

BAB IV

LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA

A. Penyajian Data

1. Gambaran Umum Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) BMT Amanah Citra

Salah satu koperasi yang terdapat di Kota Banjarbaru yaitu Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) BMT Amanah Citra. KSPPS BMT Amanah Citra sebelum pemerintah pusat memerintahkan semua BMT harus di bawah naungan Dinas Koperasi dan UMKM nama KSPPS BMT Amanah Citra adalah BMT Amanah yang berdiri pada tanggal 13 Februari 2003 dan disahkannya nama KSPPS BMT Amanah Citra pada tanggal 30 Desember 2016 yang mana disahkan oleh notaris dengan no.16, kemudian diberikan surat keputusan dari Menteri Koperasi dan UKM yang berbentuk badan hukum yang ditetapkan di Jakarta pada tanggal 05 Januari 2018 yang beralamatkan di Komplek Citra Raya Angkasa Blok S No.10 Kelurahan Syamsudin Noor Kecamatan Landasan Ulin Kota Banjarbaru.

2. Identitas

| | |
|-------------------|------------------------------|
| Nama Koperasi | : KSPPS BMT Amanah Citra |
| Tanggal Berdiri | : 3 Desember 2016 |
| Nomor Badan Hukum | : 006824/BH/M.KUMKM.2/1/2018 |

Alamat : Komplek Citra Raya Angkasa Blok S No.
10 Syamsudinnoor Landasan Ulin
Banjarbaru

Akta Notaris : 16 Desember 2016

Tanggal Dikeluarkan BH : 5 Januari 2018

3. Visi dan Misi

a. Visi

Menjadikan Koperasi Simpan Pinjam Syariah BMT Amanah Citra sebagai mitra pengusaha kecil dan menengah serta masyarakat sekitar dalam membangun ekonomi umat berdasarkan prinsip syariah.

b. Misi

- 1) Menjaga tingkat kesehatan koperasi disetiap tahunnya
- 2) Meningkatkan SDM dengan terus mengikutsertakan untuk memenuhi sertifikasi profesi.
- 3) Terus menerus memperbaiki SOM/SOP yang disesuaikan dengan perkembangan teknologi maupun perkembangan perkoperasian.
- 4) Mensejahterakan anggota khususnya dan masyarakat sekitar pada umumnya.
- 5) Membangun kesadaran masyarakat akan kehidupan bergotong royong dalam melakukan aktivitas usahanya.
- 6) Menciptakan pengusaha-pengusaha kecil dan menengah yang tangguh dilingkungan masyarakat landasan ulin.

4. **Kepengurusan KSPPS BMT Amanah Citra**

Dewan Pengawas :

- Putu kastu, SH
- Hadi Purnomo
- Nani Sumarni

Dewan Pengawas Syariah :

- Ust. Abdurahman
- Ust. Noor Mustafa
- Ust. Ilham

Pengurus :

- Ketua : Tarmidi, SP
- Sekertaris : Darmawati
- Bendahara : Trisnawati

Pengelola :

- Manager : Lilis Aprilinarti, SP
- Kasir : Nani Sumarni
- Admin : Anik Indriani
- Marketing : Trisnawati, Darmawati dan Sulis

5. **Anggota KSPPS BMT Amanah Citra**

Jumlah anggota per Desember 2018 sebanyak 653 orang yang terdiri dari :

Anggota pinjam simpan yang aktif : 118 orang

Anggota simpan pinjam yang tidak aktif : 7 orang

Anggota penabung wadiah : 528 orang

Dalam tahun 2019 terjadi perubahan dan mengalami penurunan yang

disebabkan :

Anggota pindah usaha : 12 orang

Anggota meninggal dunia : 4 orang

Anggota tutup usaha : 6 orang

Penambahan anggota baru :

Anggota simpan pinjam : 36 orang

Anggota penabung wadiah : 82 orang

Dengan adanya perubahan tersebut maka jumlah anggota KSPPS BMT Amanah Citra per Desember 2019 sejumlah 749 orang. Dengan rincian :

Jumlah anggota simpan pinjam : 106 orang

Jumlah anggota simpanan wadiah aktif : 498 orang

Jumlah anggota simpanan wadiah tidak pasif : 145 orang

6. Kas KSPPS BMT Amanah Citra

Tabel 4.1
Kas KSPPS BMT Amanah Citra Desember 2019

| | Sumber | Jumlah |
|--------|--------------------------|-----------------|
| 1. | Tabungan Wadiah | Rp. 386.524.350 |
| 2. | Bagi hasil simpan pinjam | Rp. 92.868.500 |
| 3. | Laba usaha | Rp. 89.822.430 |
| 4. | Simpanan anggota | Rp. 56.996.500 |
| Jumlah | | Rp. 574.914.930 |

Sumber Dokumen laporan pertanggung jawaban tahun 2019 KSPPS BMT Amanah citra

B. Penyajian Data

Adapun penyajian data yang penulis uraikan adalah berdasarkan masalah yang diteliti yaitu: Peranan KSPPS BMT Amanah Citra Dalam Meningkatkan Perekonomian Anggotanya.

a). Bagaimana peranan KSPPS BMT Amanah Citra dalam meningkatkan Perekonomian Anggotanya

1. Informan Pertama

Nama : Bapak Tarmiji

Jabatan: Ketua KSPPS BMT Amanah Citra

Informan pertama merupakan ketua KSPPS BMT Amanah Citra, beliau menjabat sebagai ketua KSPPS BMT Amanah Citra dari awal didirikan sampai sekarang, sehingga beliau merupakan orang yang sangat mengetahui bagaimana perkembangan KSPPS BMT Amanah Citra dari awal hingga sekarang.

Penjelasan yang beliau sampaikan diawal bahwa pertama kali didirikannya pada tahun 2003 namanya bukan KSPPS BMT Amanah Citra, akan tetapi bernama BMT Amanah hingga tahun 2017 berubahlah namanya menjadi KSPPS BMT Amanah Citra atas bimbingan dari dinas koperasi UMKM Banjarbaru.

Beliau juga menjelaskan bahwa selama kurang lebih 17 Tahun ini perkembangan KSPPS BMT Amanah Citra berkembang dengan baik walaupun juga mengalami pasang surut/ketidak seimbangan perkembangan. Namun terbukti bahwa KSPPS BMT Amanah Citra dapat diterima oleh masyarakat dengan bertambahnya anggota secara terus menerus seiring waktu. Beliau juga menjelaskan bahwa KSPPS BMT Amanah Citra merupakan koperasi simpan pinjam satu-satunya di Banjarbaru dan bahkan ijin berdirinya sudah sampai kementrian.

Beliau juga menjelaskan bahwa produk dari KSPPS BMT Amanah Citra yaitu fokus pada simpan pinjam, adapun inovasi produk sekarang ini yang sudah

berjalan dengan baik adalah pembayaran listrik dan simpanan kurban, dimana simpanan kurban ini hanya diambil setahun sekali saat mendekati lebaran idul adha. Adapun target-target pemberian pinjaman KSPPS BMT Amanah Citra masih lingkup UKM (Usaha Kecil Menengah) baik itu *home industri* ataupun pedagang pasar dan pedagang kaki lima. Beliau juga menambahkan bahwa pinjaman yang tersedia untuk anggota koperasi hanya paling banyak Rp. 10.000.000, adapun sistem yang digunakan yaitu jemput bola dimana pihak KSPPS BMT Amanah Citra terjun langsung kepasar-pasar untuk menawarkan produk yang ada, begitupun dengan pembayaran angsuran juga pihak koperasi yang mengambil kelokasi nasabah.

Tujuan dari KSPPS BMT Amanah Citra sesuai dengan visi dan misi koperasi itu sendiri, salah satunya untuk mensejahterakan anggota koperasi/meningkatkan perekonomian anggota, untuk mencapai tujuan tersebut pihak koperasi memberikan kemudahan untuk peminjaman dana oleh anggotanya serta toleransi bagi anggota yang mengalami penunggakan pembayaran pinjaman.

Beliau menjelaskan bahwa peran KSPPS BMT Amanah Citra dalam meningkatkan perekonomian anggotanya dapat dilihat dengan jelas melalui pinjaman dana yang diberikan oleh koperasi, pemberian motivasi, pemberian pengarahan dan solusi bagi anggotanya. Pihak KSPPS BMT Amanah Citra dengan senang hati juga bersedia setiap hari mengunjungi anggota baik yang berada dipasar-pasar dan dirumah untuk transaksi pembayaran angsuran. Beliau juga memberikan pernyataan bahwa anggota KSPPS BMT Amanah Citra dengan adanya pinjaman merasa terbantu dan dapat meningkatkan perekonomiannya,

disebabkan adanya dana pinjaman maka mereka bisa mengembangkan usaha yang ada dan sistem pembayaran pinjaman yang telah diberikan tidak memungut denda membuat mereka tidak merasa dirugikan.

Beliau juga menambahkan bahwa seiring berjalanya waktu dan perkembangan zaman yang cepat, yaitu datangnya teknologi informasi yang bisa merubah segalanya juga memberikan dampak perubahan terhadap KSPPS BMT Amanah Citra. KSPPS BMT Amanah Citra dulunya hanya mengandalkan kemampuan tradisional dalam promosi sekarang sudah bisa menggunakan teknologi baik via ponsel dengan WhatsApp, FB, Instragram dsb. Beliau menyatakan bahwa kebijakan yang dibuat KSPPS BMT Amanah Citra harus mengikuti perkembangan zaman, agar bisa terus berkembang dan dipercaya masyarakat.

2. Informan Kedua

Nama : Ibu Sulis

Jabatan: Pengelola KSPPS BMT Amanah Citra

Informan kedua merupakan salah satu pengelola KSPPS BMT Amanah Citra yang bergabung dari awal didirikannya BMT Amanah hingga sekarang sebelum namanya berubah menjadi KSPPS BMT Amanah Citra, yang dinaungi oleh dinas koperasi UMKM Banjarbaru.

Beliau juga menceritakan bahwa kehadiran beliau di KSPPS BMT Amanah Citra dari tahun 2003 sampai sekarang bukanlah perkara yang mudah, suka duka pernah dijalani untuk mengembangkan koperasi dan mencapai tujuan koperasi. Dari awal berdirinya BMT yang sekarang menjadi koperasi dalam hal

perkembangan sangatlah bagus terbukti dari respon masyarakat yang baik, keanggotaan semakin bertambah dan kepercayaan masyarakat juga sudah bagus.

Keanggotaan terdiri dari pedagang yang berada di pasar-pasar, home industri hingga PNS, adapun sistem yang dilakukan untuk keanggotaan yaitu jemput bola (langsung kelapangan). Beliau juga mengatakan bahwa upaya yang dilakukan dengan sistem jemput bola itu bertujuan mempermudah anggota dalam melakukan pembayaran pinjaman atau melakukan transaksi menabung.

Beliau juga menjelaskan agar peran KSPPS BMT Amanah Citra dalam meningkatkan perekonomian anggotanya bagus, maka koperasi berupaya untuk tidak mempersulit syarat peminjaman oleh anggota, bagi anggota yang sudah lama bergabung maka dibuatkan kebijakan untuk dapat melakukan peminjaman lebih banyak lagi biasanya batasnya paling banyak Rp. 10.000.000. Selain itu upaya yang dilakukan juga berupa keringanan bagi anggota yang tidak tepat waktu dalam melakukan pembayaran (sistem kekeluargaan) tidak langsung ambil jaminannya. Pihak KSPPS BMT Amanah Citra juga memberikan motivasi dan solusi bagi anggota yang mengalami masalah dalam usahanya serta membantu mempromosikan melalui teknologi.

Beliau juga menambahkan bahwa inovasi layanan yang ada di KSPPS BMT Amanah Citra yang berjalan dengan lancar yaitu tabungan kurban serta pembayaran listrik. Kebijakan pimpinan yang tidak memberlakukan denda terhadap anggota yang macet dalam pembayaran angsuran beliau anggap sangat bagus terkait kemajuan KSPPS BMT Amanah Citra karena dengan begitu KSPPS

BMT Amanah Citra akan selalu dipercaya oleh anggotanya dan masyarakat. Kata beliau juga karena kebijakan itu anggota merasa sangat terbantu.

3. Informan Ketiga

Nama : Ibu Indriani

Jabatan : Pengelola KSPPS BMT Amanah Citra

Informan ketiga merupakan salah satu pengelola KSPPS BMT Amanah Citra, beliau mulai bergabung dengan KSPPS BMT Amanah Citra sejak akhir tahun 2016 sekitar 4 tahun yang lalu sampai sekarang.

Menurut pengamatan beliau selama menjadi pengelola KSPPS BMT Amanah Citra, beliau merasa perkembangan koperasi semakin bagus dan mampu menarik minat masyarakat, karena selama ini nasabah semakin meningkat. Beliau juga menjelaskan bahwa kebijakan yang dibuat oleh pimpinan untuk mempermudah peminjaman dan sistem jemput bola yang selama ini diterapkan di KSPPS BMT Amanah Citra terbukti sangat efektif untuk mendapatkan nasabah-nasabah baru.

Beliau juga menjelaskan bahwa sistem pencatatan atau pendataan di KSPPS BMT Amanah Citra sangat rapi dan disiplin, sehingga sangat jarang terjadi kesalahan pendataan/pencatatan.

Dari penjelasan beliau juga didapati bahwa selama ini pimpinan sangat aktif dan sangat mendukung usaha-usaha yang dilakukan koperasi untuk mensejahterakan anggotanya/meningkatkan perekonomian anggotanya. Ditambahkan beliau juga bahwa tidak jarang pimpinan sendiri yang turun kelapangan untuk mendapatkan nasabah baru dengan sistem jemput bola.

Beliau juga menjelaskan bahwa selama ini KSPPS BMT Amanah Citra selalu berusaha mengembangkan produk simpan pinjam yang sudah berjalan, KSPPS BMT Amanah Citra melakukan inovasi-inovasi layanan seperti yang sudah berjalan selama beberapa tahun terakhir ini yaitu layanan pembayaran listrik dan layanan simpanan tabungan kurban yang mana tabungan ini hanya boleh diambil ketika mendekati hari raya kurban.

Beliau juga mengatakan bahwa KSPPS BMT Amanah Citra dalam sistem pinjaman masih sangat terlihat sistem kekeluargaannya yaitu dari mulai mudahnya sistem peminjaman, apabila nasabah peminjam lagi mengalami kendala dalam usahanya maka diberikan motivasi dan bimbingan untuk terus maju dan jangan menyerah. Pihak KSPPS BMT Amanah Citra berperan juga sebagai promotor usaha-usaha nasabahnya.

Selama ini KSPPS BMT Amanah Citra merasa bahwa perannya sangat menentukan perkembangannya, sehingga sebisa mungkin KSPPS BMT Amanah Citra menjaga kepercayaan anggotanya sehingga koperasi merasa diperlukan dan dibutuhkan, yang nantinya berdampak pada meningkatnya jumlah nasabah dan perkembangan KSPPS BMT Amanah Citra itu sendiri.

Beliau juga menambahkan bahwa selama ini anggota lama yang tidak pernah mengalami macet dalam melakukan pembayaran angsuran diperbolehkan meminjam dengan jumlah yang lebih banyak yaitu mencapai Rp. 10.000.00 sehingga mereka merasa dihargai karena selama ini selalu setia dengan koperasi. Anggota yang sakit dan meninggal dunia juga diberikan santunan oleh KSPPS

BMT Amanah Citra. Beliau menambahkan karena kebijakan itu nasabah merasa terbantu dan mampu mengembangkan usahanya.

4. Informan Keempat

Nama : Ibu Darmawati

Jabatan : Pengelola KSPPS BMT Amanah Citra

Informan keempat merupakan sekretaris KSPPS BMT Amanah Citra, beliau bergabung dengan koperasi ini juga dari awal BMT Amanah didirikan. BMT Amanah adalah nama sebelum berubah menjadi oleh KSPPS BMT Amanah Citra pada tahun 2017.

Beliau juga mengatakan bahwa kehadiran beliau berbarengan dengan bapak ketua yaitu bapak Tarmiji dan sama posisinya tidak pernah tergeserkan yaitu dari awal bergabung menjadi sekretaris hingga sekarang. Beliau merupakan orang informan yang juga sangat mengenal dengan baik KSPPS BMT Amanah Citra.

Beliau menjelaskan bahwa KSPPS BMT Amanah Citra merupakan koperasi dibawah naungan dinas koperasi UMKM Banjarbaru dan merupakan satu-satunya BMT di Banjarbaru sebagai koperasi simpan pinjam dan sekarang sudah mengantongi ijin dari kementerian. Sikap keanggotaan yang ada di KSPPS BMT Amanah Citra yaitu saling mempercayai atau sistem kejujuran.

Beliau juga mengatakan bahwa sistem yang dilaksanakan di KSPPS BMT Amanah Citra yaitu sistem jempot bola, dimana pihak koperasi langsung kelapangan untuk menawarkan produk serta mengambil angsuran pembayaran

nasabah. Sehingga itu sangat membantu anggota karena tidak merepotkan atau dapat mempermudah mereka (tidak perlu antri di kantor).

Beliau juga mengatakan bahwa selama ini peran KSPPS BMT Amanah Citra dalam mensejahterakan anggotanya/meningkatkan anggotanya dapat dilihat dari upaya-upaya yang dilakukan oleh KSPPS BMT Amanah Citra dari mulai mempermudah peminjaman, tidak adanya denda keterlambatan walaupun ada nasabah yang macet pihak KSPPS BMT Amanah Citra tidak langsung mengambil jaminan, namun lebih kepada memberikan bimbingan dan motivasi agar nasabah bangkit kembali dan mampu menunaikan kewajibannya.

Beliau juga menambahkan bahwa selama ini pihak KSPPS BMT Amanah Citra tidak hanya berdiam diri melihat usaha-usaha nasabahnya tapi juga ikut serta mempromosikan usaha-usaha nasabahnya. Memberikan solusi yang tepat apabila nasabah membutuhkannya.

Produk yang ada di KSPPS BMT Amanah Citra yaitu simpan pinjam, namun simpanan sekarang berinovasi yang dulunya hanya simpanan biasa sekarang ada yang namanya simpanan kurban untuk anggotanya. Layanannya sendiri juga sudah bertambah yaitu layanan pembayaran listrik. Anggota KSPPS BMT Amanah Citra terdiri dari pedangan pasar, pedagang kaki lima hingga PNS. Selain itu juga keanggotaan mulai melebarkan jaringannya yaitu *home industri*

Beliau juga mengatakan bahwa selama ini perkembangan KSPPS BMT Amanah Citra semakin baik semakin berkembang, semakin dipercaya oleh masyarakat, terbukti semakin bertambahnya anggota baru yang bergabung. Beliau juga menambahkan kebijakan pimpinan yang sangat mendukung tercapainya visi

dan misi koperasi yaitu tidak pernah memberatkan (pokoknya sistem toleransi) sehingga tidak ada istilah kekerasan.

Beliau juga mengatakan bahwa setiap anggota KSPPS BMT Amanah Citra yang sakit ataupun meninggal dunia akan diberikan santunan. Masyarakat selama ini merasa nyaman dan percaya untuk bergabung dengan KSPPS BMT Amanah Citra. Beliau juga mengatakan kepercayaan dan kenyamanan tersebut dirasakan karena pihak koperasi tidak pernah memaksa untuk melakukan pembayaran apabila memang nasabah lagi mengalami kegagalan atau kendala dalam usahanya serta tidak adanya denda pembayaran apabila nasabah terlambat bayar dan macet. Kata beliau sesuai pernyataan banyak nasabah karena kebijakan itu mereka akhirnya merasa bahwa selama menjadi anggota koperasi mereka sangat terbantu dan dapat mengembangkan usahanya dari pinjaman dana modal yang diberikan oleh KSPPS BMT Amanah Citra.

Sebagai pengelola KSPPS BMT Amanah Citra yang sudah lama bergabung beliau merasa bahwa kemajuan dan perkembangan koperasi memang sangat tergantung anggota koperasi itu sendiri, semakin banyak yang mau menabung maka semakin banyak juga modal yang tersedia untuk produk pinjaman.

5. Informan Kelima

Nama : Ibu Lilis

Jabatan : Pengelola KSPPS BMT Amanah Citra

Informan kelima ini juga merupakan pengelola KSPPS BMT Amanah Citra yang juga sudah lama ikut bergabung dengan KSPPS BMT Amanah Citra

yaitu dari tahun 2015 hingga sekarang. Beliau menjelaskan bahwa tidak mudah memang menanamkan kepercayaan masyarakat terhadap koperasi untuk melakukan peminjaman, karena selain jumlah dana yang dipinjamkan terbatas atau sedikit, nasabah juga harus mendaftar sebagai anggota dulu yang mana setiap bulannya harus membayarkan simpanan wajib.

Masyarakat yang membutuhkan modal besar tentunya tidak akan bisa bergabung di KSPPS BMT Amanah Citra sehingga tidak jarang orang-orang memilih pembiayaan lain seperti bank. Namun bagi masyarakat yang membutuhkan modal kecil, pilihan bergabung menjadi anggota KSPPS BMT Amanah Citra adalah pilihan yang tepat karena selain syarat-syarat yang mudah, koperasi juga tidak memberlakukan denda terhadap nasabah yang terlambat dalam pembayaran cicilan bahkan bagi nasabah yang macet masih diberikan toleransi, oleh sebab itu nasabah merasa bahwa karena adanya keringanan-keringanan pinjaman yang diberikan oleh KSPPS BMT Amanah Citra, yang akhirnya mereka masih bisa melanjutkan usaha dan usahanya bisa berkembang sehingga mampu meningkatkan perekonomian mereka.

Beliau juga mengatakan bahwa upaya yang dilakukan oleh KSPPS BMT Amanah Citra agar nasabah/anggota semakin bertambah maka mereka melakukan inovasi layanan yang sekarang berjalan dengan lancar yaitu simpanan kurban dan pembayaran listrik. Beliau berharap dengan adanya inovasi layanan-layanan tersebut mampu meningkatkan minat masyarakat untuk bergabung dengan KSPPS BMT Amanah Citra.

Dari penjelasan beliau didapati bahwa setiap anggota yang sakit dan meninggal dunia akan diberikan santunan berupa uang tunai, KSPPS BMT Amanah Citra merupakan satu-satunya BMT koperasi simpan pinjam di Banjarbaru di bawah naungan dinas koperasi UMKM Banjarbaru dan sudah mendapatkan ijin dari kementerian.

6. Informan Keenam

Nama : Ibu Trisnawati

Jabatan : Pengelola KSPPS BMT Amanah Citra

Informan keenam merupakan informan terakhir yang di wawancarai oleh peneliti. Beliau bergabung dengan KSPPS BMT Amanah Citra dari tahun 2017 akhir, beliau bergabung setelah koperasi yang dulunya BMT Amanah sudah berubah menjadi KSPPS BMT Amanah Citra.

Menuru pengamatan beliau dan selama beliau bergabung di KSPPS BMT Amanah Citra, beliau merasa bahwa semakin tahunnya koperasi mengalami perkembangan yang baik dan keanggotaan yang selalu bertambah. Masyarakat yang membutuhkan modal kecil biasanya sangat tertarik untuk bergabung menjadi anggota, namun kelemahannya selama beliau menjadi marketing di KSPPS BMT Amanah Citra adalah masyarakat yang membutuhkan modal besar tidak bisa melakukan peminjaman apalagi anggota baru.

Beliau juga mengatakan bahwa anggota yang tidak pernah mengalami macet dalam pembayaran angsuran bisa melakukan penambahan permohonan modal usaha dengan jumlah yang lebih besar, KSPPS BMT Amanah Citra tidak memberlakukan denda terhadap nasabah yang macet dan berupaya membantu

agar usaha yang dibangun kembali bangkit. Selama ini pengakuan nasabah sangat baik, mereka merasa terbantu oleh KSPPS BMT Amanah Citra dalam mengembangkan usaha mereka.

7. Informan Ketujuh

Nama : Ibu Sugiyem

Jabatan : Anggota KSPPS BMT Amanah Citra

Informan ketujuh merupakan anggota dari KSPPS BMT Amanah Citra, beliau merupakan salah satu anggota yang melakukan peminjaman dana modal usaha, adapun usaha yang beliau jalankan yaitu berjualan jajanan anak-anak dan kebutuhan rumah tangga.

Beliau menjelaskan bahwa sebelum menjadi anggota KSPPS BMT Amanah Citra beliau sama sekali tidak mengetahui keberadaan koperasi tersebut. Namun karena adanya sosialisasi oleh pihak koperasi dan juga dari pembicaraan masyarakat sekitar akhirnya beliau ikut bergabung sebagai anggota KSPPS BMT Amanah Citra.

Syarat untuk menjadi anggota kata beliau hanya membawa KTP saja, namun untuk melakukan peminjaman modal usaha harus ada jaminannya bisa BPKB Motor tahun 2012 keatas atau sertifikat tanah dan rumah. Dikatakan beliau bahwa selama menjadi anggota KSPPS BMT Amanah Citra selalu memberikan pendampingan dan arahan agar usaha yang dijalankan berjalan dengan lancar.

Beliau juga mengatakan bahwa sebelum menjadi anggota KSPPS BMT Amanah Citra beliau memang sudah berjualan jajanan anak-anak dan sedikit kebutuhan rumah tangga, setelah melakukan peminjaman modal usaha dari

koperasi beliau mengembangkan usaha itu dengan menambah jenis jualan (lebih banyak variasinya), beliau merasa selama ini usaha beliau menjadi lebih baik dan berkembang dan perekonomian beliau menjadi lebih baik karena adanya tambahan modal dari KSPPS BMT Amanah Citra.

8. Informan Kedelapan

Nama : Ibu Ibrahim

Jabatan : Anggota KSPPS BMT Amanah Citra

Informan kedelapan merupakan anggota KSPPS BMT Amanah Citra dengan jenis usaha berjualan barang pecah belah yang juga sebelum melakukan peminjaman modal usaha sudah lama menggeluti usaha tersebut.

Beliau katakan bahwa selama ini beliau tahu tentang KSPPS BMT Amanah Citra dari keluarga yang sudah lama menjadi anggotanya. Dulunya orang tua beliaulah yang menjadi anggota koperasi yang akhirnya beliau juga mengikuti jejak orang tua beliau. Dikatakan beliau selama ini jalannya usaha yang beliau geluti memang pasang surut artinya tidak stabil, namun masih bisa dikatakan berjalan dengan baik.

Beliau juga mengatakan bahwa setelah beliau melakukan peminjaman modal usaha pihak KSPPS BMT Amanah Citra selalu mengawasi dengan memberikan arahan dan nasehat-nasehat agar usahanya berkembang dengan baik dan lancar. Dikatakan beliau juga bahwa usaha jualan pecah belah ini sangat membantu perekonomian keluarganya terlebih setelah adanya bantuan modal usaha dari pihak KSPPS BMT Amanah Citra.

9. Informan Kesembilan

Nama : Bapak Hariannor

Jabatan : Anggota KSPPS BMT Amanah Citra

Informan kesembilan juga merupakan anggota KSPPS BMT Amanah Citra yang menjalankan usaha berjualan baju. Beliau mengajukan permohonan modal usaha kepada koperasi dengan persyaratan yang mudah yaitu hanya KTP, KK dan anggunan.

Beliau juga mengatakan bahwa bagi pelaku usaha kecil yang membutuhkan modal usaha tidak begitu besar dan mudah serta cepat maka pengajuan permohonan kepada KSPPS BMT Amanah Citra merupakan solusi terbaik. Beliau juga mengatakan bahwa KSPPS BMT Amanah Citra masih mengedepankan sistem kekeluargaan dalam membayarkan angsuran peminjaman.

Beliau juga sangat merasakan perubahan terhadap perekonomian beliau setelah mendapatkan tambahan modal usaha dari KSPPS BMT Amanah Citra. Dikatakan beliau karena pertambahan modal tersebut usaha beliau semakin maju, pihak KSPPS BMT Amanah Citra juga selalu memberikan solusi-solusi dalam memajukan usaha yang dijalankan.

