

## DAFTAR PUSTAKA

- Anggito, Albidan. *Metodologi Penelitian Kualitatif*, Sukabumi: CV Jejak, 2018.
- Al Hadi, Abu Azam. *Fikih Muamalah Kontemporer*, Depok: PT. Raja Grafindo Persada, 2017.
- Apriani, Rani. *Hukum Perbankan dan Surat Berharga*, Yogyakarta: CV. BudiUtama, 2019.
- Basalamah, M. *Perbankan Syariah*, Jakarta: Empatdua Media, 2018.
- Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemah*, Jawa Barat: CV. Penerbit Diponegoro, 2017.
- De Martin, Jhon. *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2017.
- Fradita Anggriawan, I Gusti Bagus. "Analisis Prinsip 5C dan 7P Dalam Pemberian Kredit Untuk Meminimalisir Kredit Bermasalah studi Kasus BPR Pasar Umum-Bali", e-Jurnal S1 Ak Universitas Pendidikan Ganesha, Vol: 8 No. 2. 2017.
- Hery, *Analisis Laporan Keuangan: Integrate and Comprhensive Edition*, Jakarta: Grasindo, 2018
- Harahap, Sofyan Safari. *Analisis Kritis atas Laporan Keuangan*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2018.
- Ikatan Akuntansi Indonesia, *SAK Standar Akuntansi Keuangan Syariah* Jakarta: Ikatan Akuntansi Indonesia, 2017

Ikhsan, Muhammad. *Pasar Uang dan Pasar Modal Syariah*, Medan: FEBI UINSU Press, 2020.

Ismail, *Perbankan Syariah*, Jakarta: Prenadamedia Group, 2016.

Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, Jakarta: PT Raja Grafindo Perseda, 2019.

Karsidi, *Ibadah dan Bisnis di BPR SYARIAH*, Jakarta: Elex Media Komputindo, 2018.

Lathief, Muhammad. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, Medan: FEBI UINSU Press, 2018.

Munawir, *Analisis Laporan Keuangan. Konsep dan Aplikasi*, Yogyakarta: Liberty Yogyakarta, 2016.

Manhutu, Yana Aprilia. "Analisis Laporan Keuangan Untuk Mengukur Kinerja Keuangan Perusahaan Telekomunikasi PT. SMARTFREN TELECOM TBK Tahun 2017-2018" dalam *Jurnal Riset Akuntansi*, Vol. 15 No. 2. 2020.

Novian Suteja, I Gede "Analisis Kinerja Keuangan Dengan Metode ALTMAN Z-SCORE Pada PT. ACE HARDWARE INDONESIA Tbk" dalam *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, Vol. 5, No. 1 April 2018.

Putriani, Tisa Arifi. "Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Pembiayaan terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Priode 2014-2018" dalam *Jurnal Ekonomi Islam*, 2019.

Prashadana, Dhamara Dimas. "Analisis Sistem Pengajuan Kredit dan Implementasi Pengendalian Internal dalam Pemberian Kredit Mikro Usaha Kecil Menengah Pada PT. Bank Rakyat Indonesia TBK Unit Banyuwatis" dalam

jurnal e-JurnalS1 Ak Universitas Pendidikan Ganesha, Vol.7 No.1. 2017.

Rahmawati, Ayu Treasning. *Analisis Keputusan Pemberian Kredit dalam Langkah Meminimalisir Kredit Bermasalah*, dalam Jurnal Administrasi Bisnis, Vol. 35, No. 1, Juni 2017.

Rivai, Veithzal. *Islamic Financial Management*, Jakarta Utara: RajaGrafindo Persada, 2008.

Rivai, Veithzal. *Credit Management Handbook Management Perkreditan Cara Mudah Menganalisis Kredit*, Jakarta: Rajawali Press, 2013.

Soemitra, Andri. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Depok: Prenandamedia Group, 2017.

Sugiono, *Memahami Penelitian Kualitatif*, Bandung: Alfabeta, 2018.

Sujerweni, Wiratna. *Metodologi Penelitian*, Yogyakarta: Pustaka Baru Press, 2019.

Syafrida Hani, “Persepsi Pelaku UKM Terhadap Penyelenggaraan Laporan Keuangan” dalam *Jurnal Akuntansi, Indonesia* Vol. 5, No. 2 September 2017.

Tarigan, Azhari Akmal, *Tafsir Ayat-Ayat Ekonomi Al-Qur'an. Sebuah Eksplorasi Melalui Kata-Kata Kunci*. Medan: FEBI UINSU, 2012

Wawancara dengan bagian pembiayaan, Tanggal 12 Januari 2022, Pukul 10:10, di BPRS Puduarta Insani.

Wawancara dengan wakil pimpinan, Tanggal 10 Januari 2022, Pukul 9:10, di BPRS Puduarta Insani.

Yadiati, Winwin(ed.) *Kualitas Pelaporan Keuangan Kajian Teoritis dan Emperis*, Jakarta: K E N C A N A

## LAMPIRAN

### 1. Kisi -kisi Wawancara

#### A. Sejarah BPRS Puduarta Insani

- a. Kapan BPRS Puduarta Insani didirikan, oleh siapa dan dimana?
- b. Apa bentuk usaha dari BPRS Puduarta Insani ini ?
- c. Apa alasan atau latar belakang didirikannya usaha ini ?

#### B. Struktur Organisasi

- a. Bagaimana bentuk struktur organisasi BPRS Puduarta Insani?
- b. Apa tugas dari masing-masing bagian organisasi ?

#### C. Produk BPRS Puduarta Insani

- a. Produk apa saja yang ditawarkan oleh BPRS Puduarta Insani ?
- b. Apa saja syarat untuk mendapatkan produk dari BPRS Puduarta Insani ?

#### D. Pembiayaan

- a. Khusus untuk produk pembiayaan, ada berapa jenis pembiayaan yang ditawarkan ?
- b. Bagaimana cara mendapatkan pembiayaan tersebut ?
- c. Bagaimana prosedur pemberian pembiayaan yang ada di BPRS Puduarta Insani ?
- d. Analisis apa saja yang digunakan BPRS Puduarta Insani dalam menimbang keputusan pemberian pembiayaan ?
- e. Apakah BPRS Puduarta Insani mempunyai standar sendiri, khusus untuk penilaian keuangan nasabah (standar rasio keuangan) ?
- f. Apakah ada perbedaan standar yang digunakan antara nasabah yang usahanya dalam bentuk PT dengan yang tidak ?

3. Foto bersama wakil pimpinan dan bagian pembiayaan



Gambar 1: Foto bersama Account Officer BPRS Puduarta Insani



Gambar 2: Foto bersama Account Officer BPRS Puduarta Insani



Gambar 3: Foto Bersama ADM pembiayaan BPRS Puduarta Insani

7. Analisis Aspek Keuangan Nasabah di BPRS Puduarta Insani  
 a. Laporan Keuangan Nasabah 1

Tabel 1  
 Nasabah 1  
 Penjual Alat Kosmetik  
 Nerca  
 Per 31 Desember 2021

AKTIVA		PASIVA	
Aktiva Lancar		Pasiva Lancar	
Kas	2.500.000	Utang	5.000.000
Bank	1.500.000	Total Utang	5.000.000
Piutang	3.500.000		
Persediaan	3.000.000	Ekuitas	
Barang Jadi	3.000.000	Modal	37.905.000
Total Aktiva Lancar	10.500.000		
Aktiva Tetap		Laba Rugi th berjalan	11.295.000
Mesin/ Motor/ Mobil	7.000.000	Total Ekuitas	49.200.000
Peralatan Kerja	200.000		
Tanah dan Bangunan	36.500.000		
Total Aktiva Tetap	43.700.000		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>54.200.000</b>	<b>TOTAL PASIVA</b>	<b>54.200.000</b>

Tabel 2  
Nasabah 1  
Penjual Alat Kosmetik  
Laporan Laba Rugi  
Per Juli-Desember 2021

Penjualan		109.786.250
Cash	109.786.250	
Biaya Penjualan (HPP)		84.537.500
Bahan Baku	84.537.500	
Laba Kotor		25.248.750
Biaya Usaha		2.400.000
Transport	600.000	
Gaji Pegawai	1.800.000	
Laba Usaha		22.848.750

Sumber data: PT. BPRS Puduarta Insani 01-2-22

b. Laporan Keuangan Nasabah 2

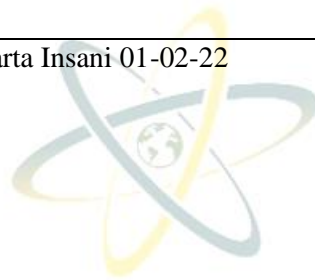
Tabel 3  
Nasabah 2  
Pengerajin Kayu  
Neraca  
Per 31 Januari 2022

AKTIVA		PASIVA	
Aktiva Lancar		Pasiva Lancar	
Kas	500.000	Utang	4.000.000
Bank	1.500.000	Total Utang	4.000.000
Piutang	1.000.000		
Persediaan	1.000.000	Ekuitas	
Total Aktiva Lancar	3.000.000	Modal	24.667.200
Aktiva Tetap		Laba Rugi th berjalan	4.832.800
Kendaraan	2.000.000	Total Ekuitas	29.500.000
Tanah	27.500.000		
Total Aktiva Tetap	29.500.000		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>33.500.000</b>	<b>TOTAL PASIVA</b>	<b>33.500.000</b>

Tabel 4  
 Nasabah 2  
 Pengerajin Kayu  
 Laporan Laba Rugi  
 Per Agustus 2021-Januari 2022

Penjualan	27.500.000
Biaya Penjualan (HPP)	(15.339.000)
Laba Kotor	12.161.000
Biaya Usaha	(340.000)
Laba Usaha	11.821.000

Sumber data: PT. BPRS Puduarta Insani 01-02-22



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
 SUMATERA UTARA MEDAN



c. Analisis Laporan Keuangan

Analisis Laporan Keuangan 1 Nasabah adalah sebagai berikut :

**Tabel 5. Analisis Laporan Keuangan Nasabah 1**

Rasio Keuangan	Rumus Rasio	Perhitungan	Hasil	Standar Rasio	Analisis
a. Likuiditas					
1. Current Ratio	$\frac{\text{current Asset}}{\text{current Liabilitas}} \times 100\%$	$\frac{10.500.000}{5.000.000} \times 100\%$	210 %	$\geq 100\%$	Sesuai
2. Quick Ratio	$\frac{\text{current Asset} - \text{inventory}}{\text{current Liabilitas}} \times 100\%$	$\frac{10.500.000 - 3.000.000}{5.000.000} \times 100\%$	150 %	$\geq 100\%$	Sesuai
b. Solvabilitas	$\frac{\text{Total Aktiva}}{\text{Total Hutang}} \times 100\%$	$\frac{54.200.000}{5.000.000} \times 100\%$	1084%	$\geq 150\%$	Sesuai
c. Profitabilitas	$\frac{\text{Earning After Tax}}{\text{Total Aktiva}} \times 100\%$	$\frac{22.848.750}{54.200.000} \times 100\%$	42,15%	$\geq 15\%$	Sesuai
d. Aktivitas					
1. RTO	$\frac{\text{Piutang}}{\text{Penjualan}} \times \text{Priode}$	$\frac{3.500.000}{109.786.250} \times 180 \text{ hr}$	5,73 hari	$\leq 90 \text{ hari}$	Sesuai
2. ITO	$\frac{\text{Persediaan}}{\text{HPP}} \times \text{Priode}$	$\frac{3.000.000}{84.537.500} \times 180 \text{ hr}$	6,38 hari	$\leq 90 \text{ hari}$	Sesuai
3. WCTO	WCTO = RTO+ITO	5,73+6,38	12,11 hari	$\leq 90 \text{ hari}$	Sesuai

e. Leverage					
1. TDTER	$\frac{\text{Total debt}}{\text{Total Equity}} \times 100\%$	$\frac{5.000.000}{49.200.000} \times 100\%$	10,16%	$\leq 100\%$	Sesuai
2. TDTAR	$\frac{\text{Total debt}}{\text{Total Asset}} \times 100\%$	$\frac{5.000.000}{54.200.000} \times 100\%$	9,22%	$\leq 100\%$	Sesuai



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN

<b>Rasio Keuangan</b>	<b>Hasil</b>	<b>Interpretasi</b>
a. Likuiditas		
1. <i>Current Ratio</i>	210 %	Setiap hutang lancar Rp1,00 dijamin dengan aktiva lancar Rp2,10
2. <i>Quick Ratio</i>	150 %	Setiap hutang lancar Rp1,00 dijamin dengan aktiva lancar Rp1,50
b. Solvabilitas	1084%	Setiap total hutang Rp1,00 dijamin dengan total aktiva Rp10,84
c. Profitabilitas	42,15%	Setiap Rp1,00 dari total aktiva menghasilkan keuntungan Rp0,42
d. Aktivitas		
1 RTO	5,73 hari	Dalam satu priode rata-rata dana yang ditanam dalam piutang 5 hari
2 ITO	6,38 hari	Dalam satu priode rata-rata dana yang ditanam dalam persediaan digudang rata-rata 6 hari
3 WCTO	12,11 hari	Dalam satu priode rata-rata dana yang ditanam dalam modal kerja 12 hari
e. Leverage		
1. TDTER	10,16%	Rp0,10 dari total modal digunakan untuk menjamin hutang
2. TDTAR	9,22%	Rp0,09 dari total aktiva digunakan untuk menjamin hutang

Tabel 6. Analisis Laporan Keuangan Nasabah 2

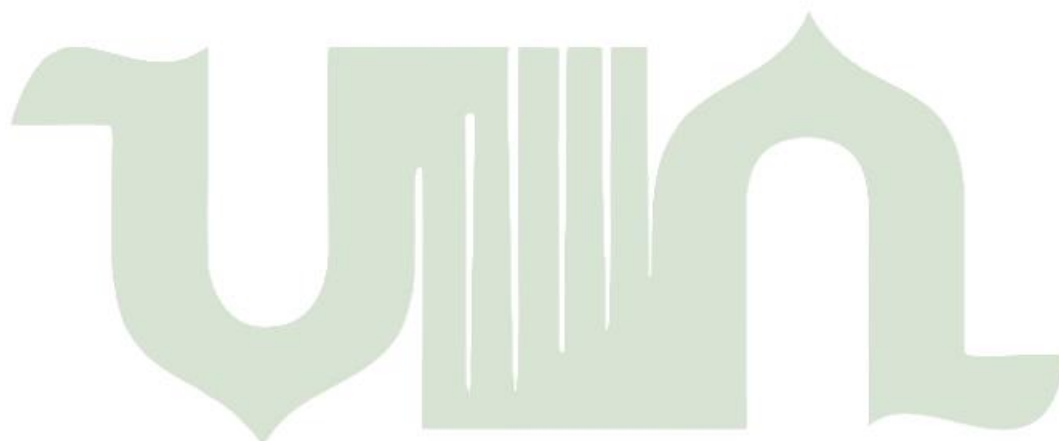
Rasio Keuangan	Rumus Rasio	Perhitungan	Hasil	Standar Rasio	Analisis
a. Likuiditas					
1. <i>Current Ratio</i>	$\frac{\text{current Asset}}{\text{current Liabilitas}} \times 100\%$	$\frac{4.000.000}{4.000.000} \times 100\%$	100 %	$\geq 100\%$	Sesuai
2. <i>Quick Ratio</i>	$\frac{\text{current Asset} - \text{inventory}}{\text{current Liabilitas}} \times 100\%$	$\frac{4.000.000 - 1.000.000}{1.000.000} \times 100\%$	75 %	$\geq 100\%$	Tidak Sesuai
b. Solvabilitas	$\frac{\text{Total Aktiva}}{\text{Total Hutang}} \times 100\%$	$\frac{33.500.000}{4.000.000} \times 100\%$	837,5%	$\geq 150\%$	Sesuai
c. Profitabilitas	$\frac{\text{Earning After Tax}}{\text{Total Aktiva}} \times 100\%$	$\frac{11.821.000}{33.500.000} \times 100\%$	35,2%	$\geq 15\%$	Sesuai
d. Aktivitas					
1. RTO	$\frac{\text{Piutang}}{\text{Penjualan}} \times \text{Priode}$	$\frac{1.000.000}{27.500.000} \times 180 \text{ hr}$	6,54 hari	$\leq 90$ hari	Sesuai
2. ITO	$\frac{\text{Persediaan}}{\text{HPP}} \times \text{Priode}$	$\frac{1.000.000}{15.339.000} \times 360 \text{ hr}$	11,73 hari	$\leq 90$ hari	Sesuai
3. WCTO	WCTO = RTO+ITO	6,54+11,73	18,27 hari	$\leq 90$ hari	Sesuai
e. Leverage					
1. TDTER	$\frac{\text{Total debt}}{\text{Total Equity}} \times 100\%$	$\frac{4.000.000}{29.500.000} \times 100\%$	13,55%	$\leq 100\%$	Sesuai
2. TDTAR	$\frac{\text{Total debt}}{\text{Total Asset}} \times 100\%$	$\frac{4.000.000}{33.500.000} \times 100\%$	11,9%	$\leq 100\%$	Sesuai

<b>Rasio Keuangan</b>	<b>Hasil</b>	<b>Interpretasi</b>
a. Likuiditas		
1. <i>Current Ratio</i>	100 %	Setiap hutang lancar Rp1,00 dijamin dengan aktiva lancar Rp1,00
2. <i>Quick Ratio</i>	75 %	Setiap hutang lancar Rp1,00 dijamin dengan aktiva lancar Rp0,75
b. Solvabilitas	837,5%	Setiap total hutang Rp1,00 dijamin dengan total aktiva Rp8,37
c. Profitabilitas	35,2%	Setiap Rp1,00 dari total aktiva menghasilkan keuntungan Rp0,35
d. Aktivitas		
1. RTO	6,54 hari	Dalam satu priode rata-rata dana yang ditanam dalam piutang 6 hari
2. ITO	11,73 hari	Dalam satu priode rata-rata dana yang ditanam dalam persediaan digudang rata-rata 11 hari
3. WCTO	18,27 hari	Dalam satu priode rata-rata dana yang ditanam dalam modal kerja 18 hari
e. Leverage		
1. TDTER	13,55%	Rp0,13 dari total modal digunakan untuk menjamin hutang
2. TDTAR	11,9%	Rp0,11 dari total aktiva digunakan untuk menjamin hutang

**c. Pembahasan**

Tabel 6. Hasil akhir laporan keuangan nasabah

Nama Nasabah	Hasil Analisis	Keterangan
Nasabah 1	Sesuai	Dinyatakan sesuai karena semua rasio sesuai dengan standar rasio bank
Nasabah 2	Tidak Sesuai	Dinyatakan tidak sesuai karena ada 1 rasio yang tidak memenuhi standar rasio bank yaitu <i>Quick Ratio</i>



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### I. IDENTITAS DIRI

Nama : Edi Yawarman  
NIM : 0503172179  
Tempat/ Tgl Lahir : Pasar Bilah / 04 Juli 1999  
Jenis Kelamin : Laki-Laki  
Jurusan : S1 Perbankan Syariah  
Alamat : Gg. Mangga, N0 123, Beringin, Lubuk Pakam  
Status : Belum Menikah  
No. Hp : 0812-6417-9610  
Alamat Email : [ediediyawarman00@gmail.com](mailto:ediediyawarman00@gmail.com)  
Anak ke : 7 dari 7 bersaudara  
Nama Orangtua  
Ayah : Ahmad Suja'i  
Ibu : Alm Mutia'h

### II. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tahun 2005 – 2011: SDN 117969 Pasar Bilah
2. Tahun 2011 – 2014: MTS PPM AL-HUSNA Riau
3. Tahun 2014 – 2017: MA PPM AL-HUSNA Riau
4. Tahun 2017 – 2022: Universitas Islam Negeri Sumatera Utara

### III. RIWAYAT ORGANISASI

1. Tahun 2017 – 2020: E2AR UINSU
2. Tahun 2017 – 2019: LDK UINSU
3. Tahun 2018 – 2020: Addakwah



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN