

**PELAKSANAAN ANALISIS PEMBIAYAAN  
DAN PENGARUHNYA TERHADAP  
RESIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH  
(Penelitian pada BMT Al-Ikhlas Kecamatan Sukahaji Kabupaten Majalengka)**

**SKRIPSI**

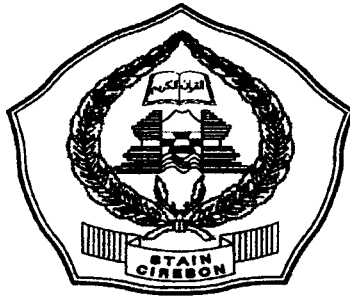
Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam



Oleh:  
**RETNI RETNAWATI**  
NIM. 50530185

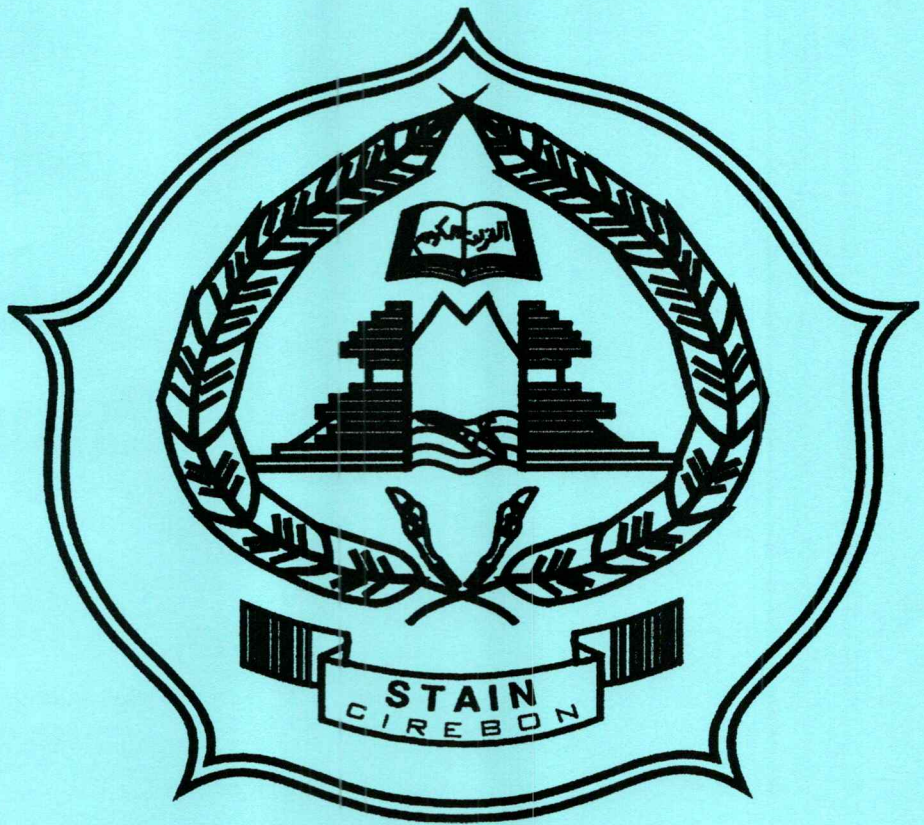
**PROGRAM STUDI EKONOMI PERBANKAN ISLAM  
JURUSAN SYARIAH  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)  
CIREBON  
2009 M/1430 H**

**PELAKSANAAN ANALISIS PEMBIAYAAN  
DAN PENGARUHNYA TERHADAP  
RESIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH  
(Penelitian pada BMT Al-Ikhlas Kecamatan Sukahaji Kabupaten Majalengka)**



Oleh:  
**RETNI RETNAWATI**  
NIM : 50530185

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
JURUSAN SYARIAH  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)  
CIREBON  
2009/1430 H**



## IKHTISAR

### **Retni Retnawati: PELAKSANAAN ANALISIS PEMBIAYAAN DAN PENGARUHNYA TERHADAP RESIKO PEMBIAYAAN DI BMT AL-AKHLAS KECAMATAN SUKAHAJI KABUPATEN MAJALENGKA**

