



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 masalah.
  - 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

## **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB PEMBIAYAAN BERMASALAH (Penelitian Pada Karyawan Bank Muamalat Indonesia Cabang Cirebon)**



Oleh:

**ADE ABDUL MUKTI**

**NIM. 58320162**

**FAKULTAS SYARIAH  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYEKH NURJATI CIREBON  
1434H/2013 M**



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 masalah.
  - 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.

## ABSTRAK

### Ade Abdul Mukti : Analisis Faktor – Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah (Penelitian Pada Karyawan Bank Muamalat Indonesia Cabang Cirebon)

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana pengaruhnya dari ketiga faktor tersebut yang menjadi penyebab terhadap pembiayaan bermasalah secara parsial, serta bagaimana pengaruhnya secara bersama-sama dari ketiga faktor tersebut terhadap pembiayaan bermasalah.

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kuantitatif dengan pendekataan analisis statistik. Teknik pengumpulan data pada penelitian ini adalah dengan penyebaran angket, serta studi dokumentasi dengan mengumpulkan data dari literature dan sumber-sumber tertulis yang berkaitan dengan penelitian ini. Instrumen penelitian yang digunakan adalah dengan menggunakan skala likert pada angket yang disebar kepada responden,. Teknik analisis data yang digunakan pada penelitian ini adalah dengan analisis regresi berganda, serta melakukan uji F dan Uji t pada penelitian ini.

Berdasarkan hasil penelitian serta telah dilakukan perhitungan dari analisis regresi dapat diperoleh koefisien korelasi  $R = 0,881$  yang berarti terdapat hubungan yang sangat kuat pada variabel  $X_1$ ,  $X_2$ ,  $X_3$  terhadap variabel  $Y$ . dengan determinasi sebesar 77,5%. Hasil Uji F menunjukkan dengan taraf signifikansi sebesar 5% dapat diketahui  $F_{hitung}$  sebesar 24,172 serta  $F_{tabel}$  sebesar 3,07 sehingga  $F_{hitung} > F_{tabel}$ , maka berdasarkan uji hipotesis diketahui bahwa  $H_0$  ditolak. Sehingga dapat disimpulkan bahwa karakter nasabah ( $X_1$ ), rasio capital terhadap hutang ( $X_2$ ), dan jumlah jaminan ( $X_3$ ) secara bersama-sama berpengaruh pada pembiayaan bermasalah. Hasil Uji t pada Variabel  $X_1$  menunjukkan dengan taraf signifikansi sebesar 5% dapat diketahui  $t_{hitung}$  sebesar 3,602 serta  $t_{tabel}$  sebesar 1,713 sehingga  $t_{hitung} > t_{tabel}$  sehingga  $H_0$  ditolak. Sehingga dapat disimpulkan bahwa secara parsial karakter nasabah berpengaruh positif terhadap pembiayaan bermasalah. Hasil Uji t pada Variabel  $X_2$  menunjukkan dengan taraf signifikansi sebesar 5% dapat diketahui  $t_{hitung}$  sebesar 2,514 serta  $t_{tabel}$  sebesar 1,713 sehingga  $t_{hitung} > t_{tabel}$   $H_0$  ditolak. Sehingga dapat disimpulkan bahwa secara parsial rasio capital terhadap hutang berpengaruh positif terhadap pembiayaan bermasalah. Hasil Uji t pada Variabel  $X_3$  menunjukkan dengan taraf signifikansi sebesar 5% dapat diketahui  $t_{hitung}$  sebesar 2,335 serta  $t_{tabel}$  sebesar 1,713 sehingga  $t_{hitung} > t_{tabel}$  sehingga  $H_0$  ditolak. Sehingga dapat disimpulkan bahwa secara parsial jumlah jaminan berpengaruh positif terhadap pembiayaan bermasalah. Untuk uji F, nilai  $F_{hitung} > F_{tabel}$  ( $24,172 > 3,07$ ), maka dapat disimpulkan secara bersama-sama ketiga variabel tersebut berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan bermasalah.

