

**MANAJEMEN RISIKO LIKUIDITAS
LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH
DI KABUPATEN KLATEN**



Oleh:

Nur Salim

NIM : 1320312087

TESIS

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

**Diajukan Kepada Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga
Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar**

Magister Ekonomi

Program Studi Hukum Islam

Konsentrasi Keuangan dan Perbankan Syariah

YOGYAKARTA

2017

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nur Salim, S.Si
NIM : 1320312087
Jenjang : Magister
Program Studi : Hukum Islam
Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa naskah tesis ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Yogyakarta, 23 Oktober 2017

Saya yang menyatakan,



Nur Salim, S.Si
NIM 1320312087

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nur Salim, S.Si

NIM : 1320312087

Jenjang : Magister

Program Studi : Hukum Islam

Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa naskah tesis ini secara keseluruhan benar-benar bebas dari plagiasi. Jika di kemudian hari terbukti melakukan plagiasi, maka saya siap ditindak sesuai ketentuan hukum yang berlaku.

Yogyakarta, 23 Oktober 2017

Saya yang menyatakan,



Nur Salim, S.Si

NIM 1320312087

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
PASCASARJANA

PENGESAHAN

Tesis Berjudul : MANAJEMEN RISIKO LIKUIDITAS LEMBAGA
KEUANGAN MIKRO SYARIAH DI KABUPATEN
KLATEN
Nama : Nur Salim, S.Si
NIM : 1320312087
Jenjang : Magister (S2)
Program Studi : Hukum Islam
Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah
Tanggal Ujian : 24 November 2017

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Magister
Ekonomi (M.E)

Yogyakarta, 06 Desember 2017

Direktur,



Prof. Noorhaidi, MA., M.Phil., Ph.D.

NIP 19711207 199503 1 002

**PERSETUJUAN TIM PENGUJI
UJIAN TESIS**

Tesis berjudul : MANAJEMEN RISIKO LIKUIDITAS LEMBAGA
: KEUANGAN MIKRO SYARIAH DI KABUPATEN
: KLATEN

Nama : Nur Salim, S.Si

NIM : 1320312087

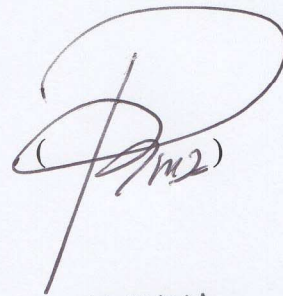
Jenjang : Magister (S2)

Program Studi : Hukum Islam

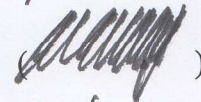
Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Telah disetujui tim penguji ujian munaqosyah

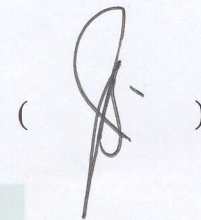
Ketua/Penguji : Ro'fah, S.Ag., BSW., MA., Ph.D



Pembimbing/Penguji : Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag



Penguji : Dr. Abdul Mujib, M.Ag



diuji di Yogyakarta pada tanggal 24 November 2017

Waktu : 14.00 – 15.00 WIB

Hasil/Nilai : 85 / A-

Predikat Kelulusan : Memuaskan / Sangat Memuaskan / Cum Laude*

* Coret yang tidak perlu

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada Yth.,
Direktur Program Pascasarjana
UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan tesis yang berjudul "MANAJEMEN RISIKO LIKUIDITAS LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH DI KABUPATEN KLATEN"

Yang ditulis oleh :

Nama : Nur Salim, S.Si
NIM : 1320312087
Jenjang : Magister
Program Studi : Hukum Islam
Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Saya berpendapat bahwa tesis tersebut sudah dapat diajukan kepada Program Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga untuk diujikan dalam rangka memperoleh gelar Magister Studi Islam.

Wassalamu'alaikum wr. Wb.

Yogyakarta, 26 Oktober 2017

Pembimbing

Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag

MOTTO

- ❖ “Hai Jiwa yang tenang, Kembalillah kamu kepada Tuhanmu dengan hati puas lagi diridhai, Maka masuklah kedalam golongan hamba-hamba-Ku, Maka masuklah kedalam surga-Ku”.

(QS Al-Fajr:27-30)

- ❖ Aku tidak ingin setiap sisi rumahku tertutup tembok dengan pintu dan jendela yang terkunci. Aku ingin budaya dari semua negeri berhembus kedalam rumahku sebebaskan mungkin. Yang ada padaku bukanlah suatu agama yang seperti penjara.

(Mahatma Gandhi, 1869-1948)

- ❖ *Karmany evadikaraste ma phalesu kadacana*. Kerjakanlah kewajiban hidupmu dengan tidak menghitung-hitungkan risiko dan akibatnya.

(Bhagawad Gita Sloka 2.47)

ABSTRAK

Lembaga keuangan mikro syariah sebagai penghimpun dana masyarakat jelas memiliki tingkat risiko yang jauh lebih tinggi dibandingkan lembaga yang tidak berhubungan langsung dengan sektor finansial. Risiko didefinisikan sebagai peluang hasil yang tidak diinginkan. Likuiditas adalah kemampuan KSPPS dan atau USPPS koperasi untuk memenuhi kewajiban jangka pendek.

Risiko likuiditas muncul karena dana yang dihimpun dari masyarakat akan dikembangkan melalui berbagai bentuk pembiayaan dan harus dapat dipertanggungjawabkan kepada pemilik dana apabila setiap waktu diambil. Akibat ketidakcukupan likuiditas untuk memenuhi kebutuhan operasional telah mereduksi kemampuan lembaga keuangan untuk memenuhi lialibilitasnya pada saat jatuh tempo. Untuk mencegah, mengurangi dan mengelola potensi risiko likuiditas yang mungkin dihadapi, maka dibutuhkan manajemen risiko likuiditas.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kualitas likuiditas lembaga keuangan mikro syariah di Kabupaten Klaten tahun 2016, serta untuk mengetahui dan mengevaluasi manajemen risiko likuiditas yang telah digunakan. Sampel yang digunakan adalah 13 lembaga keuangan mikro syariah anggota Koperasi Sekunder BMT Puskopsyah Kabupaten Klaten.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa berdasarkan rasio kas kualitas likuiditas rata-rata tahun 2016 likuid di dua lembaga yaitu KSPPS Sekawan dan BMT Amanah Sejahtera Mandiri, sedangkan berdasarkan rasio pembiayaan dengan rata-rata kualitas likuiditas likuid di tiga lembaga yaitu Koperasi Syariah Ta'awun, KSPPS Sekawan dan BMT Barepan. Hasil penelitian juga menunjukkan lima lembaga dengan manajemen risiko likuiditas baik yaitu BMT Puskopsyah, BMT Bina Ummat, BMT Lima Utama Barokah, BMT Barepan dan BMT Istiqomah.

Kata Kunci: Kualitas Likuiditas Lembaga Keuangan Mikro Syariah, Likuiditas, Manajemen Risiko Likuiditas, Risiko likuiditas

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi Arab-Latin yang digunakan dalam penelitian ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	b	be
ت	ta'	t	te
ث	ša'	š	es (dengan titik di atas)
ج	jim	j	je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	Ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	zal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	Es dan ye
ص	šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	`	Koma terbalik di atas
غ	gai	g	ge
ف	fa'	f	ef

ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	el
م	mim	m	em
ن	nun	n	en
و	wawu	w	we
ه	ha'	h	ha
ء	hamzah	'	apostrof
ي	ya'	y	ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعقدين	ditulis	Muta`aqqidîn
عدّة	ditulis	`iddah

C. *Ta' Marbutah*

1. Bila dimatikan ditulis h

هبة	ditulis	hibbah
جزية	ditulis	jizyah

Ketentuan ini tidak diperlakukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya.

Bila diikuti dengan kata sandang "al" serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الأولياء	ditulis	karâmah al-auliyâ'
----------------	---------	--------------------

2. Bila *ta' marbutah* hidup atau dengan *harakat, fathah, kasrah, dan dammah* ditulis t

زكاة الفطر	ditulis	zakâtulfiṭri
------------	---------	--------------

D. Vokal Pendek

◌ِ	kasrah	ditulis	i
◌َ	fathah	ditulis	a
◌ُ	damamah	ditulis	u

E. Vokal Panjang

Kasrah + ya' mati	ditulis	î
Fathah + alif	ditulis	â
damamah + wawumati	ditulis	û

F. Vokal Rangkap

Fathah + ya' mati	ditulis	ai
Fathah + wawumati	ditulis	au

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	<i>la'insyakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyah*

الْقُرْآن	ditulis	al-Qur'ân
-----------	---------	-----------

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyah*, ditulis dengan menggandakan huruf *Syamsiyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf l (el) nya.

السَّمَاء	ditulis	<i>as-samâ'</i>
-----------	---------	-----------------

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوي الفرود
أهل السنة

Ditulis
Ditulis

zawî al furûd
ahl as-sunnah



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Segala puji bagi Allah Rabb seluruh alam. Shalawat dan salam kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, seluruh keluarga, sahabat dan para pengikutnya hingga akhir zaman.

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas limpahan berkah, rahmat dan hidayahnya sehingga penyusun dapat menyelesaikan tesis yang berjudul “Manajemen Risiko Likuiditas Lembaga Keuangan Mikro Syariah Di Kabupaten Klaten”.

Dalam kesempatan ini, penyusun mengucapkan terimakasih kepada seluruh pihak yang telah berkontribusi dan memberikan dukungan dalam penyusunan tesis ini, yaitu :

1. Bapak Prof. Drs. KH. Yudian Wahyudi, Ph.D. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Prof. H. Noorhaidi Hasan, M.A., M. Phil., Ph.D. selaku Direktur Program Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Ibu Ro'fah, BSW., M.A., Ph.D. selaku Koordinator Program Magister (S2) Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag, selaku pembimbing yang telah memberikan kesempatan, beserta arahan bimbingan dan motivasi yang telah diberikan dalam penyusunan tesis ini.
5. Bapak/Ibu Dosen dan seluruh staf pengajar Prodi Hukum Islam Program Magister (S2) Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah berkenan berbagi ilmu dan pengalaman serta pencerahan-pencerahan selama penyusun menyelesaikan studi.
6. Seluruh staf dan karyawan administrative dan akademik program Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah membantu dan mendukung studi penyusun.
7. Kedua orang tua saya, Almarhum Bapak Amat Wiji dan Ibunda saya Ibu Tarmi yang telah mendidik dan mengajarkan saya arti “hidup”, *Allahummaghfirli Waliwalidayya War Hamhuma Kama Robbayanii Saghira. Aamiin.*
8. Sahabat-sahabat saya di KPS Angkatan 2013 utamanya Pak Joko Purnomo, Mas Khoirul Fikri, Mbak Titik Hinawati, Mbak Tulasmi, Mbak Dian

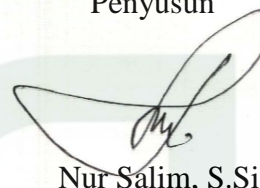
Rakhmawati, Mas Darul Qotni Abbas yang telah menyemangati saya dalam penyusunan Tesis ini. Adalah sebuah kenangan indah pernah belajar hidup bersama kalian. *Barakallahu fikum*.

9. Seluruh Keluarga Besar KSU BMT Surya Dana Makmur Tulung Klaten khususnya Dhek Aryani, Dhek Nilam, Mbak Dwi dan Mas Ba'di yang telah memberikan dukungan dan motivasi bagi penyusun dalam menempuh studi Magister (S2).
10. Seluruh Keluarga Besar Forum Silaturahmi Lembaga Keuangan Mikro Syariah (Forsiles) Kabupaten Klaten tempat penyusun bernaung dalam organisasi profesi; Pak Mujiyanto, Pak Edi Susanto, Pak Nur Kholis, Mbak Susi Handayani, Mbak Nur Hidayati, Mbak Ida Puji Astuti, Pak Muhammad Yusuf BC, Pak Marsono, Pak Andi Purnomo, Pak Kari Prasodjo, dan Pak Nanang S.
11. Seluruh Keluarga Besar Pusat Koperasi Syariah (Puskopsyah) Kabupaten Klaten khususnya mas Ghofar Dwi K dan Mbak IIn Agustiningih yang telah membantu banyak hal dalam penyusunan tesis ini.
12. Serta seluruh pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, saya ucapkan *jazakumullahu khairan katsiran*, semoga Allah Yang Maha Kuasa memberikan balasan yang lebih baik.

Akhirnya, penulis berharap semoga penyusunan tesis ini dapat bermanfaat. Penyusun menyadari bahwa tesis ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu, segala saran dan kritik yang konstruktif akan penyusun terima dengan senang hati.

Yogyakarta, 23 Oktober 2017

Penyusun



Nur Salim, S.Si

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI	iii
PENGESAHAN	iv
PERSETUJUAN TIM PENGUJI TESIS	v
NOTA DINAS PEMBIMBING	vi
MOTTO	vii
ABSTRAK	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	ix
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	4
D. Kajian Pustaka	5
E. Metode Penelitian	11
F. Sistematika Pembahasan.....	19
BAB II MANAJEMEN RISIKO LIKUIDITAS LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH	21
A. Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah	21

B. Likuiditas	22
C. Risiko Likuiditas	23
D. Kualitas Manajemen Likuiditas	25
E. Manajemen Risiko Likuiditas	28
F. Kualitas Manajemen Risiko Likuiditas.....	29
BAB III PROFIL LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH DI KABUPATEN KLATEN.....	32
A. Gambaran Umum Puskopsyah Kabupaten Klaten.....	32
B. Daftar dan Profil Sampel Penelitian	34
BAB IV ANALISIS KUALITAS LIKUIDITAS DAN MANAJEMEN RISIKO LIKUIDITAS LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH DI KABUPATEN KLATEN.....	58
A. Analisis Kualitas Likuiditas dan Manajemen Risiko Likuiditas Lembaga Keuangan Mikro Syariah di Kabupaten Klaten	58
B. Perbandingan Kualitas Likuiditas dan Manajemen Risiko Likuiditas Lembaga Keuangan Mikro Syariah	104
BAB V PENUTUP.....	111
A. Kesimpulan	111
B. Saran	114
DAFTAR PUSTAKA	116
LAMPIRAN-LAMPIRAN	119

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Ringkasan Kajian Pustaka.....	10
Tabel 1.2	Daftar KSPPS/USPPSS Anggota Puskopseyah Kabupaten Klaten.....	12
Tabel 2.1	Nilai Kredit Rasio Kas dan Kriteria	27
Tabel 2.2	Nilai Kredit Rasio Pembiayaan dan Kriteria.....	28
Tabel 2.3	Angket Pengukuran Manajemen Risiko Likuiditas	30
Tabel 2.4	Standar Perhitungan Manajemen Likuiditas	31
Tabel 3.1	Daftar Anggota Puskopseyah Klaten yang di teliti.....	33
Tabel 3.2	Struktur Kepengurusan Puskopseyah Klaten.....	35
Tabel 4.1	Hasil Pengukuran Kualitas Likuiditas Berdasarkan Rasio Kas BMT Puskopseyah Tahun 2016.....	58
Tabel 4.2	Hasil Pengukuran Kualitas Likuiditas Berdasarkan Rasio Pembiayaan BMT Puskopseyah Tahun 2016	59
Tabel 4.3	Hasil Angket Penelitian Manajemen Risiko Likuiditas BMT Puskopseyah Tahun 2016.....	61
Tabel 4.4	Hasil Pengukuran Kualitas Likuiditas Berdasarkan Rasio Kas BMT Amanah Sejahtera Mandiri Klaten Tengah Tahun 2016.....	62
Tabel 4.5	Hasil Pengukuran Kualitas Likuiditas Berdasarkan Rasio Kas BMT Amanah Sejahtera Mandiri Klaten Tengah Tahun 2016.....	63
Tabel 4.6	Hasil Angket Penelitian Manajemen Risiko Likuiditas BMT Amanah Sejahtera Mandiri Klaten Tengah Tahun 2016.....	64

Tabel 4.7	Hasil Pengukuran Kualitas Likuiditas Berdasarkan Rasio Kas BMT Bina Ummat Wedi Tahun 2016	66
Tabel 4.8	Hasil Pengukuran Likuiditas terhadap Rasio Pembiayaan BMT Bina Ummat Tahun 2016	67
Tabel 4.9	Hasil Angket Penelitian Manajemen Risiko Likuiditas BMT Bina Ummat Wedi Tahun 2016.....	69
Tabel 4.10	Hasil Pengukuran Kualitas Likuiditas Berdasarkan Rasio Kas BMT Dana Utama Jogonalan Tahun 2016	70
Tabel 4.11	Hasil Pengukuran Likuiditas Berdasarkan Rasio Pembiayaan BMT Dana Utama Jogonalan Tahun 2016	71
Tabel 4.12	Hasil Angket Penelitian Manajemen Risiko Likuiditas BMT Dana Utama Jogonalan Tahun 2016.....	72
Tabel 4.13	Hasil Pengukuran Kualitas Likuiditas Berdasarkan Rasio Kas BMT Koperasi syariah Ta'awun Trucuk Tahun 2016.....	74
Tabel 4.14	hasil pengukuran kualitas likuiditas berdasarkan rasio pembiayaan koperasi syariah ta'awun trucuk tahun 2016.....	75
Tabel 4.15	Hasil Angket Penelitian Manajemen Risiko Likuiditas Koperasi Syari'ah Ta'awun Trucuk Tahun 2016	76
Tabel 4.16	Hasil Pengukuran Kualitas Likuiditas Berdasarkan Rasio Pembiayaan BMT Lima Utama Barokah Trucuk Tahun 2016.....	78
Tabel 4.17	Hasil Angket Penelitian Manajemen Risiko Likuiditas BMT Lima Utama Barokah Trucuk Tahun 2016.....	79

Tabel 4.18 Hasil Pengukuran Kualitas Likuiditas Berdasarkan Rasio Kas BMT Bangun Umat Muamalah Juwiring Tahun 2016	80
Tabel 4.19 Hasil Pengukuran Kualitas Likuiditas Rasio Pembiayaan BMT Bangun Umat Muamalah Juwiring Tahun 2016	81
Tabel 4.20 Hasil Angket Penelitian Manajemen Risiko Likuiditas BMT Bangun Umat Muamalah Juwiring Tahun 2016	82
Tabel 4.21 Hasil Pengukuran Likuiditas Berdasarkan Rasio Kas BMT Surya Ummat Klaten Tengah Tahun 2016	84
Tabel 4.22 Hasil Angket Penelitian Manajemen Risiko Likuiditas BMT Surya Ummat Klaten Tengah Tahun 2016	85
Tabel 4.23 Hasil Pengukuran Kualitas Likuiditas Berdasarkan Rasio Kas KSPPS Sekawan Jatinom Tahun 2016.....	87
Tabel 4.24 Hasil Pengukuran Kualitas Likuiditas Berdasarkan Rasio Pembiayaan KSPPS Sekawan Jatinom Tahun 2016	88
Tabel 4.25 Hasil Angket Penelitian Manajemen Risiko Likuiditas KSPPS Sekawan Jatinom Tahun 2016.....	89
Tabel 4.26 Hasil Pengukuran Kualitas Likuiditas Berdasarkan Rasio Kas BMT Mitra Ummat Karanganom Tahun 2016	90
Tabel 4.27 Hasil Pengukuran Kualitas Likuiditas Berdasarkan Rasio Pembiayaan BMT Mitra Ummat Karanganom Tahun 2016.....	91
Tabel 4.28 Hasil Angket Penelitian Manajemen Risiko Likuiditas BMT Mitra Ummat Karanganom Tahun 2016.....	92

Tabel 4.29 Hasil Pengukuran Kualitas Likuiditas Berdasarkan Rasio Kas BMT Surya Dana Mitra Kalikotes Tahun 2016.....	94
Tabel 4.30 Hasil Pengukuran Kualitas Likuiditas Berdasarkan Rasio Pembiayaan BMT Surya Dana Mitra Kalikotes Tahun 2016	95
Tabel 4.31 Hasil Angket Penelitian Manajemen Risiko Likuiditas BMT Surya Dana Mitra Kalikotes Tahun 2016	96
Tabel 4.32 Hasil Pengukuran Kualitas Likuiditas Berdasarkan Rasio Kas BMT Barepan Cawas Tahun 2016.....	98
Tabel 4.33 Hasil Pengukuran Kualitas Likuiditas Berdasarkan Rasio Pembiayaan BMT Barepan Cawas Tahun 2016	99
Tabel 4.34 Hasil Angket Penelitian Manajemen Risiko Likuiditas BMT Barepan Cawas Tahun 2016.....	100
Tabel 4.35 Hasil Pengukuran Kualitas Likuiditas Berdasarkan Rasio Kas BMT Istiqomah Juwiring Tahun 2016.....	101
Tabel 4.36 Hasil Pengukuran Kualitas Likuiditas Berdasarkan Rasio Pembiayaan BMT Istiqomah Juwiring Tahun 2016	102
Tabel 4.37 Hasil Angket Penelitian Manajemen Risiko Likuiditas BMT Istiqomah Juwiring Tahun 2016.....	104
Tabel 4.38 Perbandingan Hasil Pengukuran Kualitas Likuiditas Berdasarkan Rasio Kas Lembaga Keuangan Mikro Syariah di Kabupaten Klaten Tahun 2016.....	108

Tabel 4.39 Perbandingan Hasil Pengukuran Kualitas Likuiditas Berdasarkan Rasio Pembiayaan Lembaga Keuangan Mikro Syariah di Kabupaten Klaten Tahun 2016..... 109

Tabel 4.40 Perbandingan Hasil Angket Manajemen Risiko Likuiditas Lembaga Keuangan Mikro Syariah di Kabupaten Klaten Tahun 2016..... 110



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 2.1 Proses Manajemen Risiko..... 29



STATE ISLAMIC^{xxii} UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Risiko ada di mana-mana. Jika organisasi tidak bisa mengelola risiko tersebut dengan baik, maka organisasi bisa menghadapi konsekuensi negatif yang cukup substansial. Potensi kerugian dari risiko tersebut akan semakin besar jika orang-orang dalam organisasi (atau organisasi secara keseluruhan) tidak mempunyai perilaku kehati-hatian. Jika suatu organisasi bisa mengelola risiko dengan baik, maka organisasi tersebut dapat memaksimalkan nilainya, dan kesejahteraan masyarakat secara umum akan meningkat.

Lembaga keuangan mikro syariah sebagai penghimpun dana masyarakat jelas memiliki tingkat risiko yang jauh lebih tinggi daripada lembaga bisnis yang *core-bussines*-nya tidak berhubungan dengan sektor finansial secara langsung. Karena itu, industri keuangan pada hakikatnya adalah industri yang paling banyak diatur dan diawasi (*highly regulated and supervised industry*). Hal ini masuk akal karena dana-dana yang dihimpun dari masyarakat dan dikembangkan lewat berbagai bentuk pembiayaan dan investasi harus dapat dipertanggungjawabkan kepada pemilik dana dalam bentuk *return* yang positif. Jika hal itu tidak dilakukan maka korbannya bukan hanya mereka yang dana-dananya akan menjadi hilang, melainkan juga bencana ekonomi akan menimpa dan menghancurkan negara yang mengalami krisis perbankan ini.¹

¹ Tariqullah Khan dan Habib Ahmed, *Manajemen Risiko Lembaga Keuangan Syariah*, terj. Ikhwan A. Basri, (Jakarta: Bumi Aksara, 2008), hlm. x.

Risiko didefinisikan sebagai peluang terjadinya hasil yang tidak diinginkan, sehingga risiko hanya terkait dengan situasi yang memungkinkan munculnya hasil negatif serta berkaitan dengan kemampuan memperkirakan terjadinya hasil negatif tadi.² Untuk mengurangi, mencegah dan mengelola potensi risiko yang mungkin dihadapi maka dibutuhkan manajemen risiko

Manajemen risiko menjadi semakin penting akhir-akhir ini. Mengingat banyak kasus di mana kegagalan mengelola risiko dengan baik bisa mengakibatkan kerugian yang cukup besar, baik bagi organisasi (*profit* maupun *non profit*), bahkan juga individu-individu.³

Undang-undang Dasar Negara Republik Indonesia tahun 1945 memandang koperasi sebagai soko guru perekonomian nasional, hal ini dipertegas dalam pasal 4 Undang-undang No. 25 tahun 1992 tentang Perkoperasian tentang fungsi, peran dan prinsip koperasi.

Lembaga keuangan mikro syariah ditinjau dari sisi badan hukumnya dapat berbentuk Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah maupun Unit Jasa Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Koperasi (KSPPS/USPPS). Oleh karena memiliki fungsi dan peran untuk membangun dan mengembangkan potensi dan kemampuan ekonomi anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya serta jenis kegiatan dan usahanya yang berupa simpan pinjam dan pembiayaan syariah, maka Koperasi Simpan Pinjam dan

² Fachmi Basyaib, *Manajemen Risiko*, (Jakarta: Grasindo, 2007), hlm. 1.

³ Mamduh M. Hanafi, *Manajemen Risiko, Edisi Kedua Cet. I*, (Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2009), hlm. v-vii.

Pembiayaan Syariah maupun Unit Jasa Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah juga tidak terlepas dengan risiko dalam menjalankan usahanya.

Oleh karena risiko tidak dapat dihindari, maka lembaga keuangan mikro syariah harus dapat mengidentifikasi setiap risiko yang sedang dan akan dihadapi dengan merujuk risiko yang pernah dialami. Dengan mengenali risiko lebih dini diharapkan Lembaga Keuangan Mikro Syariah dapat meminimalisir risiko yang ada, sehingga pendapatan yang telah ditetapkan dapat tercapai.

Sebagai contoh misalnya ada beberapa kejadian kerugian yang dialami lembaga keuangan mikro syariah karena penyelewengan karyawan atau manajemennya. Sebagai contoh misalnya, pada 31 Agustus 2014 lalu terdapat berita "*Dana 19,7 Miliar Tak Jelas Nasabah Demo Koperasi Khadijah*",⁴ dan "*Nasabah KJKS Khodijah Pedan Klaten tidak bisa menarik dananya*".⁵ Adapun yang lain misalnya pada tanggal 7 November 2014 lalu "*Ratusan nasabah BUM melapor ke Polres*"⁶ dan "*Nasabah Geruduk BMT BUM Tanyakan Nasib Investasi*".⁷ Kejadian-kejadian tersebut sebenarnya dapat dihindari jika kita memahami dan mengelola risiko dengan baik.

Jika risiko lembaga keuangan syariah itu dibedah, akan muncul banyak sekali bentuk risiko yang berpotensi merugikan semua pihak yang terkait.

⁴<http://www.joglosemar.co/v1/index.php/read/news/2014/08/dana-rp-197-miliar-tak-jelas-nasabah-demo-koperasi-khadijah.html> diakses 27 November 2014.

⁵ <http://www.suaramerdeka.com/v1/index.php/read/news/2014/09/01/215258/Nasabah-KJKS-Khodijah-Pedan-Tak-Bisa-Tarik-Dana.html> diakses 27 November 2014.

⁶ <http://www.krjogja.com/read/236705/ratusan-nasabah-bum-melapor-ke-polres.kr.html> diakses 27 November 2014.

⁷ <http://www.jogja.tribunnews.com/2014/11/07/read/236705/nasabah-geruduk-bmt-bum-tanyakan-nasib-investasi.html> diakses 27 November 2014.

Risiko-risiko tersebut yaitu: risiko pasar (*market risk*), risiko operasional (*operasional risk*), risiko likuiditas (*liquidity risk*) dan risiko kredit (*credit risk*) adalah beberapa jenis risiko yang senantiasa menyertai proses penghimpunan dan pengelolaan dana pada lembaga keuangan syariah.⁸

Untuk dapat meminimalisir terjadinya risiko yang mungkin terjadi dikemudian hari khususnya risiko yang terjadi pada likuiditas maka perlu diteliti mengenai kualitas likuiditas tersebut dan kualitas manajemen risiko likuiditas yang telah dilakukan. Hal inilah yang menjadi dorongan penulis untuk meneliti lebih dalam yang berkaitan dengan **“Manajemen Risiko Likuiditas Lembaga Keuangan Mikro Syariah Di Kabupaten Klaten”**.

B. Rumusan Masalah

1. Bagaimana kualitas likuiditas lembaga keuangan mikro syariah di Kabupaten Klaten?
2. Bagaimana kualitas manajemen risiko likuiditas lembaga keuangan mikro syariah di Kabupaten Klaten?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

Berikut adalah Tujuan Penelitian ini :

1. Untuk menjelaskan dan mengevaluasi kualitas likuiditas lembaga keuangan mikro syariah Kabupaten Klaten.

⁸ Tariqullah Khan dan Habib Ahmed, *Manajemen Risiko.....*, hlm. x.

2. Untuk menjelaskan kualitas manajemen likuiditas dan mengevaluasi implementasi manajemen risiko likuiditas lembaga keuangan mikro syariah di Kabupaten Klaten.

Sedangkan kegunaan penelitian ini adalah:

1. Kontribusi ilmiah, penelitian ini diharapkan memberikan gambaran nyata terutama yang berkaitan dengan kualitas likuiditas Lembaga Keuangan Mikro Syariah. Disamping itu temuan ini diharapkan juga dapat dijadikan solusi alternatif dalam memecahkan masalah manajemen risiko likuiditas Lembaga Keuangan Mikro Syariah.
2. Kontribusi praktis, dalam penelitian ini penulis berharap dapat mengungkapkan strategi manajemen risiko Lembaga Keuangan Mikro Syariah, utamanya dalam manajemen risiko likuiditas.
3. Kontribusi lain yang ingin disumbangkan dalam penelitian ini adalah untuk menambah keilmuan yang berkaitan dengan manajemen risiko likuiditas pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah.

D. Kajian Pustaka

Berikut akan diuraikan penelitian sebelumnya yang berkaitan dengan manajemen risiko likuiditas lembaga keuangan sebagai pembanding atas penelitian ini, agar dapat diketahui perbedaan maupun persamaan antara penelitian terdahulu dengan penelitian ini.

Dwi Novritasari melakukan penelitian tentang pengaruh permodalan, kualitas aktiva produktif dan likuiditas terhadap profitabilitas di KSU Syariah

BMT Tawakkal. Hasil penelitiannya yaitu semakin meningkatnya tingkat likuiditas koperasi maka upaya untuk memberikan jaminan keuntungan dapat secara maksimal dilakukan oleh koperasi. Pada sisi yang lain upaya pihak koperasi untuk memaksimalkan keuntungan harus mengorbankan likuiditas, sebaliknya jika koperasi menginginkan likuiditas, maka kesempatan untuk mendapat keuntungan akan hilang. Adanya *trade-off* antara likuiditas dengan profitabilitas, didasarkan pada argumen bahwa investasi pada pendanaan jangka pendek member efek yang berlawanan terhadap likuiditas dan profitabilitas. Investasi pada asset lancar walaupun akan meningkatkan likuiditas, namun tidak dapat menghasilkan keuntungan sebanyak investasi pada asset tetap. Pendanaan yang berasal dari kewajiban lancar walaupun lebih murah dan lebih menjanjikan dari segi laba, namun lebih berisiko. Kondisi tersebut dapat memberikan gambaran bahwa semakin meningkatkan likuiditas koperasi maka upaya untuk memaksimalkan koperasi dapat terwujud.⁹

Satria Agus Susilo dan Dina Fitriasia Septiarini dalam penelitiannya tentang Manajemen Risiko Likuiditas di BMT ABC Jawa Timur menyimpulkan bahwa dalam melakukan proses identifikasi risiko, BMT ABC Jawa Timur masih berpedoman kepada data historis dan didapatkan pola dari siklus tahunan yang ada. BMT ABC Jawa Timur menempatkan risiko likuiditas berada pada kuadran 3 dimana frekuensi terjadinya kecil, namun dampak yang di timbulkan besar. Dalam melakukan mitasi risiko likuiditas,

⁹ Dwi Novritasari. *Pengaruh Permodalan, Kualitas Aktiva Produktif dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas*.hlm.12.

BMT ABC Jawa Timur memberikan perhatian lebih kepada langkah-langkah preventif agar risiko likuiditas bisa dihindari. Untuk melakukan pengawasan dan pengendalian risiko likuiditas, BMT ABC Jawa Timur mengadakan rapat rutin dengan seluruh jajarannya dan dibantu dengan teknologi informasi untuk bisa menjangkau semua cabangnya secara optimal dan efisien.¹⁰

Maya Puspitasari dalam penelitiannya dengan judul Analisis Rasio Likuiditas, Permodalan, dan Manajemen KSPS BMT Logam Mulia menyimpulkan bahwa dilihat dari rasio kas pada tahun 2012 hasilnya bervariasi dan pada rasio pembiayaannya memiliki skor rata-rata 3,75 dengan predikat cukup likuid. Sedangkan dilihat dari aspek likuiditas memperoleh skor 2.40 dengan kriteria baik.¹¹

Penelitian yang dilakukan oleh Abdul Haris Romdhoni¹²(2012) dengan judul “Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan Mudharabah di Bank Syariah Surakarta (Studi atas Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia). Tujuan penelitian untuk mengetahui risiko apa yang ada pada pembiayaan mudharabah di Bank Syariah Surakarta dan bagaimana cara penanganannya. Merupakan penelitian deskriptif dengan menggunakan data primer yang diperoleh dari wawancara, penggalan dokumentasi dan informasi pendukung serta merupakan penelitian kualitatif. Berdasarkan hasil temuan dilapangan ada 4 (empat) risiko yang dihadapi oleh dua bank syariah di Surakarta (BSM

¹⁰ Satria Agus Susilo dan Dina Fitriisa Septiarini. *Manajemen Risiko Likuiditas di BMT ABC Jawa Timur*. hlm.13. JESTT. Vol 2 No 6 Juni 2015.

¹¹ Maya Puspitasari. *Analisis Rasio Likuiditas, Permodalan dan Manajemen di KSPS BMT Logam Mulia*. hlm.107-108.

¹² Abdul Haris Romdhoni, *Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan Mudharabah di Bank Syariah Surakarta (Studi Kasus BSM dan BMI)*, Tesis, (Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga, 2012). hlm. viii.

dan BMI). Risiko tersebut adalah risiko pembiayaan (kredit), pasar, strategik dan operasional. Risiko tersebut diminimalisir melalui tiga proses yaitu pendendalian risiko, pemantauan risiko dan pengukuran risiko. Namun sebelumnya risiko yang akan muncul diantisipasi pada waktu sebelum akad pembiayaan, pada saat proses pembiayaan dan sesudah akad pembiayaan.

Penelitian yang dilakukan oleh Anda Saputra¹³ (2012) dengan judul “Manajemen Risiko Pembiayaan Mudarabah (Studi Kasus BPD DIY Syariah). Tujuan penelitian adalah; 1) untuk menganalisis pola manajemen risiko pembiayaan mudarabah pada BPD DIY Syariah dan 2) menganalisis efektifitas bank BPD DIY Syariah dalam memajemen pembiayaan mudarabah. Dalam penelitian ini penulis memfokuskan pada 2 (dua) cara memajemen risiko pemberian pembiayaan mudarabah; 1) sebelum pemberian pembiayaan, yang terdiri dari identifikasi risiko, dan pengendalian risiko; 2) sesudah pemberian pembiayaan mudarabah, yang terdiri dari monitoring dan transfer risiko. Merupakan penelitian kualitatif, dengan data primer yang diperoleh melalui observasi, wawancara dan dokumentasi.

Penelitian yang dilakukan oleh Muh Zakki Fahrudin¹⁴ (2013) dengan judul “Analisis Manajemen Risiko Operasional Pembiayaan Musyarakah pada Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Yogyakarta”. Tujuan penelitian adalah untuk menjelaskan dan mengevaluasi implementasi sitem dan proses manajemen risiko di PT. Bank Muamalat Indonesia dan menjelaskan dan

¹³ Anda Saputra, *Manajemen Risiko Pembiayaan Mudarabah (Studi pada BPD DIY Syariah)*, Tesis, (Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga, 2012). Hlm. vi.

¹⁴ Muh Zakki Fahrudin, *Analisis Manajemen Risiko Operasional Pembiayaan Musyarakah pada Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Yogyakarta*, Tesis, (Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga, 2013). Hlm. vi.

mengevaluasi proses manajemen risiko yang diterapkan oleh BMI kantor cabang Yogyakarta terhadap risiko operasional pembiayaan musyarakah. Merupakan penelitian kualitatif, menggunakan analisis deskriptif berdasarkan berdasarkan data primer dan data sekunder. Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi sistem dan manajemen risiko di BMI telah berjalan baik. Sementara mengenai proses manajemen risiko operasional pembiayaan musyarakah di BMI kantor cabang Yogyakarta dilakukan melalui proses identifikasi, kuantifikasi, penegasan profil risiko, solusi dan pemantauan risiko.

Penelitian yang dilakukan oleh Mujiyana dan Supardi dengan judul “Ratio-ratio Analysis Financial Statements Financial Institutions Sharia, Baitul Maal Watamwil BMT “Mubaarak” Market Argosari, Wonosari, District Gunung Kidul Periode 2005-2007” bertujuan mengetahui (1) kemampuan Lembaga Keuangan Syariah BMT Mubaarak dalam memenuhi kewajiban jangka pendek, (2) tingkat efisiensi dalam memanfaatkan dana yang dimiliki, (3) tingkat efisiensi yang dicapai melalui usaha operasionalnya (4) efisiensi kinerja operasional.¹⁵

Penelitian untuk menguji manajemen risiko likuiditas sudah cukup banyak dilakukan. Perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya adalah menguji secara bersama-sama tentang kualitas likuiditas dan kualitas manajemen risiko likuiditas di lembaga keuangan mikro syariah. Selanjutnya,

¹⁵ Mujiyana dan Supardi, *Ratio-ratio Analysis Financial Statements Financial Institutions Sharia, Baitul Maal Watamwil BMT “Mubaarak” Market Argosari, Wonosari, District Gunung Kidul Period 2005-2007*, (Yogyakarta: STIE Nusa Mega Kencana, th.?) hlm. ?.

penelitian ini akan mencoba membandingkan kualitas likuiditas dan manajemen risiko likuiditas antar lembaga keuangan mikro syariah.

Berikut disajikan tabel yang memuat ringkasan kajian pustaka:

Tabel 1.1 Ringkasan Kajian Pustaka

No	Nama peneliti	Judul Penelitian	Lembaga Keuangan yang diteliti
1	Dwi Novritasari	Pengaruh Permodalan, Kualitas Aktiva Produktif dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas	KSU Syariah BMT Tawakkal
2	Satria Agus Susilo Dan Dina Fitriasia Septiarini	Manajemen Risiko Likuiditas	BMT ABC Jawa Timur
3	Maya Puspitasari	Analisis Rasio Likuiditas, Permodalan Dan Manajemen	KSPS BMT Logam Mulia
4	Abdul Haris Romdhoni	Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan Mudharabah	Bank Syariah Surakarta
5	Anda Saputra	Manajemen Risiko Pembiayaan Mudharabah	BPD DIY Syariah
6	Muh. Zakki	Analisis Manajemen Risiko	Bank

	Fahrudin	Operasional Pembiayaan Musyarakah	Muamalat Indonesia Kc Yogyakarta
7	Mujiyana Dan Supardi	Ratio-Ratio Analysis Financial Statements Financial Institutions Sharia	BMT Mubaarak Wonosari

E. Metode Penelitian

1. Jenis Penelitian

Ditinjau dari tema pembahasan, penelitian ini tergolong pada jenis penelitian kualitatif dan penelitian lapangan yaitu suatu penelitian yang dilaksanakan secara intensif, terperinci, dan mendalam terhadap objek dilapangan untuk memperoleh informasi dan data sesuai permasalahan penelitian,¹⁶ yang kemudian membutuhkan analisis yang komprehensif dan menyeluruh.

Penelitian ini adalah penelitian studi kasus yang terjadi di lembaga keuangan mikro syariah anggota Pusat Koperasi Syariah (Puskopsyah) Kabupaten Klaten.

Metode atau pendekatan penelitian ini menggunakan desain metode deskriptif kualitatif, yaitu metode penyusunannya menggambarkan, meringkas berbagai kondisi, situasi atau berbagai fenomena sosial yang

¹⁶ Muhammad, *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam, Cet 1*, (Yogyakarta:Ekonisa, 2003), hlm. 64-65.

ada di masyarakat dan berupaya menarik realitas sosial itu ke permukaan sebagai ciri, karakter, sifat, model, tanda atau gambaran fenomena tertentu.¹⁷

2. Lokasi, Tahun dan Objek penelitian

Penelitian di lakukan di Kabupaten Klaten. Tahun penelitian yaitu tahun 2016, serta objek kajian adalah KJKS/UJKS anggota Pusat Koperasi Syariah (Puskopsyah) Kabupaten Klaten.

3. Jenis Data

Jenis data yang dibutuhkan adalah data primer dan data sekunder.

4. Populasi dan Sampel

Populasi penelitian merupakan 21 (dua puluh satu) KJKS/UJKS anggota BMT Puskopsyah Kabupaten Klaten, kemudian sebagai sampel dalam penelitian ini diteliti 13 (tiga belas) KJKS/UJKS anggota Puskopsyah Klaten yang terdiri. Adapun KSPPS/USPPS anggota Puskopsyah Klaten yang terdiri atas:¹⁸

Tabel 1.2 Daftar KSPPS/USPPSS Anggota Pukopsyah Kabupaten Klaten

No	Nomor Anggota	Nama Anggota
1	001/Angg-PK/07/2009	Kopsyah BMT IPHI
2	002/Angg-PK/07/2009	KSPPS Khodijah Aisyiah
3	004/Angg-PK/07/2009	BMT ASERI

¹⁷Burhan Bungin, *Penyusunan Kualitatif: Komunikasi Ekonomi, kebijakan Publik dan Ilmu Sosial Lainnya*, (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2007), hlm. 68.

¹⁸ Puskopsyah Klaten, *Materi RAT 2016 Puskopsyah Kabupaten Klaten*, (Klaten: Puskopsyah Kab. Klaten, 2017), hlm. ?.

4	005/Angg-PK/07/2009	BMT Surya Dana Makmur
5	006/Angg-PK/07/2009	BMT Bina Umat
6	008/Angg-PK/07/2007	BMT Dana Utama
7	010/Angg-PK/07/2009	KSPPS BMT Limasan
8	011/Angg-PK/07/2009	Kopsyah Ta'awun
9	012/Angg-PK/02/2010	BMT LUB
10	013/Angg-KP/07/2010	BMT Bangun Umat Muamalah
11	014/Angg-KP/02/2011	BMT Surya Umat
12	015/Angg-KP/05/2011	KSPPS Sekawan
13	016/Angg-PK/12/2011	KJKS Manfaat
14	017/Angg-PK/06/2012	KJKS BMT Amanah Bangsa
15	018/Angg-PK/05/2012	BMT Dana Mulia
16	019/Angg-PK/06/2014	BMT Mitra Umat
17	020/Angg-PK/06/2014	KSU BMT Surya Dana Mitra
18	021/Angg-PK/06/2015	KSPPS BMT Barepan
19	022/Angg-PK/06/2015	BMT Al-Hijrah
20	023/Angg-PK/06/2015	BMT Deka Sejahtera
21	024/Angg-PK/06/2015	KSUS Istiqomah

5. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data

Untuk menjawab pertanyaan pertama dalam penelitian ini maka data yang digunakan adalah data sekunder. Data sekunder diperoleh dari laporan neraca akhir bulan selama tahun 2016 dan laporan jumlah total

setoran/simpanan dan jumlah total realisasi pembiayaan setiap bulan selama tahun 2016 yang diterbitkan oleh lembaga terkait.

Sedangkan untuk menjawab pertanyaan kedua sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer, data primer adalah data internal¹⁹ yaitu data yang diperoleh dari sumber lapangan yaitu KSPPS/USPPS yang menjadi objek penelitian. Data primer diperoleh dari lapangan yang berpedoman dari kuesioner yang sudah dipersiapkan sebelumnya, hasil wawancara serta observasi.

Data sekunder dalam penelitian ini diperoleh dengan teknik/metode observasi, wawancara, angket/kuisisioner, studi dokumentasi dan studi pustaka:²⁰

a. Observasi

Observasi yaitu mengadakan pengamatan langsung dan pencatatan secara sistematis terhadap fokus permasalahan yang diteliti secara sistematis,²¹ dalam hal ini mengobservasi langsung dilapangan.

Metode observasi digunakan untuk memperoleh data lengkap mengenai obyek penelitian.

b. Wawancara Mendalam (*In Depth Interview*)

Salah satu metode pengumpulan data ialah dengan jalan wawancara, yaitu mendapatkan informasi dengan cara bertanya langsung kepada

¹⁹ Mudrajat Kuncoro, *Metode Riset Untuk Bisnis dan Ekonomi; Bagaimana Meneliti dan Menulis Tesis*, (Jakarta: Erlangga, 2003), hlm. 127.

²⁰ Sugiono, *Metode Penelitian Kualitatif Kuantitatif dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2008), hlm. 15.

²¹ Sutrisno Hadi, *Metodologi Research 2*, (Yogyakarta: Yayasan Penerbit Fakultas Psikologi UGM, 1984), hlm. 136.

responden. Wawancara adalah salah satu bagian penting dari setiap survei.

Dalam penelitian kualitatif, metode pengumpulan data melalui wawancara mendalam merupakan metode utama, dengan alasan: *pertama*, dengan wawancara peneliti dapat menggali tidak saja apa yang kasat mata (diketahui atau dialami subyek penelitian) tetapi juga apa yang jauh tersembunyi jauh dalam diri subyek penelitian. *Kedua*, apa yang ditanyakan oleh informan bisa mencakup hal-hal yang bersifat lintas waktu yang berkaitan dengan masa lampau, masa sekarang dan masa yang akan datang.²²

c. Angket/ Kuesioner

Pertanyaan-pertanyaan yang disusun didalam angket/kuesioner dirancang untuk mengetahui, menjelaskan dan mengevaluasi penerapan manajemen risiko likuiditas. Latar belakang dan informasi keuangan yang diminta dalam kuesioner harus memberikan tinjauan tentang bank untuk memungkinkan penilaian kualitas dan kelengkapan kebijakan bank, manajemen, proses kontrol, serta informasi keuangan dan manajemen. Jenis kuesioner yang digunakan adalah kuesioner langsung tertutup.

