

**PENGARUH FAKTOR DEMOGRAFI TERHADAP KELANCARAN  
PEMBAYARAN KEWAJIBAN PEMBIAYAAN DENGAN KARAKTER  
NASABAH SEBAGAI VARIABEL INTERVENING  
(Studi Kasus pada Nasabah Pembiayaan Bank BRI Syariah KC Yogyakarta)**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT  
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU  
EKONOMI ISLAM**

**Oleh:**

**TISNGA USWATUNNISA**

**NIM: 14820132**

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

**2018**

**PENGARUH FAKTOR DEMOGRAFI TERHADAP KELANCARAN  
PEMBAYARAN KEWAJIBAN PEMBIAYAAN DENGAN KARAKTER  
NASABAH SEBAGAI VARIABEL INTERVENING  
(Studi Kasus pada Nasabah Pembiayaan Bank BRI Syariah KC Yogyakarta)**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT  
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU  
EKONOMI ISLAM**

Oleh:

**TISNGA USWATUNNISA**

**NIM: 14820132**

Pembimbing:

**SUNARSIH, SE., M.Si.**

**NIP: 19740911 199903 2 001**

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

**2018**

**SURAT PENGESAHAN SKRIPSI**

**Nomor: B-830/Un.02/DEB/PP.05.3/03/2018**

Skripsi/Tugas Akhir dengan judul :

**“Pengaruh Faktor Demografi Terhadap Kelancaran Pembayaran Kewajiban Pembiayaan dengan Karakter Nasabah Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus pada Nasabah Pembiayaan Bank BRI Syariah KC Yogyakarta)”**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Tisnga Uswatunnisa  
Nomor Induk Mahasiswa : 14820132  
Telah diujikan pada : 27 Februari 2018  
Nilai Ujian Tugas Akhir : A-

Dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

**TIM UJIAN TUGAS AKHIR**

**Ketua Sidang**



Sunarsih, S.E., M.Si.

NIP. 19740911 199903 2 001

**Penguji I**

**Penguji II**



Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.

NIP. 19661119 199203 1 002



Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.SI.

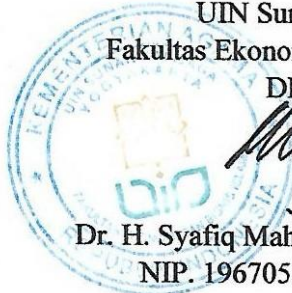
NIP. 19710929 200003 1 001

Yogyakarta, 01 Maret 2018

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

DEKAN



Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.

NIP. 19670518 199703 1 003

**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi Saudari Tisnga Uswatunnisa

Kepada  
Yth. Bapak Dekan Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Sunan Kalijaga  
di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti, dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

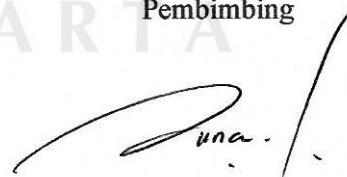
Nama : Tisnga Uswatunnisa  
NIM : 14820132  
Judul Skripsi : **"Pengaruh Faktor Demografi Terhadap Kelancaran Pembayaran Kewajiban Pembiayaan dengan Karakter Nasabah Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus pada Nasabah Pembiayaan Bank BRI Syariah KC Yogyakarta)"**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu kami mengucapkan terimakasih.

Yogyakarta, 19 Februari 2018

Pembimbing



**Sunarsih, SE., M.Si.**

**NIP. 19740911 199903 2 001**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Tisnga Uswatunnisa  
NIM : 14820132  
Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Faktor Demografi Terhadap Kelancaran Pembayaran Kewajiban Pembiayaan dengan Karakter Nasabah Sebagai Variabel Intervening”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote*, *footnote* atau daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan dipergunakan sebagaimana mestinya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 08 Februari 2018

Penyusun



**TISNGA USWATUNNISA**

**NIM. 14820132**

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN  
AKADEMIK**

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

Nama : Tisnga Uswatunnisa  
NIM : 14820132  
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 Faktor Demografi Terhadap Kelancaran Pembayaran Kewajiban Pembiayaan dengan Karakter Nasabah Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus pada Nasabah Pembiayaan Bank BRI Syariah KC Yogyakarta)”**

Beserta 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: 27 Februari 2018

Yang menyatakan



(Tisnga Uswatunnisa)

MOTTO

كل ما يستطيعه غيرك يجب ان تستطيعه انت

*“Segala apa yang orang lain mampu melakukannya,  
engkau-pun harus mampu pula”*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua, kakak, dan orang-orang yang mencintai saya. Teruntuk Ayahkuu, terimakasih atas segala jerih payah mendidik puterinya. Teruntuk mama, terimakasih atas do'a yang tiada hentinya.*

*Teruntuk kakak, terimakasih atas nasihatnya. Teruntuk kalian, terimakasih atas support dan semangatnya*

*-Uhibbukum fillaah-*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



## PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata arab yang digunakan dalam 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	Tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	Be
ت	Tā'	t	Te
ث	Šā'	š	es (dengan titik diatas)
ج	Jim	j	Je
ح	Ĥā'	ĥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	Kadan ha
د	Dāl	d	De
ذ	Žāl	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	Er
ز	Zai	z	Zet
س	Sin	s	Es
س	Syin	sy	Es dan ye
ش	Šād	š	es (dengan titik di bawah)
ص	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ض	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ط	Ḍā'	Ḍ	zet (dengan titik di bawah)
ظ	'Ain	'	koma terbalik di atas
ع	Gain	g	Ge
ف	Fā'	f	Ef
ق	Qāf	q	Qi

ك	Kāf	k	Ka
ل	Lām	l	El
م	Mim	m	Em
ن	Nūn	n	En
و	Waw	w	W
هـ	Hā'	h	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

### B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعدّدة	Ditulis	Muta'addidah
عدّة	Ditulis	'iddah

### C. *Ta'marbūtah*

Semua *Ta'marbūtah* 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 shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Ḥikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>
كرامة الاولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-auliyyā'</i>

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

ـَ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ـِ	Kasrah	Ditulis	<i>i</i>
ـُ	Ḍammah	Ditulis	<i>u</i>

#### E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif	جاهلية	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya' mati	تنسى	Ditulis	<i>tansā</i>
3	Kasrah + ya' mati	كريم	Ditulis	<i>karīm</i>
4	Dammah + wawu mati	فروض	Ditulis	<i>furūd</i>

#### F. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya mati		Ditulis	<i>Ai</i>
	بينكم		Ditulis	<i>bainakum</i>
2	Dammah + wawumati		Ditulis	<i>au</i>
	قول		Ditulis	<i>qaul</i>

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

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

لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>
-----------	---------	------------------------

#### H. Kata sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qomariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

القران	Ditulis	<i>Al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti oleh huruf *Syamsiyah* ditulis dengan huruf pertama *Syamsiyah* tersebut.

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

#### I. Penyusunan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-Furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-Sunnah</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq, hidayah, dan inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Faktor Demografi Terhadap Kelancaran Pembayaran Kewajiban Pembiayaan dengan Karakter Nasabah sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus pada Nasabah Pembiayaan Bank BRI Syariah KC Yogyakarta)”**. Sholawat dan salam semoga tetap terlimpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat, dan seluruh ummatnya.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai derajat Sarjana Strata I Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan ini, penyusun ingin menyampaikan terima kasih yang dalam kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, pihak-pihak tersebut adalah:

1. Bapak Prof. Dr. KH. Yudian Wahyudi MA. Ph.D, selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Joko Setyono, SE., M.Si., selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Sunarsih, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa sabar megarahkan dan membimbing penulis dari awal hingga akhir penulisan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu serta pengalaman pengetahuannya kepada penulis selama masa perkuliahan.