**Kata kunci: Kualitas karakter nasabah, rasio capital modal (*equity*) terhadap hutang (*leverage*), jumlah jaminan, dan 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 masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkannya 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

## PENGESAHAN

Sekripsi ini berjudul “ **Analisis Faktor-faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah (Penelitian pada Karyawan Bank Muamalat Indonesi Cirebon)**. Oleh **Ade Abdul Mukti**. NIM : **58320162** telah diujikan dalam sidang munaqosah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon, pada tanggal 21 Desember 2011.

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

Cirebon, 11 Februari 2013

## Sidang Munaqosah

**Ketua**  
**Merangkap Anggota,**

**Sekretaris**  
**Merangkap Anggota,**

**Sri Rokhlinasari, S.E. M.Si**  
**NIP. 19730806 199903 2 003**

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

**Penguji I**

**Penguji II**

**Drs. Abdul Aziz, M.Ag**  
**NIP. 1930526 200501 1 004**

**Ridwan Widagdo, M.Si**  
**NIP. 19730304 200710 1 002**



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 masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkannya atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## KATA PENGANTAR

*Bismillaahirrahmaanirrahim*

Puja dan puji syukur alhamdulillah, penulis panjatkan ILAHI RABBI, yang telah memberikan beberapa karunia ke setiap hamba-Nya, yang benar-benar beriman dan bertaqwa. Curahan rahmat serta salam, semoga senantiasa Allah cururkan kepada kehariban baginda Rasulullah Muhammad SAW, kepada segenap keluarganya, sahabatnya dan para tabi'innya, serta yang selalu setia menganut akan syariat dan ajarannya.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis telah banyak mendapat dukungan dan bantuan dari beberapa pihak dan kalangan. Penulis bersyukur dan mengucapkan banyak terima kasih sedalam-dalamnya atas dukungan semua pihak sehingga skripsi ini bisa tersusun hingga selesai. Oleh karena itu, melalui lembaran ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Maksun Muchtar, M.A., Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Achmad Kholiq, M.Ag., Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Ibu Sri Rokhlinasari, SE. M.Si, ketua Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam (MEPI).
4. Bapak Dr. Ayus Ahmad Yusuf, SE. M.Si, Pembimbing I yang memberikan masukan, arahan, dan bimbingan dalam proses pembuatan skripsi.
5. Bapak Dr. H. Ujang Syafrudin, M.Ag Pembimbing II yang telah memberikan masukan, arahan, dan bimbingan dalam proses penyusunan skripsi ini hingga selesai.
6. Seluruh Dosen Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
7. Seluruh Staff Karyawan dan karyawan Fakultas Syari'ah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.



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 masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkannya 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

8. Pimpinan Bank Muamalat Indonesia Cabang Cirebon yang telah memberikan izin penelitian.
9. Ayah dan Ibu tercinta, serta kakak-kakaku yang selalu mendo'akan, memberikan bantuan dan dukungan selama kuliah sampai penulisan skripsi ini.
10. Siti Uswatun Hasanah, Amd. Apt. yang telah memberikan segenap dukungan perhatian, motivasi serta do'a hingga akhir penulisan skripsi ini.
11. Teman-teman seperjuangan Mahasiswa IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
12. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah memberikan balasan yang berlipat ganda kepada mereka semua atas berbagai bantuan baik yang bersifat moral maupun spiritual sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

Dengan segala kerendahan hati, penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kesempurnaan. Namun penulis berharap semoga skripsi sederhana ini bisa bermanfaat bagi yang membaca.

Cirebon, Februari 2013

**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 masalah.
  - 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 Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
 Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPEL LUAR	
HALAMAN SAMPEL DALAM .....	i
ABSTRAK .....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	iii
NOTA DINAS .....	iv
PERNYATAAN OTENTISITAS.....	v
PENGESAHAN.....	vi
RIWAYAT HIDUP .....	vii
MOTO DAN PERSEMBAHAN .....	viii
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR ISI .....	xii
DAFTAR TABEL DAN GAMBAR .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	4
1.3 Tujuan Penelitian .....	6
1.4 Manfaat Penelitian .....	6
1.5 Sistematika Penelitian .....	7
<b>BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA BERFIKIR, DAN HIPOTESIS</b>	
2.1 Teori – Teori .....	9
2.1.1 Pengertian Pembiayaan.....	9
2.1.2 Produk-Produk Pembiayaan Pada Bank Syariah .....	20



