

**PENGARUH NILAI TAKSASI BARANG JAMINAN DAN
NISBAH BAGI HASIL PEMBIAYAAN TERHADAP MINAT
NASABAH DI BAITUL MAAL WA TAMWIL UMMATAN
WASATHAN TERTEK TULUNGAGUNG**

SKRIPSI



Oleh :

Nafi'atul Ummah
NIM. 2823123103

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM (FEBI)
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) TULUNGAGUNG
2016**

**PENGARUH NILAI TAKSASI BARANG JAMINAN DAN
NISBAH BAGI HASIL PEMBIAYAAN TERHADAP MINAT
NASABAH DI BAITUL MAAL WA TAMWIL UMMATAN
WASATHAN TERTEK TULUNGAGUNG**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Strata Satu Dalam Keilmuan Perbankan Syariah



Oleh:

Nafi'atul Ummah
NIM. 2823123103

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM (FEBI)
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) TULUNGAGUNG
2016**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul “**Pengaruh Nilai Taksasi Barang Jaminan Dan Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Terhadap Minat Nasabah Di Baitul Mal Wa Tamwil Ummatan Wasathan Tertek Tulungagung**” yang ditulis oleh Nafi’atul Ummah (2823123103) ini telah diperiksa dan disetujui serta layak diujikan.

Tulungagung, 28 Juli 2016

Pembimbing,

Drs. H. Mashudi, M.Pd.I
NIP. 19690131 200112 1 003

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

MUHAMAD AQIM ADLAN M.E.I
NIP. 19740614 200801 1 00

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH NILAI TAKSASI BARANG JAMINAN DAN NISBAH BAGI
HASIL PEMBIAYAAN TERHADAP MINAT NASABAH DI BAITUL MAL
WA TAMWIL UMMATAN WASATHAN TERTEK TULUNGAGUNG**

SKRIPSI

Disusun Oleh

**NAFI'ATUL UMMAH
NIM. 2823123103**

Telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 28 Juli 2016 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Perbankan Syariah (SE. Sy)

Dewan Penguji Skripsi

Tanda Tangan

Ketua Penguji :

Dr. Nuraini Latifah, SE,MM
NIP. 19700901 199903 2 002

.....

Penguji Utama :

M. Aqim Adlan, M.E.I
NIP. 19740416 200801 1 009

.....

Sekretaris Penguji :

Drs. H. Mashudi, M.Pd.I
NIP. 19690131 200112 1 003

.....

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Tulungagung

H. Dede Nurohman, M.Ag.
NIP. 19711218 200212 1 003

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Nafi'atul Ummah

NIM : 2823123103

Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi/karya tulis yang berjudul **“Pengaruh Nilai Taksasi Barang Jaminan dan Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Terhadap Minat Nasabah di Baitul Mal Wa Tamwil Ummatan Wasathan Tertek Tulungagung** ini merupakan hasil karya saya sendiri, bebas dari segala unsur plagiasi. Kutipan pendapat dan tulisan orang lain ditunjuk sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah yang berlaku.

Apabila terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi/karya tulis ini terkandung unsur atau ciri plagiasi dan bentuk-bentuk peniruan lain yang dianggap melanggar peraturan maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Tulungagung, 28 Juli 2015

Yang membuat pernyataan

Materai 6.000

Nafi'atul Ummah
2823123103

MOTTO

وَأَنْ لَّيْسَ لِلْإِنْسَانِ إِلَّا مَا سَعَىٰ ﴿٣٩﴾ وَأَنَّ سَعْيَهُ سَوْفَ يُرَىٰ ﴿٤٠﴾

“Dan bahwasanya seorang manusia tiada memperoleh selain apa yang telah diusahakannya,. Dan bahwasanya usaha itu kelak akan diperlihat (kepadanya)”.(An-Najm: 39-40)ⁱ

ⁱ Yayasan Penyelenggara Penerjemah Al-Qur'an. (Bandung: Al-Mizan Publishing House, 2015). hal. 528.

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrohmanirrohim

Dengan Rahmat Allah yang Maha Pengasih Lagi Maha Penyayang
Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Almarhum Ayahanda tercinta, Asmu'i terimakasih atas limpahan kasih
sayang semasa hidupnya dan memberikan

rasa rindu yang berarti

Ibuku, Mu'minin terimakasih atas limpahan doa dan kasih sayang yang
tak terhingga dan selalu memberikan yang terbaik

Kakak dan adikku, Rif'atul Himmah dan Khiyarotun Nisa' terimakasih
atas doa dan bantuan kalian selama ini

Sahabatku Niswa, Nila, Inda, Ni'matul, Naila dan Ulfa terimakasih atas
doa, nasehat, hiburan dan semangat yang kalian berikan semoga
persahabatan kita akan selalu terjaga.

