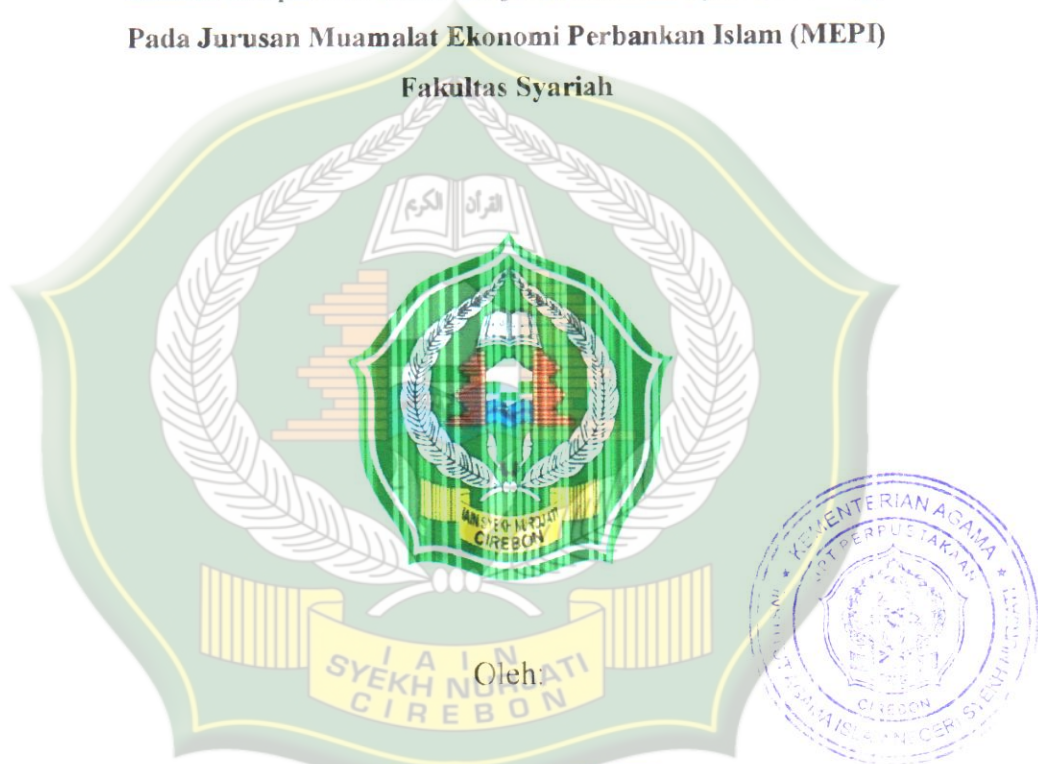


**PENGARUH MANAJEMEN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH  
TERHADAP TINGKAT PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN  
PADA KJKS PERAMBABULAN AL-QOMARIYAH BABADAN CIREBON**

**SKRIPSI**

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (SE.Sy)  
Pada Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam (MEPI)**

**Fakultas Syariah**



Oleh:

**STI KHUMAEROH**

**NIM: 58320255**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYEKH NURJATI CIREBON**

**2012/1433 H**

## ABSTRAK

### **Pengaruh Manajemen Pembiayaan Masyarakat Terhadap Tingkat Pengembalian Pembiayaan Pada KJKS Perambabulan Al-Qomariyah Babadan Cirebon**

**Siti Khumaeroh**

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui: 1. Gambaran manajemen pembiayaan masyarakat yang diterapkan KJKS Perambabulan Al-Qomariyah, 2. Gambaran tingkat pengembalian pembiayaan masyarakat di KJKS Perambabulan Al-Qomariyah, 3. Pengaruh manajemen pembiayaan masyarakat terhadap tingkat pengembalian pembiayaan, 4. Upaya-upaya yang dilakukan pihak KJKS dalam penyelesaian pembiayaan bermasalah.


Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, dengan menggunakan spss versi 16.0 Teknik yang digunakan dalam pengumpulan data pada penelitian ini yaitu dengan cara observasi, wawancara, dokumentasi dan kuisioner. Data yang didapat berbentuk ordinal, oleh karena itu pengolahan data yang dilakukan menggunakan *Pearson Product-Moment Correlation Coefficient (PPM)*, kemudian dianalisis dengan analisis regresi linier, koefisien korelasi dan uji t parsial.

Berdasarkan hasil penelitian disimpulkan sebagai berikut: 1. Manajemen pembiayaan pada KJKS Perambabulan Al-Qomariyah adalah dengan perencanaan pembiayaan yang ditujukan bagi masyarakat dengan usaha potensial untuk berkembang, analisis menggunakan prinsip 5C (*Character, Capacity, Capital, Conditional of economy dan Collateral*) dengan lebih mempertimbangkan pada faktor *Character*/kepribadian calon debitur, pembinaan dilakukan dengan pemberian suntikan dana dan kelonggaran waktu pengembalian pembiayaan, pengawasan dilakukan sekaligus pada saat penagihan. 2. Tingkat pengembalian pembiayaan masyarakat cenderung fluktuatif dilihat dari banyaknya pembiayaan bermasalah selama tiga tahun terakhir, yaitu dari 25,22 % menjadi 27,88 % dan di tahun terakhir menjadi sebesar 23,07 %. 3. Penerapan manajemen pembiayaan berpengaruh terhadap tingkat pengembalian pembiayaan, melihat hasil analisis uji t. dimana  $t_{hitung} > t_{tabel}$  yaitu  $3,373 > 1,94318$  dengan besarnya pengaruh manajemen pembiayaan masyarakat terhadap tingkat pengembalian pembiayaan sebesar 65,4481%. 4. Upaya yang dilakukan pihak KJKS dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah ialah dengan jalan kekeluargaan dengan menempuh beberapa tahap seperti pembinaan (pemberian suntikan dana), penyehatan (kelonggaran waktu pembayaran), dan penagihan. Namun jika debitur masih tidak dapat membayar pokok pembiayaan, maka dilakukan penghapusan melalui pengambil alihan agunan (barang jaminan).

**Kata kunci : manajemen pembiayaan masyarakat dan tingkat pengembalian pembiayaan**

PERSETUJUAN

PENGARUH MANAJEMEN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH  
TERHADAP TINGKAT PENGEMBALIAN PEMBAYAAN  
PADA KJKS PERAMBABULAN AL-QOMARIYAH BABADAN CIREBON



Oleh :  
**SITI KHUMAEROH**  
NIM : 58320255

Menyetujui :

Pembimbing I  
**Dr. Aan Jaelani, M.Ag**  
NIP : 19750601 200501 1 008

Pembimbing II  
**Eef Saefulloh, M.Ag**  
NIP : 19760312 2003120 1 003

Mengetahui,

Ketua Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam (M-EPI)



**Sri Rokhlinasari, SE. M.Si**

NIP: 19730806/199903 2 003

## PENGESAHAN

Skripsi ini berjudul : **“Pengaruh Manajemen Pembiayaan Musyarakah Terhadap Tingkat Pengembalian Pembiayaan Pada KJKS Perambabulan Al-Qomariyah Babadan Cirebon”** oleh Siti Khumaeroh NIM : 58320255 telah diujikan dalam sidang munaqosah IAIN Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 5 September 2012.

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

Cirebon, 5 September 2012



Penguji I

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

Penguji II

**Nursyamsudin, MA**  
NIP. 19710816 200312 1 002

## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillaahirrohmaanirrohiim.

Dengan ini, saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **Pengaruh Manajemen Pembiayaan Musyarakah Terhadap Tingkat Pengembalian Pembayaran Pada KJKS Perambabulan Al-Qomariyah Babadan Cirebon** beserta seluruh isinya merupakan karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam disiplin keilmuan.

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

Cirebon, Juni 2012

Yang Membuat Pernyataan,

METERAI  
TEMPEL  
PAJAK NEGARA  
0042BABF064115094

ENAM RIBU RUPIAH  
6000

  
**SITI KHUMAEROH**

**NIM: 58320255**

## NOTA DINAS

Kepada Yth,  
**Dekan Fakultas Syariah**  
**IAIN Syekh Nurjati Cirebon**  
di  
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr.Wb

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

Nama : **SITI KHUMAEROH**  
NIM : **58320255**  
Judul Skripsi : **Pengaruh Manajemen Pembiayaan Musyarakah Terhadap Tingkat Pengembalian Pembayaran Pada KJKS Perambabulan Al-Qomariyah Babadan Cirebon**

Kami berpendapat skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah IAIN SYEKH NURJATI Cirebon untuk dimunagosahkan. Demikian Nota Dinas ini kami sampaikan, untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Cirebon, Juni 2012

Pembimbing I

Pembimbing II

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

Eef Saefulloh, M.Ag  
NIP: 19760312 2003120 1 003

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam (M-EPI)