Menurut beliau selama ini pihak KSPPS BMT Amanah Citra selalu memberikan arahan dan bimbingan agar usahanya tidak macet, pihak koperasi juga ikut mempromosikan usaha yang beliau jalankan.

b). Faktor penghambat dan pendukung bagi KSPPS BMT Amanah Citra dalam Meningkatkan Perekonomian Anggotanya

1. Informan Pertama

Nama : Bapak Tarmiji

Jabatan : Ketua KSPPS BMT Amanah Citra

Informan pertama selaku ketua dari BMT Amanah hingga berubah nama pada tahun 2017 menjadi KSPPS BMT Amanah Citra mengatakan bahwa dalam perkembangannya tidak selalu berjalan lancar, kendala dan rintangan pastilah ada dan tidak mungkin mampu dihindari semuanya.

Beliau mengatakan bahwa selama beliau menjabat dari awal berdirinya koperasi sampai sekarang kendala yang paling jelas dan masih belum bisa diatasi yaitu keterbatasan modal, sehingga anggota yang mengajukan pinjaman dengan jumlah yang besar tidak bisa dilayani bahkan pinjaman jumlah kecilpun menunggu antrian atau bergiliran sesuai modal yang tersedia. Beliau juga mengatakan bahwa modal yang ada selama ini masih dari hasil menabung anggota belum ada bantuan dari pemerintah.

Beliau juga menambahkan bahwa adanya nasabah yang macet dalam pembayaran angsuran juga menjadi kendala yang selama ini dirasakan, walaupun dari awal peminjaman sudah disurvei langsung kelapangan bagaimana usaha dan kesanggupan nasabah untuk melakukan pembayaran, namun yang namanya musibah bisa datang tanpa diduga, sehingga mereka mengalami keterpurukan dalam usaha yang berimbas pada pembayaran angsuran yang tidak tepat waktu.

Beliau juga mengatakan bahwa kendala-kendala tersebut sangat susah untuk diatasi karena pihak KSPPS BMT Amanah Citra masih menganut sistem kekeluargaan (tidak tegaan) toleransi yang masih tinggi.

Dikatakan beliau juga bahwa yang mendukung KSPPS BMT Amanah Citra dalam meningkatkan perekonomian anggotanya yaitu pihak koperasi yang ikhlas membantu dan memberikan bimbingan serta motivasi yang bagus terhadap anggotanya serta faktor anggota itu sendiri yang memang bersungguh-sungguh dalam mengelola dana yang diberikan.

2. Informan Kedua

Nama : Ibu Sulis

Jabatan : Pengelola KSPPS BMT Amanah Citra

Informan kedua ini merupakan pengelola KSPPS BMT Amanah Citra yang memiliki masa kerja yang cukup lama yaitu dari awal berdirinya BMT Amanah hingga sekarang KSPPS BMT Amanah Citra.

Beliau mengatakan bahwa setiap apapun didunia ini pasti ada saja kendalanya untuk menjadi lebih baik, ibaratnya manusia juga semakin banyak cobaan yang ada semakin tinggi pula derajatnya disisi yang kuasa. Beliau mengatakan KSPPS BMT Amanah Citra dalam upaya meningkatkan perekonomian anggotanya terkendala pada modal yang pas-pasan karena modal itu didapat hanya dari tabungan anggota juga, dana tabungan untuk pinjaman anggotanya terbatas sekali, akhirnya anggota yang memohon pinjaman dana modal tidak bisa dilayani dengan cepat yaitu menunggu giliran sesuai modal yang ada dan tidak bisa dengan jumlah yang besar.

Beliau juga menambahkan bahwa selain terbatasnya dana modal yang ada di KSPPS BMT Amanah Citra kendala lainnya adalah terlambatnya atau

macetnya pembayaran angsuran dari nasabah/anggota yang meminjam sehingga perputarannya tidak lancar.

Beliau juga mengatakan bahwa untuk mengatasi masalah yang ada maka perlu perjuangan yang ikhlas dan lama karena selama ini kendala tersebut masih saja selalu ada dan hanya sebagian kecil mampu teratasi.

Untuk faktor pendukung KSPPS BMT Amanah Citra dalam meningkatkan perekonomian anggotanya salah satunya adanya kebijakan dari pimpinan yaitu kebijakan yang berbunyi bahwa KSPPS BMT Amanah Citra mempermudah syarat pengajuan pinjaman, bagi anggota yang sudah lama dan tidak pernah macet dalam pembayaran angsuran bisa meminjam dengan jumlah yang lebih besar.

3. Informan Ketiga

Nama : Ibu Indriani

Jabatan : Pengelola KSPPS BMT Amanah Citra

Informan ketiga ini merupakan salah satu anggota baru dalam pengelolaan KSPPS BMT Amanah Citra yaitu sekitar 4 tahun ikut bergabung.

Beliau juga mengatakan bahwa setiap masalah yang ada di KSPPS BMT Amanah Citra yaitu pembayaran yang kurang disiplin/tidak tepat waktu oleh nasabah/anggota peminjam bahkan ada yang memang macet tidak bisa melanjutkan lagi, sehingga perputaran modal di KSPPS BMT Amanah Citra kurang lancar, apabila ada anggota yang mengajukan peminjaman maka harus menunggu dana tersedia dulu misalkan tidak banyak anggota yang menabung maka peminjamanpun akan lama prosesnya.

Beliau juga menjelaskan bahwa karena sistem di KSPPS BMT Amanah Citra sistem kekeluargaan dimana toleransinya sangat kuat, maka kendala di pembayaran yang kurang disiplin oleh anggota peminjam itu susah untuk diatasi, mungkin karena mereka merasa tidak ditindak tegas dan tidak ada denda makanya mereka bayarnya selalu terlambat. Seharusnya mungkin pihak KSPPS BMT Amanah Citra membuat kebijakan yang tegas terhadap anggota peminjam yang sampai berbulan-bulan tidak melakukan pembayaran angsuran yang sebenarnya tidak begitu besar, kecuali keterlambatannya masih berselang hari.

