

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 30 Desember 2021

Virgia Risalatul Wahdah
NIM:171410172

ABSTRAK

Nama: Virgia Risalatul Wahdah, NIM: 171410172, Judul Skripsi: Analisis Kesehatan Lembaga Keuangan Mikro Syariah (Studi Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia).

Koperasi Syariah merupakan salah satu lembaga keuangan mikro syariah yang dibentuk sebagai alternatif pengembangan ekonomi rakyat melalui pembiayaan terhadap usaha-usaha produktif. Hal ini menunjukkan Koperasi Syariah berperan penting dalam perekonomian Indonesia, sehingga harus terjaga imunitas dan integritasnya. Namun, pada tahun 2019 dilaporkan banyak koperasi yang terdampak *Covid-19*. Objek yang diteliti yaitu salah satu Koperasi Syariah terbesar di Indonesia, yaitu Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia (BMI).

Adapun perumusan masalah dalam penelitian ini yaitu 1). Bagaimana kondisi kesehatan koperasi syariah BMI pada tahun 2018-2020?. 2). Apakah kesehatan koperasi syariah BMI terkena dampak *Covid-19*?. 3). Rasio mana saja yang mengalami penurunan pada masa *Covid-19*?

Tujuan penelitian ini di antaranya: 1) Untuk mengetahui kesehatan Koperasi Syariah BMI pada tahun 2018-2020. 2). Untuk mengetahui apakah Koperasi Syariah BMI turut terdampak pandemi *Covid-19*. 3). Untuk mengetahui rasio-rasio yang terdampak *Covid-19*.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif deskriptif yang berpedoman pada Peraturan Deputi Nomor: 07/Per/Dep.6/IV/2016 untuk menghitung rasio berdasarkan laporan keuangan sekunder. Metode analisis yang digunakan adalah analisis *trend year to year* dan statistik deskriptif sebagai metode untuk mengukur dan membandingkan tahun sebelum *Covid-19* yaitu 2018, dengan tahun 2019-2020 di mana terjadinya pandemi *Covid-19*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Koperasi Syariah BMI pada tahun 2018-2020 berkriteria sehat, dengan skor yang diperoleh masing-masing yaitu 82,1, 85,1, 80,1. Meskipun terbilang sehat, Koperasi Syariah BMI terdampak *Covid-19* ditandai dengan penurunan rasio. Adapun rasio yang terdampak adalah rasio keuangan. Dengan rasio yang paling terdampak adalah rasio tingkat PPAP dan PPAPWD, dan rasio biaya operasional terhadap pelayanan. Sementara rasio yang sedikit terdampak yaitu, rasio modal sendiri terhadap total aset, rasio CAR, rasio tingkat piutang dan pembiayaan bermasalah, rasio PAR, rasio pembiayaan terhadap dana yang diterima, rasio rentabilitas aset, rasio rentabilitas ekuitas, dan rasio kemandirian operasional pelayanan.

Kata Kunci : Kesehatan Koperasi, Koperasi Syariah, Covid-19, analisis rasio.



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN
BANTEN**

Jl. Jenderal Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp.(0254) 2003323 Fax.(0254) 200022

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth
Lampiran	: 1 (satu) eksemplar	Dekan Fakultas Ekonomi
Hal	: Usulan Munaqassyah	dan Bisnis Islam
	a.n Virgia Risalatul Wahdah	UIN SMH Banten
	NIM. 171410172	di –
		Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaiklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan koreksi seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudari **VIRGIA RISALATUL WAHDAH, NIM: 171410172** yang berjudul *Analisis Lembaga Keuangan Mikro Syariah (Studi Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia)*, telah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat di munaqasyahkan.

