

**PENGARUH PENDAPATAN, KARAKTER NASABAH DAN
KARAKTERISTIK USAHA NASABAH TERHADAP TINGKAT
PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN PADA BANK SYARIAH
(STUDI KASUS NASABAH UMKM BSM KC YOGYAKARTA)**



SKRIPSI

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

Oleh:

**Tesa Dwisara
NPM : 20160730104**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2020**

NOTA DINAS

Lamp. : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 27 Februari 2020

Hal. : Persetujuan

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 : **Tesa Dwisara**

NIM : 20160730104

Judul : **PENGARUH PENDAPATAN, KARAKTER NASABAH DAN KARAKTERISTIK USAHA NASABAH TERHADAP TINGKAT PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN PADA BANK SYARIAH (Studi Kasus Nasabah UMKM BSM KC Yogyakarta).**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

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

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Pembimbing

(Julia Noermawati Eka S., S.E., M.S.I.)

PENGESAHAN

Skripsi Berjudul

**PENGARUH PENDAPATAN, KARAKTER NASABAH DAN
KARAKTERISTIK USAHA NASABAH TERHADAP TINGKAT
PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN PADA BANK SYARIAH (Studi Kasus
Nasabah UMKM BSM KC Yogyakarta)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Tesa Dwisara

NIM : 20160730104

Telah dimunaqosyahkan di depan Sidang Munaqosyah Program Studi Ekonomi Syariah pada tanggal 4 April 2020 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Sidang Dewan Seminar Proposal Skripsi

Ketua Sidang : Julia Noermawati Eka S., S.E., M.S.I. (...*Julia*...)

Pembimbing : Julia Noermawati Eka S., S.E., M.S.I. (...*Julia*...)

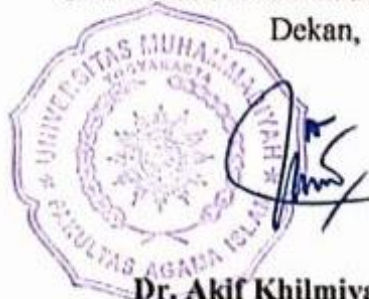
Penguji : Aqidah Asri Suwarsi, S.E.I., M.E.I. (...*A. Asri*...)

Yogyakarta, April 2020

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,



Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag.
NIK. 19680212199202 113 016

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : **Tesa Dwisara**

Nomor Mahasiswa : **20160730104**

Program Studi : **Ekonomi Syariah**

Judul Skripsi : **PENGARUH PENDAPATAN, KARAKTER NASABAH DAN KARAKTERISTIK USAHA NASABAH TERHADAP TINGKAT PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN PADA BANK SYARIAH (Studi Kasus Nasabah UMKM BSM KC Yogyakarta).**

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 di 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, 27 Februari 2020

Yang membuat pernyataan

Tesa Dwisara

MOTTO

“Sebaik-baiknya manusia adalah yang bisa memberikan manfaat dan
kebaikan bagi orang lain”

“It’s okay to be not perfect”

“Dimana ada kemauan disitu ada jalan”

“Janganlah engkau menunda pekerjaan selagi engkau bisa mengerjakannya
sekarang karena waktu akan begitu cepat berlalu”

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum
mereka mengubah keadaan mereka sendiri”

(Q.S Ar-Rad :11)

PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayah-Nya, yang telah memberikan kesehatan, kekuatan, dan kesabaran untuk saya dalam menyelesaikan karya tulis ini. Kupersembahkan karya sederhana yang tulis dengan segenap perjuangan ini untuk:

Ayah dan ibuku tercinta (Bapak Nursin dan ibu Suyanti)

Kakakku tersayang (Anjar Baskoro dan Novita Anggraini)

Keluarga besar ayah dan ibuku, Keluarga cidadap

Sahabat-sahabatku (Alvin, Aninda, Caca, Niken, Panda, dan Venita)

Almamater tercinta, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Terimakasih telah memberikan arahan, semangat, dukungan serta do'a tulus yang selalu menyertai setiap langkah perjuangan ini.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Segala puji dan syukur pebulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Salawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada Nabi Agung Muhammad SAW beserta sahabatnya yang telah membawa kita dari zaman kegelapan menuju zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan. Akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“PENGARUH PENDAPATAN, KARAKTER NASABAH DAN KARAKTERISTIK USAHA NASABAH TERHADAP TINGKAT PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN PADA BANK SYARIAH (Studi Kasus Nasabah UMKM BSM KC Yogyakarta)”**.

Tujuan penyusunan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) Strata Satu Fakultas Agama Islam Jurusan Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Skripsi ini dapat diselesaikan tidak terlepas dari bimbingan dan dorongan berbagai pihak yang membantu baik yang bersifat materi maupun spiritual. Oleh karena itu pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati penulis menyampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Allah SWT yang selalu mencurahkan semua rahmat-Nya kepada penulis, sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
2. Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta Dr. Ir. Gunawan Budiyo, M.P. terimakasih atas segala kemudahan yang telah diberikan baik dalam kebijakan bidang akademik maupun kemahasiswaan.
3. Dekan Fakultas Agama Islam Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag. atas segala kemudahan yang telah diberikan.
4. Dr. Maesyaroh, M.A. dan Satria Utama, S.E.I., M.E.I. selaku ketua prodi dan wakil kaprodi Ekonomi Syariah, terimakasih atas segala masukan dan kemudahan yang diberikan dalam penyusunan skripsi ini.

5. Satria Utama, S.E.I., M.E.I. selaku Dosen Pembimbing Akademik. Terimakasih atas semua saran dan masukannya dalam proses pengajuan awal skripsi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Julia Noermawati Eka S., S.E., M.S.I. selaku Dosen Pembimbing Skripsi. Terimakasih sudah membantu dalam penyusunan proposal skripsi beserta masukan dan saran yang telah diberikan kepada penulis sehingga penulis mampu untuk menyelesaikan skripsi ini.
7. Seluruh Dosen dan Staff pengajar Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta terimakasih atas segala ajaran dan masukan yang telah diberikan selama ini sehingga banyak ilmu yang telah didapat dan bermanfaat bagi seluruh mahasiswa.
8. Seluruh karyawan Tata Usaha Fakultas Agama Islam dan Karyawan Perpustakaan Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan pelayanan dengan baik.
9. Seluruh karyawan *Micro Banking* Bank Syariah Mandiri KC Yogyakarta terimakasih sudah memberikan informasi penelitian sehingga membantu penulis dalam penyusunan skripsi.
10. Seluruh responden nasabah *Micro Banking* Bank Syariah Mandiri KC Yogyakarta terimakasih atas segala kesempatan yang telah diberikan dalam proses penelitian.
11. Sahabat SARCAN (Venita, Panda, Niken, Caca, dan Anin) teimakasih atas semangat, dukungan, dan do'anya selama ini sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi.
12. Teman-teman KKN UMY 051 Dusun Tlogolelo, Kokap, Kulon Progo (Mas Iwan, Zulkhan, Jalal, Restu, Yanuar, Kartika, Timami, Fitri, dan Bila) terimakasih atas semangat dan do'anya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi.
13. Partner magang dan partner bimbinganku (Riskha Lutfi Normalita) terimakasih telah banyak bersabar selama magang dan bimbingan denganku, terimakasih telah menjadi teman setia yang mau menemani kemanapun dan kapanpun.

14. Teman seperjuangan dan semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung yang telah memberikan dukungan bagi penulis dalam penyusunan skripsi ini.

Semoga semua amal dan budi baik tersebut mendapat berkah yang setimpal dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini jauh dari kata sempurna. Untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari para pembaca. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis maupun bagi orang-orang yang membacanya, serta dapat dijadikan pelajaran, bahan referensi bahkan pedoman untuk penulisan skripsi-skripsi selanjutnya.

Wassalammu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, Maret 2020

Tesa Dwisara

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN NOTA DINAS	i
HALAMAN PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
ABSTRAK	Error! Bookmark not defined.
<i>ABSTRACK</i>	Error! Bookmark not defined.
BAB I PENDAHULUAN	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang	Error! Bookmark not defined.
B. Rumusan Masalah	Error! Bookmark not defined.
C. Tujuan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
D. Manfaat Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
E. Sistematika Penulisan	Error! Bookmark not defined.
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI.....	Error! Bookmark not defined.
A. Tinjauan Pustaka	Error! Bookmark not defined.
B. Kerangka Teori.....	Error! Bookmark not defined.
1. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).....	Error! Bookmark not defined.

