

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian

1. Gambaran Obyek Penelitian

a. Gambaran KSPPS Yaummi MAS

1) Sejarah KSPPS Yaummi MAS

Berawal pada tahun 1990 dimana di tahun ini Islam sedang berjaya. Di tahun ini dari kalangan mahasiswa sebagai penggerak dakwah mulai meningkat dan tumbuhlah gerakan ekonomi syariah. Diantaranya yaitu mahasiswa yang bernama Ridlo Gusti dan Muhammad Jatmiko. Awalnya Muhammad Jatmiko melakukan penelitian di Teknosa ITB Bandung yang meraih hasil yang menakjubkan. Kemudian di tahun 1994 terdapat recruitment untuk penataran BMT yang bekerja sama dengan Dompot Dhuafa Republika. Maka terjadi pelatihan yang kedua dimana pelatihan ini dikoordinatori oleh Bapak Ery Sudewo dan Bapak Jamil Azzaini yang terpilih sebagai BMT terunggul yang kemudian beliau mencetuskan Forum Ekonomi Syariah. Dalam jangka waktu kurang lebih sebulan sesudah pelatihan dilakukan, Bapak Muhammad Jatmiko mendirikan BMT yang diberi nama Koperasi Karyawan BMT Yaummi yang didukung oleh beberapa tenaga kerja yang berpengalaman.¹

Pada saat yang bersamaan, kemudian muncul UU perbankan yang mengizinkan perbankan untuk menetapkan bunga sendiri atau memperbolehkan bunga nol. Seiring dengan semakin populernya ekonomi islam dari waktu ke waktu, BMT Yaummi telah menjadi tempat penelitian, lokasi magang dan pelatihan. Sekitar tahun 2000-an, banyak pendirian BMT di Pulau Jawa hingga Lampung. Pulau Jawa sendiri tepatnya di Kota Pati telah berdiri BMT Fastabiq dan BMT Al-Fatih. Serta di Kota Lasem berdiri BMT BUS. BMT tersebut merupakan murid-murid BMT Yaummi.

Di tahun 2000 ini juga terjadi penutupan diri oleh BMT Yaummi sebagai tempat belajar. Setelah menutup diri, BMT Yaummi mulai menjadikan sebagai tempat

¹ "Sejarah Yaummi MAS," KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah, diakses pada 21 Januari, 2023. <https://www.yaummimas.com> .

kerja yang terus diiringi dengan peningkatan anggota. Oleh sebab itu, BMT telah merubah ke badan hukum koperasi. Kantor pusat BMT Yaummi berada di Jl. KH. Ahmad Dahlan 23B Pati dengan kepemilikan nomor badan hukum 13416/BH.KWK.II/X/1997 pada tanggal 31 Oktober 2016. Dengan berjalannya waktu dan telah dirasa efektif, terjadi penyatuan badan hukum dengan SK PAD 02/PAD/XIV/II/2012 tepat pada 14 Februari 2012. Sejak saat itu juga terjadi perubahan nama dari BMT Yaummi berubah menjadi KJKS BMT Yaummi Fatimah.

Di tahun 2000-an ini, jumlah anggota sebanyak 750 orang di Jawa Tengah dan pengembangan usaha yang tersebar hampir merata di tiap kotanya diantaranya Pati, Klaten, Magelang, Gombong, Cilacap, Tegal, Rembang dan Kudus. Pati merupakan sentral kota usaha dimana didalamnya terdapat tiga belas cabang yang tersebar di seluruh kecamatan yang ada di Pati. Pengembangan cabang-cabang terkoordinir melalui jaringan internet hingga juga melalui *sms banking system* untuk jaringan KJKS Yaummi se-Jawa Tengah.

KJKS BMT Yaummi Fatimah merupakan lembaga keuangan dimana di dalam kegiatan operasionalnya menerapkan sistem syariah. Dari berpakaian, teknis hingga penerapan akad syariah dalam produk simpanan maupun pembiayaan. Selain itu juga bergerak dibidang pendidikan, sosial dan pengembangan ekonomi syariah. Dalam hal ini BMT menjadi penghung diantara pengelolaan keuangan jamaah dengan sistem syariah yang non riba.

Tepat tanggal 15 September 2015 terbit Permenkop UKM No. 16 tahun 2015 tentang Pelaksanaan Kegiatan USPPS oleh koperasi yang mewajibkan untuk merubah dari KJKS menjadi KSPPS/USPPS. KJKS BMT Yaummi Fatimah merubah nama menjadi KSPPS Yaummi Maziyah Asa'adah pada tahun 2016 dengan pemberitahuan resmi. Undang-undang tersebut juga mewajibkan penggunaan paling sedikit tiga suku kata dan tidak diperbolehkan memakai nama BMT. Oleh karena itu nama yang dipilih yaitu Yaummi Maziyah Assa'adah. Arti dari nama itu adalah yayasan bagi umat islam yang menguntungkan dan membahagiakan. Keuntungan yang dihasilkan diharapkan dapat ikut

dirasakan oleh para stakeholder. Sedangkan membahagiakan maknanya bahwa badan usaha dengan sistem syariah ini diharapkan dapat memberikan hal yang baik berupa rejeki yang halal (non ribawi) serta mendapatkan keberkahan dari Allah SWT.²

2) **Visi, Misi dan Tujuan KSPPS Yaummi MAS**

KSPPS Yaummi MAS memiliki visi untuk menjadi lembaga keuangan yang mengedepankan profit berdasarkan syariah. Selain juga memiliki misi yaitu: *Pertama*, mengedepankan dan membudayakan transaksi ekonomi sesuai nilai-nilai syariah. *Kedua*, menjunjung tinggi *akhlaqul karimah* dalam mengelola amanah ummat. *Ketiga*, mengutamakan kepuasan dalam melayani anggota. *Keempat*, menjadikan KSPPS Yaummi MAS tumbuh dan berkembang secara sehat dengan tolak ukur kewajaran lembaga keuangan pada umumnya. *Kelima*, meningkatkan kesejahteraan anggota dan melakukan pembinaan kaum dhuafa. Kemudian selain visi dan misi, KSPPS Yaummi MAS juga memiliki tujuan. Tujuannya yaitu untuk meningkatkan kesejahteraan anggota, mengelola dengan mengedepankan nilai-nilai syariah, menjunjung tinggi *akhlaqul karimah* serta mengutamakan kepuasan anggota.

3) **Struktur Organisasi KSPPS Yaummi MAS**

Susunan keorganisasian KSPPS Yaummi MAS Cabang Kudus periode 2021-2026 ditunjukkan pada gambar di bawah ini.³

² "Sejarah Yaummi MAS," KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah, diakses pada 21 Januari, 2023. <https://www.yaummimas.com>.

³ Winarsih, pesan whatsapp kepada penulis, 16 Februari, 2023.



