

**DETERMINAN KELANCARAN PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN
MURABAHAH PADA USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH
DI BPRS YOGYAKARTA**

**DETERMINANT OF THE SMOOTH RETURN OF MURABAHAH
FINANCING IN MICRO, SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES
IN THE BPRS YOGYAKARTA**

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh
Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Ilmu Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh

GALUH MAHANDITA

20150430305

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Galuh Mahandita

Nomor Mahasiswa : 20150430305

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“Determinan Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Murabahah Pada Usaha Mikro, Kecil dan Menengah di BPRS Yogyakarta”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 28 Maret 2019



Galuh Mahandita

MOTTO

“Dan janganlah kamu (merasa) lemah, dan jangan (pula) bersedih hati, sebab kamu paling tinggi (derajatnya), jika kamu orang yang beriman.”

(Qs. Ali-Imran : 139)

“Cukuplah Allah (menjadi penolong) bagi kami dan Dia sebaik-baiknya pelindung.”

(Qs. Ali-Imran : 173)

PERSEMBAHAN

Dengan Segenap rasa terima kasih dan rasa syukur kepada Allah SWT.
Kupersembahkan tugas akhir (Skripsi) ini untuk ...

Ibu dan Romo Tercinta

Terima kasih atas doa, pesan moral dan segalanya untuk saya karena hanya dengan doa kalianlah yang mampu menolong saya. Galuh mencintai kalian karena Allah.

Cika Suradipa

Terima kasih atas doa dan semua bentuk support yang sudah Adik Cika berikan untuk saya. Terima kasih sudah jadi saudara perempuan terbaik saya.

Murtia Eviningsih

Terima kasih atas semua bentuk bantuan dan support yang sudah Evi berikan untuk saya. Terima kasih sudah jadi saudara seperantauan terbaik saya.

Rizky Prima Nugraha

Terima kasih atas semua bentuk support dan doa yang sudah Kak Rizky berikan untuk saya. Terima kasih sudah jadi sahabat motivasi terbaik disetiap cita-cita saya.

Vivi Malasari dan Rini Yulistyaningrum

Terima kasih atas bentuk bantuan dan support yang sudah kalian berikan untuk saya. Terima kasih sudah jadi teman seperjuangan terbaik saya.

Syaiful M, Nadya Shabira A, Ar Rafi Ade P, Jihan Fadhillah, Siti Tri Isnarni

Terima Kasih atas semua bentuk support yang sudah kalian berikan untuk saya.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmaanirrahim, Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan untuk penulis menyelesaikan penelitian tugas akhir (skripsi) yang berjudul “Determinan Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Murabahah Pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di BPRS Yogyakarta”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan kepada Lembaga Keuangan Syariah dalam memberikan pembiayaan kepada nasabahnya dan sebagai evaluasi kelancaran pengembalian pembiayaan pada UMKM.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada :

1. Bapak Ahmad Ma'ruf, SE, M.Si. sebagai dosen pembimbing yang selalu sabar dalam memberikan bimbingan dan masukan selama proses penyelesaian skripsi ini.
2. Bapak dan Ibu dosen serta seluruh staff Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta atas didikan, bimbingan dan bantuannya selama ini.
3. Ibu, Romo, adik Cika dan Kak Rizky yang selalu memberikan dukungan, perhatian dan doa hingga penulis mampu menyelesaikan studi ini.

4. Pihak Perbankan BPRS Bangun Drajat Warga dan BPRS Madina Mandiri Sejahtera yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian.

Akhir kata, Penulis menyadari masih banyak kekurangan pada skripsi ini. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat diperlukan untuk penelitian selanjutnya agar bisa lebih baik dalam penyusunan dan hasil penelitian skripsi.

