BAB III
KINERJA KEUANGAN USPPS JABAL RAHMAHSIDOARJO

A. USPPS Jabal RahmahSidoarjo

1. Sejarah USPPS Jabal Rahmah Sidoarjo

Unit Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah pada Koperasi Serba Usaha Jabal Rahmah merupakan lembaga keuangan mikro syariah yang berlokasi di Jl. Melati No.12 kelurahan Pulosari kecamatan Waru kabupaten Sidoarjo, No. Telepon (031) 853 7292. USPPS Jabal Rahmahdidirikan di Buduran-Sidoarjo pada bulan Juni 2011. Lembaga usaha USPPS Jabal Rahmahberbentuk koperasi, maka otoritas tertinggi dalam struktur organisasinya adalah Rapat Anggota. Otoritas di bawah Rapat Anggota adalah Pengurus, dan otoritas di bawah Pengurus adalah Pengelola.

Pendirian USPPS Jabal Rahmah Sidoarjo ini tidak terlepas dari didirikannya Koperasi Serba Usaha Al-Hambra, berdasarkan akta pendiriannya salah satu usaha yanġ dijalankan adalah Unit Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah. Diharapkan dengan adanya unit usaha ini dapat mengorganisir pemanfaatan dan pendayagunaan sumber daya ekonomi dan keuangan yang ada sesuai dengan prinsip ekonomi syariah demi tercapainya peningkatan taraf hidup khususnya bagi anggota koperasi dan secara umum bagi masyarakat luas.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

USPPS Jabal Rahmah pertama kali berdiri sekitar bulan Juni 2011 di daerah Buduran-Sidoarjo, dengan nama Unit Jasa Keuangan Syariah (UJKS) – Koperasi Serba Usaha (KSU) Jabal Rahmah. Sebagai sebuah lembaga usaha baru tentunya masih banyak yang harus dibangun mulai dari kegiatan operasional yang belum begitu matang hingga kegiatan menciptakan peluang pasar. USPPS Jabal Rahmah sempat ditutup beberapa saat pada tahun 2013, karena terjadi perselisihan antara pimpinan atau pengurus koperasi. Hal inilah yang menyebabkan rencana usaha koperasi tidak dapat terealisasi sehingga berakibat pada terpecahnya birokrasi dan menjadikan koperasi tidak mampu menghasilkan profit dan akhirnya ditutup.

Pada tahun 2014 salah satu pimpinan USPPS Jabal Rahmah yakni Bapak Ahmad Muzakki dan Ibu Maya Puspita kembali ingin menghidupkan koperasi tersebut. Berbagai upaya dilakukan seperti mencoba mencari lokasi baru dan memulai usaha kembali dengan belajar dari kesalahan yang lalu agar dapat menjadi lebih baik. Akhirnya, pada akhir tahun 2014 yakni di bulan Desember USPPS Jabal Rahmah resmi berdiri kembali dan memulai kegiatan operasionalnya di bulan Januari 2015, dengan alamat kantor unit kerja yang baru USPPS Jabal Rahmah berlokasi di Jalan Melati No.12 Pulosari, Waru Sidoarjo. Diharapkan dengan didirikannya kembali USPPS Jabal Rahmahini dapat memperbaiki birokrasi yang ada menjadi lebih baik dan dapat bertahan selamanya serta mampu bersaing dengan lembaga-lembaga sejenis

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

lainnya untuk mewujudkan tujuan koperasi syariah yang telah dicita-citakan.[66]

2. **Visi, Misi, dan Motto Perusahaan**

USPPS Jabal Rahmah memiliki visi menjadi unit jasa keuangan Syariah Islam, Koperasi yang terkemuka mengutamakan kemajuan, kesejahteraan, dan kepuasan anggota dan calon anggota koperasi, badan hukum koperasi dan anggotanya serta masyarakat pada umumnya.

Sedangkan misinya melaksanakan pelayanan terbaik dibidang jasa keuangan berdasarkan syariah Islam berlandaskan imtaq dan ibadah terutama untuk mengembangkan usaha mikro, kecil dan menengah milik anggota dan calon anggota koperasi, badan hukum koperasi dan anggotanya, serta masyarakat pada umumnya dalam rangka berpartisipasi mengembangkan ekonomi bangsa. Adapun motto USPPS Jabal Rahmah "Bekerja sebagai Ibadah Berlandaskan Amanah".[67]

3. **Dasar Hukum Pendirian Perusahaan**

USPPS Jabal Rahmah mendapatkan badan hukum operasional pada 10 Juni 2011 dari Dinas Koperasi Usaha Kecil Menengah Perdagangan dan Perindustrian kabupaten Sidoarjo dengan Surat Keputusan Nomor: 977/BH/XVI.24/510/VI/2011.[68]

---

[66]Ahmad Muzakki, *Wawancara*, Sidoarjo, 11 April 2017

[67] UJKS-KSU Jabal Rahmah, *Company profile KSU Jabal Rahmah Unit Jasa Keuangan Syariah (UJKS)(Sidoarjo*): UJKS-KSU, t.t), 1-2.

