

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BAITUL MAAL WA TAMWIL
PADA BMT BINA IHSANUL FIKRI YOGYAKARTA MELALUI
ANALISIS TREND PERIODE 2000-2008**



**SKRIPSI DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT
MEMPEROLEH GELAR STRATA SATU
DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

MUCHTAR
02391476

PEMBIMBING

- 1. H. SYAFIQ M. HANAFI, S.Ag., M.Ag.**
- 2. SUNARYATI, SE., M.Si.**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
JURUSAN MUAMALAH
FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2009

ABSTRAK

BMT (*Baitul Maal Wa Tamwil*) adalah salah satu lembaga keuangan mikro syariah yang menjadi fasilitator antara kelompok yang memiliki kelebihan harta (*surplus unit*) dengan kelompok yang kekurangan harta (*deficit unit*). Pangsa pasar BMT adalah Usaha Kecil Menengah (UKM), yang notabene adalah sektor yang menempati peran strategis dalam peningkatan ekonomi Indonesia. Oleh karena itu, kinerja yang baik dari sebuah BMT mutlak diperlukan untuk mendukung pengembangan UKM yang pada akhirnya mendukung peningkatan ekonomi Indonesia.

Penelitian ini mengukur tingkat kesehatan Baitul Maal Wa Tamwil melalui analisa terhadap kinerja keuangannya dengan menggunakan standar penilaian PINBUK (Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil) dan analisis *trend* dengan objeknya yaitu BMT Bina Ihsanul Fikri. Standar penilaian ini menggunakan lima rasio pengukuran kinerja keuangan yaitu struktur permodalan, kualitas aktiva produktif, likuiditas, efisiensi dan rentabilitas.

Berdasarkan analisis yang telah dilakukan, ternyata dari tahun 2000-2008 skor tingkat kesehatan dari kinerja keuangan BMT BIF adalah berkisar pada angka 1.5 - 2.49 dengan predikat Kurang Sehat. Dari analisa ini juga diketahui bahwa BMT BIF tidak mengalami peningkatan predikat kesehatan selama sembilan tahun terakhir.

Kemudian setelah dilakukan pembobotan dengan memasukkan hasil prediksi nilai setiap rasio untuk tahun 2009 maka kinerja keuangan BMT BIF pada tahun 2009 diprediksi akan berada pada skor 2.17 dengan predikat Kurang Sehat. Hasil ini tidak jauh beda dengan skor tahun-tahun sebelumnya yang mana bila dibandingkan dengan tahun 2008 hanya naik 0.1 poin sehingga tidak merubah predikat kinerja keuangan yaitu tetap pada predikat Kurang Sehat. Hal ini tentunya menjadi koreksi yang sangat perlu diperhatikan bagi pihak manajemen BMT BIF untuk mengambil langkah-langkah strategis guna memperbaiki kinerja keuangannya di masa yang akan datang.

Dari hasil penelitian ini maka dapat diajukan saran terutama dalam hal efisiensi, yang mana kinerja keuangan BMT Bina Ihsanul Fikri dalam hal ini selama sembilan tahun dinilai tidak sehat dengan level nilai 1 pada hampir tiap tahun dalam penelitian ini, oleh karena itu hendaknya pihak manajemen perlu menerapkan kehati-hatian untuk setiap biaya yang dikeluarkan. Disamping itu juga perlu adanya sosialisasi BMT Bina Ihsanul Fikri yang lebih gencar kepada masyarakat melalui media elektronik, cetak maupun secara interpersonal.

Kata Kunci : Kesehatan BMT, PINBUK, Trend.



SURAT PERSETUJUAN

Hal : Skripsi Saudara Muchtar
Lamp : -

Kepada Yth;
Dekan Fakultas Syari'ah
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di
Yogyakarta

Assalamu 'alaikum Wr. Wb

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Muchtar
NIM : 02391476
Judul Skripsi : "ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BAITUL MAAL WA TAMWIL PADA BMT BINA IHSNUL FIKRI YOGYAKARTA MELALUI METODE TREND PERIODE 2000-2008".

