

**PENGARUH SIMPANAN DAN PEMBIAYAAN TERHADAP
PENINGKATAN PENDAPATAN ANGGOTA KOPERASI
KONSUMEN MITRA MANINDO SYARIAH KAYU JATI**



SKRIPSI

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Mencapai
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)*

Oleh:

DORIANA SIREGAR

NIM. 20150014

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
MANDAILING NATAL
TAHUN 2024**

**PENGARUH SIMPANAN DAN PEMBIAYAAN TERHADAP
PENINGKATAN PENDAPATAN ANGGOTA KOPERASI
KONSUMEN MITRA MANINDO SYARIAH KAYU JATI**



SKRIPSI

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Mencapai
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)*

Oleh:

DORIANA SIREGAR

NIM. 20150014

Pembimbing I

Erpiana Siregar M.E.
NIP:198907072019032017

Pembimbing II

Siti Kholijah M.E.
NIP:199001282019032017

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
MANDAILING NATAL
TAHUN 2024**

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dorian Siregar
Nim : 20150014
Semester / T.A : VIII (Delapan)/2024
Jurusan : Perbankan Syariah (PS)
Tempat / Tgl Lahir : Tanjung Botung, 16 April 2002
Alamat : Tanjung Botung, Sibuhuan, Kabupaten Padang Lawas

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul : **"Pengaruh Simpanan dan Pembiayaan Terhadap Peningkatan Pendapatan Anggota Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati"**. Adalah benar karya asli saya, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya dan saya bertanggung jawab penuh atas semua data yang termuat di dalamnya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya-benarnya untuk dapat digunakan dengan semestinya.

Panyabungan, Agustus 2024

Yang membuat pernyataan

A handwritten signature in black ink is written over a yellow revenue stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text '10.000', 'METRAI TEMPEL', and 'E020CALX155692781'.

Doriana siregar
20150014

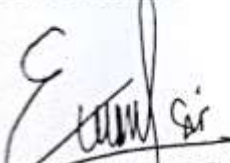
PERSETUJUAN PEMBIMBING

Pembimbing Skripsi atas nama **Doriana siregar**, NIM: 20150014 dengan judul skripsi **"Pengaruh Simpanan dan Pembiayaan Terhadap Peningkatan Pendapatan Anggota Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati"** Memandang bahwa skripsi yang bersangkutan telah memenuhi persyaratan ilmiah dan telah disetujui untuk **SIDANG Munaqasyah**.

Demikian persetujuan ini diberikan untuk dapat digunakan seperlunya:

Panyabungan, 2024

Pembimbing I



ERPIANA SIREGAR, M.E

NIP:198907072019032017

Pembimbing II



SITI KHOLIJA, M.E

NIP:19901282019032017

LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI

Skripsi ini berjudul **"Pengaruh Simpanan dan Pembiayaan Terhadap Peningkatan Pendapatan Anggota Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati"** atas nama Dorian Siregar, NIM: 20150014 Program Studi Perbankan Syariah telah di Munaqasyahkan Dalam Sidang Munaqasyah Program Sarjana Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Mandailing Natal pada tanggal 22 Agustus 2024

Demikian persetujuan ini diberikan untuk dapat digunakan seperlunya:

No	Nama/Nip Penguji	Jabatan dalam Tim	Tanda Tangan	Tanggal Persetujuan
1	Arwin, M.A NIP. 198512162019031007	Ketua/ Merangkap Penguji I		05/09/2024
2	Rukiah, M.Si NIP. 198006222007102004	Sekretaris/ Merangkap Penguji II		05/09/2024
3	Erpiana Siregar, M.E NIP. 198907072019032017	Penguji III		05/09/2024
4	Siti Kholijah, M.E NIP. 19900128019032017	Penguji IV		05/09/2024

Mandailing Natal, 05 Agustus 2024

Mengetahui

Ketua STAIN Mandailing Natal


Prof. Dr. H. Sumper Mulia Harahap
NIP. 197205132003121002



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur kita panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan kita rahmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh Simpanan dan Pembiayaan Terhadap Peningkatan Pendapatan Anggota Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati”. Skripsi ini disusun untuk menyelesaikan Studi Jenjang Strata 1 (S1) Program Studi Perbankan Syariah, Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal.

Penulis menyadari sepenuhnya telah banyak mendapatkan dukungan bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu pada kesempatan kali ini dengan tulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada :


1. Bapak Prof. Dr. H. Sumper Mulia Harahap M.Ag selaku ketua STAIN Mandailing Natal, yang telah mengelola Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Mandailing Natal lebih jauh.
2. Bapak Arwin, M.A dan Ibu Siti Kholijah M.E ketua dan sekretaris prodi Perbankan Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam (STAIN) Mandailing Natal.
3. Ibu Erpiana Siregar M.E selaku Pembimbing Akademik.
4. Siti Kholijah M.E dan Erpiana Siregar M.E selaku Dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pemikiran untuk memberikan bimbingan, dukungan, saran dan arahan selama penyusunan skripsi.
5. Bapak ibu Dosen serta staf akademik, Dosen prodi Perbankan Syariah dan karyawan STAIN Mandailing Natal yang telah memberikan pengetahuan begitu berharga selama penulis kuliah di STAIN Mandailing Natal.
6. Ibu Hoiriah, A.Md selaku Manager kantor cabang koperasi Konsumen Mitra Manindo Kayu Jati yang telah memberikan arahan selama saya melakukan penelitian di koperasi Konsumen Mitra Manindo Kayu Jati.

Pada kesempatan kali ini penulis secara khusus mengucapkan terima kasih banyak kepada:

1. Sebagai ungkapan terima kasih, skripsi ini penulis persembahkan kepada cinta pertama ku ayahanda Abdul Hadi Siregar beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan namun beliau mampu mendidik penulis, memotivasi, dan memberikan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya hingga sarjana. *I love you*
2. Pintu surgaku ibunda Jabeda Hasibuan yang sangat kucintai yang selalu menjadi penyemangat penulis sebagai sandaran terkuat dari kerasnya dunia yang tiada hentinya selalu memberikan kasih sayang, doa dan motivasi dengan penuh keikhlasan yang tak terhingga kepada penulis. *I love you*
3. Kakakku tercinta Doarni Siregar yang memberikan semangat kepada penulis. Dan Adikku tercinta Sahriani Siregar yang selalu memberikan dukungan, semangat dan motivasi kepada penulis.
4. Abangku Ahmad Fauzi Siregar, Ali Aman Siregar dan Wildan Alamin Siregar yang memberikan motivasi dan dukungan kepada penulis.
5. Teruntuk pemilik Nama Riska Siregar kahanggiku, yang selalu memberikan semangat menyelesaikan penelitian hingga penulisan skripsi.
6. Kepada jodoh Doriana kelak kamu adalah salah satu alasan penulis menyelesaikan skripsi ini, meskipun saat ini penulis tidak tahu keberadaanmu entah di bumi bagian mana dan menggenggam tangan siapa. Seperti kata Bj Habibie” kalau memang dia dilahirkan untuk saya, kamu jungkir balik pun saya yang dapat”

Akhirnya peneliti mengucapkan rasa syukur kepada Allah SWT karna atas rahmat dan karunia-Nya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Peneliti menyadari sepenuhnya akan keterbatasan kemampuan dan pengalaman sehingga tidak menutup kemungkinan bila skripsi ini masih banyak kekurangan. Akhir kata dengan segala kerendahan hati peneliti mempersembahkan karya ini semoga bermamfaat bagi pembaca dan peneliti.

Panyabungan, 2024



Doriana Siregar

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB –LATIN

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan hasil keputusan bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

A. Konsonan

Daftar huruf bahasa arab dan transliterasinya kedalam huruf latin dapat dilihat pada halaman berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Śa	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa	ĥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Żal	Ż	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Şad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki

ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*. Vokal tunggal bahasa arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	<i>Fathah</i>	A	A
ِ	<i>Kasrah</i>	I	I
ُ	<i>Dammah</i>	U	U

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ...اَ	<i>Fathah dan alif atau ya</i>	a>	a dan garis di atas
اِ...اِ	<i>Kasrah dan ya</i>	i>	i dan garis di atas
اُ...اُ	<i>Dammah dan wau</i>	u>	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ	:	Qāla
رَمَى	:	Ramā
قِيلَ	:	Qīla
يَقُولُ	:	Yaqūlu

D. TA' Ma bu>taḥ

Transliterasi untuk *Ta' Ma bu>taḥ* ada dua, yaitu: *tamarbu>taḥ* yang hidup atau mendapatkat harakat *fathah, kasrah* dan *dammah*, transliterasinya adalah (t) sedangkan *tamarbu>taḥ* yang mati mendapatkan harakat sukun, transliterasinya adalah (h).

