

**PENGARUH USIA, TINGKAT PENDIDIKAN, JUMLAH PINJAMAN,  
JANGKA WAKTU PENGEMBALIAN PINJAMAN, DAN NILAI  
JAMINAN TERHADAP KELANCARAN PENGEMBALIAN  
PEMBIAYAAN PADA BMT AMAL RIZKI DI GUNUNGGKIDUL**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR  
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:**

**ELLIS PRESTIA  
NIM: 13390046**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2017**

**PENGARUH USIA, TINGKAT PENDIDIKAN, JUMLAH PINJAMAN,  
JANGKA WAKTU PENGEMBALIAN PINJAMAN, DAN NILAI  
JAMINAN TERHADAP KELANCARAN PENGEMBALIAN  
PEMBIAYAAN PADA BMT AMAL RIZKI DI GUNUNGKIDUL**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR  
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:**

**ELLIS PRESTIA  
NIM: 13390046**

**PEMBIMBING:**

**DIAN NURIYAH SOLISSA, S.HI., M.Si.  
NIP: 19840216 200912 2 004**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2017**

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi kelancaran pengembalian pembiayaan pada BMT Amal Rizki di Gunungkidul dengan menggunakan 5 (lima) variabel independen yaitu usia, tingkat pendidikan, jumlah pinjaman, jangka waktu pengembalian pinjaman, dan nilai jaminan. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah kelancaran pengembalian pembiayaan yang terdiri dari dua kategori yaitu debitur yang lancar dalam mengembalikan pembiayaan (1) dan debitur yang tidak lancar dalam mengembalikan pembiayaan (0).

Populasi dalam penelitian ini adalah debitur dari BMT Amal Rizki di Gunungkidul yang telah memperoleh pembiayaan sekurang-kurangnya 6 bulan berjalan, yang berjumlah debitur sebanyak 503 orang, dengan sampel sebanyak 83 debitur yang terdiri dari 48 yang lancar dalam mengembalikan pembiayaan dan 35 debitur yang tidak lancar dalam mengembalikan pembiayaan. Pengolahan data menggunakan uji regresi logistik dengan tingkat keyakinan 95%. Hasil penelitian menunjukkan variabel yang berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan adalah usia, jumlah pinjaman, jangka waktu pengembalian pinjaman, dan nilai jaminan.

Kata Kunci: Pembiayaan, Usia, Pendidikan, Jumlah Pinjaman, Jangka Waktu, Jaminan

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## ***ABSTRACT***

*This research aims to determine the factors affecting smoothness of return on financing on BMT Amal Rizki in Gunungkidul using the 5 (five) independent variable that is age, education level, loan amount, loan repayment period, and guarantee value. The dependent variable consists of two categories, the debtor is smooth in returning the financing (1) and the debtor is not smooth in returning the financing (0).*

*The population in this study were debtors from BMT Amal Rizki in Gunungkidul who have obtained financing of at least 6 months running, amounting to the debtor as many as 503 people, with 83 samples of debtors consisting of 48 smoothly in returning financing and 35 non-current debtors In return for financing. Data processing using logistic regression with 95% confidence level. The results showed that variables affecting the smooth return of financing are age, loan amount, term of loan repayment, and guarantee.*

*Keywords: Financing, Age, Education, Loan Amount, Duration, Guarantee*





**KEMENTERIAN AGAMA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

**PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR**  
Nomor : 2346/Un.02/DEB/PP.05.03/05/2017

Skripsi/Tugas Akhir dengan judul : "Pengaruh Usia, Tingkat Pendidikan, Jumlah Pinjaman, Jangka Waktu Pengembalian Pinjaman, dan Nilai Jaminan Terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Pada BMT Amal Rizki Di Gunungkidul"

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Ellis Prestia  
NIM : 13390046  
Telah dimunaqasyahkan pada : Senin, 22 Mei 2017  
Nilai Munaqasyah : A-

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

**TIM MUNAQASYAH :**  
Ketua Sidang

  
**Dian Nuriyah Solissa, S.HI., M.Si.**  
NIP. 19840216 200912 2 004

Penguji I

  
**Dr. Ibnu Oizam, S.E., M.Si., Ak., CA**  
NIP. 19680102 199403 1 002

Penguji II

  
**Ibi Satibi, S.HI., M.SI**  
NIP. 19770910 200901 1 011

Yogyakarta, 29 Mei 2017  
UIN Sunan Kalijaga  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
DEKAN

  
  
**Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag**  
NIP. 19670518 199703 1 003



## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Ellis Prestia

Kepada  
**Yth Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**  
**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**  
Di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Ellis Prestia  
NIM : 13390046  
Judul Skripsi : “Pengaruh Usia, Tingkat Pendidikan, Jumlah Pinjaman, Jangka Waktu Pengembalian Pinjaman dan Nilai Jaminan terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Pada BMT Amal Rizki Di Gunungkidul”

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Manajemen Keuangan Syariah.

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 09 Mei 2017

**Pembimbing**

**Dian Nuriyah Solissa, S.HI., M.Si.**

**NIP: 19840216 200912 2 004**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ellis Prestia  
NIM : 13390046  
Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Usia, Tingkat Pendidikan, Jumlah Pinjaman, Jangka Waktu Pengembalian Pinjaman dan Nilai Jaminan terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Pada BMT Amal Rizki Di Gunungkidul”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 05 Mei 2017

Penyusun



Ellis Prestia

NIM. 13390046

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN  
AKADEMIK**

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ellis Prestia  
NIM : 13390046  
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Pengaruh Usia, Tingkat Pendidikan, Jumlah Pinjaman, Jangka Waktu Pengembalian Pinjaman dan Nilai Jaminan Terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Pada BMT Amal Rizki di Gunungkidul”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta  
Pada tanggal : 09 Mei 2017

Yang menyatakan



(Ellis Prestia)



## MOTTO

*“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan) kerjakan dengan sesungguhnya (urusan) yang lain dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap.”*

*(Al-Insyirah:6-8)*

*Learn from yesterday*

*Live for today*

*Hope for tomorrow*

*-Albert Einstein-*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Yang utama dari segalanya

Alhamdulillahirabil'alamin, sembah sujud serta syukurku kepada Allah SWT. Taburan kasih sayang-Mu serta ridho-Mu sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Sholawat serta salam selalu tercurahkan kearibaan Baginda Rasulullah SAW.

Skripsi ini ku persembahkan teruntuk :

Ayahanda dan Ibunda tercinta (Wasiran & Gariyanti)

Sebagai tanda bakti, hormat dan terimakasih yang tak terhingga ku persembahkan karya sederhana ini untuk ayah dan ibu tercinta, engkaulah alasan terbesarku untuk selalu melakukan yang terbaik. Engkaulah sumber semangatku sumber inspirasiku serta maha guru disetiap langkahku. Terimakasih atas cinta, perhatian, nasehat, pengorbanan, dan doa yang telah ayah dan ibu berikan kepadaku. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat ayah dan ibu bahagia. Karena melihat engkau bahagia adalah tujuan hidupku.

Adikku tercinta (Dwy Nur Khasanah)

Untuk adikku tiada yang paling mengharukan saat bersama, meskin sering berbeda pendapat, namun kaulah yang ku sayangi dan tetaplah menjadi adik terbaikku.

Untuk seseorang

Terimakasih atas do'a, kasih sayang, perhatian, waktu, dan kesabaranmu dan telah memberikan semangat dan inspirasi dalam menyelesaikan skripsi ini.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor : 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Sā'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	ka dan ha
د	Dāl	D	de
ذ	Zāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	er
ز	Zāi	Z	zet
س	Sīn	S	es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Sād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Tā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	ge
ف	Fā'	F	ef
ق	Qāf	Q	qi
ك	Kāf	K	ka
ل	Lām	L	'el

م	Mim	M	'em
<b>Huruf Arab</b>	<b>Nama</b>	<b>Huruf Latin</b>	<b>Keterangan</b>
ن	NūN	N	'en
و	Wāwu	W	w
هـ	Hā'	H	ha
ء	Hamzah	`	apostrof
ي	Yā'	Y	ye

**B. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap**

متعددة	ditulis	Muta'addidah
عدة	ditulis	'iddah

**C. Tā' marbūṭah di akhir kata**

1. Bila dimatikan ditulis h

حكمة	ditulis	Ḥikmah
علة	ditulis	'illah

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الأولياء	ditulis	Karāmah al-auliyā'
----------------	---------	--------------------

3. Bila ta/ marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah, dan dammah ditulis t atau h.

زكاة الفطر	ditulis	Zakāh al-fiṭri
------------	---------	----------------

#### D. Vokal pendek

-----َ-----	fathah	ditulis	a
فَعَلَ	fathah	ditulis	fa'ala
-----ِ-----	kasrah	ditulis	i
ذَكَرَ	kasrah	ditulis	ẓukira
-----ُ-----	ḍammah	ditulis	u
يَذْهَبُ	ḍammah	ditulis	yazhabu

#### E. Vokal panjang

1	fathah + alif	ditulis	ā
	جَاهِلِيَّة	ditulis	jāhiliyyah
2	fathah + yā' mati	ditulis	ā
	تَنْسَى	ditulis	Tansā
3	kasrah + yā' mati	ditulis	î
	كَرِيم	ditulis	karîm
4	ḍammah + wāwu mati	ditulis	ū
	فُرُوض	ditulis	furūḍ

#### F. Vokal rangkap

1	fathah + yā' mati	ditulis	ai
	بَيْنَكُمْ	ditulis	bainakum
2	fathah + wāwu mati	ditulis	au
	قَوْل	ditulis	qaul

#### G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ	ditulis	A'antum
أَعْدَاتُ	ditulis	U'iddat
لَنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	La'in syakartum

## H. Kata sandang alif + lam

1. Bila diikuti huruf Qamariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “l”.

القرآن	ditulis	Al-Qur’ān
القياس	ditulis	Al-Qiyās

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf l (el) nya.

السَّمَاء	ditulis	As-Samā’
الشَّمْس	ditulis	Asy-Syams

## I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذَوِي الْفُرُوضِ	ditulis	Zawī al-furūḍ
أَهْلُ السُّنَّةِ	ditulis	Ahl as-Sunnah

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## KATA PENGANTAR

### *Bismillahirrahmanirrahim*

Alhamdulillahabbil'alamiin, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah mencurahkan rahmat, taufik, serta hidayah-Nya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi atau tugas akhir ini dengan baik. Shalawat serta salam tak lupa penulis haturkan kepada Baginda Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa kita tunggu syafa'atnya di *yaumul qiyamah* nanti. Setelah melalui berbagai proses yang cukup panjang, dengan mengucap syukur akhirnya skripsi atau tugas akhir ini dapat terselesaikan meskipun masih jauh dari kesempurnaan.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Manajemen Keuangan Syari'ah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar strata satu. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Drs. KH. Yudian Wahyudi, M. A., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak H. M. Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag., selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan selaku Dosen Pembimbing akademik yang telah membimbing saya dari awal proses perkuliahan hingga akhir semester.
4. Ibu Dian Nuriyah Solissa, SHI, M.Si selaku Dosen Pembimbing yang senantiasa memberikan arahan, nasehat, masukan, saran dan motivasi dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
5. Seluruh Dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta Dosen Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.

6. Seluruh pegawai dan staf TU Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
7. Kedua orang tua tercinta Bapak Wasiran dan Ibu Gariyanti, adikku Dwy Nur Khasanah terimakasih atas segala doa, dukungan, kasih sayang dan motivasi dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.
8. Sahabat terbaik Asih Diah, Desi, Eka Ana, Gita Tri, Retno, Shinta, Tanti, Rismai, Alfiana, Ana Khoiriyah yang selalu memberi semangat dan ada dalam suka dan duka terima kasih atas semua doa dan dukungan kalian.
9. Seluruh teman-teman Manajemen Keuangan Syariah angkatan 2013 yang telah berjuang bersama menempuh pendidikan di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta serta semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini.
10. Teman-teman KKN Kelompok 046 Garongan, Wonokerto, Turi, Sleman, Yogyakarta (Izun, Ayya, Gigi, Mifta, Huda, Ismail, Pras, Anwar, dan Afwan) yang telah menjadi keluarga baru dengan seluruh cerita 30 harinya.
11. Semua pihak secara langsung atau tidak langsung yang ikut membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak mungkin disebutkan satu persatu.

Semoga Allah SWT memberikan barakah atas kebaikan dan jasa-jasa mereka semua dengan rahmat dan kebaikan yang terbaik dari-Nya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya. Aamiin.

Yogyakarta, 09 Mei 2017

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

**Ellis Prestia**  
**NIM. 13390046**



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>iii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	<b>viii</b>
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	<b>ix</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>x</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	<b>xi</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xx</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xxi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Manfaat Penelitian .....	10
E. Sistematika Pembahasan .....	11
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Landasan Teori .....	13
1. Teori Perilaku Keuangan .....	13
2. Pembiayaan BMT .....	14
3. Prinsip-Prinsip Pembiayaan.....	21
4. Kolektabilitas Pembiayaan .....	23
5. Faktor yang Mempengaruhi Kelancaran Pengembalian Pembiayaan .....	25
6. Pembiayaan Bermasalah.....	35
B. Telaah Pustaka .....	38
C. Kerangka Berfikir .....	42
D. Hubungan Antar Variabel dan Pengembangan Hipotesis .....	42

<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Sifat Penelitian .....	46
B. Jenis Penelitian .....	46
C. Jenis dan Sumber Data .....	46
D. Populasi dan Sampel .....	47
E. Variabel Penelitian .....	48
F. Metode Analisis Data .....	51
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Gambaran Umum BMT Amal Rizki .....	55
B. Perbandingan Karakteristik Personal Nasabah .....	57
C. Analisis Regresi Logistik .....	63
D. Analisis Pengaruh Usia Terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan .....	68
E. Analisis Pengaruh Tingkat Pendidikan Terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan .....	70
F. Analisis Pengaruh Jumlah Pinjaman Terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan .....	71
G. Analisis Pengaruh Jangka Waktu Pengembalian Pinjaman Terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan .....	72
H. Analisis Pengaruh Nilai Jaminan Terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan .....	74
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	77
B. Implikasi .....	78
C. Saran .....	70
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	82
<b>LAMPIRAN</b> .....	I

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	: Data Anggota BMT Amal Rizki .....	5
Tabel 1.2	: Daftar Anggota yang Mengalami Pembiayaan Bermasalah ..	6
Tabel 4.1	: Perbandingan Sebaran Usia .....	57
Tabel 4.2	: Perbandingan Sebaran Tingkat Pendidikan .....	59
Tabel 4.3	: Perbandingan Sebaran Jumlah Pinjaman .....	60
Tabel 4.4	: Perbandingan Sebaran Jangka Waktu Pengembalian .....	61
Tabel 4.5	: Perbandingan Sebaran Nilai Jaminan .....	62
Tabel 4.6	: Hasil Uji Keseluruhan Model Regresi .....	63
Tabel 4.7	: Hasil Uji <i>Cox and Snell R Square</i> dan <i>Nagelkerke R Square</i> ..	64
Tabel 4.8	: Hasil Uji Kelayakan Model .....	65
Tabel 4.10	: Tabel Klasifikasi .....	66

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1: Pembiayaan BMT Amal Rizki.....	6
Gambar 2.1: Gambar Kerangka Berfikir.....	41



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Data Nasabah Pembiayaan .....	i
Lampiran 2 : Hasil Output SPSS .....	v
Lampiran 3 : Surat Izin Penelitian .....	x
Lampiran 4 : <i>Curriculum Vitae</i> .....	xi



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Perekonomian suatu negara tidak terlepas dari peran penting penggerak stabilitas keuangan yang mendukung. Dalam fungsi pemberian kebijakan moneter yang menyangkut kepentingan publik, terdapat pihak yang menentukan keefektifan dari keputusan yang diambil. Pihak tersebut tidak lain adalah lembaga keuangan. Lembaga keuangan adalah setiap perusahaan atau lembaga yang kegiatan usahanya berkaitan dengan bidang keuangan. Kegiatan usaha lembaga keuangan dapat berupa menghimpun dana dengan menawarkan berbagai skema, menyalurkan dana dengan berbagai skema atau melakukan kegiatan menghimpun dana dan menyalurkan sekaligus, dimana kegiatan usaha lembaga keuangan diperuntukkan bagi investasi perusahaan, kegiatan konsumsi, dan kegiatan distribusi barang dan jasa. (Soemitra, 2009: 29).

Bank sebagai lembaga perantara keuangan menjadi prasarana pendukung yang amat vital untuk menunjang kelancaran perekonomian. Bank memiliki peranan strategis sebagai wahana yang mampu menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat secara efektif dan efisien ke arah peningkatan taraf hidup rakyat (Budisantoso & Triandaru, 2006: 10). Kegiatan penghimpunan dana dalam perbankan dapat berupa tabungan, giro, dan deposito. Sedangkan kegiatan penyaluran dana berupa pemberian pinjaman kepada masyarakat. Selain itu jasa-jasa perbankan lainnya diberikan untuk

mendukung kelancaran kegiatan utama tersebut. Sedangkan lembaga keuangan bukan bank adalah badan usaha yang melakukan kegiatan di bidang keuangan baik secara langsung maupun tidak langsung dengan menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali kepada masyarakat untuk kegiatan produktif. Lembaga-lembaga keuangan bukan bank beroperasi lebih banyak di pasar uang dan pasar modal ini merupakan seperangkat sarana dan kelembagaan yang penting dan mutlak untuk menghimpun dana yang sangat diperlukan guna pembiayaan pembangunan industri, sarana dan prasarana serta pembangunan ekonomi lainnya (Wijaya dan Hadiwigeno, 2008: 371)

BMT (*Baitul Maal wa Tamwil*) merupakan salah satu jenis lembaga keuangan bukan bank yang bergerak dalam skala mikro sebagaimana koperasi simpan pinjam (Sumiyanto, 2008: 15). BMT berfungsi sebagai suatu lembaga keuangan syariah yang melakukan upaya penghimpunan dan penyaluran dana berdasarkan prinsip syariah. Prinsip syariah yang paling mendasar dan yang paling sering digunakan adalah sistem bagi hasil yang adil, baik dalam penghimpunan maupun penyaluran dana. Menurut kategori Bank Indonesia, BMT termasuk dalam Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS) yang berwujud non bank. LKMS yang berwujud non bank diantaranya Koperai Pondok Pesantren (Koppontren), Koperasi Syariah (Kopsyah), *Baitul Maal wa Tamwil* (BMT), dan *Baitul Tamwil Muhammadiyah* (BTM).

Kehadiran BMT dalam lembaga keuangan Islam dapat menjadi salah satu alternatif dalam perekonomian bangsa Indonesia dalam pembiayaan Usaha

Mikro Kecil dan Menengah (UMKM). Fakta BMT yang paling menonjol adalah keberhasilan dalam usaha penyaluran dana berupa pembiayaan yang diberikan kepada anggota atau nasabah. BMT berhasil menjangkau pihak-pihak yang selama ini dapat dikatakan tidak mempunyai akses kepada pembiayaan oleh perbankan (*unbankable*). Pembiayaan dengan nilai yang kecil dapat dilayani dengan profesional oleh BMT. Sekalipun nominalnya kecil, pembiayaan tersebut terbukti sangat membantu para anggota atau nasabah untuk mengembangkan usahanya (Rizky, 2007).

Pembiayaan merupakan salah satu bentuk penyaluran dana yang diberikan oleh lembaga keuangan kepada masyarakat yang membutuhkan dana tersebut yang telah dikumpulkan lembaga keuangan dari masyarakat yang memiliki kelebihan dana. Sehingga lembaga keuangan tersebut harus memperhatikan berbagai faktor dan aspek apa saja yang perlu dipertimbangkan dalam pengambilan keputusan terhadap masalah pembiayaan atau penyaluran dana pada masyarakat (Popita, 2013). Pembiayaan merupakan aktivitas penting dalam BMT karena aktiva paling besar adalah outstanding portofolio pembiayaan. Sebagian besar lembaga pembiayaan masih mengandalkan sumber pendapatan utamanya dari operasi pembiayaan sehingga untuk mendapatkan margin yang baik diperlukan pengelolaan pembiayaan secara efektif dan efisien (Rivai dan Veithzal, 2008: 2). Semakin tinggi outstanding pembiayaan maka semakin besar peluang pendapatan yang diperoleh, tetapi semakin besar pula risiko yang dihadapi. *Non Performing Financing* (NPF) merupakan indikator pembiayaan bermasalah yang perlu diperhatikan karena



sifatnya yang fluktuatif dan tidak pasti sehingga perlu mendapatkan perhatian khusus.

Kemampuan membayar pembiayaan merupakan salah satu indikator kinerja kualitas suatu portofolio dari suatu lembaga keuangan termasuk lembaga keuangan bank maupun lembaga keuangan bukan bank. Kemampuan membayar pembiayaan seorang debitur kepada suatu lembaga keuangan tidak selalu berjalan lancar bahkan sering seorang debitur tidak mampu membayar pembiayaan secara lancar / tepat waktu sampai terjadi pembiayaan macet. Hal ini akan berpengaruh terhadap kinerja keuangan sebuah lembaga keuangan khususnya dari tingkat profitabilitas lembaga keuangan tersebut.

BMT Amal Rizki adalah salah satu BMT yang sudah berkembang di wilayah kabupaten Gunungkidul. Berdirinya BMT Amal Rizki dirasa sangat memberikan manfaat terutama bagi pelaku usaha menengah kebawah. BMT Amal Rizki merupakan BMT yang mampu bertahan di area lingkungan yang minoritas masyarakat setempat beragama non muslim. Sejak tahun 2006 sampai saat ini BMT Amal Rizki terus menunjukkan eksistensinya dan semakin mengalami perkembangan. Hal tersebut dapat dilihat melalui perkembangan jumlah nasabah pada BMT Amal Rizki berikut ini :

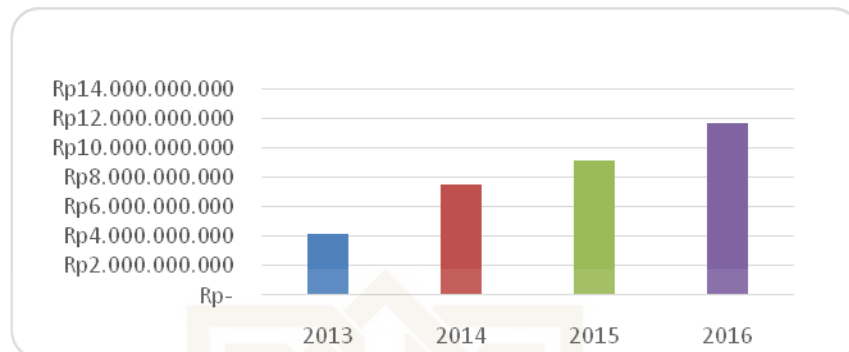
**Tabel 1.1 Data Anggota BMT Amal Rizki**

No	Data	2013	2014	2015	2016
1.	Penabung	2.543	3.365	3.506	3.941
2.	Peminjam	592	805	995	1.256

Sumber: Data sekunder, diolah (2017)

Berdasarkan data di atas jumlah nasabah yang menabung pada BMT Amal Rizki selalu mengalami peningkatan dari tahun ke tahun, rata-rata peningkatan jumlah penabung dari tahun ke tahun mengalami kenaikan sebanyak 466 anggota. Demikian pula dari produk penyaluran dana atau pembiayaan BMT Amal Rizki juga mengalami kenaikan setiap tahunnya, dengan rata-rata peningkatan jumlah peminjam dari tahun ke tahun adalah sebanyak 222 anggota.

BMT Amal Rizki terus berupaya memberdayakan masyarakat kecil (mikro) untuk tetap eksis mengembangkan usaha. Bentuk kepedulian yang diberikan berupa bantuan permodalan kepada para pelaku usaha kecil. Adapun data perkembangan keuangan berupa total pembiayaan yang disalurkan oleh BMT Amal Rizki adalah sebagai berikut :

**Gambar 1.1 Grafik Pembiayaan BMT Amal Rizki**

Sumber: Data sekunder, diolah (2017)

Dari grafik diatas dapat diketahui bahwa BMT Amal Rizki mempunyai total pembiayaan yang terus meningkat setiap tahunnya. Dengan jumlah pembiayaan yang besar, maka risiko yang dihadapi oleh BMT Amal Rizki juga semakin besar. Hal tersebut terbukti melalui jumlah debitur tidak lancar dalam mengembalikan pembiayaan yang cenderung meningkat setiap tahunnya. Berikut daftar anggota yang mengalami pembiayaan bermasalah pada BMT Amal Rizki :

Tabel. 1.2 Daftar Anggota yang Mengalami Pembiayaan Bermasalah

Tahun	Kolektabilitas			
	Lancar	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
2013	564	17	1	10
2014	751	40	8	6
2015	937	31	10	17
2016	1152	42	21	41

Sumber: Data sekunder, diolah (2017)

Berdasarkan tabel diatas dapat dilihat bahwa anggota yang tidak lancar dalam melakukan pembayaran pembiayaan selalu meningkat setiap tahunnya.

Jumlah anggota yang tidak lancar dalam melakukan pembayaran paling banyak berada pada tahun 2016 yaitu sebanyak 104 anggota.

Pelaku usaha menengah kebawah merupakan salah satu bagian dari masyarakat golongan ekonomi lemah yang perlu mendapatkan bantuan modal untuk mengembangkan usahanya. Dengan demikian kualitas pembiayaan sangat berpengaruh terhadap efektifitas pendapatan yang diharapkan. Oleh karena itu kualitas ini harus dijaga agar tidak menjadi pembiayaan bermasalah, dengan kata lain prinsip kehati-hatian menjadi perhatian utama dalam manajemen pembiayaan (Sudarsono, 2004: 96).

Sebelum melakukan transaksi, pihak BMT akan membuat kesepakatan dengan anggota dan disetujui oleh kedua belah pihak. Dengan kesepakatan tersebut maka kedua belah pihak terikat dalam sebuah akad pembiayaan. Dengan demikian kedua belah pihak secara otomatis terikat oleh perjanjian dan hukum yang telah dibuat bersama. Akan tetapi dalam prakteknya sering kali dijumpai cedera janji yang dilakukan oleh pihak anggota yang tidak melaksanakan kewajibannya kepada BMT sesuai dengan perjanjian yang telah disepakati. Dalam hukum Islam seseorang diwajibkan untuk menepati janji atau amanah yang telah dipercayakan, sebagaimana yang terdapat dalam Al-Quran Surat Al Anfal ayat 27 yang berbunyi:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَخُونُوا اللَّهَ وَالرَّسُولَ وَتَخُونُوا أَمَانَاتِكُمْ وَأَنْتُمْ  
تَعْلَمُونَ (٢٧)<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu mengkhianati Allah dan Rasul (Muhammad) dan juga janganlah kamu mengkhianati amanat-amanat yang dipercayakan kepadamu sedang kamu mengetahui (Surat Al-Anfal : 27), Al-Qur'an dan Terjemahnya (Bandung, J-Art), hlm: 180

Menurut tafsir Al-Maraghi bahwa ayat tersebut merupakan petunjuk dari Allah untuk hambanya agar tidak mengkhianatiNya dengan melanggar batasan-Nya dan menerjang hal-hal yang disuruh menghormati-Nya. Dan Allah juga melarang agar hambanya tidak mengkhianati Rasul dengan tidak menyukai keretangan yang telah dia sampaikan mengenai Kitab Allah. Allah juga melarang hamba-hamba-Nya untuk mengkhianati amanat-amanat diantara sesama dalam soal perhubungan (*mu'amalat*) harta atau lainnya. Allah mengharamkan berkhianat karena akibatnya akan sangat buruk baik di dunia maupun diakhirat (Al Maraghi, 1987). Berdasarkan ayat di atas, pihak debitur dapat dikenakan sanksi atau tindakan sesuai dengan kondisi serta alasannya karena telah menyalahi akad atau perjanjian sehingga merugikan pihak lain.

Mengacu pada penjelasan permasalahan diatas peneliti akan menganalisis faktor yang mempengaruhi kelancaran pengembalian pembiayaan, karena fungsi BMT sebagai lembaga intermediasi antara pihak yang memiliki dana berlebih dengan pihak yang kekurangan dana akan menimbulkan adanya risiko dalam kegiatan pembiayaan. Pentingnya pengelolaan risiko menjadi salah satu faktor keberhasilan BMT Amal Rizki dalam meningkatkan kualitas dan kuantitas pembiayaan serta menyokong pengembangan sektor usaha mikro. Dengan demikian peneliti mengangkat judul **“Pengaruh Usia, Tingkat Pendidikan, Jumlah Pinjaman, Jangka Waktu Pengembalian Pinjaman, dan Nilai Jaminan Terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan pada BMT Amal Rizki di Gunungkidul”**.

## **B. Rumusan Masalah**

Mengacu pada latar belakang yang telah disampaikan maka dapat dirumuskan permasalahan yang akan dipecahkan dalam penelitian ini adalah :

1. Bagaimana pengaruh usia terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan BMT Amal Rizki di Gunungkidul?
2. Bagaimana pengaruh tingkat pendidikan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan BMT Amal Rizki di Gunungkidul?
3. Bagaimana pengaruh jumlah pinjaman nasabah terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan BMT Amal Rizki di Gunungkidul?
4. Bagaimana pengaruh jangka waktu pengembalian pinjaman terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan BMT Amal Rizki di Gunungkidul?
5. Bagaimana pengaruh nilai jaminan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan BMT Amal Rizki di Gunungkidul?

## **C. Tujuan Penelitian**

Tujuan penelitian yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui pengaruh usia terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan BMT Amal Rizki di Gunungkidul.
2. Untuk mengetahui pengaruh tingkat pendidikan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan BMT Amal Rizki di Gunungkidul.
3. Untuk mengetahui pengaruh jumlah pinjaman nasabah terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan BMT Amal Rizki di Gunungkidul.

4. Untuk mengetahui pengaruh jangka waktu pengembalian pinjaman terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan BMT Amal Rizki di Gunungkidul.
5. Untuk mengetahui pengaruh nilai jaminan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan BMT Amal Rizki di Gunungkidul.

#### **D. Manfaat**

Penelitian ini diharapkan memberikan manfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan sebagai berikut :

##### **1. Bagi Pihak BMT**

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan gambaran bagi pengambil kebijakan dalam memutuskan pemberian pembiayaan. Dengan mengetahui pengaruh variabel independen, diharapkan pemberi keputusan pembiayaan dapat menyalurkan pembiayaan dengan lebih efektif, sehingga dapat meminimalkan pembiayaan yang tidak lancar.

##### **2. Bagi Akademisi**

Hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai referensi bagi akademisi yang ingin melakukan penelitian selanjutnya. Penelitian ini juga diharapkan dapat memberikan manfaat bagi masyarakat pada umumnya dan dapat digunakan sebagai bahan tambahan informasi dan pengetahuan mengenai faktor apa saja yang mempengaruhi kelancaran pengembalian pembiayaan.

#### **E. Sistematika Pembahasan**

Hasil penelitian ini disajikan secara sistematis dengan tujuan untuk mempermudah pembaca dalam menyimak isi dalam pembahasan. Untuk itu hasil penelitian disajikan dalam lima bab. Adapun sistematika penulisannya adalah sebagai berikut.

Bagian awal, terdiri dari halaman sampul skripsi, halaman judul, halaman persetujuan, halaman pengesahan, halaman keaslian, halaman motto, dan persembahan, kata pengantar, daftar isi, daftar taBEL dan daftar gambar. Daftar lambang/symbol, daftar singkatan, daftar lampiran, abstrak.

Bab pertama merupakan bagian pendahuluan sebagai dasar dan acuan mengapa penelitian ini dilakukan. Bab ini terdiri dari latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika penulisan skripsi.

Bab kedua membahas tentang teori-teori yang relevan dengan penelitian. Penyusun menggunakan beberapa teori sebagai dasar penyusunan hipotesis. Selain itu, pada bab ini juga diuraikan penelitian-penelitian terdahulu yang relevan dengan objek penelitian ini. Dengan adanya teori dan penelitian terdahulu, maka disusunlah hipotesis. Dalam bab ini dapat diperoleh pemahaman serta kerangka yang menjadi landasan penelitian.

Bab ketiga adalah metode penelitian. Pada bab ini membahas mengenai jenis dan sifat penelitian, populasi dan sampel penelitian, metode pengumpulan data, definisi operasional variabel dan teknik analisis data.

Bab keempat berisi tentang hasil analisis pengolahan data, baik deskriptif maupun analisis pengujian hipotesis yang telah dilakukan. Selanjutnya



dilakukan pembahasan mengenai pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen yang diteliti.

Bab kelima adalah bagian terakhir dari penelitian ini. Bab ini merupakan kesimpulan dan saran dari hasil analisis data yang berkaitan dengan penelitian. Selain itu bab lima juga berisi saran yang dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan baik untuk lembaga/instansi terkait, peneliti, akademik maupun masyarakat.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Dari penelitian yang berjudul “Pengaruh Usia, Tingkat Pendidikan, Jumlah Pinjaman, Jangka Waktu Pengembalian Pinjaman, dan Nilai Jaminan Terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Pada BMT Amal Rizki di Gunungkidul” yang telah dilakukan dapat ditarik beberapa kesimpulan, diantaranya :

1. Variabel usia memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan. Hal tersebut menandakan bahwa semakin tinggi usia debitur maka kemampuan debitur dalam mengembalikan pinjaman akan semakin lancar.
2. Variabel tingkat pendidikan memiliki pengaruh negatif dan tidak signifikan. Hal tersebut menandakan bahwa semakin tinggi pendidikan debitur maka kemampuan debitur dalam mengembalikan pinjaman semakin tidak lancar. Akan tetapi variabel tingkat pendidikan menunjukkan pengaruh yang tidak signifikan.
3. Variabel jumlah pinjaman memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan. Hal ini menandakan bahwa semakin besar jumlah pinjaman yang diberikan maka kemampuan dalam membayar pinjaman secara tepat waktu akan semakin besar pula. Hal ini disebabkan karena jumlah pinjaman yang diperoleh debitur telah melalui analisa mendalam yang dilakukan oleh petugas pembiayaan yang

mengestimasi besarnya jumlah dana yang dibutuhkan dan mampu dikembalikan oleh debitur.

4. Variabel jangka waktu pengembalian pinjaman berpengaruh positif dan signifikan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan. Hal ini mengindikasikan bahwa semakin lama jangka waktu pengembalian pembiayaan seorang debitur maka tingkat kelancaran pengembalian pembiayaan akan semakin meningkat. Hal ini didukung dengan analisis deskriptif yang menunjukkan bahwa rata-rata debitur yang lancar dalam melakukan pengembalian pembiayaan diberikan jangka waktu pengembalian antara 24 hingga 36 bulan.
5. Variabel nilai jaminan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan. Hal ini mengindikasikan bahwa semakin besar nilai jaminan maka tingkat kelancaran pengembalian pembiayaan akan semakin meningkat.

## **B. Implikasi**

Perkembangan dan kemajuan UMKM bergantung pada kapasitas kemampuan dan faktor-faktor lain yang berpengaruh terhadap eksistensi dan keberlangsungannya. Berbagai keterbatasan yang menjadi kendala bagi UMKM untuk melangsungkan aktivitas dan perkembangannya diantaranya adalah lemahnya permodalan, kurangnya kewirausahaan, teknik produksi masih sederhana, serta kemampuan manajemen dan pemasaran masih sangat terbatas. Lemahnya kemampuan modal sebagai salah satu dari sekian banyak faktor penghambat kemajuan UMKM yang seharusnya dapat dikurangi atau

bahkan dihilangkan dengan adanya dukungan dari berbagai pihak seperti pemerintah dan lembaga keuangan disamping upaya dari pelaku UMKM sendiri.

Salah satu lembaga keuangan yang dapat mendorong perkembangan UMKM dari segi permodalan adalah BMT. Sebagai lembaga penghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan, BMT diharapkan dapat membantu masyarakat dalam memenuhi kebutuhan permodalan khususnya bagi kegiatan produktif. Namun, masalah tidak selesai sampai di sini. Permasalahan kemudian timbul dalam penyaluran pembiayaan seperti halnya yang dialami lembaga keuangan lainnya yaitu pengembalian pembiayaan dari debitur (sebagai penerima pembiayaan) tidak selalu lancar. Banyak terjadi kasus terhambatnya pengembalian pembiayaan seperti penunggakan bahkan kemacetan pembayaran angsuran pembiayaan.

