

## **BAB IV**

### **HASIL PENELITIAN**

#### **A. PAPARAN DATA**

##### **1. Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat.**

###### **a. Sejarah Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat.**

Sejarah awal mula berdirinya Koperasi Syariah Baitul Tamwil Muhammadiyah Surya Dana yaitu pada tahun 2001, Baitul Tamwil Muhammadiyah sendiri memiliki arti yaitu Amal usaha ekonomi muhammadiyah. Pada tahun 2001 Koperasi Syariah BTM Surya dana didirikan serentak, dengan catatan hanya ada 5/6 cabang se Kabupaten Tulungagung. Pada mulanya rapat pengurus pimpinan cabang berjumlah sebanyak 1 orang dan penyandang dana (simpanan), yang selanjutnya melakukan musyawarah untuk mendirikan BTM dengan nama Surya Dana. Pengambilan nama di sini juga banyak memiliki usulan pada saat itu, namun pada akhirnya nama Surya Dana di ambil dan dipilih dengan alasan memiliki arti yaitu Surya adalah matahari dan Dana adalah uang.

Pendirian Koperasi Syariah Baitul Tamwil Muhammadiyah ini di bawah naungan majelis ekonomi syariah. Pada waktu itu di rektornya bernama adalah Bapak H. In'am T (Pengurus pimpinan Muhammadiyah). Pada awalnya Koperasi Syariah Baitul Tamwil

Muhammadiyah Surya Dana memiliki modal awal yaitu sebesar Rp. 450.000.000.<sup>89</sup>

Pada awalnya BTM ini beroperasi di depan Masjid Jami' Campurdarat selama 5 tahun dengan sistem sewa gedung. Waktu awal mula BTM ini didirikan oleh pimpinan daerah, BTM ini hanya memiliki 4 orang karyawan, di mana untuk awal pelatihan pembukuan di lakukan di rumah Bapak Muthohar selama kurang lebih 3 minggu. Pada saat peresmian Koperasi Syariah Baitul Tamwil Muhammadiyah Surya Dana, pihak BTM juga mengundang pimpinan wilayah Surabaya dan pimpinan daerah Tulungagung. Pada saat peresmian tersebut pihak Koperasi Syariah juga memberitahukan atau mengumumkan kepada masyarakat bawasannya pihak Muhammadiyah memiliki amal usaha yang bernama Koperasi Syariah Baitul Tamwil Muhammadiyah Surya Dana Campurdarat.

BTM ini adalah koperasi milik bersama, dalam arti siapa pun di perbolehkan meminjam dana disini, tidak hanya warga Muhammadiyah saja. Sistem promosi yang di gunakan dari pihak Koperasi sendiri adalah lewat selebaran kertas, pengajian-pengajian, media cetak, dan waktu itu promosi yang paling berpengaruh adalah promosi dari mulut ke mulut.

Sampai saat ini Koperasi Syariah Baitul Tamwil Muhammadiyah Surya Dana Campurdarat sangat berjalan dengan baik dan sehat. Di setiap tahunnya juga dapat melaksanakan RAT

---

<sup>89</sup> Wawancara dengan Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Sabtu, Tanggal 08 Februari 2020

(Rapat Anggota Tahunan). Hingga sekarang dimana modal awal dari Koperasi Syariah Baitul Tamwil Muhammadiyah Surya Dana Rp.450.000.000 berkembang menjadi Rp.2.000.000.000 (2M) selama 19 tahun.<sup>90</sup>

#### **b. Visi dan Misi**

Untuk meningkatkan pelayanan kepada para anggota maupun calon anggota serta meningkatkan kesejahteraan. Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat memiliki visi sebagai berikut :

“Mewujudkan lembaga ekonomi mikro yang tangguh yang mampu memberikan pelayanan prima kepada anggota koperasi dalam meningkatkan kesejahteraan”.

Untuk mewujudkan visi koperasi di atas Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat menjabarkan dalam misi utamanya sebagai berikut :

1. Menyediakan fasilitas pembiayaan modal kerja dengan persyaratan mudah dan ringan kepada anggota.
2. Menyediakan fasilitas simpanan yang aman dan amanah dengan sistem bagi hasil kompetitif.
3. Pengelolaan keuangan yang sehat dan transparan kepada anggota.
4. Meningkatkan hasil usaha untuk mewujudkan kesejahteraan anggota.
5. Pengelolaan organisasi yang terstruktur dan sistematis.
6. Melakukan partisipasi aktif dalam membangun kemandirian anggota.
7. Melaksanakan norma-norma kebaikan dan memiliki nilai sosial sehingga keberadaan koperasi mampu memberikan nilai tambah bagi anggota dan masyarakat luas.<sup>91</sup>

---

<sup>90</sup> *Ibid.*, Tanggal 08 Februari 2020

<sup>91</sup> Berdasarkan Buku Rapat Anggota Tahunan Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat tahun 2019

**c. Produk Penghimpun Dana Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat<sup>92</sup>**

1. Tabungan SIMUKA

SIMUKA (Simpanan Berjangka) merupakan simpanan sukarela dengan jangka waktu 6 bulan-12 bulan. Simpanan ini hanya dapat diambil saat jatuh tempo sesuai perjanjian awal. Plafon yang disetor minimal sebesar Rp 1.000.000,00. Kemudian anggota atau calon anggota berhak menerima imbalan bagi hasil dengan nisbah sesuai kesepakatan di awal perjanjian oleh kedua belah pihak.

2. Tabungan SIWADA

SIWADA (Simpanan Wadiah) merupakan simpanan yang bisa di setor dan ditarik sewaktu-waktu oleh pemilik rekening yang sah. Anggota dapat menerima imbalan bagi hasil jika Koperasi Syariah BTM Surya Dana memiliki kelebihan keuntungan SHU yang besarnya tidak tertulis dalam perjanjian sebelumnya. Setoran awal yang harus ditunaikan sebesar Rp. 20.000,00. Koperasi Syariah BTM Surya Dana memiliki kebijakan akan memotong 2,5% dari imbalan bagi hasil untuk zakat apabila jumlah tabungan anggota sudah mencapai minimal Rp 1.000.000,00.

---

<sup>92</sup> *Ibid.*,

### 3. AL BAMA

AL BAMA (Modal Penyertaan) merupakan modal yang dapat di nilai dengan uang yang di tanamkan oleh pemodal untuk menabah dan memperkuat struktur permodalan koperasi dalam meningkatkan kegiatan usahanya. anggota yang ingin gabung dalam produk al bama harus menyetorkan modal penyertaan minimal sebesar Rp 1.000.000,00. Dalam hal ini pemodal turut menanggung resiko dan bertanggungjawab terhadap kerugian usaha yang di biyai modal penyertaan sebatas nilai modal penyertaan yang ditanamkannya dalam koperasi.<sup>93</sup>

#### **d. Produk Pembiayaan Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat**

1. Pembiayaan Musyarakah adalah pembiayaan dimana akadnya selalu di tetapkan di awal perjanjian. Untuk pembayarannya dapat di ansur maksimal 2 tahun, dengan ketentuan bagi hasil sejumlah 1,8% dari pinjaman pokok.
2. Pembiayaan Murabahah adalah pembiayaan yang bisa di sebut pembiayaan jatuh tempo. Di mana anggota hanya membayar bagi hasil selama jangka waktu yang telah di tentukan atau yang telah di sepakati. Dengan bagi hasil sudah di tentukan di awal yaitu sebanyak 2,5% dari pokok pinjaman. Apabila sudah jatuh tempo

---

<sup>93</sup> Berdasarkan Buku Rapat Anggota Tahunan Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat tahun 2019

berakhirnya akad, maka anggota diwajibkan untuk membayar pinjaman pokoknya.

3. Pembiayaan Tijaratul Murabahah (TMRB) adalah akad jual beli bilyet giro.<sup>94</sup>

---

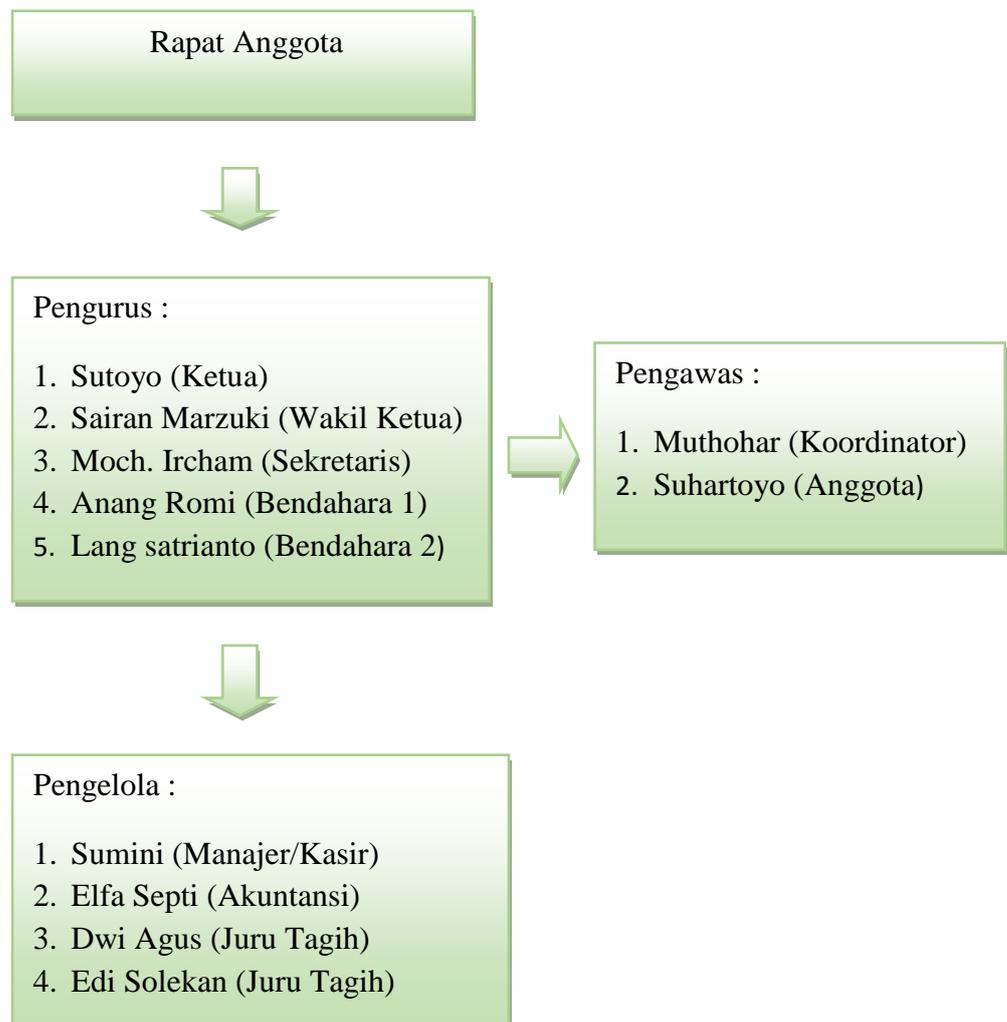
<sup>94</sup> Wawancara dengan Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Sabtu, Tanggal 08 Februari 2020

e. **Susunan Pengurus**<sup>95</sup>

Gambar 2.2

Struktur Organisasi

Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campudarat



<sup>95</sup> Berdasarkan Buku Rapat Anggota Tahunan Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campudarat tahun 2019

## 2. KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung.

### a. Sejarah KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung

Salah satu lembaga keuangan syariah yang berada di Tulungagung yaitu KSPPS BMT Harapan Umat. KSPPS BMT Harapan Umat ini telah berdiri kurang lebih dua puluh tahun yang lalu. Letak dari Koperasi Syariah KSPPS BMT Harapan Umat ini sangatlah strategis karena berada di tengah kota dan mudah untuk di jangkau. KSPPS BMT Harapan Umat berada di JL. Letdjen Suprpto.

KSPPS BMT Harapan Umat di dirikan di karenakan krisis ekonomi yang berkepanjangan dan belum ada solusi pada saat itu. Hampir 85% penduduk di Indonesia adalah Muslim, tetapi ironisnya perekonomian negeri ini di pegang dan di kendalikan oleh non Muslim. Bahwa saat itu telah terjadi ketidakadilan dalam *sector moneter*. Sebagaimana besar rakyat negeri ini menyimpan uangnya di bank konvensional, namun bank sangat enggan mengucurkan dananya untuk pengembangan suatu usaha mereka dengan alasan tidak kredibel, memakan banyak biaya dan sebagainya sehingga mereka banyak yang berhubungan dengan rinternir. Sebagian besar kaum muslimin negeri ini belum sadar dengan kewajiban mengeluarkan Zakat, Infaq dan Shodaqoh untuk membantu kaum Dhuafa dan untuk kegiatan sosial lainnya KSPPS BMT Harapan Umat di rintis pada tahun 1996 dan mulai operasional sepenuhnya pada 25 Januari 2002.<sup>96</sup>

---

<sup>96</sup> Wawancara dengan Bapak Baderi selaku Manajer di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Februari 2020

## b. Visi dan Misi

Untuk meningkatkan pelayanan kepada para anggota maupun calon anggota serta meningkatkan kesejahteraan. KSPPS BMT Harapan Tulungagung memiliki visi sebagai berikut :

“Terwujudnya kesejahteraan anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya, sehingga mampu berperan dalam membangun peradapan umat menuju rodho Allah SWT”.

Untuk mewujudkan visi KSPPS BMT Harapan Tulungagung koperasi di atas menjabarkan dalam misi utamanya sebagai berikut :

1. Membangun Lembaga Keuangan Islam yang kuat, terpercaya dan memiliki jaringan luas.
2. Memberikan kepercayaan dan rasa aman bagi para anggota dan mitra kerja.
3. Berkomitmen menjadi Lembaga Keuangan yang sesuai syariah yang berorientasi pada usaha mikro dan kecil.<sup>97</sup>

## c. Produk Simpanan KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung.

### 1. Simpanan Mudharabah

Yaitu jenis simpanan yang jumlah setorrannya tidak di tentukan dan dapat di tambah maupun diambil sewaktu-waktu sesuai kebutuhan. Jenis simpanan ini akan mendapatkan nisbah bagi hasil 40%.

### 2. Simpanan Berjangka

Jenis simpanan ini adalah jenis simpanan yang hanya bisa di tambah dan diambil setelah jatuh tempo watu tertentu. Yaitu 1 bulan, 3 bulan, dan 12 bulan.

Nisbah bagi hasil produk simpanan berjangka:

---

<sup>97</sup> Berdasarkan Buku Rapat Anggota KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung Tahunan tahun 2019

- a. Simpanan berjangka 1 bulan : 45%
- b. Simpanan berjangka 3 bulan : 50%
- c. Simpanan berjangka 6 bulan : 55%
- d. Simpanan berjangka 12 bulan : 60%

### 3. Tabungan Pendidikan

Jenis tabungan ini yaitu jenis tabungan yang keperluannya untuk di gunakan dala hal pendidikan, cntohnya untuk keperluan pembayaran biaya sekolah dll

### 4. Tabungan Idul Fitri

Jenis tabungan yang di berikan BMT Harum Tulungagung salah satunya yaitu tabungan idul fitri. Jenis tabungan ini di gunakan atau di peruntukkan uuntukk keperluan saat idul fitri.

### 5. Tabungan Qurban

Tabungan qurban yang diberikan oleh KSPPS BMT Harapan Umat Tulaungagung sangatlah membantu bagi umat islam yang ingin berqurban pada saat Idul Ada, sehingga nasabha tidak keberatan bila mana ingin berqurban karena sudah memiliki simpanan untuk berqurban.

