

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN KOPERASI  
SIMPAN PINJAM JASA LAYANAN SYARIAH  
PEKALONGAN PERIODE 2013 - 2015**

**TUGAS AKHIR**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat  
memperoleh gelar Ahli Madya Ilmu Perbankan Syariah (A.Md)



ASAL BUKU INI	: Penulis
PENERBIT/HARGA	: -
TGL. PENERIMAAN	: 13-03-2017
NO. KLASIFIKASI	: AD-3PBS17-101 KHU-a
NO. INDUK	: 1712101

Oleh :

ATP'UL KHUSNA

NIM. 2012.1130.18

**PROGRAM STUDI DIII PERBANKAN SYARIAH  
JURUSAN SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM  
STAIN PEKALONGAN**

2016

## DEKLARASI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : ATP'UL KHUSNA

NIM : 2012113018

Jurusan : Syariah dan Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa tugas akhir yang berjudul **“ANALISIS TINGKAT KESEHATAN KOPERASI SIMPAN PINJAM JASA LAYANAN SYARIAH PEKALONGAN PERIODE 2013 - 2015”** adalah benar-benar karya penulis sendiri, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya. Apabila dikemudian hari terbukti tugas akhir ini ternyata hasil plagiasi, penulis bersedia memperoleh sanksi akademik.

Pekalongan, 18 Nopember 2016

Yang Menyatakan



**ATP'UL KHUSNA**  
**NIM. 2012113018**

**Hj. Rinda Asytuti, M.Si**

Jl.K.H. Mansyur Gg. 2 No. 34 Pekalongan

Pekalongan, 17 Nopember 2016

**NOTA PEMBIMBING**

Lampiran : 3 (tiga) Eksemplar  
Hal : Naskah Tugas Akhir  
Sdr. ATI'UL KHUSNA

Kepada Yth,  
Ketua STAIN Pekalongan  
c/q Ketua Jurusan Syariah  
Di

PEKALONGAN

*Assalaamu 'alaikum Warohmatullaahi Wabarokaatuh*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan sepenuhnya, maka bersama ini kami kirimkan naskah tugas akhir saudara:

**NAMA : ATI'UL KHUSNA**  
**NIM : 2012113018**  
**JUDUL : ANALISIS TINGKAT KESEHATAN KOPERASI SIMPAN  
PINJAM JASA LAYANAN SYARIAH PEKALONGAN  
PERIODE 2013 - 2015**

Dengan permohonan agar tugas akhir saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

*Wassalaamu 'alaikum Warohmatullaahi Wabarokaatuh*

Pembimbing



**Hj. Rinda Asytuti, M.Si**  
NIP.19771206 200501 2 002



KEMENTERIAN AGAMA  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI  
(STAIN) PEKALONGAN

Jl. Kusumabangsa No.09 Telp (0285) 412575-Faks. (0285) 423418,  
Email : [stain\\_pkl@telkom.Net](mailto:stain_pkl@telkom.Net) – [stain\\_pkl@hotmail.com](mailto:stain_pkl@hotmail.com) Pekalongan

## PENGESAHAN

Ketua Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Pekalongan  
mengesahkan Tugas Akhir saudari:

Nama : **ATPUL KHUSNA**  
NIM : **2012113018**  
Judul : **ANALISIS TINGKAT KESEHATAN KOPERASI  
SIMPAN PINJAM JASA LAYANAN SYARIAH  
PEKALONGAN PERIODE 2013 - 2015**

Yang telah diujikan pada hari Senin, tanggal 24 Nopember 2016 dan  
dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh  
gelar Ahli Madya (A.Md) dalam Ilmu Perbankan Syariah.

Dewan Penguji,

Penguji I

Penguji II

  
**Mohammad Fatch, M.Ag**  
NIP.19730903 200312 1 001

  
**Ahmad Rosyid, S.E. Akt, M.Si**  
NIP.19790331 200604 1 003

Pekalongan, 24 Nopember 2016

Disahkan oleh

Ketua.

  
**Drs. Dedi Rohayana, M.Ag**  
NIP.19711015 199803 1 005

## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rabbil'alamin...

Segala puji bagi Allah yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahNya sehingga karya kecilku dapat selesai dan penulis persembahkan kepada:

- Kedua orang tua bapak Ahmadi dan ibu Khusnul Khotimah, dengan pengorbanan yang begitu besar telah memberikan nasehat, kasih sayang, semangat dan do'a yang tulus.
- Adik-adikku tersayang Najib, Junda, Aliyah, dan Bela terima kasih telah memberikan semangat, dukungan dan do'a yang tulus.
- Ibu Hj. Rinda Asytuti, M.Si selaku dosen pembimbing, terima kasih telah membimbing dan memberikan arahan penulis dengan penuh kesabaran dan ketulusan
- Mas Arif dan mbak Zima, terima kasih telah memberikan ilmu, motivasi, nasehat dan do'a yang tulus
- Mas Salim Ibrahim, terima kasih yang telah memberikan semangat, dukungan dan do'a
- Sahabatku Rini, Nisfa, Arum, Ela, Khomsah, Rena, Mumun, Nana, Nisa', yang telah memberiku semangat dan do'a
- Teman-teman seperjuangan angkatan 2013 yang telah memberi semangat dan menemani berjuang menuntut ilmu di STAIN Pekalongan.
- Semua pihak yang telah mendukung dalam terselesainya Tugas Akhir ini penulis mengucapkan terima kasih atas semuanya.

## MOTTO

Janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertaqwalah kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan  
(Q.S. Ali Imron : 130)

Bolgh jadi kamu membenci sesuatu, padahal ia amat baik bagimu, dan bolgh jadi (pula) kamu menyukai sesuatu, padahal ia amat buruk bagimu, Allah mengetahui, sedang kamu tidak mengetahui.  
(Q.S Al-Baqarah 216)

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.  
Maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain.  
(Q.S Al-Insyirah 6-7)

## ABSTRAK

### ANALISIS TINGKAT KESEHATAN KOPERASI SIMPAN PINJAM JASA LAYANAN SYARIAH PEKALONGAN PERIODE 2013 – 2015

Ati'ul Khusna  
2012113018

Pentingnya kesehatan lembaga keuangan untuk meningkatkan kepercayaan dalam lembaga keuangan dan untuk melaksanakan prinsip kehati-hatian dalam dunia perbankan, hal ini diharapkan agar selalu dalam kondisi sehat, sehingga tidak akan merugikan masyarakat yang berhubungan dengan lembaga keuangan. Sehingga, jika tingkat kesehatan lembaga keuangan dikatakan baik/sehat, maka tingkat kepercayaan masyarakat di lembaga keuangan akan meningkat.

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka rumusan masalah dari penelitian ini adalah Bagaimana analisa tingkat kesehatan dan predikat yang diperoleh Koperasi Simpan Pinjam JASA Layanan Syariah Pekalongan tahun 2013-2015. Jenis penelitian yang digunakan penulis adalah penelitian lapangan (*field research*). penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif yaitu suatu proses yang menggunakan data berupa angka sebagai alat menemukan keterangan mengenai apa yang ingin diketahui. Sumber data yang digunakan adalah sumber data primer dan sumber data sekunder. Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu observasi, interview dan dokumentasi. Analisis datanya menggunakan metode pengukuran tingkat kesehatan yang berpedoman pada Peraturan Deputi Bidang Pengawasan Kementerian Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia Nomor 06/Per/Dep.6/IV/2016.

