

**PENGARUH STATUS KEANGGOTAAN DAN JENIS PEMBIAYAAN
TERHADAP PENCAIRAN DANA PEMBIAYAAN TANPA AGUNAN
PADA KSPPS EL AMANAH KENDAL**



TUGAS AKHIR

Diajukan untuk memenuhi tugas akhir dan melengkapi syarat guna memperoleh gelar Diploma Tiga

Oleh:

EKO PRASETYOWATI RAHAYU
NIM: 1405015040

**D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO**

SEMARANG

2017

Dr. H. Muhlis, M.Si
Mangkang Indah No. 470 RT. 11 RW. 02
Ngaliyan Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lampiran : 4 (empat) eks
Hal : Naskah Tugas Akhir
An.Sdr. Eko Prasetyowati Rahayu

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Walisongo Semarang
Assalamu'alaikum wr.wb.

Setelah saya membimbing, meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama itu saya kirim naskah Tugas Akhir Saudara:

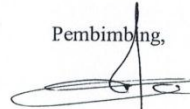
Nama : Eko Prasetyowati Rahayu
Nim : 1405015040
Judul : "Pengaruh Status Keanggotaan dan Jenis Pembiayaan terhadap Pencairan Dana Pembiayaan Tanpa Agunan Pada KSPPS BMT El Amanah Kendal".

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudari tersebut dapat diujikan. Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Semarang, 08 Mei 2017

Pembimbing,



Dr. H. Muhlis, M.Si

NIP. 19610117 1988 03 1002



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Prof. Dr. Hamka Kampus 3 Ngaliyan, Semarang 50185, Telp/Fax. (024) 7601291
website: febi_walisongo.co.id E-mail: febiwalisongo@gmail.com

PENGESAHAN

Nama : Eko Prasetyowati Rahayu
NIM : 1405015040
Judul : **PENGARUH STATUS KEANGGOTAAN DAN JENIS PEMBIAYAAN TERHADAP PENCAIRAN DANA PEMBIAYAAN TANPA AGUNAN**

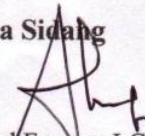
Telah dimunaqasyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan LULUS dengan predikat cumlaude/baik/cukup, pada tanggal:

19 MEI 2017

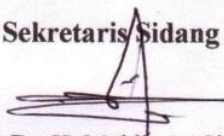
Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah tahun akademik 2016/2017.

Semarang, 19 Mei 2017

Ketua Sidang


Ahmad Furqon, LC., MA
NIP. 19751218200501 1 002

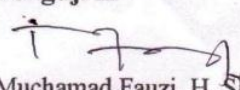
Sekretaris Sidang


Dr. H. Muhlis, M.Si
NIP. 19610117198803 1 002

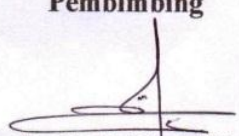
Penguji I


Johan Arifin, S.Ag., MM
NIP. 19710908200212 1 001

Penguji II


Muchamad Fauzi, H., SE., MM.
NIP. 19730217200604 1 001

Pembimbing


Dr. H. Muhlis, M.Si
NIP. 19610117 1988 03 1002

MOTTO

أَنَّ عَبْدَ اللَّهِ بْنَ عُمَرَ رَضِيَ اللَّهُ عَنْهُمَا أَخْبَرَ أَنَّ رَسُولَ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ قَالَ لِلْمُسْلِمِ أَخُو
الْمُسْلِمِ لَا يَظْلِمُهُ وَلَا يُسْلِمُهُ وَمَنْ كَانَ اللَّهُ فِي حَاجَتِهِ وَمَنْ فَرَّجَ اللَّهُ عَنْهُ كُرْبَةً مِنْ كُرْبَاتِ يَوْمِ الْقِيَامَةِ
وَمَنْ سَتَرَ مُسْلِمًا سَتَرَهُ اللَّهُ يَوْمَ الْقِيَامَةِ