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 masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2.1.3	Pembiayaan Bermasalah.....	30
2.1.4	Manajemen Resiko Kredit Pembiayaan Syariah.....	37
2.1.5	Penelitian Yang Relevan.....	44
2.2	Kerangka Pemikiran.....	46
2.3	Hipotesis Penelitian .....	50

### **BAB III METODE PENELITIAN**

3.1	Tempat dan Waktu Penelitian .....	52
3.2	Pendekatan dan Desain Penelitian .....	52
3.3	Definisi Variabel Penelitian .....	53
3.4	Jenis dan Sumber Data Penelitian .....	57
3.5	Teknik Pengumpulan Data Penelitian.....	57
3.6	Populasi, Sampel.....	58
3.7	Instrumen Penelitian .....	59
3.8	Teknik Analisis Data .....	66

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

4.1	Pengaruh Kualitas Karakter Nasabah Terhadap Pembiayaan Bermasalah .....	74
4.2	Pengaruh Rasio Modal (capital/equity) terhadap Hutang (leverage) Terhadap Pembiayaan Bermasalah.....	76
4.3	Pengaruh Jumlah Jaminan Terhadap Pembiayaan Bermasalah.....	78



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 masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkannya atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

4.4 Pengaruh Kualitas Karakter Nasabah, Rasio Modal ( <i>capital/equity</i> ) terhadap Hutang ( <i>leverage</i> ), dan Jumlah Jamninan Terhadap Pembiayaan Bermasalah .....	81
4.5 Analisis Regresi Linear Berganda .....	83
4.6 Analisis Ekonomi.....	92

## **BAB V PENUTUP**

5.1 Kesimpulan .....	96
5.2 Saran .....	97

## **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 masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkannya atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## DAFTAR TABEL DAN GAMBAR

<b>A. DAFTAR TABEL</b>	<b>Hal</b>
Tabel 2.1 Ijarah dan Leasing; Persamaan dan Perbedaanya .....	24
Tabel 3.1 Skor Jawaban Angket .....	60
Tabel 3.2 Hasil Uji Validitas Variabel Pembiayaan Bermasalah .....	61
Tabel 3.3 Hasil Uji Validitas Variabel Karakter Nasabah .....	62
Tabel 3.4 Hasil Uji Validitas Variabel Rasio Modal (Capital) Terhadap Hutang (Leverage) .....	63
Tabel 3.5 Hasil Uji Validitas Variabel Jumlah Jaminan .....	64
Tabel 3.6 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian .....	66
Tabel 4.1 Hasil Output SPSS Uji t .....	74
Tabel 4.2 Hasil Output SPSS Uji F .....	81
Tabel 4.3 Hasil Output SPSS Uji Normalitas .....	83
Tabel 4.4 Hasil Output SPSS Uji Multikolinearitas .....	86
Tabel 4.5 Hasil Output SPSS Uji Heteroskedastisitas .....	87
Tabel 4.6 Output SPSS Uji Autokorelasi .....	88
Tabel 4.7 Hasil Output SPSS Regresi Linear Berganda .....	88
Tabel 4.8 Hasil Output SPSS Nilai Koefisien Regresi Linear Berganda .....	90
<b>B. DAFTAR GAMBAR</b>	<b>Hal</b>
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	49
Gambar 4.1 Hasil Uji t .....	80
Gambar 4.2 Kurva normalisasi .....	85

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### 1.1 Latar Belakang Penelitian

Regulasi mengenai Bank syariah tertuang dalam UU no 21 tahun 2008 tentang perbankan syariah, bank syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah dan menurut jenisnya terdiri dari atas Bank Umum dan Unit Usaha Syariah dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.<sup>1</sup>

Dalam pemberian pembiayaan, terdapat masalah-masalah dalam pemberian pembiayaan tersebut, seperti adanya kredit macet atau bisa disebut dengan Non Performing Financing (pembiayaan bermasalah), yang dalam hal ini banyak faktor-faktor yang menyebabkan pembiayaan tersebut.

Pemberian pembiayaan berdasarkan prinsip syariah menurut UU no. 10 1998 pasal 8 dilakukan berdasarkan analisis dengan menetapkan prinsip kehati-hatian agar nasabah debitur mampu melunasi utangnya atau mengembalikan pembiayaan sesuai dengan perjanjian sehingga resiko kegagalan atau kemacetan dalam pelunasanya dapat dihindari.

