

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI KELANCARAN
PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN OLEH UMKM
(Studi Kasus PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Bantul, DI
Yogyakarta)**



SKRIPSI

**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**

DISUSUN OLEH

ALFIA ILFA

NIM. 17108030039

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

2021

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI KELANCARAN
PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN OLEH UMKM
(Studi Kasus PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Bantul, DI
Yogyakarta)**



SKRIPSI

**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**

DISUSUN OLEH

ALFIA ILFA

NIM. 17108030039

DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI

Dr. MUKHAMAD YAZID AFANDI, M.Ag.

NIP. 19720913 200312 1 001

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

2021



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

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-978/Un.02/DEB/PP.00.9/11/2021

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI KELANCARAN PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN OLEH UMKM (STUDI KASUS PT BPRS BDW BANTUL DIY)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : ALFIA ILFA
Nomor Induk Mahasiswa : 17108030039
Telah diujikan pada : Selasa, 26 Oktober 2021
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Dr. Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 61848f3fd1cb3



Penguji I

Dr. Darmawan, SPd.,MAB
SIGNED

Valid ID: 6184a5db19efd



Penguji II

Muhfiatun, S.E.I., M.E.I.
SIGNED

Valid ID: 6184a62b8eea9



Yogyakarta, 26 Oktober 2021
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 6184c5ba40d12

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal: Saudari Alfia Ilfa

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Alfia Ilfa
NIM : 17108030039

Judul Skripsi : **“Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Oleh UMKM (Studi Kasus: PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Bantul, DI Yogyakarta)”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 04 September 2021

Pembimbing,



Dr. Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag.

NIP. 19720913 200312 1 001

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Alfia Ilfa
NIM : 17108030039
Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul “**Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kelancaran Pengembalian Pembiayaan oleh UMKM (Studi Kasus PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Bantul, DI Yogyakarta)**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan publikasi ataupun sadurana dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut *body note* dan daftar pustaka. Apabila dilain waaktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi

Yogyakarta, 04 September 2021



NIM. 17108030039

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS
AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

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

Nama : Alfia Ilfa
NIM : 17108030039
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Departemen : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Hak Bebas Royalti Non eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Kelancaran Pengembalian
Pembiayaan Oleh UMKM (Studi Kasus: PT BPR Syariah Bangun Drajat
Warga Bantul, DI Yogyakarta)”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non eksklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga 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 pernyataan ini saya buat dengan seksama.

Yogyakarta, 04 September 2021

Penyusun



Alfia Ilfa

NIM. 17108030039

HALAMAN MOTTO

Tidak ada kesuksesan melainkan dengan pertolongan Allah.

(Q.S. Huud: 88)

*Amalan yang lebih dicintai Allah adalah amalan yang terus menerus dilakukan
walaupun sedikit.*

(HR. Muslim)

Sebaik-baik manusia adalah yang paling bermanfaat bagi manusia lain.

(HR. Ahmad, ath-Thabrani, ad-Daruqutni)

Jika kau tak suka sesuatu, ubahlah!

Jika tak bisa, maka ubahlah cara pandangmu tentangnya.

(Maya Angelou)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT. Taburan cinta dan kasih sayang-Mu telah memberikanku kekuatan, membekaliku dengan ilmu serta memperkenalkanku dengan cinta. Atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselamatkan.

Shalawat dan salam, semoga senantiasa tercurah kepada junjungan kita Nabi Agung Muhammad SAW

Segala perjuangan saya hingga titik ini saya persembahkan pada dua orang paling berharga dalam hidup saya. Hidup menjadi begitu mudah dan lancar ketika kita memiliki orang tua yang lebih memahami kita daripada diri kita sendiri.

Terima kasih telah menjadi orang tua yang sempurna.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI

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

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	kadan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Zāl	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Šād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge

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

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة عدة	Ditulis Ditulis	<i>Muta'addidah</i> 'iddah
---------------	--------------------	-------------------------------

C. *Tā' marbūṭāh*

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

حكمة علة كرامة الأولياء	Ditulis Ditulis Ditulis	<i>Hikmah</i> 'illah <i>Karāmah al-auliya'</i>
-------------------------------	-------------------------------	--

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----َ	Fathah	Ditulis	A
-----ِ	Kasrah	Ditulis	i
-----ُ	Ḍammah	Ditulis	u

فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	Ditulis	<i>zūkira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif جَاهِلِيَّة	Ditulis	<i>Ā</i>
	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā' mati تَنْسَى	Ditulis	<i>ā</i>
	Ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati كَرِيم	Ditulis	<i>ī</i>
	Ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwumati فُرُوض	Ditulis	<i>ū</i>
	Ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. Fathah + yā' mati بَيْنَكُمْ	Ditulis	<i>Ai</i>
	Ditulis	<i>bainakum</i>
2. Ḍammah + wāwumati قَوْل	Ditulis	<i>au</i>
	Ditulis	<i>qaul</i>

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعْدَاتُ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

الْقُرْآنُ	Ditulis	<i>Al-Qur'an</i>
الْقِيَاسُ	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

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

السَّمَاءُ	Ditulis	<i>As-Sama'</i>
الشَّمْسُ	Ditulis	<i>Asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِي الْفُرُوضِ	Dibaca	<i>Zawi al-furud</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Dibaca	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Tiada kata yang paling indah selain puji dan rasa syukur kepada Allah SWT, yang telah menentukan segala sesuatu berada di tangan-Nya, sehingga tidak ada setetes embun pun dan segelintir jiwa manusia yang lepas dari ketentuan dan ketetapan-Nya. *Alhamdulillah* penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT. Atas nikmat, hidayah serta karunia-Nya pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Sholawat serta salam selalu penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa kita tunggu syafaatnya di *yaumul qiyamah* nanti.

Skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan Strata 1 pada program studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, hal itu disadari karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapat pelajaran, dukungan motivasi, bantuan berupa bimbingan yang sangat berharga dari berbagai pihak mulai dari pelaksanaan hingga penyusunan laporan skripsi ini. Namun, berkat pertolongan Allah dan dukungan dari pihak-pihak yang terlibat serta membantu dalam proses penulisan, skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati penulis ingin menyampaikan terimakasih kepada:

1. Kedua orang tua saya, Sutrisno dan Sunarsih serta kakak saya, Nila Nuriya dan adik-adik saya Ayuna Salsabila, Dara Rizqika, Fiftha Bariklyana, Muhammad Azka Nawali, Lu'luil Maknun, Nabil Hasan

Fadli atas segala kasih sayang, dukungan baik moral maupun material, motivasi serta doa yang selalu dipanjatkan.

2. Prof. Dr. Phil. Al Makin, M.A. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
3. Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Dr. H. M. Yazid Afandi, M.Ag selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sekaligus dosen pembimbing skripsi saya yang telah mengarahkan, memberi masukan, kritik, saran dan motivasi dalam menyempurnakan tugas akhir ini.
5. Dr. H. Darmawan, M. AB selaku dosen pembimbing akademik saya yang telah membimbing saya dari awal perkuliahan hingga sekarang.
6. Seluruh dosen fakultas ekonomi dan bisnis islam yang telah memberikan pengalaman pada penulis saat menempuh pendidikan selama ini.
7. Seluruh staf dan pegawai tata usaha fakultas ekonomi dan bisnis islam yang telah banyak membantu.
8. Ustadz Roisudin, Ustadz Rosyadi, dan seluruh jajaran Asatidz Pondok Pesantren Ulul Albab Yogyakarta yang telah memberikan teladan dan membuka mata saya dalam memaknai hidup.

9. Sahabat terbaik saya di pondok pesantren Baiq, Ofi, Nabila, Aini, Mbak Hada yang selalu menemani dan meramaikan dari masa-masa awal perkuliahan hingga sekarang.
10. Hazfri Dalimunthe yang setia mengomeli dan menanyakan kapan tugas akhir ini terselesaikan.
11. Sahabat terbaik saya Ana Riskia dan Dita Ayu Junianta yang selalu ada dalam suka duka serta teman setia dalam bercerita.
12. Sahabat dalam suka duka perkuliahan, Siska Yuli Setyorini, Nailil Muna dan Rista.
13. Sahabat saya di Sahabat Masjid, Labibah Diana, Indah Sari dan Imam Sawang
14. Seluruh keluarga Pondok Pesantren Ulul Albab Yogyakarta yang telah menemani saya dalam tumbuh dan berkembang menjadi pribadi yang lebih baik.
15. Seluruh pengurus maupun anggota Sahabat Masjid yang telah memberikan warna dalam kehidupan saya sebagai mahasiswa.
16. Dan semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

DAFTAR ISI

SAMPUL	ii
PENGESAHAN TUGAS AKHIR	iii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	ix
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xviii
ABSTRAK	xix
ABSTRAC	xx
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	10
D. Sistematika Pembahasan	11
BAB II.....	13
LANDASAN TEORI.....	13
A. Kerangka Teoritis.....	13
B. Telaah Pustaka	32
C. Kerangka Pemikiran.....	39
D. Pengembangan Hipotesis	39
BAB III	46
METODE PENELITIAN.....	46
A. Jenis Penelitian.....	46

B. Data dan Teknik Pemerolehannya	46
C. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	49
D. Metode Pengujian Hipotesis	55
BAB IV	59
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	59
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	59
B. Analisa Data.....	64
C. Pembahasan.....	83
BAB V.....	90
PENUTUP.....	90
A. Kesimpulan	90
B. Keterbatasan Penelitian.....	90
C. Saran.....	91
DAFTAR PUSTAKA.....	93
LAMPIRAN 1	xviii