Gambar 4.1
Struktur Organisasi KSPPS Yaummi MAS
Cabang Kudus

Berikut nama-nama yang bersangkutan beserta gelarnya:

- a) Pengurus
 - Ketua Umum: Bapak Ahyar, M.E
 - Ketua I : Bapak Ahmad Majuri, M.E
 - Ketua II : Bapak Muhammad Rasyid Ridho Pakaya, S.E
 - Sekretaris : Ibu Dwi Setyaningrum, S.Sos
 - Bendahara : Ibu Sri Wahyuni, S.Sos
- b) Pengawas
 - Koordinator: Bapak H. Kartono
 - Anggota I : Bapak H. Slamet Budhi Santoso, S.Kom.I
 - Anggota II : Bapak Wiji Mulyono, S.Pd
- c) DPS
 - Ketua : KH. Abdul Wahid Hasyim
 - Anggota I : Suparman, M.Pd
 - Anggota II : M. Faqih Imaduddin, Lc
- d) Kacab Kudus: Bapak Mohammad Zaenul Arifin, S.Sos
- e) Teller : Dhea Nur Amalia
- f) Administrasi: Ibu Musyarofah

- g) Marketing : Ibu Dewi Fatmawi, Bapak Sholihul Hadi S.Sos dan Bapak Chusaeri
- 4) **Produk, Jasa dan Program Divisi Maal KSPPS Yaummi MAS**
- a) **Penghimpunan Dana**
- (1) **Simpanan Sukarela Lancar**
Merupakan simpanan dengan penggunaan akad wadiah yad dhamanah. Hanya Sirela yang transaksi setor ataupun tarik uangnya dapat dilakukan kapan saja. Keuntungan simpanan ini diantaranya yaitu setoran minimal yang cukup terjangkau yaitu sebesar Rp5.000, tidak ada administrasi di setiap bulannya, transaksi bisa melalui yaummi mobile, dan yang pasti sesuai syariah.
 - (2) **Simpanan Sukarela Berjangka**
Merupakan jenis simpanan yang bentuknya investasi. Investasi ini tentunya sesuai dengan syariat dengan keuntungan yang cukup berlipat. Simpanan ini memiliki pilihan jangka waktu yaitu 3 bulan dan 6 bulan. Di jangka waktu 3 bulan, anggota mendapat bagi hasil sekitar 47% dan koperasi mendapat sekitar 53%. Kemudian di jangka waktu 6 bulan, anggota mendapat porsi bagi hasil 55% dan koperasi mendapat porsi sekitar 45%..
 - (3) **Simpanan Pendidikan Amanah dan Leluasa**
Merupakan simpanan pendidikan yang terencana untuk persiapan biaya pendidikan putra-putri tercinta. Jangka waktu mulai 3 tahun s/d 6 tahun dengan setoran minimal sebesar Rp 25.000. Keuntungan yang didapat penyimpan yaitu mendapatkan bagi hasil setiap bulan, bebas biaya administrasi dan mendapat paket belajar setiap bulan Juli.⁴
 - (4) **Simpanan Masa Depan**
Merupakan jenis simpanan dimana penyimpan dana dapat merencanakan dan memprogram sesuai keinginan. Koperasi menawarkan dua

⁴ Produk dan Jasa Yaummi MAS," KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah, diakses pada 21 Januari, 2023. <https://www.yaummimas.com>.

pilihan jangka waktu yang dapat dipilih yaitu 3 bulan (setoran minimal Rp50.000/bulan) dan 6 bulan (setoran minimal Rp25.000/bulan). Simpanan ini cocok digunakan bagi mereka yang mempersiapkan untuk menikah, rekreasi dan sebagainya.

(5) Simpanan Siswa Berprestasi

Adalah jenis simpanan yang ditujukan khusus untuk seorang pelajar. Di awal, setoran minimalnya Rp10.000 dan disetoran selanjutnya minimal Rp 5.000. Keuntungan yang didapat penyimpan yaitu mendapat bagi hasil setiap bulan, kebebasan dalam waktu menyetor dan mendapat hadiah menarik di bulan Januari/Juli.

(6) Simpanan Qurban

Merupakan simpanan yang direncanakan untuk menyiapkan dana kurban. Jangka waktu yang pilih yaitu minimal 1 tahun atau lebih. Setoran awal dan selanjutnya minimal Rp25.000. Keuntungan yang didapat penyimpan yaitu mendapat keuntungan setiap bulannya.

(7) Simpanan Haji/Umroh

Merupakan simpanan yang direncanakan untuk biaya naik haji/umroh. Simpanan ini terdapat dua pilihan jangka waktu yaitu 2 tahun dan 4 tahun. Untuk jangka waktu 2 tahun, penyimpan dapat menyetor Rp1.000.000/bulan. Sedangkan untuk jangka waktu 4 tahun, anggota dapat menyetor Rp500.000/bulan.⁵

(8) Arisan Ukhuwah Spektakuler

Merupakan arisan yang setiap tahunnya terdapat pembukaan pendaftaran peserta di awal tahun yaitu bulan Januari/Februari. Anggota yang menjadi peserta arisan dapat membayar iuran setiap bulannya sebesar Rp100.000 selama 2 tahun. Biasanya bagi mereka yang mendaftar sebagai peserta akan diberi souvenir oleh pihak koperasi dan peserta berhak mendapatkan

⁵ "Produk dan Jasa Yaummi MAS," KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah, diakses pada 21 Januari, 2023. <https://www.yaummimas.com>.

kesempatan untuk memperoleh undian di akhir periode nanti.

b) Penyaluran Dana

(1) Pembiayaan Murabahah

Skema pembiayaan murabahah di KSPPS Yaummi MAS yaitu: Pertama, nasabah melakukan permohonan pembiayaan motor ke koperasi. Kedua, koperasi melakukan pembelian unit motor baru/bekas yang disertai penyerahan dokumen oleh diler motor kepada koperasi. Ketiga, kedua belah pihak melakukan akad pembiayaan yang kemudian penyerahan unit oleh koperasi ke nasabah. Keempat, nasabah membayar angsuran setiap bulannya sesuai perjanjian di awal.

(2) Gadai Emas Syariah

Gadai emas di KSPPS Yaummi MAS dimulai Rp500.000. Keuntungan produk ini yaitu biayanya yang ringan, emas yang digadai dijamin tersimpan dengan aman dan perpanjangan otomatis pada saat jatuh tempo.⁶

(3) Pembiayaan Berkah

Pembiayaan ini disediakan bagi yang membutuhkan modal untuk usaha dan membutuhkan dana untuk renovasi rumah. Pembiayaan ini menggunakan akad syariah.

c) Jasa dan Program Divisi *Maal*

KSPPS Yaummi melayani jasa yaitu: melayani penjualan tiket pesawat murah/khusus harga promo, pengiriman uang diseluruh dunia, pembayaran listrik online seluruh Jateng,

KSPPS Yaummi juga melaksanakan program divisi maal diantaranya: penghimpunan dana *zakat*, *infaq*, *shadaqah* dan *wakaf* dalam hal ini koperasi sebagai mitra Dompot Dhuafa Republika. Kemudian penghimpunan ZIS dan wakaf dari orang tua siswa-siswi jaringan SIBI BIAS-Yaummi dan karyawan-karyawati Yaummi. Kemudian pengadaan kampung ternak, pelatihan dan pendampingan usaha

⁶ "Produk dan Jasa Yaummi MAS," KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah, diakses pada 21 Januari, 2023. <https://www.yaummimas.com> .

mikro, *parchel dhuafa*, aksi sosial bencana, Tebar Hewan Kurban (THK), klinik *dhuafa* yaummi sehat dan lain sebagainya.⁷

b. Gambaran Responden

Gambaran umum responden pada penelitian ini meliputi jenis kelamin, usia, pendidikan dan pekerjaan. Setelah dilakukannya penyebaran kuesioner maka hasil perolehan datanya tercermin sebagai berikut:

1) Jenis Kelamin

Adapun hasil data berdasarkan jenis kelamin responden anggota Simpanan Sukarela Lancar di KSPPS Yaummi MAS Cabang Kudus adalah:

Tabel 4.1

Jenis Kelamin Responden⁸

Jenis Kelamin	Jumlah	Persentase
Laki-laki	33	34,4%
Perempuan	63	65,6%
Total	96	100%

Sumber: Data mentah yang diolah, 2023

Berdasarkan tabel diatas dapat diketahui jumlah responden laki-laki berjumlah 33 orang dengan persentase 34,4% dan yang berjenis kelamin perempuan berjumlah 63 orang dengan persentase 65,6%.