Berdasarkan hasil penelitian bahwa tingkat kesehatan Koperasi JASA Layanan Syariah Pekalongan tahun buku 2013-2015 antara lain: (1).Aspek permodalan memperoleh skor rata-rata 6,88. (2).Aspek efisiensi memperoleh skor rata-rata 7,00. (3).Aspek likuiditas memperoleh skor rata-rata 7,50. (4).Aspek kemandirian dan pertumbuhan memperoleh skor rata-rata 4,50. (5).Aspek kualitas aktiva produktif memperoleh skor rata-rata 18,45. (6).Aspek manajemen memperoleh skor rata-rata 13,80. (7).Aspek jati diri koperasi memperoleh skor rata-rata 10,00. (8).Aspek kepatuhan prinsip syariah memperoleh skor rata-rata 9,00. Sehingga, tingkat kesehatan Kospin JASA Layanan Syariah Pekalongan tahun 2013 memperoleh skor 73,83; tahun 2014 memperoleh skor 79,09; dan tahun 2015 memperoleh skor 78,49. Maka tingkat kesehatan Kospin JASA Layanan Syariah Pekalongan tahun buku 2013-2015 memperoleh predikat “cukup sehat” dengan rata-rata skor 77,14.

**Kata Kunci:** Tingkat Kesehatan Koperasi, Aspek, Skor.

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah dengan memanjatkan puja dan puji syukur kehadirat Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Sholawat serta salam semoga senantiasa terlimpah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW.

Penulis bersyukur atas terselesaikannya Tugas Akhir yang berjudul **“Analisis Tingkat Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam JASA Layanan Syariah Pekalongan Periode 2013-2015”**. Penulis menyadari masih terdapat banyak kekurangan dalam tugas akhir ini, penulis berharap semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi pembaca. Penulis juga tak melupakan dukungan, bimbingan dan saran dari berbagai pihak sehingga tugas akhir ini dapat tersusun.

Dengan segenap kerendahan hati penulis berterima kasih kepada semua pihak yang turut serta membantu dalam penyusunan tugas akhir ini. Penulis mengucapkan terimakasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. H. Ade dedi Rohayana, M.Ag, selaku Ketua STAIN Pekalongan.
2. Bapak Drs. Tubagus Surur, M.Ag, selaku Ketua Jurusan Syariah dan Ekonomi Islam STAIN Pekalongan.
3. Bapak Ahmad Rosyid, S.E., M.Si., Ak. CA, selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah STAIN Pekalongan.
4. Bapak Ahmad Syukron, M.E.I selaku wali dosen yang telah memberikan saran serta bimbingan selama masa perkuliahan.

5. Ibu Hj. Rinda Asytuti, M.Si selaku dosen pembimbing yang memberikan motivasi, arahan, bimbingan, dan masukannya dalam penyelesaian tugas akhir ini.
6. Bapak dan Ibu dosen khususnya dosen D3 Perbankan Syariah, yang telah mengamalkan ilmunya dan mendidik penulis selama ini.
7. Kedua orang tua penulis yang senantiasa memberikan *support* dan semua bantuan lainnya baik moril maupun materi sehingga tugas akhir ini dapat terselesaikan.
8. Teman seperjuangan D3 Perbankan Syariah angkatan 2013, Terimakasih atas tiga tahun kebersamaannya. Kalian sangat istimewa.
9. Segenap jajaran karyawan Kospin JASA Layanan Syariah Pekalongan yang telah bersedia mengizinkan saya untuk melakukan penelitian disana. Semoga kelak bisa menjadi lembaga keuangan mikro syariah yang lebih maju dan sukses.
10. Kepada semua pihak yang turut serta membantu dalam penulisan dan penyelesaian tugas akhir ini.

Semoga tugas akhir ini bermanfaat dan menambah wawasan pengetahuan bagi penulis dan pembaca. *AmiinyaRabbal'ala*

Pekalongan, 17 Nopember 2016

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
DEKLARASI.....	ii
NOTA PEMBIMBING .....	iii
PENGESAHAN.....	iv
PERSEMBAHAN.....	v
MOTTO .....	vi
ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Kegunaan Penelitian.....	8
E. Sistematika Penulisan.....	9
<b>BAB II KERANGKA TEORI</b>	
A. Landasan Teori .....	11
1. Koperasi Secara Umum.....	11
2. Penilaian Kesehatan Koperasi.....	16
3. Penetapan Kesehatan Koperasi .....	39
4. Faktor Lain yang Mempengaruhi Penilaian .....	40
B. Tinjauan Pustaka .....	41
C. Kerangka Berpikir .....	54
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	55
B. Setting Penelitian .....	55
C. Variabel Penelitian .....	55

D. Instrumen dan Teknik Pengumpulan Data Penelitian.....	59
E. Teknik Pengolahan/Analisis Data .....	61
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Deskripsi Data .....	62
1. Sejarah KOSPIN JASA Layanan Syariah.....	62
2. Visi, Misi, Nilai-Nilai, Budaya KOSPIN JASA Layanan Syariah Pekalongan .....	64
3. Susunan Pengurus, Pengawas dan Penasehat periode 2015- 2019 .....	67
4. Struktur Organisasi KOSPIN JASA Layanan Syariah Pekalongan .....	69
5. Produk dan Layanan KOSPIN JASA Layanan Syariah Pekalongan .....	69
B. Analisis Data .....	75
1. Aspek Permodalan.....	76
2. Aspek Rentabilitas/Efisiensi .....	77
3. Aspek Likuiditas .....	79
4. Aspek Kemandirian dan Pertumbuhan.....	80
C. Pembahasan.....	81
1. Penilaian Tingkat Kesehatan KOSPIN JASA Layanan Syariah Periode 2013-2015 .....	81
a. Aspek Permodalan.....	81
b. Aspek Efisiensi.....	83
c. Aspek Likuiditas.....	85
d. Aspek Kemandirian dan Pertumbuhan.....	86
e. Aspek Kualitas Aktiva Produktif .....	87
f. Aspek Manajemen.....	89
g. Aspek Jati Diri Koperasi .....	90
h. Aspek Kepatuhan Prinsip Syariah.....	91
2. Penetapan Predikat Tingkat Kesehatan KOSPIN JASA Layanan Syariah Periode 2013-2015 .....	91

## **BAB V PENUTUP**

A. Simpulan .....	93
B. Saran .....	94

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN-LAMPIRAN**

1. Neraca KOSPIN JASA Layanan Syariah Pekalongan tahun 2013
2. Laporan Hasil Usaha KOSPIN JASA Layanan Syariah Pekalongan tahun 2013
3. Neraca KOSPIN JASA Layanan Syariah Pekalongan tahun 2014
4. Laporan Hasil Usaha KOSPIN JASA Layanan Syariah Pekalongan tahun 2014
5. Neraca KOSPIN JASA Layanan Syariah Pekalongan tahun 2015
6. Laporan Hasil Usaha KOSPIN JASA Layanan Syariah Pekalongan tahun 2015
7. Daftar Riwayat Hidup
8. Transkrip wawancara
9. Dokumentasi