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah Jurusan/ Program studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana Strata Satu dalam bidang Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi/tugas akhir saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 1 Agustus 2009

Pembimbing I,

H. Syafiq Mahmadah, S.Ag., M.Ag
NIP. 19670518 199703 1 003



SURAT PERSETUJUAN

Hal : Skripsi Saudara Muchtar
Lamp : -

Kepada Yth;
Dekan Fakultas Syari'ah
UIN Sunan Kalijaga Jogjakarta
Di
Yogyakarta

Assalamu 'alaikum Wr. Wb

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Muchtar
NIM : 02391476
Judul Skripsi : "ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BAITUL MAAL WA TAMWIL PADA BMT BINA IHSANUL FIKRI YOGYAKARTA MELALUI ANALISIS TREND PERIODE 2000-2008"

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah Jurusan/ Program studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana Strata Satu dalam bidang Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi/ tugas akhir saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 1 Agustus 2009

Pembimbing II,

Sunaryati SE, M.Si

NIP. 19751111200212 2 002



PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR
Nomor : UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/570/2010

Skripsi/Tugas Akhir dengan Judul : Analisis Tingkat Kesehatan Baitul Maal
Wa Tamwil Pada BMT Ihsanul Fikri
Melalui Metode Trend Periode 2000-2008

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Muchtar
NIM : 02391476
Telah dimunaqasahkan pada : 3 Agustus 2009
Nilai Munaqasah : A-

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga

TIM MUNAQASAH :

Ketua Sidang

H. Syafiq M. Hanafi, S.Ag., M.Ag.
NIP. 19670518 199703 1 003

Penguji I

M. Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag.
NIP. 19720913 2003121001

Penguji II

M. Ghofur Wibowo, SE., M.Sc.
NIP. 19800314 200312 1 003

Yogyakarta, 5 Agustus 2009

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Syariah

DEKAN



Prof. Drs. Yudian Wahyudi, MA., Ph.D.

NIP. 1960417 198903 1 001

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 22 Januari 1988 Nomor: 157/1987 dan 05983b/1987.

Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
	ba'	b	be
	ta'	t	te
	sa'	ṣ	es (dengan titik di atas)
	jim	j	je
	ha'	<u>h</u>	ha (dengan garis di bawah)
	kha'	kh	ka dan ha
	dal	d	de
	zal	ẓ	zet (dengan titik di atas)
	ra'	r	er
	zai	z	zet
	sin	s	es
	syin	sy	es dan ye

	sad dad ta'	s d t	es (dengan titik di bawah) de (dengan titik di bawah) te (dengan titik di bawah)
	za' 'ayn gain fa' qaf kaf lam mim nun wawu ha' hamzah ya'	z '...' g f q k l m n w h ' y	zet (dengan garis di bawah) koma terbalik di atas ge ef qi ka 'el 'em 'en w ha aspostrof ye

Konsonan Rangkap karena Syaddah ditulis Rangkap

	ditulis	muta' aqqidin
	ditulis	'iddah

Ta' Marbutah

1. Bila dimatikan ditulis h

	ditulis	hibbah
	ditulis	jizyah

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

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

	ditulis	karamah al-aulya
--	---------	------------------

3. Bila ta' marbutah hidup atau dengan harkat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t

	ditulis	zakaatul -fitri
--	---------	-----------------

Vokal Pendek

-----	kasrah	ditulis	i
-----	fathah	ditulis	a
-----	dammah	ditulis	u

Vokal Panjang

1	Fathah + alif	ditulis ditulis	a jahiliyah
---	---------------	--------------------	----------------

2	Fathah + ya' mati	ditulis ditulis	a yas'a
3	Kasrah + ya' mati	ditulis ditulis	i karim
4	Dammah + wawu mati	ditulis ditulis	u furud

Vokal Rangkap

1	Fathah + ya' mati	ditulis ditulis	ai bainakum
2	Fathah + wawu mati	ditulis ditulis	au qaulun

Vokal Pendek yang Berurutan dalam satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

	ditulis	a'antum
	ditulis	u'iddat
	ditulis	la'in syakartum

Kata Sandang Alif + Lam

Bila diikuti Huruf Qamariyyah

	ditulis	al-Qur'an
	ditulis	al-Qiyas

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

	ditulis	As-Sama'
	ditulis	Asy-Syams

Penulisan Kata-kata Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi pengucapan dan menulis penulisannya

	ditulis	zawi- al-furud
	ditulis	ahl as-sunnah

Persembahan

Persembahan kecil

Untuk Ayah dan Ibu

Kakak-kakak dan adikku

Untuk teman-teman seperjuangan

Untuk almamaterku...UIN SUNAN KALIJAGA

MOTTO

“Demi masa. Sesungguhnya manusia itu benar-benar berada dalam kerugian. Kecuali orang-orang yang beriman dan mengerjakan amal sholeh dan nasehat-menasehati supaya mentaati kebenaran dan menetapi kesabaran”

(Q.S. Al-'Ashr 1-3)

Berbuat dan pantang menyerah, sebab hidup adalah perjuangan dan membutuhkan perjuangan...

