

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BMT NU ARTHA BERKAH
PERIODE 2021-2023 DIUKUR MENGGUNAKAN METODE
RGEC (*RISK PROFILE, GOOD CORPORATE GOVERNANCE,
EARNING, CAPITAL*)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh :

MOHAMMAD BAYU TUBAGUS

NIM. 1908203143

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
1446 H / 2025 M**

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BMT NU ARTHA BERKAH
PERIODE 2021-2023 DIUKUR MENGGUNAKAN METODE
RGEC (*RISK PROFILE, GOOD CORPORATE GOVERNANCE,
EARNING, CAPITAL*)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh :

MOHAMMAD BAYU TUBAGUS

NIM. 1908203143

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

1446 H / 2025 M

ABSTRAK

Baitul Maal Wat Tamwil merupakan lembaga keuangan dalam model mikro syari'ah yang dewasa ini dianggap menjadi salah satu solusi pengelolaan keuangan bagi masyarakat menengah ke bawah. Hal ini berdasarkan fakta bahwa masyarakat menengah ke bawah masih terasa sulit secara teknis mengakses perbankan untuk mendapatkan bantuan pembiayaan. BMT pada hakikatnya memiliki tujuan yang sangat positif untuk masyarakat, yaitu meningkatkan kualitas ekonomi dan kesejahteraan anggotanya secara khusus dan dapat dimanfaatkan oleh masyarakat secara umum. Melalui keberadaan BMT akan dapat dihadirkan kesejahteraan keluarga dan masyarakat yang ada di lingkungan BMT serta memberikan bantuan kepada para pedagang kecil dalam membentuk pemberian modal untuk meningkatkan usaha dan perekonomian keluarganya. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis kinerja keuangan pada BMT NU Artha Berkah pada periode tahun 2021-2023 yang diukur menggunakan metode RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning dan Capital*).

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif deskriptif. Dengan teknik pengumpulan data melalui observasi, dokumentasi, dan penyebaran kuesioner penelitian. Data yang diperoleh kemudian dianalisis menggunakan metode analisis RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning dan Capital*). Subjek penelitian ini adalah pengurus dan karyawan yang ada di BMT NU Artha Berkah sedangkan obek penelitian ini adalah laporan keuangan BMT NU Artha Berkah.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kinerja keuangan yang dimiliki oleh BMT NU Artha Berkah pada periode tahun 2021-2023 berdasarkan penilaian menggunakan metode RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning dan Capital*) yaitu dari aspek profil risiko (*Risk Profile*) yang dinilai berdasarkan NPF (*Net Performing Financing*), FDR (*Financing to Deposit Ratio*), LAR (*Loan to Asset Ratio*), dan *Cash Ratio* secara keseluruhan berada pada peringkat 3 yang termasuk dalam kategori cukup sehat, sedangkan dari aspek tata kelola perusahaan yaitu GCG (*Good Corporate Governance*) berada pada peringkat 1 termasuk dalam kategori sangat sehat, demikian juga dari aspek rentabilitas (*Earning*) menggunakan pengukuran *Rasio Return On Asset* (ROA) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berada peringkat 1 dengan kategori sangat sehat, dan dari aspek permodalan (*Capital*) yang diukur menggunakan CAR (*Capital Adequacy Ratio*) berada pada peringkat 1 dengan kategori sangat sehat. Temuan ini mengindikasikan bahwa kinerja keuangan yang dimiliki oleh BMT NU Artha Berkah pada periode tahun 2021-2023 termasuk dalam peringkat 2 dengan kategori sehat. Dengan demikian penelitian ini memberikan kontribusi terhadap penilaian kinerja keuangan bagi lembaga keuangan dan perbankan, khususnya pada sektor keuangan syariah. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi untuk penelitian selanjutnya dan memperkaya wawasan pada lembaga keuangan syariah untuk dapat mengukur dan menganalisis kinerja keuangan lembaga di masa yang akan datang.

Kata Kunci: RGEC, Kinerja, Baitul Maal wa Tamwil.

ABSTRACT

Baitul Maal Wat Tamwil is a financial institution in the micro sharia model which is currently considered to be one of the financial management solutions for the lower middle class. This is based on the fact that the lower middle class still finds it difficult to technically access banking to obtain financial assistance. BMT essentially has a very positive goal for the community, namely to improve the economic quality and welfare of its members in particular and can be utilized by the community in general. Through the existence of BMT, the welfare of families and communities in the BMT environment can be presented and assistance to small traders in forming capital to improve their families' businesses and economy. This study aims to analyze the financial performance of BMT NU Artha Berkah in the period 2021-2023 which is measured using the RGEC method (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning and Capital).

