

**IMPLEMENTASI KEBIJAKAN PEMBERIAN PEMBIAYAAN DAN
PENGARUHNYA TERHADAP KOLEKTIBILITAS PIUTANG
MUDHARABAH DI BMT AS-SALAM KECAMATAN WERU
KABUPATEN CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam

Pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI) Jurusan Syariah



CUCU SARIFAH

Nomor Pokok: 50430097

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)
CIREBON**

2008 M/1429 H

IKHTISAR

Cucu Sarifah: IMPLEMENTASI KEBIJAKAN PEMBERIAN PEMBIAYAAN DAN PENGARUHNYA TERHADAP KOLEKTIBILITAS PIUTANG MUDHARABAH DI BMT AS-SALAM KECAMATAN WERU KABUPATEN CIREBON

Penelitian ini dilaksanakan di BMT As-Salam Kecamatan Weru Kabupaten Cirebon. Yang mengambil data berupa laporan keuangan di BMT As-Salam mengenai kebijakan pemberian pembiayaan mudharabah atau pengeluaran pembiayaan mudharabah perbulannya.

Penulis mengidentifikasi beberapa masalah yang dibahas dalam penelitian ini adalah bagaimana gambaran kebijakan pemberian pembiayaan mudharabah di BMT As-Salam dan seberapa besar pengaruhnya kebijakan pemberian pembiayaan mudharabah terhadap kolektibilitas piutang mudharabah di BMT As-Salam.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui gambaran kebijakan pemberian pembiayaan mudharabah di BMT As-Salam dan untuk mengetahui seberapa besar pengaruhnya kebijakan pemberian pembiayaan mudharabah terhadap kolektibilitas piutang mudharabah di BMT As-Salam, dengan ini penulis menggunakan analisis statistik yang terdiri dari analisis regresi linier sederhana.

Hasil yang penulis lakukan dengan menggunakan rumus regresi linier sederhana yang telah diketahui bahwa koefisien determinasi r^2 adalah 0,74996 hal ini menunjukkan bahwa secara keseluruhan variable X yaitu kebijakan pemberian pembiayaan dan pengaruhnya variable Y yaitu kolektibilitas piutang mudharabah sebesar 74,996% dan untuk nilai rata-ratanya pembiayaan yang disalurkan tiap bulannya sebesar 179 609.

(Kata kunci: Pembiayaan mudharabah, Kolektibilitas BMT)

PERSETUJUAN

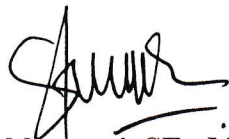
**IMPLEMENTASI KEBIJAKAN PEMBERIAN PEMBIAYAAN DAN
PENGARUHNYA TERHADAP KOLEKTIBILITAS PIUTANG
MUDHARABAH DI BMT AS-SALAM KECAMATAN WERU
KABUPATEN CIREBON**

Oleh:

CUCU SARIFAH
50430097

Menyetujui:

Pembimbing I



Sri Rokhlina Sari, SE., M.Si.
NIP. 150 295 506

Pembimbing II



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

Mengetahui,
Ketua Prodi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)



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

PENGESAHAN

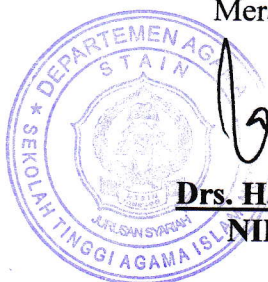
Skripsi ini berjudul “**Implementasi Kebijakan Pemberian Pembiayaan dan Pengaruhnya Terhadap Kolektibilitas Piutang Mudharabah Kecamatan Weru Kabupaten Cirebon**”, Oleh Cucu Sarifah: 50430097, telah diujikan dalam sidang Munaqasah STAIN Cirebon pada tanggal 31 Januari 2009

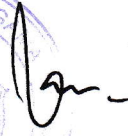
Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon

Cirebon, Januari 2009


Sidang Munaqasah

Ketua
Merangkap Anggota





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

Sekretaris
Merangkap Anggota


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

Anggota

Penguji I


H. Ilham Bustomi, M.Ag
NIP. 150 299 560

Penguji II


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

NOTA DINAS

Kepada Yth,
Ketua Jurusan Syariah
Di
Cirebon

Assalamu`alaikum Wr, Wb

Setelah mendapatkan bimbingan, arahan, telaahan dan koreksi terhadap skripsi ini:

Nama : Cucu Sarifah

NIM : 50430097

Judul : **Implementasi Kebijakan Pemberian Pembiayaan dan Pengaruhnya Terhadap Kolektibilitas Piutang Mudharabah Di Bmt As-Salam Kecamatan Weru Kabupaten Cirebon.**

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan kepada Jurusan Syariah STAIN Cirebon untuk di munaqasyahkan

Wassalamu`alaikum Wr, Wb.

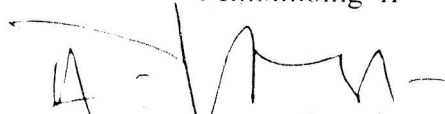
Pembimbing I



Sri Rekhlinasari, SE.,M.Si

NIP. 150 295 506

Pembimbing II

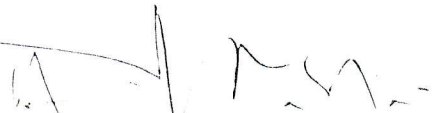


Ayus Ahmad Yusuf, SE.,M.Si.

NIP. 150 300 935

Mengetahui,

Ketua Prodi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)



Ayus Ahmad Yusuf, SE.,M.Si.

NIP. 150 300 936

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan Judul “**Implementasi Kebijakan Pemberian Pembiayaan dan Pengaruhnya Terhadap Kolektibilitas Piutang Mudharabah Di Bmt As-Salam Panembahan Kecamatan Weru Kabupaten Cirebon**”, beserta seluruh 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 di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan, atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon,,,,,,Desember 2008

Yang Membuat Pernyataan,



CUCU SYARIFAH

NIM, 504 300 97

RIWAYAT HIDUP

1. Nama Lengkap : **CUCU SARIFAH**
2. Tempat, Tanggal, Lahir : Kadupandak, 05 Februari 1985
3. Jenis Kelamin : Perempuan
4. Agama : Islam
5. Suku/Bangsa : Sunda/Indonesia
6. Alamat Rumah : Kp. Parigi Rt/Rw 01/02 Des. Sinarbakti Kec. Cijati
Kab. Cianjur, 42377.
7. Nama Orang Tua :
 - a. Bapak : Syarif Hidayat
 - b. Ibu : Ihat Solihat
8. Riwayat Pendidikan
 - a. Sekolah Dasar Negeri, Hegarmanah, lulus tahun 1997.
 - b. Madrasah Stanawiyah Salafiyah Syafi'iyah Ciwaringin Cirebon.
 - c. Madrasah Aliyah Pesantren, Ciwaringin Cirebon tahun 2004.
 - d. Diterima pada Jurusan Syariah Program (Strata – I) Ekonomi Perbankan Islam STAIN Cirebon tahun 2005.

Data ini dibuat sesungguhnya dan untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Cirebon.....Desember 2008
Penulis

CUCU SARIFAH
50430097

KATA PENGANTAR

Assalamu'laikum Wr, Wb.

Alhamdulillah, Puji Syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat serta Hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada junjungan Nabi kita, Nabi Muhammad SAW beserta keluarganya, sahabat serta generasi berikutnya sampai akhir zaman.

Skripsi ini hanya dapat terwujud berkat pertolongan Allah SWT serta bantuan dan dukungan dari keluarga, teman maupun dari berbagai pihak yang telah memberi semangat, motivasi, dan dorongan kepada penulis. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada yang terhormat:

1. Ibunda dan Ayahanda yang telah memberikan dukungan baik secara moril maupun material.
2. Bapak Prof. Dr. H. Imron Abdullah, M.Ag. selaku ketua STAIN Cirebon.
3. Bapak Drs. H. Wasman, M.Ag. selaku ketua Jurusan Syari'ah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon, yang telah memberikan motivasi dan dorongan kepada penulis dalam menyelesaikan penelitian dan penulisan skripsi ini.
4. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, SE.,M.Si. sebagai ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Jurusan Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri

(STAIN) Cirebon dan selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak membimbing, mengarahkan, serta mengoreksi penulis dengan penuh kesabaran dan keikhlasan untuk meluangkan waktu di tengah kesibukan yang sangat padat sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian dan penulisan skripsi ini

5. Ibu Sri Rokhlinasari, SE, M. Si, selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan motivasi dan dorongan serta mengoreksi dan mengarahkan kepada penulis skripsi ini
6. Kepala BMT As-Salam Plered, beserta staf yang telah bersedia memberikan data yang diperlukan oleh penulis dalam melakukan penelitian dan penulisan skripsi in
7. Pimpinan dan seluruh staf pegawai Perpustakaan STAIN Cirebon, yang telah memberikan pelayanan dan kemudahan bagi penulis dalam memperoleh data-data yang penulis butuhkan.
8. Seluruh Dosen dan staf karyawan yang ada di Jurusan Syariah yang telah memberikan bantuan, bimbingan dan pengarahan selama penulis menuntut Ilmu di STAIN Cirebon.
9. Seluruh teman-teman yang tak sempat tertulis di lembaran sempit ini, kebersamaan kalian sungguh telah menciptakan memori terindah yang tak bisa terlupakan tuk selamanya.
10. Dan pihak-pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan kepada penulis sehingga skripsi ini bisa terwujud.

Penulispun menyadari dalam menyusun skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan karena keterbatasan kemampuan dan pengalaman. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya konstruktif dari semua pihak guna perbaikan dan penyempurnaan skripsi ini.

Akhirnya, dengan segala ketulusan hati penulis memanjatkan do`a kepada Allah SWT, semua bantuan, dorongan dan semangat yang diberikan kepada penulis mudah-mudahan mendapat imbalan yang berlipat ganda dari Allah SWT. Amin.

Wassalamu`aikum Wr. Wb.

Cirebon,,,,,,Desember 2008
Penulis

Cucu Sarifah
NIM. 50430097

PERSEMBAHAN

Skripsi ini ku persembahkan untuk kakeku dan kakak iparku tercinta yang kini tlah bahagia di alam keabadian Doa ku slalu panjatkan untuk MU

Skripsi ini ku persembahkan pula untuk Ibunda dan Ayahanda tercinta yang slalu saya hormati sebagai bukti, bakti dan terimakasihku. Atas doa dukungannya secara moril maupun material.

Skripsi ini juga ku persembahkan untuk kakak-kakak ku, teh popon, kah cecep, Teh helly, kah hudin terimakasih atas dorongannya dan nasehat-nasehatnya yang slama ini tlah membantu ku.

Untuk adik ku yang cantik depi wulansari dan ponakan-ponakan ku popi, sudirman, dan irma yang slalu saya sayangi

Skripsi ini juga kupersembahkan untuk saudara-saudara ku bibi, uwwa, paman dll yang sudah memberikan semangat dan dukungan.

Dan ku persembahkan buat seseorang yang saya sayangi dan cintai makasih banyak karena kamu adalah sumber kekuatan ku. wwooww????!!!!!!

Tidak lupa untuk sahabat-sahabat pendukungku yang slama ini yang sudah membantu yaitu Adi riano (mas ade), mba etik, imas sahabat terbaikku yang slalu menemaniku, mas asepe dan abbah ku.

Juga buat teman-temanku yang super heboh and kul-kul abis-abisan,,, mbok belent, mbok ayu, Qg, Irna, iis, lina, sutin`ai, iin. Dan untuk yang super alim uum, ita and ade nurul, ade makasih yah udah najarin SPSS nya kalau gada kamu wuah brebe de hehehe,,,,, yang tidak tercantum jangan senyum-senyum yah kalian adalah teman-teman seperjuangan khususnya (EPI-I), yang tidak bisa disebutkan satu persatunya

Motto : " Allah menghendaki untuk kamu kemudahan dan tidak menghendaki kamu kesulitan "

DAFTAR ISI

	Hal
IKHTISAR	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL	iv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Kegunaan Penelitian	5
D. Kerangka Pemikiran	6
E. Hipotesis Penelitian	9
F. Sistematika Penulisan	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
A. Kebijakan Pemberian Pembiayaan	11
1. Definisi Kebijakan	11
2. Definisi Pemberian Pembiayaan	15
B. Pembiayaan Bermasalah	17
C. Pengertian Kolektibilitas Piutang Mudharabah	21
a. Kolektibilitas Kredit	21
b. Piutang Mudharabah	24

D. Dampak Negatif Pembiayaan Bermasalah	39
E. Teknik Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	30
F. Pengertian <i>Baitul Maal wat-Tanwil</i>	32
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	34
A. Jenis Penelitian	34
B. Oprasionalisasi Variabel Penelitian	35
C. Sumber Data	36
D. Tekhnik Pengumpulan Data	36
E. Tekhnik Analisis Data	37
a. Koefisien Determiasi	40
b. Pengujian Statistik	40
BAB IV OBYEK PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	42
A. Obyek Penelitian di BMT As-Salam Cabang Cirebon	42
B. Analisis Data dan Pembahasan	55
C. Analisis Ekonomi	70
BAB V PENUTUP	72
A. Kesimpulan	72
B. Saran-Saran	73

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Hal

1. Gambaran Korelasi Biasa Kebijakan Pemberian Pembiayaan dengan Kolektibilitas Piutang Mudharabah	9
2. Variabel Oprasionalisasi	35
3. Stuktur Organisasi BMT As-Salam	49
4. Description Organisasi BMT As-Salam	50
5. Kebijakan Pemberian Pembiayaan Mudharabah Priode 1 Januari 2004 – 31 Juji 2007	56
6. Perhitungan Lolektibilitas Kredit dengan Menggunakan Rumus Risk Factor	59
7. Tingkat Kelemahan Risk Factor Pembiayaan Mudharabah Perbulannya	61
8. Tabel Penolong untuk Menghitung Persamaan Regresi dan Korelasi Sederhana.....	63
9. Koefisien Korelasi dan Penafsiran	67
10. Gambar Daerang Penentuan Ho pada Uji Signifikan Korelasi Sederhana ..	70