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
الحمد لله الذي علم بالقلم، علم الإنسان ما لم يعلم، الصلاة والسلام على خير الأنام،
و على آله و أصحابه الكرام

Segala puji dan syukur penyusun haturkan ke hadirat Allah swt yang telah membimbing dan memberi kemampuan kepada penyusun untuk menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga senantiasa tetap terlimpahkan kepada Rasulullah Muhammad saw beserta keluarga, para sahabat dan penerusnya yang telah membawa risalah kebenaran bagi seru sekalian alam.

Setelah melalui proses yang cukup melelahkan, akhirnya karya ini dapat terselesaikan. Tentunya ini semua tidak terlepas dari pertolongan Allah swt dan bantuan berbagai pihak. Dalam kesempatan ini, penyusun ingin menyampaikan terima kasih yang dalam kepada pihak-pihak yang telah membantu penyusun dalam menyelesaikan skripsi ini, pihak-pihak tersebut adalah:

1. Bapak Drs. Yudian Wahyudi, M.A, Ph.D, selaku Dekan Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, beserta jajaran pejabat dan stafnya.
2. Bapak Drs. A. Yusuf Khoiruddin, SE, M.Si., selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam, yang dengan bijaksana telah memberikan dukungan yang besar pada penyusun dalam menyelesaikan studi.
3. Bapak H. Syafiq M. Hanafi, S.Ag, M.Ag., selaku Pembimbing Akademik sekaligus Dosen Pembimbing I, atas bimbingan dan arahan selama penyusun menempuh studi hingga penyusunan skripsi ini.
4. Ibu Sunaryati, S.E., M.Si. selaku pembimbing kedua dalam penyusunan skripsi ini yang telah dengan sabar membimbing penyusun sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
7. Pimpinan beserta seluruh karyawan BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta, yang telah memberi izin bagi penyusun untuk melakukan penelitian.

8. Ayahanda dan Ibunda tercinta yang telah mengalirkan kasih sayang dan untaian doa' untuk anak-anaknya agar terus melangkah mengejar jati diri serta merupakan sumber motivasi penulis untuk terus berpacu.
9. Kakak-kakak, dan Adikku, yang selalu memberi do'a, dan motivasi bagi penyusun dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Semua teman-temanku di KUI-3, yang selalu "setia menanti dosen" di kampus sambil berdiskusi.
11. Rekan-rekan seperjuangan di KAMMI, PAS UIN, BEM-PS KUI UIN, FORSILAM Yogyakarta, REMANUSYA, semoga kebersamaan kita mendapat rahmat dari Allah...dan teman2 lainnya yang telah banyak membantu baik secara langsung maupun tidak langsung, penyusun ucapkan banyak terima kasih.
12. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penyusun menyadari banyak sekali terdapat kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu segala saran dan kritik membangun sangat diharapkan. Terima kasih.

Yogayakarta, 10 Sya'ban 1430 H
1 Agustus 2009 M

Penyusun,

Mughtar
NIM.02391476

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iii
HALAMAN PENGESAHAN	v
SURAT PERNYATAAN	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	xiii
MOTTO	xiv
KATA PENGANTAR	xv
DAFTAR ISI	xvii
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xxii
BAB I : PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Pokok Masalah	5
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	5
D. Sistematika Pembahasan	6
BAB II : LANDASAN TEORI	7
A. Telaah Pustaka	7
B. Lembaga Keuangan	9
1. Definisi Lembaga Keuangan	9
2. Fungsi Lembaga Keuangan	10
3. Usaha atau Aktivitas Perbankan	12
4. Bentuk-bentuk Kelembagaan	12
C. Analisis Laporan Keuangan	21
1. Pengertian Analisis Laporan Keuangan	21
2. Tujuan Analisis Laporan Keuangan	21
3. Teknik Analisis Laporan Keuangan	23
D. Teori Kesehatan Baitul Maal Wa Tamwil	24
1. Pengertian Kesehatan BMT	24