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 2.1</b>	Standar Perhitungan Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Aset..	19
<b>Tabel 2.2</b>	Standar Perhitungan Skor Rasio Modal Sendiri Terhadap Pinjaman Diberikan yang Berisiko .....	20
<b>Tabel 2.3</b>	Standar Perhitungan Rasio Kecukupan Modal Sendiri .....	21
<b>Tabel 2.4</b>	Standar Perhitungan Rasio Volume Pinjaman pada Anggota Terhadap Total Volume Pinjaman Diberikan.....	22
<b>Tabel 2.5</b>	Kriteria Pinjaman Bermasalah .....	23
<b>Tabel 2.6</b>	Standar Perhitungan Resiko Pinjaman Bermasalah .....	26
<b>Tabel 2.7</b>	Standar Perhitungan Rasio Cadangan Risiko Terhadap Risiko Pinjaman Bermasalah .....	26
<b>Tabel 2.8</b>	Standar Perhitungan Rasio Pinjaman Berisiko .....	27
<b>Tabel 2.9</b>	Standar Perhitungan Manajemen Umum .....	29
<b>Tabel 2.10</b>	Standar Perhitungan Manajemen Kelembagaan .....	29
<b>Tabel 2.11</b>	Standar Perhitungan Manajemen Permodalan .....	29
<b>Tabel 2.12</b>	Standar Perhitungan Manajemen Aktiva .....	30
<b>Tabel 2.13</b>	Standar Perhitungan Manajemen Likuiditas .....	30
<b>Tabel 2.14</b>	Standar Perhitungan Rasio Beban Operasi Anggota Terhadap Partisipasi Bruto .....	31
<b>Tabel 2.15</b>	Standar Perhitungan Rasio Beban Usaha Terhadap SHU Kotor .	32
<b>Tabel 2.16</b>	Standar Perhitungan Rasio Efisiensi Pelayanan .....	33
<b>Tabel 2.17</b>	Standar Perhitungan Rasio Kas Dan Bank Terhadap Kewajiban Lancar .....	34
<b>Tabel 2.18</b>	Standar Perhitungan Rasio Pinjaman Yang Diberikan Terhadap Dana Yang Diterima .....	35
<b>Tabel 2.19</b>	Standar Perhitungan Rasio Rentabilitas Aset .....	36
<b>Tabel 2.20</b>	Standar Perhitungan Rasio Rentabilitas Modal Sendiri .....	36
<b>Tabel 2.21</b>	Standar Perhitungan Rasio Kemandirian Operasional Pelayanan .....	37
<b>Tabel 2.22</b>	Standar Perhitungan Rasio Partisipasi Bruto .....	38

<b>Tabel 2.23</b> Standar Perhitungan Rasio Promosi Ekonomi Anggota .....	39
<b>Tabel 2.24</b> Penetapan Predikat Tingkat Kesehatan KSP dan USP .....	39
<b>Tabel 2.25</b> Hasil Penelitian Terdahulu .....	47
<b>Tabel 4.1</b> Hasil Perhitungan Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Aset.....	76
<b>Tabel 4.2</b> Hasil Perhitungan Rasio Modal Sendiri Terhadap Pinjaman Yang Beresiko.....	77
<b>Tabel 4.3</b> Hasil Perhitungan Rasio Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional .....	77
<b>Tabel 4.4</b> Hasil Perhitungan Rasio Beban Usaha Terhadap SHU Kotor .....	78
<b>Tabel 4.5</b> Hasil Perhitungan Rasio Efisiensi Pelayanan .....	78
<b>Tabel 4.6</b> Hasil Perhitungan Rasio Kas Dan Bank .....	79
<b>Tabel 4.7</b> Hasil Perhitungan Rasio Pinjaman Yang Diberikan Terhadap Dana Yang Diterima .....	80
<b>Tabel 4.8</b> Hasil Perhitungan Rasio Rentabilitas Aset .....	80

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Kerangka Berpikir.....	54
Gambar 4.1 : Struktur Organisasi Kospin JASA Layanan Syariah Pekalongan..	69



## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang Masalah

Seiring berkembangnya zaman, koperasi dalam perekonomian Indonesia mengalami perkembangan yang baik. Jumlah koperasi Indonesia pada tahun 2010-2014 mengalami peningkatan dari 177.482 unit pada tahun 2010 menjadi 209.488 unit pada tahun 2014 atau meningkat 32.006 unit (18,03%). Dari data tersebut, koperasi yang aktif pada tahun 2010 tercatat sebanyak 124.855 unit dan menjadi 147.249 unit pada tahun 2014 atau meningkat 22.394 unit (17,94%), selebihnya koperasi tidak aktif dan memerlukan pembinaan lebih lanjut.<sup>1</sup>

Koperasi dan BMT yang menjadi Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS) mengikuti peraturan kementerian koperasi sebagai wadah koperasi Indonesia. KSPPS sebagai wadah intermediari pemilik modal dengan orang yang membutuhkan modal sangat membantu dalam pengembangan usaha mikro dengan ditambah pengawasan dan binaan serta penambahan ilmu keagamaan akan menjadikan usaha tidak hanya sebatas usaha, tapi juga ada nilai keberkahan dalam usahanya.

Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS) sebelumnya dikenal dengan Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) yang terbentuk dari Baitul Mal Wat Tamwil (BMT). KSPPS adalah koperasi yang kegiatan

---

<sup>1</sup> Kementerian Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia, "Pokja MEA Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah "http://www.depkop.go.id/berita-informasi/data-informasi/data-koperasi/ (diakses tanggal 23 Mei 2016).

usahanya meliputi simpanan, pinjaman dan pembiayaan sesuai prinsip syariah, termasuk mengelola zakat, infaq/sedekah, dan wakaf (ZISWAF).<sup>2</sup> KSPPS dalam menjalankan fungsi dan perannya menjalankan peran ganda yaitu sebagai lembaga bisnis (tamwil) dan disisi lain juga melakukan fungsi sosial yaitu menghimpun, mengelola dan menyalurkan dana ZIFWAF.

Perkembangan koperasi pada periode 2010-2014 mencapai 32.006 unit dengan keaktifan 17,94%, keanggotaan koperasi 19,64%, yang melaksanakan RAT sebanyak 43,33%, dengan jumlah manajer sebanyak 14,24%, karyawan 62,48%, dan dengan modal sendiri mencapai 251,48%, modal luar 173,49%, volume usaha 147,14%, serta SHU mencapai 165%.<sup>3</sup> Pertumbuhan BMT atau KJKS di Indonesia semakin hari semakin meningkat pesat. Munculnya unit usaha kecil dan menengah ternyata tidak hanya memberikan dampak positif bagi pendapatan masyarakat, selain itu juga keberadaan UMKM di Indonesia dapat menyediakan lapangan kerja, mengurangi kemiskinan, pengangguran, ketimpangan distribusi pendapatan dan arus urbanisasi berlebih.

Hasil penelitian Rinda Asyuti (2010), dalam jurnalnya tentang *Penilaian Kesehatan Keuangan Pada Kospin Jasa Syariah Pekalongan Sebagai Lembaga Keuangan Mikro Syariah* bahwa Kospin Jasa Syariah di Pekalongan tingkat kesehatannya disifati “sehat”, yang meliputi aspek

---

<sup>2</sup> Peraturan Menteri Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia Nomor 16/Per/M.KUKM/IX/2015 Tentang Pelaksanaan Kegiatan Usaha Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah Oleh Koperasi.

<sup>3</sup> Kementerian Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia, “Pokja Mea Kementerian Koperasi Dan Usaha Kecil dan Menengah ”<http://www.depkop.go.id/berita-informasi/data-informasi/data-koperasi/> (diakses tanggal 23 Mei 2016).

permodalan kospin jasa syariah “cukup sehat”, aspek rentabilitas dan efisiensi “sehat”, aspek kualitas aktiva produktif “sehat”, aspek kemandirian dan pertumbuhan “sehat”, dan aspek likuiditas “sehat”. Selain itu, dijelaskan bahwa UMKM (Usaha Mikro Kecil dan Menengah) sebagai bagian dari pembangunan perekonomian bangsa dalam menciptakan lapangan kerja dan penanggulangan kemiskinan di Indonesia merupakan fakta yang tidak dapat dipungkiri. Hal ini berdasarkan data Bappenas usaha kecil mikro tahun 2007 sebesar 41,30 juta unit (99,85%), usaha menengah 61.05 juta unit (0,14%) dan usaha besar 2,2 juta unit (0,005%). Dari data ini diperoleh penyerapan tenaga kerja mencapai 96,2% dari tenaga kerja nasional dan menyumbang 1.778.7 triliun atau 53% dari total PBD dan 46,2% dari investasi nasional.<sup>4</sup>

Oleh karena itu, untuk mendukung peningkatan UMKM diperlukan peningkatan kinerja melalui peningkatan kesehatan lembaga keuangan mikro syariah. Analisis penilaian kesehatan koperasi sangat penting dilakukan untuk mengetahui seberapa sehatnya koperasi dalam melaksanakan usahanya.

