

## BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

### A. Hasil Penelitian

#### 1. Gambaran Obyek Penelitian

##### a. Profil Umum KSPPS Berkah Abadi Gemilang

#### Gambar 4. 1 Profil KSPPS Berkah Abadi Gemilang



*Sumber: KSPPS Berkah Abadi Gemilang*

Nama : KSPPS BERKAH ABADI  
GEMILANG

No. Badan Hukum : 518/336/BH/XIV.10/I/2014 –  
000399/Lap-P AD/Dep.1/IX/2017

Alamat : Jl. Mbaleg – Cemoro Kembar, Troso  
Pecangaan Jepara (Perempatan  
Troso Tengah)

No. Telp : 0291 754468

Email : ksps.berkahabadigemilang@gmail.com

Berdirinya KSPPS BERBAGI (Berkah Abadi Gemilang) berawal dari keinginan dari seorang mahasiswa UNISNU (Universitas Islam Nadlatul Ulama) Jepara yang bercita-cita untuk membuat sebuah usaha yang bisa bermanfaat untuk banyak orang yang bernama Agus Setiawan. Cita-cita itu mendapat sambutan yang baik dari teman-teman seangkatan di UNISNU (Universitas Islam Nadlatul Ulama) Jepara yang akhirnya terkumpul 25 anggota yang siap untuk mewujudkan cita-cita tersebut.

KSPPS BERBAGI (Berkah Abadi Gemilang) sebelumnya terbentuk dengan nama BMT BERKAH ABADI dari usulan Agus Setiawan pada rapat anggota di desa Troso yang akhirnya disempurnakan dengan usulan KH. Sukri Sukarli Sf dengan nama Berkah Abadi Gemilang disingkat BERBAGI sekaligus diresmikan dengan nama KSPS BERBAGI (Berkah Abadi Gemilang) pada tanggal 1 Januari 2012. Dengan Struktur pengurus Ketua Agus Setiawan, S. Sy, Sekretaris M. Maghfurir Rahman, S. Sy., dan Bendahara H. Subhan. Sedangkan dari

pengawas KH. Syukri Sukarli Sf, Jamaludin Malik, S. Ag (alm) dan Sugito, S. Ag. Hingga saat ini, KSPPS BERBAGI (Berkah Abadi Gemilang) berkembang pesat dan memiliki beberapa cabang yang tersebar di wilayah Jepara.<sup>1</sup>

## **b. Visi Misi dan Tujuan KSPPS Berkah Abadi Gemilang**

### **1) Visi**

Menjadi Koperasi yang Kuat dan Terpercaya dalam bermu'alah demi Tercapainya Keberkahan

### **2) Misi**

- a) Membentuk sistem yang baik dalam pengelolaan baik ke dalam maupun ke luar.
- b) Melakukan pelayanan yang prima kepada anggota dan calon anggota.
- c) Melakukan jasa perencanaan keuangan anggota dan calon anggota melalui produk-produk yang berdasarkan prinsip-prinsip syari'ah.
- d) Partisipasi aktif dalam kegiatan sosial kemasyarakatan.
- e) Menumbuh kembangkan ekonomi mikro masyarakat secara mandiri.

### **3) Tujuan**

- a) Menumbuhkan kepercayaan kepada masyarakat.
- b) Meningkatkan kesejahteraan masyarakat.
- c) Membantu sektor ekonomi mikro dan menyediakan lapangan kerja serta pengembangan sumber daya manusia.
- d) Meningkatkan semangat kebersamaan dan persatuan.<sup>2</sup>

## **c. Struktur Organisasi**

### **1) Susunan Pengurus (Periode 2019 – 2024)**

- a) Ketua Pengurus : Agus Setiawan, S. Sy, ME
- b) Sekretaris Pengurus : M. Maghfurir Rohman, S. Sy, MH.
- c) Bendahara Pengurus : H. Subhan

### **2) DPS (Dewan Pengawas Syari'ah)**

- a) H. Fathur Rofiq, SE. MM
- b) Ahmad Said, S. Ag, Mm

### **3) Susunan Pengawas (Periode 2019 – 2024)**

---

<sup>1</sup> Hasil dokumentasi tentang Profil dan Sejarah KSPPS Berkah Abadi Gemilang pada tanggal 11 April 2023.

<sup>2</sup> Hasil dokumentasi tentang Visi, Misi, dan Tujuan KSPPS Berkah Abadi Gemilang pada tanggal 11 April 2023.

- a) Pengawas 1 : KH. Syukri Sukarli Sf.
- b) Pengawas 2 : Sugito, S.Ag
- c) Pengawas 3 : Mifrohah

**4) Susunan Pengelola**

Jumlah Pengelola 32 orang yang tersebar di beberapa cabang, terdiri dari:

**KANTOR PUSAT**

- a) General Manager : Siti Fitriyani, S. Sy
- b) Kabag Admin : M. Choirun Najib, S. Pd.I
- c) Kabag Pemasaran : Hery Prasetya, S. Sy
- d) Admin : Sri Wahyuningsih, SE
- e) Staff : Muh. Kosim, S. Kom.I
- f) Staff : Muhammad Adib Fawai

**CABANG UTAMA (TROSO)**

- a) Kepala Cabang : Siti Yeni Maya Sari. SE.
- b) Kabag. Funding Cab. Utama : Sofiyun Abdul Fatah
- c) Teller : Magfirotun Nikmah, SE.I
- d) Marketing : Miftachur Rohman, S.M.
- e) Marketing : Ikhwan Susanto, S.Sn
- f) Marketing : Junita Isnullisa

**CABANG BAWU**

- a) Kepala Cabang : Umi Faricha, S. Pd.I
- b) Teller : Ulfatun Qolimah, S.Pd
- c) Marketing : Indah Gita Ayu Cahyani, SE
- d) Marketing : Sri Rahayu, Amd.Keb.
- e) Marketing : Fitria Wulandari, S.H.

**CABANG MAYONG**

- a) Kepala Cabang : Alvin Iqbal Rifqi Ardiansyah, SE.I
- b) Teller : Ika Widyaningsih, S.Pd.
- c) Marketing : Handika Maulana Ardiyansa
- d) Marketing : Dhany Naufal Rif'at

- e) Marketing : Tesha Agsafana  
Aryndita, SE.

**CABANG SWAWAL**

- a) Kepala Cabang : Ahmad Setyoko, S.Ak  
b) Teller : Nabillatun Nisak  
c) Marketing : Rusda Laili, S. Hum

**CABANG KEDUNG**

- a) Kepala Cabang : Ani Rohmah, S. Pd.I  
b) Teller : Nur Faizatul Ummah,  
S.E.  
c) Marketing : Siti Umayyah, SE.I  
d) Marketing : Leni Listiani, S.E

**CABANG BANGSRI**

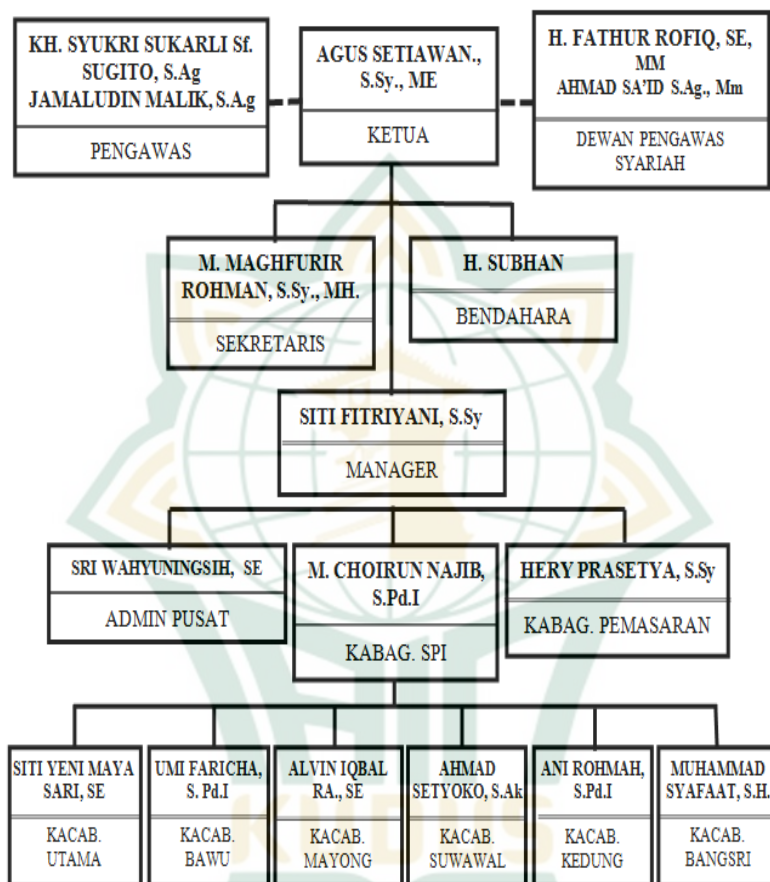
1. Kepala Cabang : Muhammad Syafaat,  
S.H.  
2. Teller : Adibatul Hafidlah, SE  
3. Marketing : Ahmad Nadzib, S.  
Kom.I<sup>3</sup>