2. Aspek Kesehatan BMT	25
BAB III : METODE PENELITIAN	37
A. Jenis Penelitian	37
B. Sifat Penelitian	37
C. Teknik Pengumpulan Data	37
D. Teknik Analisis Data	37
BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	41
A. Analisis Struktur Modal dan Analisis Trend Variabel Struktur Modal	41
B. Analisis Kualitas Aktiva Produktif dan Analisis Trend Variabel Kualitas Aktiva Produktif	49
C. Analisis Likuiditas dan Analisis Trend Variabel Likuiditas	63
D. Analisis Efisiensi dan Analisis Trend Variabel Efisiensi	69
E. Analisis Rentabilitas dan Analisis Trend Variabel Rentabilitas	81
F. Pembobotan dan Penentuan Predikat Kesehatan secara Umum	92
BAB V : PENUTUP	96
A. Kesimpulan	96
B. Saran	97

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Ilmu Ekonomi Islam saat ini telah banyak dikembangkan oleh para ahli ekonomi Islam baik dari segi mikro maupun makro. Begitu pula dengan perkembangan lembaga-lembaga ekonomi Islam yang menjadi badan penghimpunan dana dari masyarakat untuk selanjutnya disalurkan kepada masyarakat yang membutuhkan. BMT (*Baitul Maal Wa Tamwil*) merupakan lembaga keuangan mikro syariah yang menjadi fasilitator antara kelompok yang memiliki kelebihan harta (*surplus unit*) dengan kelompok yang kekurangan harta (*deficit unit*). BMT juga dapat berperan selaku donator bagi usaha-usaha dalam rangka bagi peningkatan derajat kesejahteraan sosial seperti pemberian bantuan pembangunan sarana peribadatan, penyaluran beasiswa, santunan kesehatan dan lain-lain.¹

Saat ini pertumbuhan BMT di Indonesia sampai akhir tahun 2007 lalu tercatat sebanyak lebih kurang 4000 unit yang tersebar diberbagai provinsi². Di Indonesia, operasional BMT berada di bawah Undang-Undang Perkoperasian. Jadi sistem kerja lembaga ini hampir sama dengan koperasi. Hanya saja produk-produk dan transaksi BMT hampir sama dengan bank syari'ah ataupun BPRS.

¹ Makhalul Ilmi SM, *Teori dan Praktek Lembaga Mikro Keuangan Syariah*, Yogyakarta: UII Press, 2002, hlm. 72.

² Nur Khalis, www.ekonomi-islam.uui.ac.id.

Akan tetapi tingkat pembiayaan yang diberikan lebih kecil dibandingkan dengan bank syari'ah dan BPRS.

Secara kuantitas perkembangan BMT mengalami kemajuan yang cukup pesat, namun secara kualitas kondisinya belum tentu demikian. Ada BMT yang awalnya sudah berdiri, serta tumbuh dan berkembang kemudian mengalami kemunduran akibat kerugian dan selanjutnya tidak dapat beroperasi kembali. Faktor utama yang menyebabkan terjadinya hal tersebut adalah kurangnya persiapan Sumber Daya Manusia (SDM) dalam pengetahuan ataupun keterampilan mengelola BMT dan lemahnya pengawasan pada pengelola, terutama dalam manajemen dana dan juga kurangnya rasa memiliki dari para pengurus BMT.

Dalam rangka memperbaiki kualitas kinerja BMT, salah satu hal yang sangat dibutuhkan adalah kemampuan mengetahui sedini mungkin tentang permasalahan yang akan dan sedang dihadapi oleh BMT dengan melakukan evaluasi atau penilaian tingkat kesehatan BMT secara mandiri. BMT yang tidak atau kurang sehat menunjukkan bahwa ada sesuatu yang salah dalam pengelolaannya, dan apabila tidak segera diantisipasi, BMT yang kurang sehat akan mengalami banyak kesulitan dalam mekanisme operasionalnya, sebelum akhirnya terpuruk dan mengalami kerugian. Yang mengakibatkan citra negatif pada pengembangan dan eksistensi BMT khususnya dan Lembaga Keuangan Syariah pada umumnya.³

³ PINBUK, *Pedoman Penilaian Kesehatan BMT* (Jakarta: PINBUK Pusat, t.t.), hlm. i.