Pentingnya kesehatan suatu lembaga keuangan bagi pembentukan kepercayaan dalam dunia perbankan dan lembaga keuangan lainnya serta untuk melaksanakan prinsip kehati-hatian dalam dunia perbankan, maka bank dan lembaga keuangan Indonesia merasa perlu menerapkan aturan tentang kesehatan lembaga keuangan yang diharapkan agar selalu dalam kondisi sehat, sehingga tidak akan merugikan masyarakat yang berhubungan dengan

---

<sup>4</sup> Rinda Asytuti, *Penilaian Kesehatan Keuangan Pada Kospin Jasa Syariah Pekalongan Sebagai Lembaga Keuangan Mikro Syariah*, jurnal penelitian, 2011.

lembaga keuangan.<sup>5</sup> Sehingga, jika tingkat kesehatan lembaga keuangan dikatakan baik/sehat, maka tingkat kepercayaan masyarakat akan meningkat.

Kepercayaan adalah modal utama dalam keberlangsungan hidup KSPPS, dimana peningkatan kepercayaan nasabah/anggota akan memberikan peningkatan dana di KSPPS. Disamping kepercayaan, faktor lain yang mempengaruhi loyalitas adalah kepuasan nasabah. Kepuasan nasabah dapat dicapai apabila pelayanan dan infrastruktur lembaga keuangan mikro syariah dapat memenuhi tingkat harapan nasabah pada lembaga keuangan mikro tersebut.

Penilaian kesehatan koperasi yang diatur dalam Peraturan Menteri Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Nomor 14/Per/M/KUKM/XII/2009, pada faktanya banyak KJKS atau UJKS yang tidak mematuhi peraturan tersebut. Hal ini menimbulkan banyak ruang abu-abu dan multi-interpretatif yang dapat menggiring pada pelemahan lembaga keuangan mikro syariah (LKMS). Kepatuhan BMT atau LKMS terhadap peraturan menteri koperasi dan UKM dalam penilaian kinerja masih lemah. Kelemahan ini akan berdampak buruk kepada kepentingan *stakeholders*, diantaranya deposan, sebagai pihak yang paling dirugikan jika LKMS ditutup. Hal ini disebabkan oleh tidak adanya penjaminan dana nasabah di LKMS sebagaimana terdapat di lembaga keuangan bank di bawah pengawasan Bank Indonesia.<sup>6</sup>

---

<sup>5</sup> Sigit Triandu Dan Totok Budi Santoso. *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*, (Yogyakarta:Salemba Empat, Edisi Kedua, 2006), Hlm 52.

<sup>6</sup> Rinda Asytuti, *Tetap Eksis di Tengah Krisis Kiat Jitu Mewujudkan Lembaga Keuangan Mikro Syariah Yang Tangguh*, (Jakarta:Pustaka IIMaN, 2015), hlm. 44

Penelitian tentang penilaian tingkat kesehatan di Kospin JASA Layanan Syariah Pekalongan sebelumnya sudah pernah dilakukan. Penelitian ini merupakan bentuk pengembangan dari penelitian Rinda Asytuti tentang *Penilaian Kesehatan Keuangan Pada Kospin Jasa Syariah Pekalongan Sebagai Lembaga Keuangan Mikro Syariah*. Dalam penelitian ini, penilaian tingkat kesehatan berdasarkan pada Peraturan Menteri Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Nomor 14/Per/M.KUKM/XII/2009.

Sedangkan penulis akan melakukan penelitian berdasarkan Peraturan Deputi Bidang Pengawasan Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia Nomor 06/Per/Dep.6/IV/2016 sebagai acuan penilaian tingkat kesehatan saat ini. Peraturan tersebut merupakan perubahan dari Peraturan Deputi Bidang Pengawasan Kementerian Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia Nomor 01/Per/Dep.6/III/2016. Hal ini dilakukan untuk meningkatkan efektivitas dan efisiensi penilaian kesehatan Koperasi Simpan Pinjam dan Unit Simpan Pinjam Koperasi.<sup>7</sup>

Adapun perbedaan dari PERMEN No.14 tahun 2009 yaitu hasil penilaian kesehatan koperasi meliputi sehat, cukup sehat, kurang sehat dan tidak sehat. Sedangkan Peraturan Deputi Bidang Pengawasan Nomor 06/Per/Dep.6/IV/2016 hasil penilaian kesehatan koperasi menunjukkan predikat koperasi, yaitu predikat sehat, cukup sehat, dalam pengawasan, dan dalam pengawasan khusus. Agar dari penilaian tersebut didapatkan hasil yang valid serta dapat bermanfaat bagi pengambil keputusan untuk bisa

---

<sup>7</sup> Peraturan Deputi Bidang Pengawasan Kementerian Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia Nomor: 06/Per/Dep.6/IV/2016.

melanjutkan usahanya agar lebih maju dan berkembang serta tujuan dari koperasi tersebut bisa tercapai dengan baik.

Koperasi Simpan Pinjam JASA Layanan Syariah Pekalongan merupakan unit kegiatan simpan pinjam yang dilahirkan oleh Kospin JASA konvensional untuk memenuhi tuntutan anggota/calon anggota terhadap kebutuhan layanan keuangan syariah. Koperasi Simpan Pinjam JASA Layanan Syariah telah tersebar diberbagai wilayah dari Pekalongan, Tegal, Yogyakarta dan tersebar hingga ke daerah Denpasar, Bali. Selain itu Kospin JASA Pekalongan juga mendapat berbagai penghargaan diantaranya koperasi mendapat Sertifikat Koperasi Syariah dari DSN-MUI tahun 2010, koperasi berprestasi dalam Microfinance Award 2011 kategori paling baik dalam sistem informasi dalam laporan keuangan, koperasi berprestasi dalam Microfinance Award 2011 kategori paling luas jangkauan pelayanannya, koperasi berprestasi dalam KSP Award 2014 kategori Memiliki Koperasi Sebagai Mitra Binaan, koperasi berprestasi dalam KSP Award 2014 kategori paling cepat pertumbuhan asetnya dan penghargaan yang lainnya.

Berdasarkan uraian diatas, maka penulis tertarik untuk meneliti tingkat kesehatan Koperasi Simpan Pinjam JASA Layanan Syariah dengan mengambil judul penelitian mengenai **“Analisis Tingkat Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam JASA Layanan Syariah Pekalongan Tahun 2013 – 2015”**.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan tersebut, maka rumusan dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana analisa tingkat kesehatan Koperasi Simpan Pinjam JASA Layanan Syariah Pekalongan tahun 2013-2015 berdasarkan Peraturan Deputi Bidang Pengawasan Kementerian Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia Nomor 06/Per/Dep.6/IV/2016 ?
2. Bagaimana predikat tingkat kesehatan Koperasi Simpan Pinjam JASA Layanan Syariah Pekalongan tahun 2013-2015 berdasarkan Peraturan Deputi Bidang Pengawasan Kementerian Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia Nomor 06/Per/Dep.6/IV/2016?