Walaupun demikian, pembiayaan yang diberikan kepada para nasabah tidak akan lepas dari resiko terjadinya pembiayaan bermasalah yang akhirnya dapat memengaruhi terhadap kinerja bank syariah ataupun lembaga keuangan syariah

---

<sup>1</sup> Andi Soemitra, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. (Jakarta: Kencana. 2010) hal. 61



lainnya tersebut. Dalam resiko pembiayaan merupakan risiko yang disebabkan oleh kegagalan counterparty dalam memenuhi kewajiban.

Secara umum dalam pemberian pembiayaan kepada nasabah, pihak Bank atau lembaga keuangan lainya perlu memperhatikan prinsip-prinsip penilaian dalam pemberian pembiayaan diantaranya (*Character*), kemampuan (*Capacity*), modal (*Capital*), agunan (*Collateral*), prospek usaha (*Condition of economic*), kaitannya dalam bank syariah atau lembaga keuangan yang memberikan pembiayaan maka prinsip penilaian berdasarkan ketentuan Al-Qur'an dan Hadits (*Syariah*) sangat perlu dilakukan untuk proses pemberian pembiayaan.

Bank Muamalat Indonesia Merupakan bank pertama yang menggunakan prinsip syariah dalam operasionalnya. Sampai saat ini sudah banyak cabang-cabang Bank Muamalat Indonesia yang tersebar diseluruh Indonesia, salah satunya adalah Bank Muamalat Indonesia Cabang Cirebon yang menjadi objek penelitian saat ini. Bank Muamalat Indonesia Cabang Cirebon, merupakan salah satu bank syariah yang dalam penyaluran pembiayaan para debitur tingkat kelancaran pengembalian pembiayaannya cukup tinggi, namun demikian, Bank Muamalat Indonesia Cabang Cirebon juga beresiko mengalami resiko pembiayaan, dalam hal in tentunya resiko pembiayaan bermasalah.

Banyak Faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya pembiayaan bermasalah di bank syariah. Pada Bank Muamalat Indonesia Cabang Cirebon faktor-faktor penyebab pembiayaan bermasalah ini diantaranya adalah karena karakter nasabah, rasio modal (*capital*) terhadap hutang (*leverage*), serta jumlah jaminan.



Secara teori Firdaus dan Ariyanti dalam bukunya yang berjudul manajemen perkreditan bank umum tahun 2008 menjelaskan bahwa karakter atau watak merupakan salah satu pertimbangan yang terpenting dalam memutuskan pemberian kredit. Bank sebagai pemberi kredit harus yakin bahwa calon peminjam kredit harus bertingkah laku baik, dalam arti harus berpegang teguh atas janjinya, selalu berusaha dan bersedia untuk melunasi utang-utangnya sesuai dengan waktu yang telah ditentukan. Sehingga apabila calon peminjam merupakan pribadi yang berkarakter baik, maka kemungkinan terjadinya kegagalan dalam pengembalian pembiayaan atau pembiayaan bermasalah kemungkinan tidak terjadi, dan sebaliknya apabila calon peminjam tersebut merupakan pribadi yang berkarakter kurang baik atau jelek, maka kemungkinan untuk pengembalian pembiayaan kemungkinan akan terjadi. Kemudian aspek kekayaan (equity) yang dimiliki oleh calon peminjam atau perusahaan dan rasionya terhadap hutang (leverage) juga berpengaruh terhadap terjadinya pembiayaan bermasalah. Secara teori Saunders dan Allen menjelaskan bahwa aspek capital sebagai kontribusi kekayaan (equity) oleh pemilik perusahaan dan rasionya terhadap hutang (Leverage). Ini dipandang sebagai predictor probabilitas kebangkrutan yang baik. Leverage yang tinggi yang tinggi dipandang mempunyai probabilitas yang tinggi pula. Apabila tingkat hutang yang dialami oleh calon peminjam atau pemilik perusahaan tinggi, maka tingkat kebangkrutan yang dialami akan tinggi pula sehingga untuk tingkat pengembalian pembiayaan akan tinggi begitupun sebaliknya. Selain itu, pemberian jaminan juga memiliki kontribusi juga terhadap terjadinya pembiayaan bermasalah. Firdaus dan Ariyanti memberikan