Artinya: “Bahwasanya Abdullah bin Umar r.a. mengabarkan, bahwa Rasulullah bersabda: ‘Muslim yang satu adalah saudara muslim yang lain oleh karena itu ia tidak boleh menganiaya dan mendiamkannya. Barang siapa memperhatikan kepentingan saudaranya, maka Allah akan memperhatikan kepentingannya. Barang siapa membantu kesulitan seorang muslim, maka Allah akan membantu kesulitannya dari beberapa kesulitannya nanti pada hari kiamat. Dan barang siapa menutupi (aib) seorang muslim, maka Allah akan menutupi (aib)nya pada hari kiamat’.” (HR. Bukhari)

PERSEMBAHAN

Saya persembahkan Tugas Akhir ini kepada:

1. Mbah surati yang telah merawat, mendo'akan, memberikan dukungan disetiap langkah yang saya ambil, terimakasih untuk semuanya.
2. Kedua orang tua saya, yang selalu mendo'akan dan memberikan dukungan baik materil maupun non materil, yang telah banyak mengorbankan banyak waktu dan tenaganya demi tercapainya cita-cita saya.
3. Teruntuk mbah suliyati dan mbah renan, yang telah mengajarkan kesabaran, kedewasaan, tanggung jawab dan kegigihan dalam menghadapi hidup. Terimakasih atas pembelajaran yang sangat berharganya.
4. Teruntuk orang-orang terkasih dan tersayang dalam hidup saya, Devi Dwi Rahmawati, Dimas Febriyanto, dan Han, terimakasih telah menjadi motivasi dalam hidup saya.
5. Teruntuk Ratri Sofiana, berawal dari teman, berlanjut menjadi sahabat, saudara, teman seperjuangan, kemudian teman hidup saya selama menempuh perkuliahan ini. Yang tak pernah beranjak dari sisi saya dan selalu menemani kemanapun saya dari awal saya menginjakkan kaki di UIN Walisongo sampai akhir perjalanan saya di UIN Walisongo. Kamu telah mengajarkan saya untuk memahami banyak hal yang belum saya mengerti dan telah mengajarkan hal-hal yang belum pernah saya alami sebelumnya. Kamu membuat saya memahami arti dari kata-kata "*life chaged, but feel never changed*". Terimakasih untuk selalu menjadi tempat pelipur lara, berkeluh kesah, pendengar dari setiap kekhawatiran dan apa yang saya angan-angankan.
6. Teruntuk sahabat – sahabat (Nur Anisah, Noviana Nurul faizah, Ahmad Jazuli, anis farida, dan elly ludvia) terimakasih untuk selalu mendukung saya.
7. Teruntuk seluruh keluarga dirumah yang tidak bisa saya sebutkan namanya satu persatu. Terimakasih atas semangatnya.
8. Teruntuk Bapak Nahrowi, Ibu Yunaenah, Mbahnya tasiyamah yang telah menjadi keluarga baru saya. Terimakasih telah menerima saya dengan sepenuh hati ditengah-tengah keluarga.

9. Teruntuk keluarga besar Kos Bapak Kasmad (Ulfi/mamsus/mambang, fitri/tanjelo, dewi/goteng, mariyam/bude, mbak ipeh, mbak anis, ade, friska, sri devi, mbak deka, nte ima dan winda) yang telah meramaikan dan memeriahkan hari-hari saya.
10. Teruntuk kelas PBS B'14 yang telah berjuang bersama-sama dari awal hingga akhir.
11. Untuk keluarga besar KSPPS BMT El Amanah Kendal yang telah bersedia berbagi ilmu dan pengalaman yang sangat berharganya.
12. Untuk Pak muhlis, terimakasih telah bersedia membimbing dengan sepenuh hati dan penuh kesabaran sehingga saya dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan tepat waktu.

Akhirnya saya persembahkan karya sederhana ini untuk ketulusan kalian semua. Masa lalu adalah kenangan indah yang tak akan pernah terlupa, masa sekarang adalah perjalanan yang harus kita usahakan, dan masa depan adalah tujuan yang harus kita perjuangkan.

DEKLARASI

Dengan kejujuran dan penuh tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga Tugas Akhir ini tidak berisi satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan sebagai rujukan.

