

**PENGARUH KARAKTERISTIK ANGGOTA, USAHA ANGGOTA DAN  
PENGAWASAN BMT TERHADAP KELANCARAN PENGEMBALIAN  
PEMBIAYAAN DI BMT BINA IHSANUL FIKRI YOGYAKARTA**



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

**OLEH:**

**NABILA ALYANISA**

**NIM. 15830038**

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
PEMBIMBING:**

**MUKHAMMAD YAZID AFANDI, M. Ag.**

**NIP. 19720913 200312 1 001**

**SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
2019**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat : Jl. Marsda Adisucipto, Telp (274) 589621, 512474, Fax. (274) 586117  
E-mail: febi@uin-suka.ac.id Yogyakarta 55281

**PENGESAHAN TUGAS AKHIR**

Nomor : 1319/Un.02/DEB/PP.00.9/05/2019

Skripsi/tugas akhir dengan judul : Pengaruh Karakteristik Anggota, Usaha Anggota dan Pengawasan BMT terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Nabila Alyanisa  
NIM : 15830038  
Telah dimunaqasyahkan pada : Jumat, 07 Mei 2019  
Nilai Munaqasyah : A-

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

TIM MUNAQASYAH  
Ketua Sidang

Mukhammad Yazid Afandi, M.Ag.  
NIP. 19720913 200312 1 001

Pengaji I

Pengaji II

Sunarsih, S.E., M.Si.  
NIP. 19740911 199903 2 001

Agus Faisal, S.E.I., M.E.I.  
NIP. 19900817 201503 1 008

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA

YOGYAKARTA

Yogyakarta, 07 Mei 2019  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Dekan,



Dr. H. Syafiq Mahmudah Hanafi, M.Ag.  
NIP. 19670518 199703 1 003



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

**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi Saudari Nabila Alyanisa

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 perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudari:

Nama : Nabila Alyanisa

NIM : 15830038

Judul Skripsi : **“Pengaruh Karakteristik Anggota, Usaha Anggota dan Pengawasan BMT terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta”**

Sudah diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Manajemen Keuangan 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 Saudari tersebut di atas dapat segera dimunaqasahkan. Atas perhatiannya kami ucapan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

Yogyakarta, 22 April 2019

Pembimbing,

**Muhammad Yazid Afandi, M. Ag.  
NIP. 19720913 200312 1 001**

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nabila Alyanisa

NIM : 15830038

Jurusan/Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Pengaruh Karakteristik Anggota, Usaha Anggota dan Pengawasan BMT terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta**" adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustak. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggungjawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 22 April 2019  
Penyusun,



Nabila Alyanisa  
NIM 1583003

## HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS

### AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

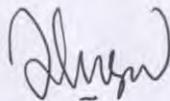
Nama : Nabila Alyanisa  
NIM : 15830038  
Jurusan/Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta **Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul: **"Pengaruh Karakteristik Anggota, Usaha Anggota dan Pengawasan BMT terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta"**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/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 surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Dibuat di : Yogyakarta  
Pada tanggal: 22 April 2019  
Yang menyatakan,



(Nabila Alyanisa)

## **HALAMAN MOTTO**

“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

(Q.S. Al-Insyirah 94:5)

“Ilmu itu bukan yang dihafal, melainkan apa yang memberikan manfaat”

(Imam Syafi'i)

“The capacity to learn is a gift, the ability to learn is a skill, the willingness to  
learn is a choice”



## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Doa dan syukur senantiasa terpanjatkan kepada Allah SWT serta Shalawat dan Salam selalu tercurahkan kepada Rasul Nya, sebuah karya sederhana ini kupersembahkan kepada:

Kedua Orang Tua Tercinta dan Adik Tersayang

Ayah saya Supranowo

Ibu saya Susi Diahwati

Adik laki -laki saya Muhammad Luthfi Al-Fatih

(Untuk Setiap Bantuan, Semangat, Nasihat, Cinta dan Doa yang Tak Berujung)

Serta

Saudara dan Sahabat-Sahabat Saya

Yang Senantiasa Memberikan Semangat dan Menawarkan Bantuannya

Dan Terimakasih untuk

Almamater tercinta UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Transliterasi huruf atau kata-kata arab yang digunakan dalam penyusunan skripsi ini menggunakan pedoman 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	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
بَ	Bā'	B	Be
تَ	Tā'	T	Te
سَ	Śā'	Ś	Es (dengan titik di atas)
جَ	Jim	J	Je
هَ	Ha'	H	Ha (dengan titik di bawah)
خَ	Kha'	Kh	Ka dan Ha
دَ	Dal	D	De
ذَ	Zal	Z	Zet (dengan titik di atas)
رَ	Ra'	R	Er
زَ	Zai	Z	Zet
سَ	Sin	S	Es
شَ	Syin	Sy	Es dan Ye
صَ	Sad	Ş	Es (dengan titik di bawah)
ضَ	Dad	Đ	De (dengan titik di bawah)

ط	Ta'	T	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za'	Z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik diatas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

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

مُعَدَّدَةٌ	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
مُعَدَّة	Ditulis	<i>'iddah</i>

### C. *Ta' Marbuttah*

Semua *ta' marbuttah* ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti 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.

حِكْمَةٌ	Ditulis	<i>Hikmah</i>
عِلْلَةٌ	Ditulis	<i>'illah</i>
كَرَمَةُ الْأُولِيَاءِ	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---' --- فَعْلٌ	Fathah Fathah	Ditulis Ditulis	A <i>fa'ala</i>
--' --' ذَكْرٌ	Kasrah Kasrah	Ditulis Ditulis	I <i>zukira</i>
--' ---- يَذْهَبٌ	Dammah Dammah	Ditulis Ditulis	U <i>yazhabu</i>

#### E. Vokal Panjang

1 جَاهِلِيَّةٌ	fathah + alif	Ditulis	Ā <i>jāhiliyyah</i>
2 تَسْنِيَةٌ	fathah + yā' mati	Ditulis	Ā <i>Tansā</i>
3 كَارِيمٌ	kasrah + yā' mati	Ditulis	ī <i>karīm</i>
4 فَرُوضٌ	dammah + wāwu mati	Ditulis	ū <i>furūd</i>

## F. Vokal Rangkap

1	fathah + yā' mati <b>بِيَنَكُمْ</b>	Ditulis Ditulis	Ai <i>Bainakum</i>
2	fathah + wāwu mati <b>قُول</b>	Ditulis Ditulis	Au <i>Qaul</i>

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>A'antum</i>
أَعْدَتْ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لَهُنَّ شَكْرُوتُمْ	Ditulis	<i>La 'in syakartum</i>

## H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* ditulis dengan menggunakan huruf "l".

لِقْرَآن	Ditulis	<i>Al-Qurān</i>
لِقِيَاس	Ditulis	<i>Al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf l (el) nya.

لَسْمَاءٌ	Ditulis	<i>As-samā'</i>
لَشْمَسٌ	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

## I. Penulisan Kata – Kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذوی فبروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أهل سنه	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

## J. Pengecualian

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

1. Kosa kata Arab yang lazim dalam Bahasa Indonesia dan terdapat dalam Kamus Umum Bahasa Indonesia, misalnya: al-Qur'an, hadis, mazhab, syariat, lafaz.
2. Judul buku yang menggunakan kata Arab, namun sudah dilatinkan oleh penerbit, seperti judul buku *al-Hijab*.
3. Nama pengarang yang menggunakan nama Arab, tapi berasal dari negara yang menggunakan huruf latin, misalnya Quraish Shihab, Ahmad Syukri Soleh.
4. Nama penerbit di Indonesia yang menggunakan kata Arab, misalnya Toko Hidayah, Mizan.



## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillahirabbil 'alamin*, puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, hidayah, serta inayah-Nya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Karakteristik Anggota, Usaha Anggota dan Pengawasan BMT terhadap Kelancaran Pegembalian Pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta”. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada tauladan kita Nabi Muhammad SAW. Penyusunan skripsi ini merupakan bagian dari rangkaian akhir Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar strata satu (S1). Dalam penyusunan skripsi ini penulis masih mengalami kendala dan kekurangan, serta masih jauh dari kesempurnaan, semata-mata karena keterbatasan dari penulis. Namun berkat bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak, penulis dapat menyelesaikan dengan lancar. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Drs. KH. Yudian Wahyudi, M.A, Ph.D, selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmudah Hanafi, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak H.M. Yazid Afandi, M.Ag., selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga

Yogyakarta sekaligus dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing, mengarahkan, memberi masukan, kritik, saran, dan semangat dalam proses penyelesaian skripsi ini.

4. Ibu Yayu Putri Senjani, SE., M.Sc., selaku dosen penasehat akademik yang telah memberi masukan, kritik, saran, dan semangat dalam proses penyelesaian skripsi ini.
5. Para Dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan selama masa kuliah
6. Seluruh Pegawai dan Staf TU Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
7. Bapak Awis yang telah membantu penyusun dalam mengolah data penelitian ini.
8. Orang tua tercinta, Bapak Supranowo dan Ibu Susi Diahwati, serta seluruh keluarga atas do'a, dukungan, kasih sayang dan motivasi kehidupan terbaik.
9. Teman-teman jurusan Manajemen Keuangan Syariah angkatan 2015 tercinta dan seperjuangan.
11. Sahabat-sahabat tercinta dan seperjuangan Laras Dwi Astuti, Novita Adetia, Destri Purnama dan Amyaz yang telah memotivasi dan berbagi informasi, selalu ada untuk menemani memperjuangkan skripsi.

12. Teman- teman Devi Puji, Camelia Firdaus, Vicki Hanim, Layyinatul Aini, Sukma Thyra yang selalu mensupport, menghibur, memotivasi, mengingatkan dalam kebaikan, serta berbagi dalam suka atau duka.
13. Teman- teman Riris Amelia, Naili Fitri, Fina Laila, Nurgiartini, Ishma dan Nurul Azizah yang mensupport, menghibur, memotivasi, dan berbagi dalam suka atau duka.
14. Serta semua pihak yang tidak disebutkan namanya satu persatu.

Semoga Allah SWT memberikan keberkahan atas kebaikan jasa-jasa mereka semua dengan rahmat dan kebaikan yang terbaik dari-Nya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya. Aamiin



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN 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>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xix</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xx</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xxi</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xxii</b>
 <b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	 <b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Manfaat Penelitian .....	9
E. Sistematika Pembahasan .....	10
 <b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	 <b>13</b>
A. Telaah Pustaka .....	13
B. Kerangka Teori .....	21
1. Teori Atribusi Perilaku Keuangan.....	21
2. Karakteristik Anggota dan Usaha Anggota.....	23
3. Jumlah Tanggungan Keluarga.....	25
4. Nilai Jaminan.....	26
5. Omzet Usaha .....	27
6. Pengalaman Usaha .....	28

7. Pengawasan BMT .....	29
8. Kelancaran Pengembalian Pembiayaan .....	30
C. Pengembangan Hipotesis.....	31
D. Kerangka Pemikiran .....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>37</b>
A. Jenis Penelitian.....	37
B. Waktu dan Tempat Penelitian.....	37
C. Teknik Pengumpulan Data .....	38
D. Populasi dan Sampel .....	39
E. Analisis Statistik Deskriptif.....	39
F. Instrumen Penelitian.....	40
G. Variabel Penelitian .....	41
H. Definisi Operasional Variabel .....	42
I. Alat Uji Instrumen Penelitian .....	44
J. Teknik Analisis Data.....	45
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>48</b>
Analisis Deskriptif Responden .....	48
Analisis Data.....	55
1. Pengujian Instrumen .....	55
2. Uji Asumsi Klasik.....	59
3. Uji Regresi Linier Berganda .....	62
4. Uji Hipotesis .....	65
Pembahasan dan Hasil Penelitian.....	73
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>84</b>
A. Kesimpulan .....	84
B. Keterbatasan.....	87
C. Saran .....	88
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>90</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>xxiii</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Penabung dan Peminjam .....	3
Tabel 1.2 Tingkat <i>Non Performing Loan</i> (NPL) per Tahun .....	5
Tabel 3.1 Alternatif Jawaban dengan Skala Likert.....	41
Tabel 4.1 Karakteristik Responden berdasarkan Alamat Usaha .....	48
Tabel 4.2 Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin .....	50
Tabel 4.3 Karakteristik Responden berdasarkan Usia .....	50
Tabel 4.4 Karakteristik Responden berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	51
Tabel 4.5 Karakteristik Responden berdasarkan Status.....	52
Tabel 4.6 Karakteristik Responden berdasarkan Jumlah Tanggungan Keluarga.	53
Tabel 4.7 Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Usaha.....	54
Tabel 4.8 Karakteristik Responden berdasarkan Lama Usaha.....	55
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas .....	56
Tabel 4.10 Hasil Uji Reliabilitas .....	58
Tabel 4.11 Hasil Uji Normalitas .....	59
Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolinearitas .....	60
Tabel 4.13 Hasil Uji Reliabilitas .....	61
Tabel 4.14 Hasil Regresi Linear Berganda .....	63
Tabel 4.15 Hasil Koefisien Determinasi .....	64
Tabel 4.16 Hasil Uji F .....	67
Tabel 4.17 Hasil Uji T .....	69

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran ..... 36



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian .....	xxiii
Lampiran 2 Data Jawaban Responden .....	xxxii
Lampiran 3 Hasil Output SPSS .....	lii
Lampiran 4 Curriculum Vitae .....	lxii



## **ABSTRAK**

Pembiayaan adalah pemberian dana dari pihak BMT kepada anggota dengan sebuah akad dan batas waktu pelunasan. Ada beberapa faktor yang mempengaruhi kelancaran pengembalian pembiayaan itu sendiri, baik yang berasal dari pihak BMT ataupun anggota yang menerima pembiayaan.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan mengetahui pengaruh jumlah tanggungan keluarga, nilai jaminan, omzet usaha, pengalaman usaha dan pengawasan BMT terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta. Data yang digunakan dalam penelitian ini termasuk jenis *cross section*. Sumber data penelitian ini berupa hasil kuesioner, wawancara, buku-buku dan literatur. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linear berganda.

