



ASAL BUKU INI : Penulis  
PENERBIT/HARGA : \_\_\_\_\_  
TGL. PENERIMAAN : Juni 2017  
NO. KLASIFIKASI : SK EKOS 17.136 NAH-P  
NO. INDIK : 1713136

**PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR),  
NON PERFORMING FINANCING (NPF), DAN DANA PIHAK  
KETIGA (DPK) TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN  
KOPERASI SERBA USAHA AZZAHRA UNIT SIMPAN  
PINJAM BMT MITRA USAHA KABUPATEN BATANG  
PERIODE TAHUN 2008-2015**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu (S<sub>1</sub>)  
dalam Ilmu Ekonomi Syariah



Oleh :

**FESTIANA ERA NAHDLIATI**

**NIM : 2013311038**

**PRODI EKONOMI SYARIAH  
JURUSAN SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI  
(STAIN)PEKALONGAN**

**2016**

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : FESTIANA ERA NAHDLIATI

NIM : 2013 311 038

Judul Skripsi : **Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Penyaluran Pembiayaan KSU Azzahra USP BMT Mitra Usaha Kabupaten Batang Periode Tahun 2008-2015.**

Menyatakan bahwa skripsi ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Apabila skripsi ini terbukti merupakan hasil duplikasi atau plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi akademis dan dicabut gelarnya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya

Pekalongan, 14 Oktober 2016

Yang Menyatakan



**Festiana Era Nahdliati**

**NIM. 2013 311 038**

## NOTA PEMBIMBING

**H. Tamamudin, SE, MM.**

Jl. KH. A. Dahlan No. 332

Tirto, Pekalongan

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. **Festiana Era Nahdliati**

Kepada Yth.  
Ketua STAIN Pekalongan  
c.q. Ketua Jurusan Syariah dan Ekonomi Islam  
di -  
PEKALOGAN

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah diadakan penelitian dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka bersama ini kami kirimkan naskah skripsi kepada Saudara/i:

**Nama : FESTIANA ERA NAHDLIATI**

**NIM : 2013 311 038**

**Prodi : Ekonomi Syariah**

**Judul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Financing (NPF)*, dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Penyaluran Pembiayaan KSU Azzahra USP BMT Mitra Usaha Kabupaten Batang Periode Tahun 2008-2015.**

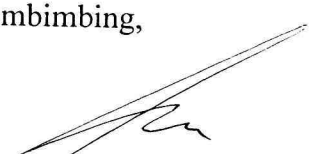
Dengan permohonan agar skripsi saudara/i tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian harap menjadi perhatian dan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pekalongan, 14 Oktober 2016

Pembimbing,

  
**H. Tamamudin, SE, MM.**

NIP. 197910302006041018



**KEMENTERIAN AGAMA  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI  
(STAIN) PEKALONGAN**

Jl. Kusumabangsa No. 09 Telp (0285) 412575 – Faks. (0285) 423418  
Website : www.stain-pekalongan.ac.id E-mail : info@stain-pekalongan.ac.id

**PENGESAHAN**

Rektor Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Pekalongan  
mengesahkan Skripsi saudara :

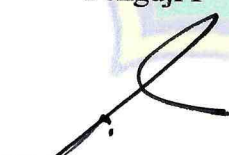
**Nama : FESTIANA ERA NAHDLIATI**  
**NIM : 2013311038**  
**Judul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Penyaluran Pembiayaan KSU Azzahra USP BMT Mitra Usaha Kabupaten Batang Periode Tahun 2008-2015***

Yang telah diujikan pada hari Selasa tanggal 03 November 2016, dan dinyatakan lulus serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S<sub>1</sub>) dalam Ilmu Ekonomi Syariah.

**Dewan Penguji**

Penguji I

Penguji II

  
**Dr. Hj. Susminingsih, M.Ag**  
NIP. 197502111998032001

  
**Agus Fakhрина, M.SI**  
NIP. 197701232003121001

Pekalongan, 03 November 2016

Ketua

  
**Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M.Ag**  
NIP. 197101151998031005

## **PERSEMBAHAN**

Dengan mengucapkan Alhamdulillah atas Rahmat Mu ya Allah, sebuah karya kecil ini aku persembahkan kepada orang-orang yang memiliki arti dan makna dalam hidup, yakni :

**“Ayahandaku M. Arifin Anwar, S.Pd.I dan Ibundaku Sakdiyah”**

yang senantiasa mendoakan, mendukung, mendidik, menghibur serta memberi motivasi untuk tetap tegar dan pantang menyerah.

**“Adik-adikku Arjun dan Zuda”**

terimakasih atas motivasi dan kasih sayangnya.

Aku sayang kalian...

**“Sahabat-sahabatku”**

Ekosy Q seperjuangan di kampus lutfi, erni, esti, nisa, aulia, dwi dll yang tidak dapat disebutkan satu persatu terima kasih atas persahabatan yang indah ini semoga masih bisa terus terjaga selamanya.

## **MOTTO**

**“..... Allah tidak hendak menyulitkanmu, tetapi Dia hendak membersihkan dan meyempurnakan nikmat-Nya bagimu supaya kamu bersyukur”**

(Al-Maidah : 6)

**Banyak kegagalan dalam hidup ini dikarenakan orang-orang tidak menyadari betapa dekatnya mereka dengan keberhasilan saat mereka menyerah**

(Thomas Alva Addison)

**Tidak ada masalah yang tidak bisa diselesaikan selama ada komitmen bersama untuk menyelesaikannya**

(Anonim)

## ABSTRAK

Penelitian ini dilatar belakangi oleh pembiayaan yang merupakan aktifitas utama BMT karena berhubungan dengan rencana memperoleh pendapatan. KSU Azzahra USP BMT Mitra Usaha dipilih untuk ditelaah karena di koperasi terdekat lebih banyak menggunakan sistem konvensional, sedangkan KSU Azzahra untuk unit simpan pinjamnya berupa BMT (*Baitul Mal Wa Tamwil*). KSU Azzahra juga merupakan koperasi yang cukup sehat berdasarkan hasil penilaian tahun 2016 oleh Dinas Perindustrian Perdagangan dan Koperasi (DISPERINDAGKOP) yaitu dengan skor 70,80.

Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif kuantitatif melalui survey lapangan. Teknik pengumpulan data dengan survey lapangan, studi kepustakaan, dan wawancara. Data penelitian ini merupakan data sekunder yang bersumber dari laporan keuangan triwulan dengan periode pengamatan tahun 2008 hingga 2015 (32 data pengamatan). Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda. Sedangkan pengujian hipotesis dilakukan dengan uji statistik yaitu uji simultan (uji F) dan uji parsial (uji t).

Dari hasil pengujian statistik untuk uji simultan yakni uji F menunjukkan bahwa nilai  $F_{hitung}$  196,739 dan  $F_{tabel}$  2,95 sehingga  $F_{hitung} > F_{tabel}$ , dengan nilai signifikansi sebesar 0,000 ( $sign. < \alpha$ ) artinya variabel CAR, NPF, dan DPK secara simultan berpengaruh signifikan terhadap penyaluran pembiayaan. Sedangkan hasil uji parsial pada yakni uji t variabel CAR menunjukkan nilai  $t_{hitung}$  sebesar 0,426 dan  $t_{tabel}$  1,701 sehingga  $t_{hitung} < t_{tabel}$  ( $0,426 < 1,701$ ), dengan tingkat signikansi sebesar  $0,674 > 0,05$  menunjukkan bahwa variabel CAR tidak berpengaruh terhadap penyaluran pembiayaan. Pada variabel DPK menunjukkan nilai  $t_{hitung}$  sebesar 14,775 dan  $t_{tabel}$  1,701 sehingga  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $14,775 > 1,701$ ), dengan tingkat signikansi sebesar  $0,000 < 0,05$  menunjukkan bahwa variabel DPK berpengaruh positif terhadap penyaluran pembiayaan. Dan untuk variabel NPF menunjukkan nilai  $t_{hitung}$  sebesar 0,508 dan  $t_{tabel}$  1,701 sehingga  $t_{hitung} < t_{tabel}$  ( $0,508 < 1,701$ ), dengan tingkat signikansi sebesar  $0,616 > 0,05$  menunjukkan bahwa variabel NPF tidak berpengaruh terhadap penyaluran pembiayaan.

Kata Kunci : *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Perfoming Financing* (NPF), Dana Pihak Ketiga (DPK), Penyaluran Pembiayaan

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil'alamin, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah mencurahkan rahmat, taufiq, hidayahnya tanpa jemu. Sesungguhnya, hanya karena kemurahan hati-Nya lah sehingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada junjungan Rasulullah SAW beserta seluruh keluarga, sahabat, dan ummatnya.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari terdapat banyak kendala yang menghambat langkah penulis untuk merampungkan skripsi ini. Namun, berkat bimbingan, arahan, dan motivasi dari berbagai pihak akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Secara khusus penulis menyampaikan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Ade Dedy Rohayana, M. Ag selaku Ketua STAIN Pekalongan.
2. Bapak Drs. A. Tubagus Surur, M. Ag selaku Ketua Jurusan Syariah dan Ekonomi Islam STAIN Pekalongan.
3. Bapak Agus Fakhrina, M. Si selaku Sekretaris Jurusan Syariah dan Ekonomi Islam STAIN Pekalongan.
4. Ibu Dr. Susminingsih, M. Ag selaku Kepala Program Studi Ekonomi Syariah STAIN Pekalongan.
5. Bapak H. Tamamudin, SE, MM selaku dosen Pembimbing telah bersedia meluangkan waktu dan tenaga dalam membantu penulis dalam proses pembuatan skripsi ini.



6. Segenap dosen yang telah memberikan berbagai macam bidang keilmuan kepada penulis.
7. Segenap staff akademik dan staff perpustakaan STAIN Pekalongan.
8. Ibu Qurratul'Aini, SE selaku manajer KSU Azzahra USP BMT Mitra Usaha yang telah membantu dan memberikan ijin dalam penelitian.
9. Kedua orang tua tercinta M. Arifin Anwar dan Sakdiyah yang selalu membimbing dan mendukung penulis baik moril maupun materil tanpa pernah mengeluh dan berputus asa tetap memberikan motivasi kepada penulis dalam kondisi senang maupun susah.
10. Adik penulis, Zuda dan Arjun yang turut memberikan kontribusi, do'a dan motivasi bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
11. Sahabat – sahabat penulis, Fitri, Nurul, Gustamal, Kholis, Rois, Rijal, Noviana yang turut memberikan motivasi dan membantu menyelesaikan skripsi ini.
12. Teman-teman ekonomi syariah Lutfi, Nisa, Aulia, Esti, Erni, Dwi dan seluruh mahasiswa ekonomi syariah angkatan 2011, yang selalu membantu dan menemani penulis selama perkuliahan berlangsung.
13. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis mengharap kritik dan saran yang bersifat membangun sehingga dapat dijadikan referensi bagi penulis guna perbaikan di masa yang akan datang.

Pada akhirnya dengan segala kerendahan hati penulis mempersembahkan skripsi ini dengan harapan dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pekalongan, 14 Oktober 2016

Penulis



**Festiana Era Nahdliati**

NIM. 2013311038

## DAFTAR ISI

HALAMANJUDUL .....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....	ii
NOTA PEMBIMBING.....	iii
PENGESAHAN .....	iv
PERSEMBAHAN .....	v
MOTTO .....	vi
ABSTRAK .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	xi
DAFTAR TABEL .....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	16
C. Tujuan Penelitian .....	16
D. Kegunaan Penelitian .....	17
E. Sistematika Penulisan .....	18
<b>BAB II KERANGKA TEORI .....</b>	<b>20</b>
A. Landasan Teori .....	20
1. <i>Baitul Mal Wa Tamwil</i> (BMT) .....	20
2. Pembiayaan Syariah .....	26

3. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	45
4. <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	51
5. Dana Pihak Ketiga (DPK) .....	56
B. Penelitian Terdahulu .....	59
C. Kerangka Berfikir .....	73
D. Hipotesis .....	74
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>77</b>
A. Jenis Penelirian .....	77
B. Setting Penelitian .....	78
C. Variabel Penelitian .....	78
D. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel .....	81
E. Jenis dan Sumber Data .....	82
F. Instrumen dan Teknik Pengumpulan Data Penelitian .....	82
G. Teknik Pengumpulan dan Analisis Data .....	83
1. Uji Asumsi Klasik .....	83
2. Uji Regresi Linier Berganda .....	87
3. Uji Hipotesis .....	88
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>91</b>
A. Deskriptif Umum Objek Penelitian .....	91
1. Lokasi Penelitian .....	91
a. Pendahuluan .....	91
b. Visi Misi KSU Azzahra USP BMT Mitra Usaha .....	92

c.	Struktur Organisasi KSU Azzahra USP BMT Mitra Usaha .....	92
d.	Program Kerja KSU Azzahra USP BMT Mitra Usaha .....	94
e.	Permodalan .....	94
f.	Jenis-jenis Produk KSU Azzahra USP BMT Mitra Usaha .....	96
g.	Pelaksanaan Pembiayaan KSU Azzahra USP BMT Mitra Usaha .	99
B.	Data Penelitian .....	102
C.	Analisis Data .....	107
1.	Hasil Uji Asumsi Klasik .....	107
a.	Uji Normalitas .....	107
b.	Uji Multikolinearitas .....	108
c.	Uji Heteroskedastisitas .....	109
d.	Uji Autokorelasi .....	110
e.	Uji Linieritas .....	111
2.	Pembuktian Hipotesis Pengaruh Variabel Bebas Terhadap Variabel Terikat .....	112
a.	Regresi Linier Berganda .....	112
b.	Uji Parsial (uji t) .....	114
c.	Uji Simultan (uji F) .....	116
d.	Uji Koefisien Determinasi Berganda ( $R^2$ ) .....	118
D.	Pembahasan .....	119
1.	Pengaruh Simultan CAR, NPF, dan DPK Terhadap Penyaluran Pembiayaan KSU Azzahra USP BMT Mitra Usaha .....	119

