

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KELANCARAN PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN
PADA ANGGOTA KSPPS BMT AL-HIKMAH JEPARA**



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1)
pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Disusun oleh.

KHAZIMATUL ALIYA
NIM. 16113000099

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA
JEPARA
2020**

HALAMAN PERSETUJUAN

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KELANCARAN PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN
PADA ANGGOTA KSPPS BMT AL-HIKMAH JEPARA**

Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan dihadapan
tim penguji skripsi program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Nama : Khazimatul Aliya
NIM : 16113000099
Program Studi : Ekonomi Islam

Disetujui Oleh Pembimbing
Pembimbing



Silvana Pebruary, S.E., M.Ek.
tanggal *11 Maret 2020*

HALAMAN PENGESAHAN

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KELANCARAN PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN PADA ANGGOTA KSPPS BMT AL-HIKMAH JEPARA

Nama Penyusun : Khazimatul Aliya
NIM : 161130000099
Program Studi : Ekonomi Islam

Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji
Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Pada hari Rabu tanggal 18 Maret 2020.

Penguji I



(Aan Zainul Anwar, S.H.I., M.E.Sy)

Penguji II



(Edi Susilo, S.E., M.Ek)

Mengesahkan,
Dekan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis



H. Muchlisin, SE., M.M
650802 97 011

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dari Program S-I Program Studi Ekonomi Islam merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata I (S-I) dari Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara maupun dari perguruan tinggi lain.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan skripsi yang saya kutip dari karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dengan norma, kaidah dan etika penulisan ilmiah.

Dengan ini menyatakan sebagai berikut:

1. Skripsi yang berjudul : ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KELANCARAN PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN PADA ANGGOTA KSPPS BMT AL-HIKMAH JEPARA
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan pembimbing saya yaitu:
 - a. Silviana Pebruary, S.E., M.Ek..

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian Skripsi ini bukan hasil karya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima **PENCABUTAN GELAR AKADEMIK** yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jepara, 11 Maret 2020



Khazimatul Aliya
NIM. 161130000099

HALAMAN MOTTO

“Menuntut ilmu adalah taqwa. Menyampaikan ilmu adalah ibadah. Mengulang-ulang ilmu adalah zikir. Mencari ilmu adalah jihad.” (Imam Al Ghazali)

“Orang yang ikhlas tidak pernah kecewa dengan amal baik yang telah dia lakukan, karena yakin Allah Maha melihat dan akan membalasnya dengan adil” (Abdullah Gymnastiar)

“Sukses adalah guru yang buruk. Sukses menggoda orang yang tekun ke dalam pemikiran bahwa mereka tidak dapat gagal.” (Bill Gates)

“Pasrah dan ikhlas karena tidak ada kebohongan dari sebuah perjuangan.”
(Khazimatul Aliya)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dalam segala proses hidup serta proses penyelesaian Skripsi, penyusun memperoleh dukungan dan doa dari berbagai pihak. Sebagai bentuk apresiasi, saya persembahkan Skripsi ini kepada:

- Kedua orang tuaku dan keluarga besar yang telah memberikan motivasi dan dukungan penuh dalam penulisan skripsi ini.
- Suamiku yang selalu menemani dan memberikan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
- Teman – teman seperjuangan yang selalu memberikan dukungan dan semangat dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.

ABSTRAK

Judul : ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KELANCARAN PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN PADA
ANGGOTA KSPPS BMT AL-HIKMAH JEPARA

Penulis : KHAZIMATUL ALIYA

NIM : 161130000099

Prodi : Ekonomi Islam

Pembimbing : Silviana Pebruary, S.E., M.Ek

Penguji I : A'an Zainul Anwar, S.H.I., M.E.Sy

Penguji II : Edi Susilo, S.E., M.Ek

Tanggal Ujian : 18 Maret 2020

KSPPS BMT Al Hikmah Jepara melakukan analisis pembiayaan untuk modal yang akan dicairkan agar modal tersebut terbukti aman, lancar, dan menguntungkan. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh variabel nilai pinjaman, jaminan, usia, tingkat pendidikan, tanggungan keluarga secara parsial dan simultan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan. Metode penelitian ini adalah deskriptif kuantitatif. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis data regresi linier berganda. Populasi dalam penelitian ini adalah anggota di KSPPS BMT Al-Hikmah Jepara periode 2017-2019 sebanyak 51.193 anggota. Jumlah sampelnya sebanyak 100 responden. Hasil penelitian menunjukkan bahwa nilai pinjaman, jaminan, usia, dan tanggungan keluarga secara parsial berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan pada anggota KSPPS BMT Al Hikmah Jepara. Sedangkan tingkat pendidikan tidak berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan KSPPS BMT Al Hikmah Jepara. Nilai pinjaman, jaminan, usia, tingkat pendidikan, tanggungan keluarga secara simultan berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan pada anggota KSPPS BMT Al Hikmah Jepara.

**Kata Kunci : Nilai Pinjaman, Jaminan, Usia, Tingkat Pendidikan,
Tanggungan Keluarga, Kelancaran Pengembalian
Pembiayaan.**

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas limpahan berkah dan rahmat-Nya sehingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kelancaran Pengembalian Pembiayaan pada Anggota KSPPS BMT Al-Hikmah Jepara”**. Skripsi ini hadir untuk memenuhi tugas akhir guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara. Dalam penulisan skripsi ini, penulis selalu mendapatkan bimbingan, dorongan, serta semangat dari banyak pihak. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. H. Sa’dullah Assa’idi, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
2. Aan Zainul Anwar, S.H.I., M.E.Sy. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Islam Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
3. Silviana Pebruary, S.E., M.Ek., selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan pengarahannya dalam penyusunan skripsi ini.
4. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara untuk ilmu bermanfaat yang telah diajarkan serta seluruh staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara atas bantuannya selama proses perkuliahan.
5. Orang tua penulis yang senantiasa memberikan doa dan nasehatnya serta dukungan secara moril maupun materil sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan lancar.
6. Teman-teman seperjuangan Ekonomi Islam angkatan 2016 yang selalu berbagi pengetahuan selama proses penyusunan skripsi ini.
7. Semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Semoga segala bantuan dan kebaikan tersebut mendapat limpahan balasan dari Allah SWT. Penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, dan banyak kekurangan baik dalam metode penulisan maupun dalam pembahasan materi. Hal tersebut dikarenakan keterbatasan kemampuan penulis,

sehingga penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun mudah-mudahan dikemudian hari dapat memperbaiki segala kekurangannya.

Jepara, 11 Maret 2020

Penulis,

Khazimatul Aliya
NIM. 16113000099

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Ruang Lingkup	5
1.3 Rumusan Masalah	5
1.4 Tujuan Penelitian	6
1.5 Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Landasan Teori	9
2.1.1 Pembiayaan	9
2.1.2 Nilai Pinjaman	14
2.1.3 Jaminan	15
2.1.4 Usia	15
2.1.5 Tingkat Pendidikan	16

2.1.6 Tanggungan Keluarga.....	17
2.2. Penelitian Terdahulu	17
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis (KPT)	23
2.4. Perumusan Hipotesis.....	24

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Jenis Penelitian.....	26
3.2 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel	26
3.2.1 Variabel Penelitian.....	26
3.2.2 Definisi Operasional Variabel	27
3.3 Data dan Sumber Data	30
3.4 Populasi, Jumlah Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	30
3.5 Metode Pengumpulan Data	32
3.6 Metode Pengolahan Data	32
3.7 Metode Analisis Data.....	32
3.7.1 Uji Instrumen Penelitian.....	34
3.7.1.1 Analisis Uji Reliabilitas dan Validitas.....	34
3.7.1.2 Uji Asumsi Klasik.....	35
3.7.1.3 Uji Hipotesis	38

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	40
4.1.1 Awal Terbentuknya KSPPS BMT Al Hikmah Jepara	40
4.1.2 Profil KSPPS BMT Al Hikmah Jepara	41
4.1.3 Produk-Produk KSPPS BMT Al Hikmah Jepara.....	41
4.1.4 Filosofi KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Jepara	45
4.1.5 Struktur Organisasi KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Jepara	46
4.1.6 Kerjasama dengan Instansi Lain yang Pernah dan Sedang Dilakukan	47
4.2 Gambaran Umum Subyek Penelitian	47

4.3 Metode Analisis Data	52
4.3.1 Statistik Deskriptif	52
4.3.2 Uji Instrumen Penelitian Non Responden.....	60
4.3.3 Uji Instrumen Penelitian Responden.....	66
4.3.4 Uji Asumsi Klasik.....	72
4.3.5 Koefisien Determinasi.....	76
4.3.6 Uji Hipotesis	78
4.4 Pembahasan	86
4.4.1 Pengaruh Nilai Pinjaman terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan	86
4.4.2 Pengaruh Jaminan terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan	87
4.4.3 Pengaruh Usia terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan	88
4.4.4 Pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan	90
4.4.5 Pengaruh Tanggungan Keluarga terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan	91
4.4.6 Pengaruh Nilai Pinjaman, Jaminan, Usia, Tingkat Pendidikan, Tanggungan Keluarga terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan	93

BAB V PENUTUP

5.1. Kesimpulan Penelitian	94
5.2. Saran Penelitian.....	95

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	21
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	48
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	49
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	50
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Status	51
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	51
Tabel 4.6 Statistik Deskriptif Nilai Pinjaman (X_1)	53
Tabel 4.7 Statistik Deskriptif Jaminan (X_2)	54
Tabel 4.8 Statistik Deskriptif Usia (X_3)	55
Tabel 4.9 Statistik Deskriptif Tingkat Pendidikan (X_4)	56
Tabel 4.10 Statistik Deskriptif Tanggungan Keluarga (X_5)	57
Tabel 4.11 Statistik Deskriptif Kelancaran Pengembalian Pembiayaan (Y) ...	58
Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas Nilai Pinjaman (X_1)	60
Tabel 4.13 Hasil Uji Validitas Jaminan (X_2)	61
Tabel 4.14 Hasil Uji Validitas Usia (X_3)	62
Tabel 4.15 Hasil Uji Validitas Tingkat Pendidikan (X_4)	62
Tabel 4.16 Hasil Uji Validitas Tanggungan Keluarga (X_5)	63
Tabel 4.17 Hasil Uji Validitas Kelancaran Pengembalian Pembiayaan (Y) ...	64
Tabel 4.18 Hasil Uji Reliabilitas	65
Tabel 4.19 Hasil Uji Validitas Nilai Pinjaman (X_1)	66
Tabel 4.20 Hasil Uji Validitas Jaminan (X_2)	67
Tabel 4.21 Hasil Uji Validitas Usia (X_3)	68
Tabel 4.22 Hasil Uji Validitas Tingkat Pendidikan (X_4)	68
Tabel 4.23 Hasil Uji Validitas Tanggungan Keluarga (X_5)	69
Tabel 4.24 Hasil Uji Validitas Kelancaran Pengembalian Pembiayaan (Y) ...	70
Tabel 4.25 Hasil Uji Reliabilitas	71
Tabel 4.26 Hasil Uji Multikolinieritas	75

Tabel 4.27 Hasil Koefisien Determinasi (R^2)	76
Tabel 4.28 Hasil Analisis Regresi Berganda	78
Tabel 4.29 Hasil Uji Statistik t	81
Tabel 4.30 Hasil Uji Statistik F.....	85

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Hubungan antara Variabel Penelitian.....	23
Gambar 4.1 Struktur Organisasi KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Jepara ...	46
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas.....	72
Gambar 4.3 Hasil Uji Normalitas.....	73
Gambar 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	74

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	1	Kuesioner Penelitian
Lampiran	2	Tabulasi <i>Try Out</i> Variabel Nilai Pinjaman (X_1)
Lampiran	3	Tabulasi <i>Try Out</i> Variabel Jaminan (X_2)
Lampiran	4	Tabulasi <i>Try Out</i> Variabel Usia (X_3)
Lampiran	5	Tabulasi <i>Try Out</i> Variabel Tingkat Pendidikan (X_4)
Lampiran	6	Tabulasi <i>Try Out</i> Variabel Tanggungan Keluarga (X_5)
Lampiran	7	Tabulasi <i>Try Out</i> Variabel Kelancaran Pengembalian (Y)
Lampiran	8	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas <i>Try Out</i> Nilai Pinjaman (X_1)
Lampiran	9	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas <i>Try Out</i> Jaminan (X_2)
Lampiran	10	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas <i>Try Out</i> Usia (X_3)
Lampiran	11	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas <i>Try Out</i> Tingkat Pendidikan (X_4)
Lampiran	12	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas <i>Try Out</i> Tanggungan Keluarga (X_5)
Lampiran	13	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas <i>Try Out</i> Kelancaran Pengembalian (Y)
Lampiran	14	Tabulasi Variabel Nilai Pinjaman (X_1)
Lampiran	15	Tabulasi Variabel Jaminan (X_2)
Lampiran	16	Tabulasi Variabel Usia (X_3)
Lampiran	17	Tabulasi Variabel Tingkat Pendidikan (X_4)
Lampiran	18	Tabulasi Variabel Tanggungan Keluarga (X_5)
Lampiran	19	Tabulasi Variabel Kelancaran Pengembalian (Y)
Lampiran	20	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Nilai Pinjaman (X_1)
Lampiran	21	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Jaminan (X_2)
Lampiran	22	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Usia (X_3)
Lampiran	23	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Tingkat Pendidikan (X_4)
Lampiran	24	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Tanggungan Keluarga (X_5)
Lampiran	25	Hasil Uji Validitas Dan Reliabilitas Kelancaran Pengembalian (Y)
Lampiran	26	Hasil Uji Asumsi Klasik Heteroskedastisitas
Lampiran	27	Hasil Uji Asumsi Klasik Multikolinearitas
Lampiran	28	Hasil Uji Asumsi Klasik Normalitas
Lampiran	29	Hasil Uji Analisis Regresi Berganda dan Uji Stastistik t
Lampiran	30	Hasil Uji Statistik F
Lampiran	31	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)