

**ANALISIS RASIO CAMEL TERHADAP PENILAIAN TINGKAT
KESEHATAN KEUANGAN KOPERASI SYARIAH
(Studi Kasus di Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah)**

SKRIPSI

**OLEH
ABU DZAR AL GHIFARI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2022 M/ 1444 H**

**ANALISIS RASIO CAMEL TERHADAP PENILAIAN TINGKAT
KESEHATAN KEUANGAN KOPERASI SYARIAH
(Studi Kasus di Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah)**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi Syariah**

Oleh:

Abu Dzar Al Ghifari

180105010139

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN EKONOMI SYARIAH
BANJARMASIN
2022/ 1444 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Abu Dzar Al Ghifari

NIM : 180105010139

Tempat/ Tgl. Lahir : Banjarmasin, 01 Mei 2000

Jurusan : Ekonomi Syariah

Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi/ makalah dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 29 November 2022

Yang membuat pernyataan,



Abu Dzar Al Ghifari

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Rasio CAMEL Terhadap Penilaian
Tingkat Kesehatan Keuangan Koperasi Syariah
Ditulis oleh : Abu Dzar Al Ghifari
NIM : 180105010139
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Ekonomi Syariah
Tahun Akademik : 2018
Tempat Tanggal Lahir : Banjarmasin, 01 Mei 2000
Alamat : Jl. Sekumpul Gg. Angrek, Martapura Kota,
Kabupaten Banjar

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 29 November 2022

Mengetahui,
Ketua Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam,



Koliana Faridah, S. E., M. M.
NIP. 19780427 200901 2 010

Pembimbing



Drs. Nispan Rahmi, M. Ag.
NIP. 19670501 199403 1 005

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: "Analisis Rasio CAMEL terhadap Penilaian Tingkat Kesehatan Keuangan Koperasi Syariah", ditulis oleh Abu Dzar Al Ghifari, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 4 Januari 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A

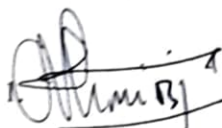



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M. Ag.

NIP. 19630417 199102 1 001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Drs. H. Nispan Rahmi, M. Ag (Ketua)	
2. H. Abdul Gafur, Lc, M. A. (Anggota)	
3. Muhammad Noval, S. E., M. Si. (Anggota)	
4. M. Qamaruddin, M. E. (Anggota)	

ABSTRAK

Abu Dzar Al Ghifari. 2022. *Analisis Rasio CAMEL terhadap Penilaian Tingkat Kesehatan Keuangan Koperasi Syariah*. Skripsi, Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Drs. H. Nispan Rahmi, M.Ag.

Kata Kunci: Rasio CAMEL, kesehatan keuangan, koperasi syariah.

Penelitian ini berlatar belakang dari jumlah sisa hasil usaha (SHU) koperasi yang menurun pada tahun terakhir, dan sebagian besar koperasi saat ini berpotensi menjadi tidak aktif karena tidak melaksanakan Rapat Anggota Tahunan (RAT) dalam 3 tahun berturut-turut, padahal pelaksanaan RAT bermanfaat untuk mengevaluasi kinerja koperasi. Hal ini menimbulkan keraguan terkait kinerja keuangan koperasi dalam buku tahun berjalan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat kesehatan keuangan disalah satu koperasi syariah di Banjarmasin.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dibidang keuangan. Karena itu, analisis yang digunakan pada tiap aspek keuangan berbeda-beda. Pada aspek permodalan, kualitas aset, pertumbuhan dan kemandirian, likuiditas, serta jati diri koperasi analisis bersifat kuantitatif, karena analisis data didasarkan pada angka-angka dalam laporan keuangan koperasi. Sedangkan pada aspek manajemen dan kepatuhan prinsip syariah, analisis bersifat kualitatif, karena peneliti secara langsung menganalisis data hasil wawancara terhadap narasumber terkait.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa terjadi peningkatan terhadap kinerja keuangan Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah. Pada tahun 2020 Koperasi Syariah Arrahmah berada dalam predikat “sehat” dengan skor 89, kemudian ditahun berikutnya terjadi sedikit penurunan ke skor 88 meski juga termasuk ke dalam predikat “sehat”.

MOTTO

“Meski Hidup adalah ujian, tetapi Allah tidak akan memberikan ujian hidup diluar kemampuanmu, sehingga apabila kamu berpikir bahwa hidupmu susah, maka perbaiki *mindsetmu*”

“Jangan jadikan kehidupan orang lain menjadi tolak ukur kehidupanmu, tiap manusia punya jalan yang berbeda-beda, itulah kuasa Allah”

PERSEMBAHAN

Pertama-tama saya ucapkan syukur”Alhamdulillah” kepada Allah Swt. yang selalu memberikan nikmat, kebaikan, dan pertolongan-Nya kepada saya, karena berkat rahmat-Nya lah saya mampu mencapai hingga titik sekarang. Semoga kasih sayang-Nya selalu mengiringi sepanjang hidup saya, Aamiin.

