

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun orang yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulis karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari saya terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarism atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 4 Januari 2024

Muhamad Riyadil Jinan
NIM. 191410191

ABSTRAK

Nama: Muhamad Riyadil Jinan, NIM: 191410191, Judul Skripsi: Analisis Karakter Nasabah Dan Manajerial Bisnis Terhadap Pembiayaan Bermasalah Nasabah Pnm Ulamm Syariah Serang.

Upaya menstimulasi tumbuhnya Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) melalui akses pembiayaan merupakan salah satu cara untuk mengatasi perlambatan ekonomi di negara Indonesia. Resiko yang tidak diharapkan dalam pemberian akses pembiayaan adalah terjadinya pembiayaan bermasalah atau Non-Performing Finance (NPF). Pengurangan resiko pembiayaan bermasalah dapat diminimalisir dengan meneliti terlebih dahulu faktor-faktor penyebabnya. Dalam penelitian ini terdapat faktor karakter nasabah dan manajerial bisnis yang mempengaruhi pembiayaan bermasalah.

Perumusan masalah dalam penelitian ini adalah: 1) Bagaimana karakter nasabah berpengaruh terhadap pembiayaan bermasalah PNM ULaMM Syariah?. 2) Bagaimana manajerial bisnis berpengaruh terhadap pembiayaan bermasalah PNM ULaMM Syariah?. 3) Bagaimana karakter nasabah dan manajerial bisnis berpengaruh secara simultan terhadap pembiayaan bermasalah PNM ULaMM Syariah?

Tujuan dari penelitian ini adalah 1) Untuk menganalisa pengaruh karakter nasabah terhadap pembiayaan bermasalah nasabah PNM ULaMM Syariah Serang. 2) Untuk menganalisa pengaruh manajerial bisnis terhadap pembiayaan bermasalah nasabah PNM ULaMM Syariah Serang. 3) Untuk menganalisa pengaruh karakter nasabah dan manajerial bisnis terhadap pembiayaan bermasalah nasabah PNM ULaMM Syariah Serang.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan populasi yang berjumlah 60 nasabah dalam kategori pembiayaan bermasalah yakni kurang lancar, diragukan dan macet. Dalam penelitian ini menggunakan teknik pengambilan sampel dengan teknik jenuh. Dari jumlah tersebut diambil seluruhnya yaitu 60 nasabah sebagai sampel. Pengumpulan data menggunakan kuesioner sebagai alat ukur jawaban pernyataan yang memuat indikator karakter nasabah, manajerial bisnis dan pembiayaan bermasalah. Teknik analisis data yang digunakan mencakup uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, uji analisis regresi berganda, uji koefisien determinan R^2 , uji t, uji f dengan bantuan aplikasi pengolahan data SPSS 26.

Hasil analisis penelitian ini adalah secara parsial, karakter nasabah berpengaruh negatif dan signifikan terhadap pembiayaan bermasalah di kantor PNM ULaMM Syariah Serang karena nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ yaitu $2.765 > 2.00247$ dengan nilai signifikansi sebesar $0.008 < \text{dari probabilitas } 0.05$. Manajerial bisnis berpengaruh secara negatif dan signifikan terhadap pembiayaan bermasalah di kantor PNM ULaMM Syariah Serang karena nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ yaitu $3.126 > 2.00247$ dengan nilai signifikansi sebesar $0.003 < \text{dari probabilitas } 0.05$. Sedangkan secara simultan, karakter nasabah (X_1) dan manajerial bisnis (X_2) secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap kinerja karyawan (Y) karena nilai $F_{hitung} > F_{tabel}$ ($10.038 > 3.159$) dengan nilai signifikansi sebesar $0.000 < 0.005$.

Kata Kunci : Karakter Nasabah, Manajerial Bisnis, dan Pembiayaan Bermasalah



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jalan Syekh Nawawi Albantani N0.30 Curug,
Kota Serang Banten 42171 Telp (0254) 2000323 Fax. (0254) 200022

Nomor : Nota Dinas
Lampiran : 1 (Satu) Eksemplar
Hal : Usulan Munaqasyah
a.n Muhamad Riyadil Jinan
NIM: 191410191

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi
Dan Bisnis Islam
UIN SMH Banten
Di –
Serang

Asslamu'alaikum Wr. Wb

Diperkenalkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara **Muhamad Riyadil Jinan, NIM 191410191** dengan judul skripsi “*Analisis Karakter Nasabah dan Manajerial Bisnis Terhadap Pembiayaan Bermasalah Nasabah PNM UlaMM Syariah Serang*”, diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqasyahkan.