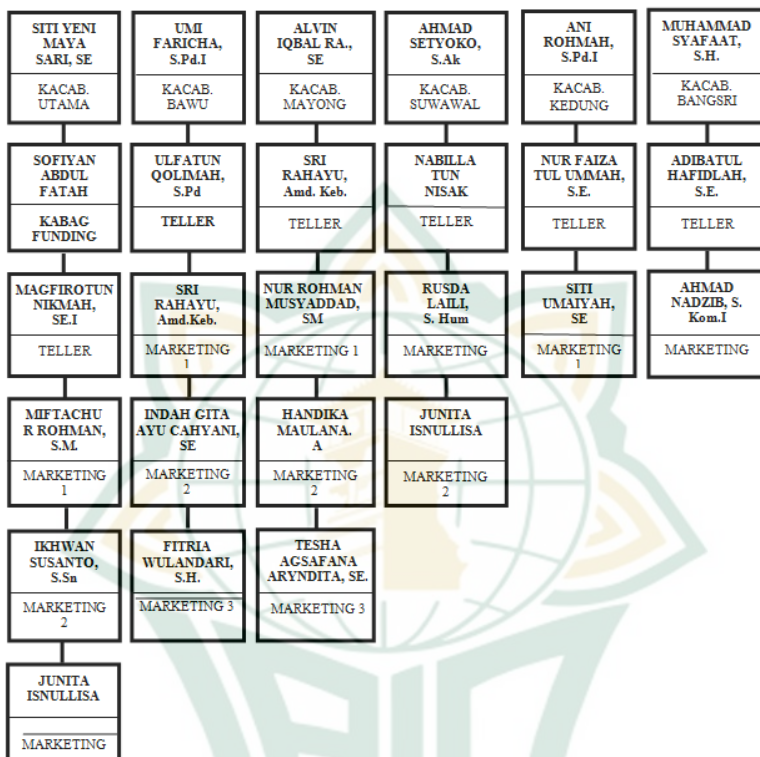

---

<sup>3</sup> Hasil dokumentasi tentang Struktur Organisasi KSPPS Berkah Abadi Gemilang pada tanggal 11 April 2023.

**Gambar 4. 2 Struktur Organisasi  
KSPPS Berkah Abadi Gemilang**



**Gambar 4. 3 Struktur Organisasi Kantor Cabang  
KSPPS Berkah Abadi Gemilang**



**Deskripsi Fungsi Struktur Organisasi**

1) Dewan Pengawas Syariah (DPS)

Dewan pengawas pada KSPPS Berkah Abadi Gemilang adalah:

DPS 1 : H. FATHUR ROFIQ, SE, MM

DPS 2 : AHMAD SAID, S. Ag, Mm

Pengawas

Ketua : H. SYUKRI SUKARLI Sf.

Anggota : SUGITO, S. Ag

Anggota : MIFROHAH

2) Pengurus

Tugas pengurus, di antaranya:

- a) Pengurus mencatat masuk dan keluarnya anggota dalam registrasi pengurus serta melakukan segala upaya untuk membuat anggota sadar akan konsekuensi dan dicatat dalam daftar keanggotaan.

- b) Setiap anggota pengurus wajib membantu pengawas dalam melaksanakan tugasnya dan wajib memberikan keterangan yang diperlukan dan menunjukkan kepadanya semua buku, dokumen, inventaris kargo, peralatan dan dana kerjasama yang ada.
  - c) Pengurus wajib mencatat dengan benar setiap kejadian dalam pembukaan yang telah ditentukan dan memberitahukan kepada anggota setiap kejadian yang mempengaruhi jalannya koperasi termasuk semua laporan pemeriksaan koperasi beserta perkembangan organisasi dan usahanya kepada anggota sekurang-kurangnya satu kali dalam setahun.
  - d) Pengurus berkewajiban untuk membuat semua anggota mengetahui dan memahami anggaran dasar, peraturan khusus, dan keputusan sekaligus wajib melaksanakan segala ketentuan anggaran dasar perusahaan, anggaran dasar koperasi, peraturan khusus, dan keputusan rapat umum, terutama pelaksanaan rapat anggota tahunan.
  - e) Pengurus berkewajiban menjaga kerukunan antar anggota dan mencegah segala sesuatu yang menimbulkan perbedaan. Apabila terjadi perselisihan yang timbul harus diselesaikan secara musyawarah oleh pengurus dan tidak boleh memihak kepada pihak manapun. Hal ini berlaku juga bagi pengurus serta semua anggota koperasi yang harus menanggung kerugian yang diderita koperasi. Apabila dengan sengaja melakukan kerugian pada koperasi, maka akan dilakukan penuntutan secara hukum.
- 3) Pengawas
- Tugas Pengawas, di antaranya:
- a) Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan kebijaksanaan dan pengelolaan koperasi sekurang-kurangnya setiap 3 (tiga) bulan sekali.
  - b) Laporan tertulis hasil pengawasan, disampaikan kepada pengurus, pembina dan anggota melalui perwakilan.
  - c) Laporan tertulis hasil pengawasan, disampaikan kepada pengurus, pembina dan anggota melalui perwakilan.
  - d) Pengawas harus merahasiakan hasil pengawasannya kepada pihak ketiga.
  - e) Pengawas wajib mengucapkan sumpah/janji sebelum rapat umum sebelum menjabat.
- 4) Manager
- Tugas Manager, di antaranya:

- a) Melaksanakan kebijakan direksi dan mengelola usaha kerjasama simpan pinjam.
- b) Rencana tersebut mengutamakan kegiatan usaha simpan pinjam untuk kepentingan anggota.
- c) Mengontrol dan mengkoordinasikan kegiatan simpan pinjam.
- d) Mentaati semua ketentuan dalam anggaran dasar perusahaan, anggaran dasar, keputusan rapat umum, kontrak kerja dan ketentuan lain yang berlaku.
- e) Berupaya menggunakan prinsip kehati-hatian untuk berusaha menghindari kerugian usaha koperasi.

Kewajiban Manager, di antaranya:

- a) Merencanakan kegiatan usaha simpan pinjam jangka pendek dan jangka panjang.
- b) Meningkatkan kapasitas usaha simpan pinjam melalui pendidikan/pelatihan.
- c) Mengembangkan bisnis dengan mengembangkan produk simpan pinjam.
- d) Memantau survei pinjaman.
- e) Selalu menjaga tingkat kegiatan usaha simpan pinjam.
- f) Mengusulkan pedoman pelaksanaan manajemen usaha dan/atau prosedur operasi standar dan standar operasi manajemen kepada manajemen, dan menyampaikannya kepada rapat umum untuk disetujui.
- g) Memantau dan mengevaluasi kegiatan usaha simpan pinjam koperasi.
- h) Melaporkan secara berkala kepada manajemen pelaksanaan usaha simpan pinjam.

Hak Manager, di antaranya:

- a) Memperoleh penghasilan berdasarkan perjanjian kerja yang dirundingkan dan ditandatangani oleh pengurus dan pengurus.
- b) Membela diri dan menantang semua tuntutan yang dibuat padanya.
- c) Bertindak atas nama pengurus dalam menjalankan usaha sesuai dengan kewenangan pengurus.

Wewenang Manager, di antaranya:

- a) Menentukan jumlah pinjaman berdasarkan otorisasi dari manajemen.
- b) Berdasarkan hasil analisis permohonan pinjaman, pertimbangkan apakah manajemen memutuskan akan memperpanjang pinjaman di luar kewenangannya.



- c) Memperhatikan pengelolaan pembukaan cabang, cabang pembantu, dan kasir.
  - d) Mengambil langkah-langkah untuk mencegah kredit bermasalah.
  - e) Dalam rangka menjalankan kegiatan usaha simpan pinjam, mewakili pengurus untuk menjalin hubungan kerjasama dengan dunia luar.
  - f) Berkoordinasi dengan supervisor dan manajemen untuk mengambil keputusan tentang kegiatan simpan pinjam koperasi.
- 5) Teller  
Tugas teller, di antaranya:
- a) Menerima setoran, transfer, dan penarikan dari setoran.
  - b) Mencatat semua dokumen pendukung (slip).
  - c) Bertanggung jawab atas perbendaharaan secara langsung.
  - d) Bertanggung jawab memperbarui transaksi.
  - e) Bertanggung jawab atas jumlah dana kas yang ada di sistem dengan kenyataannya.
  - f) Melakukan tugas administrative seperti entri dan pengarsipan data.
  - g) Menyelesaikan konflik yang terkait dengan akun anggota.
- 6) Costumer Service  
Tugas customer service, di antaranya:
- a) Mendidik anggota/kandidat tentang produk dan persyaratannya, serta prosedur simpanan dan pembiayaan.
  - b) Bertindak sebagai penghubung antara anggota dan KSPPS. Anggota dan komunitas yang bekerja dengan KSPPS harus responsive terhadap layanan pelanggan.
- 7) Marketing  
Tugas marketing, di antaranya:
- a) Memberikan produk simpanan dan pembiayaan yang ada di KSPPS.
  - b) Memberikan kebutuhan anggota akan produk dari KSPPS.
  - c) Menjaga hubungan baik dengan para anggota secara nyata.
  - d) Ada target yang harus dicapai untuk periode bulanan dan tahunan yang ditentukan oleh pengurus.
  - e) Menjaga nama baik KSPPS.
- d. Produk KSPPS Berkah Abadi Gemilang Jepara**
- 1) Produk Simpanan
    - a) Simpanan Lancar (SINAR)

