

BAB IV

HASIL PENELITIAN

A. Deskripsi Umum Objek Penelitian⁶⁷

a. Lokasi Penelitian

Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidogiri ini terletak di Jl. Bolodewo 88, Surabaya.

b. Sejarah Berdirinya

Untuk mengetahui sejarah berdirinya Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi maka kita harus melihat sejarah berdirinya BMT Sidogiri. Sejarah berdirinya BMT Sidogiri dilatarbelakangi oleh rasa keprihatinan para alumni Sidogiri yang masuk dalam kepengurusan Urusan Guru Tugas (UGT) akan merebaknya praktik riba yang terjadi di sekitar pondok Sidogiri

Praktik riba terjadi karena tidak adanya lembaga keuangan yang berlandaskan sistem syariah yang dapat meminjamkan modal usaha kepada mereka. Sehingga mudah bagi para rentenir untuk masuk dalam kehidupan mereka.

Berbekal dari rasa prihatin itu setelah mendapat izin dari pengasuh pondok pesantren dan berbekal dari pengalaman ketika mengikuti seminar

⁶⁷ www.Bmtugtsidogiri.co.id 12 Oktober 2013 pada 11.43.

tentang BMT dalam acara perkoperasian yang diselenggarakan di pondok pesantren yang di asuh oleh Kyai Zainul Hasan Genggong Probolinggo, maka pada tanggal 12 *Rabi'ul Awal* 1418 H bertepatan dengan tanggal 17 Juli 1997 M berdirilah BMT Sidogiri yang pertama dengan nama BMT *Mas}lahah Mursalah Lil Ummah* (MMU).

Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT (Bayt al-Ma>l wa al-Tamwi>l-Usaha Gabungan Terpadu) Sidogiri didirikan oleh beberapa pengurus BMT-MMU dan orang-orang yang berada dalam satu kegiatan UGT-PPS (Urusan Guru Tugas Pondok Pesantren Sidogiri) yang di dalamnya terdapat Pimpinan Madrasah, Guru, Alumni, dan partisipan PPS yang tersebar di Jawa Timur.

Kemudian pada tahun 2000 para pengurus BMT Sidogiri ingin mengembangkan misinya ke seluruh Indonesia, yang mana di daerah tersebut ada alumni dari pondok Sidogiri. Maka dibukalah beberapa cabang yang diawali di kota Surabaya pada tanggal 9 *Rabi'ul Awal* 1421 H bertepatan tanggal 6 Juni 2000 M dan kemudian mendapat badan hukum koperasi dari kanwil dinas koperasi PK dan M propinsi Jawa Timur dengan SK No. 09 BH/KWK.13/VII/2000 tertanggal 22 Juli 2000, yang kemudian diberi nama BMT UGT Sidogiri. Setelah itu dibuka lagi di kota Jember. Hingga saat ini BMT-UGT Sidogiri telah membuka cabang sebanyak 102 unit layanan BMT dan 1 unit pelayanan transfer.

b. Maksud dan Tujuan

1. Koperasi ini bermaksud menggalang kerjasama untuk membantu kepentingan ekonomi anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya dalam rangka pemenuhan kebutuhan.
2. Koperasi ini bertujuan memajukan kesejahteraan anggota dan masyarakat serta ikut membangun perekonomian nasional dalam rangka mewujudkan masyarakat madani yang berlandaskan Pancasila dan UUD 1945 serta diridhai oleh Allah SWT.

c. Visi dan Misi

1. Visi
 - a. Membangun dan mengembangkan ekonomi umat dengan konsep dasar atau landasan yang sesuai dengan syariah Islam.
 - b. Menanamkan pemahaman bahwa konsep syariah adalah konsep yang mudah, murah dan *mas}lahah*.
2. Misi
 - a. Menciptakan *wata'awanu' ala al-birri wa al-taqwa* yaitu tolong menolong lewat ekonomi umat.
 - b. Memberantas riba yang telah menjerat serta mengakar di masyarakat.

d. Struktur Organisasi, Personalia, dan Deskripsi Tugas

1. Struktur Organisasi

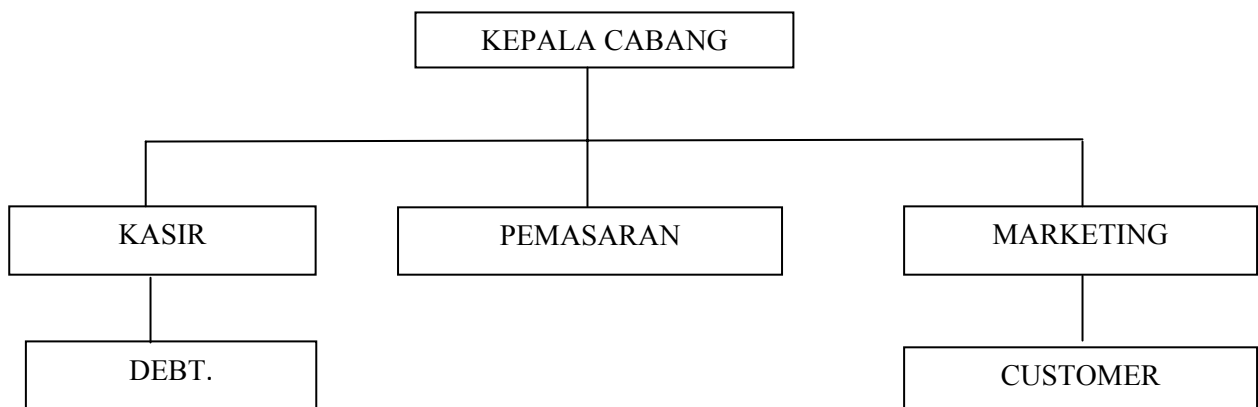
Struktur organisasi Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri yaitu :

