

**ANALISIS PENGARUH *CHARACTER* DAN *CAPACITY* DALAM  
PEMBIAYAAN TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH**

**(Studi Kasus BPRS Barokah Dana Sejahtera Yogyakarta)**



**SKRIPSI**

Disusun dan Diajukan Kepada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama  
Islam Universitas Alma Ata Yogyakarta Untuk Memenuhi Sebagai Syarat Guna  
Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu (S1)

Disusun Oleh:

**Ansyah Nurohim**

**NIM 132100007**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**UNIVERSITAS ALMA ATA**

**YOGYAKARTA**

**2017**

## Abstrak

Ansyah Nurohim. 2017 “*Anslisis Pengaruh Pengetahuan Character dan Capacity Dalam Pembiayaan Terhadap Pembiayaan Bermaslah (Studi Kasus BPRS Barokah Dana Sejahtera Yogyakarta)*”. Skripsi. Yogyakarta: Fakultas Agama Islam Universitas Alma Ata Yogyakarta.

Pembiayaan bermasalah adalah suatu keadaan dimana nasabah tidak sanggup lagi membayar sebagian atau seluruh kewajibannya kepada bank sepertimana yang telah dijanjikan.

Tujuan penelitian adalah untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh yang signifikan dan bagaimna pengaruh character dan capacity terhadap pembiayaan bermaslah yang terjadi di BPRS Barokah Dana Sejahtera. Metode penelitian yang digunakan adalah analisis regresi berganda.

Jenis penelitian ini merupakan penelitian diskriptif kuantitatif. Jumlah sampel nasabah yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 43 nasabah BPRS BDS yang diambil dengan metode *sampling*. Yang kemudian dari data tersebut diolah dengan alat analisis regresi linier berganda yang pengujiannya menggunakan uji T dan uji F dengan bantuan *IBM SPSS Statistic 20*.

Hasil analisis uji t menunjukkan bahwa Faktor *character* nasabah pembiayaan secara statistik berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan bermasalah, hal ini dapat dilihat dari koefisien regresi sebesar 0,015 dan nilai t hitung sebesar 2,549. Dari hasil uji tersebut dapat disimpulkan bahwa faktor *character* nasabah pembiayaan berpengaruh terhadap pembiayaan bermasalah, faktor *capacity* nasabah pembiayaan secara statistik berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menjadi nasabah, hal ini dapat dilihat dari koefisien regresi sebesar 0,017 dan nilai t hitung sebesar 2,486. Dari hasil uji tersebut dapat disimpulkan bahwa faktor *capacity* nasabah pembiayaan mempunyai pengaruh terhadap pembiayaan bermasalah. Pada uji F menunjukkan bahwa variabel *character* dan *capacity* secara bersama-sama berpengaruh positif signifikan terhadap pembiayaan bermasalah, uji-f menjelaskan bahwa f hitung bernilai 15,537 bernilai positif. F hitung  $15,537 > 2,84$  signifikan  $0,000 < 0,05$ . Adapun koefisien determinasi  $R^2 = 0,409$  yang berarti 40,9 % dari variasi variabel terikat (dependen) dapat dijelaskan oleh variasi variabel bebasnya (independen), sedangkan 59,1 % lainnya dijelaskan oleh variasi variabel lain di luar penelitian ini.

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

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

Berdirinya bank syariah dalam upaya pengembangan perekonomian masyarakat di Indonesia awalnya tidak terlepas dari peran bank-bank lain yang telah ada sebelumnya di Indonesia. Dimana bank-bank tersebut kebanyakan hanya ingin meminjamkan uang kepada orang yang sudah memiliki penghasilan dan aset. Pola pikir inilah yang kemudian membuat bank Syariah di Indonesia mempunyai alternatif jasa perbankan dengan sistem imbalan bagi hasil.