[68] Ibid, 3.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

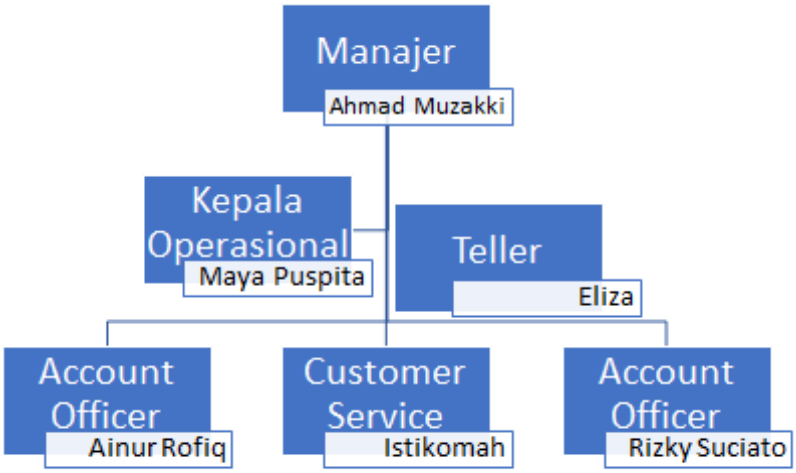
4. Struktur Organisasi

a. Struktur Pengurus

Pada Koperasi Serba Usaha Unit Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah Jabal Rahmah tahun buku 2015 yang tersusun adalah sebagai berikut:[69]

Ketua	Noor Hidayati
Sekretaris	Hufiati
Bendahara	Okta Budiarti
Pengawas	Kholid Muhassin, S.E
Pembina	Drs. H. Sarpandi R Hami

b. Struktur Organisasi



Gambar 3.1

[69] Ibid, 9.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

c. Keanggotaan

Pada awal berdirinya yakni di tahun 2011, jumlah anggota USPPS Jabal Rahmah sebanyak 32 orang terdiri dari anggota biasa sebanyak 25 orang dan anggota luar biasa sebanyak 7 orang. Menurut survei terakhir pada pertengahan tahun 2016 total anggota sebanyak 452 orang.[70]

5. Produk-produk USPPS Jabal Rahmah Sidoarjo

Sebagai lembaga keuangan syariah, Unit Jasa Keuangan Syariah pada Koperasi Serba Usaha Jabal Rahmah, Waru Sidoarjo memiliki produk-produk yang berbasis syariah, antara lain:[71]

a. Simpanan

1) Simpanan Berjangka *Murabāhah* (SIJAKA)

Merupakan jenis investasi berdasarkan akad *murabāhah al-muthlāqah* dengan jangka waktu pengambilan yang ditentukan. Tabungan berjangka yang memberikan *nisbah* bagi hasil berjenjang serta kepastian pencapaian target dana yang telah ditetapkan. Bagi hasil yang diberikan dari pihak koperasi 1,2% dan 0,2% untuk marketing yang memperoleh anggota untuk melakukan simpanan berjangka. Dana minimal yang ditanamkan sebesar Rp.5.000.000,- dengan periode tabungan dengan jangka waktu 1 bulan, 3 bulan, 6 bulan, dan 12 bulan. Saldo tabungan

[70] Maya Puspita, *Wawancara*, Sidoarjo 11 April 2017
[71] Ibid, 9

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

tidak bisa ditarik, dan bila direalisasikan sebelum jatuh tempo (akhir biaya masa kontrak) akan dikenakan biaya administrasi.

2) Tabungan *Wadīah*

Tabungan *wadī'ah* merupakan tabungan dari USPPS-KSU Jabal Rahmah bagi anggota perorangan yang menggunakan prinsip titipan, dipersembahkan untuk anggota yang menginginkan kemudahan dalam transaksi keuangan. Tabungan ini menggunakan akad *wadī'ah yad dhāmanah*. Setoran awal pembukaan rekening minimum Rp10.000, setoran tunai selanjutnya minimum Rp 5.000, saldo minimum rekening (setelah penarikan) adalah Rp10.000.