Untuk kelancaran perkembangan BMT, sangat diperlukan suatu pengukuran untuk mengukur sejauh mana tingkat kesehatan keuangannya. Tingkat kesehatan ini juga berpengaruh pada kelangsungan operasional sebuah lembaga dalam menjalankan usahanya ditengah-tengah persaingan pasar yang fluktuatif. Pengukuran tingkat kesehatan sebuah BMT dapat dilakukan dengan mengukur kinerja keuangannya yaitu dengan menganalisa hasil laporan keuangan berupa neraca ataupun laporan rugi laba. Kinerja keuangan yang baik menunjukkan bahwa BMT tersebut berada dalam tingkat kesehatan yang baik, dan sebaliknya bila kinerja keuangannya terus menurun itu menunjukkan bahwa BMT tersebut tidak sehat.

Dari hasil pengukuran ini, diketahui tingkat profitabilitas dan tingkat risikonya. Sehingga kemudian dapat dilakukan suatu prediksi BMT di masa yang akan datang. Analisis yang dilakukan akan menginterpretasikan rasio-rasio atau data-data keuangan serta implikasinya. Dengan mengetahui rasio tingkat kesehatan yang tercermin melalui kinerja keuangan sebuah BMT dalam beberapa tahun, maka dapat dilihat posisi kecenderungan dari hasil rasio tersebut di masa yang akan datang sehingga memungkinkan pihak manajemen BMT untuk mengambil sebuah kebijakan yang tepat dalam pengelolaannya.

BMT Bina Ihsanul Fikri adalah termasuk lembaga ekonomi syari'ah yang pertama-tama ada di kawasan Daerah Istimewa Yogyakarta. Berdiri sejak 13 tahun yang lalu yaitu pada tahun 1997, BMT ini menjadi salah satu BMT tertua di Yogyakarta dan saat ini BMT Bina Ihsanul Fikri telah memiliki 7 cabang di berbagai daerah di Yogyakarta. Selain itu, dari segi asset BMT ini juga termasuk

tiga besar di Yogyakarta, yaitu dengan Rp 11.823.330.810 menduduki peringkat tiga besar setelah BMT Beringharjo dengan asset sebesar Rp 24.029.795.000 dan BMT Al Ikhlas dengan asset sebesar Rp 21.104.907.519 pada tahun 2008. Sementara itu ada juga BMT yang nilai assetnya lebih rendah dari BMT BIF pada tahun 2008 seperti BMT Multazam dengan asset sebesar Rp 6.000.457.500, BMT Jogjatama dengan asset sebesar Rp 5.373.920.452, BMT Bangun Rakyat Sejahtera dengan asset sebesar Rp 4.863.319.156, dan BMT As Salam dengan asset sebesar Rp 2.914.986.525.⁴ Oleh karena itu, BMT BIF cukup layak menjadi acuan dalam pengembangan BMT khususnya di Yogyakarta, dan pembahasan tentang kinerja keuangan BMT ini serta posisi *trendnya* di masa depan menjadi sesuatu hal yang menarik untuk diteliti.

Dari pemaparan di atas, penulis bermaksud untuk mengadakan penelitian dengan tema **ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BAITUL MAAL WA TAMWIL PADA BMT BINA IHSANUL FIKRI YOGYAKARTA MELALUI ANALISIS TREND PERIODE 2000-2008**. Dalam penelitian ini akan digunakan standar penilaian PINBUK (Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil) untuk menganalisa tingkat kesehatan BMT Bina Ihsanul Fikri dalam hal kinerja keuangannya. Dan kemudian menggunakan analisis *trend* untuk mengetahui posisi kecenderungan hasil rasio-rasio keuangan tersebut di masa depan apakah menunjukkan adanya peningkatan, penurunan atautkah tetap, sehingga diharapkan dengan membaca kecenderungan ini pihak manajemen BMT dapat menentukan

⁴ Berdasarkan informasi dari data keuangan masing-masing BMT.

kebijakan operasional dan strategi pengembangan yang tepat di masa yang akan datang.

B. Pokok Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, dan untuk memperjelas arah penelitian ini, maka pokok bahasan pada penelitian ini adalah mengukur tingkat kesehatan Baitul Maal Wa Tamwil melalui analisa terhadap kinerja keuangannya dengan menggunakan standar penilaian PINBUK dan analisis *trend* dengan objeknya yaitu BMT Bina Ihsanul Fikri. Penulis membatasi penelitiannya pada kinerja keuangan saja karena hal ini dinilai cukup sebagai tolak ukur tingkat kesehatan sebuah BMT.