2. Bank Syariah	Error! Bookmark not defined.
3. Pembiayaan	Error! Bookmark not defined.
4. Pendapatan	Error! Bookmark not defined.
5. Karakter Nasabah	Error! Bookmark not defined.
6. Karakteritik Usaha Nasabah.....	Error! Bookmark not defined.
7. Tingkat Pengembalian Pembiayaan.....	Error! Bookmark not defined.
C. Kerangka Berfikir.....	Error! Bookmark not defined.
D. Hipotesis	Error! Bookmark not defined.
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Jenis Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
B. Objek Penelitian	Error! Bookmark not defined.
C. Sumber dan Jenis Data	Error! Bookmark not defined.
D. Populasi dan Sampel.....	Error! Bookmark not defined.
E. Teknik Pengumpulan Data.....	Error! Bookmark not defined.
F. Definisi Operasional Variabel.....	Error! Bookmark not defined.
G. Pengujian Instrumen Penelitian	Error! Bookmark not defined.
H. Metode Pengujian Hipotesis	Error! Bookmark not defined.
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	Error! Bookmark not defined.
A. Gambaran Umum Bank Syariah Mandiri	Error! Bookmark not defined.
1. Sejarah Umum Bank Syariah Mandiri....	Error! Bookmark not defined.
2. Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri	Error! Bookmark not defined.
3. Struktur Jabatan Karyawan Bank Syariah Mandiri KC Yogyakarta	Error! Bookmark not defined.
4. Produk-produk Bank Syariah Mandiri KC Yogyakarta	Error! Bookmark not defined.
5. Gambaran Umum Pembiayaan Segmen Mikro BSM KC Yogyakarta.....	Error! Bookmark not defined.
B. Deskripsi Data Penelitian	Error! Bookmark not defined.
C. Uji Instrumen	Error! Bookmark not defined.
1. Analisis Statistik Deskriptif	Error! Bookmark not defined.
D. Uji Hasil Penelitian (Uji Hipotesis).....	Error! Bookmark not defined.
1. Menilai Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>)	Error! Bookmark not defined.
2. Menilai Kelayakan Model Regresi (<i>Goodness of Fit Test</i>)	Error! Bookmark not defined.
3. Uji Koefisien Determinasi (<i>Pseudo R Square</i>)	Error! Bookmark not defined.

4. Uji Signifikansi Regresi	Error! Bookmark not defined.
5. Regresi Logistik	Error! Bookmark not defined.
E. Pembahasan Hasil Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Kesimpulan	Error! Bookmark not defined.
B. Saran	Error! Bookmark not defined.
C. Keterbatasan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
LAMPIRAN	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	54
Tabel 4. 1	Gambaran Umum Bank Syariah Mandiri KC Yogyakarta.....	63
Tabel 4. 2	Data Responden Berdasarkan Pendapatan.....	78
Tabel 4. 3	Data Responden Berdasarkan Usia.....	79
Tabel 4. 4	Data Responden berdasarkan Jumlah Tanggungan Keluarga.....	80
Tabel 4. 5	Data Responden Berdasarkan Jangka Waktu Pembiayaan.....	81
Tabel 4. 6	Data Responden Berdasarkan Jenis Usaha	82
Tabel 4. 7	Data Responden Berdasarkan Pengalaman Usaha	83
Tabel 4. 8	Data Responden Berdasarkan Pengelolaan Usaha	84
Tabel 4. 9	Data Responden Berdasarkan Tingkat Pengembalian Pembiayaan.	85
Tabel 4.10	Statistik Deskriptif Nasabah Tidak Lancar dalam Pengembalian Pembiayaan.....	86
Tabel 4. 11	Statistik Deskriptif Nasabah Lancar Pengembalian Pembiayaan	88
Tabel 4. 12	Statistik Deskriptif Semua Sampel.....	90
Tabel 4. 13	Menilai Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>).....	95
Tabel 4. 14	Menilai Kelayakan Model Regresi (<i>Goodness of Fit Test</i>)	96
Tabel 4. 15	Uji Koefisien Determinasi (<i>Pseudo R Square</i>)	98
Tabel 4. 16	Uji Signifikansi Regresi.....	99
Tabel 4. 17	Uji Regresi Logistik.....	100

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Data Perkembangan Net Ekspansi Kredit UMKM di Indonesia Berdasarkan Kalsifikasi Usaha Tahun 2015-2018.....	3
Gambar 1. 2 Pembiayaan <i>Micro Banking</i> BSM KC Yogyakarta pada Sektor UMKM Tahun 2015-2018	4
Gambar 1. 3 Perkembangan <i>Non Performing Financing</i> (NPF) BSM KC Yogyakarta Tahun 2015-2018	5
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi BSM KC Yogyakarta.....	66
Gambar 4. 2 Struktur Organisasi Warung Mikro BSM KC Yogyakarta	75
Gambar 4. 3 Alur Pembiayaan Segmen Mikro BSM KC Yogyakarta	76

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Lembar Kuesioner.....	130
Lampiran 2 Data Responden	134
Lampiran 3 Uji Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>).....	138
Lampiran 4 Dokumentasi	139
Turnitin.....	141