Hasil pengujian analisis regresi linear berganda dengan menggunakan aplikasi SPSS 22 sebagai alat analisinya menunjukkan bahwa variabel jumlah tanggungan keluarga, nilai jaminan, omzet usaha, pengalaman usaha dan pengawasan secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan. Secara parsial, variabel nilai jaminan dan pengawasan BMT secara statistik berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan. Sedangkan variabel jumlah tanggungan keluarga, omzet usaha dan pengalaman usaha secara statistik tidak berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan.

Kata Kunci: jumlah tanggungan keluarga, nilai jaminan, omzet usaha, pengalaman usaha, pengawasan BMT, kelancaran pengembalian pembiayaan.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

## ***ABSTRACT***

*Financing is the provision of funds from the BMT to members with a contract and time limit for repayment. There are several factors that affect the return of financing itself, both from the BMT or members who receive financing.*

*This study aims to analyze and determine the effect of the number of family dependents, collateral value, business turnover, business experience and the BMT supervision on the return of financing at BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta. The data used in this study is the type of cross section. The data sources of this study are the results of questionnaires, interviews, books and literature. The method used in this study is multiple linear regression analysis.*

*The results of testing multiple linear regression analysis using the SPSS 22 application as an analysis tool show that the variable number of family dependents, collateral value, business turnover, business experience and the BMT supervision simultaneously have a positive and significant effect on the return of financing. Partially, the variable value of guarantees and supervision of BMT statistically influences the return of financing. While, the number of family dependents, business turnover and business experience statistically does not affect the return of financing.*

*Keywords:* *number of family dependents, collateral value, business turnover, business experience, BMT supervision, return on financing.*



## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang**

*Baitul Mal wa Tamwil* (BMT) merupakan salah satu dari lembaga keuangan *non bank*. Lembaga keuangan ini merupakan salah satu lembaga keuangan yang bergerak dalam skala mikro sebagaimana koperasi simpan pinjam (Sumiyanto, 2008: 371). Kehadiran BMT ini dalam lembaga keuangan Islam sangat disyukuri oleh para pemilik Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM), karena BMT dapat menjadi salah satu alternatif dalam perekonomian Indonesia khususnya pemberian pembiayaan kepada UMKM. BMT berhasil menjangkau elemen masyarakat bawah ataupun pihak-pihak yang dapat dikatakan selama ini tidak memiliki akses kepada pembiayaan oleh lembaga keuangan yang berwujud perbankan. Pembiayaan dengan nominal yang kecil tetap dapat dilayani oleh BMT secara profesional. Rizky (2007) mengungkapkan bahwa pembiayaan terbukti sangat membantu para anggota untuk mengembangkan usahanya, sekalipun nominalnya kecil.

Pembiayaan merupakan salah satu bentuk penyaluran dana yang telah dikumpulkan oleh lembaga keuangan dari masyarakat yang memiliki dana lebih yang kemudian diberikan kepada masyarakat yang membutuhkan dana tersebut. Sebagian lembaga pembiayaan masih mengandalkan sumber pendapatan utamanya dari operasi pembiayaan sehingga untuk mendapatkan margin yang baik diperlukan pengelolaan pembiayaan secara efektif dan efisien (Rivai dan Veithzal, 2008: 2). Semakin tinggi *outstanding* pembiayaan

semakin tinggi juga peluang pendapatan yang diperoleh, akan tetapi juga risiko yang dihadapi akan semakin besar. Oleh karenanya lembaga keuangan seyogyanya memperhatikan berbagai macam faktor serta aspek-aspek yang perlu untuk dipertimbangkan pada saat pengambilan keputusan untuk penyaluran dana kepada masyarakat.

Seiring dengan meningkatnya jumlah anggota yang diberi pembiayaan, maka risiko juga akan terus bertambah dan tidak dapat dihindari, seperti kasus dimana seorang anggota tidak mampu membayar pembiayaan tersebut dengan lancar atau tepat waktu sehingga terjadi kemacetan pembiayaan. Adapun rasio pembiayaan bermasalah pada lembaga keuangan syariah ini masih lebih tinggi jika dibandingkan lembaga keuangan konvensional, yaitu masih pada kisaran 4,12 % per akhir tahun 2017 sebagaimana tertulis dalam laman berita online Detik Finance. Pihak dari OJK mengungkapkan untuk menekan rasio pembiayaan bermasalah ini, bank harus lebih selektif dalam menyalurkan pembiayaan.

Selain itu terdapat langkah antisipatif untuk mengurangi risiko pembiayaan bermasalah ini, yaitu dengan mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi hal tersebut. Faktor-faktor ini nantinya dapat dijadikan indikator analisis terhadap kelayakan anggota untuk menerima pemberian pembiayaan dengan harapan jumlah anggota yang mengalami penunggakan berkurang.

BMT Bina Ihsanul Fikri (BIF) Yogyakarta merupakan salah satu BMT yang sudah berkembang pada wilayah Kota Yogyakarta. Sejak awal didirikan

hingga saat ini BMT BIF Yogyakarta terus menunjukkan eksistensinya dan semakin mengalami perkembangan yang cukup signifikan. Hal tersebut dapat dilihat dari jumlah anggota BMT BIF Yogyakarta yang mengalami peningkatan secara signifikan dari tahun ke tahun. Peningkatan ini menunjukkan bahwa *trust* (kepercayaan) yang diberikan para anggota kepada BMT Bina Ihsanul Fikri sangat besar.

BMT BIF Yogyakarta menawarkan berbagai macam produk sebagaimana BMT pada umumnya. Adapun produk yang sering digunakan oleh anggotanya adalah pembiayaan. Anggota pengguna produk ini selalu meningkat setiap tahunnya, hal tersebut dapat dilihat pada tabel berikut:

**Tabel 1.1**

**Jumlah Anggota yang Menggunakan Produk Pembiayaan**

Tahun	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Jumlah Anggota</b>	9.873	10.275	11.027	18.485	18.835

*Sumber: Profil BMT BIF*

Dari tabel 1.1 dapat dilihat bahwa jumlah anggota yang menggunakan produk pembiayaan dari tahun 2014 hingga 2018 selalu meningkat. Adapun peningkatan yang paling signifikan terjadi pada tahun 2017, dengan bertambahnya pengguna produk pembiayaan sebanyak 7.458 anggota.

Sebelum melaksanakan transaksi, pihak BMT dengan anggota akan membuat sebuah kesepakatan yang disepakati oleh kedua belah pihak. Dengan adanya kesepakatan tersebut maka kedua belah pihak secara otomatis telah

terikat dalam sebuah akad atau perjanjian pembiayaan dan hukum yang telah dibuat bersama. Akan tetapi realitanya, sering kali terjadi pelanggaran atau cidera janji yang dilakukan pihak anggota dengan tidak melaksanakan kewajibannya kepada pihak BMT sebagaimana yang telah disepakati dalam perjanjian. Dalam agama Islam diwajibkan bagi seseorang yang telah melakukan perjanjian untuk memenuhi atau yang diberi amanah agar melaksanakan amanah tersebut. Allah swt. juga telah memberikan larangan untuk tidak melaksanakan amanah yang didapat setiap muslim. Sebagaimana yang terdapat dalam beberapa ayat al-Quran berikut:

Surah Al-Anfal ayat 27<sup>1</sup>:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَخُونُوا اللَّهَ وَالرَّسُولَ وَتَخُونُوا أَمَانَاتِكُمْ وَإِنْتُمْ تَعْلَمُونَ ﴿٢٧﴾

Surah Al-Isra' ayat 34<sup>2</sup>:

... وَأَوْفُوا بِالْعَهْدِ، إِنَّ الْعَهْدَ كَانَ مَسْئُولاً ﴿٣٤﴾

Dengan diberikannya pembiayaan kepada anggota, maka pihak BMT pasti akan menghadapi kemungkinan risiko dimana anggota bermasalah dalam proses pengembalian pembiayaan atau *non performing loan* (NPL). Seiring meningkatnya jumlah anggota yang menggunakan produk pembiayaan, sehingga BMT BIF juga menghadapi pembiayaan bermasalah yang meningkat sebagaimana yang dapat dilihat pada tabel berikut:

<sup>1</sup> Artinya: “Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu mengkhianati Allah dan Rasul (Muhammad) dan (juga) janganlah kamu mengkhianati amanat-amanat yang dipercayakan kepadamu, sedang kamu mengetahui.” (al-Anfal/8: 27).

<sup>2</sup> Artinya: “...Dan penuhilah janji; sesungguhnya janji itu pasti diminta pertanggunganjawabannya.” (al-Isra’/17: 34).

**Tabel 1.2**  
**Tingkat *Non Performing Loan* (NPL) per Tahun**

No.	Tahun	NPL (%)
1.	2016	2,81%
2.	2017	3,21%
3.	2018	3,26%

*Sumber: BMT BIF*

Berdasarkan tabel 1.2 dapat diketahui bahwa tingkat *non performing loan* (NPL) 3 tahun terakhir selalu meningkat, yaitu pada tahun 2016 sebesar 2,81%, 2017 sebesar 3,21% dan 2018 sebesar 3,26%.

Ada beberapa faktor yang mempengaruhi kelancaran pengembalian pembiayaan itu sendiri. Di dalam penelitian ini indikator yang digunakan adalah karakteristik anggota meliputi jumlah tanggungan keluarga dan nilai jaminan, karakteristik usaha anggota meliputi omzet usaha dan pengalaman usaha, serta karakteristik BMT yaitu pengawasan BMT. Faktor pertama adalah jumlah tanggungan keluarga. Tanggungan keluarga menurut Triwibowo (2009) termasuk karakteristik personal anggota. Tanggungan keluarga menurut Samti (2011) adalah anggota keluarga debitur termasuk istri atau suami, anak kandung serta saudara lainnya yang masih tinggal dalam satu rumah dan masih dalam tanggungan debitur serta diukur dalam jumlah orang. Studi yang dilakukan oleh Arinta (2014: 14), Rahayu (2016) dan Pradita (2013: 11-12) menunjukkan bahwa jumlah tanggungan keluarga tidak berpengaruh terhadap kemampuan pengembalian pembiayaan. Berbeda dengan penelitian yang

dilakukan oleh Kiswati dan Rahmawaty (2015: 21) yang menyatakan bahwa jumlah tanggungan keluarga berpengaruh signifikan terhadap kemampuan pengembalian pemberian anggota.

Nilai jaminan menurut Hendarto (2012) termasuk ke dalam karakteristik anggota BMT. Nursyahriana (2017) mengungkapkan bahwa jaminan yang diberikan baik yang bersifat fisik maupun non fisik, hendaknya melebihi jumlah dana yang diberikan. Jaminan juga harus diteliti keabsahannya sehingga jika terjadi suatu masalah, jaminan yang dititipkan akan dapat dipergunakan secepat mungkin. Menurut penelitian yang dilakukan oleh Hendarto (2012) menyimpulkan bahwa nilai agunan memiliki hubungan nyata dengan tingkat pengembalian pemberian oleh anggota. Namun kesimpulan penelitian Nursyahriana (2017) menyatakan bahwa jaminan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap pemberian bermasalah. Artinya apabila dalam pengajuan pemberian anggota memberikan jaminan dan dapat dicairkan dengan nilai yang wajar maka akan mengurangi resiko pemberian bermasalah, begitu juga sebaliknya, apabila dalam pengajuan anggota tidak memberikan jaminan maka akan menambah pemberian bermasalah yang terjadi.

Omzet usaha menurut Triwibowo (2009) termasuk karakteristik usaha.

Omzet adalah total dari seluruh penjualan kotor suatu barang atau jasa berupa pemasukan uang yang dihitung berdasarkan suatu waktu, dapat dihitung harian, mingguan, bulanan, maupun tahunan. Dalam studi yang dilakukan oleh Kiswati dan Rahmawaty (2015) disimpulkan bahwa omzet usaha berpengaruh secara signifikan terhadap tingkat pengembalian pemberian anggota, yang berarti

bahwa semakin besar omzet usaha perbulan seseorang, maka semakin besar kemampuan bayar nasabah tersebut dalam pengembalian pembiayaan, karena tersedianya anggaran yang lebih untuk membayar angsuran dari omzet tersebut diluar kebutuhan sehari-harinya. Hal ini berlawanan dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Handoyo (2009), ia mendapatkan kesimpulan bahwa variabel omzet usaha tidak berpengaruh nyata terhadap tingkat pengembalian pembiayaan.

Pengalaman usaha menurut Triwibowo (2009) termasuk karakteristik usaha. Menurut Samti (2011), pengalaman usaha adalah lamanya debitur telah menjalankan usahanya yang diukur dalam tahunan. Dalam penelitian yang dilakukan oleh Rahayu (2016) menyimpulkan bahwa pengalaman usaha tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap tingkat pengembalian pembiayaan. Artinya, semakin lama usaha yang digeluti seorang debitur serta banyaknya pengalamannya, maka semakin kecil peluangnya untuk dapat mengembalikan pembiayaan secara lancar. Namun, penelitian yang dilakukan oleh Wongnaa dan Vitor (2013) menyimpulkan bahwa pengalaman usaha berpengaruh signifikan positif pada tingkat kelancaran pengembalian kredit.

Pengawasan BMT menurut Windartini (2014) termasuk faktor internal BMT, atau bisa disebut juga karakteristik dari pihak BMT. Arthesa (2006: 180) mengatakan bahwa pengawasan kredit mempunyai fungsi untuk mengetahui secara dini penyimpangan yang terjadi atas penyaluran kredit kepada debitur. Pengawasan BMT membantu pihak lembaga keuangan untuk dapat segera mengambil langkah-langkah yang tepat dan cepat serta dapat mendeteksi

penyimpangan sedini mungkin untuk mengantisipasi kemungkinan timbulnya pembiayaan bermasalah. Menurut Zaini (2015: 92-93) di dalam bukunya, faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan bermasalah salah satunya adalah pengawasan ini. Begitu juga penelitian yang dilakukan oleh Fatimah dan Ningsih (2017) dan Windartini (2014) yang berkesimpulan bahwa pengawasan tersebut berpengaruh signifikan.