6. Seluruh pegawai dan staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Pihak *Account Officer* BRI Syariah Kantor Cabang Yos Sudarso Yogyakarta, khususnya Pak Joko yang telah mendampingi penulis dalam melakukan penelitian.
8. Kedua Orang tua, yaitu Ayahku Akhmad Suwat'ah dan Mamaku Sri Muryati, kakak saya Devy Arsetyawati, kakak ipar saya Akhmad Bayu S, serta seluruh keluarga yang senantiasa mendukung dan mendoakan penulis.
9. Sahabatku, An Nisaa Dharul M yang selalu menyemangati. Sahabat seperjuangan, Uswatun Khasanah, Anissa Arum Lestari, Ahmad Kamal Barok, dan Bagaskara W. Sahabat remaja, Restu Wulandari, Septi S Ningrum, dan Phipit Fitriyani CS.
10. Teman nguli(ner), Ali Masykur Fathurrahman yang selalu mendoakan, dan menyemangati penulis agar segera menyelesaikan penelitian ini.
11. Teman-teman Perbankan Syariah 2014, teman-teman SERAMBI, dan teman-teman ForSEBI yang selalu memberikan motivasi bagi penulis.
12. Teman-teman KKN 93 Kalibiru, Kokap, Kulonprogo yang senantiasa menyemangati penulis. Ada Om Kurdi, Om Dayat, Kakak Bima, Ulin, Im, Rofi, Tiwi, Astrin, dan Anis.
13. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan tugas akhir serta dalam menempuh studi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu  
Semoga segala kebaikan yang telah diberikan menjadi amal saleh dan mendapat balasan melebihi apa yang telah diberikan oleh Allah SWT, dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi para pembaca pada umumnya.

Yogyakarta, 27 Februari 2018  
Penyusun



Tisnga Uswatunnisa

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENYATAAN KEASLIAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	<b>v</b>
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xviii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>xix</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>xx</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1.Latar Belakang .....	1
1.2.Rumusan Masalah .....	9
1.3.Tujuan Dan Manfaat Penelitian .....	10
1.4.Sistematika Penulisan .....	11
<b>BAB II KERANGKA TEORI</b> .....	<b>13</b>
2.1.Telaah Pustaka .....	13
2.2.Landasan Teori.....	16
2.2.1. Teori Perilaku Keuangan.....	16
2.2.2. Pembiayaan Bank Syariah.....	17
2.2.3. Pembiayaan Bermasalah .....	21
2.2.4. Manajemen Risiko .....	22
2.2.5. Analisis Pembiayaan .....	22
2.2.6. Kolektabilitas Pembiayaan.....	24
2.2.7. Faktor yang Mempengaruhi Pengembalian Pembiayaan.....	26
2.3.Kerangka Pemikiran.....	30
2.4.Pengembangan Hipotesis .....	31
2.4.1. Pengaruh Faktor Demografi Terhadap Karakter.....	31
2.4.2. Pengaruh Karakter Terhadap Kelancaran Pembayaran.....	34
2.4.3. Pengaruh Faktor Demografi Terhadap Kelancaran Pembayaran dengan Karakter Nasabah sebagai Variabel Intervening .....	35
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>38</b>
3.1.Jenis dan Sifat Penelitian .....	38
3.2.Populasi dan Sampel .....	39
3.2.1. Populasi.....	39
3.2.2. Sampel.....	39
3.3.Jenis Data .....	41

3.4. Teknik Pengumpulan Data .....	41
3.5. Variabel dan Definisi Operasional .....	41
3.5.1. Variabel Eksogen .....	41
3.5.2. Variabel Endogen .....	44
3.6. Metode Analisis Data .....	45
3.6.1. Analisis Deskriptif .....	45
3.6.2. Analisis Statistik .....	46
3.6.3. <i>Structural Equation Modeling</i> (SEM-PLS) .....	46
<b>BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>57</b>
4.1. Deskriptif Objek Penelitian .....	57
4.1.1. Jenis Kelamin .....	58
4.1.2. Usia .....	59
4.1.3. Tingkat Pendidikan .....	60
4.1.4. Pendapatan .....	61
4.1.5. Pekerjaan .....	62
4.1.6. Lama Menjadi Nasabah .....	63
4.1.7. Jenis Pembiayaan .....	64
4.2. Statistik Objek Penelitian .....	65
4.3. Hasil Analisis dan Pembahasan .....	66
4.4. Evaluasi <i>Outer Model</i> .....	68
4.4.1. <i>Convergent Validity</i> .....	68
4.4.2. <i>Discriminant Validity</i> .....	76
4.4.3. <i>Composite Reliability</i> .....	77
4.5. Evaluasi <i>Inner Model</i> .....	78
4.6. Hasil Pengujian Hipotesis .....	80
4.6.1. Pengaruh Langsung .....	80
4.6.2. Pengaruh Tidak Langsung .....	82
4.7. Pembahasan .....	84
4.7.1. Pembahasan Hipotesis Pertama .....	84
4.7.2. Pembahasan Hipotesis Kedua .....	85
4.7.3. Pembahasan Hipotesis Ketiga .....	86
4.7.4. Pembahasan Hipotesis Keempat .....	88
4.7.5. Pembahasan Hipotesis Kelima .....	89
4.7.6. Pembahasan Hipotesis Keenam .....	90
4.7.7. Pembahasan Hipotesis Ketujuh .....	91
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>93</b>
5.1. Kesimpulan .....	93
5.2. Keterbatasan .....	94
5.3. Saran .....	95
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>96</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Bank Umum Syariah di Indonesia.....	1
Tabel 1.2. Bank Umum Syariah di Yogyakarta .....	4
Tabel 3.1. Panduan Pengukuran sampel .....	40
Tabel 4.1. Data Statistik Responden.....	65
Tabel 4.2. Hasil <i>Outer Loading</i> .....	68
Tabel 4.3. Hasil <i>Outer Loading</i> Setelah Dieliminasi .....	69
Tabel 4.4. Nilai <i>Loading</i> Konstruk Usia.....	70
Tabel 4.5. Nilai <i>Loading</i> Konstruk Tingkat Pendidikan .....	71
Tabel 4.6. Nilai <i>Loading</i> Konstruk Pendapatan .....	72
Tabel 4.7. Nilai <i>Loading</i> Konstruk Karakter Nasabah.....	73
Tabel 4.8. Nilai <i>Loading</i> Konstruk Kelancaran Pembayaran.....	74
Tabel 4.9. Nilai <i>Average Variance Extracted</i> (AVE).....	75
Tabel 4.10. Nilai <i>Cross Loading</i> .....	76
Tabel 4.11. Nilai <i>Composite Reliability</i> .....	77
Tabel 4.12. Nilai <i>Cronbach's Alpha</i> .....	78
Tabel 4.13. <i>R-Square</i> .....	79
Tabel 4.14. Uji Hipotesis Pengaruh Langsung .....	80
Tabel 4.15. Uji Hipotesis Pengaruh Tidak Langsung.....	82

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran .....	31
Gambar 3.1. Model Analisis Jalur .....	52
Gambar 4.1. Profil Responden Jenis Kelamin .....	58
Gambar 4.2. Profil Responden Usia .....	59
Gambar 4.3. Profil Responden Tingkat Pendidikan .....	60
Gambar 4.4. Profil Responden Pendapatan .....	61
Gambar 4.5. Profil Responden Pekerjaan .....	62
Gambar 4.6. Profil Responden Lama Menjadi Nasabah .....	63
Gambar 4.7. Profil Responden Jenis Pembiayaan .....	64
Gambar 4.8. Model Struktural .....	67
Gambar 4.9. <i>Convergent Validity</i> Konstruk Usia .....	70
Gambar 4.10. <i>Convergent Validity</i> Konstruk Pendidikan .....	71
Gambar 4.11. <i>Convergent Validity</i> Konstruk Pendapatan .....	72
Gambar 4.12. <i>Convergent Validity</i> Konstruk Karakter .....	73
Gambar 4.13. <i>Convergent Validity</i> Konstruk Kelancaran .....	75
Gambar 4.14. Diagram <i>Path</i> antar Konstruk .....	75

