

**PENGARUH MEKANISME KELAYAKAN 5C KEPADA
NASABAH TERHADAP PEMBIAYAAN IJARAH DI
KOPERASI SIMPAN PINJAM PETA TULUNGAGUNG**

SKRIPSI



OLEH

**DENI ARDIANTO
NIM. 3223113025**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) TULUNGAGUNG**

2015

**PENGARUH MEKANISME KELAYAKAN 5C KEPADA
NASABAH TERHADAP PEMBIAYAAN IJARAH DI
KOPERASI SIMPAN PINJAM PETA TULUNGAGUNG**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Institute Agama Islam Negeri Tulungagung
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Strata Satu Sarjana Sarjana Ekonomi Syariah (SE.Sy)



OLEH

DENI ARDIANTO
NIM. 3223113025

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) TULUNGAGUNG**

2015

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul “Pengaruh Mekanisme Kelayakan 5C Kepada Nasabah Terhadap Pembiayaan ijarah di Koperasi Simpan Pinjam Peta Tulungagung” yang di tulis oleh Deni Ardianto NIM. 3223113025 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.

Tulungagung, 02 Juli 2015
Pembimbing,

Lantip Susilowati, S.Pd.,M.M.
NIP.19771112 200604 2 002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Muhamad Aqim Adlan, M.E.I.
NIP. 10740416 200801 1 008

LEMBAR PENGESAHAN
PENGARUH MEKANISME KELAYAKAN 5C KEPADA
NASABAH TERHADAP PEMBIAYAAN IJARAH DI
KOPERASI SIMPAN PINJAM PETA TULUNGAGUNG
SKRIPSI

Disusun oleh
DENI ARDIANTO
NIM.3223113025

Telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal
dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan
untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi Syariah (SE,Sy)

Dewan Penguji
Ketua / Penguji :

Tanda Tangan

Oomarul Huda, M.Ag.
NIP.19730414 200312 1 003

.....

Penguji Utama :

Muhammad Aswad, S.Ag., MA
NIP.19750614 200801 1 009

.....

Sekretaris / Penguji :

Lantip Susilowati, S.Pd.,M.M.
NIP.19771112 200604 2 002

.....

Mengesahkan
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
IAIN Tulungagung

H. Dede Nurohman, M.Ag.
NIP.197112182002121003

MOTTO

عَنْ تِجْرَةٍ تَكُونُ أَنْ إِلَّا بِالْبَاطِلِ بَيْنَكُمْ أَمْوَالِكُمْ تَأْكُلُوا أَمْوَالُ الَّذِينَ يَتَأْتِيهَا
رَحِيمًا بِكُمْ كَانَ اللَّهُ إِنْ أَنْفُسَكُمْ تَقْتُلُوا أَوْلَاءَ مِنْكُمْ تَرَاضَ

Artinya : Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang Berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu.(Qs An-Nisaa' : 29)¹

¹Departemen Agama RI, *Alqur'an dan Terjemahannya*. Bandung: Dipenogoro, 2000), hal. 112

PERSEMBAHAN

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

Ayahanda Banto dan Ibunda tercinta Partini yang telah memberikan bantuan moril dan materil,serta do'a dan juga semangat. Terimakasih atas segala cinta kasih sayang dan pengorbanannya tiada pernah terbalaskan

Terimakasih untuk saudara-saudaraku tercinta, kakakku Endang Winarsih yang selalu memberikan dukungan dan semangat, keponakanku Metama Narandika Maharani yang sangat ku cintai melebihi siapapun, kalian semua adalah bahan bakar hidupku yang tak pernah padam dalam sanubari ini.

Sahabat-sahabatku seperjuangan Jurusan Perbankan Syariah A angkatan 2011, kebersamaan kita adalah kenangan yang tak terlupakan karena kita adalah keluarga.

Kawan-kawanku di HMI Insan Cita Tulungagung, Saudara-Saudaraku UKM PSHT Komisariat IAIN Tulungagung dan PSHT Rayon Tulungrejo yang selalu memberikan keceriaan dihari-hariku Karena kita Saudara lebih dari Sahabat.

Bapak ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang selalu memberikan bimbingan kepada mahasiswannya. Terlebih kepada ibu Lantib Susilowati yang dengan sabar membimbing pembuatan skripsi ini, dan semua dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang tidak bisa kami sebutkan satu persatu, kami tidak bisa membalas apa-apa hanya bisa mendoakan

Jazakumullahi Khaira Jasa Katsira.

Untuk Almamaterku jembatan masa depan keberhasilanku.

KATA PENGANTAR

Puji syukur alhamdulillah penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. atas segala karunianya sehingga laporan penelitian ini dapat terselesaikan. Sholawat dan salam semoga senantiasa abadi tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW dan umatnya.

Sehubungan dengan selesainya penulisan skripsi ini maka penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
2. Bapak H. Dede Nurohman, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
3. Bapak Muhamad Aqim Adlan, S.Ag., S.Pd., M.E.I. selaku Ketua Jurusan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
4. Ibu Lantip Susilowati, S.Pd., M.M. sebagai pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penelitian dapat terselesaikan.
5. Segenap Bapak/Ibu Dosen IAIN Tulungagung yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.
6. Nikmatturrohmah, Selaku Kepala Cabang Koperasi Simpan Pinjam (PETA) yang telah memberikan ijin melaksanakan penelitian.
7. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penulisan laporan penelitian ini.

Dengan penuh harap semoga jasa kebaikan mereka diterima Allah SWT. Dan tercatat sebagai amal shalih. Akhirnya, karya ini penulis Suguhkan kepada segenap pembaca, dengan harap nadanya saran dan kritik yang bersifat konstruktif demi perbaikan. Semoga karya ini bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

Tulungagung, 18 Pebruari 2015

Penulis

Deni Ardianto

DAFTAR ISI

Halaman Sampul Luar	i
Halaman Sampul Dalam	ii
Halaman Persetujuan	iii
Halaman Pengesahan	iv
Halaman Motto	v
Halaman Persembahan	vi
Kata Pengantar	vii
Daftar Isi	xiii
Daftar Tabel	x
Daftar Gambar	xii
Daftar lampiran	xiii
Abstrak	xiv

BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian.....	7
E. Ruang Lingkup Dan Batasan Penelitian	8
F. Definisi Operasional.....	8

BAB II : LANDASAN TEORI

A. Tinjauan Tentang Koperasi Simpan Pinjam	11
1. Pengertian Koperasi Simpan Pinjam.....	11
B. Mekanisme Kelayakan Nasabah	14
1. Prinsip Pemberian Pembiayaan.....	14
2. Prosedur Pemberian Pembiayaan.....	20
C. Pembiayaan Ijarah.....	22
1. Tinjauan Umum Pembiayaan	22
2. Penerapan Pembiayaan Ijarah	24
D. Kerangka Konseptual	42