- a. Rapat anggota merupakan lembaga tertinggi dalam Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri. Dalam rapat anggota dapat diputuskan tentang perubahan Anggaran Dasar atau Anggaran Rumah Tangga, menetapkan susunan pengurus, pengawas dan lainnya.
- b. Pengurus Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri diangkat dan dipilih oleh anggota melalui mekanisme rapat anggota. Pengurus mengemban amanah dari anggota dan menjalankan program kerja yang telah ditetapkan dalam rapat anggota. Pengurus berhak mengangkat manajer atau direktur untuk menjalankan roda usaha Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri. Pengangkatannya dituangkan melalui kontrak kerja dengan batas waktu tertentu.
- c. Pengawas memiliki kedudukan yang sejajar dengan pengurus yang diangkat dan diberhentikan oleh anggota dalam rapat anggota. Susunan pengawas terdiri atas pengawas bidang manajemen, pengawas bidang keuangan dan pengawas bidang syariah.
- d. Manajer diangkat dan diberhentikan oleh pengurus dengan sistem kontrak kerja dalam waktu tertentu sesuai dengan kesepakatan bersama. Tugas utama manajer adalah menjalankan usaha Koperasi

Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri sesuai dengan mekanisme kerja yang telah ditetapkan oleh pengurus. Dalam menjalankan tugasnya, manajer berkoordinasi dengan kepala-kepala unit para karyawan.

- e. Kepala unit diangkat dan diberhentikan oleh manajer dengan berkonsultasi dengan pengurus. Kepala unit yang telah ditentukan, dibantu oleh beberapa karyawan.

Gambar 4.1
Struktur Organisasi Koperasi Jasa Keuangan Syariah
BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi Surabaya



Definisi Tugas :

1. Kepala cabang Sidodadi mengepalari seluruh kegiatan
2. Pemasaran : memasarkan produk-produk BMT kepada masyarakat sekitar, biasanya mereka yang bertugas di bagian pemasaran lebih sering bertugas di luar kantor
3. Kasir : menangani seluruh kegiatan yang berhubungan dengan keuangan.

4. *Customer Service* menangani segala bentuk layanan bagi anggota yang ingin melakukan pembiayaan, atau membuka tabungan baru.

e. Modal Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi

Modal Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi terdiri dari modal sendiri dan modal pinjaman. Modal sendiri terdiri dari :

- Simpanan Pokok
- Simpanan Wajib
- Simpanan Khusus
- Dana Cadangan
- Hibah

Sedangkan modal pinjaman terdiri dari :

- Tabungan anggota dan calon anggota
- Tabungan koperasi lain
- Pinjaman dari bank atau lembaga keuangan non bank
- Obligasi atau surat hutang lainnya
- Sumber lain yang sah dan halal

f. Produk Koperasi Jasa Keuangan Syariah

1) Tabungan

Produk tabungan yang ada di Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi terdiri dari beberapa macam, diantaranya adalah :

a) Tabungan Umum Syariah

Adalah simpanan yang dapat di setor dan diambil sewaktu-waktu dengan menggunakan akad *wad'i* 'ah yad al-d'amanah atau *Qard* atau *Mud'a* rabah *Mut}laqah*. Diantara keuntungan tabungan umum syariah ini bagi mitra penabung adalah :

1. Aman dan transparan sehingga dengan mudah memantau dana setiap saat.
2. Transaksi mudah selesai sesuai dengan syariah dan bebas riba.
3. Mendapatkan bagi hasil yang halal dan menguntungkan.
4. Bebas biaya administrasi bulanan.
5. Ikut membantu sesama umat.

Sedangkan ketentuan-ketentuan dari tabungan umum syariah ini adalah :

1. Foto copy KTP atau SIM yang masih berlaku
2. Mengisi formulir calon anggota
3. Mengisi formulir pembukaan rekening tabungan
4. Setoran awal minimal Rp. 10.000,-
5. Setoran berikutnya minimal Rp. 1.000,-
6. Saldo minimal Rp. 5.000,-

7. Administrasi pembukaan tabungan Rp. 5.000,-.

b) Tabungan Haji

Tabungan haji al-haramayn adalah tabungan bagi mitra yang berencana menunaikan ibadah haji dengan akad *wad'ah yad al-d'amanah*. Keuntungan menyimpan di tabungan haji al-haramayn adalah :

1. Kemudahan melakukan setoran tabungan sewaktu-waktu
2. Laporan mutasi berupa buku tabungan sehingga memudahkan melihat perkembangan dana setiap saat
3. Mendapat tambahan bagi hasil
4. Ikut membantu sesama umat
5. Aman dan terhindar dari riba
6. Dapat mengajukan dana talangan bagi calon jamaah haji yang ikut memperoleh porsi keberangkatan haji pada tahun yang direncanakan tanpa dibebani bagi hasil.