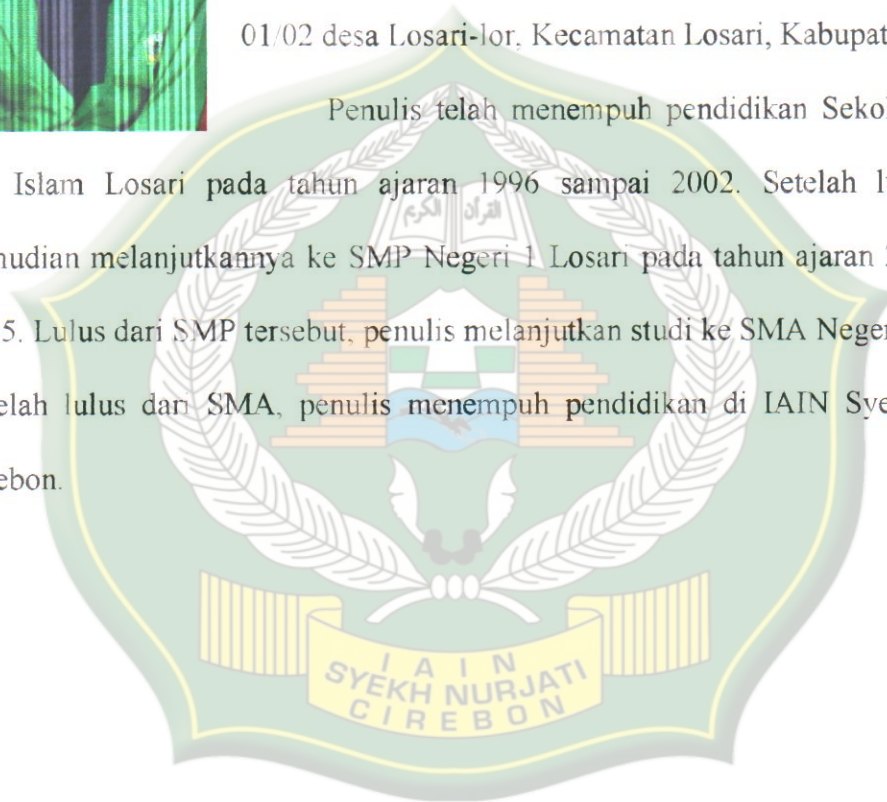
Sri Rokhlmasari, SE, M.SI  
NIP: 19730806 199903 2 003

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis ialah Siti Khumaeroh dilahirkan di Brebes pada tanggal 2-Februari-1990. Dari pasangan Bapak Sahuri dan Ibu Rokanah. Penulis beralamat di Jl.Pulosaren No.25, RT 01/02 desa Losari-lor, Kecamatan Losari, Kabupaten Brebes.

Penulis telah menempuh pendidikan Sekolah Dasar di SD Islam Losari pada tahun ajaran 1996 sampai 2002. Setelah lulus penulis kemudian melanjutkannya ke SMP Negeri 1 Losari pada tahun ajaran 2002 sampai 2005. Lulus dari SMP tersebut, penulis melanjutkan studi ke SMA Negeri 1 Tanjung. Setelah lulus dari SMA, penulis menempuh pendidikan di IAIN Syekh Nur Jati Cirebon.



## PERSEMBAHAN

*Ku persembahkan skripsi ini teruntuk;*

1. *Allahi SWT, Sang Pencipta Semesta, Rabb-ku Sang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Yang senantiasa melimpahkan rahmat-Nya, kasih sayang-Nya serta senantiasa memberi kekuatan pada tubuh ini untuk maju menggapai cita.*
2. *Ayah dan Ibu-ku tersayang, dengan kasih sayangnya yang tak terkira dan tak pernah lekang oleh waktu. Terimakasih untuk segala yang telah kalian lakukan untuk anak-mu ini, terimakasih untuk doa yang senantiasa mengalir di setiap hela nafas kalian, Ayah dan Ibu-ku tersayang.*
3. *Saudara-saudara ku tercinta,*
  - a. *Nur Hidayah*
  - b. *Muhammad Muslim*
  - c. *Nur Hikmah*
  - d. *Annafs Azzakiyah*

*Terimakasih untuk dukungan semangat kalian, terimakasih untuk doa yang kalian pinta pada Sang Khalik, untuk kebhagiaan dan kesuksesan saudara-mu ini.*
4. *Seseorang yang kan jadi pendamping hidupku, semoga Allahi SWT meridhai langkah kakj kita meniti jalan kehidupan ini.*
5. *Para guru dengan segala rasa ikhlasnya dalam mendidik muridmu ini, tertimakasih atas ilmu yang kau ajarkan, terimakasih atas kesabaranmu.*
6. *Teman-teman terbaikku,*
  - a. *Condro Wahyu Ningsih*
  - b. *Siti Maryam*
  - c. *Welli Nurmalina*
  - d. *Resi Setia Andriani*
  - e. *R. Sumia Herlina*



f. *Sukaesih*

g. *Roudlatul Choiriyah*

h. *Wiwil Widyia*

*ela*

*k, segalanya, semangat dan dukungan kalian menggugah hatiku untuk  
psi ini.*



## *Motto*

*"hidup itu berawal dari mimpi, untuk itu...wujudkan, jadikan nyata"*

*"hidup tak perlu jadi layaknya menara gading, begitu kokoh namun tak memberi manfaat bagi sekitar...."*

*hidup akan lebih berarti manakala menjadi layaknya menara air, yang memberi manfaat bagi sekitar...."*

*"segala sesuatu yang dilakukan dengan ikhlas, insya Allah indah pada waktunya"*



## KATA PENGANTAR

Segala puji atas kehadiran Allah SWT karena berkat rahmat dan karunia-Nya, kita masih dilimpahkan nikmat sehat jasmani dan rohani. Shalawat serta salam kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat, tabi'in dan umatnya sampai akhir zaman.

Dalam kesempatan ini penulis telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Pengaruh Manajemen Pembiayaan Terhadap Tingkat Pengembalian Pembayaran” (Studi Kasus Pada KJKS Perambabulan Al-Qomariyah). Penyusunan skripsi ini bertujuan sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar sarjana strata 1 di IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

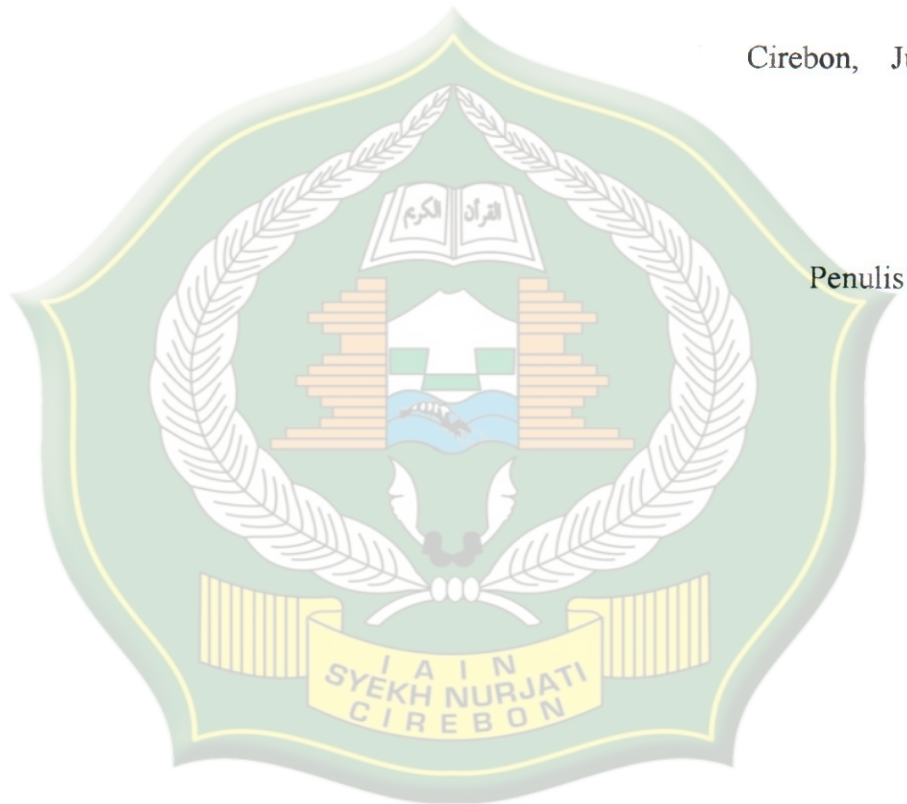
Penulis mengucapkan terimakasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, di antaranya:

1. Prof. Dr. H. Maksum, M.A, selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Prof. Dr. Ahmad Kholiq, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syariah.
3. Sri Rokhlinasari, S.E, M.Si sebagai ketua Jurusan M-EPI.
4. Dr. Aan Jaelani, M.Ag selaku Dosen Pembimbing I.
5. Eef Saefulloh, M.Ag selaku Dosen Pembimbing II.
6. Manager dan staff KJKS Perambabulan Al-Qomariyah.
7. Ayah dan Ibu tercinta, serta kakak-kakaku dan adik-adikku tersayang.
8. Rekan-rekan M-EPI terutama M-EPI 4.

Semoga Allah memberi balasan yang berlipat atas bantuan kalian, baik bersifat moral maupun spiritual sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Dengan kerendahan hati penulis sadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Namun penulis berharap, skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membaca.

Cirebon, Juni 2012



## PEDOMAN TRASLITERASI ARAB-INDONESIA

Arab	Latin	Arab	Latin	Arab	Latin
ا	A	ز	z	ق	q
ب	B	س	s	ك	k
ت	T	ش	sy	ل	l
ث	Ts	ص	sh	م	m
ج	J	ض	dl	ن	n
ح	<u>H</u>	ط	th	و	w
خ	Kh	ظ	dh	ه	h
د	D	ع	'	ء	'
ذ	Dz	غ	gh	ي	y
ر	R	ف	f		

### Keterangan:

- a. Tanda *madd* (vokal panjang)

â = a dengan nada panjang

î = i dengan nada panjang

û = u dengan nada panjang

- b. Kata sandang alif + lam (ال )

Apabila diikuti oleh huruf *qamariyah* ditulis *al*, misalnya الكافرون ditulis *al-kâfirûn*. Apabila diikuti oleh huruf *syamsiyah*, huruf *lam* diganti dengan huruf yang mengikutinya, misalnya الرجال ditulis *ar-rijâl*.

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
ABSTRAK .....	ii
PERSETUJUAN .....	iii
PENGESAHAN .....	iv
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI .....	v
NOTA DINAS .....	vi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	vii
PERSEMBAHAN .....	viii
MOTTO .....	x
KATA PENGANTAR .....	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....	xiii
DAFTAR ISI .....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR .....	xviii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Kegunaan Penelitian .....	7
E. Penelitian Terdahulu.....	8

F. Kerangka Berfikir .....	10
G. Hipotesis Penelitian .....	14
H. Sistematika Penulisan .....	14

## **BAB II LANDASAN TEORI**

A. Manajemen Pembiayaan .....	16
1. Perencanaan Pembiayaan .....	19
2. Pengorganisasian Pembiayaan .....	20
3. Pelaksanaan Pembiayaan .....	22
4. Pengawasan Pembiayaan .....	24
B. Tingkat Pengembalian Pembiayaan .....	25
C. Teknik Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah .....	26
D. Koperasi Jasa Keuangan Syariah .....	29

## **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

A. Objek Penelitian .....	33
B. Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	33
C. Data dan Sumber Data .....	34
D. Teknik Pengumpulan Data .....	35
E. Populasi dan Sampel .....	36
F. Variabel Operasional .....	36
G. Instrumen Penelitian .....	39
H. Uji Instrumen Penelitian .....	40
I. Teknik Analisis Data .....	44

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

A. Hasil Penelitian .....	47
1. Sejarah berdirinya KJKS Perambabulan Al-Qomariyah .....	47
2. Visi dan Misi KJKS Perambabulan Al-Qomariyah .....	48
3. Struktur Organisasi KJKS Perambabulan Al-Qomariyah .....	49
4. Kelembagaan KJKS Perambabulan Al-Qomariyah .....	51
5. Produk dan jasa KJKS Perambabulan Al-Qomariyah .....	52
B. Pembahasan .....	55
1. Konsep dan praktek manajemen pembiayaan .....	55
2. Tingkat Pengembalian Pembiayaan .....	60
3. Gambaran Hasil Penelitian .....	61
C. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah .....	75
D. Analisis Ekonomi .....	76
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	78
B. Saran .....	79

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pengembalian Pembiayaan Musyarakah .....	4
Tabel 3.1 Variabel Operasional .....	37
Tabel 3.2 Skala Penafsiran Kategori Jawaban (Skor) Kuisioner .....	39
Tabel 3.3 Hasil Uji Validitas Variabel (X) .....	41
Tabel 3.4 Hasil Uji Validitas Variabel (Y) .....	42
Tabel 3.5 Uji Reliabilitas .....	44
Tabel 4.3 Perkembangan Pembiayaan Musyarakah .....	60
Tabel 4.4 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Konsep Manajemen Musyarakah .....	62
Tabel 4.5 Rekapitulasi Jawaban Responden Tentang Pengaruh Manajemen Pembiayaan Musyarakah Terhadap Tingkat Pengembalian Pembiayaan ..	67
Tabel 4.5 Output Uji Regresi Coefficient .....	72
Tabel 4.7 Output Uji Koefisien Determinasi .....	57

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.2 Kerangka Konseptual .....	13
Gambar 4.1 Struktur Organisasi KJKS Perambabulan Al-Qomariyah .....	50
Gambar 4.2 Skema Proses Pembiayaan .....	59