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data UMKM Daerah Istimewa Yogyakarta 2016-2019	2
Tabel 1.2 Data BPRS di Indonesia 2015-2019	3
Tabel 1.3 Data Kualitas Pembiayaan UMKM di BPRS BDW	5
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	49
Tabel 4.1 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	64
Tabel 4.2 Karakteristik Berdasarkan Usia	65
Tabel 4.3 Karakteristik Berdasarkan Pendidikan Terakhir	66
Tabel 4.4 Karakteristik Berdasarkan Lama Usaha.....	66
Tabel 4.5 Karakteristik Berdasarkan Omzet per Bulan	67
Tabel 4.6 Deskripsi Jawaban Responden Terhadap Tingkat Pendidikan (X1).....	68
Tabel 4.7 Deskripsi Jawaban Responden Terhadap Karakter Nasabah (X2)	69
Tabel 4.8 Deskripsi Jawaban Responden Terhadap Jumlah Pembiayaan (X3)....	70
Tabel 4.9 Deskripsi Jawaban Responden Terhadap Pandemi Covid-19 (X4).....	71
Tabel 4.10 Deskripsi Jawaban Responden Terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan (Y).....	73
Tabel 4.11 Uji Validitas Data	75
Tabel 4.12 Uji Reliabilitas	76
Tabel 4.13 Uji Normalitas.....	77
Tabel 4.14 Uji Multikolinearitas	78
Tabel 4.15 Uji Heteroskedastisitas.....	79
Tabel 4.16 Hasil Uji Regresi Berganda	80
Tabel 4.17 Hasil Uji Regresi Berganda (Uji F)	80
Tabel 4.18 Hasil Uji Regresi Berganda (Uji t).....	81

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan oleh usaha mikro kecil dan menengah. Variabel independen dalam penelitian ini adalah tingkat pendidikan, karakter nasabah, jumlah pembiayaan dan pandemi covid-19 sedangkan variabel dependennya berupa kelancaran pengembalian pembiayaan. Sampel penelitian ini terdiri dari 50 responden yang merupakan nasabah BPR Syariah Bangun Drajat Warga. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer yang diperoleh melalui hasil pengisian kuesioner. Penelitian ini menggunakan teknik analisis data berupa analisis regresi berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel tingkat pendidikan dan karakter nasabah berpengaruh positif signifikan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan sedangkan variabel jumlah pembiayaan dan pandemi covid-19 tidak berpengaruh signifikan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan.

Kata Kunci: Tingkat pendidikan, karakter nasabah, jumlah pembiayaan, pandemi covid-19, kelancaran pengembalian pembiayaan dan UMKM.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAC

This study aims to analyze the factors that influence the smooth return of financing by micro, small and medium enterprises. The independent variables in this study are the level of education, customer character, the amount of financing and the covid-19 pandemic, while the dependent variable is the smooth return of financing. The sample of this study consisted of 50 respondents who were customers of BPR Syariah Bangun Drajat Warga. This study uses a quantitative approach and the data used in this study are primary data obtained through the results of filling out questionnaires. This study uses data analysis techniques in the form of multiple regression analysis. The results of this study indicate that the variable level of education and the character of the customer has a significant positive effect on the smooth return of financing, while the variable amount of financing and the covid-19 pandemic does not significantly affect the smooth return of financing.

Keywords: The level of education, customer character, the amount of financing and the covid-19 pandemic and MSME.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Penelitian

Kemajuan ekonomi Indonesia yang kian hari kian menemui titik terang yang baik, tak jauh dari peranan penting yang juga dipegang oleh Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM). Banyak masyarakat Indonesia yang berkecimpung dalam dunia UMKM. Hal ini membuktikan bahwa dengan adanya UMKM membantu menyerap banyak tenaga kerja di Indonesia (BPS Indonesia, 2020), dan dalam pengembangannya membuat pertumbuhan ekonomi Indonesia perlahan-lahan mengalami peningkatan. Sehingga UMKM pun bisa digunakan sebagai penyokong pertumbuhan ekonomi jangka panjang agar tetap stabil dan berkelanjutan. Akan tetapi, rendahnya produktivitas, sedikitnya usaha baru yang muncul di UMKM dan rendahnya penanaman modal, membuat UMKM perlu mendapatkan perhatian khusus pada masa yang akan datang dalam rangka pengembangan UMKM menjadi usaha dengan daya saing tinggi. (Rahayu 2016)

Dikarenakan UMKM dapat dimulai hanya dengan modal yang tidak besar, masyarakat semakin banyak yang tertarik dan berkecimpung dalam bidang UMKM mulai dari lapisan bawah hingga menengah ikut terjun dalam bidang Usaha Mikro, Kecil dan Menengah tersebut. Tahun demi tahun berlalu, UMKM di Indonesia mengalami pertumbuhan yang signifikan termasuk UMKM di Provinsi Yogyakarta. Berikut penulis sajikan data UMKM Daerah Istimewa Yogyakarta yang bersumber dari bappeda.jogjaprov.go.id.

Tabel 1.0.1 Data UMKM Daerah Istimewa Yogyakarta 2016-2019

Data UMKM Daerah Istimewa Yogyakarta 2016-2019				
Keterangan	2016	2017	2018	2019
Usaha Mikro	130526	135799	141991	143385
Usaha Kecil	59654	62042	64896	65533
Usaha Menengah	36031	37472	39196	39581

Sumber: bappeda.jogjaprovo.go.id

Data diatas menunjukkan bahwa pelaku UMKM mengalami peningkatan dari tahun ke tahun. Ini menjadi bukti bahwa semakin banyak masyarakat Yogyakarta yang berkecimpung dalam bidang Usaha Mikro, Kecil dan Menengah ini. Berbicara mengenai UMKM, hal yang berkaitan dengannya adalah bagaimana pembiayaan atau modal yang dibutuhkan. Seringkali UMKM dalam menjalankan usahanya mengalami berbagai hambatan dan kesulitan, seperti dalam hal pemasaran, permodalan dan pengelolaan. Menurut BPS tahun 2010, sekitar 57% UMKM mengalami beberapa kesulitan, yang mana kesulitan utamanya berupa permodalan sebesar 31,11%, kesulitan pemasaran 24,60% dan kesulitan bahan baku 24,8%. (Maryati 2014)