Pembukaan rekening di kantor Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi sesuai dengan domisili calon jamaah haji dengan ketentuan :

1. Mengisi formulir pembukaan rekening tabungan al-haramayn
2. Menyerahkan foto copy KTP atau SIM yang masih berlaku
3. Setoran awal sebesar Rp. 500.000,- dan setoran selanjutnya minimal Rp. 100.000,-

4. Biaya administrasi Rp 50.000,-

Sedangkan ketentuan lain dari tabungan al-haramayn adalah :

1. Penarikan tabungan al-haramayn tidak dapat dilakukan sewaktu-waktu kecuali untuk kebutuhan keberangkatan ibadah haji atau '*uz|ur syar*'i
2. Pendaftaran kursi keberangkatan ibadah haji :
 - Saldo tabungan al-haramayn diatas Rp 20.000.000,-
 - Mengisi formulir
 - Menyerahkan 2 lembar foto copy KTP suami isteri, surat nikah dan kartu keluarga
 - Menyerahkan 6 pas photo haji
 - Biaya administrasi Rp 300.000,-

c) Tabungan Umrah

Tabungan umrah al-hasanah adalah simpanan dana yang dipersiapkan untuk biaya pelaksanaan ibadah umrah dengan menggunakan akad *al-wad}i'>ah yad al-d}amanah*. Keuntungan bagi mitra penabung adalah :

1. Dapat merencanakan keberangkatan ibadah umrah sesuai dengan waktu yang diinginkan.
2. Pengurusan administrasi keberangkatan diurus oleh pihak BMT-UGT Sidogiri cabang Sidodadi.

3. Mendapatkan *souvenir* menarik.
 4. Mendapatkan bimbingan ibadah umrah gratis.
 5. Mendapatkan bonus bagi hasil.
 6. Dapat mengajukan talangan (*al-qard*) apabila terdapat kekurangan biaya pemberangkatan maksimal 20% dari biaya pemberangkatan dengan mengikuti ketentuan yang telah ditetapkan.
 7. Bebas biaya administrasi bulanan.
 8. Setoran awal minimal Rp. 1.000.000,-
 9. Setoran berikutnya sesuai dengan ketetapan perencanaan keberangkatan.
 10. Ketentuan pemberangkatan adalah bulan *Rabi'ul Awal*, *Rajab* dan *Sya'ban*.
 11. Perencanaan keberangkatan minimal 6 bulan dan maksimal 36 bulan.
 12. Setoran dapat dilakukan setiap pekan, bulan dan musim.
 13. Tabungan hanya dapat dicairkan untuk keperluan ibadah umrah kecuali karena ada *'uzur syar'i*.
 14. Administrasi pembukaan tabungan sebesar Rp. 20.000,-
- d) Tabungan Idul Fitri

Adalah simpanan dana dengan akad *wad'i>'ah yad al-dh}amanah* yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan Idul Fitri. Jenis tabungan ini menggunakan akad *wad'i>'ah yad al-d{amanah*.

Sedangkan syarat dan ketentuannya sama dengan tabungan umum kecuali penarikan, karena penarikan tabungan ini paling awal 15 hari sebelum Idul Fitri. Keuntungan bagi mitra penabung adalah :

1. Transaksi mudah dan transparan sehingga dapat memudahkan untuk melihat perkembangan dana setiap saat.
2. Aman dan terhindar dari riba.
3. Ikut membantu sesama umat.
4. Mendapatkan bagi hasil bulanan yang halal dan menguntungkan atau dapat diambil dalam bentuk barang untuk kebutuhan Idul Fitri sesuai kebijakan Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri cabang Sidodadi Surabaya.
5. Dapat digunakan sebagai jaminan pembiayaan.
6. Setoran awal minimal Rp. 10.000,-
7. Biaya administrasi Rp. 5.000,- Mengisi formulir pembukaan rekening.
8. Menyerahkan foto copy KTP atau SIM yang masih berlaku.

e) Tabungan Peduli Siswa

Adalah layanan penyimpanan dana yang diperuntukkan bagi lembaga pendidikan guna menghimpun dana tabungan siswa dengan akad *wad'ah yad al-damanah*. Keuntungan bagi lembaga penabung adalah :

1. Aman dan transparan sehingga dengan mudah memantau perkembangan dana setiap bulan.
2. Transaksi mudah dan bebas riba.
3. Pengurus lembaga tidak disibukkan dengan urusan keuangan terutama pada saat pembagian tabungan murid di akhir tahun.
4. Mendapatkan bagi hasil bulanan yang halal dan menguntungkan.
5. Mendapatkan dana beasiswa untuk siswa tidak mampu sebesar Rp. 150.000,- atau sesuai dengan kebijakan Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi.
6. Bebas biaya administrasi

Sedangkan ketentuan tabungan peduli siswa ini adalah :

1. Mengisi formulir pembukaan rekening yang ditandatangani oleh pengurus lembaga. Ketua dan bendahara yang telah di stempel.
2. Rekening tabungan atas nama ketua atau bendahara nama lembaga.
3. Setoran tabungan dapat dilakukan sewaktu-waktu.
4. Setoran awal Rp. 100.000,- dan setoran berikutnya Rp. 50.000,-
5. Penarikan tabungan hanya bisa dilakukan di akhir tahun pelajaran.
6. Pengajuan beasiswa apabila dana simpanan mencapai saldo rata-rata Rp. 5.000.000,- dengan masa simpanan minimal 5 bulan.
7. Pengambilan beasiswa di akhir tahun pelajaran ketika tabungan akan diambil.

f) Tabungan Walimah

Adalah tabungan yang digunakan untuk membiayai walimah (pernikahan, khitan, dan sebagainya). Cara menabungnya sama dengan tabungan umum, hanya saja pengambilannya tidak bisa setiap saat. Hanya bisa diambil menjelang acara walimah.

g) Deposito Mudharabah

Simpanan ini bisa ditarik berdasarkan jangka waktu yang telah disepakati yaitu 3 bulan, 6 bulan, 12 bulan. Keuntungan bagi mitra :

1. Sama dengan keuntungan bagi mitra penabung
2. Bisa dijadikan jaminan pembiayaan
3. *Nisbah* atau bagi hasil lebih besar dari tabungan

Adapun proporsi *nisbah* atau bagi hasil penyimpanan di Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi, adalah:

- 3 bulan (52:48)
- 6 bulan (55:45)
- 9 bulan (57:43)
- 12 bulan (60:40)

Syarat dan ketentuan permohonan adalah sebagai berikut :

1. Mengisi formulir permohonan pembukaan Mudharabah berjangka (deposito).
2. Foto copy KTP atau SIM.
3. Setoran minimal Rp. 500.000,-

2. Pembiayaan

a. Mudharabah (bagi hasil)

Adalah pembiayaan modal kerja sepenuhnya oleh pihak BMT, sedangkan nasabah menyediakan usaha dan menejemennya. Hasil keuntungan akan dibagikan sesuai dengan kesepakatan bersama berdasarkan ketentuan hasil.

b. Musyarakah (penyertaan)

Adalah pembiayaan berupa sebagian modal yang diberikan kepada anggota dari modal keseluruhan. Masing-masing pihak bekerja dan memiliki hak untuk turut serta mewakili atau menggugurkan hak-haknya dalam manajemen usaha tersebut. Keuntungan dari usaha ini akan dibagi menurut proporsi penyertaan modal sesuai dengan kesepakatan bersama.

c. Murabahah (jual beli)

Adalah pembiayaan atas dasar jual beli dimana harga jual didasarkan atas harga asal yang diketahui bersama ditambah keuntungan BMT. Keuntungannya adalah selisih harga jual dengan harga asal yang disepakati bersama.

d. Bai' bi salam al-ajil (jual beli)

Adalah pembiayaan dengan sistem jual beli yang dilakukan secara angsuran terhadap pembeli suatu harga. Jumlah kewajiban yang harus

dibayar oleh pengguna jasa sebesar jumlah harga barang dan *mark up* yang telah disepakati bersama.

e. Qard al-Hasan

Syarat-syarat dan ketentuan produk pembiayaan BMT-UGT

Sidogiri cabang Sidodadi adalah :

1. Mengisi formulir permohonan pembukaan tabungan
2. Foto copy KTP suami dan istri atau wali
3. Foto copy KSK atau KK
4. Foto copy Akta Nikah
5. Foto copy jaminan
6. Foto copy legalitas bagi badan usaha
7. Menjadi anggota atau mitra usaha
8. Membuka rekening tabungan

3. Produk Jasa

Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi juga mempunyai produk jasa yaitu jasa pelayanan transfer. Pelayanan transfer merupakan jasa pelayanan pengiriman uang yang diberikan pada masyarakat baik penabung maupun yang bukan penabung melalui kantor cabang BMT-UGT Sidogiri setempat kepada para santri yang sedang menempuh pendidikan di Pondok Pesantren Sidogiri.

g. Mekanisme Perhitungan Bagi Hasil dan Margin

Dalam hal ini untuk pembagian margin atau keuntungan untuk pembiayaan, antara pihak BMT dengan anggota adalah berdasarkan kesepakatan bersama. Biasanya, pihak BMT meminta keuntungan sebesar 3% dari setiap pembiayaan, hal ini sesuai dengan ketentuan dari pusat. Mayoritas para anggota lebih memilih menggunakan pembiayaan bai' bi s-laman al-a>jil, karena mereka menganggap akad tersebut mudah dipahami.

Sedangkan bagi mereka yang ingin bermitra dengan BMT dalam bentuk deposito, dimana anggota sebagai mitra (pemodal) dan BMT sebagai pengelola, maka margin keuntungannya antara lain :

1. 52% ; 48% untuk deposito berjangka 3 bulan
2. 55% ; 45% untuk deposito berjangka 6 bulan
3. 57% ; 43% untuk deposito berjangka 9 bulan
4. 60% ; 40% untuk deposito berjangka 12 bulan

Dalam hal ini pihak yang bermitra dengan BMT mendapatkan bagian keuntungan yang lebih besar dari pada pihak BMT.

Adapun *margin* dari setiap produk adalah :

1. BBA (jual beli) : marginnya setara dengan 2,5% s/d 3%
2. MRB (jual beli) : marginnya setara dengan 2,7% s/d 3%
3. MSA (bagi hasil) : prosentase bagi hasil menurut modal
4. MDA (bagi hasil) : sebesar 25% s/d 40% dari laba bersih
5. QARD : tidak ada ketentuan

Khusus untuk anggota dengan membawa bukti sertifikat untuk BBA
1,5% s/d 2%, MRB 2% s/d 2,5%.

Tabel 4.1
Asumsi Bagi Hasil Tabungan dan Deposito Perbulan

NO	jumlah simpanan	tabungan	Deposito 3 bulan	deposito 6 bulan	deposito 9 bulan	Deposito 12 bulan
		0,50%	0,60%	0,70%	0,80%	0,90%
1	500.000	2.500	3.000	3.500	4.000	4.500
2	1.000.000	5.000	6.000	7.000	8.000	9.000
3	1.500.000	7.500	9.000	10.500	12.000	13.500
4	2.000.000	10.000	12.000	14.000	16.000	18.000
5	2.500.000	12.500	15.000	17.500	20.000	22.500
6	3.000.000	15.000	18.000	21.000	24.000	27.000
7	3.500.000	17.500	21.000	24.500	28.000	31.500
8	4.000.000	20.000	24.000	28.000	32.000	36.000
9	4.500.000	22.500	27.000	31.500	36.000	40.500
10	5.000.000	25.000	30.000	35.000	40.000	45.000
11	5.500.000	27.500	33.000	38.500	44.000	49.500
12	6.000.000	30.000	36.000	42.000	48.000	54.000