Simpanan Lancar (SINAR) merupakan simpanan yang menggunakan prinsip *wadi'ah yadhomanah*. Akad ini memperbolehkan uang titipan anggota untuk dikelola pihak koperasi untuk keperluan yang bermanfaat. Sebagai gantinya koperasi akan memberikan kadar keuntungan sesuai dengan ketentuan koperasi. Ketentuannya sebagai berikut:

- (1) Simpanan atas nama individu/organisasi
- (2) Bayar Simpanan Pokok Rp. 10.000,00
- (3) Awal setoran min Rp. 10.000,00
- (4) Setoran berikutnya Rp. 5.000,00
- (5) Penarikan dan setoran dapat dilakukan kapan saja selama jam kerja
- (6) Menyediakan sistem jemput bola (pelayanan penarikan setoran dan penarikan simpanan ditempat).

b) Simpanan Hari Raya (SIM RAYA)

Simpanan hari raya (SIM RAYA) merupakan jenis simpanan yang menggunakan prinsip *mudhorobah*, simpanan ini digunakan untuk memenuhi kebutuhan Hari Raya Idul Fitri. Untuk setorannya dapat dilakukan kapan saja dan untuk penarikannya hanya dapat dilakukan setahun sekali saat bulan Ramadhan. Keuntungan dari SIM RAYA adalah dapat memenuhi seluruh kebutuhan Hari Raya.

Paket I = Rp. 10.000,00-Rp. 50.000,00/minggu

Paket II = Rp. 60.000,00-Rp. 200.000,00/bulan

c) Simpanan Sekolah (SI SEKOLAH)

Simpanan sekolah (SI SEKOLAH) simpanan yang diberikan melalui lembaga sekolah kepada siswa yang masih menempuh pendidikan PAUD hingga SMK. Penyetorannya dapat dilakukan kapan saja dan hanya dapat dikembalikan setahun sekali pada akhir tahun pelajaran.

Setoran minimal Rp. 5.000 (lima ribu rupiah)/hari. Keuntungan yang dapat diperoleh adalah jika mereka mengadakan acara di sekolah, mereka dapat mengajukan proposal/kerjasama dan mendapat spanduk promosi diawal tahun ajaran.

d) Simpanan Pendidikan (SI DIKA)

Simpanan pendidikan (SI DIKA), adalah simpanan yang diberikan kepada siswa yang masih bersekolah dari PAUD SMA/K, dan disimpan oleh siswa secara mandiri atau orang

tua. Simpanan ini hanya dapat diambil jangka waktu 12 bulan atau pada saat akhir semester kenaikan kelas.

Keuntungan dari SI DIKA adalah, anggota mendapatkan paket peralatan sekolah sesuai dengan paket simpanan yang dipilih. Dengan cara menabung, menggunakan paket-paket yang telah disediakan. Berikut paket-paket dari SI DIKA:

Paket I = Rp. 100.000,00/minggu

Paket II = Rp. 50.000,00/minggu

Paket III = Rp. 25.000,00/minggu

e) Simpanan Hari Tua (SI HARTA)

KSPPS Berkah Abadi Gemilang memiliki simpanan untuk hari tua (SI HARTA). SI HARTA menjadi pilihan cerdas untuk anda yang ingin memiliki hari tua yang lebih baik. Dengan manfaat bagi hasil yang menguntungkan dan bebas administrasi bulanan, mari rencanakan masa tua bersama KSPPS BERBAGI.

f) Simpanan Qurban (SI QURBA)

Simpanan Qurban (SI QURBA) adalah simpanan anggota berdasarkan akad *wadi'ah yadhomanah* yang mana simpanan ini berlaku bagi lembaga (masjid, panitia qurban, kelompok RT) atau perorangan dengan ketentuan membuat kelompok 30-an orang lalu dibuat arisan. Simpanan qurban akan diberikan pada mulai pertengahan bulan *Dzulkaidah*/apit. Jika ingin melaksanakan qurban sebelum dana mencukupi, anggota bisa konfirmasi kepada panitia qurban/lembaga KSPPS Berkah Abadi gemilang.

**Tabel 4. 1 Paket- Paket Simpanan Qurban**

Nominal Simpanan/Minggu	Jangka Waktu	Total
10.000,00	60 Bulan	2.400.000,00
20.000,00	30 Bulan	2.400.000,00
50.000,00	12 Bulan	2.400.000,00

g) Simpanan Umroh (SI UMROH)

Simpanan Umroh (SI UMROH), merupakan simpanan anggota yang menggunakan akad *Mudharabah*, sehingga memudahkan anggota dalam melaksanakan umroh. Dengan menabung Rp.

1.000.000, para anggota langsung berangkat umroh dengan ketentuan dan syarat yang sudah ditentukan.

h) Simpanan Berjangka (SIM KA)

Simpanan Berjangka (SIM KA), merupakan simpanan dengan akad Mudharabah. Anggota koperasi memasukkan dana ke dalam koperasi, dan koperasi mengelola dana tersebut dalam bentuk pembiayaan dan usaha lainnya yang menguntungkan. Anggota akan menggunakannya sesuai dengan rasio yang telah disepakati. Ketentuannya sebagai berikut:

- (1) Penyetoran simpanan atas nama perorangan/organisasi
- (2) Setoran simpanan minimal Rp.1.000.000,-
- (3) Setiap akhir bulan anggota akan menerima bagi hasil di tabungan masing-masing
- (4) Jangka waktu dan bagi hasil yang telah disepakati, seperti:
  - (a) 3 bulan, 0,6% BAHAS/BULAN
  - (b) 6 bulan, 0,7% BAHAS/BULAN
  - (c) 13 bulan, 0,9% BAHAS/BULAN

Sedangkan untuk manfaat dari simpanan berjangka adalah sebagai berikut:

- (a) Lebih aman dan lebih menguntungkan
- (b) Bagi hasil yang kompetitif
- (c) Membantu pembangunan ekonomi rakyat
- (d) Insya Allah lebih banyak manfaat dan maslahatnya

i) Simpanan Berkah Berencana (SIM KACA)

Simpanan Berkah Berencana (SIM KACA), merupakan simpanan anggota jangka panjang yang bisa di cicil perbulan dalam jangka waktu 36, 48, dan 60 bulan. Dengan keuntungan yang telah ditetapkan.

j) Simpanan Berjangka Berhadiah

Simpanan Berjangka Berhadiah adalah jenis simpanan yang memiliki jangka waktu penyimpanan sesuai kebutuhan anggota, hadiahnya diberikan di awal pada saat akad. Hadiahnya dapat berupa strika, *magicom*, kipas angin, *smartphone*, sepeda motor, mesin cuci, dll sesuai keinginan anggota. Asalkan hadiah yang diinginkan sesuai dengan nominal simpanan.

2) Produk Pembiayaan

a) Pembiayaan BBA (*Ba'i Bi' Saman Ajiil*)

Pembiayaan BBA (*Ba'i Bi' Saman Ajiil*) adalah pinjaman cicilan dengan jangka waktu tertentu. Dana ini berupa paket

keringanan yang diberikan kepada anggota atas pembelian *asset*, setelah itu anggota wajib mengembalikan bantuan yang diberikan dengan setoran yang telah ditentukan. Kegiatan Pembiayaan BBA (*Ba'i Bi' Saman Ajiil*) di KSPPS Berkah Abadi Gemilang dikenakan margin sebesar 2% dari plafon pinjaman.

b) Pembiayaan Murabahah

Pembiayaan *Murabahah* adalah akad jual beli dengan ketentuan penjual menjelaskan diawal harga asset yang dibeli juga keuntungan/margin yang telah ditetapkan. Pada prosesnya anggota menyerahkan dokumen berupa KTP, Kartu Keluarga dan jaminan untuk kemudian mengisi lembar yang sudah disediakan. Kemudian pihak KSPPS Berkah Abadi Gemilang melakukan pengecekan kelengkapan dokumen. Tahap selanjutnya karyawan melakukan survei 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, dan Condition of economy*). Apabila dari survey tersebut hasilnya baik maka pembiayaan yang diajukan anggota diterima dan dilakukan akad, sebaliknya apabila hasil dari survey tersebut hasilnya tidak baik maka pengajuan pembiayaan oleh nasabah akan ditolak.

Besarnya margin yang ditetapkan oleh KSPPS Berkah Abadi Gemilang dengan pembiayaan *Murabahah* ini sebesar 2,5% dari plafon pembiayaan. Kemudian KSPPS dan anggota bersepakat untuk melakukan akad tersebut. Pembiayaan Murabahah ini menggunakan jangka waktu angsuran maksimal 4 bulan dan untuk angsuran bulan pertama sampai bulan ke tiga, anggota hanya membayar margin. Kemudian, bulan berikutnya anggota membayar pokok beserta marginnya berdasarkan plafon pembiayaan.