Karya sederhana ini saya persembahkan kepada kedua orang tua, sebagai wujud terimakasih saya karena telah berusaha keras untuk kehidupan saya hingga sekarang. Terimakasih atas segala dukungan dan pelajaran yang telah kalian berikan selama ini. Semoga anakmu ini secepatnya bisa membahagiakan kalian dimasa depan.

Tak lupa pula saya ucapkan terimakasih kepada teman-teman dan *support system* sekalian yang telah memberikan ‘warna’ dalam kehidupan saya, sehingga kehidupan saya terasa lebih menyenangkan. Semoga dengan kehadiran saya juga dapat memberikan manfaat dan kebahagiaan bagi kalian.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, petunjuk dan hidayah-Nya sehingga pada akhirnya skripsi yang berjudul “Analisis rasio CAMEL terhadap Penilaian Tingkat Kesehatan Keuangan Koperasi Syariah” ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita ucapkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman.

Penulis menyadari sepenuhnya, bahwa telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M. Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Antasari Banjarmasin.
2. Rohana Faridah, S.E., M.M., selaku Ketua prodi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Antasari Banjarmasin.
3. Drs. H. Nispan Rahmi, M. Ag selaku dosen penasehat akademik sekaligus pembimbing skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan berbagai macam ilmu kepada penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

6. Seluruh Pengelola Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Antasari Banjarmasin yang telah berjasa dalam memberikan rujukan kepada penulis.

Semoga Allah SWT membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata, penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah SWT, semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan hukum Islam, Aamiin.

Banjarmasin, 20 Agustus 2022

Penulis



(Abu Dzar Al Ghifari)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Definisi Operasional.....	10
F. Penelitian Terdahulu.....	11
G. Sistematika Penelitian.....	13
BAB II KESEHATAN KEUANGAN KOPERASI, MANAJEMEN KOPERASI, ANALISIS RASIO CAMEL, DAN KEPATUHAN PRINSIP SYARIAH KOPERASI	15
A. Kesehatan Keuangan Koperasi.....	15
1. Pengertian Kesehatan Koperasi.....	15
2. Penilaian Kesehatan Koperasi.....	18
3. Predikat Kesehatan Keuangan pada Koperasi.....	28
B. Manajemen Koperasi.....	30
1. Pengertian Manajemen Koperasi.....	30
2. Unsur Pokok Manajemen Koperasi.....	31
3. Tataunan Manajemen Koperasi.....	34
C. Analisis Rasio CAMEL.....	38
1. Pengertian Analisis Laporan Keuangan.....	38
2. Pengertian Rasio CAMEL.....	39
D. Kepatuhan Prinsip Syariah.....	40
BAB III METODE PENELITIAN	46
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	46
1. Jenis Penelitian.....	46
2. Pendekatan Penelitian.....	46
B. Lokasi Penelitian.....	47
C. Subjek dan Objek Penelitian.....	47
D. Data dan Sumber Data.....	48

1. Data	48
2. Sumber Data.....	49
E. Teknik Pengumpulan Data	49
F. Teknik Pengolahan/ Analisis Data.....	50
BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS.....	53
A. Penyajian Data.....	53
1. Data Keuangan terkait Aspek yang dinilai	53
B. Analisis Data.....	56
1. Aspek Keuangan: Rasio Permodalan.....	56
2. Aspek Keuangan: Rasio Kualitas Aktiva Produktif.....	63
3. Aspek Keuangan: Rasio Efisiensi.....	67
4. Aspek Keuangan: Rasio Likuiditas.....	71
5. Aspek Keuangan: Jatidiri Koperasi	74
6. Aspek Keuangan: Rasio <i>Earning</i> (Kemandirian dan Pertumbuhan Koperasi).....	76
7. Aspek Manajemen	80
8. Aspek Kepatuhan Prinsip Syariah	84
9. Penetapan Predikat Kesehatan Keuangan Koperasi	85
BAB V PENUTUP.....	87
A. Kesimpulan.....	87
B. Saran	87
DAFTAR PUSTAKA	89
Lampiran	93

DAFTAR TABEL

Tabel I	3
Tabel II.....	25
Tabel IV.....	28
Tabel V	30
Tabel III	43
Tabel VI.....	53
Tabel VII.....	54
Tabel VIII	54
Tabel IX.....	55
Tabel X.....	55
Tabel XI.....	56
Tabel XII	58
Tabel XIII	59
Tabel XIV.....	59
Tabel XV	60
Tabel XVI.....	61
Tabel XVII	62
Tabel XVIII.....	64
Tabel XIX.....	65
Tabel XX	68
Tabel XXI.....	70
Tabel XXII	71

Tabel XXIII.....	72
Tabel XXIV	74
Tabel XXV	75
Tabel XXVI.....	76
Tabel XXVII	77
Tabel XXVIII.....	78
Tabel XXIX.....	80