



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Diilindungi Undang-Undang

PENGARUH KEBIJAKAN PEMBIAYAAN TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH

Studi Kasus di KJKS Peramba Bulan Al-Qomariyah Cirebon

AANG SURYADI

NIM : 07320122



SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syari'ah (SE.Sy.)
Pada Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam

**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
FAKULTAS SYARIAH JURUSAN MUAMALAT EKONOMI
PERBANKAN ISLAM
CIREBON
2012**



**PENGARUH KEBIJAKAN PEMBIAYAAN TERHADAP
PEMBIAYAAN BERMASALAH**
(Survey Pada KJKS Perambabulan Al-Qomariah Kabupaten Cirebon)

Aang Suryadi
(Aangsuryadi25@yahoo.co.id)

ABSTRAK

Kebijakan pembiayaan adalah faktor terpenting dalam sebuah keputusan pembiayaan, apabila keputusan yang diambil tepat maka ini akan membawa pada dampak positif terhadap perusahaan yaitu berupa keuntungan (*profitit*). Namun, apabila keputusan yang diambil salah (tidak tepat) maka kerugian-lah yang akan ditanggung oleh perusahaan, yaitu berupa pembiayaan yang bermasalah yang tentunya akan berpengaruh negatif terhadap tingkat perolehan laba (keuntungan). dalam penelitian ini adalah apakah ada pengaruh kebijakan pembiayaan terhadap pembiayaan bermasalah di KJKS Perambabulan al-Qomariah Kabupaten Cirebon? Tujuan dari penelitian ini adalah untuk memperoleh pengaruh kebijakan pembiayaan terhadap pembiayaan bermasalah di KJKS Perambabulan al-Qomariah Kabupaten Cirebon.

Populasi dalam penelitian ini adalah karyawan di KJKS Perambabulan al-Qomariah Kabupaten Cirebon. Sampel yang dijadikan responden adalah sebanyak 8 orang berdasarkan teknik sampel jenuh yaitu seluruh populasi dijadikan sampel. Sedangkan metode pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara, studi pustaka, angket dan observasi. Sebelum melakukan analisis, terlebih dahulu dilakukan uji coba instrument untuk mengetahui tingkat validitas dan reliabilittas. Lalu dilakukan uji korelasi spearman rank, kemudian uji t, koefisien determinasi dan uji signifikansi rho.

Hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa diperoleh nilai korelasi antara kebijakan pembiayaan terhadap pembiayaan bermasalah di KJKS Perambabulan al-Qomariah Kabupaten Cirebon adalah 0,916 yang berarti memiliki hubungan yang sangat kuat. Dari uji signifikasi di dapat angka 0,001. Angka $0.001 < 0,05$ artinya mengandung hubungan yang signifikan dan (H_a) diterima. sementara nilai t_{hitung} sebesar $5,475 > t_{tabel}$ 2.447 yang artinya signifikan. Jadi, kebijakan pembiayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan bermasalah. Dari uji determinasi (penentu) diperoleh nilai 83% Jadi, dapat diketahui bahwa pengaruh kebijakan pembiayaan memberikan kontribusi sebesar 83% terhadap pembiayaan bermasalah.

(Kata Kunci :kebijakan pembiayaan, pembiayaan bermasalah)



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

PERSETUJUAN

PENGARUH KEBIJAKAN PEMBIAYAAN TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH (Survey di KJKS Perambabulan Al-Qomariah Kabupaten Cirebon)

Oleh:

AANG SURYADI
NIM. 07320122

Menyetujui:

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. Ayus Ahmad Yusuf, SE. M.Si
NIP. 19710801 200003 1 002

Eef Saefullah, M.Ag
NIP. 19760312 200312 1 003

Mengetahui,

**Ketua Jurusan Muamalah / Ekonomi Perbankan Islam (MEPI)
Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon**

Sri Rokhlinasari, SE. M.Si
NIP. 19730806 199903 2 003



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang
© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon

NOTA DINAS

Kepada Yth:
Ketua Fakultas Syariah
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
di
Cirebon

Assalamu 'alaikum Wr.Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari:

Nama : Aang Suryadi
NIM : 07320122
Skripsi berjudul : **Pengaruh Kebijakan Pembiayaan Terhadap Pembiayaan Bermasalah (Survey Pada KJKS Perambabulan Al-Qomariah Kabupaten Cirebon)**

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah Iain Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosyahkan.

Wassalamu 'alaikum Wr.Wb.

Cirebon, 10 April 2012

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. Ayus Ahmad Yusuf, SE. M.Si
NIP. 19710801 200003 1 002

Eef Saefullah, M.Ag
NIP. 19760312 200312 1 003

Mengetahui,

Ketua Jurusan Muamalah / Ekonomi Perbankan Islam (MEPI)
Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Sri Rokhlinasari, SE. M.Si
NIP. 19730806 199903 2 003



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **PENGARUH KEBIJAKAN PEMBIAYAAN TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH (Survey Pada KJKS Perambabulan Al-Qomariah Kabupaten Cirebon)** ini serta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan, atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 03 April 2012
Yang Membuat Pernyataan

AANG SURYADI
NIM. 07320122



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul **PENGARUH KEBIJAKAN PEMBIAYAAN TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH (Survey Pada KJKS Perambabulan Al-Qomariah Kabupaten Cirebon)** Oleh **AANG SURYADI**. **NIM : 07320122** telah diujikan dalam sidang munaqosah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon, pada tanggal 10 April 2012

