ANALISIS PENILAIAN KESEHATAN LAPORAN KEUANGAN USAHA NASABAH DENGAN METODE RGEC (*RISK PROFILE, GOOD CORPORATE GOVERNANCE, EARNING* DAN *CAPITAL*) DALAM PEMBIAYAAN MODAL KERJA DI PT. BNI SYARIAH KANTOR CABANG BANJARMASIN

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Perbankan Syariah

Oleh
Wulan Dari
NIM. 1501161318

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2019 M/1440 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Wulan Dari

NIM : 1501161318

Tempat, tanggal lahir : Banjarmasin, 08 Januari 1998

Jurusan/ Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Banjarmasin, April 2019
Yang Membuat Pernyataan,



Wulan Dari
NIM. 1501161318

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul	: Analisis Penilaian Kesehatan Laporan Keuangan Usaha Nasabah dengan Metode RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning* dan *Capital*) dalam Pembiayaan Modal Kerja di PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin
Ditulis oleh	: Wulan Dari
NIM	: 1501161318
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Program	: Strata Satu (S-1)
Jurusan	: Perbankan Syariah
Tahun Akademik	: 2018/2019
Tempat dan tanggal lahir	: Banjarmasin, 08 Januari 1998
Alamat	: Jl. Sepakat RT. 32 RW.004 No. 46B Pemurus Dalam

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

Banjarmasin, April 2019

Pembimbing I

Hariyanto, S.E., M.M
NIP. 19791027 200501 1 004

Pembimbing II

Ilham Akbar, S.H., M.K
NIP. 19861020 201101 1 014

Mengetahui Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,

H. Haris Faulidi Asnawi, Lc. Msi
NIP. 19790410 200501 1 010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: **"Analisis Penilaian Kesehatan Laporan Keuangan Usaha Nasabah dengan Metode RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning* dan *Capital*) dalam Pembiayaan Modal Kerja di PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin"**, ditulis oleh Wulan Dari, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 16 April 2019

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A+ (92,2)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,

Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI
NIP. 19600609 198803 1 003

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI (Ketua)	1.
2. Hariyanto, S.E., M.M (Anggota)	2.
3. Ilham Akbar, S.H., M.Kn (Anggota)	3.
4. Yusuf Asyahri, S.E., M.E (Anggota)	4.

ABSTRAK

Wulan Dari. 2019. *Analisis Penilaian Kesehatan Laporan Keuangan Usaha Nasabah dengan Metode RGEC (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning dan Capital) dalam Pembiayaan Modal Kerja di PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Hariyanto, S.E., M.M. Pembimbing (II) Ilham Akbar, S.H., M.Kn.

Kata Kunci: Metode RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning* dan *Capital*).

Penelitian ini mengemukakan tentang Analisis Penilaian Kesehatan Laporan Keuangan Usaha Nasabah dengan Metode RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning* dan *Capital*) dalam Pembiayaan Modal Kerja di PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penilaian kesehatan laporan keuangan usaha nasabah dalam pembiayaan modal kerja di PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dan untuk mengetahui penilaian kesehatan laporan keuangan usaha nasabah dengan metode RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning*, dan *Capital*) dalam pembiayaan modal kerja di PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) yang bersifat diskriptif, sedangkan pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kualitatif. Untuk mengumpulkan data penulis menggunakan teknik dokumentasi, adapun teknik pengolahan data adalah editing, klasifikasi dan interpretasi. Kemudian untuk menganalisis data penulis menggunakan Metode RGEC.

Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa nilai *Current Ratio* (CR) setiap tahunnya menunjukan bahwa hutang lancar yang dimiliki nasabah dapat dicover oleh harta lancar sebesar 2.11 kali dan nilai *Debt Equity Ratio* (DER) relatif menurun tiap tahunnya hal ini dikarenakan penurunan hutang dan memenuhi syarat di PT. BNI Syariah. Adapun dari Metode RGEC, pada tahun 2016-2018 usaha nasabah memperoleh Peringkat Komposit (PK) 2 dengan predikat Sehat.

MOTTO

“Kadang kita harus mundur sedikit

untuk melompat lebih jauh”

KATA PERSEMBAHAN

Sembah sujud serta syukur kepada Allah swt, cinta dan kasih sayang-Mu telah memberikanku kekuatan atas karunia serta kemudahan yang Kau berikan akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan.