Beliau juga menambahkan bahwa kelonggaran syarat dan kebijakan bagi anggota peminjam dana yaitu kebijakan tentang kebijakan yang berbunyi bahwa KSPPS BMT Amanah Citra mempermudah syarat pengajuan pinjaman, bagi anggota yang sudah lama dan tidak pernah macet dalam pembayaran angsuran bisa meminjam dengan jumlah yang lebih besar, merupakan salah satu upaya agar KSPPS BMT Amanah Citra berperan besar terhadap kesejahteraan anggotanya atau meningkatkan perekonomian anggotanya. KSPPS BMT Amanah Citra beranggapan bahwa dengan kebijakan kelonggaran syarat dan kebijakan tidak adanya denda keterlambatan pembayaran angsuran dapat membantu perekonomian anggota menjadi lebih baik, sehingga anggota KSPPS BMT Amanah Citra merasa nyaman dan aman bekerjasama dengan KSPPS BMT Amanah Citra dengan begitu anggota akan meningkat perekonomiannya dan KSPPS BMT Amanah Citra juga akan ikut berkembang.

4. Informan Keempat

Nama : Ibu Darmawati

Jabatan : Pengelola KSPPS BMT Amanah Citra

Informan keempat ini sama seperti informan pertama dan kedua yaitu sama-sama bergabung dari awal berdirinya BMT Amanah hingga menjadi KSPPS BMT Amanah Citra. Sehingga bisa dibilang juga sangat mengenal KSPPS BMT Amanah Citra.

Beliau mengatakan bahwa dari awal berdirinya KSPPS BMT Amanah Citra mereka berusaha dengan keras agar masyarakat percaya dan merasa aman untuk menabung dikoperasi, dan akhirnya usaha itu membuahkan hasil yang luarbiasa karena bisa bertahan sampai sekarang.

Beliau juga menjelaskan bahwa walaupun sudah semakin banyak anggotanya namun KSPPS BMT Amanah Citra masih saja terkendala dana modal untuk peminjaman anggota itu disebabkan karena anggota yang melakukan peminjaman usahanya kurang berjalan dengan lancar sehingga mau tidak mau pembayaran angsuran terlambat bahkan ada yang macet total.

Beliau juga mengatakan bahwa perannya sebagai koperasi yang ingin mensejahterakan anggotanya/meningkatkan perekonomian anggotanya berusaha dengan membuat kebijakan mempermudah syarat permohonan pinjaman dan tidak adanya denda. Beliau juga menambahkan bahwa KSPPS BMT Amanah Citra juga ikut mempromosikan usaha-usaha anggotanya sebagai dukungan agar usaha mereka maju dan berkembang, memberikan solusi dan bimbingan juga apabila mereka memerlukan itu dan biasanya juga pihak KSPPS BMT Amanah Citra akan menawarkan itu.

Beliau merincikan faktor yang menjadi kendala KSPPS BMT Amanah Citra dalam meningkatkan perekonomian masyarakatnya yaitu modal sedangkan faktor pendukungnya adalah kemudahan dalam mengajukan permohonan pinjaman, tidak adanya denda atas keterlambatan pembayaran cicilan serta KSPPS BMT Amanah Citra juga ikut serta dalam memajukan usaha-usaha mereka dengan mempromosikannya dan memberikan bimbingan motivasi dan arahan untuk perkembangannya.

5. Informan Kelima

Nama : Ibu Lilis

Jabatan : Pengelola KSPPS BMT Amanah Citra

Informan kelima ini sama halnya dengan informan ketiga yaitu mereka tidak ikut bergabung dari awal KSPPS BMT Amanah Citra didirikan, namun mereka juga merupakan pengelola yang ikut serta dalam memajukan KSPPS BMT Amanah Citra dan memajukan usaha-usaha anggotanya.

Beliau mengatakan bahwa sistem kekeluargaan dan toleransi yang kuat merupakan faktor pendukung peran KSPPS BMT Amanah Citra dalam meningkatkan perekonomian anggotanya karena semuanya serba mudah bahkan dendapun tidak ada. Sehingga anggota mudah mendapatkan modal untuk memajukan usaha-usaha mereka.

Beliau pun juga menjelaskan bahwa dalam perkembangannya KSPPS BMT Amanah Citra terhalang oleh keterbatasan dana karena dana yang ada masih berputa-putar dari dana simpanan anggotanya.

6. Informan Keenam

Nama : Ibu Trisnawati

Jabatan : Pengelola KSPPS BMT Amanah Citra

Informan terakhir ini juga adalah orang baru yang ikut bergabung sebagai pengelola KSPPS BMT Amanah Citra yaitu tahun 2017. Beliau bergabung dengan niat agar ikut serta memajukan KSPPS BMT Amanah Citra.

Beliau menjelaskan bahwa dalam perkembangannya selama ini yaitu selama beliau bergabung KSPPS BMT Amanah Citra terkendala dari anggota itu sendiri yaitu mereka yang meminjam modal sering sekali menunggak dalam pembayaran angsuran sehingga dana modal itu sudah berbeda putarannya.

Beliau pun menambahkan bahwa perannya KSPPS BMT Amanah Citra agar anggotanya sejahtera atau perekonomian mereka meningkat sangat terlihat dari kebijakan-kebijakan yang dibuat pimpinan mulai dari syarat pengajuan pinjaman yang tidak rumit, tidak adanya denda atas keterlambatan pembayaran bahkan perprinsip asal modal kembali saja selanjutnya iklaskan.