E. Hipotesis Penelitian.....	42
BAB III : METODE PENELITIAN	
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	44
B. Populasi, Sampling dan Sampel Penelitian.....	45
C. Sumber data, Variabel dan skala Pengukuran.....	47
D. Teknik Pengumpulan data dan Instrumen Pengumpulan data	50
1. Metode Dokumentasi	50
2. Metode Angket (Kuesioner).....	50
E. Teknik Analisis Data.....	52
1. Uji Validitas dan Reliabilitas	52
2. Uji Normalitas	53
3. Uji Asumsi Klasik	54
4. Uji Regresi Linier Berganda	56
5. Uji Hipotesis	56
6. Uji Determinasi	57
BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
1. Profil Responden	59
2. Definisi Responden	59
3. Deskripsi Variabel	62
4. Analisa data dan pengujian Hipotesis	63
a. Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen	63
b. Uji Asumsi Klasik	76
c. Uji Regresi Linier Berganda	78
d. Uji Hipotesis	80
e. Uji Determinasi	85
A. Pembahasan Hasil Penelitian	86
BAB V : PENUTUP	
A. Kesimpulan	92
B. Penutup	92
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasar Jenis Kelamin	60
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasar Umur	60
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasar Tingkat Pendidikan	61
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasar Jenis Usaha.....	62
Tabel 4.5 Uji Reliabilitas Instrument Variabel <i>Character</i> (X1).	64
Tabel 4.6 Uji Validitas Instrument Variabel <i>Character</i> (X1).....	64
Tabel 4.7 Uji Reliabilitas Instrument Variabel <i>Capacity</i> (X2)	65
Tabel 4.8 Uji Validitas Instrument Variabel <i>Capacity</i> (X2).....	65
Tabel 4.9 Uji Reliabilitas Instrument Variabel <i>Capital</i> (X3).....	66
Tabel 4.10 Uji Validitas Instrument Variabel <i>Capital</i> (X3)	66
Tabel 4.11 Uji Reliabilitas Instrument Variabel <i>Collateral</i> (X4)	67
Tabel 4.12 Uji Validitas Instrument Variabel <i>Collateral</i> (X4).....	67
Tabel 4.13 Uji Reliabilitas Instrument Variabel <i>Condition</i> (X5).....	68
Tabel 4.14 Uji Validitas Instrument Variabel <i>Condition</i> (X5)	68
Tabel 4.15 Uji Reliabilitas Instrument Variabel Pembiayaan Ijarah (Y)	69
Tabel 4.16 Uji Validitas Instrument Variabel Pembiayaan Ijarah (Y)....	69
Tabel 4.17 Uji Normalitas data dengan Kolmogorov – Smirnov	71
Tabel 4.18 Normal P- Plot untuk Variabel <i>Character</i>	72
Tabel 4.19 Normal P- Plot untuk Variabel <i>Capacity</i>	73
Tabel 4.20 Normal P- Plot untuk Variabel <i>Capital</i>	73
Tabel 4.21 Normal P- Plot untuk Variabel <i>Collatral</i>	74

Tabel 4.22 Normal P- Plot untuk Variabel Condition.....	74
Tabel 4.23 Normal P- Plot untuk Variabel Pembiayaan Ijarah.....	75
Tabel 4.24 Hasil Uji Multikolinearitas.....	76
Tabel 4.25 Hasil Uji Heteroskedastisitas	77
Tabel 4.26 Uji Regresi Berganda	78
Tabel 4.27 Hasil Uji t.....	80
Tabel 4.28 Hasil Uji f.....	85
Tabel 4.29 Uji Determinasi	85

DAFTAR GAMBAR

1. Gambar Kerangka Konseptual	42
-------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

1. Pedoman Angket
2. Data Respondent
3. Hasil Jawaban Respondent
4. Transkrip Dokumentasi
5. Bukti Konsultasi Bimbingan Skripsi
6. Rekap Konsultasi Bimbingan
7. Biodata Penulis
8. Surat- Surat penelitian

ABSTRAK

Skripsi dengan Judul **“Pengaruh Mekanisme Kelayakan 5C Kepada Nasabah terhadap pembiayaan ijarah di Koperasi Simpan Pinjam Peta Tulungagung”**. Ini ditulis oleh Deni Ardianto, 3223113025, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Jurusan Perbankan Syariah, Institut Agama Islam Negeri Tulungagung dibimbing oleh Lantip Susilowati, S.P.d.,M. M.

Latar belakang penelitian ini adalah adanya pemberian pembiayaan yang tidak memperhatikan kebijaksanaan dan prosedur yang ada akan mengundang timbulnya penyimpangan-penyimpangan yang lain. Salah satu hal yang paling penting dalam pemberian pembiayaan yaitu dengan melakukan deteksi dini (evaluasi kembali) atas pembiayaan yang diduga akan bermasalah, sehingga pembiayaan tersebut dapat diselamatkan dan terhindar dari kemacetan. Semakin besar pembiayaan macet yang di hadapi oleh KSP, maka menurun pula tingkat kesehatan KSP sehingga mempengaruhi tingkat *likuiditas* dan *solvabilitas*, yang dapat mempengaruhi kepercayaan para penitip dana atau para nasabah.

Untuk itu sebelum KSP memberikan pembiayaan kepada calon debitur perlu diadakan evaluasi. Adapun aspek yang diterapkan dalam pemberian pembiayaan adalah aspek “5C” yaitu: *Character*, *Capacity*, *Capital*, *Collateral*, dan *Conditions*. Sehingga rumusan masalah dalam penelitian ini adalah Apakah Pengaruh Aspek *Character* (X_1), *Capacity* (X_2), *Capital* (X_3), *Collateral* (X_4) dan *Conditions* (X_5) nasabah dalam mekanisme kelayakan 5C terhadap pembiayaan ijarah ada pengaruh terhadap pemberian pembiayaan di Koperasi Simpan Pinjam PETA Tulungagung?. Adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh Aspek *Character* (X_1), *Capacity* (X_2), *Capital* (X_3), *Collateral* (X_4) dan *Conditions* (X_5) nasabah dalam mekanisme kelayakan 5C terhadap pembiayaan ijarah.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan menggunakan jenis deskriptif. Populasi dalam penelitian ini adalah nasabah khususnya pembiayaan ijarah yang keseluruhan berjumlah 500. Sedangkan sampel penelitian yang diambil dengan menggunakan angket penelitian yaitu sebanyak 50 responden dengan teknik pengambilan sampel *Accidental Sampling*. Analisis data menggunakan regresi linier berganda, disertai dengan uji asumsi klasik.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa aspek *Character* berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan ijarah, Sedangkan aspek lainnya yaitu Aspek *Capacity* tidak berpengaruh Signifikan terhadap Pengaruh Mekanisme kelayakan 5C kepada nasabah terhadap pembiayaan ijarah, Aspek *Capital* tidak berpengaruh Signifikan terhadap Pengaruh Mekanisme kelayakan 5C kepada nasabah terhadap pembiayaan ijarah, Aspek *Collateral* tidak berpengaruh Signifikan terhadap Pengaruh Mekanisme kelayakan 5C kepada nasabah terhadap pembiayaan ijarah, aspek *Condition* tidak berpengaruh Signifikan terhadap Pengaruh Mekanisme kelayakan 5C kepada nasabah terhadap pembiayaan ijarah.

Kata Kunci : *Character*, *Capacity*, *Capital*, *Collateral*, *Condition* dan Pembiayaan Ijarah

ABSTRACT

Thesis by entitled "The effect of the 5C feasibility mechanism to the customer against the ijarah financing in Loan Cooperative Peta Tulungagung". This was written by Deni Ardianto, 3223113025, Faculty of Economics and Islamic business, Department of Banking Shariah, State Islamic Institute Tulungagung is guided by Lantip Susilowati, S.P.d., M. M.

The background of this research is the granting of financing that do not heed the wisdom of existing procedures and would invite the incidence of illegalities in the other. One of the most important things in the granting of financing is by conducting early detection (re-evaluation) over alleged financing will be problematic, so that financing can be saved and to avoid congestion. The more a crashes in financing faced by KSP, then declining health level also KSP thereby affecting the level of liquidity and solvency, which can affect the belief of the clients.

For it before KSP provides financing to prospective borrowers need evaluation. As for the aspects that are applied in the granting of financing is the aspect of "5C": Character, Capacity, Capital, Collateral, and Conditions. So the formula issue in this research is: do Influence aspects of Character (X_1), Capacity (X_2), Capital (X_3), Collateral (X_4) and Conditions (X_5) clients in eligibility mechanism 5C against financing the ijarah have influence on the awarding of the financing in Loan Cooperative Peta Tulungagung?, As for the purpose of this research is to know the influence of this aspect of the Character (X_1), Capacity (X_2), Capital (X_3), Collateral (X_4) and Conditions (X_5) clients in eligibility mechanism of 5C towards ijarah financing.

This research uses a quantitative approach by using a descriptive type. The population in this research is clients especially ijarah financing particular overall totaled 500. While the research sample is taken using question form of research that is as much as 50 respondents with engineering sample *Accidental Sampling*. Data analysis using multiple linear regression, accompanied by a classic assumption test.

The results showed that the most influential aspect of the Character significantly to ijarah financing, while the other aspect that is the aspect of Capacity do not affect significantly toward the eligibility Mechanisms Influence of 5C to the customer against the ijarah financing, Capital aspect do not affect significantly toward the eligibility Mechanisms Influence of 5C to the customer against the ijarah financing, Collateral Aspects do not affect significantly toward the eligibility Mechanisms Influence of 5C to the customer against the ijarah financing, Condition aspect do not effect significantly toward the influence of the eligibility Mechanisms 5C to the customer against the ijarah financing.

Keywords: Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition and Ijarah Financing