Selain itu, terhambatnya pengembalian pembiayaan yang diberikan lembaga keuangan dapat menurunkan tingkat likuiditas lembaga keuangan itu sendiri yang pada akhirnya menyebabkan lemahnya kemampuan lembaga keuangan dalam membayar kewajibannya untuk memenuhi penarikan dari deposan (penabung) dan menghambat sirkulasi uang yang dapat menurunkan profitabilitas lembaga keuangan. Dengan demikian sangat penting bagi lembaga keuangan untuk melakukan kajian mendalam tentang faktor-faktor yang mempengaruhi kualitas pembiayaan yang telah disalurkan.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa usia, jumlah pinjaman, jangka waktu pengembalian pinjaman dan nilai jaminan mempengaruhi

seseorang dalam kelancarannya untuk membayar pinjaman. Dengan demikian untuk mengantisipasi terjadinya penunggakan pembayaran pembiayaan, maka pihak BMT Amal Rizki perlu kiranya perlu mempertimbangkan beberapa hal tersebut kepada calon debitur.

Tindakan yang dapat dilakukan oleh BMT Amal Rizki berkaitan dengan debitur yang memiliki usia lebih tinggi adalah perlu menambahkan kriteria penilaian yang dapat dilakukan pada analisa awal seperti membuat persyaratan pembatasan usia calon debitur. Pihak BMT Amal Rizki harus lebih jeli dalam menilai usia nasabah pada saat pengajuan pembiayaan terkait produktifitas calon nasabah tersebut dari segi pekerjaan atau usaha calon debitur.

Analisa mendalam mengenai besarnya jumlah pembiayaan dan jangka waktu pengembalian pinjaman yang dapat disalurkan juga perlu lebih diperhatikan akibat pengaruhnya yang nyata. Besarnya jumlah pembiayaan harus terus disesuaikan dengan kebutuhan modal dan kemampuan yang dimiliki oleh calon debitur.

### **C. Saran**

Berdasarkan hasil penelitian tersebut terdapat beberapa saran untuk pihak BMT Amal Rizki dan untuk penelitian selanjutnya, yaitu :

1. Pihak BMT Amal Rizki diharapkan lebih selektif dalam memutuskan calon debitur yang akan menerima pembiayaan dengan mempertimbangkan faktor usia, jumlah pinjaman, serta jangka waktu pengembalian pembiayaan yang diajukan oleh calon debitur.

2. Diharapkan bagi penelitian selanjutnya untuk dapat menemukan solusi agar penerima pembiayaan dapat mengembalikan pembiayaannya dengan baik sehingga terjadi simbiosis mutualisme antara nasabah dengan pemberi pinjaman agar terjalin kerjasama yang baik diantara kedua belah pihak.



## DAFTAR PUSTAKA

- Al-Quran dan Terjemahnya, Bandung: J-Art
- Abdullah Thamrin. Francis Tantri. 2013. *Bank dan Lembaga Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pres
- Agustania, Virgitha Isanda. 2009. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kelancaran Pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Studi Kasus pada PT Bank BRI Unit Cimanggis, Cabang Pasar Minggu. *Skripsi*. Institut Pertanian Bogor
- Arinta, Dwi Yanti. 2013. Pengaruh Karakteristik Individu, Karakteristik Usaha, Karakteristik Kredit terhadap Kemampuan Debitur Membayar Kredit Pada BPR Jatim Cabang Probolinggo. *Skripsi*. Institut Pertanian Bogor
- Ahmad Wardi Muslich, *Fiqh Muamalah*, (Jakarta: Amzah, 2010), hal. 273
- Al Maraghi, Ahmad Mushthafa. 1987. *Terjemah Tafsir Al-Maraghi Juz 4*. Semarang: Toha Putra
- Al Maraghi, Ahmad Mushthafa. 1987. *Terjemah Tafsir Al-Maraghi Juz 9*. Semarang: Toha Putra
- Asiyah, Binti Nur. 2015. *Manajemen Pembiayaan Bank Syari'ah*. Yogyakarta: Kalimedia
- Budisantoso. Totok & Sigit Triandaru. 2006. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta : Salemba Empat
- Dendawijaya L. 2001. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Pradita, Dandy Wahyu Bima. 2012. Analisis Karakteristik Debitur yang Mempengaruhi Tingkat Pengembalian Kredit Guna Menanggulangi Terjadinya Non Performing Loan (NPL) (studi kasus pada BRI Kantor Cabang Pembantu Sukun Malang ), *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis*, Volume 1, No. 2, 2013 Juli, hal 1-16.
- Effendy Nasrul. 2000. *Dasar–Dasar Keperawatan Kesehatan Masyarakat Edisi 2*. Jakarta: EGC
- Fahmi, I dan Y. Lavianti, H. 2010. *Pengantar Manajemen Perkreditan*. Alfabeta Bandung.
- Firdaus Rachmat dan Maya Ariyanti. 2009. *Manajemen Pembiayaan Bank Umum Umum: Teori, Masalah, Kebijakan dan Aplikasi Lengkap Dengan Analisis Pembiayaan*. Bandung: Alfabeta

- Ghozali Imam. 2005. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hair, Joseph F., et al. 1998. *Multivariate Data Analysis*. New Jersey: Prentice Hall. Inc
- Haloho Fransiscus. 2010. Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Pengembalian Kredit Mikro PT BPD Jabar Banten KCP Dramaga. *Skripsi*. Institut Pertanian Bogor
- Hardanto. 2007. *Manajemen Risiko Bagi Bank Umum*. Jakarta: PT Gramedia
- Hasibuan Rusdani. 2010. Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Pengembalian Kredit Macet Pada Kredit Usaha Pedesaan (KUPEDES) Yang Terkait Sektor Agribisnis Kasus PT Bank Rakyat Indonesia, Unit Cijeruk, Kabupaten Bogor, Jawa Barat. *Skripsi*. Institut Pertanian Bogor
- Indriantoto, Nur dan Bambang Supomo. 2012. *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi dan Manajemen*. Yogyakarta: BPFE AKAPI
- Indriantoro, Nur dan Bambang Supomo. 2002. *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi dan Manajemen*, Yogyakarta: BPFE
- Irham Fahmi, Yovi Lavianti Hadi. 2010. *Pengantar Manajemen Pembiayaan*. Bandung: Alfabeta
- Kasmir. 2000. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Grafindo Persada.
- Kasmir. 2013. *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: Rajawali Pres.
- Litner, John. 1998. "The valuation of risk assets and the selection of risky investments in stock portfolios and capital budgets. Review of Economics and statistic
- Marantika, Carla Rizka. 2013. "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Usaha Rakyat (KUR) Mikro (Studi Kasus pada PT Bank BRI (Persero) Tbk. Unit Tawang Sari II, Cabang Sukoharjo Tahun 2013)". *Skripsi*. Universitas Diponegoro Semarang
- Muhammad. 2005. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN
- Muhammad. 2008. *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam*. Jakarta: Rajawali Pres
- Muhammamah, Eka Nur. 2008. Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Pengembalian Kredit Oleh UMKM (Studi Kasus Pada Nasabah Kupedes PT. Bank Rakyat Indonesia, Unit Cigudeg, Cabang Bogor). *Skripsi*, Institut Pertanian Bogor