Demikian, atas segala perhatian Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I,

Dr. H. Efi Syarifuddin, M.M.
NIP. 197803142005011005

Serang, 14 Oktober 2021

Pembimbing II,

Asep Dadan Suganda, M.Sh.Ec
NIP. 198204222017061034

PERSETUJUAN

**ANALISIS KESEHATAN LEMBAGA KEUANGAN MIKRO
SYARIAH
(STUDI KOPERASI SYARIAH BENTENG MIKRO
INDONESIA)**

Oleh:

VIRGIA RISALATUL WAHDAH

NIM.171410172

Menyetujui,

Pembimbing I,



Dr. H. Efi Syarifuddin, M.M.
NIP. 197803142005011005

Pembimbing II,



Asep Dadan Suganda, M.Sh.Ec
NIP. 198204222017061034

Mengetahui

**Dekan
Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam**



Dr. HJ. Nihayatul Masykuroh, M.S.I
NIP. 196402121991032000

**Ketua Jurusan
Ekonomi Syariah**



Hj. Mukhlisotul Jannah M.M., M.Ak
NIP. 19740822 200501 2 003

PENGESAHAN

Skripsi a.n. **Virgia Risalatul Wahdah NIM: 171410172** yang berjudul: “*Analisis Kesehatan Lembaga Keuangan Mikro Syariah (Studi Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia)*”, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri “Sultan Maulana Hasanuddin” Banten, pada tanggal 30 Desember 2021.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 30 Desember 2021

Sidang Munaqasyah,

Ketua Merangkap Anggota,

Sekretaris Merangkap Anggota,

Hj. Mukhlisotul Jannah M.M., M.Ak

NIP. 19740822 200501 2 003

Muhamad Turmudi, S.Ag., M.M

NIP. 197601262011011006

Anggota,

Penguji I

Penguji II

Dr. Itang, M.Ag

NIP. 19710804 199803 1 001

Ma'mun Nawawi, M.E

NIP. 19930302 201903 1 009

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. H. Efi Syarifuddin, M.M.

NIP. 197803142005011005

Asep Dadan Suganda, M.Sh.Ec

NIP. 198204222017061034

PERSEMBAHAN

Hasil karya ini aku persembahkan kepada kedua orang tua tercinta, ayahanda tercinta Romdani Hakiki dan Ibunda tercinta Udiah. Terima kasih atas kasih sayang tak terbatas yang telah diberikan hingga saat ini. Jerih payah serta pengorbanan yang dilakukan untuk selalu membimbing dan mendukungku tak akan sanggup untuk dibalas dengan apapun. Hanya dengan doa yang dapat dipanjatkan . Semoga ayahanda dan ibunda selalu diberikan kesehatan, dan diberikan kebahagiaan di dunia maupun di akhirat. Aamiin

MOTTO

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ وَاتَّقُوا
اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ

“Dan tolong menolonglah kamu dalam mengerjakan kebajikan dan takwa, dan jangan tolong menolong dalam berbuat dosa dan permusuhan. Bertakwalah kepada Allah, sungguh, Allah sangat berat siksaan-Nya”.

(Qs. Al-Maidah:2)

RIWAYAT HIDUP

Virgia Risalatul Wahdah, lahir di Tangerang 29 Agustus 1999. Penulis merupakan anak pertama dari dua bersaudara, dari orang tua bernama, ayah Romdani dan Ibu Udiah.

Pendidikan yang telah ditempuh SDN Daru I di tahun 2011, MTS YABIKA di tahun 2014, dan MAS Ibnu Iwang di tahun 2017. Penulis kemudian melanjutkan studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Syariah.

Selama menjadi mahasiswi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis mengikuti organisasi intra kampus yaitu Himpunan Mahasiswa Jurusan Ekonomi Syariah sebagai Sekretaris Bidang Pemberdayaan Perempuan tahun 2018 sampai 2019, dan Paduan Suara Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Sementara penulis juga aktif di organisasi ekstra kampus yaitu di Himpunan Mahasiswa Islam.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum. Wr. Wb.

Dengan memanjatkan puji dan syukur kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan karunia-Nya dan nikmat-Nya yang tak terhingga. Shalawat serta salam semoga tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah berjuang menyampaikan petunjuk Allah SWT kepada manusia.

Selama penyusunan skripsi ini, penulis banyak mengalami kesulitan. Namun, Alhamdulillah berkat kemudahan dan kekuatan yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul ***“Analisis Kesehatan Lembaga Keuangan Mikro Syariah (Studi Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia)”***.

