



UIN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



dan menyebutkan sumber:

**PENGARUH SIMPANAN ANGGOTA DAN PEMBIAYAAN TERHADAP
SISA HASIL USAHA (SHU) PADA BMT AL-ITTIHAD RUMBAI
PEKANBARU**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas Dan Memenuhi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakultas Syariah Dan Hukum**



Oleh :

**REFKY SURYATAMA RIANTO
NIM. 12020515537**

PROGRAM S1

EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

PEKANBARU

1446 H/2024 M



UN SUSKA RIAU

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul: **PENGARUH SIMPANAN ANGGOTA DAN PEMBIAYAAN TERHADAP SISA HASIL USAHA (SHU) PADA BMT AL-ITTIHAD RUMBAI PEKANBARU**

ditulis oleh:

Nama : Refky Suryatama Rianto

NIM : 12020515537

Program Studi : Ekonomi Syariah

Pelah dimunaqasyahkan pada :

Hari : **Kamis, 21 November 2024**

Waktu : **08.00 WIB**

Tempat : R. MUNAQSYAH LT 2 (GEDUNG BELAJAR)

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 18 Desember 2024
TIM PENGUJI MUNAQSYAH

Ketua

Muhammad Nurwahid, M.Ag

Sekretaris

Nuryanti, S.E.I, M.E.Sy

Penguji I

Devi Megawati, SE.I., ME. Sy, Ph.D

Penguji II

Dr. Rustam, S.E, M.E.Sy

Mengetahui:

Dekan Fakultas Syariah dan Hukum

Dr. H. Zulkifli, M. Ag

NIP. 19741006 200501 1 005



Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



UN SUSKA RIAU

PENGESAHAN PERBAIKAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul: **PENGARUH SIMPANAN ANGGOTA DAN PEMBIAYAAN TERHADAP SISA HASIL USAHA (SHU) PADA BMT AL-ITTIHAD RUMBIAI PEKANBARU**

ditulis oleh:

Nama : Refky Suryatama Rianto

Nim : 12020515537

Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 18 Desember 2024
TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua

Muhammad Nurwahid, M.Ag

Sekretaris

Nuryanti, S.E.I, M.E.Sy

Penguji I

Devi Megawati, SE.I., ME. Sy, Ph.D

Penguji II

Dr. Rustam, S.E, M.E.Sy

Mengetahui

Wakil Dekan I Bagian Akademik
Dan Pengembangan Lembaga

Dr. H. Akmal Abdul Munir, Lc., MA
NIP. 19711006 200212 1 003

Hak Cipta
Dilindungi
Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul **“PENGARUH SIMPANAN ANGGOTA DAN PEMBIAYAAN TERHADAP SISA HASIL USAHA (SHU) PADA BMT AL-ITTIHAD RUMBAI PEKANBARU”**, yang ditulis oleh:

Nama : Refky Suryatama Rianto

NIM : 12020515537

Jurusan : Ekonomi Syariah

Demikian surat ini dibuat agar dapat diterima dan disetujui untuk diujikan dalam sidang munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 24 Oktober 2024
Pembimbing Skripsi

Pembimbing Materi

Darnilawati, SE., M.Si
NIP. 19790420 200710 2 006

Pembimbing Metodologi

Muslim, S.Ag., SH., M.Hum
NIP. 19720505 201411 1 002

**SURAT PERNYATAAN**

© **Hak cipta** **UIN Suska Riau**

Hak Cipta
Dilindungi
Undang

NIM
Tempat/ Tgl. Lahir
Fakultas/Pascasarjana
Prodi

Judul
Pengaruh
Simpanan Anggota Dan Pembiayaan Terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU) Pada
BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru

Persyaruh
karya tulis ini tanpa
Mencantumkan
dan menyebutkan sumber:

1. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa

paksaan dari pihak manapun juga.

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

: Refky Suryatama Rianto

: 12020515537

: Pekanbaru/08 Agustus 2001

: Syariah dan Hukum

: Ekonomi Syariah

Judul Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya*:

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :
Penulisan Disertai/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya * dengan judul sebagaimana

tersebut di atas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.

Semua kutipan pada karya tulis saya ini sudah disebutkan sumbernya.

Oleh karena itu Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya , *saya ini, saya
nyatakan bebas dari plagiat.

Apa bila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan
Disertasi/Thesis/Skripsi/(Karya Ilmiah lainnya)*saya tersebut, maka saya besedia
menerima sanksi sesuai peraturan peraturan perundang-undangan.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa

paksaan dari pihak manapun juga.

Pekanbaru, 10 Januari 2025
ng membuat pernyataan



Refky Suryatama Rianto
NIM :12020515537

- *pilih salah salah satu sesuai jenis karya tulis*

1. *pilih salah salah satu sesuai jenis karya tulis*

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ABSTRAK

Refky Suryatama Rianto (2024) : Pengaruh Simpanan Anggota Dan Pembiayaan Terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU) Pada BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru

Berdasarkan laporan keuangan BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru, menunjukkan peningkatan pada simpanan anggota dan SHU. Namun, peningkatan tersebut tidak diikuti oleh pertumbuhan jumlah pembiayaan. Hasil penelitian dengan topik yang sama menunjukkan hasil yang berbeda-beda, ada yang menyatakan simpanan anggota dan pembiayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap SHU, sementara yang lainnya tidak menemukan pengaruh yang signifikan, oleh karena itu perlu dilakukan penelitian lebih lanjut. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh simpanan anggota dan pembiayaan terhadap sisa hasil usaha (SHU), baik secara parsial maupun simultan pada BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru.

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif. Variabel independen dalam penelitian ini adalah simpanan anggota dan pembiayaan, sedangkan variabel dependen adalah sisa hasil usaha (SHU). Data yang digunakan adalah data sekunder berupa laporan keuangan tahunan BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru periode 2012-2023. Analisis data dilakukan menggunakan regresi linier berganda untuk mengetahui pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, simpanan anggota berpengaruh positif dan signifikan terhadap SHU, dengan $t_{hitung} = 8,410 > t_{tabel} = 2,26216$. Pembiayaan juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap SHU, dengan $t_{hitung} = 4,856 > t_{tabel} = 2,26216$. Secara simultan, simpanan anggota dan pembiayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap SHU, dengan $F_{hitung} = 38,984 > F_{tabel} = 4,10$. Dari hasil uji koefisien determinasi (R^2) menunjukkan R square sebesar 89,7%, sedangkan sisanya yaitu 10,3% dipengaruhi faktor lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini. Kesimpulan penelitian ini adalah pengelolaan simpanan anggota dan pembiayaan yang optimal dapat meningkatkan SHU secara signifikan.

Kata Kunci : Simpanan Anggota, Pembiayaan, Sisa Hasil Usaha

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
 - b. Pengutipan tidak mengikuti kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillahi rabbil 'aalamiin, segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah memberikan nikmat serta hidayah-Nya, terutama nikmat kesehatan dan kemudahan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik, yang berjudul **“Pengaruh Simpanan Anggota dan Pembiayaan Terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU) pada BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru.”** Shalawat dan salam senantiasa penulis hadiahkan untuk junjungan alam, Nabi Muhammad SAW, dengan lafadz Allahumma shalli 'ala Muhammad wa 'ala ali Muhammad.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, mengingat keterbatasan ilmu dan pengetahuan yang penulis miliki. Oleh karena itu, dengan hati yang lapang, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak demi penyempurnaan di masa yang akan datang.

Dalam proses penulisan skripsi ini, penulis mendapatkan banyak bimbingan, dukungan, petunjuk, dan bantuan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Dengan segala kerendahan hati dan rasa hormat, penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

Teristimewa kepada kedua orang tua, Ayahanda Toto Riyanto dan Ibunda Lamria, yang telah melahirkan, membesar, mendidik, serta mendukung penulis baik secara materi maupun nonmateri hingga hari ini, dan selalu mendoakan kebaikan. Semoga Allah SWT selalu melindungi mereka. Juga kepada adik-adikku tersayang, Dian Safitri Rianto dan Fazeela Fakhrunnisa Rianto, yang selalu memberikan dukungan dan semangat.



©

Hak Cipta

milik UIN Suska Riau

State Islamic

University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Bapak Prof. Dr. Khairunnas Rajab, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau beserta jajarannya.
- Bapak Dr. Zulkifli, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, beserta Bapak Akmal Abdul Munir, LC., M.A. selaku Wakil Dekan I, Bapak Dr. H. Mawardi, S.Ag., M.Si selaku Wakil Dekan II, dan Ibu Dr. Sofia Hardani, M.Ag selaku Wakil Dekan III, yang bersedia mempermudah penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi.
- Bapak Muhammad Nurwahid, S.Ag, M.Ag selaku Ketua Prodi Ekonomi Syariah dan Bapak Syamsurizal, SE, M.Sc, Ak selaku Sekretaris Prodi Ekonomi Syariah, serta Bapak dan Ibu dosen serta karyawan dan karyawati Fakultas Syariah dan Hukum yang telah memberikan nasehat terbaik serta membantu penulis selama perkuliahan.
- Ibu Darnilawati, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing Skripsi I dan Bapak Muslim, S.Ag., SH., M.Hum selaku Dosen Pembimbing II, penulis ucapkan terima kasih atas segala bimbingan, arahan, dan waktu yang telah diluangkan untuk penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
- Ibu Haniah Lubis, S.E., M.E.Sy. selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing, mengarahkan, dan memberikan nasehat kepada penulis selama menempuh perkuliahan.
- Pihak BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru yang telah memberikan akses, izin, dan data yang diperlukan oleh peneliti guna menyelesaikan dan menyempurnakan skripsi ini.
- Pihak Perpustakaan Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau selaku pihak yang telah menyediakan referensi berupa buku, jurnal, dan skripsi guna menyempurnakan skripsi ini.



© **Hak Cipta milik UIN Suska Riau**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Teman-teman seperjuangan Jurusan Ekonomi Syariah, khususnya Ekonomi Syariah kelas L angkatan 2020, yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang selalu mendukung dan memberikan semangat kepada penulis.

10. Kekasih saya Rani Primayani, yang selalu memberikan dukungan, dan doa selama proses penulisan skripsi ini. Kehadiranmu memberikan semangat luar biasa bagi penulis untuk terus berusaha menyelesaikan skripsi ini.

Semoga bantuan yang diberikan dalam bentuk apa pun mendapat pahala yang setimpal dari Allah SWT. Demikianlah skripsi ini diselesaikan dengan kemampuan terbaik penulis, semoga penulisan skripsi ini memberikan manfaat, khususnya bagi penulis sendiri dan bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Pekanbaru, 18 Oktober 2024

Refky Suryatama Rianto
NIM. 12020515537

UIN SUSKA RIAU

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah	9
C. Rumusan Masalah	9
D. Tujuan Penelitian	10
E. Manfaat Penelitian	10
BAB II LANDASAN TEORI	12
A. Kerangka Teoritis	12
1. Koperasi Syariah	12
2. Baitul Maal Wat Tamwil (BMT)	16
3. Simpanan Anggota	22
4. Pembiayaan	27
5. Sisa Hasil Usaha (SHU)	35
B. Penelitian Terdahulu	41
C. Kerangka Berpikir	65
D. Hipotesis Penelitian	66
BAB III METODE PENELITIAN	68
A. Jenis Penelitian	68
B. Lokasi Penelitian	68
C. Subjek dan Objek Penelitian	69
D. Sumber Data	69
E. Definisi Operasional Variabel	70

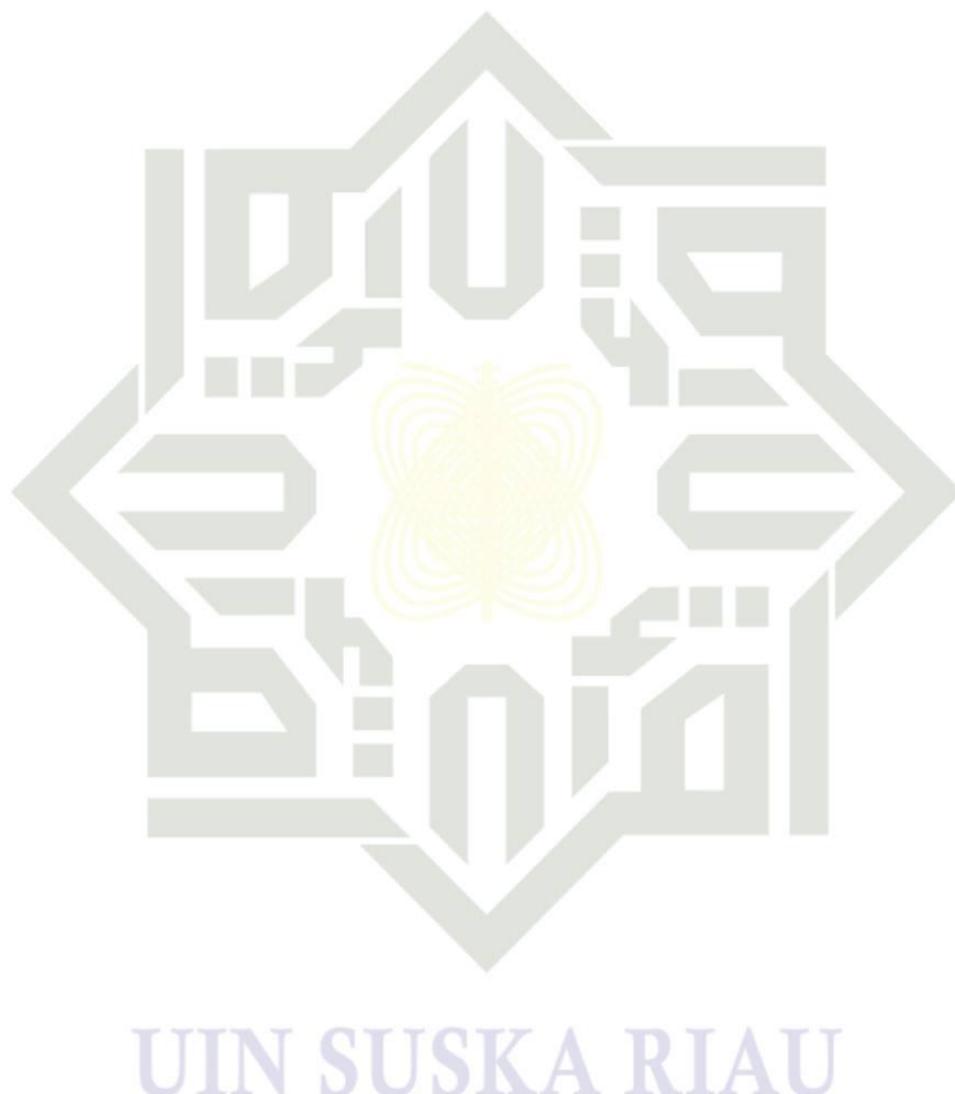


© Hak Cipta milik UIN Suska Riau	
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang	
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:	
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.	
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.	
F. Teknik Analisis Data.....	73
G. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	80
1. Sejarah singkat BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru.....	80
2. Visi, Misi, dan Nilai Koperasi Syariah BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru	82
3. Struktur Organisasi BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru	82
4. Produk-produk BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru	90
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	93
A. Hasil Penelitian.....	93
1. Uji Statistik Deskriptif.....	93
2. Uji Asumsi Klasik	94
a. Uji Normalitas	94
b. Uji Multikolinieritas.....	96
c. Uji Heteroskedastisitas	97
d. Uji Autokorelasi	98
3. Analisis Regresi Linier Berganda.....	99
4. Uji Persamaan Regresi.....	101
a. Uji Hipotesis Secara Parsial (Uji t).....	101
b. Uji Hipotesis Secara Simultan (Uji F).....	102
c. Koefisien determinasi (R^2)	104
B. Pembahasan	105
1. Pengaruh Simpanan Anggota (X_1) Terhadap Sisa Hasil Usaha (Y) Secara Parsial.....	105
2. Pengaruh Pembiayaan (X_2) Terhadap Sisa Hasil Usaha (Y) Secara Parsial	106
3. Pengaruh Simpanan Anggota (X_1) Dan Pembiayaan (X_2) Terhadap Sisa Hasil Usaha (Y) Secara Simultan.....	107
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	108
A. Kesimpulan.....	108
B. Saran	108



DAFTAR PUSTAKA	110
LAMPIRAN	115

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan simpanan anggota dan pembiayaan terhadap sisa hasil usaha pada BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru tahun 2012-2023	5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	41
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif	93
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas	95
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinieritas	96
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas (Uji Glejser).....	97
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi (Metode Durbin-Watson).....	98
Tabel 4.6 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	99
Tabel 4.7 Hasil Uji Hipotesis Secara Parsial (Uji t).....	101
Tabel 4.8 Hasil Uji Hipotesis Secara Simultan (Uji F)	103
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien determinasi (R^2)	104

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	65
Gambar 3.1 Struktur Organisasi KSPPS BMT Al-Ittihad tahun 2023.....	83



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

BMT (*Baitul Mal wa Tamwil*) adalah lembaga yang terdiri dari dua konsep utama, yaitu *baitul maal* dan *baitul tamwil*. *Baitul maal* berfokus pada aktivitas penghimpunan dan penyaluran dana bersifat non-profit, seperti zakat, infak, dan sedekah. Sementara itu, *baitul tamwil* berorientasi pada kegiatan penghimpunan dan penyaluran dana secara komersial.¹

BMT (*Baitul Mal wa Tamwil*) merupakan lembaga keuangan mikro yang beroperasi berdasarkan prinsip bagi hasil (syariah), dengan tujuan untuk mengembangkan usaha mikro dan meningkatkan derajat serta martabat, serta memperjuangkan kepentingan kaum dhuafa. Seiring dengan perkembangan zaman, perubahan dalam sistem ekonomi dan perdagangan, konsep *Baitul Mal* yang semula sederhana telah mengalami transformasi. BMT tidak hanya berfungsi untuk menerima dan menyalurkan harta, tetapi juga berperan dalam mengelola dana agar lebih produktif, guna memberdayakan ekonomi masyarakat.²

Kehadiran BMT diharapkan dapat menjadi wadah dalam mendistribusikan dana untuk usaha kecil yang berbasis pada kemudahan dan bebas dari riba, dengan

¹ Muhammad Yazid and Aji Prasetyo, *Ekonomi Syariah: Teori Dan Praktik Di Lembaga Keuangan Syariah* (Surabaya: IMTIYAZ, 2019), hal. 165.

² Sutrisno and Dwipraptono Agus Harjito, *Manajemen Lembaga Keuangan Syariah* (Yogyakarta: K-Media, 2020), h. 74.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

tujuan meningkatkan kualitas hidup masyarakat miskin, mengentaskan kemiskinan, dan mendorong produktivitas. Keberadaan BMT diharapkan memberikan kontribusi signifikan dalam pengembangan sektor riil, khususnya bagi usaha yang belum memenuhi syarat untuk memperoleh pembiayaan dari lembaga perbankan syariah.³

BMT (*Baitul Mal wa Tamwil*) pada dasarnya dikelola dengan tujuan utama meningkatkan kesejahteraan anggotanya serta masyarakat secara luas, bukan semata-mata untuk mengejar keuntungan. Meskipun keuntungan bukan prioritas utama, kegiatan usaha yang dijalankan BMT tetap harus menghasilkan pendapatan yang memadai guna memastikan keberlanjutan operasional dan memperkuat kapasitas usaha. Pendapatan tersebut tidak dimaksudkan untuk akumulasi kekayaan, melainkan untuk mendukung pertumbuhan BMT agar mampu berkembang secara berkelanjutan. Oleh karena itu, pada setiap akhir periode usaha, BMT diharapkan dapat mencapai dan menargetkan Sisa Hasil Usaha (SHU) yang memadai.⁴

Menurut Undang-Undang Nomor 25 Tahun 1992 Pasal 45 Ayat 1, Sisa Hasil Usaha (SHU) Koperasi didefinisikan sebagai pendapatan yang diperoleh koperasi dalam satu tahun buku, setelah dikurangi biaya, penyusutan, kewajiban lain,

UIN SUSKA RIAU

³ *Ibid.*

⁴ Khairul Azwar, “Volume Usaha Serta Dampaknya Terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU) Pada Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) Kabupaten Simalungun,” *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Kontemporer* 1 (2018): h. 77.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

termasuk pajak pada tahun buku yang bersangkutan.⁵ Keberhasilan koperasi dapat dilihat dari peningkatan perolehan SHU setiap tahunnya, mengingat koperasi sebagai lembaga ekonomi bergantung pada pendapatan yang dihasilkan selama satu periode tahun buku. Dengan mempertimbangkan berbagai fungsi dan manfaat dari alokasi SHU, perolehan SHU secara konsisten setiap tahun menjadi aspek yang sangat penting bagi koperasi.⁶

BMT (*Baitul Mal wa Tamwil*) merupakan lembaga keuangan mikro yang beroperasi berdasarkan prinsip syariah, dengan dua fungsi utama yaitu penghimpunan dana (*funding*) dan penyaluran pembiayaan (*financing*). Kedua fungsi ini saling berkaitan dalam mendukung kegiatan operasional BMT, sekaligus bertujuan untuk meningkatkan kesejahteraan anggota serta memberdayakan ekonomi umat. Sebagai lembaga berbasis syariah, BMT juga diharapkan mampu menjadi solusi keuangan alternatif bagi masyarakat yang tidak terjangkau oleh layanan perbankan konvensional.⁷

Pembiayaan (*financing*) dalam konteks BMT merujuk pada pemberian dana kepada anggota untuk mendukung kegiatan usaha yang produktif. Hal ini mencakup penyediaan modal kerja maupun investasi berdasarkan akad-akad syariah, seperti mudharabah, dan musyarakah. Pembiayaan yang dikelola secara

UIN SUSKA RIAU

⁵ Indonesia, “Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 25 Tahun 1992 Tentang Perkoperasian,” Pub. L. No. 25 (1992), h. 19.