Berdasarkan dengan apa yang dipaparkan diatas, maka peneliti tertarik untuk melakukan analisis pada faktor yang mempengaruhi kelancaran pengembalian pembiayaan. Mengingat fungsi BMT sebagai penyalur dana dari pihak yang memiliki dana lebih kepada pihak yang kekurangan dana pasti akan menimbulkan risiko dalam kegiatan pembiayaan tersebut. Dengan demikian penulis mengangkat judul “**Pengaruh Karakteristik Anggota, Usaha Anggota dan Pengawasan BMT Terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri”**.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah dikemukakan diatas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana pengaruh tanggungan keluarga terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta?
2. Bagaimana pengaruh omzet usaha terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta?
3. Bagaimana pengaruh pengalaman usaha terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta?

4. Bagaimana pengaruh pengawasan BMT terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta?
5. Bagaimana pengaruh nilai jaminan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta?

### C. Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan mengetahui pengaruh jumlah tanggungan keluarga, nilai jaminan, omzet usaha, pengalaman usaha dan pengawasan BMT terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta.

### D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan nantinya dapat memberikan manfaat bagi pihak-pihak terkait, diantaranya:

#### 1. Bagi pihak BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta

Secara praktis, hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman bagi pengambil kebijakan dalam memutuskan pemberian pembiayaan. Dengan mengetahui pengaruh variabel independen, penelitian ini diharapkan mampu menyalurkan pembiayaan dengan lebih efektif, sehingga dapat meminimalkan pembiayaan yang tidak lancar.

#### 2. Bagi akademisi

Secara akademis, penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai informasi atau refrensi penelitian yang akan datang dan perbandingan

dalam menyusun penelitian mengenai faktor apa saja yang mempengaruhi kelancaran pemberian, serta dapat digunakan sebagai sumber data sekunder bagi penelitian berikutnya.

### 3. Bagi penulis

Untuk mengaplikasikan pengetahuan yang peneliti peroleh selama menempuh perkuliahan pada Jurusan Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

## E. Sistematika Pembahasan

Penyusunan skripsi ini akan disajikan secara sistematis, dengan menggunakan lima bab pembahasan yang di dalamnya terdiri dari sub-sub bab sebagai perinciannya. Adapun sistematika pembahasannya adalah sebagai berikut:

BAB I ini diawali dengan pendahuluan sebagai pengantar dari skripsi ini secara keseluruhan. Bab ini terdiri dari lima sub bab yang terdiri dari latar belakang permasalahan yang akan dibahas. Dalam latar belakang mencakup judul penelitian secara fenomena-fenomena yang menyertainya, dijelaskan juga mengapa peneliti memilih variabel-variabel yang digunakan. Dijelaskan pula pokok permasalahan yakni bagaimana pengaruh variabel independen yakni jumlah tanggungan keluarga, nilai jaminan, omzet usaha, pengalaman usaha dan pengawasan BMT terhadap variabel dependen yakni kelancaran pengembalian pemberian. Tujuan penelitian ini adalah untuk menguji dan

menganalisis hubungan variabel independen terhadap variabel dependen. Sedangkan manfaatnya yaitu memberikan pemahaman bagi pengambil kebijakan dalam memutuskan pemberian pembiayaan dan diharapkan mampu menyalurkan pembiayaan dengan lebih efektif, sehingga dapat meminimalkan pembiayaan yang tidak lancar. Bagian terakhir adalah sistematika penulisan.

BAB II merupakan landasan berfikir dari penelitian dalam skripsi ini yang berisi teori yang menjadi acuan pada penelitian ini. Dimulai penjelasan penelitian-penelitian sebelumnya dengan hasil yang berbeda-beda. Dijelaskan pula tentang variabel-variabel yang terkait di dalamnya. Serta juga berisi kerangka berfikir dan hipotesis

BAB III dari skripsi memaparkan metodologi penelitian yang digunakan oleh peneliti untuk mengetahui hasil dan hubungan variabel independen dan dependen. Disamping itu, bab ini juga memaparkan secara jelas variabel-variabel yang digunakan tentang populasi dan sampel, sumber data, metode pengumpulan data, serta metode analisis data yang akan digunakan.

BAB IV merupakan inti dari penelitian ini yaitu analisis data dan pembahasan. Bab ini menguraikan hasil yang didapat dari penelitian ini berupa analisis deskriptif dan analisis regresi linear berganda serta interpretasi data yang telah diolah. Interpretasi data akan menghasilkan pembahasan dan menjawab pertanyaan-pertanyaan yang muncul pada rumusan masalah.

BAB V berisi mengenai kesimpulan dari analisis data yang dilakukan, selain itu juga implikasi dari hasil penelitian, dan saran untuk beberapa pihak

yang telah menggunakan hasil penelitian ini, dan bagi penelitian yang akan datang.



## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh jumlah tanggungan keluarga, nilai jaminan, omzet usaha, pengalaman usaha dan pengawasan BMT terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta. Penelitian ini menggunakan alat analisis IBM SPSS 22.0. Berdasarkan hasil analisis data mengenai pengaruh jumlah tanggungan keluarga, nilai jaminan, omzet usaha, pengalaman usaha dan pengawasan BMT terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta sebagaimana telah dijelaskan pada bab-bab sebelumnya, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Variabel jumlah tanggungan keluarga secara statistik tidak berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta. Hal ini berdasarkan hasil uji T variabel jumlah tanggungan keluarga secara statistik menunjukkan nilai signifikan 0,285 lebih besar dari  $\alpha$  ( $0,285 > 0,05$ ), dan didukung oleh t hitung  $X_1 = -1,077$  dan t tabel sebesar 1,992 sehingga  $t \text{ hitung} < t \text{ tabel}$  ( $-1,077 < 1,992$ ), sehingga  $H_1$  tidak terbukti kebenarannya. Anggota BMT menganggap dirinya masih dapat mengelola keuangan untuk keluarga dan guna membayar angsuran pembiayaan, ia juga mengatakan justru pengeluaran tak terduga yang berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian pembiayaannya seperti

menyumbang ketika tetangga memiliki hajatan, ketika ada acara desa seperti peringatan hari besar islam, dan lain-lain.

2. Variabel nilai jaminan secara statistik berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta. Hal ini ditunjukkan berdasarkan hasil uji T variabel nilai jaminan secara statistik menunjukkan nilai signifikan 0,003 lebih kecil  $\alpha$  ( $0,03 < 0,05$ ), dan didukung oleh t hitung  $X_2 = 3,06$  dan t tabel sebesar 1,992 sehingga  $t$  hitung  $>$  t tabel ( $3,06 > 1,992$ ), sehingga  $H_2$  terbukti kebenarannya. Semakin tinggi nilai jaminan anggota BMT maka semakin tinggi pula tingkat kelancaran pengembalian pembiayaan. Hal ini dikarenakan anggota BMT yang tidak menginginkan jaminan yang ia berikan kepada pihak BMT disita atau tidak diberikan kembali padanya, sehingga ia akan berusaha lebih keras untuk selalu membayar angsuran pengembalian pembiayaan tepat waktu.
3. Variabel omzet usaha secara statistik tidak berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta. Hal ini ditunjukkan berdasarkan hasil uji T variabel omzet usaha secara statistik menunjukkan nilai signifikan 0,057 lebih besar besar  $\alpha$  ( $0,057 > 0,05$ ), dan didukung oleh t hitung  $X_3 = 1,929$  dan t tabel sebesar 1,992 sehingga  $t$  hitung  $<$  t tabel ( $1,929 > 1,992$ ), sehingga  $H_3$  tidak terbukti kebenarannya. Hal ini dikarenakan anggota BMT yang omzet usahanya digunakan untuk membeli barang-barang yang akan dijual

lagi di pasar dan juga lebih mengandalkan penghasilannya menjadi buruh tani untuk membayar angsuran pembiayaan.

4. Variabel pengalaman usaha secara statistik tidak berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta. Hal ini ditunjukkan berdasarkan hasil uji T variabel pengalaman usaha secara statistik menunjukkan nilai signifikan 0,122 lebih besar besar  $\alpha$  ( $0,122 > 0,05$ ), dan didukung oleh t hitung  $X_4 = 1,563$  dan t tabel sebesar 1,992 sehingga  $t \text{ hitung} < t \text{ tabel}$  ( $1,563 < 1,992$ ) sehingga  $H_4$  tidak terbukti kebenarannya. Hal ini dikarenakan anggota BMT yang menganggap dirinya sudah cukup lama menjalankan usaha akan tetapi tidak mengalami peningkatan yang berarti. Ia juga beranggapan bahwa harga bahan baku lebih mempengaruhi kelancaran pengembalian pembiayaan karena ketika bahan baku lebih murah maka keuntungan yang diperoleh akan semakin besar, dan jika bahan baku harganya naik, maka keutungan yang diperoleh lebih sedikit karena tidak mungkin juga jika menaikkan harga dagangan.
5. Variabel pengawasan BMT secara statistik berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta. Hal ini ditunjukkan berdasarkan hasil uji T variabel pengawasan BMT secara statistik menunjukkan nilai signifikan 0,027 lebih kecil  $\alpha$  ( $0,027 < 0,05$ ), dan didukung oleh t hitung  $X_2 = 2,252$  dan t tabel sebesar 1,992 sehingga  $t \text{ hitung} > t \text{ tabel}$  ( $2,252 > 1,992$ ) sehingga  $H_5$  terbukti kebenarannya. Semakin baik pengawasan yang dilakukan oleh

pihak BMT maka semakin tinggi pula kelancaran pengembalian pembiayaannya. Dengan adanya pengawasan yang baik dari pihak BMT akan menyebabkan anggota merasa lebih bertanggung jawab atas angsuran pengembalian pembiayaan yang harus dipenuhinya.

## B. Keterbatasan

Penulis menyadari bahwa dalam proses pengumpulan data dan penulisan skripsi ini mengalami berbagai kendala, serta dalam penyusunan skripsi ini terdapat keterbatasan, antara lain sebagai berikut:

1. Data penelitian ini diambil pada satu lembaga keuangan yaitu di BMT Bina Ihsanul Fikri, serta jumlah sampel yang diambil oleh penulis sebanyak 90 orang responden. Sehingga hasil penelitian ini kurang relevan jika digunakan pada waktu dan tempat yang berbeda, dan juga penelitian yang mencakup lebih banyak sampel kemungkinan akan mendapatkan hasil kesimpulan yang lebih baik.
2. Metode pengumpulan data dengan penyebaran kuesioner pada anggota BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta yang dilakukan dengan cara mendatangi anggota BMT langsung di tempat usahanya menurut penulis kurang efektif karena cukup memakan waktu serta tenaga, mengingat lokasinya cukup banyak dan jaraknya tidak dekat. Serta sempat beberapa kali anggota seperti kurang berminat mengisi kuesioner karena masih harus menyelesaikan urusannya.
3. Penelitian ini hanya menggunakan lima variabel yaitu jumlah tanggungan keluarga, nilai jaminan, pengalaman usaha, omzet usaha dan pengawasan

BMT terhadap tingkat pengembalian pembiayaan pada BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta.

4. Referensi buku dan teori-teori dari penelitian terdahulu terkait variabel-variabel independen, terutama variabel pengawasan BMT beserta indikatornya masih sedikit dan sulit ditemui.

### C. Saran

Berdasarkan kesimpulan dari hasil penelitian yang telah diuraikan, maka peneliti mencoba mengemukakan implikasi dan saran yang mungkin untuk masa mendatang di antaranya:

1. Bagi pihak BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa nilai jaminan berpengaruh positif terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta. Oleh karena itu sebaiknya pihak BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta terus menggunakan jaminan sebagai syarat kepada anggota yang ingin mengajukan pembiayaan. Jika perlu, pihak BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta juga dapat menambahkan regulasi tambahan sehingga jaminan yang diberikan anggota lebih berkualitas. Pada penelitian ini juga menunjukkan bahwa variabel pengawasan BMT berpengaruh positif terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta. Oleh karena itu sebaiknya pihak BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta juga meningkatkan pengawasan terhadap anggota yang menggunakan produk pembiayaan, baik ketika pengajuan maupun proses pengembalian pembiayaan.

## 2. Bagi peneliti selanjutnya

Dalam penelitian ini penyusun menggunakan lima variabel. Untuk peneliti selanjutnya diharapkan dapat menambah atau mengganti variabel-variabel lainnya. Dari hasil uji juga didapatkan bahwa 59,1% dipengaruhi oleh faktor lain. Peneliti selanjutnya juga mungkin dapat menambahkan sampel agar data yang diolah lebih banyak atau semakin mendekati jumlah populasi sehingga peluang kesalahan generalisasi semakin kecil.