C. Tujuan Dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan penelitian.

Menjelaskan tingkat kesehatan BMT Bina Ihsanul Fikri pada tahun 2000 sampai 2008 dinilai dengan standar penilaian PINBUK kemudian mengetahui posisi kecenderungan dari hasil rasio-rasio kinerja keuangan di masa yang akan datang dengan analisis *trend*.

2. Kegunaan penelitian.

a. Secara ilmiah, penelitian ini diharapkan mampu memberikan sumbangsih pemikiran bagi pengembangan ilmu syariah pada umumnya dan keuangan Islam pada khususnya, serta menjadi rujukan penelitian berikutnya tentang kinerja BMT.

- b. Secara praktis, penelitian ini diharapkan dapat menjadi acuan bagi manajemen BMT Bina Ihsanul Fikri dalam pengambilan kebijakan dalam pengembangan usahanya. Selain itu, mudah-mudahan hasil penelitian berguna juga bagi asosiasi-asosiasi BMT, dan asosiasi-asosiasi lembaga keuangan mikro syariah pada umumnya untuk mengawasi kinerja anggotanya.

D. Sistematika Pembahasan

Skripsi ini akan dibagi dalam lima bab, yang setiap babnya akan terdiri atas beberapa subbab, yaitu :

Bab I, berisi pendahuluan untuk mengantarkan skripsi secara keseluruhan. Bab ini terdiri atas beberapa subbab, yaitu latar belakang masalah, pokok masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, dan sistematika pembahasan.

Bab II, berisi landasan teori yang digunakan dalam penelitian ini. Bab ini akan menerangkan tentang Telaah Pustaka, Baitul Maal Wa Tamwil, Analisis Laporan Keuangan, dan Analisis Tingkat Kesehatan BMT dalam hal Kinerja Keuangan.

Bab III, berisi tentang Metode Penelitian.

Bab IV, berisi analisis data yang diperoleh serta hasil analisis yang didapatkan.

Bab V adalah bab penutup. Bab ini berisi kesimpulan-kesimpulan dan saran-saran bagi pihak-pihak terkait. Selain itu, jika ditemukan akan disampaikan pula keterbatasan penelitian ini dan saran bagi penelitian berikutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisa data pada bab sebelumnya, maka kesimpulan yang dapat diambil adalah sebagai berikut:

1. Penilaian tingkat kesehatan BMT Bina Ihsanul Fikri dari segi kinerja keuangannya berdasarkan standar PINBUK untuk tahun 2000 dinilai Kurang Sehat dengan skor 2,3.
2. Penilaian tingkat kesehatan BMT Bina Ihsanul Fikri dari segi kinerja keuangannya berdasarkan standar PINBUK untuk tahun 2001 dinilai Kurang Sehat dengan skor 2,1.
3. Penilaian tingkat kesehatan BMT Bina Ihsanul Fikri dari segi kinerja keuangannya berdasarkan standar PINBUK untuk tahun 2002 dinilai Kurang Sehat dengan skor 2,4.
4. Penilaian tingkat kesehatan BMT Bina Ihsanul Fikri dari segi kinerja keuangannya berdasarkan standar PINBUK untuk tahun 2003 dinilai Kurang Sehat dengan skor 2,4.
5. Penilaian tingkat kesehatan BMT Bina Ihsanul Fikri dari segi kinerja keuangannya berdasarkan standar PINBUK untuk tahun 2004 dinilai Kurang Sehat dengan skor 1,77.

6. Penilaian tingkat kesehatan BMT Bina Ihsanul Fikri dari segi kinerja keuangannya berdasarkan standar PINBUK untuk tahun 2005 dinilai Kurang Sehat dengan skor 2,02.
7. Penilaian tingkat kesehatan BMT Bina Ihsanul Fikri dari segi kinerja keuangannya berdasarkan standar PINBUK untuk tahun 2006 dinilai Kurang Sehat dengan skor 2,27.
8. Penilaian tingkat kesehatan BMT Bina Ihsanul Fikri dari segi kinerja keuangannya berdasarkan standar PINBUK untuk tahun 2007 dinilai Kurang Sehat dengan skor 2,19.
9. Penilaian tingkat kesehatan BMT Bina Ihsanul Fikri dari segi kinerja keuangannya berdasarkan standar PINBUK untuk tahun 2008 dinilai Kurang Sehat dengan skor 2,07.
10. Prediksi kinerja keuangan BMT Bina Ihsanul Fikri pada tahun 2009 mendapat skor 2.17 yang berarti mendapat predikat Kurang Sehat.