⁶ Ni Wayan Intan Nilasari, “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Sisa Hasil Usaha (SHU) Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Di Kodya Denpasar Tahun 2013-2017,” *JSAM: Jurnal Sains, Akuntansi Dan Manajemen* 1, no. 2 (2019): h. 300.

⁷ Sutrisno and Dwipraptomo Agus Harjito, *Op.Ci*, h. 77.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

efektif akan berkontribusi terhadap keberlanjutan usaha BMT sekaligus mendukung peningkatan SHU setiap tahunnya.⁸

Jenis produk berikutnya adalah penghimpunan dana (*funding*), yang berfungsi untuk menghimpun dana dari anggota atau calon anggota dalam bentuk simpanan atau penyertaan modal untuk memperkuat modal usaha. Dalam penghimpunan dana, jenis produknya berupa simpanan atau tabungan.⁹

Simpanan merupakan salah satu bentuk penghimpunan dana yang bertujuan untuk menambah modal koperasi, baik sebagai modal sendiri maupun sebagai kewajiban yang harus dikembalikan. Dalam konteks ini, modal sendiri mencakup simpanan pokok dan simpanan wajib yang diberikan oleh anggota. Simpanan pokok adalah setoran awal yang wajib diberikan oleh anggota pada saat pertama kali bergabung, sedangkan simpanan wajib adalah setoran yang rutin diberikan oleh anggota sesuai ketentuan yang berlaku. Simpanan pokok dan wajib ini menjadi salah satu faktor utama yang memengaruhi kemampuan BMT dalam menjalankan operasionalnya, sekaligus berkontribusi pada pencapaian SHU.¹⁰

Salah satu Koperasi Simpan Pinjam Syariah yang ada di Provinsi Riau adalah KSPPS BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru, yang telah mulai beroperasi sejak tahun 2000 dan telah berjalan selama 24 tahun. Unit kegiatan usaha yang

⁸ Rahmat Ilyas, “Analisis Kelayakan Pembiayaan Bank Syariah,” *Asy Syar’iyyah: Jurnal Ilmu Syari’ah Dan Perbankan Islam*, 2019, h. 126.

⁹ Eva Kurnia Dewi and Nugraeni, “Pengaruh Pembiayaan Dan Simpanan Terhadap Pendapatan Bmt Al Muthiin Banguntapan Bantul Periode 2010-2018,” *Jurnal Ilmiah*, 2019, h. 2.

¹⁰ Siti Maryamah, “Pengaruh Simpanan Dan Pinjaman Anggota Terhadap Sisa Hasil Usaha Pada Koperasi Syariah BMT Trans Muktitama Baliase Masamba” (Universitas Muhammadiyah Palopo, 2020), h. 2.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dilakukan adalah menghimpun dana berupa simpanan, serta mengelola penyalurannya kembali dalam bentuk pinjaman atau pemberian. Dana tersebut dikelola secara profesional untuk meningkatkan kepercayaan dan memberikan manfaat yang sebesar-besarnya kepada anggota dan masyarakat sekitarnya. Bentuk nyata dari program Koperasi Simpan Pinjam Syariah adalah untuk memihak dan melayani masyarakat yang membutuhkan pinjaman dana atau modal untuk lebih meningkatkan usahanya. Berikut adalah data simpanan anggota, pemberian, dan Sisa Hasil Usaha untuk tahun 2012-2023.

Tabel 1.1

Perkembangan simpanan anggota dan pemberian terhadap sisa hasil usaha pada BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru tahun 2012-2023

Tahun	Simpanan Anggota	Pemberian	Sisa Hasil Usaha
2012	1.035.180.000	29.852.310.863	673.833.842
2013	1.267.125.000	35.452.261.429	788.982.091
2014	1.513.005.000	43.844.012.434	932.080.319
2015	1.869.115.000	49.156.540.897	1.242.449.199
2016	2.247.600.000	53.870.199.214	1.298.844.395
2017	2.701.035.000	13.226.890.790	1.115.709.031
2018	3.091.028.300	13.685.376.351	1.157.443.259
2019	3.438.545.000	13.396.038.821	1.269.306.210
2020	3.664.375.000	11.265.476.958	1.117.417.897
2021	3.780.319.000	9.987.755.201	1.205.137.356
2022	3.913.670.000	9.768.250.381	1.333.339.248
2023	4.196.414.700	9.989.398.106	1.421.933.098

Sumber: Laporan Pertanggungjawaban Pengurus BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru Tahun Buku 2012-2023

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Data pada tabel 1.1 menunjukkan adanya peningkatan signifikan pada simpanan anggota selama 2012-2023, dari 1.035.180.000 menjadi 4.196.414.700. Sementara itu, pembiayaan yang disalurkan menunjukkan tren fluktuatif, dengan puncak tertinggi di tahun 2016 sebesar 53.870.199.214 dan menurun hingga 9.989.398.106 pada tahun 2023. Meski demikian, SHU terus mengalami pertumbuhan dari 673.833.842 di tahun 2012 menjadi 1.421.933.098 pada tahun 2023.

Berdasarkan observasi dan analisis dari laporan keuangan yang diperoleh dari BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru, dapat disimpulkan bahwa terdapat permasalahan yang bisa diangkat untuk diteliti. Meskipun simpanan anggota menunjukkan peningkatan signifikan setiap tahunnya, pembiayaan justru mengalami penurunan yang drastis sejak tahun 2016 dan stagnan hingga tahun 2023. Penurunan pembiayaan ini disertai dengan laju pertumbuhan sisa hasil usaha (SHU) yang cenderung melambat, meskipun secara keseluruhan SHU tetap menunjukkan tren peningkatan. Fenomena ini mengindikasikan adanya potensi dana yang belum dimanfaatkan secara optimal untuk mendukung pertumbuhan SHU, serta menimbulkan pertanyaan terkait efisiensi dan efektivitas pengelolaan dana di BMT.

Sebagai lembaga keuangan mikro yang berorientasi pada anggota, partisipasi anggota memegang peran penting dalam menentukan kapasitas permodalan BMT melalui kegiatan simpanan mereka. Penelitian yang dilakukan oleh Widi Nur Lestari, Bambang Widarno, dan Sunarti (2020) menunjukkan bahwa simpanan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

anggota berpengaruh positif dan signifikan terhadap sisa hasil usaha pada Koperasi Pegawai Negeri Subur Surakarta, berarti bahwa semakin tinggi simpanan anggota, semakin besar pula sisa hasil usaha koperasi.¹¹ Sementara itu, penelitian Nurdina, R. Yudi Sidharta, dan Yolla Pidiana Krismonita (2021) menemukan bahwa simpanan anggota tidak berpengaruh terhadap sisa hasil usaha pada Koperasi Waru Buana Putra tahun 2007-2019. Hal ini disebabkan nilai simpanan anggota yang relatif kecil, sehingga tidak dapat memengaruhi peningkatan sisa hasil usaha koperasi.¹²

Sisa hasil usaha (SHU) pada BMT diperoleh dari kegiatan utama yaitu pembiayaan. Sebagai aktivitas inti, pembiayaan seharusnya menjadi kontributor utama yang memberikan pengaruh signifikan terhadap peningkatan SHU BMT. Penelitian yang dilakukan oleh Eva Kurnia Dewi (2019) menunjukkan bahwa pembiayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan BMT. Hal ini disebabkan pembiayaan yang lebih besar berpotensi meningkatkan pendapatan BMT, karena semakin banyak pembiayaan yang disalurkan, semakin besar pula potensi keuntungan yang diperoleh oleh BMT.¹³ Sementara itu, penelitian VennykaTri Novesi dan Marwan (2023) menunjukkan pembiayaan tidak berpengaruh terhadap sisa hasil usaha KSPPS di Kota Padang tahun 2016-2020.

¹¹ Widi Nur Lestari, Bambang Widarno, and Sunarti, "Pengaruh Simpanan Anggota, Pinjaman Anggota Dan Jumlah Anggota Terhadap Sisa Hasil Usaha," *Akuntansi Dan Sistem Teknologi Informasi* 16 (2020): h. 29.

¹² Nurdina et al., "Pengaruh Modal Kerja, Simpanan Anggota Dan Pinjaman Anggota Terhadap Perolehan Shu Koperasi Waru Buana Putra Sidoarjo," *Improvement: Jurnal Manajemen Dan Bisnis* 1 (2021): h. 190.

¹³ Dewi, "Pengaruh Pembiayaan Dan Simpanan Terhadap Pendapatan BMT Al Muthiin Banguntapan Bantul Periode 2010-2018," *Jurnal Ilmiah* (2019): h. 9.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

¹⁴ VennykaTri Novesi and Marwan, "Pengaruh Modal Sendiri, Jumlah Pembiayaan, Dan Pembiayaan Bermasalah (Non Perfoming Financing) Terhadap Sisa Hasil Usaha Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah Di Kota Padang," *Jurnal Pendidikan Tambusai* 7 (2023): h. 9.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

C. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan diatas, maka permasalahan yang menjadi bahan pengkajian dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah simpanan anggota dan pembiayaan berpengaruh secara parsial terhadap sisa hasil usaha BMT Al-ittihad Rumbai Pekanbaru?
2. Apakah simpanan anggota dan pembiayaan berpengaruh secara simultan terhadap sisa hasil usaha BMT Al-ittihad Rumbai Pekanbaru?



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

D. Tujuan Penelitian

Sesuai dengan masalah yang dirumuskan, maka tujuan pelaksanaan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh simpanan anggota dan pembiayaan secara parsial terhadap sisa hasil usaha BMT Al-ittihad Rumbai Pekanbaru.
2. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh simpanan anggota dan pembiayaan secara simultan terhadap sisa hasil usaha BMT Al-ittihad Rumbai Pekanbaru.

E. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dari penelitian ini diantaranya :

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi pada pengembangan teori terkait peningkatan perolehan sisa hasil usaha melalui pengelolaan simpanan anggota dan pemberian pembiayaan kepada anggota.

2. Manfaat Praktis

Hasil penelitian ini secara praktis diharapkan dapat bermanfaat untuk semua pihak di antaranya :

a. Bagi koperasi

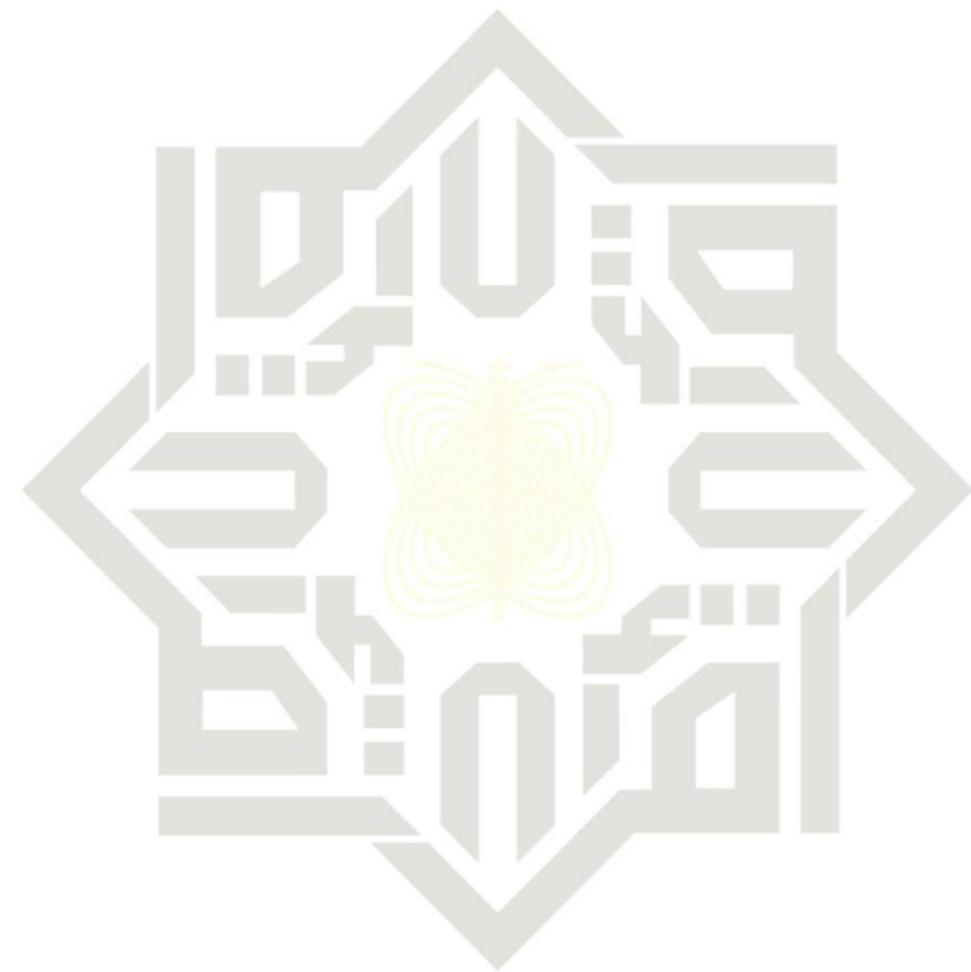
Penelitian ini dapat digunakan sebagai referensi dalam pengambilan keputusan, meningkatkan wawasan dan pengetahuan tentang pentingnya pengelolaan simpanan anggota dan pembiayaan dalam memperoleh sisa hasil usaha.



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



- b. Bagi peneliti selanjutnya

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi landasan untuk penelitian lanjutan dengan ruang lingkup yang lebih luas, sehingga dapat dijadikan sebagai referensi dan bahan pertimbangan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Kerangka Teoritis

1. Koperasi Syariah

a. Definisi Koperasi Syariah

Koperasi syariah merupakan sebuah koperasi yang berkembang di Indonesia yang pada teknis operasionalnya menggunakan pola syariah. Syariah secara etimologi berarti aturan atau ketetapan yang telah ditentukan Allah Swt. Tuhan Yang Maha Esa untuk dipatuhi seluruh hamba-hambanya dan makhluknya baik yang *mahdhah* maupun *ghoiru maghdoh*. Koperasi syariah termasuk pada pola operasional dengan kategori yang melaksanakan aturan *ghoirumahdoh* karena menyangkut syariat muamalah. Sehingga karena menyangkut syariat dalam pelaksanaannya sebuah koperasi syariah tentu harus sesuai dengan aturan muamalah yang sudah ditentukan syariat. Jadi tidak mungkin koperasi ini menjalankan operasionalnya secara konvensional.¹⁵

Koperasi syariah adalah koperasi yang prinsip kegiatan, tujuan, dan kegiatan usahanya berdasarkan pada syariah Islam yaitu Al-Qur'an dan Sunnah. Ataupun pengertian umum dari koperasi syariah adalah badan usaha

¹⁵ Nurlaili et al., *Koperasi Konvensional Ke Syariah Teori Ke Praktik* (Pekanbaru: PT Rajagrafindo Persada, 2023), h. 21.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengikuti kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

koperasi yang menjalankan usahanya dengan prinsip-prinsip syariah. Apabila koperasi memiliki unit usaha produktif simpan pinjam, maka seluruh produk dan operasionalnya harus dilaksanakan dengan mengacu kepada fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) Majelis Ulama Indonesia (MUI).¹⁶

Berdasarkan keterangan di atas dapat diketahui bahwa koperasi syariah adalah usaha ekonomi yang terorganisir secara mantap, demokratis, otonom partisipatif, dan berwatak sosial yang operasionalnya menggunakan prinsip-prinsip yang mengusung etika moral dan berusaha dengan memperhatikan halal atau haramnya sebuah usaha yang dijalankan sebagaimana diajarkan dalam Agama Islam.¹⁷

b. Karakteristik Koperasi Syariah

Koperasi syariah, dalam operasionalnya sedikit berbeda dengan koperasi pada umumnya, koperasi syariah dalam menjalankan produk simpan pinjam (pembiayaan) menggunakan prinsip-prinsip syariah. Koperasi syariah memiliki karakteristik yaitu:¹⁸

- a. Mengakui hak milik anggota terhadap modal usaha;
- b. Tidak melakukan transaksi dengan menetapkan bunga (riba);
- c. Berfungsinya institusi ziswaf;
- d. Mengakui mekanisme pasar yang ada;

¹⁶ *Ibid.*

¹⁷ *Ibid*, h. 23.

¹⁸ *Ibid*, h. 25.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- e. Mengakui motif mencari keuntungan;
- f. Mengakui kebebasan berusaha;
- g. Mengakui adanya hak bersama.

c. Tujuan Koperasi Syariah

Tujuan Koperasi Syariah, adalah untuk meningkatkan kesejahteraan anggotanya dan kesejahteraan masyarakat dan ikut serta dalam membangun perekonomian Indonesia berdasarkan prinsip-prinsip Syariat Islam. Jadi semua operasional koperasi syariah yang tidak berdasarkan syariat dan aturan Islam tidak boleh dilaksanakan dan dilakukan dalam pelaksanaan operasional koperasi syariah/KJKS/KSPPS/BMT atau UJKS/USPPS. Setiap produk dan operasional koperasi syariah harus sudah melalui fatwa dan pemantauan Dewan Syariah Nasional yang pada teknisnya dilakukan oleh Dewan Pengawas Syariah Internal koperasi syariah yang bersangkutan.¹⁹

d. Landasan Koperasi Syariah

Landasan koperasi syariah:²⁰

- Koperasi syariah berlandaskan syariah Islam yaitu Al-Qur'an dan Sunnah dengan saling tolong menolong (*ta'awun*) dan saling menguatkan (*takaful*).
- Koperasi syariah berlandaskan pancasila dan undang-undang dasar 1945.

¹⁹ Sukmayadi, *Koperasi Syariah Dari Teori Untuk Praktek* (Bandung: ALFABETA, cv, 2020), h. 61.

²⁰ *Ibid.*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Koperasi syariah berdasarkan kekeluargaan.

e. Fungsi Koperasi Syariah

Fungsi dan Peran Koperasi Indonesia:²¹

- Membangun dan mengembangkan potensi dan kemampuan anggota pada khususnya, dan masyarakat pada umumnya, guna meningkatkan kesejahteraan sosial ekonominya;
- Memperkuat kualitas sumber daya insani anggota, agar menjadi lebih amanah, professional (*fathonah*), konsisten, dan konsekuensi (*istiqomah*) di dalam menerapkan prinsip-prinsip ekonomi Islam dan prinsip-prinsip syariah Islam;
- Berusaha untuk mewujudkan dan mengembangkan perekonomian nasional yang merupakan usaha bersama berdasarkan atas kekeluargaan dan demokrasi ekonomi;
- Mengembangkan dan memperluas kesempatan kerja;
- Sebagai mediator antara penyandang dana dan penggunaan dana, sehingga tercapai optimalisasi pemanfaatan harta;
- Menguatkan kelompok-kelompok anggota, sehingga mampu bekerjasama melakukan kontrol terhadap koperasi secara efektif;
- Mengembangkan dan memperluas kesempatan kerja;
- Menumbuhkan-kembangkan usaha-usaha produktif anggota;

²¹ *Ibid*, h. 62.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Baitul Maal Wat Tamwil (BMT)

a. Pengertian BMT

Baitul Mal wa Tamwil mempunyai dua istilah, yaitu *Baitul Mal* dan *Baitul Tamwil*. *Baitul Mal* lebih mengarah pada usaha-usaha pengumpulan dan penyaluran dana yang nonprofit, seperti zakat, infak, dan sedekah. Adapun *Baitul Tamwil* sebagai usaha pengumpulan dan penyaluran dana komersial. Usaha-usaha tersebut menjadi bagian yang tidak terpisahkan dari BMT sebagai lembaga pendukung kegiatan ekonomi masyarakat kecil dengan berlandaskan syariat Islam.²²

Lembaga ini didirikan dengan maksud untuk memfasilitasi masyarakat bawah yang tidak terjangkau oleh pelayanan bank syariah atau BPR syariah. Prinsip operasionalnya didasarkan atas prinsip bagi hasil, jual beli, *ijarah*, dan titipan (*wadi'ah*). Karena Koperasi Syariah itu meskipun mirip dengan bank syariah, BMT memiliki pangsa pasar tersendiri, yaitu masyarakat kecil yang terjangkau layanan perbankan serta pelaku usaha kecil yang mengalami hambatan “psikologis” bila berhubungan dengan pihak bank.²³

Baitul Maal wat Tamwil (BMT) atau Balai Usaha Mandiri Terpadu, adalah lembaga keuangan mikro yang dioperasikan dengan prinsip bagi hasil, menumbuhkembangkan bisnis usaha mikro dalam rangka mengangkat derajat dan martabat serta membela kepentingan kaum fakir miskin,

²² *Ibid*, h. 28.

