

**ANALISIS EFISIENSI *ISLAMIC MICRO FINANCE*
DENGAN MENGGUNAKAN METODE DATA
ENVELOPMENT ANALYSIS (DEA) (STUDI PADA BMT UGT
SIDOGIRI DAN KANINDO SYARIAH JATIM)**

SKRIPSI



Oleh

**ISFARIHA IBTIDAUNNISA'
NIM : 10510087**

**JURUSAN MANAJEMAN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2014**

**ANALISIS EFISIENSI *ISLAMIC MICRO FINANCE*
DENGAN MENGGUNAKAN METODE DATA
ENVELOPMENT ANALYSIS (DEA) (STUDI PADA BMT UGT
SIDOGIRI DAN KANINDO SYARIAH JATIM)**

SKRIPSI

Diajukan Kepada:
Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang
untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh:

ISFARIHA IBTIDAUNNISA'
NIM : 10510087

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2014**

**LEMBAR PERSETUJUAN
ANALISIS EFISIENSI *ISLAMIC MICRO FINANCE*
DENGAN MENGGUNAKAN METODE *DATA
ENVELOPMENT ANALYSIS (DEA)* (STUDI PADA BMT UGT
SIDOGIRI DAN KANINDO SYARIAH JATIM)**

SKRIPSI

Oleh

ISFARIHA IBTIDAUNNISA'

NIM : 10510087

Telah Disetujui 27 Januari 2014
Dosen Pembimbing,

Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec, Ak
NIP. 197610192008012011

Mengetahui :
Ketua Jurusan Manajemen,

Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei
NIP. 197507072005011005

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS EFISIENSI *ISLAMIC MICRO FINANCE* DENGAN MENGGUNAKAN METODE *DATA* *ENVELOPMENT ANALYSIS (DEA)* (STUDI PADA BMT UGT SIDOGIRI DAN KANINDO SYARIAH JATIM)

SKRIPSI

Oleh

ISFARIHA IBTIDAUNNISA'

NIM : 10510087

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji
Dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Tanggal 20 Januari 2014

Susunan Dewan Penguji	Tanda Tangan
1. Ketua <u>Yuniarti Hidayah SP, SE., M.Bus, Ak</u> : NIP. 197606172008012020	()
2. Dosen Pembimbing/Sekretaris <u>Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec, Ak</u> : NIP. 197610192008012011	()
3. Penguji Utama <u>Drs. Agus Sucipto, MM</u> : NIP. 196708162003121001	()

Disahkan Oleh :
Ketua Jurusan Manajemen,

Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei
NIP 197507072005011005

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Isfariha Ibtidaunnisa'

NIM : 10510087

Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Manajemen

Menyatakan bahwa **“Skripsi”** yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

“ANALISIS EFISIENSI *ISLAMIC MICRO FINANCE* DENGAN MENGGUNAKAN METODE *DATA ENVELOPMENT ANALYSIS (DEA)* (STUDI PADA BMT UGT SIDOGIRI DAN KANINDO SYARIAH JATIM)”

Adalah hasil karya saya sendiri, bukan **“duplikasi”** dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila di kemudian hari ada **“klaim”** dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 27 Januari 2014

Hormat Saya,

Isfariha Ibtidaunnisa'

NIM : 10510087

PERSEMBAHAN

Dengan rasa puji syukur yang tiada terhingga Kepada Allah SWT dan junjungan-Nya Nabi

Muhammad SAW

Dengan segenap cinta kasih serta ketulusan hati Ku persembahkan skripsi ini kepada
mereka yang telah membarikan warna dan makna dalam hidupku

Ayahandaku tercinta Sukamto dan Ibundaku tercinta Khususiatin yang selalu memberikan
limpahan kasih sayang, dukungan , arahan serta doa restunya juga segala pengorbanan
demi tercapainya semua cita-cita ananda

Kedua adikku tersayang Baiti Nur Amalia dan M. Yusuf Aufa Kamil yang selalu meberikan
kasih sayang serta dukungan