## DAFTAR PUSTAKA

- Aliyah, Nur. 2009. "Pengaruh Kinerja *Account Officer* dalam Pembinaan, Pengawasan dan Penagihan terhadap Pengembalian Pembiayaan Bermasalah (Persepsi Anggota)", *Skripsi* Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Arthesa, Ade dan Edia Handiaman. 2006. *Bank dan Lembaga Keuangan Bukan Bank*. Jakarta: PT Indeks Kelompok Gramedia.
- Arinta, Dwi Yanti. 2014. "Pengaruh Karakteristik Individu, Karakteristik Usaha, Karakteristik Kredit terhadap Kemampuan Debitur Membayar Kredit pada BPR Jatim Cabang Probolinggo (Studi pada Nasabah UMKM Kota Probolinggo)", *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB* 2(1), Universitas Brawijaya, Malang.
- Bawono, A. 2006. *Multivariate Analysis dengan SPSS*. Salatiga: STAIN Salatiga Press.
- Budi, Luh Ade Dyah Pradnya dan I Gede Ary Wirajaya. 2018. "Pengaruh Jumlah Tanggungan, pendapatan usaha, dan besar pinjaman pada tingkat kelancaran pengembalian kredit", *E-Jurnal Akuntansi* Universitas Udayana, 24 (2), hlm. 1077-1104.
- Bungin, Burhan. 2005. *Metodologi Penelitian Kuantitatif Komunikasi, Ekonomi, dan Kebijakan Publik serta Ilmu-Ilmu Sosial Lainnya*. Jakarta: Prenada Media.
- Daldjoeni. 1997. *Dasar-Dasar Ilmu Pengetahuan Sosial*. Bandung: Alumni Dewan penerjemah dan tafsir. 1997. *Al-Quran dan Terjemahannya*. Madinah: Percetakan Mushaf Syarif Raja Fahd.
- Emzir. 2010. *Metodologi Penelitian Pendidikan: Kuantitatif dan Kualitatif*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Fatimah dan Desrini Ningsih. 2017. "Pengaruh Analisis Kredit dan Pengawasan Kredit terhadap Kredit Bermasalah pada PT Bank Perkreditan Rakyat Dana Nagoya di Kota Batam", *Jurnal Akuntansi Balerang*, 1(2), hlm. 49-61.
- Firmani, Brigitta Tyas. 2008. "Pengaruh Jangka Waktu, Suku Bunga dan Jaminan Kredit terhadap Besarnya Kredit Macet, Studi Kasus: PD. BPR BKK Purwokerto Utara Cabang Banyumas Jln. Gatot Subroto No. 2, Banyumas", *Skripsi* Universitas Sanata Dharma Yogyakarta.

- Folefack, Achille Jean Jaza dan Josephine Sandrine Mahbou Teguia. 2016. "Factors Influencing Loan Repayment by Credit Beneficiaries of Microfinance Institutions in the Far North Region, Cameroon", *RJOAS (Russian Journal of Agricultural and Socio-Economic Sciences)*, 3 (51), hlm. 44-51.
- Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro. Handoyo, Mastuty. 2009. *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Tingkat Pengembalian Pembiayaan Syariah untuk UMKM Agribisnis pada KBMT Wihdatul Ummah Kota Bogor*. Skripsi: Institut Pertanian Bogor.
- Halim, Noor Fursana. 2015. "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Terjadinya Pembiayaan Bermasalah pada BMT BIF Cabang Bugisan Yogyakarta", *Skripsi* Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Heider, Fritz. 1958. *The Psychology of Interpersonal Relations*. New York: John Wiley & Sons.
- Hendarto, dkk. 2012. "Faktor-Faktor yang Berhubungan Dengan Tingkat Motivasi Petani Sawit dalam Pengembalian Kredit di Koperasi Baitul Maal Watamwil Desa Srikaton Kecamatan Pondok Kelapa Kabupaten Bengkulu Tengah", *Jurnal Agrisep* 11 (1), hlm. 22-34.
- Hermansyah. 2005. *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*. Jakarta: Kencana.
- Karim, Adiwarman A. 2006. *Bank Islam: Analisis Fiqh dan Keuangan, Ed Ketiga*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kartini, Kartono. 1998. *Pemimpin dan Kepemimpinan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kiswati dan Anita Rahmawaty. 2015. "Faktor - Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Pengembalian Pembiayaan Mudharabah", *Jurnal Ekonomi Syariah*, 3 (1)
- Laucereno, Sylke Febrina (2017, 15 Desember). *Pembiayaan Macet Bank Syariah Masih Tinggi, Ini Kata OJK*. Diakses 11 Maret 2019 dari Detik Finance: <https://www.detik.com/finance/moneter/>
- Luthans, Fred. 2005. *Perilaku organisasi*. Yogayakarta : PT. And.i
- Muhamammah, Eka Nur. 2008. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Pengembalian Kredit Oleh UMKM (Studi Kasus Nasabah Kupedes*

*PT. BRI, Tbk (Persero) Unit Cigudeg, Cabang Bogor). Skripsi: Institut Pertanian Bogor.*

- Murthy, Uma dan Paul Anthony Mariadas. 2017. "An Exploratory Study on the Factors Contributing Loan Repayment Default among the Loan Borrowes in Micro Finance Institutions in Shah Alam, Selangor", *International Journal of Business and Management*, 12 (12), hlm. 242-250.
- Nursyahriana, Andi, dkk. 2017. "Analisis Faktor Penyebab Terjadinya Kredit Macet", *Jurnal Forum Ekonomi*, 19 (1).
- Pradita, Dandy Wahyu Bima, 2013. "Analisis Karakteristik Debitur yang Mempengaruhi Tingkat Pengembalian Kredit Guna Menanggulangi Terjadinya Non Performing Loan (NPL) (Studi Kasus pada BRI Kantor Cabang Pembantu Sukun Malang)", *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, Universitas Brawijaya Malang, Vol. 1, No. 2, hlm. 1-16.
- Rahayu, Tri Andina. 2016. "Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Murabahah pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di BMT Taruna Sejahtera", *Jurnal Muqtashid*, 7 (1), hlm. 55-72.
- Robbins, Stephen. 2001. *Perilaku Organisasi, Jilid 1 Edisi 8*. Jakarta: PT Prenhalindo.
- Ruslan, Rosady. 2003. *Metode Penelitian PR dan Komunikasi*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Samti, Marlia Astri. 2011. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pengembalian Kredit Bermasalah oleh Debitur Gerai Kredit Verena Bogor", *Jurnal Ilmiah Mahasiswa*, Fakultas Ekonomi dan Manajemen Institut Pertanian Bogor. Hal. 1-72.
- Sanusi, A. 2013. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sugiyono. 1999. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2008. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2009. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2010. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

- Sumiyanto, Ahmad. 2008. *BMT Menuju Koperasi Modern*. Yogyakarta: PT ISES.
- Suyatno, Thomas, dkk. 2003. *Kelembagaan Perbankan*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Triwibowo, Dicky. 2009. "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pengembaloan Kredit Bermasalah oleh Nasabah di Sektor Perdagangan Agribisnis, Kasus pada BPR Rama Ganda Bogor", *Jurnal Ilmiah Mahasiswa*.
- Umar, Husein. 2003. *Metodologi Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka.
- Veithzal, Rivai, 2008. *Manajemen Sumber Daya Manusia untuk Perusahaan* . Jakarta: PT.Raja Grafindo Persada.
- Weiner, Y. 1982. "Commitment in Organization: A Normative View", *Academy of Management Review*, 7 (3), hlm. 418-428.
- Windariani, Ni Luh Ayu dan Ni Gusti Putu Wirawati. 2017. "Jumlah tanggungan sebagai pemoderasi pengaruh pengalaman usaha dan pendapatan umkm pada kolektabilitas KUR mikro BRI", *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 19 (2), hlm. 943-972.
- Windartini, Komang Triana, dkk. 2014. "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kredit Macet pada Lembaga Perkreditan Desa (LPD) Kecamatan Denpasar Timur Periode 2010 sampai dengan 2012", *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi S1)* 2 (1).
- Wongna, C.A. dan D. Awunyo-Vitor. 2013. "Factors Affecting Loan Repayment Performance Among Yam Farmers in The Sene District, Ghana Agris". *Online Papers in Economics and Informatics*, 5 (2), pp: 111-122.
- Yuliana, Sa'adah. 2015. "Pengaruh Faktor Ekonomi, Modal Sosial, dan Religiusitas terhadap Pengembalian Pembiayaan Murabahah", *Jurnal Ekonomi Pembangunan*.
- Yulianto, Arif. 2011. Pengaruh Faktor Internal Bank dan Internal Debitur Terhadap Kredit Bermasalah Pada PT. Bank Negeri Indonesia (Persero), Tbk. *Skripsi Sarjana Jurusan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Hassanudin, Makasar*.
- Zaini, zulkifli, dkk. 2015. *Bisnis Kredit Perbankan*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.

## KUESIONER PENELITIAN

### **“Pengaruh Karakteristik Anggota, Usaha Anggota dan Pengawasan BMT terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri**

Yogyakarta”

Yth.

Bapak/Ibu, Sahabat

*Assalamu ’alaikum Wr. Wb.*

Saya adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Saya sedang melakukan penelitian untuk mengidentifikasi pengaruh jumlah tanggungan keluarga, nilai jaminan, omzet usaha, pengalaman usaha dan pengawasan pembiayaan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan

Saya mohon bantuan dari Bapak/Ibu, Sahabat untuk mengisi kuesioner ini. Saya akan merahasiakan seluruh identitas responden dan hanya menggunakan data ini untuk keperluan akademis.

Terimakasih kami sampaikan

Hormat Saya

**Nabilah Alyanisa**

Mahasiswa

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga

Email: [nalyanisa@gmail.com](mailto:nalyanisa@gmail.com)

## DATA KARAKTERISTIK RESPONDEN

### A. Identitas Diri

Nama : ..... (Boleh Tidak Diisi)

Alamat : .....

### B. Karakteristik Anggota

Jenis Kelamin : a. Pria b. Wanita

Usia :  
a. 20-30 tahun  
b. 31-40 tahun  
c. 41-50 tahun  
d. 51-60 tahun  
e. > 60 tahun

Tingkat Pendidikan :  
a. SD  
b. SMP/Sederajat  
c. SMA/Sederajat  
d. Diploma  
e. Sarjana

Status : a. Menikah b. Belum Menikah

Tanggungan Keluarga : ..... orang

### C. Karakteristik Usaha Anggota

Jenis Usaha : .....

Lama Usaha : ..... tahun

## KUESIONER

**Berilah** tanda ( X ) pada salah satu kolom di bawah ini yang sesuai dengan penilaian anda terhadap pernyataan yang tersedia.

1	2	3	4	5
Sangat Tidak Setuju (STS)	Tidak Setuju (TS)	Netral (N)	Setuju (S)	Sangat Setuju (SS)

## 1. Jumlah Tanggungan Keluarga

NO.	PERNYATAAN	ALTERNATIF JAWABAN				
		STS	TS	N	S	SS
1.	<b>Anggota Keluarga yang menjadi tanggungan</b>					
	Pengeluaran sehari-hari akan semakin meningkat jika terdapat banyak anggota keluarga yang harus ditanggung					
	Semakin banyak anggota keluarga yang saya tanggung akan berpengaruh terhadap kelancaran pembayaran angsuran pemberian					
2.	<b>Kemampuan Membiayai Tanggungan</b>					
	Saya mampu mencukupi kebutuhan keluarga tanpa mengganggu kelancaran pembayaran angsuran pemberian					
3.	<b>Sumber Pemberian Tanggungan</b>					
	Dari usaha yang saya jalani, saya dapat memenuhi kebutuhan hidup anggota keluarga yang menjadi tanggungan saya					
4.	<b>Kemampuan membayar angsuran pemberian atas kondisi tanggungan</b>					
	Dengan kondisi anggota keluarga yang saya tanggung saat ini, saya dapat membayar angsuran pemberian tepat waktu					

## 2. Nilai Jaminan

NO.	PERNYATAAN	ALTERNATIF JAWABAN				
		STS	TS	N	S	SS
1.	<b>Keberadaan jaminan</b>					
	Saya memiliki jaminan sebagai syarat pengajuan pemberian					
	Jaminan yang saya berikan kepada BMT memberi dorongan untuk membayar angsuran tepat waktu					
2.	<b>Sifat jaminan</b>					
	Jaminan saya berupa benda berwujud (seperti kendaraan bermotor, mesin dan peralatan, tanah, gedung, dan lain-lain)					

	Dengan jaminan berupa benda berwujud akan berpengaruh terhadap kelancaran pembayaran angsuran pembiayaan saya					
<b>3.</b>	<b>Kondisi jaminan</b>					
	Jaminan saya dalam kondisi yang baik dan layak jual.					
	Kondisi jaminan yang masih bagus menyebabkan saya terdorong untuk membayar angsuran pembiayaan tepat waktu					
<b>4.</b>	<b>Nilai jaminan</b>					
	Jaminan saya dinilai sama dengan harga pasar yang berlaku					
	Jaminan saya nilainya lebih tinggi dari nominal pembiayaan yang saya terima					
<b>5.</b>	<b>Kepemilikan jaminan</b>					
	Jaminan saya merupakan milik sendiri					
	Jaminan berupa benda berwujud (seperti tanah, bangunan, kendaraan bermotor, dan lain-lain) harus disertai bukti kepemilikan yang sah.					
<b>6.</b>	<b>Keaslian dokumen jaminan</b>					
	Dokumen terkait jaminan saya yang asli mendorong saya untuk membayar angsuran pembiayaan tepat waktu					
<b>7.</b>	<b>Kelengkapan dokumen jaminan</b>					
	Dokumen terkait jaminan saya lengkap					
	Dokumen terkait jaminan saya yang lengkap mendorong saya untuk membayar angsuran pembiayaan tepat waktu					

### 3. Omzet Usaha

NO.	PERNYATAAN	ALTERNATIF JAWABAN				
		STS	TS	N	S	SS
<b>1.</b>	<b>Tingkat Keuntungan</b>					
	Keuntungan usaha yang saya peroleh cukup baik sehingga tidak menghambat pembayaran angsuran pembiayaan					
	Setelah melakukan pembiayaan di BMT BIF Yogyakarta keuntungan usaha saya selalu meningkat sehingga memudahkan dalam membayar angsuran pembiayaan					
<b>2.</b>	<b>Kuantitas produksi</b>					

	Kuantitas produksi merupakan bekal keberhasilan usaha					
	Jumlah barang yang saya produksi cukup banyak sehingga memperoleh keuntungan tinggi dan memudahkan dalam membayar angsuran pembiayaan					
<b>3.</b>	<b>Motivasi anggota</b>					
	Omzet usaha yang tinggi memberikan motivasi pada saya untuk membayar angsuran pembiayaan					
	Saya menggunakan produk pembiayaan pada BMT BIF sehingga membantu meningkatkan usaha dan kesejahteraan saya					
<b>4.</b>	<b>Pendapatan anggota ditambah penghasilan pasangan</b>					
	Ketika sudah memiliki pasangan, saya tidak pernah merasa kekurangan ketika saya harus membayar angsuran pembiayaan					
	Saya memperoleh uang tambahan dari pasangan sehingga memudahkan dalam membayar angsuran pembiayaan.					

#### 4. Pengalaman Usaha

NO.	PERNYATAAN	ALTERNATIF JAWABAN				
		STS	TS	N	S	SS
<b>1.</b>	<b>Kemampuan menghasilkan pendapatan</b>					
	Pengalaman usaha mendukung kemampuan saya dalam menghasilkan pendapatan					
	Dengan banyaknya pengalaman usaha, saya lebih mudah dalam mengoptimalkan pendapatan saya					
<b>2.</b>	<b>Pengalaman sebelum memulai usaha</b>					
	Pengalaman saya sebelum memulai usaha saat ini sangat membantu dalam menjalankan usaha dengan baik					
	Pengalaman saya sebelum memulai usaha saat ini berpengaruh terhadap hasil yang saya peroleh sehingga memudahkan dalam membayar angsuran pembiayaan					
<b>3.</b>	<b>Lama Usaha</b>					
	Lama usaha mendukung saya dalam menjalankan usaha lebih baik sehingga					

	memudahkan dalam membayar angsuran pembiayaan					
	Semakin lama usaha yang saya jalani, semakin tinggi pendapatan saya					
<b>4.</b>	<b>Kemampuan mengelola usaha</b>					
	Pengalaman usaha adalah kunci keberhasilan dalam mengelola usaha					
	Banyaknya pengalaman usaha yang saya jalani menyebabkan saya lebih mampu dalam mengelola usaha dengan baik					
<b>5.</b>	<b>Kemampuan mengatasi masalah</b>					
	Pengalaman usaha mendukung kemampuan saya dalam mengatasi masalah					
	Ketika saya menghadapi masalah dalam usaha yang saya jalani, saya dapat mengatasinya karena banyaknya pengalaman usaha yang saya miliki					
<b>6.</b>	<b>Profesionalisme sikap</b>					
	Profesionalisme sikap yang saya terapkan dalam menjalankan usaha berpengaruh terhadap usaha yang saya jalani serta kelancaran pembayaran angsuran pembiayaan					

##### 5. Pengawasan BMT

NO.	PERNYATAAN	ALTERNATIF JAWABAN				
		STS	TS	N	S	SS
<b>1.</b>	<b>Penentuan <i>plafond</i> pembiayaan</b>					
	Pihak BMT telah melakukan interview secara detail kepada saya saat proses pengajuan pembiayaan					
	Pihak BMT menetapkan jumlah <i>plafond</i> pembiayaan dan jangka waktu pengembalian sesuai dengan kemampuan saya					
<b>2.</b>	<b>Pemantauan anggota</b>					
	Pihak BMT sering mengingatkan tanggal jatuh tempo pelunasan pembiayaan saya					
<b>3.</b>	<b>Pembinaan terhadap anggota</b>					
	Pihak BMT memberikan pembinaan kepada saya untuk memudahkan dalam membayar angsuran tepat waktu					
	Pihak BMT melakukan pembinaan					

	terhadap usaha saya					
4.	<b>Pengawasan terhadap kebenaran pemberian pembiayaan terhadap pihak terkait dengan BMT</b>					
	Pihak BMT rutin mengunjungi tempat usaha saya sesuai dengan jadwal yang telah disepakati					
	Dengan adanya kunjungan dari BMT BIF, hal itu menjadikan saya lebih nyaman melakukan pembiayaan di BMT BIF serta mendorong saya untuk membayar angsuran tepat waktu					

## 6. Kelancaran Pengembalian Pembiayaan

NO.	PERNYATAAN	ALTERNAIF JAWABAN				
		STS	TS	N	S	SS
1.	<b>Ketepatan Waktu Angsuran</b>					
	Ketepatan waktu angsuran memperlancar pengembalian pembiayaan					
	Saya berusaha untuk selalu tepat membayar angsuran pembiayaan.					
2.	<b>Target Penjualan</b>					
	Dalam setiap bulan, target penjualan selalu tercapai					
	Penjualan saya sudah memenuhi target sehingga memudahkan dalam membayar angsuran pembiayaan tepat waktu					
3.	<b>Hambatan Proses Produksi</b>					
	Selama proses produksi tidak menemui hambatan yang berarti					
	Ketika proses produksi saya mengalami hambatan, hal tersebut tidak membuat saya terlambat dalam membayar angsuran pembiayaan					
4.	<b>Karyawan</b>					
	Selama ini karyawan bekerja selalu mencapai hasil yang maksimal					
	Dalam melakukan pengembalian pembiayaan saya merasa dihormati oleh karyawan BMT karena saya tidak pernah terlambat membayar angsuran					
5.	<b>Sistem Informasi dan Komunikasi</b>					
	Hingga saat ini, sistem informasi dan					

	komunikasi yang ada berjalan dengan lancar					
	Informasi mengenai pembiayaan yang diberikan oleh BMT BIF Yogyakarta sudah bagus.					



**Lampiran 2****DATA JAWABAN RESPONDEN****1. Jumlah Tanggungan Keluarga**

No.	x1.1.1	x1.1.2	x1.2.1	x1.3.1	x1.4.1	total x1
1	4	4	4	4	4	20
2	5	5	5	5	5	25
3	4	4	4	4	4	20
4	4	4	4	4	4	20
5	4	4	4	4	4	20
6	4	4	4	4	4	20
7	5	4	4	5	5	23
8	2	2	4	4	4	16
9	1	2	4	5	5	17
10	2	2	2	4	4	14
11	5	3	4	4	3	19
12	4	5	4	4	4	21
13	4	5	4	4	5	22
14	4	4	2	4	4	18
15	4	5	4	4	4	21
16	2	1	4	4	4	15
17	4	5	4	4	4	21
18	4	4	4	5	4	21
19	2	2	4	4	3	15
20	4	4	5	4	4	21
21	5	4	4	4	3	20
22	4	5	4	4	4	21
23	4	4	4	5	4	21
24	4	5	4	4	4	21
25	4	4	4	4	4	20
26	4	5	4	4	4	21
27	4	4	4	5	4	21
28	4	5	4	4	4	21
29	4	5	4	4	4	21
30	4	4	4	4	4	20
31	4	5	5	4	4	22
32	5	5	5	5	5	25
33	5	4	4	4	4	21
34	5	5	5	5	5	25
35	4	5	4	4	4	21

36	5	4	4	4	4	21
37	4	4	4	4	5	21
38	5	5	4	5	3	22
39	1	2	2	4	2	11
40	3	3	4	4	4	18
41	5	4	4	4	3	20
42	2	2	4	4	4	16
43	5	4	2	4	4	19
44	4	4	4	4	3	19
45	4	5	4	4	4	21
46	4	4	4	5	4	21
47	4	5	4	4	4	21
48	4	5	4	4	4	21
49	4	4	4	5	4	21
50	5	5	4	4	4	22
51	5	4	4	4	4	21
52	4	5	4	4	4	21
53	4	4	3	3	3	17
54	4	5	4	4	4	21
55	4	4	4	5	4	21
56	4	4	4	4	4	20
57	4	4	4	4	4	20
58	5	4	4	4	4	21
59	4	2	4	4	4	18
60	4	4	4	5	4	21
61	1	2	4	5	4	16
62	1	2	4	4	4	15
63	1	2	4	4	4	15
64	4	4	4	4	4	20
65	4	5	4	4	4	21
66	4	4	5	5	5	23
67	4	4	4	4	4	20
68	4	4	4	4	4	20
69	4	4	4	4	4	20
70	4	5	4	4	4	21
71	4	4	4	4	4	20
72	4	5	4	4	4	21
73	2	2	4	4	4	16
74	4	4	2	4	4	18
75	4	4	4	4	4	20
76	4	4	4	4	4	20
77	5	5	5	5	5	25
78	5	5	2	4	2	18

79	4	4	2	4	4	18
80	3	3	4	4	4	18
81	2	1	4	4	4	15
82	4	4	4	4	4	20
83	4	5	4	4	4	21
84	4	4	4	4	4	20
85	1	2	4	4	4	15
86	4	4	3	4	4	19
87	1	2	3	4	4	14
88	4	4	4	4	4	20
89	3	3	4	4	4	18
90	2	1	4	4	4	15

## 2. Nilai Jaminan

No.	x2.1.1	x2.1.2	x2.2.1	x2.2.2	x2.3.1	x2.3.2	x2.4.1
1	4	4	5	4	5	4	4
2	5	5	5	5	5	5	5
3	4	4	4	3	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
5	5	5	5	5	5	5	5
6	5	4	4	4	4	4	4
7	5	4	5	3	5	5	5
8	4	4	4	3	4	4	4
9	5	5	5	3	5	5	5
10	4	4	4	2	4	4	4
11	5	4	5	4	5	4	5
12	5	2	4	5	4	4	4
13	4	4	4	4	4	5	5
14	4	4	4	5	4	4	4
15	4	4	4	5	5	5	4
16	4	4	4	5	4	5	4
17	4	4	5	4	4	4	4
18	5	4	5	4	4	4	4
19	4	4	4	4	5	5	5
20	4	4	4	5	5	4	4
21	4	5	4	2	4	4	4
22	5	4	4	4	5	5	5
23	5	4	4	4	5	4	4
24	4	5	4	3	4	5	4
25	4	5	4	3	4	5	4
26	4	5	4	4	5	5	5
27	4	5	4	4	4	4	4

28	4	4	5	5	5	4	4
29	4	5	5	3	4	5	4
30	4	4	4	5	4	4	4
31	4	5	5	3	4	5	4
32	5	4	5	5	5	4	4
33	4	4	4	3	4	4	4
34	5	5	5	3	5	5	5
35	5	4	4	5	4	5	4
36	4	5	5	3	4	5	4
37	5	4	4	4	4	4	5
38	5	5	5	3	5	5	5
39	5	4	5	4	1	2	4
40	4	4	4	3	4	4	4
41	5	4	4	5	4	4	4
42	5	4	4	3	4	4	4
43	5	4	4	3	4	4	4
44	4	4	4	3	4	4	4
45	4	4	4	3	4	4	4
46	4	4	4	3	4	4	4
47	4	4	4	2	4	4	4
48	4	4	4	3	4	4	4
49	4	4	4	3	4	4	5
50	5	4	4	4	4	4	4
51	5	4	4	3	4	4	4
52	4	4	4	2	4	4	4
53	4	4	4	2	4	4	4
54	4	4	4	2	4	4	4
55	4	4	4	2	4	4	4
56	4	4	4	5	4	4	4
57	4	4	4	3	4	4	5
58	4	4	4	3	4	4	4
59	4	4	4	2	4	4	4
60	4	4	4	3	4	4	4
61	4	5	4	3	4	4	5
62	4	4	4	3	4	4	4
63	4	4	4	3	4	4	4
64	4	4	4	3	4	4	4
65	4	4	4	3	4	4	4
66	5	4	4	4	4	4	5
67	4	4	4	3	4	4	4
68	4	4	4	3	4	4	4
69	4	4	4	3	4	4	4
70	5	4	4	3	4	4	4

71	4	4	4	3	4	4	4
72	4	4	4	3	4	4	4
73	4	4	4	3	4	4	4
74	4	4	4	3	4	4	4
75	4	4	3	4	4	4	4
76	4	4	4	3	4	4	4
77	5	4	5	4	4	4	5
78	5	4	4	5	4	5	4
79	4	3	3	4	4	4	4
80	4	4	4	4	4	4	4
81	4	4	4	3	4	4	4
82	4	4	4	3	4	4	4
83	4	4	5	3	4	4	4
84	4	4	4	3	4	4	4
85	5	4	4	3	4	4	4
86	4	4	4	3	4	4	4
87	4	4	4	2	4	4	4
88	4	4	4	2	4	4	4
89	4	4	4	3	4	4	4
90	5	4	5	4	4	4	5

No.	x2.4.2	x2.5.1	x2.5.2	x2.6.1	x2.7.1	x2.7.2	total x2
1	4	5	4	4	5	4	27
2	5	5	5	5	5	5	32
3	4	4	4	4	4	4	27
4	4	4	4	4	4	4	28
5	5	5	5	5	5	5	35
6	4	4	4	4	4	4	30
7	5	5	5	5	5	5	37
8	4	4	4	4	4	4	32
9	5	5	5	5	5	5	39
10	4	4	4	4	4	4	34
11	4	5	4	4	5	4	37
12	5	5	4	4	4	5	39
13	5	5	5	4	4	5	41
14	5	4	5	5	4	4	41
15	5	4	5	4	4	5	42
16	4	4	5	4	4	5	42
17	5	4	4	5	4	4	43
18	4	4	4	5	5	5	45
19	4	4	5	5	4	4	45

20	4	4	4	4	5	4	45
21	4	4	4	4	4	4	45
22	5	5	4	4	4	5	49
23	4	4	4	4	4	5	48
24	4	4	5	4	4	4	49
25	5	5	5	4	5	4	53
26	4	4	5	5	4	5	53
27	5	4	4	5	4	4	53
28	4	5	4	5	4	5	55
29	5	4	5	5	4	4	56
30	4	4	4	4	4	4	54
31	5	4	4	4	4	4	56
32	4	4	4	4	4	4	56
33	4	4	4	4	4	4	57
34	5	5	5	5	5	5	64
35	5	4	4	4	5	4	61
36	5	5	4	5	4	5	64
37	4	4	4	4	4	4	61
38	5	5	5	5	5	5	68
39	5	2	4	4	4	4	62
40	4	4	4	4	4	4	64
41	4	5	4	4	4	4	66
42	4	4	4	4	4	4	66
43	4	4	4	4	4	4	67
44	4	4	4	4	4	4	68
45	4	4	4	4	4	5	70
46	5	4	4	4	4	4	71
47	4	4	4	4	4	4	71
48	4	4	4	4	5	4	73
49	4	5	4	4	4	4	74
50	5	5	4	4	4	4	76
51	4	4	4	4	4	4	75
52	4	4	4	4	4	4	76
53	4	4	4	4	4	4	77
54	4	5	4	4	4	4	79
55	4	5	4	4	5	4	81
56	4	5	4	5	4	4	82
57	4	5	4	4	4	4	82
58	4	4	4	5	4	4	83
59	4	5	5	4	4	4	85
60	4	5	5	4	4	4	86

61	4	4	4	4	4	4	4	85
62	4	4	4	5	4	4	4	87
63	5	5	5	4	4	4	4	90
64	4	5	4	4	4	4	4	89
65	4	4	4	4	5	4	4	90
66	5	4	4	4	4	4	4	91
67	4	4	4	4	4	4	4	91
68	4	5	5	4	4	4	4	94
69	4	5	5	4	4	4	4	95
70	4	4	4	4	4	4	4	94
71	4	4	5	4	4	4	4	96
72	4	4	4	4	4	4	4	96
73	4	4	4	4	4	4	4	97
74	4	4	5	4	4	4	4	99
75	4	5	5	4	4	4	4	101
76	4	5	4	4	4	4	4	101
77	4	5	4	4	4	4	5	103
78	4	5	5	3	5	4	4	104
79	5	4	4	3	4	4	4	103
80	4	5	4	5	4	4	4	106
81	4	4	4	4	4	4	4	105
82	4	4	4	5	4	4	4	107
83	4	4	5	4	4	4	4	108
84	4	4	5	5	4	4	4	110
85	4	4	4	4	4	4	4	109
86	4	4	5	5	4	4	4	112
87	4	4	4	4	4	4	4	111
88	4	4	4	4	4	4	4	112
89	4	5	5	3	5	4	4	115
90	4	4	4	3	4	4	4	113

### 3. Omzet Usaha

No.	x3.1.1	x3.1.2	x3.2.1	x3.2.2	x3.3.1	x3.3.2	x3.4.1	x3.4.2	total x3
1	4	4	5	4	4	4	4	4	33
2	4	5	5	5	4	5	5	5	38
3	4	4	4	4	4	4	3	3	30
4	4	4	4	4	4	4	2	1	27
5	4	5	5	5	5	5	5	4	38
6	4	4	4	4	4	4	4	4	32

7	4	5	5	5	5	5	3	3	35
8	3	3	4	4	4	4	4	4	30
9	4	5	5	5	5	5	3	4	36
10	2	2	4	4	4	4	4	4	28
11	3	2	4	4	4	3	3	3	26
12	4	4	4	5	4	4	3	3	31
13	4	4	4	5	4	4	2	1	28
14	2	2	4	4	4	5	3	3	27
15	4	4	4	5	4	4	4	5	34
16	4	4	4	5	4	4	4	5	34
17	4	4	4	5	4	4	3	3	31
18	4	4	4	5	4	4	4	5	34
19	4	4	4	4	4	4	1	2	27
20	4	4	4	5	4	5	4	5	35
21	4	4	4	4	4	5	4	4	33
22	4	4	4	5	4	4	4	5	34
23	4	4	4	5	4	5	4	5	35
24	2	3	4	4	4	4	4	4	29
25	4	4	5	4	5	4	4	4	34
26	4	5	4	4	4	5	4	4	34
27	4	5	5	5	4	5	4	5	37
28	4	4	4	5	4	4	4	5	34
29	4	5	4	5	4	5	4	4	35
30	3	3	3	4	4	5	3	5	30
31	3	3	4	5	4	4	4	4	31
32	4	5	4	4	5	4	4	4	34
33	3	3	4	4	4	4	4	4	30
34	5	4	4	5	4	4	4	5	35
35	4	4	4	5	4	5	5	4	35
36	4	5	4	5	4	5	4	4	35
37	4	4	5	4	4	4	4	4	33
38	4	4	5	5	5	5	5	5	38
39	2	1	2	1	2	1	2	2	13
40	4	4	2	1	4	4	4	4	27
41	4	5	4	4	5	4	2	2	30
42	4	4	4	4	4	4	4	4	32
43	3	3	4	5	4	5	4	5	33
44	3	3	4	4	4	4	3	3	28
45	4	5	4	4	4	4	4	4	33
46	4	4	4	5	5	4	4	4	34
47	4	4	5	4	4	4	4	4	33

48	4	4	5	4	4	4	4	4	33
49	4	4	5	5	4	4	4	4	34
50	4	4	4	4	5	4	4	4	33
51	4	4	4	4	5	4	4	4	33
52	4	4	5	4	5	4	2	2	30
53	3	3	4	2	4	4	4	4	28
54	3	3	4	3	4	3	4	2	26
55	4	4	4	2	4	3	4	4	29
56	4	4	4	3	3	3	3	3	27
57	3	3	4	2	4	2	4	4	26
58	2	2	4	2	4	3	4	4	25
59	3	4	5	4	4	4	2	2	28
60	4	4	4	4	4	4	2	1	27
61	4	4	5	4	5	4	4	4	34
62	4	4	4	4	5	4	4	4	33
63	4	4	4	4	5	4	4	4	33
64	4	4	4	4	5	4	4	4	33
65	4	4	4	4	5	4	4	4	33
66	3	3	5	5	4	4	4	4	32
67	4	4	4	4	4	4	4	4	32
68	3	3	4	4	4	4	4	4	30
69	3	3	4	4	4	4	4	4	30
70	3	3	4	4	4	4	5	4	31
71	3	3	4	4	4	4	2	1	25
72	4	4	4	4	5	4	5	4	34
73	4	4	4	4	4	4	4	4	32
74	3	3	4	4	4	4	4	4	30
75	3	3	4	4	4	4	4	4	30
76	4	4	5	4	4	4	4	4	33
77	4	4	5	5	4	4	4	4	34
78	4	4	1	4	4	4	2	2	25
79	3	3	4	4	4	4	3	3	28
80	3	3	4	4	4	3	4	3	28
81	4	4	4	4	4	4	2	1	27
82	2	1	4	4	4	4	3	3	25
83	2	2	3	3	3	3	4	4	24
84	2	2	4	4	4	4	2	2	24
85	3	3	4	4	4	4	2	1	25
86	2	2	4	4	4	4	2	1	23
87	2	2	2	1	4	4	2	2	19
88	2	2	4	4	4	4	2	2	24

89	2	1	4	4	4	4	3	3	25
90	2	2	3	3	3	3	4	4	24

#### 4. Pengalaman Usaha

No.	x4.1.1	x4.1.2	x4.2.1	x4.2.2	x4.3.1	x4.3.2
1	4	5	4	4	3	3
2	4	5	5	5	5	5
3	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	3	4
5	4	5	5	5	5	5
6	4	4	4	4	4	4
7	4	5	5	5	5	5
8	4	4	3	3	4	4
9	4	5	5	5	5	5
10	4	4	4	4	4	4
11	4	5	5	4	5	4
12	4	5	4	4	5	5
13	4	5	4	4	4	5
14	4	5	4	4	4	4
15	4	4	4	5	4	5
16	4	4	4	5	4	5
17	4	4	4	5	4	4
18	4	4	4	5	4	4
19	4	4	5	4	5	4
20	5	4	5	4	4	5
21	4	4	4	4	5	4
22	4	4	4	5	4	4
23	4	4	4	4	4	5
24	4	4	4	4	4	5
25	4	5	4	4	4	4
26	4	5	4	5	4	4
27	4	5	4	5	4	5
28	4	4	4	5	4	4
29	4	4	4	4	4	5
30	4	5	4	5	4	4
31	2	1	4	5	3	3
32	4	4	4	5	4	4
33	4	4	4	4	4	4
34	2	1	4	5	5	4
35	2	1	4	5	4	5

36	3	3	3	3	4	5
37	4	4	4	4	4	4
38	4	5	5	5	5	5
39	2	1	2	1	2	1
40	4	4	4	4	4	4
41	4	4	4	4	4	4
42	4	4	4	4	4	4
43	4	5	4	4	5	4
44	4	4	4	4	4	4
45	4	4	4	4	5	4
46	4	4	5	4	4	4
47	4	4	5	5	4	4
48	4	4	4	4	5	4
49	3	3	3	2	3	2
50	4	4	4	4	5	4
51	4	4	4	4	5	4
52	4	5	4	4	4	4
53	3	3	3	2	3	3
54	4	4	2	4	4	4
55	4	4	4	4	2	2
56	4	4	2	2	2	2
57	3	3	3	3	4	2
58	3	3	2	2	2	2
59	3	3	3	2	3	3
60	3	3	2	3	3	3
61	4	4	5	4	4	4
62	4	4	4	4	5	4
63	4	5	4	4	4	4
64	4	4	4	4	4	4
65	3	3	3	3	3	3
66	4	5	4	4	4	4
67	3	3	3	3	3	3
68	4	4	3	3	3	3
69	4	4	3	3	3	3
70	4	4	3	3	3	3
71	3	3	4	4	4	4
72	4	4	1	2	4	4
73	4	4	4	4	4	4
74	4	4	4	4	4	4
75	4	4	4	4	4	4
76	4	4	4	4	4	4

77	4	4	5	4	4	4
78	4	3	3	3	4	4
79	4	4	3	3	4	4
80	4	4	2	3	4	4
81	4	4	4	4	4	4
82	4	4	4	4	4	4
83	3	3	3	3	3	3
84	3	3	2	2	4	4
85	3	3	3	3	3	3
86	4	4	4	4	4	4
87	4	4	4	4	4	4
88	4	4	4	4	4	4
89	3	3	3	3	3	3
90	4	4	3	3	3	3

No.	x4.4.1	x4.4.2	x4.5.1	x4.5.2	x4.6.1	total x4
1	4	4	5	4	4	23
2	5	5	5	5	5	29
3	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	23
5	5	5	5	5	5	29
6	4	4	4	4	4	24
7	5	5	5	5	5	29
8	4	4	4	4	4	22
9	5	5	5	5	5	29
10	4	4	4	4	4	24
11	5	4	4	5	5	27
12	5	5	4	5	4	27
13	4	5	4	4	4	26
14	4	5	4	4	4	25
15	4	4	4	5	5	26
16	4	5	4	5	5	26
17	4	4	5	4	5	25
18	4	4	5	4	5	25
19	4	4	4	5	5	26
20	4	4	5	4	4	27
21	4	4	5	5	5	25
22	5	4	5	5	4	25
23	4	4	4	5	5	25

24	4	5	4	4	4	25
25	4	5	4	4	5	25
26	4	5	4	5	4	26
27	4	4	5	4	5	27
28	5	4	4	5	4	25
29	4	5	4	5	5	25
30	5	5	4	4	5	26
31	2	1	1	2	5	18
32	5	4	4	4	4	25
33	5	4	4	4	4	24
34	2	1	1	1	5	21
35	2	1	2	1	5	21
36	3	3	3	3	5	21
37	4	4	4	4	4	24
38	5	5	5	5	5	29
39	2	1	2	1	4	9
40	4	4	4	4	4	24
41	4	4	4	4	4	24
42	4	4	4	4	4	24
43	4	4	4	4	4	26
44	4	4	4	4	4	24
45	4	4	4	5	4	25
46	4	4	4	4	4	25
47	4	4	4	4	4	26
48	4	4	4	4	4	25
49	3	3	3	3	4	16
50	4	4	5	4	4	25
51	4	4	5	4	4	25
52	4	4	4	5	4	25
53	3	2	3	3	4	17
54	3	3	3	3	4	22
55	4	4	3	3	4	20
56	4	3	4	3	4	16
57	4	2	4	3	4	18
58	3	3	3	3	4	14
59	3	2	3	3	4	17
60	3	3	3	3	4	17
61	4	4	5	4	4	25
62	4	4	4	4	4	25
63	4	5	4	4	4	25
64	5	4	5	4	4	24

65	3	3	3	3	4	18
66	4	4	4	4	5	25
67	3	3	3	3	5	18
68	3	3	3	3	4	20
69	3	4	3	3	4	20
70	3	3	3	3	4	20
71	4	4	3	3	4	22
72	4	4	5	4	4	19
73	4	4	4	4	4	24
74	4	4	4	4	4	24
75	3	4	4	3	4	24
76	4	4	4	4	4	24
77	4	4	4	4	4	25
78	3	3	3	3	5	21
79	3	3	4	3	4	22
80	3	3	4	3	4	21
81	4	4	4	4	5	24
82	4	4	4	4	5	24
83	3	3	3	3	4	18
84	3	3	3	3	5	18
85	3	3	3	3	4	18
86	4	4	4	4	4	24
87	4	4	4	4	4	24
88	4	4	4	4	4	24
89	3	3	3	3	5	18
90	3	3	3	3	4	20

## STATE ISLAMIC UNIVERSITY 5. Pengawasan BMT

No.	x5.1.1	x5.1.2	x5.2.1	x5.3.1	x5.3.2	x5.4.1	x5.4.2	total x5
1	4	4	4	4	5	4	4	29
2	5	4	5	2	1	4	5	26
3	4	4	4	4	4	4	4	28
4	4	4	4	2	1	4	4	23
5	5	4	5	5	5	5	5	34
6	4	4	4	4	4	4	4	28
7	5	4	5	4	5	5	5	33
8	4	4	4	2	2	4	4	24
9	5	4	5	2	1	5	5	27
10	4	4	4	2	2	4	4	24

