

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan oleh peneliti, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Implementasi SIJAKA (Simpanan Berjangka) di KJKS Harapan Surabaya menggunakan akad deposito *muḍārabah* yaitu produk simpanan antara *ṣahibul māl* (nasabah) dengan *muḍarib* (KJKS Harapan Surabaya) yang masa pengambilannya sesuai jangka waktu yang telah disepakati (6 bulan atau 12 bulan) dengan besar nisbah 40 (nasabah) : 60 (KJKS Harapan). Berdasarkan jenis akad *muḍārabah*-nya produk SIJAKA di KJKS Harapan menggunakan akad *muḍārabah mutlaqah* di mana proses penyaluran/ pengelolaan dananya bersifat bebas dan luas tanpa dibatasi oleh spesifikasi tertentu. Produk SIJAKA mempunyai keunggulan yaitu adanya sistem ARO (*Automatic Roll Over*) yaitu otomatis memperpanjang akad SIJAKA walaupun tanpa konfirmasi dari nasabah yang bersangkutan.
2. Perhitungan bagi hasil SIJAKA di KJKS Harapan Surabaya menggunakan sistem *revenue sharing*. pembagian bagi hasil yang berdasarkan pendapatan yang diperoleh dari produk pembiayaan tanpa dikurangi biaya-biaya

operasional. Adapun rumus untuk perhitungan bagi hasil yang digunakan KJKS Harapan seperti berikut:

$$\text{BASIL} = \frac{\text{nisbah (\%)} \times \text{Saldo rata - rata nasabah} \times \text{Pendapatan KJKS}}{\text{Total aktiva lancar KJKS}}$$

3. Faktor-faktor yang mempengaruhi perhitungan bagi hasil SIJAKA di KJKS

Harapan Surabaya berdasarkan analisis peneliti, sebagai berikut:

- a. Total dana investasi/total saldo investasi
- b. Jenis dana / produk
- c. Besar nisbah bagi hasil
- d. Metode perhitungan bagi hasil
- e. Kebijakan akuntansi
- f. Saldo rata-rata atau total aktiva produktif
- g. Jumlah hari dana berada di KJKS Harapan
- h. Banyaknya anggota koperasi
- i. Kelancaran produk pembiayaan dan angsuran nasabah pembiayaan.

B. Saran

Setelah peneliti melakukan penelitian, menganalisis dan menyimpulkan, maka ada beberapa saran sebagai berikut:

1. Mengoptimalkan pengelola yang ada dengan rutin memberikan pelatihan dan target yang maksimal untuk mencapai target bersama yang dipasang oleh KJKS Harapan sesuai hasil Rapat Anggota Tahunan. Serta memperluas

jangkauan wilayah pelayanan KJKS Harapan agar KJKS Harapan semakin cepat berkembang.

2. KJKS Harapan diharapkan lebih transparan dalam menghitung pembagian hasilnya sehingga para nasabah atau anggota dapat terus menjaga dan meningkatkan kepercayaannya terhadap KJKS Harapan sehingga timbul ketenangan bagi nasabah yang menginvestasikan dananya.
3. Meningkatkan kerja sama yang menguntungkan dengan UKM atau berbagai sektor usaha lain dan tetap memelihara kerja sama yang telah terjalin agar KJKS Harapan dapat lebih memaksimalkan pendapatannya.
4. Bagi masyarakat luas, produk ini dapat menjadi bentuk alternatif investasi karena dalam pengimplementasiannya produk SIJAKA telah sesuai dengan syariah berdasarkan fatwa DSN yang berlaku.