2) Usia

Adapun hasil data berdasarkan usia responden anggota Simpanan Sukarela Lancar di KSPPS Yaummi MAS Cabang Kudus yaitu:

Tabel 4.2

Usia Responden⁹

Usia	Jumlah	Persentase
17-22 tahun	11	11,5%
23-27 tahun	30	31,3%
>27 tahun	55	57,3%
Total	96	100%

Sumber: Data mentah yang diolah, 2023

⁷ "Produk dan Jasa Yaummi MAS," KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah, diakses pada 21 Januari, 2023. <https://www.yaummimas.com>.

⁸ Output SPSS Mengenai Deskripsi Jenis Kelamin Responden.

⁹ Output SPSS Mengenai Deskripsi Usia Responden.

Berdasarkan tabel diatas dapat dilihat bahwa kelompok usia responden paling banyak berusia >27 tahun yaitu dengan persentase 57,3% atau sebanyak 55 orang. Sedangkan paling sedikit berusia 17-22 tahun dengan persentase 11,5% atau sebanyak 11 orang.

3) Pendidikan

Adapun hasil data berdasarkan pendidikan terakhir responden anggota Sirela di KSPPS Yaummi MAS seperti di bawah ini:

Tabel 4.3
Pendidikan Responden¹⁰

Pendidikan	Jumlah	Persentase
SD	14	14,6%
SMP	18	18,8%
SMA	48	50,0%
S1	16	16,7
Total	96	100%

Sumber: Data mentah yang diolah, 2023

Berdasarkan tabel di atas, terlihat bahwa mayoritas responden berpendidikan terakhir SMA yakni sebanyak 48 orang atau sekitar 50,0%.

4) Pekerjaan

Adapun hasil data berdasarkan pekerjaan responden anggota Simpanan Sukarela Lancar di KSPPS Yaummi MAS Cabang Kudus sebagai berikut:

Tabel 4.4
Pekerjaan Responden¹¹

Pekerjaan	Jumlah	Persentase
Pelajar/Mahasiswa	9	9,4%
Pegawai Negeri	3	3,1%
Pegawai Swasta	19	19,8%
Buruh	15	15,6%
Pedagang	42	43,8%
Lainnya	8	8,3%
Total	96	100%

Sumber: Data mentah yang diolah, 2023

¹⁰ Output SPSS Mengenai Pendidikan Responden.

¹¹ Output SPSS Mengenai Pekerjaan Responden.

Berdasarkan tabel diatas dilihat dari pekerjaan responden sebagian besar pekerjaannya sebagai pedagang dengan persentase (43,8%) atau 42 orang. Kemudian pekerjaan responden yang paling sedikit yaitu sebagai pegawai negeri dengan persentase (3,1%) atau 3 orang. Selain itu juga ada yang bekerja sebagai pegawai swasta, buruh, pelajar dan profesi lainnya.

c. Deskripsi Jawaban Responden

1) Excellent Service

Tabel 4.5
Frekuensi Variabel Excellent Service

Item Pertanyaan	Bobot/Skor					Total (%)	Rata- rata
	SS	S	N	TS	STS		
	Total (%)	Total (%)	Total (%)	Total (%)	Total (%)		
X1.1	45 46,9%	44 45,8%	7 7,3%	0 0%	0 0%	96 100%	4,40
X1.2	48 50,0%	40 41,7%	8 8,3%	0 0%	0 0%	96 100%	4,42
X1.3	43 44,8%	46 47,9%	7 7,3%	0 0%	0 0%	96 100%	4,38
X1.4	51 53,1%	48 50,0%	6 6,3%	0 0%	0 0%	96 100%	4,84
X1.5	44 45,8%	37 38,5%	10 10,4%	4 4,2%	1 1,0%	96 100%	4,24

Sumber: Data primer diolah, 2023

Berdasarkan hasil olah data menggunakan SPSS yang terlihat pada tabel di atas, hasil jawaban responden terkait *excellent service* di KSPPS Yaummi MAS Cabang Kudus dapat dijabarkan sebagai berikut:

- (a) Item X1.1 menunjukkan bahwa dari 96 responden, 45 orang (46,9%) menyatakan sangat setuju, 44 orang (45,8%) setuju dan 7 orang (7,3%) netral. Maka dapat disimpulkan mayoritas responden menyatakan sangat setuju bahwa kantor bersih dan rapi.
- (b) Item X1.2 menunjukkan bahwa dari 96 responden, 48 orang (50,0%) menyatakan sangat setuju, 40 orang (41,7%) setuju dan 8 orang (8,3%) netral. Maka dapat disimpulkan mayoritas responden menyatakan sangat setuju bahwa karyawan koperasi menjawab pertanyaan anggota jelas dan benar.

- (c) Item X1.3 menunjukkan bahwa dari 96 responden, 43 orang (44,8%) menyatakan sangat setuju, 46 orang (47,9%) setuju dan 7 orang (7,3%) netral. Maka dapat disimpulkan mayoritas responden menyatakan setuju bahwa karyawan koperasi memberi pelayanan anggota dengan cepat dan tepat.
- (d) Item X1.4 menunjukkan bahwa dari 96 responden, 51 orang (53,1%) menyatakan sangat setuju, 37 orang (38,5%) setuju dan 8 orang (8,3%) netral. Maka dapat disimpulkan mayoritas responden menyatakan sangat setuju bahwa karyawan koperasi bersikap sopan dan ramah dalam menyampaikan jasa.
- (e) Item X1.5 menunjukkan bahwa dari 96 responden, 42 orang (43,8%) menyatakan sangat setuju, 48 orang (50,0%) setuju dan 6 orang (6,3%) netral. Maka dapat disimpulkan mayoritas responden menyatakan setuju bahwa karyawan koperasi menjadi pendengar yang baik dan menanggapi setiap keluhan anggota.