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penggolongan Kualitas Pebiayaan <i>Mudharabah</i> dari Kemampuan Membayar .....	55
Tabel 2.2 Penggolongan Kualitas Pebiayaan <i>Murabahah</i> dari Kemampuan Membayar .....	55
Tabel 2.3 Penelitian Terdahulu .....	67
Tabel 4.1 Hasil Statistik Deskriptif .....	101
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif.....	106
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas .....	107
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolonieritas .....	108
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	109
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi .....	110
Tabel 4.7 Hasil Uji Linieritas .....	112
Tabel 4.8 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	113
Tabel 4.9 Hasil Uji Parsial (Uji t) .....	115
Tabel 4.10 Hasil Uji Simultan (Uji F) .....	117
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	118

2. Pengaruh CAR Terhadap Penyaluran	
Pembiayaan KSU Azzahra USP BMT Mitra Usaha .....	120
3. Pengaruh NPF Terhadap Penyaluran	
Pembiayaan KSU Azzahra USP BMT Mitra Usaha .....	122
4. Pengaruh DPK Terhadap Penyaluran	
Pembiayaan KSU Azzahra USP BMT Mitra Usaha .....	124
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>126</b>
A. Kesimpulan .....	126
B. Saran .....	127

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**

**RIWAYAT HIDUP**

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Penyaluran Pembiayaan di KSU Azzahra USP BMT Mitra Usaha .....	4
Gambar 1.2 Perkembangan DPK di KSU Azzahra USP BMT Mitra Usaha .....	8
Gambar 1.3 Perkembangan NPF di KSU Azzahra USP BMT Mitra Usaha .....	11
Gambar 2.1 Skema Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	37
Gambar 2.2 Skema Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	39
Gambar 2.3 Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	42
Gambar 2.4 Skema Pembiayaan <i>Bai' As-Salam</i> .....	43
Gambar 2.5 Skema Pembiayaan <i>Bai' Al-Istishna</i> .....	44
Gambar 2.6 Kerangka Berfikir.....	74
Gambar 4.1 Alur Pengajuan Pembiayaan di KSU Azzahra USP BMT Mitra Usaha .....	102



## BAB 1

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang Masalah

Banyaknya lembaga keuangan makro maupun mikro yang tersebar keberbagai pelosok tanah air, rupanya belum mencapai kondisi yang ideal jika diamati secara teliti. Hal ini nampak dari banyaknya lembaga keuangan mikro yang hanya mengejar target pendapatan masing-masing, sehingga tujuan yang lebih besar sering terabaikan, khususnya dalam pengembangan ekonomi masyarakat bawah. Padahal, lembaga keuangan mikro mempunyai posisi strategis dalam pengembangan ekonomi masyarakat kelas bawah. Dalam kondisi yang demikian inilah *Baitul Maal wa Tamwil* (BMT) muncul dan mencoba menawarkan solusi bagi masyarakat kelas bawah.<sup>1</sup>

Istilah *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) saat ini diartikan suatu badan atau insititut keuangan yang memadukan fungsi *Baitul Maal Wa Baitul Tamwil* (BMT). *Baitul maal* lebih mengarah pada usaha-usaha pengumpulan dan penyaluran dana komersial. Usaha-usaha tersebut menjadi bagian yang tidak dapat terpisahkan dari BMT sebagai lembaga pendukung kegiatan ekonomi masyarakat kecil dengan berlandaskan syariah.<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup>Ahmad Sumiyanto, *Menuju Koperasi Modern, Panduan untuk Pemilik, Pengelola dan Pemerhati Baitul maal wat Tamwii dalam format Koperasi* (Yogyakarta: Debeta, 2008), hlm. 15.

<sup>2</sup>Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah Deskripsi dan Ilustrasi*, edisi-2 (Yogyakarta: Ekonesia, 2003), hlm. 96.

Pembiayaan merupakan aktifitas utama BMT karena berhubungan dengan rencana memperoleh pendapatan.<sup>3</sup> Pembiayaan menjadi tiga prinsip yakni prinsip jual beli, bagi hasil, dan jasa. Dari tiga prinsip pembiayaan tersebut, pembiayaan bagi hasil merupakan salah satu ciri pokok yang membedakan antara lembaga keuangan syariah dan konvensional.<sup>4</sup> Selain itu, pembiayaan bagi hasil juga merupakan produk yang berpotensi sangat besar dalam menciptakan keseimbangan sektor moneter dan syariah, karena produk ini melibatkan dua pihak yang sedang bergerak mengelola sektor usaha yang tidak diragukan memberikan nilai tambah pada gerakan ekonomi secara langsung. Oleh karena itu, produk ini sangat mendorong sektor *riil* untuk berkembang.<sup>5</sup>

Kegiatan BMT sebagai pelayan masyarakat, pada dasarnya sama dengan perbankan yaitu berperan sebagai perantara (*intermediary*) antara unit-unit ekonomi yang mengalami kelebihan dana dengan unit-unit yang lain yang mengalami kekurangan dana. ,melalui lembaga keuangan, kelebihan tersebut dapat disalurkan kepada pihak-pihak yang memerlukan dan memberikan manfaat kepada kedua belah pihak. BMT menghimpun dana dari masyarakat

---

<sup>3</sup>Muhamad Ridwan, *Manajemen Baitul Maal Wa tamwil (BMT)* (Yogyakarta: UII Press, 2005), hlm. 163.

<sup>4</sup>Maryanah, Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Bagi Hasil di Bank Syariah Mandiri, *Jurnal Ekonomi Keuangandan Bisnis Islam (EKSIS)*, vol 4:1 ( Januari-Maret, 2008), hlm. 5.

<sup>5</sup>Muhamad Akhyar Adnan, *Dari Murabahah Menuju Musyarakah, Upaya Mendorong Optimalisasi Sektor Riel*. "Jurnal Akuntansi dan Auditing Indonesia (JAAI), Vol 9:2 (Desember, 2005), hlm.163.

dalam bentuk simpanan, dan menyalurkan dana dalam bentuk pembiayaan.<sup>6</sup>

BMT mempunyai dua fungsi utama, yaitu: mengumpulkan dana dan meyalurkan dana. Penyaluran dana yang dilakukan oleh BMT adalah pemberian biaya kepada debitur yang membutuhkan, baik untuk modal usaha maupun untuk konsumsi kegiatan.

Dalam penyaluran dana pada nasabah, secara garis besar produk pembiayaan syariah terbagi dalam tiga kategori yang dibedakan berdasarkan tujuan penggunaannya, yaitu: <sup>7</sup>

1. Transaksi pembiayaan yang ditujukan untuk memiliki barang berdasarkan prinsip jual-beli.
2. Transaksi pembiayaan yang ditujukan untuk mendapatkan jasa berdasarkan prinsip sewa.
3. Transaksi pembiayaan untuk usaha kerja saamaa yang ditujukan guna mendapatkan sekaligus barang dan jasa dengan prinsip bagi hasil.

Pembiayaan merupakan penyediaan uang dan tagihan berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam-meminjam diantara BMT dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk

---

<sup>6</sup>Nur Bukhori, *Koperasi Syariah* (Sidoarjo: Kelompok Masmdia Buana Pustaka, 2009), hlm. 28

<sup>7</sup>Nur Bukhori, *Koperasi Syariah...*, hlm. 61-62.

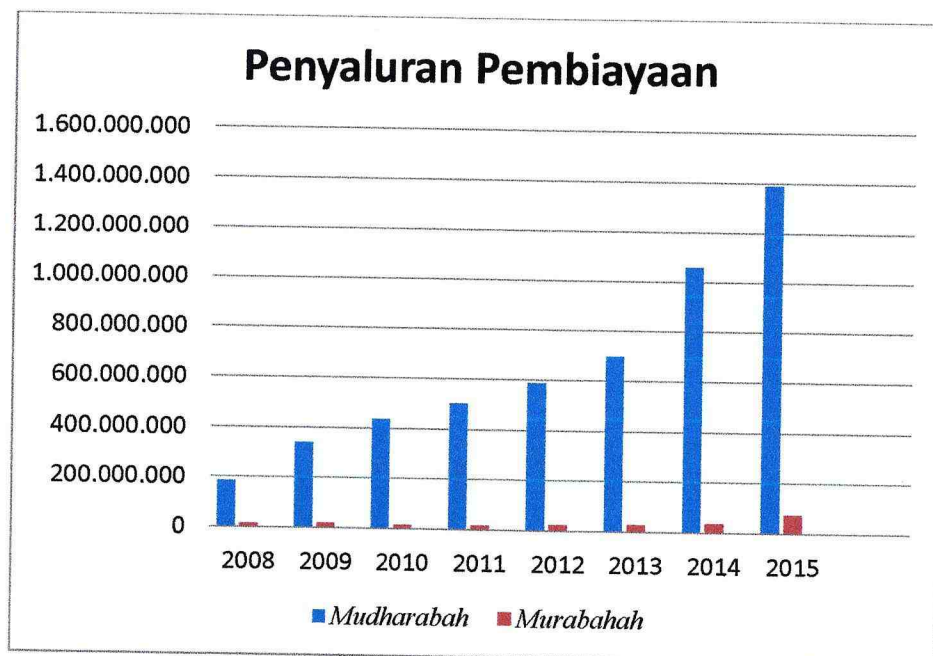
melunasi utangnya beserta bagi hasil setelah jangka waktu tertentu. Hal ini lazim disebut kredit dalam Bank Konvensional.<sup>8</sup>

BMT Mitra Usaha merupakan koperasi jasa keuangan syariah yang berdiri sejak 13 Januari 2006 dan terletak di Jl. RE Martadinata No. 364 Batang. Produk pembiayaan utama yang tersedia di BMT Mitra Usaha antara lain *mudharabah* (akad bagi hasil), dan *murabahah* (akad jual beli).

Dilihat dari data BMT yang ditunjukkan gambar 1.1 menunjukkan penyaluran pembiayaan setiap tahun mengalami peningkatan.

**Gambar 1.1**

**Penyaluran Pembiayaan diKSU AZZAHRA USP BMT  
MITRA USAHA**



<sup>8</sup>Nur Bukhori, *Koperasi Syariah ...*, hlm 102.

Sumber . laporan keuangan KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA

Dilihat dari akadnya yang ditunjukkan gambar 1.1 Pembiayaan *mudharabah* merupakan akad pembiayaan yang paling banyak digunakan dalam penyaluran pembiayaan sampai tahun 2015 di KSU Azzahra USP BMT Mitra Usaha, tercatat pada tahun 2015 pembiayaan *mudharabah* juga masih mendominasi penggunaan pembiayaan syariah dengan prosentase sebesar 94,91% dari total keseluruhan pembiayaan yang disalurkan atau dengan nominal pembiayaan sebesar Rp. 1.392.275.393 Pembiayaan *mudharabah* tersebut juga mengalami kenaikan jika dibandingkan pada tahun 2014 yang mencapai Rp1.061.048.588 atau sebesar 96,79% dari total pembiayaan yang disalurkan oleh KSU Azzahra USP BMT Mitra Usaha. Dan untuk penyaluran pembiayaan syariah dialokasikan pada pembiayaan jual beli berbasis akad *murabahah* pada tahun 2015 hanya Rp. 74. 548.221 atau sebesar 5,09% dari total pembiayaan yang disalurkan oleh KSU Azzahra USP BMT Mitra Usaha.

Faktor *Capital Adequacy Ratio* (CAR) adalah rasio kecukupan modal yang berfungsi menampung risiko kerugian yang kemungkinan dihadapi oleh bank disamping itu rasio ini digunakan untuk mengetahui perbandingan volume (jumlah dana) yang diperoleh dari berbagai hutang (jangka pendek dan jangka panjang) serta sumber-sumber lain di luar modal bank sendiri dengan volume penanaman

tersebut pada berbagai jenis aktiva yang dimiliki bank.<sup>9</sup> Semakin tinggi CAR maka semakin baik kemampuan bank tersebut untuk menanggung risiko dari setiap kredit/aktiva produktif yang berisiko. Jika nilai CAR tinggi maka bank tersebut mampu membiayai kegiatan operasional dan batas minimum penyaluran pembiayaan bank akan cenderung meningkat.

Kemampuan BMT dalam memberikan pembiayaan sangat dipengaruhi oleh BMT dalam menyerap dana.<sup>10</sup> Pertumbuhan setiap bank maupun BMT sangat dipengaruhi oleh kemampuan menghimpun dana dari masyarakat. Sebagai lembaga keuangan, maka dana merupakan hal yang paling utama. Tanpa dana yang cukup, bank atau BMT tidak dapat berbuat apa-apa atau dengan kata lain, BMT menjadi tidak berfungsi sama sekali. Dana itu sendiri adalah sejumlah uang yang dimiliki dan dikuasai suatu BMT dalam kegiatan operasionalnya. Dana-dana yang dimiliki dari lembaga itu sendiri yaitu dana pihak kesatu, dan bersumber dari lembaga atau pihak lain yaitu dana pihak kedua, dan dana yang bersumber dari masyarakat yaitu dana pihak ketiga.<sup>11</sup>

Pada lembaga keuangan syariah, dana simpanan masyarakat atau biasa disebut dengan Dana Pihak Ketiga (DPK) merupakan

---

<sup>9</sup>Farah Margaretha, *Manajemen Keuangan Bagi Industri Jasa* ( Jakarta: PT Grasindo, t.th), hlm. 63.

<sup>10</sup>Zainul Arifin, *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah* (Jakarta: Pustaka Alvabet, 2006), hlm. 47.

<sup>11</sup>Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya* ( Jakarta: PT Raja Grafindo Pustaka, 2006), hlm. 46

jumlah dana terbesar yang paling diandalkan oleh bank atau BMT.<sup>12</sup>

Dana yang dihimpun atau dana pihak ketiga, disimpan dalam bentuk giro, tabungan dan deposito baik dengan prinsip *wadi'ah* maupun *mudharabah*.