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 masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkannya atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

penjelasan collateral sebagai jaminan atau agunan, yaitu harta benda milik debitur atau pihak ke-3 yang diikat sebagai agunan andaikata terjadi ketidakmampuan debitur menyelesaikan utangnya sesuai dengan perjanjian kredit. Dengan kata lain, pemberian jaminan yang dilakukan oleh bank kepada debitur atau calon peminjam dimaksudkan untuk berjaga-jaga kemungkinan terjadinya pembiayaan yang bermasalah kemudian sebagai menjalankan fungsi pemberian jaminan yaitu sebagai fungsi kehati-hatian/jaga-jaga serta sebagai penentu jumlah kredit yang akan diberikan dengan cara menentukan jumlah jaminan.

Faktor-faktor tersebut sangat berperan sebagai prediktor dalam memicu terjadinya pembiayaan bermasalah. Untuk itu perlu adanya analisis terhadap faktor-faktor tersebut, seberapa besar pengaruh yang signifikan terhadap tingkat pembiayaan bermasalah yang terjadi pada Bank Muamalat Indonesia Cabang Cirebon. Sehingga dari analisis tersebut, dapat diketahui besaran pengaruh yang signifikan dari faktor-faktor tersebut kemudian dijadikan bahan evaluasi untuk lebih baik dimasa yang akan datang.

## 1.2 Perumusan Masalah

### 1.2.1 Identifikasi Masalah

Dalam mengidentifikasi masalah, penulis membagi kedalam tiga bagian:

#### a. Wilayah Penelitian

Wilayah penelitian dalam skripsi ini adalah wilayah kajian Manajemen Bank Syariah.



b. Pendekatan Penelitian

Dalam penulisan kripsi ini, penulis menggunakan pendekatan empirik yaitu mengkaji dan menganalisis data-data dari subjek penelitian di lapangan.

c. Jenis Masalah

Jenis masalah dalam penelitian adalah mengenai analisis faktor-faktor penyebab pembiayaan bermasalah (*non-performing financing*) pada Bank Muamalat Indonesia (BMI) Cabang Cirebon..

### 1.2.2 Pembatasan Masalah

Dalam penulisan skripsi ini agar tidak terlalu luas permasalahannya maka penulis akan membatasi hanya pada factor-faktor penyebab pembiayaan bermasalah pada debitur berupa kualitas karakter nasabah dan rasio kekayaan (modal) atau equiy terhadap modal. Serta faktor penyebab pembiayaan bermasalah pada kreditur berupa tingkat jumlah jaminan yang telah tercatat pada data kolektabilitas pada Bank Muamalat Indonesia (BMI) Cabang Cirebon.

### 1.2.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan penjelasan di atas, maka perumusan yang akan dikaji dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana Pengaruh Kualitas Karakter Nasabah Terhadap Pembiayaan Bermasalah?
2. Bagaimana Pengaruh Rasio Modal (capital/equity) Terhadap Hutang, Terhadap Pembiayaan Bermasalah?



3. Bagaimana Pengaruh Jumlah Jaminan Terhadap Pembiayaan Bermasalah?
4. Bagaimana Pengaruh Kualitas Karakter Nasabah, Rasio Modal (*capital/equity*) terhadap Hutang, Jumlah Jaminan Terhadap Pembiayaan Bermasalah?
5. Bagaimana Analisis Regresi Linear Berganda dari ketiga faktor yang menjadi penyebab pembiayaan bermasalah tersebut ?

### 1.3 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui bagaimana Pengaruh Kualitas Karakter Nasabah Terhadap Pembiayaan Bermasalah.
2. Untuk mengetahui bagaimana Pengaruh Rasio Modal (*capital/equity*) Terhadap Hutang (*leverage*), Terhadap Pembiayaan Bermasalah.
3. Untuk mengetahui bagaimana Pengaruh Jumlah Jaminan Terhadap Pembiayaan Bermasalah.
4. Untuk mengetahui bagaimana Pengaruh Kualitas Karakter Nasabah, Rasio Modal (*capital/equity*) Terhadap Hutang (*leverage*), dan Jumlah Jaminan Secara Bersama-sama Terhadap Pembiayaan Bermasalah.
5. Untuk mengetahui bagaimana Analisis Regresi Linear Berganda dari ketiga faktor yang menjadi penyebab pembiayaan bermasalah



## 1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian yang dilakukan ini, tentunya mempunyai manfaat-manfaat yang sekiranya dapat menambah kegunaan penelitian ini, baik untuk diri peneliti, lembaga keuangan bank maupun peneliti lainnya.

