

**ANALISIS FAKTOR PENYEBAB TERJADINYA PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA BMT ASSYAFI'YAH KOTA GAJAH**

SKRIPSI



OLEH:

GALIH MA'RUF WAHYUDI

NPM. 15610033

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH METRO**

2022



**ANALISIS FAKTOR PENYEBAB TERJADINYA PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA BMT ASSYAFI'YAH KOTA GAJAH**

SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Penyusunan
Skripsi Sarjana Ekonomi Program Studi Manajemen**

OLEH

GALIH MA'RUF WAHYUDI

NPM. 15610033

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH METRO**

2022

ABSTRAK

Galih Ma'ruf Wahyudi. 2022. *Analisis Faktor Penyebab Terjadinya Pembiayaan Bermasalah pada BMT Assayfi'iyah Kota Gajah*. Skripsi. Program Studi manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Muhammadiyah Metro. Pembimbing (1) H. Suwanto, S.E., M.M. (2) Dr. H. Febriyanto, S.E., M.M.

Kata kunci: *Character, Capacity, Capital, Corratel, Condition*, Pembiayaan Bermasalah

Pembiayaan bermasalah timbul karena adanya pemberian kredit terhadap debitur yang pembayarannya dilakukan dalam bentuk angsuran yang belum atau tidak terbayar yang memunculkan piutang tak tertagih akibat dari adanya tunggakan dari para nasabah dalam membayar kreditnya yang disebabkan oleh banyak faktor. Faktor tersebut terdiri atas faktor internal dan faktor eksternal. Faktor utama yang banyak menjadi pertimbangan saat sebelum diberikan pembiayaan adalah faktor eksternal atau faktor yang disebabkan oleh nasabah yang terdiri atas *character, capacity, capital, collateral* dan *condition* dan pembiayaan bermasalah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah di BMT Assayfi'iyah Kota Gajah.

Desain penelitian adalah penelitian deskriptif kuantitatif menggunakan metode survey. Objek penelitian adalah *karakter, kapasitas, modal, jaminan* dan kondisi ekonomi dari nasabah dengan pembiayaan bermasalah. Populasi dan sampel penelitian adalah nasabah dengan pembiayaan bermasalah dengan jumlah sampel yang diambil sebanyak 55 nasabah. Teknik pengumpulan data menggunakan kuisioner. Alat analisis yang digunakan adalah menggunakan analisa kualitas data dan *analisis regresi linier berganda* dengan program SPSS.

Hasil penelitian menunjukkan *character, capacity, capital, collateral* dan *condition* secara parsial maupun simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengurangan pembiayaan bermasalah. Berdasar nilai koefisiensi dari keseluruhan variabel penelitiandapat diketahui faktor yang paling berpengaruh terhadap pembiayaan bermasalah adalah faktor *character* dari nasabah.

ABSTRACT

Galih Ma'ruf Wahyudi. 2022. Analysis of the Causes of Problem Financing at BMT Assayfi'iyah Gajah City. Thesis. Management Studies Program, Faculty of Economics and Business. Metro Muhammadiyah University. Supervisor (1) H. Suwanto, S.E., M.M. (2) Dr. H. Febriyanto, S.E., M.M.

Keywords: Character, Capacity, Capital, Corral, Condition, Non-performing Financing

Financing problems arise because of the provision of credit to debtors made in payments that have not been or are not paid which gives rise to bad debts as a result of arrears from customers in paying their credits caused by many factors. These factors consist of internal factors and external factors. The main factors that are considered before being given financing are external factors or factors caused by customers consisting of character, capacity, capital, collateral and conditions and non-performing financing. This study aims to determine the factors that cause financing problems at BMT Assayfi'iyah Gajah City.

The research design is a quantitative descriptive study using a survey method. The object of research is the character, capacity, capital, guarantee and economic condition of customers with non-performing financing. The population and research sample are customers with financing problems with the number of samples taken as many as 55 customers. Data collection techniques using questionnaires. The analytical tool used is data quality analysis and multiple linear regression analysis with SPSS program.

The results showed that the character, capacity, capital, guarantees and conditions partially or simultaneously had a positive and significant effect on reducing financing problems. Based on the coefficient values of all the variables studied, it can be seen that the most influential factor on financial problems is the customer character factor.