13	6.500.000	32.500	39.000	45.500	52.000	58.500
14	7.000.000	35.000	42.000	49.000	56.000	63.000
15	7.500.000	37.500	45.000	52.500	60.000	67.500
16	8.000.000	40.000	48.000	56.000	64.000	72.000
17	8.500.000	42.500	51.000	59.500	68.000	76.500
18	9.000.000	45.000	54.000	63.000	72.000	81.000
19	9.500.000	47.500	57.000	66.500	76.000	85.500
20	10.000.000	50.000	60.000	70.000	80.000	90.000
21	10.500.000	52.500	63.000	73.500	84.000	94.500
22	11.000.000	55.000	66.000	77.000	88.000	99.000
23	11.500.000	57.500	69.000	80.500	92.000	103.500
24	12.000.000	60.000	72.000	84.000	96.000	108.000
25	12.500.000	62.500	75.000	87.500	100.000	112.500
26	13.000.000	65.000	78.000	91.000	104.000	117.000
27	13.500.000	67.500	81.000	94.500	108.000	121.500
28	14.000.000	70.000	84.000	98.000	112.000	126.000
29	14.500.000	72.500	87.000	101.500	116.000	130.500
30	15.000.000	75.000	90.000	105.000	120.000	135.000
31	15.500.000	77.500	93.000	108.500	124.000	139.500
32	16.000.000	80.000	96.000	112.000	128.000	144.000
33	16.500.000	82.500	99.000	115.500	132.000	148.500
34	17.000.000	85.000	102.000	119.000	136.000	153.000
	17.500.000	87.500	105.000	122.500	140.000	157.500

35						
36	18.000.000	90.000	108.000	126.000	144.000	162.000
37	18.500.000	92.500	111.000	129.500	148.000	166.500
38	19.000.000	95.000	114.000	133.000	152.000	171.000
39	19.500.000	97.500	117.000	136.500	156.000	175.500
40	20.000.000	100.000	120.000	140.000	160.000	180.000

KETENTUAN :

- Bagi hasil per bulan akan mengalami perubahan sesuai dengan perolehan hasil usaha.
- Penghitungan bagi hasil disesuaikan dengan saldo simpanan rata-rata perbulan.
- Bagi hasil akan dihitung setiap akhir bulan.
- Syarat dan ketentuan umum berlaku.

KEUNTUNGAN

- Mendapatkan bagi hasil yang berlipat dan halal serta berkah.
- Bagi hasil bersih tanpa ada potongan setiap bulan.
- Bagi hasil bisa diambil sewaktu-waktu.
- Mendapatkan bukti buku tabungan dan warkat deposito.

h. Mitra Kerja

Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi menjalin kerjasama dengan beberapa mitra yang mendukung kemajuan dan perkembangannya, antara lain :

- Kopontren Pondok Pesantren Sidogiri
- Koperasi BMT-MMU Sidogiri
- Permodalan Nasional Madani (PNM) cabang Surabaya
- Bank Negara Indonesia (BNI) Syariah cabang Malang
- Bank Syariah Mandiri (BSM) capem Sidoarjo
- Bank Tabungan Negara (BTN) Syariah cabang Surabaya
- Bank Muamalat Indonesia cabang Surabaya
- Bank Bukopin Syariah cabang Surabaya
- Asuransi Syariah TAKAFUL cabang Surabaya.

i. Data Laporan Keuangan Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi Surabaya

Tabel 4.2
Kondisi Keuangan Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT UGT Sidogiri
Cabang Pembantu Sidodadi Surabaya

Tahun	Bulan	Aktiva Lancar	Kewajiban Lancar	Total Aktiva	Total Kewajiban	Laba Bersih
2010	Januari	244298704 3.22	2227690171.8 8	2470882314.2 2	2227690171.8 8	23192142. 34
	Februari	248443334 8.22	2265271049.4 3	2523563088.2 2	2265271049.4 3	38292038. 79
	Maret	252104261 9.22	2052762227.7 5	2558761828.2 2	2052762227.7 5	55999600. 47
	April	252867903 6.22	2043973956.5 3	2568734041.2 2	2043973956.5 3	74760084. 69
	Mei	285211895 0.22	2342375446.7 3	2890659347.2 2	2342375446.7 3	98283900. 49
	Juni	321710003 0.22	2687430818.8 5	3260298809.2 2	2687430818.8 5	122867990 .37
	Juli	311931750 1.22	2566168682.4 3	3161024662.2 2	2566168682.4 3	144855979 .79
	Agustus	312870506 7.22	2559745618.5 7	3173603244.2 2	2559745618.5 7	163857625 .65
	September	333385460 8.22	2744852276.5 0	3381595637.2 2	2744852276.5 0	186743360 .63
	Oktober	378481595 0.22	3168014166.3 4	3830868965.2 2	3168014166.3 4	212854798 .88
	November	376467654 8.22	3125944852.3 2	3809041561.2 2	3125944852.3 2	233096708 .90
	Desember	381158051 6.22	3150542887.5 3	3858832795.2 2	3150542887.5 3	258289907 .69
2011	Januari	353507912 6.53	3110163303.1 1	3580755992.5 3	3110163303.1 1	20592689. 42
	Februari	341607963 5.53	2968678494.4 6	3460181088.5 3	2968678494.4 6	41502594. 07
	Maret	345735211 3.53	2947677431.1 8	3511001860.5 3	2947677431.1 8	63324429. 35
	April	367538198 1.53	3147226607.8 8	3734713022.5 3	3147226607.8 8	87486414. 65
	Mei	381715024 9.53	3261205090.5 6	3874162584.5 3	3261205090.5 6	112957493 .97
	Juni	392359233 2.53	3344613450.8 0	3981668461.5 3	3344613450.8 0	137055010 .73
	Juli	388994742 3.53	3291097707.9 8	3952862346.5 3	3291097707.9 8	161764638 .55
	Agustus	389501415 7.53	3275419530.5 4	3961067874.5 3	3275419530.5 4	185648343 .99
	September	392130829 4.53	3274211866.7 1	3983734138.5 3	3274211866.7 1	209522271 .82
	Oktober	422784974 2.41	3550212288.9 6	4286647713.4 1	3550212288.9 6	236435424 .45

