

**PENGARUH PRINSIP 5C TERHADAP AKSESIBILITAS UKM SEKTOR
PERDAGANGAN (STUDI PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI
BAITUTTAMWIL TAMZIS CABANG PARAKAN)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR STRATA
SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:
HENRIZAL ARFAN
13820128**

**PEMBIMBING:
H. MUHAMMAD YAZID AFANDI, S.Ag., M.Ag.
NIP. 19720913 200312 1 001**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2018**



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117
Yogyakarta 55281

SURAT PENGESAHAN SKRIPSI/ TUGAS AKHIR
Nomor: B-985/Un.02/DEB/PP.05.3/03/2018

Skripsi/ tugas akhir dengan judul

“Pengaruh Prinsip 5C Terhadap Aksesibilitas UKM Sektor Perdagangan (Studi pada Pembiayaan Mudharabah di Baituttamwil Tamzis Cabang Parakan)”

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Henrizal Arfan

NIM : 13820128

Telah dimunaqosyahkan pada : Rabu, 28 Februari 2018

Nilai munaqosyah : A-

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM MUNAQOSYAH:
Ketua Sidang

H. MUHAMMAD YAZID AFANDI, S.Ag., M.Ag.
NIP. 19720913 200312 1 001

Pengaji I

Jauhar Faradis, S.H.I., M.A.
NIP. 19840523 201101 1 008

Pengaji II

Dian Nuriyah Solissa, S.H.I., M.Si.
NIP. 19840216 200912 2 004

Yogyakarta, 7 Maret 2018
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dekan,
Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.
NIP. 19670518 199703 1 003



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga **FE-UINSK-BM-05-03/RO**

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Henrizal Arfan

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Henrizal Arfan
NIM : 13820128
Judul Skripsi : **“ Pengaruh Prinsip 5C Terhadap Aksesibilitas UKM Sektor Perdagangan (Studi pada Pembiayaan Mudharabah di Baituttamwil Tamzis Cabang Parakan ”**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/ Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi Saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Yogyakarta, 23 Februari 2018

Pembimbing

H. MUHAMMAD YAZID AFANDI, S.Ag., M.Ag.

NIP. 19720913 200312 1 001

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Henrizal Arfan

NM : 13820128

Jurusan/ Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Pengaruh Prinsip 5C Terhadap Aksesibilitas UKM Sektor Perdagangan (Studi pada Pembiayaan Mudharabah di Baituttamwil Tamzis Cabang Parakan)**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan dipublikasikan ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 23 Februari 2018

Peneliti



SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	:	Henrizal Arfan
NIM	:	13820128
Program Studi	:	Perbankan Syariah
Fakultas	:	Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis/ Karya	:	Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Prinsip 5C Terhadap Aksesibilitas UKM Sektor Perdagangan (Studi pada Pembiayaan Mudharabah di Baituttamwil Tamzis Cabang Parakan”

Berserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/ formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/ pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta

Pada tanggal : 23 Februari 2018

Yang menyatakan


Henrizal Arfan
NIM : 13820128

MOTTO

Urip Iku Urup

Memayu Hayuning Bawono, Ambrasto Dur Hangkoro

Suro Diro Joyo Jayaningrat, Lebur Dening Pangastuti

Ngluruk Tanpo Bolo, Menang Tanpo Ngasorake, Sekti Tanpo Aji-Aji, Sugih

Tanpo Bondho

Datan Serik Lamun Ketaman, Datan Susah Lamun Kelangan

Ojo Gumunan, Ojo Getunan, Ojo Kagetan, Ojo Aleman

Ojo Ketungkul Marang Kalungguhan, Kadonyan Lan Kemareman

Ojo Kuminter Mundak Keblinger, Ojo Cidra Mundak Cilaka

Ojo Milik Barang Kang Melok, Aja Mangro Mundak Kendo

Ojo Adigang, Adigung, Adiguno

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
HANGGAYUH KASAMPURNANING HURIP,
BERBUDI BAWALEKSANA, NGUDI SEJATINING BECIK
~ Dasar-dasar Falsafah Kejawen ~**

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT dan shalawat serta salam tercurahkan kepada
Nabi Muhammad SAW

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

Orang tua saya Bapak Khoerun dan Ibu Tri Utami, terima kasih telah memberikan
doa, cinta, dukungan, dan pengorbanan. Hanya balasan doa yang dapat putramu
panjatkan dan beribu-ribu kata maaf atas segala sikap, tingkah laku serta tutur kata
yang salah.

Untuk kakak dan adik saya Deni Afriani dan Muhammad Lucky Arozaq, terima
kasih telah menjadi saudara yang selalu memberi semangat dalam hidup.

Seluruh keluarga dan sahabat yang selalu menemani disetiap suka duka perjalanan
hidup saya.



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidakdilambangkan	Tidakdilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Şā'	ş	es (dengantitik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Hā'	ḥ	ha (dengantitik di bawah)
خ	Khā'	Kh	Kadan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Zāl	Ż	zet (dengantitik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Esdan ye
ص	Şād	ş	es (dengantitik di bawah)
ض	Dād	ḍ	de (dengantitik di bawah)
ط	Tā	ṭ	te (dengantitik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (dengantitik di bawah)
ع	‘Ain	‘	Komaterbalik di atas
غ	Gain	G	Ge

ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Wāwu	W	W
ه	Hā	H	Ha
ء	Hamzah	,	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

دَعْمَة دَعْمَتْدَة	Ditulis Ditulis	<i>Muta'addidah 'iddah</i>
------------------------	--------------------	--------------------------------

C. *Tā'marbūṭāh*

Semua *Tā' marbūṭāh* ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang dikutip oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti halat, zakat, dan sebagainya kecuali jika hendaki kata aslinya.

حِكْمَة قَلْب كَرَامَةُ الْأُولِيَاءِ	Ditulis Ditulis Ditulis	<i>Hikmah 'illah Karāmah al-auliyā'</i>
---	-------------------------------	---

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---◎---	Fathah	Ditulis	A
---◎---	Kasrah	Ditulis	

--ِ---	Dammah	Ditulis	<i>i</i>
--------	--------	---------	----------

فَعْل	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذَكْر	Kasrah	Ditulis	<i>zukira</i>
ذِيْهَب	Dammah	Ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif جَاهِيلِيَّة	Ditulis	<i>Ā</i>
2. Fathah + yā'mati نَسْيَّة	Ditulis	<i>Jāhiliyyah</i>
3. Kasrah + yā'mati كَرِيم	Ditulis	<i>Ā</i>
4. Dammah + wāwumati فَرُوض	Ditulis	<i>Tansā</i>
	Ditulis	<i>I</i>
	Ditulis	<i>Karīm</i>
	Ditulis	<i>Ū</i>
	Ditulis	<i>Furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. Fathah + yā' mati بَيْنَكُمْ	Ditulis	<i>Ai</i>
2. Dammah + wāwumati قَوْل	Ditulis	<i>Bainakum</i>
	Ditulis	<i>Au</i>
	Ditulis	<i>Qaul</i>

G. Vokal Pendek Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعْدَتْ	Ditulis	<i>u'iddat</i>

ائن شكرتم

Ditulis

la 'in syakartum

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti oleh huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”.

القرآن	Ditulis	<i>AlQur'an</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti oleh huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *syamsiyyah* tersebut.

السماء	Ditulis	<i>As-Sama'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذوى الفروض	Dibaca	<i>Zawi al-furud</i>
أهل الْسُّنَّة	Dibaca	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Bismillahirahmanirahim

Alhamdulillahirabbal'alamin, Segala puji bagi Allah azza wa jalla, penyusun kehadirat-Nya yang telah memberikan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan salah satu syarat memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Shalawat dan salam semoga senantiasa terlimpahkan kepada junjungan kita Baginda Rasullulah Muhammad SAW, pembawa kebenaran dan petunjuk, berkat Beliaulah kita dapat menikmati kehidupan yang penuh cahaya keselamatan. Semoga kita termasuk orang-orang yang mendapatkan syafaatnya kelak, aamiin.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, Penulis ingin mengucapan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Joko Setyono, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing saya dari awal proses pekuliahannya hingga akhir semester.
4. Bapak Joko Setyono, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
5. Bapak H. Muhammad Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang penuh kesabaran dalam membimbing, mengarahkan, memberikan kritik dan saran serta memberikan motivasi selama penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk Penulis selama menempuh pendidikan.
7. Seluruh pegawai dan staff tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

8. Baituttamwil Tamzis cabang Parakan Beserta seluruh staf pegawai yang telah memberikan izin dan membantu Peneliti untuk melaksanakan penelitian.
9. Ibu, Ibu, Ibu dan Ayah serta seluruh keluarga besar yang telah memberikan segala doa, motivasi, dukungan, dan serta kasih sayang yang terbaik.
10. Kakak dan Adik tercinta, Deni Afriani dan Muhammad Lucky Arozaq.
11. Para Sedulurku, Taufik Sahidin, Ahmad Hidayanto, Tofan Kurniawan, Imron Heriyoko, Achmad Sonhajik, dan Wisnu Darmawan yang selalu mencaci, menyemangati dan memotivasi.
12. Para sahabat yang sedang berusaha meraih cita dan cintanya, Fenan Bangun Resanda, Mukhammad Syareno, Kustyar Dwi Rangga, Muhamad Imdad Faiz.
13. Genk Dung Dung, Bimo Hardianto, Amirudin Yusuf, Sri Murtiningsih, Sukron Abdurrohman Yusuf, Rizky Perdana Ardiansyah, Ika R Hutami, Robby Hidayat Winarno, May Rizky Ayu Ambarwati, Aji Sugiarto, yang telah menjadi keluarga seperantauan.
14. Keluarga besar Perbankan Syariah Angkatan Tahun 2013.
15. Perbankan Syariah D dan C yang telah menjadi sahabat terbaik sejak awal perjalanan menempuh perkuliahan.
16. Keluarga KKN angkatan 90 kelompok 145, terimakasih telah bersedia menjadi keluarga baru yang mengajarkan banyak hal.
17. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu. Semoga Allah SWT membalas kebaikan mereka semua dengan karunia-Nya serta semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembacanya, *Aminn Yaa Rabbal Alaa'miin.*

SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 23 Februari 2018

Peneliti,


Henrizal Arfan
NIM : 13820128

DAFTAR ISI

SURAT PENGESAHAN SKRIPSI/ TUGAS AKHIR.....	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
ABSTRAK.....	xx
ABSTRACT	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	8

D. Manfaat Penelitian.....	9
E. Sistematika Pembahasan	10
BAB II LANDASAN TEORI.....	12
A. Telaah Pustaka	12
B. Landasan Teori	15
1. Teori Pengaruh	15
2. Prinsip 5C	15
3. Teori Aksesibilitas.....	21
4. Usaha Micro Kecil dan Menengah	22
5. Sektor Perdagangan	23
6. Teori Pembiayaan Mudharabah.....	24
C. Kerangka Pemikiran	27
D. Pengembangan Hipotesis	27
BAB III METODE PENELITIAN.....	32
A. Jenis dan Sifat Penelitian	32
B. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data.....	32
C. Populasi dan Sampel.....	36
D. Variabel penelitian.....	37
E. Teknik Pengumpulan Data	40
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	46

A. Gambaran Umum	46
B. Karakteristik Responden	55
C. Hasil Penelitian.....	58
1. Uji Instrumen Penelitian	58
2. Analisis Data	60
3. Regresi Linear Berganda	65
D. Pembahasan.....	73
E. Perspektif Ekonomi Islam.	77
BAB V PENUTUP	81
A. Kesimpulan	81
B. Saran	82
1. Bagi Baituttamwil Tamzis	82
2. Bagi penelitian selanjutnya	83
DAFTAR PUSTAKA.....	84

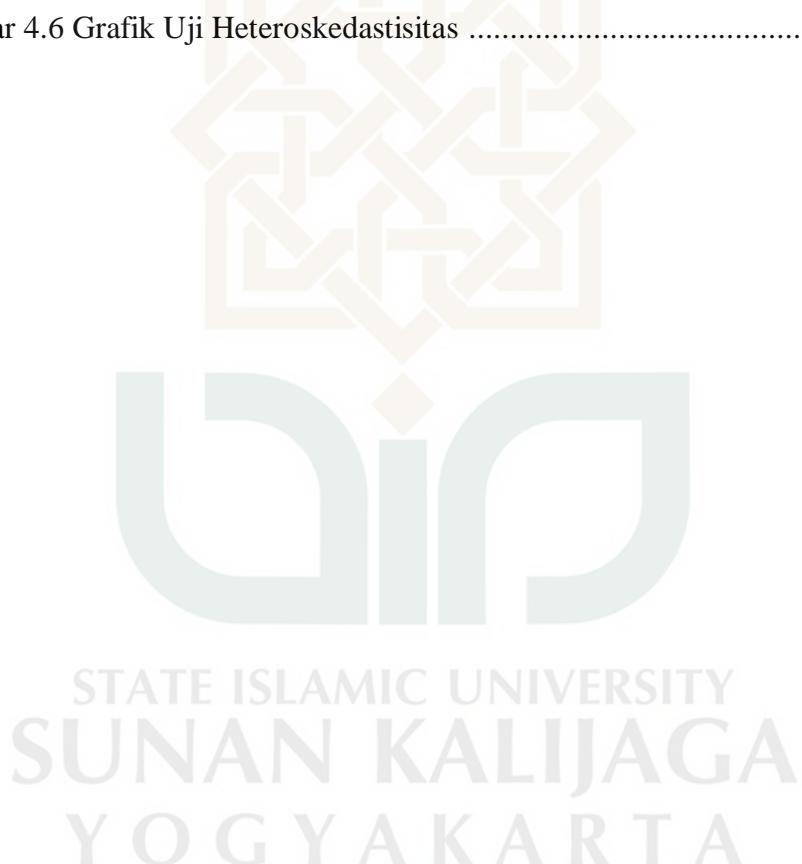
DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah UKM non BPR/LKM-UKM Temanggung.....	2
Tabel 1.2 Pertumbuhan Ekonomi per Sektor di Temanggung	3
Tabel 1.3 Struktur Ekonomi Atas Dasar Harga Berlaku di Temanggung	4
Tabel 3.1 Kriteria Jawaban	34
Tabel 3.2 Indikator Jawaban	34
Tabel 4.1 Hasil Uji Validitas	57
Tabel 4.2 Hasil Uji Reabilitas	59
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas	61
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas	61
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	64
Tabel 4.6 Uji Regresi Linear Berganda	65
Tabel 4.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi R ²	67
Tabel 4.8 Hasil Uji Simultan (Uji F)	68
Tabel 4.9 Hasil Uji Parsial (Uji t)	69
Tabel 4.10 Hasil Pengujian Hipotesis	71

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	27
Gambar 4.1 Profil Responden Berdasarkan Usia	54
Gambar 4.2 Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	55
Gambar 4.3 Profil Responden Berdasarkan Jenis Usaha	55
Gambar 4.4 Profil Responden Berdasarkan Penjualan Perbulan	56
Gambar 4.5 Grafik Uji Normalitas	60
Gambar 4.6 Grafik Uji Heteroskedastisitas	63



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Terjemahan Al-Qur'an dan Hadist	i
Lampiran 2 : Foto Penelitian	ii
Lampiran 3 : Kuesioner Penelitian	iii
Lampiran 4 : Hasil Olah Data Ms.Excel	iv
Lampiran 5 : Hasil Olah Data Charts Ms.Excel	v
Lampiran 6 : Hasil Olah Data SPSS	vi
Lampiran 7 : Tabel Statistika	vii
Lampiran 8 : <i>Curriculum Vitae</i>	vii
Lampiran 9 : Surat Bukti Penelitian	ix



ABSTRAK

Seiring meningkatnya pertumbuhan UKM (Usaha Kecil Menengah) di Temanggung khususnya pada sektor perdagangan menjadi salah satu alasan beberapa lembaga keuangan menawarkan produk pembiayaannya yang cocok dan mudah untuk digunakan salah satunya yaitu pada pembiayaan mudharabah di Baituttamwil Tamzis Parakan. Namun permintaan pembiayaan yang tidak sesuai dengan kemampuan pengembalian pinjaman menjadi penyebab munculnya risiko pembiayaan. Upaya yang dilakukan lembaga keuangan untuk mencegah hal ini salah satunya adalah dengan menerapkan analisis prinsip 5C yang terdiri dari *character, capital, collateral, capacity, dan condition*. Disisi lain para pelaku UKM mengalami beberapa kendala dalam mengajukan pembiayaan karena kurang mampu dalam memenuhi syarat ataupun penilaian prinsip 5C tersebut.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh prinsip 5C yaitu *character, capital, collateral, capacity, dan condition* terhadap aksesibilitas atau kemudahan jangkauan UKM sektor perdagangan dalam mengajukan pembiayaan di Baituttamwil Tamzis Parakan. Sumber data dalam penelitian ini yaitu data primer yang bersumber dari hasil kuesioner yang telah diisi oleh responden dan didukung oleh data sekunder yang bersumber dari Baituttamwill Tamzis Parakan. Dalam menentukan sampel pada penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling* yaitu dengan memilih responden yang sesuai dengan kriteria yang ditentukan.

Dalam penelitian ini metode analisis yang digunakan yaitu Analisis Regresi Linear Berganda untuk memverifikasi pengaruh *character, capital, collateral, capacity, dan condition* terhadap aksesibilitas UKM sektor perdagangan pada pembiayaan mudharabah di Baituttamwil Tamzis Parakan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa prinsip 5C yaitu *character, capital, collateral, capacity, dan condition* berpengaruh positif dan signifikan terhadap aksesibilitas UKM sektor perdagangan di Baituttamwil Tamzis Parakan.

Kata Kunci: *Character, capital, collateral, capacity, condition, aksesibilitas UKM*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

The developing SME (Small Medium Enterprises) in Temanggung especially the trade sector has become the reason why are the financial institutions competing offering the more accessible financing such as mudharabah financing in Baituttamwil Tamzis Parakan. But the funding request which is not appropriate with the consistency process of loan repayment caused risk of funding for them. The effort done by the financial institution in order to prevent such risky inconsistency is by applying the 5C principles analysis. These principles namely character, capital, collateral, capacity, and condition are the requirements that are needed to be fulfilled by the entrepreneur before proposing financing.

This study aims to determine the influence of the 5C principles which are character, capital, collateral, capacity, dan condition on the accessibility in proposing the finance at Baituttamwil Tamzis Parakan. The sources of the data in this study are the primary data sourced from the results of questionnaires that have been filled by the respondents and the secondary data sourced from Baituttamwill Tamzis Parakan. Using purposive sampling method, the sample is determined by selecting respondents in accordance with the criteria specified.

In this research, the analytical method used is Multiple Linear Regression Analysis to verify the influence of character, capital, collateral, capacity, and condition on SME's accessibility of mudharabah financing in Baituttamwil Tamzis Parakan. The result of this research shows that 5C principles which are character, capital, collateral, capacity, and condition have positive influence partially and simultaneously on SME's accessibility of Baituttamwil Tamzis Parakan

Keywords: Character, capital, collateral, capacity, condition, accessibility of SME's



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) saat ini menjadi pusat perhatian dari pemerintah dan masyarakat umum karena memiliki peranan penting terhadap pertumbuhan ekonomi. UMKM sebagai sarana untuk menciptakan lapangan kerja dan mendorong kemajuan perekonomian serta menciptakan sektor swasta sehingga pengembangan dari UMKM berperan penting dalam pembangunan ekonomi. Saat ini UMKM sudah tumbuh dan berkembang pesat di seluruh Indonesia dan bahkan sudah menjadi sumber pendapatan utama sebagian besar masyarakat Indonesia.

Salah satu contohnya, di Kabupaten Temanggung, Jawa Tengah. Kabupaten ini memiliki luas wilayah 87.066 km² dan berpenduduk sebanyak 745.778 jiwa, yang mayoritas penduduknya bekerja di sektor petanian dan pedagangan. Sebelumnya penyusun telah bertanya tentang UMKM di Temanggung yaitu dengan mewawancara salah satu pegawai Disperindag bagian konsultasi industri dan didapatkan info tentang UMKM di Temanggung yang telah dirubah menjadi hanya UKM (Usaha Kecil Menengah). Perubahan ini memiliki latar belakang alasan yaitu :

1. Karena UKM dianggap lebih memberikan pendapatan daerah lebih besar daripada UMKM.
2. Karena pertumbuhan UKM meningkat lebih pesat daripada UMKM

3. Investor lebih cenderung menanamkan modal ke UKM daripada UMKM
4. Program pemerintah daerah untuk meningkatkan dan mengembangkan industri Temanggung lebih memperhatikan di bidang UKM.
5. Tanda daftar industri lebih jelas UKM daripada UMKM.

Sebenarnya antara UMKM dan UKM memiliki pengertian yang hampir sama, hanya saja keduanya memiliki perbedaan dalam jumlah nominal aset dan omset yang dimiliki oleh suatu usaha ataupun bisnis, dimana UKM tidak mencangkup usaha mikro yang memiliki jumlah aset maupun omset yang lebih sedikit jika dibandingkan dengan usaha kecil dan usaha menengah sedangkan UMKM mencangkup semuanya.

Adapun jumlah UKM non BPR/LKM-UKM¹ di Temanggung pada tahun 2013 - 2015 dijabarkan dalam tabel berikut :

Tabel 1.1.

Jumlah UKM non BPR/LKM-UKM

Kabupaten Temanggung Tahun 2013 - 2015

NO	Uraian	2013	2014	2015
1	Pertanian, peternakan, kehutanan dan perikanan	2.640	2.640	2.640
2	Pertambangan dan penggalian	91	91	91
3	Industri Pengolahan	15.731	15.864	15.864
4	Listrik, Gas, Air	4	4	4
5	Bangunan	68	68	68
6	Perdagangan, Hotel, Restoran	6.165	6.165	6.165
7	Pengangkutan dan Komunikasi	196	196	196
8	Keuangan, Persewaan dan jasa	228	228	228

¹ Usaha ekonomi produktif yang bergerak dibidang usaha selain jasa keuangan, berdiri sendiri, yang dilakukan oleh orang perorangan atau badan usaha yang bukan merupakan anak perusahaan atau bukan cabang perusahaan yang dimiliki, dikuasai, atau menjadi bagian baik langsung maupun tidak langsung dari usaha menengah atau usaha besar (RPJMD Kab. Temanggung Tahun 2013-2018 hlm. 170).

	perusahaan			
9	Jasa-jasa Swasta	347	347	347
	Jumlah	25.290	25.423	25.423

Sumber : Disperindagkop dan UKM Kabupaten Temanggung tahun 2015

Dari data di atas jumlah UKM non BPR/LKM-UKM sebanyak 25.290 buah. Jumlah tiga besar UKM non BPR/LKM-UKM yaitu industri pengolahan sebanyak 15.731 buah, kemudian perdagangan, hotel dan restoran 6.165 buah, dan ketiga adalah pertanian, peternakan, kehutanan dan perikanan dengan jumlah 2.460 buah.

Kemudian jika dibandingkan dengan sektor yang lain, UKM sektor perdagangan mengalami tingkat pertumbuhan ekonomi yang paling tinggi selama 5 tahun terakhir di Kabupaten Temanggung, hal tersebut dapat dilihat dari tabel berikut :

Tabel 1.2.
Pertumbuhan Ekonomi per Sektor
Tahun 2010 – 2014 (persen)

Sektor	Tahun				
	2010	2011	2012	2013	2014
1. Pertanian	3,66	0,70	5,11	2,48	2,49
2. Pertambangan dan Penggalian	-5,76	-6,58	-9,44	2,09	3,39
3. Industri Pengolahan	3,78	6,28	4,36	6,36	5,19
4. Listrik dan Air Bersih	8,86	5,76	9,14	7,42	4,87
5. Bangunan	2,80	5,31	8,21	5,23	5,43
6. Perdagangan, Hotel dan Rumah Makan	3,74	4,74	4,50	7,03	7,58
7. Pengangkutan dan Komunikasi	6,20	9,72	4,92	5,61	5,68
8. Keuangan, Persewaan dan Jasa Perusahaan	4,10	7,37	5,75	9,75	7,51
9. Jasa-jasa	7,29	8,18	5,61	4,41	5,00
Pertumbuhan PDRB	4,31	4,65	5,04	5,02	4,91

Sumber: BPS Kabupaten Temanggung, 2015

Kemudian berdasarkan kontribusi yang diberikan, UKM sektor perdagangan juga memberikan kontribusi terhadap PDRB yang memiliki tingkat pertumbuhan yang baik dari 5 tahun terahir jika dibandingkan sektor lainnya meskipun tidak sebesar sektor pertanian , hal tersebut dapat dilihat pada tabel berikut :

Tabel 1.3.
Struktur Ekonomi Atas Dasar Harga Berlaku
Kabupaten Temanggung
Tahun 2010-2014

Sektor	Tahun (%)				
	2010	2011	2012	2013	2014
1. Pertanian	33,11	32,75	32,57	32,03	30,69
2. Pertambangan dan Penggalian	1,05	0,96	0,86	0,85	0,85
3. Industri Pengolahan	17,68	17,26	17,61	17,80	18,34
4. Listrik dan Air Bersih	1,05	1,05	1,06	1,09	1,09
5. Bangunan	5,60	5,52	5,60	5,61	5,67
6. Perdagangan, Hotel dan Rumah Makan	16,55	16,63	16,73	16,78	17,17
7. Pengangkutan dan Komunikasi	5,23	5,28	5,16	5,20	5,33
8. Keuangan, Persewaan dan Jasa Perusahaan	4,11	4,23	4,19	4,38	4,52
9. Jasa-jasa	15,52	16,32	16,32	16,26	16,34
PDRB	100	100	100	100	100

Sumber : PDRD Kabupaten Temanggung Tahun 2014

Kondisi ini menunjukkan bahwa UKM sektor perdagangan mampu menciptakan nilai tambah yang lebih besar daripada UKM sektor lainnya. Meskipun demikian, dalam pengembangan usahanya, UKM sektor perdagangan menghadapi beberapa kendala terutama masalah permodalan. Karena berbisnis apapun pasti butuh modal, permodalan sering menjadi kendala utama yang menghambat dalam membangun bisnis, baik itu kurang

modal atau bahkan tidak punya modal sama sekali. Banyak pedagang yang tidak dapat mengembangkan usahanya karena keterbatasan modal.

Di Kabupaten Temanggung sendiri sudah terdapat beberapa lembaga keuangan bank maupun non-bank yang mempunyai produk pembiayaan yang bisa digunakan oleh pelaku UKM sektor perdagangan di Temanggung untuk membantu mengatasi masalah permodalan yang mereka hadapi, salah satunya adalah Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Baituttamwil Tamzis cabang Parakan.

Baituttamwil Tamzis Parakan merupakan salah satu cabang KSPPS Tamzis Wonosobo yang didirikan pada tahun 2003 dan terletak di Jl. Wonosobo No. 246 Parakan, Temanggung dan berdekatan dengan beberapa pasar yang merupakan tempat kebanyakan pelaku UKM sektor perdagangan menjalankan usahanya sehingga sangat strategis dan mudah dijangkau oleh para pedagang. Baituttamwil Tamzis Parakan memiliki beberapa jenis pembiayaan, salah satu produk pembiayaan yang ditawarkan oleh Baituttamwil Tamzis Parakan adalah pembiayaan mudharabah yang kebanyakan diambil oleh para pelaku UKM sektor perdagangan karena cukup mudah dimengerti dan sesuai dengan kebutuhan karena mudharabah berbentuk akad kerjasama dimana modal diberikan oleh shahibul maal atau baitut tamwil yang dikelola oleh mudharib atau penerima modal dan untuk resiko kerugian di tanggung juga oleh pihak shahibul maal selama kerugian itu bukan mutlak karena kesalahan mudharib atau pengelola usaha.

Namun dari pihak Baituttamwil Tamzis Parakan sendiri dalam menyalurkan pembiayaan juga memiliki resiko-resiko yang harus ditanggung atas penyaluran pembiayaan kepada nasabahnya seperti kegagalan pengembalian kreditur ataupun kredit macet. Untuk menghindari resiko tersebut Baituttamwil Tamzis Parakan haruslah memiliki standar atau kriteria bagi para pelaku UMKM yang akan mengajukan pembiayaan.

Upaya yang bersifat preventif untuk mengurangi resiko pembiayaan tersebut wajib dilakukan oleh bank syariah atau lembaga keuangan syariah lainnya sebelum melakukan pembiayaan yaitu bank syariah atau lembaga keuangan syariah lainnya harus mempunyai keyakinan atas kemampuan dan kemampuan calon nasabah atau anggota penerima fasilitas untuk melunasi seluruh kewajiban pada waktunya, sebelum bank atau lembaga keuangan syariah lainnya menyalurkan dana kepada penerima fasilitas (Wangsawidjaja 2012:96).

Menurut Wangsawidjaja (2012:96) untuk memperoleh keyakinan mengenai kelayakan penyaluran dana maka bank syariah dan/ atau UUS wajib melakukan penilaian yang saksama terhadap watak (*character*), kemampuan (*capacity*), modal (*capital*), agunan (*collateral*), dan prospek usaha (*condition*) dari calon nasabah penerima fasilitas. Kelima faktor tersebut dikenal dengan istilah “*five C’s*”. Kemudian menurut Saraswati (2012) kelima prinsip tersebut sangat penting untuk menjadi penilaian sebelum bank memberikan persetujuan pemberian kredit. Bagi bank, debitur yang memenuhi semua prinsip 5C adalah nasabah yang layak untuk mendapatkan kredit. Di mana ketika bank melihat

adanya calon debitur yang memiliki karakter yang kuat, memiliki kemampuan untuk mengembalikan pinjaman, memiliki jaminan, modal yang kuat, dan kondisi perekonomian yang aman bagaikan mutiara bagi bank. Prinsip 5C ini juga digunakan untuk melihat bagaimana kredibilitas calon debitur ke depannya.

Namun pada kenyataanya masih banyak pedagang yang masih bingung dengan proses pembiayaan syariah dan lebih memilih meminjam kepada perorangan. Salah satunya yaitu karena masih bingung dan sedikit kesusahan dalam memenuhi penilaian 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition*) yang merupakan penilaian calon debitur untuk mengajukan pembiayaan bagi sebagian pelaku UKM sektor perdagangan. Sebagai contoh, salah satu penilaian prinsip 5C yaitu *collateral* atau jaminan sering menjadi kendala karena dalam mengajukan pembiayaan, para pelaku UKM sektor perdagangan harus menyediakan jaminan yang senilai atau lebih dari jumlah modal yang diajukan, padahal masalah yang mereka hadapi adalah kekurangan modal itu sendiri.

Berawal dari latar belakang itulah, penulis tertarik melakukan penelitian yang dituangkan dalam bentuk karya ilmiah berbentuk skripsi dengan judul “Pengaruh Prinsip 5C Terhadap Aksesibilitas UKM Sektor Perdagangan (Studi pada Pembiayaan Mudharabah di Baituttamwil Tamziz Parakan)”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, permasalahan yang di teliti dirumuskan sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh *character* terhadap aksesibilitas UKM sektor perdagangan pada pembiayaan mudharabah di Baituttamwil Tamzis Parakan?
2. Bagaimana pengaruh *capacity* terhadap aksesibilitas UKM sektor perdagangan pada pembiayaan mudharabah di Baituttamwil Tamzis Parakan?
3. Bagaimana pengaruh *capital* terhadap aksesibilitas UKM sektor perdagangan pada pembiayaan mudharabah di Baituttamwil Tamzis Parakan?
4. Bagaimana pengaruh *collateral* terhadap aksesibilitas UKM sektor perdagangan pada pembiayaan mudharabah di Baituttamwil Tamzis Parakan?
5. Bagaimana pengaruh *condition* terhadap aksesibilitas UKM sektor perdagangan pada pembiayaan mudharabah di Baituttamwil Tamzis Parakan?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang masalah dan rumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian ini sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh *character* terhadap aksesibilitas UKM sektor perdagangan pada pembiayaan mudharabah di Baituttamwil Tamzis Parakan.

2. Untuk mengetahui pengaruh *capacity* terhadap aksesibilitas UKM sektor perdagangan pada pembiayaan mudharabah di Baituttamwil Tamzis Parakan.
3. Untuk mengetahui pengaruh *capital* terhadap aksesibilitas UKM sektor perdagangan pada pembiayaan mudharabah di Baituttamwil Tamzis Parakan.
4. Untuk mengetahui pengaruh *collateral* terhadap aksesibilitas UKM sektor perdagangan pada pembiayaan mudharabah di Baituttamwil Tamzis Parakan.
5. Untuk mengetahui pengaruh *condition* terhadap aksesibilitas UKM sektor perdagangan pada pembiayaan mudharabah di Baituttamwil Tamzis Parakan.

D. Manfaat Penelitian

Adapun beberapa manfaat yang diharapkan dari hasil penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Bagi pelaku UKM
Menjadi bahan informasi bagi para pelaku UKM khususnya sektor perdagangan dalam usaha mendapatkan pembiayaan atau suntikan dana agar dapat mengembangkan usahanya.
2. Bagi Baituttamwil Tamzis cabang Parakan
Sebagai tolak ukur untuk meningkatkan akses permodalan untuk para pelaku UKM khususnya sektor perdagangan.

3. Bagi Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga

Sebagai referensi yang dapat digunakan oleh pembaca untuk menambah ilmu ataupun sebagai referensi tambahan apabila ada penyusun yang membutuhkan referensi dengan tema yang sama.

4. Bagi Penyusun

Sebagai sarana dalam mengembangkan pemikiran penyusun dan sebagai sarana dalam penerapan ilmu yang sudah didapat selama perkuliahan

5. Bagi Penelitian Lanjutan

Sebagai pembanding pada hasil penelitian untuk penelitian selanjutnya dengan tema penelitian yang sama.

E. Sistematika Pembahasan

Dalam kajian penelitian ini, sistematika pembahasan terdiri dari 5 bab yang satu bab dengan bab yang lain saling terkait. Sistematika pembahasan ini memberikan gambaran dan logika berpikir dalam penelitian. Masing-masing uraian tersebut akan dijelaskan sebagai berikut:

Bab I Pendahuluan berisi beberapa sub bab yaitu latar belakang masalah yang menggambarkan permasalahan awal yang mana mendasari penelitian ini, kemudian permasalahan-permasalahan tersebut didesain dalam bentuk beberapa pertanyaan dan disusun menjadi rumusan masalah. Rumusan masalah yang telah disusun kemudian akan dijawab dalam tujuan dan manfaat penelitian dari penelitian yang akan dilakukan, Terakhir terdapat sistematika pembahasan yang akan menggambarkan beberapa tahapan dalam penelitian ini.

Bab II Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis. Kerangka teori berisi tinjauan pustaka yang berkaitan dengan teori-teori yang digunakan dalam penelitian ini dan mencakup hasil dari penelitian-penelitian sebelumnya yang sejenis. Kemudian disusun pengembangan hipotesis, dan diakhiri dengan kerangka pemikiran.

Bab III Metode Penelitian berisi tentang bagaimana penelitian ini akan dilakukan, jenis dan sumber data yang akan digunakan, dari mana populasi akan diambil dan berapa sampel yang akan digunakan, variabel penelitian apa saja yang akan digunakan, metode pengumpulan data, pengujian instrumen, serta metode analisis data.

Bab IV Hasil Penelitian dan Pembahasan berisi tentang penguraian hasil dari penelitian dan interpretasi dari hasil data yang diolah, dimana dalam bab ini merupakan jawaban dari rumusan masalah yang telah disusun pada bab sebelumnya.

Bab V Penutup berisi tentang kesimpulan dari hasil penelitian yang didapat dalam penelitian ini. Selain itu, saran dari penelitian ini juga dimuat dalam bab ini terkait pihak-pihak yang berkepentingan dalam penelitian ini. Kemudian kekurangan dari penelitian ini disampaikan oleh penulis yang mana dapat digunakan sebagai bahan penelitian lebih lanjut.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data, pengujian hipotesis dan pembahasan yang telah dijelaskan pada bab sebelumnya, maka penulis menarik beberapa kesimpulan atas hasil analisis tersebut yaitu sebagai berikut:

1. Hasil Uji T menjelaskan bahwa terdapat pengaruh positif signifikan antara *character* terhadap aksesibilitas UKM sektor perdagangan di Baituttamwil Tamzis Parakan, dengan nilai t hitung $> t$ tabel ($2.688 > 1.69913$) dan nilai signifikansi sebesar $0.012 < 0.05$. Hal ini menunjukkan bahwa *character* sebagai salah satu penilaian pemberian pembiayaan akan mempengaruhi aksesibilitas UKM sektor perdagangan.
2. Hasil Uji T menjelaskan bahwa terdapat pengaruh positif signifikan antara *capacity* terhadap aksesibilitas UKM sektor perdagangan di Baituttamwil Tamzis Parakan, dengan nilai t hitung $> t$ tabel ($4.203 > 1.69913$) dan nilai signifikansi sebesar $0.000 < 0.05$. Hal ini menunjukkan bahwa *capacity* sebagai salah satu penilaian pemberian pembiayaan akan mempengaruhi aksesibilitas UKM sektor perdagangan.
3. Hasil Uji T menjelaskan bahwa terdapat pengaruh positif signifikan antara *capital* terhadap aksesibilitas UKM sektor perdagangan di Baituttamwil Tamzis Parakan, dengan nilai t hitung $> t$ tabel ($2.065 > 1.69913$). dan nilai signifikansi sebesar $0.048 < 0.05$. Hal ini menunjukkan bahwa *capital* sebagai salah satu penilaian pemberian pembiayaan akan mempengaruhi aksesibilitas UKM sektor perdagangan.

