

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERMINTAAN
PEMBLAYAAN DI BPRS BDW YOGYAKARTA**



OLEH :

DEWI RATHI UTAMI

20030430009

JURUSAN ILMU EKONOMI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERMINTAAN
PEMBIAYAAN DI BPRS BDW YOGYAKARTA**

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana

Pada Fakultas Ekonomi Program Studi Ilmu Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



OLEH :

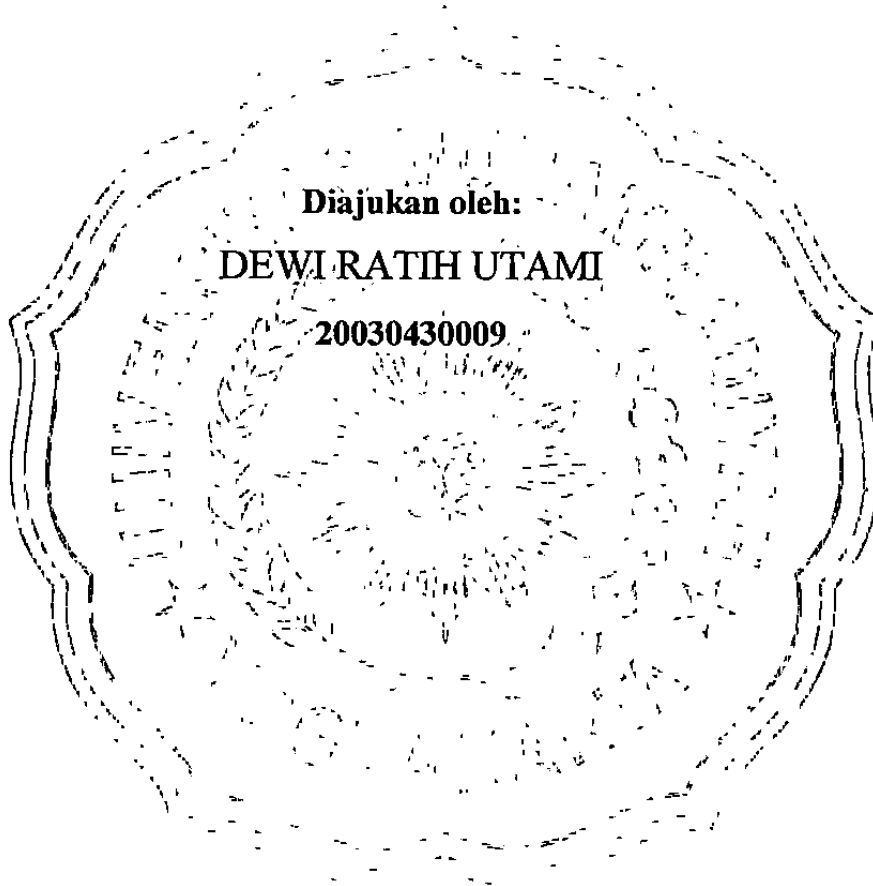
DEWI RATHI UTAMI

20030430009

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

SKRIPSI
ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERMINTAAN
PEMBIAYAAN DI BPRS BDW YOGYAKARTA



Telah disetujui Dosen Pembimbing :

Pembimbing

Handwritten signature of the supervisor.

SKRIPSI
ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERMINTAAN
PEMBIAYAAN DI BPRS BDW YOGYAKARTA

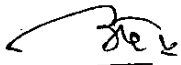
Diajukan oleh:
DEWI RATIH UTAMI
20030430009


Skripsi ini telah dipertahankan dan Disahkan di depan
Dewan Penguji Program Studi Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Tanggal 27 Oktober 2007

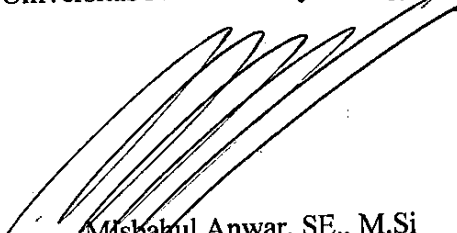
Yang Terdiri dari

Dr. Imamuddin Yuliadi, SE., M.Si
Ketua Penguji


Lilies Setiartiti, Dra., M.Si
Anggota Tim Penguji


Endah Saptutyningsih, SE., M.Si
Anggota Tim Penguji

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta


Misbahul Anwar, SE., M.Si
NIK 143 014

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga 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.

