dari analisis yang dilakukan pada KSU BMT Rahmat Syari'ah Kediri menunjukkan bahwa rasio solvabilitas perusahaan untuk *Debt to Equity Ratio* tahun 2006 sebesar 241,12 %, tahun 2007 naik menjadi sebesar 243,31 %, dan mengalami penurunan pada tahun 2008 menjadi sebesar 218,00 %. Sedangkan untuk *Long term Debt to Assc. Ratio* tahun 2006 sebesar 5,04 %, mengalami penurunan tahun 2007 dan 2008 menjadi sebesar 2,88 % dan 2,87 %. Hasil perhitungan rasio Solvabilitas tersebut menunjukkan bahwa kinerja keuangan KSU BMT Rahmat Syari'ah Kediri sudah baik. Ratio likuiditas untuk *current Ratio* tahun 2006 sebesar 13,87 %, tahun 2007 naik menjadi sebesar 25,17 %, tahun 2008 turun menjadi sebesar 21,00 %. *Quick Ratio* mengalami penurunan yang sangat drastis pada tahun 2008 menjadi sebesar 6,98 %, sedangkan untuk *Loan Deposit Ratio* pada tahun 2006 sebesar 14,04 %, tahun 2007 mengalami kenaikan menjadi sebesar 15,47 %, dan pada tahun 2008 mengalami kenaikan yang lebih besar, yaitu menjadi 20,24 %. Hasil perhitungan

rasio Likuiditas tersebut menunjukkan bahwa kinerja keuangan KSU BMT Rahmat Syari'ah Kediri belum baik. Rasio rentabilitas untuk *Return of Asset* pada tahun 2006 sebesar 9,69 %, tahun 2007 naik menjadi sebesar 10,97 %, dan pada tahun 2008 juga mengalami kenaikan menjadi sebesar 11,88 %. Ratio biaya operasional pada tahun 2006 sebesar 57,02 %, pada tahun 2007 mengalami kenaikan menjadi sebesar 57,23 %, tetapi pada tahun 2008 mengalami penurunan menjadi sebesar 54,94 %. *Net Profit Margin* tahun 2006 sebesar 42,98 %, pada tahun 2007 mengalami penurunan menjadi sebesar 42,77 %, tahun 2008 mengalami kenaikan menjadi sebesar 45,06 %. Hasil perhitungan rasio Rentabilitas tersebut menunjukkan bahwa kinerja keuangan KSU BMT Rahmat Syari'ah Kediri sangat baik. Sedangkan rasio aktivitas untuk *Fixed Asset Turnover* tahun 2006 sebesar 1,16 %, tahun 2007 mengalami penurunan menjadi sebesar 0,81 %, dan pada tahun 2008 juga mengalami penurunan menjadi sebesar 0,60 %. *Total Assets Turnover* selama tiga periode, yaitu pada tahun 2006, 2007, dan 2008 selalu mengalami kenaikan. Pada tahun 2006 *Total Assts Turnover* sebesar 22,54 %, tahun 2007 sebesar 25,64 %, dan pada tahun 2008 sebesar 26,36%. Hasil perhitungan rasio aktivitas tersebut menunjukkan bahwa kinerja keuangan KSU BMT Rahmat Syari'ah Kediri kurang baik.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	4
D. Asumsi Penelitian	4
E. Kegunaan Penelitian	5
F. Ruang Lingkup dan Keterbatasan Penelitian	5
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Gambaran Umum Baitul Maal Wa Tamwil (BMT)	7
1. Pengertian dan Tujuan	7
2. Asas dan Landasan	8
3. Fungsi BMT	8
4. Ciri – Ciri BMT	9
5. Produk – Produk BMT	10
B. Laporan Keuangan	11
1. Pengertian dan Tujuan Laporan Keuangan	11
2. Syarat-Syarat Laporan Keuangan	14
3. Jenis Laporan Keuangan	15
C. Analisis Laporan Keuangan	17
1. Pengertian dan Tujuan Analisis Laporan Keuangan	17
2. Prosedur, Metode, dan Teknik Analisis Laporan Keuangan	19
D. Analisis Rasio Keuangan	22
1. Analisis Rasio Solvabilitas	23
2. Analisis Rasio Likuiditas	24
3. Analisis Rasio Rentabilitas	26
4. Analisis Rasio Aktivitas	28

BAB III	METODE PENELITIAN	
	A. Rancangan Penelitian	30
	B. Instrumen Penelitian	31
	C. Data dan Teknik Pengumpulan Data	31
	D. Analisis Data	33
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS	
	A. Gambaran Umum Obyek Penelitian	35
	B. Deskripsi Data	48
	C. Analisis Data	54
BAB V	PEMBAHASAN	64
BAB VI	PENUTUP	
	A. Kesimpulan	73
	B. Saran – saran	74
	DAFTAR PUSTAKA	
	LAMPIRAN	
	DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel I.	Laporan Neraca KSU BMT Rahmat Syari'ah Kediri	49
Tabel II.	Laporan Rugi/Laba KSU BMT Rahmat Syari'ah Kediri	52
Tabel III.	Hasil Perhitungan <i>Debt to Ratio</i>	55
Tabel IV.	Hasil Perhitungan <i>Long Term Debt to Asset Ratio</i>	56
Tabel V.	Hasil Perhitungan <i>Current Ratio</i>	57
Tabel VI.	Hasil Perhitungan <i>Quick Ratio</i>	58
Tabel VII.	Hasil Perhitungan <i>Loan Deposit Ratio</i>	58
Tabel VIII.	Hasil Perhitungan <i>Return of Asset</i>	59
Tabel IX.	Ketentuan <i>Rentabilitas</i>	60
Tabel X.	Hasil Perhitungan Rasio Biaya Operasional	60
Tabel XI.	Ketentuan Tingkat Efisien	61
Tabel XII.	Hasil Perhitungan <i>Net Profit Margin</i>	61
Tabel XIII.	Hasil Perhitungan <i>Fixed Asset Turnover</i>	62
Tabel XIV.	Hasil Perhitungan <i>Total Assets Turnover</i>	63

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1. Struktur Organisasi KSU BMT Rahmat Syari'ah	40

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Izin Penelitian

Lampiran 2. Surat Keterangan telah Mengadakan Penelitian

Lampiran 3. Daftar Konsultasi Skripsi

Lampiran 4. Surat Pembimbing Skripsi

Lampiran 5. Daftar Riwayat Hidup