BAB III

METODE PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian

1. Pendekatan Penelitian

Pendekatan penelitian yang digunakan dalam penelitian ini yaitu penelitian kuantitatif yang merupakan suatu proses yang dilakukan oleh peneliti untuk menemukan kesimpulan dengan menggunakan data berupa angka yang kemudian dianalisis menggunakan statistik.[51] Tujuannya adalah mengembangkan dan menggunakan model-model matematis, teori-teori atau hipotesis yang berkaitan dengan fenomena alam. Pendekatan kuantitatif bertujuan untuk menguji teori, dan membangun fakta, menunjukkan gabungan antar variabel, memberikan deskripsi statistik, menaksir dan meramalkan hasilnya, desain penelitian yang menggunakan pendekatan kuantitatif harus terstruktur, baku, formal, dan dirancang sematang mungkin sebelumnya.

2. Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini, menggunakan pendekatan asosiatif. Pendekatan asosiatif merupakan penelitian yang bertujuan untuk mengetahui hubungan antara dua

[51] Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, R&D,...*, hal.7.

variabel atau lebih. Penelitian asosiatif mempunyai tingkatan yang tertinggi bila dibandingkan dengan penelitian deskriptif komparatif. Dengan penelitian asosiatif ini maka akan dapat dibangun suatu teori yang dapat berfungsi untuk menjelaskan, meramalkan dan mengontrol suatu gejala.[52] Penelitian kuantitatif digunakan peneliti untuk mengetahui pengaruh antara variabel dalam penelitian ini yaitu 5C (*character, capital, capacity, condition* dan *collateral*) terhadap keputusan penyaluran pembiayaan *murabahah* pada Bank Muamalat Kantor Cabang Utama Kediri.

B. Populasi, Tenik Sampling, dan Sampel Penelitian

1. Populasi

Populasi merupakan sekumpulan sampel yang menunjukkan karakteristik tertentu yang digunakan sebagai objek penelitian untuk memperoleh suatu kesimpulan.[53]Populasi juga dapat diartikan sebagai keseluruhan obyek atau subyek yang berada pada suatu wilayah dan memenuhi syarat-syarat tertentu yang berkaitan dengan masalah penelitian. Jadi populasi bukan hanya orang, tetapi juga obyek dan benda-benda alam lain. Populasi juga bukan sekedar jumlah yang ada pada obyek/subyek yang dipelajari, tetapi meliputi karakteristik atau sifat yang dimiliki oleh subyek atau obyek itu. Adapun populasi dalam penelitian ini adalah karyawan yang menangani pembiyaan di Bank

[52] Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, R&D*,...., hal. 11.
[53] Anwar Sanusi, *Metodologi Penelitian Bisnis,* (Jakarta:Salemba Empat,2011), hal.87.

Muamalat Indonesia KCU Kediri sebanyak 20 responden.

2. Teknik Sampling

Metode pemilihan sampel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu, dengan teknik *non probability sampling* dengan metode sampel jenuh yaitu teknik penentuan sampel bila semua anggota populasi digunakan sebagai sampel. Hal ini sering dilakukan jika populasi relatif kecil atau penelitian yang ingin membuat generalisasi dengan kesalahan yang sangat kecil. Istilah lain sampel jenuh adalah sensus, dimana semua anggota populasi diajdikan sampel.[54] Sampel dalam penelitian ini yaitu keseluruhan objek yang dijadikan populasi sebanyak 20 responden.

3. Sampel Penelitian

Sampel yaitu bagian yang lebih kecil dari populasi yang dijadikan contoh dalam sebuah penelitian. Pemilihan dan pengambilan sampel merupakan hal yang sangat penting dalam penelitian. Ketepatan jenis dan jumlah anggota sampel yang diambil akan sangat mempengaruhi keterwakilan sampel terhadap populasi. Keterwakilan populasi akan sangat menentukan kebenaran kesimpulan dari hasil penelitian. Pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan sampel jenuh dimana untuk semua populasi diambil sebagai sampel. Sampel dalam penelitian ini adalah karyawan ataupun manager yang berhubungan dengan pelayanan pembiayaan beserta *account officer* di Bank

[54]Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, R&D*,....,hal.84-85.

Muamalat Indonesia KCU Kediri.

C. Sumber data, Variabel, dan Skala Pengukuran

1. Sumber Data

   Berdasarkan jenis sumber data, pengumpulan data dapat dilakukan dengan dua cara yaitu :

   a. Sumber data primer

      Merupakan data mentah yang diperoleh langsung dari pihak narasumber.

   b. Sumber data sekunder

      Merupakan data yang diperoleh dari narasumber baik perorangan ataupun lembaga.

      Pada penelitian ini data diperoleh melalui sumber data primer yang diperoleh dari hasil wawancara bersama karyawan bagian account officer dan hasil dari penyebaran kuisioner kepada nasabah yang mengajukan pembiayaan murabahah. Selain itu juga menggunakan sumber data sekunder berupa data nasabah yang telah terdaftar sebagai nasabah pembiayaan murabahah.

2. Variabel

   Didalam penelitian kuantitatif, variabel penelitian menjadi salah satu konsep atau bahan yang akan digunakan sebagai acuan dalam proses penelitian. Biasanya variabel penelitian dalam penelitian terbagi

menjadi beberapa jenis variabel, namun dalam penelitian ini, peneliti hanya akan menggunakan dua variabel yaitu :

a. Variabel Bebas (Variabel Independen)

Pada penelitian kuantitatif, variabel bebas atau biasa disebut variabel "X" dapat diartikan sebagai variabel yang menjadi sebab atau yang mempengaruhi variabel terikat. Biasanya variabel terikat bisa lebih dari satu variabel.

Didalam penelitian ini, peneliti akan meneliti lima variabel bebas antara lain :

X_1 = *Character* (Karakter Nasabah)

X_2 = *Capacity* (Kapasitas)

X_3 = *Capital* (Modal)

X_4 = *Collateral* (Jaminan)

X_5 = *Condition of Economic* (Kondisi Ekonomi)

b. Variabel Terikat (Variabel Dependen)

Variabel terikat atau biasa disebut variabel "Y" merupakan sebuah variabel yang dipengaruhi oleh variabel bebas. Biasanya variabel terikat ini menjadi variabel yang dijelaskan dalam topik penelitian.[55]

Variabel terikat dalam penelitian ini yaitu :

Y = Keputusan Penyaluran Pembiayaan Murabahah

[55] Nanang Martono, *Metode Penelitian Kuantitatif:Analisis Isi dan Analisis Data Sekunder*, (Jakarta:Rajawali Pers,2014), hal. 61.

3. Skala Pengukuran

Skala pengukuran dapat diartikan sebagai acuan yang digunakan oleh peneliti dalam menentukan panjang pendeknya rentang ukuran dalam satuan alat ukur. Skala pengukuran yang digunakan dalam penelitian ini adalah *skala likert*, yang digunakan untuk mengukur sikap, pendapat, dan persepsi seseorang atau sekelompok orang tentang fenomena sosial.[56]

Tabel 3.1
Skala Penilaian *Likert*

No	Keterangan	Nilai
1	Sangat Setuju (SS)	5
2	Setuju (S)	4
3	Ragu-Ragu (RR)	3
4	Tidak Setuju (TS)	2
5	Sangat Tidak Setuju	1

Sumber : Peneliti, 2020

D. Teknik Pengumpulan Data dan Instrumen Penelitian

Teknik pengumpulan data yang digunakan pada penelitian ini menggunakan metode survei yaitu metode penelitian yang digunakan untuk mendapatkan data dengan wawancara dan mengedarkan angket kepada responden. Adapun cara-cara yang digunakan dalam tahap pengumpulan data antara lain :

1. Angket/Kuisioner

Angket/kuisioner merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau

[56] Sugiyono, *Metode Penelitian Kuan*...,hal. 93

peryataan tertulis kepada respoden untuk menjawabnya.[57] Dalam penelitian ini peneliti menggunakan metode angket untuk memperoleh data nasabah pembiayaan khususnya nasabah pembiayaan murabahah sebagai respondennya. Peneliti menggunakan kuisioner tertutup, sehingga responden tinggal memilih jawaban yang telah disediakan, yang disusun dalam sebuah daftar dimana responden tinggal membubuhkan tanda *check* (√) pada kolom yang sesuai. Kuisioner ini biasa disebut dengan kuisioner bentuk *check list.*

2. Observasi

Observasi adalah dasar semua ilmu pengetahuan. Para ilmuwan hanya dapat bekerja berdasarkan data, yaitu fakta mengenai dunia kenyataan yang diperoleh melalui observasi. Jenis observasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah observasi partisipasif. Dimana dalam observasi ini, peneliti terlibat dengan kegiatan sehari-hari orang yang sedang diamati atau yang digunakan sebagai sumber data penelitian. Sambil melakukan pengamatan, peneliti ikut melakukan apa yang dikerjakan oleh sumber data, dan ikut merasakan suka dukanya. Dengan observasi partisipan ini, maka data yang diperoleh akan lebih lengkap, tajam, dan sampai mengetahui pada tingkat makna dari setiap perilaku yang tampak.[58]

[57] Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R & D*, ..., hal. 142.
[58] Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D*....., hal. 310.

3. Dokumentasi

Dokumentasi merupakan metode pengumpulan data dengan menyelidiki dokumen-dokumen yang sudah ada sebagai tempat menyimpan sejumlah data. Metode dokumentasi pada penelitian ini digunakan untuk mengetahui profil, struktur dan latar belakang Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri.

Instrumen penelitian merupakan alat untuk mengukur fenomena atau nilai sosial yang diamati. Secara spesifik semua fenomena ini disebut variabel penelitian. Alat yang digunakan sebagai instrumen penelitian harus mampu menjadi alat yang menjamin hasil yang akan didapatkan selama penelitian.

Tabel 3.2
Instumen Penelitian

No.	Variabel	Indikator	Referensi
1	*Character* (X_1)	a. Itikad dan Tanggung Jawab b. Sifat atau watak/ gaya hidup	Veithzal Rivai dan Andria Permata. 2007. *Bank and Finansial Institution Management*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
2	*Capacity* (X_2)	a. Pendapatan usaha calon debitur b. Kemampuan dalam membayar angsuran	
3	*Capital* (X_3)	a. Sumber Penghasilan Tetap b. Memiliki bidang usaha lain sebagai sumber penghasilan c. Memiliki tabungan atau simpanan di bank	
4	*Collateral* (X_4)	a. Nilai jual barang jaminan b. Jaminan bersifat fisik atau non fisik c. Kepemilikan barang jaminan dan keaslian dokumen	

5	*Condition Of Economy (X_5)*	a. Pengembangan bisnis/usaha/investasi b. Fluktuasi Perekonomian c. Kondisi sosial/ekonomi problematika keluarga	
6	Keputusan Penyaluran Pembiayaan (Y)	Baik buruknya penilaian pembiayaan terhadap nasabah yang mengajukan pembiayaan pada Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Utama Kediri	Kasmir.2014. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya Edisi Revisi* Jakarta: Raja Wali Pers.

E. Analisis Data

Metode analisis data yang digunakan adalah regresi linear berganda. Model analisis regresi linear berganda digunakan untuk melihat pengaruh dari variabel independen terhadap variabel dependen. Sebelum melakukan analisis regresi berganda, maka diperlukan uji asumsi klasik terlebih dahulu untuk memastikan apakah model tersebut tidak terdapat masalah normalitas, autokorelasi, heteroskedastitas, dan multikolinearitas jika terpenuhi maka model analisis layak untuk digunakan. Langkah-langkah uji asumsi klasik pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

a. Uji Validitas

Validitas adalah suatu ukuran yang menunjukkan tingkat-tingkat kevalitan dan kesahan suatu instrument. Validitas menunjukkan seberapa cermat suatu alat tes melakukan fungsi ukurnya atau suatu alat ukur yang dapat mengukur apa yang ingin diukur. Ketentuan validitas instrumen sahih apabila dapat mengungkapkandata variabel yang diteliti secara tepat. Instrument dikatan valid jika nilai r hitung >

r tabel.[59]

b. Uji Reliabilitas

Uji Reliabilitas adalah hasil pengukuran yang dapat dipercaya. Reliabilitas instrument diperlukan untuk mendapatkan sesuai dengan tujuan pengukuran. Untuk mencapai hal yang dilakukan uji reliabilitas dengan menggunakan metode *Alpha Cronbach's* diukur berdasarkan *Alpha Cronbach's* 0 sampai 1. Variabel dikatakan reliabel jika memberikan nilai *Cronbach Alpha*> 0,60.[60]

Ukuran kemantapan alpha dapat diinterpretasikan sebagai berikut:

1. Nilai alpha Cronbach 0,00 s.d 0,20, berarti kurang reliable
2. Nilai alpha Cronbach 0,21 s.d 0,40 berarti agak reliabel
3. Nilai alpha Cronbach 0,41 s.d 0,60 berarti cukup reliabel
4. Nilai alpha Cronbach 0,61 s.d 0,80 berarti reliabel
5. Nilai alpha Cronbach 0,81 s.d 1,00 berarti sangat reliabel.

c. Uji Asumsi Klasik[61]

1) Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi, variabel bebas dan variabel terikat keduanya memiliki distribusi data normal atau tidak. Uji normalitas menggunakan uji *Kolmogorov Smirnov* dengan menggunakan bantuan program

[59] Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian : Suatu Pendekatan Praktik*, (Jakarta: Rineka Cipta,2010), hal. 289.

[60] Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan Kombinasi* (*Mixed Methods*),. (Bandung, Alfabeta, 2014), hal. 144-145.

[61]Wiratna Sujarweni, *Metodologi Penelitian Bisnis dan Ekonomi*, (Yogyakarta:Pustakabaru Press,2015),hal.10.

statistik. Dasar pengambilan keputusan yaitu dengan tingkat probabilitas sebesar 5%.

2) Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan varian dari residual satu pengamatan ke pengamatan lain pada semua model regresi. Apabila varian dari residual semua pengamatan berbeda maka disebut heteroskedastisitas. Apabila tetap, maka disebut homoskedastisitas.

3) Uji Multikolinieritas

Uji multikolinearitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi ditemukan adanya korelasi antara variabel independen. Model regresi yang baik seharusnya tidak memiliki korelasi diantara variabel independen. Jika terdapat korelasi yang tinggi variabel independen tersebut, maka hubungan antara variabel dan variabel dependen menjadi terganggu. Ada tidaknya multikolinearitas dalam model regresi dapat dilihat dari *Variance Inflation Faktor* (VIF) dan nilai *Tollerance* (T). Jika nilai VIF < 10 dan nilai T > 0,01, maka tidak terjadi multikolinearitas.

4) Uji Regresi Linear Berganda

Regresi linear berganda digunakan untuk menguji pengaruh variabel bebas secara bersama-sama terhadap variabel terikat. Selain itu analisis regresi linear berganda juga digunakan untuk

memperediksi nilai dari variabel dependen (Y) apabila nilai variabel independen (X) mengalami kenaikan ataupun penurunan. Persamaan umum regresi linear berganda adalah:[62]

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + \beta_5 X_5 + e$$

Keterangan:

Y= Keputusan Penyaluran Pembiayaan Murabahah

α = Konstanta

β = Koefisien Regresi

X_1 = *Character*

X_2 = *Capacity*

X_3 = *Capital*

X_4 = *Collateral*

X_5 = *Condition of Economic*

e = *Error*

5) Uji Hipotesis

a) Uji Signifikansi Parsial (Uji Statistik t)

Pengujian hipotesis yang dilakukan secara parsial bertujuan untuk mengetahui pengaruh secara signifikan dari setiap masing-masing variabel X dalam sebuah penelitian terhadap variabel Y.[63] Pengujian ini dilakukan dengan uji-t pada tingkat keyakinan 95% dengan ketentuan sebagai berikut:

---

[62] Tedi Rusman, *Statistika Penelitian: Aplikasinya dengan SPSS,* (Yogyakarta:Graha Ilmu,2015), hal.58.

[63] Tedi Rusman, *Statistika Penelitian: Aplikasinya dengan SPSS*,..., hal.58.

H_0 : apabila *p-value* > 0,05, maka H_0 diterima dan H_1 ditolak.

H_1 : apabila *p-value* < 0,05, maka H_0 ditolak dan H_1 diterima.

b) Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)

Uji F ini digunakan untuk menguji model regresi seluruh variabel bebas secara bersama-sama terhadap variabel terikat. Uji F dihitung sebagai berikut:

1) Menentukan formulasi hipotesis $H_0 = b_1 = b_2 = b_3 = b_4 = b_5 = 0$

Dengan kesimpulan : tidak ada pengaruh X_1, X_2, X_3, X_4, X_5 terhadap Y.

$$H_1 \neq b_1 \neq b_2 \neq b_3 \neq b_4 \neq b_5 \neq 0$$

Dengan kesimpulan : ada pengaruh X_1, X_2, X_3, X_4, X_5 terhadap Y.

2) Membuat keputusan Uji F Hitung

Jika $F_{hitung} > \alpha = 5\%$ maka dapat disimpulkan bahwa H_0 diterima, sebaliknya H_1 ditolak.

Jika $F_{hitung} < \alpha = 5\%$ maka dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak, sebaliknya H_1 diterima.

b. Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi (R^2) pada intinya mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel terikat. Nilai koefisien determinasi adalah antara nol dan satu. Nilai koefisien determinasi yang kecil berarti kemampuan variabel-variabel bebas dalam menjelaskan variasi variabel terikat amat

terbatas dan sebaliknya.[64] Kelemahan mendasar penggunaan koefisien determinasi adalah bias terhadap jumlah variabel independen yang dimasukkan ke dalam model. Oleh karena itu, untuk mengevaluasinya lebih dianjurkan untuk menggunakan Nilai Adjusted R^2. Nilai Adjusted R^2 tidak berpengaruh akan adanya penambahan ataupun pengurangan variabel independen.

[64] Tedi Rusman, *Statistika Penelitian: Aplikasinya dengan SPSS*,..., hal.60.