### 6. Tabungan Haji

Jenis tabungan ini sering kita jumpai di beberap lembaga keuangan syariah terutama di bank dengan prinsip syariah.

Tabungan haji di maksudkan untuk nasabah yang mempunyai keinginan untuk berangkat haji di kemudian hari.

#### 7. Tabungann *Walimah*

Jenis tabungan ini mungkin masih asing menurut beberapa orang, karena jenis tabungan ini memang masing jarang sekali di jumpai di lembaga-lembaga keuangan syariah. Tabungan jenis ini di peruntukkan bagi nasabah yang akan mempunyai niat untuk berwisata di kemudian hari.<sup>98</sup>

#### **d. Produk Pembiayaan KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung.**

##### 1. Pembiayaan Musyarakah

Pembiayaan yang di berikan BMT kepada anggota dengan pola bagi hasil dimana sebagian modal usaha saja yang dari BMT. Anggota sudah punya modal tetapi pengembangan modal mereka masih perlu tambahan modal. Keuntungan hasil usaha dibagi dengan nisbah yang telah disepakati.

##### 2. Pembiayaan Murabahah (Jual Beli)

Pembiayaan dengan pola jual beli, dimana BMT sebagai penjual atau penyedia barang, sedangkan anggota sebagai pembeli dengan cara pembayaran diangsur atau di bayarkan tunai dengan jangka waktu tertentu. Harga jual dan lainnya pembayaran berdasarkan kesepakatan kedua belah pihak.

---

<sup>98</sup> Berdasarkan Buku Rapat Anggota KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung Tahunan tahun 2019

### 3. Pembiayaan Mudharabah

Pembiayaan dengan pola bagi hasil, dimana modal keseluruhan dari BMT dan nasabah mempunyai keahlian untuk melakukan usaha dengan keuntungan dibagi kedua belah pihak dengan nisbah sesuai dengan yang telah di sepakati.<sup>99</sup>

---

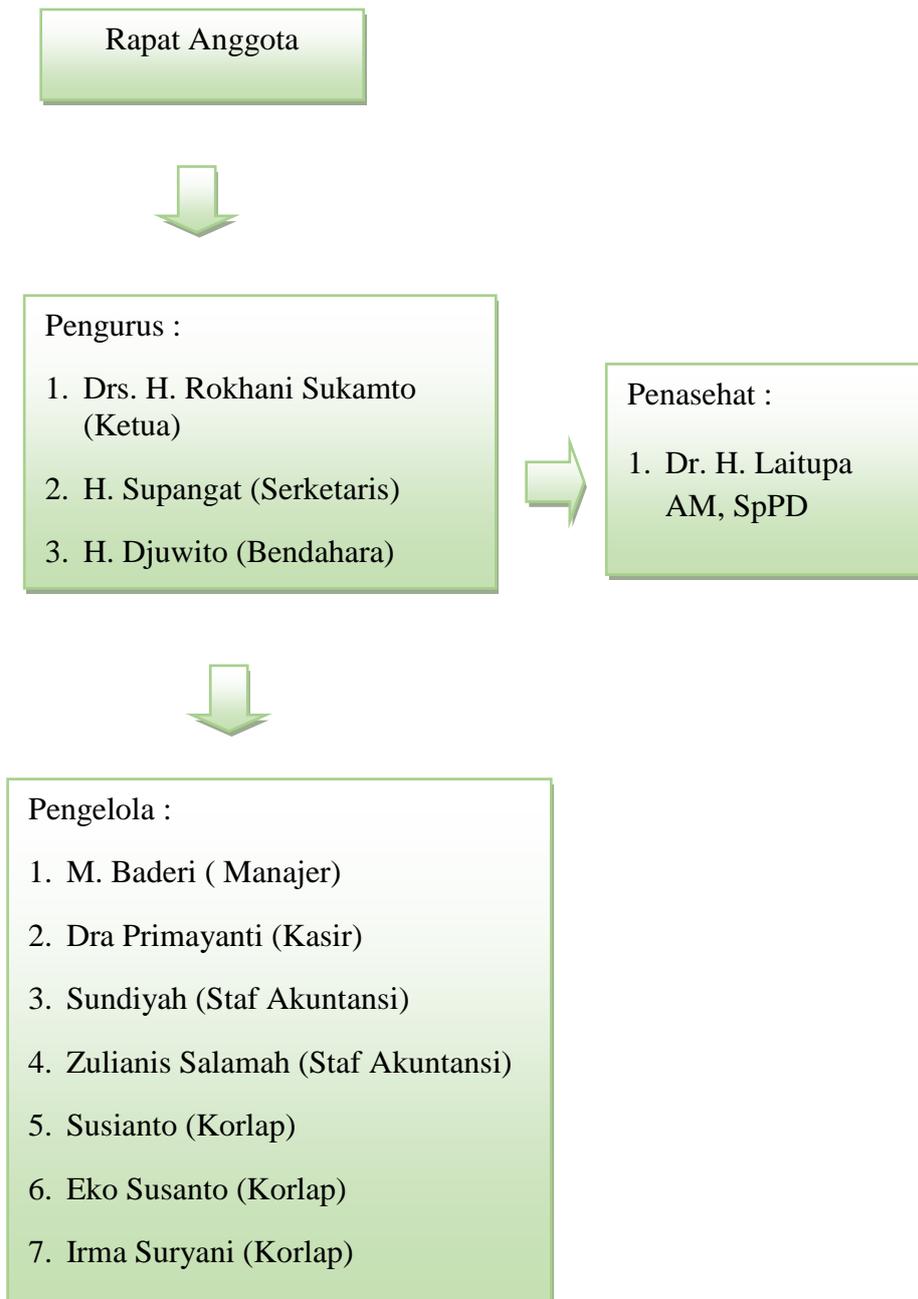
<sup>99</sup> Wawancara dengan Bapak Baderi selaku Manajer di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Februari 2020

e. **Susunan Pengurus**<sup>100</sup>

Gambar 2.3

Struktur Organisasi

Koperasi Syariah KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung



<sup>100</sup> Berdasarkan Buku Rapat Anggota Tahunan Koperasi Syariah BMT Harapan Umat Tulungagung tahun 2019

**f. Daftar Pendiri KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung<sup>101</sup>**

No	Nama	No	Nama
1.	Dr. H. Laitupa AM, SpPD	26.	Andri Cahyono
2.	Ir. Heru Tjahjono, MM	27.	H. Supangat
3.	Hj. Fauziah	28.	Karmudji
4.	H. Qomtori Zein	29.	H. Hamim Bz
5.	H. Suradi	30.	Ir. Suyono
6.	H. Masykur	31.	Drs. Sahono
7.	Drs. Saifudin Zuhri	32.	Sutardi
8.	H. Muhklas Hasan	33.	Sundiyah
9.	Drs. H. Sudjito	34.	Dra. Primayanti
10.	Drs. H. Sururi Farid	35.	Siti Rofiah
11.	Drs. Marzuki ARS	36.	M. Baderi
12.	Dr. H. Widiarto, SpA	37.	Inama Duriawati
13.	Dra. Hj. Sri Sugiarti	38.	Umi Khawa Saraswati

<sup>101</sup> Berdasarkan Buku Rapat Anggota KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung Tahunan tahun 2019

14.	Drs. Sumardji	39.	Amin Tampa (Alm)
15.	Dra. H. Muyasyaroh	40.	Armi Nursiami
16.	Drs. H. M. Yahidin, M.Ag	41.	Drs. Ali Murtadi. Msi
17.	H. M. Ridwan	42.	Hariyadi
18.	Drs. H. Marjuni	43.	Drs. Hadi Sadar Atmaja
19.	Drs. H. Rokhani Sukamto	44.	Mispan
20.	H. Djuwito	45.	Zulianis Salamah
21.	H. Achmad Djadi,S. Sos	46.	Drs. H. Achmad G
22.	H. Imam Mukaji	47.	Misbahul Munir, SH,MM
23.	Tutiel Tjahjani	48.	Yanik Sunarmi
24.	Fajar Sidiq Aliwiyono	49.	Cahya Ayu Khans
25.	Nurul Amin, S. Ag, MM	50.	H. Purnomo, SH

## B. TEMUAN PENELITIAN

### 1. Pelaksanaan Strategi *marketing mix* dalam meningkatkan jumlah anggota pembiayaan Musyarakah

#### a. Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat

Sangat tingginya tingkat persaingan di lembaga keuangan syariah pada saat ini mendorong BTM Surya Dana Campurdarat untuk meningkatkan Strategi *Marketing Mix* guna menarik atau meningkatkan jumlah anggotanya Pembiayaan Musyarakah, adapun strategi yang di lakukan yaitu menggunakan Strategi Marketing Mix dengan unsur 7P, antara lain :

##### 1. *Product* (Produk)

Penjelasan untuk produk Pembiayaan Musyarakah yang disediakan di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, sebagaimana yang telah di sampaikan oleh Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, mengungkapkan bahwa :

*“Kalau untuk produk yang di sediakan oleh pihak Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, khususnya produk Pembiayaan tidak jauh beda dengan produk di lembaga keuangan lainnya mbak, yaitu 1). Pembiayaan Musyarakah adalah pembiayaan dimana akadnya selalu di tetapkan di awal perjanjian. Untuk pembayarannya dapat diangsur maksimal 2 tahun. 2).Pembiayaan Murabahah adalah pembiayaan yang bisa disebut pembiayaan jatuh tempo. Di mana anggota hanya membayar bagi hasil selama jangka waktu yang telah di tentukan atau yang telah di sepakati. 3). Pembiayaan Tijarotul Murabahah (TMRB) adalah akad jual beli bilyet giro”. Dan yang paling di minati kalau menurut saya adalah Pembiayaan Musyarakah.*<sup>102</sup>

---

<sup>102</sup> Wawancara dengan Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Sabtu, Tanggal 08 Februari 2020

Selanjutnya Bapak Dwi selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat juga menambahkan terkait dengan strategi produk, beliau mengungkapkan :

*“Untuk produk Pembiayaan, kita selalu berusaha menyediakan pelayanan produk yang benar-bener bisa membantu para anggota ya mbak mas, sesuai dengan keinginan anggota serta bermanfaat untuk para anggota kita. Di sini produk yang paling dominan diminati oleh para anggota adalah produk Pembiayaan Musyarakah karena produk tersebut sangat banyak di butuhkan oleh para anggota”*.<sup>103</sup>

Selanjutnya dari Bapak Supriyadi Alamat Rt 01 Rw 01, Desa Gamping selaku anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, juga mengungkapkan bahwa :

*“Menurut saya ya mbak, produk di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat sudah sangat membantu masyarakat kecil seperti saya ini yang pada dasarnya kekurangan dana atau uang. Untuk saya sendiri, saya menggunakan Pembiayaan Musyarakah yang kebetulan sesuai dengan kebutuhan saya saat ini.”*<sup>104</sup>

Selanjutnya dari Ibu Ajim Alamat Rt 04 Rw 04, Dusun Bungur, selaku anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, juga mengungkapkan bahwa :

*“Kalau saya sudah pas yaa mbak, maksud nya produk disini sudah cukup membantu dan pas untuk kebutuhan masyarakat kecil seperti saya ini, untuk saat ini kebetulan saya juga menggunakan Pembiayaan Musyarakah mbak”*.<sup>105</sup>

---

<sup>103</sup> Wawancara dengan Bapak Dwi selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Sabtu, Tanggal 08 Februari 2020

<sup>104</sup> Wawancara dengan Bapak Supriyadi selaku Anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Selasa, Tanggal 11 Februari 2020

<sup>105</sup> Wawancara dengan Ibu Ajim selaku Anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Jumat, Tanggal 07 Agustus 2020

Dari penjelasan dari keempat narasumber diatas dapat diketahui bahwa produk yang di miliki oleh Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat tidak beda jauh dengan produk-produk Pembiayaan di miliki oleh lembaga keuangan syariah lainnya, tetapi untuk produk yang dominan di minati oleh masyarakat adalah produk pembiayaan Musyarakah karena di anggap produk tersebut sangat sesuai dengan kebutuhan dan keinginan dari para anggota.

## 2. Price (Harga)

Maksud dari harga disini adalah bagi hasil yang diterima oleh kedua belah pihak (BTM dan anggota) sesuai dengan kesepakatan. Sistem pembagian hasil di lembaga keuangan syariah biasa nya setiap tempat berdeda-beda, ada yang sebagian lembaga keuangan syariah sudah mematok berapa persen bagi hasil yang di peroleh, ada juga yang kesepakatan bersama. Untuk Pembiayaan Musyarakah seperti ini penjelasan dari Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, mengungkapkan :

*“Untuk bagi hasil khususnya produk Pembiayaan di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, sudah di tentukan diawal oleh pihak lembaga mbak, khusus nya untuk Pembiayaan Musyarakah yaitu pembayarannya dapat diangsur maksimal 2 tahun, dengan ketentuan bagi hasil sejumlah 1,8% dari pinjaman pokok”*.<sup>106</sup>

---

<sup>106</sup> Wawancara dengan Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Sabtu, Tanggal 08 Februari 2020

Selanjutnya Bapak Dwi selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat juga menambahkan terkait dengan variabel harga, beliau mengungkapkan :

*“Alasan bagi hasil ditentukan oleh pihak lembaga langsung diawal itu di karenakan, menanggulangi resiko yang terjadi, atau resiko yang tidak di inginkan mbak..”<sup>107</sup>*

Selanjutnya dari Ibu Sringatin Alamat Rt 04 Rw 04, Dusun Bungur, selaku anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, juga mengungkapkan bahwa :

*“Untuk bagi hasil yang ditentukan diawal kalau menurut saya pribadi tidak memberatkan mbak, karena masih dalam batas wajar dan tidak memberatkan saya sebagai anggota”<sup>108</sup>*

Selanjutnya dari Bapak Yusuf Alamat Rt 01 Rw 01, Desa Gamping selaku anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, juga mengungkapkan bahwa :

*“Kalau saya tidak merasa diberatkan dengan bagi hasil di sini yaa mbak, maksudnya juga sudah pas, tidak memberatkan anggota seperti saya ini yang notabennya pendapatannya menengah kebawah”<sup>109</sup>*

Dari keempat pendapat yang saya peroleh atau yang saya dapatkan, khususnya harga atau bagi ahsil dari produk Pembiayaan Musyarakah, Untuk pembayarannya dapat di angsur maksimal 2 tahun, dengan ketentuan bagi hasil sejumlah 1,8% dari pinjaman

---

<sup>107</sup> Wawancara dengan Bapak Dwi selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Sabtu, Tanggal 08 Februari 2020

<sup>108</sup> Wawancara dengan Ibu Sringatin selaku Anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Selasa, Tanggal 11 Februari 2020

<sup>109</sup> Wawancara dengan Bapak Yusuf selaku Anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Jumat, Tanggal 07 Agustus 2020

pokok. Alasan bagi hasil di tentukan oleh pihak lembaga langsung di awal itu di karenakan, menanggulangi resiko yang terjadi, atau resiko yang tidak di nginkan, tetapi walaupun demikian para anggota tidak terbebani karena nisbah atau bagi hasil yang di tentukan oleh pihak lembaga di tentukan diawal, karena menurut para anggota nisbah masih di batas wajar dan tidak memberatkan para anggota atau memberatkan salah satu pihak.