Dari semua yang telah Engkau tetapkan dalam tangan-Mu, dalam takdir-Mu, rencana indah yang telah Kau siapkan bagi masa depanku yang penuh harapan. Harapan kesuksesan yang terpangku di pundak sebagai janjiku kepada orangtuaku.

Untuk Mamah dan Ayah kupersembahkan skripsi ini kepada kalian sebagai tanda baktiku, hormatku, dan rasa terimakasihku atas segala cinta dan kasih tanpa pamrih, terimakasih telah bersedia menjadi perantara Allah atas dukungannya selama ini, doa kalian menjadi sumber utama keberhasilan ini, kasih sayang kalian menjadi lentera dalam perjalanan panjang hidup ini. Semoga Allah selalu memberi kalian kasih melebihi kasih yang kalian beri.

Untuk Nenekku tersayang yang sudah merawatku, mendidik dan mengasihi layaknya orangtua kepada anaknya, terimakasih telah menjadi penguat dalam setiap langkahku serta membantu menata mimpi-mimpiku disaat yang lain berusaha menentang dan memustahilkan semua impianku, yang tiada hentinya memberikanku semangat, doa, dorongan, nasehat dan kasih sayang serta pengorbanan yang tak tergantikan hingga aku selalu kuat dalam menjalani setiap rintangan yang ada di depanku.

Untuk adik-adikku tersayang yang selalu menghadirkan keceriaan yang menjadi sumber motivasi dan penyemangat dalam setiap langkah demi

langkah perjuangan perjalan hidup ini, semoga Allah selalu melindungi dan menjaga setiap langkah kaki kalian.

Untuk seluruh keluarga besarku yang tak bisa ku sebutkan satu per satu, yang senantiasa memberikan dukungan dan doa kelancaran studi hingga karya tulis ini terselesaikan.

Untuk Malaikatku yang selalu memberikanku semangat dan mendengarkan keluh kesahku, terimakasih atas segala pengorbanan dan doa yang selalu kau panjatkan untuk kebahagiaanku.

Untuk sahabat-sahabat seperjuanganku, khususnya Perbankan Syariah lokal D angkatan 2015 terimakasih atas bantuan, doa, nasehat, hiburan, senda gurau, dan semangat yang kalian berikan tak henti-hentinya menemaniku selalu.

Dan untuk teman-teman yang belum menyelesaikan skripsi semoga cepat terselesaikan. Aamiin.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lain lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba’	B	Be
ت	Ta’	T	Te
ث	Ṡa’	Ṡ	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ		Ẑ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Rā	R	Er
ز	Zāi	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	SY	Es dan ye
ص	Shād	ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dhād	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Thā ′	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Zhā ′	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	...‘...	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge

ف	Fā ′	F	Ef
ق	Qāf	Q	Ki
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Wāu	W	We
ه	Hā	H	Ha
ء	Hamzah	...′...	Apostrof
ي	Yā	Y	Ye

2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	*Muta'aqqidin*
عدة	Ditulis	*'iddah*

3. Ta'marbutah

a) Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	*Hibbah*
جزية	Ditulis	*Jizyah*

(Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

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

كرمة الأولياء	Ditulis	*Karam*ah *al auliy*ā'

b) Apabila ta ′ marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	*Zak*ātul-*fiṭri*

4. Vokal Pendek

ـِ	Kasrah	Ditulis	*I*
ـَ	fatḥah	Ditulis	*A*
ـُ	ḍammah	Ditulis	U

5. Vokal Panjang

Fathah + alif- جاهلية	Ditulis	ā - *jāhiliyyah*
Fathah + ya'mati- يعسى	Ditulis	ā - *yas'*ā
Kasrah + ya'mati- كريم	Ditulis	I - *karim*
Dammah + wawu mati - فروض	Ditulis	û - *furud*

6. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

Fathah + ya' mati - بينكم	Ditulis	ai – *Bainakum*
Fathah + wawu mati - قول	Ditulis	au – *Qaulun*

7. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأنتم	Ditulis	*A'antum*
أعدت	Ditulis	*U'iddat*
لئن شكرتم	Ditulis	*la'in syakartum*

8. Kata sandang alif + lam

a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "al".

