

**EFEKTIFITAS KEBIJAKAN PEMBIAYAAN TERHADAP  
PENINGKATAN SISA HASIL USAHA  
(Studi kasus di Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah)  
"Peramba Bulan Al-Qamariah"  
Desa Babadan Kec. Cirebon Utara Kab. Cirebon**

**SKRIPSI**

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam ( SE.I )  
Pada Program Study Ekonomi Perbankan Islam  
Jurusan Syari'ah**



**Disusun Oleh :**

**TATANG SATARI**

**50230085**

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)  
CIREBON**

**1427 H / 2006 M**



## IKHTISAR

### Tatang Satari : "*Efektifitas kebijakan pembiayaan terhadap peningkatan Sisa Hasil Usaha (SHU) koperasi*"

Kebijakan kredit atau pembiayaan adalah suatu tahap penilaian keputusan terhadap aspek kelayakan usaha calon debitur, baik keuangan maupun non keuangan sehubungan dengan permohonan kredit (pembiayaan) serta penyusunan laporan analisis yang diperlukan.

Koperasi yang bergerak di bidang usaha simpan pinjam tak terlepas dari modal pinjaman (kredit) dari sektor perbankan sebagai sektor potensial yang memberikan tambahan modal bagi koperasi dalam meningkatkan pendapatan SHU nya, akan tetapi muncul kembali permasalahan yang cukup rumit bagi koperasi sebelum pinjaman atau pembiayaan itu diberikan oleh bank, yakni terkait bagaimana bentuk sektor nilai usaha yang di kembangkan oleh koperasi, ataupun juga karena koperasi belum mampu memenuhi segala bentuk persyaratan yang harus dipenuhi oleh koperasi atas pembiayaan yang akan diajukan, bisa juga karena pihak bank tidak mau mengambil resiko yang akan terjadi sebelum atau sesudah pembiayaan itu diberikan, karena hal ini merupakan suatu bentuk batasan-batasan mutlak (*insentive competable kontras*) dari sebuah kebijakan pembiayaan yang di buat oleh bank.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana konsep kebijakan pembiayaan yang di buat oleh bank terhadap koperasi atas pembiayaan atau pinjaman yang diajukan, bagaimana konsep permodalan dan pendapatan koperasi serta bagaimana gambaran efektifitas atas kebijakan pembiayaan tersebut dalam meningkatkan pendapatan SHU koperasi.

Pendekatan penelitian ini menggunakan penelitian lapangan (studi empirik) dengan teknik observasi, dokumentasi, dan wawancara, sedangkan data-data yang dipakai dalam penelitian ini data yang berbentuk numerik / kuantitatif yang terdiri atas data primer, sekunder dan data-data dari hasil studi kepustakaan.

Kesimpulan yang diperoleh dari hasil analisis data pada penelitian ini yakni diperoleh nilai  $F_{hitung}$  sebesar 6,51 dengan nilai  $F_{tabel}$  sebesar 0,04 berarti bahwa  $F_{hitung} > F_{tabel}$  berarti dapat disimpulkan bahwa  $H_a$  diterima dan  $H_o$  ditolak, sedangkan dari hasil uji korelasi didapatkan nilai sebesar 0,9043 atau di regresikan sebesar 0,8177 dengan determinasi sebesar 81,77 %, sedangkan sisanya sebesar 18,23 % merupakan faktor luar atas kedua variabel tersebut. Dengan demikian bahwa nilai tersebut memiliki tingkat signifikansi positif dengan alasan karena nilai tersebut terletak pada posisi 0,70 sampai 0,90 hal ini membuktikan bahwa nilai dari kedua variabel itu memiliki tingkat signifikan yang kuat, atau dengan alasan lain bisa dikatakan bahwa kebijakan pembiayaan sangat efektif dalam meningkatkan Sisa Hasil Usaha (SHU) koperasi.



