

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBERIAN
PEMBIAYAAN PADA BAITUL MAAL WAT TAMWIL DI
KABUPATEN DEMAK**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1 (S1)

Dalam Ilmu Ekonomi Islam



Oleh :

NAELUS SANA

052411067

**JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2010

Rahman El Junusi, SE.,MM

Jl. Nusa Indah III/106 Ngaliyan Semarang

Maltuf Fitri., SE, M.Si

Perum Permata Puri Blok F IX/2 Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eks

Hal : Naskah Skripsi

a.n. Sdri. Naelus Sana

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syari'ah

IAIN Walisongo

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah kami meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini kami kirim naskah skripsi saudara:

Nama : Naelus Sana

NIM : 052411067

Jurusan : Ekonomi Islam

Judul : **Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Pemberian
Pembiayaan Di Baitul Maal Wat Tamwil Kabupaten Demak**


Dengan ini, mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqsyahkan.


Demikian harap menjadikan maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I,

Pembimbing II,


Rahman El Junusi, SE., MM
NIP. 19690118 200003 1 001


Maltuf Fitri., SE, M Si
NIP. 19741016 200312 1 003





DEPARTEMEN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARIAH

Jalan Prof. Dr. Hamka Km 02 Ngaliyan Semarang 50181 Telp/Fax (024)7601291

PENGESAHAN

Nama : Naelus Sana
NIM : 052411067
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul skripsi : **Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pemberian
Pembiayaan di Baitul Maal Wat Tamwil Kabupaten
Demak**

Telah dimunaqsyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang dinyatakan lulus pada tanggal: 21 Juni 2010
Dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir guna memperoleh gelar Sarjana (Strata Satu/S1) dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Semarang, 21 Juni 2010

Ketua Sidang

Dr. Imam Yahya, M. Ag.
NIP. 19700410 199503 1 001

Sekretaris Sidang

Maltuf Fitri, SE, M. Si
NIP. 19741016 200312 1 003

Penguji I

Ari Kristin P, SE, M. Si
NIP. 19790512 200501 2 004

Penguji II

Drs. H. Nur Khoirin, M. Ag
NIP. 19630801 199203 1 001



Pembimbing I

Rahman El Junusi, SE., MM.
NIP. 19691118 200003 1 001

Pembimbing II

Maltuf Fitri, SE, M. Si
NIP. 19741016 200312 1 003

MOTTO

“Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pemurah lagi Maha
Penyayang”

Bukankah Kami telah melapangkan untukmu dadamu,
dan Kami telah menghilangkan darimu bebanmu
yang memberatkan punggungmu?

Dan Kami tinggikan bagimu sebutan (nama) mu,
Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan,
sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan,
Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah
dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain,
dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu beritahu
(QS. Al-Insyirah)

ABSTRAK

Penelitian ini dilatar belakangi pesatnya pertumbuhan lembaga keuangan syariah yang bergerak disektor ekonomi mikro. Lembaga keuangan syariah yang dikenal dengan nama Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) ini merupakan cikal bakal lahirnya bank-bank syariah di Indonesia. Pembiayaan menjadi kegiatan utama lembaga ini merupakan kegiatan yang memerlukan analisis yang cermat agar bisa menghasilkan keuntungan dan mendukung kelangsungan usaha lembaga tersebut. Analisis pembiayaan secara sehat yang sering digunakan adalah 5C (Karakter, Capacity, Condition, Capital, Collateral). BMT Cabang Bina Umat Sejahtera, BMT Ben Berkah, BMT Buana Kartika, BMT Made, BMT Bintoro Madani merupakan BMT yang sudah berkembang pesat.

Tujuan dilakukannya penelitian ini adalah Untuk mengetahui faktor- faktor apa saja yang dapat mempengaruhi pemberian pembiayaan pada Baitul Maal wat Tamwil (BMT) di kabupaten Demak. Untuk mengetahui faktor yang berpengaruh dominan dalam pemberian pembiayaan di Baitul Maal wat Tamwil (BMT) kabupaten Demak.

Metode pengumpulan data terhadap BMT Cabang Bina Umat Sejahtera, BMT Ben Berkah, BMT Buana Kartika, BMT Made, BMT Bintoro Madani melalui wawancara, observasi, angket dan dokumentasi. Metode penelitian menggunakan analisis faktor, digunakan untuk mengetahui faktor-faktor apa saja yang digunakan karyawan bagian pembiayaan dalam pemberian pembiayaan dengan menggunakan ukuran tabulasi sederhana yang bertujuan untuk mengelompokkan faktor-faktor yang dipertimbangkan dalam pemberian pembiayaan. Hasil tabulasi kemudian diinterpretasikan untuk mengetahui faktor yang jumlah frekwensinya banyak sebagai factor dominan.

Dari hasil penelitian bahwa faktor 5C berpengaruh atas pemberian pembiayaan di BMT cabang Bina Umat Sejahtera, BMT Ben Berkah, BMT Buana Kartika, BMT Made, BMT Bintoro Madani. Hasil dari analisis faktor-faktor yang mempengaruhi pemberian pembiayaan yaitu karakter, capacity, capital, collateral, condition. Dari ke-5 variabel tersebut yang lebih dominan berpengaruh pemberian pembiayaan adalah faktor capacity dengan nilai 0.660, dengan perbandingan nilai faktor condition yaitu 0.600, faktor capital dengan nilai 0.264, faktor collateral dengan nilai 0.112, faktor character 0.505 dalam hal pemberian pembiayaan terhadap nasabah. Sangat membantu dalam meningkatkan usaha para nasabah.

Keywords: Pembiayaan, BMT, Pemberian Pembiayaan

PERSEMBAHAN

Allah SWT

Yang tak pernah memberiQ kenikmatan, perlindungan, anugrah, hidayah serta orang-orang yang terbaik di sampingQ. Thanks 4 All ya Rabb...

Skripsi ini penulis persembahkan untuk;

- + Almamaterku, Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang*
- + Prodi Ekonomi Islam*
- + Pembimbing Bapak Rahman El Junusi, SE., MM. dan Maltuf Fitri., SE, M. Si.*
- + Yang senantiasa mendoakan dan memberiku kasih sayang tanpa henti, Bapak (H. Shonif) & Ibuiku (Hj. Sholekiah) serta kakakq (mbak mamik, mas Fanny, adikku (Sabiq). Yang selalu memberiku motivasi.*
- + Dan buat keponaan2q yang q sayang'i (Aufa dan Ghifari)*
- + Temen-temen EIA 2005 (edi, ciblek, suprex, gendut, fariq, alek, abu, waris, adi, chil, nila, atul, ikfia, sholikiah, khuri, evi, asiyah, eka, ulya, sulis, widya, maya, dora)*

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 12 Juni 2010

Deklarator,

NAELUS SANA
NIM: 052411067

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah menganugerahkan begitu banyak nikmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita pada zaman yang penuh dengan cahaya Islam.

Penulis menyadari bahwa penulis tidak akan sanggup menyelesaikan skripsi ini tanpa adanya dorongan, bantuan dan kerjasama dari pihak-pihak yang berperan dalam penyusunan skripsi ini. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada yang terhormat :

1. Prof. Dr. Abdul Jamil, M.A., selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Drs. H. Muhyiddin, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang. Beserta Pembantu Dekan I, II dan III.
3. Bapak Muhammad Saifullah, M.Ag., selaku Kajur Prodi Ekonomi Islam, Bapak Rahman El-Junusi, SE., MM selaku Sekretaris Prodi Ekonomi Islam dan Bapak Ratno, M.Ag., selaku staf Prodi Ekonomi Islam
4. Bapak Rahman El-Junusi, SE., MM selaku pembimbing I, Serta Bapak Maltuf Fitri., SE, M. Si selaku Dosen Pembimbing II, yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam menyusun dan menyelesaikan skripsi ini.
5. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang yang telah membekali berbagai ilmu pengetahuan, sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
6. Seluruh Karyawan BMT cabang Bina Umat Sejahtera, BMT Ben Berkah, BMT Buana Kartika, BMT Made, BMT Barokah, BMT Bintoro Madani yang memberikan waktunya untuk peneliti.

7. Seluruh Anggota Besar Penulis: khususnya Bapak-Ibu yang selalu men do'a kan.
8. Semua saudara, sahabat dan teman seperjuangan, terima kasih atas dukungan dan motivasi kalian.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, untuk itu saran serta kritik yang membangun selalu penulis harapkan. Akhirnya, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Amin.

Penulis, 12 Juni 2010

NAELUS SANA
NIM : 052411067

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN ABSTRAK.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
HALAMAN DEKLARASI.....	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	viii
HALAMAN DAFTAR ISI.....	ix
HALAMAN DAFTAR TABEL.....	xiii
HALAMAN DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	8
1.4 Sistematika Penelitian.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 Baitul Mall Wat Tamwil.....	12
2.1.1.1 Perkembangan BMT.....	12
2.1.1.2 Pengertian BMT.....	13
2.1.2 Produk BMT.....	15
2.2 Pemberian pembiayaan.....	21
2.2.1 Pendekatan analisis pembiayaan.....	18
2.2.2 Prinsip analisis pembiayaan.....	23
2.2.3 Proses pemberian pembiayaan.....	26
2.3 Penelitian terdahulu.....	27
2.4 Kerangka pemikiran.....	29

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Jenis dan Sumber Data	31
3.1.1 Data primer	31
3.1.2 Data sekunder	32
3.2 Populasi	32
3.3 Sampel.....	33
3.4 Metode Pengumpulan Data	33
3.4.1 Metode kuesioner	33
3.4.2 Metode dokumentasi	34
3.5 Validitas dan Reliabilitas	35
3.5.1 Validitas.....	35
3.5.2 Reliabilitas.....	36
3.6 Metode Analisis data	37

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

4.1 Penyajian Data.....	39
4.1.1 Uji Validitas dan Reliabilitas.....	39
4.1.1.1 Uji Validitas.....	39
4.1.1.2 Uji Reliabilitas.....	48
4.1.2 Deskriptif Data Penelitian dan Responden.....	50
4.1.2.1 Deskriptif Data Penelitian.....	50
4.1.2.2 Deskriptif Responden.....	54
4.2 Hasil Analisis Data	60
4.2.1.1 Analisis Faktor.....	60
4.3 Pembahasan.....	66

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan	74
5.2 Keterbatasan Penelitian	74
5.3 Saran	75
5.4 Penutup	76

DAFTAR PUSTAKA	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xiv

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 : Jumlah BMT.....	6
Tabel 4.1 : Karakter.....	40
Tabel 4.2 : Akhlak/ tingkah laku.....	40
Tabel 4.3 : Kejujuran.....	40
Tabel 4.4: Kondisi Rumah Tangga.....	41
Tabel 4.5 : Memiliki Prestasi.....	41
Tabel 4.6 : Penilaian Jaminan.....	41
Tabel 4.7 : Prospek Usaha.....	42
Tabel 4.8 : Pengalaman Usaha.....	42
Tabel 4.9: Rasio Finansial.....	42
Tabel 4.10: Tingkat Keuntungan Usaha.....	43
Tabel 4.11: Laporan Usaha.....	43
Tabel 4.12: Pemakaian Pembiayaan.....	43
Tabel 4.13: Jaminan.....	44
Tabel 4.14: Kepemilikan Jaminan.....	44
Tabel 4.15: Tidak Memiliki Pinjaman Lain.....	44
Tabel 4.16: Tanggungan Hidup.....	45
Tabel 4.17: Hubungan Personel.....	45
Tabel 4.18: Modal.....	45
Tabel 4.19: Risiko Kegagalan.....	46
Tabel 4.20: Kemampuan Pelunasan.....	46
Tabel 4.21: Kendala Usaha.....	46
Tabel 4.22: Kondisi Ekonomi.....	47
Tabel 4.23: Jarak.....	47
Tabel 4.24: Kondisi Produk.....	47
Tabel 4.25: Tempat/ Lokasi Usaha.....	48
Tabel 4.26: Hasil Uji Reliabilitas Instrumen.....	49
Tabel 4.27: Letak BMT.....	50
Tabel 4.28: Aset BMT.....	51
Tabel 4.29: Kenaikan Aset BMT.....	52
Tabel 4.30: Data anggota BMT.....	53

Tabel 4.31: Jenis Kelamin.....	54
Tabel 4.32: Umur.....	55
Tabel 4.33: Pendidikan.....	56
Tabel 4.34: Jurusan pendidikan.....	57
Tabel 4.35: Tempat responden bekerja.....	58
Tabel 4.36: Lama Bekerja.....	59
Tabel 4.37: Hasil Communalities.....	61
Tabel 4.38: Hasil Component Matrix.....	62
Tabel 4.39: Hasil Component Transformation Matrix.....	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 : Kerangka Pemikiran Teoritik.....	30
Gambar 2 : Kolom Rotasi Komponen Matrik	63