### 3. *Place* (Tempat)

Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, dari segi tempat memang sangat strategis. Sesuai dengan pernyataan yang telah di ungkapkan oleh Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, mengungkapkan:

*“BTM itu pada dasarnya merupakan Lembaga Keuangan Syariah yang tujuannya untuk membantu dan memberi kemudahan untuk masyarakat ekonomi menengah kebawah, dan tempatnya harus sebisa mungkin mudah dijangkau oleh masyarakat mbak”*.<sup>110</sup>

Selanjunya Mbak Niki selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat juga menambahkan terkait dengan strategi Tempat, beliau mengungkapkan :

*“Tempat Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat sangat lah strategis, yaitu dekat dengan pasar, dekat dengan perumahan warga, dekan dengan Instansi pemerintah seperti KORAMIL dan lembaga-lembaga pendidikan lainnya, disini akses jalan menuju Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat sangat lah menunjang dan sangat mudah di jangkau*

---

<sup>110</sup> Wawancara dengan Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Sabtu, Tanggal 08 Februari 2020

*oleh masyarakat, di mana bisa dengan mudah di lalui oleh transportasi umum mbak”*.<sup>111</sup>

Selanjutnya dari Bapak Musani Alamat Rt 01 Rw 01, Desa Gamping, selaku anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, juga mengungkapkan bahwa :

*“Tempat dari Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat sangat lah strategis mbak, karena mudah dilalui oleh kendaraan dan tentunya tidak terlalu jauh dengan rumah saya”*.<sup>112</sup>

Selanjutnya pendapat dari Ibu Supi Alamat Rt 03 Rw 05, Desa Blumbang selaku anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, juga mengungkapkan bahwa :

*“Kalau saya untuk tempat sangat dekat sama rumah yaa mbak BTM ini, dan juga pinggir jalan juga jadi mudah di jangkau mbak”*.<sup>113</sup>

Dari penjelasan dari keempat Narasumber di atas bahwa tempat atau lokasi dari Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat memang sangat lah strategis, yaitu dekat dengan pasar tradisional, dekat dengan perumahan warga, dekan dengan Instansi pemerintah seperti KORAMIL dan lembaga-lembaga pendidikan lainnya, dan disini akses jalan menuju Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat sangat lah menunjang dan sangat mudah

---

<sup>111</sup> Wawancara dengan Mbak Niki selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Sabtu, Tanggal 08 Februari 2020

<sup>112</sup> Wawancara dengan Bapak Musani selaku Anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Selasa, Tanggal 11 Februari 2020

<sup>113</sup> Wawancara dengan Ibu Supi selaku Anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Jumat, Tanggal 07 Agustus 2020

di jangkau oleh masyarakat, dimana bisa dengan mudah di lalui oleh transportasi umum.

#### 4. *Promotion* (Promosi)

Promosi yang biasanya identik dengan penyebaran brosur serta pemasangan spanduk, di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat menggunakan cara yang berbeda. Sebagaimana yang telah di ungkapkan atau di jelaskan oleh Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, beliau mengungkapkan :

*“Untuk strategi promosi memang di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat dulu banyak menggunakan media promosi mbak, hanya sekarang yang paling ampuh dan mujarab adalah menggunakan sistem promosi dari mulut kemulut”*.<sup>114</sup>

Pernyataan dari Ibu Sumini di dukung dengan pernyataan dari Mbak Niki selaku pengelola, beliau juga mengungkapkan bahwa :

*“Dulu di Koperasi sini pernah menggunakan banyak sistem promosi mbak mas, dari promosi menyebar brosur, sosialisasi, lewat iklan, bahkan pernah lewat Radio, cuma semua tidak membuahkan hasil yang maksimal, dan sekarang sistem promosi yang paling berperan positif adalah sistem promosi dari mulut kemulut”*.<sup>115</sup>

---

<sup>114</sup> Wawancara dengan Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Sabtu, Tanggal 08 Februari 2020

<sup>115</sup> Wawancara dengan Mbak Niki selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Sabtu, Tanggal 08 Februari 2020

Selanjutnya pendapat dari Ibu Muji Alamat Rt 03 Rw 05, Desa Blumbang selaku anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, juga mengungkapkan bahwa :

*“Saya dulu tau Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat ini memang dari tetangga saya yang memang sudah menjadi anggota di sini mbak, dulu pernah dapat brosur dari BTM sini, cuma saya malah bingung bacanya”*.<sup>116</sup>

Selanjutnya pendapat dari Ibu Yulli Alamat Rt 04 Rw 02 Desa Kauman, selaku anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, juga mengungkapkan bahwa :

*“Saya paham BTM ini dulu dari adek saya mbak yang sebelumnya juga pernah pinjam di sini, saya lebih suka datang langsung ke BTM di jelaskan langsung, dari pada baca brosur malah gak paham blas mbak”*.<sup>117</sup>

Dari penjelasan keempat Narasumber diatas, Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat menjelaskan memang pernah menggunakan banyak sistem promosi dari menyebar brosur, sosialisasi, lewat iklan, bahkan pernah lewat Radio, dan memutuskan berhenti menggunakan sistem promosi diatas, dan mereka beranggapan bahwa sistem promosi yang paling ampuh dan mujarab pada saat ini adalah sistem promosi dari mulut kemulut, pernyataan tersebut juga di dukung dari pernyataan masyarakat yang telah menjadi anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat.

---

<sup>116</sup> Wawancara dengan Ibu Muji selaku Anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Selasa, Tanggal 11 Februari 2020

<sup>117</sup> Wawancara dengan Ibu Yulli selaku Anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Jumat, Tanggal 07 Agustus 2020

## 5. *People* (Orang atau Partisipan)

Yang dimaksud *People* (orang atau Partisipan) adalah Sumber Daya Manusia atau SDM atau karyawan yang berada di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat. Seorang karyawan mempunyai peran penting dalam melakukan kegiatan jasa. Untuk itu di lembaga ini sangat memperhatikan kualitas karyawan, tidak sembarangan orang diterima di lembaga ini. Seperti yang di jelaskan oleh Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, beliau mengungkapkan :

*“Untuk karyawan di sini memang betul-betul karyawan yang minimal harus paham akan dunia perkoperasian mbak atau ekonomi, tidak sembarangan, bahkan kita trenning karyawan di sini sampai memang bnar-benar mampu bekerja di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat dengan baik. Karyawan disini juga harus memiliki sifat amanah, jujur dan dapat di percaya, itu yang paling penting mbak”*.<sup>118</sup>

Pernyataan dari Ibu Sumini didukung dengan pernyataan dari Mbak Niki selaku pengelola, beliau juga mengungkapkan bahwa :

*“Menjadi karyawan di sini juga harus bisa memberikan pelayanan yang terbaik bagi para anggotanya mbak, dari salam, senyum, sapa, karena kualitas pelayanan yang baik juga berdampak pada mood seorang anggota juga”*.<sup>119</sup>

---

<sup>118</sup> Wawancara dengan Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Sabtu, Tanggal 08 Februari 2020

<sup>119</sup> Wawancara dengan Mbak Niki selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Sabtu, Tanggal 08 Februari 2020

Selanjutnya pendapat dari Ibu Tasemi Alamat Rt 04 Rw 02 Desa Kauman, selaku anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, juga mengungkapkan bahwa :

*“Kalo saya yaa untuk pelayanan yang di berikan di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat sangat baik mbak, di mana karyawan di sini melayani dengan cepat dan sabar, saya pribadi sebagai anggota merasa nyaman dan sangat di hargai mbak..”*<sup>120</sup>

Selanjutnya pendapat dari Ibu Nur Alamat Rt 04 Rw 04, Desa Krenggan, selaku anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, juga mengungkapkan bahwa :

*“Kalau saya yang terpenting cepat itu mbak, pelayanan di sini juga sudah baik mbak menurut saya pribadi, maksudnya juga sopan, tegas dan cepat juga”*.<sup>121</sup>

Dari penjelasan keempat Narasumber di atas, memang seorang partisipan atau seorang karyawan sangatlah berperan penting dalam kelangsungan hidup Lembaga Keuangan Syariah, Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat juga sangat memperhatikan kualitas karyawannya, yaitu dengan tidak sembarangan memilih karyawan, bahkan perlu di trenning terlebih dahulu dalam bekerja, sampai memang benar-benar mampu bekerja di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat dengan baik. Karyawan di BTM juga harus memiliki sifat amanah, jujur dan dapat dipercaya.

---

<sup>120</sup> Wawancara dengan Ibu Tasemi selaku Anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Selasa, Tanggal 11 Februari 2020

<sup>121</sup> Wawancara dengan Ibu Nur selaku Anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Jumat, Tanggal 07 Agustus 2020

## 6. *Process* (Proses)

Proses yang di maksud disini berkaitan dengan Pelayanan, pelayanan yang cepat dan tidak berbelit-belit juga menjadi faktor pendukung bagi Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, sebagaimana yang telah di sampaikan oleh Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, beliau mengatakan :

*“Dalam melayani para anggota, semaksimal mungkin kami layani dengan baik mbak, cepat serta tidak berbelit-belit, itu yang terpenting, karena pelayanan yang lama dan berbelit-belit akan mempengaruhi mood para anggota juga. Di sini kita tidak hanya melayani anggota di kantor saja, tetapi kita juga melayani anggota di luar kantor, misalnya ketika memberikan surat tagihan ke anggota, ada sebagian anggota yang menitip sebagian angsuran, itu juga kita layani dengan baik”*.<sup>122</sup>

Selanjunya Bapak Dwi selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat juga menambahkan terkait dengan strategi proses, beliau mengungkapkan :

*“Proses pelayanan yang baik, cepat dan tidak berbelit-belit serta dapat di lakukan dimana saja, merupakan pendukung dalam jalannya kegiatan transaksi di lembaga ini. Hal ini bisa menjadi nilai unggul dari Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat dimata masyarakat”*.<sup>123</sup>

Selanjutnya pendapat dari Ibu Muyati Alamat Rt 04 Rw 04, Desa Krenggan, selaku anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, juga mengungkapkan bahwa :

---

<sup>122</sup> Wawancara dengan Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Sabtu, Tanggal 08 Februari 2020

<sup>123</sup> Wawancara dengan Bapak Dwi selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Sabtu, Tanggal 08 Februari 2020

*“Menurut saya pelayanan yang di berikan cukup baik dan cepat yaa mbak, dana atau uang yang kita butuhkan juga bisa langsung cair”*.<sup>124</sup>

Selanjutnya pendapat dari Ibu Amin Alamat Rt 03 Rw 05, Desa Blumbang, selaku anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, juga mengungkapkan bahwa :

*“Kalau saya yang paling penting itu proses pencairan dana nya cepat mbak, dak bertele-tele gitu, BTM disini menurut saya juga sudah baik untuk proses pencairannya, cepat”*.<sup>125</sup>

Dari penjelasan keempat Narasumber di atas, strategi proses yang di berikan Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat sangat baik, di sini pihak koperasi selain memberikan pelayanan yang prima juga melayani anggota di luar maupun di dalam kantor, sehingga secara tidak langsung dapat memepermudah anggota untuk membayar angsuran. Di sini poin tersebut juga bisa di jadikan keunggulan dari Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat di mata masyarakat. Disini juga di dukung dari pernyataan dari anggota yang merasa nyaman dan puas atas pelayanan yang baik yang di berikan oleh Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat.

---

<sup>124</sup> Wawancara dengan Ibu Muyati selaku Anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Selasa, Tanggal 11 Februari 2020

<sup>125</sup> Wawancara dengan Ibu Amin selaku Anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Jumat, Tanggal 07 Agustus 2020

## 7. *Physical Evidance* (Bukti Fisik/Fasilitas Fisik)

Bukti fisik merupakan penunjang dari strategi yang di terapkan oleh Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat. Bukti fisik di sini tidak hanya berupa tata ruang saja, tetapi juga fasilitas yang menunjang kinerja karyawan dan juga dapat memberikan dampak baik bagi para anggotanya. Sebagaimana yang telah di sampaikan oleh Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, beliau mengatakan :

*“Faktor pendukung dari bukti fisik yang kita berikan yaitu memberikan tempat parkir yang memadai, kebersihan kantor yang cukup bagus, ruangan ber AC, tempat tunggu atau tempat duduk yang nyaman bagi para anggota untuk mengantri”*.<sup>126</sup>

Selanjunya Bapak Dwi selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat juga menambahkan terkait dengan strategi bukti fisik, beliau mengungkapkan :

*“Selain dari fasilitas-fasilitas yang kita berikan, kita juga menjalin hubungan silaturahmi yang baik dengan para anggota ,itu juga strategi terpenting bagi kami mbak”*.<sup>127</sup>

Selanjutnya pendapat dari Ibu Purwanti Alamat Rt 03 Rw 05, Desa Blumbang Campurdarat, selaku anggota di Koperasi

---

<sup>126</sup> Wawancara dengan Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Sabtu, Tanggal 08 Februari 2020

<sup>127</sup> Wawancara dengan Bapak Dwi selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Sabtu, Tanggal 08 Februari 2020

Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, juga mengungkapkan bahwa :

*“Kalau menurut saya fasilitas nya cukup baik dan memadai yaa mbak, parkir juga luas, kalo nunggu ya tempat duduk nya lumayan nyaman, tempat nya juga ber AC dingin, jadi yaa sudah bagus kalo menurut saya mbak”*.<sup>128</sup>

Selanjutnya pendapat dari Ibu Yatini Alamat Rt 04 Rw 04, Desa Krenggan, selaku anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, juga mengungkapkan bahwa :

*“Untuk fasilitas juga baik mbak disini kalo menurut saya, yang terpenting kalo saya itu tempat parkirnya luas mbak, jadi dak sampe makan bahu jalan gitu buat parkir, ada AC nya juga, sudah cukup kalo menurut saya mbak”*.<sup>129</sup>

Dari penjelasan keempat Narasumber di atas, dapat dipastikan bahwa di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat sudah memberikan fasilitas yang baik bagi para anggotanya, yaitu seperti memberikan tempat parkir yang memadai, kebersihan kantor yang cukup bagus, ruangan ber AC, tempat tunggu atau tempat duduk yang nyaman bagi para anggota untuk mengantri, selain dari fasilitas-fasilitas pendukung seperti di atas, pihak Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat juga tidak lupa menjalin hubungan silaturahmi yang baik dengan para anggota ,di mana poin tersebut bisa dijadikan nilai plus bagi pihak Koperasi syariah di mata masyarakat.