²³ *Ibid*.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ditumbuhkan atas prakarsa dan modal awal dari tokoh-tokoh masyarakat setempat dengan berlandaskan pada sistem ekonomi yang salam: keselamatan (berintikan keadilan), kedamaian, dan kesejahteraan.²⁴

b. Sejarah dan Perkembangan BMT

Latar belakang berdirinya BMT bersamaan dengan usaha pendirian bank syariah di Indonesia, yaitu tahun 1990-an. BMT semakin berkembang tatkala pemerintah mengeluarkan peraturan hukum ekonomi Undang-Undang Nomor. 7/1992 tentang Perbankan dan Peraturan Pemerintah Nomor. 72/1992 tentang Bank Perkreditan Rakyat berdasarkan bagi hasil.²⁵

Pada saat bersamaan, Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia (ICMI) sangat aktif melakukan pengkajian intensif tentang pengembangan ekonomi Islam di Indonesia. Kemudian dari berbagai penelitian dan pengkajian tersebut, terbentuklah BMT-BMT di Indonesia. ICMI perannya bertugas sebagai mendorong pendirian BMT-BMT di Indonesia. Selain ICMI, ada beberapa organisasi Islam yang mengkajinya seperti Nahdlatul Ulama (NU), Muhammadiyah, Persatuan Islam (Persis), dan ormas-ormas Islam lainnya yang mendukung upaya pengembangan BMT-BMT di Indonesia. Hal tersebut dilakukan tidak lain adalah untuk membangun sistem ekonomi Islam melalui pendirian lembaga-lembaga keuangan syariah. Keberadaan *Baitul Maal wat Tamwil* (BMT) sebagai lembaga keuangan mikro syariah

²⁴ Rohadi Abdul Fatah et al., *Produk-Produk Lembaga Keuangan Syariah* (Jakarta: Kementerian Agama RI, 2010), 107.

²⁵ Sutrisno and Dwipraptono Agus Harjito, *Op.Cit*, h. 75.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mengalami perkembangan yang pasang surut pada tahun 1990-an BMT mencapai 3.000 unit. Namun pada tahun 2005 jumlah BMT menurun menjadi 2.017 unit. Namun pada tahun 2006 jumlah BMT mengalami peningkatan dengan jumlah 3.200 unit.²⁶

Pasang surut perkembangan BMT di Indonesia tidak lepas dari kendala yang dihadapi. Diantara yang paling spesifik adalah landasan hukum yang belum jelas karena sebagian besar BMT memiliki badan hukum koperasi yang secara legal tidak dapat menghimpun dana dari masyarakat secara langsung. BMT mensyaratkan keanggotaan bagi nasabah yang akan dilayani sebagai calon anggota selama beberapa waktu. Konsekuensinya calon nasabah menjadi enggan, tetapi juga dapat menyebabkan masalah internal di BMT dikarenakan setiap anggota mempunyai hak suara yang sama. Sementara itu BMT kehilangan kelebihan utama sebagai lembaga keuangan yang melayani usaha berskala mikro.²⁷

c. Dasar Hukum BMT

Kegiatan Baitul Maal adalah sebagai tempat penyimpanan dan penyaluran dana umat yang bersumber dari dana sosial, dan kegiatan bermuamalah kepada masyarakat seperti yang dijelaskan dalam Al-Qur'an surat Al-Baqarah ayat 282 di bawah ini:

يَأَيُّهَا الَّذِينَ عَامَنُوا إِذَا تَدَاءَيْتُم بِدَيْنِ إِلَى أَجْلٍ مُسَمَّى فَأَكْتُبُوهُ

²⁶ Ibid.

²⁷ Ibid.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Artinya: *Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu'amalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya.* (QS.Al-Baqarah: 282)

Ayat diatas menjelaskan bahwa semua kegiatan transaksi simpan pinjam yang dilakukan BMT harus dituliskan agar tidak terjadi kesalahpahaman di kemudian hari.

BMT merupakan suatu pola perekonomian yang semua aktivitasnya berdasarkan Al-Qur'an dan hadist yang bertujuan untuk membantu masyarakat menengah ke bawah agar dapat mengembangkan usahanya seperti yang dijelaskan dalam Al-Qur'an surat Al-Maidah ayat 2 di bawah ini:

وَلَا تَعَاونُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْغُدْوَانِ ۝ وَاتَّقُوا اللَّهَ ۝ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ

Artinya: *dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebaikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. Dan bertakwalah kamu kepada Allah, sesungguhnya Allah amat berat siksa-Nya.* (QS.Al-Maidah: 2)

Ayat diatas menjelaskan bahwa tolong-menolonglah kita dalam berbuat kebaikan dan membantu sesama manusia.

BMT juga menjalankan bisnis perekonomiannya tanpa adanya unsur riba dan hal-hal yang dilarang dalam islam, yang semua bentuk riba jika

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ditinjau akan merugikan umat sendiri. Adapun yang dijelaskan dalam Al Qur'an surat Al-Imran ayat 130 di bawah ini:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَصْنَاعَةً مُضَاعَفَةً وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ

Artinya: *Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan. (QS.Al-Imran: 130)*

Ayat diatas menjelaskan tentang bahwasanya Allah melarang kita untuk tidak melakukan perbuatan Riba karena perbuatan riba akan mempersulit seseorang dengan hutang yang membebaninya.

d. Peran BMT

BMT juga memiliki beberapa peranan, di antaranya:²⁸

1. Menjauhkan masyarakat dari praktek ekonomi non syariah.

Aktif melakukan sosialisasi di tengah masyarakat tentang arti penting melakukan sosialisasi di tengah masyarakat tentang arti penting sistem ekonomi Islam. Hal ini bisa dilakukan dengan pelatihan mengenai cara-cara berinteraksi yang Islami, dilarang curang dalam menimbang, jujur terhadap konsumen dan sebagainya.

- b. Melakukan pembinaan dan pendanaan usaha kecil.

BMT harus bersikap aktif menjalani fungsi sebagai lembaga keuangan mikro, misalnya dengan jalan pendampingan, pembinaan,

²⁸ Sukmayadi, *Op.Cit*, h. 29.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

penyuluhan, dan pengawasan terhadap usaha-usaha nasabah dan masyarakat umum.

- c. Melepaskan ketergantungan rentenir.

Masyarakat yang masih tergantung rentenir maupun memenuhi keinginan masyarakat dalam memenuhi dana dengan segera. Maka BMT harus mampu melayani masyarakat lebih baik, misalnya selalu tersedia dana setiap saat, birokrasi yang sederhana, dan lain sebagainya.

- d. Menjadi keadilan ekonomi masyarakat dengan distribusi yang merata.

Fungsi BMT langsung berhadapan dengan masyarakat yang merata kompleks dituntut untuk melakukan evaluasi dalam rangka pemetaan skala prioritas yang harus diperhatikan, misalnya dalam masalah pembiayaan, BMT harus memperhatikan kelayakan nasabah dalam hal golongan nasabah dan jenis pembiayaan.

e. Fungsi BMT

Fungsi *Baitul Maal wat Tamwil* antara lain:²⁹

1. Penghimpun dan penyalur dana.
2. Pencipta dan pemberi likuiditas.
3. BMT menciptakan alat pembayaran yang sah yang mampu memberikan kemampuan untuk memenuhi kewajiban suatu lembaga atau perorangan.
4. Sumber pendapatan

²⁹ *Ibid*, h. 30.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5. BMT dapat menciptakan lapangan kerja dan memberi pendapatan kepada para pegawainya.
6. Pemberi informasi.
7. BMT memberikan informasi kepada masyarakat mengenai risiko, keuntungan dan peluang yang ada pada lembaga tersebut.
8. Sebagai lembaga keuangan mikro syariah.
9. BMT sebagai lembaga keuangan mikro syariah dapat memberikan pembiayaan bagi usaha kecil, mikro, menengah dan juga koperasi dengan tidak meminta jaminan yang memberatkan bagi usaha kecil, mikro, menengah dan koperasi tersebut.

3. Simpanan Anggota

a. Pengertian Simpanan Anggota

Menurut Sattar, simpanan anggota adalah dana yang diberikan oleh anggota kepada koperasi, baik atas dasar kesepakatan atau secara sukarela, dan dana tersebut akan digunakan untuk memberikan manfaat atau kontribusi kepada anggota koperasi itu sendiri.³⁰

Menurut Undang-undang No. 17 tahun 2012 tentang perkoperasian pada pasal 3 menyatakan simpanan adalah sejumlah uang yang disimpan oleh

³⁰ Sattar, *Buku Ajar Ekonomi Koperasi* (Yogyakarta: Deepublish, 2018), h. 206.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

anggota kepada koperasi simpan pinjam, dengan memperoleh jasa dari koperasi simpan pinjam sesuai perjanjian.³¹

Menurut Rudianto, simpanan anggota adalah dana yang dimiliki oleh anggota koperasi yang tidak dapat diambil sewaktu-waktu dan merupakan modal sendiri koperasi. Simpanan ini akan mendapat balas jasa simpanan (SHU) pada akhir tahun buku. Dengan demikian, simpanan anggota dapat dipahami sebagai sejumlah uang yang disimpan oleh anggota koperasi untuk mengumpulkan dana dan kemudian dipinjamkan kembali kepada anggota yang memerlukan bantuan dana.³²

b. Jenis-jenis Simpanan Anggota

Berdasarkan Undang-Undang No. 25 Tahun 1992 tentang perkoperasian pada Pasal 41, menyatakan bahwa modal sendiri koperasi berasal dari beberapa sumber, diantaranya simpanan pokok, simpanan wajib, dana cadangan, dan hibah.³³

³¹ Indonesia, "Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 17 Tahun 2012 Tentang Perkoperasian," No. 17 (2012), h. 3.

³² Dani Rachman, Husaeri Priatna, and Irfan Pratama, "Pengaruh Pinjaman Dan Simpanan Anggota Terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU) Di Koperasi Republik Indonesia (Kpri) Sman 1 Baleendah Periode 2011-2020," *AKURAT Jurnal Ilmiah Akuntansi* 13 (2022): h. 54.

³³ Indonesia, "Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 25 Tahun 1992 Tentang Perkoperasian," *Op.Cit*, h. 17.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pengertian dari masing-masing komponen pembentuk modal sendiri menurut Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Nomor 11/Per/M.KUKM/XII/2017 adalah sebagai berikut:³⁴

· Simpanan Pokok

Simpanan Pokok adalah sejumlah uang yang sama banyaknya yang wajib dibayarkan kepada Koperasi pada saat masuk menjadi anggota, yang tidak dapat diambil kembali selama yang bersangkutan masih menjadi anggota.

· Simpanan Wajib

Simpanan Wajib adalah jumlah simpanan tertentu yang tidak harus sama yang wajib dibayar anggota kepada koperasi dalam waktu dan kesempatan tertentu, yang tidak dapat diambil kembali selama yang bersangkutan masih menjadi anggota.

· Dana Cadangan

Dana Cadangan adalah sejumlah uang yang diperoleh dari penyisihan hasil usaha setelah pajak yang dimaksudkan untuk memupuk modal sendiri dan menutup kerugian Koperasi bila diperlukan.

· Hibah

Hibah adalah akad pemberian dana, barang dan/atau jasa yang tidak perlu kembali.

³⁴ Indonesia, ‘Peraturan Menteri Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia Nomor 11/PER/M.KUKM/XII/2017 Tentang Pelaksanaan Kegiatan Usaha Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah Oleh Koperasi’ (2017), h. 7.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

c. Produk-produk Simpanan Anggota

BMT menawarkan jasa simpanan yang fleksibel, yaitu simpanan yang dapat diikat atau tidak diikat dengan jangka waktu dan syarat tertentu untuk penarikannya. Oleh karena itu, BMT dapat mengumpulkan berbagai jenis simpanan yang disesuaikan dengan kebutuhan masing-masing simpanan. Adapun akad yang mendasari berlakunya di BMT tersebut adalah sebagai berikut:

- Simpanan Wadiah

Simpanan wadiah merupakan titipan murni dari satu pihak kepihak yang lain, baik individu maupun badan hukum, yang harus dijaga dan dikembalikan kapan saja si penitip menghendakinya atau akad penitipan barang atau jasa antara pihak yang mempunyai barang atau uang dengan pihak yang diberi kepercayaan dengan tujuan menjaga keselamatan, keamanan, dan keutuhan barang atau uang tersebut.³⁵

- Simpanan Mudharabah

Simpanan mudharabah merupakan kerjasama antara pihak pertama (*shahibul maal*) dengan pihak kedua *mudharib*, dimana dana dari pihak *shahibul mal* dan keuntungan usaha mudharabah dibagi menurut akad perjanjian, sedangkan apabila rugi ditanggung oleh pemilik modal selama kerugian itu tidak disebabkan oleh kelalaian si pengelola. Dengan kata

³⁵ Muhammad Yazid and Aji Prasetyo, *Op.Cit*, h. 68.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

lain, modal disediakan oleh pihak KJKS (Koperasi Jasa Keuangan Syariah) sedangkan anggota menjalankan usahanya.³⁶

Ada beberapa variasi jenis simpanan yang berbasis akad mudharabah, yaitu:

- Simpanan Idul Fitri
- Simpanan Qurban
- Simpanan pendidikan
- Simpanan berjangka
- Simpanan haji

Selain itu, BMT juga mengelola dana untuk kegiatan ibadah seperti:

- Zakat
- Infaq
- dan sodaqoh, di mana BMT berperan sebagai amil zakat.

d. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Simpanan Anggota

Faktor-faktor yang mempengaruhi simpanan anggota sebagai berikut:³⁷

- Keaktifan anggota menabung

Keaktifan para anggota dalam menyimpan dana berupa tabungan di koperasi dapat memicu pertumbuhan jumlah simpanan.

- Bertambahnya jumlah anggota baru

³⁶ *Ibid*, h.89.

³⁷ Syamsudin, *Koperasi Syariah Teori Dan Praktek* (Banten: Pustaka Aufa Media, 2012), h.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Jumlah anggota yang semakin bertambah akan meningkatkan pula jumlah simpanan yang ada di koperasi sebab penyetoran dana oleh anggota akan meningkatkan jumlah simpanan berupa simpanan pokok, dan simpanan wajib.

4. Pembiayaan

a. Pengertian Pembiayaan

Menurut M. Syafi'I Antonio menjelaskan bahwa pembiayaan merupakan salah satu tugas pokok Bank Syariah/KSPPS (BMT) yaitu pemberian fasilitas dana untuk memenuhi kebutuhan pihak-pihak yang merupakan *deficit unit*.³⁸

Dalam arti sempit, pembiayaan dipakai untuk mendefinisikan pendanaan yang dilakukan oleh lembaga pembiayaan seperti Bank Syariah/KSPPS (BMT) kepada nasabah. Pembiayaan secara luas berarti *financing* atau pembelanjaan yaitu pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun dikerjakan oleh orang lain.³⁹

Menurut Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia No. 11/PER/M.KUKM/XII/2017, pengertian

³⁸ Zulkifli Rusby, *Manajemen Perbankan Syariah* (Pekanbaru: Pusat Kajian Pendidikan Islam R, 2017), h. 9.

³⁹ *Ibid*, h. 9.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pembiayaan adalah penyediaan dana atau tagihan yang dipersamakan dengan itu berupa:⁴⁰

- Transaksi bagi hasil dalam bentuk *mudharabah* dan *musyarakah*;
- Transaksi sewa-menewa dalam bentuk *ijarah*, sewa-menewa yang diakhiri dengan perpindahan kepemilikan dalam bentuk *ijarah muntahiya bit tamlik*, sewa-menewa atas manfaat suatu barang dan/atau jasa dalam bentuk *ijarah maushufah fi zimmah* dan sewa-menewa atas manfaat dari transaksi multi jasa dalam bentuk *ijarah* dan *kafalah*;
- Transaksi jual beli dalam bentuk piutang *murabahah*, *salam*, *istishna* dan *musyarakah mutanaqisah*; dan
- Transaksi pinjam meminjam dalam bentuk piutang *qardh* atau dengan pemeliharaan jaminan dalam bentuk *rahn*.

Dari beberapa pengertian di atas, dapat disimpulkan bahwa pembiayaan adalah layanan yang ditawarkan oleh Bank Syariah/KSPPS (BMT), yaitu menyediakan dana atau setara dengan itu, lalu menyalurkannya kepada pihak lain berdasarkan prinsip syariah. Selanjutnya, penerima dana harus mengembalikan dana tersebut sesuai dengan kesepakatan yang dibuat saat mengajukan pembiayaan.

UIN SUSKA RIAU

⁴⁰ Indonesia, "Peraturan Menteri Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia Nomor 11/PER/M.KUKM/XII/2017 Tentang Pelaksanaan Kegiatan Usaha Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah Oleh Koperasi," *Op.Cit*, h. 8.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Landasan Hukum Pembiayaan

Sementara itu, kata 'pembiayaan' tidak secara eksplisit disebutkan dalam Al-Qur'an, namun konsepnya dapat diilhami dari ayat-ayat Al-Qur'an, serta contoh dan tradisi dari Rasulullah SAW dan para sahabat. Oleh karena itu, dasar hukum pembiayaan dapat ditemukan dalam sumber-sumber tersebut. Landasan hukum pembiayaan yang digunakan adalah sebagai berikut:

1. Al-Qur'an

Ada beberapa ayat Al-Qur'an yang dapat dijadikan pedoman atau landasan bagi seseorang untuk melakukan pembiayaan, serta menjadikannya sebagai sarana untuk beribadah dan mendekatkan diri kepada Allah. Beberapa contoh ayat tersebut adalah Q.S. An-Nisa (4) ayat 29

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بِيَنْكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ
 مِنْكُمْ وَلَا تَفْتَنُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

Artinya: *Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil (tidak benar), kecuali dalam perdagangan yang berlaku atas dasar suka sama suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sungguh, Allah Maha Penyayang kepadamu. (QS. An-Nisa' Ayat 29)*

Maksud dari kutipan ayat tersebut adalah larangan untuk memakan harta sesamanya dengan cara yang batil (tidak benar), seperti mencuri,

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

menipu, atau mengambil keuntungan secara tidak adil. Ayat ini juga menekankan pentingnya perdagangan yang berlaku atas dasar suka sama suka di antara mereka, artinya transaksi harus dilakukan dengan kesepakatan, kejujuran, dan saling ridha. Dalam konteks pembiayaan, ayat ini menegaskan bahwa setiap transaksi keuangan harus dilakukan dengan prinsip keadilan, kejujuran, dan transparansi. Oleh karena itu, ayat ini dijadikan sebagai landasan hukum pembiayaan yang Islami, yang menjamin keadilan, kejujuran, dan perlindungan hak-hak pihak yang terlibat dalam transaksi.

2. Al-Hadits

Dari Hadits Abu Daud Nomor 2895 dijelaskan bahwa:

حَدَّثَنَا أَحْمَدُ بْنُ يُونُسَ حَدَّثَنَا زُهْرَى حَدَّثَنَا سِمَاكُ حَدَّثَنِي عَبْدُ الرَّحْمَنِ بْنُ عَبْدِ اللَّهِ
 بْنِ مَسْعُودٍ عَنْ أَبِيهِ قَالَ لَعَنْ رَسُولِ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ أَكْلُ الرِّبَا وَمُؤْكِلُهُ
 وَشَاهِدُهُ وَكَاتِبُهُ

Artinya: *Telah menceritakan kepada kami [Ahmad bin Yunus], telah menceritakan kepada kami [Zuhair], telah menceritakan kepada kami [Simak], telah menceritakan kepadaku [Abdurrahman bin Abdullah bin Mas'ud], dari [ayahnya], ia berkata; Rasulullah shallallahu 'alaihi wasallam melaknat orang yang makan riba, orang yang memberi makan riba, saksinya dan penulisnya.(HR. Abu Dawud)*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Maksud dari hadits tersebut menjelaskan bahwa Nabi Muhammad SAW mengutuk (melaknat) empat golongan orang yang terlibat dalam transaksi riba, yaitu peminjam, pemberi pinjaman, saksi, dan penulis transaksi. Dengan demikian, hadits ini menunjukkan bahwa praktik riba adalah haram dan tidak diperbolehkan dalam Islam. Oleh karena itu, hadits ini dijadikan sebagai landasan hukum pembiayaan dalam Islam, yang mengharuskan institusi keuangan Islam untuk menghindari praktik riba dan mengembangkan produk pembiayaan yang sesuai dengan prinsip syariah. Dalam konteks ini, hadits ini menekankan pentingnya keadilan dan kesetaraan dalam transaksi keuangan, serta melarang praktik penganiayaan dan kezaliman terhadap orang lain.

c. Unsur-unsur Pembiayaan

Unsur-unsur dari pembiayaan antara lain:⁴¹

- Adanya dua pihak, yaitu pemberi pembiayaan (*shahibul maal*) dan penerima pembiayaan (*mudharib*).
- Adanya kepercayaan *shohibul maal* kepada *mudharib* yang didasarkan atas prestasi, yaitu potensi *mudharib*.
- Adanya persetujuan, berupa kesepakatan *shahibul maal* dengan pihak lainnya yang berjanji membayar dari *mudharib* kepada *shahibul maal*.

⁴¹ Sukmayadi, *Op.Cit*, h. 32.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Adanya penyerahan barang, jasa atau uang dari *shahibul maal* kepada *mudharib*.
- Adanya unsur waktu.
- Adanya unsur risiko baik dari pihak *shahibul maal* maupun di pihak *mudharib*.

d. Jenis-jenis Pembiayaan

Kegiatan pembiayaan adalah proses penyediaan dana untuk memenuhi kebutuhan pihak-pihak yang terkait, dan berdasarkan sifat penggunaannya, kegiatan pembiayaan dapat dikategorikan menjadi dua jenis, diantaranya:⁴²

- Pembiayaan konsumtif.