HALAMAN PERSETUJUAN PENGUJI

SKRIPSI

ANALISIS FAKTOR PENYEBAB TERJADINYA PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA BMT ASSYAFI'YAH KOTA GAJAH

Nama : GALIH MA'RUF WAHYUDI

Npm : 15610033

Program Studi : MANAJEMEN

Telah Diuji dan Dinyatakan Lulus Pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 8 September 2022

Tim Penguji :

H. Suwanto, S.E., M.M.

NIDN. 0210036801

Ketua Penguji

Dr. H. Febriyanto, S.E., M.M.

NIDN. 0223027901

Sekretaris

H. Suryadi, S.E., M.M.

NIDN. 0210036801

Penguji Utama

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi

H. Suwanto, S.E., M.M.

NIDN. 0210036801



HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**ANALISIS FAKTOR PENYEBAB TERJADINYA PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA BMT ASSYAFI'YAH KOTA GAJAH**

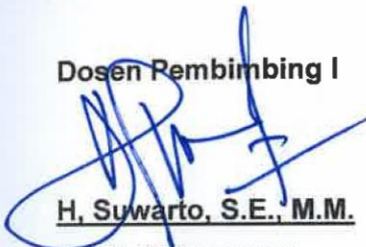
Telah Diperiksa Dan Disetujui Untuk Di Ajukan:

Nama: GALIH MA'RUF WAHYUDI

NPM: 15610033

Program studi : MANAJEMEN

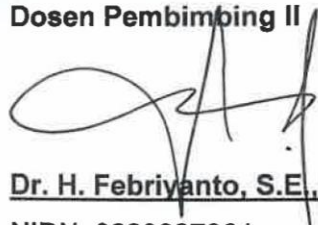
Dosen Pembimbing I



H. Suwanto, S.E., M.M.

NIDN. 0210036801

Dosen Pembimbing II



Dr. H. Febriyanto, S.E., M.M.

NIDN. 0223027901

Mengetahui,

Kaprodi S1 Manajemen



Drs. H. Febriyanto, S.E., M.M.

NIDN. 0223027901

Drs. H. Febriyanto, S.E., M.M.

NIDN. 0223027901

MOTTO

“Barang siapa yang tidak mensyukuri yang sedikit, maka ia tidak akan mampu mensyukuri sesuatu yang banyak.”

(Hr. Ahmad)

“Sukses adalah jumlah dari upaya kecil yang diulangi hari demi hari”

(penulis)

PERSEMBAHAN

Rasa syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan hidayahnta sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Skripsi ini kupersembahkan kepada:

1. Kedua orang tua, Ayahanda dan Ibunda yang selalu berdo'a, memberikan nasehat, arahan, dukukungan yang tiada batas kepada penulis untuk tetap semangat dan optimis dalam menghadapi segala sesuatunya. Terimakasih atas segala kepercayaan yang telah kaslian berikan, semoga amanah ini mendapatkan isin Allah SWT, aamiin.
2. Bapak Drs. H. Jazim Ahmad, M.pd. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Metro.
3. Bapak H. Suwanto, S.E.,M.M. selaku dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis seklaigus pembimbing 1 penulisan skripsi ini.
4. Bapak Dr. H. Febriyanto, S.E., M.M. selaku Ketua Program Studi sekaligus pembimbing 2 penulisan skripsi ini.
5. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis khususnya Jurusan Manajemen yang telh memberikan pengetahuan kepada penulis selama mengikuti perkuliahan.
6. Teman – teman seperjuangan Manajemen yang dari awal hingga akhir bersama dalam suka cita dan terimakasih juga untuk bantuan dan semangatnya.
7. Serta Almamater kebanggan Universitas Muhammadiyah Metro.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT, karena dengan rahmat dan hidayah-nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi dengan judul Analisis Faktor Penyebab Terjadinya Pembiayaan Bermasalah Pada BMT Assyafi'iyah Kota Gajah. Penulisan proposal skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Program Sarjana Manajemen (Strata 1) pada Jurusan Manajemen Ekonomi dan Bisnis di Universitas Muhammadiyah Metro. Dalam penyusunan proposal skripsi ini penulis banyak mendapat bantuan dari berbagai pihak sehingga dapat memperlancar kerja yang harus penulis lakukan.

