

**PENGARUH KEPERIBADIAN, RELIGIUSITAS DAN
PENDAPATAN ANGGOTA TERHADAP TINGKAT
PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BAITUL
MAAL WA TAMWIL (BMT) ISTIQOMAH UNIT II
TULUNGAGUNG**

SKRIPSI



OLEH

SITI NGAPIFATUL MUFAIDAH
NIM. 2823123134

**JURUSAN PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
TULUNGAGUNG
2016**

**PENGARUH KEPERIBADIAN, RELIGIUSITAS DAN
PENDAPATAN ANGGOTA TERHADAP TINGKAT
PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BAITUL
MAAL WA TAMWIL (BMT) ISTIQOMAH UNIT II
TULUNGAGUNG**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Strata Satu dalam Keilmuan Perbankan Syariah



OLEH

SITI NGAPIFATUL MUFAIDAH
NIM. 2823123134

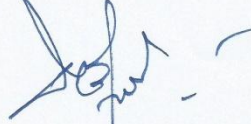
**JURUSAN PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
TULUNGAGUNG
2016**

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi Dengan Judul “Pengaruh Kepribadian, Religiusitas, dan Pendapatan Anggota Terhadap Tingkat Pengembalian Pembiayaan Murabahah di BMT Istiqomah Unit II Tulungagung” yang ditulis oleh Siti Ngapifatul Mufaidah, NIM. 2823123134 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.

Tulungagung, 20 Juni 2016

Pembimbing,



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

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Muhamad Aqim Adlan, M.E.I.
NIP. 19740416 200801 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH KEPERIBADIAN, RELIGIUSITAS DAN
PENDAPATAN ANGGOTA TERHADAP TINGKAT
PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT
ISTIQQOMAH UNIT II TULUNGAGUNG

SKRIPSI

Disusun oleh

Siti Ngapifatul Mufaidah
NIM 2823123134

telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 29 juni 2016 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam keilmuan perbankan syariah.

Dewan Penguji

Ketua / Penguji :

Ali Mauludi, AC.MA
NIP. 19720501 200901 1 005

Penguji Utama :

Dr. Nur Aini Latifah, SE.,MM
NIP. 19700901 199903 2 002

Sekretaris / Penguji :

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

Tanda Tangan



Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Tulungagung



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

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَخُونُوا اللَّهَ وَالرَّسُولَ وَتَخُونُوا أَمَانَاتِكُمْ وَأَنْتُمْ تَعْلَمُونَ

(٢٧)

“Hai orang – orang yang beriman, janganlah kamu mengkhianati Allah dan Rasul, dan jangan mengkhianati yang diamanatkan kepadamu padahal kamu mengetahui”.

(QS. Al Anfal (8) ayat 27)¹

¹ Tim Disbintalad, *Al Quran Terjemahan Indonesia*, (Jakarta: Sari Agung, 2001), hal. 332

HALAMAN PERSEMBAHAN

Atas berkat rahmat Alloh Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang.

Alhamdulillahirobbil' alamin, atas izin-Nya skripsi ini dapat tersusun dengan baik dan lancar.

Dengan segala kerendahan hati, skripsi ini saya persembahkan untuk;

Ayah dan Ibu tercinta, Bapak Suyanto dan Ibu Tatik Yuni Astutik, yang senantiasa memberikan doa, dukungan materi maupun moril, dan limpahan kasih sayang yang tak ternilai harganya. Terimakasih atas semua pengorbanan dan jasa-jasamu.

Dosen Pembimbing saya H. Dede Nurohman, M.Ag., beliau benar-benar memberikan bimbingan yang berarti bagi saya dalam proses pembuatan skripsi ini.

Kakakku, Muhammad Khoiru Miftahuddin dan Siti Enggar Wahyuningtyas, yang selalu memberikan semangat dan nasehat serta masukannya dalam berbagai hal.

Sahabatku, Anggun, Yeni, Zain, Mita, Mep, Selvi, Dini, Sa'adah, dan semua teman Jurusan Perbankan Syariah E angkatan 2012. Kebersamaan kita adalah kenangan yang takakan terlupakan dan terimakasih atas dukungan dan motifasi sekaligus do'anya.

Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang selalu memberikan yang terbaik bagi mahasiswanya.

KATA PENGANTAR

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

Sehubungan dengan selesainya penulisan proposal 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 Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung dan selaku pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penelitian dapat terselesaikan.
3. Ibu Dr.Nur Aini Latifah, SE.,MM selaku Wakil Dekan 1 Bidang Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
4. Bapak Muhamad Aqim Adlan, M.E.I. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
5. Segenap Bapak/Ibu Dosen IAIN Tulungagung yang telah membimbing memberikanawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.
6. Bapak Zainul Fuad, selaku Manager BMT Istiqomah Unit II Tulungagung yang telah memberikan izin melaksanakan penelitian serta seluruh karyawan yang telah membantu dalam pelaksanaan 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 harapan adanya saran dan kritik yang bersifat

konstruktif demi perbaikan. Semoga karya ini bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

Tulungagung, 20 Juni 2016

Penulis

Siti Ngapifatul Mufaidah

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	63
Tabel 3.1 Kisi-Kisi Instrumen Penelitian.....	70
Tabel 4.1 Susunan Pengurus BMT Istiqomah	91
Tabel 4.2 Susunan Pengawas BMT Istiqomah	92
Tabel 4.3 Susunan Pengelola BMT Istiqomah.....	92
Tabel 4.4 Jenis Kelamin Responden BMT Istiqomah	93
Tabel 4.5 Usia Responden BMT Istiqomah.....	94
Tabel 4.6 Pendidikan Responden BMT Istiqomah	95
Tabel 4.7 Pekerjaan Responden BMT Istiqomah	96
Tabel 4.8 Pendapatan Responden BMT Istiqomah.....	97
Tabel 4.9 Tingkat Pengembalian Pembiayaan Murabahah Responden.....	99
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Instrumen Penelitian	101
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian.....	102
Tabel 4.12 Hasil Uji Normalitas Data.....	103
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinieritas	105
Tabel 4.14 Hasil Uji Autokorelasi	107
Tabel 4.15 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	107
Tabel 4.16 Hasil Uji T-Test	109
Tabel 4.17 Hasil Uji F-Test.....	112
Tabel 4.18 Hasil Uji Determinasi.....	113

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Pembiayaan di BMT Istiqomah Tulungagung ...	7
Gambar 2.1 Aplikasi Pembiayaan Murabahah di Perbankan.....	49
Gambar 4.1 Jenis Kelamin Responden BMT Istiqomah.....	93
Gambar 4.2 Usia Responden BMT Istiqomah	95
Gambar 4.3 Pendidikan Responden BMT Istiqomah	96
Gambar 4.4 Pekerjaan Responden BMT Istiqomah.....	97
Gambar 4.5 Pendapatan Responden BMT Istiqomah	98
Gambar 4.6 Tingkat Pengembalian Pembiayaan Murabahah Responden	100
Gambar 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas	106

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Angket Penelitian	129
Lampiran 2 Hasil Angket	133
Lampiran 3 Hasil Uji Validitas	140
Lampiran 4 Hasil Uji Reliabilitas	142
Lampiran 5 Hasil Uji Normalitas	142
Lampiran 6 Hasil Uji Multikolinearitas	143
Lampiran 7 Hasil Uji Heteroskedastisitas	143
Lampiran 8 Hasil Uji Autokolerasi	143
Lampiran 9 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	144
Lampiran 10 Hasil Uji Hipotesis	144
Lampiran 11 Hasil Uji Koefisien Determinasi	145
Lampiran 12 Daftar Riwayat Hidup	146
Lampiran 13 Dokumentasi	147
Lampiran 14 Surat Izin Penelitian	
Lampiran 15 Surat Keterangan Penelitian	
Lampiran 16 Bukti Konsultasi	
Lampiran 17 Rekap Konsultasi Bimbingan Skripsi	

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Siti Ngapifatul Mufaidah

NIM : 2823123134

Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi/karya tulis yang berjudul “Pengaruh Kepribadian, Religiusitas dan Pendapatan Anggota Terhadap Tingkat Pengembalian Pembiayaan Murabahah di BMT Istiqomah Unit II 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, 20 Juni 2016

Yang membuat pernyataan



Siti Ngapifatul Mufaidah

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Pengaruh Kepribadian, Religiusitas dan Pendapatan Anggota Terhadap Tingkat Pengembalian Pembiayaan Murabahah di BMT Istiqomah Unit II Tulungagung” ini ditulis oleh Siti Ngapifatul Mufaidah, NIM. 2823123134, pembimbing H. Dede Nurohman, M.Ag.