**PERSETUJUAN**

**"EFEKTIFITAS KEBIJAKAN PEMBIAYAAN TERHADAP  
PENINGKATAN SISA HASIL USAHA (SHU)"**

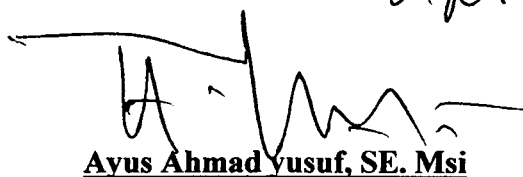
Oleh :

**TATANG SATARI**

NIM. 50230085

Menyetujui

Pembimbing I

  
**Ayus Ahmad Yusuf, SE, Msi**

NIP. 150300935

Pembimbing II

  
**Sri Rokhlinasari, SE, M.Si.**

NIP. 150295506



## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul *“Efektifitas Kebijakan Pembiayaan Terhadap Peningkatan Sisa Hasil Usaha(SHU)” ( Studi Kasus di Koperasi Jasa Keuangan Syari’ah Peramba Bulan Al Qamariah Desa Babadan Kecamatan Cirebon Utara Kabupaten Cirebon )* Telah di uji dalam sidang munaqasah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon pada hari sabtu tanggal 30 September 2006 M.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) di jurusan syari’ah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI).

Cirebon, Oktober 2006

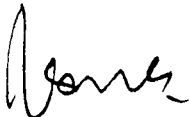
Oleh :

**TATANG SATARI**  
**NIM : 50230085**

Sidang Munaqosah

Ketua

Merangkap Anggota



**Drs. Wasman, MA**  
NIP. 150250502

Sekretaris

Merangkap Anggota



**Toto Suharto, SE, M.Si**  
NIP. 150300936

Anggota :

Penguji I



**Drs. Achmad Kholik, M.Ag**  
NIP.150258797

Penguji II



**DR.H. Abdus Salam, DZ, MM**  
NIP.150209885





## NOTA DINAS

Kepada Yth.  
Ketua Jurusan Syari'ah  
STAIN Cirebon  
Di Cirebon

*Assalamu'alikum. Wr. Wb.*

Setelah melakukan bimbingan, telaahan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi atas saudara :

Nama : TATANG SATARI

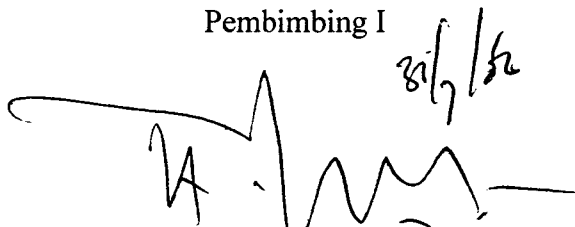
NIM : 50230085

JUDUL : "*Efektifitas kebijakan pembiayaan terhadap peningkatan Sisa Hasil Usaha (SHU)*"

Kami berpendapat bahwa Skripsi tersebut diatas sudah dapat di ajukan kepada jurusan Syari'ah STAIN Cirebon untuk di munaqasahkan.

*Wassalamua'laikum. Wr. Wb*

Pembimbing I



**Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si**

NIP. 150300935

Pembimbing II



**Sri Rokhlinasari, SE, M.Si.**

NIP. 150295506



## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismi!!ahirhamanirrahim*

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**EFEKTIFITAS KEBIJAKAN PEMBIAYAAN TERHADAP PENINGKATAN SISA HASIL USAHA (SHU)**" *Studi kasus di Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah Perambabulan Al Qamari'ah Desa Babadan Kec. Cirebon Utara Kab. Cirebon*, beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini saya siap menanggung resiko sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dan keaslian karya saya ini.

**Cirebon, Agustus 2006**

**Yang Membuat Pernyataan**



**TATANG SATARI**

**NIM 50230085**



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Cirebon bertempat di Desa Babadan No. 43 Kecamatan Cirebon Utara Kabupaten Cirebon pada tanggal 1 September 1984 dengan Nama Tatang Satari, anak ke enam dari enam bersaudara dari keluarga Bapak Kardisa (Alm) dan Ibu Slamet.