### 1. Manfaat Bagi Diri Sendiri

Mengetahui lebih dalam tentang bagaimana pembiayaan bermasalah (*Non-Performing Financing*) dalam sebuah lembaga keuangan bank, terutama faktor-faktor yang mempengaruhi dari pembiayaan bermasalah tersebut dan bagaimana signifikansi dari faktor-faktor tersebut sehingga bisa di analisis agar mampu memberi keputusan yang baik bagi lembaga keuangan bank tersebut dalam menyelesaikan permasalahan pembiayaan bermasalah tersebut.

### 2. Manfaat bagi lembaga keuangan atau bank

Sebagai salah satu masukan bagi lembaga keuangan/bank atau pimpinan lembaga keuangan tersebut dalam pengambilan keputusan atau kebijakan dalam penyelesaian *Non-Performing Financing* dalam pembiayaan.

### 3. Manfaat Bagi Peneliti Lain

Sebagai bahan untuk pertimbangan dalam melakukan penelitian selanjutnya sehingga dapat memudahkan penelitian serta memahami dan mengetahui lebih dalam dalam penganalisisan faktor-faktor yang mempengaruhi *non-performing financing* (pembiayaan bermasalah).

## 1.5 Sistematika Penelitian

Bab *Pertama*, membahas tentang latar belakang dalam masalah yang didalamnya memuat perkembangan dalam Bank Muamalat Indonesia cabang Cirebon, serta permasalahan dalam faktor-faktor penyebab pembiayaan bermasalah. dalam bab ini terdapat pula perumusan masalah penelitian, pembatasan masalah, tujuan penelitian, serta manfaat dalam penulisan penelitian ini.

Bab *Kedua*, membahas tentang tinjauan pustaka yang berkaitan dengan pembahasan dalam permasalahan pembiayaan bermasalah yang mencakup konsep pembiayaan, pembiayaan bermasalah serta faktor-faktor penyebab pembiayaan bermasalah dalam teori-teori yang relevan. dalam bab ini terdapat pula kerangka pemikiran serta hipotesis penelitian.

Bab *Ketiga*, membahas tentang metodologi penelitian dalam menyusun penelitian ini, yang berisi tentang metodologi penelitian yang digunakan, sampel penelitian, definisi operasional variabel, data dan sumber data penelitian, instrument penelitian, serta analisis penelitian.

Bab *Keempat*, membahas tentang analisis data serta pembahasan dalam hasil penelitian tentang pembiayaan bermasalah pada Bank Muamalat Indonesia Cabang Cirebon.

Bab *Kelima*, kesimpulan yang berisi tentang ringkasan hasil penelitian secara menyeluruh tentang masalah analisis faktor-faktor penyebab 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 masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## DAFTAR PUSTAKA

- A, Adiwarmanto Karim. *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. 2010 Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Ayus Ahmad Yusuf, & Abdul Aziz,. *Manajemen Operasional Bank Syariah*. 2009. Cirebon: STAIN Press.
- Bungin, M. Burhan,. *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. 2006. Jakarta: Kencana.
- Dajan, Anto. *Pengantar Metode Statistik*. 1986 Jakarta: LP3ES.
- Edward W. Reed dan Edward K. Gill. *Bank Umum*. Ed. 4. 1995 Jakarta: Bumi Aksara.
- Gusti, I Ngurah Agung. *Statistika, Penerapan Metode Analisis Untuk Tabulasi Sempurna Dan Tak Sempurna*. 2003. Jakarta : Raja Grafindo Persada.
- Himpunan Fatwa Dewan Syariah Nasional MUI. Edisi Revisi*. 2006. Diterbitkan atas kerja sama Dewan Syariah Nasional MUI dan Bank Indonesia.
- J, Lexy Moleong. *Metodologi Penelitian kualitatif*. 2004. Bandung: PT Remaja Rosdakarya.
- Khan, Tariqullah. *Manajemen Risiko Lembaga Keuangan Syariah*. Ed. 1 Cet. 1 2008. Jakarta: Bumi Aksara.
- Made, I Wirantha,. *Metodologi Penelitian Sosial Ekonomi*. 2006 Yogyakarta: Penerbit Andi.
- Machmud, Amir. Rukmana. *Bank Syariah: Teori, kebijakan, dan studi empiris di Indonesia*. 2010. Jakarta: Penerbit Erlangga.