Analisis kelayakan pembiayaan adalah suatu kegiatan penilaian berbagai aspek kelayakan usaha calon debitur baik dari segi keuangan maupun non keuangan. Pembiayaan harus berimplikasi halal dan baik serta menghasilkan keuntungan. Selain menghasilkan keuntungan, pembiayaan juga mengandung resiko yang besar bagi BMT. Salah satu kerugian (*negative spread*) lembaga keuangan syariah dalam pembiayaan adalah nasabah tidak dapat mengembalikan dana pinjaman. Banyak lembaga keuangan yang bangkrut akibat banyak kredit macet. Hal ini dikarenakan kurangnya penerapan aspek-aspek kelayakan pembiayaan (analisis pembiayaan).

Rumusan masalah dalam penelitian ini, yaitu “Bagaimana pelaksanaan analisis pembiayaan yang diterapkan di BMT Al-Ikhlas, faktor-faktor apa saja yang menyebabkan pembiayaan bermasalah serta upaya BMT untuk mengatasi terjadinya pembiayaan bermasalah, dan seberapa besar pengaruh analisis pembiayaan dalam memperkecil resiko pembiayaan bermasalah di BMT Al-Ikhlas.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui proses pelaksanaan analisis pembiayaan yang diterapkan di BMT Al-Ikhlas, mengetahui faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya pembiayaan bermasalah serta upaya BMT untuk mengatasi terjadinya pembiayaan bermasalah, dan seberapa besar pengaruh analisis pembiayaan dalam memperkecil resiko pembiayaan bermasalah di BMT Al-Ikhlas.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif. Teknik pengumpulan datanya, yaitu dengan wawancara, observasi dan angket. Hipotesis yang penulis ambil adalah pelaksanaan analisis pembiayaan yang baik berpengaruh positif dalam memperkecil resiko pembiayaan bermasalah. Teknik analisa data yang digunakan adalah korelasi *product moment* dan *koefisien determinasi*.

Hasil yang diperoleh dari perhitungan korelasi *product moment* adalah nilai  $r = 0,541$ , yang berarti ada signifikansi yang positif antara pelaksanaan analisis pembiayaan dan resiko pembiayaan bermasalah. Jika dilihat dari tabel pedoman pemberian koefisien korelasi, nilai tersebut termasuk dalam kategori sedang. Berarti analisis pembiayaan memiliki hubungan yang sedang terhadap resiko pembiayaan bermasalah. Sedangkan hasil dari perhitungan regresi diperoleh persamaan  $Y = 21,63 + 0,564X$ . Uji koefisien determinasi (penentu) yaitu resiko pembiayaan bermasalah yang disebabkan oleh analisis pembiayaan sebesar 29,26 % selebihnya 70,74 % ditentukan oleh faktor lain diluar analisis pembiayaan. Hal ini menunjukkan pelaksanaan analisis pembiayaan kurang berpengaruh terhadap resiko pembiayaan bermasalah.



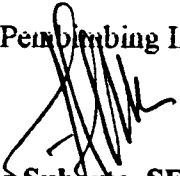
**PERSETUJUAN**

**PELAKSANAAN ANALISIS PEMBIAYAAN  
DAN PENGARUHNYA TERHADAP  
RESIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH  
(Penelitian pada BMT Al-Ikhlas Kecamatan Sukahaji Kabupaten Majalengka)**