	November	448142895 6.50	3773555991.5 1	4536599054.5 0	3773555991.5 1	263043062 .99
	Desember	470809759 9.05	3969594807.5 5	4759639806.0 5	3969594807.5 5	290044998 .50
2012	Januari	471632999 8.23	4232359103.4 2	4764360894.2 3	4232359103.4 2	25001790. 81
	Februari	460374268 6.23	4097487837.4 3	4648369771.2 3	4097487837.4 3	50881933. 80
	Maret	481898556 3.57	4282283142.3 1	4860270724.5 7	4282283142.3 1	77987582. 26
	April	491423985 9.31	4354504033.3 5	4958206522.3 1	4354504033.3 5	103702488 .96
	Mei	488208865 0.41	4291290447.2 4	4921386815.4 1	4291290447.2 4	130096368 .17
	Juni	467044522 7.46	4047415292.0 7	4706247519.4 6	4047415292.0 7	158832227 .39
	Juli	495415512 6.67	4302727149.0 4	4986658420.6 7	4302727149.0 4	183931271 .63
	Agustus	504203229 2.14	4368302492.5 1	5077839365.1 4	4368302492.5 1	209536872 .63
	September	556795868 9.14	4862531105.1 0	5597639541.1 4	4862531105.1 0	235108436 .04
	Oktober	599987308 8.40	5260472284.4 8	6023427719.4 0	5260472284.4 8	262955434 .92
	November	650243752 6.40	5733315491.7 3	6524202624.4 0	5733315491.7 3	290887132 .67
	Desember	705927515 4.40	6252083732.9 5	7079877102.4 0	6252083732.9 5	327793369 .45

Sumber: Laporan keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi Surabaya.

Tabel 4.3
Pengukuran Kinerja Keuangan Menggunakan Rasio

Tahun	Bulan	Rasio Likuiditas	Rasio Solvabilitas	Rasio Profitabilitas
2010	Januari	110%	111%	1%
	Februari	110%	111%	2%
	Maret	123%	125%	2%
	April	124%	126%	3%

	Mei	122%	123%	3%
	Juni	120%	121%	4%
	Juli	122%	123%	5%
	Agustus	122%	124%	5%
	September	121%	123%	6%
	Oktober	119%	121%	6%
	November	120%	122%	6%
	Desember	121%	122%	7%
2011	Januari	114%	115%	1%
	Februari	115%	117%	1%
	Maret	117%	119%	2%
	April	117%	119%	2%
	Mei	117%	119%	3%
	Juni	117%	119%	3%
	Juli	118%	120%	4%
	Agustus	119%	121%	5%
	September	120%	122%	5%
	Oktober	119%	121%	6%
	November	119%	120%	6%
	Desember	119%	120%	6%
2012	Januari	111%	113%	1%
	Februari	112%	113%	1%
	Maret	113%	113%	2%
	April	113%	114%	2%
	Mei	114%	115%	3%
	Juni	115%	116%	3%
	Juli	115%	116%	4%
	Agustus	115%	116%	4%
	September	115%	115%	4%
	Oktober	114%	115%	4%
	November	113%	114%	4%
	Desember	113%	113%	5%

j. Data Jumlah Calon Anggota Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi Surabaya

Tabel 4.4
Jumlah Calon Anggota Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi Surabaya

Tahun	Bulan	Jumlah Calon Anggota baru (Nasabah Tabungan Berjangka)
2010	Januari	25
	Februari	24
	Maret	30
	April	33
	Mei	45
	Juni	45
	Juli	46
	Agustus	38
	September	38
	Oktober	38
	November	36
	Desember	35
2011	Januari	41
	Februari	50
	Maret	45
	April	46
	Mei	51
	Juni	49
	Juli	44
	Agustus	39
	Sptember	39
	Oktober	44
	November	47
	Desember	25
2012	Januari	57
	Februari	68
	Maret	28
	April	90
	Mei	91
	Juni	90
	Juli	77
	Agustus	60
	September	88
	Oktober	98

	November	94
	Desember	93

Sumber: Dokumentasi Laporan Saldo Deposito Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi Surabaya.

k. Karakteristik Responden

Penelitian ini bertujuan untuk mengungkap pengaruh tingkat kinerja keuangan terhadap kepuasan calon anggota Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi Surabaya. Oleh karena instrumen yang dipilih merupakan data laporan keuangan dan wawancara terhadap Kepala Cabang dan *Teller* Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi Surabaya maka karakteristik responden dibedakan berdasarkan peran atas laporan keuangan yaitu *Teller* sebagai penyusun laporan keuangan dan Kepala Cabang sebagai penanggung jawab atas proses penyusunan laporan keuangan tersebut sekaligus laporan-laporan lain guna pemenuhan kewajiban laporan kepada Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri.

B. Analisis Data

a. Uji Asumsi Klasik

Salah satu syarat untuk bisa menggunakan persamaan regresi berganda adalah terpenuhinya asumsi klasik. Untuk mendapatkan nilai pemeriksa yang tidak bias dan efisien (*Best Linear Unbias Estimator/BLUE*) dari satu persamaan regresi berganda dengan metode

kuadrat terkecil (*Least Squares*) perlu dilakukan pengujian untuk mengetahui model regresi yang dihasilkan memenuhi persyaratan asumsi klasik, yaitu : berdistribusi normal, tidak ada multikolinearitas, tidak ada heteroskedastisitas, dan tidak ada autokorelasi.