BPR tumbuh dan berkembang di Indonesia dengan adanya kebijakan Pakto 1988, yang membuat masyarakat lapisan bawah khususnya di pedesaan terbantu dalam mendapatkan modal untuk berusaha. Tak hanya itu, bagi masyarakat yang menginginkan pembiayaan dalam jumlah kecil juga terbantu karena BPR fokus memberikan pembiayaan mikro dan kecil. Akan tetapi sistem BPR dalam pelaksanaan kegiatannya berupa

konvensional dan terdapat bunga dalam pemberian pembiayaannya. Hal tersebut dapat memberatkan masyarakat kecil. (Maryati 2014)

Oleh karena itu, sistem bagi hasil dalam pemberian pembiayaan lebih dibutuhkan masyarakat maupun pegiat usaha berskala kecil dan mikro untuk mendukung keberhasilan usahanya. Transaksi bagi hasil seperti itu terdapat dalam perbankan syariah, lembaga keuangan yang berdasar pada konsep syariah Islam dalam prinsip operasional yang dijalankan, menerapkan sistem bagi hasil (profit loss sharing) dan mengharamkan adanya bunga (riba) dalam setiap transaksinya. (Rivai and Arifin 2001)

Instrumen perbankan syariah yang ramah dengan masyarakat pedesaan dan pelaku usaha kecil maupun mikro adalah BPRS. BPRS memberikan pembiayaan bagi masyarakat kecil dengan prinsip bagi hasil, sesuai dengan ketentuan syariah. Hal tersebut sangat membantu masyarakat dalam mengembangkan usahanya. Berikut penulis lampirkan data BPRS di Indonesia dari tahun 2015-2019

Tabel 1.0.2 Data BPRS di Indonesia 2015-2019

Kantor	Periode				
	Des 2015	Des 2016	Des 2017	Des 2018	Des 2019
KP	104	95	99	119	160
KK	179	192	175	208	245

Sumber: OJK

Keterangan : KP (Kantor Pusat), KK (Kantor Kas)

Pembiayaan merupakan satu dari beberapa wujud penyaluran dana yang dialokasikan oleh lembaga keuangan entah itu lembaga keuangan

perbankan maupun non-perbankan. Penyaluran dana kepada masyarakat yang memerlukan berasal dari himpunan dana dari masyarakat dengan surplus dana oleh pihak lembaga keuangan. Lembaga keuangan dalam penyaluran dananya perlu untuk memperhatikan aspek dan faktor apa saja yang memengaruhi dalam menetapkan sikap dengan adanya masalah penyaluran dana atau pembiayaan pada masyarakat. Begitu juga dengan BPRS, karena pembiayaan merupakan aktivitas penting dimana aktivitya paling besar diperoleh.

Tidak sedikit lembaga keuangan yang masih beranggapan bahwa pemasukan utamanya berasal dari kegiatan pembiayaan, maka dari itu dalam pengoperasiannya perlu pengelolaan yang efektif dan efisien agar bisa mendapatkan keuntungan yang baik, dimana peluang pemasukan akan meningkat apabila outstanding pembiayaan meningkat, tak hanya itu risiko yang dihadapi akan semakin besar pula. (Prestia 2017)

Dalam penyaluran dana atau pembiayaan pada masyarakat, BPRS tentunya akan menghadapi berbagai risiko, salah satunya risiko tentang kelancaran pengembalian pembiayaan. Kelancaran pengembalian pembiayaan adalah kondisi dimana nasabah BPRS dapat mengembalikan sejumlah uang yang diberikan dengan nisbah yang telah disepakati sesuai dengan ketentuan dan tepat waktu. Tetapi permasalahannya adalah tidak sedikit nasabah BPRS yang tidak dapat mengembalikan pembiayaan tepat waktu dan atau memenuhi kewajibannya dalam melakukan pembayaran. Masalah kelancaran pengembalian pembiayaan oleh debitur akan

berpengaruh pada kinerja keuangan lembaga yang bersangkutan terutama pada tingkat profitabilitas lembaga keuangan tersebut. (Prestia 2017)

Tabel 1.0.3 Data Kualitas Pembiayaan UMKM di BPRS BDW

NO	RANGE PEMBIAYAAN	KOL				
		LANCAR	DPK	KRG LANCAR	DIRAGUKAN	MACET
1	1 JUTA - 100 JUTA	621	45	38	27	110
2	100 JUTA - 200 JUTA	64	3	3	1	8
3	200 JUTA - 300 JUTA	26	1	0	1	5
4	300 JUTA - 400 JUTA	12	0	1	0	2
5	400 JUTA - 500 JUTA	16	0	0	0	0
6	500 JUTA - 1 M	22	2	0	0	2
7	≥ 1 M	9	1	0	0	0
TOTAL		770	52	42	29	127

Sumber: Data BPRS BDW Agustus 2021

Dari data diatas dapat dilihat bahwa pada range pembiayaan 1 juta – 100 juta terdapat 110 pembiayaan yang macet. Hal inilah yang perlu menjadi perhatian khusus dalam menganalisis apa saja faktor-faktor yang berpengaruh pada pengembalian pembiayaan khususnya pembiayaan di BPRS. Ada banyak faktor yang mungkin dapat berpengaruh pada kelancaran pengembalian pembiayaan yang wajib dibayarkan oleh nasabah pembiayaan dalam BPRS. karena setiap nasabah kemungkinan memiliki permasalahan masing-masing yang menyebabkan macetnya pengembalian pembiayaan.