Oleh :  
**RETNI RETNAWATI**  
**NIM. 50530185**

Menyetujui,


Pembimbing I,

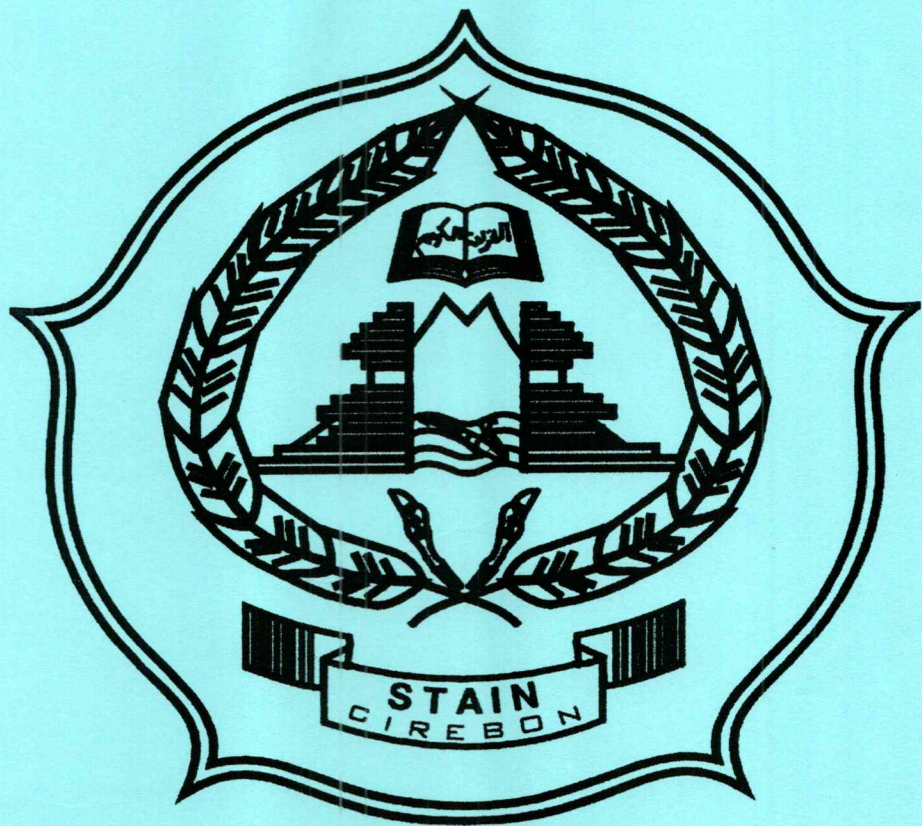
  
**Toto Suharto, SE, M. Si.**  
**NIP. 150 300 936**

Pembimbing II,

  
**Drs. Amir, M. Ag**  
**NIP. 150 265 484**

Mengetahui,  
Ketua Program Studi MEPI

  
**Avus Ahmad Yusuf, SE, M.Si**  
**NIP. 150 300 935**



## PENGESAHAN

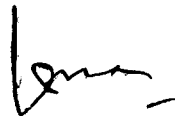
Skripsi berjudul **PELAKSANAAN ANALISIS PEMBIAYAAN DAN PENGARUHNYA TERHADAP RESIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH (Penelitian pada BMT Al-Ikhlas Kecamatan Sukahaji Kabupaten Majalengka)**, oleh Retni Retnawati, NIM. 50530185, telah diujikan dalam sidang Munaqosyah jurusan Syariah STAIN Cirebon pada tanggal 26 Oktober 2009.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.

Cirebon, 26 Oktober 2009

### Sidang Munaqosyah

Ketua,



**Drs. H. Wasman, M.Ag**  
NIP. 150 250 502

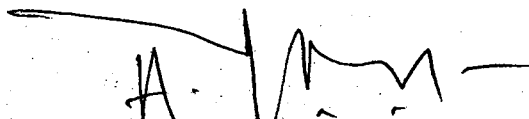
Sekretaris,



**Toto Suharto, S.E., M.Si**  
NIP. 150 300 936

Anggota,

Penguji I,



**Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si**  
NIP. 150 300 935

Penguji II,



**Aan Jaclani, M. Ag**  
NIP. 150 370 321



## NOTA DINAS

Kepada Yth:

**Ketua Jurusan Syari'ah**

**STAIN Cirebon**

di

Cirebon

*Assalamu 'alaikum Wr.Wb.*

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

Nama : Retni Retnawati

Nim : 50530185

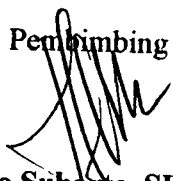
Skripsi berjudul : **PELAKSANAAN ANALISIS PEMBIAYAAN DAN PENGARUHNYA TERHADAP RESIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH (Penelitian pada BMT Al-Ikhlas Kecamatan Sukahaji Kabupaten Majalengka)**

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon untuk di Munaqasahkan.