---

<sup>128</sup> Wawancara dengan Ibu Purwanti selaku Anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Selasa, Tanggal 11 Februari 2020

<sup>129</sup> Wawancara dengan Ibu Yatini selaku Anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Jumat, Tanggal 07 Agustus 2020

## b. KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung

Tingginya tingkat persaingan di lembaga keuangan syariah pada saat ini mendorong KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung untuk meningkatkan Strategi *Marketing Mix* guna menarik atau meningkatkan jumlah anggota Pembiayaan Musyarakah, adapun strategi yang di lakukan yaitu menggunakan Strategi Marketing Mix dengan menggunakan unsur 7P, antara lain :

### 1. *Product* (Produk)

Untuk jenis produk yang di sediakan di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, tidak jauh beda dengan produk di lembaga keuangan syariah lainnya, sebagaimana yang telah di sampaikan oleh Bapak Baderi selaku Manajer di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, beliau mengungkapkan :

*“Disini memang untuk produk Pembiayaan yang disediakan di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung kurang lebih sama seperti pada lembaga keuangan syariah lainnya ya mbak, yaitu 1). Pembiayaan Musyarakah, 2). Pembiayaan Murabahah, 3). Pembiayaan Mudharabah” Dan disini produk pembiayaan yang paling diminati oleh para anggota adalah produk Pembiayaan Musyarakah mbak.*<sup>130</sup>

Selanjunya Ibu Primayanti selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung juga menambahkan terkait dengan strategi produk, beliau mengungkapkan :

*“Di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung ini khususnya produk nya kurang lebih sama kaya di BMT lainnya*

---

<sup>130</sup> Wawancara dengan Bapak Baderi selaku Manajer di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Februari 2020

*mbak, tetapi untuk produk yang banyak di minati di sini itu produk Pembiayaan Musyarakah”<sup>131</sup>.*

Selanjutnya dari Bapak Jatmiko Alamat Tanjungsari, selaku anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, juga mengungkapkan bahwa :

*“Saya pribadi ya mbak selaku menjadi anggota di sini, kalo masalah jenis-jenis produk sebenarnya kurang paham, cuma kebutuhan yang saya butuhkan itu tersedia di sini yaitu Pembiayaan Musyarakah, jadi saya rasa untuk masalah produk di BMT sini sudah cukup baik mbak”<sup>132</sup>.*

Selanjutnya dari Ibu Mitun Alamat Ringingpitu, selaku anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, juga mengungkapkan bahwa :

*“Untuk produk disini saya rasa sudah bagus yaa mbak, yaitu sudah pas sama saya ini yang termasuknya juga masyarakat kurang mampu, saya kebetulan di sini menggunakan Pembiayaan Musyarakah mbak yang pas buat kebutuhan saya”<sup>133</sup>.*

Dari penjelasan keempat narasumber diatas dapat di ketahui bahwa produk yang di miliki oleh KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung tidak beda jauh dengan produk-produk Pembiayaan yang di miliki oleh lembaga keuangan syariah lainnya, yaitu 1). Pembiayaan Musyarakah, 2). Pembiayaan Murabahah, 3). Pembiayaan Mudharabah. Dan produk yang paling banyak di minati oleh para anggota nya adalah Pembiayaan Musyarakah.

---

<sup>131</sup> Wawancara dengan Ibu Primayanti selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Februari 2020

<sup>132</sup> Wawancara dengan Bapak Jatmiko selaku Anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Rabu, Tanggal 19 Februari 2020

<sup>133</sup> Wawancara dengan Ibu Mitun selaku Anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Agustus 2020

Produk Pembiayaan Musyarakah yang dimiliki oleh KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung di rasa sudah sangat baik dan sesuai dengan kebutuhan dan keperluan para anggotanya.

## 2. *Price* (Harga)

Harga adalah bagi hasil yang di terima oleh kedua belah pihak (BMT dan anggota) sesuai dengan kesepakatan. Sistem pembagian hasil di lembaga keuangan syariah biasa nya setiap tempat berdeda-beda, ada yang sebagian lembaga keuangan syariah sudah mematok berapa persen bagi hasil yang di peroleh, ada juga yang kesepakatan bersama. Seperti yang telah di sampaikan oleh Bapak Baderi berkaitan dengan Pembiayaan Musyarakah selaku Manajer di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, beliau mengungkapkan :

*“Kalau untuk harga atau bagi hasil di sini, untuk Pembiayaan Musyarakah, yaitu pembiayaan yang diberikan BMT kepada anggota dengan pola bagi hasil dimana sebagian modal usaha saja yang dari BMT, anggota sudah punya modal tetapi pengembangan modal mereka masih perlu tambahan modal. Keuntungan hasil usaha dibagi dengan nisbah yang telah di sepakati”*.<sup>134</sup>

Selanjutnya Ibu Primayanti selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung juga menambahkan terkait dengan harga, beliau mengungkapkan :

---

<sup>134</sup> Wawancara dengan Bapak Baderi selaku Manajer di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Februari 2020

*“Di BMT kami memang dari semua produk Pembiayaan nisbah atau bagi hasilnya kita tentukan sesuai dengan kesepakatan mbak, jadi tidak memberatkan salah satu pihak, termasuk juga untuk produk Pembiayaan Musyarakah”*.<sup>135</sup>

Selanjutnya dari Ibu Ayu Alamat Ringingpitu, selaku anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, juga mengungkapkan bahwa :

*“Kalo menurut saya bagi hasil untuk produk Pembiayaan Musyarakah di BMT sini sangat baik dan amanah ya mbak, karena di tentukan antara saya dengan pihak BMT, jadi sama-sama di untungkan gitu”*.<sup>136</sup>

Selanjutnya dari Bapak Toiran Alamat Tanjungsari, selaku anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, juga mengungkapkan bahwa :

*“Untuk bagi hasilnya disini untuk Pembiayaan Musyarakah atau pembiayaan lainnya menurut saya, saya pribadi tidak merasa diberatkan yaa mbak, maksudnya juga sudah pas, dak memberatkan saya juga maupun pihak BMT”*.<sup>137</sup>

Dari keempat pendapat yang saya peroleh atau yang saya dapatkan, khususnya dari segi harga atau bagi hasil dari produk Pembiayaan di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, yaitu Pembiayaan Musyarakah, yaitu pembiayaan yang di berikan BMT kepada anggota dengan pola bagi hasil dimana sebagian modal usaha saja yang dari BMT, anggota sudah punya modal tetapi

---

<sup>135</sup> Wawancara dengan Ibu Primayanti selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Februari 2020

<sup>136</sup> Wawancara dengan Ibu Ayu selaku Anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Rabu, Tanggal 19 Februari 2020

<sup>137</sup> Wawancara dengan Bapak Toiran selaku Anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Agustus 2020

pengembangan modal mereka masih perlu tambahan modal. Keuntungan hasil usaha dibagi dengan nisbah yang telah di sepakati. Dan KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung memang dari semua produk Pembiayaan nisbah atau bagi hasilnya di tentukan sesuai dengan kesepakatan, dengan tujuan tidak memberatkan salah satu pihak.

### 3. *Place* (Tempat)

KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung dari segi tempat memang sangat strategis. Sesuai dengan pernyataan yang telah di ungkapkan oleh Bapak Baderi selaku Manajer di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, beliau mengungkapkan :

*“Sebisa mungkin pemilihan tempat di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, memang sangat kami perhatikan ya mbak, karena terjangkau, mudah dan sulit nya tempat dari BMT juga akan berdampak pada mood para anggota”*.<sup>138</sup>

Selanjutnya Ibu Primayanti selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung juga menambahkan terkait dengan tempat, beliau mengungkapkan :

*“Tempat atau lokasi dari KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, menurut kami juga sudah sangat strategis untuk pemilihannya ya mbak, yaitu berdekatan dengan pusat kota Tulungagung, dekat dengan instansi pemerintah seperti sekolah, Stasiun, Satpas Polres Tulungagung dan lembaga-lembaga pemerintah lainnya”*.<sup>139</sup>

---

<sup>138</sup> Wawancara dengan Bapak Baderi selaku Manajer di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Februari 2020

<sup>139</sup> Wawancara dengan Ibu Primayanti selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Februari 2020

Selanjutnya dari Ibu Jiyem Alamat Bago, selaku anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, juga mengungkapkan bahwa :

*“Tempat disini menurut saya sudah sangat baik mbak, mudah di jangkau, apalagi rumah saya juga dekat dari sini, dan yang paling membantu tempat di BMT sini sangat mudah di lalui oleh transportasi umum”*.<sup>140</sup>

Selanjutnya dari Bapak Sito Alamat Plosokandang, selaku anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, juga mengungkapkan bahwa :

*“Kalau masalah tempat sudah pas banget yaa mbak, sudah strategis banget kalo menurut saya, pinggir jalan raya juga, mudah di jangkau”*.<sup>141</sup>

Dari penjelasan keempat Narasumber diatas, menjelaskan bahwa tempat atau lokasi dari KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung memang sangat lah strategis, yaitu berdekatan dengan pusat kota Tulungagung, dekat dengan instansi pemerintah seperti sekolahan, Stasiun, Satpas Polres Tulungagung dan lembaga-lembaga pemerintah lainnya, dan menurut para anggota yang paling membantu dari pemilihan tempat di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, adalah tempat nya yang mudah di lalui oleh transportasi umum.

---

<sup>140</sup> Wawancara dengan Ibu Jiyem selaku Anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Rabu, Tanggal 19 Februari 2020

<sup>141</sup> Wawancara dengan Bapak Sito selaku Anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Agustus 2020

#### 4. *Promotion* (Promosi)

Promosi yang biasanya identik dengan penyebaran brosur serta pemasangan spanduk, iklan, di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung menggunakan cara yang unik. Sebagaimana yang telah diungkapkan oleh Bapak Baderi selaku Manajer di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, beliau mengungkapkan:

*“Strategi promosi yang digunakan di di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung kurang lebih sama seperti lembaga keuangan syariah lainnya ya mbak, dari menyebar brosur, iklan dan lain sebagainya juga pernah, tapi di sini kami menekankan strategi promosi lewat sosialisai organisasi keagamaan mbak”*.<sup>142</sup>

Selanjutnya Ibu Yulianis selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung juga menambahkan terkait dengan pernyataan dari Bapak Baderi, beliau mengungkapkan :

*“Walaupun kita menggunakan banyak strategi promosi bermacam-macam cara, tetapi cara yang paling ampuh adalah dengan sosialisasi dengan masyarakat langsung mbak”*.<sup>143</sup>

Selanjutnya dari Bapak Puji Alamat Plosokandang, selaku anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, juga mengungkapkan bahwa :

*“Saya dulu kenal dengan BMT ini awalnya dari tetangga sih mbak, karna memang dulu tetangga saya, Bapak Pur namanya, memang aktif di bidang organisasi keagamaan, dan memiliki jiwa*

---

<sup>142</sup> Wawancara dengan Bapak Baderi selaku Manajer di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Februari 2020

<sup>143</sup> Wawancara dengan Ibu Yulianis selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Februari 2020

*kumpul yang sangat tinggi, tetapi saya tidak tau juga apakah beliau mengenal BMT ini dari organisasi atau kah bukan mbak”*.<sup>144</sup>

Selanjutnya dari Ibu Maiyah Alamat Bago, selaku anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, juga mengungkapkan bahwa :

*“Kalau untuk mengerti BMT ini saya dulu dari kakak saya yaa mbak, yang sebelumnya memang sudah menjadi anggota disini.”*<sup>145</sup>

Dari penjelasan keempat Narasumber diatas, KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung menjelaskan memang menggunakan bermacam-macam strategi promosi seperti menyebar brosur, iklan dan lain-lain, tetapi cara yang paling ampuh dan mujarab adalah dengan sosialisasi dengan masyarakat langsung atau dari media promosi mulut ke mulut.

##### 5. *People* (Orang atau Partisipan)

*People* (orang atau Partisipan) adalah Sumber Daya Manusia atau SDM atau karyawan yang berada di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung. Seorang karyawan mempunyai peran yang sangat penting dalam melakukan kegiatan jasa. Untuk itu di lembaga ini sangat memperhatikan kualitas karyawan, tidak sembarangan orang di terima dilembaga ini. Seperti yang di

---

<sup>144</sup> Wawancara dengan Bapak Puji selaku Anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Rabu, Tanggal 19 Februari 2020

<sup>145</sup> Wawancara dengan Ibu Maiyah selaku Anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Agustus 2020

jelaskan oleh Bapak Baderi selaku Manajer di KSPPS BMT

Harapan Umat Tulungagung, beliau mengungkapkan :

*“Karyawan di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung memang kita pilih sesuai dengan kriteria yang sudah kami tentukan mbak, dari kemampuan, keahlian, di siplin, sopan, sabar, ulet, tanggung jawab dan lain sebagainya”*.<sup>146</sup>

Selanjutnya Ibu Yulianis selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung juga menambahkan terkait dengan pernyataan dari Bapak Baderi, beliau mengungkapkan :

*“Menjadi karyawan disini juga akan di training terlebih dahulu mbak, sampai bisa dan ahli dalam bidangnya”*.<sup>147</sup>

Selanjutnya dari Ibu Lia Alamat Tungulsari, selaku anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, juga mengungkapkan bahwa :

*“Kalo saya pribadi utnuk pelayanan di sini sangat baik ya mbak, cepat, ulet, tidak berbelit-belit, profrsional juga, kalau saya yang penting gak antri lama, udah itu aja mbak”*.<sup>148</sup>

Selanjutnya dari Ibu Maryatun Alamat Kenayan, selaku anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, juga mengungkapkan bahwa :

*“Kalau untuk pelayanan, kalau menurut saya sudah baik yaa mbak, bukan masalah lagi kalo buat pelayanan, saya sudah nyaman, maksudnya karyawannya juga sopan, cepat juga”*.<sup>149</sup>

---

<sup>146</sup> Wawancara dengan Bapak Baderi selaku Manajer di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Februari 2020

<sup>147</sup> Wawancara dengan Ibu Yulianis selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Februari 2020

<sup>148</sup> Wawancara dengan Ibu Lia selaku Anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Rabu, Tanggal 19 Februari 2020

Dari penjelasan keempat Narasumber diatas, memang seorang karyawan sangatlah berperan penting dalam kelangsungan hidup Lembaga Keuangan Syariah, KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung juga sangat memperhatikan kualitas karyawannya, yaitu dengan tidak sembarangan memilih karyawan, bahkan perlu di trenning terlebih dahulu dalam bekerja, sampai memang benar-benar mampu bekerja di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung dengan baik. Karyawan di BTM juga harus memiliki sifat di siplin, ahli dalam bidangnya, sopan, sabar, ulet, dan tanggung jawab.

#### 6. *Process* (Proses)

Proses yang di maksud di sini berkaitan dengan Pelayanan, pelayanan yang cepat dan tidak berbelit-belit juga menjadi faktor pendukung bagi KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, sebagaimana yang telah di sampaikan oleh oleh Bapak Baderi selaku Manajer di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, beliau mengungkapkan :

*“Menurut saya, untuk faktor proses atau pelayanan juga berpengaruh penting ya mbak, karena apa, pelayanan yang lama, berbelit-belit juga akan berdampak buruk pada sikap dari anggota itu sendiri”*.<sup>150</sup>

---

<sup>149</sup> Wawancara dengan Ibu Maryatun selaku Anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Agustus 2020

<sup>150</sup> Wawancara dengan Bapak Baderi selaku Manajer di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Februari 2020

Selanjutnya Ibu Yulianis selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung juga menambahkan terkait dengan pernyataan dari Bapak Baderi, beliau mengungkapkan :

*“Kalo menurut saya pelayanan yang baik itu sangat penting sekali ya mbak imas, sebisa mungkin kalo ada masalah pribadi kita juga tidak mengikut campurkan ke lingkungan kerja, karena tidak memungkiri, ketika kita ada masalah pribadi, pasti ada juga yang ikut ke lingkungan kerja, maka dari itu disini kita diuntut sangat profesional dalam bekerja, karena kelangsungan hidup BMT juga tergantung pada pelayanan karyawan yang baik”*.<sup>151</sup>

Selanjutnya dari Ibu Maryatun Alamat Kenayan, selaku anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, juga mengungkapkan bahwa :

*“Ya cukup baik mbak pelayanan di sini kalo menurut saya, cepat dan tidak lama dalam melayani anggotanya”*.<sup>152</sup>

Selanjutnya dari Ibu Lia Alamat Tunggulsari, selaku anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, juga mengungkapkan bahwa :

*“Kalau untuk proses di sini sudah cukup baik yaa mbak, kalau saya yang terpenting itu tidak antri mbak, proses pencairannya juga cepat disini”*.<sup>153</sup>

Dari penjelasan keempat Narasumber di atas, strategi proses yang diberikan KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung

---

<sup>151</sup> Wawancara dengan Ibu Yulianis selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Februari 2020

<sup>152</sup> Wawancara dengan Ibu Maryatun selaku Anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Rabu, Tanggal 19 Februari 2020

<sup>153</sup> Wawancara dengan Ibu Lia selaku Anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Agustus 2020

sangat baik, di sini pihak koperasi juga berusaha memberikan pelayanan yang terbaik dan profesional guna meningkatkan kenyamanan para anggotanya.

#### 7. *Physical Evidance* (Bukti Fisik/Fasilitas Fisik)

Bukti fisik merupakan penunjang dari strategi yang di terapkan oleh KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung. Bukti fisik di sini tidak hanya berupa tata ruang saja, tetapi juga fasilitas yang menunjang kinerja karyawan dan juga dapat memberikan dampak baik bagi para anggotanya. Sebagaimana yang telah di sampaikan oleh Bapak Baderi selaku Manajer di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, beliau mengungkapkan :

*“Penunjang dari bukti fisik dari BMT kami adalah salah satunya, ruangan yang nyaman, parkir luas dan memadai, tempat tunggu yang nyaman, ruangan yang ber AC, kamar mandi yang bersih, dan lain sebagainya mbak. Di sini kita juga selalu berusaha memberikan fasilitas terbaik bagi para anggota dan para karyawan agar menunjang kinerja mereka mbak”*.<sup>154</sup>

Selanjutnya Ibu Yulianis selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung juga menambahkan terkait dengan pernyataan dari Bapak Baderi, beliau mengungkapkan :

*“Fasilitas yang mendukung kalo menurut saya juga berpengaruh penting dalam mood karyawan dan juga para anggota ya mbak, contohnya saja ruangan yang bersih, itu secara tidak langsung kita yang melihat juga ikut senang gitu di banding melihat tata ruang yang kotor dan kumuh. Tata ruang yang*

---

<sup>154</sup> Wawancara dengan Bapak Baderi selaku Manajer di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Februari 2020

*bersih juga membuat para anggota merasa nyaman dalam melakukan transaksi di BMT kami”*.<sup>155</sup>

Selanjutnya dari Ibu Mujiati Alamat Bukur, selaku anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, juga mengungkapkan bahwa :

*“Kalo menurut saya fasilitasnya sudah cukup baik mbak, ruangnya adem dan tempat antri nya juga sudah memadai”*.<sup>156</sup>

Selanjutnya dari Ibu Siti Alamat Bago, selaku anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, juga mengungkapkan bahwa :

*“Kalo untuk saya fasilitas disini sudah cukup baik yaa mbak, maksudnya tempat juga ber AC, parkir luas, tempat duduk juga nyaman, kalo fasilitas sudah baik mbak kalo di sini menurut saya”*.<sup>157</sup>

Dari penjelasan keempat Narasumber di atas, dapat dipastikan bahwa di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung sudah memberikan fasilitas yang terbaik bagi para anggotanya, yaitu dengan ruangan yang nyaman, parkir luas dan memadai, tempat tunggu yang nyaman, ruangan yang ber AC, kamar mandi yang bersih.

---

<sup>155</sup> Wawancara dengan Ibu Yulianis selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Februari 2020

<sup>156</sup> Wawancara dengan Ibu Mujiati selaku Anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Rabu, Tanggal 19 Februari 2020

<sup>157</sup> Wawancara dengan Ibu Siti selaku Anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Agustus 2020

## 2. Kendala yang dihadapi terkait pelaksanaan Strategi *marketing mix* dalam meningkatkan jumlah anggota pembiayaan Musyarakah.

### a. Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat

Dari ke 7P variabel bauran pemasaran atau *Marketing Mix* diatas, terdapat beberapa kendala, yaitu mencangkup kendala Internal dan kendala Eksternal di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat guna meningkatkan jumlah anggota Pembiayaan Musyarakah, yaitu :

#### 1. Kendala Internal

- a. Minimnya tanggapan dari pihak lembaga guna menyikapi persaingan.

Di sini persaingan antar lembaga keuangan syariah secara tidak langsung juga akan mempengaruhi meningkatnya jumlah anggota pembiayaan Musyarakah di lembaga keuangan syariah. Seperti yang telah di sampaikan oleh Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, beliau mengatakan :

*“Yang menjadi kendala lagi adalah persaingan mbak kalo menurut saya, banyak lembaga keuangan syariah lainnya menggunakan strategi-strategi yang bagus-bagus, dari sistem promosi, harga dan lain sebagainya, dan selain dari lembaga keuangan syariah, dari lembaga keuangan konvensional juga cukup menjadi kendala bagi kami mbak, karena memang masih banyak dari masyarakat yang menggunakan lembaga keuangan konvensional di banding menggunakan lembaga keuangan syariah, tidak di pungkiri juga, lembaga keuangan konvensional juga sudah cukup familier di telinga masyarakat dan fasilitas-fasilitas pun cukup jauh di bandingkan dengan lembaga keuangan syariah, dari sistem promosinya saja juga sudah beda”*.<sup>158</sup>

---

<sup>158</sup> Wawancara dengan Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Sabtu, Tanggal 08 Februari 2020

Pernyataan dari Ibu Sumini tersebut didukung oleh pernyataan dari Pak Dwi selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, beliau juga mengungkapkan bahwa :

*“Kalo untuk persaingan dengan lembaga keuangan konvensional memang lembaga keuangan syariah memang jauh mbak, karena apa, tidak hanya dari segi fasilitas, anak cabang juga, memang lembaga konvensional lebih unggul dan sulit untuk di imbangi oleh lembaga keuangan syariah, media-media promosi yang di guankan juga beda jauh mbak mas”*.<sup>159</sup>

Selanjutnya Mbak Niki selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat juga menambahkan, beliau mengungkapkan :

*“Menurut saya, khususnya untuk sesama lembaga keuangan syariah persaingan yang kita hadapi tidak terlalu berat mbak, karena kebanyakan produk, harga juga kurang lebih yaa sama, hanya saja memang ada sebagian lembaga keuangan syariah yang memiliki strategi-strategi yang baik dan jitu guna menarik minat para anggota baru”*.<sup>160</sup>

Selanjutnya pendapat dari Ibu Sulis Alamat Rt 04 Rw 04, Desa Krenggan, selaku anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, juga mengungkapkan bahwa :

*“Kalau saya menanggapi itu yaa lebih baik pihak BTM lebih menanbah media-media promosi yang mendukung mbak,*

---

<sup>159</sup> Wawancara dengan Bapak Dwi selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Sabtu, Tanggal 08 Februari 2020

<sup>160</sup> Wawancara dengan Mbak Niki selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Sabtu, Tanggal 08 Februari 2020

*biar lebih banyak yang tau, saya juga kurang paham sebenarnya mbak”*.<sup>161</sup>

Selanjutnya pendapat dari Ibu Nasih Alamat Rt 03 Rw 05, Desa Blumbang, selaku anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, juga mengungkapkan bahwa :

*“Pendapat saya akan hal itu yaa mungkin agak lebih baik media promosinya lebih di tambah lagi juga bisa mbak, biar banyak masyarakat yang tau gitu”*.<sup>162</sup>

Dari beberapa penjelasan diatas dapat di ketahui bahwa kendala atau penghambat dalam kegiatan strategi Marketing Mix dalam meningkatkan jumlah anggota Pembiayaan Musyarakah di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, adalah di sebabkan oleh persaingan sesama lembaga keuangan syariah maupun lembaga keuangan konvensional dan mencangkup media promosi yang di gunakan juga kurang maksimal.

- b. Minimnya pengawasan dalam manajemen koperasi untuk mensurvey usaha calon anggota.

Fungsi dari pengawasan dalam koperasi merupakan hal yang sangat penting untuk memastikan bahwa semua yang di jalankan sesuai dengan yang di rencanakan. Usaha dari calon anggota juga perlu di survey atau di cek secara berkala, di

---

<sup>161</sup> Wawancara dengan Ibu Sulis selaku Anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Jumat, Tanggal 07 Agustus 2020

<sup>162</sup> Wawancara dengan Ibu Nasih selaku Anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Jumat, Tanggal 07 Agustus 2020

karenakan berhubungan dengan kondisi keuangan yang akan mempengaruhi anggota dalam membayar angsuran. Namun pengecekan usaha secara berkala belum terlaksana secara maksimal. Sebagaimana yang telah di sampaikan oleh Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, beliau mengatakan :

*“Memang kalo dari BMT jarang yang mbak kalo di cek cek usaha seperti itu, karena dari pihak BMT hanya percaya saja sama anggota, yang terpenting anggota dapat membayar angsuran tiap bulan saja itu sudah cukup. Sebenarnya ada itu yang mengecek, biasanya Bapak Dwi itu, sekalian nganter surat tagihan sama sekalian ngecek di lapangan langsung mbak Imas”.*<sup>163</sup>

Selanjunya Bapak Dwi selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat juga menambahkan, beliau mengungkapkan :

*“Kalau dari pihak BMT sebenarnya juga melakukan cek yaa mbak, sekalian saya mengantar surat tagihan begitu, tetapi gak rutin setiap hari mengecek juga, hanya sekedar tau itu saja mbak, oh usaha nya ini, bekerja sebagai ini, seperti itu, yang terpenting kalo dari kami para anggota dapat mengangsur angsuran tiap bulan secara rutin itu saja kami sudah senang mbak”.*<sup>164</sup>

Selanjutnya pendapat dari Ibu Marji Alamat Rt 03 Rw 05, Desa Blumbang Campurdarat, selaku anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, juga mengungkapkan bahwa :

---

<sup>163</sup> Wawancara dengan Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Kamis, Tanggal 13 Agustus 2020

<sup>164</sup> Wawancara dengan Bapak Dwi selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari kamis, Tanggal 13 Agustus 2020

*“Kalau dari saya gak terlalu paham juga sih mbak tentang itu, dulu pernah dapat surat tagihan 1 kali tapi gak tau kalo petugasnya itu sekalian ngecek, cuma saya di tanya-tanya gitu aja, yaa saya jawab jujur, udah gitu ae sih mbak”.*<sup>165</sup>

Selanjutnya dari Bapak Gendon Alamat Rt 01 Rw 01, Desa Gamping selaku anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, juga mengungkapkan bahwa :

*“Saya dulu waktu awal-awal melakukan pembiayaan cuma di tanya-tanya saja sih mbak, usaha nya apa, kerja apa di rumah, hanya gitu-gitu aja mbak, kalo di cek dirumah sih gak yaa mbak, kalo di cek sekalian ngasih surat tagihan saya juga gak paham, selama ini saya juga belum pernah dapat surat tagihan mbak alhamdulillah nya”.*<sup>166</sup>

Dari beberapa pernyataan di atas dapat di simpulkan bahwa pihak BTM juga tidak terlalu ketat akan pengecekan usaha anggota atau calon anggota nya, kebanyakan dari anggota pembiayaan hanya ditanya secara face to face tentang usaha atau pekerjaan yang sedang di jalankan tanpa harus mengecek rutin dari rumah kerumah, tetapi secara sederhana pihak BTM juga melakukan pengawasan terhadap anggota nya yang di lakukan bersamaan ketika memberikan surat tagihan.

---

<sup>165</sup> Wawancara dengan Ibu Marji selaku Anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Kamis, Tanggal 13 Agustus 2020

<sup>166</sup> Wawancara dengan Bapak Gendon selaku Anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Kamis, Tanggal 13 Agustus 2020

## 2. Kendala Eksternal

- a. Penunggakan tagihan khususnya anggota pembiayaan Musyarakah.

Harga tidak hanya menyangkut tentang bagi hasil yang di peroleh, namun juga kestabilan keuangan yang harus di jaga oleh pihak lembaga keuangan syariah. Kestabilan keuangan yang kurang baik akan menjadi penghambat dalam menarik minat calon anggota baru, kestabilan keuangan dapat di sebabkan oleh terjadinya penunggakan tagihan anggota khususnya anggota Pembiayaan Musyarakah yang dapat menyebabkan perputaran uang menjadi semakin lambat. Sebagaimana yang telah disampaikan oleh Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, beliau mengatakan:

*“Ada beberapa anggota kami yang mengalami penunggakan tagihan mbak, khususnya anggota Pembiayaan Musyarakah, kadang hal tersebut menyebabkan perputaran uang di lembaga ini kadang melambat mbak. Ketidak stabilan keuangan lembaga juga bisa menjadi pemicu terjadinya penghambat dalam melakukan transaksi, terutama dalam pembiayaan”*.<sup>167</sup>

Pernyataan dari Ibu Sumini tersebut di dukung oleh pernyataan dari Mbak Niki selaku Pengelola di Koperasi

---

<sup>167</sup> Wawancara dengan Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Sabtu, Tanggal 08 Februari 2020

Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, beliau juga mengungkapkan bahwa :

*“Keadaan uang yang tidak stabil, terkadang berdampak pada anggota baru yang ingin bergabung mbak, tetapi untung nya disini tidak sampai terganggu dalam transaksi pembiayaan mbak, khususnya Pembiayaan Musyarakah masih aman, yaa walaupun ada beberapa anggota yang mengalami penunggakan, tetapi alhamdulillah kita masih bisa menstabilkan keuangan di lembaga syariah ini”*.<sup>168</sup>

Selanjutnya pendapat dari Ibu Sarti Alamat Rt 03 Rw 05, Desa Blumbang Campurdarat, selaku anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, juga mengungkapkan bahwa :

*“Saya tidak terlalu merasakan itu mbak, kalo saya alhamdulillah masih aman-aman saja belum pernah menunggak mbak, jadi belum sampai ada kiriman surat dari pihak BTM”*.<sup>169</sup>

Selanjutnya pendapat dari Ibu Sringasih Alamat Rt 04 Rw 04, Desa Krenggan, selaku anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, juga mengungkapkan bahwa :

*“Mungkin kalo masalah penunggakan, pihak BTM bisa lebih tegas lagi mbak biar para anggota kapok”*.<sup>170</sup>

---

<sup>168</sup> Wawancara dengan Mbak Niki selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Sabtu, Tanggal 08 Februari 2020

<sup>169</sup> Wawancara dengan Ibu Sarti selaku Anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Jumat, Tanggal 07 Agustus 2020

<sup>170</sup> Wawancara dengan Ibu Sringasih selaku Anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Jumat, Tanggal 07 Agustus 2020

Dari penjelasan diatas dapat di ketahui bahwa kendala Eksternal terkait strategi *Marketing Mix* dalam meningkatkan jumlah anggota Pembiayaan Musyarakah di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, salah satunya adalah disebabkan penunggakan tagihan dan ketidak stabilan keuangan lembaga yang mungkin saja bisa terjadi karena kurang kesadarannya para anggota.

- b. Minimnya pengetahuan masyarakat akan produk yang dimiliki oleh Lembaga Keuangan Syariah.