Kalau pada kata yang berakhir dengan *tamarbu>taḥ* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al-serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *tamarbu>taḥ* itu ditransliterasinya dengan ha(h).

E. Syaddah (Tasydi>d)

Syaddah atau *tasydi>d* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda tasydid, dalam transliterasinya ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf (alif lam ma'arifa). dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, al-, baik ketika ia diikuti oleh huruf syamsiah maupun huruf qamariah, kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-).

G. Hamzah

Hamzah transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Namun bila hamzah

terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif.

H. Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari perbendaharaan bahasa Indonesia atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas misalnya kata Al-Qur'an (dari Al-Qur'an), Sunnah, khusus dan umum. Namun bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab maka mereka harus ditranslasi secara utuh.

Contoh: Fi Zilal Al-Qur'an, Al-sunnah qabl Al-tadwin

ABSTRAK

Pengaruh Simpanan dan Pembiayaan Terhadap Peningkatan Pendapatan Anggota Koperasi Konsumen Mitra Mitra Manindo Syariah Kayu Jati

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh simpanan dan pembiayaan terhadap peningkatan pendapatan anggota Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati. Sampel penelitian ini yakni anggota koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati berjumlah 155 responden. Variabel Dependen (Y) pada penelitian ini yakni pendapatan, variabel independen simpanan (X1) dan pembiayaan (X2). Data yang digunakan adalah data primer yang didapat dari responden melalui kuesioner yang diberikan. Alat bantu yang digunakan pada penelitian ini yakni SPSS versi 21. Hasil penelitian berdasarkan perhitungan SPSS bahwa simpanan tidak berpengaruh signifikan terhadap pendapatan. Hal ini dibuktikan dengan nilai t_{hitung} lebih kecil dari pada t_{tabel} yaitu: $(1,827 < 1,976)$ dengan nilai signifikan sebesar $0,070 > 0,025$. Sedangkan pembiayaan berpengaruh terhadap pendapatan dibuktikan dengan t_{hitung} lebih besar dari pada t_{tabel} yaitu: $(1,996 > 1,976)$ dengan nilai signifikan sebesar $0,048 > 0,025$. Kemudian hasil penelitian menunjukkan bahwa simpanan dan pembiayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan anggota koperasi. Hal ini dibuktikan dengan nilai F_{hitung} sebesar 8,326 lebih besar dari nilai F_{tabel} 3,06 dengan nilai signifikan sebesar $0,000 < 0,005$.

Kata kunci: *Simpanan, Pembiayaan, Pendapatan Anggota*

DAFTAR ISI

ABSTRAK

KATA PENGANTAR	ii
PEDOMAN TRANSLASI	iv
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	6
C. Pembatasan Masalah	6
D. Rumusan Masalah	7
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
F. Sistematika Penulisan	8

BAB II LANDASAN TEORI

A. Kajian Pustaka

1. Koperasi Syariah	9
a. Pengertian Koperasi Syariah	9
b. Pengertian Koperasi Menurut Otoritas Jasa Keuangan	12
c. Dasar Hukum Koperasi Syariah	12
d. Sumber Dana Koperasi Syariah	14
e. Jenis Koperasi Syariah	15
f. Prinsip-prinsip koperasi	19
2. Simpanan Syariah	25
a. Pengertian Simpanan	25
b. Jenis-jenis Simpanan sukarela	26
c. Indikator Simpanan syariah	29
3. Pembiayaan Syariah	30
a. Pengertian Pembiayaan	30
b. Jenis Pembiayaan syariah	33