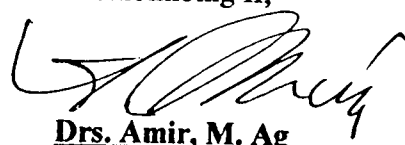
*Wassalamu 'alaikum Wr.Wb.*

Cirebon, 20 Oktober 2009

Pembimbing I,

  
**Toto Suharto, SE, M. Si**  
NIP. 150 300 936

Pembimbing II,

  
**Drs. Amir, M. Ag**  
NIP. 150 265 484

## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

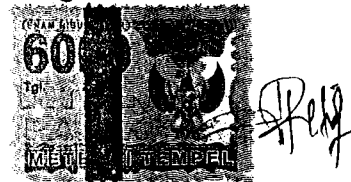
*Bismillahirrahmanirrahim*

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **PELAKSANAAN ANALISIS PEMBIAYAAN DAN PENGARUHNYA TERHADAP RESIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BMT AL-IKHLAS KEC. SUKAHAJI KAB. MAJALENGKA**, 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/sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 20 oktober 2009

Yang Membuat Pernyataan



**RETNI RETNAWATI**

NIM. 50530185

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Penulis dilahirkan di Majalengka tepatnya di Desa Maja Utara Kecamatan Maja Kabupaten Majalengka pada tanggal 01 Mei 1985 dengan Nama *RETNI RETNAWATI*, anak ke-2 dari dua bersaudara dari Ayahanda Yahya Ibrahim, dan Ibunda Nani Jamilah.

Selama menjalani pendidikan di STAIN Cirebon penulis pernah aktif diberbagai kegiatan kampus. Diantaranya: pernah aktif di Himmaka (Himpunan Mahasiswa Majalengka), HMI (Himpunan Mahasiswa Islam) dan IMEis (Ikatan Mahasiswa Ekonomi Islam) Stain Cirebon.

Penulis menyelesaikan pendidikan, yaitu :

- 1) Raudhotul Athfal (RA/TK) Ilham lulus pada tahun 1992.
- 2) Sekolah Dasar Negeri (SDN) Maja Utara I Kec. Maja Kab. Majalengka, lulus pada tahun 1998.
- 3) Sekolah Menengah Pertama (SMP) I Maja Kec. Maja Kab. Majalengka, lulus pada tahun 2001.
- 4) Sekolah Menengah Umum (SMU) I Maja, lulus pada tahun 2004.
- 5) Masuk Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon pada tahun 2005, pada Jurusan Syari'ah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI), lulus pada tahun 2009.

## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah serta kesehatan sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan lancar, Amiin.

Dalam perjalanan pendidikan ku ini, akhirnya apa yang diinginkan oleh kedua orang tuaku untuk menjadi seorang SARJANA telah ku penuhi.

Untuk itu penulis persembahkan skripsi ini special buat Ibunda & Ayahanda (Nani Jamilah & Yahya Ibrahim)  
"Terimakasih untuk kasih sayang, dukungan dan do'anya, jasmu sungguh besar.  
Teruntuk kakakku Heny Rahmawaty, terimakasih tuk support & motivasinya....  
Bwt nenekku yang selalu memberikan bekal makanan dan uang jajan, makasih..cucumu menyayangimu.

Bwt adik2 sepupuku (Bakti, Jihan, zahwa, Nabila, Nafaril, Praba adi, dan lainnya yang gak bisa t'retni sebutin satu persatu), makasih..t'retni sayang & bangga sama kalian. Jadilah anak yang dibanggakan orangtuamu.

Teruntuk Bapak Toto Suharto & Bapak Amir, yang selama proses pembuatan skripsi udah banyak membantu dan mengarahkan, makasih atas bimbingannya, banyak pelajaran yang bisa penulis ambil untuk pembelajaran kedepannya. Tak lupa bwt dosen2 jurusan syariah yang telah memberikan ilmunya, makasih untuk semuanya..Jasmu takkan kulupakan.