4. Hasil Uji T menjelaskan bahwa terdapat pengaruh positif signifikan antara *collateral* terhadap aksesibilitas UKM sektor perdagangan di Baituttamwil Tamzis Parakan, dengan nilai t hitung $> t$ tabel ($2.589 < 1.69913$) dan nilai signifikansi sebesar $0.015 < 0.05$. Hal ini menunjukkan bahwa *collateral* sebagai salah satu penilaian pemberian pembiayaan akan mempengaruhi aksesibilitas UKM sektor perdagangan.
5. Hasil Uji T menjelaskan bahwa terdapat pengaruh positif signifikan antara *condition* terhadap aksesibilitas UKM sektor perdagangan di Baituttamwil Tamzis Parakan, dengan nilai t hitung $> t$ tabel ($2.381 < 1.69913$) dan nilai signifikansi sebesar $0.024 < 0.05$. Hal ini menunjukkan bahwa *condition* sebagai salah satu penilaian pemberian pembiayaan akan mempengaruhi aksesibilitas UKM sektor perdagangan.

B. Saran

Berdasarkan dari hasil penelitian, peneliti memberikan beberapa saran yang dijelaskan sebagai berikut:

1. Bagi Baituttamwil Tamzis

Bagi Baituttamwil Tamzis khususnya cabang Parakan disarankan agar perusahaan mampu meningkatkan dan mempermudah akses bagi anggotanya atau dalam penelitian ini yaitu para pelaku UKM sektor perdagangan di Temanggung dalam menjangkau pembiayaan mudharabah melalui penyuluhan atau seminar tentang pengertian, prosedur, tata cara, persyaratan, kelebihan dan sebagainya dalam mengakses pembiayaan yang disediakan oleh Baituttamwil Tamzis cabang Parakan dan juga bisa melalui

penyebaran brosur atau publikasi yang lebih terbuka tentang persyaratan pengajuan dalam analisis 5C (*character, capacity, capital, collateral, condition*) pemberian agar tidak muncul kesalahan persepsi masyarakat dan bisa mempersiapkan diri dalam memenuhi persyaratan tersebut sehingga aksesibilitas UKM dalam menjangkau pemberian semakin mudah.

2. Bagi penelitian selanjutnya

- a. Dalam penelitian yang dilakukan baru membahas lima variabel (*character, capacity, capital, collateral condition*) untuk mengetahui aksesibilitas UKM sektor perdagangan dalam menjangkau pemberian di Baituttamwil Tamzis cabang Parakan. Bagi peneliti selanjutnya yang mengambil tema yang sama, maka dapat menambah atau mengganti dengan variabel variabel yang lebih baik.
- b. Dalam penelitian ini, penulis baru meneliti para pelaku UKM sektor perdagangan sebagai objek penelitian dimana hanya pada pemberian mudharabah di Baituttamwil Tamzis Parakan, penelitian selanjutnya memperluas lingkup objek penelitian, atau menggunakan objek lain yang lebih representatif dan lebih tepat.
- c. *Character, capacity, capital, collateral, dan condition* bukanlah semata-mata faktor yang dapat mempengaruhi aksesibilitas UKM sektor perdagangan dalam melakukan pemberian. Oleh karena itu penulis mengharapkan partisipasi aktif peneliti selanjutnya untuk meneliti aspek-aspek lain yang mempengaruhi aksesibilitas UKM

dalam melakukan pembiayaan. Hal ini dikarenakan penelitian ini memiliki nilai kontribusi (R^2) untuk model persamaan sebesar 64,6% sedangkan dipengaruhi 35,4% oleh variabel lain.



DAFTAR PUSTAKA

Buku :

- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syariah, dari Teori ke Praktek*. Jakarta: Gea Insani Press
- Damsar. 1997. *Sosiologi Ekonomi*. Bielefeld: PT Raja Grafindo Persada.
- Firdaus, Rachmat dan Maya Ariyanti, 2009, *Manajemen Perkreditan Bank Umum: Teori, Masalah, Kebijakan dan Aplikasi Lengkap Dengan Analisis Kredit*. Bandung: Alfabeta.
- Indriantoro, Nur dan Bambang Supomo. 2011. *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi dan Manajemen*, Edisi Pertama. Yogyakarta: BPFE.
- Ismail. 2011. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana Prenada Meida Group.
- Jesse C. Ribot dan Nancy Lee Peluso. 2003. *A Theory of Access, rural Sociology volume 68 Number 2*.
- Kasmir. 2010. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Lupiyoadi, Rambat. 2015. *Praktikum Metode Riset Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Munawir. 2005. *Manajemen Perbankan* : Liberty Yogyakarta.
- Rifai Veithzal, dan H. Arviyan Arifin, 2010. *Bank dan Perbankan Islam*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Sekaran, Uma. 2014. *Metodologi Penelitian Untuk Bisnis*. Edisi ke 1. Diterjemahkan oleh: Kwan Men Yon. Jakarta: Salemba Empat.
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta.
- Tambunan, Tulus. 2009. *UMKM di Indonesia*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Tambunan, Tulus. 2012. *Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di Indonesia*. Jakarta: LP3ES
- Umar, Husein. 2003. *Metode Riset Bisnis Panduan Mahasiswa untuk Melaksanakan Riset Dilengkapi Contoh Proposal dan Hasil Riset Bidang Manajemen dan Akuntansi*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Umar, Husein. 2008. *Metode Penelitian untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*. Edisi Kedua. Jakarta: Raja Grafindo Persada.

- Veithzal, Rivai dan Andria Permata Veithzal. 2008. *Islamic Financial Management*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Wangsawidjaja. 2012. *Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Widjaja, Gunawan. 2005. *Hukum Bisnis*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

Skripsi dan Jurnal :

- Abdillah Rizaldi Mukramin. 2014. "Pengaruh Bauran Pemasaran Terhadap Aksesibilitas UMKM Dalam Menjangkau Sumber Pembiayaan LKM Syariah (Studi Kasus Pada BMT Masjid Al-Azhar Pasar Minggu)."
- Affandi, Pandi. 2010. Analisis Implementasi 5C Bank BPR dalam Menentukan Kelayakan Pemberian Kredit pada Nasabah (Studi Kasus pada PD BPR Bank Salatiga dan PT BPR Kridaharta Salatiga). *Jurnal Among Makati*. Vol. 3, No. 5.
- Erdi, Refan. 2010. Penerapan Prinsip 5C Terhadap Pengambilan Keputusan Kredit Pada PT. BPR Ngunter Surakarta. *Skripsi Universitas Sebelas Maret*.
- Jumhur. 2006. "Analisis Permintaan Kredit Modal Kerja Usaha Kecil di Kota Semarang (Studi Kasus Permintaan Modal Kerja Usaha Kecil Sektor Perdagangan dari BMT)."
- Lukytawati Anggraeni, Herdiana Puspitasari, Salahuddin El Ayubbi, dan Ranti Wiliasih. 2013. "Akses UMKM Terhadap Pembiayaan Mikro Syariah dan Dampaknya Terhadap Perkembangan Usaha : Kasus BMT Tadbiirul Ummah, Kabupaten Bogor."
- Mufida, Uswatun Umul. 2012. Penerapan Prinsip 5C Dalam Pemberian Kredit Pada Nasabah Di PT. BPR Ngunter Surakarta. *Skripsi Universitas Sebelas Maret*.
- Oka, Komang Wulan Lestari, dkk. 2015. Pengaruh Daha Pihak Ketiga, Penilaian 5C Kredit, dan Kualitas Kredit Terhadap Keputusan Pemberian Kredit di PT. Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Singaraja. *E-Journal SI Ak Universitas Pendidikan Ganesha*. Vol. 3, No. 1.
- Samsuri Arsyad. 2014. Aksesibilitas Permodalan UMKM Pada Bank Syariah Mandiri KCP Barabai.
- Saraswati, Rosita Ayu. 2012. Peranan Analisis Laporan Keuangan, Penilaian Prinsip 5C Calon Debitur dan Pengawasan Kredit Terhadap Efektivitas Pemberian Kredit Pada PD BPR Bank Pasar Kabupaten Temanggung. *Jurnal Nominal*. Vol. 1, No. 1.

Widiantari, Ni Made Dwi, dkk. 2014. Pengaruh Penilaian Kredit Terhadap Keputusan Pemberian Kredit Pada BPR. *E-Journal Bisma Universitas Pendidikan Ganesha*. Vol. 2.

Subandi, Slamet. 2010. Potensi Pengembangan Permodalan UMKM dari Pinjaman Perbankan. Jakarta: Kementerian Negara Koperasi dan UMKM.

Lain-lain :

Departemen Agama RI, AL-Qur'an Tafsir per Kata Tajwid, Kalim, Pondok Raya Permai, Banten

Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No: 07/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan Mudharabah (Qirad).

Rencana Kerja Pemerintah Daerah Kabupaten Temanggung Tahun 2017.

Undang – Undang Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah.



LAMPIRAN

LAMPIRAN 1

TERJEMAHAN AL-QURAN DAN HADITS

- a. Q.S. Al-Baqarah (2) : 283

“Jika kamu dalam perjalanan (dan bermu'amalah tidak secara tunai) sedang kamu tidak memperoleh seorang penulis, maka hendaklah ada barang tanggungan yang dipegang (oleh yang berpiutang). Akan tetapi jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, maka hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya (hutangnya) dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhanmu; dan janganlah kamu (para saksi) menyembunyikan persaksian. Dan barang siapa yang menyembunyikannya, maka sesungguhnya ia adalah orang yang berdosa hatinya; dan Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan.”