3) Tabungan Ummat *Muḍārabah*

Tabungan Ummat *muḍārabah* merupakan salah bentuk produk penghimpun dana anggota dengan prinsip bagi hasil. Penarikan dan setoran tabungan dapat dilakukan setiap saat selama jam kas buka di kantor USPPS-KSU Jabal Rahmah. Bagi hasil yang diberikan yaitu 0.7 % dengan minimum setoran awal Rp10.000, minimum setoran berikutnya Rp 5.000, dan saldo minimum: Rp10.000.

b. Pembiayaan

Adapun untuk setoran pembiayaan (*financing*), Unit Jasa Keuangan Syariah pada Koperasi Serba Usaha Jabal Rahmah mempunyai produk lending untuk para anggota, beberapa produk antara lain:

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

1) Pembiayaan *Musyārakah*

Pembiayaan dengan sistem bagi hasil dalam bentuk *musyārakah*, yakni dilaksanakan untuk membiayai anggota yang membutuhkan tambahan modal untuk usahanya maka koperasi akan memberikan bantuan dana melalui produk *musyārakah* tersebut. Sedangkan untuk bagi hasil akan ditetapkan dengan prosentase sesuai proporsi masing-masing. Pembiayaan yang dapat diberikan sebesar Rp 500.000 s.d. Rp 20.000.000 dan jangka waktu maksimal 18 bulan.

2) Pembiayaan *Murabāhah*

Piutang dengan sistem margin/keuntungan jual/beli dalam bentuk produk *murabāhah*. Produk ini diberikan kepada anggota yang membutuhkan dana untuk membeli barang tertentu, koperasi berlaku sebagai penjual yang akan memenuhi permintaan anggota untuk melakukan pengadaaan barang atau jasa tertentu yang mana produk tersebut akan dijual kembali kepada anggota dengan sistem angsuran. Berdasarkan jual beli tersebut koperasi akan memperoleh keuntungan dari jual beli dilakukan. Besaran margin yang diberikan adalah sebesar 2,25% dengan saldo yang minimum di tabungan sebesar 2%. Limit pembiayaan yang dapat diberikan Rp.500.000 s.d. Rp 20.000.000 dengan jangka waktu maksimal 18 bulan dan biaya administrasi sesuai ketentuan koperasi, yakni sebesar 3%.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

3) Pembiayaan *Qard*

Salah satu produk penyaluran dana dengan akad pinjaman, produk ini dilakukan hanya bertujuan sosial bukan untuk komersial. Dengan ketentuan bahwa anggota wajib mengembalikan dana yang diterimanya kepada koperasi pada waktu yang telah disepakati. Pembiayaan *qard* merupakan perwujudan koperasi syariah yang disamping sebagai lembaga komersial juga sebagai lembaga sosial yang dapat meningkatkan perekonomian secara maksimal.

B. Kinerja Keuangan USPPS Jabal Rahmah

Penilaian kinerja keuangan USPPS Jabal Rahmah Sidoarjo berdasarkan Peraturan Deputi Bidang Pengawasan Kementerian Koperasi dan UKM Nomor 7 Tahun 2016 ada dua poin yang akan ditinjau, yakni Kualitas Aktiva Produktif, likuiditas, dan efisiensi. Pada penelitian ini menggunakan laporan tahunan per- 31 Desember tahun 2015 dan tahun 2016.

1. Kualitas Aktiva Produktif

Tabel 3.1

Komponen Kualitas Aktiva Produktif

Data	2015	2016
Pembiayaan bermasalah		
a. 50 % x pemb. Kurang lancar	0	5.689.375
b. 75 % x pemb. Diragukan	0	4.779.375
c. 100% x pemb. Macet	0	20.963.000
Jumlah piutang dan pembiayaan	1.758.602.600	2.050.560.238
Pinjaman berisiko	146.550.217	270.880.020
PPAP	3.800.000	20.800.000

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

PPAPWD	7.222.512	32.872.090

Sumber Data Diolah

a. Rasio tingkat pembiayaan dan piutang bermasalah terhadap jumlah piutang dan pembiayaan tahun 2015.