Dalam penulisan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan berbagai pihak. Atas segala dukungan dan bantuannya tersebut, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Wawan Wahyudin, M.Pd, Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
3. Ibu Hj. Mukhlisatul Jannah, M.M., M.Ak., Ketua Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

4. Bapak Dr. H. Efi Syarifuddin, M.M. Pembimbing utama dan Bapak Asep Dadan Suganda, M.Sh. Ec Pembimbing pendukung yang telah memberikan bimbingan, arahan dan saran-saran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Dr. Itang, M.Ag Penguji I dan Bapak Ma'mun Nawawi, M.E Penguji II yang telah memberikan arahan dan koreksinya pada skripsi ini.
6. Bapak Surahman, M.E, Dosen pembimbing akademik yang telah memberikan bimbingan selama masa perkuliahan.
7. Ibu Andini Ekasari, M.Ak dan Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia yang telah mengizinkan penulis melaksanakan penelitian, serta bimbingan dan arahan yang diberikan dalam penyusunan skripsi ini.
8. Bapak dan Ibu Dosen, yang telah memberikan bekal pengetahuan yang begitu berharga selama penulis kuliah di UIN Sultan Maulana Hasanudin Banten.
9. Seluruh staf dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.
10. Kedua orang tua tercinta, Bapak Romdani dan Mama Udiah selaku tokoh utama yang memberikan semangat, dukungan, kasih sayang dan do'a yang tak henti-hentinya kepada penulis. Tak ada kata yang dapat mendeskripsikan betapa berharganya mereka bagi penulis.
11. Teman-teman Ekonomi Syariah-E 2017 yang telah menemani perjalanan kuliah penulis, dan semua pihak yang telah membantu

dalam penyusunan skripsi yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dalam kata sempurna. Mengingat penulis masih dalam tahap belajar, maka untuk itu penulis memohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, sehingga penulis sangat membutuhkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan bagi pembaca.

Serang, 30 Desember 2021

Penulis,

Virgia Risalatul Wahdah
NIM. 171410172

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	ii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	
DAFTAR GAMBAR	
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	6
C. Batasan Masalah.....	6
D. Perumusan Masalah.....	7
E. Tujuan Penelitian.....	7
F. Manfaat Penelitian.....	8
G. Sistematika Pembahasan	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
A. Koperasi	11
1. Koperasi Secara Umum.....	11
2. Koperasi Syariah	14
3. Sejarah Koperasi Syariah di Indonesia.....	15

4. Landasan Hukum Koperasi Syariah	17
5. Produk dan Jasa Koperasi Syariah	19
B. Kesehatan Koperasi.....	23
C. Penelitian Terdahulu	45
D. Hipotesis.....	51
E. Kerangka Pemikiran.....	53
BAB III METODE PENELITIAN.....	54
A. Ruang Lingkup Penelitian	54
B. Tempat dan Waktu Penelitian	55
C. Populasi dan Sampel	56
D. Teknik Pengumpulan Data.....	57
1. Data Sekunder	57
2. Data Primer.....	57
E. Teknik Analisis Data.....	58
1. Metode Analisis <i>Trend Year to Year</i>	58
2. Metode Analisis Statistik Deskriptif	58
F. Penilaian Kesehatan Koperasi	72
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	63
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	63
1. Sejarah Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia (BMI)	63
2. Jenis Pembiayaan.....	65
3. Pengurus, Karyawan, dan anggota Koperasi Syariah.....	65
4. Visi dan Misi Koperasi Syariah BMI	67
B. Hasil dan Pembahasan.....	68

1. Analisis Kesehatan 8 Aspek Kesehatan Koperasi....	68
a. Aspek Permodalan.....	68
b. Kualitas Aktiva Produktif.....	71
c. Efisiensi	75
d. Likuiditas.....	78
e. Jati Diri Koperasi.....	81
f. Kemandirian dan Pertumbuhan	83
g. Manajemen	87
h. Kepatuhan Prinsip Syariah	90
2. Penetapan Predikat Kesehatan Koperasi	91
3. Rasio Keuangan Koperasi Pada Masa Pandemi <i>Covid-19</i> (2019-2020).....	92
BAB V PENUTUP	104
A. Kesimpulan.....	104
B. Saran.....	108
DAFTAR PUSTAKA	109
LAMPIRAN-LAMPIRAN	115