Supaya penelitian yang dilakukan dapat lebih terarah dan tidak menyimpang dari permasalahan yang ada, maka penulis membatasi dalam penelitian ini dengan menganalisis tingkat kesehatan selama tiga tahun berturut-turut, yaitu Tahun Buku 2013, 2014, 2015.

## **C. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah diatas maka tujuan yang hendak dicapai sehubungan dengan penyusunan tugas akhir ini adalah:

1. Untuk mengetahui analisa tingkat kesehatan Koperasi Simpan Pinjam JASA Layanan Syariah Pekalongan tahun 2013-2015 berdasarkan Peraturan Deputi Bidang Pengawasan Kementerian Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia Nomor 06/Per/Dep.6/IV/2016.

2. Untuk mengetahui predikat tingkat kesehatan Koperasi Simpan Pinjam JASA Layanan Syariah Pekalongan tahun 2013-2015 berdasarkan Peraturan Deputi Bidang Pengawasan Kementerian Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia Nomor 06/Per/Dep.6/IV/2016.

#### **D. Kegunaan Penelitian**

Berdasarkan tujuan penelitian diatas maka kegunaan penelitian sehubungan dengan penyusunan tugas akhir ini adalah:

##### 1. Secara Praktis

- a) Bagi Koperasi Simpan Pinjam Jasa Layanan Syariah Pekalongan

Sebagai bahan masukan untuk pengembangan Koperasi Simpan Pinjam Jasa Layanan Syariah Pekalongan, dan juga sebagai bahan pertimbangan untuk merumuskan kebijakan selanjutnya.

- b) Bagi Masyarakat

Diharapkan penelitian ini dapat menambah informasi mengenai Koperasi Simpan Pinjam Jasa Layanan Syariah Pekalongan, dan diharapkan masyarakat akan tergerak untuk meningkatkan pertumbuhan dan perkembangan Koperasi di Kota Pekalongan.

##### 2. Secara Teoritis

Untuk memberikan informasi dan mengembangkan keilmuan perbankan syariah atau lembaga keuangan lainnya khususnya tentang kesehatan Koperasi Simpan Pinjam JASA Layanan Syariah Pekalongan tahun 2013-2015 berdasarkan Peraturan Deputi Bidang Pengawasan

Kementerian Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia Nomor 06/Per/Dep.6/IV/2016. Penulis juga berharap hasil penelitian ini dapat menjadi dokumentasi ilmiah yang bermanfaat untuk kegiatan akademik bagi penulis sendiri, bagi pihak jurusan, dan sebagai tambahan informasi bagi mahasiswa lainnya mengenai kesehatan Koperasi.

#### **E. Sistematika Penulisan**

Untuk mengetahui gambaran dan mempermudah cara memahami laporan Tugas Akhir ini penulis menyusun dalam beberapa bab antara lain sebagai berikut:

BAB I berisi tentang pendahuluan, yang terdiri dari latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II berisi kerangka teori, yang menguraikan tentang landasan teori, tinjauan pustaka, dan kerangka berpikir yang digunakan dalam penelitian.

BAB III berisi metode penelitian, yang menguraikan tentang jenis dan pendekatan penelitian, setting penelitian, variabel penelitian, instrumen dan teknik pengumpulan data penelitian, serta teknik pengolahan dan analisis data yang akan digunakan dalam penelitian ini.

BAB IV berisi analisis data dan pembahasan, yang menguraikan mengenai deskripsi data, analisis data dan pembahasan hasil penelitian yang telah penulis kumpulkan.

BAB V berisi penutup, yang terdiri atas kesimpulan dan saran-saran dari penulis. Bab ini berfungsi memberikan inti dari uraian yang dijelaskan.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Simpulan

1. Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan dapat diambil simpulan tingkat kesehatan Koperasi JASA Layanan Syariah Pekalongan tahun buku 2013-2015 berdasarkan Peraturan Deputi Bidang Pengawasan Kementerian Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Nomor: 06/Per/Dep.6/IV/2016 dilihat dari beberapa aspek antara lain:

Aspek permodalan Kospin JASA Layanan Syariah Pekalongan pada tahun buku 2013-2015 memperoleh skor rata-rata sebesar 6,88. Aspek efisiensi Kospin JASA Layanan Syariah Pekalongan pada tahun buku 2013-2015 memperoleh skor rata-rata sebesar 7,00. Aspek likuiditas Kospin JASA Layanan Syariah Pekalongan pada tahun buku 2013-2015 memperoleh skor rata-rata sebesar 7,50. Aspek kemandirian dan pertumbuhan Kospin JASA Layanan Syariah Pekalongan pada tahun buku 2013-2015 memperoleh skor rata-rata sebesar 4,50. Aspek kualitas aktiva produktif Kospin JASA Layanan Syariah Pekalongan pada tahun buku 2013-2015 memperoleh skor rata-rata sebesar 18,45. Aspek manajemen Kospin JASA Layanan Syariah Pekalongan pada tahun buku 2013-2015 memperoleh skor rata-rata sebesar 13,80. Aspek jati diri koperasi Kospin JASA Layanan Syariah Pekalongan pada tahun buku 2013-2015

memperoleh skor rata-rata sebesar 10,00. Aspek kepatuhan prinsip syariah Kospin JASA Layanan Syariah Pekalongan pada tahun buku 2013-2015 memperoleh skor rata-rata sebesar 9,00.

2. Dari hasil penilaian terhadap delapan aspek tingkat kesehatan, maka tingkat kesehatan Kospin JASA Layanan Syariah Pekalongan pada tahun 2013 memperoleh skor 73,83; pada tahun 2014 memperoleh skor sebesar 79,09; dan tahun 2015 memperoleh skor sebesar 78,49. Sehingga secara keseluruhan dapat disimpulkan bahwa tingkat kesehatan Kospin JASA Layanan Syariah Pekalongan tahun buku 2013-2015 memperoleh predikat “cukup sehat” dengan rata-rata skor 77,14.

## **B. Saran**

Berdasarkan hasil analisis tingkat kesehatan Koperasi Simpan Pinjam JASA Layanan Syariah Pekalongan periode 2013-2015, maka saran yang dapat disampaikan adalah sebagai berikut:

Mengingat tingkat kesehatan Koperasi Simpan Pinjam JASA Layanan Syariah Pekalongan selama 3 tahun terakhir ini berada dalam predikat cukup sehat dan belum mencapai predikat sehat, maka pengelola Koperasi Simpan Pinjam Jasa Layanan Syariah Pekalongan diperlukan perbaikan dan juga perlu ditingkatkan lagi pada aspek permodalan, kualitas aktiva produktif, likuiditas serta kemandirian dan pertumbuhan untuk mencapai kualitas yang maksimal.