القرأن	Ditulis	*al-Qur'ān*
القياس	Ditulis	*al-Qiyās*

b) Apabila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf "al" nya.

السماء	Ditulis	*as-Samā*
الشمس	Ditulis	*asy-Syams*

9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	*Żawi al-furud atau Żawil furud*
أهل السنة	Ditulis	*Ahl as-sunnah atau ahlussunnah*

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد الله ربّ العالمين. والصّلاة و السّلام على أشرف الأنبياء و المرسلين سيّد نا ومولانا محمّد وعلى اله و صحبه اجمعين.

Segala puji dan syukur selalu kita ucapkan kehadirat Allah Swt. yang telah memberikan taufik, hidayah dan 'inayah-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Analisis Penilaian Kesehatan Laporan Keuangan Usaha Nasabah dengan Metode RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning* dan *Capital*) dalam Pembiayaan Modal Kerja di PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin".

Shalawat serta salam selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat, serta pengikut beliau hingga akhir zaman *jahiliyyah* menuju zaman pengetahuan.

Penyelesaian skripsi ini tentunya tidak lepas dari dukungan dan bantuan berbagai pihak. Maka melalui kata pengantar ini, penulis menyampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah menerima dan menyetujui judul skripsi ini.
2. Ketua Jurusan Perbankan Syariah yang berkenan menyetujui judul skripsi ini.
3. Bapak Ilham Akbar, S.H., M.Kn., selaku Dosen Penasihat Akademik dan Pembimbing II, Bapak Hariyanto, S.E., M.M selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberi arahan, bimbingan dan koreksi terhadap penyusunan skripsi ini.
4. Para Dosen, Karyawan atau Karyawati Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan

kepada penulis selama perkuliahan sampai menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam ini.

5. Kepala Perpustakaan Pusat UIN Antasari dan Pengelola Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta seluruh stafnya yang telah membantu penulis dalam peminjaman buku-buku yang penulis perlukan dalam penulisan skripsi ini.
6. Pimpinan PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian.

Penulis berharap agar skripsi ini bermanfaat untuk kita semua dan atas segala bantuan dan bimbingan semua pihak, penulis berdoa semoga Allah SWT berkenan membalasnya dengan ganjaran pahala atau kebaikan yang berlipat ganda. Aamiin Ya Rabbal 'Alamin.

Banjarmasin, April 2019
Penulis,



Wulan Dari

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL ..... **i**

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN ..... **ii**

HALAM PERSETUJUAN ..... **iii**

HALAMAN PENGESAHAN ..... **iv**

ABSTRAK ..... **v**

MOTTO ..... **vi**

HALAMAN PERSEMBAHAN ..... **vii**

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA ..... **ix**

KATA PENGANTAR ..... **xiii**

DAFTAR ISI ..... **xv**

DAFTAR TABEL ..... **xvii**

DAFTAR GAMBAR ..... **xx**

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah 1
B. Rumusan Masalah 7
C. Tujuan Penelitian dan Kegunaan Penelitian 7
D. Definisi Operasional 8
E. Kajian Pustaka/ Penelitian Terdahulu 10
F. Sistematika Pembahasan 11

BAB II TEORI TENTANG PEMBIAYAAN, USAHA, LAPORAN KEUANGAN, PENILAIAN KESEHATAN, FAKTOR PENILAIAN *CAPACITY* DAN *CAPITAL*, DAN METODE RGEC

A. Pembiayaan 13
B. Usaha 24
C. Laporan Keuangan 26
D. Penilaian Kesehatan 36
E. Faktor Penilaian *Capacity* dan *Capital* 38
F. Metode RGEC 39

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian 49
B. Lokasi Penelitian 49
C. Subjek dan Objek Penelitian 49
D. Data dan Sumber Data 51
E. Metode Pengumpulan Data 53
F. Teknik Analisis Data 55

BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA

A. Penyajian Data 55
B. Analisis Data 66

BAB V PENUTUP

A. Simpulan 94
B. Saran 95

DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN-LAMPIRAN
DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penilaian *Current Ratio* (CR) pada Usaha Nasabah PT. BNI Syariah 5

Tabel 1.2 Penilaian *Debt to Equity Ratio* (DER) pada Usaha Nasabah PT. BNI Syariah 5