B. Saran

1. Tingkat Kesehatan BMT Bina Ihsanul Fikri dari segi kinerja keuangannya dari tahun 2000 sampai 2008 dinilai Kurang Sehat dan bahkan terdapat kecenderungan penurunan, oleh karena itu pihak manajemen hendaknya melakukan evaluasi yang ketat terhadap kinerja keuangannya dan kemudian dapat mengambil langkah-langkah strategis guna memperbaiki kinerjanya agar dapat mencapai predikat tingkat kesehatan sesuai yang diharapkan.

2. Dari hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat efisiensi kinerja keuangan BMT Bina Ihsanul Fikri selama sembilan tahun ini dinilai tidak sehat dengan level nilai 1 pada hampir tiap tahun dalam penelitian ini, oleh karena itu hendaknya pihak manajemen perlu menerapkan kehati-hatian untuk setiap biaya yang dikeluarkan.
3. Perlu adanya sosialisasi BMT Bina Ihsanul Fikri yang lebih gencar kepada masyarakat melalui media elektronik, cetak maupun secara interpersonal.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Quran

Departemen Agama, *Al-Quran dan Terjemahnya*, Bandung: PT Syamil Cipta Media, 2004.

Akuntansi

Baridwan, Zaki, *Intermediate Accounting*, Yogyakarta: BPFE, 2000.

Munawir, *Analisis Laporan Keuangan*, Yogyakarta: Liberty, 2002.

Prastowo, Dwi dan Rifka Yuliaty, *Analisis Laporan Keuangan, Konsep Dan Aplikasi*, Yogyakarta : AMP YKPN, 2002.

Sugiri, Slamet, dan Bogat Agus Riyono, *Akuntansi Pengantar 1*, Yogyakarta, UPP AMP YKPN, 2001.

Bank dan Lembaga Keuangan

Ilmi SM, Makhalul, *Teori dan Praktek Lembaga Mikro Keuangan Syariah*, Yogyakarta: UII Press, 2002.

Rindjin, Ketut, *Pengantar Perbankan dan Lembaga Keuangan Bukan Bank*, Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2000.

Subagyo dkk, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Yogyakarta: STIE YKPN, 2002.

Susilo dkk, Y. Sri, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Jakarta: Salemba Empat, 2000.

Manajemen

Arifin, Zainul, *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*, Jakarta: Alvabet, 2002.

Kasmir, *Manajemen Perbankan*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2000.

Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, Yogyakarta: Ekonisia FE UII, 2004.

Riyanto, Agus, *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi*, Yogyakarta: BPFE, 2001.

Sudarsono, Heri, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi*, Yogyakarta: Ekonisia FE UII, 2005.

Metode Penelitian

Kustituantanto, Bambang, *Statistik Runtut Waktu dan Regresi Korelasi*, Yogyakarta: BPFE, 1984.

PINBUK, *Pedoman Penilaian Kesehatan BMT*, Jakarta: PINBUK Pusat, 2000.

Saleh, Samsudar, *Statistik Deskriptif*, Yogyakarta: AMP YKPN, 2004.

Lain-lain

Laporan Tahunan BMT Bina Ihsanul Fikri Tahun 2000-2008.

Masruroh, Eny, "Analisis Pengaruh Tingkat Kesehatan BMT Terhadap Tingkat Penyaluran Dana," Skripsi STIS Yogyakarta, 2000.

Mujiri, M. "Analisa Kesehatan BMT (Studi Kasus BMT Bina Ummah Godean Yogyakarta)," Skripsi STIS Yogyakarta, 2001.

Wilman, Kurniati "Analisa Kinerja Keuangan Untuk Penilaian Tingkat Kesehatan BMT Safinah Klaten," Skripsi STIS Yogyakarta, 2002

CURRICULUM VITAE

A. Data Pribadi:

Nama Lengkap : Muchtar
Tempat & Tanggal Lahir : Palembang, 27 Februari 1982
Alamat : GK IV/473 Baciro Yogyakarta
E-Mail : happymuch_272@yahoo.com

B. Riwayat Pendidikan

No	Nama Sekolah	Tahun Lulus
1	SDN 426 Palembang	1994
2	SMPN 50 Palembang	1997
3	MA As Salam Muba Sumsel	2001
4	UIN Sunan Kalijaga, Keuangan Islam	Sedang ditempuh