

ABSTRAK

Pengaruh Lembaga Penjamin Kredit Syariah Terhadap Volume Pembiayaan Bank Syariah Periode Tahun 2016 (Studi Kasus di Bank Syariah yang Bermitra dengan PT.Jamkrindo Syariah Cabang Surabaya, Jl. Bogowonto No.51, Darmo, Wonokromo, Surabaya)

Produk pembiayaan yang ditawarkan oleh perbankan syariah salah satunya oleh BNI Syariah mampu melayani masyarakat yang sedang membutuhkan dana. Namun tidak semua calon nasabah dikategorikan *bankable* (layak) untuk menerima pembiayaan. Salah satu penyebab calon nasabah dikategorikan tidak *bankable* ialah mengenai latar belakang kecukupan agunan yang dimiliki oleh calon nasabah tersebut. Jika seorang calon nasabah tidak memiliki cukup agunan, maka keadaan tersebut akan mengancam pihak bank syariah menuju resiko kerugian dikemudian hari. Namun masalah tersebut bisa diatasi dengan adanya penjaminan dari Lembaga Penjamin Kredit yang akan menjamin kekurangan agunan dari nasabah terkait. Adapun tujuan dari penelitian ini ialah untuk melihat Volume lembaga penjamin kredit terhadap VOLUME pembiayaan bank syariah periode 2016.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini yaitu metode penelitian kuantitatif dengan variabel X (Jumlah Penjaminan) dan variabel Y (Jumlah Pembiayaan). Populasi berupa keseluruhan kantor Jamkrindo dan seluruh Bank Syariah yang bermitra dengannya. Namun peneliti hanya mengambil sampel kantor Jamkrindo Cabang Surabaya dengan mitra BNI Syariah KCP Rajawali. Dengan menggunakan uji validitas, reliabilitas, dan normalitas maka penelitian dilanjutkan pada analisis regresi linear sederhana. Data yang didapat merupakan data primer dan sekunder. Data dikumpulkan melalui wawancara, observasi dan dokumentasi.

Hasil uji normalitas bernilai Kolmogorov-Smirnov Z sebesar 0,739 dan asymp sig 0,646 $\geq$ 0,05 berarti variabel jumlah penjaminan berdistribusi normal. Kemudian uji korelasi senilai 0,629 dengan nilai sig. (2-tailed) $<$ 0,05 yakni 0,014 yang berarti ada hubungan korelasi positif antara jumlah penjaminan dan jumlah pembiayaan. Lalu analisis regresi linear sederhana diperoleh F hitung 6,541 dengan sig. = 0,028 $<$ 0,05 maka H_0 ($\rho = 0$) ditolak artinya Jumlah Penjaminan memiliki Volume yang signifikan terhadap Jumlah Pembiayaan. Kemudian angka konstanta (0,575) bertanda positif, menunjukkan hubungan yang searah antara Jumlah Penjaminan terhadap Jumlah Pembiayaan. Lalu pada koefisien garisnya ditemukan nilai t hitung 2,558 dengan sig. = 0,028 $<$ 0,05 maka H_0 ($\beta = 0$) ditolak, artinya Jumlah Penjaminan berVolume positif terhadap Jumlah Pembiayaan.

Kata kunci : Pembiayaan, Penjaminan, Bank Syariah, Lembaga Penjamin Kredit

ABSTRACT

The Influence of Islamic Credit Guarantee Institution to Volume of Sharia Bank Financing Year 2016 (Case Study at Bank Syariah Partnered with PT.Jamkrindo Syariah Surabaya Branch, Bogowonto No.51 Street, Darmo, Wonokromo, Surabaya)

Financing products offered by sharia banks one of them by BNI Syariah able to serve the people who are in need of funds. But not all potential customers are bankable (eligible) to receive financing. One of the reasons why a prospective customer is categorized as not bankable is the background of the adequacy of collateral owned by the prospective customer. If a prospective customer does not have enough collateral, then the situation will threaten the sharia bank to risk the loss in the future. However, the problem can be overcome with the guarantee from the Credit Guarantee Institution that will guarantee the lack of collateral from the related customer. The purpose of this study is to see the influence of credit guarantee institutions on the development of sharia bank financing period 2016.