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Rasio Modal Sendiri Terhadap Aset	25
Tabel 2.2	Modal inti dan modal pelengkap KSPPS	26
Tabel 2.3	Menghitung Nilai ATMR	27
Tabel 2.4	Rasio CAR	28
Tabel 2.5	Rasio Piutang dan Pembiayaan Bermasalah	29
Tabel 2.6	Rasio PAR.....	31
Tabel 2.7	Rasio PPAP	32
Tabel 2.8	Manajemen Umum.....	33
Tabel 2.9	Manajemen Kelembagaan.....	34
Tabel 2.10	Manajemen Permodalan.....	34
Tabel 2.11	Manajemen Aktiva.....	35
Tabel 2.12	Manajemen Likuiditas	35
Tabel 2.13	Rasio Kas terhadap Dana yang diterima	36
Tabel 2.14	Rasio Pembiayaan terhadap Dana yang diterima.....	37
Tabel 2.15	Rasio PEA	38
Tabel 2.16	Rasio Partisipasi Bruto.....	39
Tabel 2.17	Rasio Biaya Operasional terhadap Pelayanan.....	40
Tabel 2.18	Rasio Aktiva Tetap terhadap Total Aset	41
Tabel 2.19	Rasio Efisiensi Pelayanan	42
Tabel 2.20	Rasio Rentabilitas Aset	43
Tabel 2.21	Rasio Kemandirian Operasional	44
Tabel 2.22	Perhitungan Aspek Kepatuhan Prinsip Syariah	45
Tabel 2.23	Penelitian Terdahulu	45

Tabel 3.1	Bobot Penilaian Terhadap Aspek dan Komponen Kesehatan.....	59
Tabel 3.2	Penilaian Predikat Tingkat Kesehatan Koperasi.....	62
Tabel 4.1	Susunan Pengurus Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia.....	66
Tabel 4.2	Rasio Modal Sendiri terhadap Total Aset dan Rasio Car.....	69
Tabel 4.3	Hasil Penilaian Aspek Permodalan.....	69
Tabel 4.4	Hasil Rasio-rasio Pada Aspek Kualitas Aktiva Produktif.....	72
Tabel 4.5	Hasil Penilaian Aspek Kualitas Aktiva Produktif.....	73
Tabel 4.6	Hasil Rasio-rasio Pada Aspek Efisiensi.....	75
Tabel 4.7	Hasil Penilaian Aspek Efisiensi.....	76
Tabel 4.8	Hasil Rasio Pada Aspek Likuiditas.....	79
Tabel 4.9	Hasil Analisis Aspek Likuiditas.....	79
Tabel 4.10	Hasil Rasio Pada Aspek Jati Diri Koperasi.....	81
Tabel 4.11	Hasil Penilaian Aspek Jati Diri.....	82
Tabel 4.12	Hasil Rasio pada Aspek Kemandirian dan Pertumbuhan.....	84
Tabel 4.13	Hasil Analisis Aspek Kemandirian dan Pertumbuhan.....	85
Tabel 4.14	Hasil Penilaian Aspek Manajemen.....	88
Tabel 4.15	Hasil Penilaian Aspek Kepatuhan Prinsip Syariah.....	90
Tabel 4.16	Hasil Predikat Kesehatan Koperasi Syariah BMI 2018-2020.....	91

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Grafik Rasio Modal Sendiri	93
Gambar 4. 2 Grafik Rasio CAR.....	94
Gambar 4. 3 Grafik Rasio Tingkat Piutang dan Pembiayaan Bermasalah.....	95
Gambar 4. 4 Grafik Rasio PAR	96
Gambar 4. 5 Grafik Aktiva Tetap terhadap Total Aset.....	97
Gambar 4. 6 Grafik Rasio Pembiayaan terhadap Dana yang diterima	97
Gambar 4. 7 Grafik Rasio Rentabilitas Aset.....	98
Gambar 4. 8 Grafik Rasio Rentabilitas Ekuitas	99
Gambar 4. 9 Grafik Rasio Kemandirian Operasional Pelayanan	100
Gambar 4. 10 Grafik Rasio PPAP terhadap PPAPWD.....	101
Gambar 4. 11 Rasio BOP Pelayanan terhadap Partisipasi Bruto.....	102