Teman-temanku jurusan Perbankan Syariah (PS-D) 2012 senasib dan
seperjuangan terimakasih atas motivasi dan solidaritas kalian semoga
silaturahmi tetap terjalin.

Almamaterku IAIN Tulungagung

Serta semua pihak yang turut memberikan semangat dan do'a

PRAKATA

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, atas segala karunianya sehingga laporan penelitian ini dapat terselesaikan. Shalawat 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 (IAIN) Tulungagung.
2. Bapak H. Dede Nurohman, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung.
3. Bapak M. Aqim Adlan, M.E.I selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI).
4. Bapak Drs. H. Mashudi, M.Pd.I selaku Dosen pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penelitian dapat terselesaikan.
5. Segenap Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) yang telah membimbing dan memberikanawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.
6. Bapak Nanang Rohmat, S.Pd.selaku manajer BMT Ummatan Wasathan Tulungagung yang telah memberikan izin untuk penelitian di kantor BMT Ummatan Wasathan Tulungagung.

7. Bapak dan Ibu pegawai dan staf BMT Ummatan Wasathan Tulungagung.
8. Semua pihak yang tidak mungkin saya sebutkan satu persatu yang telah membantu memberikan dukungan baik moril maupun materiil, sehingga terselesaikannya skripsi 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 harapan adanya saran dan kritik yang bersifat konstruktif demi perbaikan. Semoga karya ini bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

Tulungagung, 20 Juni 2016

Peneliti

Nafi'atul Ummah

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN KEASLIAN	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PRAKATA	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK	xvi
BAB I: PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi dan Pembatasan Masalah	10
C. Rumusan Masalah	11
D. Tujuan Penelitian	11
E. Hipotesis Penelitian	12
F. Kegunaan Penelitian.....	13

G. Penegasan Istilah	14
H. Sistematika Pembahasan	17

BAB II LANDASAN TEORI

A. Diskripsi Teoritis	
1. Pengertian Jaminan	20
2. Nilai Taksasi Jaminan.....	23
3. Nisbah	27
4. Bagi Hasil.....	29
5. Pengertian Pembiayaan	30
6. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan	31
7. Pembiayaan Prinsip Bagi Hasil.....	34
8. Minat Nasabah	38
9. Baitul Mal Wa Tamwil	41
B. Penelitian Terdahulu.....	43
C. Kerangka Konseptual	54

BAB III METODE PENELITIAN

A. Rancangan Penelitian	56
B. Variabel Penelitian.....	57
C. Populasi, Sampling dan Sampel Penelitian.....	58
D. Kisi-kisi Instrumen.....	60
E. Instrument Penelitian	62
F. Data dan Sumber Data	63
G. Teknik Pengumpulan Data.....	64

H. Analisis Data	66
1. Uji Validitas dan Reliabilitas	66
2. Uji Normalitas Data	68
3. Uji Asumsi Klasik.....	69
4. Uji Regresi Berganda	70
5. Uji Hipotesis	70
6. Uji Koefisien Determinasi.....	72

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Deskripsi Data	
1. Deskripsi Objek Penelitian	
a. Profil BMT Ummatan Wasathan.....	73
b. Struktur Organisasi	74
c. Produk-produk BMT Ummatan Wasathan	75
2. Deskripsi Responden	
a. Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin.....	79
b. Karakteristik Berdasarkan Umur	80
c. Karakteristik Berdasarkan Tingkat Pendidikan	81
d. Karakteristik Berdasarkan Pekerjaan	82
3. Deskripsi Hasil Temuan	
a. Deskripsi Variabel Penelitian.....	83
b. Uji Instrumen Data	
1. Uji Validitas Instrumen	84
2. Uji Reliabel Instrumen	86

3. Uji Normalitas Data	88
a. Uji Normalitas Data dengan Kolmogrov-Smirnov	89
b. Uji Normalitas Data dengan P-P Plots	90
4. Uji Asumsi Klasik.....	92
5. Uji Regresi Linier Berganda	95
B. Pengujian Hipotesis	97

