

**PENGARUH JUMLAH PEMBIAYAAN, JANGKA WAKTU
PENGEMBALIAN, DAN NILAI JAMINAN TERHADAP KELANCARAN
PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN DI KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN
PEMBIAYAAN SYARIAH (KSPPS) BMT USAHA ARTHA SEJAHTERA
PAMOTAN**

SKRIPSI

Oleh:
ISTI'ANA KINASIH
NIM. G74214097



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
SURABAYA
2018

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertandatangan di bawah ini, saya:

Nama : Isti'ana Kinasih

NIM : G74214097

Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Ekonomi Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh Jumlah Pembiayaan, Jangka Waktu Pengembalian, dan Nilai Jaminan terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan di Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) BMT Usaha Artha Sejahtera Pamotan

Dengan sungguh-sungguh menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian yang dirujuk sumbernya.

Surabaya, 28 Maret 2018

Saya yang menyatakan,



Isti'ana Kinasih
NIM. G74214097

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh Isti'ana Kinasih NIM. G74214097 ini telah diperiksa dan disetujui untuk dimunaqasahkan

Surabaya, 28 Maret 2018

Pembimbing,



Dr. Iskandar Ritonga, M. Ag.

NIP. 196506151991021001

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh Isti'ana Kinasih NIM. G74214097 ini telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqosah Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Ampel Surabaya pada hari Rabu, 16 Mei 2018 dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Syariah.

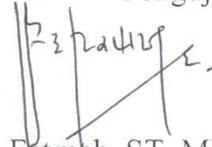
Majelis Munaqosah Skripsi

Penguji I



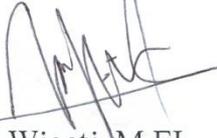
Dr. Iskandar Ritonga, M. Ag
NIP. 196506151991021001

Penguji II



Dr. Fatmah, ST, MM
NIP. 197507032007012020

Penguji III



Sri Wigati, M.El
NIP.197302212009122001

Penguji IV



Akhmad Yunan Atho'illah, M.Si
NIP. 198101052015031003

Surabaya, 16 Mei 2018

Mengesahkan,

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Sunan Ampel

Dekan



Prof. Akh. Muzakki, M.Ag, Grad. Dip.SEA, M.Phil, Ph.D
NIP. 197402091998031002



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : ISTI'ANA KINASIH
NIM : G74214097
Fakultas/Jurusan : FEBI/EKONOMI SYARIAH
E-mail address : istianakinasih@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)
yang berjudul :

PENGARUH JUMLAH PEMBIAYAAN, JANGKA WAKTU PENGEMBALIAN, DAN NILAI JAMINAN TERHADAP KELANCARAN PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN DI KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH (KSPPS) BMT USAHA ARTHA SEJAHTERA PAMOTAN

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 25 Juli 2018

Penulis

(ISTI'ANA KINASIH)
nama terang dan tanda tangan

karakteristik kredit terdapat variabel kredit lain, kewajiban per bulan dan frekuensi peminjaman serta variabel terakhir yaitu jaminan. Penelitian yang menggunakan metode regresi logistik ini menghasilkan bahwa variabel yang berpengaruh secara signifikan terhadap kelancaran pengembalian kredit yaitu tingkat pendidikan, omzet usaha, kewajiban per bulan dan jaminan. Sedangkan untuk variabel yang tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap pengembalian kredit yaitu variabel usia, jumlah tanggungan keluarga, lama usaha, aset usaha, kredit lain dan frekuensi peminjaman.

Kelima, penelitian yang dilakukan Rusdani Hasibuan pada tahun 2010 dengan judul “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Tingkat Pengembalian Kredit Macet Pada Kredit Usaha Perdesaan (KUPeDES) yang Terkait Sektor Agribisnis (Kasus PT Bank Rakyat Indonesia Tbk Unit Cijeruk, Kabupaten Bogor, Jawa Barat)”²⁸. Variabel bebas dalam penelitian ini meliputi usia, tingkat pendidikan, nilai agunan, jumlah tanggungan keluarga, pembinaan, jarak rumah dengan BRI Unit Cijeruk, pengalaman usaha, jangka waktu pengembalian, beban bunga dan omzet usaha serta pengalaman kredit dengan variabel terikat yaitu tingkat pengembalian kredit macet. Penelitian ini menghasilkan variabel bebas yang memiliki pengaruh signifikan terhadap pengembalian tunggakan KUPeDES pada BRI Unit Cijeruk adalah variabel usia, tingkat pendidikan