2) *Physical Evidence*

Tabel 4.6
Frekuensi Variabel *Physical Evidence*

Item Pertanyaan	Bobot/Skor					Total %	Rata- rata
	SS	S	N	TS	STS		
	Total (%)	Total (%)	Total (%)	Total (%)	Total (%)		
X2.1	44 45,8%	37 38,5%	10 10,4%	4 4,2%	1 1,0%	96 100%	4,24
X2.2	36 37,5%	46 47,9%	10 10,4%	4 4,2%	0 0%	96 100%	4,19
X2.3	32 33,3%	51 53,1%	9 9,4%	4 4,2%	0 0%	96 100%	4,16
X2.4	35 36,5%	47 49,0%	10 10,4%	3 3,1%	1 1,0%	96 100%	4,17
X2.5	36 37,5%	46 47,5%	9 9,4%	4 4,2%	1 1,0%	96 100%	4,17
X2.6	32 33,3%	51 53,1%	9 9,4%	3 3,1%	1 1,0%	96 100	4,15

Sumber: Data mentah yang diolah, 2023

Berdasarkan hasil olah data menggunakan SPSS yang terlihat pada tabel di atas, hasil jawaban responden terkait *physical evidence* di KSPPS Yaummi MAS Cabang Kudus dapat dijabarkan sebagai berikut:

- (a) Item X2.1 menunjukkan bahwa dari 96 responden, 44 orang (45,8%) menyatakan sangat setuju, 37 orang (38,5%) setuju, 10 orang (10,4%) netral, 4 orang (4,2%) tidak setuju dan 1 orang (1,0%) sangat tidak setuju. Maka dapat disimpulkan mayoritas responden menyatakan sangat setuju bahwa arsitektur kantor menarik.
- (b) Item X2.2 menunjukkan bahwa dari 96 responden, 36 orang (37,5%) menyatakan sangat setuju, 46 orang (47,9%) setuju, 10 orang (10,4%) netral dan 4 orang (4,2%) tidak setuju. Maka dapat disimpulkan mayoritas responden menyatakan setuju bahwa area parkir kantor luas dan nyaman.
- (c) Item X2.3 menunjukkan bahwa dari 96 responden, 32 orang (33,3%) menyatakan sangat setuju, 51 orang (53,1%) setuju, 9 orang (9,4%) netral dan 4 orang (4,2%) tidak setuju. Maka dapat disimpulkan mayoritas responden menyatakan setuju bahwa adanya papan nama koperasi dapat memudahkan anggota mengenali lokasi koperasi.
- (d) Item X2.4 menunjukkan bahwa dari 96 responden, 35 orang (36,5%) menyatakan sangat setuju, 47 orang (49,0%) setuju, 10 orang (10,4%) netral, 3 orang (3,1%) tidak setuju dan 1 orang (1,0%) sangat tidak setuju. Maka dapat disimpulkan mayoritas responden menyatakan setuju bahwa kantor memiliki peralatan canggih untuk mendukung kegiatan transaksi.
- (e) Item X2.5 menunjukkan bahwa dari 96 responden, 36 orang (37,5%) menyatakan sangat setuju, 46 orang (47,9%) setuju, 9 orang (9,4%) netral, 4 orang (4,2%) tidak setuju dan 1 orang (1,0%) sangat tidak setuju. Maka dapat disimpulkan mayoritas responden menyatakan setuju bahwa di ruang transaksi menyediakan AC dan pencahayaan yang cukup.
- (f) Item X2.6 menunjukkan bahwa dari 96 responden, 32 orang (33,3%) menyatakan sangat setuju, 51 orang (53,1%) setuju, 9 orang (9,4%) netral, 3 orang

(3,1%) tidak setuju dan 1 orang (1,0%) sangat tidak setuju. Maka dapat disimpulkan mayoritas responden menyatakan setuju bahwa brosur, slip, dan formulir yang berada di kantor tertata dengan rapi dan indah.

3) *Sharia Compliance*

Tabel 4.7
Frekuensi Variabel *Sharia Compliance*

Item Pertanyaan	Bobot/Skor					Total (%)	Rata- rata
	SS	S	N	TS	STS		
	Total (%)	Total (%)	Total (%)	Total (%)	Total (%)		
X3.1	41 42,7%	42 43,8%	10 10,4%	3 3,1%	0 0%	96 100%	4,26
X3.2	41 42,7%	39 40,6%	13 13,5%	3 3,1%	0 0%	96 100%	4,23
X3.3	31 32,3%	47 49,0%	15 15,6%	3 3,1%	0 0%	96 100%	4,10
X3.4	27 28,1%	53 55,2%	15 15,6%	1 1,0%	0 0%	96 100%	4,10
X3.5	29 30,2%	49 51,0%	17 17,7%	1 1,0%	0 0%	96 100%	4,10
X3.6	28 29,2%	50 52,1%	17 17,7%	1 1,0%	0 0%	96 100%	4,09

Sumber: *Data mentah yang diolah, 2023*

Berdasarkan hasil olah data menggunakan SPSS seperti yang terlihat pada tabel di atas, hasil jawaban responden terkait *sharia compliance* di KSPPS Yaummi MAS Cabang Kudus dapat dijabarkan sebagai berikut:

- (a) Item X3.1 menunjukkan bahwa dari 96 responden, 41 orang (42,7%) responden menyatakan sangat setuju, 42 orang (43,8%) setuju, 10 orang (10,4%) netral dan 3 orang (3,1%) tidak setuju. Maka dapat disimpulkan mayoritas responden menyatakan setuju bahwa dalam kegiatan transaksi tidak ada unsur riba.
- (b) Item X3.2 menunjukkan bahwa dari 96 responden, 41 orang (42,7%) responden menyatakan sangat setuju, 39 orang (40,6%) setuju, 13 orang (13,5%) netral dan 3 orang (3,1%) tidak setuju. Maka dapat disimpulkan mayoritas responden menyatakan sangat setuju bahwa dalam kegiatan transaksi tidak ada gharar.

- (c) Item X3.3 menunjukkan bahwa dari 96 responden, 31 orang (32,3%) responden menyatakan sangat setuju, 47 orang (49,0%) setuju, 15 orang (15,6%) netral dan 3 orang (3,1%) tidak setuju. Maka dapat disimpulkan mayoritas responden menyatakan setuju bahwa dalam kegiatan transaksi tidak ada maysir.
- (d) Item X3.4 menunjukkan bahwa dari 96 responden, 27 orang (28,1%) responden menyatakan sangat setuju, 53 orang (55,2%) setuju, 15 orang (15,6%) netral dan 1 orang (1,0%) tidak setuju. Maka dapat disimpulkan mayoritas responden menyatakan setuju bahwa bisnis yang dijalankan berorientasi pada laba yang halal.
- (e) Item X3.5 menunjukkan bahwa dari 96 responden, 29 orang (30,2%) responden menyatakan sangat setuju, 49 orang (51,0%) setuju, 17 orang (17,7%) netral dan 1 orang (1,0%) tidak setuju. Maka dapat disimpulkan mayoritas responden menyatakan setuju bahwa koperasi amanah dalam hal yang dipercayakan oleh nasabah.
- (f) Item X3.6 menunjukkan bahwa dari 96 responden, 28 orang (29,2%) responden menyatakan sangat setuju, 50 orang (52,1%) setuju, 17 orang (17,7%) netral dan 1 orang (1,0%) tidak setuju. Maka dapat disimpulkan mayoritas responden menyatakan setuju bahwa zakat, infaq dan shodaqoh dikelola sesuai syariah.