Untuk kendala eksternal yang berikutnya adalah mengenai Minimnya pengetahuan masyarakat akan produk yang dimiliki oleh lembaga keuangan syariah yang secara tidak langsung juga berpengaruh terhadap meningkat dan menurunnya jumlah anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat. Sebagaimana yang telah disampaikan oleh Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, beliau mengatakan:

*“Kebanyak masyarakat yaa seperti itu mbak, kebanyakan belum mengetahui produk-produk apa saja yang BTM kami sediakan, jadi untuk yang ingin melakukan pembiayaan awal itu kebanyakan masih takut atau masih bingung produk nya apa saja, skemanya bagaimana, seperti itu mbak”*.<sup>171</sup>

Pernyataan dari Ibu Sumini tersebut di dukung oleh pernyataan dari Mbak Niki selaku Pengelola di Koperasi

---

<sup>171</sup> Wawancara dengan Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Kamis, Tanggal 13 Agustus 2020

Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, beliau juga mengungkapkan bahwa :

*“Untuk para anggota itu kalau masalah produk masing masing sekali yaa mbak kebanyakan, terkadang untuk anggota baru itu sudah kami jelaskan, produk nya ini, nama pembiayaannya Pembiayaan Musyarakah misalnya, skemanya seperti ini, banyak dari mereka yang terkadang masih belum paham juga, terutama bagi ibu-ibu itu mbak, nama-nama pembiayaannya saja banyak dari mereka yang belum hafal dan masih banyak yang lupa-lupa itu mbak.”<sup>172</sup>*

Selanjutnya pendapat dari Ibu Mujiyah Alamat Rt 04 Rw 04, Desa Krenggan, selaku anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, juga mengungkapkan bahwa :

*“Hehe, iya mbak, saya dulu malah awal melakukan Pembiayaan Musyarakah disini itu tidak paham sama sekali mbak, blas janan mbak, nama ne juga asing buat saya, susah di hafal kalo gak baca di kartu itu, yang saya paham itu di sini bisa buat pinjam, angsurannya segini, bayar nya segini, begitu saja mbak, maklum namanya orang tua mbak”.<sup>173</sup>*

Selanjutnya pendapat dari Ibu Misri Alamat Rt 03 Rw 05, Desa Blumbang, selaku anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, juga mengungkapkan bahwa :

*“Kalau saya juga gak terlalu paham sih mbak, sedikit produk yang saya paham, cuma produk yang sesuai dengan kebutuhan saya aja mbak yang saya mengerti yaitu Pembiayaan Musyarakah. Awalnya saya tidak paham*

---

<sup>172</sup> Wawancara dengan Mbak Niki selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Kamis, Tanggal 13 Agustus 2020

<sup>173</sup> Wawancara dengan Ibu Mujiyah selaku Anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Kamis, Tanggal 13 Agustus 2020

*produk-produk disini mbak, tapi setelah melakukan pembiayaan saya jadi lebih mengerti”.*<sup>174</sup>

Dari beberapa pernyataan di atas dapat disimpulkan bahwa banyak dari masyarakat yang belum paham atau belum mengerti tentang produk yang disediakan dari pihak lembaga keuangan syariah, terbukti dari pernyataan dari para anggota sebelum melakukan pembiayaan di BTM Surya Dana Campurdarat, yaitu belum sama sekali mengerti tentang produk-produk yang disediakan di lembaga keuangan syariah.

#### **b. KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung**

Dari ke 7P variabel bauran pemasaran atau *Marketing Mix* diatas, terdapat kendala Internal dan kendala Eksternal di Koperasi Syariah KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung guna meningkatkan jumlah anggota Pembiayaan Musyarakah, yaitu :

##### **1. Kendala Internal**

- a. Minimnya tanggapan dari pihak lembaga guna menyikapi persaingan.

Seperti yang telah disampaikan oleh Bapak Baderi selaku Manajer di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, beliau mengungkapkan :

---

<sup>174</sup> Wawancara dengan Ibu Misri selaku Anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Kamis, Tanggal 13 Agustus 2020

*“Dari ke 7P variabel yang mbak tanyakan di atas, kalo menurut saya kendala dari BMT khusus nya untuk Pembiayaan Musyarakah adalah dari tingkat persaingan yang cukup luas, peraingan yang saya maksudkan di sini tidak hanya sesama lembaga keuangan suariah saja, tetapi juga lembaga keuangan konvensional, kalo untuk sesama lembaga keunagn syariah, memang dari segi produk, harga, kurang lebih memang kita sama, tetapi yang membedakan hanya cangkupan luas mereka, bisa di katakan juga cara yang digunakan masing-masing BMT untuk mengenalkan produknya kemasyarakat, itu bisanya BMT memiliki caranya masing-masing. Dan bicara tentang lembaga keuangan konvesional memang kita jauh di banding mereka, karena memang banyak masyarakat yang lebih familiyar mengenal lembaga keuangan konven di banding dengan lembaga keuangan syariah”<sup>175</sup>.*

Selanjutnya Ibu Primayanti selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung juga menambahkan, beliau mengungkapkan :

*“Untuk persaingan itu sendiri, setiap BMT pasti memiliki cara sendiri untuk menggunggulkan lembaga nya di banding lembaga-lembaga lain, entah dari segi promosi, harga, tempat, pasti mereka punya strategi masing-masing guna menarik minat anggota mbak, itu sudah pasti”<sup>176</sup>.*

Selanjutnya Ibu Yulianis selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung juga menambahkan terkait dengan pernyataan dari Ibu Primayanti, beliau mengungkapkan:

*“Tetapi disini kami selalu memiliki cara untuk menarik minat anggota itu sendiri mbak, jangan sampai kita lalai dalam memanfaatkan strategi-strategi yang ada guna*

---

<sup>175</sup> Wawancara dengan Bapak Baderi selaku Manajer di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Februari 2020

<sup>176</sup> Wawancara dengan Ibu Primayanti selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Februari 2020

*meningkatkan jumlah anggota, terutama media promosi yang kita gunakan”*.<sup>177</sup>

Selanjutnya dari Ibu Jumi Alamat Ringingpitu, selaku anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, juga mengungkapkan bahwa :

*“Kalau menurut saya yaa lebih baik media promosinya lebih di tambah lagi mbak, jadi yang belum tau jadi tau”*.<sup>178</sup>

Selanjutnya dari Ibu Binti Alamat Bago, selaku anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, juga mengungkapkan bahwa :

*“Sebenarnya gak di tambah gak apa-apa mbak, tapi kalau mau ditambah lagi itu malah tambah bagus untuk promosi-promosinya itu”*.<sup>179</sup>

Dari pendapat di atas dapat di ketahui bahwa kendala atau penghambat dalam kegiatan strategi *Marketing Mix* dalam meningkatkan jumlah anggota Pembiayaan Musyarakah di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, adalah di sebabkan variabel persaingan sesama lembaga keuangan syariah maupun lembaga keuangan konvensional dan media promosi yang di gunakan.

- b. Kurang maksimalnya tanggapan lembaga keuangan syariah dalam menyikapi anggota yang telat membayar angsuran

---

<sup>177</sup> Wawancara dengan Ibu Yulianis selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Februari 2020

<sup>178</sup> Wawancara dengan Ibu Jurni selaku Anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Agustus 2020

<sup>179</sup> Wawancara dengan Ibu Binti selaku Anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Agustus 2020

Salah satu kendala internal yang di alami oleh KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung adalah kurang maksimalnya tanggapan lembaga keuangan syariah dalam menyikapi anggota yang telat membayar angsuran, yang hal ini secara tidak langsung juga berdampak pada peningkatan jumlah anggota pembiayaan, khususnya Pembiayaan Musyarakah. Seperti yang telah di sampaikan oleh Bapak Baderi selaku Manajer di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, beliau mengungkapkan :

*“Kalau disini sebenarnya kurang lebih sama seperti lembaga keuangan syariah lainnya yaa mbak, kalau ada yang telat membayar angsuran mungkin dari kami yaa tetap dikirim surat mbak, kami telfon juga guna untuk mengingatkan para anggota kami”*.<sup>180</sup>

Selanjutnya Ibu Primayanti selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung juga menambahkan, beliau mengungkapkan :

*“Iya benar seperti itu mbak, kami kirim surat tagihan, kami jelaskan juga harus membayar tanggal segini, bagi hasil segini, denda segini gitu mbak, kami juga telfon juga guna mengingatkan, tapi ada beberapa anggota kami yang masih aja rewel mbak, apa cara kami kurang tegas apa gimana saya pribadi juga kurang paham mbak”*.<sup>181</sup>

Selanjutnya Ibu Yulianis selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung juga menambahkan terkait

---

<sup>180</sup> Wawancara dengan Bapak Baderi selaku Manajer di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Jumat, Tanggal 14 Agustus 2020

<sup>181</sup> Wawancara dengan Ibu Primayanti selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Jumat, Tanggal 14 Agustus 2020

dengan pernyataan dari Ibu Primayanti, beliau mengungkapkan:

*“Menurut saya cara itu sudah lumayan efektif yaa mbak, tapi ada saja anggota yang kadang masih berani menunggak mbak, ada saja alasan dari anggota itu, heran juga saya”*.<sup>182</sup>

Selanjutnya dari Bapak Sunar Alamat Kenayan, selaku anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, juga mengungkapkan bahwa :

*“Kalau tanggapan saya yaa biasa yaa mbak sebenarnya, sudah tepat juga kalau di kasih surat bagi anggota-anggota yang telat membayar itu mbak, tapi kalau bisa diberi sanksi yang lebih tegas yaa gak apa-apa kalau menurut saya mbak, biar anggota yang masih berani nunggak itu kapok juga mbak”*.<sup>183</sup>

Selanjutnya dari Ibu Sinta Alamat Ringingpitu, selaku anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, juga mengungkapkan bahwa :

*“Kalau menurut saya sudah tepat sih mbak, dulu pernah juga saya 1 kali mendapat surat tagihan mbak, yaa karena telat membayar, langsung dredek saya mbak, yaa besok nya gitu langsung bayar, kalau masih ada yang berani menunggak sih saya juga kurang paham juga mbak, kalau bisa di beri teguran yang lebih tegas yaa malah bagus sih mbak”*.<sup>184</sup>

---

<sup>182</sup> Wawancara dengan Ibu Yulianis selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Jumat, Tanggal 14 Agustus 2020

<sup>183</sup> Wawancara dengan Bapak Sunar selaku Anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Jumat, Tanggal 14 Agustus 2020

<sup>184</sup> Wawancara dengan Ibu Sinta selaku Anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Jumat, Tanggal 14 Agustus 2020

Dari beberapa pendapat diatas dapat di simpulkan bahwa respon atau tanggapan yang di berikan oleh pihak KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung guna menyikapi anggota yang telat membayar angsuran yaitu masih kurang maksimal, yaitu hanya memberikan surat tagihan kepada anggota yang telat membayar angsuran dan juga menelfon anggota guna mengingatkan bawasannya sudah jatuh tempo membayar angsuran pembiayaan.

## 2. Kendala Eksternal

- a. Keterangan dari anggota yang tidak jujur akan usaha yang di miliki.

Keterangan yang tidak jujur yang di maksud disini adalah ada bebarapa anggota yang melakukan pembiayaan, khususnya pembiayaan Musyarakah yang tidak jujur akan usaha yang di milikinya. Seperti yang telah di sampaikan oleh Bapak Baderi selaku Manajer di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, beliau mengungkapkan :

*“Iya, itu memang benar mbak imas, terkadang ada beberapa anggota yang melakukan pembiayaan di sini itu tidak jujur ketika kita tanya tentang usaha yang di miliki, ada yang hanya bilang petani, padahal di rumah juga memiliki toko yang lumayan yaa cukup besar juga”*.<sup>185</sup>

---

<sup>185</sup> Wawancara dengan Bapak Baderi selaku Manajer di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Februari 2020

Selanjutnya Ibu Primayanti selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung juga menambahkan, beliau mengungkapkan :

*“Kemarin juga ada mbak, salah satu anggota yang melakukan pembiayaan disini, ketika saya tanya pekerjaannya beliau bilang hanya petani, dan hasilnya katanya juga tidak menentu saat panen, tanah juga sistem yang beliau pakai sistemnya sewa. Tapi ternyata setelah kita dapun informasi dari tetangganya ternyata tanah yang beliau garap adalah tanah milik sendiri bukan sewa, dan beliau juga mempunyai usaha lain, yaitu memiliki ruko di pasar”*.<sup>186</sup>

Selanjutnya Ibu Yulianis selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung juga menambahkan terkait dengan pernyataan dari Ibu Primayanti, beliau mengungkapkan:

*“Memang benar pernyataan dari Ibu Primayanti mbak, ada juga beberapa anggota yang seperti itu, tapi ada juga beberapa anggota yang jujur juga dengan usaha yang dimiliki mbak”*.<sup>187</sup>

Selanjutnya dari Ibu Sini Alamat Tungulsari, selaku anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, juga mengungkapkan bahwa :

*“Kalau pendapat saya akan hal itu lebih baik jujur saja sih mbak, biasanya ada anggota yang gak jujur itu biasanya agar bisa cepat-cepat cair gitu mbak, tapi kalau menurut saya lebih baik jujur aja sih mbak, karna pencairan di BMT Harapan Umat Tulungagung ini juga cukup mudah menurut saya”*.<sup>188</sup>

---

<sup>186</sup> Wawancara dengan Ibu Primayanti selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Februari 2020

<sup>187</sup> Wawancara dengan Ibu Yulianis selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Februari 2020

<sup>188</sup> Wawancara dengan Ibu Sini selaku Anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Agustus 2020

Selanjutnya dari Ibu Nurin Alamat Bago, selaku anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, juga mengungkapkan bahwa :

*“Lebih baik jujur sih mbak kalo saya, biar lebih aman juga, la wong disini juga mudah kok proses pencairannya”*.<sup>189</sup>

Dari beberapa pendapat diatas dapat di ketahui bahwa kendala atau penghambat dalam kegiatan strategi Marketing Mix dalam meningkatkan jumlah anggota Pembiayaan Musyarakah di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, adalah di sebabkan oleh ada beberapa anggota yang memberikan keterangan atau informasi yang tidak jujur akan usaha yang di milikinya, dengan tujuan agar memang kelihatan tidak mampu dan segera di acc saat ingin melakukan pembiayaan di BMT.

- b. Keterlambatan anggota dalam membayar angsuran pembiayaan.

Dari kendala eksternal yang di alami oleh KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung yang selanjutnya adalah minimnya kesadaran anggota dalam membayar angsuran pembiayaan. Seperti yang telah di ungkapkan oleh Bapak Baderi selaku Manajer di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, beliau mengatakan :

---

<sup>189</sup> Wawancara dengan Ibu Nurin selaku Anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Agustus 2020

*“Memang benar yaa mbak imas, banyak dari anggota kami itu yang telat membayar angsuran, jadi kaya setiap bulan itu ada aja yang telat, kaya wajib harus kami kirim surat tagihan, kami telfon juga guna untuk mengingatkan para anggota kami, seperti itu mbak”.*<sup>190</sup>

Selanjutnya Ibu Primayanti selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung juga menambahkan, beliau mengungkapkan :

*“Untuk Pembiayaan Musyarakah yaa agak lumayan mbak yang telat membeyar angsuran, tapi banyak juga mbak yang tepat waktu, kalau menurut saya cara kami untuk menghadapi anggota kami yang seperti itu yaa sudah tegas yaa mbak, tapi heran juga kok ada yang masih menunggak mbak”.*<sup>191</sup>

Selanjutnya Ibu Yulianis selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung juga menambahkan, beliau mengungkapkan :

*“Iya memang benar apa yang di ungkapkan oleh Bapak Baderi dan Ibu primayanti yaa mbak, ada juga anggota yang seperti itu, tapi yaa alhamdulillah nya walapun seperti itu, ada sebagian anggota yang menunggak itu tidak sampai mengganggu jalan nya aktifitas di lembga keuangan syariah ini mbak”.*<sup>192</sup>

Selanjutnya dari Ibu Aminah Alamat Bago, selaku anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, juga mengungkapkan bahwa :

*“Tanggapan saya tenatang hal itu yaa wajar aja yaa mbak, soal nya juga pendapatan masyarakat itu juga gak*

---

<sup>190</sup> Wawancara dengan Bapak Baderi selaku Manajer di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Jumat, Tanggal 14 Agustus 2020

<sup>191</sup> Wawancara dengan Ibu Primayanti selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Jumat, Tanggal 14 Agustus 2020

<sup>192</sup> Wawancara dengan Ibu Yulianis selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Jumat, Tanggal 14 Agustus 2020

*menentu mbak, mungkin yaa yang menunggak-menunggak itu memnag belum memiliki dana juga mbak”*.<sup>193</sup>

Selanjutnya dari Bapak Sanjaya Alamat Tanjungsari, selaku anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, juga mengungkapkan bahwa :

*“Wajar sih mbak kalo ada anggota yang seperti itu, tapi yang terpenting anggota itu tetap memiliki rasa tanggung jawab mbak, walaupun menunggak tetap bakal memabayar juga mbak pada akhirnya. Yaa kalau saya, saya usahakan tepat waktu mbak untuk membayar itu, hehe”*.<sup>194</sup>

Dari beberapa tanggapan di atas dapat di simpulkan bahwa masih banyak di antara anggota KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung yang masih menunggak angsuran setiap bulannya, di karenakan alasan dari anggota yang berpendapat bahwa memang pendapat masyarakat tiap bulannya tidak menentu, tetapi tetap dari anggota KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung memiliki rasa tanggung jawab untuk melunasi angsuran.

