

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BMT
DI YOGYAKARTA
(Studi Kasus pada BMT Forsitama dan BMT Batik Mataram
Tahun 2011-2015)**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu
pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Eny Widiaty
20130730147

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PROGRAM STUDI MUAMALAT
KONSENTRASI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2016**

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini saya, Eny Widiaty, menyatakan bahwa skripsi dengan judul: Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan BMT di Yogyakarta (Studi Kasus pada BMT Forsitama dan BMT Batik Mataram Tahun 2011-2015), adalah hasil tulisan saya sendiri. Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara mengambil atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin itu, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut di atas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijasah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Yogyakarta, 16 Desember 2016
Yang membuat pernyataan,

Eny Widiaty
20130730147

MOTTO

*“Allah akan meninggikan derajat orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan”
(Q.S. al-Mujadalah: 11)*

*“Tidak akan menyerah sebelum berjuang”
(Eny Widiaty)*

*“Dakilah gunung-gunung ilmu itu setinggi mungkin sampai helai nafas terakhirmu memaksa untuk berhenti”
(Marsudi Atmajaya)*

*“Jangan pernah berhenti bermimpi dan mengejar”
(Meta Ayuningtyas)*

*“Bacalah sebanyak bait yang tak mungkin lagi dibendung, agar isi kepala membuncah tercecceh, pecahnya menggenang sungai manfaat”
(Cahyo Prabowo)*

PERSEMBAHAN

*Ya Allah.. sudah jauh kaki ini melangkah..
Menjejar jalan terjal dan berliku, jatuh..
Semua berlalu mengikuti takdirmu, merengkuh setiap
keluh, menyapa setiap lelah..
Aku mengembara dalam pengembaraan yang panjang,
merasakan beratnya sebuah perjuangan..
Tapi dalam nama-Mu ku tempakan semuanya..
Setiap bait dalam hidupku adalah cara-Mu
mengajarkanku tentang sebuah makna. Engkau hanya
ingin agar aku siap. Sebab hidup tak seindah mimpi
yang kita torehkan..
Dan hari ini ku sujudkan wajahku dalam pangkuan-
Mu. Engkau berikan aku kesempatan untuk bisa
sampai di penghujung awal perjuanganku..
..Segala puji bagi-Mu Ya Allah..*

*"Sujud syukur ku persembahkan karya sederhana ini
untuk: Allah SWT Yang Maha Maha Pengasih dan
Penyayang, Kedua orang tuaku, Ayahanda Bapak
Marzuki, S.Sos. dan Ibundaku Ibu Rapih, Mbak
Dian, Adek Annis, dan almamaterku yang menjadi
tameng dalam titian perjuanganku".*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah Puji Syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT karena berkat limpahan rahmat, taufiq, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik yang berjudul “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan BMT di Yogyakarta (Studi Kasus pada BMT Forsitama dan BMT Batik Mataram Tahun 2011-2015)”. Penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak akan terselesaikan dengan baik tanpa bantuan, do’a, dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Allah SWT yang telah menyuburkanku dengan Rahmat-Nya, memudahkan setiap langkahku menuju puncak dari pendakian panjang dan melelahkan ini. Apa yang aku torehkan adalah buah dari cinta kasih-Nya.
2. Bapak Dr. Mahli Zaenuddin Tago, M.Si. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Syarief As’ad, S.El., M.S.I. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam (EPI) yang banyak memberikan pengarahan dan motivasi selama penulis menjalani pendidikan di Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

4. Ibu Julia Noermawati, S.E., M.S.I. selaku Dosen Pembimbing, yang telah dengan sabar memberikan motivasi, masukan-masukan, nasihat, dan saran yang sangat berguna bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Syakir Jamaluddin, S.Ag., M.A. selaku Dosen Wali yang telah memberikan petunjuk dan dorongan kepada penulis selama menempuh pendidikan di Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam (EPI) Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
6. Seluruh dosen dan staff pengajar Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, yang telah membekali ilmu dan pengalaman yang sangat bermanfaat bagi penulis.
7. Almamater tercinta untuk kesempatan, ilmu, dan secangkir kenangan.
8. BMT Forsitama dan BMT Batik Mataram yang telah memberikan bantuan dan informasi bagi kelancaran penulisan skripsi ini.
9. Kedua orang tua, Bapak Marzuki, S.Sos dan Ibu Rapih yang selalu menjembatani penulis dengan lautan do'a yang tidak berkesudahan. Terimakasih untuk tiap lembar semangat yang menjadi penguat dalam rapuh perjuanganku, untuk nasihat yang tidak pernah kering memacu langkahku yang papa, kesabaran dalam mendidik kebodohan dan kedunguanku. Semua yang sampai kepadaku teramat besar, tidak bisa aku balas dengan hal serupa. Tapi semoga karya kecil atas pengabdianku selama tiga setengah tahun ini membuatmu sedikit bangga kepadaku.
10. Saudara penulis, Mbak Dian dan Adek Annis untuk setiap dukungan dan semangat yang diberikan. Terkhusus Mbak Dian, terimakasih sudah menjadi

saudara sekaligus sahabat terbaikku. Padamulah kubagi cerita bahagia hingga rahasia paling hitamku. Terimakasih sudah membantuku mencetak karya kecil ini dengan nasihat-nasihatmu yang tulus.