- b. Q.S. Al-Hadid (57) : 11

”Siapakah yang mau meminjamkan kepada Allah pinjaman yang baik, maka Allah akan melipatgandakan (balasan) pinjaman itu untuknya, dan dia akan memperoleh pahala yang banyak.”

- c. Q.S. Al-Hujurat (49) : 6

*“Hai orang-orang yang beriman, jika datang kepadamu orang fasik membawa suatu berita, maka **periksalah dengan teliti agar kamu tidak menimpakan suatu musibah kepada suatu kaum tanpa mengetahui keadaannya yang menyebabkan kamu menyesal atas perbuatanmu itu.”***

d. Q.S. Al-Ma''idah (5) : 2

“ Tolong menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kabaikan dan takwa, dan jangan tolong menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. Dan bertakwalah kamu kepada Allah, sesungguhnya Allah amat berat siksa-Nya ”.

e. Hadits riwayat IbnuAbi Addunia dan Asysyihaab

“ Pertolonganmu terhadap orang lemah adalah sodaqoh yang paling afdol ”



LAMPIRAN 2

FOTO PENELITIAN





LAMPIRAN 3

KUESIONER PENELITIAN



Hari/tanggal : _____

No. Kuesioner : _____

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Responden Yth,

Saya mahasiswa tingkat akhir jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sedang melakukan penelitian dengan judul "**Pengaruh Prinsip 5C Terhadap Aksesibilitas UKM Sektor Perdagangan (Studi pada Pembiayaan Mudharabah di Baituttamwil Tamzis cabang Parakan)**". Kuesioner ini dibuat sebagai sarana dalam rangka mendukung pembuatan skripsi sebagai syarat untuk menyelesaikan studi saya. Sehubungan dengan hal tersebut saya mengharapkan bantuan anda untuk memberikan penilaian secara objektif. Data yang anda isikan akan dijaga kerahasiaannya dan hanya digunakan untuk kepentingan akademis penelitian saya.

Atas bantuan dan partisipasinya saya ucapkan terima kasih.

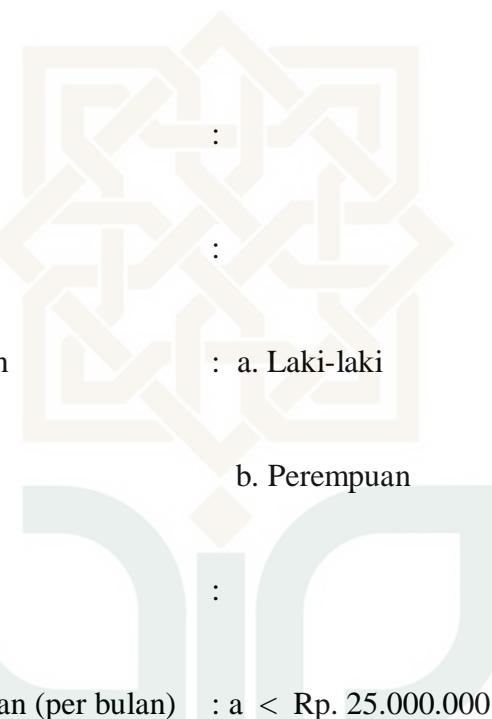
Salam,

Henrizal Arfan

Petunjuk pengisian kuesioner

- Bacalah semua pertanyaan dengan seksama dan baik
- Berilah tanda (✓) dalam menjawab setiap pertanyaan
- Setiap pertanyaan mengharapkan hanya ada satu jawaban

Profil Responden

1. Nama : 
2. Usia :
3. Jenis Kelamin :
 - a. Laki-laki
 - b. Perempuan
4. Jenis Usaha :
5. Total penjualan (per bulan)
 - a. < Rp. 25.000.000
 - b. Rp.25.000.000 – Rp.210.000.000
 - c. Rp.210.000.000 – Rp. 4.200.000.000

Pertanyaan Bagian Utama

Untuk pertanyaan 1-20 silahkan berikan tanda (✓) pada kotak yang paling sesuai dengan pendapat anda.

Kolom penilaian: STS : Sangat tidak setuju S : Setuju

TS : Tidak Setuju SS : Sangat Setuju

NO	PERNYATAAN	JAWABAN			
		STS	TS	S	SS
Character					
1	Saya bersedia membayar dengan tepat jumlah angsuran dan waktu pembayaran				
2	Saya merasa bertanggung jawab atas angsuran yang harus dibayar				
3	Saya menggunakan pinjaman sesuai dengan tujuan peminjaman				
Capacity					
4	Pekerjaan atau usaha saya menunjukkan perkembangan dari waktu ke waktu (ditandai dengan ada cabang atau usaha tambahan)				
5	Pendapatan saya selalu meningkat 3 tahun terakhir (ditandai dengan adanya keuntungan)				
6	Saya memiliki kemampuan dan keterampilan dalam melaksanakan fungsi-fungsi manajemen				
Capital					
7	Saya memiliki sumber pendapatan lebih dari 1				
8	Berdasarkan pendapatan yang dimiliki, saya mampu membayar angsuran setiap bulannya				
9	Saya sangat memperhitungkan biaya yang dikeluarkan (efisien dan efektif)				
Collateral					
10	Jaminan yang saya serahkan berupa sertifikat saham, sertifikat obligasi, sertifikat tanah, surat berharga,				

	dsb.			
11	Jaminan saya memiliki surat kepemilikan pribadi (bukan keluarga).			
12	Jaminan yang saya berikan sangat bernilai ekonomis, karena terletak dilokasi yang strategis dan memiliki nilai jual yang tinggi, dsb.			
Condition				
13	Saya juga sedang menjalin kerjasama dengan pihak lain.			
14	Pekerjaan atau usaha saya tidak terlibat dengan organisasi politik.			
15	Pekerjaan atau usaha saya didukung oleh peraturan yang berlaku, misalnya peraturan daerah, dsb.			
Aksesibilitas UKM				
16	Proses pengajuan pembiayaan saya sangat mudah			
17	Syarat yang diajukan dari pihak penyedia dana cukup mudah untuk saya mengerti dan lengkapi			
18	Saya mendapat pelayanan yang ramah dan cepat			

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

No.	CHARACTER				CAPACITY				CAPITAL				COLLATERAL				CODITION				AKSESIBIKITAS UKM			
	X1	X2	X3	T	X1	X2	X3	T	X1	X2	X3	T	X1	X2	X3	T	X1	X2	X3	T	X1	X2	X3	T
1	2	3	3	8	2	2	3	7	4	4	3	11	3	4	3	10	3	4	3	10	3	3	2	8
2	2	2	2	6	3	2	3	8	4	3	3	10	3	3	3	9	2	3	3	8	2	2	2	6
3	1	1	1	3	4	3	4	11	2	2	2	6	2	2	2	6	2	2	3	7	3	1	1	5
4	2	2	2	6	3	3	3	9	2	2	2	6	1	1	1	3	2	2	2	6	1	2	1	4
5	3	3	3	9	3	3	3	9	3	3	3	9	1	3	2	6	2	3	3	8	2	3	2	7
6	2	3	4	9	3	4	3	10	3	3	3	9	2	1	2	5	3	2	3	8	3	4	3	10
7	3	4	3	10	3	4	3	10	2	3	3	8	2	1	2	5	3	3	3	9	3	3	3	9
8	2	3	4	9	4	3	4	11	3	3	3	9	2	2	2	6	3	3	2	8	2	2	2	6
9	3	4	4	11	3	4	3	10	3	3	4	10	2	2	2	6	3	3	3	9	3	3	3	9
10	3	3	3	9	4	3	3	10	3	3	3	9	3	3	3	9	4	3	2	9	4	3	4	11
11	2	2	2	6	3	2	3	8	3	2	3	8	3	3	4	10	3	3	3	9	3	3	4	10
12	3	3	3	9	2	3	2	7	3	3	3	9	4	3	4	11	2	2	3	7	3	3	4	10
13	3	2	3	8	3	4	3	10	2	3	4	9	3	3	3	9	3	2	3	8	3	4	3	10
14	3	3	3	9	4	3	4	11	3	4	3	10	2	3	3	8	2	3	3	8	3	3	3	9
15	3	2	3	8	3	3	3	9	3	3	2	8	3	3	3	9	2	2	2	6	2	2	2	6
16	3	3	3	9	2	2	2	6	2	2	2	6	3	3	3	9	3	3	3	9	1	1	1	3
17	3	3	2	8	1	1	1	3	3	2	2	7	3	3	3	9	3	2	3	8	1	2	2	5
18	2	1	3	6	1	1	1	3	4	4	3	11	3	2	3	8	3	4	3	10	2	2	2	6
19	3	2	3	8	2	2	2	6	3	3	4	10	3	3	3	9	3	4	4	11	3	3	3	9
20	3	4	3	10	1	2	3	6	4	4	3	11	4	4	4	12	4	3	4	11	4	4	4	12
21	3	4	4	11	2	3	3	8	3	3	3	9	3	3	4	10	3	3	3	9	3	4	3	10