Teruntuk bunda Ely Dahlia, yang selama ini sudah menemani dalam suka & duka, Retni sayang TE, walau terkadang pernah agak keras hati..Hehe..makasih atas kasih sayang, support, motivasi, dan do'anya,,makasih banyak atas transfer ilmunya, banyak pelajaran hidup yang bisa retni ambil selama 4 tahun bersamamu..

Bwt DD haikal tersayang yang slalu menghiburku dikala hati sedang gak mood. Jadi tetap bisa tersenyum melihat tingkah lakumu De, "t'retni sayang DD, jangan kecewakan Ayah-Ibumu, jadilah anak yang sholeh & berbakti pada orangtuamu, jangan lupa t'retni...Hehe".

Buat teman-teman EPI se angkatan & seperjuangan (Eli, Iklimah, Rina, Nurmasiyah, Mami, Riyah, Heny), dan yang lainnya yang gak bisa penulis sebutin satu per satu.

Terimakasih atas ngerumpi-ngerumpinya, kalian emang teman2 yang solider.  
Bwt sobat2 koztn (Santy, Fika, Inunx, lis dan yang lainnya, kalian emang gila..thanks udah jadi sahabat baik & menghiburku)

Bwt A'Adhi yang selalu memberikan ku semangat & dukungan, makasih banyak atas kasih sayangmu & do'anya "kamu adalah salah satu yang menempati orang yang special dalam hidupku", makasih udah mengantar & menemani dikala ku butuhkan, membantu menetik skripsi, Mudah2an qta tetap saling menyayangi.

- MOTTO HIDUP -

***“Sukses tidak diukur dari posisi yang dicapai seseorang dalam hidup, tetapi dari kesulitan-kesulitan yang berhasil diatasi ketika berusaha meraih sukses”***

\*\*\*

***Dimana ada USAHA dan KEMAUAN, disitu pasti ada jalan***



## KATA PENGANTAR

*Bimillahirrahmanirrahim*

*Assalamua'laikum Wr.Wb.*

*Alhamdulillahirabbil a'lamin*, puji dan syukur hanya bagi Allah SWT, yang selalu memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada seluruh mahluk-Nya, terlebih kepada penulis sehingga bisa menyelesaikan skripsi yang berjudul **PELAKSANAAN ANALISIS PEMBIAYAAN DAN PENGARUHNYA TERHADAP RESIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH (Penelitian pada BMT Al-Ikhlas Kec. Sukahaji Kab. Majalengka)**.

Shalawat serta salam semoga senantiasa tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, kepada keluarganya, sahabat-sahabatnya, dan para pengikutnya yang senantiasa selalu taat kepada ajarannya hingga akhir zaman.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan S.1 Jurusan Syari'ah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam pada Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.

Pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati penulis menyampaikan penghargaan yang setinggi-tingginya dan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya atas bimbingan dan pengarahannya, kepada yang terhormat :

- 1) Bapak Toto Suharto, SE. M. Si, Pembimbing I
- 2) Bapak Drs. Amir, M. Ag, Pembimbing II.
- 3) Bapak Prof. DR. H. M. Imron Abdullah, M.Ag, Ketua STAIN Cirebon.
- 4) Bapak Drs. H. Wasman, M.Ag, Ketua Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon.
- 5) Bapak Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si, Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI) STAIN Cirebon.
- 6) Seluruh dosen, staf, dan karyawan STAIN Cirebon
- 7) Bapak Asep Suganda, S.Sos, Manager BMT Al-Ikhlas Kec. Sukahaji Majalengka.
- 8) Seluruh staff dan karyawan BMT Al-Ikhlas Kec. Sukahaji Kab. Majalengka.
- 9) Teman-teman EPI khususnya EPI 2 angkatan 2005 dan semua pihak yang telah banyak membantu penulis dalam menulis skripsi ini.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari masih jauh dari sempurna, oleh karena itu dengan keikhlasan dan rendah hati penulis sangat mengharapkan adanya kritik dan saran dari semuanya, agar dapat dijadikan sebagai motivator perubahan kearah yang lebih baik lagi. Dan Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Cirebon, 20 Oktober 2009