Selain dana menjadi hal penting dalam kegiatan BMT, namun dana juga dapat menjadi suatu permasalahan dari BMT, karena apabila dana yang terhimpun dari dana pihak ketiga (masyarakat) terus bertambah, maka akan banyak terdapat dana *idle* (menganggur), apabila dana tersebut tidak disalurkan kembali kepadamasyarakat. Oleh karena itu salah satu alasan terkonsentrasinya usaha Bank atau BMT dalam penyaluran kredit atau pembiayaan, adalah sifat usaha bank atau BMT sebagai lembaga intermediasi antara unit surplus dan unit defisit, dan sumber dana bank atau BMT berasal dari masyarakat sehingga secara moral harus menyalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan.<sup>13</sup>

Dari data BMT Mitra Usaha yang ditunjukkan pada gambar 1.2, penghimpunan dana pihak ketiga (DPK) sampai akhir tahun 2015 masih menunjukkan peningkatan.

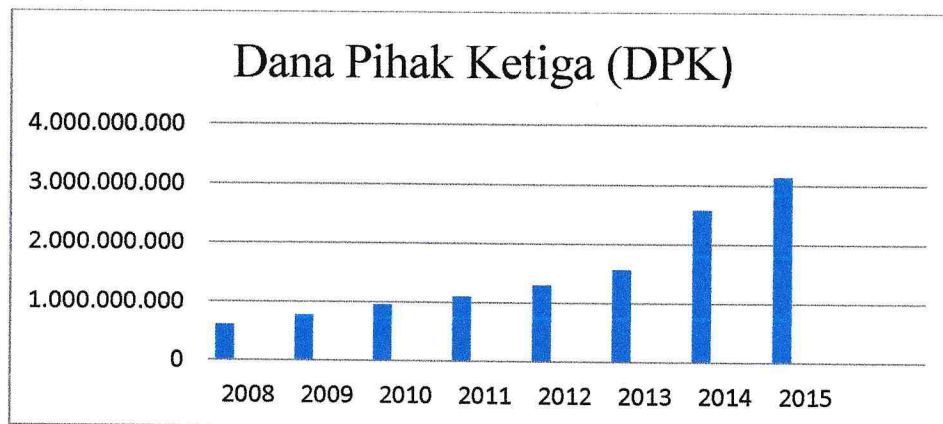
---

<sup>12</sup>Herman Darmawi, *Manajemen Perbankan* ( Jakarta: PT Bumi Aksara, 2011), hlm. 45

<sup>13</sup>Dahlan Siamat, *Manajemen Lembaga Keuangan*( Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, 2005), hlm. 349.

Gambar 1.2

## Perkembangan DPK diKSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA



Sumber . laporan keuangan KSU Azzahra USP BMT Mitra Usaha

Dari gambar 1.2 dapat dilihat bahwa total Dana Pihak Ketiga yang berhasil dihimpun oleh KSU Azzahra USP BMT Mitra Usaha terus mengalami peningkatan pada periode 2007 hingga 2015. Tercatat pada tahun 2015 mencapai Rp. 3.136.739.624 atau naik 21,28% dibandingkan tahun sebelumnya sebesar Rp. 2.586.412.882.

Setelah dana pihak ketiga (DPK) telah dikumpulkan oleh bank, maka sesuai dengan fungsi *intermediary*-nya maka bank yang berkewajiban menyalurkan dana tersebut untuk pembiayaan. Dalam hal ini, bank harus mempersiapkan strategi penggunaan dana-dana yang dihimpunnya sesuai dengan rencana alokasi berdasarkan kebijakan yang telah digariskan. Alokasi dana ini mempunyai beberapa tujuan yaitu: <sup>14</sup>

<sup>14</sup>Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*(Yogyakarta: JALASUTRA, 2004), hlm.



1. Mencapai tingkat profitabilitas yang cukup dan tingkat resiko yang rendah
2. Mempertahankan kepercayaan masyarakat dengan menjaga agar posisis likuiditas tetap aman.

Untuk mencapai kedua keinginan tersebut maka alokasi dana-dana bank harus diarahkan sedemikian rupa agar pada saat diperlukan semua kepentingan nasabah dapat terpenuhi. Alokasi penggunaan Bank Syariah pada dasarnya dapat dibagi dalam dua bagian penting dari aktiva bank, yaitu:<sup>15</sup>

1. *Earning Assets* (aktiva yang menghasilkan) dan
2. *Non Earning Assets* (aktiva yang tidak menghasilkan).

Menurut Lukman Dendawijaya, mengemukakan bahwa dana-dana pihak yang dihimpun dari masyarakat (DPK) dapat mencapai 80%-90% dari seluruh dana yang dikelola oleh bank, dan kegiatan pengkreditan mencapai 70%-80%.<sup>16</sup> Maka berdasarkan hal tersebut dapat dikatakan dan pihak ketiga (DPK) yang dihimpun oleh BMT akan mempengaruhi penyaluran pembiayaan. Semakin banyak yang dihimpun maka kemampuan BMT dalam memberikan pembiayaan akan mengalami peningkatan pula.

Selain Dana Pihak Ketiga (DPK) dan *Capital adequacy Ratio* (CAR) yang dapat mempengaruhi penyaluran pembiayaan, terdapat

---

<sup>15</sup>Ibid, hlm. 55.

<sup>16</sup>Lukman Dendawijaya, *Manajemen Perbankan Edisi Kedua* (Bogor: Ghalia Indonesia, 2005), hlm. 49

faktor lain, yaitu adanya risiko kredit atau risiko pembiayaan bermasalah. Suatu pembiayaan yang disalurkan akan berpotensi mengalami pembiayaan bermasalah. Pembiayaan bermasalah diartikan sebagai pembiayaan yang kualitasnya berada dalam golongan kurang lancar, diragukan dan macet.<sup>17</sup> Pembiayaan bermasalah dalam Bank Syariah disebut NPF ( *Non Performing Financing*). *Non Performing Financing* (NPF) adalah rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank atau BMT dalam mengembalikan risiko kegagalan pengembalian pembiayaan oleh nasabah.<sup>18</sup>

Profil risiko pembiayaan suatu bank dapat dilihat dari risiko pembiayaan bermasalah (*Non Performing Financing*). Semakin tinggi *Non Performing Financing* (NPF) semakin tinggi pula risiko yang dihadapi bank. Variabel NPF mempunyai pengaruh yang signifikan negatif terhadap pembiayaan artinya jika persentase NPF meningkat maka persentase pembiayaan yang disalurkan oleh bank syariah akan berkurang, dengan asumsi variabel lain tetap. *Non Performing Loan* (NPL) atau *Non Performing Financing* (NPF) pada perbankan syariah yang tinggi dapat mengakibatkan tidak bekerjanya fungsi intermediasi bank secara optimal karena mengurangi atau menurunkan perputaran dana bank, sehingga memperkecil kesempatan bank memperoleh pendapatan. Apabila dana di bank berkurang maka akan pula

---

<sup>17</sup>Faturrahman Djamil, *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Bank Syariah* ( Jakarta: Sinar Grafika, 2012), hlm. 66.

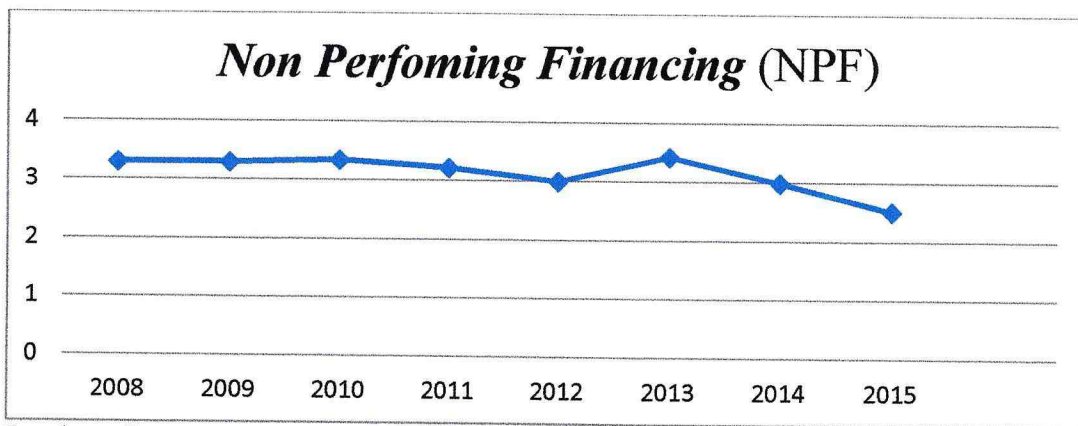
<sup>18</sup>Teguh Pudjo Mulyono, *Manajemen Perkreditan Edisi Tiga* ( Yogyakarta: BPFE, 2001), hlm. 56.

mengurangi pembiayaan yang diberikan oleh bank kepada masyarakat. (Nasiruddin, 2005).<sup>19</sup>

Adapun tingkat rasio NPF untuk pembiayaan di KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHAberfluktuatif setiap tri bulannya pada gambar 1.3.

**Gambar 1.3**

**NPF diKSU Azzahra USP BMT Mita Usaha**



Sumber: Laporan Keuangan KSU Azzahra USP BMT Mitra Usaha (data diolah)

Gambar di atas merupakan perkembangan rasio NPF setiap tahunnya. Dari gambar di atas dapat dilihat bahwa perkembangan NPF di KSU Azzahra USP BMT Mitra Usaha mengalami fluktuatif pada setiap tahunnya. NPF tertinggi terjadi pada tahun 2013 adapun NPF tertinggi hanya mencapai 3,43%. Sedangkan terendah sebesar 2,52% pada tahun 2015.

<sup>19</sup>Nasiruddin, "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Loan To Deposit Ratio (LDR) di BPR Wilayah Kerja Kantor Bank Indonesia Semarang" ( Tesis : Pascasarjana Magister Manajemen , UNDIP Semarang, 2005).

Meskipun pembiayaan yang disalurkan terus meningkat, namun besarnya rasio NPF pembiayaan naik turun, dan cenderung meningkat pula. Besarnya pembiayaan bermasalah akan dijadikan penilaian terhadap kondisi kesehatan operasional lembaga BMT. Hasil penelitian Moch. Soedarto (2004), menyimpulkan bahwa pada taraf signifikan 5%, jumlah kredit non lancar berpengaruh negatif dan signifikan terhadap besar kecilnya penyaluran kredit. Oleh karena itu semakin besar kredit non lancar maka jumlah kredit yang dapat disalurkan semakin kecil, begitu juga sebaliknya.<sup>20</sup>

Dalam pengendalian pembiayaan NPF (*Non Performing Financing*) sangat berpengaruh dalam pengendalian biaya. Serta akan berpengaruh pada kebijakan pembiayaan yang akan dilakukan oleh bank. Maka semakin tinggi NPF maka semakin kecil pembiayaan yang akan disalurkan, namun jika NPF rendah maka bank akan meningkatkan jumlah pembiayaan. Kenaikan NPF berarti tingkat pembiayaan macet bertambah, sehingga harus menjadi hal yang tetap harus diperhitungkan. Lebih jauh lagi, terkait aspek pengelolaan bank syariah, terlihat bahwa bank syariah masih belum terlalu efisien.<sup>21</sup>

---

<sup>20</sup>Moch. Soedarto, "Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit pada Bank Pengkreditan Rakyat (Studi Kasus pada BPR di Wilayah Kerja BI Semarang)", (Tesis: Pascasarjana Magister Manajemen, UNDIP Semarang, 2004).

<sup>21</sup>Universitas Indonesia Fakultas Ekonomi, *Indonesia Economic Outlook 2010* (Jakarta: PT Grasindo, 2010), hlm. 98.

Mendukung teori di atas adalah penelitian Pery Warjiyo dalam Ferial Nurbaya<sup>22</sup> yang bahwa perilaku penawaran kredit perbankan selain dipengaruhi oleh dana yang tersedia yang bersumber dari DPK (Dana Pihak Ketiga), juga dipengaruhi persepsi bank terhadap prospek usaha debitur dan kondisi perbankan itu sendiri seperti permodalan atau CAR (*Capital Adequacy Ratio*), jumlah kredit macet atau NPL (*Non Performing Loan*), dan LDR (*Loan to Deposit Ratio*). Aspek lain yang berpengaruh terhadap keputusan bank untuk menyalurkan kredit kepada debitur adalah rentabilitas atau tingkat keuntungan yang tercermin dalam *Return On Assets* (ROA).<sup>23</sup>

Beberapa penelitian tentang hubungan tentang CAR, NPF, DAN DPK terhadap penyaluran pembiayaan telah dilakukan antara lain:

Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), *Debt To Total Asset Ratio* (DTAR), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Penyaluran Pembiayaan (studi Kasus di BMT AL-FALAH KAB. Cirebon), Iyah Rosyihah Zen (2012), meneliti pengaruh CAR, NPT, DTAR, Dan DPK terhadap penyaluran pembiayaan, Hasil dari penelitiannya menunjukkan variabel CAR Dan DPK mempunyai pengaruh yang positif dan signifikan terhadap penyaluran

---

<sup>22</sup>Ferial Nurbaya, “ *Analisis Pengaruh CAR, ROA, FDR dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Pembiayaan Murabahah Periode Maret 2001 – Desember 2009* ( Studi Kasus pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk)”. ( Skripsi: UNDIP Semarang, 2013), hlm. 5.