Pembiayaan konsumtif bertujuan untuk memperoleh barang-barang atau kebutuhan lainnya guna memenuhi kepuasan dalam konsumsi.

- Pembiayaan produktif.

Pembiayaan produktif bertujuan untuk memperlancar jalannya proses produksi, mulai dari pengumpulan bahan mentah, pengelolaan dan sampai kepada proses penjualan barang-barang yang sudah jadi.

⁴² *Ibid.*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

e. Fungsi Pembiayaan

Keberadaan koperasi syariah dan BMT yang menjalankan pembiayaan berdasarkan prinsip syariah bukan hanya untuk mencari keuntungan dan meramaikan bisnis di Indonesia, tetapi juga untuk menciptakan lingkungan bisnis yang aman, diantaranya:⁴³

- Memberikan pembiayaan dengan prinsip syariah yang menerapkan sistem bagi hasil yang tidak memberatkan anggota.
- Membantu kaum Dhuafa yang tidak tersentuh oleh lembaga keuangan konvensional.
- Karena tidak mampu memenuhi persyaratan yang ditetapkan oleh lembaga keuangan konvensional.
- Membantu masyarakat ekonomi lemah yang selalu dipermainkan oleh rentenir dengan membantu melalui pendanaan untuk usaha yang dilakukan.

f. Produk-produk Pembiayaan

Produk pembiayaan ini menyediakan uang dan tagihan berdasarkan kesepakatan pinjaman antara BMT dengan pihak lain, di mana pihak peminjam harus mengembalikan uangnya serta bagi hasil setelah jangka waktu tertentu, beberapa produk pembiayaan diantaranya:⁴⁴

⁴³ *Ibid*, h. 34-35.

⁴⁴ Muhammad Yazid and Aji Prasetyo, *Op.Cit*, h. 169.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5. Sisa Hasil Usaha (SHU)**a. Pengertian Sisa Hasil Usaha**

Sisa Hasil Usaha (SHU) koperasi adalah selisih dari seluruh pemasukan atau penerimaan total (*total revenue*) dengan biaya-biaya atau biaya total (*total cost*) dalam satu tahun buku. Dari aspek legalistik, pengertian SHU menurut UU No.25/1992, tentang Perkoperasian, Bab IX, pasal 45 adalah sebagai berikut:⁴⁵

- SHU koperasi adalah pendapatan koperasi yang diperoleh dalam satu tahun buku dikurangi dengan biaya, penyusutan, dan kewajiban lain termasuk pajak dalam tahun buku yang bersangkutan.
- SHU setelah dikurangi dana cadangan, dibagikan kepada anggota sebanding jasa usaha yang dilakukan oleh masing-masing anggota dengan koperasi, serta digunakan untuk keperluan pendidikan perkoperasian dan keperluan koperasi, sesuai dengan keputusan Rapat Anggota.
- Besarnya pemupukan modal dana cadangan ditetapkan dalam Rapat Anggota.

Menurut Undang-Undang No. 17 tahun 2012 tentang Perkoperasian Pasal 1, Sisa Hasil Usaha (SHU) surplus hasil usaha atau defisit hasil usaha

⁴⁵ Arifin Sitio and Halomoan Tamba, *Koperasi: Teori Dan Praktek* (Jakarta: Erlangga, 2001), h.87.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

yang diperoleh dari hasil usaha atau pendapatan Koperasi dalam satu tahun buku setelah dikurangi dengan pengeluaran atas berbagai beban usaha.⁴⁶

Berdasarkan beberapa definisi di atas, dapat disimpulkan bahwa Sisa Hasil Usaha (SHU) merupakan selisih antara pendapatan koperasi dengan biaya-biaya dan pengeluaran lainnya dalam satu tahun buku, yang kemudian dibagikan kepada anggota koperasi sebanding dengan jasa usaha yang dilakukan oleh masing-masing anggota dengan koperasi, serta digunakan untuk keperluan-keperluan lainnya yang dibutuhkan untuk koperasi.

b. Pembagian Sisa Hasil Usaha

Berdasarkan Undang-Undang No. 25 Tahun 1992 Pasal 5, prinsip-prinsip dasar koperasi menjelaskan bahwa pembagian Sisa Hasil Usaha (SHU) harus dilakukan secara adil dan sebanding dengan besarnya jasa usaha atau kontribusi masing-masing anggota.⁴⁷

Berdasarkan Undang-Undang No. 12 tahun 1967 pasal 34, dinyatakan bahwa Sisa Hasil Usaha berasal dari usaha yang diselenggarakan untuk anggota dan juga bukan anggota. Berikut adalah pembagian Sisa Hasil Usaha koperasi yang harus diatur sebagai berikut:⁴⁸

UIN SUSKA RIAU

⁴⁶ Indonesia, Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 17 Tahun 2012 Tentang Perkoperasian, *Op.Cit*, h. 3.

⁴⁷ Indonesia, Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 25 Tahun 1992 Tentang Perkoperasian, *Op.Cit*, h. 4.

⁴⁸ Indonesia, “Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 12 Tahun 1967 Tentang Pokok-Pokok Perkoperasian,” Pub. L. No. 12 (1967), h. 18.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Sisa hasil usaha yang berasal dari usaha yang diselenggarakan untuk anggota dibagi untuk:
 - Cadangan Koperasi
 - Anggota sebanding dengan jasa yang diberikannya
 - Dana Pengurus
 - Dana pegawai/Karyawan
 - Dana Pendidikan Koperasi
 - Dana Sosial
 - Dana Pembangunan Daerah Kerja
2. Sisa hasil usaha yang berasal dari usaha yang diselenggarakan untuk bukan anggota dibagi untuk :
 - Cadangan Koperasi
 - Dana Pengurus
 - Dana Pegawai/Karyawan
 - Dana Pendidikan Koperasi
 - Dana Sosial
 - Dana Pembangunan Daerah Kerja

SHU tidak dapat dibagi habis karena pembagian SHU dalam koperasi diatur oleh ketentuan yang tercantum dalam Anggaran Dasar (AD) yang disetujui oleh anggota saat pendirian koperasi atau telah mengalami perubahan. Pada umumnya, sebagian SHU tahun buku yang bersangkutan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengurangi kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

disisihkan sebagai cadangan koperasi, yang kemudian digunakan untuk pengembangan koperasi.

Sisa Hasil Usaha (SHU) koperasi yang diterima oleh anggota bersumber dari dua kegiatan ekonomi yang dilakukan oleh anggota sendiri, yaitu:⁴⁹

- SHU atas jasa modal

Pembagian ini juga mencerminkan anggota sebagai pemilik atau investor, karena jasa atas modalnya (simpanan) tetap diterima dari koperasinya sepanjang koperasi tersebut menghasilkan SHU pada tahun buku yang bersangkutan.

- SHU atas jasa usaha

Jasa ini menegaskan bahwa anggota koperasi selain pemilik juga sebagai pemakai atau pelanggan.

Secara umum SHU Koperasi dibagi sesuai dengan aturan yang telah ditetapkan pada Anggaran Dasar/Anggaran Rumah Tangga Koperasi sebagai berikut:

- Cadangan koperasi
- Jasa anggota
- Dana pengurus
- Dana karyawan
- Dana pendidikan
- Dana sosial

⁴⁹ Arifin Sitio and Halomoan Tamba, *Op.Cit*, h. 89.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Dana untuk pembangunan lingkungan

Tentunya tidak semua komponen di atas harus diadopsi koperasi dalam membagi Sisa Hasil Usahanya. Hal ini sangat tergantung dari keputusan anggota yang ditetapkan dalam rapat anggota.

c. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Sisa Hasil Usaha

Agar dapat mempertahankan keberlangsungan dan meningkatkan kemampuan usaha, koperasi syariah (Baitul Mal wa Tamwil) harus memiliki Sisa Hasil Usaha (SHU) yang memadai. Oleh karena itu, SHU koperasi harus terus meningkat dari tahun ke tahun agar koperasi dapat berkembang menjadi lebih baik. Menurut Andjar Pachta W, dkk, terdapat dua faktor yang mempengaruhi SHU, yaitu faktor internal dan faktor eksternal, diantaranya:⁵⁰

1. Faktor internal

- Partisipasi anggota

Para anggota koperasi harus berpartisipasi dalam kegiatan koperasi karena tanpa adanya peran anggota maka koperasi tidak akan berjalan lancar.

- Jumlah modal sendiri

SHU anggota yang diperoleh sebagian dari modal sendiri yaitu dari simpanan wajib, simpanan pokok, dana cadangan dan hibah.

⁵⁰ Dwi Maria Hasibuan and Elidawaty Purba, "Pengaruh Simpanan Anggota Dan Pinjaman Anggota Terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU) Di CU. Maju Bersama Kabupaten Simalungun," *EKUILNOMI: Jurnal Ekonomi Pembangunan* 1 (2019): h. 10-11.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Kinerja pengurus

Kinerja pengurus sangat diperlukan dalam semua kegiatan yang dilakukan oleh koperasi, dengan adanya kinerja yang baik dan sesuai persyaratan dalam Anggaran Dasar serta UU Perkoperasian maka hasil yang dicapai pun juga akan baik.

- Jumlah unit usaha yang dimiliki

Setiap koperasi pasti memiliki unit usaha hal ini juga menentukan seberapa besar volume usaha yang dijalankan dalam kegiatan usaha tersebut.

- Kinerja manajer

Kinerja manajer menentukan jalannya semua kegiatan yang dilakukan oleh koperasi dan memiliki wewenang atas semua hal-hal yang bersifat intern.

- Kinerja karyawan

Merupakan kemampuan seorang karyawan dalam menjadi anggota koperasi.

2. Faktor Eksternal

- Modal pinjaman dari luar

- Para konsumen dari luar selain anggota koperasi, dan Pemerintah

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau
B Penelitian Terdahulu

Tabel 2.1
Penelitian Terdahulu

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang	Nama, Tahun	Judul	Jenis Penelitian	Hasil Penelitian	Perbedaan
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber. a. Pengutipan harus <u>harus untuk</u> kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah. b. Pengutipan tidak <u>merugikan</u> kepentingan yang wajar UIN Suska Riau. 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.	Nurdina, Sudharta & Krismonita (2021)	Pengaruh Modal Kerja, Simpanan Anggota Dan Pinjaman Anggota Terhadap Perolehan SHU Koperasi Waru Buana Putra Sidoarjo	Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Sampel yang didapat dengan menggunakan teknik <i>purposive sampling</i> pada penelitian ini yakni laporan rapat anggota tahunan Koperasi Waru Buana Putra tahun 2007-2019.	• Hasil analisis data menggunakan uji-t disimpulkan Variabel modal kerja serta simpanan anggota tidak mempengaruhi secara signifikan terhadap sisa hasil usaha. Sedangkan variabel pinjaman	• Lokasi penelitian • Tahun penelitian • Menggunakan variabel pemberian

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

- Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

<p>Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang</p> <p>1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:</p> <p>a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.</p> <p>b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.</p> <p>2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.</p>			<p>anggota berpengaruh positif signifikan terhadap sisa hasil usaha.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Modal kerja, simpanan anggota, dan pinjaman anggota secara simultan berpengaruh positif terhadap sisa hasil usaha. 	<ul style="list-style-type: none"> • Lokasi penelitian • Tahun penelitian • Menggunakan
	<p>Muhammad Iqbal & Linda Widiya (2018)</p>	<p>Pengaruh Simpanan Pokok Dan Pinjaman Anggota</p>	<p>Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif dengan pendekatan</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Melalui uji f, simpanan pokok dan pinjaman anggota

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

<p>Terhadap Sisa Hasil Usaha Pada Koperasi Kredit Buana Endah Tahun Periode 2010-2016</p>	<p>kuantitatif. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder, yaitu Laporan Keuangan Koperasi Kredit Buana Endah tahun 2009-2016.</p>	<p>memiliki pengaruh terhadap Sisa Hasil Usaha.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Melalui uji t, simpanan pokok dan pinjaman anggota tidak terdapat pengaruh terhadap Sisa Hasil Usaha. 	<p>variabel simpanan anggota dan pembiayaan</p>
<p>Muhammad Satar & Sri Wulan Sari (2019)</p>	<p>Pengaruh Simpanan Dan Pinjaman Anggota Terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU) Studi Kasus</p>	<p>Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif dengan pendekatan kuantitatif. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Hasil uji t menunjukkan simpanan dan pinjaman anggota tidak berpengaruh signifikan terhadap SHU <ul style="list-style-type: none"> • Lokasi penelitian • Tahun penelitian • Menggunakan variabel pembiayaan

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

- Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

<p>Pada Koperasi Konsumen Kopmen Bina Sejahtera Kecamatan Ciparay Periode 2011-2016</p>	<p>adalah laporan keuangan tahunan Koperasi Konsumen Bina Sejahtera Ciparay. Sedangkan sampel yang diambil adalah laporan keuangan Koperasi Konsumen Bina Sejahtera Ciparay dari tahun 2011-2016. Pemilihan sampel menggunakan metode purposive sampling. Data yang digunakan adalah data primer dan sekunder.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Sedangkan secara simultan simpanan dan pinjaman anggota tidak berpengaruh signifikan terhadap SHU. 	<ul style="list-style-type: none"> • Lokasi penelitian
<p>Widi Nur</p>	<p>Pengaruh</p>	<p>Jenis data yang</p>	<p>Hasilnya,</p>

<p>Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang</p> <p>1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:</p> <ol style="list-style-type: none"> Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah. Reproduksi tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau. <p>2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.</p>	<p>© Hak cipta milik UIN Suska Riau</p> <p>Dani Rachman, Husaera Priatna Pratama (2022)</p>	<p>Pengaruh Pinjaman Dan Simpanan Anggota Terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU) Di Koperasi Republik Indonesia (Kpri) Sman 1 Baleendah Periode 2011-2020</p>	<p>menggunakan purposive sampling dengan kriteria tertentu.</p>	<p>Berdasarkan hasil penelitian yang diperoleh menunjukkan bahwa secara parsial Pinjaman berpengaruh signifikan terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU).</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Lokasi penelitian • Tahun penelitian • Menggunakan variabel pемbiayaan
--	---	--	---	--	--

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

Yorni Mbulu, Pius Bumi Kellen, Leony Magdalena Ndoen, Bei Marselinus (2019)	Pengaruh Jumlah Simpanan Dan Jumlah Pinjaman Anggota Terhadap Sisa	ini adalah time series dan sumber data yang digunakan adalah data sekunder.	signifikan terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU). Sedangkan, secara simultan Pinjaman dan Simpanan anggota berpengaruh signifikan terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU)	• Lokasi penelitian • Tahun penelitian • Menggunakan variabel pемbiayaan (X_2)
---	--	---	---	--

<p>Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang</p> <p>1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:</p> <p>a. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.</p> <p>b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.</p> <p>2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.</p>	<p>Hasil Usaha Pada Koperasi Kredit Handayani Bajawa</p> <p>keuangan (Neraca dan Rugi Laba) Koperasi Handayani Bajawa tahun 2012-2016.</p>	<p>saha, jumlah pinjaman terhadap sisa hasil usaha</p>		
<p>© Hak cipta milik UIN Sultan Syarif Kasim Riau</p> <p>Eva Kurnia Dewi (2019)</p>	<p>Pengaruh Pembiayaan Dan Simpanan Terhadap Pendapatan BMT Al Muthiin Banguntapan Bantul Periode 2010-2018</p>	<p>Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan regresi linier berganda. Metode analisis yang digunakan adalah analisis deskriptif, uji asumsi klasik, analisis regresi berganda.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Pembiayaan berpengaruh positif terhadap pendapatan BMT Al Muthiin Banguntapan Bantul • Simpanan berpengaruh positif terhadap pendapatan BMT Al Muthiin 	<ul style="list-style-type: none"> • Lokasi penelitian • Tahun penelitian • Menggunakan variabel pembiayaan (X_2)

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

<p>Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang</p> <p>1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:</p> <p>a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.</p> <p>b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.</p> <p>2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.</p>	<p>Staff</p> <p>Aryumita Luthfiah Siambaton, Yenni Samri Juliati Nasution, Rahmi</p>	<p>Pengaruh Jumlah Anggota, Jumlah Simpanan Dan Jumlah Pinjaman</p>	<p>Penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan pendekatan asosiatif. Teknik pengambilan data penelitian ini adalah</p>	<p>Banguntapan Bantul</p> <ul style="list-style-type: none"> Pembiayaan dan Simpanan secara simultan berpengaruh positif terhadap pendapatan BMT Al Muthiin <p>Banguntapan Bantul</p>	<ul style="list-style-type: none"> Berdasarkan hasil uji t dalam penelitian ini menunjukkan bahwa jumlah anggota tidak <ul style="list-style-type: none"> Lokasi penelitian Tahun penelitian Menggunakan variabel pembiayaan
---	---	---	--	--	--

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Diberlindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Rengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

- Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

<p>Terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU) (Studi Kasus Pada Koperasi Karyawan PT Indah Pontjan)</p>	<p>studi dokumentasi berupa daftar anggota, daftar simpanan, jumlah pinjaman, dan perolehan Sisa Hasil Usaha yang berasal dari Koperasi Karyawan PT Indah Pontjan dengan jumlah sampel sebanyak 60</p>	<p>berpengaruh signifikan terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU), sementara Jumlah Simpanan dan Jumlah Pinjaman memiliki pengaruh signifikan terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU).</p> <ul style="list-style-type: none"> • Secara simultan jumlah anggota, jumlah 	
--	--	---	--

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah. b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau. 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.	Putri Rahmawati, Dewi S, I Ketut Budi Susrusa, I Ketut Rantau (2019) State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau	Pengaruh Jumlah Simpanan dan Jumlah Pinjaman terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU).	Data yang dikumpulkan dalam penelitian ini adalah berupa data kuantitatif dan data kualitatif yang berasal dari sumber terhadap Sisa Hasil Usaha pada Koperasi pada Koperasi.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan, jumlah simpanan dan jumlah kredit memiliki pengaruh positif dan signifikan pada keuntungan Koperasi.	simpanan, dan jumlah pinjaman berpengaruh signifikan terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU).	simpanan, dan jumlah pinjaman berpengaruh signifikan terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU).	simpanan, dan jumlah pinjaman berpengaruh signifikan terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU).
			Pengaruh Jumlah Simpanan dan Jumlah Pinjaman terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU).	Data yang dikumpulkan dalam penelitian ini adalah berupa data kuantitatif dan data kualitatif yang berasal dari sumber terhadap Sisa Hasil Usaha pada Koperasi pada Koperasi.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan, jumlah simpanan dan jumlah kredit memiliki pengaruh positif dan signifikan pada keuntungan Koperasi.	simpanan, dan jumlah pinjaman berpengaruh signifikan terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU).	simpanan, dan jumlah pinjaman berpengaruh signifikan terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU).