c. Fitur dan mekanisme Pembiayaan	33
d. Indikator Pembiayaan syariah.....	35
4. Pendapatan	36
a. Pengertian Pendapatan.....	36
b. Sumber dan Jenis Pendapatan.....	39
c. Indikator Pendapatan	42
B. Hasil Penelitian yang Relevan	43
C. Kerangka Berpikir.....	46
D. Hipotesis Penelitian	46
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	47
B. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	47
C. Populasi dan Sampel.....	48
D. Teknik Pengumpulan Data	48
E. Teknik Analisis Data	49
BAB IV HASIL PENELITIAN	
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	34
1. Sejarah Singkat Koperasi konsumen Mitra Manindo	34
2. Visi,Misi,strategi dan tujuan KMM	35
3. SDM Pengelola	37
4. Unit usaha KMM	39
B. Hasil penelitian.....	53
1. Deskripsi data	60
2. Analisis Data.....	61
a. Uji instrumen penelitian.....	61
1) Uji Validitas	61
2) Uji Reabilitas	62
b. Uji Asumsi Klasik	62
1) Uji Normalitas	62
2) Uji Multikolenaritas	64
3) Uji Heteroskedastisitas	65

c. Analisis Regresi Linear Berganda.....	66
d. Pengujian Hipotesis.....	68
1) Uji T	68
2) Uji F.....	69
3) Koefisien determinasi.....	70
C. Pembahasan dan Hasil Penelitian.....	71
1) Pengaruh simpanan terhadap pendapatan anggota.....	72
2) Pengaruh pembiayaan terhadap pendapatan anggota.....	72
3) Pengaruh simpanan dan pembiayaan secara simultan terhadap pendapatan anggota	73
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	75
B. Saran	76
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	
DOKUMENTASI LAPANGAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Daftar Peredaran Dana Piutang Usaha	3
Tabel 1.2 Pembiayaan Koperasi Konsumen Mitra Manindo	4
Tabel 1.3 Penerima Pembiayaan Koperasi.....	5
Tabel 2.1 Hasil Penelitian yang Relevan	24
Tabel 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	41
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Usia.....	41
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas.....	42
Tabel 4.4 Hasil Uji Reliabilitas	43
Tabel 4.5 Hasil Kolmogorov-smirnov Test	45
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas.....	46
Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas	47
Tabel 4.8 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	47
Tabel 4.9 Hasil Uji t.....	49
Tabel 4.10 Hasil Uji F.....	50
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi	51

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabel Penentu Jumlah Sampel.....	77
Lampiran 2 Pedoman Wawancara	78
Lampiran 3 Hasil Instrumen Variabel.....	80
Lampiran 4 Pengujian SPSS versi 21.....	92
Lampiran 5 Dokumentasi dengan Responden.....	120
Lampiran 6 Tabel r.....	124
Lampiran 7 Tabel f.....	126
Lampiran 8 Tabel t.....	127
Lampiran 9 Surat izin penelitian	128
Lampiran 10 Surat balasan izin penelitian	129

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Indonesia memiliki berbagai program yang telah diupayakan untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat baik oleh pemerintah maupun swasta. Program-program tersebut diharapkan dapat memperbaiki perekonomian dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Salah satu program tersebut adalah dengan mendirikan lembaga keuangan non bank yaitu koperasi. Koperasi merupakan salah satu bentuk badan usaha yang sesuai dengan kepribadian bangsa Indonesia yang berasaskan kekeluargaan yang pantas ditumbuhkembangkan sebagai badan usaha penting di negara Indonesia (Selvia Lestari dan Yosy Arisandy,2018).

Koperasi syariah merupakan badan hukum yang sudah lama dikenal di Indonesia, pelopor pengembangan koperasi di Indonesia ialah Bung Hatta yang mana sampai waktu ini dia dikenal sebagai bapak koperasi Indonesia. Koperasi artinya suatu kumpulan dari orang-orang yang memiliki tujuan atau kepentingan bersama pembentukan koperasi didasarkan pada asas kekeluargaan dan gotong royong.

Berdasarkan UU No. 25 tahun 1992 disebutkan bahwa Koperasi ialah badan usaha yang beranggotakan orang-orang atau badan hukum koperasi menggunakan melandaskan kegiatannya berdasarkan prinsip koperasi sekaligus sebagai gerakan ekonomi masyarakat yang berdasarkan atas asas kekeluargaan.