Penelitian dalam skripsi ini dilatarbelakangi oleh sebuah fenomena bahwa dalam pemberian pembiayaan lembaga keuangan syariah memerlukan adanya analisis pembiayaan kepada calon anggota. Analisis pembiayaan memiliki tujuan untuk menilai kelayakan calon anggota untuk mengembalikan pembiayaan yang diberikan. Anggota yang telah diberikan pembiayaan berkewajiban untuk mengembalikan pembiayaan secara penuh agar tidak terjadi kelalaian. Jika terjadi kelalaian atau kesalahan dalam menganalisis calon anggota maka akan merugikan pihak BMT Istiqomah Unit II Tulungagung.

Rumusan masalah dalam penulisan skripsi ini adalah (1) Apakah kepribadian anggota berpengaruh signifikan terhadap tingkat pengembalian pembiayaan murabahah di BMT Istiqomah Unit II Tulungagung? (2) Apakah religiusitas anggota berpengaruh signifikan terhadap tingkat pengembalian pembiayaan murabahah di BMT Istiqomah Unit II Tulungagung? (3) Apakah pendapatan anggota berpengaruh signifikan terhadap tingkat pengembalian pembiayaan murabahah di BMT Istiqomah Unit II Tulungagung? (4) Apakah kepribadian, religiusitas dan pendapatan anggota secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap tingkat pengembalian pembiayaan murabahah di BMT Istiqomah Unit II Tulungagung? Skripsi ini diharapkan memberikan manfaat sebagai sumbangan pemikiran dalam mengidentifikasi dan menganalisis calon anggota secara mendalam melalui kepribadian, religiusitas dan pendapatan anggota agar tidak terjadi kredit macet.

Jenis penelitian yang digunakan yaitu jenis penelitian asosiatif, dengan pendekatan kuantitatif. Penelitian ini menggunakan data primer yang diperoleh dari hasil angket yang telah diisi oleh anggota pembiayaan murabahah dan data sekunder yang didapat dari BMT Istiqomah Unit II Tulungagung. Metode analisis dalam penelitian ini yaitu analisis regresi linier berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kepribadian, religiusitas dan pendapatan anggota secara bersama-sama berpengaruh signifikan secara statistik terhadap tingkat pengembalian pembiayaan murabahah. Hasil hitung menggunakan uji T diketahui variabel kepribadian mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat pengembalian pembiayaan murabahah. Variabel religiusitas anggota mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat pengembalian pembiayaan murabahah dan variabel pendapatan anggota mempunyai pengaruh positif dan tidak signifikan terhadap tingkat pengembalian pembiayaan murabahah.

Kata kunci: kepribadian, religiusitas, pendapatan, tingkat pengembalian, pembiayaan murabahah.

ABSTRACT

Thesis with the title "The Influence of Personality, Religiosity and income members on the return of Murabaha financing in BMT Istiqomah Unit II Tulungagung" was written by Siti Ngapifatul Mufaidah, NIM. 2823123134, advisor H. Dede Nurohman, M.Ag.

This research is motivated by a phenomenon that in the provision of financing Islamic financial institutions require the analysis of financing to prospective members. Analysis of financing has the objective to assess the feasibility of prospective members to restore the funding given. Members who have been given funding obligation to restore full funding to avoid default. If there is default or errors in analyzing prospective members it will be detrimental to the BMT Istiqomah Unit II Tulungagung.

The problem of this thesis is (1) Is the member's personality significant effect on the rate of return of murabaha financing in BMT Istiqomah Unit II Tulungagung? (2) is the religiosity members significant effect on the rate of return of murabaha financing in BMT Istiqomah Unit II Tulungagung? (3) Is the members' income significant effect on the rate of return of murabaha financing in BMT Istiqomah Unit II Tulungagung? (4) Does the personality, religiosity and income members jointly significant effect on the rate of return of murabaha financing in BMT Istiqomah Unit II Tulungagung? This thesis is expected to be beneficial as contributions to the candidates for the members to identify and analyze in depth through personality, religiosity and the members' income in order to avoid bad credit.

This type of research is the type of associative research, with a quantitative approach. This study uses primary data obtained from the questionnaire has been filled by members of murabaha financing and secondary data obtained from BMT Istiqomah Unit II Tulungagung. The method of analysis in this research is multiple linear regression analysis.

The results showed that personality, religiosity and income members jointly statistically significant effect on the return of murabaha financing. Results calculated using T test known personality variables have positive and significant impact on the return of murabaha financing. Variable religiosity member has a positive and significant impact on the return of murabaha financing and variable income members have a positive effect and no significant effect on the rate of return of murabaha financing.