Salah satu Lembaga keuangan syariah yang juga memberikan pembiayaan adalah BPRS. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah merupakan bank syariah yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Pengertian ini menganti tentang Bank Pembiayaan Rakyat Syariah seperti yang selama ini digunakan. Penggantian kata ini sebagai konsekuensi dari ketentuan bahwa bank syariah tidak memberikan jasa pengkreditan yang menggunakan sistem bunga akan tetapi memberikan pembiayaan yang menggunakan imbalan atau bagi hasil sebagai kontra prestasi dari hasil penerima pembiayaan kepada bank.

Selain itu, BPRS juga berperan meningkatkan perekonomian nasional yang akan menjadikan kontribusi bagi masyarakat dalam mengembangkan kearifan lokal yaitu dalam perkembangan ekonomi rakyat yang dilanjutkan dalam bentuk Usaha Kecil Menengah ini kalau kita telaah lebih jauh, ternyata yang berperan dalam itu semua adalah

peranan bank syariah yang selalu berkontribusi dalam usaha pengembangan perekonomian rakyat itu sendiri. Selama ini langkah lembaga keuangan syariah telah memberikan dorongan terhadap terwujudnya dan terbangunnya semangat masyarakat Indonesia yang berasal dari kalangan menengah ke bawah yang ingin ikutserta dalam upaya mewujudkan perekonomian bangsa yang berorientasi ke depan dan masa depan yang jelas sesuai dengan harapan masyarakat kecil pada umumnya. Itu semua telah diwujudkan dengan upaya pengembangan Usaha Kecil Menengah yang benar-benar mengembangkan potensi ekonomi yang ada pada masyarakat itu sendiri.

Rasio pembiayaan bermasalah sektor perbankan mengalami peningkatan di Daerah Istimewa Yogyakarta (DIY) dibandingkan tahun 2015 lalu. Kepala Kantor Perwakilan Bank Indonesia (BI) Yogyakarta Arief Budi Santosa mengatakan, hingga akhir triwulan ketiga 2016 angka pembiayaan bermasalah DIY mencapai 3,11%.

Nilai tersebut sedikit lebih tinggi dibanding dengan nilai pembiayaan bermasalah pada periode yang sama tahun lalu. Tahun lalu triwulan ketiga hanya 2,51% di Yogyakarta, terang Arief Budi Santosa di *sindonews* pada hari Rabu (30/11/2016).

Peningkatan pembiayaan bermasalah periode triwulan ketiga tahun ini diterangkan karena memburuknya kinerja kredit pada sektor UMKM. Pihaknya mencatat pembiayaan bermasalah UMKM di DIY selama tahun

2016 ini mencapai 11,5%. Nilai tersebut lebih tinggi dari periode yang sama tahun lalu yaitu sebesar 7,41%.<sup>1</sup>

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Perwakilan DIY, hingga Maret 2015 ini melakukan pengawasan intensif pada satu Bank Perwakilan Rakyat Syariah (BPRS) di DIY. Menurut Kepala Perwakilan OJK DIY, Dany Surya Sinaga, BPRS tersebut diawasi lantaran angka kredit bermasalahnya cukup tinggi. Menurutnya, non performing financing (NPF)-nya BPRS tersebut lebih dari ketentuan yang digariskan, sebesar 5%. Dany Surya Sinaga, di sela kegiatan Pelatihan OJK Untuk Wartawan Daerah di Hotel Melia Purosani Jogja, Rabu (18/3/2015), menyatakan bahwa Satu BPRS kita nyatakan tidak sehat karena NPF-nya cukup tinggi dan kita awasi intensif.<sup>2</sup>

Hal ini menunjukkan bahwa pembiayaan bermasalah pada lembaga keuangan syariah mengalami kenaikan dari tahun sebelumnya. Pembiayaan bermasalah dipengaruhi oleh beberapa faktor, salah satunya adalah *character* dan *capacity*. *Character* adalah keadaan watak/sifat dari customer, baik dalam kehidupan pribadi maupun dalam lingkungan usaha. Kegunaan dari penilaian terhadap karakter ini adalah untuk mengetahui sampai sejauh mana itikad/kemauan *customer* untuk memenuhi kewajiban

---

<sup>1</sup> Diakses dari <https://ekbis.sindonews.com/read/1159394/178/kredit-bermasalah-perbankan-meningkat-di-diy-1480493272>, pada tanggal 23 Februari 2017 pukul 13.30

<sup>2</sup> Diakses dari <http://www.solopos.com/2015/03/19/perbankan-jogja-npl-tinggi-ojk-awasi-satu-bprs-di-diy-586299>, pada 24 Februari 2017 pukul 09.45

(*willingness to pay*) sesuai dengan perjanjian yang telah ditetapkan. Sedangkan *Capacity* adalah kemampuan yang dimiliki calon *mudharib* dalam menjalankan usaha guna memperoleh laba yang diharapkan. Kegunaan dari penilaian ini adalah untuk mengetahui/mengukur sampai sejauh mana calon *mudharib* mampu mengembalikan atau melunasi utang-utangnya (*ability to pay*) secara tepat waktu, dari hasil usaha yang diperolehnya.

Berdasarkan latar belakang masalah tersebut, peneliti berupaya untuk mengkaji tentang pengaruh *character* dan *capacity* terhadap pembiayaan bermasalah di BPRS dengan melakukan penelitian berjudul Analisis pengaruh *Character* dan *Capacity* dalam Pembiayaan terhadap Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus BPRS Barokah Dana Sejahtera).

## **B. Rumusan Masalah**

1. Apakah *character* dalam pembiayaan berpengaruh terhadap pembiayaan bermasalah di BPRS Barokah Dana Sejahtera ?
2. Apakah *capacity* dalam pembiayaan berpengaruh terhadap pembiayaan bermasalah di BPRS Barokah Dana Sejahtera ?
3. Apakah *character* dan *capacity* secara bersama-sama berpengaruh terhadap pembiayaan bermasalah di BPRS Barokah Dana Sejahtera ?

### **C. Tujuan Penelitian**

1. Mengetahui pengaruh *character* dalam pembiayaan terhadap pembiayaan bermasalah di BPRS Barokah Sejahtera.
2. Mengetahui pengaruh *capacity* dalam pembiayaan terhadap pembiayaan bermasalah di BPRS Barokah Sejahtera.
3. Mengetahui pengaruh *character* dan *capacity* secara bersama-sama terhadap pembiayaan bermasalah di BPRS Barokah Sejahtera.

### **D. Manfaat Penelitian**

1. Bagi peneliti :
  - a. Untuk mengembangkan ilmu perbankan syariah khususnya dalam lembaga keuangan islam dari dunia praktisi.
  - b. Memberikan tambahan wawasan sebelum dilepas ke dunia kerja sehingga mahasiswa mempunyai bekal kerja dan usaha.
2. Bagi BPRS :
  - a. Hasil penelitian ini tentu akan menambah kontribusi bagi BPRS dalam menilai *character* dan *capacity* nasabah dalam suatu pembiayaan.
  - b. Untuk memberikan tambahan pengetahuan kepada BPRS agar tidak salah memilih nasabah pembiayaan sektor UMKM.
3. Bagi Universitas :
  - a. Dapat digunakan sebagai bahan referensi yang dapat memberikan manfaat untuk pengembangan ilmu bagi perkuliahan di universitas Alma Ata Yogyakarta