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah (SE.Sy) pada program Studi Ekonomi Perbankan Syariah Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 13 April 2012

Sidang Munaqosah

Ketua
Merangkap Anggota,

Sekretaris
Merangkap Anggota,

Sri Rokhlinasari, SE. M.Si
NIP. 19730806 199903 2 003

Dr. Aan Jaelani, M.Ag
NIP. 19750601 200501 1 008

Penguji I

Penguji II

Dr. Aan Jaelani, M.Ag
NIP. 19750601 200501 1 008

Sri Rokhlinasari, SE. M.Si
NIP. 19730806 199903 2 003



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama Lengkap : **AANG SURYADI**
Tempat Tanggal Lahir : Kuningan, 28 Agustus 1988
Jenis Kelamin : laki-laki
Agama : Islam
Alamat : Desa Timbang RT/RW 016/002 Kec. Ciganda Mekar
Kota Kuingan

Nama Orang Tua
Ayahanda : H. Lili Ramli
Ibunda : Hj. Juju Junarti Spd

Penulis menyelesaikan pendidikan, yaitu :

1. TK Melati, lulus pada tahun 1995.
2. Sekolah Dasar Negeri (SDN) II Timbang, lulus pada tahun 2001.
3. Madrasah Tsanawiyah (MTS) Manba'ul Ulum, lulus pada tahun 2004.
4. Sekolah Madrasah Aliyah (MA) Miftahuttholibin, lulus tahun 2007.
5. Masuk Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tahun 2007, pada Fakultas Syariah Program Studi Muamalat Ekonomi Perbankan Islam (MEPI).



PERSEMBAHAN

Puji syukur khadirat ALLAH SWT yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan studi strata 1 sehingga dengannya penulis mampu menjadi Sarjana, dan semoga semua ilmu yang telah diperoleh dapat bermanfaat untuk Agama, Bangsa, dan Negara.

Sekripsi ini penulis dedikasikan untuk Mamah dan Bapak atas segala kasih sayang dan do'a yang selalu menyertaiku disetiap langkah hidup ku. Untuk temanku yang baik arief, pepy, arul, yang selalu mensupport aku dan doanya terimakasih. Sodara-sodara ku, yang telah memberikan doa serta bantuan-bantuan lain, trimakasih banget. Dan teman-teman EPI 3 seperjuangan. Dan untuk kalian semua yang tidak dapat disebutkan yang telah memberiku semangat dalam menyelesaikan sekripsi ini. Terimakasih semuanya.



KATA PENGANTAR

Bismillaahirrahmaanirrahiim

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan taufik dan hidayahnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang telah banyak mendapat dukungan dan bantuan dari beberapa pihak dan kalangan.

Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Maksun Muchtar, MA, selaku rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Achmad Kholiq, M. Ag selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Ibu Sri Rokhlinasari, SE, M.Si selaku Ketua Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Dr. Ayus Ahmad Yusuf, SE. M.Si selaku dosen pembimbing pertama yang telah banyak memberikan arahan serta bimbingannya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi.
5. Bapak Eef Saefullah, M.Ag selaku dosen pembimbing kedua yang telah banyak memberikan arahan serta bimbingannya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi.
6. Bapak Johan Tardiaman selaku Kepala Cabang PT A.J Central Asia Raya Cabang Cirebon yang telah memberikan izin dan membantu penulis dalam melakukan penelitian, serta seluruh staf karyawan (Ibu Titing, Pa.Heru, Pa.Hendra) dan seluruh agen asuransi yang telah banyak membantu dan memperlancar penelitian.
7. Teman-teman MEPI angkatan 2007 Seperjuangan. Terima Kasih Kawan
8. Teman-teman seperjuangan Mahasiswa IAIN Syekh Nurjati Cirebon
9. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan yang telah kalian semua berikan. Amin

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih kurang dari sempurna karena terbatasnya pengetahuan yang dimiliki oleh penulis. Oleh karena itu, kepada semua



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

pihak penulis mengharapkan saran dan kritik yang sifatnya membangun dan kesalahan serta kekeliruan dalam skripsi ini menjadi tanggung jawab penulis sepenuhnya. Semoga bermanfaat bagi yang membaca.

Cirebon, 08 Januari 2012

Penulis



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
IKHTISAR	i
PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS	iii
OTENTISITAS SKRIPSI	iv
PENGESAHAN	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vi
PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	3
C. Tujuan Penelitian	4
D. Manfaat Penelitian	4
E. Kerangka Berfikir	5
F. Kerangka Konseptual	7
G. Penelitian Yang Relevan	8
H. Sistematika Penulisan	9



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
 2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
 Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

A. Landasan Teori	10
1. Konsep Pembiayaan	10
a. Konsep Syari'ah	10
b. Pembiayaan Syariah	12
c. Unsur-Unsur Pembiayaan	14
d. Tujuan Pembiayaan	15
e. Fungsi Pembiayaan	16
f. Jenis-Jenis Pembiayaan	17
g. Prinsip-Prinsip Pembiayaan	20
h. Pembiayaan Dengan prinsip Syariah	23
i. Klasifikasi Pembiayaan	27
2. Pembiayaan Bermasalah	29
a. Jenis-Jenis Pembiayaan Bermasalah	30
b. Beberapa Penyebab Timbulnya NPL	30
c. Pembinaan, Penyelamatan dan Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	31
3. Kebijakan Pembiayaan	43
a. Standar Pembiayaan	44
b. Penyusunan Kebijakan Pembiayaan	45
c. Alat-Alat Kebijakan Pembiayaan	57
d. Perencanaan Pembiayaan	59
4. Teori Korelasi Spearman Rank	64
B. Hipotesis Penelitian	65



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
 2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
 Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Objek Penelitian 66

B. Definisi Operasional Variabel 66

C. Data Penelitian 73

D. Jenis dan Sumber Data 75

1. Jenis Data 75

2. Sumber Data 75

E. Teknik Pengumpulan Data 76

F. Populasi dan Sampel 77

1. Populasi 77

2. Sampel 77

G. Instrumen Penelitian 78

1. Uji Validitas 78

2. Uji Reliabilitas 82

H. Teknik Analisis Data 84

1. Korelasi Spearman Rank 84

2. Uji t 85

3. Uji Koefisien Determinasi 86

4. Uji Signifikasi Rho 87

BAB IV HASIL PENELITIAN PEMBAHASAN

A. Karakteristik Responden 88

B. Gambaran Kebijakan Pembiayaan di KJKS Peramba Bulan
 al-Qomaroyah 90



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
 2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

C. Gambaran Tingkat Pembiayaan Bermasalah di KJKS Peramba Bulan al-Qomaroyah	108
D. Pengujian Hipotesis	126
1. Korelasi Spearman Rank	126
2. Uji t	127
3. Uji Koefisien Determinasi	128
4. Uji Signifikasi Rho	129
E. Pembahasan	129
1. Gambaran Kebijakan Pembiayaan di KJKS Peramba Bulan al-Qomaroyah.....	129
2. Gambaran Tingkat Pembiayaan Bermasalah di KJKS Peramba Bulan al-Qomaroyah	131
F. Analisis Ekonomi	132
BAB V PENUTUP	
1. Kesimpulan	135
2. Penutup	136

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
 2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Operasional Variabel	99
Tabel 3.2	Hasil Uji Validitas Variabel Y (Pembiayaan Bermasalah)	99
Tabel 3.3	Hasil Uji Validitas Variabel X (Kebijakan Pembiayaan)	99
Tabel 3.4	Hasil Uji Reliabilitas Variabel X dan Y (Kebijakan Pembiayaan dan Pembiayaan Bermasalah)	99
Tabel 3.5	Data Kriteria Hubungan	99
Tabel 4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Pangkat/Jabatan.....	
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia Kerja.....	
Tabel 4.4	KJKS mempunyai prosedur pembiayaan yang sehat	
Tabel 4.5	KJKS selalu berhati-hati terhadap pembiayaan yang mendapat perhatian khusus	
Tabel 4.6	KJKS memiliki prosedur penyelesaian pembiayaan bermasalah, penghapusan dan pelaporan pembiayaan macet ...	
Tabel 4.7	KJKS selalu memberikan perlakuan pada pembiayaan yang di <i>plafondering</i> (pinjaman untuk melunasi utang di bank)	
Tabel 4.8	KJKS memiliki tata cara penyelesaian barang jaminan pembiayaan	
Tabel 4.9	KJKS menyusun rencana pembiayaan tahunan	
Tabel 4.10	KJKS menyusun atau mengkoordinasikan penyusunan kebijakan pembiayaan	
Tabel 4.11	KJKS melaksanakan kebijakan pembiayaan secara konsisten	



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Tabel 4.12	KJKS melaporkan kepada dewan pengawas mengenai perkembangan dan kualitas pembiayaan
Tabel 4.12	KJKS menerapkan konsep humargin total permohonan pembiayaan
Tabel 4.14	KJKS memberikan penetapan batas wewenang pembiayaan ...
Tabel 4.15	KJKS bertanggung jawab sebagai pejabat pemutus
Tabel 4.16	KJKS mengikuti proses persetujuan pembiayaan
Tabel 4.17	KJKS memberikan perjanjian pembiayaan
Tabel 4.18	KJKS melaksanakan prosedur Persetujuan pencairan pembiayaan
Tabel 4.19	KJKS menyediakan jenis dokumen pembiayaan yang diperlukan
Tabel 4.20	KJKS melakukan engecekan keabsahan dokumen pembiayaan
Tabel 4.21	KJKS melakukan penyimpanan dan penggunaan dokumentasi pembiayaan yang mengandung unsur pengawasan ganda
Tabel 4.22	KJKS melakukan penatausahaan pembiayaan untuk setiap pembiayaan secara benar, lengkap, dan akurat tanpa pengecualian
Tabel 4.23	KJKS melaksanakan tata cara pengadministrasian pembiayaan yang mengandung unsur pengendalian internal
Tabel 4.24	KJKS melakukan pencegahan dini terhadap kerugian pembiayaan



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkankan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Tabel 4.25 KJKS melakukan pengawasan rutin melekat pada setiap pelaksanaan pemberian pembiayaan

Tabel 4.26 KJKS melakukan audit internal terhadap aspek pembiayaan ...

Tabel 4.27 KJKS membuat laporan pembiayaan secara tertulis

Tabel 4.28 KJKS membuat satuan kerja/kelompok/tim kerja penyelesaian pembiayaan bermasalah

Tabel 4.29 KJKS menyusun program penyelesaian pembiayaan bermasalah

Tabel 4.30 KJKS melaksanakan program penyelesaian pembiayaan bermasalah

Tabel 4.31 KJKS mengevaluasi efektifitas program penyelesaian pembiayaan bermasalah

Tabel 4.32 Rekapitulasi Kebijakan Pembiayaan (Variabel X)

Tabel 4.33 Kurang pengecekan terhadap latar belakang calon nasabah dapat menyebabkan pembiayaan menjadi bermasalah

Tabel 4.34 Penyebabkan pembiayaan menjadi bermasalah dikarenakan kurang tajam dalam menganalisis terhadap maksud dan tujuan penggunaan pembiayaan dan sumber pembayaran kembali

Tabel 4.35 Penyebabkan pembiayaan menjadi bermasalah kurang pemahaman terhadap kebutuhan keuangan yang sebenarnya, calon nasabah dan apa manfaat pembiayaan yang diberikan



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

- Tabel 4.36 Kurang mahir dalam menganalisis laporan keuangan calon nasabah dapat menyebabkan pembiayaan menjadi bermasalah
- Tabel 4.37 Kurang lengkap mencantumkan syarat-syarat dapat menyebabkan pembiayaan menjadi bermasalah
- Tabel 4.38 Terlalu agresif dapat menyebabkan pembiayaan menjadi bermasalah
- Tabel 4.39 Pemberian kelonggaran terlalu banyak dapat menyebabkan pembiayaan menjadi bermasalah
- Tabel 4.40 Penyebabkan pembiayaan menjadi bermasalah di karenakan kurang pengalaman dari pejabat pembiayaan atau *account officer*
- Tabel 4.41 Pembiayaan bermasalah terjadi karena pejabat pembiayaan atau *account officer* mudah dipengaruhi, diintimidasi, atau dipaksa oleh calon nasabah
- Tabel 4.42 Keyakinan yang berlebihan dapat menyebabkan pembiayaan menjadi bermasalah
- Tabel 4.43 Pembiayaan bermasalah terjadi karena kurang mengadakan *review*, meminta laporan, dan menganalisis laporan keuangan serta informasi-informasi pembiayaan lainnya
- Tabel 4.44 Kurang mengadakan kunjungan *on the spot* pada lokasi perusahaan nasabah dapat menyebabkan pembiayaan menjadi bermasalah



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Tabel 4.45 Kurang mengadakan kontak dengan nasabah dapat menyebabkan pembiayaan menjadi bermasalah

Tabel 4.46 Pemberian pembiayaan terlalu banyak tanpa disadari dapat menyebabkan pembiayaan menjadi bermasalah

Tabel 4.47 Pembiayaan bermasalah terjadi karena campur tangan yang berlebihan dari pemilik

Tabel 4.48 Pembiayaan bermasalah terjadi karena pengikatan agunan kurang sempurna

Tabel 4.49 Pembiayaan bermasalah terjadi karena ada kepentingan pribadi pejabat pembiayaan

Tabel 4.50 Pembiayaan bermasalah terjadi karena adanya kompromi terhadap prinsip-prinsip pembiayaan

Tabel 4.51 Tidak punya kebijakan dapat menyebabkan pembiayaan menjadi bermasalah

Tabel 4.51 Sikap memudahkan dari *account officer* dapat menyebabkan pembiayaan menjadi bermasalah

Tabel 4.52 Pembiayaan bermasalah terjadi karena nasabah tidak kompeten

Tabel 4.53 Pembiayaan bermasalah terjadi karena nasabah kurang memberikan waktu untuk usahanya

Tabel 4.54 Pembiayaan bermasalah terjadi karena nasabah tidak atau kurang pengalaman

Tabel 4.55 Pembiayaan bermasalah terjadi karena nasabah tidak jujur

Tabel 4.56 Pembiayaan bermasalah terjadi karena nasabah serakah



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Tabel 4.57 Kondisi perekonomian dapat menyebabkan pembiayaan menjadi bermasalah

Tabel 4.58 Perubahan peraturan dapat menyebabkan pembiayaan menjadi bermasalah.

Tabel 4.59 Bencana alam dapat menyebabkan pembiayaan menjadi bermasalah

Tabel 4.60 Rekapitulasi Pembiayaan bermasalah (Variabel Y)



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Hasil Uji Validitas Variabel Y (Pembiayaan Bermasalah)
Lampiran 2	Hasil Uji Validitas Variabel X (Kebijakan Pembiayaan)
Lampiran 3	Hasil Uji Reliabilitas Variabel X dan Y (Kebijakan Pembiayaan dan Pembiayaan Bermasalah)
Lampiran 4	Hasil Uji Normalitas
Lampiran 5	Hasil Uji Korelasi Spearman Rank
Lampiran 6	Hasil Uji Regresi Parsial (Uji t)
Lampiran 7	Hasil Uji Koefisien Determinasi
Lampiran 8	Uji Signifikasi Rho



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Kegiatan perekonomian manusia diatur dalam Islam dengan *prinsip 'illahiyah*. Harta yang kita miliki sesungguhnya hanya titipan dari Allah swt yakni agar bisa dimanfaatkan sebaik-baiknya demi kepentingan umat manusia, namun pada hakekatnya semua hanya milik Allah dan akan kembali kepada-Nya untuk dipertanggungjawabkan. Disinilah letak kesyariahan lembaga keuangan syariah yang membedakannya dengan lembaga keuangan konvensional, yang pada dasarnya tujuan utama dalam pelaksanaan bisnisnya hanya berorientasi pada *profit* semata. Namun, hal ini berbeda dengan lembaga keuangan syari'ah dimana tujuan yang hendak dicapai dalam pendirian suatu usaha bukan hanya berorientasi pada *profit* semata, namun dalam hal ini tingkat kemaslahatanlah yang lebih ditekankan, sehingga cakupan/orientasi tujuan yang hendak dicapai tertuju pada dua aspek, yaitu aspek *duniawi* (laba/*profit*), dan aspek *ukhrawi* (ibadah/*non profit*).

Atas dasar itulah Koperasi Jasa Keuangan Syariah sebagai salah satu bentuk lembaga keuangan syariah lahir untuk menjawab perihal tersebut. Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) adalah koperasi yang melakukan kegiatan usaha titipan atau pinjaman berdasarkan *prinsip syariah*. Dimana koperasi sebagai suatu lembaga ekonomi yang menjadi milik anggota dan sekaligus sebagai pelanggan.

Koperasi sebagai penghimpun dana berupa titipan baik titipan pokok, titipan simpanan ataupun titipan lainnya. Titipan-titipan tersebut disalurkan lagi



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

kepada anggota dalam bentuk pinjaman, maka anggota dapat dikatakan sebagai penyandang dana (*shahibul maal*), maupun sebagai pengelola dana (*mudharib*).

Koperasi yang berbentuk simpan pinjam (KSP) maupun yang salah satu usahanya bergerak dalam satu unit usaha simpan pinjam (USP) sudah semestinya menerapkan pedoman dalam pelaksanaan dan pengelolaan pembiayaan dengan memegang teguh prinsip pemberian pinjaman yang sehat dengan memperhatikan penilaian kelayakan dan kemampuan pemohon pinjaman yang biasa dikenal dengan kebijakan pembiayaan.

Kebijakan pembiyaan merupakan artikulasi dari apa yang menjadi tujuan dalam strategi perusahaan. Kebijakan ini harus pula memberi kontribusi bagi pengelolaan risiko pembiayaan yang efektif dalam bentuk penyajian informasi yang memadai, yaitu untuk membantu bank atau lembaga keuangan lainya dalam melakukan penilaian secara komprehensif terhadap risiko pembiayaan. Toleransi risiko pembiayaan, yaitu jumlah dan jenis risiko pembiayaan yang siap diserap harus secara jelas ditegaskan dalam kebijakan pembiayaan. Toleransi risiko ini harus searah dengan tujuan strategik bisnis yang dibuat.

Risiko yang dihadapi dalam usaha penyaluran pembiayaan pada umumnya adalah berupa risiko gagal bayar yang biasa dikenal dengan pembiayaan bermasalah. Pembiayaan bermasalah adalah suatu gambaran situasi, dimana persetujuan pengembalian pinjaman mengalami risiko kegagalan, bahkan cenderung menuju/mengalami rugi yang potensial (*potential loss*).

Pembiayaan yang termasuk dalam kategori pembiayaan bermasalah adalah pembiayaan kurang lancar (*sub standard*), pembiayaan yang diragukan (*doubtfull*), dan pembiayaan macet (*loss*). Pembiayaan bermasalah yang terjadi



dapat diturunkan dengan cara ekspansi atau restrukturisasi. Bank Indonesia telah menentukan sebesar 5% untuk NPL. Apabila bank mampu menekan rasio NPL di bawah 5% maka potensi keuangan yang akan diperoleh semakin besar.¹

Peningkatan pembiayaan bermasalah mengakibatkan bank harus menyediakan cadangan penghapusan piutang yang cukup besar, yaitu 1% untuk jenis pembiayaan lancar, 25% untuk pembiayaan dalam perhatian khusus, 50% untuk pembiayaan kurang lancar, 75% untuk pembiayaan diragukan dan 100% untuk pembiayaan macet, sehingga kemampuan penyaluran pembiayaan menjadi sangat terbatas.

Melihat pada bahasan singkat diatas, penulis berniat untuk membahas masalah ini lebih lanjut melalui proposal penelitian yang penulis beri judul *Pengaruh Kebijakan Pembiayaan Terhadap Pembiayaan Bermasalah Studi Kasus di KJKS Perambabulan al-Qomariyah Desa Babadan Kabupaten Cirebon.*

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas rumusan masalahnya adalah sebagai berikut:

1. Bagaimanakah gambaran kebijakan pembiayaan di KJKS Perambabulan al-Qomariyah Desa Babadan Kabupaten Cirebon?;
2. Bagaimana gambaran pembiayaan bermasalah di KJKS Perambabulan al-Qomariyah Desa Babadan Kabupaten Cirebon?; dan
3. Bagaimana pengaruh kebijakan pembiayaan terhadap pembiayaan bermasalah di KJKS Perambabulan al-Qomariyah Desa Babadan Kabupaten Cirebon?.

¹ Peraturan Bank Indonesia No.72/PBI/2005 tanggal 27 November 2005.



C. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian ini dilakukan adalah :

1. Untuk menggambarkan kebijakan pembiayaan di KJKS Perambabulan al-Qomariyah Desa Babadan Kabupaten Cirebon;
2. Untuk menggambarkan pembiayaan bermasalah di KJKS Perambabulan al-Qomariyah Desa Babadan Kabupaten Cirebon; dan
3. Untuk menggambarkan pengaruh kebijakan pembiayaan terhadap pembiayaan bermasalah di KJKS Perambabulan al-Qomariyah Desa Babadan Kabupaten Cirebon.

D. Manfaat Penelitian

Hasil Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat sebagai masukan antara lain:

1. Untuk perusahaan, pihak-pihak pengambil kebijakan yang menyangkut masalah pembiayaan; khususnya untuk semua pejabat pembiayaan di Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Perambabulan al-Qomariyah Desa Babadan Kabupaten Cirebon;
2. Untuk akademik, hasil penelitian ini diharapkan dapat berguna sebagai salah satu bentuk/wujud nyata dari penerapan tugas dan fungsi perguruan tinggi, khususnya IAIN Syekh Nurjati Cirebon, yakni *Tri Darma Perguruan Tinggi*, bagi pengembangan ilmu pengetahuan khususnya perekonomian syari'ah.
3. Untuk penulis, penelitian ini merupakan kesempatan bagi penulis untuk mengkomparasikan teori-teori yang diperoleh selama pendidikan kedalam praktik sesungguhnya, khususnya pada perusahaan yang diteliti; dan



4. Bagi pengembangan ilmu pengetahuan. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah referensi dalam bidang manajemen pembiayaan berdasarkan penerapan yang ada dalam perusahaan, khususnya tentang penanganan pembiayaan bermasalah.

E. Kerangka Berfikir

Koperasi adalah suatu badan usaha yang beranggotakan orang atau badan hukum koperasi dengan melandaskan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip koperasi sekaligus sebagai gerakan ekonomi rakyat yang berdasarkan atas azas kekeluargaan. Adapun yang dimaksud dengan Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) adalah koperasi yang melakukan kegiatan usaha titipan atau pinjaman berdasarkan *prinsip syariah*. Dimana koperasi sebagai suatu lembaga ekonomi yang menjadi milik anggota dan sekaligus sebagai pelanggan. Koperasi sebagai penghimpun dana berupa titipan, baik titipan pokok, titipan simpanan ataupun titipan lainnya. Titipan-titipan tersebut disalurkan lagi kepada anggota dalam bentuk pinjaman, maka anggota dapat dikatakan sebagai penyandang dana (*shahibul maal*), maupun sebagai pengelola dana (*mudharib*).

Fungsinya koperasi sebagai lembag penyaluran dana memiliki banyak risiko. Salah satunya adalah risiko kredit, dimana dalam suatu pembiayaan yang disalurkan terdapat kemungkinan akan adanya kesulitan dalam upaya pengembalian, yang biasa dikenal dengan istilah pembiayaan bermasalah. Pembiayaan bermasalah menurut Veithzal Rivai dalam bukunya *Bank and Financial Institution Manajemen* adalah pembiayaan yang tidak menepati jadwal angsuran sehingga terjadi tunggakan. Keberadaan pembiayaan bermasalah dalam jumlah yang tinggi akan menimbulkan kesulitan sekaligus menurunkan tingkat



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

kesehatan lembaga pembiayaan yang bersangkutan (KJKS). Peningkatan pembiayaan bermasalah mengakibatkan KJKS harus menyediakan cadangan penghapusan piutang yang cukup besar sehingga kemampuan memberikan pinjaman menjadi sangat terbatas. Pembiayaan yang termasuk dalam kategori pembiayaan bermasalah adalah pembiayaan kurang lancar (*sub standard*), pembiayaan diragukan (*doubtfull*), dan pembiayaan macet (*loss*). Dimensi yang digunakan sebagai tolak ukur dalam menilai pembiayaan bermasalah dalam hal ini akan dilihat dari faktor-faktor yang menyebabkan lahirnya pembiayaan bermasalah itu sendiri. Faktor-faktor ini meliputi kesalahan yang disebabkan oleh pihak lembaga pembiayaan (KJKS), oleh nasabah, dan faktor penyebab lainnya.

Faktor penyebab pembiayaan bermasalah yang akan diurai dalam masalah ini adalah dari sisi kebijakan dalam penyaluran pembiayaan. Veithzal Rivai dan Andria Permata Veithzal dalam bukunya *Islamic Financial management* menjelaskan bahwa, kebijakan pembiayaan merupakan artikulasi dari apa yang menjadi tujuan dalam strategi perusahaan. Kebijakan ini harus pula memberi kontribusi bagi pengelolaan risiko pembiayaan yang efektif dalam bentuk penyajian informasi yang memadai, untuk membantu perusahaan dalam melakukan penilaian secara komprehensif terhadap risiko. Dimensi yang akan dinilai dalam kebijakan pembiayaan ini meliputi: prinsip kehati-hatian pembiayaan, organisasi dan manajemen pembiayaan, kebijakan persetujuan pembiayaan, dokumentasi dan administrasi, pengawasan pembiayaan, dan penyelesaian pembiayaan bermasalah. Dimensi yang digunakan sebagai tolak ukur atas kebijakan pembiayaan merupakan hal-hal penting yang harus ada dalam suatu kebijakan pembiayaan.



