

**ANALISIS KOMPARASI PENILAIAN KESEHATAN KEUANGAN  
KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH (KJKS) DALAM JARINGAN  
MICROFINANCE INDONESIA (MICROFIN) CABANG SURABAYA  
DENGAN MENGGUNAKAN PERMENKOPUKM  
NO. 35.3/PER/M.KUKM/X/2007**

**SKRIPSI**

**OLEH :**

**MA'RIFATIN ISTIQOMAH**

**NIM : 20121220125**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA  
2015**

**ANALISIS KOMPARASI PENILAIAN KESEHATAN KEUANGAN  
KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH (KJKS) DALAM JARINGAN  
MICROFINANCE INDONESIA (MICROFIN) CABANG SURABAYA  
DENGAN MENGGUNAKAN PERMENKOPUKM  
NO. 35.3/PER/M.KUKM/X/2007**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi  
salah satu persyaratan dalam menyelesaikan  
Program Sarjana Ekonomi

**OLEH :**

**MA'RIFATIN ISTIQOMAH**

**NIM : 20121220125**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA  
2015**

## **PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIAT**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : MA'RIFATIN ISTIQOMAH

NIM : 20121220125

Program Studi : AKUNTANSI

Fakultas : EKONOMI

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya, dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian atau seluruhnya.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan skripsi ini hasil plagiasi, baik sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Surabaya, 25 Agustus 2015

Yang membuat pernyataan,

Materai

Rp. 6.000

Ma'rifatin Istiqomah

**PERSETUJUAN UNTUK UJIAN SKRIPSI**

**ANALISIS KOMPARASI PENILAIAN KESEHATAN KEUANGAN  
KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH (KJKS) DALAM JARINGAN  
MICROFINANCE INDONESIA (MICROFIN) CABANG SURABAYA  
DENGAN MENGGUNAKAN PERMENKOPUKM  
NO. 35.3/PER/M.KUKM/X/2007**

Oleh :

**MA'RIFATIN ISTIQOMAH**

**NIM : 20121220125**

**Skripsi ini telah memenuhi persyaratan dan disetujui untuk diujikan**

**Surabaya, 21 Agustus 2015**

**Dosen Pembimbing I,**

**Dosen Pembimbing II,**

**Drs.Ec. Ezif Moh. Fahmi W, Ak, MM, CA**

**Andi Wardhana SH, M. Si**

**Mengetahui,  
Ketua Program Studi Akuntansi**

**Drs.Ec. Ezif Moh. Fahmi W, Ak, MM, CA**

## **PENGESAHAN PANITIA PENGUJI**

Skripsi ini telah diujikan dan disyahkan dihadapan Komisi Penguji.

Analisis Komparasi Penilaian Kesehatan Keuangan Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) dalam Jaringan Microfinance Indonesia (MICROFIN) Cabang Surabaya dengan menggunakan PERMENKOPUKM No. 35.3/Per/M.Kukm/X/2007

Nama : Ma'rifatin Istiqomah

NIM : 20121220125

Progran Studi : Akuntansi

Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Surabaya

Pada Hari / Tanggal : Senin / 24 Agustus 2015

Pukul 16.00 WIB sampai dengan 17.00 WIB

**Komisi Penguji terdiri dari :**

**Ketua Penguji :**

**Drs.Ec. Ezif Moh. Fahmi W, Ak, MM, CA**

**Anggota,**

**Anggota,**

**Andi Wardhana SH, M. Si**

**Drs. H. Misrin Hariyadi, SE, M.Ak**

**Mengetahui,**

**Dekan,**

**Kaprodi Akuntansi,**

**Dr. Anna Marina, M.Si, Ak, CA**

**Drs.Ec. Ezif Moh. Fahmi W, Ak, MM, CA**

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Teruntuk Ayah dan Ibu dalam Doaku  
Ibu Mertua dan (alm) Ayah Mertua  
Tercinta My Husband Hermanto Putra S.Farm, Apt  
Terkasih Buah Hatiku Aisyah Nayla dan Agha Afkar

*Setiap Kelelahan adalah Perjuangan  
Rintangan dan Terjal sebagai Batu Loncatan  
Ikhlas dan Hadapi itulah Keberanian  
Senyum Kebahagiaan menjadi Tujuan*

## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas rahmat dan hidayahNya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Skripsi yang berjudul “Analisis Komparasi Penilaian Kesehatan Keuangan Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) dalam Jaringan Microfinance Indonesia (MICROFIN) Cabang Surabaya dengan menggunakan PERMENKOPUKM No. 35.3/Per/M.Kukm/X/2007” dengan baik.

Skripsi ini tersusun atas bimbingan dan kerjasama dari berbagai pihak selama penulisan. Pada kesempatan ini, penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang tak terhingga kepada :

1. Bapak. Dr. dr Sukadiono, MM selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surabaya yang menyediakan sarana dan prasarana.
2. Ibu Dr. Anna Marina, M.Si, Ak, CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surabaya
3. Bapak Drs.Ec. Ezif M. Fahmi W, MM, Ak, CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah dan sekaligus Dosen Pembimbing I skripsi yang senantiasa sabar membimbing dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak Andy Wardhana, SH, M.Si selaku Dosen Pembimbing II yang senantiasa sabar membimbing dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Drs. H. Misrin Hariyadi, SE, M.Ak selaku Dosen Penguji yang memberikan masukan dan kritikan dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Ayah dan Ibu serta keluarga yang selalu memberikan dukungan moral, perhatian dan doa.

7. Teman-teman dan pihak-pihak yang telah membantu proses penyelesaian skripsi ini.
8. Segenap Manajemen KJKS Manfaat, KJKS Sri Sejahtera dan KJKS Sari Anas yang telah bersedia memberikan izin penelitian skripsi ini.
9. Pihak Microfin Cabang Surabaya selaku konsultan lembaga keuangan syariah yang senantiasa mensupport dalam penelitian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, untuk itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna sempurnanya tulisan ini. Penulis berharap pula agar tulisan ini dapat bermanfaat bagi rekan-rekan mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surabaya pada khususnya dan bagi mahasiswa lain pada umumnya.

Surabaya, Agustus 2015

Penulis



## DAFTAR ISI

<b>DAFTAR PENGESAHAN</b> .....	i
<b>ABSTRAK</b> .....	ii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	iii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	v
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	vii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	x
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	4
C. Tujuan Penelitian .....	4
D. Manfaat Penelitian .....	5
E. Sistematika Penulisan .....	6
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b>	
A. Landasan Teori .....	8
1. Pengertian KJKS .....	8
2. Produk-produk KJKS .....	8
3. Pedoman Penilaian Kesehatan KJKS .....	11
a). Ruang Lingkup Penilaian Kesehatan .....	11
b). Penetapan Kesehatan KJKS .....	12
c). Bobot Penilaian Kesehatan .....	12
B. Penelitian Terdahulu .....	39
C. Kerangka Konseptual .....	41
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Pendekatan Penelitian .....	43
B. Keterlibatan Peneliti .....	44
C. Prosedur Pengumpulan Data .....	45
D. Pengolahan dan Analisis Data .....	45
E. Keabsahan Temuan .....	46

**BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Gambaran Umum Subjek Penelitian ..... 48  
B. Deskripsi Hasil Penelitian ..... 49  
C. Pembahasan ..... 51

**BAB V SIMPULAN DAN SARAN**

A. Simpulan ..... 85  
B. Saran ..... 86

**DAFTAR RUJUKAN** ..... 87

**LAMPIRAN** ..... 88

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Bobot Penilaian terhadap Aspek dan Komponen .....	13
Tabel 2.2 Rasio Modal Sendiri .....	15
Tabel 2.3 Modal Inti dan Modal Pelengkap .....	16
Tabel 2.4 Aktiva Tertimbang Menurut Resiko .....	16
Tabel 2.5 Rasio Kecukupan Modal .....	17
Tabel 2.6 Rasio Piutang Bermasalah dan Pembiayaan Bermasalah .....	26
Tabel 2.7 Rasio Total Portofolio Piutang .....	27
Tabel 2.8 Rasio Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif .....	28
Tabel 2.9 Penilaian Aspek Manajemen Umum KJKS .....	28
Tabel 2.10 Penilaian Aspek Kelembagaan KJKS .....	29
Tabel 2.11 Penilaian Aspek Manajemen Permodalan KJKS .....	29
Tabel 2.12 Penilaian Aspek Manajemen Aktiva KJKS .....	29
Tabel 2.13 Penilaian Aspek Manajemen Likuiditas KJKS .....	30
Tabel 2.14 Rasio Biaya Operasional terhadap Pelayanan .....	31
Tabel 2.15 Rasio Aktiva Tetap terhadap Total Modal .....	31
Tabel 2.16 Rasio Efisiensi Staf .....	32
Tabel 2.17 Rasio Kas .....	33
Tabel 2.18 Rasio Pembiayaan .....	34
Tabel 2.19 Rasio Promosi Ekonomi Anggota .....	35
Tabel 2.20 Rasio Partisipasi Bruto .....	35
Tabel 2.21 Rasio Rentabilitas Aset .....	36
Tabel 2.22 Rasio Rentabilitas Ekuitas .....	36
Tabel 2.23 Rasio Kemandirian Operasional .....	37
Tabel 2.24 Bobot Kepatuhan Prinsip Syariah .....	37
Tabel 2.25 Pedoman Penetapan Kesehatan KJKS .....	38
Tabel 2.26 Ringkasan Penelitian Sebelumnya .....	40
Tabel 4.1 Bobot Penilaian Kesehatan Koperasi Jasa Keuangan Syariah .....	50
Tabel 4.2 Bobot Penilaian terhadap Aspek dan Komponen .....	52
Tabel 4.3 Hasil Perhitungan Aspek Permodalan Tahun 2013 .....	59
Tabel 4.4 Hasil Perhitungan Aspek Kualitas Aktiva Produktif Tahun 2013 .....	60