4) Keputusan Menjadi Anggota

Tabel 4.8

Frekuensi Keputusan Menjadi Anggota

Item Pertanyaan	Bobot/Skor					Total (%)	Rata- rata
	SS	S	N	TS	STS		
	Total (%)	Total (%)	Total (%)	Total (%)	Total (%)		
Y.1	46 47,9%	48 50,0%	2 2,1%	0 0%	0 0%	96 100%	4,46
Y.2	48 50,0%	46 47,9%	2 2,1%	0 0%	0 0%	96 100%	4,48
Y.3	43 44,8%	51 53,1%	2 2,1%	0 0%	0 0%	96 100%	4,43
Y.4	43	50	3	0	0	96	4,42

	44,8%	52,1%	3,1%	0%	0%	100%	
Y.5	41 42,7%	53 55,2%	2 2,1%	0 0%	0 0%	96 100%	4,41

Sumber: Data mentah yang diolah, 2023

Berdasarkan hasil olah data menggunakan SPSS seperti yang terlihat pada tabel di atas, hasil jawaban responden terkait keputusan anggota di KSPPS Yaummi MAS Cabang Kudus dapat dijabarkan sebagai berikut:

- (a) Item Y.1 menunjukkan bahwa dari 96 responden, 46 orang (47,9%) menyatakan sangat setuju, 48 orang (50,0%) setuju dan 2 orang (2,1%) netral. Maka dapat disimpulkan mayoritas responden menyatakan setuju bahwa mereka menabung Sirela berdasarkan kebutuhan.
- (b) Item Y.2 menunjukkan bahwa dari 96 responden, 48 orang (50,0%) menyatakan sangat setuju, 46 orang (47,9%) setuju dan 2 orang (2,1%) netral. Maka dapat disimpulkan mayoritas responden menyatakan sangat setuju bahwa mereka menabung Sirela atas referensi teman/kerabat.
- (c) Item Y.3 menunjukkan bahwa dari 96 responden, 43 orang (44,8%) responden menyatakan sangat setuju, 51 orang (53,1%) setuju dan 2 orang (2,1%) netral. Maka dapat disimpulkan mayoritas responden setuju bahwa mereka menabung Sirela karena testimoni yang baik dari anggota lainnya.
- (d) Item Y.4 menunjukkan bahwa dari 96 responden, 43 orang (44,8%) responden menyatakan sangat setuju, 50 orang (52,1%) setuju dan 3 orang (3,1%) netral. Maka dapat disimpulkan mayoritas responden setuju bahwa mereka menabung Sirela karena simpanan dapat disetor dan diambil setiap saat.
- (e) Item Y.5 menunjukkan bahwa dari 96 responden, 41 orang (42,7%) responden menyatakan sangat setuju, 53 orang (55,2%) setuju dan 2 orang (2,1%) netral. Maka dapat disimpulkan mayoritas responden menyatakan setuju bahwa mereka puas dengan produk Sirela dan siap untuk merekomendasikan Sirela kepada orang lain.

2. Analisis Data

a. Uji Instrumen

1) Uji Validitas

Pedoman yang digunakan untuk uji ini ialah:

- a) Butir pernyataan dalam instrumen dikatakan valid jika nilainya $r\text{-hitung} > r\text{-tabel}$.
- b) Butir pernyataan dalam instrumen dikatakan tidak valid jika nilai $r\text{-hitung} < r\text{-tabel}$.¹²

Dengan menggunakan distribusi (tabel r) untuk $\alpha = 0,05$ dengan derajat kebebasan (df) = N-2 dimana N menunjukkan jumlah sampel. Maka (df) = 96-2 = 94. Maka $r\text{-tabel} (0,05 ; 94) = 0,201$.

Tabel 4.9
Hasil Uji Validitas

Variabel	Item	r-hitung	r-tabel	Keterangan
<i>Excellent Service (X₁)</i>	X1.1	0,805	0,201	Valid
	X1.2	0,741		
	X1.3	0,817		
	X1.4	0,822		
	X1.5	0,813		
<i>Physical Evidence (X₂)</i>	X2.1	0,875	0,201	Valid
	X2.2	0,834		
	X2.3	0,861		
	X2.4	0,895		
	X2.5	0,868		
	X2.6	0,841		
<i>Sharia Compliance (X₃)</i>	X3.1	0,869	0,201	Valid
	X3.2	0,897		
	X3.3	0,867		
	X3.4	0,857		
	X3.5	0,848		
	X3.6	0,839		
Keputusan Menjadi Anggota (Y)	Y.1	0,838	0,201	Valid
	Y.2	0,859		
	Y.3	0,848		
	Y.4	0,839		
	Y.5	0,796		

Sumber: Data mentah yang diolah, 2023

¹² Imam, *Metode Penelitian Kuantitatif*, 75.

Dari tabel di atas terlihat bahwa nilai r-hitung masing-masing item pernyataan nilainya lebih besar daripada nilai r-tabel ($r\text{-hitung} > r\text{-tabel}$). Berdasarkan dasar pengambilan keputusan, maka seluruh item pernyataan dinyatakan valid.

2) Uji Reliabilitas

Dasar pengambilan keputusan yang digunakan yaitu:

- a) Bila nilai *cronbach's alpha* $< 0,7$ maka dapat dikatakan tidak reliabel
- b) Bila nilai *cronbach's alpha* $\geq 0,7$ maka dapat dikatakan reliabel.¹³

Tabel 4.10
Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	Cronbach's Alpha	Kriteria	Keterangan
Excellent Service (X ₁)	0,858	0,7	Reliabel
Physical Evidence (X ₂)	0,931		Reliabel
Sharia Compliance (X ₃)	0,931		Reliabel
Keputusan Menjadi Anggota (Y)	0,892		Reliabel

Sumber: Data mentah yang diolah, 2023

Dari tabel diatas terlihat bahwa nilai *cronbach's alpha* pada setiap variabel nilainya lebih besar dari 0,7. Karena nilai *cronbach's alpha* $\geq 0,7$ maka semua variabel dinyatakan reliabel.

b. Uji Asumsi Klasik

1) Uji Normalitas

Dasar pengambilan keputusan menggunakan metode *Kolmogorov-Smirnov* yaitu :

- a) Jika nilai *sig* $> 0,05$ maka dapat dikatakan data berdistribusi normal
- b) Jika nilai *sig* $< 0,05$ maka dapat dikatakan data tidak berdistribusi normal.¹⁴

¹³ Imam, *Metode Penelitian Kuantitatif, 80-81* .

¹⁴ Ivan dan Siti , *Analisis Data Kuantitatif Dengan Program IBM SPSS Statistic 20.0, 37.*

Tabel 4.11
Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		96
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.37702807
Most Extreme Differences	Absolute	.085
	Positive	.073
	Negative	-.085
Test Statistic		.085
Asymp. Sig. (2-tailed)		.082 ^c

Sumber: Output SPSS versi 24, 2023

Dari hasil *One Sample Kolmogorov-Smirnov Test* menunjukkan bahwa nilai *Asymp.Sig* sebesar 0,082. Berdasarkan dasar pengambilan keputusan, maka dapat disimpulkan bahwa uji normalitas ini menerima hipotesis yang diajukan artinya data residual penelitian ini terdistribusi secara normal.

2) Uji Multikolinieritas

Dasar pengambilan keputusan yang digunakan yaitu:

- (a) Jika nilai *tolerance* > 0,10 dan nilai *VIF* < 10 maka dapat dikatakan tidak terjadi gejala multikolinieritas.
- (b) Jika nilai *tolerance* < 0,10 dan nilai *VIF* > 10 maka dapat dikatakan terjadi gejala multikolinieritas.¹⁵

Tabel 4.12
Hasil Uji Multikolinieritas

Coefficients ^a								
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error				Beta	Tolerance
1	(Constant)	6,475	1,359		4,763	,000		
	Excellent Service	,396	,089	,438	4,446	,000	,413	2,424

¹⁵ Slamet dan Aglis, *Metode Riset Penelitian Kuantitatif*, 139.