PENULIS



- 1) Bapak Toto Suharto, SE. M. Si, Pembimbing I
- 2) Bapak Drs. Amir, M. Ag, Pembimbing II.
- 3) Bapak Prof. DR. H. M. Imron Abdullah, M.Ag, Ketua STAIN Cirebon.
- 4) Bapak Drs. H. Wasman, M.Ag, Ketua Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon.
- 5) Bapak Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si, Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI) STAIN Cirebon.
- 6) Seluruh dosen, staf, dan karyawan STAIN Cirebon
- 7) Bapak Asep Suganda, S.Sos, Manager BMT Al-Ikhlas Kec. Sukahaji Majalengka.
- 8) Seluruh staff dan karyawan BMT Al-Ikhlas Kec. Sukahaji Kab. Majalengka.
- 9) Teman-teman EPI khususnya EPI 2 angkatan 2005 dan semua pihak yang telah banyak membantu penulis dalam menulis skripsi ini.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari masih jauh dari sempurna, oleh karena itu dengan keikhlasan dan rendah hati penulis sangat mengharapkan adanya kritik dan saran dari semuanya, agar dapat dijadikan sebagai motivator perubahan kearah yang lebih baik lagi. Dan Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Cirebon, 20 Oktober 2009

PENULIS



## DAFTAR ISI

Ikhtisar .....	i
Persetujuan Pembimbing .....	ii
Nota Dinas .....	iii
Pernyataan Otentitas .....	iv
Pengesahan.....	v
Riwayat Hidup .....	vi
Persembahan .....	vii
Kata Pengantar .....	viii
Daftar Isi .....	x
Daftar Tabel .....	xiii
Daftar Gambar .....	xiv
Daftar Lampiran.....	xv

### **BAB I PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Kegunaan Penelitian .....	6
E. Penelitian Terdahulu .....	7
F. Kerangka Pemikiran.....	9
G. Sistematika Penulisan .....	12

### **BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

A. Tinjauan Umum BMT (Baitul Maal Wat-Tamwil) .....	13
1. Pengertian BMT .....	13
2. Tujuan dan Fungsi BMT .....	16

3. Produk usaha BMT .....	18
B. Teori dan Konsep Pembiayaan .....	19
1. Pengertian Pembiayaan.....	19
2. Pembiayaan Menurut Konsep Fiqih .....	20
3. Tujuan dan Fungsi pembiayaan .....	23
4. Jenis-Jenis Pembiayaan .....	24
C. Analisis Pembiayaan .....	25
1. Pengertian Analisis Pembiayaan.....	25
2. Tujuan Analisis Pembiayaan .....	26
3. Prinsip-Prinsip Analisis Pembiayaan.....	27
D. Resiko Pembiayaan Bermasalah.....	33

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	36
B. Jenis Data .....	38
C. Sumber Data.....	38
D. Teknik Pengumpulan Data.....	39
E. Populasi dan Sampel .....	40
F. Hipotesis .....	40
G. Analisis Data.....	41

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

A. Hasil Penelitian .....	46
1. Kondisi Obyektif BMT Al-Ikhlas Kecamatan Sukahaji Kabupaten Majalengka .....	46
2. Motto, Visi dan Misi BMT Al-Ikhlas .....	50
3. Produk-Produk BMT Al-Ikhlas .....	50
4. Mekanisme Pembiayaan .....	51
B. Pembahasan.....	54
1. Pelaksanaan Analisis pembiayaan di BMT Al-Ikhlas .....	54

2. Faktor-faktor yang menyebabkan Analisis pembiayaan serta upaya BMT dalam Meminimalisir terjadinya pembiayaan bermasalah .....	68
3. Seberapa besar Pengaruh Analisis Pembiayaan dalam Memperkecil pembiayaan Bermasalah .....	78

**BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	92
---------------------	----

B. Saran.....	93
---------------	----

<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>94</b>
----------------------------	-----------