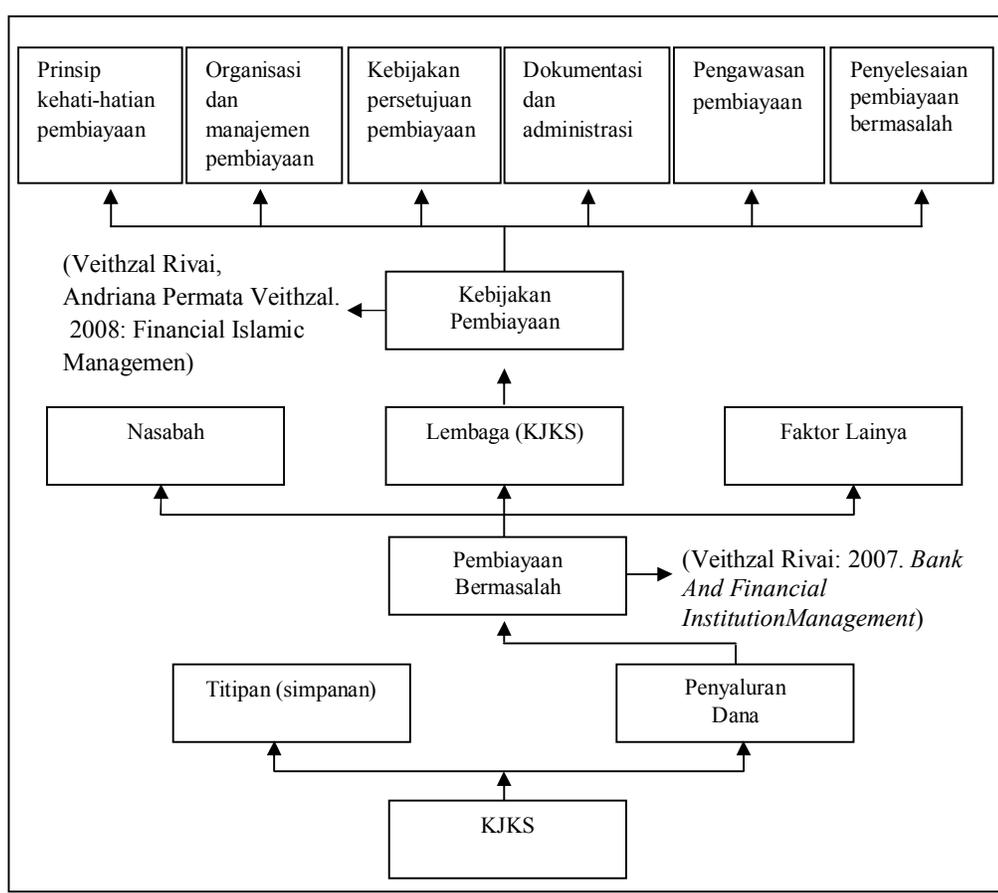
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
 2. Dilarang mengumumkkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
 Hak Cipta Diilindungi Undang-Undang

Kebijakan pembiayaan adalah faktor terpenting dalam sebuah keputusan pembiayaan, apabila keputusan yang diambil tepat maka ini akan membawa pada dampak positif terhadap perusahaan yaitu berupa keuntungan (*profitit*). Namun, apabila keputusan yang diambil salah (tidak tepat) maka kerugian-lah yang akan ditanggung oleh perusahaan, yaitu berupa pembiayaan yang bermasalah.

F. Kerangka Konseptual

Kerangka konseptual yang dijadikan sebagai dasar penyusunan kerangka berfikir adalah sebagai berikut:





G. Penelitian Yang Relevan

Dari hasil penelusuran penulis terhadap naskah-naskah hasil penelitian yang dinilai berhubungan dengan pembiayaan bermasalah, ditemukan judul hasil penelitian sebagai berikut:

1. Pengaruh Kebijakan Kredit terhadap Rentabilitas Usaha Koperasi “Harapan Sejahtera” STAIN Cirebon. Kasturi, Mahasiswa Jurusan Syari’ah STAIN Cirebon. 2005. Hasil penelitian yang peroleh: Kebijakan kredit koperasi adalah sehat dengan nilai LDR 85%-110% pada tingkat rentabilitas yang baik dengan nilai ROA dan R BO/PO-nya adalah 68,49% dan 59,48%. Sementara nilai koefisien positif (+) dan pengaruhnya sangat kuat dan mempunyai tingkat signifikan terhadap perolehan SHU.
2. Efektifitas Penerapan Kebijakan Pembiayaan dalam Upaya Mengendalikan Pembiayaan Bemasalah. Dini Prihantini, Mahasiswi Kasturi, Mahasiswa Jurusan Syari’ah STAIN Cirebon. 2006. Hasil penelitian yang peroleh: Terdapat hubungan positif dan signifikan antara efektifitas penerapan kebijakan pembiayaan dengan pengendalian pembiayaan bermaslah di BRI Cabang Syari’ah Cirebon
3. Pengaruh Non Performing Loan (NPL), Tingkat kecukupan modal, Tingkat liquiditas, dan Kualitas aktiva produktif (KAP) terhadap tingkat Profitabilitas Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek tahun 2006-2008. Jurnal Penelitian Ilmiah. Febriyanti Dimaelita Siagian, Fakultas Ekonomi Universitas Sumatra Utara. Hasilnya, Non Performing Loan (NPL), Tingkat kecukupan modal, Tingkat liquiditas, dan Kualitas aktiva produktif (KAP) terhadap tingkat



Profitabilitas Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek tahun 2006-2008, baik secara parsial maupun secara bersama-sama (simultan).