$$= \frac{jumlah\ pembiayaan\ dan\ piutang\ bermasalah}{jumlah\ piutang\ dan\ pembiayaan} \text{ x } 100\ \%$$

$$= \frac{0}{1.758.602.600} \text{ x } 100\%$$

= 0 %

Rasio tingkat pembiayaan dan piutang bermasalah terhadap jumlah piutang dan pembiayaan tahun 2016.

$$= \frac{jumlah\ pembiayaan\ dan\ piutang\ bermasalah}{jumlah\ piutang\ dan\ pembiayaan} \text{ x}100\%$$

$$= \frac{31.431.750}{2.050.560.238} \text{ x } 100\%$$

= 1,5 %

Dari pengolahan data di atas dapat diketahui bahwa rasio tingkat pembiayaan dan piutang bermasalah terhadap jumlah piutang dan pembiayaan pada tahun 2015 didapatkan hasil 0% dan pada tahun 2016 mendapatkan hasil 1,5%. Kemudian dapat diketahui kriteria rasio tingkat pembiayaan dan piutang bermasalah terhadap jumlah piutang dan pembiayaan pada tiap tahunnya sebagai berikut:

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Tabel 3.2

Kriteria rasio tingkat pembiayaan dan piutang bermasalah terhadap jumlah piutang dan pembiayaan

Tahun buku	Rasio tingkat pembiayaan dan piutang bermasalah terhadap jumlah piutang dan pembiayaan	Nilai Kredit	Bobot (%)	Skor	Kriteria
2015	0%	100	10	10,00	Lancar
2016	1,5%	100	10	10,00	Lancar

b. Rasio portofolio pembiayaan berisiko pada tahun 2015

$$= \frac{jumlah\ portofolio\ bemasalah}{jumlah\ piutang\ dan\ pembiayaan} \text{ x } 100\%$$

$$= \frac{146.550.217}{1.758.602.600} \text{ x } 100\%$$

= 8,33%

Rasio portofolio pembiayaan berisiko pada tahun 2016.

$$= \frac{jumlah\ portofolio\ bemasalah}{jumlah\ piutang\ dan\ pembiayaan} \text{ x } 100\%$$

$$= \frac{270.880.020}{2.050.560.238} \text{ x } 100\%$$

= 13,21%

Berdasarkan perhitungan diatas, Rasio portofolio pembiayaan berisiko pada tahun 2015 memperoleh nilai 8,33% dan Rasio portofolio pembiayaan berisiko pada tahun 2016 memperoleh nilai 13,21%. Kemudian dapat diketahui kriteria rasio portofolio pembiayaan berisiko pada tiap tahunnya sebagai berikut:

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Tabel 3.3

Kriteria Rasio portofolio pembiayaan berisiko

Tahun buku	Rasio portofolio pembiayaan berisiko	Nilai Kredit	Bobot (%)	Skor	Kriteria
2015	8,33%	100	5	5,00	Tidak Berisiko
2016	13,21%	100	5	5,00	Tidak Berisiko

c. Rasio penyisihan penghapusan aktiva produktif pada tahun 2015

$$= \frac{PPAP}{PPAPWD} \text{ x } 100\%$$

$$= \frac{3.800.000}{7.222.512} \text{ x } 100\%$$

= 52,6 %

= 53%

Rasio penyisihan penghapusan aktiva produktif pada tahun 2016.

$$= \frac{PPAP}{PPAPWD} \text{ x } 100\%$$

$$= \frac{20.800.000}{34.580.284} \text{ x } 100\%$$

= 63,3%

= 63%

Dari data diatas diketahui Rasio penyisihan penghapusan aktiva produktif pada tahun 2015 mendapatkan hasil 52,6% dan untuk tahun 2016 Rasio penyisihan penghapusan aktiva produktif mendapat hasil 63,3%. Kemudian dapat diketahui kriteria Rasio penyisihan penghapusan aktiva produktif pada tiap tahunnya sebagai berikut:

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Tabel 3.4

Kriteria Rasio penyisihan penghapusan aktiva produktif

Tahun buku	Rasio penyisihan penghapusan aktiva produktif	Nilai Kredit	Bobot (%)	Skor	Kriteria
2015	53%	53	5	2,65	Kurang Lancar
2016	63%	63	5	3,15	Kurang Lancar

2. Likuiditas

Tabel 3.5

kompenen likuiditas

	2015	2016
Kas	93.992.100	305.699.900
Bank	44.737.100	35.741.500
Kewajiban lancar	1.667.310.437	1.658.696.332
Dana yang diterima	1.670.312.968	1.665.912.508