	Physical Evidence	,073	,036	,136	2,032	,045	,899	1,112
	Sharia Compliance	,207	,057	,352	3,623	,000	,424	2,356
a. Dependent Variable: Keputusan Menjadi Anggota								

Sumber: Output SPSS versi 24, 2023

Dari tabel di atas terlihat bahwa variabel *excellent service* memiliki nilai toleransi sebesar 0,413 dan nilai VIF sebesar 2,424; variabel *physical evidence* memiliki nilai toleransi sebesar 0,899 dan nilai VIF sebesar 1,112; dan variabel *sharia compliance* memiliki nilai toleransi sebesar 0,424 dan nilai VIF sebesar 2,356. Dimana semua variabel memiliki nilai toleransi > 0,10 dan nilai VIF < 10. Maka dapat disimpulkan bahwa tidak ada multikolinieritas antar variabel independen dalam model regresi.

3) Uji Heteroskedastisitas

Dasar pengambilan keputusan menggunakan metode Uji Glejser yaitu:

- (a) Jika nilai *sig* < 0,05 maka dapat dikatakan terjadi gejala heteroskedastisitas.
- (b) Jika nilai *sig* > 0,05 maka dapat dikatakan tidak terjadi gejala heteroskedastisitas.¹⁶

Tabel 4.13
Hasil Uji Heteroskedastisitas

Model		Coefficients ^a				T	Sig.
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients			
		B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	2,728	,727		3,752	,000	
	Excellent Service	-,075	,048	-,244	1,570	,120	
	Physical Evidence	,017	,019	,094	,893	,374	
	Sharia Compliance	-,015	,031	-,076	-,493	,623	
a. Dependent Variable: Abs_Res							

Sumber: Output SPSS versi 24, 2023

¹⁶ Slamet dan Aglis, *Metode Riset Penelitian Kuantitatif*, 140.

Berdasarkan tabel di atas, diperoleh nilai signifikansi dari variabel independen X1, X2 dan X3 masing-masing sebesar 0,120; 0,374; dan 0,623. Nilai signifikansi ini lebih besar daripada 0,05. Mengacu pada dasar pengambilan keputusan dapat disimpulkan asumsi homoskedastisitas terpenuhi yang artinya tidak terjadi gejala heteroskedastisitas

c. Uji Hipotesis

1) Analisis Regresi Linier Berganda

Penelitian ini menggunakan uji analisis regresi linear berganda untuk memprediksi seberapa besar pengaruh antara variabel independen terhadap variabel dependen.¹⁷ Perhitungan uji ini dilakukan dengan bantuan SPSS 24. Adapun hasil dari uji analisis regresi linier berganda dapat dilihat pada tabel berikut.

Tabel 4.14
Hasil Regresi Linier Berganda

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	6,475	1,359		4,763	,000
Excellent Service (X1)	,396	,089	,438	4,446	,000
Physical Evidence (X2)	,073	,036	,136	2,032	,045
Sharia Compliance (X3)	,207	,057	,352	3,623	,000

a. Dependent Variable: Keputusan Menjadi Anggota (Y)

Sumber: Output SPSS versi 24

Berdasarkan tabel di atas diperoleh nilai *constant* (α) sebesar 6,475 sedangkan nilai koefisien regresi (β) dari variabel *excellent service* (X₁) sebesar 0,396, variabel *physical evidence* (X₂) sebesar 0,073, dan variabel *sharia compliance* (X₃) sebesar 0,207. Dari hasil tersebut diperoleh persamaan regresi sebagai berikut:

$$Y = 6,475 + 0,396X_1 + 0,073X_2 + 0,207X_3 + \varepsilon$$

Berdasarkan persamaan di atas maka dapat dijelaskan sebagai berikut:

¹⁷ Toni, *Metode Penelitian Ekonomi Bisnis*, 127.

- (a) Konstanta sebesar 6,475 berarti apabila tidak terdapat perubahan pada nilai variabel X_1 sampai dengan X_3 maka variabel Y nilainya sebesar 6,475.
- (b) Koefisien regresi pada variabel *excellent service* (X_1) sebesar 0,396 dan bernilai positif artinya jika nilai dari variabel *excellent service* (X_1) mengalami kenaikan 1 point secara signifikan dan variabel independen lainnya nilainya tetap, maka akan meningkatkan variabel keputusan menjadi anggota (Y) sebesar 0,396.
- (c) Koefisien regresi pada variabel *physical evidence* (X_2) sebesar 0,073 dan bernilai positif artinya jika nilai dari variabel *physical evidence* (X_2) mengalami kenaikan 1 point secara signifikan dan variabel independen lainnya nilainya tetap, maka akan meningkatkan variabel keputusan menjadi anggota (Y) sebesar 0,073.
- (d) Koefisien regresi pada variabel *sharia compliance* (X_3) sebesar 0,207 dan bernilai positif artinya jika nilai dari variabel *sharia compliance* (X_3) mengalami kenaikan 1 point secara signifikan dan variabel independen lainnya nilainya tetap, maka akan meningkatkan keputusan menjadi anggota (Y)

2) Uji Koefisien Determinasi

Koefisien determinasi digunakan untuk mengukur seberapa jauh model dalam menerangkan variasi variabel dependen. Nilai koefisien determinasi diantara nol dan 1. Apabila nilainya mendekati 1 maka pengaruh variabel independen terhadap dependen semakin tinggi.¹⁸

Tabel 4.15
Hasil Koefisien Determinasi

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,795 ^a	,631	,619	1,399
a. Predictors: (Constant), Sharia Compliance (X3), Physical Evidence (X2), Excellent Service (X1)				

Sumber: Output SPSS versi 24, 2023

Dari output SPSS model summary, besarnya *adjusted R square* R^2 adalah 0,619; hal ini menunjukkan bahwa 61,9% variasi keputusan menjadi anggota (Y)

¹⁸ Slamet dan Aglis, *Metode Riset Penelitian Kuantitatif*, 141.

dapat dijelaskan oleh variasi dari ketiga variabel independen (*excellent service*, *physical evidence* dan *sharia compliance*). Sedangkan sisanya (100% - 61,9% = 38,1%) dijelaskan oleh sebab-sebab yang lain di luar model yang diteliti. Untuk nilai SEE sebesar 1,399 kali menunjukkan bahwa semakin kecil nilai SEE akan membuat model regresi semakin tepat dalam memprediksi variabel independen.

3) Uji F

Dasar keputusannya yaitu:

- (a) Jika $F\text{-hitung} > F\text{-tabel}$ atau $sig < 0,05$ maka hipotesis yang diajukan diterima.
- (b) Jika $F\text{-hitung} < F\text{-tabel}$ atau $sig > 0,05$ maka hipotesis yang diajukan ditolak.¹⁹

Dengan menggunakan $F\text{-tabel} = F(k; n - k)$ dimana k menunjukkan jumlah variabel independen, dan n menunjukkan jumlah sampel. Maka didapatkan $F\text{-tabel} = F(3; 96 - 3) = F(3; 93) = 2,70$.