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	: Koefesien Korelasi Product Moment.....	46
Tabel 4.1	: Pihak BMT mempunyai standar penilaian sifat atau watak calon debitur dalam pemberian pembiayaan.....	63
Tabel 4.2	: Setiap pertanyaan yang diajukan pihak BMT dijawab dengan sungguh-sungguh yang nasabah alami.....	63
Tabel 4.3	:Pemberian kredit kepada calon debitur harus melewati prosedur pengajuan kredit dan melalui proses analisis pemberian kredit terhadap kredit yang diajukan.....	64
Tabel 4.4	: Setiap calon nasabah yang mengajukan kredit harus mempunyai jaminan yang diberikan kepada BMT.....	64
Tabel 4.5	: Dalam pemberian pembiayaan, BMT selalu melihat kondisi atau prospek bisnis dari calon nasabah.....	65
Tabel 4.6	: Prosedur persyaratan pembiayan relatif mudah dan cepat untuk mendapatkannya.....	66
Tabel 4.7	: Pembiayaan yang diberikan tanpa di didahului oleh analisis pembiayaan yang profesional dapat diragukan mutunya.....	66
Tabel 4.8	: Pembiayaan yang diberikan oleh BMT mengandung resiko, sehingga dalam pelaksanaannya BMT harus memperhatikan asas-asas pembiayaan yang sehat.....	67
Tabel 4.9	:Dalam pemberian pembiayaan BMT selalu melihat kemampuan calon nasabah dalam mencari laba.....	67
Tabel 4.10	: Hasil usaha yang nasabah peroleh mampu memenuhi tagihan sesuai perjanjian yang disepakati.....	68
Tabel 4.11	: Rekapitulasi pendapat responden BMT Al-Ikhlas tentang pelaksanaan analisis pembiayaan.....	69
Tabel 4.12	: Pembiayaan bermasalah banyak terjadi sebagai akibat pemberian persetujuan kredit yang tidak begitu ketat.....	72
Tabel 4.13	: Penilaian mutu melalui analisis pembiayaan, akan memperkecil resiko berkembangnya kredit bermasalah.....	72
Tabel 4.14	:Terlalu mudah dalam memberikan pembiayaan dapat menyebabkan pembiayaan bermasalah yang berakibat buruk pada kelancaran proses pengaliran dana pinjaman.....	73
Tabel 4.15	: Pembiayaan bermasalah dapat menghilangkan kesempatan BMT untuk operasi dana dan perluasan usaha karena terhentinya perputaran dana yang mereka pinjamkan.....	73
Tabel 4.16	:Pembiayaan bermasalah dapat mengakibatkan modal yang diberikan BMT tidak berkembang.....	74
Tabel 4.17	: Pembiayaan bermasalah dapat mengakibatkan pemberian pembiayaan selanjutnya tidak berjalan lancar.....	75

Tabel 4.18 : Pembiayaan bermasalah akan berpengaruh buruk terhadap bonafiditas/citra BMT .....	75
Tabel 4.19 : Pembiayaan bermasalah dapat mengakibatkan likuiditas keuangan BMT tidak berkembang.....	76
Tabel 4.20 :Pembiayaan bermasalah di BMT dalam jumlah besar akan menimbulkan resiko .....	76
Tabel 4.21 :Pembiayaan bermasalah dapat mengakibatkan kesehatan keuangan BMT menurun.....	77
Tabel 4.22 : Rekapitulasi pendapat responden BMT Al-Ikhlas tentang resiko pembiayaan bermasalah .....	78

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 : Koefesien korelasi product moment .....	44
Tabel 4.1 : Pihak BMT mempunyai standar penilaian sifat atau watak calon debitur dalam pemberian pembiayaan.....	62
Tabel 4.2 : Setiap pertanyaan yang diajukan pihak BMT dijawab dengan sungguh-sungguh yang nasabah alami .....	62
Tabel 4.3 : Pemberian kredit kepada calon debitur harus melewati prosedur pengajuan kredit dan melalui proses analisis pemberian kredit terhadap kredit yng diajukan .....	63
Tabel 4.4 : Setiap Calon Nasabah yang Mengajukan Pembiayaan harus Mempunyai Jaminan yang Diberikan kepada BMT .....	63
Tabel 4.5 : Dalam Pemberian Pembiayaan BMT Selalu Melihat Kondisi atau Prospek Bisnis dari Calon Nasabah.....	64
Tabel 4.6 : Prosedur Persyaratan Pembiayaan Relatif Mudah dan Cepat untuk Mendapatkannya.....	65
Tabel 4.7 : Pembiayaan yang Diberikan tanpa di Didahului oleh Analisis Pembiayaan yang Profesional dapat Diragukan Mutunya.....	65
Tabel 4.8 : Pembiayaan yang Diberikan oleh BMT Mengandung Resiko, Sehingga dalam Pelaksanaannya BMT harus Memperhatikan Asas-Asas Pembiayaan yang Sehat .....	66
Tabel 4.9 : Dalam Pemberian Pembiayaan BMT Selalu Melihat Kemampuan Calon Nasabah dalam Mencari Laba.....	66
Tabel 4.10 : Hasil Usaha yang Nasabah Peroleh Mampu Memenuhi Tagihan Sesuai Perjanjian yang Disepakati .....	67
Tabel 4.11 : Rekapitulasi Pendapat Responden BMT Al-Ikhlas Tentang Pelaksanaan Analisis Pembiayaan.....	68
Tabel 4.12 : Pembiayaan Bermasalah Banyak Terjadi sebagai Akibat Pemberian Persetujuan Kredit yang Tidak Begitu Ketat .....	71
Tabel 4.13 : Penilaian Mutu Melalui Analisis Pembiayaan, akan Memperkecil Resiko Berkembangnya Kredit Bermasalah .....	71
Tabel 4.14 : Terlalu Mudah dalam Memberikan Pembiayaan dapat Menyebabkan Pembiayaan Bermasalah Yang Berakibat Buruk pada Kelancaran Proses Pengaliran Dana Pinjaman.....	72
Tabel 4.15 : Pembiayaan Bermasalah dapat Menghilangkan Kesempatan BMT untuk Operasi Dana dan Perluasan Usaha karena Terhentinya Perputaran Dana yang Mereka Pinjamkan .....	72
Tabel 4.16 : Pembiayaan Bermasalah dapat Mengakibatkan Modal yang Diberikan BMT tidak Berkembang .....	73
Tabel 4.17 : Pembiayaan Bermasalah dapat Mengakibatkan Pemberian Pembiayaan Selanjutnya tidak Berjalan Lancar .....	74



Tabel 4.18: Pembiayaan Bermasalah akan Berpengaruh Buruk terhadap Bonafiditas/Citra BMT .....	74
Tabel 4.19: Pembiayaan Bermasalah dapat Mengakibatkan Likuiditas Keuangan BMT tidak Berkembang .....	75
Tabel 4.20: Pembiayaan Bermasalah di BMT dalam Jumlah Besar akan Menimbulkan Resiko .....	75
Tabel 21 : Pembiayaan Bermasalah dapat Mengakibatkan Kesehatan Keuangan BMT Menurun .....	76
Tabel 22 : Rekapitulasi Pendapat Responden BMT Al-Ikhlas Tentang Resiko Pembiayaan Bermasalah .....	77

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Struktur organisasi BMT standar PINBUK .....	16
Gambar 2.2 : Jenis-jenis pembiayaan .....	25

## **TABEL LAMPIRAN**

- Lampiran 1 Data Hasil Perhitungan Angket Variabel X
- Lampiran 2 Data Hasil Perhitungan Angket Variabel Y
- Lampiran 3 Tabel Penolong Hasil Perhitungan Uji Validitas Variabel X
- Lampiran 4 Data untuk Item Pertanyaan Ganjil Variabel X
- Lampiran 5 Data untuk Item Pertanyaan Genap Variabel X
- Lampiran 6 Tabel Penolong Hasil Perhitungan Uji Validitas Variabel Y
- Lampiran 7 Data untuk Item Pertanyaan Ganjil Variabel Y
- Lampiran 8 Data untuk Item Pertanyaan Genap Variabel X
- Lampiran 9 Tabel Penolong Hasil Perhitungan Uji Realibilitas Variabel X
- Lampiran 10 Tabel Penolong Hasil Perhitungan Uji Realibilitas Variabel X