

**ANALISIS PENGARUH KARAKTER DAN KONDISI  
EKONOMI NASABAH TERHADAP PEMBIAYAAN  
BERMASALAH**

**(Studi Kasus pada BMT NU Sejahtera Cabang Kendal)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Tugas Akhir dan Melengkapi  
Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Program Strata 1 (S1)  
Dalam Ilmu Syari'ah (Ekonomi Islam)



Oleh:

**ARWINTA NUR DESYANI**

**NIM. 082411014**

**JURUSAN EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG  
2013**

Drs. Qhufron Ajib, M.Ag  
H. Moh. Fauzi, SE, MM

---

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Lamp. : 4 (empat) eks.  
Hal : Naskah Skripsi  
a.n. Sdri. Arwinta Nur Desyani

Kepada Yth.  
**Dekan Fakultas Syari'ah**  
**IAIN Walisongo**  
di Semarang

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah saya memberikan bimbingan dan koreksi seperlunya,  
bersama ini saya kirim naskah skripsi saudara :

Nama : Arwinta Nur Desyani  
Nim : 082411014  
Judul : "ANALISIS PENGARUH KARAKTER DAN KONDISI  
EKONOMI NASABAH TERHADAP PEMBIAYAAN  
BERMASALAH (Studi kasus BMT NU Sejahtera cabang  
Kendal) "

Dengan ini, saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat  
segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya saya ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing I



**Drs. Ghufron Ajib, M. Ag**  
NIP. 19660325 199203 1 001

Pembimbing II



**H. Muchamad Fauzi, SE, MM**  
NIP. 19730217 200604 1 001



KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM  
Jl. Prof. Dr. Hamka Telp./Fax. (024) 7601291. 7615387 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Arwinta Nur Desyani  
NIM : 082411014  
Fakultas/Jurusan : Ekonomi Islam  
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Karakter dan Kondisi Ekonomi Nasabah Terhadap Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus BMT NU Sejahtera Cabang Kendal)

Telah Dimunaqasahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus, pada tanggal :

20 Juni 2013

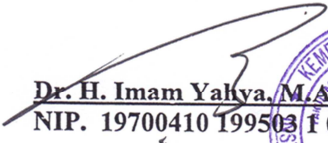
Dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir guna memperoleh gelar Sarjana (Strata Satu/S1) dalam Ilmu Ekonomi Islam.

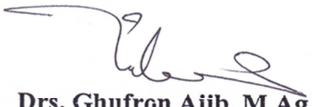
Semarang, 20 Juni 2013

Mengetahui,

Ketua Sidang,


Sekretaris Sidang

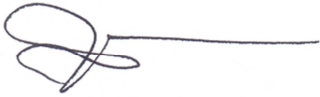
  
Dr. H. Imam Yahya, M.Ag.  
NIP. 19700410 199503 1 001

  
Drs. Ghufron Ajib, M.Ag.  
NIP.19660325 199203 1 001

Penguji I,

Penguji II,


  
H. Ahmad Furqon, LC, MA.  
NIP. 19751218 200501 1 002

  
Drs. Wahab, MM.  
NIP. 19690908 200003 1 001

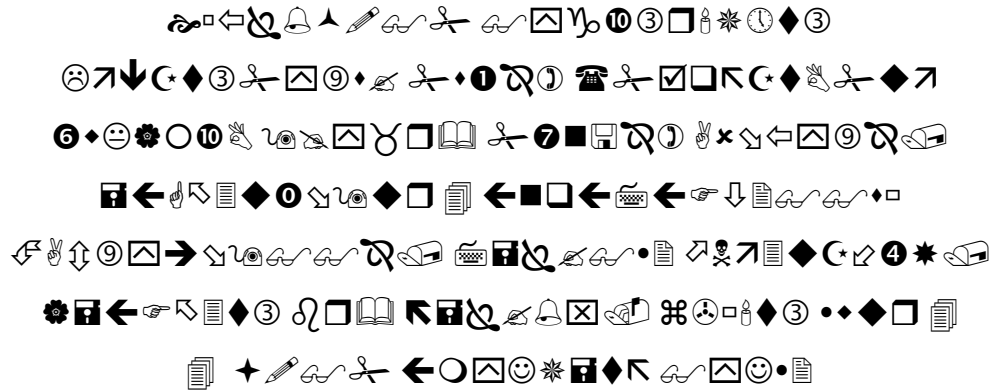
Pembimbing I,

Pembimbing II,

  
Drs. Ghufron Ajib, M.Ag.  
NIP. 19660325 199203 1 001

  
H. Muchamad Fauzi, SE, MM.  
NIP. 19730217 200604 1 001

## MOTTO



Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu'amalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya. dan hendaklah seorang penulis di antara kamu menuliskannya dengan benar. dan janganlah penulis enggan menuliskannya sebagaimana Allah mengajarkannya

QS. Al Baqarah ayat 282

## PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT, skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Ayah dan Ibunda tercinta Bapak Zaenal Arifin dan Ibu Widarsinah yang telah membesarkanku, atas segala kasih sayang serta do'anya dengan tulus ikhlas untuk kesuksesan putrinya.
2. Untuk yang tersayang, Adikku Muhammad Arif widiananda dan Anindia Salis Maulidina yang selalu menghiburku dengan candaan khas mereka.
3. Kost Mbah Khalim (Butet, Siska, Lia, Khoris, Anis, Nafis) terimakasih atas dukungan semangatnya kalian tidak akan aku lupakan.
4. teman seperjuangan (Lely, Alfi, Nifa, Pipit, Fiqoh) makasih banyak untuk semua bantuannya. Semua usaha kita pasti akan membuahkan hasil.
5. Sahabat-sahabatku (Ernik, Ulfa, Aizul, Erna, Dedi, Edi, Irfan, Wafa) dan semua teman di EI A 2008. Kenangan bersama kalian begitu berarti.
6. Untuk semua keluargaku yang di Kendal dan di Semarang. Terimakasih atas do'anya.
7. Khairil Anam yang senantiasa memberi semangat.
9. Kepada semua pihak BMT NU Sejahtera cabang Kendal terima kasih atas semuanya.

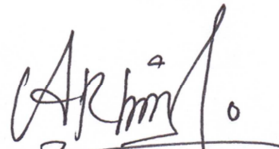
Kepada semua pihak yang telah bersedia dengan tulus ikhlas mendo'akan dan membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini, semoga Allah SWT selalu memberi limpahan rahmat dan hidayah serta kesabaran dan ketabahan kepada semua dalam mengarungi bahtera kehidupan ini.

## 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, 31 Mei 2013

Deklarator,



**Arwinta Nur Desyani**  
**NIM: 082411014**

## ABSTRAK

BMT NU Sejahtera merupakan salah satu BMT yang ada di kota Kendal. BMT NU Sejahtera membantu para pengusaha mikro dan para petani dalam hal pemberian modal bagi yang kekurangan modal untuk usahanya yang tidak terjangkau oleh pihak perbankan. Dalam pemberian pembiayaan pihak BMT juga menggunakan analisis 5c. Namun, karakter nasabah sangat bermacam-macam dan sulit sekali ditebak. Ada nasabah yang memang sulit ditemui dan sengaja menghindar saat BMT melakukan penagihan dan ada juga nasabah yang selalu tepat waktu membayar pembiayaan. Selain karakter, kondisi ekonomi nasabah yang berprofesi sebagai petani juga sering mengalami penunggakan karena pendapatan mereka tergantung dari hasil panen.

Maksud penelitian ini bertujuan untuk mengetahui : (1) Bagaimana pengaruh karakter nasabah terhadap pembiayaan bermasalah di BMT NU Sejahtera cabang Kendal, (2) Bagaimana pengaruh kondisi ekonomi nasabah terhadap pembiayaan bermasalah di BMT NU Sejahtera cabang Kendal. Adapun sumber data yang digunakan dalam penelitian ini data primer dan data sekunder. Peneliti menyebarkan kuesioner kepada para nasabah dengan populasi 289 nasabah dan sampel 75 nasabah. Tehnik analisis data menggunakan uji validitas dan reabilitas, analisis regresi berganda, uji statistic (uji t, uji f, koefisien regresi) dan uji asumsi klasik (uji normalitas, uji multikolienaritas, uji heteroskedasitas, uji autokorelasi).

Berdasarkan analisis diatas, terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel nasabah terhadap pembiayaan bermasalah dengan koefisien regresi (X1) 3,007 dan nilai probabilitas 0,000. Kondisi ekonomi nasabah berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan bermasalah dengan koefisien regresi (X2) 0,250 dan nilai probabilitas 0,000. Dari uji ANOVA didapat F hitung adalah 112,079 dengan tingkat signifikansi 0,000. Karena probabilitas (0,000) jauh lebih kecil dari 0,05 atau bisa dikatakan, karakter dan kondisi ekonomi nasabah bersama-sama berpengaruh terhadap pembiayaan bermasalah.

Kata kunci : Karakter, Kondisi Ekonomi, Pembiayaan Bermasalah, BMT NUS

## KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul : “ANALISIS PENGARUH KARAKTER DAN KONDISI EKONOMI NASABAH TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH (Studi Kasus Pada BMT NU Sejahtera Cabang Kendal) ” dengan baik tanpa banyak menuai kendala yang berarti. Shalawat serta salam semoga tetap dilimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat-sahabat dan pengikutnya.

Skripsi ini diajukan guna memenuhi tugas dan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S.1) dalam Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Syari’ah IAIN Walisongo Semarang.

Ucapan terima kasih sedalam-dalamnya penulis sampaikan kepada semua yang telah memberikan pengarahan, bimbingan dengan moral dan bantuan apapun yang sangat besar bagi penulis. Ucapan terima kasih terutama penulis sampaikan kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Drs. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syari’ah IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Dr. Ali Murtadho, M.Ag selaku Kajor Ekonomi Islam.
4. Bapak Drs. Ghufron Ajib, M.Ag selaku Dosen Pembimbing I, serta Bapak H. Moh. Fauzi, SE, MM selaku Dosen Pembimbing II, yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan pengarahan dan bimbingan dalam menyusun skripsi ini.
5. Semua Dosen dan Civitas Akademika Fakultas Syari’ah IAIN Walisongo Semarang.
6. Seluruh Karyawan BMT NU Sejahtera Cabang Kendal yang telah membantu memberikan fasilitas dan waktunya. Semua itu sangat berharga bagi penulis.



7. Kedua orang tua (Bapak Zaenal Arifin dan Ibu Widarsinah), dan seluruh keluarga yang telah memberikan dorongan baik moril maupun materiil, serta do'a dan kasih sayangnya.
8. Khairil Anam yang telah memberikan semangat dan motivasi.
9. Teman-teman seperjuangan, EIA 2008 (Ernik, Ulfa, Alfi, Nifa, Aizul, Erna, Dedi, Edi, Wafa, Irfan, Bagus) yang setia melangkah bersama dalam suka maupun duka.
10. Teman-teman seperjuangan skripsi (Lely, Fiqoh, Pipit) yang senantiasa mau berbagi suka dan duka bersama.
11. Kost Mbah Khalim (Butet, Lia, siska, Khoris, Lely, Fiqoh, Anis, Navis, Viroh, Widia) kalian tak terlupakan dan tak tergantikan.
12. Dan semua pihak yang telah membantu, sehingga selesainya penulisan skripsi ini.

Terimakasih atas kebaikan dan keikhlasan yang telah di berikan. Penulis hanya bisa berdo'a dan berikhtiar karena hanya Allah Swt-lah yang bisa membalas kebaikan untuk semua.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat berguna, khususnya bagi penulis sendiri dan tentunya bagi para pembaca pada umumnya.

Semarang, 31 Mei 2013

Penulis

**Arwinta Nur Desyani**  
NIM. 082411014

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	ii
PENGESAHAN.....	iii
MOTO .....	iv
PERSEMBAHAN.....	v
DEKLARASI .....	vi
ABSTRAK .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	6
1.4 Kegunaan Penelitian .....	7
1.5 Sistematika penulisan.....	8
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b>	
2.1 Kajian Teori.....	10
2.1.1 Pengertian BMT dan Tujuan Pendiriannya.....	10
2.1.2 Pengertian Karakter Nasabah.....	15
2.1.3 Pengertian Kondisi Ekonomi Nasabah.....	18
2.1.4 Pengertian Pembiayaan.....	20
2.1.4.1 Unsur-unsur Pembiayaan.....	20
2.1.4.2 Jenis-jenis Pembiayaan.....	22
2.1.4.3 Kebijakan Pembiayaan.....	24
2.1.5 Pembiayaan Bermasalah.....	29

2.1.5.1 Fungsi dan tujuan Pembiayaan.....	30
2.1.5.2 Penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	31
2.1.5.3 Mencegah Terjadinya Pembiayaan Bermasalah..	32
2.1.5.4 Pemantauan Penggunaan Pembiayaan.....	36
2.1.6 Cara Penyelesaian Pembiayan Bermasalah.....	37
2.1.7 Pembiayaan Dalam Perspektif Islam.....	38
2.2 Penelitian Terdahulu.....	40
2.3 Kerangka Pikir.....	40
2.4 hipotesis Penelitian.....	41

### **BAB III METODE PENELITIAN**

3.1 Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	43
3.1.1 Data Primer.....	43
3.1.2 Data Sekunder.....	43
3.2 Populasi dan Sampel.....	44
3.2.1 Populasi.....	44
3.2.2 Sampel.....	44
3.3 Metode Pengumpulan Data.....	46
3.3.1 Wawancara.....	46
3.3.2 Kuesioner.....	46
3.4 Variabel Penelitian dan Pengukuran Data.....	49
3.5 Teknis Analisis Data.....	50
3.5.1 Uji Validitas dan Reabilitas.....	50
3.5.2 Analisis Regresi Berganda.....	52
3.5.3 Uji Statistik.....	52
3.5.3.1 Uji T.....	52
3.5.3.2 Uji F.....	54
3.5.3.3 Koefisien Determinasi.....	55
3.5.4 Uji Asumsi Klasik.....	56
3.5.4.1 Uji Normalitas.....	56
3.5.4.2 Uji Multikolinearitas.....	56

3.5.4.3 Uji Heteroskedastisitas.....	57
3.5.4.4 Uji Autokorelasi.....	57

## **BAB IV DESKRIPSI DATA DAN ANALISA**

4.1 Deskripsi Data Penelitian.....	58
4.1.1 Sejarah Perkembangan BMT NU Sejahtera.....	59
4.1.2 Visi dan Misi.....	59
4.1.3 Tujuan.....	60
4.1.4 Struktur Organisasi.....	60
4.1.5 Perkembangan Jaringan BMT NU Sejahtera.....	62
4.1.6 Produk BMT NU Sejahtera.....	63
4.1.6.1 Jasa Simpanan.....	63
4.1.6.2 Jasa Pembiayaan.....	64
4.2 Deskripsi Responden.....	65
4.2.1 Berdasarkan Jenis Kelamin.....	65
4.2.2 Berdasarkan Umur.....	66
4.2.3 Berdasarkan Pendidikan.....	66
4.2.4 Berdasarkan Pekerjaan.....	67
4.3 Deskripsi Variabel Penelitian.....	68
4.3.1 Karakter Nasabah.....	69
4.3.2 Kondisi Ekonomi Nasabah.....	71
4.3.3 Pembiayaan Bermasalah.....	73
4.4 Analisis Data.....	74
4.4.1 Uji Validitas dan Reabilitas.....	74
4.4.1.1 Uji Validitas.....	74
4.4.1.2 Uji Reabilitas.....	76
4.4.2 Analisis Regresi Linier Berganda.....	77
4.4.3 Uji Statistik.....	79
4.4.3.1 Uji T.....	79
4.4.3.2 Uji F.....	82
4.4.3.3 Koefisien Determinasi.....	83

4.4.4 Uji Asumsi Klasik.....	85
4.4.4.1 Uji Normalitas.....	85
4.4.4.2 Uji Multikolinearitas.....	87
4.4.4.3 Uji Heteroskedastisitas.....	88
4.4.4.4 Uji Autokorelasi.....	90
4.5 Pembahasan.....	91
<b>BAB V PENUTUP</b>	
5.1 Kesimpulan .....	95
5.2 Saran .....	96
5.3 Penutup.....	97

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

### Tabel

Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden.....	65
Tabel 4.2 Umur Responden.....	66
Tabel 4.3 Pendidikan Responden .....	67
Tabel 4.4 Pekerjaan Responden.....	67
Tabel 4.5 Variabel Penelitian .....	68
Tabel 4.6 Uji Validitas Instrumen .....	75
Tabel 4.7 Uji Reabilitas Instrumen .....	76
Tabel 4.8 Analisis Regresi Linier Berganda .....	78
Tabel 4.9 Uji T.....	79
Tabel 4.10 Uji F.....	83
Tabel 4.11 Uji Koefisien Determinasi .....	84
Tabel 4.12 Uji Normalitas .....	86
Tabel 4.13 Uji Multikolinearitas.....	87
Tabel 4.14 Uji Autokorelasi .....	90

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Kepengurusan BMT NU Sejahtera Cabang Kendal.....	62
Gambar 4.2 Uji Penyimpangan Heteroskedastisitas .....	85
Gambar 4.3 Grafik Histogram .....	86
Gambar 4.4 Normal Probability Plot .....	89