<sup>23</sup>Ferial Nurbaya, “ *Analisis Pengaruh CAR, ROA, FDR dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Pembiayaan Murabahah Periode Maret 2001 – Desember 2009* ( Studi Kasus pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk)...”, hlm. 5.

pembiayaan, sedangkan variabel DTAR dan NPF mempunyai pengaruh negatif terhadap penyaluran pembiayaan.<sup>24</sup>

Fatichatur Rachmaniyah (2011) Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Jumlah Pengaluran Pembiayaan BMT Sidogiri Periode 2010. Meneliti pengaruh CAR, NPL, BOPO, Dan LDR terhadap penyaluran pembiayaan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara persial variabel CAR Dan NPL tidak berpengaruh terhadap penyaluran pembiayaan sedangkan variabel BOPO dan LDR secara berurutan berpengaruh negatif dan positif signifikan terhadap jumlah penyaluran pembiayaan.<sup>25</sup>

Yudho Adi Wijaya (2008) Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan pada lembaga keuangan Mikro Syariah (studi kasus di BMT Daarut Tauhid). Meneliti Pendapatan pembiayaan, DPK, Biaya operasional, NPF, Dan pendapatan bagi hasil terhadap Penyaluran Pembiayaan. Hasil dari penelitiannya menunjukkan variabel pendapatan pembiayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran pembiayaan. Variabel DPK dan Biaya Operasional berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap penyaluran pembiayaan, Sedangkan variabel NPF

---

<sup>24</sup>Ihah Rosyihah Zen, *Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Debt To Total Asset Ratio (DTAR), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Penyaluran Pembiayaan* (studi Kasus di BMT Al-Falah Kabupaten Cirebon) (Skripsi: Fakultas Syariah Dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2012).

<sup>25</sup>Fatichatur Rachmaniyah, *Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Jumlah Pengaluran Pembiayaan BMT Sidogiri Periode 2010* (Skripsi: Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Malang, 2011).

dan pendapatan bagi hasil mempunyai pengaruh negatif dan signifikan terhadap Penyaluran Pembiayaan.<sup>26</sup>

KSU Azzahra USP BMT Mitra Usahadipilih untuk ditelaah karena di koperasi terdekat lebih banyak menggunakan sistem konvensional, sedangkan KSU Azzahra untuk unit simpan pinjamnya berupa BMT (*Baitul Mal Wa Tamwil*). KSU Azzahra juga merupakan koperasi yang cukup sehat berdasarkan hasil penilaian tahun 2016 oleh Dinas Perindustrian Perdagangan dan Koperasi (DISPERINDAGKOP) yaitu dengan skor 70,80. Dan untuk asset dan pembiayaannya selalu meningkat di setiap tahunnya. Selain itu KSU AZZAHRA memberikan dukungan pembiayaan melalui berbagai skema pembiayaan baik jual beli ataupun bagi hasil. Diperlukan rambu-rambu untuk menjaga kesehatan suatu lembaga keuangan dalam penanaman dananya. Dalam penentuan kesehatan suatu lembaga keuangan, hal-hal yang perlu diperhatikan adalah dana yang terhimpun dari masyarakat (DPK), rasio kecukupan modal (CAR), pembiayaan yang macet (NPF).

Peranan lembaga keuangan yang strategis dalam mencapai tujuan pembangunan nasional, mengakibatkan perlu adanya pembinaan dan pengawasan yang efektif, sehingga lembaga perbankan di Indonesia mampu berfungsi secara efisien, sehat dan wajar, serta mampu melindungi secara baik dana masyarakat yang ditipkan kepadanya, serta mampu menyalurkan dana masyarakat tersebut ke bidang-bidang yang produktif

---

<sup>26</sup>Yudho Adi Wijaya, *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan pada lembaga keuangan Mikro Syariah* ( studi kasus di BMT Daarut Tauhid) (Tesis: Universitas Indonesia, 2008).

bagi pencapaian sasaran pembangunan. Penelitian ini menjadi penting untuk dilakukan mengingat pembiayaan merupakan fungsi terpenting dalam suatu BMT, sehingga BMT perlu melakukan pengawasan dan analisis terhadap laporan keuangan agar BMT tetap dalam keadaan likuid dan tidak terjadinya pembiayaan bermasalah serta pembiayaan bermasalah serta kepercayaan masyarakat terhadap BMT tetap terjaga.

Oleh karenanya, penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul : **PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NON PERFORMING FINANCING (NPF), DAN DANA PIHAK KETIGA (DPK) TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN KOPERASI SSERBA USAHA AZZAHRA UNIT SIMPAN PINJAM BMT MITRA USAHA KABUPATEN BATANG TAHUN 2008-2015.**

## **B. Perumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang diatas, maka masalah yang ingin dikaji penulis sebagai berikut:

1. *Apakah Capital Adequacy Ratio (CAR)* mempunyai pengaruh terhadap penyaluran pembiayaan di Koperasi Serba Usaha Azzahra Unit Simpan Pinjam BMT Mitra Usaha?
2. *Apakah Non Performing Financing (NPF)* mempunyai pengaruh terhadap penyaluran pembiayaan di Koperasi Serba Usaha Azzahra Unit Simpan Pinjam BMT Mitra Usaha?



3. Apakah dana pihak ketiga (DPK) mempunyai pengaruh terhadap penyaluran pembiayaan di Koperasi Serba Usaha Azzahra Unit Simpan Pinjam BMT Mitra Usaha?
4. Apakah *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), dan dana pihak ketiga (DPK) terhadap penyaluran pembiayaan di Koperasi Serba Usaha Azzahra Unit Simpan Pinjam BMT Mitra Usaha.

### **C. Tujuan Penelitian**

Tujuan penelitian:

1. Mengetahui dan menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) secara simultan terhadap pembiayaan di KSU Azzahra USP BMT Mitra Usaha Kabupaten Batang.
2. Mengetahui dan menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) secara parsial terhadap pembiayaan di KSU Azzahra USP BMT Mitra Usaha Kabupaten Batang.

### **D. Kegunaan Penelitian**

**Kegunaan Penelitian:**

1. Aspek Teoritis (Keilmuan)

Yaitu menjadi salah satu skripsi yang dapat dijadikan referensi bagi peneliti selanjutnya untuk mengembangkan penelitian tentang pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing*

(NPF), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap pembiayaan di KSU Azzahra USP BMT Mitra Usaha Kabupaten Batang. Dan juga menambah pengetahuan, wawasan, serta informasi mengenai analisis kesehatan BMT, khususnya faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan.

## 2. Aspek Praktis

- a. Penelitian ini diharapkan dapat menyempurnakan informasi dan bahan evaluasi untuk meningkatkan kinerja KSU Azzahra USP BMT Mitra Usaha Kabupaten Batang, khususnya yang berkaitan dengan penyaluran pembiayaan.
- b. Memberikan kontribusi pada lembaga keuangan syariah khususnya yang berbentuk BMT untuk kemajuan ekonomi islam.

## **E. Sistematika Penulisan**

Sistematika penulisan penelitian ini dibagi menjadi lima bab. Adapun masing-masing bab secara singkat dijelaskan sebagai berikut:

### BAB I Pendahuluan

Dalam bab ini berisi penjelasan mengenai latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

### BAB II Kerangka Teori

Bab ini terdapat empat bagian yaitu pertama landasan teori yang berisi uraian telaah literatur, referensi, jurnal, artikel, dan lain-lain, yang berkaitan dengan topik penelitian ini. Referensi ini juga digunakan sebagai

dasar untuk melakukan analisis terhadap masalah. Kedua penelitian dan pengkajiaan yang telah dilakukan oleh peneliti terdahulu yang berkaitan dengan masalah yang dibahas dalam penelitian ini. Ketiga kerangka pemikiran berisi kesimpulan dari telaah literature yang digunakan untuk menyusun asumsi atau hipotesis. Dan bagian keempat adalah hipotesis yang dikemukakan.

### BAB III Metode Penelitian

Bab ini menguraikan tentang metode pengkajian masalah, data penelitian yang berisi antara lain jenis dan pendekatan penelitian, stting penelitian, variabel penelitian, karakteristik data, populasi dan sampel disertai penjelasan tentang prosedur pengumpulan data, serta teknik analisis data.

### BAB IV Hasil dan Pembahasan

Dalam bab ini dibahas secara lebih mendalam tentang uraian penelitian yang berisi deskripsi objek penelitian dan analisis data serta pembahasan hasil dan interpretasi yang diperoleh dari penelitian.

### BAB V Penutup

Bab ini merupakan penutup dari penulisan penelitian dan berisi tentang kesimpulan dari pembahasan bab-bab yang telah diuraikan sebelumnya dan saransaran yang dapat diberikan

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan analisis dan pembahasan yang telah dilakukan mengenai pengaruh CAR, NPF dan DPK, secara bersama-sama terhadap variabel dependen penyaluran pembiayaan Koperasi Az Zahra unit simpan pinjam BMT Mitra Usaha Kabupaten Batang dapat disimpulkan sebagai berikut :

1. Berdasarkan Uji F, variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) secara simultan atau bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap penyaluran pembiayaan KSU Azzahra USP BMT Mitra Usaha. Hal ini dibuktikan dengan tingkat sig sebesar  $0,000 < \text{nilai } \alpha < 0,05$ . Besarnya pengaruh dari ketiga variabel bebas terhadap penyaluran pembiayaan sebesar 95,0% sedangkan sisanya sebesar 5% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam model penelitian ini.
2. Hasil pengujian secara parsial menunjukkan bahwa:
  - a. Variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak berpengaruh terhadap variabel penyaluran pembiayaan. Hal ini dibuktikan dengan hasil sig  $0,674 > \alpha < 0,05$ , dengan nilai  $t_{\text{hitung}}$  sebesar 0,401 dan  $t_{\text{tabel}}$  sebesar 1,701 maka  $t_{\text{hitung}} < t_{\text{tabel}}$  ( $0,426 < 1,701$ ).

- b. Variabel *Non Performing Financing* (NPF) tidak berpengaruh terhadap variabel penyaluran pembiayaan. Hal ini dibuktikan dengan hasil sig  $0,616 > \alpha 0,05$ , dengan nilai  $t_{hitung}$  sebesar 0,508 dan  $t_{tabel}$  sebesar 1,701 maka  $t_{hitung} < t_{tabel}$  ( $0,508 < 1,701$ ).
- c. Variabel Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh signifikan terhadap variabel penyaluran pembiayaan. Hal ini dibuktikan dengan sig  $0,000 < \alpha 0,05$ , dengan nilai  $t_{hitung}$  sebesar 14,775 dan  $t_{tabel}$  sebesar 1,701 maka  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $14,775 > 1,701$ ).

## B. Saran

Berdasarkan hasil analisis pembahasan serta beberapa kesimpulan dan keterbatasan pada penelitian ini, adapun saran-saran yang dapat diberikan melalui hasil penelitian ini agar dapat mendapatkan hasil yang lebih baik, yaitu:

1. Penelitian selanjutnya diharapkan untuk menambahkan periode penelitian dengan harapan bisa mendapatkan hasil yang lebih reliable sehingga dapat digunakan untuk analisa jangka panjang.
2. Penelitian selanjutnya diharapkan untuk menambahkan variable-variabel yang mempengaruhi tingkat penyaluran pembiayaan pada koperasi misalnya total asset.
3. Peneliti selanjutnya lebih memperhatikan fenomena-fenomena pendukung lainnya dari variabel independen dan dependen peneliti saat ini.

## DAFTAR PUSTAKA

- Adnan, Muhamad. Akhyar. 2005. *Dari Murabahah Menuju Musyarakah, Upaya Mendorong Optimalisasi Sektor Riel*. "Jurnal Akuntansi dan Auditing Indonesia (JAAI), Vol 9:2 Desember.
- Ahmad Ifham, Sholihin. 2014. Ahmad Ifham, *Buku Pintar Ekonomi Syariah*, Gramedia Pustaka Utama, 2010, <http://google.co.id/books/pengertian/pembiayaan>, dalam Binti Nur Aisyah, "Manajemen Pembiayaan Bank Syariah. Jogjakarta: Teras.
- Aisyah, Nur. 2014. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Jogjakarta: Teras.
- Al Arif, M. Nur Rianto. 2012. *Lembaga Keuangan Syariah Suatu Kajian Teoretis Praktis*. Bandung: CV Pustaka Setia.
- Al-Hakim, Fatah. 2006. *Pengaruh Tingkat Perkembangan dana pihak ketiga (DPK) Terhadap Pemberian Pembiayaan Tahun 2003-2004 Pada BMT Bangun Amratani Salaman Magelang*. Skripsi: STAIN Surakarta.
- Ali, Zainuddin. 2010. *Hukum Perbankan Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Anisatul Mahmudah. 2015. *Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Tingkat Rasio Non performing Financing (NPF) Terhadap Pembiayaan Mudharabah di BMT Nurul Jannah Gresik*. Tesis: UIN Sunan Ampel Surabaya.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press..
- Arifin, Zainul. 2006. *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Pustaka Alvabet.
- , 2012. *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Arifin, Johar dan Syukri, Muhamad. 2006. *Aplikasi Excel dalam Bisnis Perbankan Terapan*. Jakarta: PT. Elex Media Komputindo.
- Arikunto, Suharsimi. 2014. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*, dalam Kholid Agung, *Pengaruh Faktor Makro Ekonomi Terhadap Penyaluran Pembiayaan Usaha Kecil (UKK) pada Bank Muamalat Indonesia Periode Januari 2006 – September 2013*. Skripsi : STAIN Pekalongan.