1. Drs. H. Jazim Ahmad, M.pd., Rektor Universitas Muhammadiyah Metro.
2. H, suwanto, S.E.,M.M. dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Metro, sekaligus pembimbing 1 skripsi ini.
3. Dr. H. Febriyanto, S.E.,M.M. Ketua Prodi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Metro, sekaligus pembimbing 2 skripsi ini.
4. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis khususnya Jurusan Manajemen yang telah memberikan bekal dan pengetahuan kepada penulis selama menjadi mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Muhammadiyah Metro.
5. Pemilik BMT Assyafi'iyah Kota Gajah yang telah memberikan kesempatan penulis melakukan penelitian.
6. Seluruh pihak yang membantu dalam mewujudkan proposal skripsi ini. Semoga segala bantuan, bimbingan, dorongan yang telah diberikan kepada penulis mendapat ridho dan pahala dari Allah SWT. Penullis menyadari bahwa propoal skripsi ini masih banyak kekurangan, tetapi harapan penulis semoga proposal skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak. Aamiin.

Metro, september 2022

Penulis

Galih Ma'ruf Wahyudi

NPM. 15610033



**UNIT PUBLIKASI ILMIAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH
METRO**



SURAT KETERANGAN UJI KESAMAAN (*SIMILARITY CHECK*)

Nomor: 3234/II.3.AU/F/UPI-UK/2022

Unit Publikasi Ilmiah Universitas Muhammadiyah Metro dengan ini menerangkan bahwa:

Nama : GALIH MA'RUF WAHYUDI
NPM : 15610033
Jenis Dokumen : SKRIPSI

Judul:

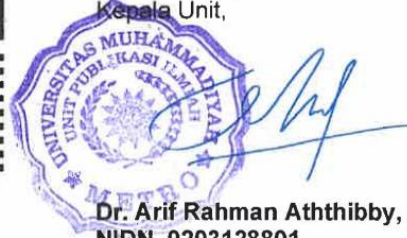
**ANALISIS FAKTOR PENYEBAB TERJADINYA PEMBIAYAAN
BERMASALAH PADA BMT ASSYAFI'YAH KOTA GAJAH**

Telah dilakukan validasi berupa Uji Kesamaan (*Similarity Check*) dengan menggunakan aplikasi *Turnitin*. Dokumen telah diperiksa dan dinyatakan telah memenuhi syarat bebas uji kesamaan (*similarity check*) dengan persentase $\leq 20\%$. Hasil pemeriksaan uji kesamaan terlampir.

Demikian kami sampaikan untuk digunakan sebagaimana mestinya.



Metro, 20 September 2022
Kepala Unit,



Dr. Arif Rahman Aththibby, M.Pd.Si.
NIDN. 0203128801

Alamat:

Jl. Ki Hajar Dewantara No.116
Iringmulyo, Kec. Metro Timur Kota Metro,
Lampung, Indonesia

Website: www.upi.ummetro.ac.id
E-mail: upi@ummetro.ac.id

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini saya:

Nama : GALIH MA'RUF WAHYUDI

NPM : 15610033

Program Studi : Manajemen

Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul "**ANALISI FAKTOR PENYEBAB TERJADINYA PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BMT ASSYAFI'YAH KOTA GAJAH**" adalah benar hasil karya saya sendiri dan bukan hasil plagiat dari karya orang lain, yang merupakan salah satu syarat dalam penyelesaian program S-1 pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Metro.

Apabila dikemudian hari terdapat unsur plagiat dalam isi skripsi tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik Sarjana Ekonomi dan akan mempertanggungjawabkan secara hukum.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya.