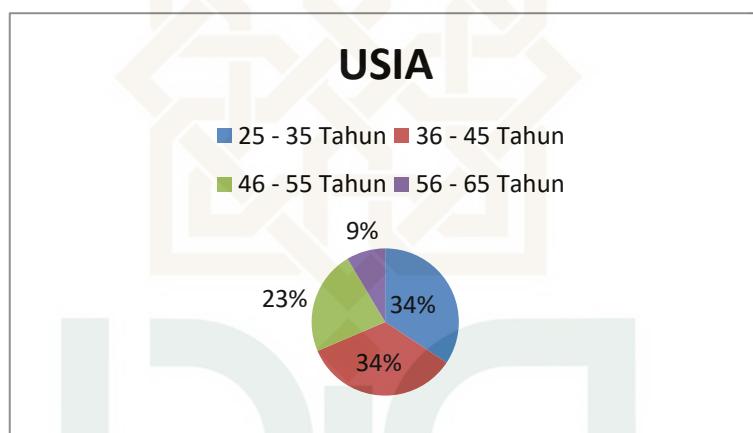
22	2	3	3	8	3	3	4	10	3	4	3	10	3	3	3	9	4	3	3	10	4	3	4	11
23	3	3	3	9	3	3	3	9	3	3	3	9	3	2	3	8	3	3	3	9	3	3	4	10
24	2	2	2	6	4	3	4	11	3	4	4	11	3	3	3	9	3	3	3	9	3	4	3	10
25	1	1	1	3	4	4	3	11	4	3	4	11	3	3	2	8	3	3	4	10	4	3	3	10
26	1	1	1	3	3	4	4	11	3	3	3	9	2	2	2	6	3	3	3	9	3	2	3	8
27	2	2	2	6	4	3	4	11	3	3	3	9	2	2	2	6	4	3	3	10	3	3	3	9
28	3	3	3	9	3	3	3	9	3	3	3	9	1	3	3	7	3	3	4	10	3	3	3	9
29	2	2	2	6	3	3	3	9	2	3	2	7	2	2	1	5	3	3	3	9	2	2	2	6
30	3	3	3	9	2	3	3	8	3	3	3	9	3	3	2	8	2	2	2	6	2	3	2	7
31	3	3	3	9	2	2	3	7	3	2	3	8	3	3	3	9	2	3	2	7	2	3	2	7
32	3	2	2	7	3	3	3	9	4	3	2	9	3	3	3	9	3	3	3	9	2	3	2	7
33	4	3	3	10	3	3	3	9	4	3	3	10	3	3	3	9	3	3	3	9	4	4	4	12
34	3	3	3	9	4	3	4	11	3	3	3	9	3	3	3	9	2	2	3	7	3	3	3	9
35	4	4	3	11	3	3	3	9	3	4	4	11	3	3	3	9	3	3	4	10	4	4	4	12



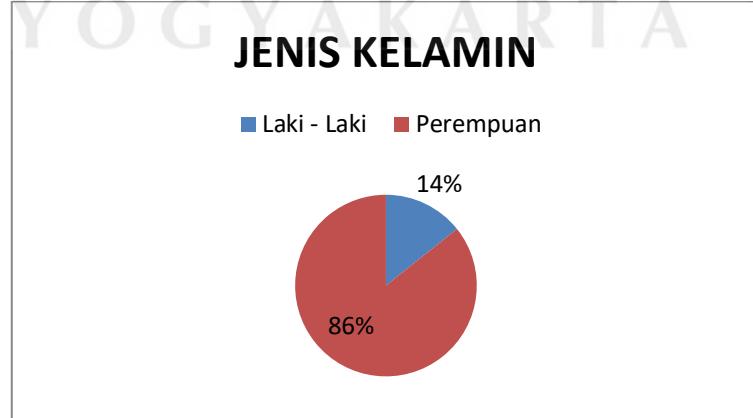
LAMPIRAN 5

KARAKTERISTIK RESPONDEN

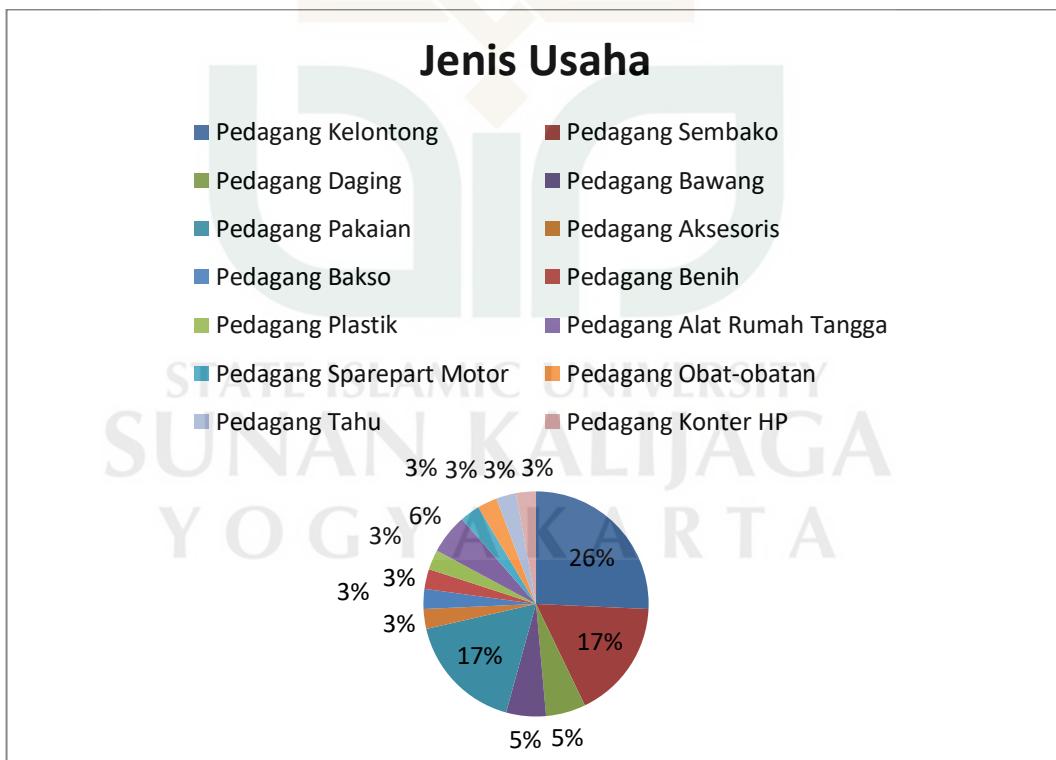
Usia	
25 - 35 Tahun	12
36 - 45 Tahun	12
46 - 55 Tahun	8
56 - 65 Tahun	3
Jumlah	35



Jenis Kelamin	
Laki - Laki	5
Perempuan	30
Jumlah	35



Jenis Usaha	
Pedagang Kelontong	9
Pedagang Sembako	6
Pedagang Daging	2
Pedagang Bawang	2
Pedagang Pakaian	6
Pedagang Aksesoris	1
Pedagang Bakso	1
Pedagang Benih	1
Pedagang Plastik	1
Pedagang Alat Rumah Tangga	2
Pedagang Sparepart Motor	1
Pedagang Obat-obatan	1
Pedagang Tahu	1
Pedagang Konter HP	1
Jumlah	35



LAMPIRAN 6

Hasil Olah Data SPSS

VALIDITAS

Correlations					
		character1	character2	character3	Totalcharacter
character1	Pearson Correlation	1	,700**	,591**	,853**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000
	N	35	35	35	35
character2	Pearson Correlation	,700**	1	,735**	,925**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000
	N	35	35	35	35
character3	Pearson Correlation	,591**	,735**	1	,877**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000
	N	35	35	35	35
totalcharacter	Pearson Correlation	,853**	,925**	,877**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	
	N	35	35	35	35

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Correlations					
		capacity1	capacity2	capacity3	Totalcapacity
capacity1	Pearson Correlation	1	,619**	,768**	,917**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000
	N	35	35	35	35
capacity2	Pearson Correlation	,619**	1	,568**	,827**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000
	N	35	35	35	35
capacity3	Pearson Correlation	,768**	,568**	1	,884**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000
	N	35	35	35	35
totalcapacity	Pearson Correlation	,917**	,827**	,884**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	
	N	35	35	35	35

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Correlations

		capital1	capital2	capital3	totalcapital
capital1	Pearson Correlation	1	,460**	,233	,735**
	Sig. (2-tailed)		,005	,177	,000
	N	35	35	35	35
capital2	Pearson Correlation	,460**	1	,465**	,835**
	Sig. (2-tailed)	,005		,005	,000
	N	35	35	35	35
capital3	Pearson Correlation	,233	,465**	1	,736**
	Sig. (2-tailed)	,177	,005		,000
	N	35	35	35	35
totalcapital	Pearson Correlation	,735**	,835**	,736**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	
	N	35	35	35	35

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Correlations

		collateral1	collateral2	collateral3	Totalcollateral
collateral1	Pearson Correlation	1	,585**	,712**	,871**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000
	N	35	35	35	35
collateral2	Pearson Correlation	,585**	1	,679**	,857**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000
	N	35	35	35	35
collateral3	Pearson Correlation	,712**	,679**	1	,909**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000
	N	35	35	35	35
totalcollateral	Pearson Correlation	,871**	,857**	,909**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	
	N	35	35	35	35

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

		Correlations			
		conditionofeconomy1	conditionofeconomy2	conditionofeconomy3	Totalconditionofeconomy
condition1	Pearson Correlation	1	,417*	,321	,779**
	Sig. (2-tailed)		,013	,060	,000
	N	35	35	35	35
condition2	Pearson Correlation	,417*	1	,349*	,770**
	Sig. (2-tailed)	,013		,040	,000
	N	35	35	35	35
condition3	Pearson Correlation	,321	,349*	1	,725**
	Sig. (2-tailed)	,060	,040		,000
	N	35	35	35	35
Totalconditi on	Pearson Correlation	,779**	,770**	,725**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	
	N	35	35	35	35