## DAFTAR PUSTAKA

### Buku

- Achmadi, Abu dan Narbuko Cholid. 2013. *Metodologi Penelitian*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Anwar. 1998. *Metodologi Penelitian*. Yogyakarta : Pustaka Pelajar.
- Asytuti, Rinda. 2015. *Tetap Eksis di Tengah Krisis Kiat Jitu Mewujudkan Lembaga Keuangan Mikro Syariah Yang Tangguh*. Jakarta: Pustaka IIMaN.
- Azwar, Saifuddin. 1998. *Metode Penelitian*. Yogyakarta : Pustaka Pelajar.
- Budisantoso, Totok dan Sigit Triandu. 2006. *Bank Dan Lembaga Keuangan Lain*. Yogyakarta : Salemba Empat.
- Darmawan, Deni. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung : PT Remaja Rosdakarya.
- Hendrojogi. 2012. *Koperasi: Asas-asas, Teori, dan praktik*. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada.
- Limbong, Bernhard. 2010. *Pengusaha Koperasi Memperkokoh Fondasi Ekonomi Rakyat*. Jakarta: MP Pustaka Margaretha.
- Muhammad. 2004. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: Ekosiana.
- Peraturan Deputi Bidang Pengawasan Kementerian Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia Nomor: 06/Per/Dep.6/IV/2016.
- Peraturan Menteri Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia Nomor 16/Per/M.KUKM/IX/2015 Tentang Pelaksanaan Kegiatan Usaha Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah Oleh Koperasi.
- Sitio, Arifin Dan Halomoan Tamba. 2001. *Koperasi : Teori Dan Praktik*. Jakarta : Erlangga.
- Sugiyono. 2009. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Tanzeh, Ahmad. 2011. *Metodologi Penelitian Praktis* : Yogyakarta : Teras.
- Undang-undang Nomor 25 Tahun 1992 Tentang Perkoperasian.

## Tugas Akhir

- Afif, Muhammad Ridwan. 2014. *Analisis Penilaian Kesehatan Pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah Di Kota Bandar Lampung tahun 2010-2012*. Bandar Lampung: Perpustakaan Universitas Lampung.
- Asytuti, Rinda. 2011. *Penilaian Kesehatan Keuangan Pada Kospin Jasa Syariah Pekalongan Sebagai Lembaga Keuangan Mikro Syariah*. Pekalongan: *Jurnal Penelitian*, Vol.8, No. 1, Mei.
- Chamid, Mohammad Abdul. 2015. "Analisis Penilaian Kinerja Laporan Keuangan Di Koperasi BMT Surya Mustika Kabupaten Blora". Semarang: Universitas Islam Negeri Wali Songo.
- Kamar, Karmani. 2014. *Analisis Kinerja Keuangan Dan Tingkat Kesehatan Koperassi Simpan Pinjam (Studi Kasus Pada KSP Al-Ikhlas Di Kota Makassar)*. Makassar: Perpustakaan Universitas Hasanuddin.
- Kirwani, dan Lailatul Fauziyah. 2014. *Penilaian Kesehatan Koperasi Unit Desa Di KUD Pongkok Baru Blitar*. Surabaya: Universitas Negeri Surabaya.
- Minarni, Eni. 2015. *Analisis Tingkat Kesehatan Unit Simpan Pinjam Pada Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) HIDUP Tulungagung*. Tulungagung: Universitas Tulungagung.
- Munarsah. 2007. *Analisis Tingkat Kesehatan Unit Simpan Pinjam (USP) Pada Primkopti Semarang Barat Tahun 2000-2005*. Semarang: Universitas Semarang.
- Nisak, Khoirun. 2012. *Analisis Tingkat Kesehatan Koperasi Syariah Menurut Keputusan Menteri Koperasi Dan Usaha Kecil Menengah No. 35.3/Per/M.KUKM/X/2007 (Studi Kasus Koperasi Pemuda Buana Kota Pekalongan) Periode 2009 - 2011*. Pekalongan : Perpustakaan STAIN Pekalongan.
- Suryani, Yuni Astuti Dwi. 2015. "Penilaian Tingkat Kesehatan Unit Simpan Pinjam Koperasi Pegawai Republik Indonesia "PGP" Kecamatan Prembun Kabupaten Kebumen Tahun 2011-2012". Yogyakarta: Universitas Negeri Yogyakarta.
- Tyas, Alfi Rohmaning. 2014. *Analisis Tingkat Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam Mukti Bina Usaha Kelurahan Muktisari Kota Banjar Jawa Barat Tahun 2011-2013*. Yogyakarta: Perpustakaan UNY.

## **Internet**

<http://www.dekop.go.id/berita-informasi/data-informasi/dataoperasi/>.diakses  
tanggal 23 Mei 2016.

**KOSPIN JASA LAYANAN SYARIAH - PEKALONGAN**  
**NERACA**  
Per 31 Desember 2013  
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2012

ASET	Per 31 Des. 2013	Per 31 Des. 2012
	Rp	Rp
Kas	825.235.550,00	1.608.598.402,52
Giro pada bank lain	735.039.766,73	445.392.859,68
Penempatan pada bank lain	20.090.269.095,02	11.662.291.466,92
Investasi	13.569.432.090,00	
Pembiayaan Murabahah	138.751.207.378,00	92.852.314.958,00
Pembiayaan Musyarakah	429.340.516.950,66	245.703.884.655,56
Pembiayaan Ijarah	3.660.125.343,00	
Pembiayaan Al Qardh	7.082.617.463,00	8.060.233.449,00
Penyisihan Penghapusan AP	(400.588.427,00)	(240.000.000,00)
Aset Tetap dan Akumulasi Penyusutan	6.146.638.592,63	4.531.654.031,55
Aset Lainnya	1.187.310.094,00	523.243.761,41
<b>Jumlah Aset</b>	<b>620.987.803.896,04</b>	<b>365.147.613.584,64</b>

**KEWAJIBAN, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS**

	Per 31 Des. 2013	2012
	Rp	Rp
<b>KEWAJIBAN</b>		
Kewajiban Segera	1.276.955.966,67	1.083.896.477,43
Simpanan	38.317.038.771,34	51.927.432.801,39
Kewajiban Lainnya	3.213.533.752,81	230.250.944,69
<b>Jumlah Kewajiban</b>	<b>42.807.528.490,82</b>	<b>53.241.580.223,51</b>
<b>DANA SYIRKAH TEMPORER</b>		
Tabungan Mudharabah	77.421.026.754,23	26.529.391.668,00
Simpanan Berjangka Mudharabah	448.331.829.956,00	272.111.589.972,15
<b>Jumlah Dana Syirkah Temporer</b>	<b>525.752.856.710,23</b>	<b>298.640.981.640,15</b>
<b>EKUITAS</b>		
Modal Penyertaan	41.698.750.000,00	5.000.000.000,00
Surplus (Defisit) Hasil Usaha	10.728.668.694,99	8.265.051.720,98
<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>52.427.418.694,99</b>	<b>13.265.051.720,98</b>
<b>Jumlah Kewajiban, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas</b>	<b>620.987.803.896,04</b>	<b>365.147.613.584,64</b>

**KOSPIN JASA LAYANAN SYARIAH - PEKALONGAN**  
**LAPORAN HASIL USAHA**  
Periode 1 Januari s/d 31 Desember 2013  
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2012