### A. Pengalaman Organisasi :

1. Pada tahun 2003 – 2004 menjadi pengurus kabinet Badan Eksekutif Mahasiswa Jurusan (BEM-J) syari'ah STAIN Cirebon dengan jabatan Staff Men-Lu
2. Pada tahun 2004 – 2005 masih menjabat kabinet Badan Eksekutif Mahasiswa Jurusan (BEM-J) syari'ah STAIN Cirebon dengan jabatan Dirjen Akademik dan Kemahasiswaan.
3. Pada tahun 2005 – 2006 menjabat Presiden Dewan Harian IMEis (Ikatan Mahasiswa Ekonomi Islam) STAIN Cirebon.
4. Pada tahun 2005 mengikuti pelatihan NTT(National Training for Trainer) Ekonomi Islam bersama KBC (Karim Businnes Consulting) di FE Universitas Mataram.
5. Tahun 2005 menjadi pengurus Himpunan Mahasiswa Islam (HMI) komisariat STAIN Cirebon dengan jabatan Pengembangan Aparatur Organisasi (PAO).

### B. Riwayat Pendidikan :

1. Madrasah Ibtidaiyah (MI) AL – IKHLAS Desa Babadan Kec. Cirebon Utara, lulus pada tahun 1996.
2. Madrasah Tsanawiah (MTs) AL – IKHLAS Desa Mayung Kec. Cirebon Utara, lulus pada tahun 1999.
3. Madrasah Aliyah Negeri (MAN) Cirebon I Weru, Kec. Weru kab. Cirebon, lulus pada tahun 2002.
4. Masuk Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon pada Tahun 2002, pada Jurusan Syari'ah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)



## KATA PENGANTAR

*Bimillahirrahmanirrahim*

*Assalamua'laikum Warrahmatullahi Wabarakatuh*

*Alhamdulillah* rabbil a'lamin, segala puji dan syukur hanya bagi Allah SWT, yang senantiasa selalu memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada seluruh ummat-Nya, tak terlebi kepada penulis sehingga bisa menyelesaikan SKRIPSI yang berjudul "EFEKTIFITAS KEBIJAKAN PEMBIAYAAN TERHADAP PENINGKATAN SISA HASIL USAHA (SHU)" (Studi kasus di koperasi jasa keuangan syari'ah Perambabulan Al Qamariah) Desa Babadan Kec. Cirebon Utara Kab. Cirebon.

Shalawat serta salam semoga senantiasa tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, kepada keluarganya, sahabat-sahabatnya, dan para pengikutnya yang senantiasa selalu taat kepada ajarannya hingga akhir zaman. Adapun

Tugas akhir ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan S.1 Jurusan Syari'ah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam pada Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.

Pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati penulis menyampaikan penghargaan yang setinggi-tingginya dan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya atas bimbingan dan pengarahannya, kepada yang terhormat :

- 1) Bapak DR. H. Muhammad Imron Abdullah, ketua Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.
- 2) Bapak Drs. Wasman, MA. Ketua Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon.
- 3) Bapak Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI) STAIN Cirebon. Merangkap sebagai pembimbing I
- 4) Ibu Sri Rokhlinasari, SE, M.Si. Selaku Pembimbing II dalam penulisan SKRIPSI ini.
- 5) Ibunda dan kakakku Berkah Raharja tercinta yang telah begitu besar memberikan motivasi dan do'a serta bantuannya baik moril maupun materil hingga penulis bisa menyelesaikan masa pendidikannya.
- 6) Bapak Pandi selaku Manager Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah Perambabulan Al Qamariah beserta seluruh stafnya yang telah memberikan kesempatan penelitian, termasuk juga dalam membantu pengumpulan data-data sebagai penunjang untuk penulisan SKRIPSI ini.
- 7) Seluruh Staf pengajar di STAIN Cirebon umumnya, serta Dosen pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI) khususnya yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan, selama penulis menuntut ilmu di STAIN Cirebon.
- 8) Terakhir penulis mengucapkan terima kasih untuk sahabat-sahabatku dalam satu perjuangan di IMEIS (Ikatan Mahasiswa Ekonomi Islam) STAIN Cirebon, rekan-rekanku tercinta Mohammad irfan, Sunardani, Deny suryadin wahyu, Sukarlim, Muhammad abdurhaman adhakhil, Dini prihatini, Dwi rahmayanti, Neni sumarni serta buat sahabat-sahabatku



lainnya di Jurusan Syari'ah dan STAIN Cirebon yang tidak mungkin di sebutkan satu-persatu yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk belajar dan berdiskusi kajian-kajian keilmuan dibidang ekonomi islam khususnya.

