

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 16 Oktober 2021

Uriah Nur
NIM. 171420127

ABSTRAK

Nama **Uriah Nur**, NIM **171420127**, Judul Skripsi: *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Kolektibilitas Pembiayaan pada Bank Syariah Muamalah Cilegon.*

Jumlah total nasabah pembiayaan Bank Muamalah (PT. BPR Syariah Mu'amalah Cilegon) dari tahun 2018 sampai dengan tahun 2020 mengalami fluktuasi.

Rumusan masalah pada penelitian ini adalah: Apakah ada pengaruh faktor pribadi terhadap kolektibilitas terhadap pembiayaan pada Bank Muamalah (PT. BPR Syariah Mu'amalah Cilegon), Apakah ada pengaruh faktor jaminan terhadap kolektibilitas pembiayaan pada Bank Muamalah (PT. BPR Syariah Mu'amalah Cilegon), serta Apakah ada faktor pribadi dan faktor jaminan terhadap pembiayaan pada Bank Mu'amalah Cilegon).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui: apakah ada pengaruh faktor pribadi terhadap kolektibilitas pembiayaan pada Bank Mu'amalah (PT. BPR Syariah Mu'amalah Cilegon), untuk mengetahui apakah ada pengaruh faktor jaminan terhadap kolektibilitas pembiayaan pada Bank Mu'amalah (PT. BPR Syariah Mu'amalah Cilegon), dan untuk mengetahui apakah ada pengaruh faktor pribadi dan jaminan terhadap kolektibilitas pembiayaan pada Bank Mu'amalah (PT. BPR Syariah Mu'amalah Cilegon).

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif dengan teknik pengumpulan data kuesioner. Teknik analisis data menggunakan metode regresi linier berganda, dengan uji normalitas, asumsi klasik, koefisien determinasi, uji t dan uji F. Proses pengolahan data dengan menggunakan program komputer yaitu SPSS versi 16.

Dari hasil pengolahan data penelitian yang diperoleh dari regresi linier berganda $KP = 6,567 + 0,093 P + 0,067 J + e$. Secara Parsial, faktor pribadi memiliki $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($2,191 > 1,662$) atau H_1 diterima, dan faktor jaminan secara parsial memiliki $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($4,435 > 1,662$) atau H_2 diterima yang artinya ada pengaruh signifikan antara faktor pribadi terhadap kolektibilitas pembiayaan. Dan secara Simultan variabel faktor pribadi dan faktor jaminan mempunyai pengaruh terhadap kolektibilitas pembiayaan dengan $F_{hitung} > F_{tabel}$ ($11,040 > 2,32$). Dan nilai Sig. sebesar 0,002 sehingga nilai sig. $< 0,1$ ($0,002 < 0,1$) maka H_a3 diterima. Jadi dapat disimpulkan bahwa faktor pribadi dan faktor jaminan secara bersama-sama berpengaruh terhadap kolektibilitas pembiayaan.

Kata Kunci:*Faktor Pribadi, Faktor Jaminan, Kolektibilitas Pembiayaan*



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Jenderal Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp.(0254) 2003323 Fax.(0254) 200022

Nomor : Nota Dinas
Lampiran : 1 (satu) Eksemplar
Perihal : **Pengajuan Munaqasyah**
a.n. **Uriah Nur,**
NIM: 171420127

Kepada Yth.
Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam
UIN SMH Banten
di –
Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan koreksi seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudari **Uriah Nur, NIM. 71420127** dengan judul Skripsi **“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Kolektibilitas Pembiayaan pada Bank Syariah Muamalah Cilegon”** telah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Demikian, atas segala perhatian Bapak/ Ibu, kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 16 Oktober 2021

Pembimbing I,

Dr. Itang, M. Ag.

NIP. 197108041998031003

Pembimbing II,

Ratna Humaemah, S. Hum. M. Si.

NIP. 198003102011012008

PERSETUJUAN

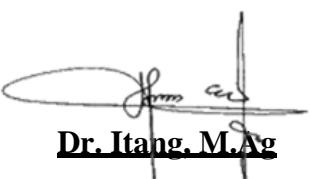
FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TINGKAT KOLEKTIBILITAS PEMBIAYAAN PADA BANK MUAMALAH CILEGON

Oleh:

URIAH NUR
NIM. 171420127

Menyetujui,

Pembimbing I,



Dr. Itang, M.Ag

NIP. 197108041998031003

Pembimbing II,



Ratu Humaemah, S.Hum, M.Si

NIP. 198003102011012008

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam,



Dr. Hj. Nihavatul Masykuroh, M.SI

NIP. 196402121991032003

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Hendrieta Ferieka, SE., M.Si

NIP. 19836112006042001

PENGESAHAN

Skripsi atas nama Uriah Nur NIM: 171420127 yang berjudul: **“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Kolektibilitas Pembiayaan Pada Bank Muamalah Cilegon”**, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanudin Banten pada tanggal 17 Februari 2022, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanudin Banten.

Sidang Munaqasyah

Anggota-Anggota,

Sekretaris Merangkap Anggota



Yani Aguspriyani, M.E

NIP. 198908222019032009

Ketua Merangkap Anggota



Hendrieta Ferieka, SE., M.Si

NIP. 19836112006042001

Penguji I,



Hendrieta Ferieka, SE., M.Si

NIP. 19836112006042001

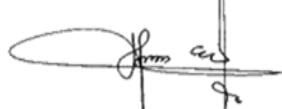
Penguji II,



Zaini Ibrahim, M.Si

NIP. 197801132006041002

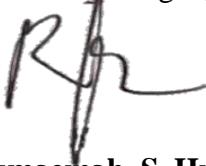
Pembimbing I,



Dr. Itang, M. Ag

NIP. 197108041998031003

Pembimbing II,



Ratu Humaemah, S. Hum. M. Si

NIP. 198003102011012008

PERSEMBAHAN

Bismillahirohmanirrohim,

Alhamdulillah, puji syukur kepada Allah atas segala nikmat dan karunia-Nya skripsi ini dapat terselesaikan

Penulis mempersembahkan Skripsi ini untuk yang tercinta

Abah Utin dan Ema Ulan

Yang telah mendidik serta selalu mencerahkan rasa kasih sayangnya hingga saat ini, pengorbanan keduanya tak sanggup untuk dibalas dengan apapun hanya dengan doa yang dapat disanjungkan

Ampunilah dosa-dosa mereka, berilah kasih sayang pada mereka sebagaimana mereka telah mengasih sayangi diriku diwaktu kecil. Aamiin

Serta kepada keluarga besar tercinta yang selalu memberi dorongan dan motivasi yang begitu besar

Kakak-kakak dan Adikku tercinta (Ahmad Udin Haerudin, Mimin Yunengsих, Rosmawati, Muhammad Usin, Ahmad Usep Subagja, Ahmad Usup Mulyadi) yang selalu memberikan dukungan dan warna dalam hidupku

Keponakan-keponakanku (Dini Haerani, Muhammad Fahmi Pratama, Muhammad Fathir Lukman, Muhammad Furqon Nur Hakim, Ahmad Nurhadi, Hilya Azzura Subagja, Siti Fadhila Nurjanah) yang menjadi warna-warni kehidupan dan kakak-kakak Ipar yang selalu memberikan dukungan

MOTTO

وَلَا تَهْنُوا وَلَا تَحْزِنُوا وَإِنْتُمُ الْأَعْلَوْنَ إِنْ كُنْتُمْ مُّؤْمِنِينَ

‘‘Janganlah kamu bersikap lemah dan janganlah pula kamu bersedih hati,
padahal kamulah orang-orang yang paling tinggi derajatnya jika kamu
beriman’’

(QS. Ali Imran: 139).

لَا يُكَفِّرُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا^{۱۳}

.. Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan
kesanggupannya..

(QS. Al-Baqarah: 286).

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Uriah Nur, lahir di Lebak, 06 Agustus 1999.

Penulis adalah anak ke 6 (enam) dari 7 (tujuh) bersaudara, dari orang tua bernama Ayah Utin dan Ibu Ulan. Alamat rumah Jln.Amd Kadubana-Picung, Kp. Cimao, Rt/Rw. 002/002, Ds. Mekarjaya, Kec. Cileles, Kab. Lebak – Banten.

Pendidikan yang telah ditempuh:

1. SDN 01 Mekarjaya Lulus Tahun 2011
2. SMPN 6 Satap Cileles Lulus Tahun 2014
3. MAS Al-Mujtahidin Banjarsari Lulus Tahun 2017
4. Melanjutkan studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah angkatan 2017

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Ungkapan Puji dan Syukur kehadirat Allah SWT, atas karunia dan rahmatnya bagi kita kaum muslim masih diberikan nikmat sehat wal'afiat. Shalawat serta salam tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang merupakan Suri Tauladan bagi umat islam hingga akhir zaman.

Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul "***Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Kolektibilitas Pembiayaan Pada Bank Muamalah Cilegon***".

Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
3. Ibu Hendrieta Ferieka, SE., M.Si, Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Bapak Dr. Itang, M.Ag., sebagai pembimbing I dan Ibu Ratnu Humaemah S.Hum., M.Si sebagai pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan dan saran-saran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Rahmat Pamungkas (Manager Operasional, Human Capital dan Admin) dan Bapak Adib Daenuri (Staff Direktur Bisnis) Bank Mu'amalah Cilegon yang telah membantu memberikan informasi dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.

6. Bapak dan Ibu Dosen Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, terutama yang telah mengajar dan mendidik selama proses perkuliahan, sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
7. Sahabat dan seluruh teman-teman Jurusan Perbankan Syariah angkatan tahun 2017 yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terimakasih atas segala kenangan indah selama kuliah.

Mengingat penulis dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika dalam penulisan ini masih terdapat banyak kekurangan, sehingga penulis sangat membutuhkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya bagi pembaca umumnya.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Serang, 16 Oktober 2021

Uriah Nur
Nim: 171420127

DAFTAR ISI

| | |
|--|------|
| PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI | i |
| ABSTRAK | ii |
| SURAT PENGAJUAN | iii |
| SURAT PERSETUJUAN | iv |
| PENGESAHAN | v |
| PERSEMBAHAN | vi |
| MOTTO | vii |
| RIWAYAT HIDUP | viii |
| KATA PENGANTAR | ix |
| DAFTAR ISI | xi |
| DAFTAR TABEL | xvi |
| DAFTAR GAMBAR..... | xvii |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang Masalah | 1 |
| B. Identifikasi Masalah | 9 |
| C. Batasan Masalah | 10 |
| D. Rumusan Masalah | 10 |
| E. Tujuan Penelitian | 11 |
| F. Manfaat Penelitian | 11 |
| G. Penelitian Terdahulu | 12 |
| H. Kerangka Pikir | 18 |

| | | |
|--|--|-----------|
| I. | Sismematika Pembahasan | 19 |
| BAB II LANDASAN TEORI | | 21 |
| A. | Kerangka Teori | 21 |
| 1. | Kolektibilitas Pembiayaan | 21 |
| a. | Kolektibilitas | 21 |
| b. | Pembiayaan | 23 |
| c. | Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kolektibilitas | 28 |
| 1) | Faktor Pribadi | 28 |
| a) | Pengertian Pribadi | 28 |
| b) | Karakteristik Pribadi | 29 |
| 2) | Faktor Jaminan | 31 |
| a) | Pengertian Jaminan | 31 |
| b) | Hukum Jaminan menurut Syariah | 31 |
| c) | Pembiayaan dengan Jaminan | 32 |
| d) | Jenis-Jenis Jaminan | 33 |
| e) | Fungsi-Fungsi Jaminan | 34 |
| 2. | Perbankan Syariah | 36 |
| B. | Penelitian Terdahulu | 38 |
| C. | Hipotesis Penelitian | 40 |
| BAB III METODOLOGI PENELITIAN | | 42 |
| A. | Lokasi dan Waktu Penelitian | 42 |
| B. | Jenis Penelitian | 42 |
| C. | Subjek dan Objek Penelitian | 43 |
| D. | Populasi dan Sampel | 43 |
| 1. | Populasi | 43 |
| 2. | Sampel | 44 |
| E. | Instrument Pengumpulan Data | 45 |
| 1. | Kuesioner (angket) | 45 |

| | |
|---|-----------|
| 2. Dokumentasi | 48 |
| 3. Studi Kepustakaan | 48 |
| F. Sumber Data | 49 |
| 1. Data Primer | 49 |
| 2. Data Sekunder | 49 |
| G. Identifikasi Variabel | 49 |
| 1. Variabel Bebas | 49 |
| 2. Variabel Terikat | 50 |
| H. Definisi Operasional Variabel | 50 |
| I. Analisis Data | 51 |
| 1. Uji Validitas | 52 |
| 2. Uji Reabilitas | 52 |
| 3. Analisis Deskriptif | 53 |
| 4. Uji Normalitas | 53 |
| 5. Uji Linieritas | 53 |
| 6. Uji Asumsi Klasik | 54 |
| a. Uji Multikolinearitas | 54 |
| b. Uji Heteroskedastisitas | 55 |
| 7. Analisis Regresi Linier Berganda | 55 |
| 8. Koefisien Determinasi (R^2) | 56 |
| 9. Uji Hipotesis | 57 |
| a. Uji Signifikansi Parsial (Uji T) | 57 |
| b. Uji Signifikansi Simultan (Uji F)..... | 57 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN..... | 59 |
| A. Gambaran Umum Bank Mu'amalah (PT. BPR Syariah Mu'amalah Cilegon) | 59 |
| 1. Sejarah Singkat Bank Mu'amalah (PT. BPR Syariah Mu'amalah Cilegon) | 59 |