Syarat-syarat Pembiayaan :

- (1) Foto copy KTP suami istri
- (2) Foto copy kartu keluarga (KK)
- (3) Foto copy agunan (BPKB/Surat Berharga/Emas,dll)

Setelah itu nanti salah satu marketing KSPPS Berkah Abadi Gemilang ada yang survey kerumah calon anggota kemudian setelah 2hari calon anggota akan dikasih tahu mengenai acc atau tidaknya pengajuan pembiayaan tersebut.

Perhitungan Pembiayaan Murabahah :

Contoh harga montor vario125 = 25.000.000

Dp = 5.000.000

Pembiaaan = 20.000.000

Jangka waktu 24 bulan

Perhitungan

$20.000.000 \div 24 \text{ Bulan} = 833.000$  (Pokok/Bulan)

$20.000.000 \times 2,5\% = 500.000$  (Margin/Bulan)

Jadi pembiayaan yang harus dibayar setiap bulan Rp.1.333.000

Perhitungan biaya lain-lain yang dibayar dimuka :

Biaya materai (2 lembar) = 22.000

Transportasi = 50.000

Administrasi 2,5% =  $20.000.000 \times 2,5\% = 500.000$

Ta'awun 0,5% =  $20.000.000 \times 0,5\% = 100.000$

Notaris = 200.000

Jumlah biaya lain-lain sebesar = Rp. 872.000

Syariah Compliance terhadap pembiayaan :

Kepatuhan Syariah (Sharia Compliance) adalah sesuatu hal yang sangat penting bagi industry keuangan syariah baik untuk perbankan ataupun lembaga keuangan bukan bank. Pimpinan lembaga keuangan syariah harus paham mengenai fiqh muamalah dalam melakukan kegiatan operasional di dalam lembaganya. Indikator kepatuhan syariah pada lembaga keuangan syariah adalah kegiatan operasional dan produk-produknya harus sesuai dengan fatwa-fatwa DSN – MUI. Hal itu di dukung dengan mengharuskan keberadaan DPS untuk semua lembaga keuangan yang beroperasi berdasarkan prinsip syariah. DPS mempunyai tugas mengawasi bagaimana penerapan akad yang di jalankan oleh koperasi syariah tersebut, apakah sesuai dengan ketentuan syariah atau tidak.

Kepatuhan syariah merupakan unsur penting yang menjadi pedoman penilaian terhadap kesehatan koperasi simpan pinjam dan pembiayaan Syariah (KSPPS). Kegunaan dari kepatuhan adalah suatu perilaku atau langkah untuk membuktikan bahwa kegiatan usaha yang di lakukan oleh koperasi sudah sesuai dengan ketentuan syariah.

Dari pengertian di atas, bisa di simpulkan bahwa Kepatuhan Syariah (Sharia Compliance) adalah suatu bentuk kepatuhan terhadap lembaga keuangan syariah untuk memenuhi penerapan prinsip syariah dalam kegiatan operasionalnya. Lembaga keuangan syariah harus beroperasi

sesuai kaidah-kaidah islam khususnya menyangkut cara bermuamalah. prinsip-prinsip tersebut wajib ada pada akad-akad dalam lembaga keuangan syariah, salah satunya pada KSPPS. Kaidah transaksi dalam bermuamalah adalah di perbolehkan kecuali terdapat dalil yang melarang (Al-ahlu fil muamalah al ibahah). Larangan transaksi dalam muamalah dapat di sederhanakan dalam tiga macam yaitu tidak ada *riba*, *gharar* dan *maysir*.

Dewan Pengawas Syariah di KSPPS Berkah Abadi Gemilang dalam melakukan pengawasan kepatuhan syariah tidak hanya di lakukan di KSPPS saja, namun juga dalam menjalankan tugasnya menjadi pengawas syariah, ialah memastikan pada anggotanya supaya selalu menganut aturan dalam islam. Hal ini dapat di lihat pada pengawasan secara formal, yaitu bila pengawas memperoleh suatu laporan atau informasi dari pihak lain mengenai suatu hal yang negative yang dalam menjalankan operasional di KSPPS tidak sesuai dengan ketentuan syariah, maka DPS secepatnya untuk mengkroscekkan kepada pengurus atau pengelola mengenai kebenaran laporan. Walaupun DPS mempunyai peranan yang penting serta kedudukan dan kewenangan yang tinggi, namun DPS di KSPPS Berkah Abadi Gemilang menggunakan kaidah tabayyun (mencari penjelasan). DPS tidak seenaknya sendiri dalam memberikan suatu kewenangan dan menjalankan tugas sebagai pengawas serta melakukannya dengan hati-hati saat memberikan suatu penilaian.

Untuk mempermudah dalam penerapan kepatuhan syariah, menurut penulis agar operasional yang dijalankan di KSPPS Berkah Abadi Gemilang selalu berada di jalur pada prinsip syariah, maka harus di laksanakan dengan pengawasan secara menyeluruh, yaitu :

- 1) Riqabah musbaqah adalah pengawasan prefentif yang di lakukan dalam tahapan menyusun suatu produk dan penyusunan suatu rencana,
- 2) Riqabah lahiqah (pengawasan kegiatan) yang dilaksanakan untuk memastikan praktik dalam bertransaksi diantaranya adalah pelaksanaan akad pembiayaan supaya tidak melanggar dari ketentuan syariah,

- 3) Riqabah a'mal adalah pengawasan terhadap aktifitas manajemen dan aspek keuangan.
- 4) Riqabah dzatiah (pengawasan terhadap moral) pada kesadaran diri pribadi seorang pengelola atau pelaku bisnis tersebut. Dari beberapa cara pengawasan yang telah disebutkan di atas, terdapat pada riqabah dzatiah, karena sumber suatu pelanggaran muncul adalah dari dalam diri pribadi

Untuk itu pengawasan yang paling efektif ialah di lakukan melalui diri pribadi seorang pelaku bisnis, karena DPS tidak selalu ada setiap waktu untuk melakukan pengawasan. Tapi dengan adanya rasa sadar diri dari dalam hati nurani yang sudah terlatih bahwa meyakini percaya dengan adanya Allah yang selalu aktif dalam melakukan pengawasan terhadap tingkah laku dan perbuatan manusia, dengan memiliki suatu keyakinan tersebut, maka akan timbul keyakinan yang kuat terhadap firman Allah dalam al Qur'an surat an Nisaa' ayat 1.<sup>4</sup>

Oleh sebab itu semua orang di KSPPS sebagai pelaku bisnis syariah harus di dorong supaya memiliki aqidah yang kuat. Untuk dapat mewujudkan hal demikian, maka manajemen dan semua karyawan di KSPPS harus mampu mendukung dalam mewujudkan terciptanya rasa percaya akan kekuasaan Allah dan memiliki sifat yang jujur pada masing-masing individu. Setiap pelaku bisnis harus mempunyai hati yang bersih dan memiliki keyakinan terhadap pengawasan dari Allah. Diperlukan sifat jujur agar dapat melakukan perbuatan sesuai dengan kehendak yang ada dalam hati nuraninya, sebab dari dalam hati nurani yang dapat memberi dorongan untuk melakukan kebenaran.

## 2. Gambaran Umum Responden

### a. Usia Responden

**Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia**

Usia Responden	Frekuensi (orang)	Persentase (%)
21-25	5	6,2
26-30	8	10
31-35	1	1,2

<sup>4</sup> Choirul Absor dkk, "Ada Apa Dengan Dewan Pengawas Syariah Di Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah," *MALIA: Journal of Islamic Banking Dan Finance* 3, no 2 (2019): 161-166.



36-40	11	13,8
41-45	22	27,5
46-50	10	12,5
>50	11	13,8
<b>Total</b>	<b>80</b>	<b>100</b>

*Sumber: Data Primer yang diolah, 2023*

Berdasarkan hasil output spss di atas, dapat disimpulkan bahwa jumlah responden dengan usia >50 tahun sebesar 11 responden atau 13,8%, responden dengan usia 21-25 tahun sebesar 5 responden atau 6,2%, responden dengan usia 26-30 tahun 8 responden atau 10%, responden dengan usia 31-35 tahun sebesar 1 responden atau 1,2%, responden dengan usia 36-40 sebesar 11 responden atau 13,8%, responden 41-45 sebesar 22 responden atau 27,5% dan responden dengan usia 46-50 tahun sebesar 10 responden atau 12,5%.

#### b. Jenis Kelamin Responden

**Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin**

<b>Jenis Kelamin</b>	<b>Frekuensi (orang)</b>	<b>Persentase (%)</b>
Laki-laki	38	47,5
Perempuan	42	52,5
<b>Total</b>	<b>80</b>	<b>100</b>

*Sumber: Data Primer yang diolah, 2023*

Berdasarkan hasil output spss di atas, dapat disimpulkan bahwa jumlah responden dengan jenis kelamin perempuan terdapat 42 orang atau 52,5% dan responden dengan jenis kelamin laki-laki 38 responden atau 47,5%.