Tabel 4.16
Hasil Uji F

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	308,485	3	102,828	52,516	,000 ^b
	Residual	180,140	92	1,958		
	Total	488,625	95			
a. Dependent Variable: Keputusan Menjadi Anggota (Y)						
b. Predictors: (Constant), Sharia Compliance (X3), Physical Evidence (X2), Excellent Service (X1)						

Sumber: Output SPSS versi 24, 2023

Dari tampilan output SPSS Anova diperoleh $F\text{ test}$ atau $F\text{-hitung}$ sebesar 52,516 dengan $sig\ 0.000$; karena nilai $F\text{-hitung} > F\text{-tabel}$ dan nilai $sig < 0,05$ maka dapat disimpulkan bahwa model regresi dapat digunakan untuk memprediksi keputusan menjadi anggota (Y). Dengan kata lain *excellent service* (X_1), *physical evidence* (X_2) dan *sharia compliance* (X_3) secara bersama-sama berpengaruh terhadap keputusan menjadi anggota (Y).

¹⁹ Slamet dan Aglis, *Metode Riset Penelitian Kuantitatif*, 143.

4) Uji t

Dasar keputusannya yaitu:

- (a) Jika $t\text{-hitung} > t\text{-tabel}$ atau $sig < 0,05$ maka hipotesis yang diajukan diterima.
- (b) Jika $t\text{-hitung} < t\text{-tabel}$ atau $sig > 0,05$ maka hipotesis yang diajukan ditolak.²⁰

Dengan menggunakan t-tabel yaitu $t\left(\frac{\alpha}{2}; n - k - 1\right)$, dimana $\alpha = 0,05$ dan n menunjukkan jumlah sampel serta k menunjukkan jumlah variabel independen. Maka $t\text{-tabel} = \left(\frac{0,05}{2}; 96 - 3 - 1\right) = (0,025; 92) = 1,986$.

Tabel 4.17
Hasil Uji t

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	6,475	1,359		4,763	,000
Excellent Service (X1)	,396	,089	,438	4,446	,000
Physical Evidence (X2)	,073	,036	,136	2,032	,045
Sharia Compliance (X3)	,207	,057	,352	3,623	,000

a. Dependent Variable: Keputusan Menjadi Anggota (Y)

Sumber: Output SPSS versi 24,2023

Berdasarkan tabel di atas diperoleh hasil sebagai berikut:

- (a) Untuk variabel *excellent service* (X₁) diketahui nilai t-hitung sebesar 4,446 dan t-tabel sebesar 1,986 ($t\text{-hitung} > t\text{-tabel}$) dengan signifikansi 0,000 lebih kecil dari 0,05 ($0,000 < 0,05$) maka H₁ diterima, sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel *excellent service* (X₁) secara parsial memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap keputusan menjadi anggota simpanan sukarela lancar (Y).
- (b) Untuk variabel *physical evidence* (X₂) diketahui nilai t-hitung sebesar 2,032 dan t-tabel sebesar

²⁰ Slamet dan Aglis, *Metode Riset Penelitian Kuantitatif*, 142.

1,986 ($t\text{-hitung} > t\text{-tabel}$) dengan signifikansi 0,045 lebih kecil dari 0,05 ($0,045 < 0,05$) maka H_2 diterima, sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel *physical evidence* (X_2) secara parsial memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap keputusan menjadi anggota simpanan sukarela lancar (Y).

- (c) Untuk variabel *sharia compliance* (X_3) diketahui nilai t -hitung sebesar 3,623 dan t -tabel sebesar 1,986 ($t\text{-hitung} > t\text{-tabel}$) dengan signifikansi 0,000 lebih kecil dari 0,05 ($0,000 < 0,05$) maka H_3 diterima, sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel *sharia compliance* (X_3) secara parsial memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap keputusan menjadi anggota simpanan sukarela lancar (Y).

B. Pembahasan

1. Pengaruh *Excellent Service* Terhadap Keputusan Menjadi Anggota Simpanan Sukarela Lancar di KSPPS Yaummi MAS Cabang Kudus

Berdasarkan hasil pengujian hipotesis pertama menunjukkan adanya pengaruh positif dan signifikan antara *excellent service* terhadap keputusan menjadi anggota simpanan sukarela lancar di KSPPS Yaummi MAS Cabang Kudus. Temuan ini dibuktikan melalui uji t dengan nilai t -hitung *excellent service* sebesar 4,446 ($\text{sig } 0,000$) dan nilai t -tabel sebesar 1,986. Sehingga $t\text{-hitung} > t\text{-tabel}$ dan nilai $\text{sig} < 0,05$. Artinya, semakin tinggi *excellent service* (layanan prima) maka semakin meningkat pula keputusan anggota dalam menabung.

Dari hasil penelitian, KSPPS Yaummi MAS Cabang Kudus telah memberikan layanan prima kepada anggota simpanan sukarela lancar. Hal ini dilakukan oleh pihak Kepala Cabang, Marketing, Teller dan Administrasi. Pelayanan prima yang diberikan berupa bukti nyata (*tangibles*), keandalan (*reliability*), kecepatan (*responsiveness*) jaminan (*assurance*) dan empati (*emphathy*). Dari kelima pemenuhan indikator tersebut, jawaban responden dengan rata-rata tertinggi sebesar 4,84 ditunjukkan pada indikator ke empat yaitu karyawan koperasi bersikap sopan dan ramah dalam kegiatan penyampaian jasa. Bentuk layanan prima ini juga ditunjukkan melalui adanya sistem jemput bola yang diberikan pihak koperasi. Sistem ini dapat memudahkan

anggota yang memiliki keterbatasan waktu dalam melakukan kegiatan transaksi mengingat mayoritas anggota berprofesi sebagai pedagang.

Hasil temuan di atas sesuai dengan teori I Ketut Martana bahwa persepsi pelanggan tergantung dari pengalaman dan harapan yang diperolehnya ketika menggunakan suatu produk/jasa. Ketika anggota menerima pelayanan yang baik maka akan tercipta *excellent service*, begitupun sebaliknya.²¹ Puas tidaknya anggota dapat berdampak pada keputusan anggota dalam menggunakan sebuah produk atau jasa. Dalam hal ini anggota simpanan sukarela lancar merasa puas atas layanan yang didapatkan, maka kemungkinan besar mereka akan kembali lagi dan menggunakan produk yang lain yang ada pada koperasi tersebut. Selain itu juga berpeluang pada rekomendasi kepada teman, saudara bahkan orang lain mengenai produk tersebut.

Hasil uji hipotesis pertama ini mendukung hasil riset terdahulu yang dilakukan Miftakul Huda dkk (2022) bahwa keputusan menabung BTN SIAP di PT. BTN Tbk Cabang Cikarang dipengaruhi oleh *service excellence*.²² Selain itu juga mendukung hasil temuan oleh Elisabet dan Nekko (2019) yang menunjukkan adanya pengaruh signifikan pada pelayanan prima terhadap keputusan menabung di Bank Sinarmas KC Medan.²³

2. Pengaruh *Physical Evidence* terhadap Keputusan Menjadi Anggota Simpanan Sukarela Lancar di KSPPS Yaummi MAS Cabang Kudus

Berdasarkan hasil pengujian hipotesis kedua menunjukkan adanya pengaruh positif dan signifikan antara *physical evidence* terhadap keputusan menjadi anggota simpanan sukarela lancar. Temuan ini dibuktikan melalui uji t dengan nilai t-hitung *physical evidence* sebesar 2,032 (sig 0,044) dan nilai t-tabel sebesar 1,986. Sehingga t-hitung > t-tabel dan nilai sig < 0,05. Artinya semakin ditingkatkannya *physical evidence* (bukti fisik) maka keputusan menabung juga akan meningkat.