Pertanyaan dalam kuesioner dibagi dalam beberapa kategori berikut ini:²³

²² Tjipto Subadi, *Metode Penelitian Kualitatif, Cet. I*, (Surakarta: MUP UMS, 2011) hlm. 64.

²³ Hennie van Greuning dan Sonja Bracovic Bratanovic, *Analyzing Banking Risk*, hlm. 9.

- Tinjauan sekilas KSPPS/USPPS (sejarah, lokasi, tujuan, visi-misi dan struktur organisasi).
- Pertanyaan terkait kebijaksanaan/aturan tertulis mengenai pengendalian likuiditas.
- Pertanyaan terkait fasilitas pinjaman yang akan diterima dari lembaga lain untuk menjaga likuiditas.
- Pertanyaan terkait pedoman administrasi yang efektif dan digunakan untuk memantau kewajiban yang jatuh tempo.
- Pertanyaan terkait kebijaksanaan/aturan tertulis mengenai penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman sesuai dengan kondisi keuangan KSPPS/USPPS.
- Sistem akuntansi, informasi manajemen dan teknologi informasi yang memadai untuk pemantauan likuiditas.

d. Studi Dokumentasi

Teknik pengumpulan data menggunakan dokumentasi dikenal dengan penelitian dokumentasi yaitu mengumpulkan data-data yang terkait dengan fokus penelitian yang berasal dari sumber utamanya (obyek penelitian)²⁴ seperti dokumen-dokumen atau arsip-arsip baik itu sejarah KSPPS/USPPS, visi dan misi, kepengurusan dan struktur organisasi, Standar operasional Manajemen (SOM) maupun Standar Operasional Prosedur (SOP) KSPPS/USPPS yang terkait dengan manajemen risiko likuiditas lembaga yang menjadi obyek penelitian.

e. Studi Pustaka

²⁴ Suharsini Ari Kunto, *Prosedur Penelitian, Suatu Pendekatan Praktek*, (Jakarta: Rieneka Cipta, 1998), hlm. 200.

Yaitu pengumpulan data melalui dokumen pustaka. Dalam hal ini data mengenai penelitian-penelitian terdahulu, landasan teori, dan hal lain yang berhubungan dengan informasi yang dibutuhkan.

6. Teknik Analisis Data

Analisis data merupakan suatu langkah untuk mendapatkan gambaran yang jelas tentang keadaan obyek dan hasil studi, cara analisis data yang dikemukakan adalah mengartikan hasil perhitungan kualitas likuiditas obyek penelitian serta data hasil observasi, wawancara dan dokumentasi yang diperoleh dan dikumpulkan dalam penelitian.

- 1) Untuk menjawab tujuan penelitian yang pertama yaitu untuk mengetahui kualitas obyek penelitian menggunakan perhitungan sebagaimana diatur dalam Peraturan Deputi bidang Pengawasan Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia No. 07/Per/Dep.6/IV/2016 tentang Pedoman Penilaian Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah dan Unit Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Koperasi.

Data dapat ditafsirkan dalam banyak cara. Data kualitatif hasil perhitungan dianalisis menggunakan teknik analisis deskriptif kualitatif. Untuk memudahkan analisis deskriptif kualitatif, maka data rasio tingkat hasil perhitungan likuiditas disajikan dalam bentuk tabel rasio tingkat likuiditas KSPPS/USPPS yang dikelompokkan menjadi 2

(dua) yaitu, data kualitas likuiditas lembaga berdasarkan rasio kas dan data kualitas likuiditas lembaga berdasarkan rasio pembiayaan.

Data kualitas likuiditas tersebut di sajikan secara urut per bulan untuk mengetahui kualitas likuiditas bulanan selama tahun 2016, kemudian selanjutnya dibuat data kualitas likuiditas rata-rata KSPPS/USPPS selama tahun 2016.

Untuk mengetahui perbandingan tingkat likuiditas objek penelitian selama tahun 2016, maka selanjutnya data akan disajikan secara komparatif/perbandingan, sehingga akan diperoleh gambaran keseluruhan kualitas likuiditas objek penelitian selama tahun 2016.

- 2) Untuk menjawab tujuan penelitian yang kedua yaitu untuk teknik analisis deskriptif kualitatif berdasarkan data hasil observasi, wawancara dan dokumentasi mengenai kualitas manajemen risiko likuiditas. Untuk mengetahui pengukuran atau penilaian dari manajemen risiko likuiditas sebagaimana diatur dalam Peraturan Deputi bidang Pengawasan Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia No. 07/Per/Dep.6/IV/2016 tentang Pedoman Penilaian Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah dan Unit Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Koperasi.

Data ini diperoleh dari hasil angket penelitian mengenai manajemen risiko likuiditas. Pengukuran di peroleh dari jumlah jawaban “ya”. Skor pengukuran di peroleh dari Peraturan Deputi

bidang Pengawasan Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia No. 07/Per/Dep.6/IV/2016 tentang Pedoman Penilaian Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah dan Unit Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Koperasi.

F. Sistematika Pembahasan

Agar penelitian ini dapat tersusun dengan sistematis dan mudah dipahami, maka dibutuhkan sebuah sistematika pembahasan. Penelitian ini rencananya akan dituangkan dalam lima bab yang masing-masing bab akan terdiri dari beberapa sub bab bahasan. Adapun sistematika pembahasannya adalah sebagai berikut:

a. Bab I Pendahuluan

Pada bab pertama merupakan pendahuluan yang mengemukakan materi awal dari penelitian yang memuat latar belakang dilakukannya penelitian, pokok permasalahan yang diangkat dalam penelitian, tujuan dan kegunaan dilakukannya penelitian, tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika pembahasan.

b. Bab II Landasan Teori

Pada bab kedua dikemukakan mengenai landasan teori penelitian yang terdiri atas sub bab; Koperasi simpan pinjam dan pembiayaan syariah, likuiditas, risiko likuiditas, pengukuran kualitas likuiditas, dan manajemen risiko likuiditas.

c. Bab III Metodologi Penelitian

Pada bab tiga dikemukakan objek penelitian yang terdiri atas sub bab; Profil Puskopsyah Kabupaten Klaten dan Profil lembaga yang diteliti (sejarah, visi-misi, tujuan, alamat, kelengkapan perijinan, struktur pengurus dan pengelola).

d. Bab IV Analisis Data dan Pembahasan

Pada bab empat dikemukakan mengenai hasil olah data dan pembahasan berdasarkan analisis hasil perhitungan rasio kualitas likuiditas yang dilakukan. Juga dijelaskan mengenai manajemen risiko likuiditas di masing-masing KSPPS/USPPS anggota Pusat Koperasi Syariah (Puskopsyah) Kabupaten Klaten berdasarkan data hasil observasi, wawancara dan dokumentasi.

e. Bab V Penutup

Selanjutnya pada bab lima sebagai bagian akhir dari penelitian berisi penutup yang terdiri atas; kesimpulan dan ringkasan temuan hasil penelitian serta saran/rekomendasi. Penelitian ini merekomendasikan beberapa poin dalam manajemen risiko likuiditas sebagai bagian dari saran-saran serta rekomendasi untuk penelitian selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana kualitas likuiditas lembaga keuangan mikro syariah di Kabupaten Klaten dan kemudian untuk mengetahui bagaimana kualitas manajemen risiko likuiditas lembaga keuangan mikro syariah di Kabupaten Klaten. Sampel penelitian adalah lembaga keuangan mikro syariah yang menjadi anggota Koperasi Sekunder BMT Pusat Koperasi Syariah (Puskopsyah) Kabupaten Klaten.

Variabel-variabel yang digunakan untuk mengukur kualitas kuantitatif likuiditas KSPPS/USPPS yang diteliti dilakukan terhadap 2 (dua) rasio yaitu rasio kas dan rasio pembiayaan.

Periode pengamatan yang dipilih yaitu periode setiap akhir bulan selama tahun 2016. Sehingga menghasilkan rasio kas dan rasio pembiayaan bulanan, yaitu 12 kualitas likuiditas berdasarkan rasio kas dan 12 kualitas likuiditas berdasarkan rasio pembiayaan selama tahun 2016.

Untuk mengetahui mengetahui kualitas manajemen risiko likuiditas dilakukan dengan mengajukan angket tertutup dengan 5 (lima) variabel pertanyaan yaitu memiliki/tidak memiliki kebijaksanaan tertulis mengenai pengendalian likuiditas, memiliki/tidak memiliki fasilitas pinjaman yang akan diterima dari lembaga lain untuk menjaga likuiditasnya, memiliki/tidak memiliki pedoman administrasi yang efektif untuk memantau kewajiban yang jatuh tempo,

memiliki/tidak memiliki kebijakan penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman sesuai dengan kondisi keuangan KSP/USP koperasi, dan memiliki/tidak memiliki sistem informasi manajemen yang memadai untuk pemantauan likuiditas.

Analisis yang digunakan yaitu deskriptif eksplanatif kualitatif berdasarkan data kualitas likuiditas terhadap rasio kas, analisis deskriptif eksplanatif kualitatif berdasarkan data kualitas likuiditas terhadap rasio pembiayaan dan deskriptif eksplanatif kualitatif berdasarkan hasil jawaban terhadap angket yang ditanyakan.

Dari hasil penelitian yang dilakukan, maka diperoleh hasil-hasil yaitu:

Kualitas likuiditas lembaga keuangan mikro syariah Kabupaten Klaten berdasarkan rasio kas secara rata-rata tahun 2016 dapat disimpulkan sebagai berikut;

- 1) Lembaga dengan kualitas rata-rata likuid yaitu BMT Aman Sejahtera Mandiri Klaten Tengah dan KSPPS Sekawan Jatinom.
- 2) Lembaga dengan kualitas rata-rata cukup likuid yaitu BMT Bina Ummat Wedi, Kopsyah Ta'awun Trucuk, BMT Bangun Ummat Muamalah Juwiring, BMT Mitra Ummat Karanganom dan BMT Surya Dana Mitra Kalikotes.
- 3) Lembaga dengan kualitas rata-rata kurang likuid yaitu BMT Puskopsyah Kabupaten Klaten, BMT Dana Utama Jogonalan, dan BMT Barepan Cawas.

- 4) Lembaga dengan kualitas rata-rata tidak likuid yaitu BMT Surya Ummat Klaten Tengah dan BMT Istiqomah Juwiring.

Kualitas likuiditas lembaga keuangan mikro syariah Kabupaten Klaten berdasarkan rasio pembiayaan secara rata-rata tahun 2016 dapat disimpulkan sebagai berikut;

- 1) Lembaga dengan kualitas rata-rata likuid yaitu Koperasi Syariah Ta'awun Trucuk, KSPPS Sekawan Jatinom dan BMT Barepan Cawas.
- 2) Lembaga dengan kualitas rata-rata cukup likuid yaitu BMT Mitra Ummat Karangnom dan BMT Puskopsyah Kabupaten Klaten.
- 3) Lembaga dengan kualitas rata-rata kurang likuid yaitu BMT Aman Sejahtera Mandiri Klaten Tengah, BMT Bina Ummat Wedi, BMT Dana Utama Jogonalan, BMT Surya Dana Mitra Kalikotes dan BMT Istiqomah Juwiring.
- 4) Lembaga dengan kualitas rata-rata tidak likuid yaitu BMT Lima Utama Barokah Trucuk dan BMT Bangun Ummat Muamalah Juwiring.

Kualitas manajemen risiko likuiditas lembaga keuangan mikro syariah Kabupaten Klaten tahun 2016 berdasarkan hasil angket penelitian dapat disimpulkan sebagai berikut;

- 1) Lembaga dengan manajemen risiko likuiditas baik yaitu BMT Puskopsyah Kabupaten Klaten, BMT Bina Ummat Wedi, BMT Lima Utama Barokah Trucuk, BMT Barepan Cawas dan BMT Istiqomah Juwiring.

- 2) Lembaga dengan manajemen risiko likuiditas cukup baik yaitu BMT Aman Sejahtera Mandiri Klaten Tengah, BMT Dana Utama Jogonalan, Koperasi Syariah Ta'awun Trucuk, BMT Bangun Ummat Muamalah Juwiring, KSPPS Sekawan Jatinom, BMT Mitra Ummat Karanganom, BMT Surya Ummat Klaten Tengah dan BMT Surya Dana Mitra Kalikotes.

B. Saran

1. Berdasarkan hasil penelitian 1 (pertama), maka kualitas likuiditas lembaga keuangan mikro syariah di Kabupaten Klaten masih bervariasi, mayoritas lembaga kualitas likuiditasnya masih dalam kriteria cukup likuid, kurang likuid dan tidak. Untuk itu hendaknya lembaga dengan kualitas likuiditas yang belum likuid memperbaiki variabel-variabel likuiditasnya agar kualitas likuiditas masing-masing lembaga meningkat menjadi likuid. Hal ini mengingat bahwa kualitas likuiditas akan mempengaruhi ketahanan lembaga keuangan dalam hal terjadi penarikan likuiditas dalam jumlah besar.
2. Berdasarkan hasil penelitian 2 (kedua), maka manajemen risiko likuiditas dari 13 (tiga belas) lembaga yang diteliti 5 (lima) lembaga dengan kriteria manajemen risiko likuiditas baik yaitu BMT Puskopsyah Kabupaten Klaten, BMT Bina Ummat Wedi, BMT Lima Utama Barokah Trucuk, BMT Barepan Cawas dan BMT Istiqomah Juwiring, sisanya 8 (delapan) lembaga berada dalam kriteria cukup baik. Untuk itu bagi lembaga dengan kriteria baik agar mempertahankan dan mengoptimalkan penerapan manajemen risiko likuiditasnya, serta menjamin pelaksanaan manajemen

risiko likuiditasnya secara konsisten. Sedangkan bagi lembaga dengan manajemen risiko likuiditasnya yang cukup baik agar memperbaiki manajemen risiko likuiditasnya dengan membuat dan memiliki kebijaksanaan tertulis dalam bentuk peraturan khusus (persus) mengenai pengendalian likuiditas dan melakukan pembenahan dengan memiliki/mengganti sistem informasi manajemen yang memadai untuk pemantauan likuiditas.

3. Bagi penelitian selanjutnya agar dapat menguji efektifitas penerapan manajemen likuiditas dengan menguji antara konsistensi jawaban angket dengan realisasi dan aplikasi dilapangan, atau korelasi antara jawaban angket terkait dengan kualitas likuiditas lembaga, dengan jumlah sampel yang lebih banyak dan diluar KSPPS anggota lembaga Pusat Koperasi Syariah Kabupaten Klaten sehingga dapat diperoleh hasil perbandingannya.

DAFTAR PUSTAKA

- Ahmed, Habib dan Tariqullah Khan, *Manajemen Risiko Lembaga Keuangan Syariah*, terj. Ikhwan A. Basri, Jakarta: Bumi Aksara, 2008.
- Akmal, Huriyatul, *Good Corporate Governance dan Manajemen Risiko di Bank Syariah*, Tesis, Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga, 2008.
- Ali, Masyhud, *Manajemen Risiko: Strategi Perbankan dan Dunia Usaha Menghadapai Tantangan Globalisasi Bisnis*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2006.
- Alit Sambudi, Ajar, *Perbandingan Kinerja Keuangan Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) di Sukoharjo, Karanganyar dan Solo*, Skripsi, Surakarta: UNS, 2010.
- Ari Kunto, Suharsini, *Prosedur Penelitian, Suatu Pendekatan Praktek*, Jakarta: Rieneka Cipta, 1998.
- Arifin, Zainul, *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*, Jakarta: Pustaka Alvabet, 2005
- Bungin, Burhan, *Penyusunan Kualitatif: Komunikasi Ekonomi, kebijakan Publik dan Ilmu Sosial Lainnya*, Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2007.
- Fachmi Basyaib, *Manajemen Risiko*, Jakarta: Grasindo, 2007.
- Fahrudin, Muh Zakki, *Analisis Manajemen Risiko Operasional Pembiayaan Musyarakah pada Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Yogyakarta*, Tesis, Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga, 2013.
- Hadi, Sutrisno, *Metodologi Research 2*, Yogyakarta: Yayasan Penerbit Fakultas Psikologi UGM, 1984.
- Haris Romdhoni, Abdul, *Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan Mudarabah di Bank Syariah Surakarta (Studi Kasus BSM dan BMI)*, Tesis, Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga, 2012.
- Kuncoro, Mudrajat, *Metode Riset Untuk Bisnis dan Ekonomi; Bagaimana Meneliti dan Menulis Tesis*, Jakarta: Erlangga, 2003.