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

- Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

<p>Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang</p> <p>1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:</p> <p>a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.</p> <p>b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.</p> <p>2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.</p>	<p>Badung</p>	<p>dan studi pustaka.</p>	<p>jumlah simpanan memiliki pengaruh positif dan signifikan pada keuntungan di Koperasi Unit Desa Mambal, sedangkan jumlah kredit memiliki pengaruh positif tetapi tidak signifikan pada keuntungan Koperasi Unit Desa Mambal.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Lokasi penelitian • Tahun penelitian • Menggunakan variabel anggota dan anggota simpanan • Menggunakan variabel pemberian (X₂)
	<p>Tiris Sudrartono (2021)</p>	<p>Pengaruh Jumlah Simpanan Anggota Dan Jumlah</p>	<p>Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan pendekatan</p>	

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

<p>Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang</p> <p>1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:</p> <p>a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.</p> <p>b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.</p> <p>2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.</p>	<p>Dwi Maria Hasibuan, Elidawaty Purba (2019)</p>	<p>Pinjaman Anggota Terhadap Sisa Hasil Usaha Periode 2014-2018 Pada Koperasi Mitra Abadi Cimahi Jawa Barat</p>	<p>deskriptif dan verifikatif. Populasi dalam penelitian ini adalah laporan keuangan harian kontrak Koperasi Mitra Abadi Cimahi, sedangkan sampel dalam penelitian laporan keuangan harian kontrak Koperasi Mitra Abadi Cimahi periode 2014-2018.</p>	<p>pinjaman anggota berpengaruh signifikan dalam memediasi variabel sisa hasil usaha.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Lokasi penelitian • Tahun penelitian • Menggunakan variabel pемbiayaan (X₂)
--	---	---	---	---	--

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah. b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau. 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.	Terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU) Di Cu. Maju Bersama Kabupaten Simalungun	secara Purposive Sampling. Purposive sampling dengan jumlah sampel sebanyak 100 responden. Metode analisis yang digunakan analisis Regresi Linear Berganda	berpengaruh terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU) Koperasi CU Maju Bersama di Kabupaten Perdagangan, sisanya dipengaruhi oleh variabel lainnya.	
Andi Basru Wawo, Sitti Nurnalyri, Fathu Rahman (2021)	Pengaruh Simpanan Dan Pinjaman Anggota Terhadap Sisa Hasil Usaha (Studi Pada Koperasi Serba Usaha Bina Sejahtera,	Metode penelitian yang digunakan adalah metode analisis deskriptif dan analisis regresi linear berganda dengan bantuan aplikasi software IBM SPSS Statistic Versi 25.	• Simpanan anggota secara parsial berpengaruh signifikan dan positif terhadap Sisa Hasil Usaha Koperasi,	• Lokasi penelitian • Tahun penelitian • Menggunakan variabel pemberian (X ₂)

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

- Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

<p>Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang</p> <p>1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:</p> <p>a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.</p> <p>b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.</p> <p>2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.</p>	<p>Desa Lemoambo, Kabupaten Muna Barat)</p>		<p>anggota secara parsial berpengaruh signifikan dan positif terhadap Sisa Hasil Usaha • serta simpanan dan pinjaman anggota secara simultan berpengaruh signifikan terhadap Sisa Hasil Usaha Koperasi.</p>	
	<p>Siti Maryamah (2020)</p>	<p>Pengaruh Simpanan Dan Pinjaman Anggota Terhadap Sisa</p>	<p>Jenis penelitian dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif, sumber data</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Simpanan tidak berpengaruh terhadap sisa hasil usaha • Lokasi penelitian • Tahun penelitian • Menggunakan variabel pembiayaan (X₂)

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

- Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

<p>Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang</p> <p>1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan</p> <p>a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.</p> <p>b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.</p> <p>2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.</p>	<p>Hasil Usaha Pada Koperasi Syariah Bmt Trans Muktitama Baliase Masamba</p> <p>yang digunakan adalah data sekunder dengan teknik dokumentasi. populasi dan sampel dalam penelitian ini adalah laporan neraca dan laporan laba rugi selama lima tahun (2014-2018).</p>	<p>yang digunakan adalah data sekunder dengan teknik dokumentasi. populasi dan sampel dalam penelitian ini adalah laporan neraca dan laporan laba rugi selama lima tahun (2014-2018).</p>	<p>secara parsial.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pinjaman anggota berpengaruh terhadap sisa hasil usaha secara parsial. • Simpanan dan pinjaman anggota berpengaruh terhadap sisa hasil usaha secara simultan. 	
<p>Tania Rahmadani (2023)</p>	<p>Pengaruh Jumlah Simpanan Dan Jumlah Pinjaman Anggota</p>	<p>Penelitian ini menggunakan pendekatan penelitian kuantitatif.</p>	<p>Hasil penelitian menunjukkan bahwa simpanan tidak berpengaruh terhadap sisa</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Lokasi penelitian • Tahun penelitian • Menggunakan variabel pembiayaan

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang <ol style="list-style-type: none"> Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
--

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya tulis ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

<p>Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang</p> <p>1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan</p> <p>a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya tulis ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.</p> <p>b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.</p> <p>2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.</p>	<p>Hasil Usaha Pada Koperasi Syariah Salma Kota Cimahi</p>	<p>kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah laporan keuangan tahunan Koperasi Syariah Salma, sedangkan sampel dalam penelitian laporan keuangan tahunan Koperasi Syariah Salma periode 2010-2021.</p>	<p>terhadap Sisa Hasil Usaha melalui Uji T,). Hasil Uji F terdapat pengaruh antara simpanan anggota dan pinjaman anggota terhadap sisa hasil usaha.</p>	
	<p>Darwin Yopie Kefi, Politeknik Negeri Kupang (2019)</p> <p>Statistik Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau</p>	<p>Pengaruh Simpanan Anggota Dan Pinjaman Anggota Terhadap Perolehan Sisa Hasil Usaha (Shu)</p>	<p>Jenis data yang digunakan adalah data yang bersifat kualitatif dan kuantitatif, Populasi dalam penelitian ini adalah Laporan Pertanggungjawaban</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Lokasi penelitian • Tahun penelitian • Menggunakan variabel pемbiayaan

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

<p>Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang</p> <p>1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:</p> <p>a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.</p> <p>b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.</p> <p>2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.</p>

<p>Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang</p> <p>1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:</p> <p>a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.</p> <p>b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.</p> <p>2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.</p>	<p>Kopdit Timau Kupang</p>	<p>Pengurus, Sampel yang ditentukan menggunakan teknik Purposive Sampling. Sampel dalam penelitian ini adalah Laporan jumlah simpanan anggota dan jumlah pinjaman anggota Koperasi Kredit Timau Kupang tahun 2005-2014.</p>	<p>terhadap perolehan SHU.</p>	
<p>Deni Prayoga, Amaliyah (2024)</p> <p>Statistik Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau</p>	<p>Pengaruh Jumlah Anggota, Jumlah Simpanan, Jumlah Modal dan Jumlah Pembiayaan</p>	<p>Kajian penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Dalam penelitian ini menggunakan data time series bulanan dari bulan Januari</p>	<ul style="list-style-type: none"> Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial jumlah anggota dan jumlah modal tidak berpengaruh 	<ul style="list-style-type: none"> Lokasi penelitian

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

- Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

<p>Murabahah terhadap Sisa Hasil Usaha Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia</p> <p>Tahun 2018-2022</p>	<p>2018-Desember 2022 dengan jumlah sampel sebanyak 60 sampel.</p>	<p>terhadap SHU, jumlah tabungan berpengaruh positif terhadap SHU, sedangkan pembiayaan murabahah berpengaruh negatif terhadap SHU.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Secara simultan jumlah anggota, jumlah tabungan, jumlah modal dan pembiayaan 	
--	--	--	--

© Hak cipta milik UIN Sultan Syarif Kasim Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

- Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

<p>Bulan Karima Nurani (2018)</p> <p>1. Pengaruh Modal Sendiri Dan Jumlah Pembiayaan Terhadap Sisa Hasil Usaha Dengan Total Aset Sebagai Variabel Intervening (Studi Empiris pada Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah di Kabupaten</p> <p>2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.</p>	<p>Penelitian ini menggunakan pendekatan penelitian kuantitatif, Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh Koperasi Syariah yang beroperasi di Kabupaten Semarang berdasarkan daftar Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia, sejumlah</p>	<p>Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial modal sendiri dan jumlah pemberdayaan berpengaruh positif signifikan terhadap total aset, modal sendiri berpengaruh positif signifikan terhadap SHU, jumlah</p>	<p>murabahah berpengaruh signifikan terhadap SHU.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Lokasi penelitian • Tahun penelitian
---	--	---	---	---

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

- 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

<p>© Hak cipta milik UIN Suska Riau</p> <p>State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau</p>	<p>© Hak cipta milik UIN Suska Riau</p> <p>State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau</p>	<p>© Hak cipta milik UIN Suska Riau</p> <p>State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau</p>	<p>© Hak cipta milik UIN Suska Riau</p> <p>State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau</p>	<p>© Hak cipta milik UIN Suska Riau</p> <p>State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau</p>
<p>© Hak cipta milik UIN Suska Riau</p> <p>State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau</p>	<p>© Hak cipta milik UIN Suska Riau</p> <p>State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau</p>	<p>© Hak cipta milik UIN Suska Riau</p> <p>State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau</p>	<p>© Hak cipta milik UIN Suska Riau</p> <p>State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau</p>	<p>© Hak cipta milik UIN Suska Riau</p> <p>State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau</p>

<p>PennykaTri VennykaTri Hak Cipta Diberikan Untuk Undang-Undang 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah. b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau. 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.</p>	<p>Pengaruh Modal Sendiri, Jumlah Pembayaran, dan Pembayaran Bermasalah (<i>Non Performing Financing</i>) Terhadap Sisa Hasil Usaha Koperasi Simpan Pinjam dan Pembayaran Syariah di Kota Padang</p>	<p>Penelitian ini menggunakan data panel selama periode 2016 sampai 2020 dengan teknik pengumpulan data berupa data dokumentasi dan studi kepustakaan yang diperoleh dari KSPPS Kota Padang.</p>	<p>Hasil penelitian ini adalah: Modal Sendiri berpengaruh positif signifikan terhadap SHU, Jumlah Pembayaran tidak berpengaruh terhadap SHU, dan Pembayaran Bermasalah tidak berpengaruh terhadap SHU. Sedangkan secara simultan hasilnya adalah Modal Sendiri, Jumlah</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Lokasi penelitian • Tahun penelitian
---	--	--	--	---

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

<p>Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang</p> <p>1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:</p> <p>a. Pengutipan hanya untuk kepentingan b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.</p> <p>2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.</p>	<p>Herlan Firmansyah, Idris Gosali, Cucu Mukaromi, Wilda Rahmatika, Yana Mulyana (2022)</p>	<p>Pengaruh Simpanan Anggota dan Pembiayaan terhadap SHU pada KSPPS BMT Sinergi Cendekia Indonesia</p>	<p>Pendekatan penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan metode deskriptif analitis, sumber data yang digunakan adalah data sekunder selama lima tahun.</p>	<p>Pembiayaan, dan Pembiayaan Bermasalah berpengaruh signifikan terhadap SHU.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Lokasi penelitian • Tahun penelitian
--	---	--	---	---	---

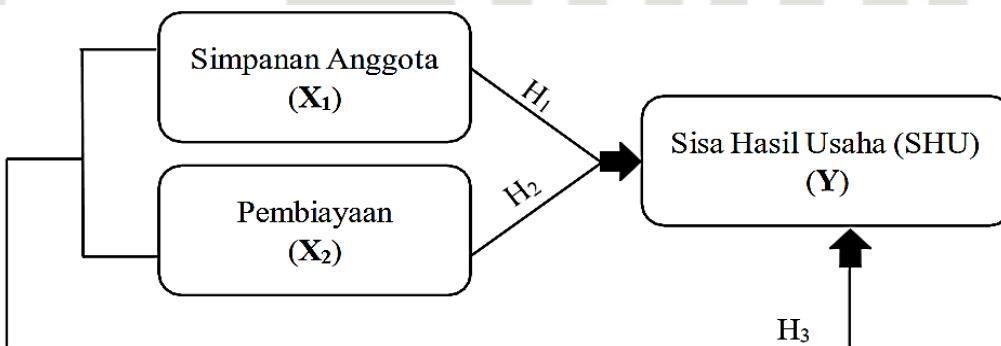
		simpanan dan pemberian tidak berpengaruh terhadap SHU	
--	--	---	--

Kerangka Berpikir

Kerangka berpikir merupakan cara berfikir melalui nalar tertulis peneliti ke arah memperoleh jawaban terhadap masalah yang telah dirumuskan dengan penalaran deduktif. Cara penalaran deduktif yaitu penalaran dari hal-hal yang umum kepada hal-hal yang khusus.⁵¹

Berdasarkan penjelasan di atas, maka dapat disusun kerangka berpikir sebagai berikut:

Gambar 2.1 : Kerangka Berpikir



⁵¹ Raihan, *Metodologi Penelitian* (Jakarta: Universitas Islam Jakarta, 2017), h. 71.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Keterangan:

- a. H_1 : Pengaruh simpanan anggota (X_1) secara parsial terhadap SHU (Y) BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru.
- b. H_2 : Pengaruh pemberian (X₂) secara parsial terhadap SHU (Y) BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru.
- c. H_3 : Pengaruh simpanan anggota (X_1) dan pemberian (X₂) secara simultan terhadap SHU (Y) BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru.

D. Hipotesis Penelitian

Hipotesis adalah dugaan sementara yang diajukan untuk menjawab permasalahan penelitian, yang kemudian diuji kebenarannya melalui pengumpulan dan analisis data. Berdasarkan kerangka berpikir yang telah digambarkan sebelumnya, maka hipotesis penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Hipotesis 1 (H_1):

- H_0 : Diduga variabel simpanan anggota (X_1) secara parsial tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap SHU (Y) BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru.
- H_a : Diduga variabel simpanan anggota (X_1) secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap SHU (Y) BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru.

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Hipotesis 2 (H_2):

- H_0 : Diduga variabel pembiayaan (X_2) secara parsial tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap SHU (Y) BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru.
- H_a : Diduga variabel pembiayaan (X_2) secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap SHU (Y) BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru.

3. Hipotesis 3 (H_3)

- H_0 : Diduga variabel simpanan anggota (X_1) dan pembiayaan (X_2) secara simultan tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap SHU (Y) BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru.
- H_a : Diduga variabel simpanan anggota (X_1) dan pembiayaan (X_2) secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap SHU (Y) BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Metode penelitian kuantitatif merupakan suatu pendekatan ilmiah yang menekankan pada pengumpulan data dalam bentuk angka atau data kuantitatif. Pendekatan ini menyediakan kerangka analisis yang sistematis, yang memungkinkan peneliti untuk melakukan pengukuran yang akurat, mengamati fenomena secara teliti, dan menganalisis data melalui pendekatan kuantitatif yang terstruktur.⁵²

B. Lokasi Penelitian

Adapun yang menjadi lokasi penelitian adalah BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru. Komplek Damar 610 Camp PT. PHR, Komplek Masjid Al-Ittihad Rumbai, Pekanbaru, Riau.

UIN SUSKA RIAU

⁵² Rizka Zulfikar et al., *Metode Penelitian Kuantitatif (Teori, Metode Dan Praktik)* (Jawa Barat: Widina Media Utama, 2024), h. 2.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

C Subjek dan Objek Penelitian

1. Subjek Penelitian

Subjek penelitian merupakan individu, benda, atau organisme yang dijadikan sumber informasi yang dibutuhkan dalam pengumpulan data penelitian.⁵³ Dalam penelitian ini, subjek penelitian adalah BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru.

2. Objek Penelitian

Objek penelitian adalah sifat keadaan dari suatu benda/orang yang menjadi pusat perhatian dan sasaran penelitian, atau yang hendak diselidiki di dalam kegiatan penelitian. Sifat keadaan yang dimaksud bisa berupa sifat, kuantitas, dan kualitas yang bisa berupa perilaku, kegiatan, pendapat, pandangan penilaian, sikap pro-kontra, simpati-antipati, keadaan batin, dan bisa juga berupa proses.⁵⁴

Dalam penelitian ini, objek penelitian adalah pengaruh simpanan anggota dan pemberian terhadap sisa hasil usaha (SHU).

D Sumber Data

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder berupa laporan keuangan KSPPS BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru. Data ini dikumpulkan secara *time series* dari tahun 2012 hingga 2023. Data *time series* adalah data yang

⁵³ Rahmadi, *Pengantar Metodologi Penelitian*, (Banjarmasin: Antasari Press, 2011), h. 61.

⁵⁴ Agung Widhi Kurniawan and Zarah Puspitaningtyas, *Metode Penelitian Kuantitatif* (Yogyakarta: PANDIVA BUKU, 2016), h. 58.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dikumpulkan dari waktu ke waktu pada suatu objek dengan tujuan untuk menggambarkan perkembangan secara periodik.⁵⁵

Data sekunder adalah data yang didapatkan dari sumber lain baik organisasi, lembaga, badan dan institusi yang telah tersedia untuk digunakan sesuai dengan keperluan yang membutuhkan data. Dengan menggunakan seluruh laporan keuangan dalam periode tersebut sebagai sampel, penelitian ini mencakup informasi mengenai jumlah simpanan anggota, jumlah pembiayaan, dan sisa hasil usaha. Penggunaan data *time series* memberikan gambaran menyeluruh tentang perubahan dan perkembangan dalam data keuangan selama periode penelitian.

E. Definisi Operasional Variabel

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala Satuan
5	Simpanan anggota (X ₁)	Simpanan anggota adalah dana yang diberikan oleh anggota kepada koperasi, baik atas dasar kesepakatan atau secara sukarela, dan dana tersebut akan digunakan untuk	Total simpanan per tahun	Rupiah (IDR)

⁵⁵ *Ibid*, h. 79.

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau	State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau	memberikan manfaat atau kontribusi kepada anggota koperasi itu sendiri. Simpanan dalam penelitian ini meliputi simpanan pokok dan simpanan wajib yang dijumlahkan secara keseluruhan selama periode 2012-2023. ⁵⁶		
2	Pembiayaan (X ₂)	Pembiayaan adalah pemberian fasilitas dana oleh Bank Syariah/KSPPS BMT untuk memenuhi kebutuhan pihak yang mengalami <i>defisit</i> dana. Dalam penelitian ini, pembiayaan diukur dengan menjumlahkan total dana pembiayaan yang disalurkan oleh BMT Al-Ittihad Rumbai	Total pembiayaan per tahun	Rupiah (IDR)

⁵⁶ Sattar, *Loc.Cit.*

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau		Pekanbaru kepada anggota selama periode 2012-2023, berupa pembiayaan mudharabah dan musyarakah. Pengukuran ini dilakukan berdasarkan Laporan Pertanggungjawaban Pengurus KSPPS BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru. ⁵⁷		
3	Sisa Hasil Usaha (Y)	Sisa Hasil Usaha koperasi adalah selisih dari seluruh pemasukan atau penerimaan total (<i>total revenue</i>) dengan biaya-biaya atau biaya total (<i>total cost</i>) dalam satu tahun buku. ⁵⁸	Total SHU per tahun	Rupiah (IDR)

UIN SUSKA RIAU

⁵⁷ Zulkifli Rusby, *Loc.Cit.*

⁵⁸ Arifin Sitio and Halomoan Tamba, *Loc.Cit.*

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Teknik Analisis Data

Analisis data dalam penelitian ini digunakan untuk mengetahui koefisien korelasi Pengaruh Simpanan Anggota Dan Pembiayaan Terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU) Pada BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru. Dalam penelitian ini, data akan diolah menggunakan aplikasi SPSS versi 27, meliputi:

1. Uji Statistik Deskriptif

Statistik Deskriptif memberikan gambaran atau deskripsi suatu data yang dilihat dari rata-rata (*mean*), standar deviasi, nilai maksimum, nilai minimum, *sum*, *range*, *kurtosis*, dan *skewness* (kemencengan distribusi), *skewness* dan *kurtosis* merupakan ukuran untuk melihat apakah variabel terdistribusi secara normal atau tidak. *Skewness* mengukur kemencengan dari data dan *kurtosis* mengukur puncak dari distribusi data. Data yang terdistribusi secara normal, mempunyai nilai *skewness* sekitar 0 dan nilai *kurtosis* sekitar 3.⁵⁹

Statistik Deskriptif ini menggambarkan sebuah data menjadi informasi yang lebih jelas dan mudah dipahami dalam menginterpretasikan hasil analisis data dan pembahasannya. Statistik deskriptif dalam penelitian juga menjadi proses transformasi data dalam bentuk tabulasi. Tabulasi menyajikan ringkasan, pengaturan dan penyusunan data dalam bentuk tabel numerik dan grafik.⁶⁰

⁵⁹ Imam Ghazali, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*, cet. IV (Semarang: Badan Penerbit UNDIP, 2009), h. 19.

⁶⁰ Nur Idrantoro and Bambang Suparno, *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi Dan Manajemen* (Yogyakarta: Lembaga Penerbit, 2002), h. 170.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik digunakan untuk menguji asumsi-asumsi regresi linear yang bertujuan menghindari munculnya bias dalam analisis data serta menghindari kesalahan spesifikasi (*misspecification*) model regresi yang digunakan. Pengujian terhadap asumsi-asumsi regresi linear agar memberikan hasil yang estimasi yang *BLUE* (*Best Linear Unbiased Estimates*) yang meliputi Uji Normalitas, Uji Multikolinearitas, uji heteroskedastisitas dan uji autokorelasi.⁶¹

a. Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam suatu model regresi linier variabel terikat dan variabel bebas keduanya mempunyai distribusi normal atau tidak. Model regresi yang baik adalah memiliki distribusi data normal atau mendekati normal. Dalam penelitian ini, untuk mendeteksi normalitas data dapat dilakukan dengan pengujian berikut:⁶²

1. Uji *Kolmogorov Smirnov*, Dalam uji ini, pedoman yang digunakan dalam pengambilan keputusan adalah:

- Jika nilai signifikan > 0.05 maka distribusi normal
- Jika nilai signifikan < 0.05 maka distribusi tidak normal

Hipotesis yang digunakan dalam uji ini adalah:

- H_0 : Data residual berdistribusi normal

⁶¹ Eti Rochaety, Ratih Tresnati, and Abdul Madjid Latief, *Metodologi Penelitian Bisnis: Dengan Aplikasi SPSS*, Edisi 2 (Jakarta: Mitra Wacana Media, 2019), h. 176.

⁶² *Ibid*, h. 177.

- Ha : Data residual tidak berdistribusi normal

b. Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas bertujuan untuk menguji apakah model regresi mempunyai korelasi antar variabel bebas. Model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi korelasi antara variabel independen. Multikolinearitas adalah situasi adanya korelasi variabel -variabel independen antara yang satu dengan yang lainnya. Dalam hal ini disebut variabel-variabel bebas ini tidak ortogonal. Variabel-variabel bebas yang bersifat ortogonal adalah variabel bebas yang memiliki nilai korelasi di antara sesamanya sama dengan nol. Jika terjadi korelasi sempurna diantara sesama variabel bebas, maka konsekuensinya adalah:⁶³

1. Koefisien-koefisien regresi menjadi tidak dapat ditaksir
2. Nilai standar *error* setiap koefisien regresi menjadi tak terhingga.

