

# YANG MENGGUNAKAN AGUNAN DAN TANPA AGUNAN (STUDI KASUS KSPPS HANIVA)

Oleh : Endah Trihandayani  
NPM : 20130730369

Anggota pembiayaan *musyarakah* yang ada di KSPPS HANIVA ada yang menggunakan agunan dan tanpa agunan. Perilaku anggota dalam menyetujui suatu pembiayaan *musyarakah* tersebut menimbulkan kewajibannya dalam membayar angsuran. Perilaku anggota ini bisa dilihat dari kualitas pembiayaan yang ada dengan melihat kepatuhan dan kemampuan anggota dalam membayar angsuran tersebut. Untuk itu tujuan *penelitian* ini adalah untuk mengetahui perbedaan perilaku anggota dalam kepatuhan dan kemampuannya dalam membayar angsuran kewajibannya terkait pembiayaan *musyarakah* yang menggunakan agunan dan tanpa agunan juga dari perilaku mengelola usahanya yang bercermin dari sifat Nabi Muhammad SAW.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan sifat komparatif. Penentuan subjek penelitian dengan menggunakan teknik *snowball*. Teknik pengumpulan data dengan observasi, wawancara, dan dokumen. Keabsahan data menggunakan uji *credibility* yang termasuknya perpanjangan pengamatan, meningkatkan ketekunan dan triangulasi, kemudian uji *transferability*, uji *dependability* dan yang terakhir uji *confirmability*. Analisis data sebelum di lapangan dan analisis data selama di lapangan model Miles dan Huberman yang meliputi reduksi data, penyajian data, dan verifikasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa perilaku anggota pembiayaan *musyarakah* yang menggunakan agunan dan tidak menggunakan agunan cenderung tidak memiliki perbedaan bahwa anggota tetaplah patuh dalam membayar angsuran, walaupun anggota yang mampu membayar menunggak dan kurangnya pembayaran pokok maka pada bulan berikutnya akan tetap dibayarkan. Kemudian untuk perilaku anggota pembiayaan *musyarakah* yang menggunakan agunan dan tanpa agunan yang mana ukuran dari perilaku ini yaitu dari sifat yang dimiliki oleh Nabi Muhammad SAW, yaitu *shiddiq*, *amanah*, *fathanah*, dan *tabligh*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa perilaku anggota pembiayaan yang menggunakan agunan lebih menunjukkan perilaku dengan sifat yang dimiliki Nabi Muhammad SAW.

**Kata Kunci :** *perilaku konsumen, agunan, pembiayaan musyarakah, kualitas pembiayaan*

# FINANCING MEMBERS WITH MORTGAGE AND WITHOUT MORTGAGE

**Endah Trihandayani**  
**NPM : 20130730369**

The members of musyarakah financing in KSPPS HANIVA who use mortgage and do not use mortgage. The behaviour of the members in giving agreement on musyarakah financing causes some duties for them in paying the mortgage. The behaviour of the members can be seen from the financing quality by observing the obedience and ability of the members in paying the reimbursement. For that reason, the objective of the research was finding out the difference of the behaviour of the members in their obedience and ability to pay the obliged reimbursement related to the musyarakah financing that use mortgage and do not use mortgage and also the behaviour in managing the business that reflects the characteristic of prophet Muhammad pbuh.

The research was qualitative in nature with comparative characteristic. The selection of the subject of the research was by using snowball technique. The data collection technique was using observation, interview, and document. The validity of the data was using credibility test including extension of observation, increasing, the perseverance and triangulation, then transferability test, dependability test and the last one, conformability test. The data analysis before being conducted in the field use Miles and Huberman mode; the included data reduction, data presentation, and data verification.

The result of the research showed that the behaviour of the members of musyarakah financing who used mortgage and did not use mortgage tend to have no difference meaning that the members were still obedient in paying the reimbursement. Even though the members who could pay were in arrears and they still had to reimburse the main payment, thus in the next month it would be paid. Then, the behaviours of the members of musyarakah financing with mortgage and without mortgage were measured from the characteristics possessed by Prophet Muhammad pbuh, i.e. shiddiq, amanah, tabligh, and fathanah. The result of the research showed that the behaviour of the members of financing with mortgage tended to show more characteristics that belonged to Prophet Muhammad pbuh.

***Keywords : consumer behaviour, mortgage, musyarakah financing, financing quality***