Koperasi syariah secara teknis bisa dibilang sebagai koperasi yang prinsip kegiatan, tujuan dan kegiatan usahanya berdasarkan pada syariah islam yaitu Al-quran dan Sunnah. Pengertian umum dari koperasi syariah adalah badan usaha koperasi yang menjalankan usahanya dengan prinsi-prinsip syariah. Apabila koperasi memiliki unit usaha produktif simpan pinjam, maka seluruh produk dan operasionalnya harus dilaksanakan dengan mengacu kepada fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) Majelis Ulama Indonesia. Berdasarkan hal tersebut,maka koperasi syariah tidak diperkenankan berusaha

dalam bidang-bidang yang didalamnya terdapat unsur-unsur riba, maysir, dan gharar (H.Hendi Suhendi,2010).

Prinsip koperasi merupakan landasan dasar koperasi dalam menjalankan usahanya menjadi badan usaha serta gerakan ekonomi rakyat ialah keanggotaan yang bersifat sukarela, pengelolaannya dilakukan secara demokratis, pembagian sisa hasil usaha dilakukan secara adil sebanding dengan besarnya jasa usaha dari masing masing anggota.

Simpanan adalah dana yang di percayakan oleh masyarakat kepada bank berdasarkan perjanjian penyimpanan dana dalam bentuk giro, deposito, sertifikat deposito, tabungan, dan bentuk lain yang dipersamakan dengan itu (Muljono, 2012). Sedangkan menurut (Kasmir, 2012) mengemukakan pengertian simpanan adalah dana yang dipercayai oleh masyarakat kepada bank dalam bentuk giro, deposito berjangka, sertifikat deposito tabungan atau yang dapat dipersamakan dengan itu. Pengaruh simpanan terhadap pendapatan adalah jika simpanan mengalami kenaikan maka pendapatan akan mengalami peningkatan,dan simpanan akan mengakibatkan kenaikan pada pendapatan.

Peran koperasi simpanan adalah memberikan permodalan usaha bank dan koperasi simpanan sama sama memberikan pelayanan permodalan untuk kegiatan usaha anggota koperasi, perbedaanya adalah kemudahan dalam mendapatkan modal tersebut. Bank memberlakukan banyak syarat dan terkadang lebih rumit pengurusannya dalam pengajuan pinjaman dana, seperti data legalitas usaha dan jaminan. Sedangkan untuk memperoleh dana pinjaman modal dari koperasi bisa tanpa bermacam-macam syarat yang menyusahkan. Dalam pemberian modal, bank juga melihat faktor besar kecilnya usaha yang dijalankan dan banyak kriteria yang harus dipenuhi, sedangkan koperasi simpan pinjam tidak melihat semua kriteria tersebut, bahkan untuk pengusaha kecil yang masih baru berjalan (mikro), koperasi akan tetap memberikan kemudahan dalam permodalan. (Embriana Fitri Risandi, 2016)

Salah satu fungsi koperasi simpanan adalah menyalurkan dana kredit ke anggota dan masyarakat. Dana bisa digunakan untuk kegiatan usaha yang produktif seperti untuk kegiatan membuka usaha atau mengembangkan usaha yang dijalankan sebelumnya. Dengan mendukung adanya kegiatan yang produktif, diharapkan mampu menciptakan sebuah kegiatan yang menghasilkan peningkatan pendapatan ekonomi bagi anggota koperasi. Menghalangi adanya praktik rentenir Kebutuhan akan perluasan usaha akan mendorong para pengusaha untuk mencari tambahan modal usaha dengan secepat-cepatnya. Kendala pengajuan pinjaman modal ke bank yaitu memerlukan persyaratan dan penilaian kelayakan serta memiliki bunga yang cukup tinggi. Solusi yang diperoleh yaitu mengajukan pinjaman kepada koperasi dengan proses yang cepat bahkan bisa tanpa syarat atau hanya mengandalkan kepercayaan pengurus koperasi terhadap anggotanya. Namun faktanya hingga sekarang masih banyak masyarakat yang melakukan praktik rentenir karena masyarakat belum cukup teredukasi tentang adanya koperasi sebagai unit simpanan dalam masalah keuangan. Rentenir umumnya memberlakukan bunga yang sangat tinggi, sehingga praktik ini lebih merugikan dari pada manfaatnya. Mengenalkan masyarakat dengan adanya koperasi simpanan akan memberikan solusi yang lebih aman dan manusiawi sehingga praktik rentenir di masyarakat dapat dihilangkan (Embriana Fitri Risandi, 2016).