#### c. Pendidikan Terakhir Responden

**Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir**

<b>Pendidikan</b>	<b>Frekuensi (orang)</b>	<b>Persentase (%)</b>
SD	17	12,1
SMP	26	18,6
SMA	37	26,4
S1	0	-
<b>Total</b>	<b>80</b>	<b>100</b>

*Sumber: Data Primer yang diolah, 2023*

Berdasarkan tabel di atas, dapat disimpulkan bahwa jumlah responden dengan pendidikan SD sebesar 17 responden atau 12,1%, responden dengan pendidikan SMP sebesar 26 responden atau 18,6%, responden dengan pendidikan SMA sebesar 37 responden atau 26,4%, dan tidak ada responden dengan pendidikan akhir S1.

d. **Penggunaan Pembiayaan Murabahah**

**Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pembiayaan Murabahah**

Banyak Penggunaan Pembiayaan Murabahah	Frekuensi (orang)	Persentase (%)
3 x pinjaman	30	37,5
4 x pinjaman	27	33,8
5 x pinjaman	15	18,8
>5 x pinjaman	8	10
<b>Total</b>	<b>80</b>	<b>100</b>

Sumber: Data Primer yang diolah, 2023

Berdasarkan tabel di atas, dapat disimpulkan bahwa jumlah responden yang telah melakukan pembiayaan murabahah sebanyak 3x sebesar 30 responden atau 37,5%, 4x sebesar 27 responden atau 33,8%, 5x sebesar 15 responden atau 18,8% dan >5x sebesar 8 responden atau 10%

**3. Deskripsi Data Variabel Penelitian**

Deskripsi data variabel ini merupakan hasil pengisian kuesioner oleh responden dengan jumlah 80 nasabah terkait pengaruh kepercayaan, kualitas pelayanan, dan syariah *compliance* terhadap loyalitas anggota pembiayaan murabahah di KSPPS Berkah Abadi Gemilang Cabang Troso. Berikut deskripsi jawaban responden:

**Tabel 4. 6 Data Variabel Penelitian Responden**

Variabel	Item	Sangat Setuju	Setuju	Netral	Tidak Setuju	Sangat Tidak Setuju	Mean
Kepercayaan ( $X_1$ )	X1.1	23	35	20	1	1	3,97
	X1.2	34	33	12	1	-	4,25
	X1.3	30	34	14	1	1	4,13
	X1.4	30	24	21	4	1	3,97
	X1.5	20	39	31	-	-	4,36
Kualitas Pelayanan ( $X_2$ )	X2.1	27	35	18	-	-	4,11
	X2.2	19	39	22	-	-	3,96

	X2.3	28	31	20	-	1	4,06
	X2.4	27	39	14	-	-	4,16
	X2.5	34	30	16	-	-	4,22
Syariah <i>Compliance</i> ( $X_3$ )	X3.1	13	26	41	-	-	3,65
	X3.2	25	40	14	-	1	4,10
	X3.3	26	36	17	-	1	4,07
	X3.4	35	30	13	2	-	4,22
Loyalitas Anggota (Y)	Y1	13	36	29	2	-	3,75
	Y2	20	40	19	1	-	3,98
	Y3	16	27	37	-	-	3,73
	Y4	19	35	26	-	-	3,91
	Y5	14	28	38	-	-	3,70
	Y6	37	30	13	-	-	4,30

Sumber: Data Primer yang diolah, 2023

Berdasarkan tabel 4.6, setiap item jawaban dapat dianalisa sebagai berikut:

- a. Tanggapan responden pada variabel kepercayaan ( $X_1$ ) menurut hasil pengolahan data penelitian disimpulkan bahwa responden cenderung memiliki kepercayaan tinggi terhadap produk pembiayaan murabahah di KSPPS Berkah Abadi Gemilang Jepara. Hal ini diperkuat dengan hasil rata-rata sebesar 3,97 hingga 4,36.
- b. Tanggapan responden pada variabel kualitas pelayanan ( $X_2$ ) menurut hasil pengolahan data penelitian disimpulkan bahwa responden cenderung puas dengan pelayanan pembiayaan murabahah di KSPPS Berkah Abadi Gemilang Jepara. Hal ini diperkuat dengan hasil rata-rata sebesar 3,96 hingga 4,22.
- c. Tanggapan responden pada variabel syariah *compliance* ( $X_3$ ) menurut hasil pengolahan data penelitian disimpulkan bahwa responden setuju terhadap nilai syariah *compliance* pada pembiayaan murabahah di KSPPS Berkah Abadi Gemilang Jepara. Hal ini diperkuat dengan hasil rata-rata sebesar 3,65 hingga 4,22.
- d. Tanggapan responden pada variabel loyalitas nasabah (Y) menurut hasil pengolahan data penelitian disimpulkan bahwa responden cenderung memiliki tingkat loyal yang tinggi terhadap produk pembiayaan murabahah di KSPPS Berkah Abadi Gemilang Jepara. Hal ini diperkuat dengan hasil rata-rata sebesar 3,70 hingga 4,30.

**4. Analisis Data**

**a. Uji Instrumen Data**

**1) Uji Validitas Instrumen**

Dalam penelitian ini, uji validitas dilakukan dengan membandingkan nilai  $r_{hitung}$  dengan  $r_{tabel}$ . Penentuan derajat kebebasan ( $df$ ) =  $n-2$  ( $n$  = jumlah sampel). Dengan jumlah sampel ( $n$ ) sebesar 80 dan tingkat alpha 0,05, maka  $r_{tabel}$  dalam penelitian ini adalah 0,2172. Jika  $r_{hitung}$  lebih besar dari  $r_{tabel}$  dan bernilai positif, maka butir pertanyaan dinyatakan valid. Rangkuman hasil pengujian validitas disajikan pada tabel berikut:

**Tabel 4. 7 Uji Validitas Instrumen**

Variabel	Item	Sig	$r_{tabel}$	Hasil		Ket.
				Sig.	$r_{hitung}$	
Kepercayaan ( $X_1$ )	X1.1	0,05	0,2172	0,000	0,559	Valid
	X1.2	0,05	0,2172	0,000	0,715	Valid
	X1.3	0,05	0,2172	0,000	0,722	Valid
	X1.4	0,05	0,2172	0,000	0,742	Valid
	X1.5	0,05	0,2172	0,000	0,608	Valid
Kualitas Pelayanan ( $X_2$ )	X2.1	0,05	0,2172	0,000	0,676	Valid
	X2.2	0,05	0,2172	0,000	0,754	Valid
	X2.3	0,05	0,2172	0,000	0,765	Valid
	X2.4	0,05	0,2172	0,000	0,778	Valid
	X2.5	0,05	0,2172	0,000	0,657	Valid
Syariah Compliance ( $X_3$ )	X3.1	0,05	0,2172	0,000	0,563	Valid
	X3.2	0,05	0,2172	0,000	0,852	Valid
	X3.3	0,05	0,2172	0,000	0,772	Valid
	X3.4	0,05	0,2172	0,000	0,546	Valid
Loyalitas Anggota (Y)	Y1	0,05	0,2172	0,000	0,690	Valid
	Y2	0,05	0,2172	0,000	0,757	Valid
	Y3	0,05	0,2172	0,000	0,826	Valid
	Y4	0,05	0,2172	0,000	0,610	Valid
	Y5	0,05	0,2172	0,000	0,752	Valid
	Y6	0,05	0,2172	0,000	0,626	Valid

Sumber: Data Primer yang diolah, 2023

Berdasarkan tabel 4.7, diketahui bahwa semua item hasil uji validitas menghasilkan nilai  $r_{hitung} > r_{tabel}$  (0,2172), sehingga disimpulkan bahwa semua item pernyataan pada  $X_1, X_2, X_3$ , dan  $Y$  dalam penelitian ini adalah valid.