This study uses a descriptive quantitative method. With data collection techniques through observation, documentation, and distribution of research questionnaires. The data obtained were then analyzed using the RGEC (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning and Capital) analysis method. The subjects of this study were the administrators and employees at BMT NU Artha Berkah while the object of this study was the financial report of BMT NU Artha Berkah.

The results of the study show that the financial performance of BMT NU Artha Berkah in the 2021-2023 period based on an assessment using the RGEC method (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning and Capital), namely from the risk profile aspect (Risk Profile) which is assessed based on NPF (Net Performing Financing), FDR (Financing to Deposit Ratio), LAR (Loan to Asset Ratio), and Cash Ratio as a whole is ranked 3rd which is included in the fairly healthy category, while from the corporate governance aspect, namely GCG (Good Corporate Governance) is ranked 1st in the very healthy category, as well as from the profitability aspect (Earning) using the Return On Asset (ROA) Ratio measurement and Operating Costs Operating Income (BOPO) is ranked 1st in the very healthy category, and from the capital aspect (Capital) which is measured using CAR (Capital Adequacy Ratio) is ranked 1st in the very healthy category. This finding indicates that the financial performance of BMT NU Artha Berkah in the 2021-2023 period is ranked 2nd in the healthy category. Thus, this study contributes to the assessment of financial performance for financial institutions and banking, especially in the sharia financial sector. This study is expected to be a reference for further research and enrich insights into sharia financial institutions to be able to measure and analyze the financial performance of institutions in the future.

Keywords: *RGEC, Performance, Baitul Maal wa Tamwil.*

خلاصة

بيت المال والتمويل هو مؤسسة مالية تعمل وفق نموذج الشريعة الإسلامية الجزئي، ويُعتبر حاليًا أحد حلول الإدارة المالية للطبقة المتوسطة الدنيا. ويستند هذا إلى حقيقة أن الطبقة المتوسطة الدنيا لا تزال تجد صعوبة في الوصول تقنيًا إلى الخدمات المصرفية للحصول على المساعدة المالية. ويهدف بيت المال والتمويل بشكل أساسي إلى تحقيق هدف إيجابي للغاية للمجتمع، ألا وهو تحسين الجودة الاقتصادية ورفاهية أعضائه على وجه الخصوص، ويمكن للمجتمع الاستفادة منه بشكل عام. ومن خلال وجود بيت المال والتمويل، يمكن تقديم رفاهية الأسر والمجتمعات في بيئة بيت المال والتمويل، ومساعدة التجار الصغار في تكوين رأس المال لتحسين أعمال عائلاتهم واقتصادهم. وتهدف هذه الدراسة إلى تحليل الأداء المالي لبيت المال والتمويل نو أرثا بيركاه في الفترة ٢٠٢١-٢٠٢٣، والذي يتم قياسه باستخدام طريقة RGEK (ملف المخاطر، والحوكمة الجيدة للشركات، والأرباح ورأس المال).

اعتمدت هذه الدراسة على منهج وصفي كمي، وجمعت البيانات من خلال الملاحظة والتوثيق وتوزيع استبيانات البحث. ثم حُللت البيانات باستخدام أسلوب تحليل RGEK (ملف المخاطر، والحوكمة الرشيدة للشركات، والأرباح، ورأس المال). شملت الدراسة الإداريين والموظفين في جامعة بي إم تي نو أرثا بيركاه، بينما كان هدفها التقرير المالي للجامعة.