Pihak KSPPS Yaummi MAS Cabang Kudus telah menyediakan bukti fisik yang memadai dalam rangka untuk

²¹ I Ketut, dkk., *Manajemen Klien Dan Bisnis Periklanan*, 64.

²² Miftakul Huda, dkk., "Implementasi Atribut Produk, Promosi Dan Service Excellence Terhadap Keputusan Menabung Pada Produk Tabungan BTN SIAP PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Cabang Cikarang": 197.

²³ Elisabet dan Nekko, "Pengaruh Pelayanan Prima Dan Tingkat Suku Bunga Terhadap Keputusan Menabung Di Pt. Bank Sinarmas Kc Medan": 404.

mendukung adanya pelayanan yang diberikan. Bukti fisik yang dimaksud dalam konteks ini yaitu lingkungan fisik KSPPS Yaummi MAS Cabang Kudus sebagai tempat terjadinya interaksi antara karyawan dengan para anggota. *Physical evidence* (bukti fisik) ini terdiri dari arsitektur kantor yang menarik, area parkir yang luas dan nyaman, adanya papan nama, tersedianya peralatan canggih (*printer thermal, money counter, brankas*), tersedianya AC dan pencahayaan yang cukup serta kerapian dalam penempatan brosur, slip dan formulir. Dari banyaknya bukti fisik yang diberikan, jawaban responden dengan rata-rata tertinggi sebesar 4,24 pada indikator pertama yaitu pada *facility interior*, dimana arsitektur bangunan kantor KSPPS Yaummi MAS Cabang Kudus menarik.

Hal tersebut sesuai dengan teori dalam Andy Wijaya bahwa bukti fisik memiliki peranan penting dalam menunjang kredibilitas usaha yang sedang dijalankan dan berperan dalam meningkatkan kepercayaan pelanggan.²⁴ Selain itu juga sesuai dengan teori M. Yusuf Saleh dan Miah Said bahwa lingkungan fisik menjadi daya tarik tersendiri dan dapat berpengaruh pada *mood* pengunjung. Suasana bangunan harus diciptakan dengan sebaik mungkin supaya pengunjung diberi pengalaman yang berdampak pada pemberian nilai tambah dan persepsi baik.²⁵

Hasil pengujian kedua ini sejalan dengan hasil penelitian terdahulu oleh Intan Permata dkk (2022) yang menemukan adanya pengaruh yang signifikan pada *physical evidence* (bukti fisik) terhadap keputusan membuka tabungan Tandamata di Bank BJB KCP Kopo Sayati Kabupaten Bandung.²⁶ Juga mendukung hasil riset yang dilakukan Lucky dan Anton (2022) bahwa keputusan menabung simpeda di PT Bank Jatim KCP UNTAG Surabaya dipengaruhi oleh bukti fisik.²⁷

²⁴ Andy, dkk., *Ilmu Manajemen Pemasaran*, 25.

²⁵ Muhammad dan Miah, *Konsep Dan Strategi Pemasaran*, 149.

²⁶ Intan Permata Sari, dkk., "The Effect Of Marketing Mix Strategy On The Decision To Open Tundamata Savings At Bank BJB KCP Kopo Sayati, Bandung Regency," : 3115.

²⁷ Lucky dan Anton, "Pengaruh Bauran Pemasaran Terhadap Keputusan Menabung Nasabah PT Bank Jatim KCP UNTAG Surabaya (Studi Kasus Pada Produk Simpeda Di PT Bank Jatim KCP UNTAG Surabaya)": 21.

3. Pengaruh *Sharia Compliance* terhadap Keputusan Menjadi Anggota Simpanan Sukarela Lancar di KSPPS Yaummi MAS Cabang Kudus

Berdasarkan hasil pengujian hipotesis ketiga menunjukkan adanya pengaruh positif dan signifikan antara *sharia compliance* terhadap keputusan menjadi anggota simpanan sukarela lancar. Temuan ini dibuktikan melalui uji t dengan nilai t-hitung *sharia compliance* sebesar 3,623 (sig 0,000) dan nilai t-tabel sebesar 1,986. Sehingga t-hitung > t-tabel dan nilai sig < 0,05. Artinya semakin tinggi *sharia compliance* (kepatuhan syariah) maka keputusan menabung anggota juga akan meningkat.

KSPPS Yaummi MAS Cabang Kudus telah menerapkan kepatuhan syariah dalam semua kegiatan operasional pengelolaan dana simpanan sukarela lancar. Kepatuhan syariah ini diimplementasikan melalui penerapan kegiatan transaksi yang *non riba, non gharar, non maysir*. Selain itu usaha yang dijalankan berorientasi pada laba yang halal, amanah dalam hal yang telah dipercayakan anggota dan pengelolaan ZIS yang sesuai dengan ketentuan syariat. Dari keenam indikator tersebut, jawaban responden dengan nilai rata-tertinggi sebesar 4,26 ditunjukkan pada pernyataan pertama yaitu dalam kegiatan penghimpunan dana produk Sirela, anggota menilai transaksinya terbebas dari adanya unsur riba.

Hasil penelitian ini sesuai dengan teori bahwa penerapan kepatuhan syariah dalam lembaga keuangan syariah menjadi sebuah kepercayaan anggota dalam menitipkan dananya. Kepercayaan ini dimaknai sebagai rasa percaya anggota bahwa uang yang titipkan dikelola dengan baik berdasarkan prinsip syariah dan mereka mendapatkan bagi hasil yang halal dan jauh dari sistem ribawi. *Sharia compliance* menjadi dasar kepercayaan masyarakat terhadap lembaga keuangan syariah ditunjukkan melalui pemenuhan prinsip syariah dalam kegiatan usaha dan transaksi yang dilakukan. Dengan kata lain terlaksananya kepatuhan syariah akan berdampak baik pada citra lembaga keuangan syariah dan berpeluang untuk diterima oleh nasabahnya.²⁸

Hasil hipotesis ketiga ini mendukung temuan riset terdahulu yang dilakukan Dedi dan Sudewi (2021) yang menyimpulkan adanya pengaruh positif pada *syariah compliance* terhadap

²⁸ Gampito dan Afridawati, "Sharia Compliance On Customers' Decision To Save In Shariah Bank": 195.

keputusan menjadi nasabah BMT Assafi'iyah Berkah Nasional.²⁹ Selain itu juga sejalan dengan temuan riset Aini dan Riduwan yang menyimpulkan bahwa BPRS di Indonesia telah menjalankan prinsip syariah dengan baik. Temuan tersebut menjadi pembuktian terkait tercapainya maqashid syariah dalam lembaga keuangan syariah.³⁰



²⁹ Dedi dan Sudewi, “Pengaruh Syariah Compliance Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Pada Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) ”: 80.

³⁰ Muslihatin and Riduwan, “Analisis Kepatuhan Syariah Pada Bank Syariah: Studi Kasus Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.”