Semarang, Mei 2016



Deklarator

Prasetyowati Rahayu
PRASETYOWATI RAHAYU

1405015040

ABSTRAK

Sebagai salah satu KSPPS yang beroperasi didaerah Kendal, KSPPS BMT El Amanah Kendal yang telah berdiri kurang lebih 9 tahun menjadi kepercayaan dan pilihan anggotanya dalam melakukan kegiatan baik penyimpanan dan perencanaan keuangan berupa tabungan, deposito, simpanan hari raya, simpanan qurban, simpanan umrah, simpanan cendikia, dan lain sebagainya. Serta kelebihanannya diantara yang lain dengan adanya pembiayaan tanpa agunan dapat menolong para pedagang pasar yang berada disekitar domisili daerahnya dari jerat reinterinir.

Tugas Akhir ini membahas tentang pengaruh positif antara status keanggotaan terhadap pembiayaan tanpa agunan dan pengaruh positif antara jenis pembiayaan terhadap pencairan pembiayaan tanpa agunan.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan berupa observasi dan ditunjang oleh data sekunder berupa data pembiayaan kantor kas timur pada periode November 2016 – Maret 2017.

Dari hasil analisis yang dilakukan, yang meliputi penelitian analisis data, berupa uji statistik deskriptif tentang jenis kelamin menunjukkan bahwa 70,7% dari total sampel yang berjumlah 75 anggota adalah perempuan, untuk status keanggotaan (pembiayaan jk pendek) 72% dari total sampel, 57,3% merupakan anggota pembiayaan dengan angsuran harian, 8% angsuran mingguan dan 34,7% dengan angsuran bulanan. Pada uji statistik deskriptif jenis jaminan, 40% menggunakan KTP, 13,3% dijamin, dan sisanya 46,7% berupa tabungan/simpanan/BPKB. Sedangkan dari segi pekerjaan, 69,3% merupakan pedagang pasar, dan sisanya 30,7% merupakan wiraswasata, dll. Selain uji statistik deskriptif, dilakukan uji asumsi klasik yang meliputi uji heterokedatisitas, multikoleniaritas, dan uji linieritas. Setelah dilakukan analisis data, maka untuk menyimpulkan hipotesis dilakukan analisis hipotesis yang berupa analisis koefisien determinasi (R^2) dengan hasil bahwa variabel independen (X_1, X_2) hanya mampu menerangkan variabel dependen (Y) sebesar 4,8%, dan sisanya sebesar 95,2% diterangkan oleh variabel lain. Sedangkan uji F yang dilihat pada kolom F tabel ANOVA menerangkan bahwa variabel independen (X_1, X_2) secara simultan (bersama-sama) dapat mempengaruhi variabel dependen (Y) sebesar 1,814. Dan dilihat dari uji t (parsial) dan regresi berganda dapat disimpulkan bahwa dari rumus regresi berganda, $Y = a + b_1X_1 + b_2X_2$ didapatkan hasil bahwa apabila tidak ada variabel X_1 dan X_2 maka Y akan -1,551E6, sedangkan apabila variabel X_1 yang merupakan lama menjadi anggota yang dinyatakan dalam bulan bertambah 1 bulan maka peluang dana pembiayaan tanpa agunan dicairkan (Y) bertambah positif (+) 6.250,6671, dan apabila X_2 yang merupakan jenis pembiayaan merupakan pembiayaan untuk tambahan modal maka ada peluang dana yang dicairkan (Y) menjadi positif (+) 2.520E6.

Dari penelitian ini diketahui bahwa ada pengaruh positif namun tidak signifikan antara status keanggotaan terhadap KSPPS BMT El Amanah kendal dan ada

pengaruh positif dan signifikan antara jenis pembiayaan terhadap pencairan pembiayaan tanpa agunan pada KSPPS BMT El Amanah Kendal.

Kata Kunci: Status Keanggotaan, Jenis Pembiayaan, dan Pembiayaan Tanpa Agunan.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Puji syukur kehadirat Allah SWT, penguasa alam semesta karena segala rahmat, taufik dan hidayah-Nya. Tak lupa kita panjatkan shalawat dan salam kepada Nabi Besar Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir yang berjudul Pengaruh Status Keanggotaan dan Jenis Pembiayaan terhadap Pencairan Pembiayaan Tanpa Agunan pada KSPPS BMT El Amanah Kendal. Tugas Akhir ini diajukan untuk memenuhi dan melengkapi serta memperoleh gelar D3 Perbankan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.