	2013	2012
	Rp	Rp
<b>I. Pendapatan Pengelolaan Dana</b>		
oleh Kospin Jasa Syariah sebagai Mudharib		
Pendapatan dari jual beli :		
- Pendapatan margin murabahah	19.946.447.423,52	17.378.143.147,86
Pendapatan dari Sewa :		
- Pendapatan neto ijarah	1.588.592.295,00	1.218.236.293,00
Pendapatan dari bagi hasil :		
- Pendapatan bagi hasil musyarakah	40.012.183.640,44	25.432.862.142,52
Pendapatan usaha utama lainnya	7.420.359.486,86	4.298.604.273,98
<b>Jumlah Pendapatan Pengelola Dana oleh Kospin Jasa</b>	<b>68.967.582.845,82</b>	<b>48.327.845.857,36</b>
<b>Syariah sebagai Mudharib</b>		
<b>II. BEBAN USAHA</b>		
Beban kepegawaian	10.018.047.659,21	7.406.625.281,36
Beban administrasi	43.522.824.792,41	29.341.988.227,17
Beban penyusutan dan amortisasi	1.360.800.013,40	1.010.056.925,95
Beban usaha lain	3.110.651.256,71	2.172.585.585,90
<b>Jumlah Beban Usaha</b>	<b>58.012.323.721,73</b>	<b>39.931.256.020,38</b>
<b>Hasil Usaha</b>	<b>10.955.259.124,09</b>	<b>8.396.589.836,98</b>
<b>III. Pendapatan dan Beban Nonusaha</b>		
Pendapatan nonusaha	163.008.824,79	212.233.280,43
Beban nonusaha	389.599.253,89	343.771.396,43
<b>Jumlah Pendapatan dan Beban Lain-lain</b>	<b>(226.590.429,10)</b>	<b>(131.538.116,00)</b>
<b>Surplus Hasil Usaha sebelum Pajak</b>	<b>10.728.668.694,99</b>	<b>8.265.051.720,98</b>

**KOSPIN JASA LAYANAN SYARIAH - PEKALONGAN**  
**NERACA**  
31 Desember 2014  
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2013

**ASET**

	2014	2013
	Rp	Rp
Kas	1.039.405.973,00	825.235.550,00
Giro pada bank lain	2.146.917.650,82	735.039.766,73
Penempatan pada bank lain	73.191.512.183,47	20.090.269.095,02
Investasi	10.509.317.510,00	13.569.432.090,00
Pembiayaan Murabahah	154.683.009.160,00	138.751.207.378,00
Pembiayaan Musyarakah	497.709.006.649,12	429.340.516.950,66
Pembiayaan Ijarah	20.585.943.339,00	3.660.125.343,00
Pinjaman Al Qardh	3.964.759.516,00	7.082.617.463,00
Penyisihan Penghapusan AP	(3.279.223.623,00)	(400.588.427,00)
Aset Tetap dan Akumulasi Penyusutan	5.765.695.489,02	6.146.638.592,63
Aset Lainnya	1.457.710.105,00	1.187.310.094,00
<b>Jumlah Aset</b>	<b>767.774.053.952,43</b>	<b>620.987.803.896,04</b>

**KEWAJIBAN DAN INVESTASI TIDAK TERIKAT**

	2014	2013
	Rp	Rp
<b>KEWAJIBAN</b>		
Kewajiban Segera	2.752.798.564,63	1.276.955.966,67
Tabungan Wadiah	73.388.886.090,51	38.317.038.771,34
Kewajiban Lainnya	4.024.820.840,09	3.213.533.752,81
<b>Jumlah Kewajiban</b>	<b>80.166.505.495,23</b>	<b>42.807.528.490,82</b>
<b>INVESTASI TIDAK TERIKAT</b>		
Tabungan Mudharabah	72.901.639.587,99	77.421.026.754,23
Simpanan Berjangka Mudharabah	539.980.193.038,76	448.331.829.956,00
<b>Jumlah Investasi Tidak Terikat</b>	<b>612.881.832.626,75</b>	<b>525.752.856.710,23</b>
<b>EKUITAS</b>		
Modal Penyertaan	61.698.750.000,00	41.698.750.000,00
Surplus Hasil Usaha Tahun Berjalan	13.026.965.830,45	10.728.668.694,99
<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>74.725.715.830,45</b>	<b>52.427.418.694,99</b>
<b>Jumlah Kewajiban, Investasi Tidak Terikat dan Ekuitas</b>	<b>767.774.053.952,43</b>	<b>620.987.803.896,04</b>

**KOSPIN JASA LAYANAN SYARIAH - PEKALONGAN**  
**LAPORAN HASIL USAHA**  
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2014  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2013

	2014	2013
	Rp	Rp
<b>I. Pendapatan Pengelolaan Dana</b> oleh Kospin Jasa Syariah sebagai Mudharib		
Pendapatan dari jual beli :		
- Pendapatan margin murabahah	24.130.127.390,40	19.946.447.423,52
Pendapatan dari Sewa :		
- Pendapatan neto ijarah	2.449.260.105,00	1.588.592.295,00
Pendapatan dari bagi hasil :		
- Pendapatan bagi hasil musyarakah	54.503.162.276,85	40.012.183.640,44
Pendapatan usaha utama lainnya	10.066.911.776,65	7.420.359.486,86
<b>Jumlah Pendapatan Pengelola Dana oleh Kospin Jasa Syariah sebagai Mudharib</b>	<b>91.149.461.548,90</b>	<b>68.967.582.845,82</b>
<b>II. BEBAN USAHA</b>		
Beban Kepegawaian	12.108.427.268,23	10.018.047.659,21
Beban Administrasi	58.232.276.491,43	43.522.824.792,41
Beban Penyusutan	4.162.700.129,50	1.360.800.013,40
Beban Usaha Lain	4.091.476.748,30	3.110.651.256,71
<b>Jumlah Beban Usaha</b>	<b>76.594.880.637,46</b>	<b>58.012.323.721,73</b>
<b>Hasil Usaha</b>	<b>12.554.580.911,44</b>	<b>10.955.259.124,09</b>
<b>III. Pendapatan dan Beban Nonusaha</b>		
Pendapatan nonusaha	923.068.685,24	163.008.824,79
Beban nonusaha	450.683.766,23	389.599.253,89
<b>Jumlah Pendapatan dan Beban Lain-lain</b>	<b>472.384.919,01</b>	<b>(226.590.429,10)</b>
<b>Surplus Hasil Usaha Bersih</b>	<b>13.026.965.830,45</b>	<b>10.728.668.694,99</b>

**KOSPIN JASA LAYANAN SYARIAH - PEKALONGAN**  
**NERACA**  
 31 Desember 2015  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2014

**ASET**

	2015	2014
	Rp	Rp
Kas	2.041.597.050,00	1.039.405.973,00
Giro pada bank lain	3.149.623.130,71	2.146.917.650,82
Penempatan pada bank lain	22.922.150.506,85	73.191.512.183,47
Surat Berharga	1.274.201.070,00	10.509.317.510,00
Pembiayaan Murabahah	213.696.079.559,21	154.683.009.160,00
Pembiayaan Musyarakah	689.367.897.687,50	497.709.006.649,12
Pembiayaan Ijarah	64.137.000.397,00	20.585.943.339,00
Pinjaman Al Qardh	2.175.451.124,00	3.964.759.516,00
Penyisihan Penghapusan AP	(4.771.878.174,00)	(3.279.223.623,00)
Aset Tetap dan Akumulasi Penyusutan	4.965.121.833,74	5.765.695.489,02
Aset Lainnya	1.116.973.201,36	1.457.710.105,00
<b>Jumlah Aset</b>	<b>1.000.074.217.386,37</b>	<b>767.774.053.952,43</b>

**KEWAJIBAN DAN INVESTASI TIDAK TERIKAT**

	2015	2014
	Rp	Rp
<b>KEWAJIBAN</b>		
Kewajiban Segera	3.964.420.019,33	2.752.798.564,63
Tabungan Wadiah	102.757.681.738,53	73.388.886.090,51
Kewajiban Lainnya	6.347.955.609,67	4.024.820.840,09
<b>Jumlah Kewajiban</b>	<b>113.070.057.367,53</b>	<b>80.166.505.495,23</b>
<b>INVESTASI TIDAK TERIKAT</b>		
Tabungan Mudharabah	117.874.528.535,54	72.901.639.587,99
Simpanan Berjangka Mudharabah	718.328.838.868,07	539.980.193.038,76
Modal Penyertaan	36.698.750.000,00	-
<b>Jumlah Investasi Tidak Terikat</b>	<b>872.902.117.403,61</b>	<b>612.881.832.626,75</b>
<b>EKUITAS</b>		
Modal Penyertaan	-	61.698.750.000,00
Surplus Hasil Usaha Tahun Berjalan	14.102.042.615,23	13.026.965.830,45
<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>14.102.042.615,23</b>	<b>74.725.715.830,45</b>
<b>Jumlah Kewajiban, Investasi Tidak Terikat dan Ekuitas</b>	<b>1.000.074.217.386,37</b>	<b>767.774.053.952,43</b>