2) Uji Reliabilitas Instrumen

Uji Reliabilitas sebagai alat ukur kuesioner pada indikator yang memiliki keandalan menggunakan uji statistic *Cronbach Alpha*. Dikatakan reliabel apabila *Cronbach Alpha* > 0,60. Berikut hasil uji reliabilitas dalam penelitian ini, yaitu:

**Tabel 4. 8 Uji Reliabilitas Instrumen**

No	Indikator Variabel	Reliability Coeffienc e	Nilai Cronbach's Alpha	Ket.
1	Kepercayaan	5 item	0,692	Reliabe 1
2	Kualitas Pelayanan	5 item	0,774	Reliabe 1
3	Syariah Compliance	4 item	0,619	Reliabe 1
4	Loyalitas Anggota	6 item	0,804	Reliabe 1

Sumber: Data Primer yang diolah, 2023

Berdasarkan pada tabel di atas, dapat diketahui nilai *Cronbach's Alpha* dari variabel kepercayaan, kualitas pelayanan, dan syariah *Compliance* terhadap Loyalitas Anggota lebih dari 0,60 maka instrumen tersebut dinyatakan reliabel.

b. Uji Asumsi Klasik

1) Uji Multikoloniaritas

**Tabel 4. 9 Uji Multikolinearitas Coefficients<sup>a</sup>**

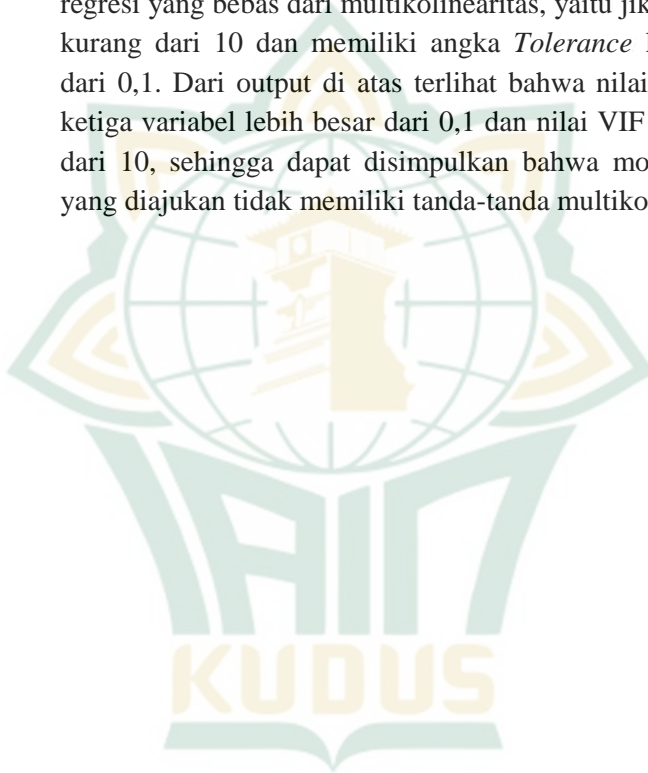
Model	Collinearity Statistics	
	Tolerance	VIF
1 (Constant)		

JMLX1	.946	1.057
JMLX2	.950	1.053
JMLX3	.974	1.027

a. Dependent Variable: JMLY

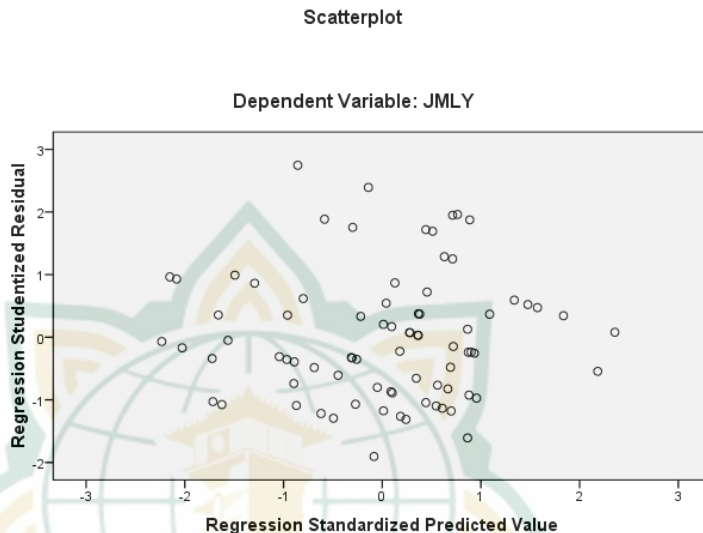
*Sumber: Data Primer yang diolah, 2023*

Berdasarkan data di atas, dalam menentukan model regresi yang bebas dari multikolinearitas, yaitu jika nilai VIF kurang dari 10 dan memiliki angka *Tolerance* lebih besar dari 0,1. Dari output di atas terlihat bahwa nilai *Tolerance* ketiga variabel lebih besar dari 0,1 dan nilai VIF lebih kecil dari 10, sehingga dapat disimpulkan bahwa model regresi yang diajukan tidak memiliki tanda-tanda multikolinearitas.



Uji Heterokedastisitas

Gambar 4. 4 Grafik Scatterplot



Sumber: Data Primer yang diolah, 2023

Berdasarkan gambar di atas, dapat dilihat bahwa titik tidak berpola, tidak berkumpul dan persebarannya berada di bawah dan di atas angka nol maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas.

2) Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk menguji apakah model regresi nilai residualnya berdistribusi normal atau tidak. Penelitian ini menguji normalitas menggunakan uji *kolmogorov smirnov* yang hasilnya sebagai berikut:

Tabel 4. 10 Uji *Kolmogorov-Smirnov*  
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		80
Normal Parameters <sup>a</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	2.86294961
Most Extreme Differences	Absolute	.077
	Positive	.077
	Negative	-.071

Kolmogorov-Smirnov Z	.077
Asymp. Sig. (2-tailed)	.200

a. Test distribution is Normal.

*Sumber: Data Primer yang diolah, 2023*

Berdasarkan tabel di atas hasil uji *Kolmogorov-Smirnov* di atas, diketahui bahwa nilai signifikansi *Asymp.Sig. (2-tailed)* sebesar 0,200. Maka nilai  $\text{sig} > 0,05$ , dapat disimpulkan bahwa data berdistribusi normal.

### c. Uji Hipotesis

#### 1) Uji Regresi Linear Berganda

Analisis regresi linier berganda digunakan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh antara variabel bebas terhadap variabel terikat. Adapun hasil uji analisis linier berganda adalah sebagai berikut:

**Tabel 4. 11 Uji Regresi Linear Berganda**

Keterangan	Nilai Koefisien	Sig.
Konstanta	7,230	0,055
Kepercayaan ( $X_1$ )	0,250	0,041
Kualitas Pelayanan ( $X_2$ )	0,260	0,038
Syariah <i>Compliance</i> ( $X_3$ )	0,359	0,023

*Sumber: Data Primer yang diolah, 2023*

Berdasarkan tabel di atas, diperoleh persamaan regresi sebagai berikut:

$$Y = 7,230 + 0,250X_1 + 0,260X_2 + 0,359X_3 + e.$$

Dari persamaan regresi di atas dapat diuraikan sebagai berikut:

- Nilai konstanta (a) yang didapat sebesar 7,230 yang berarti jika variabel kepercayaan, kualitas pelayanan, dan Syariah *Compliance* terhadap loyalitas anggota pembiayaan murabahah di KSPPS Berkah Abadi Gemilang Cabang Troso sebesar 7,230.
- Nilai koefisien regresi variabel kepercayaan sebesar 0,250. Hal ini menunjukkan apabila variabel kepercayaan ( $X_1$ ) mengalami kenaikan 100%, maka loyalitas anggota (Y) akan meningkat sebesar 25%. Koefisien bernilai positif antara variabel  $X_1$  terhadap variabel Y yang



berarti ketika variabel kepercayaan digunakan secara maksimal maka loyalitas anggota akan meningkat.

- c) Nilai koefisien regresi variabel kualitas pelayanan sebesar 0,260. Hal ini menunjukkan apabila variabel kualitas pelayanan ( $X_2$ ) mengalami kenaikan 100%, maka loyalitas anggota (Y) akan meningkat sebesar 26%. Koefisien bernilai positif antara variabel  $X_2$  terhadap variabel Y yang berarti bahwa ketika variabel kualitas pelayanan digunakan secara maksimal maka loyalitas anggota akan meningkat.
- d) Nilai koefisien regresi variabel Syariah *Compliance* sebesar 0,359. Hal ini menunjukkan apabila variabel Syariah *Compliance* ( $X_3$ ) mengalami kenaikan 100%, maka loyalitas anggota (Y) akan meningkat sebesar 35,9%. Koefisien bernilai positif antara variabel  $X_3$  terhadap variabel Y yang berarti bahwa ketika variabel Syariah *Compliance* digunakan secara maksimal maka loyalitas anggota akan meningkat.

## 2) Uji Koefisien Determinasi

**Tabel 4. 12 Uji Koefisien Determinasi  
Model Summary**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.859 <sup>a</sup>	.738	.728	1.253

a. Predictors: (Constant), JMLX3, JMLX2, JMLX1

*Sumber: Data Primer yang diolah, 2023*

Berdasarkan tampilan output SPSS model *summary* di atas, dapat diketahui bahwa nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,728 artinya kontribusi atau besarnya sumbangan variasi dalam loyalitas anggota dapat dijelaskan oleh variasi kepercayaan, kualitas pelayanan, dan Syariah *Compliance* 73%, sedangkan sisanya 27% dipengaruhi variabel lain diluar model regresi yang digunakan.