Sumber data diolah

a. *Cash ratio* pada tahun 2015

$$= \frac{(\text{kas}+\text{bank})}{\text{Kewajiban Lancar}} \text{ x } 100\%$$

$$= \frac{138.729.200}{1.667.310.437} \text{ x } 100\%$$

= 8,32%

Cash ratio pada tahun 2016

$$= \frac{(\text{kas}+\text{bank})}{\text{Kewajiban Lancar}} \text{ x } 100\%$$

$$= \frac{341.441.400}{1.658.696.332} \text{ x } 100\%$$

= 20,58%

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Dari data diatas diketahui bahwa nilai *cash ratio* pada tahun 2015 memperoleh nilai 8,32% dan untuk *cash ratio* pada tahun 2016 bernilai 20,58%. Kemudian dapat diketahui kriteria *Cash ratio* pada tiap tahunnya sebagai berikut:

Tabel 3.6

Kriteria *Cash ratio*

Tahun buku	Cash ratio	Nilai Kredit	Bobot (%)	Skor	Kriteria
2015	8%	25	10	2,5	Tidak Likuid
2016	21%	75	10	7,5	Cukup Likuid

b. Rasio pembiayaan terhadap dana yang diterima pada tahun 2015

$$= \frac{\text{Total Pembiayaan}}{\text{Dana yang diterima}} \text{ x } 100\%$$

$$= \frac{1.758.602.600}{1.772.379.168} \text{ x } 100\%$$

= 105,28%

Rasio pembiayaan terhadap dana yang diterima pada tahun 2016.

$$= \frac{\text{Total Pembiayaan}}{\text{Dana yang diterima}} \text{ x } 100\%$$

$$= \frac{2.050.560.237}{1.665.912.508} \text{ x } 100\%$$

= 123,09%

Dari perhitungan diatas, dapat diketahui Rasio pembiayaan terhadap dan yang diterima pada tahun 2015 memperoleh nilai 105,28% dan untuk tahun 2016 memperoleh nilai 123,09%.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Kemudian dapat diketahui kriteria rasio pembiayaan terhadap dana yang diterima pada tiap tahunnya sebagai berikut:

Tabel 3.7

Kriteria rasio pembiayaan terhadap dan yang diterima

Tahun buku	Rasio pembiayaan terhadap dan yang diterima	Nilai Kredit	Bobot (%)	Skor	Kriteria
2015	105,28%	100	5	5,00	Likuid
2016	123,09%	100	5	5,00	Likuid

3. Efisiensi

Tabel 3.8

Komponen Efisiensi

Pos-pos	2015	2016
Biaya operasional pelayanan	418.349.015	682.365.868
Partisipasi bruto	391.963.114	892.624.868
Aktiva tetap	0	0
Total aset	1.751.600.815	1.940.376.123
Biaya gaji dan honor karyawan	164.681.150	266.913.707
Jumlah piutang dan pembiayaan	1.758.602.600	2.050.560.237

Sumber data diolah

a. Rasio biaya operasional pelayanan terhadap partisipasi bruto pada tahun 2015

$$= \frac{\text{biaya operasional pelayanan}}{\text{partisipasi bruto}} \times 100\%$$

$$= \frac{418.349.015}{391.968.114} \times 100\%$$

$$= 106{,}7\%$$

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Rasio biaya operasional pelayanan terhadap partisipasi bruto pada tahun 2016

$$= \frac{\text{biaya operasional pelayanan}}{\text{partisipasi bruto}} \text{ x } 100\%$$

$$= \frac{682.365.868}{892.624.868} \text{ x } 100\%$$

$$= 76{,}45\%$$

Berdasarkan pengolahan data diatas, Rasio biaya operasional pelayanan terhadap partisipasi bruto pada tahun 2015 memperoleh nilai 106,7% dan Rasio biaya operasional pelayanan terhadap partisipasi bruto pada tahun 2016 memperoleh nilai 76,45%. Kemudian dapat diketahui kriteria rasio biaya operasional pelayanan terhadap partisipasi bruto pada tiap tahunnya sebagai berikut:

Tabel 3.9

Kriteria rasio biaya operasional pelayanan terhadap partisipasi bruto

Tahun buku	Rasio biaya operasional pelayanan terhadap partisipasi bruto	Nilai Kredit	Bobot (%)	Skor	Kriteria
2015	106,7	25	4	1	Tidak Efisien
2016	76,45%	75	4	3	Cukup Efisien

b. Rasio aktiva tetap terhadap aset pada 2015

$$= \frac{aktiva\ tetap}{total\ aset} \text{ x } 100\%$$

$$= \frac{0}{1.751.600.815} \text{ x } 100\%$$

$$= 0\%$$

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Rasio aktiva tetap terhadap aset pada 2016

$$= \frac{aktiva\ tetap}{total\ aset} \text{ x } 100\%$$

$$= \frac{0}{1.940.376.123} \text{ x } 100\%$$

= 0%

Berdasarkan pengolahan data diatas, dapat diketahui rasio aktiva tetap terhadap aset pada tahun 2015 memperoleh hasil 0% dan untuk tahun 2016 juga mendapatkan nilai 0%. Kemudian dapat diketahui kriteria Rasio aktiva tetap terhadap aset pada tiap tahunnya sebagai berikut:

Tabel 3.10

Kriteria Rasio aktiva tetap terhadap aset

Tahun buku	Rasio aktiva tetap terhadap aset	Nilai Kredit	Bobot (%)	Skor	Kriteria
2015	0%	100	4	4	Baik
2016	0%	100	4	4	Baik

c. Rasio efisiensi pelayanan pada tahun 2015

$$= \frac{\text{biaya gaji dan honor karyawan}}{\text{jumlah piutang dan pembiayaan}} \text{ x } 100\%$$

$$= \frac{164.681.150}{1.758.602.600} \text{ x } 100\%$$

= 9,4 %

Rasio efisiensi pelayanan pada tahun 2016

$$= \frac{\text{biaya gaji dan honor karyawan}}{\text{jumlah piutang dan pembiayaan}} \text{ x } 100\%$$

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

$$= \frac{269.613.352}{2.050.560.237} \times 100\%$$

$$= 13{,}2\%$$

Berdasarkan perhitungan data diatas, dapat diketahui bahwa Rasio efisiensi pelayanan pada tahun 2015 mendapat nilai 9,4% dan Rasio efisiensi pelayanan pada tahun 2016 memperoeh nilai 13,2%. Kemudian dapat diketahui kriteria rasio efisiensi pelayanan pada tiap tahunnya sebagai berikut:

Tabel 3.11

Kriteria rasio efisiensi pelayanan

Tahun buku	Rasio efisiensi pelayanan	Nilai Kredit	Bobot (%)	Skor	Kriteria
2015	9,4%	25	2	0,5	Tidak Baik
2016	13,2%	25	2	0,5	Tidak Baik

Berdasarkan semua penilaian yang telah dilakukan di atas, berikut hasil kinerja keuangan UJKS-KSU Jabal Rahmah:

Tabel 3.12

Kinerja keuangan USPPS Jabal RahmahSidoarjo tahun 2015

Aspek	Rasio	Nilai kredit	Bobot	Skor
1. Kualitas aktiva produktif				
a. rasio tingkat pembiayaan dan piutang bermasalah terhadap jumlah piutang dan pembiayaan.	0%	100	10%	10,00

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

b. Rasio protofolio pembiyaan berisiko	8,33	100	5%	5,00
c. Rasio PPAP	53	53	5%	2,65
2. Likuiditas				
a. *Cash ratio*	8	25	10%	2,5
b. Rasio pembiayaan terhadap dana yang diterima	105,28%	100	5%	5,00
3. Efisiensi				
a. Rasio BOP terhadap partisipasi bruto	106,7	25	4%	1
b. Rasio aktiva tetap terhadap totl aset	0	100	4%	4
c. Rasio efisiensi pelayanan	9,4%	25	4%	0,5

Tabel 3.13

Kinerja keuangan USPPS Jabal RahmahSidoarjo tahun 2016

Aspek	Rasio	Nilai kredit	Bobot	Skor
1. Kualitas aktiva produktif				
a. rasio tingkat pembiayaan dan piutang bermasalah terhadap jumlah piutang dan pembiayaan.	0%	100	10%	10,00
b. Rasio protofolio pembiyaan berisiko	13,21	100	5%	5,00
c. Rasio PPAP	63	63	5%	3,15
2. Likuiditas				
a. *Cash ratio*	21	75	10%	7,5
b. Rasio pembiayaan terhadap dana yang diterima	123,09	100	5%	5,00

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

3. Efisiensi				
a. Rasio BOP terhadap partisipasi bruto	76,45	75	4%	3
b. Rasio aktiva tetap terhadap totl aset	0	100	4%	4
c. Rasio efisiensi pelayanan	13,2	25	4%	0,5

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id