Yogyakarta, 28 Maret 2019

Galuh Mahandita

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN.....	v
MOTTO.....	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
INTISARI.....	viii
ABSTRACT.....	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Batasan Masalah Penelitian.....	11
C. Rumusan Masalah.....	11
D. Tujuan Pembahasan.....	13
E. Manfaat Penelitian.....	14
BAB II.....	16
TINJAUAN PUSTAKA.....	16
A. Landasan Teori.....	16
1. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).....	16
a. Pengertian Usaha Mikro, Kecil dan Menengah.....	16
b. Tujuan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).....	18
c. Permasalahan yang dihadapi pada Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).....	19
2. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).....	19
3. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	22
a. Analisis Pembiayaan.....	22
b. Jangka Waktu Lamanya fasilitas Pembiayaan.....	28
c. Unsur-unsur pada pembiayaan.....	28

d.	Pengawasan Pembiayaan	29
e.	Penyelesaian pembiayaan bermasalah	31
B.	Hasil Penelitian Terdahulu	33
C.	Hipotesis	37
D.	Kerangka Berpikir Operasional	39
BAE III	40
METODE PENELITIAN	40
A.	Obyek Penelitian	40
B.	Jenis Data Penelitian	40
C.	Populasi dan Sampel Penelitian	41
D.	Teknik Pengumpulan Data	43
1.	Kuesioner	43
2.	Survei	44
3.	Skala Likert	44
E.	Definisi Operasional Variabel Penelitian	44
1.	Tingkat Pengembalian Pembiayaan Murabahah (Y)	44
2.	Jumlah Tanggungan Keluarga (X1)	46
3.	Pengalaman Usaha (X2)	46
4.	Omset Usaha (X3)	46
5.	Jumlah Waktu Peminjaman (X4)	46
6.	Jumlah Pinjaman (X5)	46
7.	Tingkat Pendidikan (X6)	47
8.	Usia (X7)	47
F.	Uji Kualitas Instrumen Penelitian	47
1.	Uji Validitas	47
2.	Uji Reliabilitas	48
G.	Teknik Analisis Data	48
1.	Analisis Statistik Deskriptif	48
2.	Uji Asumsi Klasik	49
a.	Uji Normalitas	49
b.	Uji Multikolinearitas	50
c.	Uji Heteroskedastisitas	50
3.	Uji Regresi Linear Berganda dan Uji Hipotesis	51
a.	Analisis Regresi Linear Berganda	51

b.	Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....	52
c.	Uji - t (Parsial).....	52
d.	Koefisien Determinasi (R^2).....	53
BAB IV	54
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		54
A.	Gambaran Umum Penelitian.....	54
1.	Profil EPRS Bangun Drajat Warga dan EPRS Madina Mandiri Sejahtera.....	54
2.	Perkembangan Pembiayaan Mirabahah di EPRS Bangun Drajat Warga dan EPRS Madina Mandiri Sejahtera.....	56
3.	Gambaran Umum Nasabah.....	58
B.	Uji Kualitas Instrumen dan Data.....	60
1.	Uji Validitas.....	60
2.	Uji Reliabilitas.....	61
C.	Analisis Statistik Deskriptif.....	62
D.	Uji Asumsi Klasik.....	66
1.	Uji Normalitas.....	66
2.	Uji Multikolinearitas.....	68
3.	Uji Heteroskedastisitas.....	68
E.	Hasil Penelitian.....	70
1.	Uji-F (Simultan).....	70
2.	Uji-t (Parsial).....	71
3.	Uji Koefisien Determinasi (R -square).....	75
F.	Pembahasan.....	76
BAB V	82
SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN PENELITIAN		82
A.	Simpulan.....	82
B.	Saran.....	84
C.	Keterbatasan Penelitian.....	85
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Jumlah UMKM DIY Tahun 2015-2017	2
Tabel 1.2 Data Pembiayaan Murabahah	5
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu	33
Tabel 3.1 Kelas Interval	49
Tabel 4.1 Data Pembiayaan Murabahah	57
Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas.....	60
Tabel 4.3 Hasil Uji Reliabilitas	62
Tabel 4.4 Kelas Interval	63
Tabel 4.5 Hasil Statistik Deskriptif.....	63
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas	67
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas	68
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	69
Tabel 4.9 Hasil Uji-F (Simultan)	71
Tabel 4.10 Hasil Uji-t (Parsial)	72
Tabel 4.11 Hasil Uji R-Square	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Operasional	39
Gambar 4.1 Hasil P-Plot	67
Gambar 4.2 Hasil Scatterplot	70