---

<sup>193</sup> Wawancara dengan Ibu Aminah selaku Anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Jumat, Tanggal 14 Agustus 2020

<sup>194</sup> Wawancara dengan Bapak Sanjaya selaku Anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Jumat, Tanggal 14 Agustus 2020

### 3. Solusi terhadap kendala terkait Strategi *marketing mix* dalam meningkatkan jumlah anggota pembiayaan Pembiayaan Musyarakah.

#### a. Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat

Dari ke 7P variabel *Marketing Mix* terdapat kendala Internal dan kendala Eksternal yang telah dijelaskan, dan berikut solusi dari kendala yang di hadapi oleh Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat guna meningkatkan jumlah anggota Pembiayaan Musyarakah, yaitu :

#### 1. Solusi Internal

- a. Bersaing sehat, memberikan pelayanan yang prima dan menggunakan media promosi semaksimal mungkin.

Kendala Internal di sini meliputi persaingan antar lembaga keuangan syariah dan lembaga keuangan konvensional. Solusi yang digunakan menurut Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, beliau mengatakan :

*“Menurut saya terkait dengan persaingan, yaa kita disini intinya bersaing sehat saja, yaitu dengan memberikan pelayanan yang baik dan prima, memberikan produk-produk yang sesuai kebutuhan dari para anggota, memberikan fasilitas-fasilitas yang memadai dan mendukung, dan juga lebih memperhatikan media promosi yang di gunakan, itu menurut saya sudah cukup mbak”*.<sup>195</sup>

---

<sup>195</sup> Wawancara dengan Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Sabtu, Tanggal 08 Februari 2020

Selanjutnya Bapak Dwi selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat juga menambahkan, beliau mengungkapkan :

*“Untuk menghadapi persaingan yang ada, kita selalu berusaha bersaing sehat mbak, menggunakan media promosi yang mudah di pahami oleh masyarakat, selalu memberikan kesan baik dimata para anggota, membuat mereka nyaman mungkin dengan pelayanan yang kami berikan”*.<sup>196</sup>

Selanjutnya pendapat dari Ibu Satin Alamat Rt 04 Rw 02 Desa Kauman, selaku anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, juga mengungkapkan bahwa :

*“Kalau menurut saya yaa media promosinya kalau bisa ditambahi yang malah lebih bagus lagi mbak, kan jadi banyak yang tau nanti”*.<sup>197</sup>

Selanjutnya pendapat dari Ibu Jamil Alamat Rt 04 Rw 04, Desa Krenggan, selaku anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, juga mengungkapkan bahwa :

*“Saya sebenarnya kurang paham yaa mbak, tapi akan lebih baik kalau promosi-promosinya di tambah lagi”*.<sup>198</sup>

Dari penjelasan diatas dapat di ketahui bahwa solusi yang di berikan oleh Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat terkait dengan kendala persaingan adalah dengan cara bersaing sehat, yaitu dengan memberikan pelayanan yang

---

<sup>196</sup> Wawancara dengan Bapak Dwi selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Sabtu, Tanggal 08 Februari 2020

<sup>197</sup> Wawancara dengan Ibu Satin selaku Anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Jumat, Tanggal 07 Agustus 2020

<sup>198</sup> Wawancara dengan Ibu Jamil selaku Anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Jumat, Tanggal 07 Agustus 2020

baik dan prima, memberikan produk-produk yang sesuai kebutuhan dari para anggota, memberika fasilitas-fasilitas yang memadai dan mendukung, membuat para anggota nyaman dengan pelayanan yang di berikan, selalu memberikan kesan baik di mata para anggota dan yang paling penting menambah media promosi yang di gunakan agar produk bisa lebih dikenal oleh masyarakat.

- b. Pihak lembaga menggunakan pengawasan secara sederhana.

Salah satu kendala internal Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat guna meningkatkan jumlah anggota Pembiayaan Musyarakah adalah Minimnya pengawasan dalam manajemen koperasi untuk mensurvey usaha calon anggota. Solusi yang di gunakan menurut Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, beliau mengatakan :

*“Sebenarnya disini tetap melakukan survey yaa mbak, tetapi tidak terlalu detail gitu mbak, biasanya kita tanya secara face to face aja mbak, pekerjaannya apa, usahanya apa, masalah dia bohong atau tidak sebenarnya kami juga tidak tahu juga mbak. Bagi kami yang terpenting itu anggota dapat mengangsur angsuran tiap bulan tanpa telat saja kami tidak masalah mbak”*.<sup>199</sup>

Selanjunya Bapak Dwi selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat juga menambahkan, beliau mengungkapkan :

---

<sup>199</sup> Wawancara dengan Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Kamis, Tanggal 13 Agustus 2020

*“Kami tetap melakukan pengawasan juga sih mbak, tapi tidak terlalu spesifik juga, biasanya pengawasan kita lakukan pada saat kami memberikan surat tagihan itu mbak, itu kami datang kerumah masing-masing, jadi kami secara langsung jadi tahu kalo misal dirumahnya memiliki usaha atau gimana, kami juga tanya-tanya tetangga juga mbak”.*<sup>200</sup>

Pernyataan dari Ibu Sumini dan Bapak Dwi tersebut di dukung oleh pernyataan dari Mbak Niki selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat ,beliau juga mengungkapkan bahwa :

*“Sampai saat ini alhamdulillah aman-aman saja yaa mbak, maksudnya walaupun kami tidak melakukan survey secara ketat, banyak anggota yang sudah jujur gitu mbak, kebanyakan apa yang di bicarakan itu sama seperti keadaannya nya, terbukti juga pada saat kami datang ke rumah salah satu anggota pada saat ingin memberikan surat tagihan, beliau juga jujur kalau memilki usaha toko dan lain sebagainya, jadi yang di bicarakan dikantor sama aslinya itu sama mbak. Yaa kami berharap semua anggota kami memiliki sifat jujur seperti itu yaa mbak”.*<sup>201</sup>

Selanjutnya pendapat dari Ibu Yatini Alamat Rt 04 Rw 02 Desa Kauman, selaku anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, juga mengungkapkan bahwa :

*“Saya belum pernah yaa mbak sebelumnya disurvey, cum waktu itu di tanya-tanya saja pada saat di kantor mbak, tapi yang lebih baik dilakukan hal seperti itu sih mbak, disurvey, takut e kalau ada anggota yang bohong atau bagaimana gitu mbak”.*<sup>202</sup>

---

<sup>200</sup> Wawancara dengan Bapak Dwi selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Kamis, Tanggal 13 Agustus 2020

<sup>201</sup> Wawancara dengan Mbak Niki selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Kamis, Tanggal 13 Agustus 2020

<sup>202</sup> Wawancara dengan Ibu Yatini selaku Anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Kamis, Tanggal 13 Agustus 2020

Selanjutnya pendapat dari Ibu Sutri Alamat Rt 03 Rw 05, Desa Blumbang selaku anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, juga mengungkapkan bahwa :

*“Kalau menurut saya perlu juga sih mbak dilakukan survey, biar tau gitu mbak, anggota ini kerjanya ini, punya usaha ini gitu mbak, yaa buat jaga-jaga saja sih mbak, takut nya kalo ada anggota yang bohong atau gimana gitu mbak”*.<sup>203</sup>

Dari beberapa pernyataan diatas dapat di simpulkan bahwa solusi yang digunakan pihak Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat yaitu tetap melakukan survey atau pengawasan secara sederhana, pengawasan sederhana dari pihak BTM lakukan ketika sedang memberikan surat tagihan kerumah anggota, dari situ secara tidak langsung pihak BTM mengetahui kehidupan rill dari anggotanya, di sisi lain pihak BTM juga mencari informasi melalui tetangga dari pihak yang bersangkutan.

## **2. Solusi Eksternal**

### **a. Memberikan surat tagihan dan juga denda.**

Kendala harga disini sudah di jelaskan seperti penjelasan di atas yaitu tentang Kestabilan keuangan yang kurang baik akan menjadi penghamabat dalam menarik minat calon anggota baru khususnya untuk produk Pembiayaan Musyarakah, kestabilan keuangan dapat di sebabkan oleh

---

<sup>203</sup> Wawancara dengan Ibu Sutri selaku Anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Kamis, Tanggal 13 Agustus 2020

terjadinya penunggakan tagihan anggota yang dapat menyebabkan perputaran uang menjadi semakin lambat. Solusi yang digunakan menurut Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, beliau mengatakan :

*“Untuk menghadapi kendala tersebut, atau solusi yang kita terapkan adalah tetap yaa mbak, yaitu ketika ada anggota yang menunggak kita pasti ingatkan dengan memberi surat tagihan kepada anggota yang bersangkutan, didalam surat tagihannya pun kita jelaskan secara rinci tentang angsuran pokoknya, bagi hasil dan lain sebagainya, selain dari pemberian surat tagihan kita juga menghubungi anggota yang mengalami penunggakan lewat telepon juga, dan yang pasti kami denda mbak”*<sup>204</sup>

Pernyataan dari Ibu Sumini tersebut di dukung oleh pernyataan dari Mbak Niki selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, beliau juga mengungkapkan bahwa :

*“Dari kedua cara tersebut, kami berharap bisa di jadikan pandangan buat anggota yang bersangkutan untuk mengangsurnya mbak, yaa walaupun sedikit demi sedikit. Tapi alhamdulillah sampai saat ini walaupun ada beberapa anggota yang menunggak, tidak sampai mengganggu jalannya transaksi di lembaga kami untuk melakukan pembiayaan, khusus nya Pembiayaan Musyarakah bagi anggota baru mbak, karena kami sangat berusaha menstabilkan keuangan di lembaga syariah ini”*<sup>205</sup>

Selanjutnya pendapat dari Ibu Yusi Alamat Rt 04 Rw 02 Desa Kauman, selaku anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, juga mengungkapkan bahwa :

---

<sup>204</sup> Wawancara dengan Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Sabtu, Tanggal 08 Februari 2020

<sup>205</sup> Wawancara dengan Mbak Niki selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Sabtu, Tanggal 08 Februari 2020

*“Kalo saya yaa pihak BTM bisa lebih tegas mbak biar anggota gak nunggu-nunggu lagi, biar kapok gitu mereka, yaa dikasih surat, yaa ditegur juga gitu mbak”.*<sup>206</sup>

Selanjutnya pendapat dari Ibu Hasani Alamat Rt 04 Rw 04, Desa Krenggan, selaku anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, juga mengungkapkan bahwa :

*“Yaa sudah benar sih mbak dengan di kirim surat gitu mbak, pasti buat anggota kalo gak bayar-bayar kan juga malu juga mbak sudah dikirimi surat tagihan gitu”.*<sup>207</sup>

Dari penjelasan di atas dapat diketahui bahwa solusi yang diberikan oleh Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat terkait dengan kendala penunggakan tagihan anggota khususnya anggota Pembiayaan Musyarakah adalah pihak lembaga memberikan surat tagihan kepada anggota yang mengalami penunggakan dan juga memberikan informasi lewat telepon, dan yang pasti pihak BTM juga memberikan denda. Dan sejauh ini penunggakan yang terjadi tidak sampai mengganggu jalannya transaksi pembiayaan di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, karena pihak lembaga sangat berusaha menstabilkan perputaran uang dengan sangat baik.

b. Memaksimalkan sosialisasi kepada masyarakat/ para anggota.

Faktor minimnya pengetahuan masyarakat akan produk yang di milki oleh Lembaga Keuangan Syariah secara tidak

---

<sup>206</sup> Wawancara dengan Ibu Yusi selaku Anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Jumat, Tanggal 07 Agustus 2020

<sup>207</sup> Wawancara dengan Ibu Hasani selaku Anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Jumat, Tanggal 07 Agustus 2020

langsung juga berpengaruh terhadap meningkatnya jumlah anggota atau calon anggota pembiayaan, khususnya Pembiayaan Musyarakah di suatu Lembaga keuangan syariah. Seperti yang diungkapkan oleh Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, beliau mengatakan :

*“Memang benar mbak, masih banyak masyarakat di sini yang belum mengerti atau belum paham akan produk yang BTM miliki, apa lagi nama-namanya menurut mereka juga masih asing, terutama bagi yang ibu-ibu itu mbak, tetapi di sini kami juga tetap melakukan sosialisasi mbak agar masyarakat banyak yang tau juga”.*<sup>208</sup>

Selanjutnya Bapak Dwi selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat juga menambahkan, beliau mengungkapkan :

*“Untuk minimnya pengetahuan masyarakat akan produk itu memang benar yaa mbak, banyak masyarakat disini yang belum paham itu mbak, banyak sekali”.*<sup>209</sup>

Pernyataan dari Ibu Sumini dan Bapak Dwi tersebut di dukung oleh pernyataan dari Mbak Niki selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat , beliau juga mengungkapkan bahwa :

*“Memang banyak yang belum tau mbak, tetapi ada juga sebagian dari anggota juga yang sudah sedikit paham*

---

<sup>208</sup> Wawancara dengan Ibu Sumini selaku Manajer di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Kamis, Tanggal 13 Agustus 2020

<sup>209</sup> Wawancara dengan Bapak Dwi selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Kamis, Tanggal 13 Agustus 2020

*mbak, yaa mungkin dapat info dari kerabat atau tetangganya gitu mbak yang sudah menjadi anggota disini”.*<sup>210</sup>

Selanjutnya dari Bapak Ali Alamat Rt 01 Rw 01, Desa Gamping selaku anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, juga mengungkapkan bahwa :

*“Masalah produk saya juga kurang paham yaa mbak sebelumnya, cuma tau-tau aja gitu, yaa maklum orang desa mbak, gak pati paham mbak, cuma tau bayar segini segini gitu mbak, kalau produk kurang paham”.*<sup>211</sup>

Selanjutnya dari Ibu Mansur Alamat Rt 04 Rw 04, Dusun Bungur, selaku anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, juga mengungkapkan bahwa :

*“Awal saya menjadi anggota di sini dulu juga belum paham mbak, cuma tau dari kakak saya yang sebelumnya melakukan pembiayaan di sini mbak, terus datang kesini, di jelaskan sekarang yaa sudah paham mbak skemanya, kalo produk kalo gak baca gak hafal saya mbak”.*<sup>212</sup>

Dari beberapa pernyataan di atas dapat di tarik kesimpulan bahwa banyak dari masyarakat yang memang belum mengerti atau paham terkait produk yang di miliki oleh Lembaga keuangan syariah, banyak dari masyarakat yang menganggap bahwa nama atau istilah dari prodak-produk susah di hafal atau di ingat, tetapi tidak sedikit dari masyarakat ada yang sedikit mengerti atau paham akan produk yang di miliki

---

<sup>210</sup> Wawancara dengan Mbak Niki selaku Pengelola di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Kamis, Tanggal 13 Agustus 2020

<sup>211</sup> Wawancara dengan Bapak Ali selaku Anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Kamis, Tanggal 13 Agustus 2020

<sup>212</sup> Wawancara dengan Ibu Mansur selaku Anggota di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat, pada hari Kamis, Tanggal 13 Agustus 2020

oleh Lembaga keuangan syariah, solusi yang di gunakan oleh pihak BTM adalah dengan cara memaksimalkan sosialisasi kepada masyarakat, agar masyarakat sedikit tau tentang produk yang dimiliki oleh pihak Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat.