**KOSPIN JASA LAYANAN SYARIAH - PEKALONGAN**  
**LAPORAN HASIL USAHA**  
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2015  
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2014

	2015	2014
	Rp	Rp
<b>I. Pendapatan Pengelolaan Dana</b>		
oleh Kospin Jasa Syariah sebagai Mudharib		
Pendapatan dari jual beli :		
- Pendapatan margin murabahah	29,141,573,491.09	24,130,127,390.40
Pendapatan dari Sewa :		
- Pendapatan neto ijarah	6,469,710,472.02	2,449,260,105.00
Pendapatan dari bagi hasil :		
- Pendapatan bagi hasil musyarakah	71,085,229,216.57	54,503,162,276.85
Pendapatan usaha utama lainnya	10,959,193,686.47	10,066,911,776.65
Jumlah Pendapatan Pengelola Dana oleh Kospin Jasa Syariah sebagai Mudharib	<u>117,655,706,866.15</u>	<u>91,149,461,548.90</u>
<b>II. BEBAN USAHA</b>		
Beban kepegawaian	13,855,592,025.43	12,108,427,268.23
Beban administrasi	80,568,998,415.03	58,232,276,491.43
Beban penyusutan	2,947,503,693.73	4,162,700,129.50
Beban usaha lain	5,261,179,151.50	4,091,476,748.30
Jumlah Beban Usaha	<u>102,633,273,285.69</u>	<u>78,594,880,637.46</u>
Hasil Usaha	<u>15,022,433,580.46</u>	<u>12,554,580,911.44</u>
<b>III. Pendapatan dan Beban Nonusaha</b>		
Pendapatan nonusaha	129,648,428.80	923,068,685.24
Beban nonusaha	1,050,039,394.03	450,683,766.23
Jumlah Pendapatan dan Beban Lain-lain	<u>(920,390,965.23)</u>	<u>472,384,919.01</u>
Surplus Hasil Usaha Bersih	<u>14,102,042,615.23</u>	<u>13,026,965,830.45</u>

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### A. IDENTITAS DIRI

Nama : Ati'ul Khusna  
NIM : 2012113018  
Jurusan/Prodi : Syariah dan Ekonomi Islam/Perbankan Syariah  
Tempat/Tanggal Lahir: Pekalongan, 17 Juni 1994  
Alamat : Jenggot Gg. 5 No.2 Rt.03 Rw.07 Pekalongan  
Email/No. Hp : [atiulkhusna06@gmail.com](mailto:atiulkhusna06@gmail.com) / 085799689555

### B. IDENTITAS KELUARGA

Nama Ayah : Ahmadi  
Nama Ibu : Khusnul Khotimah  
Alamat : Jenggot Gg. 5 No.2 Rt.03 Rw.07 Pekalongan

### C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. TK RAM 01 Masyithoh 02
2. MIS Jenggot 02 Pekalongan, lulus tahun 2007
3. MTs Salafiyah Jenggot Pekalongan, lulus tahun 2010
4. MAS HIFAL Pekalongan, lulus tahun 2013
5. STAIN Pekalongan angkatan 2013.

Demikian daftar riwayat hidup ini saya buat dengan sebenarnya untuk dipergunakan seperlunya.

Pekalongan, 17 Nopember 2016

Yang membuat,

Ati'ul Khusna

**Hasil Wawancara karyawan Koperasi Simpan Pinjam Jasa Layanan  
Syariah Pekalongan**

Narasumber : Hanifah

Waktu : Rabu, 25 Mei 2016 pukul 13.30 WIB

Tempat : Koperasi Simpan Pinjam Jasa Layanan Syariah

1. Mahasiswa : sejak kapan Koperasi Simpan Pinjam Jasa Layanan  
Syariah Pekalongan berdiri bu?

Narasumber : Koperasi Simpan Pinjam Jasa Layanan Syariah  
Pekalongan berdiri pada tanggal 17 Agustus 2004 dan  
disini merupakan kantor pusatnya.

2. Mahasiswa : apa visi dan misi Koperasi Simpan Pinjam Jasa Layanan  
Syariah?

Narasumber : visi kami adalah menjadi koperasi syariah kebanggaan  
Indonesia dan misi kami menjadi kiblat koperasi syariah  
dunia untuk mewujudkan keadilan dan kesejahteraan bagi  
anggota, calon anggota, dan seluruh masyarakat.

3. Mahasiswa : siapa saja pengurus di Koperasi Simpan Pinjam Jasa  
Layanan Syariah Pekalongan bu?

Narasumber : Ketua Umum Bpk. H.M. Andy Arslan Djunaid, Se, Ketua  
I Bpk. Lukito Sindoro (Liauw Yang Sin), Ketua II Bpk. Ir.  
Ong Umaryadi, Ketua III Bpk. Kadafi Yahya. Sekretaris  
Umum Bpk. H. Sachroni, Sekretaris I Bpk. H. Teguh  
Suhardi, Sekretaris II Bpk. Ikhlasul Amal Akwan, Se.,  
Mm. Bendahara Umum Bpk. Budi Setiawan (Yap Yun  
Foe), Bendahara I Bpk. H. Nadhirin Maskha, Bendahara II  
Bpk. Drs. H. Bahrodji, Mm.

4. Mahasiswa : apa saja produk simpan pinjamnya bu?  
Narasumber : disini produknya banyak diantaranya ada simpanan Takop Wadi'ah, Takop Mudharabah, Simpanan berjangka, Simpanan Prima, Simpanan Hari Raya, Simpanan Prima, Tabungan Haji, dan simpanan lainnya. Selain itu disini juga ada produk pembiayaan Murabahah, Musyarakah dan ijarah.
5. Mahasiswa : apa penjelasan dari simpanan prima?  
Narasumber : Simpanan Prima itu simpanan berjangka 24 bulan dengan setoran rutin perbulan Rp. 5.000.000, bebas biaya administrasi bualanan, bonus pencairan simpanan di akhir periode. Fasilitasnya autodebet dari rekening induk. Keuntungannya adalah dapat wisata gratis dengan destinasi populer domestik atau mancanegara, wisata selama 3 hari 2 malam dengan fasilitas tiket pesawat pergi pulang, akomodasi hotel dan uang saku dan diikuti sertakan dalam penarikan hadiah.
6. Mahasiswa : apa saja penghargaan yang sudah diperoleh oleh Koperasi Simpan Pinjam Jasa Layanan Syariah Pekalongan?  
Narasumber : ada beberapa penghargaan yang pernah diperoleh oleh Koperasi Simpan Pinjam Jasa Layanan Syariah Pekalongan yaitu
- 1) Mendapat Sertifikat Koperasi Syariah dari DSN-MUI tahun 2010
  - 2) Microfinance Award 2011 kategori paling baik dalam sistem informasi dalam laporan keuangan
  - 3) Microfinance Award 2011 kategori paling luas jangkauan pelayanannya
  - 4) KSP Award 2014 kategori paling cepat pertumbuhan asetnya dan masih ada penghargaan yang lainnya