11	5	4	4	4	5	4	5	31
12	5	4	5	4	5	4	4	31
13	4	4	5	4	5	4	4	30
14	4	4	5	4	5	4	4	30
15	4	5	4	2	1	4	4	24
16	4	4	5	4	4	4	5	30
17	4	4	4	4	5	4	4	29
18	4	4	4	4	4	4	5	29
19	4	4	4	4	5	4	4	29
20	4	5	4	4	4	4	4	29
21	4	5	4	4	4	4	4	29
22	4	4	4	4	4	4	5	29
23	4	4	4	4	5	4	4	29
24	4	5	5	4	5	4	4	31
25	4	4	5	4	5	4	5	31
26	5	4	4	4	4	4	4	29
27	4	5	4	4	5	4	4	30
28	5	4	4	4	5	4	4	30
29	5	4	4	4	4	4	5	30
30	3	3	4	4	4	4	5	27
31	4	4	4	3	3	4	5	27
32	4	4	4	4	4	4	4	28
33	4	4	5	4	4	4	4	29
34	5	4	4	4	5	5	4	31
35	4	5	4	3	4	4	5	29
36	4	5	4	5	4	4	4	30
37	4	4	4	4	4	4	4	28
38	5	4	3	5	5	5	5	32
39	5	4	4	2	1	4	5	25
40	4	4	4	4	4	4	4	28
41	5	4	5	5	4	4	4	31
42	4	4	4	4	4	4	4	28
43	4	5	4	4	4	4	4	29
44	3	3	4	2	2	4	4	22
45	4	4	4	4	5	4	4	29
46	4	5	5	4	4	4	5	31
47	4	2	4	4	4	4	4	26
48	4	4	3	4	4	5	4	28
49	4	4	4	4	5	4	4	29
50	5	5	5	4	4	4	4	31
51	4	4	4	4	4	4	4	28

52	4	4	4	4	4	4	4	28
53	4	4	5	3	3	4	4	27
54	4	4	4	4	4	4	4	28
55	4	4	4	4	4	4	4	28
56	4	4	4	4	4	4	4	28
57	4	4	4	4	4	4	4	28
58	4	4	4	4	4	4	4	28
59	4	4	5	4	4	4	4	29
60	4	4	4	4	4	4	4	28
61	4	4	4	4	4	4	4	28
62	4	4	4	4	4	4	4	28
63	4	4	4	4	4	4	4	28
64	4	4	4	4	4	4	4	28
65	4	4	4	4	4	4	4	28
66	4	4	5	4	4	4	4	29
67	4	4	3	4	4	4	4	27
68	4	4	3	4	4	4	4	27
69	4	4	3	4	4	4	4	27
70	4	4	3	4	4	4	4	27
71	4	4	4	4	4	4	4	28
72	4	4	4	4	4	4	4	28
73	4	4	4	4	4	4	4	28
74	4	4	4	4	4	4	4	28
75	4	4	3	4	4	4	4	27
76	4	4	4	4	4	4	4	28
77	4	4	4	4	5	5	4	30
78	4	3	3	2	3	3	3	21
79	4	3	3	3	3	3	3	22
80	4	4	3	3	3	4	4	25
81	1	2	4	3	3	4	4	21
82	4	4	4	4	4	4	4	28
83	4	4	3	5	5	4	4	29
84	4	4	3	4	4	4	4	27
85	4	4	3	4	4	4	4	27
86	4	4	4	2	1	4	4	23
87	4	4	4	4	4	4	4	28
88	4	4	4	2	2	4	4	24
89	1	2	3	3	3	4	4	20
90	4	4	3	4	4	4	4	27

## 6. Kelancaran Pengembalian Pembiayaan

No.	y.1.1	y.1.2	y.2.1	y.2.2	y.3.1	y.3.2	y.4.1
1	4	5	4	4	4	3	4
2	4	5	4	5	4	5	5
3	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
5	5	5	4	5	5	5	5
6	4	4	3	3	4	4	4
7	5	5	4	5	2	2	5
8	4	4	3	3	3	3	4
9	5	5	3	3	2	3	5
10	4	4	3	3	3	3	4
11	5	4	3	3	3	3	3
12	4	5	4	4	4	4	4
13	4	5	3	3	3	3	4
14	5	4	4	5	4	4	5
15	4	4	4	5	4	5	4
16	4	5	4	5	4	5	4
17	4	4	5	4	3	3	4
18	4	5	4	4	3	3	4
19	4	5	4	4	4	4	5
20	4	4	4	5	3	3	4
21	4	5	4	4	3	3	4
22	4	5	4	4	4	4	4
23	4	4	3	3	3	3	5
24	4	5	4	5	2	2	4
25	4	4	4	5	4	4	4
26	4	5	4	5	4	4	4
27	4	4	5	5	5	5	4
28	4	4	4	5	3	3	4
29	4	5	4	4	4	4	4
30	3	5	3	3	2	1	4
31	4	5	3	3	3	3	4
32	4	4	4	4	2	1	4
33	2	2	3	3	5	4	4
34	4	5	4	5	4	5	4
35	4	5	4	5	2	1	4
36	5	4	5	4	4	4	5
37	4	4	2	2	2	2	4
38	5	5	3	3	4	5	5

39	2	1	3	3	4	5	1
40	4	4	4	4	4	4	4
41	4	5	3	3	2	2	4
42	4	4	4	4	4	4	4
43	4	5	4	4	4	4	4
44	4	4	4	4	3	3	4
45	4	4	3	3	3	3	4
46	4	4	3	3	3	3	4
47	4	4	3	3	2	1	4
48	4	4	3	3	4	4	4
49	4	4	3	2	3	2	4
50	4	4	4	4	4	4	5
51	4	4	2	1	2	1	4
52	5	4	4	4	4	4	4
53	4	4	4	4	5	4	4
54	4	4	4	4	2	1	4
55	4	4	3	3	3	3	4
56	4	4	3	3	3	3	4
57	4	4	2	1	2	1	4
58	4	4	3	3	3	3	4
59	4	4	4	4	3	3	4
60	4	4	3	4	3	3	4
61	4	4	4	4	3	3	4
62	4	4	3	3	3	3	4
63	4	4	4	4	2	1	4
64	4	4	3	3	3	3	4
65	4	4	4	4	2	1	4
66	4	4	3	3	3	3	4
67	4	4	4	4	3	3	4
68	4	4	3	3	2	2	4
69	4	4	3	3	3	3	4
70	4	4	3	3	4	4	4
71	4	4	3	3	3	3	4
72	4	4	5	4	5	5	4
73	4	4	3	3	3	3	4
74	4	4	3	3	3	3	4
75	4	4	4	4	3	3	4
76	4	4	3	3	3	3	4
77	4	4	4	4	3	4	4
78	4	4	3	3	3	4	3
79	4	4	3	3	3	3	4

80	4	4	4	4	3	3	4
81	4	4	3	3	3	3	4
82	4	4	4	4	3	3	4
83	4	4	3	3	3	4	4
84	4	4	2	2	2	2	4
85	4	4	2	2	2	2	4
86	4	4	2	2	2	2	4
87	4	4	4	4	4	4	4
88	4	4	2	2	2	2	4
89	4	4	2	2	2	2	4
90	4	4	2	2	2	2	4

No.	y.4.2	y.5.1	y.5.2	total y	skor total
1	4	4	4	40	222
2	4	5	4	45	253
3	4	4	4	40	213
4	4	4	4	40	205
5	5	4	5	48	259
6	4	4	4	38	215
7	4	4	5	41	248
8	4	4	4	36	199
9	4	4	5	39	236
10	4	4	4	36	196
11	3	4	5	36	220
12	5	4	4	42	230
13	5	4	5	39	224
14	4	4	5	44	221
15	5	4	4	43	228
16	5	4	5	45	229
17	4	5	4	40	223
18	4	4	5	40	228
19	4	4	4	42	218
20	4	5	4	40	228
21	4	4	5	40	221
22	5	4	4	42	233
23	4	4	4	37	224
24	5	4	5	40	221
25	5	4	5	43	232
26	4	4	4	42	233
27	5	4	5	46	238

28	5	4	5	41	231
29	5	4	4	42	233
30	5	4	4	34	213
31	5	4	4	38	202
32	4	4	4	35	224
33	4	4	4	35	211
34	5	4	4	44	229
35	5	4	4	38	212
36	4	4	4	43	225
37	4	4	4	32	212
38	5	5	5	45	254
39	2	4	5	30	146
40	4	4	4	40	208
41	5	4	4	36	216
42	4	4	4	40	212
43	4	4	4	41	220
44	4	4	4	38	202
45	4	4	4	36	217
46	4	4	4	36	219
47	4	4	4	33	209
48	4	5	4	39	218
49	4	4	4	34	203
50	5	5	5	44	231
51	4	4	4	30	210
52	4	4	4	41	216
53	4	4	4	41	195
54	4	4	4	35	199
55	4	4	4	36	204
56	4	4	4	36	200
57	4	4	4	30	192
58	4	4	4	36	192
59	4	4	4	38	197
60	4	4	4	37	199
61	4	4	4	38	215
62	4	4	4	36	209
63	4	4	4	35	211
64	4	4	4	36	215
65	4	4	4	35	203
66	4	4	4	36	221
67	4	4	4	38	203
68	4	4	4	34	200

69	4	4	4	36	203
70	4	4	4	38	205
71	4	5	4	37	202
72	4	4	4	43	217
73	4	4	4	36	207
74	4	4	4	36	208
75	4	4	4	38	210
76	4	4	4	36	213
77	4	4	4	39	230
78	3	4	4	35	194
79	4	4	4	36	193
80	4	4	4	38	201
81	4	4	4	36	195
82	4	4	4	38	208
83	4	4	4	37	198
84	4	4	4	32	191
85	4	4	4	32	185
86	4	4	4	32	194
87	4	4	4	40	195
88	4	4	4	32	194
89	4	4	4	32	183
90	4	4	4	32	188



## Lampiran 3

### Hasil Output SPSS

#### 1. Uji Validitas

##### a. Jumlah Tanggungan Keluarga

		Correlations					
		x1.1.1	x1.1.2	x1.2	x1.3	x1.4	X1
x1.1.1	Pearson Correlation	1	.794**	.164	.101	.068	.832**
	Sig. (2-tailed)		.000	.122	.342	.523	.000
	N	90	90	90	90	90	90
x1.1.2	Pearson Correlation	.794**	1	.184	.076	.132	.846**
	Sig. (2-tailed)	.000		.082	.478	.214	.000
	N	90	90	90	90	90	90
x1.2	Pearson Correlation	.164	.184	1	.331**	.463**	.540**
	Sig. (2-tailed)	.122	.082		.001	.000	.000
	N	90	90	90	90	90	90
x1.3	Pearson Correlation	.101	.076	.331**	1	.393**	.392**
	Sig. (2-tailed)	.342	.478	.001		.000	.000
	N	90	90	90	90	90	90
x1.4	Pearson Correlation	.068	.132	.463**	.393**	1	.461**
	Sig. (2-tailed)	.523	.214	.000	.000		.000
	N	90	90	90	90	90	90
X1	Pearson Correlation	.832**	.846**	.540**	.392**	.461**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	90	90	90	90	90	90

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

##### b. Nilai Jaminan

		Correlations													
		x2.1.1	x2.1.2	x2.2.1	x2.2.2	x2.3.1	x2.3.2	x2.4.1	x2.4.2	x2.5.1	x2.5.2	x2.6.1	x2.7.1	x2.7.2	X2
x2.1.1	Pearson Correlation	1	-.016	.376*	.365*	.148	.098	.400*	.263*	.076	-.073	-.019	.304*	.339*	.454*
	Sig. (2-tailed)		.878	.000	.000	.163	.357	.000	.012	.475	.492	.856	.004	.001	.000
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90
x2.1.2	Pearson Correlation	-.016	1	.391*	-.135	.218*	.477*	.301*	.231*	.056	.302*	.392*	.251*	.176	.452*
	Sig. (2-tailed)	.878		.000	.203	.039	.000	.004	.029	.599	.004	.000	.017	.098	.000
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90

x2.2.1	Pearson Correlation	.376*	.391*	1	.160	.224*	.202	.350*	.309*	.099	.092	.381*	.370*	.412*	.575*	
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.133	.034	.056	.001	.003	.353	.387	.000	.000	.000	.000	
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	
x2.2.2	Pearson Correlation	.365*	-.135	.160	1	.233*	.178	.164	.273*	.083	.078	.106	.149	.321*	.505*	
	Sig. (2-tailed)	.000	.203	.133		.027	.093	.123	.009	.437	.465	.320	.161	.002	.000	
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	
x2.3.1	Pearson Correlation	.148	.218*	.224*	.233*	1	.633*	.406*	.076	.467*	.235*	.281*	.367*	.460*	.656*	
	Sig. (2-tailed)	.163	.039	.034	.027		.000	.000	.476	.000	.026	.007	.000	.000	.000	
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	
x2.3.2	Pearson Correlation	.098	.477*		.202	.178	.633*	1	.391*	.400*	.401*	.497*	.266*	.350*	.509*	.727*
	Sig. (2-tailed)	.357	.000		.056	.093	.000		.000	.000	.000	.011	.001	.000	.000	.000
	N	90	90		90	90	90		90	90	90	90	90	90	90	90
x2.4.1	Pearson Correlation	.400*	.301*	.350*	.164	.406*	.391*		1	.264*	.298*	.204	.189	.255*	.444*	.614*
	Sig. (2-tailed)	.000	.004	.001	.123	.000	.000		.012	.004	.054	.074	.015	.000	.000	.000
	N	90	90	90	90	90	90		90	90	90	90	90	90	90	90
x2.4.2	Pearson Correlation	.263*	.231*	.309*	.273*	.076	.400*	.264*		1	.127	.246*	.262*	.223*	.389*	.552*
	Sig. (2-tailed)	.012	.029	.003	.009	.476	.000	.012		.012	.019	.013	.035	.000	.000	.000
	N	90	90	90	90	90	90	90		90	90	90	90	90	90	90
x2.5.1	Pearson Correlation	.076	.056	.099	.083	.467*	.401*	.298*		.127	1	.282*	.074	.323*	.298*	.494*
	Sig. (2-tailed)	.475	.599	.353	.437	.000	.000	.004		.233		.007	.487	.002	.004	.000
	N	90	90	90	90	90	90	90		90		90	90	90	90	90
x2.5.2	Pearson Correlation	-.073	.302*	.092	.078	.235*	.497*	.204	.246*	.282*		1	.212*	.228*	.264*	.476*
	Sig. (2-tailed)	.492	.004	.387	.465	.026	.000	.054	.019	.007		.045	.031	.012	.000	.000
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90		90	90	90	90	90
x2.6.1	Pearson Correlation	-.019	.392*	.381*	.106	.281*	.266*	.189	.262*	.074	.212*	1	.091	.356*	.486*	
	Sig. (2-tailed)	.856	.000	.000	.320	.007	.011	.074	.013	.487	.045		.393	.001	.000	.000
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90		90	90	90	90	90
x2.7.1	Pearson Correlation	.304*	.251*	.370*	.149	.367*	.350*	.255*	.223*	.323*	.228*	.091	1	.255*	.547*	
	Sig. (2-tailed)	.004	.017	.000	.161	.000	.001	.015	.035	.002	.031	.393		.015	.000	.000
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90		90	90	90	90	90
x2.7.2	Pearson Correlation	.339*	.176	.412*	.321*	.460*	.509*	.444*	.389*	.298*	.264*	.356*	.255*	1	.709*	
	Sig. (2-tailed)	.001	.098	.000	.002	.000	.000	.000	.000	.004	.012	.001	.015		.000	.000
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90		90	90	90	90	90
X2	Pearson Correlation	.454*	.452*	.575*	.505*	.656*	.727*	.614*	.552*	.494*	.476*	.486*	.547*	.709*	1	
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.90	.000	.90	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90

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

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

### c. Omzet Usaha

		Correlations									
		x3.1.1	x3.1.2	x3.2.1	x3.2.2	x3.3.1	x3.3.2	x3.4.1	x3.4.2	X3	
x3.1.1 Pearson Correlation		1	.895**	.307**	.422**	.420**	.337**	.244*	.276**	.725**	
Sig. (2-tailed)			.000	.003	.000	.000	.001	.020	.009	.000	
N		90	90	90	90	90	90	90	90	90	
x3.1.2 Pearson Correlation		.895**	1	.369**	.442**	.468**	.478**	.252*	.264*	.769**	
Sig. (2-tailed)			.000	.000	.000	.000	.000	.017	.012	.000	
N		90	90	90	90	90	90	90	90	90	
x3.2.1 Pearson Correlation		.307**	.369**	1	.521**	.400**	.327**	.271**	.202	.601**	
Sig. (2-tailed)			.003	.000		.000	.000	.010	.056	.000	
N		90	90	90	90	90	90	90	90	90	
x3.2.2 Pearson Correlation		.422**	.442**	.521**	1	.330**	.634**	.185	.259*	.696**	
Sig. (2-tailed)			.000	.000	.000		.001	.000	.081	.014	.000
N		90	90	90	90	90	90	90	90	90	
x3.3.1 Pearson Correlation		.420**	.468**	.400**	.330**	1	.438**	.185	.127	.558**	
Sig. (2-tailed)			.000	.000	.000	.001		.000	.081	.231	.000
N		90	90	90	90	90	90	90	90	90	
x3.3.2 Pearson Correlation		.337**	.478**	.327**	.634**	.438**	1	.183	.272**	.652**	
Sig. (2-tailed)			.001	.000	.002	.000	.000		.084	.010	.000
N		90	90	90	90	90	90	90	90	90	
x3.4.1 Pearson Correlation		.244*	.252*	.271**	.185	.185	.183	1	.844**	.647**	
Sig. (2-tailed)			.020	.017	.010	.081	.081	.084		.000	.000
N		90	90	90	90	90	90	90	90	90	
x3.4.2 Pearson Correlation		.276**	.264*	.202	.259*	.127	.272**	.844**	1	.675**	
Sig. (2-tailed)			.009	.012	.056	.014	.231	.010	.000		.000
N		90	90	90	90	90	90	90	90	90	
X3 Pearson Correlation		.725**	.769**	.601**	.696**	.558**	.652**	.647**	.675**	1	
Sig. (2-tailed)			.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		
N		90	90	90	90	90	90	90	90	90	

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

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

#### d. Pengalaman Usaha

		Correlations												
		x4.1.	x4.1.	x4.2.	x4.2.	x4.3.	x4.3.	x4.4.	x4.4.	x4.5.	x4.5.	x4.6.		
		1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1		X4
x4.1.1	Pearson Correlation	1	.852*	.399*	.345*	.374*	.449*	.692*	.788*	.775*	.742*	-.155	.766*	*
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.001	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.146	.000	
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90
x4.1.2	Pearson Correlation	.852*	1	.417*	.371*	.409*	.445*	.766*	.874*	.770*	.797*	-.033	.818*	*
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.757	.000	
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90
x4.2.1	Pearson Correlation	.399*	.417*	1	.777*	.580*	.563*	.581*	.528*	.441*	.560*	.229*	.741*	*
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.030	.000	
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90
x4.2.2	Pearson Correlation	.345*	.371*	.777*	1	.587*	.667*	.532*	.490*	.382*	.502*	.337*	.727*	*
	Sig. (2-tailed)	.001	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.001	.000	
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90
x4.3.1	Pearson Correlation	.374*	.409*	.580*	.587*	1	.747*	.520*	.469*	.499*	.562*	.281*	.724*	*
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.007	.000	
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90
x4.3.2	Pearson Correlation	.449*	.445*	.563*	.667*	.747*	1	.480*	.580*	.479*	.578*	.372*	.764*	*
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90
x4.4.1	Pearson Correlation	.692*	.766*	.581*	.532*	.520*	.480*	1	.806*	.795*	.847*	.032	.864*	*
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.762	.000	
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90
x4.4.2	Pearson Correlation	.788*	.874*	.528*	.490*	.469*	.580*	.806*	1	.747*	.844*	.040	.881*	*
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.708	.000	
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90

x4.5.1	Pearson Correlation	.775*	.770*	.441*	.382*	.499*	.479*	.795*	.747*	1	.784*	.001	.815*
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.990	.000
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90
x4.5.2	Pearson Correlation	.742*	.797*	.560*	.502*	.562*	.578*	.847*	.844*	.784*	1	.125	.897*
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.241	.000
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90
x4.6.1	Pearson Correlation	-.155	-.033	.229*	.337*	.281*	.372*	.032	.040	.001	.125	1	.232*
	Sig. (2-tailed)	.146	.757	.030	.001	.007	.000	.762	.708	.990	.241		.028
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90
X4	Pearson Correlation	.766*	.818*	.741*	.727*	.724*	.764*	.864*	.881*	.815*	.897*	.232*	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.028	
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90

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

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

### e. Pengawasan BMT

		Correlations								
x5.1.1	Pearson Correlation		x5.1.1	x5.1.2	x5.2.1	x5.3.1	x5.3.2	x5.4.1	x5.4.2	X5
	Sig. (2-tailed)		1	.507**	.271**	.162	.121	.273**	.263*	.584*
	N		90	90	90	90	90	90	90	90
x5.1.2	Pearson Correlation		.507**	1	.243*	.195	.141	.133	.148	.544*
	Sig. (2-tailed)		.000		.021	.066	.186	.212	.164	.000
	N		90	90	90	90	90	90	90	90
x5.2.1	Pearson Correlation		.271**	.243*	1	.013	.042	.173	.342**	.449*
	Sig. (2-tailed)		.010	.021		.900	.698	.103	.001	.000
	N		90	90	90	90	90	90	90	90

x5.3.1	Pearson Correlation	.162	.195	.013	1	.867**	.208*	.026	.755*
	Sig. (2-tailed)	.128	.066	.900		.000	.049	.807	.000
	N	90	90	90	90	90	90	90	90
x5.3.2	Pearson Correlation	.121	.141	.042	.867**	1	.164	-.025	.741*
	Sig. (2-tailed)	.254	.186	.698	.000		.123	.814	.000
	N	90	90	90	90	90	90	90	90
x5.4.1	Pearson Correlation	.273**	.133	.173	.208*	.164	1	.445**	.457*
	Sig. (2-tailed)	.009	.212	.103	.049	.123		.000	.000
	N	90	90	90	90	90	90	90	90
x5.4.2	Pearson Correlation	.263*	.148	.342**	.026	-.025	.445**	1	.391*
	Sig. (2-tailed)	.012	.164	.001	.807	.814	.000		.000
	N	90	90	90	90	90	90	90	90
X5	Pearson Correlation	.584**	.544**	.449**	.755**	.741**	.457**	.391**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	90	90	90	90	90	90	90	90

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

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

## f. Kelancaran Pengembalian Pembiayaan

Correlations											
	y1.1.1	y1.1.2	y1.2.1	y1.2.2	y1.3.1	y1.3.2	y1.4.1	y1.4.2	y1.5.1	y1.5.2	Y
y1.1.1	Pearson Correlation	1	.536**	.163	.176	-.045	.038	.579**	.184	.073	.232*
	Sig. (2-tailed)		.000	.124	.097	.671	.724	.000	.083	.492	.027
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90

y1.1.2	Pearson Correlation	.536**	1	.216*	.299**	-.063	-.022	.548**	.621**	.047	.146	.473*	*
	Sig. (2-tailed)	.000		.041	.004	.558	.839	.000	.000	.658	.171	.000	
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90
y1.2.1	Pearson Correlation	.163	.216*	1	.873**	.526**	.428**	.183	.240*	.107	.194	.769*	*
	Sig. (2-tailed)	.124	.041		.000	.000	.000	.085	.023	.315	.067	.000	
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90
y1.2.2	Pearson Correlation	.176	.299**	.873**	1	.464**	.445**	.207	.351**	.101	.326**	.811*	*
	Sig. (2-tailed)	.097	.004	.000		.000	.000	.051	.001	.345	.002	.000	
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90
y1.3.1	Pearson Correlation	-.045	-.063	.526**	.464**	1	.893**	.059	.124	.139	.149	.716*	*
	Sig. (2-tailed)	.671	.558	.000	.000		.000	.579	.243	.192	.162	.000	
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90
y1.3.2	Pearson Correlation	.038	-.022	.428**	.445**	.893**	1	.028	.086	.193	.237*	.719*	*
	Sig. (2-tailed)	.724	.839	.000	.000	.000		.790	.421	.068	.025	.000	
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90
y1.4.1	Pearson Correlation	.579**	.548**	.183	.207	.059	.028	1	.481**	.226*	.067	.463*	*
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.085	.051	.579	.790		.000	.032	.529	.000	
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90
y1.4.2	Pearson Correlation	.184	.621**	.240*	.351**	.124	.086	.481**	1	.077	.207	.512*	*
	Sig. (2-tailed)	.083	.000	.023	.001	.243	.421	.000		.472	.050	.000	
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90
y1.5.1	Pearson Correlation	.073	.047	.107	.101	.139	.193	.226*	.077	1	.082	.261*	
	Sig. (2-tailed)	.492	.658	.315	.345	.192	.068	.032	.472		.442	.013	
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90
y1.5.2	Pearson Correlation	.232*	.146	.194	.326**	.149	.237*	.067	.207	.082	1	.403*	*
	Sig. (2-tailed)	.027	.171	.067	.002	.162	.025	.529	.050	.442		.000	
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90

Y	Pearson Correlation	.393**	.473**	.769**	.811**	.716**	.719**	.463**	.512**	.261*	.403**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.013	.000	
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90

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

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

## 2. Uji Reliabilitas

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.741	55

## 3. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		Unstandardized Residual
N		90
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	2.89643156
Most Extreme Differences	Absolute	.090
	Positive	.053
	Negative	-.090
Test Statistic		.090
Asymp. Sig. (2-tailed)		.066 <sup>c</sup>

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

## 4. Uji Multikolinearitas

Model	Coefficients <sup>a</sup>						
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 jtk	4.161 -.019	2.933 .083		1.419 -.227	.160 .821	.685	1.459

nj	.082	.065	-.174	-1.272	.207	.620	1.614
ou	.008	.059	.022	.142	.888	.487	2.053
pu	.035	.034	.137	1.037	.303	.663	1.509
p bmt	.046	.083	.070	.552	.582	.717	1.394

a. Dependent Variable: res2

## 5. Uji Heteroskedastisitas

Model	Coefficients <sup>a</sup>			t	Sig.
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	4.161	2.933		1.419	.160
a	-.019	.083	-.029	-.227	.821
b	-.082	.065	-.174	-1.272	.207
c	.008	.059	.022	.142	.888
d	.035	.034	.137	1.037	.303
e	.046	.083	.070	.552	.582

a. Dependent Variable: res2

## 6. Uji Regresi Linear Berganda

Model	Coefficients <sup>a</sup>			t	Sig.
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	2.988	5.180		.577	.566
x1	-.158	.147	-.106	-1.077	.285
x2	.349	.114	.317	3.060	.003
x3	.201	.104	.225	1.929	.057
x4	.093	.059	.156	1.563	.122
x5	.328	.146	.217	2.252	.027

a. Dependent Variable: y

## 7. Uji Koefisien Determinasi

**Model Summary**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.665 <sup>a</sup>	.442	.409	2.981

a. Predictors: (Constant), x5, x4, x1, x2, x3

## 8. Uji F (Simultan)

**ANOVA<sup>a</sup>**

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	592.251	5	118.450	13.326	.000 <sup>b</sup>
Residual	746.649	84	8.889		
Total	1338.900	89			

a. Dependent Variable: y

b. Predictors: (Constant), x5, x4, x1, x2, x3

## 9. Uji T (Parsial)

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Beta	t	Sig.
	B	Std. Error			
1 (Constant)	2.988	5.180		.577	.566
x1	-.158	.147	-.106	-1.077	.285
x2	.349	.114	.317	3.060	.003
x3	.201	.104	.225	1.929	.057
x4	.093	.059	.156	1.563	.122
x5	.328	.146	.217	2.252	.027

a. Dependent Variable: y

## Lampiran 4

### *Curriculum Vitae*

Nama : Nabila Alyanisa  
Tempat, Tanggal Lahir : Sukoharjo, 8 November 1997  
Alamat : Jl. Raharja Indah 1 no. C-15 Perum. Josroyo Indah  
Jaten Karanganyar Solo Jawa Tengah  
Status : Mahasiswa  
Email : nalyanisa@gmail.com  
No. HP : 081229306908  
Riwayat Pendidikan Formal : SD Ta'mirul Islam Surakarta (2003-2009)  
MTS Ali Maksum Yogyakarta (2009-2012)  
MA Ali Maksum Yogyakarta (2012-2015)  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2015-sekarang)