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Lampiran 1: Terjemahan Al Quran.....</b>	<b>99</b>
<b>Lampiran 2: Kuesioner Penelitian .....</b>	<b>100</b>
<b>Lampiran 3: Data Responden.....</b>	<b>104</b>
<b>Lampiran 4: Hasil Koding.....</b>	<b>106</b>
<b>Lampiran 5: Hasil Pengujian SmartPLS3.....</b>	<b>109</b>
<b>Lampiran 6: CV .....</b>	<b>113</b>
<b>Lampiran 7: Surat Keterangan Penelitian .....</b>	<b>115</b>



## ABSTRAK

Kelancaran pembayaran merupakan kemampuan nasabah dalam mengembalikan angsuran pembiayaan secara tepat waktu. Kelancaran pembayaran sangat mempengaruhi kinerja dan kelangsungan usaha bank syariah yang melakukan penanaman dana (pembiayaan). Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh faktor demografi terhadap kelancaran pembayaran kewajiban pembiayaan melalui karakter nasabah. Faktor demografi (usia, tingkat pendidikan, dan pendapatan) serta karakter nasabah diduga dapat mempengaruhi tingkat pengembalian pembiayaan. Penelitian ini menggunakan objek nasabah pembiayaan bank BRI Syariah Yogyakarta. Data dalam penelitian ini bersifat primer, dengan menggunakan kuesioner. Untuk mempermudah penulis dalam menganalisis penelitian ini, digunakan metode SEM-PLS dengan menggunakan alat analisis SmartPLS3. Dari analisis data diperoleh hasil bahwa faktor demografi tidak berpengaruh terhadap kelancaran pembayaran kewajiban pembiayaan melalui karakter nasabah. Hal ini disebabkan karena faktor demografi tidak mampu mempengaruhi karakter nasabah, sehingga karakter nasabah tidak mampu memediasi hubungan antara faktor demografi dengan kelancaran pembayaran.

***Kata Kunci: Faktor Demografi, Karakter, SEM-PLS***

## ABSTRACT

The smoothness of payment is the ability of customers in returning the installment of financing in a timely manner. The smoothness of payments greatly affects the performance and sustainability of sharia banks that invest funds (financing). This study aims to determine the effect of demographic factors on the smoothness of payment of financing obligations through the character of the customer. Demographic factors (age, level of education, and income) and character of the customer are thought to affect the rate of return on financing. This study uses the object of customer financing BRI Syariah Bank Yogyakarta. The data in this study are primary, using questionnaires. To facilitate the writer in analyzing this research, SEM-PLS method is used by using SmartPLS3 analysis tool. From the data analysis, the result shows that demography factor does not affect the smoothness of payment of financing obligation through customer character. This is because the demographic factor is not able to influence the character of the customer, so that the character of the customer is not able to mediate the relationship between the demographic factors with the smoothness of payment.

***Keywords: Demographic Factors, Character, SEM-PLS***



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

# BAB I PENDAHULUAN

## 1.1.Latar Belakang

Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat Indonesia. Sesuai dengan UU No. 21 tahun 2008, bank syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah, atau prinsip hukum Islam yang diatur dalam fatwa Majelis Ulama Indonesia (MUI). Menurut jenisnya, bank syariah terdiri atas Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS), dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Tercatat sampai pada bulan November 2017 ini, di Indonesia telah berdiri 13 BUS, 21 UUS, dan 167 BPRS. Adapun daftar Bank Umum Syariah (BUS) adalah sebagai berikut ([www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)):

**Tabel 1.1  
Bank Umum Syariah di Indonesia**

No	Bank Umum Syariah
1.	PT. Bank Aceh Syariah
2.	PT. Bank Muamalat Indonesia
3.	PT. Bank Victoria Syariah
4.	PT. Bank BRI Syariah
5.	PT. Bank Jabar Banten Syariah
6.	PT. Bank BNI Syariah
7.	PT. Bank Syariah Mandiri
8.	PT. Bank Mega Syariah
9.	PT. Bank Panin Dubai Syariah

10.	PT. Bank Syariah Bukopin
11.	PT. BCA Syariah
12.	PT. Maybank Syariah Indonesia
13.	PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah

Pembiayaan merupakan salah satu bentuk penyaluran dana yang diberikan bank syariah kepada masyarakat yang membutuhkan untuk menggunakan dana yang telah dihimpun oleh bank syariah dari masyarakat yang memiliki dana surplus. Berdasarkan rasio keuangan Bank Umum Syariah yang dikeluarkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada bulan November 2017, tercatat bahwa bank syariah di Indonesia telah menyalurkan pembiayaan kepada pihak ketiga bukan bank sebesar Rp186,366 miliar, meningkat sebesar Rp244 juta dari bulan Oktober, yakni sebesar Rp186,122 miliar.

Menurut UU No 10 Tahun 1998, pembiayaan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil. Berdasarkan ketentuan perundang-undangan tersebut, setiap nasabah bank syariah yang mendapat pembiayaan dari bank syariah apapun jenisnya, setelah jangka waktu tertentu wajib hukumnya untuk mengembalikan pembiayaan tersebut kepada bank syariah berikut imbalan atau bagi hasil atau tanpa imbalan untuk transaksi dalam bentuk *qardh* setelah jangka waktu tertentu.

Sebagaimana telah dijelaskan oleh Al Quran dalam surat Al Maidah ayat 1:<sup>1</sup>

يَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا أَوْفُوا بِالْعُقُودِ ۚ أُحِلَّتْ لَكُمْ بَيْمَةٌ الْأَنْعَامِ إِلَّا مَا يُتْلَىٰ  
عَلَيْكُمْ غَيْرَ مُحِلِّي الصَّيْدِ وَأَنْتُمْ حُرْمٌ ۗ إِنَّ اللَّهَ تَحَكَّمٌ مَا يُرِيدُ ﴿١﴾

Dijelaskan pula dalam surat Al Isra ayat 34:<sup>2</sup>

وَلَا تَقْرَبُوا مَالَ الْيَتِيمِ إِلَّا بِالَّتِي هِيَ أَحْسَنُ حَتَّىٰ يَبْلُغَ أَشُدَّهُ ۗ وَأَوْفُوا بِالْعَهْدِ ۗ  
إِنَّ الْعَهْدَ كَانَ مَسْئُولًا ﴿٣٤﴾

Kinerja dan kelangsungan usaha bank yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah sangat dipengaruhi oleh kualitas dari penanaman dana atau pembiayaan. Pembiayaan merupakan alokasi dana terbesar bagi bank syariah yang dapat memberi peluang keuntungan terbesar. Akan tetapi, bank harus memperhatikan berbagai faktor dan aspek apa saja yang harus dipertimbangkan dalam pengambilan keputusan terhadap masalah pembiayaan atau penyaluran dana pada masyarakat.

*Non Performing Financing* (NPF) merupakan indikator pembiayaan bermasalah yang perlu diperhatikan karena sifatnya fluktuatif dan tidak pasti, sehingga penting untuk diamati dengan perhatian khusus. Pada bulan November 2017, tingkat NPF Bank Umum Syariah di Indonesia mencapai

<sup>1</sup> Artinya: “Hai orang-orang yang beriman, penuhilah akad-akad itu. Dihalalkan bagimu binatang ternak, kecuali yang akan dibacakan kepadamu. (Yang demikian itu) dengan tidak menghalalkan berburu ketika kamu sedang mengerjakan haji. Sesungguhnya Allah menetapkan hukum-hukum menurut yang dikehendaki-Nya.”

<sup>2</sup> Artinya: “Dan janganlah kamu mendekati harta anak yatim, kecuali dengan cara yang lebih baik (bermanfaat) sampai ia dewasa. Dan penuhilah janji; sesungguhnya janji itu pasti diminta pertanggung jawabannya.”



5,27% naik sebesar 0,36% dari bulan Oktober, yakni sebesar 4,91% ([www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)). Hal ini mengindikasikan bahwa pembiayaan bermasalah bank syariah yang terjadi pada bulan November 2017 cukup tinggi dan telah melampaui standar NPF yang ditetapkan oleh Bank Indonesia, yakni 5%.