Menurut Ghazali untuk mendeteksi ada tidaknya multikolinearitas di dalam model regresi adalah sebagai berikut:

- Uji multikolinieritas dapat dilihat dari *variance inflation factor* (VIF) dan nilai *tolerance*. Kedua ukuran ini menunjukkan sikap variabel independen manakah yang dijelaskan variabel independen lainnya. Multikolinieritas terjadi jika nilai tolerance $< 0,10$ atau sama dengan $VIF > 10$. Jika nilai VIF tidak ada yang melebihi 10,

⁶³ *Ibid*, h. 179.

maka dapat dikatakan bahwa multikolinieritas yang terjadi jika tidak berbahaya (lulus uji multikolinieritas).

c. **Uji Heteroskedastisitas**

Uji Heteroskedastisitas adalah untuk melihat apakah terdapat ketidaksamaan varians dari residual satu pengamatan ke pengamatan lain. Untuk menguji ada tidaknya heteroskedastisitas digunakan uji *Glejser* yaitu dengan meregresi nilai-nilai absolut residual terhadap variabel independen dengan persamaan regresi. Dasar yang digunakan dalam pengambilan keputusan yaitu untuk melihat dari angka probabilitas dengan ketentuan, sebagai berikut:⁶⁴

- Apabila nilai signifikansi atau nilai probabilitas $> 0,05$ maka tidak menunjukkan Heteroskedastisitas
- Apabila nilai signifikansi atau nilai probabilitas $< 0,05$ maka menunjukkan Heteroskedastisitas.

d. **Uji Autokorelasi**

Uji autokorelasi bertujuan untuk menguji apakah dalam suatu model regresi linier ada korelasi antara kesalahan pada periode t dengan periode $t-1$ (sebelumnya). Jika terjadi korelasi maka dinamakan ada problem autokorelasi. Untuk menguji ada tidaknya gejala autokorelasi maka dapat

⁶⁴ Syafrida Hafni Sahir, *Metodologi Penelitian* (Medan: PENERBIT KBM INDONESIA, 2021), h. 69.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dideteksi dengan uji Durbin-Watson (DW test). Pengambilan keputusan ada tidaknya autokorelasi adalah sebagai berikut:⁶⁵

- angka D-W dibawah -2 berarti ada autokorelasi positif,
- angka D-W diantara -2 sampai +2 berarti tidak ada autokorelasi,
- angka D-W diatas +2 berarti ada autokorelasi negatif.

Bisa juga dengan cara:

- Bila nilai DW terletak diantara batas atas atau upper bound (dU) dan (4-dU) maka koefisien autokorelasinya sama dengan nol, berarti tidak ada autokorelasi.
- Bila DW lebih rendah dari batas bawah atau lower bound (dL) maka koefisien autokorelasi lebih besar daripada nol, berarti ada autokorelasi positif.
- Bila DW lebih besar dari (4-dU) maka koefisien autokorelasinya lebih kecil daripada nol, berarti ada autokorelasi.
- Bila nilai DW terletak antara batas atas (dU) dan bawah (dL) atau DW terletak antara (40dU) dan (4-dL) maka hasilnya tidak dapat disimpulkan.

⁶⁵ Eti Rochaety, Ratih Tresnati, and Abdul Madjid Latief, *Op.Cit*, h. 182.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Analisis Regresi Linier Berganda

Analisis regresi linier berganda adalah analisis yang menggunakan lebih dari satu variabel bebas untuk memprediksi variabel terikat. Analisis ini digunakan untuk mengetahui apakah variabel bebas secara signifikan mempengaruhi variabel terikat.⁶⁶

Perhitungan menggunakan program pengolahan data statistik (SPSS), dengan rumus perhitungan sebagai berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + \epsilon$$

Keterangan :

Y = Sisa Hasil Usaha

X_1 = Simpanan anggota

X_2 = Pembiayaan

β = Konstanta

ϵ = Eror

4. Uji Persamaan Regresi

a. Uji Hipotesis Secara Parsial (Uji t)

Uji t statistik adalah uji yang dilakukan terhadap setiap variabel independen secara terpisah. Uji t (koefisien) dapat menunjukkan pengaruh yang dihasilkan oleh masing-masing variabel independen (secara parsial). Uji ini dilakukan menggunakan uji statistik t untuk

⁶⁶ Rahmi Roza, Mohamad Nurkamal Fauzan, and Woro Isti Rahayu, *Tutorial Sistem Informasi Prediksi Jumlah Pelanggan Menggunakan Metode Regresi Linier Berganda Berbasis Web Menggunakan Framework Codeigniter* (Bandung: Kreatif Industri Nusantara, 2020), h. 55.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

melihat pengaruh dari variabel independen terhadap variabel dependen secara parsial dengan tingkat signifikan 5%. Kesimpulan yang diambil dari uji ini dengan membandingkan nilai signifikansi dengan nilai α yang ditetapkan (5%), dengan ketentuan sebagai berikut:

- Jika nilai signifikansi kurang dari nilai α , maka hipotesis nol (H_0) ditolak, dan
- Jika nilai signifikansi lebih besar dari nilai α , maka hipotesis nol (H_0) diterima.

b. Uji Hipotesis Secara Simultan (Uji F)

Uji F statistik merupakan uji yang digunakan untuk menguji efek seluruh variabel independen terhadap variabel dependen secara bersama-sama. Uji ini dilakukan dengan membandingkan tingkat signifikansi dengan nilai α yang ditetapkan pada tingkat derajat 5%. Kesimpulan yang diambil dari uji ini dengan membandingkan nilai signifikansi dengan nilai α (5%).

- Jika nilai signifikansi lebih kecil dari nilai α , maka hipotesis nol (H_0) ditolak, sedangkan
- jika nilai signifikansi lebih besar dari nilai α , maka hipotesis nol (H_0) diterima.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

c. Koefisien determinasi (R^2)

Analisis koefisien determinasi (R^2) digunakan untuk mengukur seberapa besar variabel independen dapat menjelaskan variasi pada variabel dependen. Nilai R^2 menunjukkan proporsi variasi pada variabel dependen yang dapat dijelaskan oleh variabel independen, dengan nilai 0 menunjukkan tidak ada hubungan dan nilai 1 menunjukkan hubungan sempurna.⁶⁷

Tabel 3.1**Pedoman Koefisien Korelasi**

Interval Koefisien	Tingkat Hubungan
0,00-0,199	Sangat Rendah
0,20-0,399	Rendah
0,40-0,599	Sedang
0,60-0,799	Kuat
0,80-1,000	Sangat Kuat

Sumber: Sugiyono, 2019

Gambaran Umum Objek Penelitian**1. Sejarah singkat BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru**

BMT Al-Ittihad adalah badan pengembangan usaha dari Yayasan Kesatuan Pendidikan Islam (YKPI) Al-Ittihad Rumbai. BMT Al-Ittihad melaksanakan prinsip koperasi sesuai dengan Undang-Undang Koperasi 25 Tahun 1992 tentang Perkoperasian tetapi memakai prinsip Koperasi Syariah. BMT (*Baitul*

⁶⁷ Sugiyono, *Metodelogi Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif Dan R&D* (Bandung: ALFABETA, 2019), h. 231.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Maal Wa Tamwil) Al-Ittihad Pekanbaru merupakan lembaga keuangan mikro syariah atau dikenal dengan sebutan koperasi syariah yang beroperasi berdasarkan syariah, dimana sistem bunga di koperasi konvensional diganti dengan sistem bagi hasil.⁶⁸

Pendirian BMT Al-Ittihad diawali dengan suatu gagasan untuk memberikan atau menyediakan suatu lembaga keuangan berbentuk koperasi syariah. Pendirian lembaga ini diawali dengan menyelenggarakan rapat pembentukan koperasi pada hari minggu tanggal 12 November 2000, yaitu diprakarsai oleh 30 (tiga puluh orang).⁶⁹

Setelah lebih kurang 15 bulan beroperasi secara resmi didaftarkan pada Dinas Koperasi dan usaha kecil dan menengah Kota Pekanbaru pada tanggal 31 Oktober 2001 dan memperoleh Badan Hukum No. 22/BH/DISKOP & UKM/3/X/2001. BMT Al-Ittihad juga memperoleh sertifikat operasional dari PINBUK No. 034/PINBUK/RIAU/XI/2000.⁷⁰

BMT (*Baitul Maal Wa Tamwil*) Al-Ittihad dibentuk sebagai upaya memberdayakan umat secara kebersamaan melalui kegiatan simpanan dan pembiayaan, serta kegiatan yang berdampak pada peningkatan ekonomi anggota dan mitra binaan ke arah yang lebih baik, aman dan adil.⁷¹

UIN SUSKA RIAU

⁶⁸ Brosur BMT Al-Iqtishady, “Profil BMT Al-Iqtishady,” *Yang Diberikan Oleh Pihak BMT Al-Iqtishady*, accessed August 29, 2024, <https://al-ittihad.org/bmt-al-ittihad/>.

⁶⁹ *Ibid.*

⁷⁰ *Ibid.*

⁷¹ *Ibid.*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Visi, Misi, dan Nilai Koperasi Syariah BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru

Adapun visi, misi, dan nilai koperasi Syariah BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru, yaitu:

a. Visi BMT Al-Ittihad

“Menjadi Pusat kegiatan Islam terpadu untuk mewujudkan masyarakat madani yang makmur lahir & bathin serta sejahtera dunia & akhirat.”

b. Misi BMT Al-Ittihad

“Memacu pembinaan umat dalam bidang pengembangan usaha muamalat Islam.”

c. Nilai-nilai BMT Al-Ittihad

- Berkembang sesuai syariah.
- Berakhlak mulia sesuai ajaran Al-Qur'an dan Sunnah.
- Taat pada Syariat Islam,
- Undang-undang dan hukum yang berlaku menghargai nasabah sebagai bagian integral kemajuan BMT mengutamakan ukhuwah Islamiyah saling menolong dan berlomba dalam kebajikan.

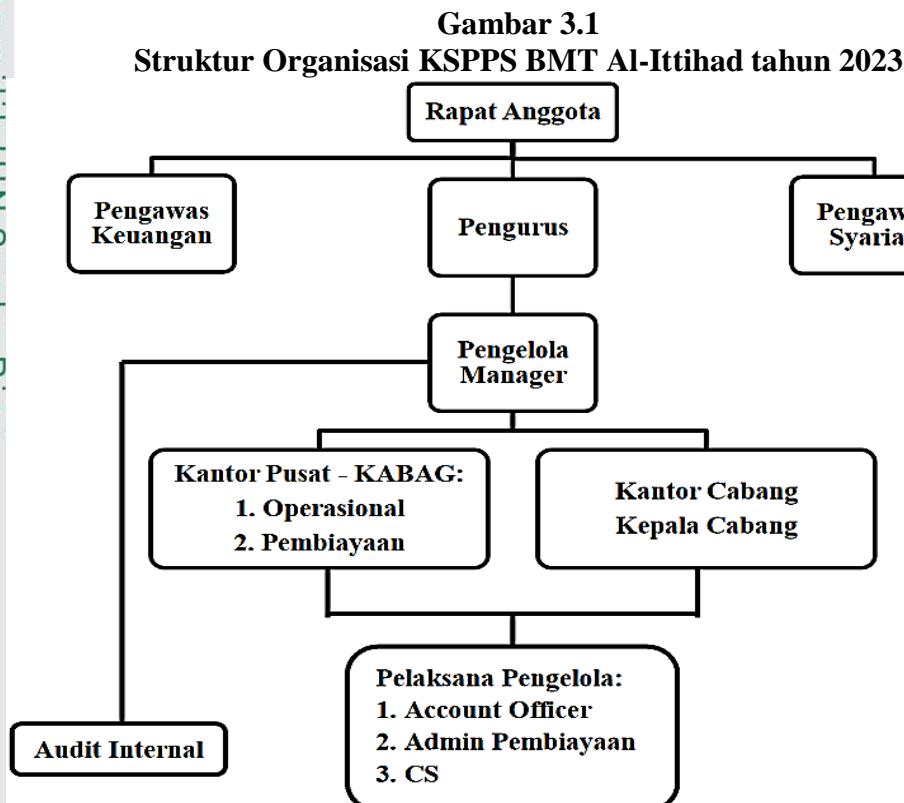
3. Struktur Organisasi BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru

Perkembangan sebuah perusahaan sangat dipengaruhi oleh organisasi yang baik. Struktur organisasi merupakan kerangka yang menunjukkan pembagian tugas serta wewenang dalam pelaksanaan berbagai kegiatan untuk mencapai tujuan yang telah direncanakan oleh organisasi.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Untuk lebih jelasnya, struktur organisasi *Baitul Maal wa Tamwil* (BMT) Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru dapat dilihat pada bagan berikut ini:



Sumber: Laporan Pertanggungjawaban Pengurus BMT Al-Ittihad Tahun Buku 2023

Berdasarkan struktur organisasi yang ditunjukkan pada gambar 4.1 di atas,

tugas masing-masing bagian dapat diuraikan sebagai berikut:

1. Rapat Anggota
 - a. Rapat anggota tahunan dilakukan satu tahun sekali.
 - b. Pengesahan atau perubahan anggaran dasar dan anggaran rumah tangga organisasi.
 - c. Pemilihan dan pengangkatan, sekaligus pemberhentian pengurus dan pengawas baik pengawas syariah dan pengawas manajemen.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- d. Penetapan anggaran pendapatan belanja BMT selama satu tahun.
 - e. Pembagian Sisa Hasil Usaha (SHU) yang diperoleh BMT selama satu tahun.
 - f. Pengesahan laporan pertanggungjawaban pengurus tahun sebelumnya.
 - g. Pengesahan rancangan program kerja tahunan.
2. Pengawas Syariah
 - a. Sebagai penasehat dan pemberi saran atau fatwa kepada pengurus dan pengelola mengenai hal-hal yang berkaitan syariah seperti penetapan produk.
 - b. Sebagai mediator antara BMT dan Pengawas Syariah Nasional dan Dewan Pengawas Syariah Provinsi.
 - c. Mewakili anggota dalam pengawas syariah.
 3. Pengurus
 - a. Menyusun kebijakan umum.
 - b. Melakukan pengawasan kegiatan pengelola.
 - c. Menyetujui pembiayaan untuk suatu jumlah tertentu.
 - d. Memimpin jalannya *Baitul Maal wa Tamwil* (BMT) sehingga sesuai dengan tujuan dan kebijakan umum.
 - e. Memimpin dan mengarahkan kegiatan yang dilakukan oleh pengelola.
 4. Pengawas Keuangan
 - a. Sebagai penasehat dan pemberi saran kepada pengelola mengenai kebijakan keuangan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Sebagai auditor dalam mengambil keputusan khususnya yang berhubungan dengan keuangan.

5. Manager

Tanggung jawab Manajer BMT:

- a. Menyusun rencana jangka pendek dan rencana jangka panjang serta proyeksi finansial tahunan.
- b. Menciptakan target yang telah ditetapkan secara keseluruhan.
- c. Tercapainya lingkungan kerja sama dengan pihak lain dalam rangka memenuhi kebutuhan BMT.
- d. Menjaga BMT agar dalam aktivitasnya senantiasa tidak lari dalam visi dan misi.
- e. Tersedianya sistem pembukuan dan pencatatan data yang akurat.
- f. Terselenggaranya penilaian prestasi kerja karyawan.

Wewenang Manajer BMT:

- a. Memimpin rapat koordinasi pembiayaan antar pengelola untuk memberikan keputusan terhadap pengajuan pembiayaan sebelum diajukan oleh rapat komite dengan pengurus BMT.
- b. Penyetujuan atau penolakan pengajuan pembiayaan dalam rapat koordinasi pengelola secara musyawarah dengan alasan-alasan yang jelas.
- c. Memberikan teguran dan sanksi atas pelanggaran yang dilakukan oleh karyawan BMT.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

d. Mengusulkan promosi, rotasi dan pemutusan hubungan kerja sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

e. Melakukan penilaian prestasi karyawan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

6. Audit Internal

a. Melakukan audit terhadap laporan keuangan dan operasional BMT untuk memastikan kepatuhan terhadap prosedur dan kebijakan yang telah ditetapkan.

b. Mengevaluasi efektivitas sistem pengendalian internal dan manajemen risiko.

c. Menyusun laporan hasil audit untuk disampaikan kepada Pengurus dan Rapat Anggota.

d. Memberikan rekomendasi perbaikan berdasarkan temuan audit untuk meningkatkan efisiensi dan efektivitas operasional.

e. Memastikan kepatuhan terhadap regulasi dan standar akuntansi yang berlaku.

7. KABAG Operasional

Fungsi Kabag Operasional yaitu:

a. Memimpin kegiatan BMT pada bagian tata usaha sesuai dengan garis kebijakan yang digariskan oleh manajemen BMT.

b. Melakukan koordinasi seluruh staf operasional BMT.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c. Melaksanakan sistem dan prosedur akuntansi/pembukuan yang efisien dan efektif.

Tugas Kabag Operasional yaitu:

- a. Menyusun budget (rencana anggaran) bulanan, triwulan, dan tahunan perusahaan.
 - b. Membuat laporan realisasi budget.
 - c. Membuat laporan realisasi rekonsiliasi.
 - d. Mengatur *cash flow*.
 - e. Mengadministrasikan jaminan.
 - f. Melakukan pembayaran angsuran kepada pihak ketiga dan asuransi.
 - g. Membantu bagian pembiayaan mencetak akad pembiayaan.
 - h. Membuat laporan keuangan harian, bulanan, triwulan, dan tahunan perusahaan.
 - i. Menghitung bagi hasil seluruh simpanan anggota (calon anggota).
 - j. Menilai prestasi kerja karyawan bagian Tata Usaha dan mengatur kerumahtanggaan.
 - k. Mengintegrasikan/konsolidasi neraca.
8. KABAG Pembiayaan
- a. Melaksanakan tugas khusus yang diberikan manajer.
 - b. Mengembangkan kemampuan diri melalui training intern maupun ekstern.
 - c. Memecahkan keluhan-keluhan dari nasabah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- d. Melakukan proses pembiayaan sesuai Standar Operasional prosedur (SOP) yang berlaku.
- e. Melakukan survey terhadap calon penerima pembiayaan, baik menyangkut kelayakan usaha, jaminan, dan lain - lain.
9. Kantor Cabang
 - a. Menyediakan layanan keuangan dan operasional kepada anggota BMT di wilayah cabang tersebut.
 - b. Melaksanakan strategi bisnis dan operasional yang telah ditetapkan oleh kantor pusat.
 - c. Menjaga hubungan baik dengan anggota dan masyarakat di area cabang.
 - d. Mengelola sumber daya manusia dan keuangan di cabang sesuai dengan kebijakan BMT.
10. Kepala Cabang
 - a. Memimpin dan mengawasi seluruh aktivitas di kantor cabang, termasuk operasional dan pembiayaan.
 - b. Bertanggung jawab atas pencapaian target bisnis cabang sesuai dengan strategi yang ditetapkan oleh kantor pusat.
 - c. Mengkoordinasikan tim di cabang untuk memastikan pelayanan yang prima kepada anggota.
 - d. Mengelola dan mengembangkan sumber daya manusia di cabang, serta bertanggung jawab atas kinerja keuangan cabang.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

11. Account Officer

- a. Mengelola hubungan dengan anggota dan calon anggota BMT, termasuk penawaran produk pembiayaan.
- b. Melakukan analisis kelayakan kredit dan menyusun rekomendasi pembiayaan.
- c. Memantau kinerja pinjaman anggota, termasuk penagihan dan penyelesaian kredit bermasalah.
- d. Memberikan layanan konsultasi keuangan kepada anggota untuk membantu mereka dalam pengelolaan keuangan.

12. Admin Pembiayaan

- a. Mendukung kegiatan administrasi yang berkaitan dengan pembiayaan, termasuk pengolahan dokumen dan pencatatan data.
- b. Mengelola pengarsipan dokumen pembiayaan secara teratur dan rapi.
- c. Memastikan seluruh data pembiayaan tercatat dengan akurat dalam sistem informasi BMT.
- d. Berkoordinasi dengan Account Officer dan KABAG Pembiayaan untuk memastikan kelancaran proses pembiayaan.

13. CS

- a. Memberikan layanan informasi dan bantuan kepada anggota dan calon anggota BMT terkait produk dan layanan yang tersedia.
- b. Menangani keluhan anggota dan mencari solusi yang tepat untuk masalah yang dihadapi.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c. Membantu proses administrasi dasar seperti pembukaan rekening, pengisian formulir, dan penjelasan produk.
- d. Menjaga hubungan baik dengan anggota melalui layanan yang ramah dan profesional.

4. Produk-produk BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru

Baitul Maal wa Tamwil (BMT) Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru adalah lembaga keuangan syariah yang berfungsi sebagai perantara antara pihak yang memiliki lebih banyak dana dan pihak yang memiliki kurang. BMT melakukan dua tugas utama yaitu mengumpulkan dana dan menyediakan dana atau pembiayaan. Kepercayaan adalah dasar manajemen pembiayaan ini. Karena BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru adalah lembaga amanah, masyarakat ingin menginvestasikan uang mereka sendiri.