²⁸RusdaniHasibuan, “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Tingkat Pengembalian Kredit Macet Pada Kredit Usaha Perdesaan (KUPeDES) yang Terkait Sektor Agribisnis (Kasus PT Bank Rakyat Indonesia Tbk Unit Cijeruk, Kabupaten Bogor, Jawa Barat)”, (Skripsi – Institut Pertanian Bogor, 2010), 89.

		Rakyat (KUR) Mikro”			n KUR. Sedangkan pada variabel yang tidak mempengaruhi kelancaran pengembalian KUR adalah variabel usaha, jenis kelamin dan jenis usaha.
3	Fransiscus Haloho (2010)	“Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Tingkat Pengembalian Kredit Mikro pada PT BPD Jabar Banten KCP Damaga”	Variabel independen berupa usia, tingkat pendidikan, jenis kelamin, jumlah tanggungan keluarga, pengalaman usaha, jaminan kredit, plafon kredit, aset usaha, omzet usaha, total pendapatan usaha bersih, jangka waktu pengembalian, pengalaman kredit, tingkat suku bunga	Analisis Deskriptif dan Regresi Logistik	Variabel independen yang memiliki pengaruh signifikan dan nyata terhadap pengembalian KMU adalah variabel usia dan tingkat pendidikan. Sedangkan variabel independen yang tidak memiliki pengaruh signifikan ditunjukkan oleh variabel jumlah tanggungan keluarga, pengalaman usaha dan omzet usaha.
4	Ika Kusumaningtyas (2017)	“Pengaruh Karakteristik Personal, Karakteristik Usaha,	Variabel prediktornya terdiri dari karakteristik personal	Regresi Logistik	Variabel yang berpengaruh secara signifikan

		Karakteristik Kredit dan Jaminan Terhadap Tingkat Pengembalian Kredit di BPR Nusamba Adiwerna Kabupaten Tegal Tahun 2016”	yaitu usia, tingkat pendidikan dan jumlah tanggungan keluarga, karakteristik usaha berupa omzet usaha, aset usaha dan lama usaha. Selanjutnya untuk karakteristik kredit terdapat variabel kredit lain, kewajiban per bulan dan frekuensi peminjaman serta variabel terakhir yaitu jaminan.		terhadap kelancaran pengembalian kredit yaitu tingkat pendidikan, omzet usaha, kewajiban per bulan dan jaminan. Sedangkan untuk variabel yang tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap pengembalian kredit yaitu variabel usia, jumlah tanggungan keluarga, lama usaha, aset usaha, kredit lain dan frekuensi peminjaman
5	Rusdani Hasibuan (2010)	“Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Tingkat Pengembalian Kredit Macet Pada Kredit Usaha Perdesaan (KUPEDES) yang Terkait Sektor Agribisnis (Kasus PT Bank Rakyat	Variabel bebas dalam penelitian ini meliputi usia, tingkat pendidikan, nilai agunan, jumlah tanggungan keluarga, pembinaan, jarak rumah dengan BRI Unit Cijeruk, pengalaman usaha, jangka	Regresi Logistik	Dihasilkan bahwa variabel bebas yang memiliki pengaruh signifikan terhadap pengembalian tunggakan Kupedes di BRI Unit Cijeruk yaitu variabel usia, tingkat pendidikan

H_a : Ada pengaruh secara parsial antara variabel jangka waktu pengembalian (X_2) terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan (Y).

H_0 Tidak ada pengaruh secara parsial antara variabel nilai jaminan (X_3) terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan (Y).

H_a Ada pengaruh secara parsial antara variabel nilai jaminan (X_3) terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan (Y).

H_0 Tidak ada pengaruh secara simultan antara jumlah pinjaman, jangka waktu pengembalian dan nilai jaminan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan (Y).

H_a Ada pengaruh secara simultan antara jumlah pinjaman, jangka waktu pengembalian dan nilai jaminan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan (Y).

Maka peneliti akan mengajukan hipotesis bahwa jumlah pembiayaan, jangka waktu pengembalian dan nilai jaminan mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan di KSPPS BMT Usaha Artha Sejahtera Pamotan.

- Manajer Pemasaran : Munsifuddin, S.H
- Manajer Operasional : Rifdaniyah, S.E.
- Kabag Umum : Supardi, S.E.
- Kabag Administrasi : Ibnu Susilo, S.T
- Staf
 - Pemasaran : Islakh Syaifudin
 - Pembiayaan : Edi Priyono
 - CS : Siti Nurul Chotimah
 - Teller : Turnaji
 - Umum : Sakroni
 - Logistik : Rujiyanti
Ari Wahyu Saputra
 - Baitul Māl : M. Zakky W.A, S.E, M.M
Kemal T. C
 - IT : Sunaryo
Daslim

pada variabel jumlah pembiayaan yaitu 0.986, sehingga menyatakan bahwa kecenderungan jumlah pembiayaan anggota dalam pengembalian pembiayaan 0.986 kali dibandingkan dengan variabel jangka waktu pengembalian dan nilai jaminan. Kemudian variabel jumlah pembiayaan memiliki arah negatif, dapat diketahui dari tabel 4.6 pada kolom B sebesar -0.015 .

Selanjutnya variabel jangka waktu pengembalian mempunyai nilai *Odds Ratio* sebesar 0.770 artinya, kecenderungan jangka waktu pengembalian anggota dalam pengembalian pembiayaan 0.770 kali dibandingkan dengan variabel jumlah pembiayaan dan nilai jaminan. Lalu, variabel jangka waktu memiliki arah negatif dengan nilai koefisien sebesar -0.262 , maka jangka waktu memiliki pengaruh negatif terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan oleh anggota.

Nilai *Odds Ratio* pada variabel terakhir, nilai jaminan, yaitu sebesar 1.009, artinya kecenderungan nilai jaminan dalam pengembalian pembiayaan 1.009 kali dibandingkan dengan variabel jumlah pembiayaan dan jangka waktu pengembalian. Pada variabel nilai jaminan, koefisiennya bernilai positif, diketahui dari nilai B pada tabel 4.6. yaitu sebesar 0.008.

bahwa jumlah pembiayaan tidak berpengaruh signifikan terhadap kelancaran seorang anggota dalam pengembalian pembiayaan.

Koefisien variabel jumlah pembiayaan menunjukkan arah negatif. Jika jumlah pembiayaan berpengaruh signifikan terhadap kelancaran pengembalian, maka semakin kecil pembiayaan akan semakin lancar pula pengembalian pembiayaan oleh anggota itu. Namun, pada tabel *Variables in the Equation*, menyatakan sebaliknya bahwa signifikansi jumlah pembiayaan masih lebih besar dari 5%, berarti jumlah pembiayaan tidak berpengaruh secara signifikan.

Hal tersebut dapat menjadi salah satu bukti untuk menolak teori yang menyatakan bahwa jumlah pembiayaan yang besar dapat menjadi faktor penghambat dalam pengembalian pembiayaan. Anggota yang menjadi debitur tetap menjalankan kewajiban untuk mengembalikan pembiayaan walaupun jumlah pembiayaan terbilang besar.

Hasil dari penelitian ini sejalan dengan penelitian Rista Maulita dengan judul “Pengaruh karakteristik debitur terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan pinjaman prosedur pada Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) Bahagia Jaya Kecamatan Gubeng Surabaya” dengan variabel jumlah pembiayaan tidak berpengaruh signifikan terhadap pengembalian pembiayaan.

menolak H_3 . Maka nilai jaminan tidak memiliki pengaruh langsung terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan.

Hasil signifikansi variabel nilai jaminan lebih besar dibanding signifikansi 5 persen. Hal tersebut dapat dijadikan salah satu bukti untuk menolak teori di atas, di mana pada kasus di KSPPS BMT Usaha Artha Sejahtera, jaminan atau nilai jaminan tidak menjadi faktor yang dapat mempengaruhi kelancaran pengembalian pembiayaan oleh anggota secara parsial.

Menurut Ibnu Susilo, besar nilai jaminan tidak terlalu mempengaruhi anggota dalam pengembaliannya. Beliau memaparkan bahwa penarikan jaminan merupakan tindakan yang cenderung jarang dilakukan oleh pihak BMT, dikarenakan budaya koperasi itu sendiri yang memang lebih dekat dengan masyarakat dengan ekonomi menengah ke bawah, sehingga jika terjadi penarikan jaminan, maka itu merupakan kasus pembiayaan dengan macet yang cukup parah dan dapat mengganggu kinerja perusahaan, sehingga penarikan jaminan menjadi jalan yang diambil. Sementara itu, nilai jaminan baik itu kecil maupun besar tidak berpengaruh secara langsung terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan tersebut, faktor lain yang dapat

- Huda, Nurul Huda et al. *Keuangan Publik Islami: Pendekatan Secara Teoritis dan Sejarah*. Jakarta: Kencana, 2011.
- Ibrahim, Johannes. *Cross Default & Cross Collateral dalam Upaya Penyelesaian Kredit Bermasalah*. Bandung: PT RefikaAditama, 2004.
- Indonesia, Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil Menengah Tentang Pedoman Akuntansi Usaha Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Oleh Koperasi, Permenkop. No. 14 Tahun 2015.
- . Peraturan Deputi Tentang Pedoman Penilaian Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah dan Unit Simpan Pinjam dan Pembiayaan Koperasi, Perdep. No. 7 Tahun 2016.
- Ismail. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana, 2011.
- Karim, Adiwarmanto A. *Bank Islam: Analisis Fiqh dan Keuangan*, Edisi Ketiga. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2006.
- . *Mekanisme Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan*, Edisi Keempat. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2010.
- Kasmir. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2008.
- Kusumaningtyas, Ika. “Pengaruh Karakteristik Personal, Karakteristik Usaha, Karakteristik Kredit dan Jaminan Terhadap Tingkat Pengembalian Kredit di BPR Nusamba Adiwerna Kabupaten Tegal Tahun 2016”, *Jurnal Multiplier*, No.2, Vol. 1, Mei, 2017.
- Mardani. *Fiqh Ekonomi Syariah: Fiqh Muamalah*. Jakarta: Kencana Prenadamedia Group, 2012.
- Muhammad. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Musdiana, Rohmah Niah dan Sri Herianingrum, “Efektivitas Pembiayaan Mudarabah dalam Meningkatkan Kinerja UMKM (Studi Kasus pada BMT Nuruh Jannah Gresik)”. *Jurnal JEBIS*, No. 1, Vol.1, Januari-Juni 2015.
- Muttaqin, Azhar. “Model Pembiayaan Baitul Maal Wa Tamwil dan Peranannya dalam Pembinaan Kesejahteraan Usaha Kecil Menengah (UKM)”. *Jurnal Humanity*, No. 2, Vol. 7, Juli, 2012.
- Ridwan, Muhammad. *Manajemen Baitul Māl Wa at-Tamwil*. Yogyakarta: UII Press, 2004.

- Rivai, Veithzal dan Andria Permata, *Bank and Financial Institution Management Conventional and Sharia System*. Jakarta: PT Raja Grafindo, 2006.
- , *Islamic Financial Management*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2008.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Alfabeta, 2015.
- , *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2017.
- Suharjo, Bambang. *Statistika Terapan Disertai Contoh dan Aplikasi*. Yogyakarta: Graha Ilmu, 2013.
- Suharso, Puguh. *Metode Penelitian Kualitatif untuk Bisnis: Pendekatan Filosofi dan Praktis*. Jakarta: PT Indeks, 2009.
- Teguh, Muhammad. *Metode Penelitian Ekonomi Teori dan Aplikasi*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2006.
- Widyanthi, Luh Ikka. “Pengaruh Karakteristik Debitur UMKM Terhadap Tingkat Pengembalian Kredit Pundi Bali Dwipa (Studi Kasus Nasabah Pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Singaraja)”. Skripsi – Universitas Brawijaya, Malang, 2013.
- Wawancara dengan Edi Priyono. Analisis Pembiayaan di KSPPS BMT Usaha Artha Sejahtera Pamotan, 7 Oktober 2017.
- Wawancara dengan Ibnu Susilo, Kepala Bagian Administrasi di KSPPS BMT Usaha Artha Sejahtera Pamotan, 26 Februari 2018.