تظهر نتائج الدراسة أن الأداء المالي لشركة بيت المال والتمويل نو أرثا بيركاه في الفترة ٢٠٢١-٢٠٢٣ بناءً على تقييم باستخدام طريقة RGEK (ملف المخاطر، والحوكمة الجيدة للشركات، والأرباح ورأس المال)، أي من جانب ملف المخاطر (ملف المخاطر) الذي يتم تقييمه على أساس NPF (التمويل الصافي الأداء)، ونسبة التمويل إلى الودائع، ونسبة القروض إلى الأصول، ونسبة النقد ككل، في المرتبة الثالثة والتي تندرج ضمن الفئة الصحية إلى حد ما، بينما من جانب حوكمة الشركات، أي حوكمة الشركات الجيدة، في المرتبة الأولى في الفئة الصحية للغاية، وكذلك من جانب قابلية الإيجار (الأرباح) باستخدام قياس نسبة العائد على الأصول (ROA) وتكاليف التشغيل، احتل الدخل التشغيلي (BOPO) المرتبة الأولى في الفئة الصحية للغاية، ومن جانب رأس المال (رأس المال) الذي يتم قياسه باستخدام CAR (كفاية رأس المال) صُنِّفت نسبة (Ratio) في المرتبة الأولى ضمن فئة الأداء الجيد جدًا. تشير هذه النتيجة إلى أن الأداء المالي لبيت المال والتمويل (NU Artha Berkah) خلال الفترة ٢٠٢١-٢٠٢٣ يحتل المرتبة الثانية ضمن فئة الأداء الجيد. وبالتالي، تُسهم هذه الدراسة في تقييم الأداء المالي للمؤسسات المالية والمصرفية، وخاصةً في القطاع المالي الإسلامي. ومن المتوقع أن تُشكِّل هذه الدراسة مرجعًا لمزيد من البحث، وأن تُثري الرؤى حول المؤسسات المالية الإسلامية، بما يُمكن من قياس وتحليل الأداء المالي للمؤسسات مستقبلًا.

الكلمات المفتاحية: RGEK، الأداء، بيت المال والتمويل.
UNIVERSITAS ISLAMIC SURABAYA
SYEKH NURJATI CIREBON

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BMT NU ARTHA BERKAH
PERIODE 2021-2023 DIUKUR MENGGUNAKAN METODE
RGEC (*RISK PROFILE, GOOD CORPORATE GOVERNANCE,
EARNING, CAPITAL*)**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
pada Jurusan Perbankan Syariah (PS)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

Mohammad Bayu Tubagus
NIM. 1908203143

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Wartoyo, M.Si.

NIP. 198307022011011008

Makmuri Ahdi, M.Ak.

NIP.199212062020121007

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, M.Si.
NIP. 198307022011011008

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Bisnis UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
di Cirebon

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabaraakatuh

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi berikut ini:

Nama : Mohammad Bayu Tubagus

NIM : 1908203143

Judul : **"Analisis Kinerja Keuangan BMT NU Artha Berkah Periode 2021-2023 Diukur Menggunakan Metode RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, Capital*)"**

Kami bersepakat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosahkan.

Oleh:
Mohammad Bayu Tubagus
NIM. 1908203143
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON
Menyetujui

Pembimbing I


Dr. Wartoyo, M.Si.
NIP. 198307022011011008

Pembimbing II


Makmuri Ahdi, M.Ak.
NIP.199212062020121007

Mengetahui:
Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Dr. Wartoyo, M.Si.
NIP. 198307022011011008



LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ANALISIS KINERJA KEUANGAN BMT NU ARTHA BERKAH PERIODE 2021-2023 DIUKUR MENGGUNAKAN METODE RGEK (*RISK PROFILE, GOOD CORPORATE GOVERNANCE, EARNING, CAPITAL*)” oleh Mohammad Bayu Tubagus, NIM: 1908203143, telah diajukan dalam sidang munaqosah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 12 Juni 2025.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada (FEBI) pada UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosah:



Ketua Sidang

Dr. Warlovo, M.Si.

NIP. 19830702201101108

Sekretaris Sidang

Hj. Nining Wahyuningsih, M.M.

NIP. 197309302007102001

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

Penguji I

Dr. Alvien Septian Haerisma, S.E.I., M.Si.

NIP. 198009122006041001

Penguji II

Diana Djuwita, M.M.

NIP. 198003142008012018

PERNYATAAN OTORITAS SKRIPSI

Bissmillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Mohammad Bayu Tubagus
NIM : 1908203143
Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 5 Oktober 2001
Alamat : Gg. Bantaran RT 02 RW 02 Desa Jadimulya Kecamatan Gunung Jati Kabupaten Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “ANALISIS KINERJA KEUANGAN BMT NU ARTHA BERKAH PERIODE 2021-2023 DIUKUR MENGGUNAKAN METODE RGEK (*RISK PROFILE, GOOD CORPORATE GOVERNANCE, EARNING, CAPITAL*)” ini beserta isinya adalah benar-benar karya penulis. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

Cirebon, 12 Juni 2025
Saya Menyatakan,



METERAI
TEMPEL
EE97AMX387800604

Mohammad Bayu Tubagus
NIM. 1908203143

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Mohammad Bayu Tubagus yang dilahirkan di Cirebon, pada tanggal 5 Oktober 2001. Penulis adalah anak pertama dari tiga bersaudara dari pasangan Bapak Momon Tasmono dan Ibu Elfiyah. Alamat tinggal penulis di Gg. Bantaran RT 02 RW 02 Desa Jadimulya Kecamatan Gunung Jati Kabupaten Cirebon 45151.