- Arisandi, Desi. 2007. *Analisis Faktor Penawaran Kredit Pada Bank Umum di Indonesia*. Tesis: Universitas Gunadarma Jakarta.
- Asnawi, Said Kelana dan Wijaya. 2006. *Chandra Metodologi Penelitian Keuangan : Prosedur, Ide, dan Kontrol*. Yogyakarta : Graha Ilmu.
- . 2005. *Riset Keuangan (Pengujian-Pengujian Empiris)*. Jakarta : PT. Gramedia Pustaka utama.
- Bukhori, Nur. 2009. *Koperasi Syariah*. Sidoarjo: Kelompok Masmdia Buana Pustaka.
- Bungin, Burhan. 2009. *Metodologi Penelitian Kuantitatif* (Jakarta: Kencana Media Group.
- Darmawi, Herman. 2011. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Dendawijaya, Lukman. 2005. *Manajemen Perbankan Edisi Kedua*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- . 2000. *Manajemen Perbankan*, Edisi pertama. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Djamil, Faturrahman. 2012. *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Bank Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Firdaus, Muhammad. 2011. *Ekonometrika Suatu Pendekatan Aplikatif*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: BP. UNDIP.
- . 2005. *Aplikasi Multivariate dengan Program SPSS*, Edisi 3 .Semarang: Badan Penerbit UNDIP.
- Hapsari. 2008. *Analisis Pengaruh LDR, NPL, ROA dan ROE Terhadap Pemberian Kredit KPR (Studi Kasus Pada PD BPR di Jawa Tengah)*. Skripsi: UNDIP Semarang.
- Hasan, Iqbal. 2006. *Analisis Data Penelitian Dengan Statistik*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Ilmi, Makhalul. 2002. *Teori dan Praktek Lembaga Mikro Keuangan Syariah*. Yogyakarta: UII Pers.

- Iskandar. 2008. *Metodologi Penelitian Pendidikan dan Sosial (Kuantitatif dan Kualitatif)*. Jakarta: Gaung Persana Press.
- Kasmir. 2012. *Manajemen Perbankan, Edisi Revisi*. Jakarta: Rajawali Pers.
- . 2003. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- . 2006. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT Raja Grafindo Pustaka.
- Kusuno, Achmad, T. 2003. *Analisis Rasio-Rasio Keuangan sebagai Indikator dalam Memprediksi Potensi Kebangkrutan Perbankan Indonesia*. Media Ekonomidan Bisnis, Vol XV, No 1, Juni.
- Lungan, Richard. 2006. *Aplikasi Statistik dan Hitung Peluang*. Yogyakarta: Graha Ilmu
- Maharani, Sagita Dewi. 2010. *Analisis Pengaruh CAR, NPF, dan DPK Terhadap Penyaluran Pembiayaan (Studi Pada Bank Muamalat Indonesia Periode (2001-2009))*. skripsi: UNDIP Semarang.
- Margaretha, Farah. t.th. *Manajemen Keuangan. Bagi Industri Jasa*. Jakarta: PT Grasindo.
- Martini, Risma. 2010. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Masyarakat di BMT Haniva Wonokromo Bantul*. Skripsi: UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Maryanah. 2008. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Bagi Hasil di Bank Syariah Mandiri, Jurnal Ekonomi Keuangandan Bisnis Islam (EKSIS), vol 4:1 Januari-Maret.
- Maula, Khodijah Hadiyyatul. 2009. *Pengaruh Simpanan (DPK), Modal Sendiri, Marjin Keuntungan dan NPF Terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Syariah Mandiri*. Skripsi tesis: UIN Sunan Kalijaga.
- Meydianawathi Luh Gede. 2007. *Analisis Perilaku Penawaran Kredit Perbankan Kepada Sektor UMKM di Indonesia (2002-2006)*. Skripsi: Universitas Udayana Denpasar.
- Muhammad. 2004. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: JALASUTRA.



- Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, (Jogjakarta: YKPN, 2005), dalam Binti Nur Aisyah, “*Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*”, (Jogjakarta: Teras, 2014).
- 2008. *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam: Pendekatan Kuantitatif*. Jakarta: Rajawali Perss.
- , 2000. *Lembaga-Lembaga Keuangan Umat Kontemporer*. Yogyakarta: UII Pres.
- Mulyono, Teguh Pudjo. 2001. *Manajemen Perkreditan Edisi Tiga*. Yogyakarta: BPFE.
- Nasiruddin. 2005. *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Loan To Deposit Ratio (LDR) di BPR Wilayah Kerja Kantor Bank Indonesia Semarang*. Tesis : Pascasarjana Magister Manajemen , UNDIP Semarang.
- Nurbaya, Ferial. 2013. *Analisis Pengaruh CAR, ROA, FDR dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Pembiayaan Murabahah Periode Maret 2001 – Desember 2009 ( Studi Kasus pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk)*. Skripsi: UNDIP Semarang.
- Pratama, Billy Arma. 2010. *Analisis Faktor- Faktor Yang Mempengaruhi KebijakanPenyaluran Kredit Perbankan (Studi pada Bank Umum di Indonesia Periode Tahun2005-2009)*. Tesis: UNDIP Semarang.
- Rachmaniyah, Fatichatur. 2011. *Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Jumlah Pengaluran Pembiayaan BMT Sidogiri Periode 2010*. Skripsi: Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Malang.
- Reksoprayitno, Soediyono. 1992. *Prinsip-Prinsip Dasar Manajemen Bank Umum: Penerapannya Di Indonesia*. Yogyakarta: BPFE.
- Retnadi, Djoko. 2006. *Memilih Bank yang Sehat Kenali Kinerja dan Pelayanannya*. Jakarta: Elex Media Komputindo.
- Ridwan, Muhamad. 2005.*Manajemen Baitul Maal Wa tamwil (BMT)*. Yogyakarta: UII Press.
- Rifky, Saputra Imam. 2014.*Pengaruh DPK dan NPF Terhadap Pembiayaan yang disalurkan (PYD) serta implikasinya Pada ROA*. Skripsi: UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Rivai, Veithzal. 2010. *Iislamic Banking sebuah Toeri Konsep dan Aplikasi*. Jakarta: PT Buymi Aksara.

- Santosa, Purbayu Dwi dan Ashari. 2005. *Analisis Statistik dengan Microsoft Excel dan SPSS*. Yogyakarta: ANDI.
- Siamat, Dahlan. 2005. *Manajemen Lembaga Keuangan*. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Siregar, Sofian. 2013. *Statistik Parametrik Untuk Penelitian Kuantitatif* (Jakarta: PT Bumi Aksara).
- Siswati. 2009. *Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), NPF, dan Bonus SWBI Terhadap Penyaluran Dana Bank Syariah* (Studi Kasus Pada PT Bank Syariah Mega Indonesia). Skripsi: UNNES Semarang.
- Soedarto, Moch. 2004. *Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit pada Bank Pengkreditan Rakyat (Studi Kasus pada BPR di Wilayah Kerja BI Semarang)*. Tesis: Pascasarjana Magister Manajemen, UNDIP Semarang.
- Sumiyanto. 2008. Ahmad. *Menuju Koperasi Modern, Panduan untuk Pemilik, Pengelola dan Pemerhati Baitul maal wat Tamwii dalam format Koperasi*. Yogyakarta: Debeta.
- Sugiyono. 2014. *Metode Penelitian Manajemen*. Bandung: Alfabeta, 2014.
- Sudarsono. 2003. Heri. *Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah Deskripsi dan Ilustrasi*, edisi-2. Yogyakarta: Ekonesia.
- Suwarsi, Aqidah Asri. 2008. *Pengaruh Loan to Asset Ratio (LAR) Rate of Return on Loan Ratio (RRLR) Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Penyaluran Pembiayaan*. Skripsi: Universitas Muhammadiyah Magelang.
- “Standart Operasional Pelaksanaan Koperasi Jasa Keuangan Syariah dan Unit Jasa Keuangan Syariah Koperasi”,  
4. [http://www.smecda.com/files/Dep\\_Pembiayaan/8\\_SOP\\_KJKS.pdf](http://www.smecda.com/files/Dep_Pembiayaan/8_SOP_KJKS.pdf), diakses pada 9 April 2016.
- Teguh, Muhammad. 2005. *Metodologi Penelitian Ekonomi Teori dan Aplikasi*. Jakarta: Rajawali Press.
- Tim Biro Riset InfoBank. 2008. *Kriteria Penting-Penting 125 Bank*. Infobank, No. 351, Th. Edisi Juni.
- Universitas Indonesia Fakultas Ekonomi. 2010. *Indonesia Economic Outlook 2010*. Jakarta: PT Grasindo.

Usman, Husaini dkk. 2003. *Pengantar Statistika*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.

Wasilah, dan Nurhayati, Sri. 2008. *Akuntansi Syariah di Indonesia*. Jakarta: Selemba Empat.

Widyagami, Arini Piawi. 2011. *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Musyarakah BMT Beringharjo Di Yogyakarta*. Tesis: UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Wijaya, Yudho Adi. 2008. *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan pada lembaga keuangan Mikro Syaria'ah ( studi kasus di BMT Daarut Tauhid)*. Tesis: Universitas Indonesia

Zen, Ihah Rosyihah. 2012. *Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Debt To Total Asset Ratio (DTAR), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Penyaluran Pembiayaan (studi Kasus di BMT Al-Falah Kabupaten Cirebon)*. Skripsi: Fakultas Syariah Dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.



Lampiran. 1 Hasil Statistik Deskriptif

Tahun	DPK	CAR %	NPF %	Pembiayaan
Mar-08	191.430.860	14,1	3,20	83.061.987
Jun-08	329.394.288	9,6	3,00	151.021.795
Sep-08	430.913.158	8,0	3,40	201.162.393
Des-08	608.992.406	6,4	3,30	287.660.562
Mar-09	249.831.259	13,7	3,24	107.802.895
Jun-09	429.511.998	9,2	3,42	196.005.236
Sep-09	563.349.582	7,7	3,20	254.539.445
Des-09	770.876.464	6,4	3,30	363.627.779
Mar-10	310.286.245	13,7	3,21	134.052.275
Jun-10	535.521.219	9,2	3,07	243.731.409
Sep-10	702.361.940	7,7	3,31	318.174.306
Des-10	963.595.579	6,3	3,34	45.453.723
Mar-11	356.193.803	13,7	3,24	153.663.881
Jun-11	614.710.624	9,2	3,00	279.388.874
Sep-11	806.204.565	7,7	3,40	365.717.594
Des-11	1.107.581.126	6,3	3,22	522.453.705
Mar-12	414.568.129	13,8	3,43	180.285.970
Jun-12	715.037.325	9,3	3,24	327.792.673
Sep-12	937.607.100	7,8	3,31	430.255.992
Des-12	1.303.036.617	6,3	3,00	614.651.417
Mar-13	869.994.674	12,6	2,15	242.099.189
Jun-13	869.994.674	8,5	2,35	417.138.283
Sep-13	1.141.432.899	7,1	2,43	509.477.638
Des-13	1.567.984.058	5,9	3,43	727.825.197
Mar-14	890.536.130	9,1	2,35	349.784.923
Jun-14	1.474.436.600	6,4	2,12	612.930.527
Sep-14	1.904.083.076	5,5	2,21	770.533.962
Des-14	2.586.412.882	4,7	2,99	1.100.762.803
Mar-15	2.605.155.337	7,7	2,15	1.136.097.289
Jun-15	2.703.487.039	6,3	2,25	1.226.985.072
Sep-15	2.669.822.497	5,6	2,62	1.134.857.897
Des-15	2.736.739.623	4,9	2,52	1.166.823.614

Lampiran. 2 Hasil Statistik Deskriptif

**Descriptive Statistics**

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
DPK	32	1.91E8	2.74E9	1.0738E9	7.96788E8
CAR	32	4.70	14.10	8.4500	2.84208
NPF	32	2.12	3.43	2.9500	.46054
Pembiayaan	32	45453723.00	1.23E9	4.5529E8	3.54113E8
Valid N (listwise)	32				

Lampiran. 3 Hasil Uji Normalitas

**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		DPK	CAR	NPF	Pembiayaan
N		32	32	32	32
Normal Parameters <sup>a, b</sup>	Mean	1.0738E9	8.4500	2.9500	4.5529E8
	Std. Deviation	7.96788E8	2.84208	.46054	3.54113E8
Most Extreme Differences	Absolute	.211	.164	.238	.194
	Positive	.211	.164	.149	.194
	Negative	-.134	-.124	-.238	-.124
Kolmogorov-Smirnov Z		1.195	.926	1.344	1.095
Asymp. Sig. (2-tailed)		.115	.358	.054	.182

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

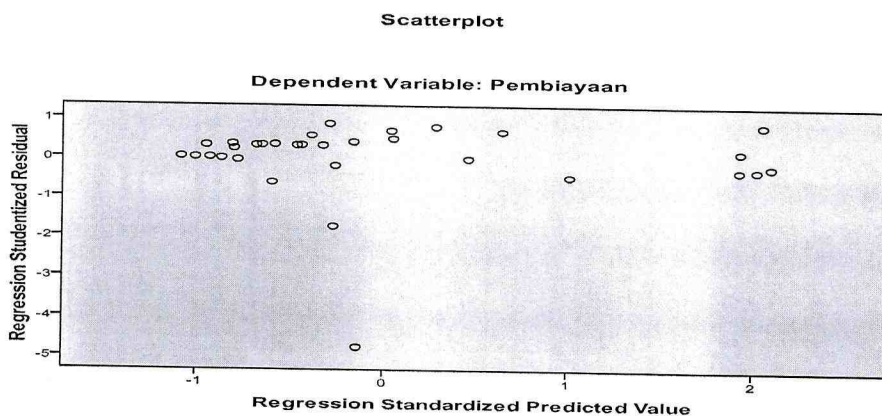
Lampiran. 4 Hasil uji Multikolinieritas

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	(Constant)		
	NPF	.611	1.636
	CAR	.512	1.954
	DPK	.356	2.809

a. Dependent Variable: Pmbiayaan

Lampiran. 5 Hasil Uji Heterokedastisitas



Lampiran 6 Hasil Uji Autokorelasi

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.977 <sup>a</sup>	.955	.950	7.93789E7	2.156

a. Predictors: (Constant), DPK, NPF, CAR

b. Dependent Variable: Pembiayaan

Lampiran. 7 Hasil Uji Linieritas

**ANOVA Table**

			Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
Pembiayaan * NPF	Between Groups	(Combined)	3.288E18	20	1.644E17	3.848	.013
		Linearity	8.277E17	1	8.277E17	19.372	.001
		Deviation from Linearity	2.460E18	19	1.295E17	3.031	.032
	Within Groups		4.700E17	11	4.272E16		
	Total		3.758E18	31			