**3) Uji F**

Uji F digunakan untuk mengetahui apakah semua variabel independen terdapat pengaruh yang sama terhadap variabel dependen dengan syarat dikatakan berpengaruh signifikan jika nilai  $F_{hitung} > F_{tabel}$ . Tabel distribusi F dapat dicari dengan cara  $df_1 = k-1$  dan  $df_2 = n-k$ , yang mana  $df_1 = 4-1 = 3$  dan  $df_2 = 80 - 4 = 76$  dengan signifikansi 0.05 adalah 2,72. Adapun hasil uji F adalah sebagai berikut:

**Tabel 4. 13 Uji F (Simultan)  
ANOVA<sup>b</sup>**

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	163.466	3	54.489	6.395	.001 <sup>a</sup>
Residual	647.522	76	8.520		
Total	810.988	79			

a. Predictors: (Constant), JMLX3, JMLX2, JMLX1

b. Dependent Variable: JMLY

*Sumber: Data Primer yang diolah, 2023*

Berdasarkan tabel anova di atas, didapatkan jumlah  $F_{hitung}$  sebesar 6,395 dengan nilai signifikansi sebesar 0,001. Dengan demikian  $F_{hitung} > F_{tabel}$  ( $6,395 > 2,72$ ) dan signifikansi  $0,001 < 0,05$  sehingga dapat disimpulkan bahwa kepercayaan, kualitas pelayanan, dan syariah *compliance* secara simultan berpengaruh positif terhadap loyalitas anggota.

**4) Uji t**

Uji t digunakan untuk mengetahui apakah dalam model regresi variabel bebas secara parsial berpengaruh secara signifikan terhadap variabel terikat dengan syarat berpengaruh secara signifikan jika nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$ . Tabel distribusi t dicari derajat pada derajat kebebasan ( $df$ ) =  $n-k-1$ , dimana ( $n$ ) berarti jumlah sampel dan ( $k$ ) berarti jumlah variabel bebas. Sehingga  $t_{tabel}$  diperoleh ( $df$ ) =  $80-3-1 = 76$  dengan signifikan 5% adalah 1.991. Adapun hasil uji t adalah sebagai berikut:

**Tabel 4. 14 Uji t (Parsial)  
Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients	Standardized Coefficients	t	Sig.
-------	-----------------------------	---------------------------	---	------

	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	7.230	3.704		1.952	.055
JMLX1	.250	.120	.219	2.079	.041
JMLX2	.260	.123	.222	2.113	.038
JMLX3	.359	.155	.240	2.314	.023

a. Dependent Variable: JMLY

Sumber: Data Primer yang diolah, 2023

Berdasarkan hasil uji t pada tabel 4.15, dapat dianalisis beberapa hal, antara lain:

**a) Pengaruh Kepercayaan terhadap Loyalitas Anggota**

Berdasarkan hasil uji t di atas, diketahui nilai  $t_{hitung}$  variabel kepercayaan sebesar  $2,079 >$  nilai  $t_{tabel}$  yaitu  $1,991$  dengan signifikansi  $0,041 < 0,05$ , maka hipotesis ( $H_1$ ) pada penelitian ini diterima. Dapat disimpulkan bahwa  $H_1$  kepercayaan secara parsial atau individual berpengaruh positif dan signifikan terhadap loyalitas anggota murabahah di KSPPS Berkah Abadi Gemilang Cabang Troso.

**b) Pengaruh Kualitas Layanan terhadap Loyalitas Anggota**

Berdasarkan hasil uji t di atas, diketahui nilai  $t_{hitung}$  variabel kualitas layanan sebesar  $2,113 >$  nilai  $t_{tabel}$  yaitu  $1,991$  dengan signifikansi  $0,038 < 0,05$ , maka hipotesis ( $H_2$ ) pada penelitian ini diterima. Dapat disimpulkan bahwa  $H_2$  kualitas layanan secara parsial atau individual berpengaruh positif dan signifikan terhadap loyalitas anggota murabahah di KSPPS Berkah Abadi Gemilang Cabang Troso.

**c) Pengaruh Syariah Compliance terhadap Loyalitas Anggota**

Berdasarkan hasil uji t di atas, diketahui nilai  $t_{hitung}$  variabel syariah compliance sebesar  $2,314 >$  nilai  $t_{tabel}$  yaitu  $1,991$  dengan signifikansi  $0,023 < 0,05$ , maka hipotesis ( $H_3$ ) pada penelitian ini diterima. Dapat disimpulkan bahwa  $H_3$  Syariah Compliance secara parsial atau individual berpengaruh positif dan signifikan terhadap loyalitas anggota murabahah di KSPPS Berkah Abadi Gemilang Cabang Troso.

## B. Pembahasan

### 1. Pengaruh Kepercayaan terhadap Loyalitas Anggota Pembiayaan Murabahah di KSPPS Berkah Abadi Gemilang Cabang Troso

Hipotesis pertama menyatakan bahwa variabel kepercayaan ( $X_1$ ) mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap loyalitas anggota pembiayaan murabahah di KSPPS Berkah Abadi Gemilang Cabang Troso. Berdasarkan hasil uji t individual atau parsial menunjukkan bahwa nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $2,079 > 1,991$ ) dan nilai signifikansi  $0,041 < 0,05$  maka **hipotesis ( $H_1$ ) pada penelitian ini diterima**. Hal ini menunjukkan bahwa kepercayaan mampu meningkatkan loyalitas anggota. Serta pengaruh yang bernilai positif menunjukkan apabila variabel kepercayaan mengalami kenaikan maka variabel loyalitas anggota juga akan mengalami kenaikan.

Pada dasarnya, kepercayaan merupakan satu kunci keberhasilan dan unsur penting dalam membangun sebuah loyalitas. Melalui kepercayaan yang tertanam dalam diri anggota di sebuah lembaga keuangan akan berdampak loyalnya anggota dalam menggunakan produk yang ditawarkan oleh lembaga keuangan secara terus menerus dan berkelanjutan.<sup>5</sup> Lembaga keuangan termasuk KSPPS Berkah Abadi Gemilang Caban Troso menciptakan rasa percaya diri terhadap anggotanya menjadikan keunggulan tersendiri dan strategi dalam menghadapi persaingan. Dengan adanya kepercayaan anggota terhadap KSPPS akan menjadikan ikatan emosional yang kuat antara keduanya, sehingga membuat anggota tidak ingin berpindah pada KSPPS lainnya.

Hasil penelitian ini didukung oleh temuan yang dilakukan Mutammam, dkk yang menyatakan bahwa kepercayaan memiliki pengaruh positif terhadap loyalitas.<sup>6</sup> Sejalan dengan temuan sebelumnya, penelitian ini juga diperkuat oleh temuan Maris Agung Triandewo dan Yustine yang menyatakan bahwa kepercayaan berpengaruh positif terhadap loyalitas konsumen.<sup>7</sup> Hasil penelitian ini sekaligus menolak

---

<sup>5</sup> Moh. Mukhsin, *Membangun Kualitas Hubungan Rantai Pasokan*, 19-20.

<sup>6</sup> Mutammam dkk, "Pengaruh Pengetahuan Konsumen, Kualitas Produk, Dan Kepercayaan Konsumen Terhadap Loyalitas Pelanggan Pada Pengisian Angin Merek Green Nitrogen," *Jurnal Aplikasi Manajemen Dan Bisnis* 5, no. 2 (2019).

<sup>7</sup> Maris Agung Triandewo dan Yustine, "Pengaruh Kualitas Layanan, Citra Perusahaan Dan Kepercayaan Pada Loyalitas Konsumen," *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi* 22, no. 1 (2020).

temuan sebelumnya oleh Dwi Apriliani, dkk yang menunjukkan bahwa kepercayaan berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap loyalitas pelanggan.<sup>8</sup>

## 2. Pengaruh Kualitas Pelayanan terhadap Loyalitas Anggota Pembiayaan Murabahah di KSPPS Berkah Abadi Gemilang Cabang Troso

Hipotesis kedua menyatakan bahwa variabel kualitas pelayanan ( $X_2$ ) mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap loyalitas anggota pembiayaan murabahah di KSPPS Berkah Abadi Gemilang Cabang Troso. Berdasarkan hasil uji t individual atau parsial menunjukkan bahwa nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $2,113 > 1,991$ ) dan nilai signifikansi  $0,038 < 0,05$ , maka **hipotesis ( $H_2$ ) pada penelitian ini diterima**. Hal ini menunjukkan bahwa kualitas pelayanan mampu meningkatkan loyalitas anggota. Serta pengaruh yang bernilai positif menunjukkan apabila variabel kualitas pelayanan mengalami kenaikan maka variabel loyalitas anggota juga akan mengalami kenaikan.

Secara teori, kualitas pelayanan dapat menciptakan kepuasan tersendiri bagi konsumen, dimana kepuasan dapat dirasakan ketika terjadinya perbandingan antara ekspektasi konsumen dengan yang diterima oleh konsumen. Apabila harapan konsumen dapat terpenuhi atau bahkan melebihi ekspektasinya, maka konsumen akan merasa puas dan hal tersebut akan memberikan dampak terciptanya loyalitas melalui pembelian ulang pada produk yang digunakan dan secara langsung menyebabkan ketergantungan secara terus menerus.<sup>9</sup> Begitu pula produk pembiayaan murabahah yang ditawarkan KSPPS Berkah Abadi Gemilang Cabang Troso senantiasa memberikan pelayanan yang terus ditingkatkan sebagai strategi dalam keberlangsungan KSPPS.