BAB V : PEMBAHASAN

A. Pengaruh Nilai Taksasi Barang Jaminan terhadap Minat Nasabah BMT Ummatan Wasathan Tertek Tulungagung	102
B. Pengaruh Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Terhadap Minat Nasabah BMT Ummatan Wasathan	104
C. Pengaruh Nilai Taksasi Barang Jaminan dan Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Terhadap Minat Nasabah di BMT Ummatan Wasathan.....	107

BAB VI: PENUTUP

A. Kesimpulan	110
B. Saran	111

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN- LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1: Jumlah Nasabah Pembiayaan BMT Ummatan Wasathan	8
Tabel 2.1: Penelitian Terdahulu.....	43
Tabel 3.1: Kisi-kisi instrumen penelitian	60
Tabel 4.1: Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	79
Tabel 4.2: Karakteristik Responden Berdasarkan Umur.....	80
Tabel 4.3: Karakteristik Responden Tingkat Pendidikan	81
Tabel 4.4: Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	82
Tabel 4.5: Frekuensi Variabel Nilai Taksasi Barang Jaminan	83
Tabel 4.6: Frekuensi Variabel Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan	84
Tabel 4.7: Frekuensi Variabel Minat Nasabah	84
Tabel 4.8: Uji Validitas Instrumen Nilai Taksasi Barang Jaminan.....	85
Tabel 4.9: Uji Validitas Instrumen Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan	85
Tabel 4.10: Uji Validitas Instrumen Minat Nasabah.....	85
Tabel 4.11: Uji Reliabilitas Instrumen Nilai Taksasi Barang Jaminan.....	87
Tabel 4.12: Uji Reliabilitas Instrumen Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan.....	88
Tabel 4.13: Uji Reliabilitas Instrumen Minat Nasabah.....	88
Tabel 4.14: Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov	89
Tabel 4.15: Keputusan Uji Normalitas Data	90
Tabel 4.16: Uji Multikolinieritas	93
Tabel 4.17: Uji Regresi Berganda	95

Tabel 4.18: Uji t- test.....	97
Tabel 4.19: Uji F- test.....	99
Tabel 4.20: Uji Koefisien Determinasi.....	100

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.7: Uji Normalitas Data P-P Plot Nilai Taksasi Baranng Jaminan	90
Gambar 4.8: Uji Normalitas Data P-P Plot Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan	91
Gambar 4.9: Uji Normalitas Data P-P Plot Minat Nasabah	92
Gambar 4.10: Uji Heteroskedastisitas.....	94

DAFTAR LAMPIRAN

1. Pedoman Angket
2. Tabulasi Hasil Angket
3. Data Uji Validitas dan Reliabilitas
4. Data Uji Normalitas Data
5. Uji Asumsi Klasik
6. Uji Regresi Berganda
7. Tabel Uji t dan F
8. Biodata Penulis
9. Surat Keterangan Penelitian
10. Rekap Konsultasi Bimbingan
11. Bukti Konsultasi Bimbingan Skripsi

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Pengaruh Nilai Taksasi Barang Jaminan dan Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Terhadap Minat Nasabah di BMT Ummatan Wasathan Tertek Tulungagung” ini ditulis oleh Nafi’atul Ummah, NIM. 2823123103, pembimbing Drs. H. Mashudi, M.Pd.I.

Penelitian ini dilatarbelakangi dengan munculnya lembaga-lembaga keuangan berbasis syariah salah satunya adalah BMT Ummatan Wasathan. Adanya barang jaminan merupakan salah satu persyaratan untuk mengajukan pembiayaan di BMT Ummatan Wasathan. Besarnya nilai taksasi jaminan yang ditentukan pihak BMT akan mempengaruhi besarnya pembiayaan yang akan diperoleh nasabah. Selain itu, BMT Ummatan Wasathan memiliki juga produk pembiayaan dengan sistem bagi hasil yaitu *mudharabah* dan *musyarakah*. Dimana sistem bagi hasil merupakan sistem yang terbebas dari riba..