Keywords: personality, religiosity, income, rate of return, murabaha financing.

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 Tabel	ix
Daftar Gambar.....	x
Daftar Lampiran	xi
Pernyataan Keaslian Skripsi.....	xii
Abstrak	xiii
Abstract	xiv
Daftar Isi.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi dan Pembatasan Masalah	8
C. Rumusan Masalah	9
D. Tujuan Penelitian.....	10
E. Kegunaan Penelitian.....	11
F. Hipotesis Penelitian.....	12
G. Penegasan Istilah	13
H. Sistematika Pembahasan	15
BAB II LANDASAN TEORI	17
A. Diskripsi Teori.....	17
1. Kepribadian	17
a. Pengertian Kepribadian	17

b. Faktor Penentu Kepribadian	19
c. Model Lima Besar Kepribadian	21
2. Religiusitas	24
a. Pengertian Religiusitas	24
b. Dimensi Religiusitas.....	25
c. Perspektif Islam Tentang Religiusitas	26
3. Pendapatan	30
a. Pengertian Pendapatan	30
b. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pendapatan	32
4. Anggota	35
5. Tingkat Pengembalian	36
a. Pengertian Tingkat Pengembalian.....	36
b. Penggolongan Kualitas Kredit.....	39
c. Penyebab dan Penyelamatan Kredit Macet	42
6. Pembiayaan Murabahah	44
a. Pengertian Pembiayaan Murabahah	44
b. Landasan Syariah	45
c. Rukun dan Syarat Murabahah	46
d. Manfaat dan Resiko Ba'i Al Murabahah.....	48
e. Murabahah Dalam Teknis Perbankan	48
7. Baitul Maal Wa Tamwil	50
a. Pengertian BMT	50
b. Visi dan Misi BMT.....	51
c. Tujuan, Asas dan Landasan BMT	51
d. Peran BMT	52
e. Prinsip Operasi BMT.....	54
B. Penelitian Terdahulu	55
C. Kerangka Konseptual	66
BAB III METODE PENELITIAN	67
A. Rancangan Penelitian	67

B. Variabel Penelitian	67
C. Populasi, Sampel dan Sampling	68
D. Kisi-Kisi Instrumen	70
E. Instrumen Penelitian.....	73
F. Sumber Data dan Skala Pengukuran	73
G. Teknik Pengumpulan Data	75
H. Teknik Analisis Data	76
1. Validitas dan Reliabilitas	76
2. Uji Normalitas Data	78
3. Uji Asumsi Klasik.....	79
a. Uji Multikolinearitas	79
b. Uji Heteroskedastisitas.....	79
c. Uji Autokorelasi.....	79
4. Uji Regresi Linier Berganda	80
5. Uji Hipotesis	81
a. Uji T (T-Test).....	81
b. Uji F (F-Test)	81
6. Analisis Koefisien Determinasi	82

BAB IV HASIL PENELITIAN..... 83

A. Deskripsi Data	83
1. Gambaran Umum Objek Penelitian	83
a. Sejarah BMT Istiqomah Tulungagung.....	83
b. Visi dan Misi BMT Istiqomah Tulungagung	85
c. Kegiatan BMT Istiqomah Tulungagung	86
d. Struktur Organisasi BMT Istiqomah Tulungagung.....	91
2. Karakteristik Responden	93
a. Jenis Kelamin Responden	93
b. Usia Responden.....	94
c. Pendidikan Responden	95
d. Pekerjaan Responden	96

e. Pendapat Responden.....	97
f. Tingkat Pengembalian Responden.....	99
B. Hasil Analisis Data.....	100
1. Analisis Uji Validitas dan Reliabilitas	100
a. Uji Validitas	100
b. Uji Reliabilitas.....	102
2. Uji Normalitas	103
3. Uji Asumsi Klasik	104
a. Uji Multikolinearitas	104
b. Uji Heteroskedastisitas	105
c. Uji Autokorelasi	106
4. Hasil Uji Regresi Linier Berganda	107
5. Uji Hipotesis.....	109
a. Uji T (T-Test)	109
b. Uji F (F-Test).....	112
6. Uji Koefisien Determinasi	113
BAB V PEMBAHASAN	114
BAB VI PENUTUP	122
A. Kesimpulan.....	122
B. Saran.....	123
DAFTAR PUSTAKA	125
DAFTAR LAMPIRAN	129
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	146
DOKUMENTASI.....	147