Semoga amal baik, semangat, motivasinya serta bantuannya yang telah diberikan mendapatkan balasan dari Allah SWT, dan senantiasa selalu tercatat sebagai Amal khusnul Khotimah. Amin.

Dalam penulisan SKRIPSI ini, penulis menyadari bahwa tulisan ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu dengan keikhlasan dan rendah hati, penulis sangat mengharapkan adanya kritik dan saran dari semuanya, yang nantinya bisa dijadikan sebagai motivasi perubahan kearah yang lebih baik lagi.

Harapan penulis semoga SKRIPSI ini bisa dijadikan acuan referensi para pembaca pada bidang kajian Ekonomi Islam, serta kajian-kajian keilmuan lainnya. Kiranya juga tulisan ini menjadi amal yang tidak pernah putus bagi penulis Akhirnya penulis mohon ma'af yang sebesar-besarnya atas seluruh kekhilafan dan kealfaannya. *Jazakumullah khairan katsiran subhanakallahumma wabihamdika asyhaduallaa ilaaha illa anta astagfiruka wa atubuilaika.*

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.*

Cirebon, Agustus 2006

PENULIS

# MOTTO

*"Ketika anda melakukan suatu kesalahan janganlah terlalu lama merenunginya, temukan alasan di dalam pikiran anda dan kemudian melangkahlah ke depan. Kesalahan merupakan pelajaran untuk menjadi bijak. Masa lalu tidak bisa di ubah. Masa depan menunggu kemampuan Anda untuk mengubahnya.*

*"Belajarlah dari hari kemarin, lakukanlah untuk hari ini dan berharaplah untuk hari esok, yang penting jangan pernah berhenti bertanya".*

*(Di kutip dari karya pemikiran Albert Einsteini, 1879-1955)*



## DAFTAR ISI

IKHTISAR .....	i
PERSETUJUAN.....	ii
PENGESAHAN .....	iii
NOTA DINAS.....	iv
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI .....	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
PERSEMBAHAN .....	x
MOTTO .....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR TABEL .....	xvi
<b>BAB I . PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan dan identifikasi Masalah.....	8
1.2.1. Rumusan Masalah.....	8
1.2.2. Identifikasi Masalah.....	9
1.3. Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	9
1.3.1 Tujuan Penelitian.....	9
1.3.2 Kegunaan Penelitian.....	10
a. Kegunaan Penelitian.....	10
b. Kegunaan Praktis .....	10
c. Kegunaan Akademis.....	10
1.4. Kerangka Pemikiran .....	10
1.5. Hipotesis Penelitian.....	14
1.6. Sistematika Penulisan .....	15

<b>BAB II. LANDASAN TEORI KEBIJAKAN PEMBIAYAAN DAN SISA HASIL USAHA (SHU) KOPERASI .....</b>	<b>16</b>
2.1. Konsep Pembiayaan Bank Syari'ah .....	16
2.1.1. Pengertian Kebijakan Pembiayaan.....	16
2.1.2. Jenis Pembiayaan .....	18
2.2. Konsep Koperasi sebagai Badan Usaha.....	24
2.2.1. Pengertian Koperasi sebagai Badan Usaha .....	24
2.2.2. Manajemen keuangan koperasi.....	25
2.2.3. Alat Pengelolaan Koperasi sebagai Badan Usaha .....	26
2.3. Konsep Sisa Hasil Usaha Koperasi.....	31
2.3.1. Pengertian Sisa Hasil Usaha .....	31
a. Perhitungan SHU.....	32
b. Pembagian SHU .....	33
 <b>BAB. III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>35</b>
3.1. Jenis Penelitian .....	35
3.2. Instrumen Penelitian .....	35
3.2.1. Operasionalisasi variabel penelitian.....	36
3.2.2. Sumber Data .....	37
3.3. Teknik Pengumpulan Data dan Teknik Pengambilan Sampel ..	38
3.3.1. Teknik Pengumpulan Data .....	38
3.3.2. Teknik Pangambilan Sampel .....	39
3.4. Teknik Analisa Data .....	39
3.4.1. Analisis Korelasi.....	39
3.4.2. Analisis Regresi .....	41
3.4.3. Koefisien Determinasi.....	42
3.5. Analisis Pengujian Hipotesis.....	42
 <b>BAB. IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>47</b>
4.1. Gambaran Kondisi Objektif Peneitian .....	47
4.1.1. Sejarah Berdirinya Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah Peramba Bulan Al Qamari'ah .....	47

4.1.2. Visi, Misi, Tujuan Koperasi .....	49
a. Visi .....	49
b. Misi .....	49
c. Tujuan.....	49
4.1.3. Struktur kepengurusan Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah Peramba Bulan Al Qamari'ah .....	50
4.1.4. Bagan Struktur Organisasi Koperasi .....	51
4.1.5. Sistem Operasionalisasi KJKS Peramba Bulan Al Qamari'ah .....	52
4.1.6. Jasa Layanan dan Sistemetika Pelayanan Koperasi .....	60
4.1.7. Perkembangan Nasabah Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah Peramba Bulan Al Qamari'ah .....	65
4.2. Pembahasan dan Analisis Data.....	65
1. Bagaimana gambaran mengenai konsep kebijakan pembiayaan yang dibuat oleh bank syari'ah terhadap koperasi ? .....	65
2. Bagaimana gambaran mengenai konsep permodalan dan keuntungan koperasi dalam bentuk SHU ? .....	70
3. Bagaimana gambaran mengenai efektifitas kebijakan pembiayaan terhadap peningkatan pendapatan koperasi dalam bentuk SHU ? .....	74
 <b>BAB. V PENUTUP</b> .....	 82
5.1. Kesimpulan.....	82
5.2. Saran – saran.....	83

## DAFTAR PUSTAKA

## LAMPIRAN - LAMPIRAN



## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 1.</b> Skema Mekanisme Pemupukan Modal Koperasi.....	5
<b>Gambar 2.</b> Struktur Organisasi KJKS Peramba Bulan Al Qamariah.....	51
<b>Gambar 3.</b> Skema Pelayanan KJKS Peramba Bulan Al Qamari'ah .....	64
<b>Gambar 4.</b> Data Jumlah Nasabah KJKS Peramba Bulan Al Qamari'ah periode 2001-2005 .....	65





## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1.</b> Operasionalisasi variabel penelitian.....	36
<b>Tabel 2.</b> Taraf signifikasi koefisien Rank Spearman.....	43
<b>Tabel 3.</b> Jumlah Kuadrat (JK).....	44
<b>Tabel 4.</b> Daftar Analisis Varian (ANAVA).....	44
<b>Tabel 5.</b> Bagan Sumber Dana Koperasi.....	71
<b>Tabel 6.</b> Data perkembangan Pendapatan dan nilai SHU KJKS Peramba Bulan Al Qamariah Periode 2001 – 2005.....	72
<b>Tabel 7.</b> Perkembangan Alokasi pendapatan SHU KJKS Peramba Bulan Al Qamariah periode 2001 – 2005.....	74
<b>Tabel 8.</b> Data Statistik perkembangan keuntungan atas pembiayaan dan Sisa Hasil Usaha (SHU) Periode 2001 – 2005.....	75
<b>Tabel 9.</b> Jumlah Kuadrat (JK).....	78
<b>Tabel 10.</b> Daftar Analisis Varian ANAVA Regresi Linear Sederhana.....	79