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 masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkannya atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Nasution, Rozaini. *Teknik Sampling*. 2003. [Jurnal]. <http://library.usu.ac.id/download/fkm/fkm-rozaini.pdf>. Di Akses tanggal 30 Mei 2012

Nugraha Setiawan. *Penentuan Ukuran Sampel Memakai Rumus Slovin dan Tabel Krejcie-Morgan: Telaah konsep dan Aplikasinya*. 2007 [Jurnal]. [http://pustaka.unpad.ac.id/wp-content/uploads/2009/03/penentuan\\_ukuran\\_sampel\\_memakai\\_rumus\\_slovin.pdf](http://pustaka.unpad.ac.id/wp-content/uploads/2009/03/penentuan_ukuran_sampel_memakai_rumus_slovin.pdf). Di akses tanggal 30 Mei 2012

Rachmat Firdaus dan Maya Ariyanti. *Manajemen Perkreditan Bank Umum: Teori, Masalah Kebijakan dan Aplikasinya*. 2008. Bandung: ALFABETA.

Rozaini Nasution. *Teknik Sampling*. 2003. [Jurnal]. <http://library.usu.ac.id/download/fkm/fkm-rozaini.pdf>. Di Akses tanggal 30 Mei 2012

Penyelesaian Kredit Macet dengan Hak Tanggungan Pada PT. Bank Pembangunan Daerah Sumatera Selatan di Palembang. [Jurnal]. 2009.

Rivai, Veitzal; Arvian Arifin. *Islamic Banking: Sebuah teori, konsep, dan aplikasi*. Ed. 1 Cet. 1. 2010 Jakarta: Bumi Aksara.

Siregar, Syofian. *Statistika Deskriptif untuk Penelitian: Dilengkapi Perhitungan Manual dan Aplikasi SPSS Versi 17*. Jakarta: Rajawali Press, 2010

Sinungan, Muchdarsyah. *Manajemen Dana Bank*. 1992. Jakarta: PT Bumi Aksara,.

Soemitra, Andi.. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. 2010. Jakarta: Kencana.



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 masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Sutojo, Siswanto. *Menangani Kredit Bermasalah Konsep, Teknik dan Kasus*. 2000.

Jakarta : Damar Mulia Pustaka.

Syafi'I Antonio, Muhammad. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*. 2001. Jakarta:

Gema Insani Press.

Syah, Chaerudin Nasution. *Manajemen Kredit Syariah Bank Muamalat (Jurnal kajian Ekonomi dan Keuangan )* Vol. 7 No. 3.

Tampubolon, Robert. *Risk Mangement: Pendekatan Kualitatif Untuk Bank Komersial*. 2004. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.

*Undang-Undang no. 10 tahun 1998 tentang perbankan.*

Undang-Undang Republik Indonesia no. 21 tahun 2008:

[http://www.bi.go.id/NR/rdonlyres/248300B4-6CF9-4DF5-A674-](http://www.bi.go.id/NR/rdonlyres/248300B4-6CF9-4DF5-A674-0073B0A6168A/14396/UU_21_08_Syariah.pdf)

[0073B0A6168A/14396/UU\\_21\\_08\\_Syariah.pdf](http://www.bi.go.id/NR/rdonlyres/248300B4-6CF9-4DF5-A674-0073B0A6168A/14396/UU_21_08_Syariah.pdf). 6 di Akses tanggal 3 maret 2012.

Usman, Husaini dan Purnomo Setiady Akbar. *Pengantar Statistika*. 2008 Jakarta: PT

Bumi Aksara.