Bagi KSPPS BMT Amanah Citra kesejahteraan anggotanya adalah hal yang harus selalu didukung, adapun bentuk dukungan itu sendiri adalah ikut serta mempromosikan usaha mereka, memberikan arahan dan motivasi agar mereka mampu meningkatkan usahanya sehingga nantinya berdampak juga dengan kemajuan KSPPS BMT Amanah Citra.

C. Analisis Data

Hasil penelitian tentang “Peranan KSPPS BMT Amanah Citra Dalam Meningkatkan Perekonomian Anggotanya” dari 6 informan yang sudah ditetapkan dan di wawancarai didapatkan bahwa :

1. Peran KSPPS BMT amanah citra dalam meningkatkan perekonomian anggotanya sangat terlihat yaitu dari usaha-usaha yang dilakukan koperasi dalam mempermudah keanggotaan dan syarat peminjaman modal usaha serta adanya bantuan mempromosikan usaha mereka.
2. Adapun faktor penghambat dan faktor pendukung KSPPS BMT amanah citra dalam meningkatkan perekonomian anggotanya
Dari hasil penelitian didapati bahwa faktor penghambat dan faktor pendukung KSPPS BMT amanah citra dalam meningkatkan perekonomian anggotanya yaitu:
 - a). Keterbatasan modal
 - b). Nasabah mengalami kebangkrutan
 - c). Nasabah macet dalam pembayaran angsuran

Mereka mengatakan bahwa selama ini solusi dalam mengatasi kendala masih belum diterapkan dengan maksimal karena KSPPS BMT Amanah Citra toleransinya terhadap anggota masih sangat tinggi.

Adapun yang menjadi faktor pendukung KSPPS BMT Amanah Citra dalam meningkatkan perekonomian anggotanya yaitu:

- a). Kebijakan ketua KSPPS BMT Amanah Citra tentang kebijakan yang berbunyi bahwa KSPPS BMT Amanah Citra mempermudah syarat pengajuan pinjaman, tidak adanya denda keterlambatan pembayaran, bagi anggota yang sudah lama dan tidak pernah macet dalam pembayaran angsuran bisa meminjam dengan jumlah yang lebih besar

- b). Kemudahan dalam melakukan pinjaman
- c). Tidak adanya denda terhadap keterlambatan pembayaran
- d). Sistem kekeluargaan
- e). Dukungan, motivasi dan bimbingan terhadap nasabah oleh pihak KSPPS BMT Amanah Citra

Mereka mengatakan hal yang sama bahwa upaya yang dilakukan oleh KSPPS BMT Amanah Citra adalah semata-mata untuk mensejahterakan anggotanya atau untuk meningkatkan perekonomian anggotanya.

Hasil penelitian dapat kita lihat bahwa ada kesesuaian teori yang digunakan pada bab 2 dengan hasil yang didapatkan untuk rumusan masalah pertama yaitu teori Menurut Soerjono Soekanto, peranan merupakan aspek dinamis kedudukan (status). Apabila seseorang melakukan hak dan kewajibannya sesuai dengan kedudukannya, dia menjalankan suatu peranan. Peranan dapat dibagi dalam tiga cakupan, yaitu: (soekanto, 2012)

- a). Peranan meliputi norma-norma yang berhubungan dengan posisi atau tempat seseorang dalam masyarakat. Dalam arti peranan merupakan rangkaian peraturan-peraturan yang membimbing seseorang dalam kehidupan masyarakat.
- b). Peranan merupakan suatu konsep tentang apa yang dapat dilakukan oleh individu dalam masyarakat sebagai organisasi.

c). Peranan dapat juga dikatakan sebagai perilaku individu yang penting bagi struktur sosial masyarakat.

Menurut Mahmud Syaltut, sebagaimana dikutip oleh Dr. Hendi Suhendi koperasi syariah adalah suatu syirkah (kerja sama) yang baru ditemukan oleh para ulama yang besar manfaatnya, yaitu memberi keuntungan kepada para anggota pemilik saham, membuka lapangan kerja bagi calon karyawannya, memberi bantuan keuangan dari sebagaimana hasil usahanya untuk mendirikan tempat (sarana) ibadah, sekolah dan sebagainya. Jelaslah dalam koperasi ini tidak ada unsur kezaliman dan pemerasan, pengelolaannya demokratis dan terbuka serta membagi keuntungan dan kerugian kepada anggota sesuai dengan peraturan-peraturan yang berlaku.

Hasil penelitian terlihat bahwa peran KSPPS BMT Amanah Citra dalam meningkatkan perekonomian anggotanya yaitu bagaimana koperasi menjalankan hak dan kewajibannya dengan memberi keuntungan kepada para anggota pemilik saham, membuka lapangan kerja bagi calon karyawannya, memberi bantuan keuangan kepada anggotanya tidak adanya unsur kezaliman dan pemerasan, pengelolaannya demokratis dan terbuka serta membagi keuntungan dan kerugian kepada anggota sesuai dengan peraturan-peraturan yang berlaku.

Koperasi syariah menegakkan prinsip-prinsip ekonomi islam, sebagai berikut:

- a). Kekayaan adalah amanah Allah swt yang tidak dapat dapat di miliki oleh siapapun secara mutlak
- b). Manusia di beri kebebasan bermua'malah selama bersama dengan ketentun syariah
- c). Manusia merupakan khalifah Allah dan pemakmur di muka bumi
- d). Menjunjung tinggi keadilan serta menolak setiap bentuk ribawi dan pemusatan sumber dana ekonomi segelintir orang atau sekelompok orang saja.

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan oleh peneliti menjelaskan bahwa KSPPS BMT Amanah Citra menjunjung tinggi keadilan serta menolak setiap bentuk ribawi dan pemusatan sumber dana ekonomi segelintir orang atau sekelompok orang saja sesuai dengan prinsip koperasi syariah.