- Muljono, Teguh Pudjo. 1987. *Manajemen Perkreditan bagi Bank Komersil*. Yogyakarta: BPFÉ.
- Nahvi, Abouzar., Mohammad G. And Naser. S. 2013. *Investigation Of Factor Influencing Non-Payment Of Loans*. International Journal Of Management and Humanity Science. Vol. 2, Pp. 854-858.
- Raharjo. 1999. *Koperasi dan Karakteristiknya*. Jakarta: Rajawali Pers
- Ridwan, M. 2006. *Sistem dan Prosedur Pendirian Baitul Mal wat-Tamwil (BMT)*. Yogyakarta: Citra Media.
- Rivai, Veithzal dan Andria Permata Veithzal. 2008. *Islamic Financial Management*. Jakarta: RajaGrafindo Persada.
- Rizky Awalil. 2007. *BMT Fakta dan Prospek Baitul Maal wat Tamwil*. Yogyakarta: UCY Press
- Ruslan, Rosady. 2003. *Metode Penelitian Public Relations dan Komunikasi*, Jakarta: Raja Grafindo Presada
- Soemitra Andri. 2009. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta : Kencana, 2009
- Sudarsono Heri. 2004. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah, Deskripsi dan Ilustrasi*. Yogyakarta: Ekonisia
- Sugiyono. 2010. *Statistika Untuk Penelitian*. Bandung: Alfabeta
- Sumiyanto Ahmad. 2008. *BMT Menuju Koperasi Modern*. Yogyakarta: ISES Publishing
- Sutojo, S. 1997. *Analisa Pembiayaan Bank Umum : konsep dan teknik*. Jakarta: PT Pustaka Binaman Pressindo.
- Thomas Suyatno. Dkk. 1997. *Kelembagaan Perbankan*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Thomas Suyatno. Dkk. 2003. *Dasar-Dasar Perkreditan*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Wicaksono, Edrea Divarda. 2015. Pengaruh Financial Literacy Terhadap Perilaku Pembayaran Kartu Kredit Pada Karyawan di Surabaya. *Jurnal Finesta*. Vol. 03 No. 01 Hal 85-90.
- Widarjono Agus. 2010. *Analisis Statistika Multivariat Terapan*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN

Wijaya, Faried dan Soetatwo Hadiwigeno. 2008. *Lemaga-Lembaga Keuangan dan Bank*. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta

Wongna, C.A dan Awunyo Victor. 2013. *Factors Affecting Loan Repayment Performance Among Yam Farmers in the Sene District Ghana*. Vol. 5, No. 2. Hal. 1-12

Zulkifli, Sunarto. 2007. *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah*. Jakarta: Zikrul Hakim.



*Lampiran 1*

**Tabel data nasabah pembiayaan pada BMT Amal Rizki.**

<b>No</b>	<b>Kolektabilitas</b>	<b>Usia</b>	<b>Pendidikan</b>	<b>Jumlah Pinjaman</b>	<b>Jangka Waktu</b>	<b>Nilai Jaminan</b>
1	Tidak Lancar	23	smp	10000000-25000000	24	42.500.000
2	Tidak Lancar	43	smp	25000000-50000000	24	30.000.000
3	Tidak Lancar	42	smp	<10000000	24	12.000.000
4	Tidak Lancar	34	<=sd	>50000000	30	120.000.000
5	Tidak Lancar	47	<=sd	<10000000	12	9.000.000
6	Tidak Lancar	36	<=sd	25000000-50000000	18	35.000.000
7	Tidak Lancar	42	smp	<10000000	24	14.000.000
8	Tidak Lancar	48	<=sd	10000000-25000000	12	9.000.000
9	Tidak Lancar	29	<=sd	>50000000	24	80.000.000
10	Tidak Lancar	40	smp	10000000-25000000	18	25.000.000
11	Tidak Lancar	43	smp	<10000000	24	22.000.000
12	Tidak Lancar	29	<=sd	10000000-25000000	36	32.000.000
13	Tidak Lancar	36	smp	>50000000	36	95.000.000
14	Tidak Lancar	31	smp	25000000-50000000	60	95.000.000
15	Tidak Lancar	23	<=sd	<10000000	12	30.000.000
16	Tidak Lancar	39	<=sd	10000000-25000000	12	20.000.000
17	Tidak Lancar	43	smp	<10000000	24	60.200.000
18	Tidak Lancar	37	<=sd	<10000000	12	10.000.000
19	Tidak Lancar	48	smp	10000000-25000000	18	25.000.000
20	Tidak Lancar	28	sma	25000000-50000000	24	30.000.000

21	Tidak Lancar	38	<=sd	<10000000	24	15.000.000
22	Tidak Lancar	37	<=sd	>50000000	36	12.000.000
23	Tidak Lancar	32	<=sd	10000000-25000000	24	18.000.000
24	Tidak Lancar	40	sma	10000000-25000000	12	22.000.000
25	Tidak Lancar	43	<=sd	<10000000	18	7.000.000
26	Tidak Lancar	50	sma	10000000-25000000	24	15.000.000
27	Tidak Lancar	30	smp	25000000-50000000	60	77.500.000
28	Tidak Lancar	43	sma	25000000-50000000	36	31.000.000
29	Tidak Lancar	37	smp	10000000-25000000	24	20.000.000
30	Tidak Lancar	33	smp	25000000-50000000	36	35.000.000
31	Tidak Lancar	34	sma	<10000000	12	25.000.000
32	Tidak Lancar	46	sma	<10000000	18	10.000.000
33	Tidak Lancar	38	<=sd	<10000000	24	11.000.000
34	Tidak Lancar	32	<=sd	25000000-50000000	36	30.000.000
35	Tidak Lancar	49	<=sd	<10000000	30	15.000.000
36	Lancar	42	<=sd	10000000-25000000	36	40.000.000
37	Lancar	45	smp	<10000000	24	20.000.000
38	Lancar	47	<=sd	10000000-25000000	36	18.000.000
39	Lancar	39	sma	<10000000	36	12.000.000
40	Lancar	44	smp	10000000-25000000	24	26.000.000
41	Lancar	57	smp	10000000-25000000	48	24.000.000
42	Lancar	42	sma	10000000-25000000	48	45.000.000
43	Lancar	44	smp	<10000000	18	12.000.000
44	Lancar	46	smp	<10000000	24	18.000.000
45	Lancar	53	<=sd	<10000000	24	8.000.000

46	Lancar	43	<=sd	10000000-25000000	24	20.000.000
47	Lancar	42	smp	10000000-25000000	24	21.000.000
48	Lancar	35	sma	<10000000	36	10.000.000
49	Lancar	37	<=sd	<10000000	24	12.000.000
50	Lancar	46	<=sd	10000000-25000000	12	30.000.000
51	Lancar	36	smp	<10000000	24	9.000.000
52	Lancar	39	smp	<10000000	18	15.000.000
53	Lancar	48	smp	25000000-50000000	18	28.000.000
54	Lancar	42	smp	<10000000	24	20.000.000
55	Lancar	37	<=sd	<10000000	18	15.000.000
56	Lancar	50	<=sd	10000000-25000000	36	20.000.000
57	Lancar	51	<=sd	<10000000	24	8.000.000
58	Lancar	39	<=sd	10000000-25000000	18	13.000.000
59	Lancar	30	smp	<10000000	24	7.000.000
60	Lancar	38	sma	10000000-25000000	24	17.000.000
61	Lancar	41	<=sd	<10000000	18	14.000.000
62	Lancar	50	smp	<10000000	18	10.000.000
63	Lancar	48	sma	10000000-25000000	36	28.000.000
64	Lancar	39	smp	10000000-25000000	48	30.000.000
65	Lancar	37	smp	<10000000	24	13.000.000
66	Lancar	38	smp	<10000000	24	10.000.000
67	Lancar	40	sma	<10000000	24	25.000.000
68	Lancar	45	<=sd	<10000000	24	15.000.000
69	Lancar	48	<=sd	<10000000	36	70.000.000
70	Lancar	39	smp	10000000-25000000	36	21.000.000

71	Lancar	43	smp	<10000000	12	10.000.000
72	Lancar	46	<=sd	10000000-25000000	24	17.000.000
73	Lancar	51	smp	<10000000	36	13.500.000
74	Lancar	38	sma	<10000000	24	11.000.000
75	Lancar	57	<=sd	<10000000	24	15.000.000
76	Lancar	55	smp	<10000000	24	6.000.000
77	Lancar	40	sma	<10000000	30	13.000.000
78	Lancar	48	<=sd	<10000000	24	8.000.000
79	Lancar	49	smp	<10000000	24	17.000.000
80	Lancar	44	sma	<10000000	24	9.000.000
81	Lancar	46	<=sd	<10000000	24	12.000.000
82	Lancar	39	smp	10000000-25000000	36	22.000.000
83	Lancar	56	<=sd	10000000-25000000	48	37.000.000

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## Logistic Regression

**Case Processing Summary**

Unweighted Cases <sup>a</sup>		N	Percent
Selected Cases	Included in Analysis	83	100.0
	Missing Cases	0	.0
	Total	83	100.0
Unselected Cases		0	.0
Total		83	100.0

a. If weight is in effect, see classification table for the total number of cases.

**Dependent Variable Encoding**

Original Value	Internal Value
tidak lancar	0
lancar	1

## Block 0: Beginning Block

**Iteration History<sup>a,b,c</sup>**

Iteration	-2 Log likelihood	Coefficients	
		Constant	
Step 0	1	113.018	.313
	2	113.018	.316
	3	113.018	.316

a. Constant is included in the model.

b. Initial -2 Log Likelihood: 113,018

c. Estimation terminated at iteration number 3 because parameter estimates changed by less than ,001.

**Classification Table<sup>a,b</sup>**

Observed			Predicted		
			kol		Percentage Correct
			tidak lancar	lancar	
Step 0	kol	tidak lancar	0	35	.0
		lancar	0	48	100.0
Overall Percentage					57.8

a. Constant is included in the model.

b. The cut value is ,500

**Variables in the Equation**

		B	S.E.	Wald	df	Sig.	Exp(B)
Step 0	Constant	.316	.222	2.019	1	.155	1.371

**Variables not in the Equation<sup>a</sup>**

			Score	df	Sig.
Step 0	Variables	usia	14.797	1	.000
		pddkn	.363	1	.547
		pinjaman	13.358	1	.000
		jk_wkt	1.029	1	.310
		jaminan	11.442	1	.001

a. Residual Chi-Squares are not computed because of redundancies.



## Block 1: Method = Enter

Iteration History<sup>a,b,c,d</sup>

Iteration	-2 Log likelihood	Coefficients						
		Constant	usia	pddkn	pinjaman	jk_wkt	jaminan	
Step 1	81.386	-5.301	.074	-.084	.670	.060	.000	
1	2	76.385	-7.309	.102	-.135	.867	.099	.000
	3	75.840	-8.209	.116	-.155	.941	.116	.000
	4	75.831	-8.339	.119	-.157	.948	.118	.000
	5	75.831	-8.341	.119	-.157	.948	.118	.000
	6	75.831	-8.341	.119	-.157	.948	.118	.000

a. Method: Enter

b. Constant is included in the model.

c. Initial -2 Log Likelihood: 113,018

d. Estimation terminated at iteration number 6 because parameter estimates changed by less than ,001.

Omnibus Tests of Model Coefficients

		Chi-square	df	Sig.
Step 1	Step	37.186	5	.000
	Block	37.186	5	.000
	Model	37.186	5	.000

Model Summary

Step	-2 Log likelihood	Cox & Snell R Square	Nagelkerke R Square
1	75.831 <sup>a</sup>	.361	.486

a. Estimation terminated at iteration number 6 because parameter estimates changed by less than ,001.

**Hosmer and Lemeshow Test**

Step	Chi-square	df	Sig.
1	6.596	8	.581

**Contingency Table for Hosmer and Lemeshow Test**

		kol = tidak lancar		kol = lancar		Total
		Observed	Expected	Observed	Expected	
Step 1	1	8	7.764	0	.236	8
	2	7	6.557	1	1.443	8
	3	6	5.806	2	2.194	8
	4	4	4.321	4	3.679	8
	5	1	3.481	7	4.519	8
	6	3	2.500	5	5.500	8
	7	3	1.867	5	6.133	8
	8	2	1.303	6	6.697	8
	9	0	.891	8	7.109	8
	10	1	.511	10	10.489	11

**Classification Table<sup>a</sup>**

Observed			Predicted		Percentage Correct
			kol tidak lancar	kol lancar	
Step 1	kol tidak lancar		25	10	71.4
	kol lancar		7	41	85.4
	Overall Percentage				79.5

a. The cut value is ,500

**Variables in the Equation**

	B	S.E.	Wald	df	Sig.	Exp(B)
--	---	------	------	----	------	--------

Step 1 <sup>a</sup>	usia	.119	.053	4.953	1	.026	1.126
	pddkn	-.157	.402	.152	1	.696	.855
	pinjaman	.948	.461	4.231	1	.040	2.580
	jk_wkt	.118	.040	8.897	1	.003	1.125
	jaminan	.000	.000	4.352	1	.037	1.000
	Constant	-8.341	3.040	7.530	1	.006	.000

a. Variable(s) entered on step 1: usia, pddkn, pinjaman, jk\_wkt, jaminan.





**KSPPS**  
**BMT AMAL RIZKI**  
BH. No. : 518.21/BH/I/2006



*Amanah, Adil dan Barokah*



No : 095 /BMT-AR/VI/SK/2017  
Hal : Keterangan Telah Melaksanakan Penelitian  
Lamp :-

Kepada Yth  
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam  
Prodi Manajemen Keuangan Syariah  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yang bertanda tangan dibawah ini kami Manager **BMT AMAL RIZKI**,  
menerangkan bahwa Saudari yang bernama :

Nama : Ellis Prestia  
NIM : 13390046  
Prodi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Telah melaksanakan Penelitian selama satu bulan pada tanggal 13 Februari hingga  
13 Maret 2017 dengan baik.

Demikian, surat keterangan yang kami sampaikan, untuk dipergunakan  
sebagaimana mestinya dan atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum, Wr. Wb.*

Wonosari, 20 Mei 2017

MANAGER



ISKANDAR

## ***CURRICULUM VITAE***

Nama : Ellis Prestia  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Tempat, Tanggal Lahir : Gunungkidul, 19 Desember 1993  
Agama : Islam  
Alamat : Singkar II Rt 02/06, wareng, Wonosari,  
Gunungkidul  
Nama Ayah : Wasiran  
Nama Ibu : Gariyanti  
Telepon : 0878-9092-8855  
Email : [ellisprestia@gmail.com](mailto:ellisprestia@gmail.com)

### **PENDIDIKAN FORMAL**

1999 – 2000 : TK Kartika  
2000 - 2006 : SDN Siraman II  
2006 - 2009 : SMPN 2 Wonosari  
2009 - 2012 : SMKN 1 Wonosari  
2013 – 2017 : UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Demikian *Curriculum Vitae* ini saya buat dengan sebenar-benarnya, semoga dapat dipergunakan sebagaimana semestianya.