1. Uji Non-Multikolinearitas

Untuk melihat gejala multikolinieritas, salah satunya dengan mengetahui nilai besaran VIF, dimana pedoman suatu model regresi yang bebas multikolinieritas adalah mempunyai nilai VIF disekitar angka 1 dan tidak melebihi 5. Dari hasil output diperoleh nilai VIF dengan angka toleransi mendekati 1, sehingga dapat disimpulkan bahwa dalam model bisa dikatakan bebas dari multikolinieritas. Dan pada tabel *coefisient correlation* menunjukkan bahwa nilai dari setiap variabel satu dengan yang lainnya adalah dibawah 5 sehingga bisa dikatakan bebas dari multikolinieritas.

Tabel 4.5
Hasil Uji Multikolinearitas
Coefficients^a

Model	Collinearity Statistics	
	Tolerance	VIF
1 Kemampuan memenuhi kewajiban jangka pendek	.016	1.644
Kemampuan memenuhi kewajiban jangka panjang	.017	1.249
Kemampuan memperoleh laba	.632	1.583

a. Dependent Variable: Jumlah Calon anggota

2. Uji Non-Autokorelasi

Uji *Durbin-Watson* dapat dipergunakan untuk mendeteksi ada tidaknya autokorelasi dalam suatu model regresi. Berdasarkan pengolahan data memberikan hasil sebagai berikut :

Tabel 4.6
Uji Autokorelasi *Durbin-Watson*
Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.522 ^a	.272	.204	20.162	1.001

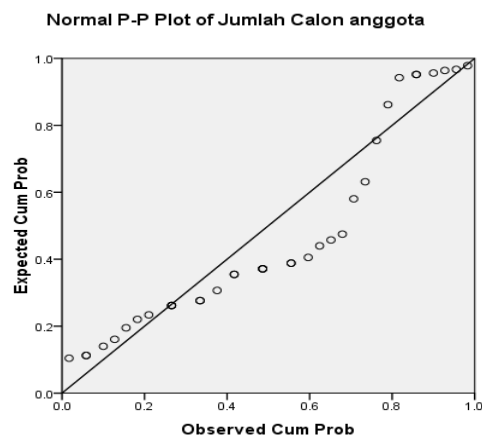
a. Predictors: (Constant), kemampuan memenuhi kewajiban jangka pendek, kemampuan memenuhi kewajiban jangka panjang, kemampuan memperoleh laba.

b. Dependent Variable: Jumlah Calon anggota

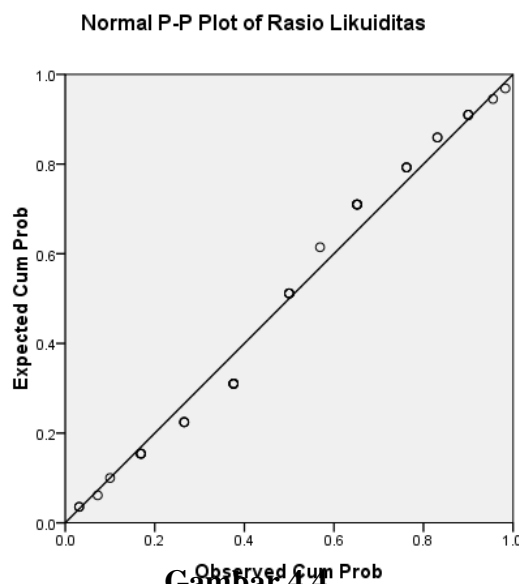
3. Uji Normalitas

Untuk melihat apakah data berdistribusi secara normal atau tidak, maka dapat diketahui dengan melihat pada sebaran titik-titik pada grafik apakah mendekati dan berjalan searah dengan garis.

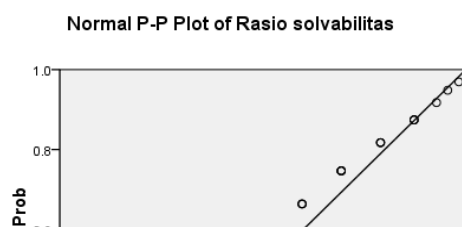
Gambar 4.2
Jumlah Calon Anggota



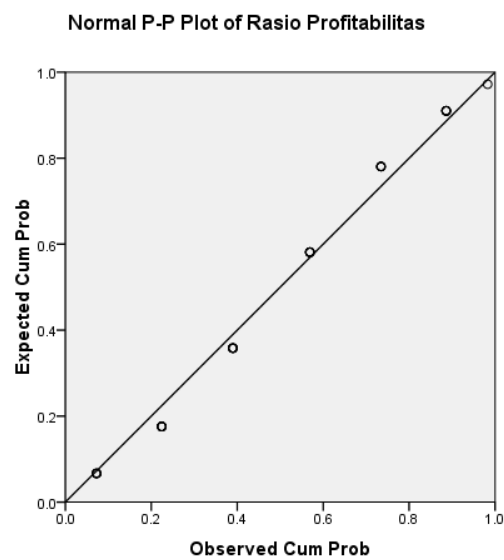
Gambar 4.3
Uji P-P Plot kemampuan memenuhi kewajiban jangka pendek