Tabel 4.5 Hasil Perhitungan Aspek Manajemen Tahun 2013 .....	61
Tabel 4.6 Hasil Perhitungan Aspek Efisiensi Tahun 2013 .....	62
Tabel 4.7 Hasil Perhitungan Aspek Likuiditas Tahun 2013 .....	63
Tabel 4.8 Hasil Perhitungan Aspek Kemandirian dan Pertumbuhan Tahun 2013 .....	64
Tabel 4.9 Hasil Perhitungan Aspek Jati Diri Koperasi Tahun 2013 .....	65
Tabel 4.10 Hasil Perhitungan Aspek Kepatuhan Prinsip Syariah Tahun 2013 .....	66
Tabel 4.11 Hasil Perhitungan Aspek Permodalan Tahun 2014 .....	67
Tabel 4.12 Hasil Perhitungan Aspek Kualitas Aktiva Produktif Tahun 2014 .....	68
Tabel 4.13 Hasil Perhitungan Aspek Manajemen Tahun 2014 .....	69
Tabel 4.14 Hasil Perhitungan Aspek Efisiensi Tahun 2014 .....	69
Tabel 4.15 Hasil Perhitungan Aspek Likuiditas Tahun 2014 .....	70
Tabel 4.16 Hasil Perhitungan Aspek Kemandirian dan Pertumbuhan Tahun 2014 .....	71
Tabel 4.17 Hasil Perhitungan Aspek Jati Diri Koperasi Tahun 2014 .....	72
Tabel 4.18 Hasil Perhitungan Aspek Kepatuhan Prinsip Syariah Tahun 2014 .....	73
Tabel 4.19 Hasil Perhitungan Penilaian Kesehatan KJKS Manfaat 2013 .....	74
Tabel 4.20 Hasil Perhitungan Penilaian Kesehatan KJKS Sri Sejahtera 2013 .....	75
Tabel 4.21 Hasil Perhitungan Penilaian Kesehatan KJKS Sari Anas 2013 .....	77
Tabel 4.22 Hasil Perhitungan Penilaian Kesehatan KJKS Manfaat 2014 .....	79
Tabel 4.23 Hasil Perhitungan Penilaian Kesehatan KJKS Sri Sejahtera 2014 .....	80
Tabel 4.24 Hasil Perhitungan Penilaian Kesehatan KJKS Sari Anas 2014 .....	82
Tabel 4.25 Predikat Kesehatan KJKS .....	83

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konsep Penelitian .....	41
---	----

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Pedoman Wawancara Penilaian Aspek Manajemen dan Prinsip Syariah .....	88
Lampiran 2 : Data Laporan Keuangan KJKS .....	94
Lampiran 3 : Perhitungan Penilaian Kesehatan KJKS .....	103
Lampiran 4 : Hasil Analisa Per aspek .....	105
Lampiran 5 : Perhitungan Predikat Kesehatan KJKS .....	107
Lampiran 6 : Pedoman Penilaian Kesehatan (permenkop) .....	111

## DAFTAR RUJUKAN

- Efferin S, dkk. 2008. *Metode Penelitian Akuntansi : Mengungkap Fenomena dengan Pendekatan Kuantitatif dan Kualitatif*. Yogyakarta : Graha Ilmu
- Fuad A dan Nugroho K.S. 2013. *Panduan Praktis Penelitian Kualitatif*. Yogyakarta : Graha Ilmu
- Ghony M.D dan Almanshur F. 2014. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Jogjakarta : Ar-Ruzz Media
- KJKS Manfaat. 2014. *KJKS Manfaat Profile*. [www.kjksmanfaat.co.id](http://www.kjksmanfaat.co.id)
- KJKS Sari Anas. 2014. *KJKS Sari Anas Profile*
- KJKS Sri Sejahtera. 2013. *Profil KJKS Sri Sejahtera RAT (Rapat Anggota Tahunan) Tahun 2013 & 2014*
- Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia. 2007. *Pedoman Standar Operasional Manajemen Koperasi Jasa Keuangan Syariah Unit Jasa Keuangan Syariah Koperasi : Peraturan Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Nomor 35.2/Per/M.Kukm/X/2007*
- Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia. 2007. *Pedoman Penilaian Kesehatan Koperasi jasa Keuangan Syariah dan Unit Jasa Keuangan Syariah Koperasi : Peraturan Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Nomor 35.3/Per/M.Kukm/X/2007*
- Microfin Indonesia. 2014. *Microfin Indonesia Profile*. <https://db.tt/Maf0M3Ag>
- Ridwan M. 2004. *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil (BMT)*. Yogyakarta : UII Press
- Sudarsono H. 2005. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Edisi 2*. Yogyakarta : Ekonisia