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

		Correlations			
		aksesibilitas1	aksesibilitas2	aksesibilitas3	totalaksesibilitas
aksesibil itas1	Pearson Correlation	1	,627**	,815**	,907**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000
	N	35	35	35	35
aksesibil itas2	Pearson Correlation	,627**	1	,701**	,855**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000
	N	35	35	35	35
aksesibil itas3	Pearson Correlation	,815**	,701**	1	,937**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000
	N	35	35	35	35
totalaks esibilitas	Pearson Correlation	,907**	,855**	,937**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	
	N	35	35	35	35

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

REABILITAS

CHARACTER

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,861	3

CAPACITY

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,848	3

CAPITAL

COLLATERAL

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,654	3

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,853	3

CONDITION

AKSESIBILITAS

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,630	3

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,883	3

MULTIKOLINEARITAS

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients			Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta				Tolerance	VIF
1 (Constant)	-10,959	2,471			-4,436	,000		
Totalcharacter	,314	,117	,288		2,688	,012	,909	1,100
Totalcapacity	,556	,132	,503		4,203	,000	,727	1,375
Totalcapital	,468	,227	,287		2,065	,048	,540	1,851
Totalcollateral	,401	,155	,335		2,589	,015	,624	1,603
Totalcondition	,524	,220	,300		2,381	,024	,657	1,521

Model	Coefficients ^a						
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	-10,959	2,471		-4,436	,000		
Totalcharacter	,314	,117	,288	2,688	,012	,909	1,100
Totalcapacity	,556	,132	,503	4,203	,000	,727	1,375
Totalcapital	,468	,227	,287	2,065	,048	,540	1,851
Totalcollateral	,401	,155	,335	2,589	,015	,624	1,603
Totalcondition	,524	,220	,300	2,381	,024	,657	1,521

a. Dependent Variable: totalaksesibilitas

HETEROSKEDASTISITAS

Model	Coefficients ^a					
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	
	B	Std. Error	Beta			
(Constant)	,833	1,550		,538	,595	
Totalcharacter	,068	,073	,173	,935	,358	
Totalcapacity	,026	,083	,065	,316	,754	
Totalcapital	-,140	,142	-,237	-,986	,332	
Totalcollateral	,100	,097	,229	1,024	,314	
totalconditionofeconomy	-,022	,138	-,034	-,156	,877	

Model	Coefficients ^a				
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	,833	1,550		,538	,595
Totalcharacter	,068	,073	,173	,935	,358
Totalcapacity	,026	,083	,065	,316	,754
Totalcapital	-,140	,142	-,237	-,986	,332
Totalcollateral	,100	,097	,229	1,024	,314
totalconditionofeconomy	-,022	,138	-,034	-,156	,877

a. Dependent Variable: ABS_RES3

NORMALITAS

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		35
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	1,27855359
Most Extreme Differences	Absolute	,134
	Positive	,095
	Negative	-,134
Kolmogorov-Smirnov Z		,795
Asymp. Sig. (2-tailed)		,552

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

ANALISIS REGRESI LINEAR BERGANDA

Model	Coefficients ^a			T	Sig.
	B	Unstandardized Coefficients	Standardized Coefficients		
1 (Constant)	-10,959	2,471		-4,436	,000
Totalcharacter	,314	,117	,288	2,688	,012
Totalcapacity	,556	,132	,503	4,203	,000
Totalcapital	,468	,227	,287	2,065	,048
Totalcollateral	,401	,155	,335	2,589	,015
totalconditionofeconomy	,524	,220	,300	2,381	,024

a. Dependent Variable: totalaksesibilitas

$$\begin{aligned}
 Y &= a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + b_4X_4 + b_5X_5 \\
 &= -10,959 + 0,314X_1 + 0,556X_2 + 0,468X_3 + 0,401X_4 + 0,524X_5
 \end{aligned}$$

Dimana :

Y = Aksesibilitas UKM

X_1 = character

X_2 = capacity

X_3 = capital

X_4 = collateral

X_5 = condition of economy

UJI F

ANOVA^b

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	128,306	5	25,661	13,389	,000 ^a
Residual	55,580	29	1,917		
Total	183,886	34			

a. Predictors: (Constant), totalconditionofeconomy, totalcharacter, totalcapacity, totalcollateral, totalcapital

b. Dependent Variable: totalaksesibilitas

UJI T

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	-10,959	2,471		-4,436	,000
Totalcharacter	,314	,117	,288	2,688	,012
Totalcapacity	,556	,132	,503	4,203	,000
Totalcapital	,468	,227	,287	2,065	,048
Totalcollateral	,401	,155	,335	2,589	,015
totalconditionofeconomy	,524	,220	,300	2,381	,024

a. Dependent Variable: totalaksesibilitas

KOEFISIEN DETERMINASI

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,835 ^a	,698	,646	1,384

a. Predictors: (Constant), totalconditionofeconomy, totalcharacter, totalcapacity, totalcollateral, totalcapital

LAMPIRAN 7

Tabel Statistika

Tabel r

Df = N - 2	Tingkat Signifikansi Uji Satu Arah				
	0.05	0.025	0.01	0.005	0.0005
	Tingkat Signifikansi Uji Dua Arah				
0.1	0.05	0.02	0.01	0.005	0.0005
25	0.3233	0.3809	0.4451	0.4869	0.5974
26	0.3172	0.3739	0.4372	0.4785	0.5880
27	0.3115	0.3673	0.4297	0.4705	0.5790
28	0.3061	0.3610	0.4226	0.4629	0.5703
29	0.3009	0.3550	0.4158	0.4556	0.5620
30	0.2960	0.3494	0.4093	0.4487	0.5541
31	0.2913	0.3440	0.4032	0.4421	0.5465
32	0.2869	0.3388	0.3972	0.4357	0.5392
33	0.2826	0.3338	0.3916	0.4296	0.5322
34	0.2785	0.3291	0.3862	0.4238	0.5254
35	0.2746	0.3246	0.3810	0.4182	0.5189
36	0.2709	0.3202	0.3760	0.4128	0.5126
37	0.2673	0.3160	0.3712	0.4076	0.5066
38	0.2638	0.3120	0.3665	0.4026	0.5007
39	0.2605	0.3081	0.3621	0.3978	0.4950
40	0.2573	0.3044	0.3578	0.3932	0.4896
41	0.2542	0.3008	0.3536	0.3887	0.4843
42	0.2512	0.2973	0.3496	0.3843	0.4791
43	0.2483	0.2940	0.3457	0.3801	0.4742
44	0.2455	0.2907	0.3420	0.3761	0.4694
45	0.2429	0.2876	0.3384	0.3721	0.4647
46	0.2403	0.2845	0.3348	0.3683	0.4601

47	0.2377	0.2816	0.3314	0.3646	0.4557
48	0.2353	0.2787	0.3281	0.3610	0.4514
49	0.2329	0.2759	0.3249	0.3575	0.4473
50	0.2306	0.2732	0.3218	0.3542	0.4432

Tabel F

(Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilitas 0,05)

df untuk penyebut (N-2)	Df untuk pembilang (N1)					
	1	2	3	4	5	6
29	4.18	3.33	2.93	2.70	2.55	2.43
30	4.17	3.32	2.92	2.69	2.53	2.42
31	4.16	3.30	2.91	2.68	2.52	2.41
32	4.15	3.29	2.90	2.67	2.51	2.40
33	4.14	3.28	2.89	2.66	2.50	2.39



LAMPIRAN 8

CURRICULUM VITAE

DATA PRIBADI

Nama : Henrizal Arfan
Tempat, Tanggal Lahir : Temanggung, 12 Juli 1995
Jenis Kelamin : Laki-laki
Agama : Islam
Tinggi Badan : 166 cm
Berat Badan : 60 Kg
Alamat : Danurejo Rt 02/ Rw 02 Kedu, Temanggung.
Handphone : +6282220604668
Status : Belum Menikah
E-mail : henrizal.arfan@gmail.com



DATA PENDIDIKAN

Sekolah Dasar : MI 1 Danurejo (2001 – 2007)
Sekolah Menengah Pertama : SMP Negeri 1 Parakan (2007 – 2010)
Sekolah Menengah Atas : SMA Negeri 1 Parakan (2010 – 2013)
Perguruan Tinggi : UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2013 – 2018)

LAMPIRAN 9



KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH
BAITUTTAMWIL TAMZIS



Surat Keterangan
Telah Melaksanakan Penelitian

005/B/TMZ/M.001/II/2018

Bismillahirrahmanirrahiimi

Kami Manager Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Tamzis Bina Utama menerangkan bahwa saudara:

Nama : Henrizal Arfan
No. Mahasiswa : 13820128
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : FEBI (Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam)
Perguruan Tinggi : UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Telah melakukan penelitian di KSPPS Tamzis Bina Utama mulai tanggal 15 Oktober 2017 sampai tanggal 29 Okt 2017 mengenai: **PENGARUH PRINSIP 5C TERHADAP AKSESIBILITAS UKM SEKTOR PERDAGANGAN (STUDY PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI BAITUT TAMWIL TAMZIS KANTOR CABANG PARAKAN)**

Semoga penelitian yang telah dihasilkannya memberikan manfaat bagi peneliti, KSPPS Tamzis Bina Utama, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dan bagi umat Islam secara umum.

Demikian surat keterangan ini kami buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

Wonosobo, 6 Februari 2018
Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah
TAMZIS Bina Utama

Edi Ryanto
Kepala Litbang