## DAFTAR PUSTAKA

- Agus Purwanto, 2007, *Panduan Laboratorium Statistik Inferensia*, Jakarta : PT Grasindo,
- Ali Suryanto Herli, 2013, *buku pintar pengelolaan BPR dan Lembaga Keuangan Pembiayaan Mikro*, Yogyakarta: Penerbit Andi
- B. Sandjaja dan Albertus Heriyanto , 2011, *Panduan Penelitian*, jakarta: Prestasi Pustakaraya.
- Binti Nur Aisiyah, 2015, *Analisis Pembiayaan Bank Syariah*, Yogyakarta: Kalimedia
- Cholid Nurboko dan Abu Achmadi, 2013, *metodologi penelitian*, Jakarta: PT Bumi Aksara.
- H. Veithzal Rivai & Andria Permata Veithzal, 2008, *Islamic Financial Management*, Jakarta: Raja Grafindo Persada
- Imam Ghazali, 2005, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, Semarang: Badan Penerbitan Universitas Diponegoro
- Ismail, 2011, *Perbankan Syariah*, Jakarta: Kencana Prenada Media Group
- Jonathan Sarwono, 2006, *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*, Yogyakarta: Graha Ilmu,
- Kasmir, 2005, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- Kasmir, 2007, *Manajemen Perbankan*, Jakarta: PT Grafindo Persada
- Khoirun Nasir dkk, 2013, *priktikum statistik spss fersi 17 fakultas syariah hukum universitas uin sunan kalijaga*, Yogyakarta: Arti Bumi Intaran,
- Muhammad, 2011, *Manajemen Bank Syariah*, , Yogyakarta: Akademi Manajemen Perusahaan YKPN
- Mahmodin dan As Haji, 2004, *Melacak Kredit Bermasalah*, Jakarta: Pustaka Sinar Harapan
- Malayu S.P Hasibuan, 2009, *Dasar- Dasar Perbankan*, Jakarta: PT Bumi Aksara
- Mundrajat Kuncoro, 2003, *Manajemen Perbankan*, Yogyakarta: Bef
- Nasution, 2012, *Metode Research*, Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Neni Sri Imaniyati, 2013, *Perbankan Syariah dalam Perspektif Hukum Ekonomi*, Bandung: Mandar Maju
- Ridwan, 2009, *Sekala Pengukuran Variabel-variabel Penilaian*, Bandung: Alfabeta.



Siswanto Sujoto, 1997, *Manajemen Kredit Bermasalah: Konsep, Teknik dan Kasus*, Jakarta: PT Pustaka Bihaman Pressindo

Sugiyono, 2015, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, Bandung: Penerbit Alfabeta

Suharno, 2003, *Analisis Kredit*, Jakarta: Djembatan.

Suharsimi Arikunto, 2013, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*, Jakarta: Rineka Cipta

Sukandarrumidi, 2006, *Metodologi penelitian petunjuk praktis untuk penelitian pemula*, Yogyakarta: Gajah Mada Universitas Press,

Zainudin Ali, 2008, *Hukum Perbankan Syariah*, Jakarta: Sihar Grafika

Skripsi:

Ernawati Puspitasari, *Pengaruh Faktor Eksternal dan Internal Bank Terhadap Resiko Pembiayaan Bermasalah pada Bank Umum Syariah di Indonesia*, UIN Suka, Yogyakarta, 2012

Noor Fursana Halim, *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Terjadinya Pembiayaan Bermasalah pada BMT BIF Cabang Bugisan Yogyakarta (Skripsi)*, Fakultas Syariah dan Hukum, UIN Suka, 2015

Internet:

<https://ekbis.sindonews.com/read/1159394/178/kredit-bermasalah-perbankan-meningkat-di-diy-1480493272>, pada tanggal 23 Februari 2017 pukul 13.30

<http://www.solopos.com/2015/03/19/perbankan-jogja-npl-tinggi-ojk-awasi-satu-bprs-di-diy-586299>, pada 24 Februari 2017 pukul 09.45

(<http://www.syariahbank.com/apa-itu-bank-perkreditan-rakyat-syariah-bprs/>) , pada 24 Februari pukul 12.35

[http://www.bprs-bds.co.id/company-overview\\_\\_trashed/sejarah/](http://www.bprs-bds.co.id/company-overview__trashed/sejarah/). Yang diakses pada tanggal 30 Mei, pukul 20.54

<http://www.bprs-bds.co.id/visi-misi/>. Yang diakses pada tanggal 30 Mei, pukul 20.54