Suksesnya penyelesaian Tugas Akhir ini, penulis menyadari bahwa dalam hal ini banyak pihak yang telah memberikan kontribusi yang sangat berarti bagi penulis. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibin, M. Ag, selaku Rektor UIN Walisongo Semarang
2. Dr. H. Imam Yahya, M. Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. H. Johan Arifin, S. Ag. M. M Selaku Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah dan Bisnis Islam.
4. Dr. Muhlis, M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
5. Seluruh dosen pengajar Program Diploma III Perbankan Syari'ah UIN Walisongo Semarang.
6. Pemimpin. Staff, karyawan KSPPS BMT El Amanah Kendal (Bapak Kunaefi, Mas Doni, Mbak Ana, Mbak Diah, Mbak Diar, Mbak Ninda, Mbak Nurus) yang telah bersedia untuk diwawancarai serta berbagi ilmu dan pengalaman selama kegiatan magang dan proses pembuatan Tugas Akhir ini.
7. Keluarga besar kelas PBSB'14 yang telah berjuang bersama-sama dalam pembuatan Tugas Akhir.

8. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

Akhirnya penulis hanya bisa berdo'a semoga Allah Swt memberikan balasan dan pahala yang setimpal kepada mereka. Harapan penulis semoga Tugas Akhir bermanfaat dan dapat menambah wawasan pengetahuan bagi para pembaca pada khususnya dan masyarakat pada umumnya.

Wa'alikumsalam Wr.Wb.

Semarang, Mei 2017

Penulis

EKO PRASETYOWATI RAHAYU
1405015040

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN.....	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN.....	v
DEKLARASI	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR DIAGRAM	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1. Latar Belakang	1
2. Rumusan Masalah	1
3. Tujuan dan Manfaat Penelitian	4
4. Sistematika Penulisan	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1. Pengertian Status Keanggotaan.....	7
2.2. Faktor-Faktor Status Keanggotaan.....	8
2.3. Pengertian Pembiayaan dan Akad yang Digunakan	8
2.4. Jenis Pembiayaan	11
2.5. faktor-faktor Jenis Pembiayaan.....	13
2.6. Pengertian Agunan	14
2.7. Macam-macam Agunan	15
2.8. Landasan Hukum dan Fatwa DSN tentang Agunan	17
2.9. Kerangka Teori.....	23
2.10. Hipotesis.....	23
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	25
3.1. Jenis Penelitian.....	25
3.2. Definisi Konseptual Variabel Penelitian.....	26

3.3. Definisi Operasional Variabel.....	27
3.4. Jenis dan Sumber Data	28
3.5. Populasi dan Sampel	29
3.6. Teknik Pengumpulan Data.....	30
3.7. Teknik Analisis Data.....	30
3.8. Teknik Analisis Hipotesis	34
BAB IV HASIL PENELITIAN DAAN PEMBAHASAN.....	38
4.1. Profil KSPPS BMT El Amanah Kendal.....	38
4.2. Deskripsi Subjek Penelitian	57
4.3. Analisis Data	58
4.4. Analisis Hipotesis	71
BAB V PENUTUP.....	76
5.1. Kesimpulan	76
5.2. Saran.....	77
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

1. Tabel 4.3.1.1	59
2. Tabel 4.3.1.2	60
3. Tabel 4.3.1.3	60
4. Tabel 4.3.1.4	61
5. Tabel 4.3.1.5	62
6. Tabel 4.3.1.6	63
7. Tabel 4.3.1.7	65
8. Tabel 4.3.2.1.1	66
9. Tabel 4.3.2.2.1	67
10. Tabel 4.3.2.3.1	68
11. Tabel 4.3.2.3.2	69
12. Tabel 4.3.2.3.3	70
13. Tabel 4.4.1	71
14. Tabel 4.4.2	71
15. Tabel 4.4.3	72
16. Tabel 4.4.4	73
17. Tabel 4.4.5	73
18. Tabel 4.4.6	74

DAFTAR DIAGRAM

1. Tabel 4.3.1.1	61
2. Tabel 4.3.1.2	62
3. Tabel 4.3.1.3	63
4. Tabel 4.3.1.4	64
5. Tabel 4.3.1.5	65