H. Sistematika Penulisan

Penyusunan skripsi ini penulis sajikan kedalam beberapa bab, setiap bab memiliki sub bab dengan sistematika penulisan sebagai berikut.

Bab I Pendahuluan, terdiri dari latar belakang masalah; rumusan masalah; tujuan penelitian; manfaat penelitian; dan sistematika pembahasan.

Bab II Landasan Teori dan Kerangka Pemikiran, bab ini terdiri dari landasan teori; kerangka pemikiran; kerangka konseptual; penelitian yang relevan atau terdahulu; dan hipotesis penelitian.

Bab III Metodologi Penelitian, bab ini akan menguraikan lebih dalam tentang objek penelitian; definisi oprasional variabel; data penelitian; jenis-jenis dan sumber data; teknik pengumpulan data; populasi dan sampel; uji validitas; uji reabilitas; dan tehnik analisis data.

Bab IV Hasil dan Pembahasan Penelitian, dalam bab ini dibahas tentang hasil penelitian; hasil uji validitas; hasil uji reabilitas; hasil analisis data; dan analisis ekonomi.

Bab V Penutup, adalah bab terakhir dari penulisan yang merupakan kesimpulan atas penelitian yang dilakukan serta keterbatasan penelitian dan juga memuat saran-saran yang mungkin berguna yang dapat penulis sampaikan selama melakukan penelitian.



DAFTAR PUSTAKA

- Ibnu Thufail. 2006. *Hayy Ibnu Yaqszhna, (terjemah)*. Bekasi timur: Menara.
- Pusat Pengkajian dan Pengembangan Ekonomi Islam (P3EI). 2008. *Ekonomi Islam*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Pedoman pelaksanaan operasional Perbankan Syariah di Indonesia: Draft Undang-undang No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, Bab 1 pasal 1.
- Ali. Zainuddin. 2008. *Hukum Perbankan Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Kasmir. 2002. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Karim, Adiwarmarman. 2010. *Bank Islam: analisis fiqih dan keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Widianto, Try. 2009. *Agunan Kredit Dalam Financial Engineering: Panduan bagi Analisis Kredit dan Perbankan*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Aziz, Abdul. 2010. *Manajemen investasi syari'ah*. Bandung: Alfabeta.
- Rivai, Veithzal. 2007. *Bank and Financial Institution Management: Conventional & Sharia Syistem*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Firdaus, Rachmat. Arianti, Maya. 2005. *Manajemen Perkreditan Bank Umum*. Bandung: Alfabeta.
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/9/PBI/2011 tanggal 8 februari 2011 tentang perubahan atas peraturan Bank Indonesia No. 10/18/PBI/2008 Tentang Restrukturisasi Pembiayaan Bagi Bank Syariah dan Unit usaha syari'ah.
- Veithzal Rivai, Andria Permata Veithzal. 2008. *Islamic Financial Management*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Weston, J. Fred. P. Copeland, Thomas. Warasana, Jaka. Kirbrandoko. 1996. *Manajemen Keuangan*. Jakarta: Erlangga.
- Tampubolon, Robert. 2006. *Risk Managemen Pendekatan Kualitatif untuk Bank komersial*. Jakarta: PT. Elekx Media Komputindo.
- Ali, Masyhud. 2006. *Manajemen Risiko: Strategi Perbankan dan Dunia Usaha Menghadapi Tantangan Globalisasi Bisnis*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Boediono, Wawan Koster. 2002. *Teori dan aplikasi statistik dan probabilitas*. Bandung: PT Remaja Rosda Karya.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

- Sugiono. 2004. *Metodologi Penelitian Bisnis*, Bandung : Alfabeta.
- Bungin Burhan. 2005. *Metodologi Penelitian Kuantitatif* , Jakarta : Kencana Prenada Media Group.
- Noor ,Juliansyah. 2011. *Metodologi Penelitian*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Bungin, Burhan. 2005. *Metodologi Penelitian Kuantitatif* , Jakarta : Kencana Prenada Media Group.
- Arikunto, Suharsimi. 1998, *Pengantar Penelitian Ilmiah Dasar Metode Teknik*, Bandung: Tarsito.
- Sugiyono. 200. *Metode Penelitian Bisnis*, Bandung:Alfabeta
- Agung Nugroho, Bhuono. 2005. *Strategi Jitu: Memilih Metode Statistik Penelitian Dengan SPSS*, Yogyakarta.
- Hasan, Iqbal. 2004. *Analisis Data Penelitian dengan Statistik*, Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Priyatno, Duwi. 2010. *Paham Analisis Data dengan SPSS*. Jakarta: Ar-RUZZ Media.