Salah satu koperasi yang berkembang di Panyabungan adalah Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati. Koperasi Mitra Manindo berdiri berdasarkan Surat Keputusan Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Nomor 843/BH/MENEG.I/V/2009 Tanggal 14 Mei 2009 tentang Pengesahan Akta Pendirian Koperasi Mitra Manindo. Koperasi Mitra Manindo berkantor pusat di Jalan Rambutan Nomor 22 Rt, 006/03, Kelurahan Kalisari, Kecamatan Pusat Rebo Jakarta Timur 13790, sejak tanggal 19 Mei 2009 telah membuka kantor perwakilan dan cabang di Panyabungan yang beralamat di Jalan Pahlawan Nomor 3, Kelurahan

Panyabungan II, Kecamatan Panyabungan, Kabupaten Mandailing Natal, dan sudah membuka cabang di Siabu, Magsela dan di Kotanopan.

Tabel 1.1

**Berikut Daftar Peredaran Dana (Piutang) Usaha Koperasi
Konsumen Mitra Manindo Kayu Jati 2023:**

No	Kantor Cabang	Jumlah Nasabah
1	Kantor Kas Panyabungan	669 Anggota
2	Kantor Kas Siabu	63 Anggota
3	Kantor Kas Magsela	70 Anggota
4	Kantor Kas Kotanopan	74 Anggota
5	MFS Kayu Jati	278 Anggota
	Jumlah	1.154 anggota

Sumber: Dokumentasi RAT Koperasi Konsumen Mitra Manindo kayu Jati

Dilihat dari tabel di atas menjelaskan sudah banyak yang menerima pembiayaan dari Koperasi Konsumen Mitra Manindo, mulai dari kantor cabang Kayu Jati sampai dengan kantor kas yang ada di Mandailing Natal. Tapi jika dibandingkan dengan jumlah perempuan yang ada di kecamatan Panyabungan berjumlah 47.349 maka anggota Koperasi Konsumen Mitra Manindo Panyabungan tergolong kecil. Hal ini karna masih kurangnya pemahaman masyarakat tentang koperasi.

Tabel 1.2

Jumlah Anggaran Simpanan Wajib MFS per 31 Desember 2023

Simpanan Wajib MFS	31 Desember 2023 (Rp)
MFS Panyabungan	5,150,000
MFS Siabu	1,790,000
MFS Kotanopan	6,160,000
MFS Magsela	3,790,000
MFS Kayu Jati	76,569,000

Sumber: Dokumentasi RAT Koperasi Konsumen Mitra Manindo Kayu Jati

Tabel 1.3

Adapun pembiayaan anggota per 31 Desember 2023 dan per 31 Desember 2022 adalah sebagai berikut:

Uraian	31-Dec-23	31-Dec-2022
Piutang pembiayaan umum	2,201,751,740	2,134,089,842
MFS:		
Kantor kas Panyabungan	101,458,600	100,126,050
Kantor kas Siabu	95,278,950	95,834,450
Kantor kas Kotanopan	83,595,400	108,067,500
Kantor kas Maga	198,918,250	259,963,300
Kayu jati	1,722,500,540	1,570,098,300

Sumber: Dokumentasi RAT Koperasi Konsumen Mitra Manindo Kayu Jati

Dari pemaparan di atas atau dilihat dari tabel di atas bahwa koperasi sangat dibutuhkan oleh masyarakat untuk memenuhi kebutuhan atau penambahan modal usaha. Dilihat dari tabel pembiayaan yang dilakukan oleh masyarakat setiap tahunnya meningkat.

Tabel 1.3

Berikut beberapa penerima pembiayaan pada Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati:

No	Nama	Usaha	Pendapatan Sebelum Menerima Pembiayaan	Pendapatan Setelah Menerima Pembiayaan
1	Ibu NR	Warung Lontong	Rp. 200.000	Rp. 300.000
3	Ibu SA	Kalontong	Rp. 300.000	Rp. 400.000
4	Ibu JI	Jual Bakso	Rp. 350.000	Rp. 500.000
2	Ibu DY	Dagang	Rp. 300.000	Rp. 200.000

		kerupuk		
5	Ibu JM	Jual Gorengan	Rp. 250.000	Rp. 200.000

Sumber: Dokumentasi Wawancara

Dari beberapa penjelasan anggota Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati yang menerima pembiayaan pendapatan meningkat karena dana yang digunakan untuk pengembangan usaha, berupa variasi usaha. Sedangkan yang untuk pendapatannya menurun karna persaingan usaha yang ketat karena adanya kompetitor usaha yang sama. Selain pembiayaan Koperasi Konsumen Mitra Manindo juga memiliki produk simpanan. Produk ini juga bisa meningkatkan pendapatan anggota yang dibagi saat Rapat Anggota Tahunan. Pendapatan yang diperoleh sesuai dengan keuntungan koperasi dan jumlah tabungan anggota.