11. Marsudi Atmajaya untuk setiap kebersamaan dan waktu yang telah diberikan kepada penulis selama ini. Terimakasih untuk semua yang sampai kepadaku, terimakasih selalu memotivasi setiap keputus asaanku.
12. Keluarga besar yang ada di Lombok terimakasih untuk do'a dan semangat yang tercurah untuk penulis, untuk nasihat yang sering disampaikan. Semuanya menjadi bekal yang memacu penulis dalam menyelesaikan sebuah karya sebagai penanda akhir studi S1 ini.
13. Sahabat-sahabatku di rumah: Adek Anti, Andria, Tohri, Rizal, Asris, Amhel, Neny. Hidup terlalu berat untuk mengandalkan diri sendiri tanpa melibatkan bantuan Tuhan dan orang lain. Tidak ada tempat terbaik untuk berkeluh kesah selain bersama sahabat-sahabat terbaik. Terimakasih sudah mau mendengarkan curhat konyolku, keluh-kesahku tentang hal-hal sepele, kalian semua terbaiklah pokoknya.
14. Sahabat-sahabat seperjuangan di negri perantauan: Widia, Fiddi, Mbak Endah, dan Aisyah temen satu hobi yang super cerewet terimakasih atas segala bantuan dan motivasinya. Tanpa kalian aku tidak bisa menyelesaikan karya kecil ini, apa yang tertuang di dalamnya juga andil dari kalian.
15. Temen satu atap, katanya cewek-cewek gemesh seantero jagad raya: Meta, Mbak Ani, Ita, Nurul, Sulis, Adek Ririn, Astri, Anggi, Mbak Novi terimakasih sudah membuat hidupku berwarna di Jogja ini. Juga untuk

pengalaman yang kalian bagi, untuk semua memori bahagia yang bersama kita ciptakan. Sangat terimakasih karena mau sama-sama bertindak aneh bersamaku, mau menikmati setiap detik kegilaan kita, curhat tentang hal-hal yang sebenarnya nggak penting, marah lantaran kejadian sepele. Tapi terimakasih, skripsi ini menjadi karya utuh berkat tangan-tangan kalian yang membantuku, dan semua yang kalian berikan telah meluruskan jalanku.

16. Keluarga besar EPI C UMY 2013 yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Terimakasih untuk kebersamaannya selama masa perkuliahan. Kenangan manis bersama kalian tak akan pernah terlupakan, selamanya kita menjadi keluarga.
17. Kepada seluruh pihak yang telah banyak membantu penulis hingga akhir penyelesaian skripsi ini yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan dan jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi karya yang lebih baik di masa depan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan berkontribusi dalam pengembangan ilmu pengetahuan.

Yogyakarta, 16 Desember 2016
Penulis,

Eny Widiaty

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	v
MOTTO.....	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
ABSTRAK.....	viii
ABSTRACT.....	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I: PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	7
E. Sistematika Penelitian.....	7

BAB II: TINJAUAN PUSTAKA

A. Penelitian Terdahulu.....	9
B. Kerangka Teori	
1. <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT).....	14
2. Kinerja Keuangan.....	39
C. Kerangka Berfikir.....	48

BAB III: METODOLOGI PENELITIAN

A. Desain Penelitian.....	50
B. Variabel Penelitian.....	51
C. Tempat dan Waktu Penelitian.....	51
D. Sampel Penelitian.....	51
E. Sumber Data Penelitian.....	52
F. Teknik Pengumpulan Data.....	52

BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum BMT.....	53
B. Analisis Laporan Kinerja Keuangan BMT.....	63

BAB V: PENUTUP

A. Kesimpulan.....	71
B. Saran.....	72

DAFTAR PUSTAKA.....	74
---------------------	----

LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	78
------------------------	----

DAFTAR TABEL

		Halaman
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu.....	27
Tabel 3.1	Pedoman Penilaian Kesehatan KSP dan USP.....	68
Tabel 4.1	Laporan <i>Profit Margin</i> BMT.....	81
Tabel 4.2	Jumlah Total dan <i>Mean Profit Margin</i> BMT.....	82
Tabel 4.3	Laporan ROA BMT.....	83
Tabel 4.4	Jumlah Total dan <i>Mean ROA</i> BMT.....	84
Tabel 4.5	Laporan ROE BMT.....	85
Tabel 4.6	Jumlah Total dan <i>Mean ROE</i> BMT.....	86
Tabel 4.7	Laporan NPL BMT.....	87
Tabel 4.8	Jumlah Total dan <i>Mean NPL</i> BMT.....	88

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Akad <i>Musyarakah</i>	46
Gambar 2.2 Akad <i>Mudharabah</i>	28
Gambar 2.3 Akad <i>Murabahah</i>	51
Gambar 2.4 Akad <i>Bai' as-Salam</i>	53
Gambar 2.5 Akad <i>Bai' al-Istishna'</i>	55
Gambar 2.6 Kerangka Pemikiran.....	66
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BMT Forsitama.....	79
Gambar 4.2 Struktur Organisasi BMT Batik Mataram.....	80