D.I Yogyakarta merupakan salah satu daerah di Indonesia yang masyarakatnya sangat terbuka dengan hadirnya perbankan syariah. Terbukti di Yogyakarta telah berdiri 9 Bank Umum Syariah (BUS) dan 4 Unit Usaha Syariah (UUS). Kinerja dan kelangsungan BUS di Yogyakarta dapat dilihat dari rasio FDR yang dimiliki. Warjiyo (2004) dalam Meydianawati (2007: 9) mengemukakan bahwa *Financing Deposite Ratio* (FDR) merupakan salah satu faktor yang dapat mempengaruhi tingkat NPF. Dimana FDR dapat mempengaruhi penawaran pembiayaan yang dilakukan oleh pihak bank. Semakin tinggi nilai FDR suatu bank maka akan mengurangi terjadinya pembiayaan bermasalah, karena pihak bank akan menurunkan jumlah penawaran pembiayaan yang dilakukan. Adapun 6 BUS di Yogyakarta dengan tingkat FDR tertinggi adalah sebagai berikut ([www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)):

**Tabel 1.2**  
**Bank Umum Syariah di Yogyakarta**

No	Bank Umum Syariah	FDR
1.	PT. Bank Panin Dubai Syariah	81%
2.	PT. Bank Muamalat Indonesia	79%
3.	PT. Bank Syariah Mandiri	72%
4.	PT. Bank BNI Syariah	71%
5.	PT. BCA Syariah	71%
6.	PT. Bank BRI Syariah	67%

(Data sudah diolah)

Salah satu bank syariah di Yogyakarta yang mempunyai tingkat FDR cukup tinggi adalah BRI Syariah. Pada bulan November 2017, BRI Syariah Yogyakarta mampu menyalurkan pembiayaannya sebesar Rp18,862 miliar dengan tingkat FDR sebesar 67%. Selain mempunyai tingkat FDR yang cukup tinggi, diketahui bahwa BRI Syariah Yogyakarta juga mempunyai tingkat pembiayaan bermasalah yang relatif rendah, yakni sebesar 1,2% ([www.brisyariah.co.id](http://www.brisyariah.co.id)).

Pada dasarnya, pembiayaan bermasalah dapat diminimalkan dengan melakukan manajemen risiko secara baik. Manajemen risiko ini dapat diawali dengan melakukan *screening* terhadap calon nasabah maupun proyek yang akan dibiayai. Dengan demikian, manajemen risiko pembiayaan di bank syariah sangat berkaitan dengan risiko karakter nasabah dan risiko proyek. Risiko karakter berkaitan dengan hal-hal yang berkaitan dengan karakter nasabah, seperti risiko akibat tidak terbayarnya pembiayaan. Sedangkan risiko proyek berkaitan dengan karakter proyek yang dibiayai, seperti kelayakan usaha calon peminjam (Muhammad, 2011: 365).

Untuk mencegah risiko-risiko tersebut, maka bank syariah perlu melakukan analisis pembiayaan. Analisis pembiayaan bertujuan untuk menilai kelayakan usaha calon peminjam, menekan risiko gagal bayar, dan menghitung kebutuhan pembiayaan yang layak. Analisis pembiayaan didasarkan pada prinsip 5C, yakni *character*, *capacity*, *capital*, *collateral*, dan *condition* (Muhammad, 2011: 305).

Bank BRI Syariah Yogyakarta telah menerapkan salah satu prinsip 5C, yakni *character* untuk meminimalisir terjadinya pembiayaan bermasalah.

Karakter seseorang diduga dapat mempengaruhi sikap dan reaksi atas suatu informasi yang ada dalam upaya untuk mengambil keputusan yang dapat mengoptimalkan tingkat pengembalian pembiayaan (Litner, 1998). Sehingga karakter seseorang diduga dapat mempengaruhi kelancaran pembayaran kewajiban pembiayaan. Beberapa penelitian menunjukkan bahwa terdapat hubungan antara karakter nasabah dengan kelancaran pembayaran kewajiban pembiayaan. Penelitian yang dilakukan oleh Apriana dkk (2017: 15) menunjukkan bahwa terdapat pengaruh parsial antara *character* terhadap kelancaran pembiayaan, dimana hasil uji regresi berganda membuktikan terdapat pengaruh positif yang signifikan. Hanis dan Nursyamsi (2013: 11) juga menyatakan bahwa terdapat pengaruh positif antara *character* dengan kelancaran pembiayaan.

Selain karakter, faktor demografi diduga dapat mempengaruhi kelancaran pembayaran kewajiban pembiayaan. Faktor demografi merupakan faktor penting yang menentukan karakter atau perilaku seseorang (Nitisusastro, 2012: 92). Teori tersebut telah dibuktikan dengan penelitian yang dilakukan oleh Subadriyah (2013: 202) yang menyatakan bahwa umur dan pendidikan berpengaruh positif terhadap perilaku moral-etika wajib pajak. Kemudian penelitian yang dilakukan oleh Widiyanto (2015) juga menunjukkan bahwa faktor demografi berpengaruh signifikan terhadap perilaku wajib pajak dalam menyampaikan pendapatan pajak. Penelitian yang dilakukan oleh Al-Mamun dkk (2014: 121) menyatakan bahwa usia dan pendapatan berpengaruh negatif terhadap perilaku wajib pajak, sedangkan tingkat pendidikan memiliki pengaruh positif dengan perilaku wajib pajak. Selain dalam konteks

perpajakan, penelitian yang dilakukan oleh Iswantoro dan Anastasia (2016: 128) menyatakan bahwa karakteristik faktor demografi seperti usia, pendidikan, dan pendapatan mempunyai pengaruh positif terhadap perilaku seseorang dalam mengelola keuangan personal. Akan tetapi, berbeda dengan hasil penelitian tersebut, penelitian yang dilakukan oleh Hutagalung dan Perdhana (2016: 9) menunjukkan bahwa usia tidak memiliki pengaruh terhadap komitmen karyawan. Rustiaria (2017: 11) juga mengemukakan bahwa tingkat pendidikan tidak mampu mempengaruhi perilaku seseorang dalam mengelola keuangan personal. Selain itu, Rahman dan Widyarti (2017: 10) juga menyatakan bahwa pendapatan tidak berpengaruh terhadap keputusan masyarakat dalam mengambil kredit UMKM.

Menurut teori yang dikemukakan oleh Triwibowo (2009) dalam Rahayu (2016: 63), beberapa indikator demografi, yakni tingkat pendidikan dan pendapatan dapat mempengaruhi tingkat pengembalian pembiayaan karena faktor ini mampu mempengaruhi karakteristik debitur. Semakin besar pendapatan seseorang yang diperoleh, maka akan semakin tinggi tingkat pengembalian pembiayaannya. Selain itu, teori yang dikemukakan oleh Sandy (2012: 39) juga menyatakan bahwa tingkat pendidikan akan mempengaruhi kematangan pola pikir dan karakter seseorang. Semakin tinggi pendidikan seseorang, semakin luas wawasan dan semakin besar pula kesadaran dalam mengembalikan angsuran pembiayaan. Teori yang dikemukakan oleh Rusdiani (2010: 34) menyatakan indikator usia akan mempengaruhi keberanian seseorang dalam mengambil keputusan. Semakin tua usia seseorang, maka semakin baik dalam mengambil keputusan yang lebih

rasional. Sehingga semakin tua umur seseorang akan semakin besar pula kesadaran untuk mengembalikan angsuran pembiayaan.

Berdasarkan teori-teori di atas dapat diketahui bahwa terdapat hubungan tidak langsung antara faktor demografi dengan kelancaran pembayaran kewajiban pembiayaan. Hubungan tidak langsung tersebut dimediasi oleh karakter nasabah. Penelitian yang dilakukan oleh Fahmi dan Ardiansari (2016: 183) menunjukkan bahwa pendapatan berpengaruh negatif terhadap tingkat pengembalian pembiayaan, sedangkan pendidikan tidak berpengaruh terhadap tingkat pengembalian pembiayaan. Penelitian yang dilakukan oleh Rahayu (2016: 70) menunjukkan bahwa pendapatan dan tingkat pendidikan berpengaruh positif terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan. Sedangkan usia tidak memiliki pengaruh terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan. Selain itu, penelitian yang dilakukan oleh Rochmawati (2014: 11) menunjukkan bahwa pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat pengembalian KUR Mikro. Usia berpengaruh negatif dan signifikan terhadap tingkat pengembalian kredit KUR Mikro. Sedangkan tingkat pendidikan tidak berpengaruh terhadap tingkat pengembalian KUR Mikro.