Dari uraian permasalahan di atas penulis tertarik meneliti dengan judul **“Pengaruh Simpanan dan Pembiayaan dalam Meningkatkan Pendapatan Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati”**

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan penelitian ada beberapa permasalahan yang harus diidentifikasi tentang simpanan dan pembiayaan terhadap peningkatan pendapatan anggota Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah

- 1) Kurangnya pemahaman masyarakat tentang Koperasi konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati
- 2) Kurangnya peran simpanan terhadap peningkatan pendapatan anggota Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati.
- 3) Kurangnya tingkat pengetahuan masyarakat tentang Simpanan dan pembiayaan Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati

C. Batasan Masalah

Karena adanya keterbatasan waktu,dana,tenaga,dan teori-maka proposal ini peneliti akan memberikan batasan masalah pada penelitian ini sebagai berikut:

- 1 Ruang lingkup penelitian ini hanya akan membahas mengenai simpanan dan pembiayaan terhadap peningkatan pendapatan anggota Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati
2. Sampel pada penelitian ini adalah anggota Koperasi Konsumen Mitra Manino Syariah Kayu Jati.

D. Rumusan Masalah

1. Apakah simpanan berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan anggota Koperasi konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati?
2. Apakah Pembiayaan berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan anggota Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati?
3. Apakah simpanan dan pembiayaan berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan anggota koperasi Konsumen Mitra manindo syariah kayu Jati?

E. Tujuan Dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

- a. Untuk mengetahui apakah simpanan berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan anggota Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati
- b. Untuk mengetahui apakah pembiayaan berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan anggota Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati
- c. Untuk mengetahui apakah simpanan dan pembiayaan berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan pembiayaan anggota Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati

2. Manfaat Penelitian

Dengan adanya penelitian ini penulis berharap akan memberikan manfaat sebagai berikut:

a. Manfaat secara Teoritis

- 1) Menambah wawasan dan pengetahuan bagi penulis sekaligus sebagai pelaksanaan tugas akademik yaitu untuk melengkapi salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana ekonomi islam fakultas

ekonomi dan bisnis islam Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal

- 2) Menyumbangkan pemikiran bagi simpanan dan pembiayaan Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati dalam meningkatkan pendapatan anggota Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati.

b. Manfaat Secara Praktis

- 1) Sebagai bahan masukan dan menjadi referensi bagi simpanan dan pembiayaan terhadap meningkatkan pendapatan anggota Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati.
- 2) Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan dapat digunakan sebagai referensi dalam melakukan penelitian selanjutnya.
- 3) Penelitian ini sebagai implementasi dari fungsi Tri Darma perguruan tinggi, dan diharapkan dari hasil penelitian ini akan memberikan kontribusi yang positif bagi dunia keilmuan yang ada di bidang ekonomi Islam khususnya jurusan Perbankan Syariah Sekolah Tinggi Agama islam Negeri Mandailing Natal.

F. SISTEMATIKA PENULISAN

BAB I PENDAHULUAN

Pada bab ini terdapat latar belakang identifikasi masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, dan manfaat penelitian.

BAB II LANDASAN TEORI

Pada bab ini diuraikan landasan teori yang berkaitan dengan judul tugas yang akan diteliti untuk memberikan gambaran yang jelas dan pada bab ini juga dibahas kerangka berpikir teori dan hipotesis penelitian.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Pada bab ini berisi tentang jenis dan lokasi penelitian, jenis penelitian, dan sumber data, Populasi dan Sampel dan Metode Analisis data.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini berisi tentang hasil penelitian yaitu temuan umum dan temuan khusus dan pembahasan hasil penelitian

BAB V PENUTUP

Pada bab ini berisi tentang penutup yaitu kesimpulan dan saran