Metro, september 2022

Yang membuat pernyataan,

 WAHYUDI

NPM.15610033

DAFTAR ISI

HALAMAN COVER.....	i
HALAMAN LOGO.....	ii
HALAMAN JUDUL	iii
ABSTRAK	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
HALAMAN PERSETUJUAN PENGUJI.....	vi
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	vii
MOTTO.....	viii
PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR.....	x
HALAMAN UJI PLAGIARISME	xi
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Identifikasi Masalah dan Rumusan Masalah.....	3
C. Tujuan Penelitian.....	4
D. Kegunaan Penelitian	5
E. Ruang Lingkup Penelitian	5
F. Sistematika Penulisan	6
BAB II KAJIAN LITERATUR.....	10
A. Kajian Literatur	7
1 Manajemen Keuangan.....	7
2 Manajemen Perkreditan.....	7
3 Pembiayaan/kredit	8
4 Pembiayaan bermasalah/Kredit Macet.....	15
5 Baitul maal Wa Tamwil (BMT).....	26
B. Hasil Penelitian Relevan.....	30

C. Kerangka Pemikiran	31
D. Hipotesis Penelitian.....	33
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	35
A. Desain Penelitian.....	35
B. Tahapan Penelitian	35
1. Lokasi dan Objek Penelitian	35
2. Populasi	35
3. Sampel dan teknik Sampling	35
C. Definisi Oprasional Variabel.....	36
D. Teknik Pengumpulan Data.....	39
E. Instrumen Penelitian.....	40
F. Teknik Nalisis Data	41
G. Hipotesis Statistik	45
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN	
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	47
B. Hasil Penelitian.....	50
C. Pembahasan.....	69
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	
A . Kesimpulan.....	72
B . Saran.....	72

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1. Hasil Penelitian Relevan	30
2. Kisi-kisi Instrumen	38
3. Nilai dan kategori Jawaban Kuisisioner	40
4. Deistribusi Frekuensi Skor Variabel <i>character</i> (X1).....	52
5. Deistribusi Frekuensi Skor Variabel <i>capacity</i> (X2).....	53
6. Deistribusi Frekuensi Skor Variabel <i>capital</i> (X3)	54
7. Deistribusi Frekuensi Skor Variabel <i>corrateral</i> (X4).....	55
8. Deistribusi Frekuensi Skor Variabel <i>condition</i> (X5)	56
9. Deistribusi Frekuensi Skor Variabel Pembiayaan Bermasalah (Y).....	57
10. Hasil Uji Normalitas.....	58
11. Ringkasan Hasil Uji Normalitas	58
12. Tabel ANOVA Regresi Y atas X1.....	62
13. Tabel ANOVA Regresi Y atas X2	62
14. Tabel ANOVA Regresi Y atas X3.....	63
15. Tabel ANOVA Regresi Y atas X4	63
16. Tabel ANOVA Regresi Y atas X5.....	64
17. Hasil Uji Homogenitas.....	64
18. Ringkasan Hasil Uji Homogenitas.....	64
19. Uji Regresi Linier Berganda.....	66
20. Tabel nova Uji F.....	68
21. Tabel Hasil R2 Determinasi.....	68

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1. Kerangka Konseptual Penelitian	33
2. Struktur Organisasi	48
3. Histogram Skor Variabel <i>Character</i> (X1)	56
4. Histogram Skor Variabel <i>Capacity</i> (X2).....	57
5. Histogram Skor Variabel <i>Capital</i> (X3).....	58
6. Histogram Skor Variabel <i>Correteral</i> (X4).....	59
7. Histogram Skor Variabel <i>Condition</i> (X5).....	60
8. Histogram Skor Variabel Pembiayaan Bermasalah (Y).....	57
9. Diagram P Plot <i>Character</i>	58
10. Diagram P Plot <i>capacity</i>	59
11. Diagram P Plot <i>Capital</i>	60
12. Diagram P Plot <i>Correteral</i>	60
13. Diagram P Plot <i>Condition</i>	61
14. Diagram P Plot Pembiayaan Bermasalah	61

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1. Kuisisioner Penelitian	
2. Hasil Penyebaran Kuisisioner	
3. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Kuisisioner	
4. Rekapitulasi Hasil Pengumpulan Data	
5. Penentuan Distribusi Skor Variabel.....	
6. Hasil Uji Normalitas	
7. Hasil Uji Linieritas.....	
8. Hasil Uji Homogenitas	
9. Hasil Uji Regresi Linier Berganda	
10. Hasil Uji Moderating Regresi Analysis	
11. Tabel r Product Moment.....	
12. Tabel Uji Linierfor Test For Normality	
13. Tabel t	
14. Tabel F	