Demikian atas segala perhatian Bapak, kami ucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Dr. Budi Sudrajat, M.A.
NIP. 197403072002121004

Serang, 4 Januari 2023

Pembimbing II

Muhamad Turmudi, S.Ag., M.M
NIP. 197601262011011006

PERSETUJUAN

**ANALISIS KARAKTER NASABAH DAN MANAJERIAL
BISNIS TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH
NASABAH PNM ULAMM SYARIAH SERANG**

Oleh:

Muhamad Riyadil Jinan
NIM: 191410191

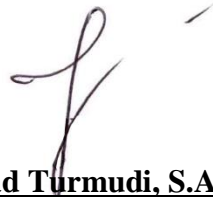
Menyetujui

Pembimbing I



Dr. Budi Sudrajat, M.A.
NIP. 197403072002121004

Pembimbing II



Muhamad Turmudi, S.Ag., M.M.
NIP. 197601262011011006

Mengetahui,

 Dekan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Hj Nihyatul Masykuroh, M.SI.
NIP. 196402121991032003

Ketua Jurusan
Ekonomi Syariah



Hj. Mukhlisotul Jannah, M.M., M.Ak.
NIP. 19740822005012003

PENGESAHAN

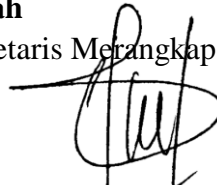
Skripsi a.n. Muhamad Riyadil Jinan, NIM 191410191, Judul Skripsi: **“Analisis Karakter Nasabah dan Manajerial Bisnis Terhadap Pembiayaan Bermasalah Nasabah PNM UlaMM Syariah Serang”**, telah diujikan dalam Sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 30 Januari 2024. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Starta Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 30 Januari 2024

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota



Dr. Budi Sudrajat, M.A.
NIP. 197403072002121004

Sanawi, S.Ag., M.A.
NIP. 197010232014121002

Anggota-Anggota

Penguji I

Penguji II



Hendrieta Ferioka, M.Si.
NIP. 198306112006042001

Fitri Raya, M.Ek.
NIP. 198808102019032010

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. Budi Sudrajat, M.A.
NIP. 197403072002121004

Muhamad Turmudi, S.Ag., M.M.
NIP. 197601262011011006

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah ya Allah.....

Dengan segala puja dan puji syukur kepada Tuhan yang Maha Esa dan atas dukungan dan do'a dari orang-orang tercinta, akhirnya skripsi ini dapat dibuat dan selesai pada waktunya. Oleh karena itu, dengan rasa bangga dan bahagia saya khaturkan rasa syukur dan terimakasih saya kepada :

Tuhan yang Maha Esa, karena hanya atas izin dan karuniaNya maka skripsi ini dapat dibuat dan selesai pada waktunya. Puji syukur yang tak terhingga pada Tuhan penguasa alam yang meridhoi dan mengabulkan segala do'a.

Bapak dan Alm ibu saya, Ayahanda Abdul Hayat dan Alm Ibunda Rohaniah yang telah memberikan dukungan moril maupun materi serta do'a yang tiada henti untuk kesuksesan saya, karena tiada kata seindah lantunan do'a dan tiada do'a yang paling khusuk selain do'a yang terucap dari orang tua. Ucapan terimakasih saja takkan pernah cukup untuk membalas kebaikan orang tua, karena itu terimalah persembahan bakti dan cinta ku untuk kalian bapak ibuku.

Saudara saya, Kakak-kakakku Eka Wahyuni, Tuti Alawiyah dan Wahyu Kurniawan. Yang senantiasa memberikan dukungan, semangat, senyum dan do'a nya untuk keberhasilan ini, cinta kalian adalah memberikan kobaran semangat yang menggebu, terimakasih dan sayang ku untuk kalian.

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا أَوْفُوا بِالْعُقُودِ أُحِلَّتْ لَكُمْ بَهِيمَةُ
الْأَنْعَامِ إِلَّا مَا يُتْلَى عَلَيْكُمْ غَيْرَ مُحِلِّي الصَّيْدِ وَأَنْتُمْ حُرْمٌ إِنَّ
اللَّهَ يَحْكُمُ مَا يُرِيدُ

Wahai orang-orang yang beriman, penuhilah janji-janji! Dihalalkan bagimu hewan ternak, kecuali yang akan disebutkan kepadamu (keharamannya) dengan tidak menghalalkan berburu ketika kamu sedang berihram (haji atau umrah). Sesungguhnya Allah menetapkan hukum sesuai dengan yang Dia kehendaki..

(QS. Al-Ma'idah: 1)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama lengkap Muhamad Riyadil Jinan, lahir di Serang pada tanggal 21 Desember 2000. Anak terakhir dari 3 bersaudara, dari orang tua bernama, Ayah Abdul hayat dan Alm Ibu Rohaniah. Adapun pendidikan yang telah ditempuh Mi Sholatiyah Kepandean lulus tahun 2013, Mts Sholatiyah Kepandean lulus tahun 2016, SMK Karya Fajar lulus tahun 2019, kemudian penulis melanjutkan studi perguruan tinggi di Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Syariah pada tahun 2019.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Ungkapan puji dan syukur kehadirat Allah SWT, atas karunia dan rahmatnya bagi kita kaum muslim masih diberikan nikmat sehat wal'afiat. Salawat serta salam tercurahkan Kepada Nabi Besar Muhammad SAW, yang merupakan Suri Tauladan bagi umat Islam hingga akhir zaman.

Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul **“Analisis Karakter Nasabah Dan Manajerial Bisnis Terhadap Pembiayaan Bermasalah Nasabah PNM UlaMM Syariah Serang”**

Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M. Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten
2. Ibu Prof Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten
3. Ibu Hj. Mukhlisatul Jannah,. M.M., M.Ak. Selaku Ketua jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten
4. Bapak Dr. Budi Sudrajat, M.A. Selaku pembimbing I dan Bapak Muhamad Turmudi, S.Ag., M.M selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan dan saran-saran dalam penyusunan skripsi ini.

5. Bapak/Ibu seluruh Dosen, staf dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.
6. Terimakasih kepada bapak Nanang Komarudin selaku pimpinan cabang ulamm serang yang telah membantu memberikan informasi dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
7. Terimakasih kepada seluruh anggota pnm ulamm serang yang telah memberikan bantuan dalam menyebarkan pengisian kuesioner.
8. Teman-teman satu jurusan Ekonomi Syariah 2019 dan khususnya kelas Ekonomi Syariah E yang turut serta berjuang Bersama dalam penyusunan tugas akhir.

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, sehingga penulis sangat membutuhkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

Wasalamu'alaikum Wr.Wb.

Serang, 4 Januari 2024

Penulis

Muhamad Riyadil Jinan

NIM: 191410191

DAFTAR ISI

PERTANYAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	8
C. Batasan Masalah	10
D. Perumusan Masalah	11
E. Tujuan Penelitian	11
F. Manfaat / Signifikansi Penelitian	12

G. Sistematika Pembahasan	13
BAB II KAJIAN TEORI	15
A. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)	15
B. PNM ULaMM Syariah	19
C. Pembiayaan	24
D. Pembiayaan Bermasalah.....	32
E. Karakter Nasabah	38
F. Manajerial Bisnis Nasabah	40
G. Kerangka Pemikiran	48
H. Penelitian Terdahulu	49
I. Hipotesis.....	59
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	61
A. Lokasi Penelitian	61
B. Jenis Penelitian	61
C. Jenis dan Sumber Data	61
D. Teknik Pengumpulan Data	63
E. Populasi dan Sampel	66
F. Definisi Operasional Variabel	68
G. Teknik Analisa Data.....	72
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	85
A. Gambaran Umum Tempat Penelitian	85

B. Karakteristik Responden	90
C. Total Hasil Kuesioner.....	92
D. Hasil Penelitian	94
E. Pembahasan Hasil Penelitian	114
BAB V PENUTUP	125
A. Kesimpulan.....	125
B. Saran.....	126
DAFTAR PUSTAKA	128
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1.	Operasional Variabel	69
Tabel 4.1.	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	91
Tabel 4.2.	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	91
Tabel 4.3.	Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha	92
Tabel 4.4.	Total Hasil Kuesioner.....	92
Tabel 4.5.	Uji Validitas Variabel Penelitian.....	95
Tabel 4.6.	Hasil Uji Relabilitas Variabel Karakter Nasabah.....	97
Tabel 4.7.	Uji Reliabilitas Variabel Penelitian.....	97
Tabel 4.8.	Hasil Uji Normalitas (Kolmogorov-Smirnov)	100
Tabel 4.9.	Hasil Uji Multikolinearitas.....	101
Tabel 4.10.	Hasil Uji Heteroskedastisitas (Uji Glejser)	103
Tabel 4.11.	Hasil Uji Linearitas Varibel Karakter Nasabah (X_1) Terhadap Pembiayaan Bermasalah (Y)	104
Tabel 4.12.	Hasil Uji Linearitas Varibel Manajerial Bisnis (X_2) Terhadap Pembiayaan Bermasalah (Y)	105
Tabel 4.13.	Hasil Uji Analisis Regresi Berganda.....	106
Tabel 4.14.	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	108
Tabel 4.15.	Hasil Uji T (Parsial) Variabel Bebas (X) Terhadap Variabel Terikat (Y)	110

Tabel 4.16. Hasil Uji F (Simultan) Variabel Bebas (X) Terhadap Variabel Terikat (Y)	112
Tabel 4.17. Ringkasan Hasil Uji T (Parsial) dan Uji F (Simultan) terhadap Hipotesis	114
Tabel 4.18. Rekapitulasi Persentase Tanggapan Responden Terhadap Variabel Karakter Nasabah yang Mempengaruhi Pembiayaan Bermasalah.....	116
Tabel 4.19. Rekapitulasi Persentase Tanggapan Responden Terhadap Variabel Manajerial Bisnis yang Mempengaruhi Pembiayaan Bermasalah.....	118

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Pembiayaan Akad Murabahah.....	27
Gambar 2.2	Kerangka Pemikiran Teoritis.....	48
Gambar 4.1	Struktur Organisasi.....	88
Gambar 4.2	Hasil Uji Normalitas dengan Grafik P-P Plot	99
Gambar 4.3	Hasil Uji Heteroskedastisitas (<i>Scatter Plot</i>).....	102