Berbeda dengan hasil penelitian yang menunjukkan bahwa faktor demografi dapat berpengaruh positif dan signifikan terhadap kelancaran pengembalian, penelitian yang dilakukan oleh Muhammadiyah (2008) dan Rahayu (2016:70) menyatakan bahwa usia tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap tingkat pengembalian pembiayaan. Fahmi dan Ardiansari (2016: 183) juga menyatakan bahwa tingkat pendidikan tidak berpengaruh

terhadap tingkat pengembalian pembiayaan. Selain itu, penelitian yang dilakukan oleh Pradita dan Lating (2013) menunjukkan bahwa besarnya omzet atau pendapatan usaha bukan menjadi faktor signifikan bagi debitur berkaitan dengan pengembalian kredit.

Oleh karena itu, peneliti tertarik untuk menganalisis pengaruh faktor demografi terhadap kelancaran pembayaran kewajiban pembiayaan melalui karakter nasabah sebagai variabel intervening dengan objek penelitian nasabah pembiayaan bank BRI Syariah KC Yogyakarta. Disisi lain, penelitian ini juga terinspirasi dari penelitian yang dilakukan oleh Ellis Prestia (2017) dalam skripsinya mengenai *Pengaruh Usia, Tingkat Pendidikan, Jumlah Pinjaman, Jangka Waktu Pengembalian Pinjaman, dan Nilai Jaminan Terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Pada BMT amal Rizki di Gunung Kidul*.

Berdasarkan uraian diatas maka penulis tertarik untuk menulis dengan judul “**Pengaruh Faktor Demografi Terhadap Kelancaran Pembayaran Kewajiban Pembiayaan dengan Karakter Nasabah sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus pada Nasabah Pembiayaan Bank BRI Syariah KC Yogyakarta)**”, dengan melakukan survey secara langsung menggunakan kuesioner pada nasabah pembiayaan bank BRI Syariah Yogyakarta.

## **1.2.Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang diatas, maka dapat dirumuskan permasalahan yang ada sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh faktor demografi terhadap karakter nasabah?

2. Bagaimana pengaruh karakter nasabah terhadap kelancaran pembayaran kewajiban pembiayaan?
3. Bagaimana pengaruh faktor demografi terhadap kelancaran pembayaran kewajiban pembiayaan dengan karakter nasabah sebagai variabel *intervening*?

### **1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

#### **1.3.1. Tujuan Penelitian**

1. Untuk menganalisis pengaruh faktor demografi terhadap karakter nasabah.
2. Untuk menganalisis pengaruh karakter nasabah terhadap kelancaran pembayaran kewajiban pembiayaan.
3. Untuk menganalisis pengaruh faktor demografi terhadap kelancaran pembayaran kewajiban pembiayaan dengan karakter nasabah sebagai variabel *intervening*.

#### **1.3.2. Manfaat Penelitian**

1. Bagi Peneliti

Memberikan khazanah ilmu pengetahuan mengenai pengaruh faktor demografi terhadap kelancaran pembayaran kewajiban pembiayaan dengan karakter nasabah sebagai variabel *intervening* pada bank syariah di Yogyakarta, serta memberikan dorongan bagi peneliti selanjutnya untuk melakukan penelitian lebih baik dan mendalam terhadap permasalahan yang sama sebagai tindak lanjut dari penelitian ini.

## 2. Bagi Praktisi

Hasil dari penelitian ini dapat memberikan informasi kepada bank syariah, khususnya BRI Syariah Yogyakarta mengenai pengaruh faktor demografi terhadap kelancaran pembayaran kewajiban pembiayaan dengan karakter nasabah sebagai variabel *intervening*, sehingga dapat menjadi bahan pertimbangan untuk bertindak secara tepat dalam mencegah pembiayaan bermasalah.

## 3. Bagi Akademisi

Menjadikan penelitian ini sebagai literatur, referensi, dan pertimbangan untuk penelitian selanjutnya, khususnya yang berkaitan dengan kepatuhan nasabah dalam pembayaran kewajiban pembiayaan.

### 1.4. Sistematika Penulisan

BAB I : Pendahuluan, berisi tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika kepenulisan.

BAB II : Kerangka teori, berisi tentang penelitian terdahulu dan teori yang digunakan, pengembangan hipotesis, serta kerangka pemikiran.

BAB III : Metode Penelitian, berisi tentang sifat penelitian, jenis penelitian, populasi dan sampel penelitian, jenis data, teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel



penelitian, dan metode analisis data.

BAB IV : Hasil dan pembahasan, bab ini terdiri dari deskripsi objek penelitian, analisis data, serta interpretasi hasil sebagai pembahasan hasil penelitian.

BAB V : Penutup, bab ini berisi kesimpulan dari hasil analisis penelitian dan saran-saran yang perlu disampaikan untuk penelitian yang akan datang mengenai pengaruh factor demografi terhadap kepatuhan pembayaran kewajiban pembiayaan dengan karakter sebagai variabel intervening.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **5.1. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan, setelah melalui tahap pengumpulan data, pengolahan data, analisis data, dan terakhir interpretasi hasil analisis mengenai pengaruh faktor demografi terhadap kelancaran pembayaran kewajiban pembiayaan dengan karakter nasabah sebagai variabel intervening, maka dihasilkan kesimpulan sebagai berikut:

1. Faktor demografi yang terdiri dari usia, tingkat pendidikan, dan pendapatan tidak memiliki pengaruh dan tidak signifikan terhadap karakter nasabah pembiayaan bank BRI Syariah Yogyakarta. Hal ini disebabkan karena tidak terdapat perbedaan karakter yang diperlihatkan oleh nasabah berusia muda maupun tua, berpendidikan tinggi maupun rendah, serta berpendapatan besar maupun kecil. Nasabah pembiayaan bank BRI Syariah Yogyakarta tetap mempunyai itikad baik dan bertanggung jawab dalam mengembalikan kewajiban pembiayaan. Nasabah pembiayaan bank BRI Syariah Yogyakarta juga tetap berkomitmen dan berusaha maksimal untuk mengembalikan kewajiban pembiayaan.
2. Karakter nasabah bank BRI Syariah Yogyakarta memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kelancaran pembayaran kewajiban pembiayaan yang mereka ajukan. Hal ini disebabkan karena nasabah pembiayaan bank BRI Syariah yang mempunyai komitmen, rasa tanggung jawab tinggi, dan itikad baik, mereka akan termasuk kedalam

kategori nasabah lancar. Dimana mereka selalu membayar angsuran pembiayaan secara tepat waktu, kemudian mereka juga mentaati akad pembiayaan, serta menyertakan agunan (jaminan) yang kuat.

3. Faktor demografi yang terdiri dari usia, tingkat pendidikan, dan pendapatan tidak memiliki pengaruh dan tidak signifikan terhadap kelancaran pembayaran kewajiban pembiayaan melalui karakter nasabah. Hal ini disebabkan karena faktor demografi tidak mampu mempengaruhi karakter nasabah. Sehingga karakter nasabah tidak dapat memediasi hubungan antara faktor demografi dengan kelancaran pembayaran kewajiban pembiayaan. Nasabah pembiayaan bank BRI Syariah Yogyakarta yang berusia muda maupun tua, berpendidikan tinggi maupun rendah, serta berpendapatan besar maupun kecil tetap bertanggung jawab dan secara lancar mengembalikan pembiayaan yang mereka ajukan.
4. Nasabah pembiayaan bank BRI Syariah Yogyakarta memiliki karakter yang baik, sehingga mereka termasuk kategori lancar dalam mengembalikan kewajiban pembiayaan yang mereka ajukan.