- M. Hanafi, Mamduh, *Manajemen Risiko, Edisi Kedua Cet. I*, Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2009.
- Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2011.
- Muhammad, *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam, Cet 1*, Yogyakarta: Ekonisa, 2003.
- Mujiyana dan Supardi, *Ratio-ratio Analysis Financial Statements Financial Institutions Sharia, Baitul Maal Watamwil BMT "Mubaarak" Market Argosari, Wonosari, District Gunung Kidul Period 2005-2007*, Yogyakarta: STIE Nusa Megar Kencana.
- Norlita, Lucki Megalia, *Analisis Tingkat Kesehatan Lembaga Keuangan Syariah: Studi pada BMT Ihsanul Fikri Tahun 2000-2011*, Skripsi, Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga, 2012.
- Novritasari, Dwi, Pengaruh Permodalan, Kualitas Aktiva Produktif dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus KSU Syariah BMT Tawakkal), *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya*, Vol.1, No.2, 2011
- Puskopsyah Klaten, *Materi RAT 2013 Puskopsyah Kabupaten Klaten*, Klaten: Puskopsyah Kab. Klaten, 2014.
- Puspita, Maya, Analisis Rasio Likuiditas, Permodalan dan Manajemen di KSPS BMT Logam Mulia. *Iqtishadia*, Vol.7, No.1, Maret 2014
- Putera, Dwi Adhitya, *Evaluasi Sitem Manajemen Risiko Dari Perspektif Nasabah Bank Perkreditan Rakyat*, Tesis, Jakarta: Univeritas Gunadarma, 2010.
- Saputra, Anda, *Manajemen Risiko Pembiayaan Mudarabah (Studi pada BPD DIY Syariah)*, Tesis, Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga, 2012.
- Subadi, Tjipto, *Metode Penelitian Kualitatif, Cet. I*, Surakarta: MUP UMS, 2011.
- Sudarna, I Wayan., dan IGW Murjana Yasa, *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Tingkat Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam di Kabupaten Gianyar, Bali*: FE Universitas Udayana, tt.
- Sugiono, *Metode Penelitian Kualitatif Kuantitatif dan R&D*, Bandung: Alfabeta, 2008.

Surat Keputusan Menteri Koperasi, Pengusaha Kecil dan Menengah Nomor: 194/KEP/M/1998 tanggal 25 September 1998

Susilo, Agus satria dan Dina Fitria Septiarini, Manajemen Risiko Likuiditas di BMT ABC Jawa Timur. *JESTT*, Vol.2, No.2, 2015

Taswan, *Manajemen Perbankan*, Yogyakarta: UPP STIM YKPN Yogyakarta, 2010.

Van Greuning, Hennie., dan Sonja Bracovic Bratanovic, *Analyzing Banking Risk, Third Edition, Terj.*, Jakarta: Salemba Empat, 2011.

<http://www.joglosemar.co/v1/index.php/read/news/2014/08/dana-rp-197-miliar-tak-jelas-nasabah-demo-koperasi-khadijah.html> diakses 27 November 2014.

<http://www.suaramerdeka.com/v1/index.php/read/news/2014/09/01/215258/Nasabah-KJKS-Khadijah-Pedan-Tak-Bisa-Tarik-Dana.html> diakses 27 November 2014.

<http://www.krjogja.com/read/236705/ratusan-nasabah-bum-melapor-ke-polres.kr.html> diakses 27 November 2014.

<http://www.jogja.tribunnews.com/2014/11/07/read/236705/nasabah-geruduk-bmt-bum-tanyakan-nasib-investasi.html> diakses 27 November 2014.

<http://www.ekonomisyariah.org/konsultasi-detail/detail-konsultasi/1/220.html> diakses 28 November 2014.

BMT PUSKOPSYAH KAB KLATEN

NO	BULAN	SETORAN	PENARIKAN	PEMBIAYAAN	RASIO PEMBIAYAAN	KRITERIA
1	JANUARI	Rp 416.253.390,00	Rp 180.563.425,41	Rp 475.000.000,00	1,14	Likuid
2	FEBRUARI	Rp 337.228.390,00	Rp 347.870.870,00	Rp 120.000.000,00	0,36	Tidak Likuid
3	MARET	Rp 300.928.390,00	Rp 90.781.180,00	Rp 512.000.000,00	1,70	Likuid
4	APRIL	Rp 208.061.390,00	Rp 143.044.630,00	Rp 248.000.000,00	1,19	Likuid
5	MEI	Rp 377.728.390,00	Rp 583.088.110,00	Rp 1.275.000.000,00	3,38	Likuid
6	JUNI	Rp 169.341.528,00	Rp 570.124.610,00	Rp 435.000.000,00	2,57	Likuid
7	JULI	Rp 220.000.000,00	Rp 177.480.090,00	Rp -	0,00	Tidak Likuid
8	AGUSTUS	Rp 457.769.980,00	Rp 323.113.610,00	Rp 205.000.000,00	0,45	Tidak Likuid
9	SEPTEMBER	Rp 659.306.000,00	Rp 383.485.450,00	Rp 460.000.000,00	0,70	Kurang Likuid
10	OKTOBER	Rp 575.668.130,00	Rp 639.779.646,19	Rp 200.000.000,00	0,35	Tidak Likuid
11	NOVEMBER	Rp 395.414.000,00	Rp 644.063.400,00	Rp 185.000.000,00	0,47	Tidak Likuid
12	DESEMBER	Rp 640.183.292,00	Rp 413.452.692,87	Rp 371.000.000,00	0,58	Kurang Likuid
	TOTAL	Rp 4.757.882.880,00	Rp 4.496.847.714,47	Rp 4.486.000.000,00	0,94	Cukup Likuid

NO	BULAN	KAS	BANK	KEWAJIBAN LANCAR	RASIO KAS	KRITERIA
1	JANUARI	Rp 183.131.943,00	Rp 313.655.268,00	Rp 3.059.353.342,00	0,16	Kurang Likuid
2	FEBRUARI	Rp 135.910.681,00	Rp 501.551.260,00	Rp 2.691.054.412,00	0,24	Cukup Likuid
3	MARET	Rp 139.465.409,00	Rp 636.988.075,00	Rp 2.592.163.202,00	0,30	Likuid
4	APRIL	Rp 120.862.741,00	Rp 772.289.246,00	Rp 2.387.893.562,00	0,37	Cukup Likuid
5	MEI	Rp 113.728.630,00	Rp 818.557.526,00	Rp 3.718.440.872,00	0,25	Cukup Likuid
6	JUNI	Rp 138.653.479,00	Rp 240.528.086,00	Rp 3.819.925.462,00	0,10	Tidak Likuid
7	JULI	Rp 214.781.629,00	Rp 290.141.776,00	Rp 3.641.566.212,00	0,14	Kurang Likuid
8	AGUSTUS	Rp 173.095.872,00	Rp 328.934.096,00	Rp 3.541.541.577,00	0,14	Kurang Likuid
9	SEPTEMBER	Rp 182.440.202,00	Rp 389.644.328,00	Rp 3.692.714.197,00	0,15	Kurang Likuid
10	OKTOBER	Rp 153.085.552,00	Rp 451.635.912,00	Rp 3.348.964.771,00	0,18	Kurang Likuid
11	NOVEMBER	Rp 95.380.670,00	Rp 476.181.678,00	Rp 3.237.562.201,00	0,18	Kurang Likuid
12	DESEMBER	Rp 140.698.020,00	Rp 722.399.208,00	Rp 3.348.031.311,00	0,26	Likuid
	TOTAL	Rp 1.608.102.885,00	Rp 5.628.851.191,00	Rp 36.019.857.779,00	0,20	Kurang Likuid

BMT ASERI

NO	BULAN	SETORAN	PENARIKAN	PEMBIAYAAN	RASIO PEMBIAYAAN	KRITERIA
1	JANUARI	Rp 363.466.354,66	Rp 254.540.938,83	Rp 292.320.000,00	0,80	Cukup Likuid
2	FEBRUARI	Rp 420.702.904,54	Rp 336.581.056,46	Rp 261.550.000,00	0,62	Kurang Likuid
3	MARET	Rp 276.894.068,24	Rp 392.378.077,83	Rp 242.700.000,00	0,88	Cukup Likuid
4	APRIL	Rp 363.633.778,00	Rp 360.351.678,03	Rp 218.100.000,00	0,60	Kurang Likuid
5	MEI	Rp 275.656.353,57	Rp 267.951.209,49	Rp 308.000.000,00	1,12	Likuid
6	JUNI	Rp 232.880.943,51	Rp 512.989.399,39	Rp 281.200.000,00	1,21	Likuid
7	JULI	Rp 372.767.173,70	Rp 224.149.922,28	Rp 180.270.000,00	0,48	Tidak Likuid
8	AGUSTUS	Rp 372.795.337,16	Rp 248.072.836,65	Rp 253.200.000,00	0,68	Kurang Likuid
9	SEPTEMBER	Rp 512.441.940,51	Rp 431.745.364,00	Rp 325.500.000,00	0,64	Kurang Likuid
10	OKTOBER	Rp 374.249.491,25	Rp 303.746.715,01	Rp 484.400.000,00	1,29	Likuid
11	NOVEMBER	Rp 398.662.735,82	Rp 273.338.855,00	Rp 259.000.000,00	0,65	Kurang Likuid
12	DESEMBER	Rp 326.558.358,47	Rp 376.275.701,91	Rp 181.150.000,00	0,55	Kurang Likuid
	TOTAL	Rp 4.290.709.439,43	Rp 3.982.121.754,88	Rp 3.287.390.000,00	0,77	Kurang Likuid

NO	BULAN	KAS	BANK	KEWAJIBAN LANCAR	RASIO KAS	KRITERIA
1	JANUARI	Rp 135.502.500,00	Rp 939.527.757,71	Rp 2.988.387.585,05	0,36	Cukup Likuid
2	FEBRUARI	Rp 184.748.200,00	Rp 980.340.181,63	Rp 3.161.064.933,13	0,37	Cukup Likuid
3	MARET	Rp 125.442.200,00	Rp 906.602.723,52	Rp 3.114.713.423,54	0,33	Likuid
4	APRIL	Rp 168.822.400,00	Rp 790.350.173,83	Rp 3.069.925.523,51	0,31	Likuid
5	MEI	Rp 143.610.900,00	Rp 752.847.016,73	Rp 3.118.376.167,59	0,29	Likuid
6	JUNI	Rp 146.559.700,00	Rp 345.498.617,83	Rp 2.843.357.711,71	0,17	Kurang Likuid
7	JULI	Rp 142.913.300,00	Rp 516.170.563,72	Rp 3.022.194.963,13	0,22	Cukup Likuid
8	AGUSTUS	Rp 147.658.500,00	Rp 813.427.288,83	Rp 3.332.739.963,64	0,29	Likuid
9	SEPTEMBER	Rp 114.968.500,00	Rp 926.300.428,83	Rp 3.525.874.040,15	0,30	Likuid
10	OKTOBER	Rp 147.936.800,00	Rp 780.098.022,15	Rp 3.758.099.316,39	0,25	Cukup Likuid
11	NOVEMBER	Rp 113.915.900,00	Rp 520.131.183,15	Rp 3.550.645.197,21	0,18	Kurang Likuid
12	DESEMBER	Rp 139.462.800,00	Rp 402.895.788,44	Rp 3.458.462.853,77	0,16	Kurang Likuid
	TOTAL	Rp 1.576.039.200,00	Rp 7.734.661.988,66	Rp 35.955.454.093,77	0,26	Likuid

BMT BINA UMAT WEDI

NO	BULAN	SETORAN	PENARIKAN	PEMBIAYAAN	RASIO PEMBIAYAAN	KRITERIA
1	JANUARI	Rp 1.403.911.960,00	Rp 1.403.911.960,00	Rp 980.499.000,00	0,70	Kurang Likuid
2	FEBRUARI	Rp 1.816.259.326,00	Rp 1.157.590.449,71	Rp 1.498.900.000,00	0,83	Cukup Likuid
3	MARET	Rp 1.263.260.499,00	Rp 1.665.395.357,90	Rp 977.607.000,00	0,77	Cukup Likuid
4	APRIL	Rp 1.243.342.792,00	Rp 1.299.711.562,58	Rp 837.480.000,00	0,67	Kurang Likuid
5	MEI	Rp 1.114.515.610,00	Rp 1.245.055.657,04	Rp 612.710.000,00	0,55	Kurang Likuid
6	JUNI	Rp 940.520.949,00	Rp 2.335.648.461,72	Rp 699.080.000,00	0,74	Kurang Likuid
7	JULI	Rp 1.569.994.749,00	Rp 1.110.884.031,00	Rp 594.370.000,00	0,38	Tidak Likuid
8	AGUSTUS	Rp 1.272.525.118,00	Rp 1.065.620.483,58	Rp 682.901.800,00	0,54	Kurang Likuid
9	SEPTEMBER	Rp 1.136.843.711,00	Rp 1.466.035.527,51	Rp 839.293.100,00	0,74	Kurang Likuid
10	OKTOBER	Rp 1.786.302.142,00	Rp 1.310.692.435,00	Rp 1.278.098.075,00	0,72	Kurang Likuid
11	NOVEMBER	Rp 1.503.083.506,00	Rp 1.413.702.864,37	Rp 598.540.000,00	0,40	Tidak Likuid
12	DESEMBER	Rp 1.270.038.099,00	Rp 1.201.243.413,11	Rp 801.300.000,00	0,63	Kurang Likuid
TOTAL		Rp 16.320.598.461,00	Rp 15.271.580.243,52	Rp 10.400.778.975,00	0,64	Kurang Likuid

NO	BULAN	KAS	BANK	KEWAJIBAN LANCAR	RASIO KAS	KRITERIA
1	JANUARI	Rp 115.036.800,00	Rp 3.047.689.021,77	Rp 9.967.394.267,98	0,32	Likuid
2	FEBRUARI	Rp 137.617.500,00	Rp 3.086.522.705,41	Rp 10.518.940.144,27	0,31	Likuid
3	MARET	Rp 171.694.900,00	Rp 2.245.628.146,11	Rp 9.982.277.285,37	0,24	Cukup Likuid
4	APRIL	Rp 114.029.500,00	Rp 2.219.861.176,91	Rp 9.861.800.514,79	0,24	Cukup Likuid
5	MEI	Rp 150.151.500,00	Rp 2.131.823.094,48	Rp 9.787.690.467,75	0,23	Cukup Likuid
6	JUNI	Rp 147.863.300,00	Rp 1.411.387.410,39	Rp 8.252.772.955,03	0,19	Kurang Likuid
7	JULI	Rp 111.651.300,00	Rp 1.937.797.023,15	Rp 8.783.220.673,03	0,23	Cukup Likuid
8	AGUSTUS	Rp 144.927.900,00	Rp 2.302.165.077,27	Rp 8.976.151.307,45	0,27	Likuid
9	SEPTEMBER	Rp 139.479.900,00	Rp 2.269.774.997,15	Rp 8.815.651.583,45	0,27	Likuid
10	OKTOBER	Rp 135.137.600,00	Rp 1.904.367.989,98	Rp 9.296.900.397,94	0,22	Cukup Likuid
11	NOVEMBER	Rp 155.549.900,00	Rp 1.901.292.949,82	Rp 9.289.552.839,57	0,22	Cukup Likuid
12	DESEMBER	Rp 181.130.900,00	Rp 2.152.862.168,50	Rp 9.539.917.525,46	0,24	Cukup Likuid
TOTAL		Rp 1.589.234.200,00	Rp 23.563.482.739,17	Rp 103.104.875.694,11	0,24	Cukup Likuid