Pendanaan BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru berasal dari dua sumber sekaligus, yaitu:

a. Dana Sendiri

- Simpanan Pokok adalah jumlah minimum yang harus disimpan oleh setiap anggota BMT untuk menjadi anggota biasa. Simpanan pokok sebesar Rp. 50.000 yang dibayar satu kali saja dan merupakan syarat untuk menjadi anggota biasa.
- Simpanan Wajib adalah jumlah minimum yang harus disimpan oleh setiap anggota BMT setiap bulan atau periode tertentu. Simpanan wajib sebesar Rp. 20.000 yang dibayar setiap bulan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Simpanan Khusus Syirkah adalah jenis simpanan yang diperuntukkan khusus untuk kegiatan syirkah (kerja sama) antara BMT dengan anggota atau mitra.
- Simpanan Wadiah merupakan simpanan yang tidak memberikan bunga, tetapi memberikan keamanan atas simpanan tersebut. Simpanan wadiah ini terdiri dari beberapa macam diantaranya yaitu:
 - Wadiah YKPI (Yayasan Kesatuan Pendidikan Islam)
 - Wadiah Perorangan
 - Wadiah Dana Talangan Haji
 - Wadiah Qurban
- b. Dana Pinjaman
 - Simpanan Mudharabah merupakan simpanan sukarela anggota pada BMT dengan mendapatkan bagi hasil dan dapat diambil kapan saja. Simpanan mudharabah ini terdiri dari beberapa macam diantaranya yaitu:
 - Mudharabah Biasa
 - Mudharabah Pendidikan
 - Mudharabah Muqayyadah
 - Mudharabah Berjangka

Selanjutnya fungsi utama yang kedua dari BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru adalah pembiayaan. Aktivitas yang tidak kalah pentingnya dalam manajemen dana BMT Al-Ittihad adalah pelemparan dana atau pembiayaan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pada BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru memiliki lima produk pembiayaan yang diantaranya yaitu :

- Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan dengan akad jual beli barang antara mitra dengan BMT. Harga perolehan beli atau harga pokok ditambah keuntungan yang telah disepakati kedua belah pihak.
- Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan dengan sistem bagi hasil antara BMT sebagai pemilik modal (*shahibul mal*) dan mitra sebagai pengelola usaha (*mudharib*). Keuntungan dibagi sesuai yang telah disepakati, sedangkan kerugian ditanggung kedua belah pihak
- Pembiayaan Musyarakah, Pembiayaan akad kerja sama usaha produktif yang halal antara BMT dengan anggota atau mitra. Sumber dana dari kedua belah pihak, keuntungan dibagi sesuai yang telah disepakati, sedangkan kerugian ditanggung kedua belah pihak dengan porsi modal masing-masing.
- Pembiayaan Ijarah, Pembiayaan dengan akad sewa guna usaha. BMT menyewakan aset kepada anggota atau mitra dengan harga sewa yang telah disepakati, dan keuntungan dibagi sesuai yang telah disepakati.
- Pembiayaan Istishna, Pembiayaan dengan akad pembelian barang yang kemudian diserahkan kepada anggota atau mitra untuk digunakan dalam kegiatan usaha. BMT membeli barang dan kemudian menjualnya kepada anggota atau mitra dengan harga yang telah disepakati.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB V**KESIMPULAN DAN SARAN****A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil penelitian dan analisis yang telah dilakukan, dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Secara parsial, simpanan anggota berpengaruh positif dan signifikan terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU) BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru. Peningkatan simpanan anggota memperkuat modal BMT, sehingga dapat mendukung peningkatan SHU. Pembiayaan juga berpengaruh positif dan signifikan. Peningkatan pembiayaan yang disalurkan BMT dapat berkontribusi pada pertumbuhan usaha anggota, dengan demikian dapat meningkatkan SHU BMT.
2. Secara simultan, simpanan anggota dan pembiayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap SHU. Hal ini menunjukkan bahwa kontribusi dari peningkatan simpanan anggota dan pembiayaan yang optimal akan memberikan dampak signifikan terhadap peningkatan SHU BMT.

B. Saran

1. Bagi BMT Al-Ittihad Rumbai pekanbaru

BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru disarankan untuk terus memperkuat penghimpunan simpanan anggota, mengingat salah satu sumber modal yang berkontribusi besar terhadap peningkatan Sisa Hasil Usaha (SHU). Selain itu,

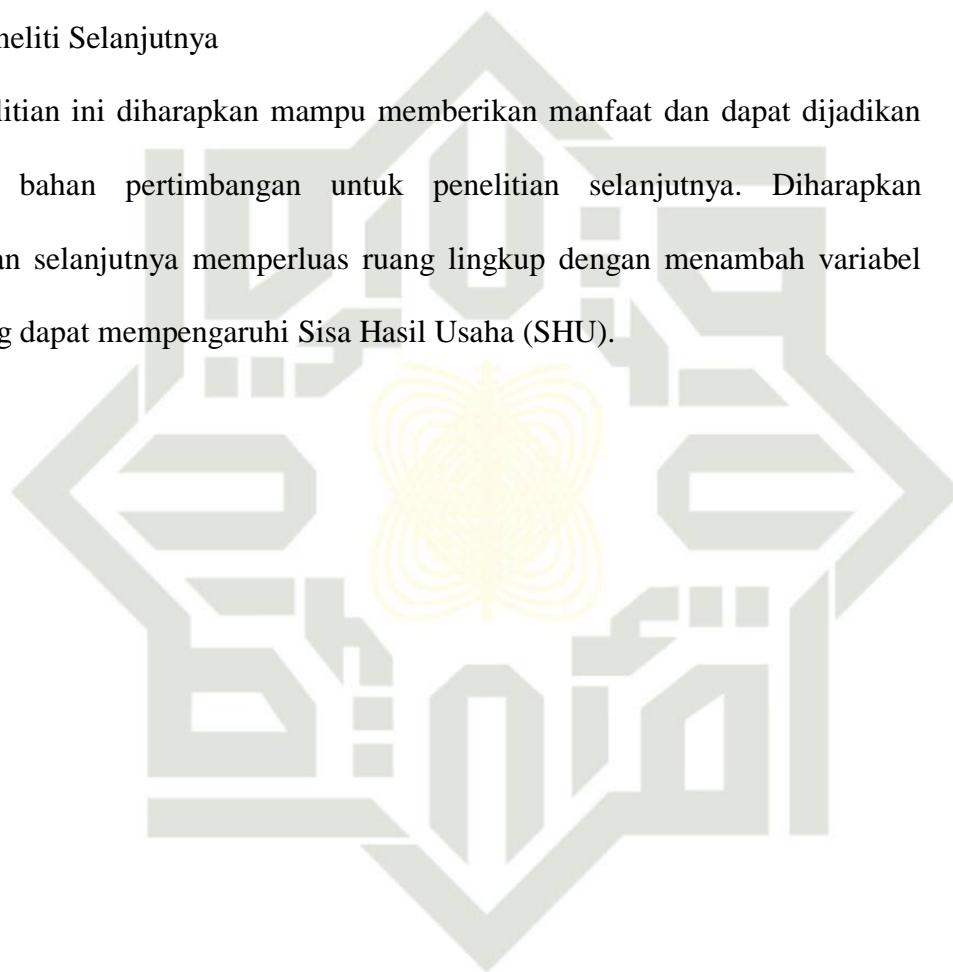
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

disarankan untuk memperkuat manajemen risiko dengan meningkatkan kelayakan pembiayaan dan memperketat pengawasan. Hal ini penting untuk mengurangi risiko pembiayaan bermasalah yang bisa berdampak negatif terhadap SHU.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan manfaat dan dapat dijadikan sebagai bahan pertimbangan untuk penelitian selanjutnya. Diharapkan penelitian selanjutnya memperluas ruang lingkup dengan menambah variabel lain yang dapat mempengaruhi Sisa Hasil Usaha (SHU).



UIN SUSKA RIAU

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR PUSTAKA

a. Buku

- Fatah, Rohadi Abdul, Muhyiddin, Mat Achwani, Nur Khazin, Ahmad Rifa'i, and Ali Fauzan. *Produk-Produk Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kementerian Agama RI, 2010.
- Ghazali, Imam. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Cet. IV. Semarang: Badan Penerbit UNDIP, 2009.
- Kurniawan, Agung Widhi, and Zarah Puspitaningtyas. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta: Pandiva Buku, 2016.
- Nurlaili, Darnilawati, Rozi Andriani, Madona Khairunisa, Nuryanti, Zuraidah, Amrul Muzan, et al. *Koperasi Konvensional Ke Syariah Teori Ke Praktik*. Pekanbaru: PT Rajagrafindo Persada, 2023.
- Rahmadi. *Pengantar Metodologi Penelitian*. Banjarmasin: Antasari Press, 2011.
- Raihan. *Metodologi Penelitian*. Jakarta: Universitas Islam Jakarta, 2017.
- Rochaety, Eti, Ratih Tresnati, and Abdul Madjid Latief. *Metodologi Penelitian Bisnis: Dengan Aplikasi SPSS*. Edisi 2. Jakarta: Mitra Wacana Media, 2019.
- Roza, Rahmi, Mohamad Nurkamal Fauzan, and Woro Isti Rahayu. *Tutorial Sistem Informasi Prediksi Jumlah Pelanggan Menggunakan Metode Regresi Linier Berganda Berbasis Web Menggunakan Framework Codeigniter*. Bandung: Kreatif Industri Nusantara, 2020.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Rusby, Zulkifli. *Manajemen Perbankan Syariah*. Pekanbaru: Pusat Kajian Pendidikan Islam UIR, 2017.
- Sahir, Syafrida Hafni. *Metodologi Penelitian*. Medan: PENERBIT KBM INDONESIA, 2021.
- Sattar. *Buku Ajar Ekonomi Koperasi*. Yogyakarta: Deepublish, 2018.
- Sitio, Arifin, and Halomoan Tamba. *Koperasi: Teori Dan Praktek*. Jakarta: Erlangga, 2001. <https://books.google.co.id/books?id=O48Js7aV3X0C>.
- Sugiyono. *Metodelogi Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif Dan R&D*. Bandung: ALFABETA, 2019.
- Sukmayadi. *Koperasi Syariah Dari Teori Untuk Praktek*. Bandung: ALFABETA, cv, 2020.
- Sutrisno, and Dwipraptomo Agus Harjito. *Manajemen Lembaga Keuangan Syariah*. Yogyakarta: K-Media, 2020.
- Syamsudin. *Koperasi Syariah Teori Dan Praktek*. Banten: Pustaka Aufa Media, 2012.
- Yazid, Muhammad, and Aji Prasetyo. *Ekonomi Syariah: Teori Dan Praktik Di Lembaga Keuangan Syariah*. Surabaya: IMTIYAZ, 2019.
- Zulfikar, Rizka, Fifian Permata Sari, Anggi Fatmayati, Kartika Wandini, Tati Haryati, Sri Jumini, Nurjanah, et al. *Metode Penelitian Kuantitatif (Teori, Metode Dan Praktik)*. Jawa Barat: Widina Media Utama, 2024.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Artikel

- Al-Iqtishady, Brosur BMT. "Profil BMT Al-Iqtishady." *Yang Diberikan Oleh Pihak BMT Al-Iqtishady.* Accessed August 29, 2024. <https://al-ittihad.org/bmt-al-ittihad/>.
- Azwar, Khairul. "Volume Usaha Serta Dampaknya Terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU) Pada Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) Kabupaten Simalungun." *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Kontemporer* 1 (2018).
- Dewi, Eva Kurnia. "Pengaruh Pembiayaan Dan Simpanan Terhadap Pendapatan BMT Al Muthiin Banguntapan Bantul Periode 2010-2018." *Jurnal Ilmiah*, 2019.
- Hasibuan, Dwi Maria, and Elidawaty Purba. "Pengaruh Simpanan Anggota Dan Pinjaman Anggota Terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU) Di CU. Maju Bersama Kabupaten Simalungun," *EKUILNOMI : Jurnal Ekonomi Pembangunan* 1 (2019).
- Idrantoro, Nur, and Bambang Suparno. *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi Dan Manajemen*. Yogyakarta: Lembaga Penerbit, 2002.
- Ilyas, Rahmat. "Analisis Kelayakan Pembiayaan Bank Syariah." *Asy Syar'iyyah: Jurnal Ilmu Syari'ah Dan Perbankan Islam*, 2019.
- Lestari, Widi Nur, Bambang Widarno, and Sunarti. "Pengaruh Simpanan Anggota, Pinjaman Anggota Dan Jumlah Anggota Terhadap Sisa Hasil Usaha." *Akuntansi Dan Sistem Teknologi Informasi* 16 (2020).

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Maryamah, Siti. "Pengaruh Simpanan Dan Pinjaman Anggota Terhadap Sisa Hasil Usaha Pada Koperasi Syariah BMT Trans Muktitama Baliase Masamba." Universitas Muhammadiyah Palopo, 2020.

Nilasari, Ni Wayan Intan. "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Sisa Hasil Usaha (SHU) Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Di Kodya Denpasar Tahun 2013-2017." *JSAM: Jurnal Sains, Akuntansi Dan Manajemen* 1, no. 2 (2019): 299–399.

Novesi, VennykaTri, and Marwan. "Pengaruh Modal Sendiri, Jumlah Pembiayaan, Dan Pembiayaan Bermasalah (Non Perfoming Financing) Terhadap Sisa Hasil Usaha Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah Di Kota Padang." *Jurnal Pendidikan Tambusai* 7 (2023).

Nurdina, R. Yudi Sidharta, Krismonita, and Yolla Pidiana. "Pengaruh Modal Kerja, Simpanan Anggota Dan Pinjaman Anggota Terhadap Perolehan Shu Koperasi Waru Buana Putra Sidoarjo." *Improvement: Jurnal Manajemen Dan Bisnis* 1 (2021).

Putri, Aulia Agnesthesia Denny, and Dian Candra Fatihah. "Pengaruh Simpanan Anggota Dan Pinjaman Anggota Terhadap Sisa Hasil Usaha Pada Koperasi Syariah Salma Kota Cimahi." *Jurnal JEBS* 1 (2022).

Rachman, Dani, Husaeri Priatna, and Irfan Pratama. "Pengaruh Pinjaman Dan Simpanan Anggota Terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU) Di Koperasi Republik Indonesia (Kpri) Sman 1 Baleendah Periode 2011-2020." *AKURAT Jurnal Ilmiah Akuntansi* 13 (2022): 51–65.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

S, Putri Rahmawati Dewi, I Ketut Budi Susrusa, and I Ketut Rantau. “Pengaruh Jumlah Simpanan Dan Jumlah Pinjaman Terhadap Sisa Hasil Usaha Pada Koperasi Unit Desa Mambal, Kecamatan Abiansemal, Kabupaten Badung.” *Jurnal Agribisnis Dan Agrowisata* 8 (2019).

Peraturan perundang-undangan

Indonesia. Peraturan Menteri Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia Nomor 11/PER/M.KUKM/XII/2017 Tentang Pelaksanaan Kegiatan Usaha Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah Oleh Koperasi (2017).

Indonesia. Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 12 TAHUN 1967 Tentang Pokok-Pokok Perkoperasian, Pub. L. No. 12 (1967).

Indonesia. Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 17 Tahun 2012 Tentang Perkoperasian, Pub. L. No. 17 (2012).

Indonesia. Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 25 Tahun 1992 Tentang Perkoperasian, Pub. L. No. 25 (1992).



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

Lampiran 1 : Perkembangan simpanan anggota dan pembiayaan terhadap sisa hasil usaha pada BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru tahun 2012-2023

Tahun	Simpanan Anggota	Pembiayaan	Sisa Hasil Usaha
2012	1.035.180.000	29.852.310.863	673.833.842
2013	1.267.125.000	35.452.261.429	788.982.091
2014	1.513.005.000	43.844.012.434	932.080.319
2015	1.869.115.000	49.156.540.897	1.242.449.199
2016	2.247.600.000	53.870.199.214	1.298.844.395
2017	2.701.035.000	13.226.890.790	1.115.709.031
2018	3.091.028.300	13.685.376.351	1.157.443.259
2019	3.438.545.000	13.396.038.821	1.269.306.210
2020	3.664.375.000	11.265.476.958	1.117.417.897
2021	3.780.319.000	9.987.755.201	1.205.137.356
2022	3.913.670.000	9.768.250.381	1.333.339.248
2023	4.196.414.700	9.989.398.106	1.421.933.098

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lampiran 2 : Uji Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Simpanan Anggota	12	1035180000	4196414700	2726451000.00	1113065640.953
Pembimbing	12	9768250381	53870199214	24450292620.42	16993689052.599
Sisa Hasil Usaha	12	673833842	1421933098	1129706328.75	225115020.041
Valid N (listwise)	12				

Lampiran 3 : Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test					
N			Unstandardized Residual		
Normal Parameters ^{a,b}			.0000001		
Mean			72418222.29160452		
Std. Deviation					
Most Extreme Differences					
Absolute			.109		
Positive			.082		
Negative			-.109		
Test Statistic			.109		
Asymp. Sig. (2-tailed) ^c			.200 ^d		
Monte Carlo Sig. (2-tailed) ^e			.961		
Monte Carlo Sig. (2-tailed) ^e	Sig.		.956		
	99% Confidence Interval		.966		
Lower Bound					
Upper Bound					
a. Test distribution is Normal.					
b. Calculated from data.					
c. Lilliefors Significance Correction.					
d. This is a lower bound of the true significance.					
e. Lilliefors' method based on 10000 Monte Carlo samples with starting seed 299883525.					

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lampiran 4 : Uji Multikolinieritas

		Coefficients ^a	
		Collinearity Statistics	
Model		Tolerance	VIF
1	Simpanan Anggota	.394	2.536
	Pembiayaan	.394	2.536

a. Dependent Variable: Sisa Hasil Usaha

Lampiran 5 : Uji Heteroskedastisitas (Uji Glejser)

Model	Coefficients ^a			t	Sig.
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
	B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	77929889.247	77612276.312		.342
	Simpanan Anggota	-.002	.019	-.058	.913
	Pembiayaan	-.001	.001	-.251	.641

a. Dependent Variable: Abs_RES

Lampiran 6 : Uji Autokorelasi (Metode Durbin-Watson)

Model Summary ^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.947 ^a	.897	.874	80061357.109	1.871
a. Predictors: (Constant), Pembiayaan, Simpanan Anggota					
b. Dependent Variable: Sisa Hasil Usaha					

Lampiran 7 : Uji Analisis Regresi Linier Berganda

Model	Coefficients ^a			t	Sig.
	B	Std. Error	Standardized Coefficients		
1	(Constant)	69106187.092	143419465.609		.482 .641
	Simpanan Anggota	.290	.035	1.436	8.410 .000
	Pembayaran	.011	.002	.829	4.856 .001

a. Dependent Variable: Sisa Hasil Usaha

Lampiran 8 : Uji Hipotesis Secara Parsial (Uji t)

Model	Coefficients ^a			t	Sig.
	B	Std. Error	Standardized Coefficients		
1	(Constant)	69106187.092	143419465.609		.482 .641
	Simpanan Anggota	.290	.035	1.436	8.410 .000
	Pembayaran	.011	.002	.829	4.856 .001

a. Dependent Variable: Sisa Hasil Usaha

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© **Lampiran**

Lampiran 9 : Uji Hipotesis Secara Simultan (Uji F)

ANOVA ^a					
Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	499756106608457340.00	2	24987805330422867.2000	38.984 .000 ^b
	Residual	57688388118638984.000	9	6409820902070998.000	
	Total	557444494727096320.000	11		

a. Dependent Variable: Sisa Hasil Usaha

b. Predictors: (Constant), Pembiayaan, Simpanan Anggota

Lampiran 10 : Uji Koefisien determinasi (R²)