Lampiran. 8 Hasil Uji Regresi Linier Berganda

		Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-1.096E8	1.709E8		-.641	.527		
	NPF	1.994E7	3.928E7	.026	.508	.616	.597	1.674
	CAR	2.997E6	7.042E6	.024	.426	.674	.506	1.975
	DPK	.448	.030	1.008	14.775	.000	.347	2.880

a. Dependent Variable: Pembiayaan

Lampiran. 9 Hasil Uji Persial (uji t)

		Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-1.096E8	1.709E8		-.641	.527		
	NPF	1.994E7	3.928E7	.026	.508	.616	.597	1.674
	CAR	2.997E6	7.042E6	.024	.426	.674	.506	1.975
	DPK	.448	.030	1.008	14.775	.000	.347	2.880

a. Dependent Variable: Pembiayaan

Lampiran. 10 Hasil Uji Simultan (Uji F)

ANOVA <sup>b</sup>						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	3.711E18	3	1.237E18	196.739	.000 <sup>a</sup>
	Residual	1.761E17	28	6.288E15		
	Total	3.887E18	31			

a. Predictors: (Constant), DPK, NPF, CAR

b. Dependent Variable: Pembiayaan



Lampiran. 12 Laporan Neraca KSU Azzahra USP BMT Mitra Usaha

KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
MARET 2008

<b>AKTIVA</b>	<b>31-Mar-8</b>	<b>PASSIVA</b>	<b>31-Mar-8</b>
<b>AKTIVA LANCAR</b>		<b>SIMPANAN ANGGOTA</b>	
Kas	6,758,940	Simpanan Sukarela	163,115,667
Bank	117,110,626	Simpanan Berjangka	28,202,239
Piutang Pinjaman	83,061,987	Dana Titipan	112,954
Pendapatan Margin			
Persediaan	286,772	Dana Pihak Ketiga	
Sewa dibayar dimuka	688,698	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>191,430,860</b>
Perlengkapan Kantor	37,567	<b>EKUITAS</b>	
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>207,944,590</b>	Simpanan Khusus	4,222,393
		Simpanan Pokok	2,820,542
<b>AKTIVA TETAP</b>		Simpanan Wajib	9,735,021
Inventaris	14,893,804	Modal Penyertaan	10,580,186
		Cadangan Risiko	
Ak peny Inventaris	-594,191	Cadangan Umum	1,669,718
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>14,299,613</b>	SHU Berjalan	2,473,750
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>31,501,610</b>
rupa-rupa aktiva	688,267		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>222,293,470</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>222,932,470</b>

KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
JUNI 2008

<b>AKTIVA</b>	<b>31-Jun-8</b>	<b>PASSIVA</b>	<b>31-Jun-8</b>
<b>AKTIVA LANCAR</b>		<b>SIMPANAN ANGGOTA</b>	
Kas	12,288,982	Simpanan Sukarela	296,009,811
Bank	184,632,623	Simpanan Berjangka	33,179,105
Piutang Pinjaman	151,021,795	Dana Titipan	205,372
Pendapatan Margin			
Persediaan	521,403	Dana Pihak Ketiga	
Sewa dibayar dimuka	1,251,179	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>329,394,229</b>
Perlengkapan Kantor	68,304	EKUITAS	
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>349,785,285</b>	Simpanan Khusus	4,222,393
		Simpanan Pokok	2,820,542
<b>AKTIVA TETAP</b>		Simpanan Wajib	9,735,021
Inventaris	14,893,804	Modal Penyertaan	10,580,186
		Cadangan Risiko	
Ak peny Inventaris	-1,080,348	Cadangan Umum	3,035,851
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>13,813,457</b>	SHU Berjalan	4,497,728
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>34,891,721</b>
rupa-rupa aktiva	688,267		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>363,286,009</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>364,286,009</b>

KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
SEPTEMBER 2008

<b>AKTIVA</b>	<b>31-Sep-8</b>	<b>PASSIVA</b>	<b>31-Sep-8</b>
AKTIVA LANCAR		SIMPANAN ANGGOTA	
Kas	15,555,673	Simpanan Sukarela	393,773,392
Bank	235,478	Simpanan Berjangka	36,865,672
Piutang Pinjaman	201,362,393	Dana Titipan	273,829
Pendapatan Margin			
Persediaan	695,204	Dana Pihak Ketiga	
Sewa dibayar dimuka	1,669,571	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>430,913,158</b>
Perlengkapan Kantor	91,071	EKUITAS	
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>454,852,466</b>	Simpanan Khusus	4,222,393
		Simpanan Pokok	2,820,542
AKTIVA TETAP		Simpanan Wajib	9,735,021
Inventaris	14,893,804	Modal Penyertaan	10,580,186
		Cadangan Risiko	
Ak peny Inventaris	-1,440,463	Cadangan Umum	4,047,802
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>13,453,341</b>	SHU Berjalan	5,996,970
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>37,402,914</b>
rupa-rupa aktiva	688,267		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>468,316,072</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>468,316,072</b>

KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
DESEMBER 2008

<b>AKTIVA</b>	31-Dec-8	<b>PASSIVA</b>	31-Dec-8
<b>AKTIVA LANCAR</b>		<b>SIMPANAN ANGGOTA</b>	
Kas	20,202,173	Simpanan Sukarela	562,519,132
Bank	325,804,867	Simpanan Berjangka	46,082,090
Piutang Pinjaman	287,660,562	Dana Titipan	391,184
Pendapatan Margin			
Persediaan	993,149	Dana Pihak Ketiga	
Sewa dibayar dimuka	2,385,102	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>608,992,406</b>
Perlengkapan Kantor	130,102	<b>EKUITAS</b>	
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>637,175,995</b>	Simpanan Khusus	4,222,393
		Simpanan Pokok	2,820,542
<b>AKTIVA TETAP</b>		Simpanan Wajib	9,735,021
Inventaris	14,893,804	Modal Penyertaan	10,580,186
		Cadangan Risiko	
Ak peny Inventaris	-2,057,804	Cadangan Umum	5,782,574
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>12,836,000</b>	SHU Berjalan	8,567,100
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>41,707,817</b>
rupa-rupa aktiva	688,267		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>650,700,223</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>650,700,223</b>

KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
MARET 2009

<b>AKTIVA</b>	<b>31-Mar-9</b>	<b>PASSIVA</b>	<b>31-Mar-9</b>
<b>AKTIVA LANCAR</b>		<b>SIMPANAN ANGGOTA</b>	
Kas	8,555,620	Simpanan Sukarela	212,989,242
Bank	132,741,443	Simpanan Berjangka	35,699,037
Piutang Pinjaman	107,802,895	Dana Titipan	142,980
Pendapatan Margin			
Persediaan	363,002	Dana Pihak Ketiga	
Sewa dibayar dimuka	871,770	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>248,831,259</b>
Perlengkapan Kantor	47,553	<b>EKUITAS</b>	
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>250,382,282</b>	Simpanan Khusus	4,844,786
		Simpanan Pokok	3,570,306
<b>AKTIVA TETAP</b>		Simpanan Wajib	12,323,312
Inventaris	18,852,917	Modal Penyertaan	13,392,641
		Cadangan Risiko	
Ak peny Inventaris	-725,140	Cadangan Umum	2,113,567
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>18,100,777</b>	SHU Berjalan	3,131,330
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>39,375,942</b>
rupa-rupa aktiva	871,225		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>288,207,201</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>288,207,201</b>

KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
JUNI 2009

<b>AKTIVA</b>	31-Jun-9	<b>PASSIVA</b>	31-Jun-9
<b>AKTIVA LANCAR</b>		<b>SIMPANAN ANGGOTA</b>	
Kas	15,555,673	Simpanan Sukarela	387,253,167
Bank	222,077,252	Simpanan Berjangka	41,998,867
Piutang Pinjaman	196,005,236	Dana Titipan	259,964
Pendapatan Margin			
Persediaan	660,004	Dana Pihak Ketiga	
Sewa dibayar dimuka	1,585,036	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>429,511,998</b>
Perlengkapan Kantor	86,461	<b>EKUITAS</b>	
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>435,688</b>	Simpanan Khusus	4,844,786
		Simpanan Pokok	3,570,306
<b>AKTIVA TETAP</b>		Simpanan Wajib	12,323,312
Inventaris	18,852,917	Modal Penyertaan	13,392,641
		Cadangan Risiko	
Ak peny Inventaris	-1,367,528	Cadangan Umum	3,842,849
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>17,485,389</b>	SHU Berjalan	5,696,327
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>43,667,221</b>
rupa-rupa aktiva	871,225		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>473,179,219</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>473,179,219</b>

KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
SEPTEMBER 2009

<b>AKTIVA</b>	31-Sep-9	<b>PASSIVA</b>	31-Sep-9
<b>AKTIVA LANCAR</b>		<b>SIMPANAN ANGGOTA</b>	
Kas	19,690,725	Simpanan Sukarela	516,337,556
Bank	296,103,003	Simpanan Berjangka	46,665,408
Piutang Pinjaman	254,539,445	Dana Titipan	346,618
Pendapatan Margin			
Persediaan	880,005	Dana Pihak Ketiga	
Sewa dibayar dimuka	2,113,381	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>563,349,582</b>
Perlengkapan Kantor	115,281	<b>EKUITAS</b>	
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>573,441,840</b>	Simpanan Khusus	4,844,786
		Simpanan Pokok	3,570,306
<b>AKTIVA TETAP</b>		Simpanan Wajib	12,323,312
Inventaris	18,852,917	Modal Penyertaan	13,392,641
		Cadangan Risiko	
Ak peny Inventaris	-1,823,371	Cadangan Umum	5,123,799
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>17,029,547</b>	SHU Berjalan	7,591,102
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>46,845,947</b>
rupa-rupa aktiva	871,225		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>610,195,528</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>610,195,528</b>

KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
DESEMBER 2009

<b>AKTIVA</b>	<b>31-Dec-9</b>	<b>PASSIVA</b>	<b>31-Dec-9</b>
AKTIVA LANCAR		SIMPANAN ANGGOTA	
Kas	25,572,370	Simpanan Sukarela	712,049,535
Bank	412,411,225	Simpanan Berjangka	58,331,760
Piutang Pinjaman	363,627,779	Dana Titipan	495,169
Pendapatan Margin			
Persediaan	1,257,150	Dana Pihak Ketiga	
Sewa dibayar dimuka	3,019,116	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>770,876,464</b>
Perlengkapan Kantor	164,687	EKUITAS	
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>806,052,326</b>	Simpanan Khusus	4,844,786
		Simpanan Pokok	3,570,306
AKTIVA TETAP		Simpanan Wajib	12,323,312
Inventaris	18,852,917	Modal Penyertaan	13,392,641
		Cadangan Risiko	
Ak peny Inventaris	-2,604,815	Cadangan Umum	7,319,713
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>16,248,102</b>	SHU Berjalan	10,844,432
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>52,295,189</b>
rupa-rupa aktiva	871,225		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>823,171,653</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>823,171,653</b>



KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
MARET 2010

<b>AKTIVA</b>	<b>31-Mar-10</b>	<b>PASSIVA</b>	<b>31-Mar-10</b>
<b>AKTIVA LANCAR</b>		<b>SIMPANAN ANGGOTA</b>	
Kas	10,652,705	Simpanan Sukarela	265,483,724
Bank	165,792,140	Simpanan Berjangka	44,623,796
Piutang Pinjaman	134,052,275	Dana Titipan	178,725
Pendapatan Margin			
Persediaan	453,753	Dana Pihak Ketiga	
Sewa dibayar dimuka	1,089,712	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>310,286,246</b>
Perlengkapan Kantor	59,441	<b>EKUITAS</b>	
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>312,100,026</b>	Simpanan Khusus	5,930,983
		Simpanan Pokok	4,462,883
<b>AKTIVA TETAP</b>		Simpanan Wajib	15,404,140
Inventaris	23,566,146	Modal Penyertaan	16,740,801
		Cadangan Risiko	
Ak peny Inventaris	-940,175	Cadangan Umum	2,641,959
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>22,625,971</b>	SHU Berjalan	3,914,162
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>49,094,928</b>
rupa-rupa aktiva	1,089,031		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>359,381,173</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>359,381,173</b>

KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
JUNI 2010

<b>AKTIVA</b>	<b>31-Jun-10</b>	<b>PASSIVA</b>	<b>31-Jun-10</b>
<b>AKTIVA LANCAR</b>		<b>SIMPANAN ANGGOTA</b>	
Kas	19,368,554	Simpanan Sukarela	482,697,680
Bank	227,453,995	Simpanan Berjangka	52,498,584
Piutang Pinjaman	243,731,409	Dana Titipan	324,955
Pendapatan Margin			
Persediaan	825,005	Dana Pihak Ketiga	
Sewa dibayar dimuka	1,981,295	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>535,521,219</b>
Perlengkapan Kantor	108,075	EKUITAS	
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>543,468,333</b>	Simpanan Khusus	5,930,983
		Simpanan Pokok	4,462,883
<b>AKTIVA TETAP</b>		Simpanan Wajib	15,404,140
Inventaris	23,566,146	Modal Penyertaan	16,740,801
		Cadangan Risiko	
Ak peny Inventaris	-1,709,410	Cadangan Umum	4,803,562
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>21,856,736</b>	SHU Berjalan	7,116,658
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>54,459,027</b>
rupa-rupa aktiva	1,089,031		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>589,980,246</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>589,980,246</b>

KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
SEPTEMBER 2010

<b>AKTIVA</b>	31-sep-10	<b>PASSIVA</b>	31-sep-10
AKTIVA LANCAR		SIMPANAN ANGGOTA	
Kas	24,517,157	Simpanan Sukarela	643,596,907
Bank	368,274,967	Simpanan Berjangka	58,331,760
Piutang Pinjaman	318,174,306	Dana Titipan	433,273
Pendapatan Margin			
Persediaan	11,000,007	Dana Pihak Ketiga	
Sewa dibayar dimuka	2,641,272	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>702,361,940</b>
Perlengkapan Kantor	144,101	EKUITAS	
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>714,852,263</b>	Simpanan Khusus	5,930,983
		Simpanan Pokok	4,462,883
AKTIVA TETAP		Simpanan Wajib	15,404,140
Inventaris	23,566,146	Modal Penyertaan	16,740,801
		Cadangan Risiko	
Ak peny Inventaris	-2,279,213	Cadangan Umum	6,404,749
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>21,286,933</b>	SHU Berjalan	9,488,877
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>58,432,433</b>
rupa-rupa aktiva	1,089,031		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>760,794,373</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>760,794,373</b>

KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
DESEMBER 2010

<b>AKTIVA</b>	31-Dec-10	<b>PASSIVA</b>	31-Dec-10
<b>AKTIVA LANCAR</b>		<b>SIMPANAN ANGGOTA</b>	
Kas	31,840,463	Simpanan Sukarela	890,061,918
Bank	515,514,031	Simpanan Berjangka	72,914,700
Piutang Pinjaman	454,534,723	Dana Titipan	618,962
Pendapatan Margin			
Persediaan	1,571,438	Dana Pihak Ketiga	
Sewa dibayar dimuka	3,773,895	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>963,595,580</b>
Perlengkapan Kantor	205,858	<b>EKUITAS</b>	
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>1,007,440,408</b>	Simpanan Khusus	5,930,983
		Simpanan Pokok	4,462,883
<b>AKTIVA TETAP</b>		Simpanan Wajib	15,404,140
Inventaris	23,566,146	Modal Penyertaan	16,740,801
		Cadangan Risiko	
Ak peny Inventaris	-3,256,019	Cadangan Umum	9,149,641
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>20,310,127</b>	SHU Berjalan	13,555,539
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>65,234,986</b>
rupa-rupa aktiva	1,089,031		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>1,028,839,566</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>1,028,839,565</b>

KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
MARET 2011

<b>AKTIVA</b>	<b>31-Mar-11</b>	<b>PASSIVA</b>	<b>31-Mar-11</b>
AKTIVA LANCAR		SIMPANAN ANGGOTA	
Kas	12,244,488	Simpanan Sukarela	304,696,652
Bank	190,527,818	Simpanan Berjangka	51,291,720
Piutang Pinjaman	153,663,881	Dana Titipan	205,431
Pendapatan Margin			
Persediaan	521,555	Dana Pihak Ketiga	
Sewa dibayar dimuka	1,252,543	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>356,193,803</b>
Perlengkapan Kantor	68,324	EKUITAS	
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>358,278,608</b>	Simpanan Khusus	6,817,222
		Simpanan Pokok	5,129,750
AKTIVA TETAP	,	Simpanan Wajib	17,705,908
Inventaris	27,087,524	Modal Penyertaan	19,242,300
		Cadangan Risiko	
Ak peny Inventaris	-1,080,661	Cadangan Umum	3,036,734
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>26,006,863</b>	SHU Berjalan	4,499,037
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>56,430,951</b>
rupa-rupa aktiva	1,251,759		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>412,624,754</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>142,624,754</b>

KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
JUNI 2011

<b>AKTIVA</b>	<b>31-Jun-11</b>	<b>PASSIVA</b>	<b>31-Jun-11</b>
AKTIVA LANCAR		SIMPANAN ANGGOTA	
Kas	22,262,705	Simpanan Sukarela	553,993,913
Bank	318,843,801	Simpanan Berjangka	60,343,200
Piutang Pinjaman	279,388,874	Dana Titipan	373,511
Pendapatan Margin			
Persediaan	948,281	Dana Pihak Ketiga	
Sewa dibayar dimuka	2,277,351	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>614,710,624</b>
Perlengkapan Kantor	124,225	EKUITAS	
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>623,845,237</b>	Simpanan Khusus	6,817,222
		Simpanan Pokok	5,129,750
AKTIVA TETAP		Simpanan Wajib	17,705,908
Inventaris	27,087,524	Modal Penyertaan	19,242,300
		Cadangan Risiko	
Ak peny Inventaris	-1,964,839	Cadangan Umum	5,521,335
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>25,122,685</b>	SHU Berjalan	8,180,066
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>62,596,581</b>
rupa-rupa aktiva	1,251,759		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>677,307,205</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>677,307,205</b>

KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
SEPTEMBER 2011

<b>AKTIVA</b>	<b>31-Sep-11</b>	<b>PASSIVA</b>	<b>31-Sep-11</b>
AKTIVA LANCAR		SIMPANAN ANGGOTA	
Kas	28,183,639	Simpanan Sukarela	738,658,550
Bank	422,196,549	Simpanan Berjangka	67,048,000
Piutang Pinjaman	365,717,594	Dana Titipan	498,015
Pendapatan Margin			
Persediaan	1,264,375	Dana Pihak Ketiga	
Sewa dibayar dimuka	3,036,468	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>806,204,565</b>
Perlengkapan Kantor	465,633	EKUITAS	
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>820,561,258</b>	Simpanan Khusus	6,817,222
		Simpanan Pokok	5,129,750
AKTIVA TETAP		Simpanan Wajib	17,705,908
Inventaris	27,087,524	Modal Penyertaan	19,242,300
		Cadangan Risiko	
Ak peny Inventaris	-2,619,785	Cadangan Umum	7,361,780
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>24,467,739</b>	SHU Berjalan	10,906,755
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>67,163,715</b>
rupa-rupa aktiva	1,251,759		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>873,368,280</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>873,368,280</b>

KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
DESEMBER 2011

<b>AKTIVA</b>	<b>31-Dec-11</b>	<b>PASSIVA</b>	<b>31-Dec-11</b>
AKTIVA LANCAR		SIMPANAN ANGGOTA	
Kas	36,598,233	Simpanan Sukarela	1,023,059,676
Bank	592,544,863	Simpanan Berjangka	83,810,000
Piutang Pinjaman	522,453,705	Dana Titipan	711,450
Pendapatan Margin			
Persediaan	1,806,250	Dana Pihak Ketiga	
Sewa dibayar dimuka	4,337,811	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>1,107,581,126</b>
Perlengkapan Kantor	236,619	EKUITAS	
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>1,157,997,480</b>	Simpanan Khusus	6,817,222
		Simpanan Pokok	5,129,750
AKTIVA TETAP		Simpanan Wajib	17,705,908
Inventaris	27,087,524	Modal Penyertaan	19,242,300
		Cadangan Risiko	
Ak peny Inventaris	-3,742,550	Cadangan Umum	10,516,828
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>23,344,974</b>	SHU Berjalan	15,581,079
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>74,993,087</b>
rupa-rupa aktiva	1,251,759		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>1,182,574,213</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>1,182,574,213</b>



KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
MARET 2012

<b>AKTIVA</b>	<b>31-Mar-12</b>	<b>PASSIVA</b>	<b>31-Mar-12</b>
<b>AKTIVA LANCAR</b>		<b>SIMPANAN ANGGOTA</b>	
Kas	14,405,280	Simpanan Sukarela	353,983,245
Bank	229,722,339	Simpanan Berjangka	60,343,200
Piutang Pinjaman	180,285,970	Dana Titipan	241,684
Pendapatan Margin			
Persediaan	613,594	Dana Pihak Ketiga	
Sewa dibayar dimuka	1,473,580	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>414,568,129</b>
Perlengkapan Kantor	80,381	<b>EKUITAS</b>	
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>426,581,143</b>	Simpanan Khusus	8,020,261
		Simpanan Pokok	6,035,000
<b>AKTIVA TETAP</b>		Simpanan Wajib	20,830,480
Inventaris	27,087,524	Modal Penyertaan	22,638,000
		Cadangan Risiko	
Ak peny Inventaris	-1,271,366	Cadangan Umum	3,572,628
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>25,816,158</b>	SHU Berjalan	5,292,984
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>66,389,354</b>
rupa-rupa aktiva	1,472,658		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>480,957,483</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>480,957,483</b>

KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
JUNI 2012

AKTIVA LANCAR		SIMPANAN ANGGOTA	
Kas	26,191,418	Simpanan Sukarela	643,605,900
Bank	377,419,132	Simpanan Berjangka	70,992,000
Piutang Pinjaman	327,792,673	Dana Titipan	439,425
Pendapatan Margin			
Persediaan	1,115,625	Dana Pihak Ketiga	
Sewa dibayar dimuka	2,679,236	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>715,037,325</b>
Perlengkapan Kantor	146,147	EKUITAS	
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>735,344,231</b>	Simpanan Khusus	8,020,261
		Simpanan Pokok	6,035,000
AKTIVA TETAP		Simpanan Wajib	20,830,480
Inventaris	27,087,524	Modal Penyertaan	22,638,000
		Cadangan Risiko	
Ak peny Inventaris	-2,311,575	Cadangan Umum	6,495,688
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>24,775,949</b>	SHU Berjalan	9,623,608
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>73,643,037</b>
rupa-rupa aktiva	1,472,658		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>788,680,362</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>788,680,362</b>

KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
SEPTEMBER 2012

<b>AKTIVA</b>	<b>31-Sep-12</b>	<b>PASSIVA</b>	<b>31-Sep-12</b>
<b>AKTIVA LANCAR</b>		<b>SIMPANAN ANGGOTA</b>	
Kas	33,153,694	Simpanan Sukarela	858,141,200
Bank	495,393,267	Simpanan Berjangka	78,880,000
Piutang Pinjaman	430,255,992	Dana Titipan	585,900
Pendapatan Margin			
Persediaan	1,487,500	Dana Pihak Ketiga	
Sewa dibayar dimuka	3,572,315	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>937,607,100</b>
Perlengkapan Kantor	194,863	<b>EKUITAS</b>	
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>964,057,630</b>	Simpanan Khusus	8,020,261
		Simpanan Pokok	6,035,000
<b>AKTIVA TETAP</b>		Simpanan Wajib	20,830,480
Inventaris	27,087,524	Modal Penyertaan	22,638,000
		Cadangan Risiko	
Ak peny Inventaris	-3,082,100	Cadangan Umum	8,660,917
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>24,005,424</b>	SHU Berjalan	12,831,477
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>79,016,136</b>
rupa-rupa aktiva	1,472,658		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>1,016,623,236</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>1,016,623,236</b>

KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
DESEMBER 2012

<b>AKTIVA</b>	<b>31-Dec-12</b>	<b>PASSIVA</b>	<b>31-Dec-12</b>
<b>AKTIVA LANCAR</b>		<b>SIMPANAN ANGGOTA</b>	
Kas	43,056,745	Simpanan Sukarela	1,203,599,617
Bank	697,111,603	Simpanan Berjangka	98,600,000
Piutang Pinjaman	614,651,417	Dana Titipan	837,000
Pendapatan Margin			
Persediaan	2,125,000	Dana Pihak Ketiga	
Sewa dibayar dimuka	5,103,307	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>1,303,036,619</b>
Perlengkapan Kantor	278,375	EKUITAS	
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>1,362,326,447</b>	Simpanan Khusus	8,020,261
		Simpanan Pokok	6,035,000
<b>AKTIVA TETAP</b>		Simpanan Wajib	20,830,480
Inventaris	31,867,675	Modal Penyertaan	22,638,000
		Cadangan Risiko	
Ak peny Inventaris	-4,403,000	Cadangan Umum	12,372,739
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>27,464,675</b>	SHU Berjalan	18,330,682
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>88,227,162</b>
rupa-rupa aktiva	1,472,658		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>1,391,263,781</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>1,391,263,780</b>

KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
MARET 2013

<b>AKTIVA</b>	31-Mar-13	<b>PASSIVA</b>	31-Mar-13
<b>AKTIVA LANCAR</b>		<b>SIMPANAN ANGGOTA</b>	
Kas	20,883,447	Simpanan Sukarela	432,276,795
Bank	268,641,335	Simpanan Berjangka	70,992,000
Piutang Pinjaman	242,099,189	Dana Titipan	284,276
Pendapatan Margin			
Persediaan	721,875	Dana Pihak Ketiga	503,553,071
Sewa dibayar dimuka	1,733,623	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>869,994,674</b>
Perlengkapan Kantor	94,566	EKUITAS	9,435,601
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>534,174,034</b>	Simpanan Khusus	7,100,000
		Simpanan Pokok	21,169,000
<b>AKTIVA TETAP</b>		Simpanan Wajib	24,280
Inventaris	38,565,503	Modal Penyertaan	24,280,000
		Cadangan Risiko	
Ak peny Inventaris	-1,495,723	Cadangan Umum	4,203,092
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>37,069,780</b>	SHU Berjalan	6,227,040
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>72,414,734</b>
rupa-rupa aktiva	1,732,542		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>575,967,804</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>575,967,804</b>

KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
JUNI 2013

<b>AKTIVA</b>	<b>31-Jun-13</b>	<b>PASSIVA</b>	<b>31-Jun-13</b>
<b>AKTIVA LANCAR</b>		<b>SIMPANAN ANGGOTA</b>	
Kas	37,969,904	Simpanan Sukarela	785,957,808
Bank	448,180,943	Simpanan Berjangka	83,520,000
Piutang Pinjaman	417,138,283	Dana Titipan	516,866
Pendapatan Margin			
Persediaan	1,312,500	Dana Pihak Ketiga	
Sewa dibayar dimuka	3,152,042	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>869,994,674</b>
Perlengkapan Kantor	171,938	<b>EKUITAS</b>	
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>907,925,610</b>	Simpanan Khusus	9,435,601
		Simpanan Pokok	7,100,000
<b>AKTIVA TETAP</b>		Simpanan Wajib	21,169,000
Inventaris	38,565,500	Modal Penyertaan	24,280,000
		Cadangan Risiko	
Ak peny Inventaris	-2,719,500	Cadangan Umum	7,641,986
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>35,846,000</b>	SHU Berjalan	11,321,891
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>80,948,478</b>
rupa-rupa aktiva	1,732,541		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>950,943,152</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>950,943,152</b>

KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
SEPTEMBER 2013

<b>AKTIVA</b>	<b>31-Sep-13</b>	<b>PASSIVA</b>	<b>31-Dec-13</b>
<b>AKTIVA LANCAR</b>		<b>SIMPANAN ANGGOTA</b>	
Kas	48,063,169	Simpanan Sukarela	1,047,943,744
Bank	589,742,348	Simpanan Berjangka	92,800,000
Piutang Pinjaman	509,477,638	Dana Titipan	689,154
Pendapatan Margin			
Persediaan	1,750,000	Dana Pihak Ketiga	
Sewa dibayar dimuka	4,202,723	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>1,141,432,899</b>
Perlengkapan Kantor	229,250	EKUITAS	
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>1,153,465,128</b>	Simpanan Khusus	9,435,601
		Simpanan Pokok	7,100,000
<b>AKTIVA TETAP</b>		Simpanan Wajib	21,169,000
Inventaris	38,565,500	Modal Penyertaan	24,280,000
		Cadangan Risiko	
Ak peny Inventaris	3,626,000	Cadangan Umum	10,189,315
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>34,939,500</b>	SHU Berjalan	15,095,855
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>87,269,771</b>
rupa-rupa aktiva	1,732,540		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>1,228,702,669</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>1,228,702,669</b>

KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
DESEMBER 2013

<b>AKTIVA</b>	<b>31-Dec-13</b>	<b>PASSIVA</b>	<b>31-Dec-13</b>
AKTIVA LANCAR		SIMPANAN ANGGOTA	
Kas	62,419,700	Simpanan Sukarela	1,415,999,552
Bank	831,896,004	Simpanan Berjangka	116,000,000
Piutang Pinjaman	727,825,197	Dana Titipan	984.506
Pendapatan Margin			
Persediaan	2,500,000	Dana Pihak Ketiga	35,000,000
Sewa dibayar dimuka	6,003,890	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>1,567,984,058</b>
Perlengkapan Kantor	RP 327,500	EKUITAS	
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>1,630,937,291</b>	Simpanan Khusus	9,435,601
		Simpanan Pokok	7,100,000
AKTIVA TETAP		Simpanan Wajib	21,169,000
Inventaris	38,565,500	Modal Penyertaan	24,280,000
		Cadangan Risiko	
Ak peny Inventaris	5,180,000	Cadangan Umum	14,556,164
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>33,385,500</b>	SHU Berjalan	21,565,507
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>98,106,272</b>
rupa-rupa aktiva	1,732,539		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>1,666,090,330</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>1,666,090,330</b>



KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
MARET 2014

<b>AKTIVA</b>	<b>31-mar-14</b>	<b>PASSIVA</b>	<b>31-mar-14</b>
<b>AKTIVA LANCAR</b>		<b>SIMPANAN ANGGOTA</b>	
Kas	29,198,257	Simpanan Sukarela	664,987,028
Bank	496,228,364	Simpanan Berjangka	225,522,000
Piutang Pinjaman	349,784,923	Dana Titipan	27,101
Pendapatan Margin	-1,018,163		
Persediaan		Dana Pihak Ketiga	
Sewa dibayar dimuka	4,428,623	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>890,536,130</b>
Perlengkapan Kantor	94,566	EKUITAS	
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>878,716,570</b>	Simpanan Khusus	13,338,666
		Simpanan Pokok	8,710,000
<b>AKTIVA TETAP</b>		Simpanan Wajib	26,496,000
Inventaris	50,100,500	Modal Penyertaan	25,280,000
		Cadangan Risiko	2,149,166
Ak peny Inventaris	-1,167,416	Cadangan Umum	5,562,034
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>48,933,084</b>	SHU Berjalan	7,410,700
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>88,946,566</b>
rupa-rupa aktiva	1,732,564		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>979,482,696</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>979,482,696</b>

KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
JUNI 2014

<b>AKTIVA</b>	<b>31-jun-14</b>	<b>PASSIVA</b>	<b>31-jun-14</b>
<b>AKTIVA LANCAR</b>		<b>SIMPANAN ANGGOTA</b>	
Kas	53,087,740	Simpanan Sukarela	1,209,067,324
Bank	803,553,622	Simpanan Berjangka	265,320,000
Piutang Pinjaman	612,930,527	Dana Titipan	49,275
Pendapatan Margin	-1,851,206		
Persediaan		Dana Pihak Ketiga	
Sewa dibayar dimuka	8,052,043	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>1,474,436,600</b>
Perlengkapan Kantor	171,938	<b>EKUITAS</b>	
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>1,475,944,663</b>	Simpanan Khusus	13,338,666
		Simpanan Pokok	8,710,000
<b>AKTIVA TETAP</b>		Simpanan Wajib	26,496,000
Inventaris	50,100,500	Modal Penyertaan	25,280,000
		Cadangan Risiko	3,907,575
Ak peny Inventaris	-2,122,575	Cadangan Umum	10,112,788
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>47,977,925</b>	SHU Berjalan	13,474,000
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>101,319,029</b>
rupa-rupa aktiva	1,732,541		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>1,575,755,629</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>1,575,755,629</b>

KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
SEPTEMBER 2014

<b>AKTIVA</b>	31-sep-14	<b>PASSIVA</b>	31-sep-14
<b>AKTIVA LANCAR</b>		<b>SIMPANAN ANGGOTA</b>	
Kas	67,199,671	Simpanan Sukarela	1,609,217,375
Bank	1,063,572,587	Simpanan Berjangka	294,800,000
Piutang Pinjaman	770,533,962	Dana Titipan	65,701
Pendapatan Margin	-246,874		
Persediaan		Dana Pihak Ketiga	
Sewa dibayar dimuka	10,736,057	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>1,904,083,075</b>
Perlengkapan Kantor	229,250	<b>EKUITAS</b>	
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>1,909,803,253</b>	Simpanan Khusus	13,338,666
		Simpanan Pokok	8,710,000
<b>AKTIVA TETAP</b>		Simpanan Wajib	26,496,000
Inventaris	50,100,500	Modal Penyertaan	25,280,000
		Cadangan Risiko	5,210,100
Ak peny Inventaris	-4,043,000	Cadangan Umum	13,483,718
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>46,057,500</b>	SHU Berjalan	17,965,333
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>110,483,817</b>
rupa-rupa aktiva	1,732,539		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>2,712,607,764</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>2,014,566,893</b>

KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
DESEMBER 2014

<b>AKTIVA</b>	<b>31-Dec-14</b>	<b>PASSIVA</b>	<b>31-Dec-14</b>
<b>AKTIVA LANCAR</b>		<b>SIMPANAN ANGGOTA</b>	
Kas	87,272,300	Simpanan Sukarela	2,217,819,024
Bank	1,464,644,004	Simpanan Berjangka	368,500,000
Piutang Pinjaman	1,100,762,803	Dana Titipan	93.858
Pendapatan Margin	(3,526,106)		
Persediaan		Dana Pihak Ketiga	
Sewa dibayar dimuka	15,337,224	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>2,586,412,882</b>
Perlengkapan Kantor	Rp 327,500	EKUITAS	
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>2,664,817,725</b>	Simpanan Khusus	13,338,666
		Simpanan Pokok	8,710,000
<b>AKTIVA TETAP</b>		Simpanan Wajib	26,496,000
Inventaris	50,100,500	Modal Penyertaan	25,280,000
		Cadangan Risiko	7,443,000
Ak peny Inventaris	(4,043,000)	Cadangan Umum	19,262,454
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>46,057,500</b>	SHU Berjalan	25,664,762
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>126,194,882</b>
rupa-rupa aktiva	1,732,539		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>2,712,607,764</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>2,712,607,764</b>

KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
MARET 2015

<b>AKTIVA</b>	<b>31-Mar-15</b>	<b>PASSIVA</b>	<b>31-Mar-15</b>
<b>AKTIVA LANCAR</b>		<b>SIMPANAN ANGGOTA</b>	
Kas	89,201,018	Simpanan Sukarela	2,252,381,887
Bank	1,476,361,156	Simpanan Berjangka	352,500,000
Piutang Pinjaman	1,136,097,289	Dana Titipan	273,450
Pendapatan Margin	-3,639,294		
Persediaan	0	Dana Pihak Ketiga	
Sewa dibayar dimuka	-14,998,271	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>2,605,155,337</b>
Perlengkapan Kantor	338,000	<b>EKUITAS</b>	
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>2,683,359,898</b>	Simpanan Khusus	15,735,712
		Simpanan Pokok	9,612,300
<b>AKTIVA TETAP</b>		Simpanan Wajib	29,875,000
Inventaris	57,720,786	Modal Penyertaan	25,280,000
		Cadangan Risiko	7,443,000
Ak peny Inventaris	-5,340,803	Cadangan Umum	19,262,454
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>52,379,983</b>	SHU Berjalan	25,664,762
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>132,873,228</b>
rupa-rupa aktiva	2,288,684		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>2,738,028,565</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>2,738,028,565</b>

KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
JUNI 2015

<b>AKTIVA</b>	<b>31-Jun-15</b>	<b>PASSIVA</b>	<b>31-Jun-15</b>
AKTIVA LANCAR		SIMPANAN ANGGOTA	
Kas	90,985,038	Simpanan Sukarela	2,365,000,981
Bank	1,491,124,768	Simpanan Berjangka	338,130,573
Piutang Pinjaman	1,226,985,072	Dana Titipan	355,485
Pendapatan Margin	-4,112,402		
Persediaan	0	Dana Pihak Ketiga	
Sewa dibayar dimuka	-13,498,444	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>2,703,487,039</b>
Perlengkapan Kantor	430,000	EKUITAS	
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>2,791,914,032</b>	Simpanan Khusus	15,735,712
		Simpanan Pokok	9,612,300
AKTIVA TETAP		Simpanan Wajib	29,875,000
Inventaris	57,720,786	Modal Penyertaan	25,280,000
		Cadangan Risiko	9,675,900
Ak peny Inventaris	-6,035,107	Cadangan Umum	22,151,822
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>51,685,679</b>	SHU Berjalan	29,514,478
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>141,845,212</b>
rupa-rupa aktiva	1,732,540		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>2,845,332,251</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>2,845,332,251</b>

KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
SEPTEMBER 2015

<b>AKTIVA</b>	<b>31-Sep-15</b>	<b>PASSIVA</b>	<b>31-Sep-15</b>
<b>AKTIVA LANCAR</b>		<b>SIMPANAN ANGGOTA</b>	
Kas	100,083,542	Simpanan Sukarela	2,319,751,129
Bank	1,550,769,758	Simpanan Berjangka	349,627,012
Piutang Pinjaman	1,134,857,897	Dana Titipan	444,356
Pendapatan Margin	-5,140,503		
Persediaan	0	Dana Pihak Ketiga	
Sewa dibayar dimuka	-12,148,600	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>2,669,822,497</b>
Perlengkapan Kantor	537,500	EKUITAS	
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>2,768,959,594</b>	Simpanan Khusus	15,735,712
		Simpanan Pokok	9,612,300
<b>AKTIVA TETAP</b>		Simpanan Wajib	29,875,000
Inventaris	57,720,786	Modal Penyertaan	25,280,000
		Cadangan Risiko	11,127,285
Ak peny Inventaris	-7,543,884	Cadangan Umum	25,474,595
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>50,176,902</b>	SHU Berjalan	33,941,648
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>151,046,540</b>
rupa-rupa aktiva	1,732,541		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>2,820,869,037</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>2,820,869,037</b>

KSU AZZAHRA USP BMT MITRA USAHA  
LAPORAN NERACA  
DESEMBER 2015

AKTIVA	31-Dec-15	PASSIVA	31-Dec-15
AKTIVA LANCAR		SIMPANAN ANGGOTA	
Kas	118,098,580	Simpanan Sukarela	2,334,024,242
Bank	1,580,234,384	Simpanan Berjangka	402,071,064
Piutang Pinjaman	1,166,823,614	Dana Titipan	644,317
Pendapatan Margin	-7,453,729		
Persediaan	0	Dana Pihak Ketiga	
Sewa dibayar dimuka	-10,326,310	<b>Jumlah Kw Jk Pendek</b>	<b>2,736,739,623</b>
Perlengkapan Kantor	779,375	EKUITAS	
<b>Jumlah aktiva lancar</b>	<b>2,848,155,914</b>	Simpanan Khusus	15,735,712
		Simpanan Pokok	9,612,300
AKTIVA TETAP		Simpanan Wajib	29,875,000
Inventaris	57,720,786	Modal Penyertaan	25,280,000
		Cadangan Risiko	12,796,378
Ak peny Inventaris	-10,938,632	Cadangan Umum	29,295,785
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>46,782,154</b>	SHU Berjalan	37,335,813
		<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>159,930,988</b>
rupa-rupa aktiva	1,732,542		
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>2,896,670,610</b>	<b>TOTAL PASSIVA</b>	<b>2,896,670,611</b>



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

1. NAMA : FESTIANA ERA NAHDLIATI
2. TEMPAT/TGL LAHIR: Batang, 29 Juli 1993
3. ALAMAT : Ds. Siberuk Rt.01/01 Kec. Tulis  
Kabupaten Batang.
4. AGAMA : Islam
5. JENIS KELAMIN : Perempuan
6. DATA ORANG TUA:
  - Nama Ayah : M. ARIFIN ANWAR, S.pdi
  - Nama Ibu : SAKDIYAH
  - Pekerjaan Ayah : GURU
  - Pekerjaan Ibu : IBU RUMAH TANGGA
7. PENDIDIKAN :
  - SD : SD Negeri Siberuk Lulus 2005
  - SMP : SMP Negeri 1 Tulis Lulus 2008
  - SMA : MA Nurul Huda Semarang 2011
  - Perguruan Tinggi: STAIN Pekalongan Angkatan 2011