## **5.2. Keterbatasan**

Pelaksanaan penelitian masih memiliki beberapa keterbatasan, yaitu:

1. Kuesioner disampaikan kepada responden dengan mengunjungi nasabah pembiayaan bank BRI Syariah Yogyakarta secara langsung. Kunjungan didampingi oleh pihak *Account Officer* (AO) bank BRI Syariah. Sehingga penelitian ini sangat menguras waktu dan tenaga

untuk mengunjungi satu-persatu nasabah pembiayaan bank BRI Syariah Yogyakarta.

2. Peneliti hanya menggunakan tiga konstruk dari faktor demografi, yakni usia, tingkat pendidikan, dan pendapatan. Sehingga hasil penelitian belum bisa menunjukkan adanya pengaruh dari faktor demografi terhadap kelancaran pembayaran kewajiban pembiayaan melalui karakter nasabah.
3. Penelitian ini tidak menggunakan metode SEM parametrik, melainkan menggunakan metode SEM non-parametrik.

### **5.3. Saran**

Berdasarkan keterbatasan dalam penelitian ini, diharapkan:

1. Penelitian ini dilakukan pada satu lembaga perbankan syariah. Masih perlu dilakukan penelitian kembali pada populasi yang berbeda.
2. Peneliti selanjutnya hendaknya menambah konstruk penelitian dari faktor demografi, seperti etnis, *gender*, pekerjaan, atau agama.
3. Peneliti selanjutnya diharapkan untuk menggunakan metode SEM Parametrik.

## DAFTAR PUSTAKA

- Al-Mamun, Abdullah dkk. 2014. *The Impact of Demographic Factors on Tax Compliance Attitude and Behavior in Malaysia*. Journal of Finance, Accounting, and Management. Vol. 5 No. 1
- Apriana, Shendy, Dwi Wahyu, dan Irwansyah . 2017. *Analisis Pengaruh Prasyarat Kredit (5C) Terhadap Kelancaran Pembayaran Angsuran Nasabah di Bank Kalsel Unit Sentra Antasari Banjarmasin*. Jurnal Bisnis dan Pembangunan. Vol 6, No. 1
- Cynintya, Farisa Angelica. 2017. *Faktor faktor yang mempengaruhi risiko kredit dan suku bunga pinjaman: studi pada bank x*. Universitas Gadjah Mada. Tesis
- Djamil, Faturrahman. 2014. *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika
- Ghozali, Imam. 2006. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: UNDIP
- Hanis, Umar dan Julius Nursyamsi. 2013. *Pengaruh Prasyarat Kredit Terhadap Kelancaran Pembayaran Nasabah (Studi Kasus Nasabah pada PT Bank Bukopin Kantor Cabang Pembantu Cilegon)*. Vol 7, No. 5
- Hurlock, EB. 2002. *Psikologi Perkembangan*. Jakarta: Erlangga
- Hutagalung, Simson dan Mirwan Surya Perdhana. 2016. *Pengaruh Karakteristik Demografis (Usia, Gender, Pendidikan), Masa Kerja, dan Kepuasan Gaji Terhadap Komitmen Afektif*. Jurnal Studi Manajemen dan Organisasi. Vol 13
- Indriantoro, Nur dan Bambang Supomo. 1999. *Metodologi Penelitian Bisnis untuk Akuntansi dan Manajemen*. Yogyakarta: BPFE
- Iswantoro dan Anastasia. 2013. *Hubungan Demografi, Anggota Keluarga, dan Situasi dalam Pengambilan Keputusan Pendanaan Pembelian Rumah Tinggal Surabaya*. Jurnal Finesta. Vol 1, No. 2
- Karim, Adiwarman A. 2014. *Bank Islam: Analisis Fiqh dan Keuangan*. Jakarta: Grafindo
- Litner, John. 1998. *The Valuation of Risk Assets and The Selection of Risk Investment in Stock Portofolios and Capital Budgets*. Review of Economics and Statistic
- Malelak, Mariana Ing dkk. 2016. *Pengaruh Faktor Demografi Terhadap Perilaku Penggunaan Kartu Kredit*. Journal Inovasi dan Bisnis. Vol. 4 No. 2
- Manan, Abdul. 2014. *Hukum Ekonomi Syariah: Dalam Perspektif Kewenangan Peradilan Agama*. Jakarta: Kencana

- Maski, Ghozali. 2010. *Analisis Keputusan Nasabah Menabung: Pendekatan Komponen dan Model Logistik Studi Pada Bank Syariah di Malang*. Journal of Indonesian Applied Economics. Vol. 4 No. 1
- Meydinawati, Luh Gede. 2007. *Analisis Perilaku Penawaran Kredit Perbankan kepada Sektor UMKM di Indonesia (2002-2006)*. Buletin Studi Ekonomi. Vol 12, No. 2
- Muhammad. 2011. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN
- Muhammah, Eka Nur. 2008. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Pengembalian Kredit oleh UMKM (Studi Kasus Nasabah Kupedes PT BRI Unit Cigudeg, Cabang Bogor)*. Skripsi. Institut Pertanian Bogor
- Nitisusastro, Mulyadi. 2012. *Perilaku Konsumen dalam Perspektif Kewirausahaan*. Bandung: Alfabeta
- Pradita, Dandy Wahyu Bima dan Abidin Lating. 2013. *Analisis Karakteristik Debitur yang Mempengaruhi Tingkat Pengembalian Kredit Guna Menanggulangi Terjadinya NPL (Studi Kasus pada BRI Kantor Cabang Pembantu Sukun Malang)*. Jurnal Malang: Universitas Brawijaya
- Prestia, Ellis. 2017. *Pengaruh Usia, Tingkat Pendidikan, Jumlah Pinjaman, Jangka Waktu Pengembalian Pinjaman, dan Nilai Jaminan Terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Pada BMT amal Rizki di Gunung Kidul*. Skripsi. UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
- Rahayu, Tri Andina. 2016. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Murabahah pada UMKM di BMT Taruna Sejahtera*. Jurnal Muqtasid. Vol 7, No. 1
- Rahman, Mizan Ikhlusul dan Endang Tri Widyarti. 2017. *Analisis Pengaruh Tingkat Pendapatan, Tingkat Pendidikan, Suku Bunga, Penetrasi Demografis dan Geografis Perbankan Terhadap Total Kredit UMKM*. Diponegoro Journal of Management. Vol 6, No. 2
- Rochmawati, Miranda. 2014. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Pengembalian KUR Mikro (Studi pada PT BRI Unit Pasirian Cabang Lumajang)*. Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya. Vol 3, No. 1
- Rusdiani, Hasibuan. 2010. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Kredit Macet Pada Kredit Usaha Pedesaan (Kupedes) yang Terkait Sektor Agribisnis*. Skripsi. Institut Pertanian Bogor
- Rustiaria, Annora Paramitha. 2017. *Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga*. Artikel Ilmiah. STIE PERBANAS Surabaya
- Ruslan, Rosady. 2003. *Metode Penelitian PR dan Komunikasi*. Jakarta: Grafindo

- Sandy, Hermawan. 2012. *Analisis Karakteristik Debitur yang Mempengaruhi Tingkat pengambilan Kredit Pundi Kencana*. Skripsi. Universitas Brawijaya Malang
- Sangadji dan Sopiah. 2013. *Perilaku Konsumen*. Yogyakarta: Penerbit ANDI
- Sekaran, Uma. 2006. *Metodologi Penelitian untuk Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat
- Sholihin, Mahfud dan Dwi Ratmono. 2013. *Analisis SEM-PLS dengan WarpPLS 3.0*. Yogyakarta: ANDI
- Subadriyah. 2013. *Pengaruh Moderasi Tax Morale Terhadap Hubungan Variabel Sosio Demografi dan Tax Avoidance Pajak Penghasilan di KPP Pratama Jepara*. Vol 10, No. 2
- Sukandarrumidi. 2012. *Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press
- Tsalitsa, Alina dan Yanuar Rachmansyah. 2016. *Analisis Pengaruh Literasi Keuangan dan Faktor Demografi Terhadap Pengambilan Kredit pada PT Columbia Cabang Kudus*. Jurnal Media Ekonomi dan Manajemen. Vol 31, No. 1
- Wicaksono, Edrea Divarda. 2015. *Pengaruh Financial Literacy Terhadap Perilaku Pembayaran Kartu Kredit pada Karyawan di Surabaya*. Jurnal Finesta. Vol 03, No. 1
- Widianto, Rio. 2015. *The Effect of Demographic Factors on Individual Tax Compliance in Duren Sawit (East Jakarta, Indonesia)*. International Institute of Social Studies
- Widodo, Agus Puji. 2015. *Analisis pengaruh faktor demografi dan literasi keuangan terhadap preferensi risiko investasi*. Universitas Gadjah Mada. Tesis
- [www.brisyariah.co.id](http://www.brisyariah.co.id) (diakses pada tanggal 2 Februari 2018, pukul 15.59 WIB)
- [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id) (diakses pada tanggal 2 Februari 2018, pukul 07.20 WIB)

**TERJEMAHAN AL-QURAN**

Q.S. Al-Maidah ayat 1	Hai orang-orang yang beriman, penuhilah akad-akad itu. Dihalalkan bagimu binatang ternak, kecuali yang akan dibacakan kepadamu. (Yang demikian itu) dengan tidak menghalalkan berburu ketika kamu sedang mengerjakan haji. Sesungguhnya Allah menetapkan hukum-hukum menurut yang dikehendaki-Nya.
Q.S. Al-Isra ayat 34	Dan janganlah kamu mendekati harta anak yatim, kecuali dengan cara yang lebih baik (bermanfaat) sampai ia dewasa. Dan penuhilah janji; sesungguhnya janji itu pasti diminta pertanggung jawabannya.



## KUISIONER PENELITIAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Kuisisioner ini ditujukan untuk keperluan penelitian mengenai **Pengaruh Faktor Demografi Terhadap Kelancaran Pembayaran Kewajiban Pembiayaan dengan Karakter Nasabah Sebagai Variabel Intervening**. Sehubungan dengan hal tersebut, saya:

nama : Tisnga Uswatunnisa  
jurusan : Perbankan Syariah  
universitas : UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

mengharap bantuan Bapak/Ibu/Saudara/i untuk mengisi kuisisioner ini dengan penilaian secara objektif. Data yang anda isi akan dijaga kerahasiaannya dan hanya digunakan untuk kepentingan akademis penelitian semata.

Demikian, atas bantuan dan partisipasi Bapak/Ibu/Saudara/i diucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

Peneliti

Tisnga Uswatunnisa

## PETUNJUK PENGISIAN

Berilah tanda silang (X) pada alternatif jawaban yang menurut Bapak/Ibu/Saudara/i paling sesuai.

### A. BIODATA RESPONDEN

- Nama :.....
- Jenis Kelamin : a. Laki-laki b. Perempuan
- Pekerjaan : a. Pelajar/Mahasiswa d. Wiraswasta  
b. Wirausaha e. Profesi Lain  
c. Pegawai Negeri Sipil
- Lama Menjadi Nasabah : a. < 1 tahun d. > 5 tahun  
b. 1 tahun – 3 tahun  
c. 3 tahun – 5 tahun

Apabila anda **sudah** mengajukan pembiayaan, maka jenis pembiayaan apa yang akan anda pilih?

- a. Pembiayaan Pensiunan  
b. Pembiayaan Kepemilikan Rumah (KPR)  
c. Pembiayaan Kendaraan Bermotor  
d. Pembiayaan Mikro

### B. DAFTAR PERNYATAAN RESPONDEN TENTANG FAKTOR DEMOGRAFI

Faktor Demografi merupakan faktor yang secara psikologis mampu mempengaruhi kepribadian atau karakter seorang individu.

- a. Usia : a) 20 - 25 tahun d) 36 - 40 tahun  
b) 26 - 30 tahun e) 41 - 45 tahun  
c) 31 - 35 tahun
- b. Tingkat Pendidikan : a) SD d) Diploma  
b) SMP e) Sarjana  
c) SMA



5.	Gaya hidup mempengaruhi saya dalam membayar angsuran pembiayaan					
----	---	--	--	--	--	--

## 2. Kelancaran Pembayaran

Kelancaran pembayaran merupakan salah satu dari klasifikasi pembiayaan yang mengindikasikan bahwa angsuran tepat waktu, tidak ada tunggakan, sesuai dengan akad, laporan keuangan akurat, dan dokumentasi perjanjian piutang lengkap serta pengikatan agunan kuat.

No	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
1.	Saya selalu membayar angsuran pembiayaan					
2.	Saya selalu tepat waktu dalam membayar angsuran pembiayaan					
3.	Saya selalu mematuhi persyaratan akad pembiayaan					
4.	Saya memberikan agunan (jaminan) yang kuat saat mengajukan pembiayaan					
5.	Saya selalu menyampaikan laporan keuangan secara teratur dan akurat					

**TERIMAKASIH**



## DATA RESPONDEN

<b>Nama</b>	<b>Jenis Kelamin</b>	<b>Pekerjaan</b>	<b>Lama Menjadi Nasabah</b>	<b>Jenis Pembiayaan</b>
Santi	P	Wirausaha	1 Tahun	Mikro
Khusnul K	P	Wirausaha	1 Tahun	Mikro
Mujirah	P	Wirausaha	3 Tahun	Mikro
Indriyanto	L	Wirausaha	3 Tahun	KPR
Sugiati	P	Wirausaha	5 Tahun	Mikro
Annisa N U	P	Wirausaha	3 Tahun	Mikro
Aniswati	P	Wirausaha	4 Tahun	Mikro
Dita	P	PNS	1 Tahun	KPR
Widarto	L	Wirausaha	3 Tahun	Mikro
Tri Puji A	P	Wirausaha	3 Tahun	Mikro
FHM	P	Profesi Lain	3 Tahun	KPR
TSG	P	PNS	5 Tahun	KBM
Fathurrahman	L	Profesi Lain	3 Tahun	KPR
Sri M	P	Profesi Lain	3 Tahun	KBM
Sumarno	L	Wirausaha	4 Tahun	Mikro
Khasanah	P	Wiraswasta	2 Tahun	KBM
Sudarto	L	Wirausaha	5 Tahun	Mikro
Lestari	P	Profesi Lain	4 Tahun	KPR
RR Haryadi	L	Wirausaha	2 Tahun	Mikro
BA	P	PNS	3 Tahun	KPR
Khoirunnisa	P	Profesi Lain	1 Tahun	KPR
Poniran	L	Wirausaha	1 Tahun	Mikro
Nur	P	Wiraswasta	1 Tahun	KPR
Yoga S	L	Wirausaha	1 Tahun	Mikro
AAR	P	PNS	4 Tahun	KBM

Ana	P	Profesi Lain	3 Tahun	KPR
BW	L	Profesi Lain	5 Tahun	KPR
MR	P	PNS	3 Tahun	KBM
Anggraini	P	Profesi Lain	3 Tahun	KPR
R Sugara	L	Wirausaha	1 Tahun	Mikro
Akhmad	L	Wirausaha	3 Tahun	Mikro
R	L	Wiraswasta	2 Tahun	KBM
Masri	P	Profesi Lain	3 Tahun	KBM
ES	P	Wiraswasta	4 Tahun	KBM
YEP	L	Wiraswasta	2 Tahun	KPR
Irfan	L	Wiraswasta	3 Tahun	KBM
Purwanti	P	Wiraswasta	5 Tahun	KBM
Utami	P	PNS	3 Tahun	KBM
CH	P	Wirausaha	4 Tahun	Mikro
Palupi	P	Wirausaha	2 Tahun	Mikro
Diah	P	PNS	2 Tahun	KBM
Rida	P	Wirausaha	3 Tahun	Mikro
Aris	L	Wirausaha	3 Tahun	Mikro
Devy A	P	Wirausaha	5 Tahun	Mikro
Bayu	L	Profesi Lain	5 Tahun	KPR