Jenjang pendidikan yang pernah di tempuh penulis adalah:

1. SDN Pahlawan Pada Tahun 2007-2013
2. SMPN 15 Cirebon Pada Tahun 2013-2016
3. SMAN 7 Cirebon Pada Tahun 2016-2019

Penulis menempuh program pendidikan Sarjana (S1) di Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah dan mengambil judul skripsi **“Analisis Kinerja Keuangan BMT NU Artha Berkah Periode 2021-2023 Diukur Menggunakan Metode RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, Capital*)”** dibawah bimbingan Bapak Dr. Wartoyo, M.Si dan Bapak Makmuri Ahdi, M.Ak.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

MOTTO

“Sesungguhnya Bersama Kesulitan ada Kemudahan”



LEMBAR PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil Allamin, karya ini merupakan bentuk rasa syukur saya kepada Allah SWT karena telah memberikan nikmat karunia pertolongan yang tiada henti hingga saat ini.

Karya ini penulis persembahkan sebagai tanda bukti sayang dan cinta yang tiada hingga kepada kedua orang tua tercinta, Bapak Momon Tasmono cinta pertama penulis dan teristimewa Ibu Elfiyah yang telah melahirkan, merawat, membimbing dan melindungi dengan tulus serta penuh keikhlasan, dan memberikan doa, dukungan dan semangat sepenuh hati.

Karya ini juga penulis persembahkan kepada seluruh keluarga tercinta yaitu kakak, adik dan nenek yang selalu penyemangat terbaik penulis, selalu memberikan semangat dan dukungan baik moril maupun material. Tak lupa dipersembahkan diriku sendiri, terima kasih diriku telah bertahan sejauh ini dan tidak pernah berhenti berusaha dan berdoa untuk menyelesaikan skripsi ini.



KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh

Segala puji dan syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT. berkat rahmat serta karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Analisis Kinerja Keuangan BMT NU Artha Berkah Periode 2021-2023 Diukur Menggunakan Metode RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, Capital*)”**. Tidak lupa shalawat dan salam penulis panjatkan kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW yang telah membimbing kita dari zaman kegelapan menuju zaman yang terang ini, beserta para keluarganya, sahabatnya, dan seluruh pengikut setia hingga akhir zaman anti.

Penulisan skripsi ini dapat selesai dengan tepat waktu berkat dorongan, bimbingan, motivasi, dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, terutama kepada:

1. Allah SWT. yang telah memberikan rahmat dan pertolongan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag., selaku rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon dan dosen pembimbing I yang selalu mendukung dan mengarahkan penulis selama masa perkuliahan, meluangkan waktu, memberikan bimbingan, perhatian, serta saran-saran yang telah diberikan selama proses penulisan skripsi hingga selesai.
4. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag., selaku Dosen Pembimbing Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Makmuri Ahdi, M.Ak., selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan, perhatian, serta saran-saran yang telah diberikan selama proses penulisan skripsi hingga selesai.

6. Bapak Dr. Alvien Septian Haerisma, S.E.I., M.Si., selaku dosen penguji I yang telah memberikan masukan dan rekomendasi perbaikan pada isi skripsi ini dalam sidang.
7. Ibu Diana Djuwita, M.M., selaku dosen penguji II yang telah memberikan masukan dan rekomendasi perbaikan pada isi skripsi ini dalam sidang.
8. Seluruh Dosen Universitas Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan ilmu-ilmu yang bermanfaat kepada penulis.
9. Seluruh staf Universitas Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan bantuan kepada penulis selama masa perkuliahan.
10. Kedua orang tua yang paling penulis cintai, ayah tercinta Bapak Momon Tasmono. Doa dan nasihatnya menjadi sumber inspirasi yang tidak ternilai, termasuk dalam menyelesaikan skripsi ini. Serta ibu tercinta Ibu Elfiyah, yang telah memberikan kasih sayang, doa, dan dukungan tanpa henti. Beliau adalah sumber kekuatan utama dalam perjalanan menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih, kehadiran kalian dalam hidup penulis adalah anugerah yang tak terhingga.
11. Dengan penuh rasa syukur, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada keluarga tercinta, dan saudara-saudara. Terima kasih atas dukungan, kasih sayang, semangat dan doa yang tiada henti.
12. Penulis mengucapkan terima kasih banyak, kepada sahabat-sahabatku yang selalu ada untuk memberikan dukungan, tawa, dan semangat. Kalian bukan hanya teman, tapi juga keluarga yang selalu mendorong saya untuk terus maju dan tidak menyerah. bersama-sama melewati setiap tantangan dan kesulitan. Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, dan semangat yang tak pernah padam di setiap langkah. Kita melewati banyak tantangan bersama, berbagi cerita dan canda, dan saling menguatkan di saat-saat sulit. Tanpa kalian, perjalanan ini pasti terasa jauh lebih berat. Semoga kita sama-sama meraih keberhasilan dan terus mendukung satu sama lain di masa depan.
13. Terima kasih juga untuk teman-teman seperjuangan yang tidak bisa penulis sebut satu-persatu atas bantuan serta semangat yang tidak ada hentinya. Kehadiran kalian semasa perkuliahan menghadirkan cerita dan kenagan

tersendiri. Semoga kalian selalu dalam lindungan Allah dan semoga pertemanan kita senantiasa tetap terjalin dengan baik.

14. Terima kasih juga kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu-persatu.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, masih banyak hal yang kurang dan kesalahan dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun agar penulis dapat memperbaikinya serta bermanfaat bagi para pembaca.

Wassalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh.



DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
خلاصة	iii
LEMBAR PERSERTUJUAN	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTORITAS SKRIPSI	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
MOTTO	ix
LEMBAR PERSEMBAHAN	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
PEDOMAN TRANSILTERASI ARAB-LATIN	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	11
C. Batasan Masalah	11
D. Rumusan Masalah	11
E. Tujuan Penelitian	12
F. Manfaat Penelitian	13
G. Sistematika Penulisan	14
BAB II KAJIAN TEORI	16
A. Landasan Teori	16
1. Teori Kinerja Keuangan	16
2. Teori <i>Baitul Mal wa Tamwil</i> (BMT)	21
3. Teori Metode RGEC	26
B. Penelitian Terdahulu	35
C. Kerangka Pemikiran	45
BAB III METODE PENELITIAN	46
A. Obyek dan Waktu Penelitian	46
B. Metode Penelitian	46
C. Pendekatan Penelitian	46
D. Sumber Data	47
1. Sumber Data Primer	47
2. Sumber Data Sekunder	47
E. Teknik Pengumpulan Data	48
1. Observasi	48
2. Dokumentasi	48
3. Wawancara	48
F. Objek dan Subjek Penelitian	49
1. Obyek Penelitian	49

2. Subjek Penelitian.....	49
G. Operasional Variabel	50
H. Teknik Analisis Data	52
1. <i>Risk Profile</i>	52
2. <i>Good Corporate Governance</i> (GCG).....	54
3. <i>Earning</i>	55
4. <i>Capital</i>	56
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	58
A. Deskripsi Data Umum	58
1. Sejarah BMT NU Artha Berkah Kecamatan Talun Kabupaten Cirebon.....	58
2. Visi dan Misi	60
3. Struktur Organisasi.....	61
4. Produk-Produk BMT NU Artha Berkah	61
B. Analisis Kesehatan Keuangan BMT NU Artha Berkah Kecamatan Talun Kabupaten Cirebon.....	64
1. Analisis Rasio <i>Risk Profile</i> (Profil Risiko).....	64
2. Analisis <i>Good Corporate Governance</i> (GCG).....	68
3. Analisis Rasio <i>Earning</i> (Rentabilitas).....	69
4. Analisis Rasio <i>Capital</i> (Permodalan).....	71
C. Penetapan Penilaian Peringkat Kesehatan BMT NU Artha Berkah Kecamatan Talun Kabupaten Cirebon	73
D. Pembahasan	83
1. Kinerja Keuangan BMT NU Artha Berkah Kecamatan Talun Kabupaten Cirebon Periode 2021-2023 dari Aspek Profil Risiko (<i>Risk Profile</i>).....	83
2. Kinerja Keuangan BMT BMT NU Artha Berkah Kecamatan Talun Kabupaten Cirebon Periode 2021-2023 dari Aspek Tata Kelola Perusahaan (<i>Good Corporate Governance</i>).....	90
3. Kinerja Keuangan BMT NU Artha Berkah Kecamatan Talun Kabupaten Cirebon Periode 2021-2023 dari Aspek Rentabilitas (<i>Earning</i>).....	94
4. Kinerja Keuangan BMT NU Artha Berkah Kecamatan Talun Kabupaten Cirebon Periode 2021-2023 dari Aspek Permodalan (<i>Capital</i>)	96
BAB V PENUTUP	100
A. Kesimpulan.....	100
B. Saran	101
DAFTAR PUSTAKA	102
LAMPIRAN-LAMPIRAN	106

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1.	Polarisasi Skema Nasabah BMT	2
Tabel 1.2.	Data Perkembangan BMT di Kabupaten Cirebon	3
Tabel 1.3.	Data Modal BMT NU Artha Berkah Kecamatan Talun Kabupaten Cirebon	10
Tabel 2.1.	Matriks Penilaian Tingkat NPF	28
Tabel 2.2.	Matriks Penilaian Peringkat FDR	29
Tabel 2.3.	Matriks Penilaian LAR	29
Tabel 2.4.	Matriks Penilaian <i>Cash Ratio</i>	30
Tabel 2.5.	Bobot Penetapan Peringkat Komposit GCG	32
Tabel 2.6.	Matriks Kriteria Peringkat ROA	33
Tabel 2.7.	Matriks Kriteria Peringkat BOPO	34
Tabel 2.8.	Matriks Kriteria Peringkat CAR	35
Tabel 2.9.	Penelitian Terdahulu	35
Tabel 3.1.	Operasional Variabel	50
Tabel 3.2.	Matriks Penilaian Tingkat NPF	53
Tabel 3.3.	Matriks Penilaian Peringkat FDR	53
Tabel 3.4.	Matriks Penilaian LAR	54
Tabel 3.5.	Matriks Penilaian <i>Cash Ratio</i>	54
Tabel 3.6.	Matriks Penilaian <i>Good Corporate Governance</i>	55
Tabel 3.7.	Matriks Kriteria Peringkat ROA	55
Tabel 3.8.	Matriks Kriteria Peringkat BOPO	56
Tabel 3.9.	Matriks Kriteria Peringkat CAR	57
Tabel 4.1.	Hasil Analisis NPF (<i>Net Performing Financing</i>)	64
Tabel 4.2.	Bobot Peringkat Komposit NPF	65
Tabel 4.3.	Hasil Analisis FDR (<i>Financing to Deposit Ratio</i>)	65
Tabel 4.4.	Bobot Peringkat Komposit FDR	66
Tabel 4.5.	Hasil Analisis LAR (<i>Loan to Asset Ratio</i>)	66
Tabel 4.6.	Bobot Peringkat Komposit LAR	66
Tabel 4.7.	Hasil Analisis <i>Cash Ratio</i>	67
Tabel 4.8.	Bobot Peringkat Komposit <i>Cash Ratio</i>	67
Tabel 4.9.	Rata-Rata Jawaban Kuesioner <i>Good Corporate Governance</i>	68
Tabel 4.10.	Bobot Peringkat Komposit GCG	69
Tabel 4.11.	Hasil Analisis ROA (<i>Return on Assests</i>)	70
Tabel 4.12.	Bobot Peringkat Komposit ROA	70
Tabel 4.13.	Hasil Analisis BOPO	71
Tabel 4.14.	Bobot Peringkat Komposit BOPO	71
Tabel 4.15.	Hasil Analisis CAR (<i>Capital Adequacy Ratio</i>)	72
Tabel 4.16.	Bobot Peringkat Komposit CAR	72
Tabel 4.17.	Penilaian Peringkat Kesehatan BMT NU Artha Berkah Kecamatan Talun Kabupaten Cirebon Periode 2021	73
Tabel 4.18.	Penilaian Peringkat Kesehatan BMT NU Artha Berkah Kecamatan Talun Kabupaten Cirebon Periode 2022	76
Tabel 4.19.	Penilaian Peringkat Kesehatan BMT NU Artha Berkah Kecamatan Talun Kabupaten Cirebon Periode 2023	79

DAFTAR GAMBAR

Gambar. 2.1.	Kerangka Pemikiran.....	45
Gambar. 4.1.	Struktur Organisasi BMT NU Artha Berkah Kecamatan Talun Kabupaten Cirebon	61



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Kuesioner Penelitian	106
Lampiran 2	Skor Angket GCG (<i>Good Corporate Governance</i>).....	111
Lampiran 3	Hasil Pengolahan Skor Angket GCG.....	112
Lampiran 4	Laporan Keuangan BMT NU Artha Berkah Tahun 2021-2023	114
Lampiran 5	Surat Keterangan Penelitian.....	120



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan Hasil Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama serta Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor: 158 tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987. Adapun pedomannya adalah sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Daftar huruf Bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf latin dapat dilihat pada halaman berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak Dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ṣ	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Sad	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	Ḍ	De (dengan titik dibawah)
ط	Ta	Ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	Za	Ẓ	Zet (dengan titik dibawah)
ع	'Ain	‘	Apostraf terbalik
غ	Gain	G	Ge

ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanda diberi tanda apapun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (').

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal (*monoftong*) dan vokal rangkap (*diftong*). Vokal tunggal bahasa Arab lambangnya berupa tanda atau harakat, yaitu *fathah* (—) untuk vokal *a*, *kasroh* (—) untuk vokal *i*, dan *dhummah* (—) untuk vokal *u*. Vokal rangkap bahasa Arab lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf yaitu *au* yaitu harakat *a* (*fathah*) diikuti wawu (و) *sukun* (mati), dan *ai* yaitu harakat *a* (*fathah*) diiringi huruf *ya'* (ي) *sukun* (mati).

Contoh vokal tunggal sebagai berikut:

كَسَرَ ditulis dengan Kasara

Contoh vokal rangkap sebagai berikut:

1. Fathah + yā' tanpa dua titik yang dimatikan ditulis ai (أي). Contoh: كَيْفَ ditulis kaifa.
2. Fathah + wāwu mati ditulis au (او). Contoh: هَوْلَ ditulis haula.

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang di dalam bahasa Arab dilambangkan dengan harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda. Vokal panjang ditulis, masing-masing dengan tanda hubung (-) di atasnya.

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...	Fathah dan alif	Â	a dengan garis di atas
ي...	Atau fathah dan ya		
ي...	Kasrah dan ya	Î	i dengan garis di atas
و...	Dammah dan wau	Û	u dengan garis di atas

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk *ta' marbutah* ada dua, yaitu *ta' marbutah* yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, maka transliterasinya adalah (t). Sedangkan *ta' marbutah* yang mati atau mendapat harkat sukun, maka transliterasinya adalah (h).

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta' marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta' marbutah* itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh : رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis *rauḍah al-aṭfāl*

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

E. Syaddah

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydid*, dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

Jika huruf ى ber-*tasydid* di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah ى —, maka ia ditransliterasi seperti huruf maddah (i).

Contoh : رَبَّنَا ditulis rabbanâ
الْحَدّ ditulis al-ḥaddu

F. Kata Sandang Alif + Lam (ال)

Transliterasi kata sandang dibedakan menjadi dua macam, yaitu:

1. Kata sandang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu atau huruf lam diganti dengan huruf yang mengikutinya.

Contoh : الرَّجُلُ ditulis ar-rajulu

الشَّمْسُ ditulis as-syamsu

2. Kata sandang diikuti huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditulis *al-*.

Contoh : الْقَلَمُ ditulis al-Maliku الْقَلَمُ ditulis al-qalamu

G. Hamzah

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir kata, maka ditulis dengan tanda apostrof (').

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun huruf, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara, bisa terpisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh :

وَاللَّهُ لَهُ خَيْرُ الرَّازِقِينَ

Ditulis: *Wa innallâha lahuwa khair al-râziqîn* atau *Wa innallâha lahuwa khairurrâziqîn,*

H. Huruf Kapital

Walaupun dalam sistem huruf Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf kapital tetap digunakan. Penggunaan huruf kapital sesuai dengan EYD, di antaranya huruf kapital digunakan untuk penulisan huruf awal, nama diri, dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh

kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Penggunaan huruf capital untuk allah hanya berlaku bila dalam tulisan arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf / harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak dipergunakan.

Contoh : الْبُخَارِي ditulis al-Bukhârî

 الْبَيْهَقِي ditulis al-Baihaqî