The method used in this paper is the method of quantitative research with variable X (Total Guarantee) and variable Y (Total Financing). The population is in the form of the entire Jamkrindo office and all of the Sharia Banks that partner with it. However, the author only took sample of Jamkrindo Branch Surabaya office with partner BNI Syariah KCP Rajawali. By using the validity, reliability, and normality test, the research continued on simple linear regression analysis. The data obtained are primary and secondary data. Data were collected through interviews, observation and documentation.

The results of this study indicate that the data from the normality test obtained with the value Kolmogorov-Smirnov Z of 0.739 with asymp sig 0,646 $\geq$ 0.05 means the variable data of the amount of guarantee is normally distributed. Then correlation test produced correlation coefficient worth 0.629 with sig value. (2-tailed) $<$ 0.05 that's 0.014 which means there is a positive correlation relationship between the amount of the guarantee and the amount of financing. Then the latter is simple linear regression analysis obtained result F count 6,541 with sig. = 0,028 $<$ 0,05 then H_0 ($\rho = 0$) is rejected means the Number of Guarantee has a significant influence on the Amount of Financing. Then the constant number of (0.575) which is marked as positive, shows the unidirectional relationship between the Amount of Guarantee to the Amount of Financing. Then on the line coefficient found the value of t arithmetic 2,558 with sig. = 0,028 $<$ 0,05 then H_0 ($\beta = 0$) is rejected which means the amount of guarantee has a positive effect on the amount of financing.

Keywords: Financing, Guarantee, Sharia Bank, Credit Guarantee Institution

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

DAFTAR TRANSLITERASI

Penelitian skripsi ini menggunakan transliterasi Arab-Indonesia yang ditetapkan dalam pedoman teknik penelitian skripsi Fakultas Keislaman Universitas Trunojoyo Madura sebagai berikut:

NO	ARAB	INDONESIA	ARAB	INDONESIA
1	ا	'	ط	t{
2	ب	b	ظ	z{
3	ت	t	ع	'
4	ث	th	غ	gh
5	ج	j	ف	f
6	ح	h{	ق	q
7	خ	kh	ك	k
8	د	d	ل	l
9	ذ	dh	م	m
10	ر	r	ن	n
11	ز	z	و	w
12	س	s	ه	h
13	ش	sh	ء	,
14	ص	s{	ي	y
15	ض	d{		

Untuk menunjukkan bunyi hidup panjang madd ditulis dengan coretan horizontal (*macron*) di atas huruf a<, i< dan u<.

Bunyi hidup dobel (*diftong*) Arab ditransliterasikan dengan menggabung dua huruf ay dan aw. Bunyi hidup (*vocalization* atau *harakah*) huruf konsonan akhir sebuah kata tidak dinyatakan dalam transliterasi. Transliterasi hanya berlaku pada huruf konsonan akhir tersebut.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT. Shalawat dan salam tak lupa terhaturkan kepada Nabi Besar Muhammad Saw. senantiasa tercurah dengan iringan harap agar mendapat *syafa'at* kelak dan tergolong ke dalam ummatNya.

Kerja keras telah mengantarkan diri menuju satu tingkat dalam kehidupan. Namun, iringan do'a telah mampu menguatkan hati untuk menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Lembaga Penjamin Kredit Syariah Terhadap Volume Pembiayaan Bank Syariah Periode Tahun 2016 (Studi Kasus di Bank Syariah yang Bermitra dengan PT.Jamkrindo Syariah Cabang Surabaya, Jl. Bogowonto No.51, Darmo, Wonokromo, Surabaya)”**. Tugas akhir ini diajukan kepada Fakultas Keislaman Universitas Trunojoyo Madura untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Syariah Program Studi Ekonomi Syariah

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan tugas akhir ini dapat selesai berkat bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan ini peneliti mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada :

1. Ibu peneliti yakni Ibu Mamik Sulistiowati serta suaminya, Bapak A.Ratno. Tidak lupa untuk saudara satu-satunya, Novia Dwi Aryanti sebagai penyemangat dan tujuan utama dalam hidup peneliti.