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

Lampiran 4

HASIL KODING

U	TP	P	KRT1	KTR2	KRT3	KRT4	KRT5	KLC1	KLC2	KLC3	KLC4	KLC5
3	3	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
4	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
1	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	5	5	5	5	4	5	5	5	4	3
2	3	4	5	5	5	4	3	4	4	5	5	4
5	3	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	4
3	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3
4	5	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4
3	3	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4
1	3	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	2
4	5	4	5	5	5	5	4	5	4	4	5	3
4	5	5	5	4	4	5	4	5	4	5	5	3
4	5	4	5	5	5	5	4	5	4	5	5	3

1	3	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	3
2	3	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
5	3	4	5	5	4	4	4	5	4	5	5	4
3	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3
5	4	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	3
5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2
4	5	4	5	4	5	5	3	4	3	4	4	3
4	5	4	5	5	5	5	5	5	4	4	5	3
1	3	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4
5	3	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	3
4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2
5	3	4	5	5	5	4	4	4	4	4	5	4
4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	3
4	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	3
5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3



4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	2	
3	3	5	5	5	5	5	4	5	4	4	5	4	
4	5	5	4	4	4	5	3	4	3	5	4	3	
4	4	4	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	
4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	3	
5	4	5	5	5	5	4	4	4	4	5	5	2	
3	5	4	5	4	4	4	5	4	4	5	5	4	
4	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	3	
4	3	5	4	5	5	4	3	4	5	4	4	3	
5	5	5	4	5	5	4	2	5	4	4	4	3	
4	5	4	4	4	4	4	5	2	4	5	4	3	
5	5	4	4	4	4	4	5	2	5	5	5	4	4
4	3	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	3	
4	5	4	5	5	5	4	4	5	4	4	4	4	
3	5	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	3	

## HASIL PENGUJIAN SMART-PLS3

a. *Outer Loading*

	KARAKTER NASABAH	KELANCARAN PEMBAYARAN	PENDAPATAN	TINGKAT PENDIDIKAN	USIA
KLC1		0.841			
KLC2		0.684			
KLC3		0.785			
KLC4		0.791			
KRT1	0.724				
KRT2	0.737				
KRT3	0.844				
KRT4	0.762				
P			1.000		
TP				1.000	
U					1.000

b. *Construct Reliability dan Validity*

	Cronbach's Alpha	rho_A	Composite Reliability	Average Variance Extracted (AVE)
KARAKTER NASABAH	0.768	0.773	0.852	0.590
KELANCARAN PEMBAYARAN	0.779	0.784	0.859	0.605
PENDAPATAN	1.000	1.000	1.000	1.000
TINGKAT PENDIDIKAN	1.000	1.000	1.000	1.000

USIA	1.000	1.000	1.000	1.000
------	-------	-------	-------	-------

c. *Discriminant Validity*

	KARAKTER NASABAH	KELANCARAN PEMBAYARAN	PENDAPATAN	TINGKAT PENDIDIKAN	USIA
KARAKTER NASABAH	0.768				
KELANCARAN PEMBAYARAN	0.707	0.778			
PENDAPATAN	-0.096	-0.177	1.000		
TINGKAT PENDIDIKAN	0.026	-0.064	-0.245	1.000	
USIA	0.055	0.135	-0.087	0.365	1.000

d. *Cross Loading*

	KARAKTER NASABAH	KELANCARAN PEMBAYARAN	PENDAPATAN	TINGKAT PENDIDIKAN	USIA
KLC1	0.584	0.841	-0.183	0.038	0.170
KLC2	0.511	0.684	-0.113	-0.095	0.101
KLC3	0.550	0.785	-0.069	0.005	0.093
KLC4	0.552	0.791	-0.183	-0.156	0.052
KRT1	0.724	0.477	-0.057	-0.011	0.070
KRT2	0.737	0.529	-0.000	-0.134	0.104
KRT3	0.844	0.571	-0.129	0.054	0.037
KRT4	0.762	0.587	-0.100	0.153	-0.031
P	-0.096	-0.177	1.000	-0.245	-0.087
TP	0.026	-0.064	-0.245	1.000	0.365
U	0.055	0.135	-0.087	0.365	1.000

e. R-Square

	R Square
KARAKTER NASABAH	0.012
KELANCARAN PEMBAYARAN	0.500

f. F-Square

	KARAKTER NASABAH	KELANCARAN PEMBAYARAN	PENDAPATAN	TINGKAT PENDIDIKAN	USIA
KARAKTER NASABAH		1.002			
KELANCARAN PEMBAYARAN					
PENDAPATAN	0.009				
TINGKAT PENDIDIKAN	0.000				
USIA	0.002				

g. Uji Hipotesisi Langsung

	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	Standard Deviation (STDEV)	T Statistics ( O/STDEV)	P Values
KARAKTER NASABAH -> KELANCARAN PEMBAYARAN	0.707	0.726	0.074	9.509	0.000
PENDAPATAN -> KARAKTER NASABAH	-0.095	-0.115	0.162	0.589	0.556
TINGKAT PENDIDIKAN -> KARAKTER NASABAH	-0.016	-0.024	0.179	0.091	0.927
USIA -> KARAKTER NASABAH	0.053	0.066	0.173	0.306	0.760

**h. Uji Hipotesis Tidak Langsung**

	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	Standard Deviation (STDEV)	T Statistics ( O/STDEV )	P Values
KARAKTER NASABAH -> KELANCARAN PEMBAYARAN					
PENDAPATAN -> KARAKTER NASABAH					
PENDAPATAN -> KELANCARAN PEMBAYARAN	-0.067	-0.086	0.121	0.559	0.577
TINGKAT PENDIDIKAN -> KARAKTER NASABAH					
TINGKAT PENDIDIKAN -> KELANCARAN PEMBAYARAN	-0.012	-0.018	0.129	0.090	0.928
USIA -> KARAKTER NASABAH					
USIA -> KELANCARAN PEMBAYARAN	0.037	0.050	0.125	0.298	0.766



***CURRICULUM VITAE***



**A. BIOGRAFI**

Nama : Tisnga Uswatunnisa  
Tempat, tanggal lahir : Kulonprogo, 16 September 1996  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Status : Belum Menikah  
Agama : Islam  
Pekerjaan : Mahasiswi  
Alamat Rumah : Kijan 09/04, Demangrejo, Sentolo, Kulonprogo,  
DI Yogyakarta  
Nomor HP : 085228564879  
Email : nisa9664@gmail.com

**B. RIWAYAT PENDIDIKAN**

2001-2002 TK ABA Demangrejo  
2002-2008 SD Muhammadiyah Demangrejo  
2008-2011 SMP Negeri 1 Wates  
2011-2014 MAN Yogyakarta 3

2014-sekarang

Pendidikan Perbankan Syariah

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

### **C. RIWAYAT ORGANISASI**

2015-2017

LKM FEBI ForSEBI

2015-Sekarang

PIK-R Desa Demangrejo



## Surat Keterangan

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Badruzzaman  
Jabatan : Mikro Marketing Manager  
Alamat : Jl. Yos Sudarso No. 01 Kota Baru Yogyakarta

Bersama ini memberikan keterangan dengan sebenarnya bahwa nama dibawah ini telah melakukan Penelitian terkait proses pembiayaan Mikro Bank BRISyariah Kantor Cabang Yogyakarta, pada tanggal 22 Januari 2018 sampai dengan 26 Januari 2018:

Nama : Tisnga Uswatunnisa  
alamat : Kijang, Demangrejo, Sentolo, Kulon Progo Yogyakarta

Yang bersangkutan telah melakukan Penelitian dengan baik dan detail yang akan digunakan sebagai dasar penulisan Skripsi pada State Islamic University SUNAN KALI JAGA Yogyakarta.

Demikian Surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Yogyakarta, 5 Maret 2018  
PT. BANK BRISyariah  
KC. Yogyakarta


**Badruzzaman**  
Mikro Marketing Manager

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA