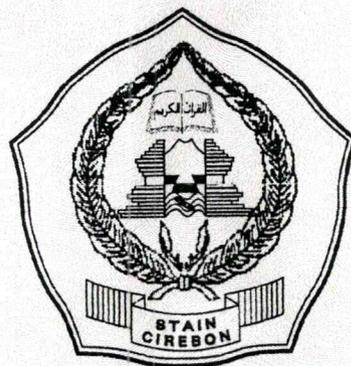


**EFEKTIFITAS PENERAPAN KEBIJAKAN PEMBIAYAAN
DALAM UPAYA MENGENDALIKAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
(Studi Kasus di BRI Cabang Syari'ah Cirebon)**

SKRIPSI

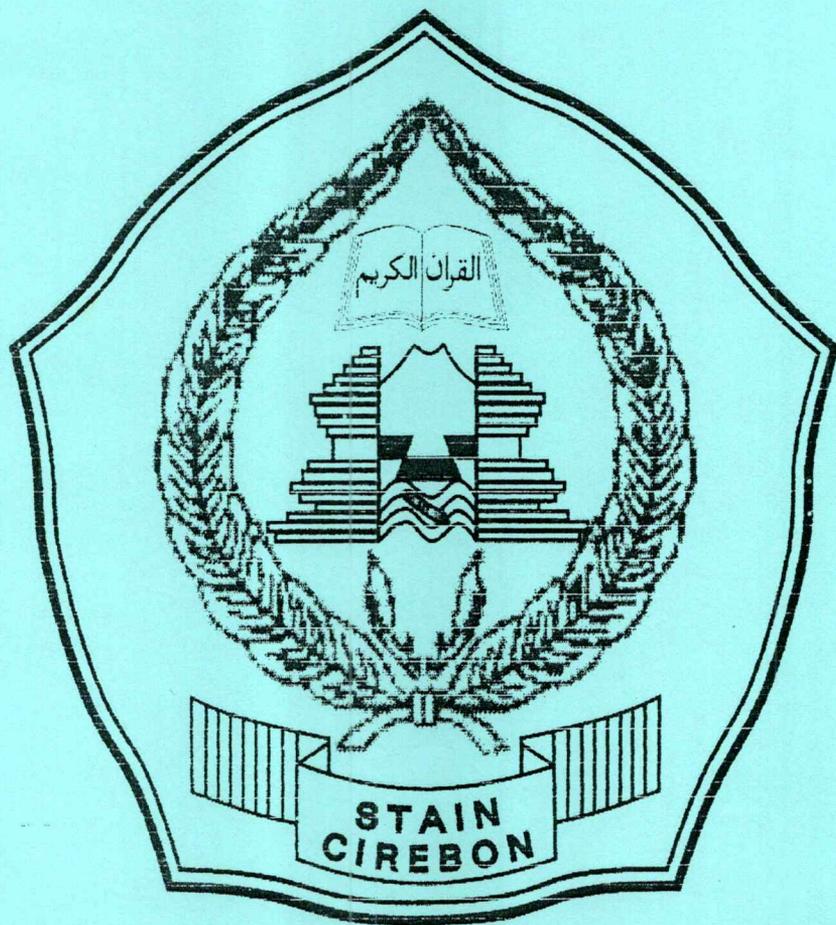
Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.I)
Pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Jurusan Syari'ah
Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon



Oleh :

DINI PRIHANTINI
NIM : 50230053

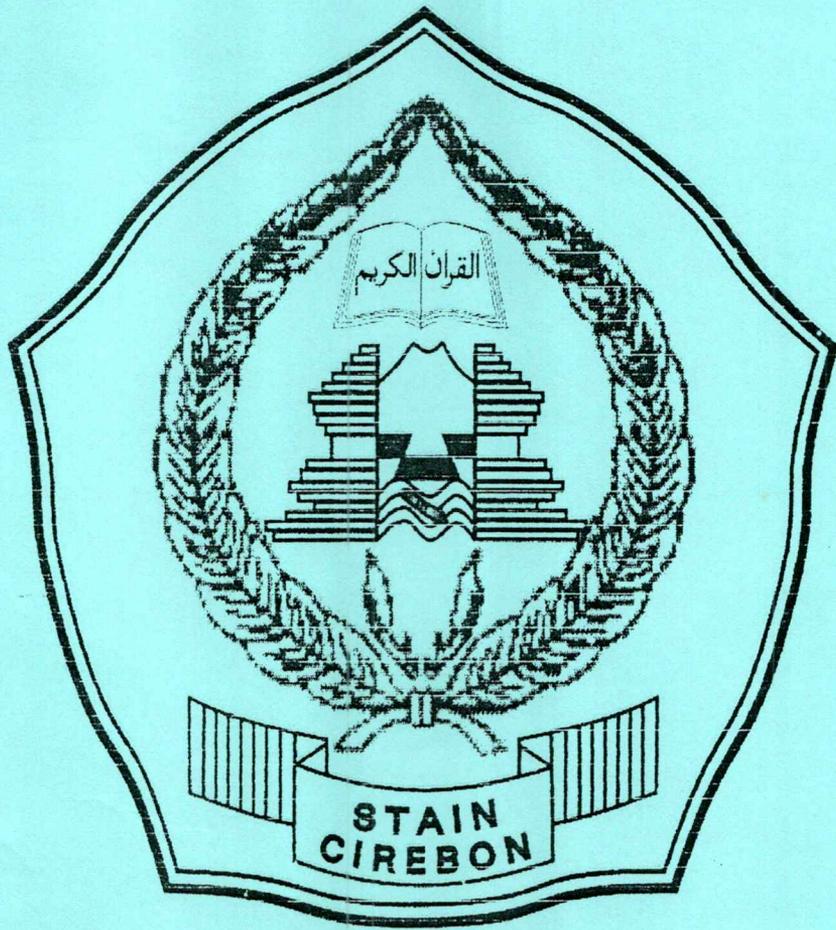
**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
(STAIN) CIREBON
2006 M / 1427 H**



**EFEKTIFITAS PENERAPAN KEBIJAKAN PEMBIAYAAN DALAM
UPAYA MENGENDALIKAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
(Studi Kasus Pada BRI Cabang Syari'ah Cirebon)**

DINI PRIHANTINI
NIM. 50230053

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)
CIREBON
2006 M / 1427 H**



IKHTISAR

Dini Prihantini : Efektifitas Penerapan Kebijakan Pembiayaan Dalam Upaya Mengendalikan Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus Pada BRI Cabang Syari'ah Cirebon)

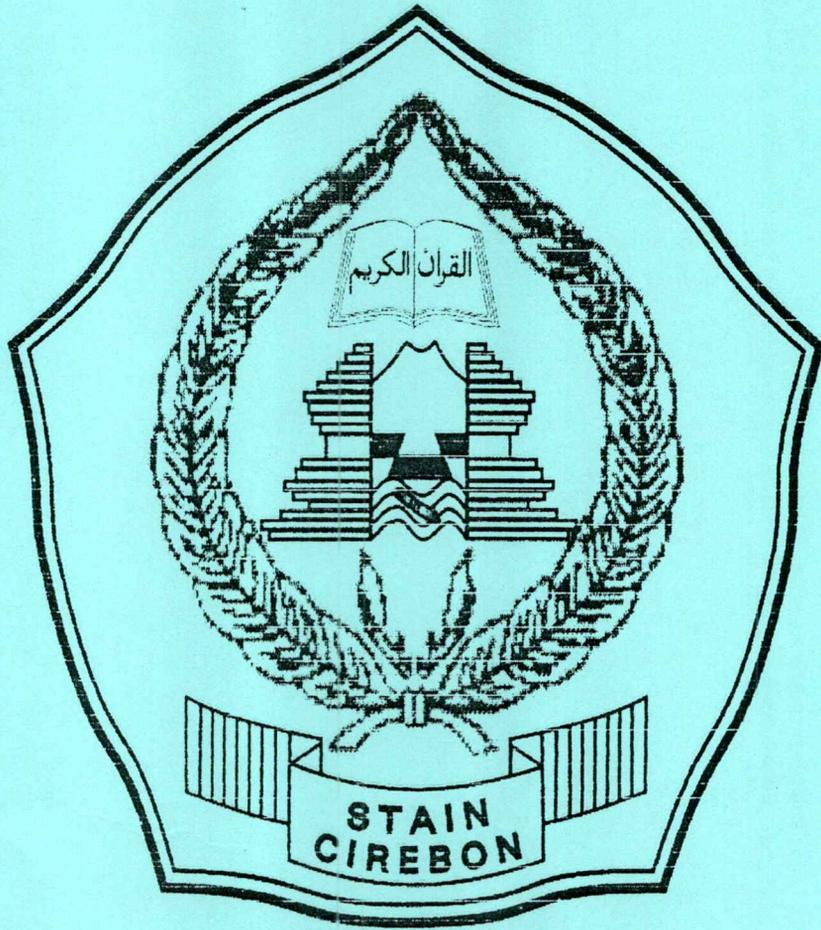
Pembiayaan merupakan bisnis yang utama bagi sebuah bank syari'ah, sehingga bagian terbesar dari aset bank berupa pembiayaan. Menyadari bahwa pembiayaan merupakan tulang punggung bagi kelangsungan hidup usaha bank, maka berbagai upaya pencegahan agar pembiayaan tidak bermasalah dilakukan secara sistematis. Kebijakan pembiayaan merupakan salah satu upaya yang dilakukan bank dalam mencegah terjadinya pembiayaan bermasalah. Bila mengacu pada kebijakan pembiayaan, maka bank tidak akan mengalami pembiayaan bermasalah. Namun fenomena yang terjadi di BRI Syari'ah Cirebon, walaupun telah menerapkan kebijakan tersebut, namun tetap saja masih mengalami pembiayaan bermasalah. Selama tahun 2005, pembiayaan bermasalah sekitar 3%, walaupun kecil, tetap menjadi ancaman bagi BRI Cabang Syari'ah Cirebon.

Tujuan penulisan skripsi ini ingin meneliti sampai sejauhmana efektifitas penerapan kebijakan pembiayaan dalam mengatasi pembiayaan bermasalah, dan mengukur erat/tidaknya hubungan antara efektifitas penerapan kebijakan pembiayaan dengan pengendalian pembiayaan bermasalah di BRI Cabanh Syari'ah Cirebon.

Adapun rumusan masalahnya, bagaimana gambaran konsep kebijakan pembiayaan yang diterapkan BRI Cabang Syari'ah Cirebon, apakah penerapan kebijakan pembiayaan telah efektif dalam mengendalikan pembiayaan bermasalah, dan bagaimanakah hubungan/pengaruh penerapan kebijakan pembiayaan dalam upaya mengendalikan pembiayaan bermasalah di BRI Cabang Syari'ah Cirebon.

Penelitian ini menggunakan metode *deskriptif*, dan teknik pengumpulan data dengan wawancara dan angket yang dibagikan kepada karyawan BRI Cabang Syari'ah Cirebon untuk dijadikan sampel. Untuk mengukur keeratan hubungan antara efektifitas kebijakan pembiayaan dengan pengendalian pembiayaan bermasalah, penulis menggunakan koefien korelasi *spearman rank*.

Berdasarkan hasil observasi, penerapan kebijakan pembiayaan di BRI Cabang Syari'ah Cirebon dinyatakan cukup efektif dalam mengendalikan pembiayaan bermasalah. Hal ini dapat terlihat dari penurunan jumlah pembiayaan bermasalah dari tahun 2004-2005 dan 54,16% pendapat karyawan yang menyatakan kebijakan pembiayaan telah efektif dalam mengendalikan pembiayaan bermasalah. Dan melalui uji statistik diperoleh koefisien korelasi $r = 0,80$ setelah dikonfirmasi dengan rho tabel dengan $N=12$ dengan tingkat signifikansi 5%, rho tabel 0,581. Hal ini menunjukkan bahwa rho hitung lebih besar dari rho tabel ($0,78 > 0,591$). Uji sigifikasi distribusi student diperoleh $t=4,216$ dan telah dikonfirmasi dengan harga t tabel $=3,055$. Dengan demikian t hitung lebih besar dari t tabel ($4,216 > 3,055$). Artinya terdapat hubungan positif dan signifikan antara efektifitas penerapan kebijakan pembiayaan dengan pengendalian pembiayaan bermasalah di BRI Cabang Syari'ah Cirebon.



PERSETUJUAN

EFEKTIFITAS PENERAPAN KEBIJAKAN PEMBIAYAAN DALAM UPAYA MENGENDALIKAN PEMBIAYAAN BERMASALAH (Studi Kasus Pada BRI Cabang Syari'ah Cirebon)

Oleh :
DINI PRIHANTINI
NIM. 50230053

Menyetujui,

Pembimbing I



Toto Suharto, SE, M.Si
NIP. 150.300.936

Pembimbing II



Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si
NIP. 150.300.935

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Ketua Jurusan Syari'ah

STAIN Cirebon

Assalamu'alaikum Wr, Wb

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

Nama : **Dini Prihantini**

NIM : **50230053**

Judul Skripsi : **Efektifitas Penerapan Kebijakan Pembiayaan Dalam Upaya Mengendalikan Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus Pada BRI Cabang Syari'ah Cirebon)**

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan kepada Jurusan Syari'ah untuk dimunaqasahkan. Demikian Nota Dinas ini kami sampaikan untuk di pergunakan sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum Wr, Wb

Pembimbing I



Toto Suharto SE, M.Si
NIP. 150.300.936

Pembimbing II



Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si
NIP. 150.300.935

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismilahirrahmanirahim

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul ***“Efektifitas Penerapan Kebijakan Pembiayaan Dalam Upaya Mengendalikan Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus Pada BRI Cabang Syari’ah Cirebon)”*** ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan / pengutipan dengan 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 adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya.

Cirebon, 26 September 2006

Yang membuat pernyataan



DINI PRIHANTINI

NIM. 50230053

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Penulis dilahirkan dengan cinta dan kasih sayang di Kota Cirebon, pada tanggal 11 April 1984, dengan doa penulis diberi nama **DINI PRIHANTINI**. Penulis adalah anak pertama dari tiga bersaudara dari pasangan ayah WAHDJIDI dan ibu IVA MARDIANA.

Jenjang pendidikan yang pernah penulis lalui ialah :

1. SDN Majasem I lulus pada tahun 1996
2. SMP Negeri 4 Cirebon lulus pada tahun 1999
3. SMA Negeri 4 Cirebon lulus pada tahun 2002

Penulis mengikuti Program Sarjana S-1 pada Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam dan mengambil judul skripsi ***“Efektifitas Penerapan Kebijakan Pembiayaan Dalam Upaya Mengendalikan Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus Pada BRI Cabang Syari’ah Cirebon)”*** dibawah bimbingan Bapak Toto Suharto, S.E., M.Si. dan Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si.

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Efektifitas Penerapan Kebijakan Pembiayaan Dalam Upaya Mengendalikan Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus Pada BRI Cabang Syari’ah Cirebon)” Oleh : Dini Prihantini NIM 50230053 telah diujikan dalam sidang munaqasyah Jurusan Syari’ah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon pada tanggal 30 September 2006.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI) pada Jurusan Syari’ah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI) pada STAIN Cirebon.

Cirebon, 30 September 2006

Sidang Munaqasyah

**Ketua,
Merangkap Anggota**



Drs. Wasman, M.A
NIP. 150.250.502

**Sekretaris,
Merangkap Anggota**



Toto Suharto, SE, M.Si
NIP. 150.300.936

Anggota,

Penguji I,

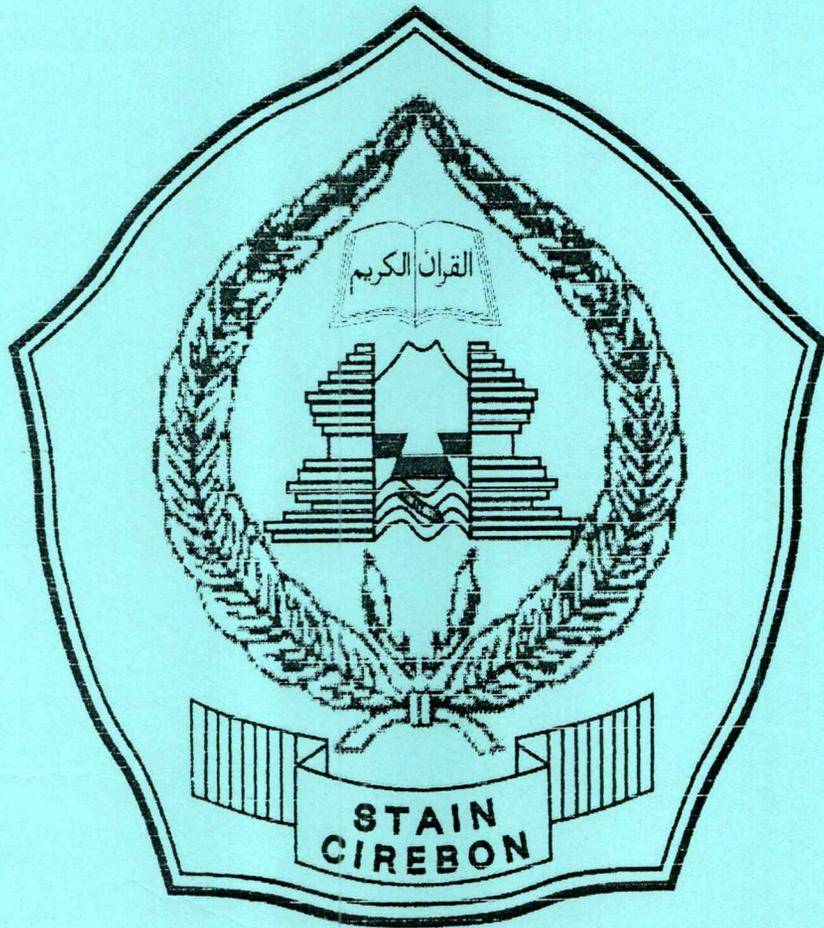
Penguji II,



Drs. Ahmad/Kholiq, M.Ag
NIP. 150.258.797



Drs. Wasman, M.A
NIP. 150.250.502



KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, karena atas rahmat dan hidayahnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Tak lupa sholawat serta salam semoga selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga, para sahabat serta para pengikutnya.

Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada :

1. Bapak Dr. M. Imron Abdullah, M.Ag ; Ketua STAIN Cirebon
2. Bapak Drs. Wasman, MA ; Ketua Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon
3. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si ; Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon dan Pembimbing II.
4. Bapak Toto Suharto, SE, M.Si ; Pembimbing I
5. Bapak Muhammad Khudori ; Pimpinan BRI Cabang Syari'ah Cirebon
6. Seluruh staf dan karyawan BRI Cabang Syari'ah Cirebon
7. Seluruh dosen, staf dan karyawan yang telah memberikan bimbingan selama penulis menuntut ilmu di STAIN Cirebon
8. Kedua orang tua aku, yang telah memberikan doa, semangat dan kepercayaan selama aku kuliah di STAIN Cirebon.
9. Tak lupa semua pihak yang telah memberikan bantuan, baik dari segi moril dan materiil, hingga terselesaikan penulisan skripsi ini. Semoga Allah selalu melindungi kita, Amien...