BMT DANA UTAMA

NO	BULAN	SETORAN	PENARIKAN	PEMBIAYAAN	RASIO PEMBIAYAAN	KRITERIA
1	JANUARI	Rp 636.698.310,00	Rp 369.419.500,00	Rp 133.300.000,00	0,21	Tidak Likuid
2	FEBRUARI	Rp 595.859.608,00	Rp 427.647.248,00	Rp 180.143.000,00	0,30	Tidak Likuid
3	MARET	Rp 715.905.368,00	Rp 382.370.441,00	Rp 281.300.000,00	0,39	Tidak Likuid
4	APRIL	Rp 323.381.861,00	Rp 251.239.600,00	Rp 259.700.000,00	0,80	Cukup Likuid
5	MEI	Rp 336.960.197,00	Rp 625.951.700,00	Rp 374.567.000,00	1,11	Likuid
6	JUNI	Rp 343.247.676,00	Rp 491.190.200,00	Rp 378.300.000,00	1,10	Likuid
7	JULI	Rp 348.392.371,00	Rp 230.200.500,00	Rp 251.000.000,00	0,72	Kurang Likuid
8	AGUSTUS	Rp 675.744.477,00	Rp 521.816.800,00	Rp 280.800.000,00	0,42	Tidak Likuid
9	SEPTEMBER	Rp 527.466.753,00	Rp 372.066.441,00	Rp 378.700.000,00	0,72	Kurang Likuid
10	OKTOBER	Rp 747.542.448,00	Rp 590.048.300,00	Rp 416.782.000,00	0,56	Kurang Likuid
11	NOVEMBER	Rp 397.991.883,00	Rp 342.665.100,00	Rp 368.600.000,00	0,93	Cukup Likuid
12	DESEMBER	Rp 614.200.473,00	Rp 421.764.800,00	Rp 403.017.000,00	0,66	Kurang Likuid
TOTAL		Rp 6.263.391.425,00	Rp 5.026.380.630,00	Rp 3.706.209.000,00	0,59	Kurang Likuid

NO	BULAN	KAS	BANK	KEWAJIBAN LANCAR	RASIO KAS	KRITERIA
1	JANUARI	Rp 167.253.414,00	Rp 1.215.056.487,00	Rp 2.864.910.775,00	0,48	Kurang Likuid
2	FEBRUARI	Rp 166.939.114,00	Rp 1.374.011.487,00	Rp 3.009.386.135,00	0,51	Kurang Likuid
3	MARET	Rp 64.249.714,00	Rp 1.748.795.487,00	Rp 3.349.597.062,00	0,54	Kurang Likuid
4	APRIL	Rp 162.051.514,00	Rp 1.666.967.487,00	Rp 3.420.819.323,00	0,53	Kurang Likuid
5	MEI	Rp 125.951.014,00	Rp 1.348.976.487,00	Rp 3.130.057.820,00	0,47	Kurang Likuid
6	JUNI	Rp 120.643.314,00	Rp 1.017.005.487,00	Rp 2.995.045.296,00	0,38	Cukup Likuid
7	JULI	Rp 52.088.414,00	Rp 1.183.772.487,00	Rp 3.137.177.167,00	0,39	Cukup Likuid
8	AGUSTUS	Rp 85.434.214,00	Rp 1.317.134.487,00	Rp 3.370.054.844,00	0,42	Cukup Likuid
9	SEPTEMBER	Rp 60.270.014,00	Rp 1.413.933.487,00	Rp 3.529.585.156,00	0,42	Cukup Likuid
10	OKTOBER	Rp 107.382.714,00	Rp 1.738.194.487,00	Rp 3.686.719.304,00	0,50	Kurang Likuid
11	NOVEMBER	Rp 112.572.514,00	Rp 1.892.758.887,00	Rp 3.741.426.087,00	0,54	Kurang Likuid
12	DESEMBER	Rp 196.885.614,00	Rp 1.817.421.887,00	Rp 3.941.404.260,00	0,51	Kurang Likuid
TOTAL		Rp 1.421.721.568,00	Rp 17.734.028.644,00	Rp 40.176.183.229,00	0,48	Kurang Likuid

BMT TA'AWAUN

NO	BULAN	SETORAN	PENARIKAN	PEMBIAYAAN	RASIO PEMBIAYAAN	KRITERIA
1	JANUARI	Rp 173.918.723,00	Rp 156.753.506,00	Rp 412.400.000,00	2,37	Likuid
2	FEBRUARI	Rp 230.623.387,00	Rp 204.333.478,00	Rp 198.300.000,00	0,86	Cukup Likuid
3	MARET	Rp 220.024.498,00	Rp 196.713.486,00	Rp 308.600.000,00	1,40	Likuid
4	APRIL	Rp 297.754.820,00	Rp 245.711.214,00	Rp 243.300.000,00	0,82	Cukup Likuid
5	MEI	Rp 187.428.099,00	Rp 187.504.700,00	Rp 269.150.000,00	1,44	Likuid
6	JUNI	Rp 139.931.525,00	Rp 229.162.937,00	Rp 445.125.000,00	3,18	Likuid
7	JULI	Rp 141.474.716,00	Rp 77.197.493,00	Rp 77.670.000,00	0,55	Kurang Likuid
8	AGUSTUS	Rp 123.836.664,00	Rp 75.177.401,00	Rp 247.875.000,00	2,00	Likuid
9	SEPTEMBER	Rp 183.854.001,00	Rp 498.065.285,00	Rp 241.080.000,00	1,31	Likuid
10	OKTOBER	Rp 292.636.019,00	Rp 185.390.717,00	Rp 153.150.000,00	0,52	Kurang Likuid
11	NOVEMBER	Rp 162.551.384,00	Rp 108.763.620,00	Rp 144.950.000,00	0,89	Cukup Likuid
12	DESEMBER	Rp 302.735.153,00	Rp 79.588.949,00	Rp 299.860.000,00	0,99	Cukup Likuid
TOTAL		Rp 2.456.768.989,00	Rp 2.244.362.786,00	Rp 3.041.460.000,00	1,24	Likuid

NO	BULAN	KAS	BANK	KEWAJIBAN LANCAR	RASIO KAS	KRITERIA
1	JANUARI	Rp 246.022.100,00	Rp 214.748.690,00	Rp 1.810.980.026,00	0,25	Cukup Likuid
2	FEBRUARI	Rp 234.166.500,00	Rp 300.943.690,00	Rp 1.766.174.935,00	0,30	Likuid
3	MARET	Rp 149.153.900,00	Rp 306.596.067,00	Rp 1.778.255.947,00	0,26	Likuid
4	APRIL	Rp 238.654.300,00	Rp 312.436.067,00	Rp 1.806.384.553,00	0,31	Likuid
5	MEI	Rp 142.281.900,00	Rp 317.371.067,00	Rp 1.806.947.952,00	0,25	Cukup Likuid
6	JUNI	Rp 57.508.500,00	Rp 159.204.633,00	Rp 1.710.276.540,00	0,13	Tidak Likuid
7	JULI	Rp 197.450.900,00	Rp 212.069.633,00	Rp 1.758.403.763,00	0,23	Cukup Likuid
8	AGUSTUS	Rp 241.808.100,00	Rp 164.529.633,00	Rp 1.815.713.026,00	0,22	Cukup Likuid
9	SEPTEMBER	Rp 43.403.800,00	Rp 91.450.633,00	Rp 1.503.411.742,00	0,09	Tidak Likuid
10	OKTOBER	Rp 216.879.300,00	Rp 96.984.633,00	Rp 1.657.167.044,00	0,19	Kurang Likuid
11	NOVEMBER	Rp 281.854.600,00	Rp 112.944.633,00	Rp 1.706.314.808,00	0,23	Cukup Likuid
12	DESEMBER	Rp 245.931.400,00	Rp 285.275.103,00	Rp 1.903.281.012,00	0,28	Likuid
TOTAL		Rp 2.049.093.200,00	Rp 2.359.805.792,00	Rp 19.212.331.322,00	0,23	Cukup Likuid

BMT LIMA UTAMA BAROKAH

NO	BULAN	SETORAN	PENARIKAN	PEMBIAYAAN	RASIO PEMBIAYAAN	KRITERIA
1	JANUARI	Rp 740.000.000,00	Rp 584.500.000,00	Rp 217.000.000,00	0,29	Tidak Likuid
2	FEBRUARI	Rp 569.200.000,00	Rp 639.700.000,00	Rp 365.621.000,00	0,64	Kurang Likuid
3	MARET	Rp 673.200.000,00	Rp 1.535.200.000,00	Rp 269.300.000,00	0,40	Tidak Likuid
4	APRIL	Rp 600.300.000,00	Rp 509.600.000,00	Rp 244.000.000,00	0,41	Tidak Likuid
5	MEI	Rp 761.400.000,00	Rp 661.400.000,00	Rp 243.200.000,00	0,32	Tidak Likuid
6	JUNI	Rp 687.400.000,00	Rp 1.065.800.000,00	Rp 52.850.000,00	0,08	Tidak Likuid
7	JULI	Rp 702.800.000,00	Rp 410.800.000,00	Rp 194.850.000,00	0,28	Tidak Likuid
8	AGUSTUS	Rp 669.800.000,00	Rp 499.200.000,00	Rp 385.000.000,00	0,57	Kurang Likuid
9	SEPTEMBER	Rp 664.900.000,00	Rp 778.800.000,00	Rp 210.000.000,00	0,32	Tidak Likuid
10	OKTOBER	Rp 702.700.000,00	Rp 596.300.000,00	Rp 235.000.000,00	0,33	Tidak Likuid
11	NOVEMBER	Rp 564.300.000,00	Rp 448.800.000,00	Rp 203.000.000,00	0,36	Tidak Likuid
12	DESEMBER	Rp 548.900.000,00	Rp 441.900.000,00	Rp 216.000.000,00	0,39	Tidak Likuid
TOTAL		Rp 7.884.900.000,00	Rp 8.172.000.000,00	Rp 2.835.821.000,00	0,36	Tidak Likuid

BMT Bangun Umat Muamalah Juwiring

NO	BULAN	SETORAN	PENARIKAN	PEMBIAYAAN	RASIO PEMBIAYAAN	KRITERIA
1	JANUARI	Rp 400.311.583,55	Rp 377.991.900,00	Rp 274.700.000,00	0,69	Kurang Likuid
2	FEBRUARI	Rp 321.674.682,25	Rp 396.854.300,00	Rp 96.600.000,00	0,30	Tidak Likuid
3	MARET	Rp 378.951.676,15	Rp 325.146.700,00	Rp 89.600.000,00	0,24	Tidak Likuid
4	APRIL	Rp 387.424.748,95	Rp 355.656.150,00	Rp 127.010.000,00	0,33	Tidak Likuid
5	MEI	Rp 398.903.282,73	Rp 461.169.300,00	Rp 74.850.000,00	0,19	Tidak Likuid
6	JUNI	Rp 492.459.234,33	Rp 851.383.300,00	Rp 55.156.000,00	0,11	Tidak Likuid
7	JULI	Rp 272.127.398,35	Rp 166.063.200,00	Rp 113.800.000,00	0,42	Tidak Likuid
8	AGUSTUS	Rp 475.196.651,52	Rp 288.322.200,00	Rp 166.380.000,00	0,35	Tidak Likuid
9	SEPTEMBER	Rp 343.062.672,63	Rp 348.450.400,00	Rp 72.500.000,00	0,21	Tidak Likuid
10	OKTOBER	Rp 457.041.036,24	Rp 398.089.200,00	Rp 95.050.000,00	0,21	Tidak Likuid
11	NOVEMBER	Rp 314.443.950,53	Rp 344.863.500,00	Rp 77.700.000,00	0,25	Tidak Likuid
12	DESEMBER	Rp 424.027.666,01	Rp 303.132.800,00	Rp 64.700.000,00	0,15	Tidak Likuid
TOTAL		Rp 4.665.624.583,24	Rp 4.617.122.950,00	Rp 1.308.046.000,00	0,28	Tidak Likuid

NO	BULAN	KAS	BANK	KEWAJIBAN LANCAR	RASIO KAS	KRITERIA
1	JANUARI	Rp 161.968.100,00	Rp 293.209.805,00	Rp 2.213.916.671,47	0,21	Cukup Likuid
2	FEBRUARI	Rp 179.697.100,00	Rp 278.139.805,00	Rp 2.258.961.696,51	0,20	Kurang Likuid
3	MARET	Rp 199.876.800,00	Rp 278.139.805,00	Rp 2.297.157.697,66	0,21	Cukup Likuid
4	APRIL	Rp 185.838.100,00	Rp 236.692.960,00	Rp 2.302.064.146,61	0,18	Kurang Likuid
5	MEI	Rp 149.294.300,00	Rp 246.337.960,00	Rp 2.281.413.429,34	0,17	Kurang Likuid
6	JUNI	Rp 110.727.300,00	Rp 265.330.340,00	Rp 2.050.767.613,67	0,18	Kurang Likuid
7	JULI	Rp 239.375.300,00	Rp 268.470.340,00	Rp 2.240.593.337,02	0,23	Cukup Likuid
8	AGUSTUS	Rp 347.900.400,00	Rp 234.370.340,00	Rp 2.480.747.088,54	0,23	Cukup Likuid
9	SEPTEMBER	Rp 273.919.500,00	Rp 242.995.340,00	Rp 2.497.733.361,17	0,21	Cukup Likuid
10	OKTOBER	Rp 234.391.100,00	Rp 542.995.340,00	Rp 2.589.570.772,41	0,30	Likuid
11	NOVEMBER	Rp 215.891.900,00	Rp 547.741.139,00	Rp 2.604.264.897,94	0,29	Likuid
12	DESEMBER	Rp 335.095.300,00	Rp 553.250.299,00	Rp 2.722.459.338,95	0,33	Likuid
TOTAL		Rp 2.472.007.100,00	Rp 3.694.463.668,00	Rp 26.325.733.379,82	0,23	Cukup Likuid