Rumusan masalah dalam penulisan skripsi ini adalah (1) Apakah nilai taksasi barang jaminan berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah di BMT Ummatan Wasathan? (2) Apakah nisbah bagi hasil pembiayaan berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah di BMT Ummatan Wasathan? (3) Apakah nilai taksasi barang jaminan dan nisbah bagi hasil pembiayaan berpengaruh secara bersama-sama terhadap minat nasabah di BMT Ummatan Wasathan?. Adapun yang menjadi tujuan penelitian ini (1) untuk menguji pengaruh nilai taksasi barang jaminan terhadap minat nasabah di BMT Ummatan Wasathan (2) untuk menguji pengaruh nisbah bagi hasil pembiayaan terhadap minat nasabah di BMT Ummatan Wasathan (3) untuk menguji pengaruh nilai taksasi barang jaminan dan nisbah bagi hasil pembiayaan secara bersama-sama terhadap minat nasabah untuk di BMT Ummatan Wasathan.

Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer yang diperoleh dari penyebaran angket yang diisi oleh nasabah BMT Ummatan Wasathan Tertek Tulungagung yang menjadi sampel penelitian. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu dengan menggunakan uji validitas dan reliabilitas, uji normalitas data, uji asumsi klasik, uji regresi berganda, dan uji hipotesis.

Dari hasil analisis regresi berganda dapat disimpulkan bahwa, variabel nilai taksasi barang jaminan berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel minat nasabah diketahui bahwa koefisien regresi nilai taksasi barang jaminan dari perhitungan linier berganda sebesar 0,804. Sedangkan variabel nisbah bagi hasil pembiayaan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap minat nasabah diketahui bahwa koefisien regresi dari perhitungan linier berganda sebesar $-0,190$. Selanjutnya, secara bersama-sama menunjukkan bahwa variabel nilai taksasi barang jaminan dan nisbah bagi hasil pembiayaan berpengaruh secara signifikan terhadap variabel minat nasabah di BMT Ummatan Wasathan Tertek Tulungagung nilai Fhitung sebesar 24,531 dan tingkat signifikansi 0,000.

Kata Kunci: Nilai Taksasi Barang Jaminan, Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan, Minat Nasabah

ABSTRACT

Thesis titled " The Influence of Assessed Value of Collateral and Financing Profit Sharing to The Customers' Interest in BMT ummatan Wasathan Tertek Tulungagung" was written by Nafi'atul Ummah, NIM. 2823123103, counselors Drs. H. Mashudi, M.Pd.I

This research is motivated by the emergence of financial institutions based on sharia one of them is BMT ummatan Wasathan. The collateral is one of the requirements to apply for financing in BMT ummatan Wasathan. The amount assessed value of collateral required by the BMT will affect the amount of financing that will be obtained by the customer. Moreover, BMT ummatan Wasathan has also finance products with profit sharing system that is Mudharabah and Musharaka. Where profit sharing system is a system that is free from riba. In this case the assessed value of collateral and financing profit sharing ratio behind doing the research for this thesis to see how much influence the assessed value of collateral and financing revenue sharing to the customers' interest in BMT ummatan Wasathan Tertek Tulungagung.

The problem of this thesis is (1) Is The Assessed Value of Collateral significant influence Customers' Interest in BMT Ummatan Wasathan? (2) Is Financing Profit Sharing significant influence Customers' Interest in BMT Ummatan Wasathan? (3) Is The Assessed Value of Collateral and Financing Profit Sharing ratio jointly influence the Customers' Interest in BMT Ummatan Wasathan ?. As for the purpose of this research is to (1) to test the effect of assessed value of the collateral to the customers' interest in BMT ummatan Wasathan (2) to test the effect of the profit sharing ratio of financing to customers' interest in BMT ummatan Wasathan (3) to test the effect of assessed value of collateral and financing revenue sharing together against customers' interest in BMT ummatan Wasathan.

Method of data collection used in this research is primary data obtained from questionnaires filled out by the customers BMT Ummatan Wasathan Tertek Tulungagung as sample. Technique of data analysis used in this research is by using validity and reliability, data normality test, classic assumption test, regression test, and hypothesis test.

From the results of multiple regression analysis can be concluded that, the variables assessed value of the collateral positive and significant effect on the variable interest of customers in mind that the regression coefficient of the assessed value of the collateral amounted to 0.804 multiple linear calculation. While variable profit sharing ratio financing a significant negative effect on the interests of customers in mind that the regression coefficient of multiple linear calculation amounted to -0,190. Furthermore, jointly show that the variables assessed value of collateral and for financing Profit Sharing the results significantly influence customers' interest in BMT Ummatan Wasathan Tertek Tulungagung variable value Fhitung 24.531 and 0.000 significance level.

Keywords: *Assessed Value of Collateral, Financing Profit Sharing, the Customers' Interest*