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak luput dari kesalahan, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Penulis,

TERIMA KASIH

Alhamdulillah kehadirat Illahi Rabbi, tanpa kehendak Allah SWT, maka takkan ada Skripsi ini.

Terima kasih kepada mamah dan papah tercinta atas curahan kasih sayang dan doa tulus yang selalu mengiringi disetiap langkahku.

Terima kasih kepada kedua adik-Ku yang Tampan dan Cantik Setyo & Suci, kalian berdua adalah kekuatan, motivasi, dan semangat untuk aku selalu belajar lebih baik agar menjadi kakak yang patut kalian Teladani. Semoga Allah selalu memberikan Rahmat dan menyatukan Kita semua dalam Surga Firdaus, Amien....

Terima kasih kepada Bi Neneng dan De' Asri semoga Allah memberikan kesabaran dan ketabahan dalam menjalani hidup ini. Seluruh Keluarga besar di Cherbon dan Weleri, Makasih atas Doa-Nya

Terima kasih kepada Teman-teman di EPI-1&2 yang telah memberikan warna dalam hidup-ku. Buat Trio Kwek-Kwek (Dini, Neni, Irfan) semoga kita bisa Sukses Dunia dan Akhirat. For My Best Friend ErNa yang selalu ada dan mau menjadi pendengar setia-ku. Teman Iq-ku mba Azky, mba Wati, mba Yeni, Inung, Erna dan Octa. Teman seperjuangan Dwi, Che-che, Devi, Nana, Een, NiniK, Nur, Bibah, Oni, Hayu, Tatang, Dhakil, Dani, Imas, Qori, Ipah, Mba Rop, Yanah, Aep, Adin (thank's untuk kitab kuningnya), Mba Ina dan Ahiet.

Kepada Murabbi-ku yang telah membimbing, mengarahkan dan mendoakanku

Kepada dosen pembimbing ku Pa Toto dan Pa Ayus, terima kasih atas bimbingan dan nasihatnya. Bapak telah menyadarkan aku untuk selalu belajar, belajar dan belajar karena memaksa orang untuk pintar lebih baik daripada membiarkannya menjadi orang bodoh. Doa kan semoga anak didikmu bisa menjadi orang yang sukses, Amien...

Kepada seluruh dosen, staf dan karyawan di Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon, terima kasih atas bantuannya selama ini. Kepada seluruh pihak yang tidak dapat disebut-kan satu persatu, aku Ucapkan TERIMA KASIH.

وَكَذَلِكَ جَعَلْنَا لِكُلِّ نَبِيٍّ عَدُوًّا مِّنَ الْمُجْرِمِينَ وَكَفَىٰ بِرَبِّكَ

هَادِيًّا وَنَصِيرًا ﴿٣١﴾

“Dan seperti itulah, telah Kami adakan bagi tiap-tiap nabi, musuh dari orang-orang yang berdosa. Dan cukuplah Tuhanmu menjadi Pemberi petunjuk dan Penolong”

Pelajarilah Ilmu....

Barangsiapa mempelajarinya karena Allah

Itu TAQWA.....

Menuntutnya Itu IBADAH....

Mengulang-ulanginya Itu TASBIH...

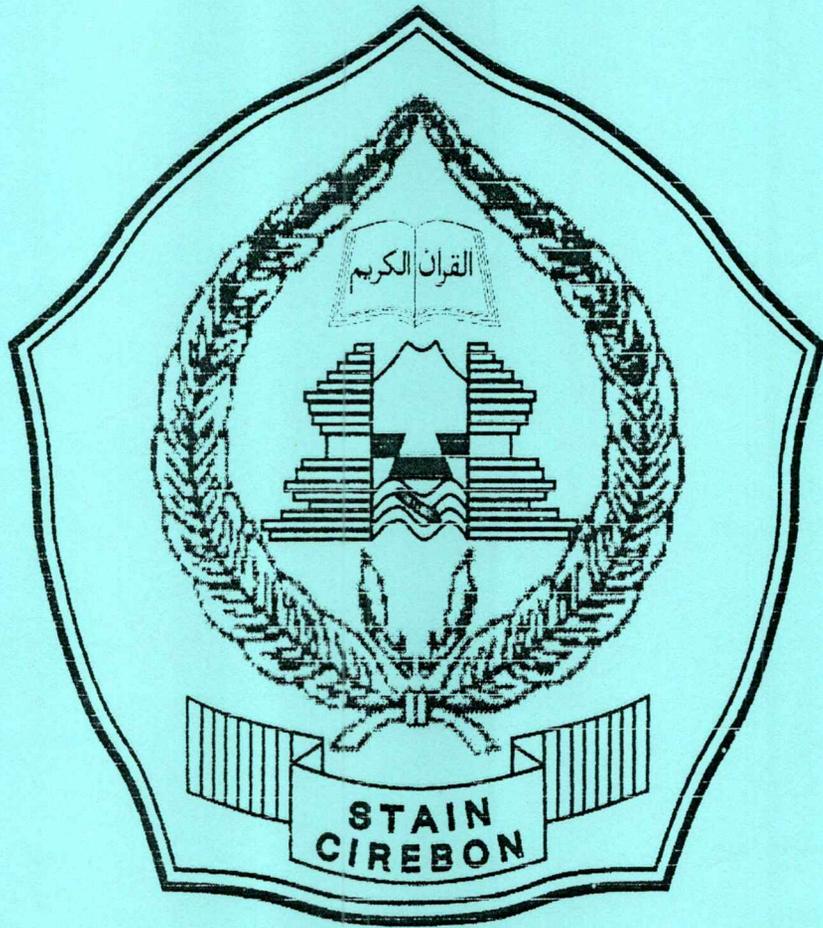
Membahasnya Itu JIHAD...

Mengajarkannya kepada orang yang tidak tahu

Itu SEDEKAH...

Memberikan kepada ahlinya

Itu Mendekatkan Diri pada ALLAH ...



DAFTAR ISI

Kata Pengantar

Ikhtisar

Persetujuan Pembimbing

Nota Dinas

Pernyataan Otentisitas

Riwayat hidup

Daftar Isi

Daftar Tabel

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	5
1.3 Pembatasan masalah.....	5
1.4 Tinjauan Penelitian.....	5
1.5 Kegunaan Penelitian.....	5
1.6 Kerangka Pemikiran.....	7
1.7 Hipotesisi Penelitian.....	14
1.8 Sistematika Penelitian.....	14

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Efektifitas.....	15
2.2 Tinjauan Umum Kebijakan Pembiayaan.....	15
2.3 Tinjauan Umum Pembiayaan.....	20
2.4 Pembiayaan Bermasalah.....	37
2.5 Teori Spearman Rank dan Uji Distribusi Student.....	43

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Jenis Penelitian.....	44
3.2 Objek Penelitian.....	45
3.3 Metode Penelitian.....	45

BAB IV KONDISI OBYEKTIF BRI KANTOR CABANG SYARI'AH CIREBON

4.1	Kondisi Obyektif BRI Cabang Syari'ah Cirebon	57
4.2	Gambaran Konsep Kebijakan Pembiayaan BRI Cabang Syari'ah Cirebon	75
4.3	Teknik Analisis Data	85
4.4	Gambaran Penerapan Kebijakan Pembiayaan dan Pengendalian Pembiayaan Bermasalah di BRI Cabang Syari'ah Cirebon	94
4.5	Efektifitas Penerapan Kebijakan Pembiayaan Terhadap Pengendalian Pembiayaan Bermasalah	109