2. Dekan Fakultas Keislaman yakni Ibu Shofiyun Nahidloh, S.Ag., M.HI, karena tahun ini telah memimpin Fakultas Keislaman serta ketua Program Studi Ekonomi Syariah yakni Bapak Dahruji, SE., M.EI.
3. Dosen Pembimbing Skripsi yakni Bapak Firman Setiawan, S.EI., M.EI yang telah menyematkan nasehat, arahan, dan pengalamannya dalam proses penyelesaian skripsi ini.
4. Yang termulia oleh keberkahan ilmunya, segenap Dosen Fakultas Keislaman yang pernah menjadi dosen mata kuliah peneliti: Bpk. Dony Burhan Noor Hasan, Lc., M.A, Ibu. Lailatul Qadariyah, S.HI,M.E.I., Bpk. Dr. Abdur Rohman, S.Ag., M.E.I, Bpk. Holis, S.HI., M.HI, Bpk. Khoirun Nasikh, S.HI., M.HI, Ibu. Lilis Suaibah, S.Pd., M.Pd, Ibu. Aldila Septiana, S.Pd., M.Pd, Bpk. Ahmad Musadad,S.HI., M.SI, Bpk. Dzikrulloh S.EI., M.SEI.
5. Kepada teman-teman seperjuangan di ESCOUSTIC, BEM FIK 2015, HIMAESYA, FORKIES, UKM Fkis SEMAR dan lain sebagainya yang telah memberikan wadah & pengalaman yang luar biasa kepada peneliti.
6. Kepada segenap kawan-kawan Ekonomi Syariah angkatan 2014, terkhusus lagi ES C. Terima kasih banyak atas masa-masa berbagi ilmu dan pengalaman selama ini.
7. Keluarga kecil di Madura yang memberi banyak bantuan moral dan materiil kepada peneliti : Risma, Nia, Maya, Mifta, Zifa, Bebek, Shipo, dan Adib. Semoga tiada penyesalan atas persaudaraan kalian kepada peneliti.

8. Untuk teman-teman yang pernah tinggal satu atap bersama peneliti di Asrama UTM dari awal hingga semester 7 (Santi, Wulan, Nisak, Urfi, Mbik. Jannah, Mei, Hana, Mbik.Indri, Lila, Lela, Ike).
9. Kepada teman seperjuangan di berbagai kompetisi , Siska Dwi Lestari. Semoga keletihan yang pernah ada akan membuahkan hasil dikemudian hari.
10. Tidak lupa kepada teman di dunia seni bagi peneliti, Muhammad Nur Rohman S.H.I. Terimakasih atas ilmu sastra, wadah kesenian dan wawasan lain yang telah diberikan.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dan luar biasa, sehingga peneliti akan sangat berterima kasih atas kritik dan saran yang bersifat membangun guna penyempurnaan tulisan ini. Akhirnya peneliti berharap semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Bangkalan,
Peneliti

Ria Aria Nurlaili

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL

Lembar persetujuan skripsi	i
Halaman PENGESAHAN skripsi	ii
Surat pernyataan keaslian skripsi.....	iii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iv
MOTTO	v
ABSTRAK	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
DAFTAR SINGKATAN	xix

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian dan Kegunaan Peneilitan	5
D. Kajian Pustaka	6
E. Sistematika Pembahasan.....	7

BAB II LANDASAN TEORI

A. Lembaga Penjamin Kredit	
----------------------------	--

1. Definisi.....	9
2. Landasan Hukum	12
3. Skema Penjaminan.....	14
4. Penggunaan Akad	19
5. Indikator Variabel Lembaga Penjamin Kredit	22
B. Pembiayaan	
1. Definsi.....	22
2. Tujuan	23
3. Unsur-unsur Pembiayaan	26
4. Jenis-jenis Pembiayaan	27
5. Indikator Variabel Pembiayaan.....	28
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian.....	29
B. Variabel Operasional.....	29
C. Populasi.....	30
D. Sample.....	30
E. Skala Pengukuran.....	31
F. Sumber Data.....	31
G. Pengumpulan Data	32
H. Teknik Analisis Data.....	34
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Deskripsi Umum PT.Jamkrindo Syariah Cabang Surabaya	36
1. Profil PT.Jamkrindo Syariah Cabang Surabaya.....	36

