

**PERBEDAAN PERILAKU ANGGOTA PEMBIAYAAN MUSYARAKAH  
YANG MENGGUNAKAN AGUNAN DAN TANPA AGUNAN**

**(STUDI KASUS KSPPS HANIVA)**



**SKRIPSI**

Oleh :

**Endah Trihandayani**

NPM : 20130730369

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**PRODI MUAMALAT**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2017**

# MUSYARAKAH YANG MENGGUNAKAN AGUNAN DAN TANPA AGUNAN

(STUDI KASUS KSPPS HANIVA)



## SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu  
Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh :

**Endah Trihandayani**

NPM : 20130730369

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**PRODI MUAMALAT**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2017**



## NOTA DINAS

Lamp. : 3 eks. Skripsi  
Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 17 Mei 2017  
Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah  
Yogyakarta

*Assalamu'alaikum wr.wb.*

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : **Endah Trihandayani**  
NPM : **20130730369**  
Judul : **PERBEDAAN PERILAKU ANGGOTA PEMBIAYAAN MUSYARAKAH YANG MENGGUNAKAN AGUNAN DAN TANPA AGUNAN (STUDI KASUS KSPPS HANIVA)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas Perhatiannya diucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum wr.wb.*

Pembimbing,

(Aqidah Asri Suwarsi, S.E.I., M.E.I)

Nama : Endah Trihandayani

NPM : 20130730369

Program Studi : **Ekonomi dan Perbankan Islam**

Judul Skripsi : **PERBEDAAN PERILAKU ANGGOTA PEMBIAYAAN  
MUSYARAKAH YANG MENGGUNAKAN AGUNAN DAN  
TANPA AGUNAN (STUDI KASUS KSPPS HANIVA)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 11 April 2017

Yang membuat pernyataan  
**METERAI  
TEMPEL**  
TGL. 20  
7EA11AEF268492204  
**6000**  
ENAM RIBU RUPIAH  
andayani

**Belajar tanpa berdoa itu sombong, berdoa tanpa belajar itu malas**



## **PERSEMBAHAN**

**Sebuah karya sederhana ini kupersembahkan untuk ...**

**Orangtuaku Mae dan Papa yang selalu mendoakan, mendukung, dan  
menghibur.**

**Mba Ita, Mas Nanang, Dek Egy**

**Teman-teman Krapyak Ali maksum Angkatan 2012**

**Teman- teman EPI G 2013**

**Dan anak-anak kos mujahadah**

**Terimakasih atas dukungan dan doanya**

## **KATA PENGANTAR**

*Bismillahirrahmanirrahim*

*Assalamualaikum warahmatulullahi wabarakatuh*

Alhamdulillah puji dan syukur kehadirat Allah SWT, yang telah memberikan banyak nikmat dan rahmat-NYA yang tak terhingga sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini, dalam rangka memenuhi persyaratan mencapai gelar Sarjana Ekonomi Islam pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Sholawat serta Salam penulis haturkan kepada suri tauladan kita, Nabi besar Muhammad SAW yang telah membawa kita semua dari zaman jahiliyah kepada jaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan.

Selama proses pembuatan skripsi ini, penulis menyadari bahwa dalam proses tersebut tidak terlepas dari segala bantuan, bimbingan, dan motivasi dari banyak pihak. Oleh karena itu pula kesempatan ini penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. Ir Gunawan Budiyanto, M.P selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta dan seluruh stafnya yang telah memberikan arahan serta pengawasannya kepada kami para mahasiswa sehingga nantinya dapat menjadi alumni UMY yang senantiasa dapat dibanggakan.
2. Bapak Dr. Mahli Zainuddin Tago, M.Si Selaku Dekan Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Islam, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

4. Ibu Aqidah Asri Suwarsi, S.E.I., M.E.I selaku Dosen Pembimbing Skripsi, dengan sangat berbangga hati saya berikan rasa hormat kepada ibu yang senantiasa membantu dan mengarahkan segala ilmunya dalam proses pembuatan skripsi ini. Terimakasih untuk segala waktu dan dukungan yang telah ibu berikan kepada saya.
5. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberi ilmu di bangku kuliah.
6. Segenap staf dan karyawan bagian Tata usaha yang telah berkenan memberikan kemudahan dan kelancaran dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Pengelola perpustakaan Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah membantu dalam pengumpulan literatur.
8. Manajer dan marketing KSPPS HANIVA yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian serta narasumber yang berkenan memberikan informasi melalui wawancara.