| | |
|--|-----------|
| 2. Visi dan Misi Bank Mu'amalah (PT. BPR Syariah Mu'amalah Cilegon) | 61 |
| 3. Struktur Organisasi Bank Mu'amalah (PT. BPR Syariah Mu'amalah Cilegon) | 63 |
| 4. Produk dan Jasa Bank Mu'amalah (PT. BPR Syariah Mu'amalah Cilegon) | 64 |
| B. Analisis Hasil Penelitian | 79 |
| 1. Uji Validitas | 79 |
| 2. Uji Reliabilitas | 76 |
| 3. Uji Statistik deskriptif | 77 |
| 4. Hasil Uji Normalitas | 79 |
| 5. Uji Linieritas | 80 |
| 6. Uji Asumsi Klasik | 82 |
| a. Uji Multikolinearitas | 82 |
| b. Uji Heterokedastisitas | 83 |
| 7. Uji Analisis Regresi Linier Berganda | 84 |
| 8. Uji Koefisien Determinasi | 86 |
| 9. Uji Hipotesis | 87 |
| a. Uji Signifikansi Parsial (Uji T) | 87 |
| b. Uji Signifikansi Simultan (Uji F)..... | 89 |
| C. Pembahasan Hasil Penelitian | 91 |
| 1. Pengaruh faktor pribadi terhadap kolektibilitas pembiayaan | 91 |
| 2. Pengaruh faktor jaminan terhadap kolektibilitas pembiayaan | 92 |
| 3. Pengaruh faktor pribadi dan faktor jaminan terhadap kolektibilitas pembiayaan | 93 |
| BAB V PENUTUP | 93 |
| A. Kesimpulan | 93 |

| | |
|-----------------------|----|
| B. Keterbatasan | |
| | 93 |
| C. Saran | |
| | 94 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 1.1 Jumlah Nasabah/Debitur Pembiayaan pada Bank Muamalah (PT.BPR Syariah Mu'amalah Cilegon) | 4 |
| Tabel 1.2 Pembagian Produk Pembiayaan di Bank Syariah Mu'amalah (PT. BPR Syariah Mu'amalah Cilegon) | 6 |
| Tabel 1.3 Jumlah Nasabah/Debitur Pembiayaan Yang Tergolong Dalam Kredit Bermasalah Bank Syariah Mu'amalah (PT. BPR Syariah Mu'amalah Cilegon)..... | 7 |
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu | 38 |
| Tabel 3.1 Kisi-kisi Kuesioner | 47 |
| Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel | 50 |
| Tabel 4.1 Hasil Uji Validitas Faktor Pribadi | 73 |
| Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas Faktor Jaminan | 74 |
| Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas Kolektibilitas Pembiayaan | 75 |
| Tabel 4.4 Hasil Uji Reliabilitas | 76 |
| Tabel 4.5 Hasil Uji Statistik Deskriptif | 78 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas | 79 |
| Tabel 4.7 Hasil Uji Linieritas Faktor Pribadi Terhadap Kolektibilitas Pembiayaan | 80 |
| Tabel 4.8 Hasil uji Linearitas Faktor Jaminan terhadap Kolektibilitas Pembiayaan | 81 |

| | |
|--|----|
| Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolinearitas | 82 |
| Tabel 4.10 Hasil Uji Heterokedastisitas | 83 |
| Tabel 4.11 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda | 84 |
| Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi | 86 |
| Tabel 4.13 Hasil Uji Koefisien Regresi Parsial (Uji t) | 88 |
| Tabel 4.14 Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji f) | 90 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 1.1 Gambar Kerangka Berpikir | 19 |
| Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Muamalah (PT.BPR Syariah Mu'amalah Cilegon) | 63 |