2. Visi Misi PT.Jamkrindo Syariah Cabang Surabaya.....	38
3. Struktur Organisasi	39
4. Produk-produk	40
5. Administrasi Pengajuan Penjaminan	42
6. Skema Produk	44
7. Operasional Produk.....	47
 B. Volume Lembaga Penjamin Kredit Terhadap VOLUME	
Pembiayaan Bank Syariah Periode Tahun 2016	
1. Realisasi Penjaminan pada PT.Jamkrindo Syariah Cabang Surabaya Periode Tahun 2016	51
2. Realisasi Pembiayaan BNI Syariah KCP Rajawali Periode Tahun 2016	54
3. Analisis Data	56
a. Uji Normalitas.....	56
b. Uji Korelasi	58
c. Regresi Linear Sederhana	60
4. Pembahasan.....	64
 BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	68
B. Saran	69
Daftar Pustaka.....	70
 Lampiran-lampiran	

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	: Penjaminan PT.JAMKRINDO SYARIAH Cabang Surabaya Tahun 2016.....	55
Tabel 4.2	: Rekapitulasi Laporan Keuangan Publikasi (Bulanan) PT. Bank BNI Syariah Tahun 2016	57
Tabel 4.3	: <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i>	58
Tabel 4.4	: <i>Descriptive Statistics</i>	60
Tabel 4.5	: <i>Correlations</i>	61
Tabel 4.6	: <i>Variabel Entered/Removed</i>	62
Tabel 4.7	: <i>Model Summary</i>	63
Tabel 4.8	: <i>ANOVA</i>	64
Tabel 4.9	: <i>Coefficients</i>	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	: Skema Ekonomi Islam	2
Gambar 2.1	: Skema Penjaminan	16
Gambar 2.2	: Skema <i>Direct Model</i>	17
Gambar 2.3	: Skema <i>Indirect Model</i>	17
Gambar 2.4	: Skema Individual Model	17
Gambar 2.5	: Skema Portofolio Model	18
Gambar 2.6	: Skema <i>Funded Model</i>	18
Gambar 2.7	: Skema <i>Unfunded Model</i>	18
Gambar 2.8	: Skema <i>Open Model</i>	19
Gambar 2.9	: Skema Target (<i>Close</i>) Model	19
Gambar 2.10	: Skema <i>Ex-Ante Model</i>	20
Gambar 2.11	: Skema <i>Ex-Post Model</i>	20
Gambar 2.12	: Skema <i>Intermediary Model</i>	21
Gambar 4.1	: Struktur Organisasi PT. Jamkrindo Syariah	
	Cabang Surabaya	41
Gambar 4.2	: Skema Penjaminan	46

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Brosur PT.JAMKRINDO Syariah Cabang Surabaya
- Lampiran 2 : Form Permohonan Penjaminan bagi Calon Penerima
Jaminan
- Lampiran 3 : Form Persetujuan SP2K bagi Calon Penerima Jaminan
- Lampiran 4 : Form Permohonan Penerbitan SK bagi Calon Penerima
Jaminan
- Lampiran 5 : Form Permohonan Penjaminan untuk Calon Terjamin
- Lampiran 6 : Keterangan Persyaratan Proses Penjaminan
- Lampiran 7 : JUKLAK (Petunjuk Pelaksanaan)
- Lampiran 8 : Kartu Nama Informan dalam Penelitian
- Lampiran 9 : Laporan Pencatatan / Siklus Penjaminan
- Lampiran 10 : Laporan Keuangan Publikasi (Bulanan)
- Lampiran 11 : Bukti Uji Data dengan Program SPSS Statistics 20

DAFTAR SINGKATAN

UMKM	: Usaha Mikro Kecil dan Menengah
MEA	: Masyarakat Ekonomi Asean
NPF	: <i>Non Performing Financing</i>
DPK	: Dana Pihak Ketiga
UU	: Undang-Undang
DSN	: Dewan Syariah Nasional
MUI	: Majelis Ulama' Indonesia
IJK	: Imbal Jasa <i>Kâfalah</i>
SOC	: Sharia Office Channelling
PROGRESIF	: Profesional, Gesit, Responsif, Syar'i, dan Inovatif
KBG	: Kafalah Bank Garansi
PKS	: Penentuan Kerja Sama
KPU	: Kafalah Pembiayaan Umum
KPMu	: Kafalah Pembiayaan Multiguna