Semoga amal mereka mendapat balasan dari Allah SWT. Selanjutnya penulis menyadari bahwa masih banyak kelemahan dan kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat penulis harapkan agar dapat belajar lebih banyak dan menjadi lebih baik. Penulis juga berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada penulis dan bagi pihak yang membutuhkan.



Yogyakarta, 11 April 2017

Penulis,

Endah Trihandayani

HALAMAN NOTA DINAS .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
HALAMAN KATA PENGANTAR .....	vii
HALAMAN DAFTAR ISI.....	x
HALAMAN DAFTAR TABEL.....	xiii
HALAMAN DAFTAR GAMBAR .....	xiii
ABSTRAK .....	xiv
ABSTRACT .....	xv

## **BAB I PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	8
1. Kegunaan Teoritis .....	8
2. Kegunaan Praktik .....	9
3. Kegunaan bagi Peneliti.....	9
E. Tinjauan Pustaka .....	9
F. Kerangka Teoritik.....	13

2. Kualitas pembiayaan .....	20
3. Sifat Nabi Muhammad SAW .....	22
4. Pembiayaan .....	27
5. <i>Musyarakah</i> .....	34
6. Agunan .....	41
7. <i>Baitul maal wat tamwil</i> (BMT) .....	43
G. Sistematika Penulisan .....	46

## **BAB II METODE PENELITIAN**

A. Jenis Penelitian .....	48
B. Objek dan Subyek penelitian .....	49
C. Sampel Sumber Data .....	49
D. Teknik Pengumpulan Data .....	50
1. Observasi .....	50
2. Wawancara .....	51
3. Dokumen .....	51
E. Keabsahan data .....	52
1. Uji <i>Credibility</i> (validitas internal) .....	52
2. Uji <i>Transferability</i> (validitas eksternal) .....	53
3. Uji <i>Dependability</i> (realibilitas) .....	53
4. Uji <i>Confirmability</i> (obyektivitas) .....	54
F. Analisis Data .....	54
1. Analisis sebelum di lapangan .....	54
2. Analisis selama di lapangan model Miles dan Huberman .....	55

## **BAB III HASIL DAN PEMBAHASAN**

A. Gambaran Umum KSPPS HANIVA .....	58
1. Sejarah Berdirinya KSPPS HANIVA .....	58
2. Visi dan Misi .....	61
3. Struktur Organisasi .....	61
4. Produk-produk KSPPS HANIVA .....	62
B. Perbedaan Perilaku Anggota Pembiayaan <i>Musyarakah</i> yang Menggunakan Agunandan Tanpa Agunan .....	72

## **BAB IV PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	106
B. Saran .....	107

## DAFTAR PUTAKA

### LAMPIRAN-LAMPIRAN

Lampiran 1 : Surat Keterangan telah Melakukan Penelitian.....	xvi
Lampiran 2 :PedomanWawancara.....	xvii
Lampiran 3 : Riwayat Hidup .....	lxxxii

Tabel 1.2 Kualitas pembiayaan <i>musyarakah</i> KSPPS HANIVA tahun 2015 .....	6
Tabel 1.3 Kualitas pembiayaan .....	21
Tabel 3.1 Nisbah bagi hasil yang berlaku .....	69
Tabel 3.2 Kualitas pembiayaan <i>musyarakah</i> KSPPS HANIVA .....	80
Tabel 3.3 Kolektabilitas pembiayaan <i>musyarakah</i> KSPPS HANIVA tahun 2016 .....	84
Tabel 3.4 Perilaku membayar angsuran anggota pembiayaan <i>musyarakah</i> yang menggunakan agunan dan tanpa agunan .....	100
Tabel 3.5 Kolektabilitas anggota pembiayaan <i>musyarakah</i> yang menggunakan agunan .....	103
Tabel 3.6 Kolektabilitas anggota pembiayaan <i>musyarakah</i> yang tidak menggunakan Agunan .....	103
Tabel 3.7 Perilaku anggota pembiayaan <i>musyarakah</i> yang menggunakan agunan dalam mengelola usahanya.....	104
Tabel 3.8 Perilaku anggota pembiayaan <i>musyarakah</i> yang tidak menggunakan agunandalam mengelola usahanya .....	105

## DAFTAR GAMBAR

3.1 Struktur organisasi KSPPS HANIVA .....	61
--	----