Teman dan syahabat yang telah setia menemani setiap langkahku dalam suka dan duka

MOTTO

وَمَنْ جَاهَدَ فَإِنَّمَا يُجَاهِدُ لِنَفْسِهِ ۗ إِنَّ اللَّهَ لَغَنِيٌّ عَنِ الْعَالَمِينَ ﴿٦﴾

Barang siapa sungguh-sungguh sesungguhnya kesungguhan itu adalah untuk dirinya sendiri (QS. Al- Ankabut: 6)

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur Alhamdulillah, penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan taufiq dan hidayah-Nya. Berkat rahmat dan petunjuk-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS EFISIENSI ISLAMIC MICRO FINANCE DENGAN MENGGUNAKAN METODE DATA ENVELOPMENT ANALYSIS (DEA) (STUDI PADA BMT UGT SIDOGIRI DAN KANINDO SYARIAH JATIM)”**

Shalawat serta salam, semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, para keluarga, sahabat dan para pengikutnya yang telah membawa petunjuk kebenaran untuk seluruh umat manusia yang kita harapkan syafaatnya di akhirat kelak.

Adapun tujuan dari penulisan Skripsi ini adalah untuk memenuhi syarat Pengajuan Skripsi Program Sarjana (S-1) Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.

Penulis menyampaikan penghargaan dan mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada pihak-pihak yang telah membantu terselesaikannya penyusunan Skripsi ini secara langsung maupun tidak langsung kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Mudjia Rahardjo, M. Si selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Dr. H. Salim Al Idrus, MM., M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Bapak Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.

4. Ibu Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec, Ak selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak membantu baik tenaga, waktu dan pikiran untuk memberikan bimbingan selama proses penulisan skripsi ini.
5. Ibu Yuniarti Hidayah SP, SE., M.Bus,Ak dan Bapak Drs. Agus Sucipto, MM selaku Penguji Skripsi yang telah memberikan bimbingan dan masukan.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi yang dengan ikhlas mendidik, membimbing dan memberikan ilmunya selama perkuliahan.
7. Seluruh Staf Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, terima kasih telah membantu dan memberikan pelayanan yang ramah.
8. Ayahanda tercinta Sukamto,
9. Ibunda tersayang Khususiyatin,
10. Adik-adikku Baiti Nur Amalia dan Muhammad Yusuf Aufa Kamil yang selalu memberikan semangat dan kakak selalu menyayangimu.
11. Teman-teman seperjuangan Ernik, Kiki, Sevi, Devi dan Bety terima kasih atas dorongan dan motivasi buatku.
12. Sahabat-sahabatku Nia, Sulis, Nadhifa, Jeng Wuwuk, Jenk Sri dan Mbak Shela yang selalu memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
13. Teman-temanku seperjuangan Manajemen angkatan 2010 yang telah memberikan informasi dan motivasi.
14. Seluruh pihak yang telah membantu selama pelaksanaan dan penyusunan proposal penelitian ini, yang tidak dapat disebutkan satu persatu atas doa dan motivasi yang telah diberikan.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan proposal penelitian ini jauh dari kesempurnaan. Untuk itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun. Semoga proposal penelitian ini bermanfaat bagi penulis pada khususnya dan bagi para pembaca umumnya.

Malang, 27 Januari 2014

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRAK	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	8
1.3. Tujuan Penelitian	8
1.4. Kegunaan Penelitian	9
1.5. Batasan Penelitian.....	9
BAB II KAJIAN TEORI	
2.1. Penelitian Terdahulu	10
2.2. Kajian Teoritis	22
2.2.1. Baitul Maal Wat Tamwil (BMT)	22
2.2.2. Prinsip dan Produk Inti Baitul Maal Wa Tamwil	28
2.2.3. Koperasi	32
2.2.4. Kinerja.....	33
2.2.5. Konsep Efisiensi	36
2.2.6. Efisiensi Dalam Prespektif Islam.....	48
2.3. Kerangka Berfikir	52
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	

3.1.	Lokasi Penelitian	53
3.2.	Jenis dan Pendekatan Penelitian	53
3.3.	Data dan Jenis Data	54
3.4.	Tehnik Pengumpulan Data	54
3.5.	Definisi Operasional Variabel	55
3.5.1.	Variabel Input	56
3.5.2.	Variabel Output	58
3.6.	Model Analisis Data	60
BAB IV	ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	
4.1.	Gambaran Umum Obyek Penelitian	65
4.1.1.	BMT UGT Sidogiri.....	65
4.1.2.	KANINDO Syariah Jatim.....	69
4.2.	Perkembangan Variabel-Variabel yang Digunakan Penelitian	73
4.3.	Pembahasan Hasil Penelitian	89
4.3.1.	Analisis Deskriptif	89
4.3.2.	Hasil Analisis Penelitian.....	112
BAB IV	KESIMPULAN	
5.1	Kesimpulan	117
5.2	Saran	119

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	14
Tabel 2.2	Rinkasan Kajian Empiris Pendekatan Intermediasi	47
Tabel 4.1	Perkembangan Jumlah Variabel Input Tenaga Kerja.	74
Tabel 4.2	Perkembangan Jumlah Variabel Total Simpanan.	75
Tabel 4.3	Perkembangan Jumlah Variabel Biaya Operasional.	77
Tabel 4.4	Perkembangan Jumlah Variabel Input Aset Tetap.....	79
Tabel 4.5	Perkembangan Jumlah Variabel Input Modal.....	81
Tabel 4.6	Perkembangan Jumlah Variabel Total Aset.....	82
Tabel 4.7	Perkembangan Jumlah Variabel Output Total Pembiayaan.	83
Tabel 4.8	Perkembangan Jumlah Variabel Output Jumlah Kas.....	84
Tabel 4.9	Perkembangan Jumlah Variabel Output Pendapatan.	86
Tabel 4.10	Perkembangan Jumlah Variabel Output Aktiva Lancar	87
Tabel 4.11	Perkembangan Jumlah Variabel Output Laba Bersih Usaha.	89
Tabel 4.12	Hasil Efisiensi dengan Input Biaya Tenaga Kerja, Total Simpanan dan Beban Operasional terhadap Output Total Pembiayaan.....	91
Tabel 4.13	Hasil Efisiensi dengan Input Aset Tetap, Modal dan Total Aset terhadap Output Total pebiayaan.	96
Tabel 4.14	Hasil Efisiensi dengan Input Biaya Tenaga Kerja, Total Simpanan dan Beban Operasional terhadap Output Jumlah Kas.....	99
Tabel 4.15	Hasil Efisiensi dengan Input Aset Tetap, Modal dan Total Aset Terhadap Output Jumlah Kas.....	100
Tabel 4.16	Hasil Efisiensi dengan Input Biaya Tenaga Kerja, Total Simpanan dan Beban Operasional terhadap Output Total Pendapatan.....	101
Tabel 4.17	Hasil Efisiensi dengan Input Aset Tetap, Modal dan Total Aset terhadap Output Total Pendapatan	102
Tabel 4.18	Hasil Efisiensi dengan Input Biaya Tenaga Kerja, Total Simpanan dan Beban Operasional terhadap Output Aktiva Lancar.....	103

Tabel 4.19	Hasil Efisiensi dengan Input Aset Tetap, Modal dan Total Aset Terhadap Output Aktiva Lancar.....	105
Tabel 4.20	Hasil Efisiensi dengan Input Biaya Tenaga Kerja, Total Simpanan dan Beban Operasional terhadap Output Laba Bersih Usaha	107
Tabel 4.21	Hasil Efisiensi dengan Input Aset Tetap, Modal dan Total Aset terhadap Output Laba Bersih Usaha	110

DAFTAR GAMBAR

Tabel 2.1	Kerangka Berfikir	52
-----------	-------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Bukti konsultasi
- Lampiran 2 Biodata Peneliti
- Lampiran 3 Laporan Keuangan BMT UGT Sidogiri dan KANINDO Syariah
 Jatim
- Lampiran 4 Hasil olah data software DEEOS (Data Envelopment Analysis
 Online Software)

ABSTRAK

Isfariha Ibtidaunnisa. 2014, SKRIPSI. Judul : Analisis Efisiensi *Islamic Micro Finance* Dengan Menggunakan *Metode Envelopment Analysis* (Studi Pada BMT UGT Sidogiri dan KANINDO Syariah Jatim)

Pembimbing : Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec, Ak

Kata Kunci : Efisiensi, *Islamic micro finance*, Kinerja, DEA (*Data Envelopment Analysis*).

Lembaga keuangan dituntut untuk menghasilkan kinerja yang baik. Kinerja yang baik dapat dilihat dari tingkat efisiensi. Lembaga keuangan yang efisien adalah bisa mendapatkan keuntungan yang optimal, jumlah pinjaman dan kepuasan nasabah atas pelayanan yang diberikan. Efisiensi merupakan ukuran lembaga keuangan dapat melaksanakan tugasnya sesuai dengan fungsinya sebagai lembaga intermediasi. *Islamic micro finance* merupakan lembaga intermediasi yang mampu menjangkau ekonomi rakyat kecil sehingga kinerjanya harus efisien. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui kinerja *Islamic Micro Finance* jika dilihat dari nilai efisiensinya.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif deskriptif dan metode *Data Envelopment Analysis* (DEA). Ukuran efisiensi DMU dikatakan efisiensi ketika, DMU mempunyai nilai efisiensi relatif 100%. Variabel input yang digunakan adalah biaya tenaga kerja, total simpanan, aset tetap, modal dan total aset serta menggunakan variabel output total pembiayaan, jumlah kas, total pendapatan, aktiva lancar dan laba bersih usaha. Obyek dalam penelitian ini *Islamic Micro finance* yaitu BMT UGT Sidogiri dan KANINDO Syariah Jatim.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pada BMT UGT Sidogiri penggunaan input untuk menghasilkan output jumlah kas, pendapatan, aktiva lancar dan laba bersih usaha telah mencapai efisien, sedangkan untuk penggunaan input untuk menghasilkan output pembiayaan masih tidak efisien karena penggunaan biaya-biaya yang belum optimal, jumlah simpanan yang tidak sebanding dengan jumlah pembiayaan yang disalurkan. Pada KANINDO Syariah Jatim penggunaan input yang ada untuk menghasilkan output laba bersih usaha dan aktiva lancar dengan input biaya tenaga kerja, simpanan dan biaya operasional masih tidak efisien karena masih banyak biaya-biaya operasional yang dikeluarkan untuk membiayai kegiatan operasionalnya seperti biaya tenaga kerja, beban bagi hasil simpanan sehingga mengurangi laba bersih yang diterima. Sedangkan untuk penggunaan input dalam menghasilkan output pembiayaan, jumlah kas, pendapatan telah mencapai efisien.

مستخلص البحث

يسفرحا إبتدأ النساء .عام 2014، البحث. العنوان : التحليل كفاءة الطريقة الإسلامية مايكرو المالية عن طريق تحليل مغلف (الدراسات في Kanindo وBMT UGTSidogiri والشريعة جاوة الشرقية)

المشرفة : أولفي كارتیکا أوكتافينا الماجيسترة.

الكلمات الرئيسية : الكفاءة، و التمويل الإسلامي الصغير ، والأداء، DEA (تحليل مغلف البيانات)

المطلوب من المؤسسات المالية لإنتاج الأداء الجيد. ويمكن رؤية الأداء الجيد من مستوى الكفاءة. مؤسسات مالية فعالة قادرة على الحصول على الفائدة المثلى ، وفرت مبلغ القرض و رضا العملاء مع الخدمة. الكفاءة هي مقياس ل مؤسسة مالية يمكن أن تحمل واجباتهم وفقا لل وظيفتها كمؤسسة وسيطة . التمويل الأصغر الإسلامي هو مؤسسة وسيطة قادرة على الوصول إلى الاقتصاد الشعب هو من الضالة بحيث يجب أن يكون لكفاءة أداؤها . الغرض من هذه الدراسة هو التحقيق في أداء مايكرو المالية الإسلامية عندما ينظر إليها من قيمة الكفاءة.

تستخدم هذه الدراسة المنهج الوصفي الكمي وأساليب تحليل مغلف البيانات .(DEA)تدابير الكفاءة كفاءة DMU يقول عندما DMU يحتوي على قيمة الكفاءة النسبية 100 % . متغيرات المدخلات المستخدمة هي تكاليف اليد العاملة، إجمالي الودائع ، والأصول الثابتة ورأس المال و إجمالي الأصول و إجمالي التمويل باستخدام متغير الإخراج ، وكمية من النقد ، فإن إجمالي الدخل ، الأصول الجارية وصافي الربح من الأعمال. الكائنات في هذه الدراسة ، وهي التمويل الإسلامي مايكرو في BMT Kanindo وUGTSidogiri والشريعة جاوة الشرقية.

أظهرت النتائج أن استخدام BMT UGT Sidogiri المدخلات لإنتاج كمية الانتاج من النقد والدخل و الموجودات المتداولة والشركات أرباحا صافية حققت كفاءة ، في حين لاستخدام المدخلات لإنتاج مخرجات التمويل لا يزال غير فعال لأنه يستخدم تكاليف ليست الأمثل ، ومقدار الودائع لا يتناسب مع مبلغ التمويل المقدمة. في جاوة الشريعة Kanindo استخدام المدخلات القائمة على إخراج إنتاج صافي الدخل والأصول التجارية الحالية مع إدخال تكاليف اليد العاملة والمدخرات و التكاليف التشغيلية لا تزال غير فعالة لأن الكثير من التكاليف التشغيلية المتكبدة ل تمويل العمليات مثل تكاليف اليد العاملة ، وتقاسم الأعباء الودائع وبالتالي تقليل صافي الإيرادات المحصلة . أما بالنسبة ل استخدام المدخلات لإنتاج المخرجات من التمويل، و المبالغ النقدية ، وصلت عائدات بكفاءة.

ABSTRACT

Isfariha Ibtidaunnisa. 2014, Thesis. Title: Efficiency Analysis of Islamic Micro Finance Method Using Envelopment Analysis (Studies in BMT UGT Sidogiri and KANINDO Syariah Jatim)

Supervisor: Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec, Ak

Keywords: Efficiency, Islamic micro finance, performance, DEA (Data Envelopment Analysis).

Financial institutions are required to produce a good performance. Good performance can be seen from the level of efficiency. Efficient financial institutions are able to get optimum benefit, the amount of the loan and customer satisfaction with the service provided. Efficiency is a measure of a financial institution can carry out their duties in accordance with its function as an intermediary institution. Islamic micro finance is an intermediate institution that is able to reach people's economy is small so its performance should be efficient. The purpose of this study is to investigate the performance of Islamic Micro Finance when seen from the value of efficiency.

This study used a descriptive quantitative approach and methods of Data Envelopment Analysis (DEA). Efficiency measures the efficiency of DMU say when, DMU has a value of 100% relative efficiency. Input variables used are labor costs, total deposits, fixed assets, capital and total assets and total financing using the output variable, the amount of cash, the total income, current assets and net profit of the business. Objects in this study, namely Islamic Micro finance BMT UGT Sidogiri and KANINDO Syariah Jatim

The results showed that the use of BMT UGT Sidogiri input to produce output amount of cash, income, current assets and net profit businesses have achieved efficient, whereas for the use of inputs to produce outputs financing is still inefficient because it uses the costs are not optimal, the amount of deposits not proportional to the amount of financing is disbursed. In KANINDO Syariah Jatim input use on the production output of business net income and current assets with the input of labor costs, savings and operational costs are still inefficient because many operational costs incurred to finance operations such as labor costs, burden-sharing deposits thereby reducing net income received. As for the use of inputs to produce outputs of financing, the amount of cash, revenues have reached efficiently.