Hasil penelitian ini didukung oleh temuan yang dilakukan Fifin Angraini dan Anindhyta Budiarti, yang menyatakan bahwa kualitas pelayanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap loyalitas pelanggan<sup>10</sup> Sejalan dengan temuan sebelumnya, penelitian ini juga

---

<sup>8</sup> Dwi Apriliani dkk, "Pengaruh Kepuasan Pelanggan, Brand Image, Dan Kepercayaan Pelanggan Terhadap Loyalitas Pelanggan Pada Membercard," *Entrepreneurship Bisnis Manajemen Akuntansi (E-BISMA)* 1, no. 1 (2020).

<sup>9</sup> Taufik Irfadat, "Kualitas Pelayanan Publik Pada Kantor Dinas Kependudukan Dan Pencatatan Sipil," 12.

<sup>10</sup> Fifin Angraini dan Anindhyta Budiarti, "Pengaruh Harga, Promosi, Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Loyalitas Pelanggan Dimediasi Kepuasan Pelanggan Pada Konsumen Gojek," *JUPE* 8, no. 3 (2020).

diperkuat oleh temuan Fitri Khoerunisa dan Resista Vikalina. yang menyatakan bahwa kualitas pelayanan berpengaruh langsung dan signifikan terhadap loyalitas pengguna Tokopedia.<sup>11</sup> Hasil penelitian ini sekaligus menolak temuan sebelumnya oleh Maris Agung Triandewo dan Yustine., yang menyatakan bahwa kualitas layanan tidak berpengaruh terhadap loyalitas pelanggan.<sup>12</sup>

### 3. Pengaruh Syariah *Compliance* terhadap Loyalitas Anggota Pembiayaan Murabahah di KSPPS Berkah Abadi Gemilang Cabang Troso

Hipotesis ketiga menyatakan bahwa variabel syariah *compliance* ( $X_3$ ) mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap loyalitas anggota pembiayaan murabahah di KSPPS Berkah Abadi Gemilang Cabang Troso. Berdasarkan hasil uji  $t$  individual atau parsial menunjukkan bahwa nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $2,314 > 1,991$ ) dan nilai signifikansi  $0,023 < 0,05$  maka **hipotesis ( $H_3$ ) pada penelitian ini diterima**. Hal ini menunjukkan bahwa Syariah *Compliance* mampu meningkatkan loyalitas anggota. Serta pengaruh yang bernilai positif menunjukkan apabila variabel Syariah *Compliance* mengalami kenaikan maka variabel loyalitas anggota juga akan mengalami kenaikan.

Sejatinya, syariah *compliance* atau kepatuhan syariah ialah syarat mutlak yang harus terpenuhi dalam sebuah lembaga keuangan syariah. Terpenuhinya syarat secara syariah ini sebagai wujud patuhnya dalam memenuhi syariat Islam di mana anggota atau nasabah dapat lebih percaya dan merasa aman dalam menggunakannya. Sebaliknya, apabila kepatuhan syariah ini tidak tercermin dalam lembaga keuangan syariah, maka nilai keistimewaan tersebut akan hilang dan masyarakat cenderung ragu dan tidak mempercayai produk dalam lembaga keuangan syariah. Sehingga hal tersebut akan berdampak pada penggunaan secara berulang atau loyalitas pada produk yang ditawarkan oleh lembaga keuangan syariah termasuk KSPPS.<sup>13</sup>

Hasil penelitian ini didukung oleh temuan yang dilakukan Muhammad Iqbal Ibrahim dan Lucky Rahmawati, yang menyatakan bahwa syariah *compliance* berpengaruh positif dan signifikan terhadap

---

<sup>11</sup> Fitri Koerunisa dan Resista Vikalina, "Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Loyalitas Pengguna Tokopedia Melalui Kepuasan Pelanggan," *Jurnal IKHRAITH-HUMANIORA* 6, no. 1 (2020).

<sup>12</sup> Triandewo dan Yustine, "Pengaruh Kualitas Layanan, Citra Perusahaan Dan Kepercayaan Pada Loyalitas Konsumen," 2020.

<sup>13</sup> Anisa Nur Azizah, Sepky Mardian, dan Ahmad Baehaqi, "Persepsi Pengelola Dan Impementasi Kepautah Syariah pada BMT Binamas," 179.

loyalitas.<sup>14</sup> Sejalan dengan temuan sebelumnya, penelitian ini juga diperkuat oleh temuan Syarifuddin dan Akramunnas, yang menyatakan bahwa syariah *compliance* berpengaruh positif dan signifikan terhadap loyalitas nasabah. Hasil penelitian ini sekaligus menolak temuan sebelumnya oleh Atika Oktaviani dan Lucky Rachmawati, yang menyatakan bahwa kepatuhan syariah tidak berpengaruh terhadap loyalitas nasabah.<sup>15</sup>

#### 4. Pengaruh Kepercayaan, Kualitas Pelayanan, dan Syariah *Compliance* terhadap Loyalitas Anggota Pembiayaan Murabahah di KSPPS Berkah Abadi Gemilang Cabang Troso

Hipotesis keempat menyatakan bahwa variabel kepercayaan, kualitas pelayanan, dan syariah *compliance* secara simultan mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap loyalitas anggota pembiayaan murabahah di KSPPS Berkah Abadi Gemilang Cabang Troso. Berdasarkan hasil uji F simultan menunjukkan bahwa nilai  $F_{hitung} > F_{tabel}$  ( $6,395 > 2,72$ ) dan signifikansi  $0,001 < 0,05$ . Selain itu, besarnya pengaruh kepercayaan, kualitas pelayanan, dan syariah *compliance* secara simultan terhadap loyalitas anggota dapat dilihat melalui nilai *Adjusted R Square* sebesar 73%, sedangkan sisanya 27% dipengaruhi variabel lain diluar model regresi yang digunakan. Maka **hipotesis (H<sub>4</sub>) pada penelitian ini diterima**. Hal ini menunjukkan bahwa Kepercayaan, Kualitas Pelayanan, dan Syariah *Compliance* mampu meningkatkan Loyalitas Anggota. Serta pengaruh yang bernilai positif menunjukkan apabila variabel Kepercayaan, Kualitas Pelayanan, dan Syariah *Compliance* mengalami kenaikan maka variabel loyalitas anggota juga akan mengalami kenaikan.

Loyalitas anggota pada KSPPS Berkah Gemilang Abadi menjadi satu faktor utama yang mampu mempengaruhi keberlangsungan perkembangan KSPPS. Bahkan melalui loyalitas dapat membuat anggota menjadi ketergantunga terhadap produk yang ditawarkan. Namun, dalam menciptakan sebuah loyalitas dipengaruhi oleh beberapa faktor, salah satunya yaitu kepercayaan, kualitas pelayanan, dan syariah *compliance*.

---

<sup>14</sup> Muhammad Iqbal Ibrahim dan Lucky Rahmawati, “Persepsi Nasabah Tentang Implementasi Syariah Compliance Dan Good Corporate Governance Terhadap Loyalitas Nasabah BRI Syariah Kantor Cabang Sidoarjo,” *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam*, 2020.

<sup>15</sup> Atika Oktaviani dan Lucky Rachmawati, “Persepsi Nasabah Tentang Kepatuhan Syariah Dan Good Corporate Governance Terhadap Loyalitas Nasabah BNI Syariah Kantor Cabang Surabaya,” *Jurnal Ekonomi Islam* 2, no. 2 (2019).

Apabila pihak KSPPS mampu menciptakan rasa percaya diri pada anggotanya, memberikan pelayanan yang baik dan ramah, serta terpenuhinya rasa aman anggota melalui penggunaan sistem syariah *compliance* maka akan menumbuhkan loyalitas pada anggota KSPPS.<sup>16</sup>

Hasil penelitian ini didukung oleh temuan yang dilakukan Mutammam, dkk., yang menyatakan bahwa kepercayaan memiliki pengaruh positif terhadap loyalitas.<sup>17</sup> Sejalan dengan temuan sebelumnya, penelitian ini juga diperkuat oleh temuan Anggraini dan Anindhyta Budiarti, yang menyatakan bahwa kualitas pelayanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap loyalitas pelanggan.<sup>18</sup> Serta hasil penelitian ini diperkuat lagi temuan sebelumnya oleh Muhammad Iqbal Ibrahim dan Lucky Rahmawati, yang menyatakan bahwa syariah *compliance* berpengaruh positif dan signifikan terhadap loyalitas.<sup>19</sup>



---

<sup>16</sup> Nida Tri Putri, *Manajemen Kualitas Terpadu: Konsep, Alat, Dan Teknik, Aplikasi*, 96.

<sup>17</sup> Mutammam dkk, “Pengaruh Pengetahuan Konsumen, Kualitas Produk, Dan Kepercayaan Konsumen Terhadap Loyalitas Pelanggan Pada Pengisian Angin Merek Green Nitrogen.”

<sup>18</sup> Anggraini dan Budiarti, “Pengaruh Harga, Promosi, Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Loyalitas Pelanggan Dimediasi Kepuasan Pelanggan Pada Konsumen Gojek,” 2020.

<sup>19</sup> Ibrahim dan Rahmawati, “Persepsi Nasabah Tentang Implementasi Syariah Compliance Dan Good Corporate Governance Terhadap Loyalitas Nasabah BRI Syariah Kantor Cabang Sidoarjo,” 2020.