Terdapat teori yang sesuai dengan keterkaitan antara faktor dan alasan seseorang melakukan sesuatu. Teori yang dikemukakan oleh Icek Ajzen dan Martin Fishbein pada tahun 1991, berupa Teori Perilaku Terencana (Theory

of Planned Behavior) hasil perkembangan dari Teori Tindakan Beralasan (Theory of Reasoned Action). Maknanya, perilaku seseorang tergantung pada minatnya dan minat seseorang dalam berperilaku dipengaruhi oleh sikap dan norma subjektif atas perilaku (Tamba 2019). Penelitian ini menerapkan teori tersebut sebagai dasar teori untuk mengemukakan bahwa nasabah dalam membayarkan kewajibannya entah itu lancar atau tidak, dapat dipastikan ada alasan yang mendasarinya.

Terdapat berbagai macam faktor yang mendasari perilaku nasabah dalam melakukan pembayaran secara lancar atau tidak, faktor tersebut dapat berupa tingkat pendidikan yang ditempuh, jumlah pembiayaan yang diambil maupun karakter dari nasabah itu sendiri. Karakter seseorang dapat memengaruhi dalam menentukan suatu keputusan, dilihat dari integritasnya apakah seorang nasabah mengulur waktu pembayaran pembiayaan secara sengaja ataukah tidak. Tingkat pendidikan yang ditempuh kemungkinan juga dapat memengaruhi kelancaran dalam pengembalian pembiayaan dikarenakan semakin tinggi pendidikan maka semakin tinggi pula komitmen seseorang dalam menepati janji atau kesepakatan yang telah dibuat. Kemudian jumlah pembiayaan yang diambil, bermakna jika jumlah pembiayaan yang diminta semakin besar, kemungkinan seseorang akan memiliki rasa tanggung jawab yang besar untuk dapat mengembalikannya tepat waktu.

Beberapa riset terdahulu mengenai analisis faktor-faktor yang berpengaruh pada kelancaran pengembalian pembiayaan telah dilakukan,

diantaranya penelitian yang dilakukan oleh (Nisa 2019) dan (Ulfa 2017) yang mengutarakan bahwa karakter nasabah terdapat pengaruh positif terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan. Akan tetapi dalam penelitian (Nursyahriana, Hadjat, and Tricahyadinata 2017), (Sakti and Anisykurlillah 2017) dan (Yuliana 2016) mengutarakan bahwa karakter nasabah berpengaruh negatif terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan. Sedangkan penelitian oleh (Patmanegara 2018) mengutarakan bahwa karakter nasabah berpengaruh signifikan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan.

Untuk variabel jumlah pembiayaan, penelitian yang dilakukan oleh (Yuliawati, 2019) mengutarakan bahwa kelancaran pengembalian pembiayaan tidak dipengaruhi oleh variabel tersebut. Hal ini sejalan dengan penelitian (Kinasih 2018), (Kepramareni, Novitasari, and Anggarini 2018) dan (Marantika 2013). Berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh (Rahayu 2016), (Anisafitri 2019) dan (Prestia 2017) mengutarakan bahwa jumlah pembiayaan berpengaruh positif. Penelitian (Astuti 2015) mengutarakan bahwa jumlah pembiayaan berpengaruh negatif.

Penelitian yang dilakukan oleh (Rahmawaty and Kiswati 2015), (Rahayu 2016) dan (Kepramareni, Novitasari, and Anggarini 2018) mengutarakan bahwa tingkat pendidikan berpengaruh positif terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan. Berbeda dengan penelitian (Prestia 2017) dan (Marantika 2013) yang masing-masing mengutarakan bahwa

tingkat pendidikan berpengaruh negatif dan tidak berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan.

Penelitian yang dilakukan oleh (Hidayanti et al. 2021) mengutarakan bahwa covid-19 memengaruhi peningkatan pembiayaan bermasalah. Penelitian oleh (Sunariya and Itsnaini 2021) memberikan hasil bahwa covid-19 berdampak pada UMKM untuk sektor ekonomi dan berdampak pada penyaluran pembiayaan untuk sektor perbankan.

Dari literatur review yang telah sedikit dijabarkan diatas, hasil penelitian para peneliti terdahulu masih terdapat ketidaksamaan atau *research gap* (perbedaan). Oleh karena itu, saya mencoba mengkaji ulang faktor-faktor yang memengaruhi kelancaran pengembalian pembiayaan dengan beberapa variabel yang diteliti oleh peneliti sebelumnya dan satu variabel tambahan yaitu variabel pandemi covid-19. Fokus penelitian saya adalah UMKM, karena pada masa pandemi ini para pelaku UMKM terancam kesulitan mengembalikan pinjaman dikarenakan usaha mereka yang mengalami penurunan pemasukan. Dilansir dari Kompas.com, menurut Fiki Satari, selaku Staf Khusus Menteri Koperasi dan UKM Bidang Pemberdayaan Ekonomi, per 16 April 2020 tercatat sebanyak 37.000 pelaku UMKM yang melapor terdampak corona, dan sekitar 56% mengaku mengalami penurunan. Oleh karena pernyataan beliau dan data yang penulis dapatkan, penulis hendak meneliti apakah covid-19 benar memiliki pengaruh terhadap pendapatan para pelaku UMKM hingga memungkinkan terjadinya kesulitan dalam mengembalikan pinjaman pembiayaan.

Variabel yang penulis teliti dalam penelitian ini diambil dari variabel-variabel pada penelitian sebelumnya, yakni variabel Karakter Nasabah, Jumlah Pembiayaan dan Tingkat Pendidikan. Ketiga variabel tersebut telah diteliti oleh peneliti sebelumnyaakan tetapi hasil yang diperoleh berbeda-beda dan menimbulkan pertanyaan dalam benak penulis hingga terdorong untuk melakukan penelitian kembali. Kemudian penulis menambahkan variabel berbeda dalam penelitian ini sebagai tambahan yakni variabel Covid-19 dan total variabel yang penulis teliti berjumlah empat variabel. Jika dijabarkan lebih lanjut maka pemaparan judul menjadi “**Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Oleh UMKM (Studi Kasus PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Bantul, DI Yogyakarta)**”.

B. Rumusan Masalah

1. Bagaimana tingkat pendidikan berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan oleh UMKM?
2. Bagaimana jumlah pembiayaan berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan oleh UMKM?
3. Bagaimana karakter nasabah berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan oleh UMKM?
4. Bagaimana Covid-19 berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan oleh UMKM?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk memahami jawaban dari permasalahan yang telah dirumuskan sebelumnya,

1. Untuk menganalisis bagaimana tingkat pendidikan memengaruhi UMKM dalam kelancaran pengembaliannya
2. Untuk menganalisis bagaimana jumlah pembiayaan memengaruhi UMKMdalam kelancaran pengembalian pembiayaannya
3. Untuk menganalisis bagaimana karakter nasabah memengaruhi UMKM dalam kelancaran pengembalian pembiayaannya
4. Untuk menganalisis bagaimana Covid-19 memengaruhi UMKM dalam kelancaran pengembalian pembiayaannya

Kemudian faedah dari penelitian ini agar dapat bermanfaat, baik teoritis maupun praktis:

1. Manfaat Teoritis

Dalam segi keilmuan, peneliti berharap penelitian ini dapat membantu secara positif, baik untuk ilmu ekonomi maupun bisnis, terlebih lagi yang berkaitan dengan pengaruh tingkat pendidikan, jumlah pembiayaan, karakter nasabah dan adanya Covid-19 terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan di PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Bantul sehingga besar harapan penelitian ini dapat memberikan sedikit banyak sumbangan keilmuan untuk para akademisi yang berkaitan dalam hal pengembangan teori-teori analisis pembiayaan.

2. Manfaat Praktis

Semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan, diantaranya:

a. Bagi Penulis

Penulis berharap penelitian ini dapat membantu siapapun yang ingin memperdalam ilmunya tentang manajemen keuangan terkhusus dalam hal penganalisisan faktor-faktor apa saja yang dapat memengaruhi kelancaran pengembalian pembiayaan.

b. Bagi Lembaga Keuangan (BPRS)

Harapannya penelitian ini dapat sedikit banyak membantu BPRS dalam penganalisisan dan pengambilan keputusan perihal pembiayaan agar meminimumkan kerugian yang didapat.

D. Sistematika Pembahasan

Sistematika Pembahasan merupakan gambaran secara umum mengenai apa saja bahasan yang tertuang dalam penelitian ini dan yang tertulis didalamnya. Penulis menuliskan penelitian ini berdasar pada format penelitian skripsi yang berlaku di Fakultas tempat penulis menempuh pendidikan tinggi. Sistematika penelitian terdiri dari lima bab yang saling berhubungan dengan uraian secara garis besar yang akan disampaikan sebagai berikut:

Bab satu pendahuluan. Bab ini berisi latar belakang dari penelitian yang akan diteliti berupa penjabaran secara umum mengenai risiko pembiayaan yang disalurkan oleh BPRS ke UMKM yang dapat berupa

pembiayaan bermasalah, kemudian dirumuskan permasalahannya apa saja yang menjadi faktor penyebab kelancaran pengembalian pembiayaan, seperti apa tujuan dan manfaat penelitian ini, serta sistematika penulisan dari penelitian ini.

Bab dua landasan teori. Bab ini berisi Tinjauan Pustaka yang berupa *Grand Theory* dan Teori Konsep dari penelitian yang dilakukan, dan Literatur Review atau penelitian-penelitian terdahulu yang dijadikan referensi dan pengukuran penelitian untuk mendapatkan *gap* dan kebaruan dalam penelitian. Kemudian dalam bab ini juga penulis tuliskan Hipotesis atau dugaan sementara dari penelitian ini.

Bab tiga metode penelitian. Dalam bab ini peneliti menuliskan penggunaan metode penelitian ini, yang berupa Rancangan Penelitian, Jenis dan Sumber Data, Populasi dan Sampel, Periode Pengamatan dan Metode Analisis.

Bab empat hasil dan pembahasan. Bab ini berisi analisis uji hipotesis hasil pengolahan data dan pembahasan dari hasil penelitian yang telah dilakukan.

Bab lima penutup. Bab terakhir dalam penelitian ini berisikan kesimpulan dari hasil pembahasan uji hipotesis, keterbatasan penelitian yang dialami oleh peneliti dan saran bagi peneliti selanjutnya maupun lembaga terkait.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian dan pengolahan data pada bab sebelumnya maka diperoleh hasil bahwa seluruh variabel independen secara simultan berpengaruh terhadap variabel dependennya. Kemudian secara parsial tiga hipotesis diterima yakni hipotesis pertama, kedua dan ketiga yang masing-masing berupa variabel tingkat pendidikan dan karakter nasabah berpengaruh positif signifikan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan serta variabel jumlah pembiayaan tidak memiliki pengaruh terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan. Hipotesis terakhir tidak diterima, menghasilkan variabel covid-19 tidak berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan. Hal ini bisa didapat karena kemungkinan karena banyak responden merupakan pemilik usaha toko kelontong yang bahkan ketika pandemic masih dibutuhkan oleh masyarakat.

B. Keterbatasan Penelitian

1. Penelitian ini hanya meneliti variabel independen berupa tingkat pendidikan, karakter nasabah, jumlah pembiayaan dan pandemi covid-19 terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan, sedangkan masih banyak faktor lain seperti nilai jaminan, jumlah tanggungan keluarga, jangka waktu pengembalian, dan usia yang dapat memengaruhi kelancaran pengembalian pembiayaan.

2. Adanya keterbatasan penelitian dengan pernyataan yang terlalu sempit dan kurang bervariasi hingga membuat responden bingung dalam menjawab dan tidak memberikan jawaban yang sesungguhnya.
3. Penelitian ini mengambil sampel sebanyak 50, sepertinya masih kurang akan tetapi untuk 50 sampel saja pengambilannya cukup susah mengingat kondisi sekarang yang tengah dilanda pandemi covid-19 dan nasabah yang datang ke BPRS terbilang cukup sedikit.

C. Saran

Atas dasar analisis data, pembahasan dan kesimpulan yang telah dijabarkan sebelumnya, peneliti ingin membagikan saran untuk peneliti selanjutnya dan bagi pihak bank, berupa:

1. Bagi Peneliti Selanjutnya

Peneliti menyarankan apabila hendak melaksanakan penelitian dengan beberapa variabel yang sama, baiknya mengambil sampel lebih dari sampel yang telah peneliti uji agar diketahui lebih mendalam terkait keterpengaruhannya antar variabel yang diuji.

2. Bagi Pihak Bank

Bagi PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga hendaknya dapat lebih selektif dan tegas dalam memilih nasabah untuk diberikan pembiayaan agar dapat meminimalisir adanya pembiayaan bermasalah, serta rutin mengontrol dan mengawasi nasabah pembiayaan dalam mengelola usahanya. Kemudian PT BPR Syariah BDW diharapkan

untuk terus berupaya menjaga dan meningkatkan kualitas pelayanan kepada nasabah baik nasabah tabungan maupun pembiayaan.



DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, Icek. 1991. *Theory of Planned Behavior. Organizational Behavior and Human Decision Processes*. Vol. 50.
- . 2006. “Constructing a TPB Questionnaire: Conceptual and Methodological Considerations.”
- Anggraeni, Feni Dwi, Imam Hardjanto, and Ainul Hayat. 2013. “PENGEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM) MELALUI FASILITASI PIHAK EKSTERNAL DAN POTENSI INTERNAL,” 10.
- Anisafitri, Firdamay. 2019. “PENGARUH JUMLAH PEMBIAYAAN, JANGKA WAKTU PENGEMBALIAN DAN PENDAPATAN ANGGOTA TERHADAP KELANCARAN PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BAITUL MAAL WA TAMWIL MUAMALAH KUTOANYAR TULUNGAGUNG DAN BAITUL MAAL WA TAMWIL HARAPAN UMAT TULUNGAGUNG SKRIPSI,” 6.
- Ascarya. 2011. *Akad Dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Astuti, Widya. 2015. “Pengaruh Karakteristik Individu, Usaha Dan Pembiayaan Terhadap Tingkat Pengembalian Pembiayaan Oleh UKM Pada KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Jekulo.”
- Astuti, Widya, and Teguh Suropto. 2016. “FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PEMBIAYAAN BERMASALAH (Studi Kasus di BMT Artha Barokah Yogyakarta 2013).” *JESI (Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia)* 5 (1): 49. [https://doi.org/10.21927/jesi.2015.5\(1\).49-62](https://doi.org/10.21927/jesi.2015.5(1).49-62).
- Faradis, Jauhar, Lu'liyatul Mutmainah, Aris Munandar, Muhammad Khairul Aziz, Awis Harjito, and Rais Al Fattah Nurzain. 2017. *Modul Praktikum Statistika*. 1st ed. Yogyakarta: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
- Hidayanti, Winda, Hesty Juan Kirana, Anisya May Yustitia, Harnum Widyaningrum, Tulasmi, and Titania Mukti. 2021. “Studi Kasus Penanganan Pembiayaan Bermasalah Di Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) Hubbul Wathon Pada Masa Pandemi Covid-19.”

- Ilyas, Rahmat. 2015. "KONSEP PEMBIAYAAN DALAM PERBANKAN SYARIAH." *JURNAL PENELITIAN* 9 (1).
<https://doi.org/10.21043/jupe.v9i1.859>.
- Kepramareni, Putu, Ni Luh Gde Novitasari, and Lisy Anggarini. 2018. "ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING THE LEVEL OF CREDIT RETURNS BY MICRO SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES (CASE STUDY in LPD VILLAGE DESA ADAT CANGGU)," 13.
- Kinasih, Isti'ana. 2018. "Pengaruh Jumlah Pembiayaan, Jangka Waktu Pengembalian Dan Nilai Jaminan Terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) BMT Usaha Artha Sejahtera Pamotan."
- Marantika, Carla Rizka. 2013. "ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI KELANCARAN PENGEMBALIAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) MIKRO," 100.
- Maryati, Sri. 2014. "PERAN BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH DALAM PENGEMBANGAN UMKM DAN AGRIBISNIS PEDESAAN DI SUMATERA BARAT."
- Muhammad. 2005. *Manajemen Pembiayaan Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Nisa, Anin Fakhru. 2019. "PENGARUH KARAKTER NASABAH, PENDAPATAN DAN JAMINAN TERHADAP KELANCARAN PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH (Studi Pada Bank BRI Syariah KCP Purbalingga)."
- Nursyahriana, Andi, Michael Hadjat, and Irsan Tricahyadinata. 2017. "Analisis Faktor Penyebab Terjadinya Kredit Macet." *FORUM EKONOMI* 19 (1): 1.
<https://doi.org/10.29264/jfor.v19i1.2109>.
- Patmanegara, Rosyalina. 2018. "PENGARUH 5C KEPADA ANGGOTA TERHADAP KELANCARAN PEMBAYARAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS MUAMALAH BERKAH SEJAHTERA SURABAYA."

- Prestia, Ellis. 2017. "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," 53.
- Qoyum, Abdul. 2017. *Lembaga Keuangan Islam Di Indoneisa*. Yogyakarta: Elmatara Publishing.
- Quintal, Vanessa Ann, Julie Anne Lee, and Geoffrey N. Soutar. 2010. "Risk, Uncertainty and the Theory of Planned Behavior: A Tourism Example." *Tourism Management* 31 (6): 797–805. <https://doi.org/10.1016/j.tourman.2009.08.006>.
- Rahayu, Tri Andina. 2016. "Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Murabahah pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di BMT Taruna Sejahtera." *Muqtasid: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah* 7 (1): 55. <https://doi.org/10.18326/muqtasid.v7i1.55-72>.
- Rahmawaty, Anita and Kiswati. 2015. "FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI TINGKAT PENGEMBALIAN MUDHARABAH" 3 (1): 26.
- Rivai, Veithzal, and Arviyan Arifin. 2001. *Islamic Banking: Sebuah Teori, Konsep, Dan Aplikasi*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Rivai, Veithzal, and Andria Permata Veithzal. 2008. *Islamic Financial Management*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Sakti, Andik Dwi, and Indah Anisykurlillah. 2017. "Analysis of Factors Affecting Non Performing Loan on Cooperation," 13.
- Sugiyono. 2012. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta.
- . 2016. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sunariya, Ja'far Shiddiq, and Putri Raudhatul Itsnaini. 2021. "Dampak Covid-19 Terhadap Lembaga Keuangan Syariah (Perbankan Syariah)."

- Tamba, Darwis. 2019. "APLIKASI THEORY OF PLANNED BEHAVIOR UNTUK MEMPREDIKSI PERILAKU MAHASISWA MEMBELI LAPTOP LENOVO (Studi Kasus: Mahasiswa FE- Unika Santo Thomas SU)."
- Ulfa. 2017. "Pengaruh Faktor Internal Debitur Terhadap Kredit Bermasalah Pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Cabang Palu.Pdf." Jurnal Katalogis.
- Umam, Khaerul. 2013. *Manajemen Perbankan Syariah*. Pustaka Setia.
- Wikamorys, Dian Anggraini, and Thinni Nurul Rochmach. 2017. "APLIKASI THEORY OF PLANNED BEHAVIOR DALAM MEMBANGKITKAN NIAT PASIEN UNTUK MELAKUKAN OPERASI KATARAK." *Jurnal Administrasi Kesehatan Indonesia* 5 (1): 32. <https://doi.org/10.20473/jaki.v5i1.2017.32-40>.
- Yuliana, Diah. 2016. "ANALISIS FAKTOR ± FAKTOR YANG MEMENGARUHI KREDIT MACET DANA BERGULIR DI PNPM MANDIRI PERDESAAN KECAMATAN GUNTUR KABUPATEN DEMAK" 8 (3): 18.