BMT SURYA UMMAT

NO	BULAN	KAS	BANK	KEWAJIBAN LANCAR	RASIO KAS	KRITERIA
1	JANUARI	Rp 46.610.900,00	Rp 2.377.920.346,00	Rp 1.955.195.534,00	1,24	Tidak Likuid
2	FEBRUARI	Rp 69.874.000,00	Rp 2.496.008.427,00	Rp 2.126.485.157,71	1,21	Tidak Likuid
3	MARET	Rp 62.258.800,00	Rp 2.621.930.873,00	Rp 2.116.101.285,86	1,27	Tidak Likuid
4	APRIL	Rp 32.836.200,00	Rp 2.493.361.783,00	Rp 2.128.317.822,17	1,19	Tidak Likuid
5	MEI	Rp 56.841.600,00	Rp 2.259.167.436,00	Rp 2.101.807.516,74	1,10	Tidak Likuid
6	JUNI	Rp 61.902.000,00	Rp 2.274.277.417,00	Rp 2.086.783.045,16	1,12	Tidak Likuid
7	JULI	Rp 50.308.000,00	Rp 2.378.198.695,00	Rp 2.118.029.549,34	1,15	Tidak Likuid
8	AGUSTUS	Rp 40.250.500,00	Rp 2.581.162.250,00	Rp 2.228.600.828,53	1,18	Tidak Likuid
9	SEPTEMBER	Rp 45.062.000,00	Rp 2.580.327.583,00	Rp 2.293.610.582,21	1,14	Tidak Likuid
10	OKTOBER	Rp 57.971.000,00	Rp 2.747.757.927,00	Rp 2.332.192.454,72	1,20	Tidak Likuid
11	NOVEMBER	Rp 38.572.000,00	Rp 2.630.868.077,00	Rp 2.278.000.061,45	1,17	Tidak Likuid
12	DESEMBER	Rp 50.461.300,00	Rp 2.763.628.842,00	Rp 2.350.005.843,82	1,20	Tidak Likuid
	TOTAL	Rp 566.337.400,00	Rp 27.826.689.310,00	Rp 24.159.934.147,71	1,18	Tidak Likuid

KSPSS SEKAWAN

NO	BULAN	SETORAN	PEMBIAYAAN	RASIO PEMBIAYAAN	KRITERIA
1	JANUARI	Rp 421.347.500,00	Rp 365.100.000,00	0,87	Cukup Likuid
2	FEBRUARI	Rp 391.291.700,00	Rp 278.000.000,00	0,71	Cukup Likuid
3	MARET	Rp 348.520.900,00	Rp 427.500.000,00	1,23	Likuid
4	APRIL	Rp 340.785.900,00	Rp 560.500.000,00	1,64	Likuid
5	MEI	Rp 413.927.500,00	Rp 528.100.000,00	1,28	Likuid
6	JUNI	Rp 258.747.000,00	Rp 463.700.000,00	1,79	Likuid
7	JULI	Rp 348.307.000,00	Rp 392.200.000,00	1,13	Likuid
8	AGUSTUS	Rp 432.347.100,00	Rp 630.000.000,00	1,46	Likuid
9	SEPTEMBER	Rp 364.677.100,00	Rp 511.400.000,00	1,40	Likuid
10	OKTOBER	Rp 469.728.700,00	Rp 502.000.000,00	1,07	Likuid
11	NOVEMBER	Rp 400.727.100,00	Rp 415.300.000,00	1,04	Likuid
12	DESEMBER	Rp 384.466.700,00	Rp 661.200.000,00	1,72	Likuid
TOTAL		Rp 4.574.874.200,00	Rp 5.735.000.000,00	1,25	Likuid

NO	BULAN	KAS	BANK	KEWAJIBAN LANCAR	RASIO KAS	KRITERIA
1	JANUARI	Rp 282.354.300,00	Rp 919.779.699,00	Rp 3.360.948.609,00	0,36	Cukup Likuid
2	FEBRUARI	Rp 226.976.400,00	Rp 1.094.779.699,00	Rp 3.498.026.687,00	0,38	Cukup Likuid
3	MARET	Rp 95.119.500,00	Rp 1.344.779.699,00	Rp 3.662.010.440,00	0,39	Cukup Likuid
4	APRIL	Rp 130.081.600,00	Rp 1.194.779.699,00	Rp 3.644.316.218,00	0,36	Cukup Likuid
5	MEI	Rp 242.412.200,00	Rp 894.779.699,00	Rp 3.546.549.092,00	0,32	Likuid
6	JUNI	Rp 200.815.600,00	Rp 344.779.699,00	Rp 3.133.618.396,00	0,17	Kurang Likuid
7	JULI	Rp 128.059.600,00	Rp 694.779.699,00	Rp 3.202.232.113,00	0,26	Likuid
8	AGUSTUS	Rp 159.677.500,00	Rp 594.779.699,00	Rp 3.284.038.742,00	0,23	Cukup Likuid
9	SEPTEMBER	Rp 179.567.600,00	Rp 744.779.699,00	Rp 3.443.650.768,00	0,27	Likuid
10	OKTOBER	Rp 299.516.900,00	Rp 844.779.699,00	Rp 3.656.253.538,00	0,31	Likuid
11	NOVEMBER	Rp 189.474.400,00	Rp 1.195.029.699,00	Rp 3.814.667.424,00	0,36	Cukup Likuid
12	DESEMBER	Rp 126.048.800,00	Rp 1.195.029.699,00	Rp 2.461.546.327,00	0,54	Kurang Likuid

TOTAL	Rp 1.977.750.100,00	Rp 10.143.076.689,00	Rp 37.346.909.745,00	0,32	Likuid
--------------	----------------------------	-----------------------------	-----------------------------	-------------	---------------



BMT MITRA UMMAT

NO	BULAN	SETORAN	PEMBIAYAAN	RASIO PEMBIAYAAN	KRITERIA
1	JANUARI	Rp 6.319.657.278,00	Rp 5.727.433.381,00	0,91	Cukup Likuid
2	FEBRUARI	Rp 6.672.221.531,00	Rp 5.856.088.169,00	0,88	Cukup Likuid
3	MARET	Rp 6.835.568.095,00	Rp 6.351.418.569,00	0,93	Cukup Likuid
4	APRIL	Rp 7.526.434.607,00	Rp 6.965.390.213,00	0,93	Cukup Likuid
5	MEI	Rp 7.538.573.549,00	Rp 6.686.675.829,00	0,89	Cukup Likuid
6	JUNI	Rp 6.181.129.516,00	Rp 6.694.823.316,00	1,08	Likuid
7	JULI	Rp 6.078.738.544,00	Rp 6.562.195.654,00	1,08	Likuid
8	AGUSTUS	Rp 6.434.242.166,00	Rp 6.717.484.802,00	1,04	Likuid
9	SEPTEMBER	Rp 6.468.736.985,00	Rp 6.335.193.500,00	0,98	Cukup Likuid
10	OKTOBER	Rp 7.171.555.087,00	Rp 6.750.952.278,00	0,94	Cukup Likuid
11	NOVEMBER	Rp 7.287.300.050,00	Rp 6.594.440.523,00	0,90	Cukup Likuid
12	DESEMBER	Rp 8.671.405.612,00	Rp 6.783.825.777,00	0,78	Cukup Likuid
TOTAL		Rp 83.185.563.020,00	Rp 78.025.922.011,00	0,94	Cukup Likuid

NO	BULAN	KAS	BANK	KEWAJIBAN LANCAR	RASIO KAS	KRITERIA
1	JANUARI	Rp 278.291.156,38	Rp 1.447.213.903,18	Rp 6.319.657.277,70	0,27	Likuid
2	FEBRUARI	Rp 384.415.742,05	Rp 1.475.726.138,90	Rp 6.672.221.530,70	0,28	Likuid
3	MARET	Rp 275.488.545,05	Rp 1.393.119.806,00	Rp 6.835.568.094,70	0,25	Cukup Likuid
4	APRIL	Rp 187.781.297,05	Rp 1.166.427.473,34	Rp 7.529.047.130,00	0,18	Kurang Likuid
5	MEI	Rp 91.857.158,05	Rp 2.058.535.640,56	Rp 7.558.573.549,00	0,28	Likuid
6	JUNI	Rp 215.916.328,05	Rp 996.041.377,94	Rp 6.201.129.516,00	0,20	Kurang Likuid
7	JULI	Rp 197.568.288,05	Rp 997.681.045,16	Rp 6.098.738.544,00	0,20	Kurang Likuid
8	AGUSTUS	Rp 228.224.989,05	Rp 1.104.122.712,38	Rp 6.434.242.166,00	0,21	Cukup Likuid
9	SEPTEMBER	Rp 162.624.323,05	Rp 1.552.394.379,60	Rp 6.468.736.985,00	0,27	Likuid
10	OKTOBER	Rp 334.709.079,05	Rp 1.386.370.978,05	Rp 7.191.555.087,00	0,24	Cukup Likuid
11	NOVEMBER	Rp 375.033.851,05	Rp 1.545.576.885,27	Rp 7.287.300.050,00	0,26	Likuid
12	DESEMBER	Rp 119.063.713,05	Rp 2.620.434.990,35	Rp 8.671.405.612,00	0,32	Likuid
TOTAL		Rp 2.572.683.313,55	Rp 16.296.431.427,55	Rp 76.948.518.264,40	0,25	Cukup Likuid

BMT SURYA DANA MITRA KALIKOTES

NO	BULAN	SETORAN	PENARIKAN	PEMBIAYAAN	RASIO PEMBIAYAAN	KRITERIA
1	JANUARI	Rp 314.981.100,00	Rp 365.202.058,00	Rp 229.100.200,00	0,73	Kurang Likuid
2	FEBRUARI	Rp 305.507.775,00	Rp 236.983.202,00	Rp 250.800.000,00	0,82	Cukup Likuid
3	MARET	Rp 331.296.571,00	Rp 318.390.733,00	Rp 228.120.000,00	0,69	Kurang Likuid
4	APRIL	Rp 162.906.700,00	Rp 236.629.500,00	Rp 124.900.000,00	0,77	Cukup Likuid
5	MEI	Rp 269.986.400,00	Rp 226.897.400,00	Rp 196.440.000,00	0,73	Cukup Likuid
6	JUNI	Rp 242.573.100,00	Rp 395.549.330,00	Rp 193.200.000,00	0,80	Cukup Likuid
7	JULI	Rp 205.909.600,00	Rp 134.457.871,00	Rp 93.020.000,00	0,45	Tidak Likuid
8	AGUSTUS	Rp 296.488.000,00	Rp 337.040.816,00	Rp 168.800.000,00	0,57	Kurang Likuid
9	SEPTEMBER	Rp 365.793.100,00	Rp 448.681.523,00	Rp 180.575.000,00	0,49	Tidak Likuid
10	OKTOBER	Rp 321.146.100,00	Rp 383.619.025,00	Rp 198.495.000,00	0,62	Kurang Likuid
11	NOVEMBER	Rp 274.257.500,00	Rp 180.474.500,00	Rp 129.805.000,00	0,47	Tidak Likuid
12	DESEMBER	Rp 407.150.500,00	Rp 427.172.000,00	Rp 142.520.000,00	0,35	Tidak Likuid
TOTAL		Rp 3.497.996.446,00	Rp 3.691.097.958,00	Rp 2.135.775.200,00	0,61	Kurang Likuid

NO	BULAN	KAS	BANK	KEWAJIBAN LANCAH	RASIO KAS	KRITERIA
1	JANUARI	Rp 218.536.400,00	Rp 326.549.650,45	Rp 2.197.145.819,45	0,25	Cukup Likuid
2	FEBRUARI	Rp 243.690.300,00	Rp 231.549.650,45	Rp 2.183.627.210,45	0,22	Cukup Likuid
3	MARET	Rp 245.653.300,00	Rp 193.049.650,45	Rp 2.157.628.767,45	0,20	Kurang Likuid
4	APRIL	Rp 240.257.100,00	Rp 234.049.650,45	Rp 2.127.288.442,45	0,22	Cukup Likuid
5	MEI	Rp 234.668.900,00	Rp 195.098.050,45	Rp 2.137.329.287,45	0,20	Kurang Likuid
6	JUNI	Rp 172.252.200,00	Rp 155.098.050,45	Rp 1.951.275.746,45	0,17	Kurang Likuid
7	JULI	Rp 252.210.000,00	Rp 167.951.322,00	Rp 2.041.187.115,45	0,21	Cukup Likuid
8	AGUSTUS	Rp 264.484.700,00	Rp 290.212.050,45	Rp 2.124.390.558,45	0,26	Likuid
9	SEPTEMBER	Rp 160.244.100,00	Rp 355.277.050,45	Rp 2.109.945.954,45	0,24	Cukup Likuid
10	OKTOBER	Rp 97.839.600,00	Rp 493.907.050,45	Rp 2.187.037.001,45	0,27	Likuid
11	NOVEMBER	Rp 210.521.700,00	Rp 441.407.050,45	Rp 2.187.037.001,45	0,30	Likuid
12	DESEMBER	Rp 133.265.300,00	Rp 561.407.050,45	Rp 2.304.712.322,45	0,30	Likuid
TOTAL		Rp 2.255.087.200,00	Rp 3.319.006.626,50	Rp 23.511.459.407,95	0,24	Cukup Likuid

BMT BAREPAN

NO	BULAN	SETORAN	PENARIKAN	PEMBIAYAAN	RASIO PEMBIAYAAN	KRITERIA
1	JANUARI	Rp 120.201.536,44	Rp 126.611.500,00	Rp 527.066.000,00	4,38	Likuid
2	FEBRUARI	Rp 123.879.290,87	Rp 146.883.294,04	Rp 480.050.000,00	3,88	Likuid
3	MARET	Rp 140.009.931,30	Rp 187.239.354,21	Rp 397.625.000,00	2,84	Likuid
4	APRIL	Rp 183.958.033,03	Rp 117.594.350,00	Rp 260.782.000,00	1,42	Likuid
5	MEI	Rp 169.995.916,85	Rp 155.385.535,97	Rp 439.500.000,00	2,59	Likuid
6	JUNI	Rp 174.649.490,19	Rp 197.139.531,62	Rp 363.230.000,00	2,08	Likuid
7	JULI	Rp 237.009.446,59	Rp 202.583.396,66	Rp 143.196.500,00	0,60	Kurang Likuid
8	AGUSTUS	Rp 273.777.393,95	Rp 235.536.039,00	Rp 340.050.000,00	1,24	Likuid
9	SEPTEMBER	Rp 215.449.519,64	Rp 98.959.127,05	Rp 629.370.000,00	2,92	Likuid
10	OKTOBER	Rp 172.987.310,03	Rp 216.528.250,00	Rp 397.492.000,00	2,30	Likuid
11	NOVEMBER	Rp 195.408.314,03	Rp 217.979.050,00	Rp 860.405.000,00	4,40	Likuid
12	DESEMBER	Rp 208.873.567,12	Rp 220.630.596,00	Rp 274.550.000,00	1,31	Likuid
TOTAL		Rp 2.216.199.750,04	Rp 2.123.070.024,55	Rp 5.113.316.500,00	2,31	Likuid

NO	BULAN	KAS	BANK	KEWAJIBAN LANCAR	RASIO KAS	KRITERIA
1	JANUARI	Rp 1.057.000.000,00	Rp 2.973.000.000,00	Rp 24.439.000.000,00	0,16	Kurang Likuid
2	FEBRUARI	Rp 406.000.000,00	Rp 1.823.000.000,00	Rp 23.709.000.000,00	0,09	Tidak Likuid
3	MARET	Rp 891.000.000,00	Rp 1.494.000.000,00	Rp 24.136.000.000,00	0,10	Tidak Likuid
4	APRIL	Rp 589.000.000,00	Rp 742.000.000,00	Rp 23.605.000.000,00	0,06	Tidak Likuid
5	MEI	Rp 351.000.000,00	Rp 639.000.000,00	Rp 23.846.000.000,00	0,04	Tidak Likuid
6	JUNI	Rp 1.366.000.000,00	Rp 105.000.000,00	Rp 23.706.000.000,00	0,06	Tidak Likuid
7	JULI	Rp 1.603.000.000,00	Rp 593.000.000,00	Rp 23.498.000.000,00	0,09	Tidak Likuid
8	AGUSTUS	Rp 2.087.000.000,00	Rp 1.679.000.000,00	Rp 25.230.000.000,00	0,15	Kurang Likuid
9	SEPTEMBER	Rp 4.100.000.000,00	Rp 1.736.000.000,00	Rp 29.315.000.000,00	0,20	Kurang Likuid
10	OKTOBER	Rp 3.187.000.000,00	Rp 2.735.000.000,00	Rp 30.050.000.000,00	0,20	Kurang Likuid
11	NOVEMBER	Rp 1.966.000.000,00	Rp 4.027.000.000,00	Rp 33.324.000.000,00	0,18	Kurang Likuid
12	DESEMBER	Rp 1.248.000.000,00	Rp 6.489.000.000,00	Rp 31.292.000.000,00	0,25	Cukup Likuid
TOTAL		Rp 17.794.000.000,00	Rp 22.062.000.000,00	Rp 291.711.000.000,00	0,14	Kurang Likuid

BMT Istiqomah Juwiring

NO	BULAN	SETORAN	PENARIKAN	PEMBIAYAAN	RASIO PEMBIAYAAN	KRITERIA
1	JANUARI	Rp 211.112.806,00	Rp 250.116.887,00	Rp 151.870.000,00	0,72	Kurang Likuid
2	FEBRUARI	Rp 201.379.468,99	Rp 295.905.295,40	Rp 160.700.000,00	0,80	Cukup Likuid
3	MARET	Rp 304.281.964,00	Rp 251.594.239,23	Rp 159.900.000,00	0,53	Kurang Likuid
4	APRIL	Rp 234.380.800,00	Rp 262.344.974,00	Rp 160.880.000,00	0,69	Kurang Likuid
5	MEI	Rp 220.685.200,00	Rp 213.131.021,00	Rp 157.400.000,00	0,71	Kurang Likuid
6	JUNI	Rp 420.832.482,00	Rp 230.747.800,00	Rp 48.200.000,00	0,11	Tidak Likuid
7	JULI	Rp 93.025.100,00	Rp 177.621.995,00	Rp 113.350.000,00	1,22	Likuid
8	AGUSTUS	Rp 188.950.800,00	Rp 220.726.300,00	Rp 200.700.000,00	1,06	Likuid
9	SEPTEMBER	Rp 263.719.100,00	Rp 299.025.800,00	Rp 186.400.000,00	0,71	Kurang Likuid
10	OKTOBER	Rp 149.054.100,00	Rp 205.401.700,00	Rp 125.000.000,00	0,84	Cukup Likuid
11	NOVEMBER	Rp 172.556.100,00	Rp 186.618.600,00	Rp 206.100.000,00	1,19	Likuid
12	DESEMBER	Rp 205.698.600,00	Rp 221.768.400,00	Rp 128.820.000,00	0,63	Kurang Likuid
TOTAL		Rp 2.665.676.520,99	Rp 2.815.003.011,63	Rp 1.799.320.000,00	0,67	Kurang Likuid

NO	BULAN	KAS	BANK	KEWAJIBAN LANCAR	RASIO KAS	KRITERIA
1	JANUARI	Rp 31.901.700,00	Rp 26.079.652,55	Rp 830.314.540,00	0,07	Tidak Likuid
2	FEBRUARI	Rp 31.563.500,00	Rp 26.140.808,55	Rp 913.254.366,58	0,06	Tidak Likuid
3	MARET	Rp 23.448.900,00	Rp 23.511.056,55	Rp 930.544.141,81	0,05	Tidak Likuid
4	APRIL	Rp 22.786.000,00	Rp 25.828.413,55	Rp 986.082.315,81	0,05	Tidak Likuid
5	MEI	Rp 26.087.100,00	Rp 33.759.712,55	Rp 993.214.136,81	0,06	Tidak Likuid
6	JUNI	Rp 18.899.500,00	Rp 37.213.636,55	Rp 755.811.454,81	0,07	Tidak Likuid
7	JULI	Rp 42.459.700,00	Rp 135.418.215,55	Rp 916.116.349,81	0,19	Kurang Likuid
8	AGUSTUS	Rp 43.156.900,00	Rp 109.767.212,55	Rp 962.642.349,81	0,16	Kurang Likuid
9	SEPTEMBER	Rp 44.227.300,00	Rp 93.651.823,55	Rp 1.012.781.049,81	0,14	Kurang Likuid
10	OKTOBER	Rp 41.522.000,00	Rp 56.830.871,55	Rp 966.806.449,81	0,10	Tidak Likuid
11	NOVEMBER	Rp 58.057.000,00	Rp 42.666.200,55	Rp 997.108.949,81	0,10	Tidak Likuid
12	DESEMBER	Rp 58.417.900,00	Rp 40.983.624,55	Rp 1.020.242.749,81	0,10	Tidak Likuid
TOTAL		Rp 410.625.800,00	Rp 625.771.576,05	Rp 10.454.604.314,68	0,10	Tidak Likuid

SURAT KETERANGAN

Assalamu'alaikum wr. wb

Bersama surat ini, kami menerangkan bahwa :

Nama : Nur Salim, S.Si

NIM : 1320312087

Program Studi : Hukum Islam

Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Universitas : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Telah melaksanakan penelitian berupa penyebaran quisioner ke lembaga kami sebagai tindak lanjut dalam penyusunan tesis dengan judul :

“Manajemen Risiko Likuiditas Lembaga Keuangan Mikro Syariah Di Kabupaten Klaten”

Di bawah Bimbingan : Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk diketahui dan dipergunakan sebagaimana mestinya

Wassalamu'alaikum wr. wb



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SURAT KETERANGAN

Assalamu'alaikum wr. wb

Bersama surat ini, kami menerangkan bahwa :

Nama : Nur Salim, S.Si

NIM : 1320312087

Program Studi : Hukum Islam

Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Universitas : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Telah melaksanakan penelitian berupa penyebaran quisioner ke lembaga kami sebagai tindak lanjut dalam penyusunan tesis dengan judul :

"Manajemen Risiko Likuiditas Lembaga Keuangan Mikro Syariah Di Kabupaten Klaten"

Di bawah Bimbingan : Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk diketahui dan dipergunakan sebagaimana mestinya

Wassalamu'alaikum wr. wb

BMT Aseri Klaten



Mujivanto, S.T
Manager

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SURAT KETERANGAN

Assalamu'alaikum wr. wb

Bersama surat ini, kami menerangkan bahwa :

Nama : Nur Salim, S.Si

NIM : 1320312087

Program Studi : Hukum Islam

Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Universitas : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Telah melaksanakan penelitian berupa penyebaran quisioner ke lembaga kami sebagai tindak lanjut dalam penyusunan tesis dengan judul :

“Manajemen Risiko Likuiditas Lembaga Keuangan Mikro Syariah Di Kabupaten Klaten”

Di bawah Bimbingan : Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk diketahui dan dipergunakan sebagaimana mestinya

Wassalamu'alaikum wr. wb



Supriyono, S.Pd.i
Manager

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SURAT KETERANGAN

Assalamu 'alaikum wr. wb

Bersama surat ini, kami menerangkan bahwa :

Nama : Nur Salim, S.Si

NIM : 1320312087

Program Studi : Hukum Islam

Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Universitas : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Telah melaksanakan penelitian berupa penyebaran quisioner ke lembaga kami sebagai tindak lanjut dalam penyusunan tesis dengan judul :

“Manajemen Risiko Likuiditas Lembaga Keuangan Mikro Syariah Di Kabupaten Klaten”

Di bawah Bimbingan : Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk diketahui dan dipergunakan sebagaimana mestinya

Wassalamu 'alaikum wr. wb

BMT Dana Utama Jogonalan



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SURAT KETERANGAN

Assalamu'alaikum wr. wb

Bersama surat ini, kami menerangkan bahwa :

Nama : Nur Salim, S.Si

NIM : 1320312087

Program Studi : Hukum Islam

Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Universitas : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Telah melaksanakan penelitian berupa penyebaran quisioner ke lembaga kami sebagai tindak lanjut dalam penyusunan tesis dengan judul :

“Manajemen Risiko Likuiditas Lembaga Keuangan Mikro Syariah Di Kabupaten Klaten”

Di bawah Bimbingan : Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk diketahui dan dipergunakan sebagaimana mestinya

Wassalamu'alaikum wr. wb

BMT Ta'awun Trucuk



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SURAT KETERANGAN

Assalamu'alaikum wr. wb

Bersama surat ini, kami menerangkan bahwa :

Nama : Nur Salim, S.Si

NIM : 1320312087

Program Studi : Hukum Islam

Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Universitas : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Telah melaksanakan penelitian berupa penyebaran quisioner ke lembaga kami sebagai tindak lanjut dalam penyusunan tesis dengan judul :

“Manajemen Risiko Likuiditas Lembaga Keuangan Mikro Syariah Di Kabupaten Klaten”

Di bawah Bimbingan : Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk diketahui dan dipergunakan sebagaimana mestinya

Wassalamu'alaikum wr. wb



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SURAT KETERANGAN

Assalamu'alaikum wr. wb

Bersama surat ini, kami menerangkan bahwa :

Nama : Nur Salim, S.Si

NIM : 1320312087

Program Studi : Hukum Islam

Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Universitas : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Telah melaksanakan penelitian berupa penyebaran quisioner ke lembaga kami sebagai tindak lanjut dalam penyusunan tesis dengan judul :

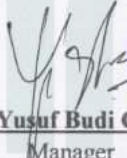
“Manajemen Risiko Likuiditas Lembaga Keuangan Mikro Syariah Di Kabupaten Klaten”

Di bawah Bimbingan : Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk diketahui dan dipergunakan sebagaimana mestinya

Wassalamu'alaikum wr. wb

BMT Bangun Umat Muamalah Juwiring


Muh. Yusuf Budi C. Sand
Manager



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SURAT KETERANGAN

Assalamu'alaikum wr. wb

Bersama surat ini, kami menerangkan bahwa :

Nama : Nur Salim, S.Si

NIM : 1320312087

Program Studi : Hukum Islam

Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Universitas : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Telah melaksanakan penelitian berupa penyebaran quisioner ke lembaga kami sebagai tindak lanjut dalam penyusunan tesis dengan judul :

“Manajemen Risiko Likuiditas Lembaga Keuangan Mikro Syariah Di Kabupaten Klaten”

Di bawah Bimbingan : Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk diketahui dan dipergunakan sebagaimana mestinya

Wassalamu'alaikum wr. wb



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SURAT KETERANGAN

Assalamu'alaikum wr. wb

Bersama surat ini, kami menerangkan bahwa :

Nama : Nur Salim, S.Si
NIM : 1320312087
Program Studi : Hukum Islam
Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah
Universitas : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Telah melaksanakan penelitian berupa penyebaran quisioner ke lembaga kami sebagai tindak lanjut dalam penyusunan tesis dengan judul :

“Manajemen Risiko Likuiditas Lembaga Keuangan Mikro Syariah Di Kabupaten Klaten”

Di bawah Bimbingan : Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk diketahui dan dipergunakan sebagaimana mestinya

Wassalamu'alaikum wr. wb

BMT Sekawan Jatinom



KSPPS

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Nur Kholis Armadi, S.E

Manager

SURAT KETERANGAN

Assalamu'alaikum wr. wb

Bersama surat ini, kami menerangkan bahwa :

Nama : Nur Salim, S.Si

NIM : 1320312087

Program Studi : Hukum Islam

Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Universitas : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Telah melaksanakan penelitian berupa penyebaran quisioner ke lembaga kami sebagai tindak lanjut dalam penyusunan tesis dengan judul :

“Manajemen Risiko Likuiditas Lembaga Keuangan Mikro Syariah Di Kabupaten Klaten”

Di bawah Bimbingan : Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk diketahui dan dipergunakan sebagaimana mestinya

Wassalamu'alaikum wr. wb

BMT Mitra Ummat Karanganom



Edi Susanta, S.T
Manager

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SURAT KETERANGAN

Assalamu'alaikum wr. wb

Bersama surat ini, kami menerangkan bahwa :

Nama : Nur Salim, S.Si
NIM : 1320312087
Program Studi : Hukum Islam
Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah
Universitas : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Telah melaksanakan penelitian berupa penyebaran quisioner ke lembaga kami sebagai tindak lanjut dalam penyusunan tesis dengan judul :

“Manajemen Risiko Likuiditas Lembaga Keuangan Mikro Syariah Di Kabupaten Klaten”

Di bawah Bimbingan : Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk diketahui dan dipergunakan sebagaimana mestinya

Wassalamu'alaikum wr. wb



Susi Handayani, S.E

Manager

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SURAT KETERANGAN

Assalamu'alaikum wr. wb

Bersama surat ini, kami menerangkan bahwa :

Nama : Nur Salim, S.Si

NIM : 1320312087

Program Studi : Hukum Islam

Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Universitas : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Telah melaksanakan penelitian berupa penyebaran quisioner ke lembaga kami sebagai tindak lanjut dalam penyusunan tesis dengan judul :

“Manajemen Risiko Likuiditas Lembaga Keuangan Mikro Syariah Di Kabupaten Klaten”

Di bawah Bimbingan : Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk diketahui dan dipergunakan sebagaimana mestinya

Wassalamu'alaikum wr. wb

BMT Barepan Cawas


Drs. H. Kari Prasodjo
Manager

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SURAT KETERANGAN

Assalamu 'alaikum wr. wb

Bersama surat ini, kami menerangkan bahwa :

Nama : Nur Salim, S.Si

NIM : 1320312087

Program Studi : Hukum Islam

Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Universitas : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Telah melaksanakan penelitian berupa penyebaran quisioner ke lembaga kami sebagai tindak lanjut dalam penyusunan tesis dengan judul :

“Manajemen Risiko Likuiditas Lembaga Keuangan Mikro Syariah Di Kabupaten Klaten”

Di bawah Bimbingan : Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk diketahui dan dipergunakan sebagaimana mestinya

Wassalamu 'alaikum wr. wb

BMT Istiqomah Juwiring



Ida Puji Astuti, S.T

Manager

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

CURRICULUM VITAE

Nama : Nur Salim
 Jenis Kelamin : Laki-Laki
 Tempat, Tgl Lahir : Klaten, 25 Juli 1984
 Agama : Islam
 Program Studi : Hukum Islam
 Jurusan : Keuangan dan Perbankan Syariah
 Alamat : Dewo, Rt 003, Rw 007 Pucang Miliran, Tulung, Klaten
 Jabatan Pekerjaan : Manajer KSU BMT Surya Dana Makmur
 Alamat Kantor : Jl. Jatinom-Boyolali km 6 Perempatan Tulung Klaten
 Orang Tua :
 Ayah : Amat Wiji
 Ibu : Tarmi
 E-mail : cannaedulis376@gmail.com

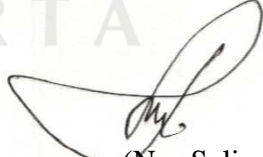
Riwayat Pendidikan Formal :

No	Tingkat	Sekolah	Jurusan	Periode
1	SD	SD N 2 Pucang		1992-1997
2	SMP	SMP N 1 Tulung		1997-2000
3	SMA	MA N Klaten		2000-2003
4	S1	Universitas Muhammadiyah Surakarta	Geografi	2007-2011

Riwayat Organisasi :

No	Nama Organisasi
1	OSIS MA N Klaten
2	PC Ikatan Pelajar Muhammadiyah Tulung, Klaten
3	PD Ikatan Pelajar Muhammadiyah Klaten
4	BEM Geografi Universitas Muhammadiyah Surakarta
5	Ikatan Mahasiswa Muhammadiyah Cabang Klaten
6	PC Pemuda Muhammadiyah Tulung, Klaten

Yogyakarta, 23 Oktober 2017


 (Nur Salim)