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.947 ^a	.897	.874	80061357.109

a. Predictors: (Constant), Pembiayaan, Simpanan Anggota

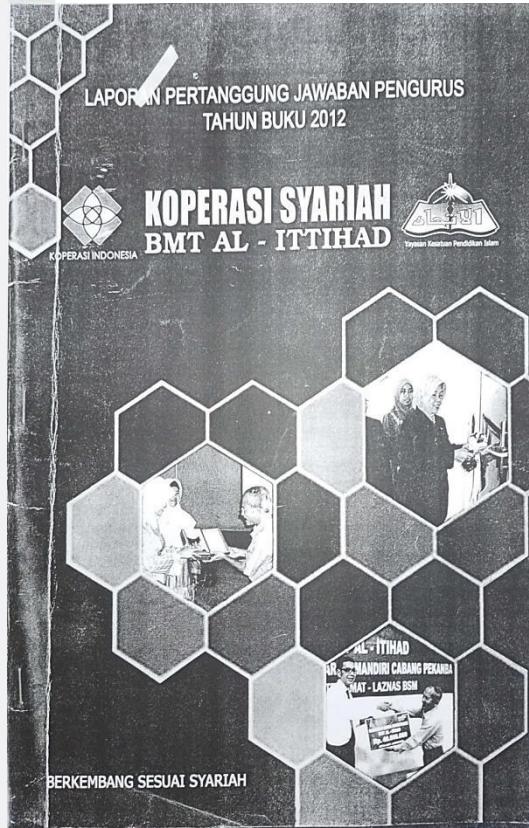
1

Lampiran 11: Laporan Pertanggungjawaban Pengurus & Pengawas Tahun

Buku 2012-2023 Koperasi Syariah BMT Al-Ittihad Rumbai

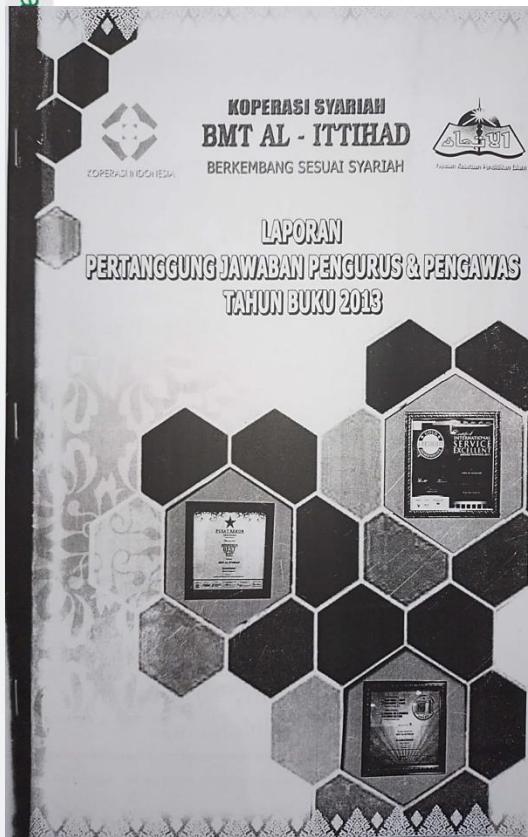
Pekanbaru

a. Tahun Buku 2012



LAPORAN KEUANGAN TAHUN BUKU 2012

© Tahun Buku 2013



State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

LAPORAN PERTANGGUNGJAWABAN TAHUN BUKU 2013

LAPORAN ARUS KAS

Laporan Arus Kas Kopsyah BMT AL ITTIHAD Tahun Buku 2013

- SHII Tahun Berjalan

JUMLAH

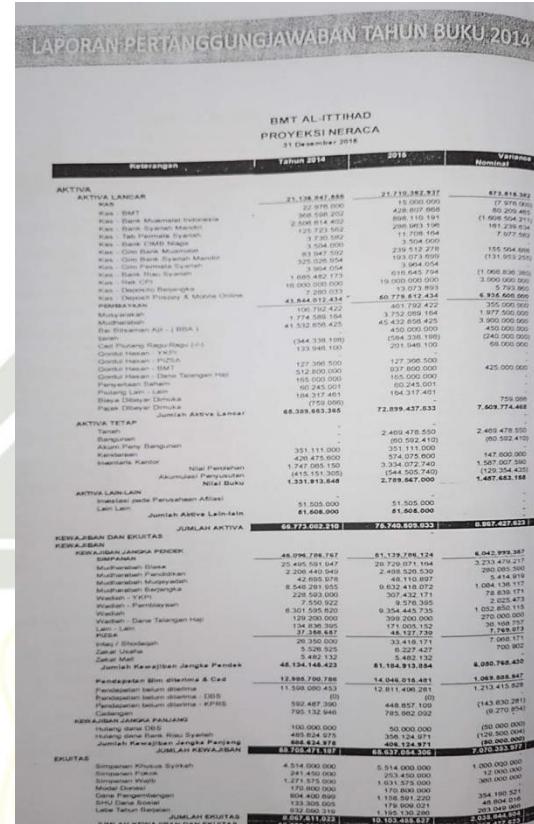
788.982.091

DESKRIPSI

I. ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI

- SHU Tahun Berjalan

◎
H
c. Tahun Buku 2014

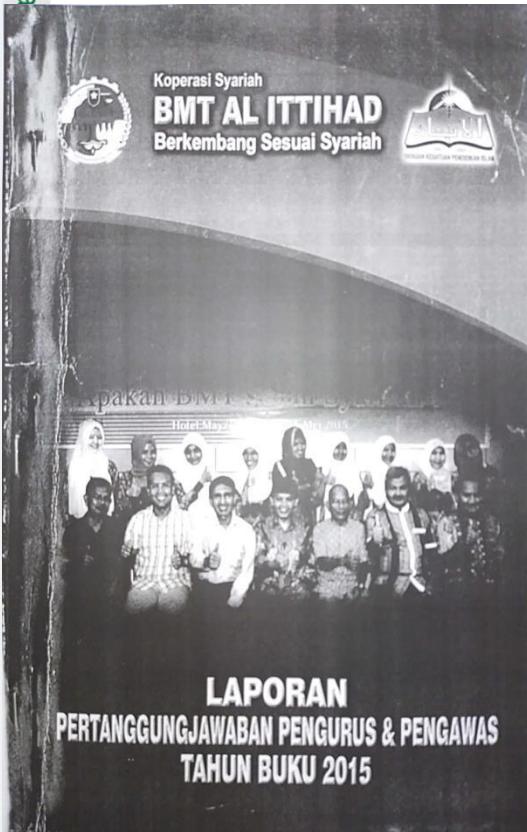


State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

螺旋
工
d Tahun Buku 2015



State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

- Keuntungan

Sisa Hasil Usaha (SHU) KSPPS BMT Al-Ittihad tahun Buku 2015, memperlihatkan kenaikan yang cukup besar dengan rincian sbb :

- PENDAPATAN USAHA	6.804.546
- BIAYA OPERASIONAL	4.111.080
- BIAYA ADMINISTASI	1.451.020
- SHU Tahun Buku 2014	1.242.444

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

e-Tahun Buku 2016



Keuntungan

Sisa Hasil Usaha (SHU) KSPPS BMT Al-Ittihad tahun Buku 2016, memperlihatkan kenaikan yang cukup besar dengan rincian sbb :

- PENDAPATAN USAHA	7.144.358.859
- BIAYA OPERASIONAL	4.219.437.851
- BIAYA ADMINISTASI	1.626.076.613
- SHU Tahun Buku 2016	1.298.844.395

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

◎
五
f. Tahun Buku 2017



Keuntungan

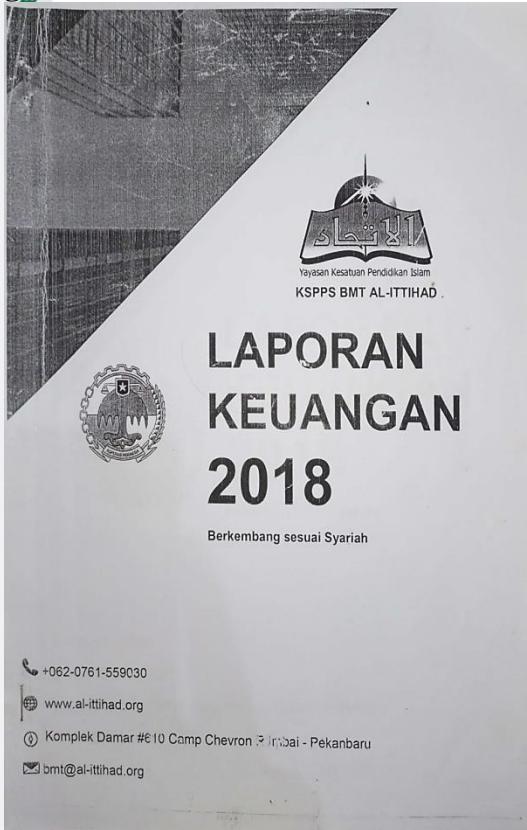
Sisa Hasil Usaha (SHU) KSPPS BMT Al-Ittihad tahun Buku 2017, memperlihatkan kenaikan yang cukup besar dengan rincian sbb :

- PENDAPATAN USAHA
 - BIAYA OPERASIONAL
 - SHU Tahun Buku 2017

7.766.173.609

6.650.464.571

1.115.709.031

© Ha
Tahun Buku 2018


KSPPS BMT AL-ITTIHAD			
NERACA			
Posisi Per 31 Desember 2018			
Format Penjaringan			
Keterangan	Tahun Lalu	Desember	VARIANCE
	Actual	Vs Actual	NOMINAL %
AKTIVA			
AKTIVA LANCAR			
Kas	\$4.477.622.946	98.503.327.637	14.075.794.691 16,60%
Kas Kantor	10.426.122	101.881.531	-18.544.189 -27,65%
Pemelopongan pada Bank Lain	140.426.122	101.881.513	-38.544.189 -27,43%
Giro Pada Bank Korresponden	25.785.930.015	26.823.643.437	67.715.620 0,25%
Tulungan pada Bank Korresponden	442.540.209	1.615.900.438	1.209.360.229 27,28%
Deposito pada Bank Korresponden	3.342.389.806	5.200.443.709	1.858.351.903 55,60%
Deposito pada Bank Korresponden	23.000.000.000	20.000.000.000	-3.000.000.000 -13,04%
Pluitang	43.798.545.415	57.931.489.088	13.222.832.672 31,25%
Pluitang Murabahah	63.104.487.479	77.322.701.730	14.218.213.251 22,53%
Pencairan Margin Murabahah yg ditanggungkan/-	20.592.241.162	-145.156.71.652	-3.913.430.290 -19,05%
Pluitang Salam	0	0	0 0,00%
Pluitang Istisna	0	3.338.244.800	3.338.244.800 0,00%
Pencairan Margin Istisna yg ditanggungkan/-	0	12.694.209	12.694.209 0,00%
Pluitang Jalin-Jalin / Tagihan	1.286.299.297	1.233.131.001	-51.938.296 -4,12%
Pembayaran	12.268.852.024	14.645.014.721	2.376.162.697 16,20%
Pembayaran Muhibah	11.831.033.303	10.642.815.199	-1.228.141.709 -10,38%
Pembayaran Muayarakah	986.517.412	2.942.415.554	1.957.309.132 198,33%
Uraih	80.000.000	13.825.598	58.259.598 72,82%
Gard	328.540.060	75.777.080	428.830.080 130,37%
EQUITY/Modal	13.765.514.895	18.665.587.058	4.899.672.163 35,55%
Equity/Modal			
Simpanan	11.301.035.000	16.095.028.300	4.701.993.300 41,52%
Simpanan Polok Khotus Syariah	8.600.000.000	11.914.000.000	4.314.000.000 50,15%
Simpanan Polok	336.500.000	361.850.000	24.850.000 7,41%
Simpanan Wajib	3.364.135.000	2.723.178.300	365.043.300 15,44%
Tambahan Modal disetor	170.800.000	170.800.000	- - 0,00%
Selisih Penilaian Kembali Aktiva Tetap			
Selisih Penilaian Kembali Aktiva Tetap			
Cedangan - Cedangan	1.178.370.864	1.332.315.500	153.944.636 13,06%
Dana Pengembangan	1.178.370.864	1.332.315.500	153.944.636 13,06%
Laba/ Rugi (Sisa Hasil Usaha)	1.115.709.031	1.157.443.258	42.734.227 3,74%
Tahun lalu			
Laba			
Rugi -/-			
Tahun Berjalan	1.115.709.031	1.157.443.258	42.734.227 3,74%
JUMLAH PASIVA	\$1.048.527.748	100.804.747.049	13.756.213.302 15,80%

Keuntungan

Sisa Hasil Usaha (SHU) KSPPS BMT Al-Ittihad tahun Buku 2018, memperlihatkan kenaikan sedikit dengan rincian sbb :

PENDAPATAN USAHA	8.089.761.612
BIAYA OPERASIONAL	6.932.318.353
SHU Tahun Buku 2018	1.157.443.259

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 - Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

©  H2

Tahun Buku 2019

i. Tahun Buku 2020


arif Kasim Ria

KSPPS BMT AL-ITTIHAD
NERACA

Posisi Per : 31 Desember 2019

Format Pendek

Keterangan	Tahun Lalu Actual VS Actual	Desember	KONSOLIDASI	
			NOMINAL	VARIANCE
AKTIVA	100,731,046,402	101,375,254,519	644,208,118	0.64%
AKTIVA LANCAR	98,429,626,987	95,399,674,128	(3,029,952,860)	-3.08%
Kas	101,881,933	67,265,554	(34,612,379)	-33.97%
Penempatan pada Bank Lain	26,778,943,498	25,416,551,410	(1,362,392,087)	-5.09%
Piutang	57,501,349,088	57,254,465,555	(246,882,533)	-0.43%
Pembayaran	13,685,376,351	13,396,038,821	(289,337,530)	-2.11%
Qadr	757,770,860	280,573,200	(477,197,660)	-61.97%
Penyisihan Penghapusan Piutang -/-	(1,172,528,693)	(1,153,528,693)	(360,000,000)	30.70%
Aktiva Istishna dalam Penyelesaian	-	-	-	0.00%
Termin Istishna	-	-	-	0.00%
Persediaan	776,833,950	797,876,480	21,042,530	2.71%

JENIS EQUITAS	JUMLAH
Simpanan Khusus Syirkah	12,402,000,000
Simpanan Pokok	380,600,000
Simpanan Wajib	3,057,945,000
Modal Donasi	170,800,000
Dana Pengembangan	1,444,479,836
SHU Tahun Berjalan	1,269,306,210

AKTIVA	JUMLAH
Kas	135,745,385
Penempatan pada Bank Lain	34,278,490,870
Piutang	50,463,103,917
Pembayaran	11,198,043,058
Qadr	67,433,900
Penyisihan Penghapusan Piutang -/-	-1,892,528,693
Persediaan	1,525,770,210
Aktiva Tetap & Inventaris	1,494,817,033
Penyertaan	354,800,569
Rupa Rupa Aktiva	225,281,668

JENIS EQUITAS	JUMLAH
Simpanan Khusus Syirkah	10,917,000,000
Simpanan Pokok	383,000,000
Simpanan Wajib	3,281,375,000
Modal Donasi	170,800,000
Dana Pengembangan	1,415,876,867
SHU Tahun Berjalan	1,117,417,897

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengikuti kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Ha
Tahun Buku 2021

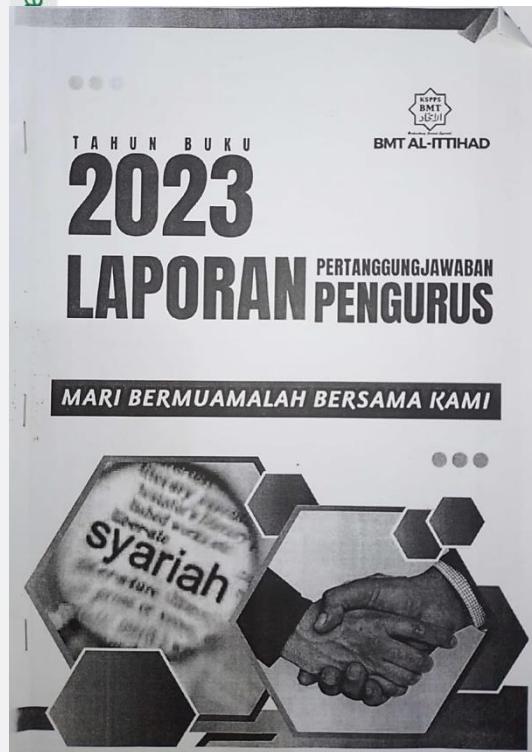

KSPPS BMT AL-ITTIHAD	
NERACA	
Posisi Per 31 Desember 2021	
AKTIVA	JUMLAH
Kas	133.084.728
Penempatan pada Bank Lain	52.025.862.053
Piutang	42.912.721.639
Pembayaran	9.883.577.812
Qard	117.828.000
Penyisihan Penghapusan Piutang -/-	-2.257.528.692
Persediaan	1.509.634.332
Aktiva Tetap & Inventaris	1.370.895.537
Penyertaan	354.800.569
Rupa Rupa Aktiva	342.548.789
JENIS EQUITAS	
Simpanan Khusus Syirkah	8.586.500.000
Simpanan Pokok	387.600.000
Simpanan Wajib	3.392.719.000
Modal Donasi	179.770.000
Dana Pengembangan	1.415.876.867
SHU Tahun Berjalan	1.205.137.355

k. Tahun Buku 2022


KOPERASI SIMPAN PINJAM PEMBIAYAAN SYARIAH (KSPPS)	
BAITUL MAAL WATTAMWIL AL-ITTIHAD	
NERACA	
PER 31 DESEMBER 2022	
AKTIVA	JUMLAH
Kas	86.826.423,00
Penempatan pada Bank Lain	43.668.034.289,19
Piutang	46.383.718.083,67
Pembayaran	9.768.260.381,13
Ijarah	209.348.988,84
Qadr	63.350.700,00
Penyisihan Penghapusan Piutang -/-	(2.462.528.692,58)
Persediaan	803.953.332,00
Aktiva Tetap & Inventaris	1.504.823.236,12
Penyertaan	4.054.800.568,78
Rupa Rupa Aktiva	184.306.218,66
JENIS EQUITAS	
Simpanan Khusus Syirkah	9.680.500.000,00
Simpanan Pokok	397.000.000,00
Simpanan Wajib	3.516.670.000,00
Modal Donasi	184.770.000,00
Dana Pengembangan	2.368.058.249,60
SHU Tahun Berjalan	1.333.339.248,08

Varif Kasim Ria

© [Hari](#) Tahun Buku 2023



KOPERASI SIMPAN PINJAM PEMBIAYAAN SYARIAH (KSPPS) BATUL MAAL WATTAMWIL AL-ITTIHAD NERACA	
PER 31 DESEMBER 2023 dan 2022 (Dinyatakan Dalam Rupiah)	
AKTIVA	JUMLAH (Rp)
Kas	146.798.837,00
Penempatan pada Bank Lain	27.385.577.144,66
Piutang	68.877.209.471,81
Pembiayaan	9.989.398.106,17
Jiaroh	269.261.788,84
Qadr	37.804.785,00
Penyisihan Penghapusan Piutang -/-	2.450.648.692,58
Persediaan	775.966.832,00
Aktiva Tetap & Inventaris	1.421.364.883,33
Penyertaan	3.904.800.568,78
Rupa Rupa Aktiva	126.959.843,46
JENIS EKUITAS	
JUMLAH (Rp)	
Simpanan Khusus Syirkah	9.758.600.000,00
Simpanan Pokok	408.400.000,00
Simpanan Wajib	3.788.014.700,00
Modal Donasi	184.770.000,00
Dana Pengembangan	2.357.046.964,73
SHU Tahun Berjalan	1.421.933.098,63

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SHARIAH AND LAW

Jl. H.R. Soebrantas No.155 KM.15 Tuah Madani - Pekanbaru 28298 PO Box. 1004 Telp/Fax. 0761-562052
Web. www.fasih.uin-suska.ac.id, Email: fasih@uin-suska.ac.id

Nomor : Un.04/F.I/PP.00.9/9606/2024
Sifat : Biasa
Lamp. : 1 (Satu) Proposal
Hal : Mohon Izin Riset

Pekanbaru, 12 Agustus 2024

Kepada
Yth. Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP
Provinsi Riau

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Disampaikan bahwa salah seorang mahasiswa Fakultas Syari'ah dan Hukum
Universitas Sultan Syarif Kasim Riau :

Nama	:	REFKY SURYATAMA RIAUTO
NIM	:	12020515537
Jurusan	:	Ekonomi Syariah S1
Semester	:	IX (Sembilan)
Lokasi	:	BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru

bermaksud akan mengadakan riset guna menyelesaikan Penulisan Skripsi yang berjudul : Pengaruh Simpanan Anggota dan Pembiayaan Terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU) Pada BMT Al-Ittihad Rumbai Pekanbaru

Pelaksanaan kegiatan riset ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai tanggal surat ini dibuat. Untuk itu kami mohon kiranya kepada Saudara berkenan memberikan izin guna terlaksananya riset dimaksud.

Demikian disampaikan, terima kasih.



Tembusan :
Rektor UIN Suska Riau



UN SUSKA RIAU

2. Dililang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa merugikan yang wajar UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Sultan Syarif Kasim Riau

PEMERINTAH PROVINSI RIAU

DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU

Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I dan II Komp. Kantor Gubernur Riau
Jl. Jend. Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39064 Fax. (0761) 39117 P E K A N B A R U
Email : dpmpptsp@riau.go.id

REKOMENDASI

Nomor : 503/DPMPTSP/NON IZIN-RISET/68401
T E N T A N G



PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN SKRIPSI

1.04.02.01

1.04.02.01
Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat
Riset dari : Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, Nomor :
UE04/F/PP.00.9/9606/2024 Tanggal 12 Agustus 2024, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

1. Nama	:	REFKY SURYATAMA RANTO
2. NIM /KTP	:	12020515537
3. Program Studi	:	EKONOMI SYARIAH
4. Jenjang	:	S1
5. Alamat	:	JL.TUAH KARYA UJUNG, PERUMAHAN PURI ALAM PERMAI 2 RIAU, KOTA PEKANBARU
6. Judul Penelitian	:	PENGARUH SIMPANAN ANGGOTA DAN PEMBIAYAAN TERHADAP SISA HASIL USAHA (SHU) PADA BMT AL-ITTIHAD RUMBIA PEKANBARU
7. Lokasi Penelitian	:	BMT AL-ITTIHAD RUMBIA PEKANBARU. KOMPLEK DAMAR 610 CAMP PT. PHR, KOMPLEK MASJID AL-ITTIHAD RUMBIA, PEKANBARU, RIAU.

Dengan ketentuan sebagai berikut:

- Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan.
- Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini diterbitkan.
- Kepada pihak yang terkait diharapkan dapat memberikan kemudahan serta membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data dimaksud.

Demikian rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Dibuat di : Pekanbaru
Pada Tanggal : 22 Agustus 2024



Ditandatangani Secara Elektronik Melalui :
Sistem Informasi Manajemen Pelayanan (SIMPEL)

DINAS PENANAMAN MODAL DAN
PELAYANAN TERPADU SATU PINTU
PROVINSI RIAU

Tembusan :

Disampaikan Kepada Yth :

- Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
- BMT AL-ITTIHAD RUMBIA PEKANBARU
- Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru
- Yang Bersangkutan