Tabel 2.1 Bentuk Neraca Horisontal 29

Tabel 2.2 Bentuk Neraca Vertikal 30

Tabel 2.3 Bentuk Laporan Laba Rugi Tunggal 32

Tabel 2.4 Bentuk Laporan Laba Rugi Majemuk 33

Tabel 2.5 Rumus *Current Ratio* (CR) 38

Tabel 2.6 Rumus *Debt to Equity Ratio* (DER) 39

Tabel 2.7 Peringkat Komposit dalam Penilaian Tingkat Kesehatan 41

Tabel 2.8 Rumus *Financing to Deposit Ratio* (FDR) 42

Tabel 2.9 Peringkat Komposit *Financing to Deposit Ratio* (FDR) 42

Tabel 2.10 Pemberian Skor Berdasarkan *Self Assessment Good Corporate Governance* (GCG) 45

Tabel 2.11 Peringkat Komposit Berdasarkan *Self Assessment Good Corporate Governance* (GCG) 45

Tabel 2.12 Rumus *Return on Assets* (ROA) 46

Tabel 2.13 Peringkat Komposit *Return on Assets* (ROA) 46

Tabel 2.14 Rumus *Capital Adequacy Ratio* (CAR) 48

Tabel 2.15 Peringkat Komponen *Capital Adequacy Ratio* (CAR) 48

Tabel 4.1 Jenis Akad dan Tujuan 56

Tabel 4.2 Legalitas Usaha 58

Tabel 4.3 Neraca Usaha Nasabah PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin 65

Tabel 4.4 Laba Rugi Usaha Nasabah PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin 66

Tabel 4.5 Pengembangan Usaha Tiap Tahun 67

Tabel 4.6 Rumus *Current Ratio* (CR) 68

Tabel 4.7 Likuiditas 69

Tabel 4.8 Profitabilitas 69

Tabel 4.9 Pertumbuhan Perusahaan 70

Tabel 4.10 Rumus *Debt Equity Ratio* (DER) 72

Tabel 4.11 *Ratio Leverage* 72

Tabel 4.12 Rumus *Financing to Deposit Ratio* (FDR) 73

Tabel 4.13 Peringkat Komponen *Financing to Deposit Ratio* (FDR) 73

Tabel 4.14 *Summary* Agunan 74

Tabel 4.15 Legalitas UD. Usaha Jaya 75

Tabel 4.16 Legalitas CV. Samudra Jaya Mandiri 75

Tabel 4.17 Perjalanan Pembiayaan Nasabah 76

Tabel 4.18 Perjalanan Pembiayaan Nasabah 77

Tabel 4.19 Perjalanan Pembiayaan Istri Nasabah 77

Tabel 4.20 Pemberian Skor Berdasarkan Aspek-Aspek *Self Assessment Good Corporate Governance* (GCG) pada Usaha Nasabah PT. BNI Syariah Tahun 2016-2018 87

Tabel 4.21 Peringkat Komposit Berdasarkan Aspek-Aspek *Self Assessment Good Corporate Governance* (GCG) 88

Tabel 4.22 Rumus *Return on Assets* (ROA) 88

Tabel 4.23 Peringkat Komposit *Return on Assets* (ROA) 89

Tabel 4.24 Rumus *Capital Adequacy Ratio* (CAR) 89

Tabel 4.25 Peringkat Komposit *Capital Adequacy Ratio* (CAR) 90

Tabel 4.26 Penilaian Kesehatan Laporan Keuangan Usaha Nasabah PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin Tahun 2016 90

Tabel 4.27 Penilaian Kesehatan Laporan Keuangan Usaha Nasabah PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin Tahun 2017 91

Tabel 4.28 Penilaian Kesehatan Laporan Keuangan Usaha Nasabah PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin Tahun 2018 91

Tabel 4.29 Proses Penetapan Nilai Komposit 92

Tabel 4.30 Penilaian Tingkat Kesehatan Usaha Nasabah BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin 92

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Mekanisme dalam Pembiayaan *Murabahah* 17

Gambar 2.2 Mekanisme dalam Pembiayaan *Mudharabah* 20

Gambar 2.3 Mekanisme dalam Pembiayaan *Musyarakah* 23