PENGARUH SURVEI DAN KUALITAS AGUNAN TERHADAP KEPUTUSAN PEMBIAYAAN DI BAITUL MAAL WAT TAMWIL ISTIQOMAH TULUNGAGUNG

SKRIPSI

Oleh :

Nurul Mikdaroh

NIM : 2823123115

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI TULUNGAGUNG

2016

PENGARUH SURVEI DAN KUALITAS AGUNAN TERHADAP KEPUTUSAN PEMBIAYAAN DI BAITUL MAAL WAT TAMWIL ISTIQOMAH TULUNGAGUNG

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri Tulungagung

untuk Memenuhi Salah Satu Persyarataan Guna Memperoleh

Gelar Strata Satu Dalam Keilmuan Perbankan Syariah

Oleh :

Nurul Mikdaroh

NIM : 2823123115

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI TULUNGAGUNG

2016

PERSETUJUAN PENGUJI

Skripsi dengan judul "Pengaruh Survei dan Kualitas Agunan terhadap Keputusan Pembiayaan di BMT Istiqomah Tulungagung" yang ditulis oleh Nurul Mikdaroh, NIM. 2823123115 telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.

Tulungagung, Juni 2016

Pembimbing,

Drs. H. Mashudi, M.Pd.I

NIP : 19690131 200112 1 003

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

MUHAMMAD AQIM ADLAN, M.E.I

NIP. 197406142008011008

LEMBAR PENGESAHAN

Pengaruh Survei dan Kualitas Agunan terhadap Keputusan Pembiayaan di Baitul Maal Wat Tamwil Istiqomah Tulungagung

SKRIPSI

Disusun oleh

Nurul Mikdaroh
NIM : 2823123115

telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 29 Juni 2016 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi Syariah (SE, Sy)

Dewan Penguji	**Tanda Tangan**
Ketua Penguji : Qomarul Huda, M.,Ag NIP. 197304142003121003	.....
Penguji Utama : Dr. Nur Aini Latifah, SE.,MM NIP. 197009011999032002	.....
Sekretaris/Penguji : Drs. H. Mashudi, M.Pd.I NIP. 196901312001121003	.....

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Tulungagung

H. Dede Nurohman, M.Ag

NIP. 197112182002121003

PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Nurul Miqdaroh

NIM : 2823123115

Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi/karya tulis yang berjudul **Pengaruh Survei Dan Kualitas Agunan Terhadap Keputusan Pembiayaan Di BMT Istiqomah Tulungagung** ini merupakan hasil karya saya sendiri bebas dari unsur plagiasi. Kutipan pendapat dan tulisan orang lain ditunjuk sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah yang berlaku.

Apabila terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi/karya tulis ini terkandung unsur atau ciri plagiasi dan bentuk-bentuk peniruan lain yang dianggap melanggar peraturan maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Tulungagung, Juni 2016

Yang membuat pernyataan

Nurul Miqdaroh

NIM : 2823123115

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُسَمًّى فَاكْتُبُوهُ ۚ وَلْيَكْتُبْ بَيْنَكُمْ كَاتِبٌ بِالْعَدْلِ ۚ وَلَا يَأْبَ كَاتِبٌ أَنْ يَكْتُبَ كَمَا عَلَّمَهُ اللَّهُ ۚ فَلْيَكْتُبْ وَلْيُمْلِلِ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ وَلَا يَبْخَسْ مِنْهُ شَيْئًا ۚ فَإِنْ كَانَ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ سَفِيهًا أَوْ ضَعِيفًا أَوْ لَا يَسْتَطِيعُ أَنْ يُمِلَّ هُوَ فَلْيُمْلِلْ وَلِيُّهُ بِالْعَدْلِ ۚ

"Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu'amalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya. Dan hendaklah seorang penulis diantara kamu menuliskannya dengan benar" **(Al-Baqarah : 282)**[1]

[1]Soenarjo, *Al Qur'an Dan Terjemahnya,* (Jakarta : Yayasan Penyelenggara Penterjemah/Penafsir Al Qur'an, 1971). Hlm. 70

PERSEMBAHAN

Ya Allah aku hanyalah manusia biasa yang tak luput dari salah maupun dosa,,,
Puji syukur aku panjatkan pada MU ya Rabb yang telah memberiku kesempatan untuk dapat menyelesaikan skripsi ini ya Allah.

Karya ini aku persembahkan kepada :

Almh. Ibu tercinta Siti Romelah, ayahku Imam Ashari, ibu sambungku Suprihatin, serta adikku tersayang Muhammad Fajar Ali Shodiq

Teman, Sahabat serta Kakak bagiku Muhammad Khamdan Ismail

Yang selalu memberiku semangat, motivasi, dukungan serta bantuannya untukku

Para sahabatku "The Ghe" Ratna, Ria dan Laily yang selalumenyemangatiku dan ada disaat aku susah maupun senang.

Dosen pembimbingku Drs. H. Mashudi, M.Pd.I, yang sudah membimbingku dengan penuh kesabaran

Almamaterku IAIN Tulungagung

PRAKATA

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, atas segala karuianya sehingga laporan penelitian ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam semoga senantiasa abadi tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, dan umatnya.

Sehubungan dengan selesainya penulisan skripsi ini maka penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Maftukhin, M. Ag., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
2. Bapak Prof. H. Imam Fu'adi, M.Ag., selaku Wakil Rektor bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
3. Bapak Muhamad Aqim Adlan, M. E.I., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
4. Bapak Drs. Mashudi, M.Pd.I., selaku pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penelitian dapat terselesaikan.
5. Segenap Bapak/Ibu Dosen IAIN Tulungagung yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.
6. Bapak Nursalim, selaku Ketua BMT Istiqomah Tulungagung yang telah memberikan ijin melaksanakan penelitian.
7. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penulisan laporan penelitian ini.

Dengan penuh harap semoga jasa kebaikan mereka diterima Allah SWT, dan tercatat sebagai amal shalih. Akhirnya, karya ini penulis suguhkan kepada segenap pembaca, dengan harapan adanya saran dan kritik yang bersifat konstruktif demi perbaikan. Semoga karya ini bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

Tulungagung, Juni 2016

Penulis

Nurul Miqdaroh

Daftar Tabel

1. Daftar tabel 1.1 (Perkembangan Penghimpunan Dana)
2. Daftar tabel 1.2 (Volume Pembiayaan Mikro)
3. Daftar tabel2.1 (Penelitian Terdahulu)
4. Daftar tabel3.1 (Kisi-Kisi Instrumen)
5. Daftar tabel 4.1 (Usia Responden)
6. Daftar tabel 4.2 (Jenis Kelamin Responden)
7. Daftar tabel 4.3 (Pendidikan Terakhir Responden)
8. Daftar tabel 4.4 (Jabatan Responden)
9. Daftar tabel 4.5 (Lama menjadi Karyawan)
10. Daftar tabel 4.6 (Uji Validitas X1)
11. Daftar tabel 4.7 (Uji Validitas X2)
12. Daftar tabel 4.8 (Uji Validitas Y)
13. Daftar tabel 4.9 (Uji Reliabilitas X1)
14. Daftar tabel 4.10 (Uji Reliabilitas X2)
15. Daftar tabel 4.11 (Uji Reliabilitas Y)
16. Daftar tabel 4.12 (Uji Kolmogrov/Normalitas)
17. Daftar tabel 4.13 (Uji Normalitas/P-Plot X1)
18. Daftar tabel 4.14 (Uji Normalitas/P-Plot X2)
19. Daftar tabel 4.15 (Uji Normalitas/P-Plot Y)
20. Daftar tabel 4.16 (Uji Multikolonieritas)
21. Daftar tabel 4.17 (Uji Heteroskidastis)
22. Daftar tabel 4.18 (Uji Autokorelasi)
23. Daftar tabel 4.19 (Uji Regresi Linear)
24. Daftar tabel 4.20 (Uji T)
25. Daftar tabel 4.21 (Uji F)

Daftar Lampiran

1. Lampiran surat izin penelitian (kampus)
2. Lampiran surat pernyataan telah melakukan penelitian (lembaga)
3. Lampiran kuesioner
4. Lampiran jawaban kuesioner
5. Lampirantabel distribusi T
6. Lampiran tabel durbin watson
7. Lampiran uji spss

Daftar Isi

HalamanJudul …… i

Persetujuan…… ii

Pengesahan……... iii

Pernyataan Keaslian …….. iv

Motto…….. v

Persembahan…….…. vi

Prakata……...… vii

Daftar Tabel ……..... viii

Daftar Lampiran …….. ix

Daftar Isi ……....… x

Abstrak ……....… xii

Abstract……... xiii

BAB I Pendahuluan:

A. Latar Belakang ……..... 1

B. Identifikasi dan Batasan Masalah …… 7

C. Rumusan Masalah …….....…… 8

D. Tujuan Penelitian …….....…… 8

E. Kegunaan Penelitian…….....…. 9

F. Hipotesis Penelitian……...…...……..... 10

G. Penegasan Istilah……..……...……..… 11

H. Sistematika Pembahasan …….....…… 13

BAB II Landasan Teori :

A. Deskripsi Teori

1. Survei/Analisis Pembiayaan .....……..……..… 16
2. Agunan/Jaminan .....……..…… 24
3. Keputusan Pembiayaan …… 30

B. Penelitian Terdahulu…… 38

C. Kerangka Konseptual ……..…… 42

BAB III Penutup :

A. Rancangan Penelitian …….**.....** 44
B. Variabel Penelitian …….**.....**……**...** 45
C. Populasi, Sampel dan Sampling …….**.....**…….**....** 46
D. Kisi-kisi Instrumen ……..…….**....** 48
E. Instrumen Penelitian ……**....**… 48
F. Sumber Data ……**.....**…… 50
G. Teknik Pengumpulan Data …….**.....**…… 51
H. Teknik Analisis Data …… 52

BAB IV Hasil Penelitian :

A. Deskripsi Data …… 58
B. Deskripsi Responden ……..…… 72
C. Pengujian Hipotesis …… 76

BAB V Pembahasan :

A. Pengaruh survey terhadap keputusan pembiayaan …….**.....**… 91
B. Pengaruh kualitas agunan terhadap keputusan pembiayaan …… 92
C. Pengaruh survey dan kualitas agunan terhadap keputusan pembiayaan**...** 93

BAB VI Penutup :

A. Kesimpulan…… 96
B. Saran…….**.....** 97

Daftar Pustaka

Lampiran-Lampiran

ABSTRAK

Skripsi dengan judul "Pengaruh Survei dan Kualitas Agunan Terhadap Keputusan Pembiayaan BMT Istiqomah Tulungagung" ini ditulis oleh Nurul Miqdaroh, NIM. 2823123115, pembimbing Drs. Mashudi, M.Pd.I.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh sebuah keadaan dimana dalam sebuah lembaga keuangan memiliki 2 tugas utama seperti menghimpun dana serta menyalurkan dana. Dalam menyalurkan dana sebuah lembaga keuangan tidak dapat asal-asalan dalam menyalurkan dananya, karena hal tersebut dapat berpengaruh terhadap keberlangsungan pembiayaan yang telah diberikan lembaga keuangan kepada nasabahnya. Jika dalam sebuah lembaga keuangan tidak memperhitungkan/tidak teliti dalam mengambil sebuah keputusan mengenai pencairan pembiayaan maka bisa jadi lembaga tersebut akan mengalami kerugian. Karena pembiayaan yang telah diberikan berpengaruh besar terhadap keberlangsungan sebuah lembaga keuangan. Dalam hal ini peneliti menghubungkan masalah survey dan kualitas agunan terhadap keputusan pembiayaan yang ada di BMT Istiqomah Tulungagung.

Rumusan masalah pada penelitian ini adalah (1) Apakah survey berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan pembiayaan di BMT Istiqomah Tulungagung? (2) Apakah kualitas agunanberpengaruh secara signifikan terhadap keputusan pembiayaan di BMT Istiqomah Tulungagung? (3) Apakah survey dan kualitas agunan berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan pembiayaan di BMT Istiqomah Tulungagung?

Pada penelitian ini peneliti menggunakan pendekatan penelitian kuantitatif. Jenis analisis yaitu asosiatif, dengan pengolahan data yaitu menggunakan analisis regresi linear berganda. Dengan menggunakan sumber data primer, yang mana sumber data ini diperoleh secara langsung dari obyek yang berada di BMT Istiqomah Tulungagung baik pusat maupun cabang pembantu dengan melalui penyebaran kuesioner, yang mana kuesioner tersebut berisi mengenai pernyataan/pertanyaan yang berkaitan dengan permasalahan yang diteliti. Dan nantinya akan dijawab oleh responden sesuai dengan keadaan yang ada. Setelah diperoleh hasil jawaban dari responden mengenai pernyataan/pertanyaan yang telah diajukan maka barulah peneliti akan dapat menguji hasil dari jawaban responden tersebut.

Setelah dilakukan penelitian dan pengujian maka diperoleh sebuah hasil yang mana hasil penelitian tersebut menunjukkan bahwa terdapat suatu hubungan yang positif dan signifikan antara survey dan kualitas agunan terhadap keputusan pembiayaan di BMT Istiqomah Tulungagung. Yang mana hal tersebut tidak mematahkan teori mengenai keputusan pembiayaan bahwasannya dalam memutuskan suatu keputusan pembiayaan harus diperhatikan betul tentang adanya survei serta kualitas agunan yang mana nantinya akan berpengaruh terhadap keberlangsungan pembiayaan tersebut.

Kata Kunci : Survey, Agunan dan Keputusan Pembiayaan

ABSTRACT

Thesis with the title "The Effect Survey and Quality of Collateral Financing Decision Against BMT Istiqomah Tulungagung " was written by Nurul Miqdaroh , NIM . 2823123115 , counselors Drs . Mashudi , M.Pd.I.

This research is motivated by a situation where a financial institution has two main tasks such as collecting funds and distributing the funds . In funds of a financial institution can not be random in distributing the funds , because it can affect the sustainability of the financing that has been given to the customers of financial institutions . If a financial institution does not account / not thorough in taking a decision on the disbursement of the financing it could be that the agency would suffer losses . Because of funding that has been given a big impact on the sustainability of a financial institution . In this case the researchers attributed the problem survey and the quality of the collateral against the financing decision in BMT Istiqomah Tulungagung.

The problems in this study were (1) Is the survey significantly influence the financing decisions in BMT Istiqomah Tulungagung ? (2) Is the quality agunanberpengaruh significantly to the financing decision in BMT Istiqomah Tulungagung ? (3) Is the survey and the quality of collateral significantly influence the financing decisions in BMT Istiqomah Tulungagung ?

In this study, researchers used a quantitative research approach. This type of analysis is associative, the data processing that is using multiple linear regression analysis. By using primary data sources, which are the source of this data is obtained directly from the object located in Tulungagung Istiqomah BMT both central and branch through questionnaires, the questionnaire which contains the statements / questions related to the problems studied. And will be answered by the respondent in accordance with the existing situation. Having obtained the answers of respondents regarding the statement / question that has been posed only then can the researchers will be able to test the results of the respondents' answers.

Having done the research and testing of the obtained a result of which the results of these studies indicate that there is a positive and significant relationship between the survey and the quality of the collateral against the financing decision in BMT Istiqomah Tulungagung. Which it is not broke bahwasannya theories concerning the financing decision in deciding a financing decision should be considered correct about the survey and the quality of collateral, which will affect the sustainability of such financing.

Keyword : Survey, collateral and judgment funding