

**ANALISIS KINERJA USAHA MELALUI PENDEKATAN KESEHATAN  
KOPERASI PADA KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH DAN  
IMPLIKASINYA TERHADAP PARTISIPASI ANGGOTA**  
(Studi Kasus pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah An-Nur Majalengka)

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Persyaratan Mencapai  
Gelar Sarjana Ekonomi Syariah**

Disusun Oleh:

**SITI NUR KHOLIZA**

**C3160029**

Dosen Pembimbing:

**Dr. RIMA ELYA DASUKI, SE.,M.Sc**

**NANANG SOBARNA, SHi., M.E.Sy**



**KONSENTRASI KEUANGAN SYARIAH  
PROGRAM STUDI S1 EKONOMI SYARIAH  
INSTITUT KOPERASI INDONESIA**

**2020**

## PENGESAHAN

**Judul** : **Analisis Kinerja Melalui Usaha Pendekatan Kesehatan Koperasi Pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah Dan Implikasi Terhadap Partisipasi Anggota (Studi Kasus pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah An-Nur Majalengka)**

**Penyusun** : **Siti Nur Kholiza**

**NRP** : **C3160029**

**Menyetujui dan Pengeasahaan :**

**Pembimbing I**

**Pembimbing II**

  
**(Dr. Rima Elya Dasuki, SE.,MSc)**  **(Nanang Sobarna, Shi.,M.E.Sy)**

**Direktur Prodi Ekonomi Syariah**

  
**Dr.Hj.Inne Risnaningsih, S.E.,M.Si**

## MOTTO

*“Tidak ada Lift untuk meraih kesuksesan,  
Kamu harus naik tangga untuk meraih kesuksesan”*

*“Allah menghendaki kemudahan bagimu, dan tidak menghendaki kesukaran  
bagimu.”*  
(Al-Baqarah: 185)



# IKOPIN

## **RIWAYAT HIDUP**

**SITI NUR KHOLIZA**, dilahirkan pada tanggal 15 September 1997 di Majalengka, Jawa Barat. Penulis merupakan Putri ke-6 dari 6 saudara, dari keluarga Bapak Abdul Kholik (Alm) dan Ibu Siti Aminah.

Jenjang pendidikan formal yang telah diselesaikan penulis adalah sebagai berikut :

1. TK CENTRE JATITENGAH (Tahun 2003-2004)
2. TPQ JATITENGAH (2004-2005)
3. MDA AL-BAROKAH JATITENGAH (2005-2009)
4. SDN 1 JATITENGAH (2004-2010)
5. MTsN JATITUJUH (2010-2013)
6. SMAN 1 JATITUJUH (2013-2016)
7. Sejak tahun 2016 penulis tercatat sebagai mahasiswa Konsentrasi Keuangan Syariah, Program Studi Ekonomi Syariah di Institut Koperasi Indonesia (IKOPIN)



IKOPIN

## **ABSTRACT**

**SITI NUR KHOLIZA, 2020.** *Analysis of Business Performance through a Cooperative Health Approach and Implications for Member Participation (Case study at the AN-NUR Majalengka Syari'ah Financial Services Cooperative (KJKS)). Under the guidance of RIMA ELYA DASUKI and NANANG SOBARNA.*

*The purpose of this study was to analyze business performance through the health level of the Islamic Financial Services Cooperative (KJKS) and its implications for the participation of members of KJKS An-Nur Majalengka. This research uses a case study method with a qualitative and quantitative approach and a health assessment analysis based on the Regulation of the Minister of Cooperatives and Small and Medium Enterprises of the Republic of Indonesia Number: 35.3 / Per / M.KUKM / 2007 concerning Guidelines for Health Assessment of Sharia Financial Services Cooperatives and Units Cooperative Sharia Financial Services.*

*The results of this study indicate that the Sharia Financial Services Cooperative (KJKS) An-Nur Majalengka is in the Unhealthy predicate. So that the participation of members as owners in the Sharia Financial Services Cooperative An-Nur Majalengka is still low.*

*The usefulness of this research is expected to provide benefits for scientific development and real data on the health of the Islamic Financial Services Cooperative, and this research can be a reference for other researchers. And can be useful as information and input in analyzing the health of the Islamic Financial Services Cooperative.*

**Keywords:** *Islamic Financial Services Cooperative, Health Assessment, Member Participation.*

## **ABSTRAK**

**SITI NUR KHOLIZA**, 2020. Analisis Kinerja Usaha Melalui Pendekatan Kesehatan Koperasi dan Implikasi Terhadap Partisipasi Anggota (Studi kasus pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) AN-NUR Majalengka). Dibawah bimbingan **RIMA ELYA DASUKI** dan **NANANG SOBARNA**.

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis kinerja usaha melalui tingkat kesehatan Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) dan implikasinya terhadap partisipasi anggota KJKS An-Nur Majalengka. Penelitian ini menggunakan metode studi kasus dengan pendekatan kualitatif dan kuantitatif dan analisis penilaian kesehatan yang berpedoman pada Peraturan Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia Nomor : 35.3/Per/M.KUKM/2007 Tentang Pedoman Penilaian Kesehatan Koperasi Jasa Keuangan Syariah dan Unit Jasa Keuangan Syariah Koperasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa di Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) An-Nur Majalengka berada pada predikat Kurang Sehat. Sehingga partisipasi anggota sebagai pemilik di Koperasi Jasa Keuangan Syariah An-Nur Majalengka masih rendah.

Kegunaan dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat pengembangan keilmuan dan data nyata terhadap kesehatan Koperasi Jasa Keuangan Syariah, dan penelitian ini dapat menjadi referensi bagi peneliti lainnya. Serta dapat bermanfaat sebagai informasi dan bahan masukkan dalam menganalisis kesehatan Koperasi Jasa Keuangan Syariah.

Kata Kunci : Koperasi Jasa Keuangan Syariah, Penilaian Kesehatan, Partisipasi anggota.

## KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur panjatkan kehadirat Allah SWT karena rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan karya ilmiah. Karya ilmiah ini berjudul “Analisis Kinerja Usaha Melalui Pendekatan Kesehatan Koperasi Dan Implikasi Terhadap Partisipasi Anggota” Studi Kasus pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah KJKS An-Nur Majalengka.

Dalam penyusunan karya ilmiah ini penulis tidak dapat bekerja sendiri, tetapi banyak mendapat masukan, bimbingan, saran serta petunjuk dari berbagai pihak. Untuk itu, penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Allah SWT yang telah mengizinkan saya lahir dari orang tua yang hebat.
2. Orang tuaku Bapak tercinta Abdul Kholik (Alm) dan Ibuku tersayang Siti Aminah, yang telah berjuang demi saya selalu memberikan motivasi, nasehat, cinta, perhatian, dan kasih sayang serta do'a restu yang tentu takkan bisa penulis balas. Saudaraku Amirudin yang sangat berarti untukku.
3. Yang terhormat Ibu Dr. Rima Elya Dasuki, SE.,M.Sc selaku dosen pembimbing pertama yang selalu sabar menghadapi saya dengan kelembutan, yang memberikan pengarahan, nasehat, serta untuk meluangkan waktunya selama penelitian dan penyusunan skripsi ini.
4. Yang terhormat Bapak Nanang Sobarna, Shi.,M.E.Sy selaku dosen pembimbing kedua yang tegas dan bijaksana dalam memberikan pengarahan, nashat, serta waktunya selama penelitian dan penyusunan skripsi ini.
5. Yang terhormat Bapak Nurjamil, SHI., MHI selaku penguji koperasi yang juga telah memberikan arahan kepada penulis sehingga penulis dapat menyempurnakan hasil dari skripsi ini.
6. Yang terhormat Ibu Dra Hj. Lely Safitri Dewi, SE.,MSi selaku penguji konsentrasi yang telah memberikan arahan kepada penulis hingga dapat menyempurnakan hasil dari skripsi ini.
7. Yang terhormat, Ibu Dr.Hj. Inne Risnaningsih, Sra.,MSi selaku direktur prodi Ekonomi Syariah yang telah membantu kelancaran proses seminar hingga sidang skripsi.

8. Yang terhormat, Pak Lili Nurali, S.Sos dan pihak Koperasi Jasa Keuangan Syariah An-Nur yang memberikan perizinan, kesempatan, dan informasi yang diberikan.
9. Yang terhormat Pihak lembaga dan instansi Program studi Ekonomi Syariah Institut Koperasi Indonesia yang telah membantu selama pendidikan saya.
10. Orang – orang yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang memberi dukungan akan terselesaikannya karya ini.

Penulis menyadari dalam penyusunan karya ilmiah ini penuh dengan kekurangan dan masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu penulis harapkan saran dan bersifat membangun untuk perbaikan dimasa mendatang.

Jatinangor, November 2020

Penulis



IKOPIN

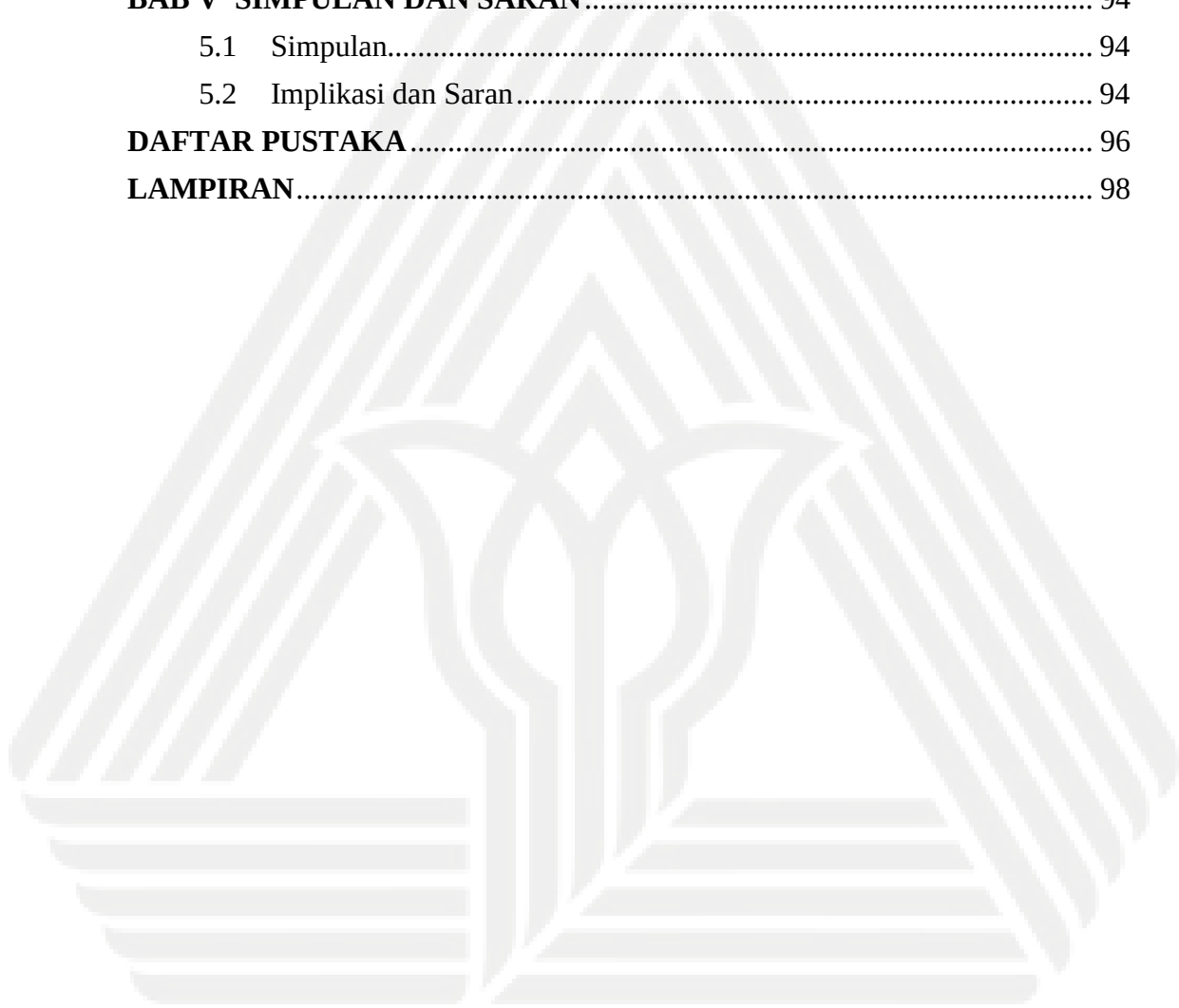


## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>PENGESAHAN</b> .....	ii
<b>MOTTO</b> .....	iii
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	iv
<b>ABSTRACT</b> .....	v
<b>ABSTRAK</b> .....	vi
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	ix
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Identifikasi Masalah .....	6
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian .....	6
1.4 Kegunaan Penelitian .....	6
1.4.1 Kegunaan Aspek Teoritis .....	6
1.4.2 Kegunaan Aspek Praktis .....	7
<b>BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN</b> .....	8
2.1 Pendekatan Masalah .....	8
2.1.1 Pendekatan Koperasi .....	8
2.1.2 Tujuan Koperasi .....	9
2.1.3 Prinsip-Prinsip Koperasi .....	9
2.1.4 Jenis-Jenis Koperasi .....	11
2.2.1 Pengertian Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) .....	12
2.2.2 Visi, Misi Dan Tujuan Koperasi Jasa Keuangan Syariah .....	13
2.2.3 Prinsip-Prinsip Koperasi Jasa Keuangan Syariah .....	14
2.2.4 Produk-produk Koperasi Jasa Keuangan Syariah .....	15
2.3 Perbedaan Koperasi Syariah dan Koperasi Konvensional .....	17
2.4 Perbedaan Koperasi Jasa Keuangan Syariah dan <i>Baitul Maal wa Tamwil</i> .....	18
2.5 Pendekatan Kinerja Usaha Koperasi .....	19
2.5.1 Pengertian Kinerja Usaha Koperasi .....	19

2.5.2	Pengukuran Kinerja Usaha Koperasi .....	20
2.5.3	Manfaat Pengukuran Kinerja Usaha Koperasi .....	20
2.6	Pendekatan Kesehatan Koperasi .....	21
2.6.1	Pengertian Kesehatan Koperasi.....	21
2.7	Pendekatan Partisipasi Anggota .....	23
2.7.1	Pengertian Partisipasi Anggota .....	23
2.7.2	Jenis-Jenis Partisipasi Anggota .....	24
2.7.3	Pentingnya Partisipasi .....	27
2.8	Metode Penelitian.....	28
2.8.1	Metode Penelitian yang Digunakan .....	28
2.8.2	Data yang Diperlukan (Operasionalisasi Konsep/ Variabel) .....	28
2.8.3	Sumber Data dan Cara Pengumpulannya.....	30
2.8.4	Teknik Pengumpulan Data.....	31
2.8.5	Analisis Data .....	31
<b>BAB III</b>	<b>KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN .....</b>	<b>53</b>
3.1	Keadaan Umum Koperasi Jasa Keuangan Syariah An-Nur.....	53
3.1.1	Sejarah Koperasi Jasa Keuangan Syariah An-Nur.....	53
3.1.2	Struktur Organisasi .....	54
3.1.3	Kegiatan Usaha .....	56
3.1.4	Permodalan Koperasi Jasa Keuangan Syariah An-Nur.....	57
3.1.5	Implementasi Jatidiri Koperasi .....	58
3.1.6	Implementasi Nilai Koperasi.....	59
<b>BAB IV</b>	<b>PEMBAHASAN.....</b>	<b>61</b>
4.1	Kinerja Usaha Koperasi Melalui Pendekatan Kesehatan Koperasi Jasa Keuangan Syariah .....	61
4.1.1	Aspek Permodalan .....	61
4.1.2	Aspek Kualitas Aktiva Produktif .....	64
4.1.3	Aspek Manajemen.....	69
4.1.4	Aspek Efisiensi .....	76
4.1.5	Aspek Likuiditas .....	81
4.1.6	Aspek Jatidiri Koperasi.....	84
4.1.7	Aspek Kemandirian dan Pertumbuhan.....	86
4.1.8	Aspek Kepatuhan Prinsip Syariah.....	90
4.1.9	Hasil Penilaian Tingkat Kesehatan Koperasi Jasa Keuangan Syariah An-Nur .....	91

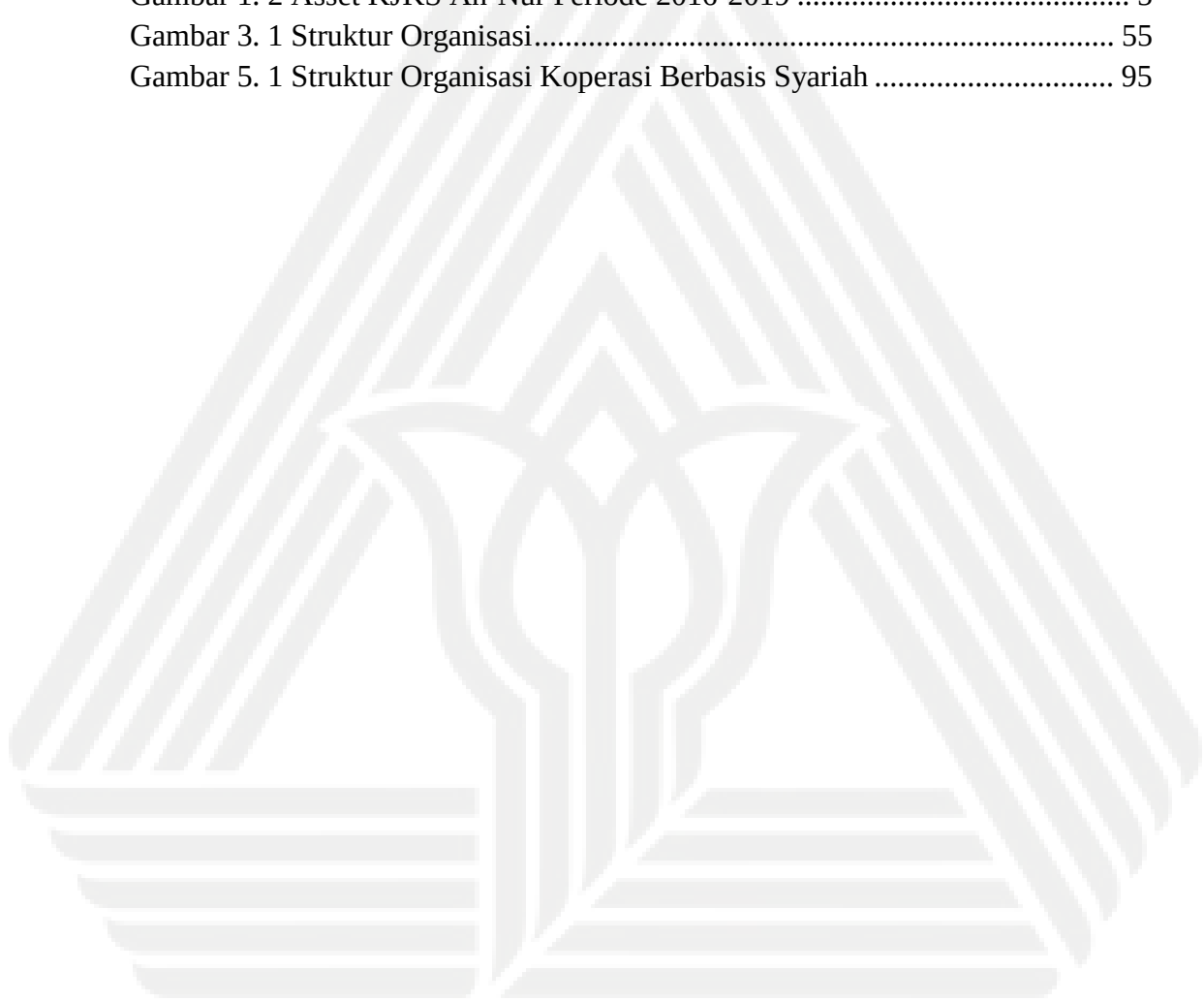
4.2	Tingkat Partisipasi Anggota Jasa Keuangan Syariah An-Nur .....	93
4.3	Dampak Tingkat Kesehatan Koperasi Terhadap Partisipasi Anggota Koperasi Syariah An-Nur.....	93
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN</b> .....		94
5.1	Simpulan.....	94
5.2	Implikasi dan Saran.....	94
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....		96
<b>LAMPIRAN</b> .....		98



IKOPIN

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Sisa Hasil Usaha Sebelum Pajak Periode 2016-2019 .....	4
Gambar 1. 2 Asset KJKS An-Nur Periode 2016-2019 .....	5
Gambar 3. 1 Struktur Organisasi.....	55
Gambar 5. 1 Struktur Organisasi Koperasi Berbasis Syariah .....	95



IKOPIN

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1	Keadan Keuangan Periode 2016-2019 Koperasi Jasa Keuangan Syariah An-Nur Majalengka .....	3
Tabel 1. 2	Jumlah Anggota KJKS An-Nur periode 2016-2019 .....	4
Tabel 2. 1	Operasionalisasi Variabel .....	29
Tabel 2. 2	Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Modal.....	32
Tabel 2. 3	Rasio Kecukupan Modal (CAR) .....	33
Tabel 2. 4	Rasio Tingkat Pembiayaan dan Piutang Bermasalah Terhadap Jumlah Piutang dan Pembiayaan .....	34
Tabel 2. 5	Portofolio Pembiayaan Berisiko .....	34
Tabel 2. 6	Rasio Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) Terhadap Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif yang Wajib Dibentuk (PPAPWD)....	35
Tabel 2. 7	Pertanyaan Aspek Manajemen Umum.....	36
Tabel 2. 8	Perhitungan Kriteria Manajemen Umum.....	37
Tabel 2. 9	Pertanyaan Aspek Manajemen Kelembagaan.....	38
Tabel 2. 10	Perhitungan Kriteria Manajemen Kelembagaan .....	38
Tabel 2. 11	Pertanyaan Aspek Manajemen Permodalan.....	39
Tabel 2. 12	Perhitungan Kriteria Manajemen Permodalan .....	40
Tabel 2. 13	Pertanyaan Aspek Manajemen Aktiva .....	40
Tabel 2. 14	Perhitungan Kriteria Manajemen Aktiva .....	41
Tabel 2. 15	Pertanyaan Aspek Manajemen Likuiditas.....	42
Tabel 2. 16	Perhitungan Kriteria Manajemen Likuiditas.....	42
Tabel 2. 17	Perhitungan Kriteria Rasio Operasional terhadap Pelayanan .....	43
Tabel 2. 18	Perhitungan Kriteria Rasio Aktiva Tetap terhadap Total modal.....	44
Tabel 2. 19	Perhitungan Kriteria Rasio Efisiensi Pelayanan .....	44
Tabel 2. 20	Perhitungan Kriteria Rasio Kas.....	45
Tabel 2. 21	Perhitungan Kriteria Rasio Pembiayaan .....	46
Tabel 2. 22	Perhitungan Kriteria Rasio Partisipasi Bruto .....	46
Tabel 2. 23	Perhitungan Kriteria Rasio Promosi Ekonomi Anggota .....	47
Tabel 2. 24	Perhitungan Kriteria Rasio Rentabilitas Aset .....	48
Tabel 2. 25	Perhitungan Kriteria Rasio Rentabilitas Ekuitas.....	48
Tabel 2. 26	Perhitungan Kriteria Rasio Kemandirian Operasional.....	49
Tabel 2. 27	Pertanyaan Kepatuhan Prinsip Syariah .....	50
Tabel 2. 28	Perhitungan Kriteria Kepatuhan Prinsip Syariah .....	50
Tabel 2. 29	Penetapan Kesehatan.....	51
Tabel 2. 30	Jadwal Penelitian .....	52
Tabel 3. 1	Implementasi Prinsip-Prinsip yang Melandasi Kegiatan Koperasi .....	58
Tabel 3. 2	Implementasi Nilai yang Melandasi Kegiatan Koperasi.....	59
Tabel 4. 1	Analisis Penilaian Kesehatan KJKS An-Nur 2016 – 2019 .....	63
Tabel 4. 2	Analisis Penilaian Kesehatan KJKS An-Nur 2016 – 2019 .....	67
Tabel 4. 3	Jawaban Aspek Manajemen Umum.....	70
Tabel 4. 4	Jawaban Aspek Manajemen Kelembagaan.....	71
Tabel 4. 5	Jawaban Aspek Manajemen Permodalan.....	72

Tabel 4. 6 Jawaban Aspek Manajemen Aktiva.....	73
Tabel 4. 7 Jawaban Aspek Manajemen Likuiditas .....	74
Tabel 4. 8 Analisis Penilaian Kesehatan KJKS An-Nur 2016 – 2019 .....	75
Tabel 4. 9 Analisis Penilaian Kesehatan KJKS Aspek Efisiensi .....	79
Tabel 4. 10 Analisis Penilaian Kesehatan KJKS Aspek Likuiditas .....	82
Tabel 4. 11 Analisis Penilaian Kesehatan KJKS An-Nur 2016 – 2019 .....	85
Tabel 4. 12 Analisis Penilaian Kesehatan KJKS An-Nur 2016 – 2019 .....	88
Tabel 4. 13 Tabel Pertanyaan Aspek Kepatuhan Prinsip Syariah.....	90
Tabel 4. 14 Analisis Penilaian Kesehatan KJKS An-Nur 2016 – 2019 .....	91
Tabel 4. 15 Peringkat Kesehatan KJKS An-Nur 2016 – 2019.....	92



IKOPIN