#### **b. KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung**

Dari ke 7P variabel *Marketing Mix* terdapat kendala Internal dan kendala Eksternal yang telah di jelaskan, dan berikut solusi dari kendala yang di hadapi oleh KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung guna meningkatkan jumlah anggota Pembiayaan Musyarakah, yaitu :

##### **1. Solusi Internal**

- a. Menggunakan pelayanan prima dan menambah jumlah media promosi yang di gunakan.

Kendala dari meningkatkan jumlah anggota Pembiayaan Musyarakah di sini juga meliputi persaingan antar lembaga keuangan syariah dan lembaga keuangan konvensional. Solusi yang di gunakan menurut Bapak Baderi selaku Manajer di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, beliau mengungkapkan

*“Tanggapan saya mengenai persaingan, memang tidak memungkiri ya mbak setiap lembaga, entah lembaga keuangan syariah maupun lembaga keuangan konvensional itu memiliki cara nya masing-masing guna meningkatkan jumlah anggota, memperkenalkan lembaga dan produknya*

*kemasyarakat luas, itu sudah pasti, tetapi jika ditanya solusi dari persaingan tersebut, yaa kita bersaing sehat saja yang terpenting, pintar-pintar mencari strategi-strategi yang baik dan efisien, yang penting adalah menerima masukan dari anggota misalnya, itu bisa kita jadikan sebagai cara untuk memperbaiki BMT kami, entah dari segi prodak, harga, pelayanan, media promosi dan lain sebagainya”.*<sup>213</sup>

Selanjutnya Ibu Primayanti selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung juga menambahkan, beliau mengungkapkan :

*“Dalam menghadapi persaingan, paling simpelnya kita harus memberi pelayanan yang terbaik saja mbak kalo menurut saya, dengan memberikan pelayanan yang baik, ramah, cepat, pasti para anggota bisa menilai dengan sendirinya, dan yang terpenting kita dapat memilih media promosi yang tepat bagi masyarakat mbak”.*<sup>214</sup>

Selanjutnya Ibu Yulianis selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung juga menambahkan terkait dengan pernyataan dari Ibu Primayanti, beliau mengungkapkan:

*“Kalo menurut saya untuk menghadapi persaingan, sebisa mungkin kita harus memberikan citra yang baik kepada anggota tentang BMT kami mbak, media-media promosi yang di gunakan termasuk penting juga”.*<sup>215</sup>

Selanjutnya dari Bapak Abi Alamat Tungulsari, selaku anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, juga mengungkapkan bahwa :

---

<sup>213</sup> Wawancara dengan Bapak Baderi selaku Manajer di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Februari 2020

<sup>214</sup> Wawancara dengan Ibu Primayanti selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Februari 2020

<sup>215</sup> Wawancara dengan Ibu Yulianis selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Februari 2020

*“Kalo saya yaa lebih baik lagi kalo media promisinya di tambah juga mbak, biar orang-orang juga pada tau gitu mbak, lebih terkenal BMT nya”*.<sup>216</sup>

Selanjutnya dari Ibu Annur Alamat Bukur, selaku anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, juga mengungkapkan bahwa :

*“Harus dapat memberikan citra baik dimata anggota sih mbak kalo menurut saya, promosi-promosi kalau ditambah lagi juga malah lebih baik juga”*.<sup>217</sup>

Dari penjelasan di atas dapat di ketahui bahwa solusi yang di berikan oleh KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung terkait dengan kendala promosi atau persaingan adalah dengan cara bersaing sehat, yaitu dengan memberikan pelayanan yang baik dan prima, dapat menerima masukan dari anggota dengan baik dan bijak, pintar-pintar dalam memanfaatkan peluang, memilih strategi-strategi pemasaran yang baik dan efisien, memberikan citra baik mata para anggota dan menambah media promosi yang di gunakan.

- b. Lebih berhati-hati, teliti dan tegas, memberikan denda dan juga memberikan peringatan secara tulis dan lisan.

Dari kendala internal yang di alami oleh KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung yang selanjutnya adalah kurang maksimalnya tanggapan lembaga keuangan syariah dalam menyikapi anggota yang telat membayar angsuran. Solusi yang

---

<sup>216</sup> Wawancara dengan Bapak Abi selaku Anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Agustus 2020

<sup>217</sup> Wawancara dengan Ibu Annur selaku Anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Agustus 2020

di gunakan menurut Bapak Baderi selaku Manajer di KSPPS

BMT Harapan Umat Tulungagung, beliau mengungkapkan :

*“Untuk menyikapi hal itu kami tetap menyikapi umum seperti lembaga keuangan syariah lainnya yaa mbak, dengan mengeirim surat tagihan tiap bulannya bagi anggota yang telat membayar angsuran, kami telfon juga guna untuk mengingatkan, dan tidak lupa juga pasti akan mendapat denda dari pihak BMT, seperti itu mbak”.*<sup>218</sup>

Selanjutnya Ibu Primayanti selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung juga menambahkan, beliau mengungkapkan :

*“Yang pasti tetap mengguankan media surat tagihan yaa mbak untuk lembaga kami, kami juga jelaskan di surat tagihan tersebut, jatuh tempo pada tanggal sekian, tagihan sekian, denda sekian, dan lain sebagainya mbak, kami jelaskan secara rinci juga mbak untuk para naggota kami”.*<sup>219</sup>

Selanjutnya Ibu Yulianis selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung juga menambahkan terkait dengan pernyataan dari Ibu Primayanti, beliau mengungkapkan:

*“Selain menggunakan media surat tagihan, kami juga mengingatkan anggota dalam bentuk telfon mbak, jadi kita hubungi satu persatu bagi anggota yang telat membayar angsuran guna bertujuan mengingatkan mbak”.*<sup>220</sup>

---

<sup>218</sup> Wawancara dengan Bapak Baderi selaku Manajer di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Jumat, Tanggal 14 Agustus 2020

<sup>219</sup> Wawancara dengan Ibu Primayanti selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Jumat, Tanggal 14 Agustus 2020

<sup>220</sup> Wawancara dengan Ibu Yulianis selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Jumat, Tanggal 14 Agustus 2020

Selanjutnya dari Ibu Silvi Alamat Bukur, selaku anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, juga mengungkapkan bahwa :

*“Kalau saya alhamdulillah nya belum pernah menunggak angsuran yaa mbak, saya selalu tepat waktu mbak, soal nya dari pada di denda itu yaa eman-eman itu mbak, bisa buat beli susu anak mbak”.*<sup>221</sup>

Selanjutnya dari Ibu Mitun Alamat Kenayan, selaku anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, juga mengungkapkan bahwa :

*“Yaa solusi yang digunakan pihak lembaga sudah baik yaa mbak menurut saya, dengan media surat tagihan di telfon juga, sudah baik sih mbak kalau menurut saya, tapi kalau bisa di berikan sanksi yang lebih tegas juga lebih baik juga mbak”.*<sup>222</sup>

Dari beberapa pendapat di atas dapat di simpulkan bahwa solusi yang di gunakan oleh pihak KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung guna menyikapi kurang maksimalnya tanggapan lembaga keuangan syariah dalam menyikapi anggota yang telat membayar angsuran adalah dengan cara lebih berhati-hati, teliti, tegas, memberikan denda, surat tagihan, menelfon para anggota yang telat membayar angsuran, dimana cara itu menurut lembaga keuangan syariah sudah cukup efektif.

---

<sup>221</sup> Wawancara dengan Ibu Silvi selaku Anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Jumat, Tanggal 14 Agustus 2020

<sup>222</sup> Wawancara dengan Ibu Mitun selaku Anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Jumat, Tanggal 14 Agustus 2020

## 2. Solusi Eksternal

- a. Teliti dan tetap berusaha mencari informasi dari orang terdekat.

Untuk solusi eksternal terkait dengan kendala keterangan atau informasi yang tidak jujur dari beberapa anggota terkait usaha yang di milikinya. Solusi yang di gunakan menurut Bapak Baderi selaku Manajer di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, beliau mengungkapkan :

*“Yaa kalau menurut saya mau jujur apa tidak itu tidak berpengaruh yaa mbak, asal saja beliau tidak menunggak angsuran tiap bulan itu saja sudah lebih dari cukup, tetapi disisi lain pasti kita juga cari informasi dari tetangganya gitu mbak terkait informasi/ identitas dari anggota tersebut”*.<sup>223</sup>

Selanjutnya Ibu Primayanti selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung juga menambahkan, beliau mengungkapkan :

*“Memang setiap anggota itu memiliki karakter atau sifat yang berbeda-beda mbak, yang seperti itu, ada yang jujur ada yang tidak, tapi untuk mengatasi itu dari pihak BMT juga pasti memiliki cara sendiri, yaitu kita tetap cari informasi dari tetangga terdekatnya mbak tentang identitas anggota yang bersangkutan tersebut”*.<sup>224</sup>

Selanjutnya Ibu Yulianis selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung juga menambahkan terkait dengan pernyataan dari Ibu Primayanti, beliau mengungkapkan :

*“Memang benar yang diungkapkan Bapak Baderi dan juga Ibu Primayanti mbak, setiap anggota memiliki sifat dan*

---

<sup>223</sup> Wawancara dengan Bapak Baderi selaku Manajer di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Februari 2020

<sup>224</sup> Wawancara dengan Ibu Primayanti selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Februari 2020

*karakter yang berbeda-beda, tetapi untuk mengatasi itu semua pihak BMT juga memiliki cara lain untuk mengatasi hal tersebut, yaitu mencari informasi dari kerabat atau tetangga terdekat mbak”*.<sup>225</sup>

Selanjutnya dari Ibu April Alamat Tungulsari, selaku anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, juga mengungkapkan bahwa :

*“Kalo pendapat saya yaa semoga pihak BMT bisa lebih tegas gitu mbak biar anggota gak seenak nya sendiri gitu”*.<sup>226</sup>

Selanjutnya dari Bapak Aji Alamat Bukur, selaku anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, juga mengungkapkan bahwa :

*“Untuk pihak BMT agar bisa lebih cermat saja mbak, hati-hati juga untuk mengtasi kalo ada anggota yang seperti itu”*.<sup>227</sup>

Dari beberapa pendapat di atas dapat di simpulkan bahwa solusi dari anggota yang memberikan informasi yang tidak jujur terkait usaha yang di miliki, yaitu pihak BMT memiliki cara yaitu harus berhati-hati/ teliti, tegas dan tetap mencari informasi dari kerabat atau dari tetangga terdekat terkait dengan identitas dari anggota tersebut, di ungkapkan juga oleh Bapak Baderi bahwa jujur atau tidak seorang anggota juga tidak berpengaruh terhadap pembiayaan, yang terpenting anggota

---

<sup>225</sup> Wawancara dengan Ibu Yulianis selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Februari 2020

<sup>226</sup> Wawancara dengan Ibu April selaku Anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Agustus 2020

<sup>227</sup> Wawancara dengan Bapak Aji selaku Anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Senin, Tanggal 10 Agustus 2020

tidak menunggak angsuran tiap bulan itu sudah lebih dari cukup, ungkap Bapak Baderi selaku Manajer.

- b. Memberikan denda dan juga memberikan peringatan secara tulis dan lisan kepada para anggota.

Salah satu kendala eksternal yang di alami oleh KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung adalah keterlambatan anggota dalam membayar angsuran pembiayaan. Solusi yang di gunakan menurut Bapak Baderi selaku Manajer di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, beliau mengungkapkan :

*“Sebenarnya kalau hal itu kesadaran dari masing-masing anggota yaa mbak, kami sebagai pihak lembaga juga tidak bisa memaksa harus membayar tepat waktu, gini gini gini, soalnya yaa itu tadi kesadaran diri mbak, sebisa mungkin kami juga mengingatkan mbak, dengan media surat tagihan, telfon juga, berharap para anggota juga bisa membayar tepat waktu, dan pasti dari pihak BMT akan kami denda mbak”.*<sup>228</sup>

Selanjutnya Ibu Primayanti selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung juga menambahkan, beliau mengungkapkan :

*“Solusi kami kalo menurut saya yaa dengan cara mengingatkan yaa mbak, seperti yang saya jelaskan sebelum-sebelumnya, yaitu dengan surat tagihan, sebisa mungkin waktu anggota datang ke lembaga, kami juga memberikan sangsi yang tegas juga mbak, yaitu dengan cara teguran”.*<sup>229</sup>

Selanjutnya Ibu Yulianis selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung juga menambahkan terkait

---

<sup>228</sup> Wawancara dengan Bapak Baderi selaku Manajer di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Jumat, Tanggal 14 Agustus 2020

<sup>229</sup> Wawancara dengan Ibu Primayanti selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Jumat, Tanggal 14 Agustus 2020

dengan pernyataan dari Ibu Primayanti, beliau mengungkapkan:

*“Pendapat saya akan hal tersebut yaa sama yaa mbak, dengan cara yang kami lakukan sebelumnya, yaitu dengan media surat tagih, telfon, teguaran secara lisan agar anggota yang menunggak itu tidak mengulangi lagi mbak”.*<sup>230</sup>

Selanjutnya dari Ibu Anjar Alamat Ringingpitu, selaku anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, juga mengungkapkan bahwa :

*“Lebih tegas aja sih mbak kalau menurut saya, yaa cara yang di guankan sudah baik mbak kalau menurut saya, kurang paham juga sih mbak saya sebenarnya, soal nya nanti kalau galak-galak, para anggota juga takut juga mbak, kapok nanti”.*<sup>231</sup>

Selanjutnya dari Bapak Slamet Alamat Tunggulsari, selaku anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, juga mengungkapkan bahwa :

*“Tanggapan saya akan hal itu, yaa mudah-mudahan pihak lembaga bisa lebih tegas aja mbak dalam menghadapi anggota pembaiayaan yang seperti itu, lebih profesional saja, dan yang jelas lebih sabar”.*<sup>232</sup>

Dari beberapa pendapat diatas dapat di simpulkan bahwa solusi yang di gunakan oleh pihak KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung yitu dengan cara lebih

---

<sup>230</sup> Wawancara dengan Ibu Yulianis selaku Pengelola di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Jumat, Tanggal 14 Agustus 2020

<sup>231</sup> Wawancara dengan Ibu Anjar selaku Anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Jumat, Tanggal 14 Agustus 2020

<sup>232</sup> Wawancara dengan Bapak Slamet selaku Anggota di KSPPS BMT Harapan Umat Tulungagung, pada hari Jumat, Tanggal 14 Agustus 2020

mengingatkan para anggota yang menunggak angsuran, yaitu dengan cara memberikan denda dan juga mengirim surat tagihan, menelfon, menegur secara lisan agar para anggota yang melakukan penunggakan angsuran tidak mengulangi lagi.