Motto

"Dan segala (urusan) yang kecil maupun yang besar adalah tertulis. Sesungguhnya orang-orang yang bertakwa itu di dalam taman-taman dan sungai-sungai. Di tempat yang disenangi, di sisi Tuhan Yang Berkasa"

(QS. Al-Qamar: 53-55)

"The Ultimate sophistication is the simplicity"

(Candra Pusponegoro SS)

"Akal dan belajar itu seperti raga dan jiwa, tanpa raga jiwa hanyalah udara hampa. Tanpa jiwa raga adalah kerangka tanpa makna"

(Tri Utami Kartika Dewi)

"hati memiliki akalnya sendiri yang tidak dikenal oleh akal"

(Novi Diah Wulandari, SE)

"Kajar harapan, raih impian, tunjukkan prestasi, curahkan pengabdian, menjadi selayaknya insan yang mengerti bagaimana memaknai diri, dan orang di sekitar kita"

(penulis)

"Aku tidak akan pernah berhenti memahami sebelum tanya, sehingga aku mengerti atas semua"

(penulis)

"Sejuta kata tak pernah bermakna, saat kita bicara tentang dunia. Namun sepercik harapan yang disertai ikhtiar dan doa demi meraih cintanya adalah sebuah keabadian yang takkan pernah padam"

(Andhika Willy Wardhana, SE)

"Yang penting berbuat sekecil apapun agar jangan Cuma baru bisa mimpi"

(M. Iqbal M.Si)

PERSEMBAHAN

Dengan segenap rasa bahagia, skripsi ini kupersembahkan kepada :

- ☺ *ALLAH SWT atas karunia, rahmat dan anugrahNya.*
- ☺ *Babe dan Ibunda atas semua kasih sayang tercurahi.*
- ☺ *Adik2ku Sinta dan Richa tersayang.*
- ☺ *Novie dan Dewi atas persaudaraan yang utuh terjalin.*
- ☺ *Masku atas do'a, kasih sayang, dan dukungannya.*

INTISARI

Studi kasus tentang analisis faktor-faktor yang mempengaruhi permintaan pembiayaan yang dilakukan di BPRS Bangun Drajat Warga dimaksudkan untuk mendeskripsikan beberapa hal yaitu : pendapatan nasabah, prosedur permintaan pembiayaan, sistem bagi hasil dan biaya akad. Sebagai sumber data 30 responden yang digunakan dalam penelitian. Pengumpulan data dilakukan dengan cara memberikan kuesioner kepada nasabah dan dengan sedikit wawancara. Data dianalisa dengan menggunakan metode regresi linier berganda.

Hasil dari penelitian mengungkapkan bahwa mayoritas nasabah menggunakan jasa pembiayaan BPRS Bangun Drajat Warga karena prosedur permintaan kredit dan system bagi hasil yang memuaskan nasabah, tetapi naiknya biaya akad di bank tersebut mengakibatkan nasabah menggunakan jumlah

ABSTRACT

Case study concerning factors analysis influencing demand of defrayal which done in BPRS Bangun Drajat Warga is meant for description some thingses that is : earnings of client, procedure of demand of defrayal, sharing holder system and expense of engagement letters. As data source of 30 respondent which applied in research. Data collecting done by the way of giving questionnaire to client and meagrely interview. Data analysed by using doubled linear regression method.

Earnings yield from research lay open that client majority apply role of defrayal of BPRS Bangun Drajat Warga because procedure of demand of credit insuranceansi and system satisfying sharing holder of client, but the upside of expense of engagement letters in the bank menagkibatkan client lessen amount of

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan petunjuk kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: „*Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Permintaan Pembiayaan di Bank Perkreditan rakyat Syari'ah Bangun Drajat Warga Yogyakarta.*“ sebagai salah satu syarat dalam memperoleh gelar kesarjanaan pada Fakultas Ekonomi

Skripsi ini dapat terselesaikan karena dorongan, bantuan, dan kerjasama dari berbagai pihak. Maka dari itu dengan rasa hormat dan rendah hati, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Bapak Misbahul Anwar, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Agus Tri Basuki, SE., M.Si selaku Ka. Prodi Ilmu Ekonomi.
3. Ibu Endah Saptutyningsih, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing Skripsi.
4. Bapak Nano Prawoto SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing Akademik atas bimbingan, saran dan nasehat-nasehatnya.
5. Seluruh Dosen Ilmu Ekonomi atas semua ilmu yang diberikan semoga dapat

6. Babe, Ibu dan Adik-adikku, terimakasih untuk semua kasih sayang, lantunan do'a, dorongan semangat, kesempatan emas, dan kepercayaan yang diberikan untukku.
7. Novie sebagai sahabat, saudara dan dukungannya atas penyelesaian skripsiku.
8. Teman-teman IE semuanya, kegembiraan bahkan duka, kebersamaan yang pernah kita rasakan, meski kita tak bisa ulangi semua lagi, semoga kenangan masih tetap terjaga dalam diri.
9. M. Iqbal M.Si atas artikel syariah, petuahmu membuatku mengerti akan bagaimana potensi, semangat, ambisi, harapan *and the right to know*.
10. M. Wahyu Nugroho, ST., MT, yang selalu mendorongku dan memberi semangat agar segera menyelesaikan skripsi.
11. Many thanks to my spiritual teacher Candra Puspongoro SS, who have given me spirit for super and taught me to get a better life. When there's nothing in my mind, that I know I wouldn't do, but he comes to be near me every day, every hour, every minute: much spirit and enlightenment I got from him to finish all my projects.

Kesempurnaan adalah harapan, penulis hanya dapat berusaha semaksimal mungkin untuk membuat skripsi ini menjadi sempurna. Untuk itu kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan guna memperbaiki serta pengembangan ilmu pengetahuan. *Wassalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh*

Yogyakarta, Oktober 2007
Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
INTISARI	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1. Latar Belakang	1
2. Rumusan Masalah	6
3. Tujuan Penelitian	7
4. Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
A. Landasan Teori	9
1. Bank dan Pembangunan Ekonomi	9
2. Pengertian Permintaan	11
3. Pengertian Kredit, Sumber-Sumber Kredit dan Penilaian Kredit	18
4. Perilaku Konsumen dalam Proses Pengambilan Keputusan	21
5. Pengertian Bank Perkreditan Rakyat	22
6. Lembaga Keuangan Syariah	23

2. Uji Heterokedastisitas	82
B. Hasil Penelitian	83
1. Hasil Koefisien Regresi	84
2. Pengujian Signifikansi Variabel Secara Individual Test (Uji-t).....	86
3. Pengujian Signifikansi Variabel Secara Serempak (Uji-F).	90
4. Koefisien Determinasi (R^2)	92
BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN	93
A. Kesimpulan	93
B. Saran	93

B. Penelitian Terdahulu	41
C. Hipotesis	43
BAB III METODE PENELITIAN	44
A. Ruang Lingkup Penelitian	44
B. Jenis dan Sumber Data	44
C. Metode Penarikan Sampel	45
D. Metode Pengumpulan Data	46
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian	46
F. Model Analisis	47
1. Uji t (<i>Individual test</i>)	50
2. Uji F (<i>Overal test</i>)	51
3. Uji R ² (Koefisien Determinasi)	52
4. Uji Asumsi Klasik	53
BAB IV GAMBARAN UMUM	58
A. Sejarah Berdirinya Perusahaan	58
B. Visi dan Misi	59
C. Landasan Operasional PT BPR Syari'ah BDW	60
D. Struktur Organisasi	60
E. Pembagian Kerja pada BPRS Bangun Drajat Warga	62
F. Produk-Produk BPRS Bangun Drajat Warga	68
G. Prosedur Pembiayaan BPRS Bangun Drajat Warga	77
1. Tahap-tahap yang dilakukan BPRS Bangun Drajat Warga untuk memberikan pinjaman	77
2. Pendekatan yang dilakukan BPRS Bangun Drajat Warga ..	78
BAB V ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	81
A. Uji Asumsi Klasik	81
1. Uji Multikolinieritas	81

DAFTAR TABEL

Tabel 5.1. Ringkasan Hasil Uji Multikolinearitas.....	82
Tabel 5.2. Ringkasan Hasil Uji Heterokedastisitas	83
Tabel 5.3. Ringkasan Hasil Perhitungan Durbin	84

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1: Pertumbuhan Asset	5
Gambar 2.1. Proses Ekonomi tanpa Lembaga Keuangan	9
Gambar 2.2. Proses Ekonomi dengan adanya Lembaga Keuangan	10
Gambar 2.3. Kurva Permintaan	13
Gambar 2.4. Kurva Daya Guna (<i>utilitas</i>)	15
Gambar 3.1. Kurva Pengujian Individual Test	50
Gambar 3.2: Kurva Pengujian Uji F-test	52
Gambar 4.1. Struktur Organisasi BPRS Bangun Drajat Warga	61
Gambar 4.2. Skema Tabungan al-wadi'ah yad dhamanah	71
Gambar 4.3. Skema Deposito Mudharabah Mutlaqah	72
Gambar 4.4. Skema Teknis Perbankan-Penyaluran dana Mudharabah	73
Gambar 4.5. Skema Penyaluran dana Al musyarakah	75
Gambar 4.6. Skema Pembiayaan mudharabah	76
Gambar 4.7. Diagram Alur Teknik pembiayaan	80
Gambar 5.1: Kurva Hasil Pengujian t_{test} pada X_1 (Pendapatan) Terhadap Permintaan Pembiayaan	87
Gambar 5.2: Kurva Hasil Pengujian t_{test} pada X_2 (prosedur pengajuan kredit) Terhadap Permintaan Pembiayaan	88
Gambar 5.3: Kurva Hasil Pengujian t_{test} pada X_3 (sistem Bagi hasil) Terhadap Permintaan Pembiayaan	89
Gambar 5.4. Kurva hasil pengujian t_{test} pada X_4 (biaya akad) Terhadap Permintaan Pembiayaan	90
Gambar 5.5. Kurva Hasil Uji f test	91