BAB V PENUTUP

5.1	Kesimpulan	115
5.2	Saran	116

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Operasionalisasi Variabel	47
Tabel 3.2	Harga Kritis Rho	55
Tabel 4.1	Perbedaan Salam dan Istisna'	70
Tabel 4.2	Hasil Perhitungan Uji Validitas Instrumen Untuk variabel X Kebijakan Pembiayaan	88
Tabel 4.3	Hasil Perhitungan Uji Validitas Instrumen Untuk variabel Y Pembiayaan Bermasalah	90
Tabel 4.4	Kebijakan pembiayaan di BRI Cabang Syari'ah Cirebon telah diterapkan dalam memberikan pelayanan pembiayaan kepada nasabah	94
Tabel 4.5	Prosedur pembiayaan di BRI Cabang Syari'ah Cirebon telah sesuai dengan kebijakan pembiayaan yang ada	95
Tabel 4.6	Persyaratan yang ditentukan oleh BRI Cabang Syari'ah Cirebon dalam memberikan pembiayaan sesuai dengan standar pembiayaan sehat	96
Tabel 4.7	Semua persyaratan yang ditentukan oleh pihak bank dapat dipenuhi semua oleh nasabah	96
Tabel 4.8	Analisis studi kelayakan dalam memberikan pembiayaan telah menerapkan prinsip 5 C	97
Tabel 4.9	Pejabat pembiayaan telah melakukan pengawasan pembiayaan yang disalurkan	98

Tabel 4.10	Pejabat pembiayaan di BRI Cabang Syari'ah Cirebon telah melakukan pembinaan secara rutin kegiatan terhadap kegiatan usaha nasabah	98
Tabel 4.11	Pengawasan pembiayaan oleh pejabat pembiayaan dilakukan secara langsung/kunjungan kepada nasabah	99
Tabel 4.12	Pejabat pembiayaan di BRI Cabang Syari'ah Cirebon telah memiliki kemampuan, integritas dan pengalaman di bidang pembiayaan	100
Tabel 4.13	Pejabat pembiayaan di BRI Cabang Syari'ah Cirebon dalam proses pemberian pembiayaan telah sesuai dengan pedoman kebijakan pembiayaan	100
Tabel 4.14	Rekapitulasi pendapat karyawan BRI Cabang Syari'ah Cirebon tentang penerapan kebijakan pembiayaan	101
Tabel 4.15	Terjadinya pembiayaan bermasalah di BRI Cabang Syari'ah Cirebon biasanya disebabkan oleh faktor eksternal	102
Tabel 4.16	Penyebab pembiayaan bermasalah secara eksternal disebabkan karena nasabah gagal dalam menjalankan usahanya	102
Tabel 4.17	Kegagalan usaha nasabah karena kondisi ekonomi negara tidak stabil, sehingga pendapatan usaha nasabah menurun..	103
Tabel 4.18	Analisa pembiayaan dilakukan oleh pejabat pembiayaan telah memperhatikan resiko pembiayaan bermasalah	103
Tabel 4.19	Kegiatan pengawasan pembiayaan oleh pejabat pembiayaan telah dilakukan secara administratif	104

Tabel 4.20	Setelah pembiayaan dicairkan, maka pejabat pembiayaan Melakukan pembinaan dan monitoring terhadap nasabah... 104
Tabel 4.21	Terjadinya pembiayaan bermasalah biasanya telah diprediksi dahulu oleh pihak bank, sehingga dapat dilakukan langkah pencegahan terhadap nasabah 105
Tabel 4.22	Pembiayaan bermasalah bisa saja terjadi karena adanya peristiwa bencana alam 106
Tabel 4.23	Upaya yang dilakukan oleh pihak bank dalam mengendalikan pembiayaan bermasalah telah berhasil 106
Tabel 4.24	Rekapitulasi pendapat karyawan BRI Cabang Syari'ah Cirebon tentang pembiayaan bermasalah 107
Tabel 4.27	Koefisien Korelasi dan penafsiran 111