Gambar 4.4
Uji P-P Plot kemampuan memenuhi kewajiban jangka panjang



Gambar 4.5
Uji P-P Plot kemampuan memperoleh laba

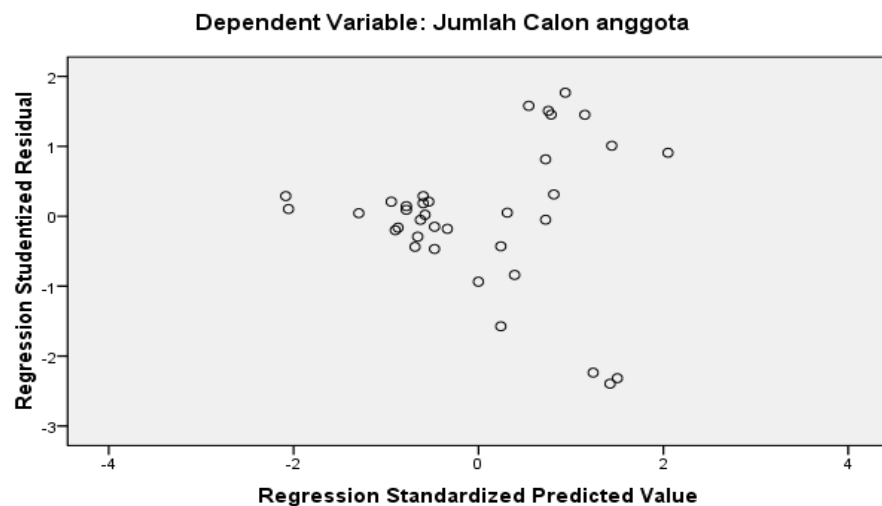


4. Uji Heterokedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan varian dari residual suatu pengamatan ke pengamatan yang lain. Model regresi yang baik adalah yang homoskedastisitas atau tidak terjadi heteroskedastisitas. Uji heteroskedastisitas dapat dilakukan dengan menggunakan *scatterplot*. Apabila titik-titik membentuk suatu pola tertentu maka diindikasikan telah terjadi heteroskedastisitas.

Gambar 4.6
Uji Heterokedastisitas *Scatterplot*
Jumlah Calon Anggota

Scatterplot



b. Analisis Regresi Linear Berganda

Tabel 4.7

Analisis Regresi Linear Berganda
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	3.488	1.377		4.533	.016
Kemampuan memenuhi kewajiban jangka pendek	.594	.696	1.003	2.854	.039
Kemampuan memenuhi kewajiban jangka panjang	.845	.622	1.548	3.357	.018
Kemampuan memperoleh laba	.215	.244	.168	2.883	.038

a. Dependent Variable: Jumlah Calon anggota

Maka persamaan regresi linear berganda sebagai berikut:

$$Y = 3,488 + 0,594X_1 + 0,845 X_2 + 0,215 X_3$$

c. Uji Hipotesis

1. Uji Parsial

Uji t menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel independen secara individual dalam menerangkan variasi variabel dependen. Apabila tingkat signifikan yang diperoleh lebih dari 5% maka berarti variabel bebas mampu menerangkan variabel terikat, namun apabila tingkat signifikan yang diperoleh kurang dari 5% maka berarti variabel bebas tidak mampu menjelaskan variabel terikatnya.

Tabel 4.8
Tabel Hasil Uji T
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	348.750	137.657		4.533	.016
Kemampuan memenuhi kewajiban jangka pendek	5.941	6.956	1.003	2.854	.039
Kemampuan memenuhi kewajiban jangka panjang	8.445	6.224	1.548	3.357	.018
Kemampuan memperoleh laba	2.152	2.438	.168	2.883	.038

a. Dependent Variable: Jumlah Calon anggota

2. Uji Simultan

Apabila probabilitas yang diperoleh $< 5\%$ maka berarti variabel bebas mampu menjelaskan variabel terikat secara simultan, namun apabila probabilitas yang diperoleh $> 5\%$ maka berarti variabel bebas secara bersama-sama tidak mampu menjelaskan variabel terikatnya. Berdasarkan pengolahan data dengan SPSS diperoleh hasil sebagai berikut :

Tabel 4.9
Uji F
ANOVA^b

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	4862.600	3	1620.867	3.987	.016 ^a
	Residual	13008.150	32	406.505		
	Total	17870.750	35			

a. Predictors: (Constant), kemampuan memenuhi kewajiban jangka pendek, kemampuan memenuhi kewajiban jangka panjang, kemampuan memperoleh laba.

3. Uji Dominan

Perhitungan variabel yang dominan dilakukan dengan metode perhitungan *person correlation* dengan alasan sebagaimana diketahui sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 36.

Tabel 4.10

Data Kontribusi Variabel Bebas terhadap Variabel Terikat

		Correlations			
		Jumlah Calon Anggota	Kemampuan memenuhi kewajiban jangka pendek	Kemampuan memenuhi kewajiban jangka panjang	Kemampuan memperoleh laba
Pearson Correlation	Jumlah Calon Anggota	1.000	-.437	-.467	-.079
	Kemampuan memenuhi kewajiban jangka pendek	-.437	1.000	.990	.560
	Kemampuan memenuhi kewajiban jangka panjang	-.467	.990	1.000	.522
	Kemampuan memperoleh laba	-.079	.560	.522	1.000
Sig. (1-tailed)	Jumlah Calon Anggota	.	.004	.002	.322
	Kemampuan memenuhi kewajiban jangka pendek	.004	.	.000	.000
	Kemampuan memenuhi kewajiban jangka panjang	.002	.000	.	.001
	Kemampuan memperoleh laba	.322	.000	.001	.
N	Jumlah Calon Anggota	36	36	36	36
	Kemampuan memenuhi kewajiban jangka pendek	36	36	36	36
	Kemampuan memenuhi kewajiban jangka panjang	36	36	36	36
	Kemampuan memperoleh laba	36	36	36	36