

“Pengaruh 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of Economy*) dan Covid-19 terhadap Penyaluran Pembiayaan Usaha Kecil Menengah (UKM) Bank Syariah Mandiri Kantor Pusat Demang Palembang”



SKRIPSI

MAYANG FUJI DESMATUTI

201801163P

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana

Pada

Program Studi Ekonomi Syariah

SEKOLAH TINGGI EKONOMI DAN BISNIS SYARIAH

INDO GLOBAL MANDIRI

PALEMBANG

2020

HALAMAN PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of economy*) dan Covid-19 terhadap Penyaluran Pembiayaan Usaha Kecil Menengah (UKM) Bank Syariah Mandiri Kantor Pusat Demang Palembang.

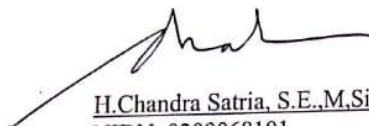
Nama Mahasiswa : Mayang Fuji Desmatuti

NIM : 2018.011.63P

Program Studi : Ekonomi Syariah

Menyetujui

Pembimbing 1


H.Chandra Satria, S.E.,M.Si
NIDN. 0209068101

Pembimbing 2


Saprida M.H.I
NIDN. 2114118401

Plt.Ka. Prodi Ekonomi Syariah

STEBSIS ©
IGM
EKONOMI SYARIAH
Amir Salim, S.E.I., ME
NIDN. 2122028302

Ketua STEBIS IGM

STEBSIS ©
IGM
H.Chandra Satria, S.E.,M.Si
NIDN. 0209068101

Tanggal Lulus September 2020

SURAT PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Mayang Fuji Desmatuti

Lamp : I

Yth, Kaprodi Ekonomi Syariah

STEBIS IGM PALEMBANG

Di Palembang

Assalamualaikum wr,wb

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka berpendapat bahwa skripsi

Skripsi Berjudul : Pengaruh 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of economy*) dan Covid-19 terhadap Penyaluran Pembiayaan Usaha Kecil Menengah (UKM) Bank Syariah Mandiri Kantor Pusat Demang Palembang.

Nama : Mayang Fuji Desmatuti

NPM : 2018.011.63P

Program Studi : Ekonomi Syariah

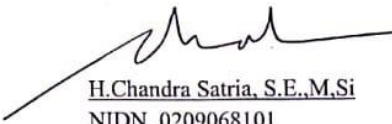
Sudah dapat diajukan kembali kepada Program Studi Ekonomi Syariah Sekolah Tinggi Ekonomi dan Bisnis Syariah Indo Global Mandiri Palembang sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana Strata Satu Ekonomi Syariah .

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut diatas dapat di munaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih

Wasalamu 'alaikum Wr.Wb.

Palembang, September 2020

Pembimbing I



H.Chandra Satria, S.E.,M.Si
NIDN. 0209068101

SURAT PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Mayang Fuji Desmatuti

Lamp : I

Yth, Kaprodi Ekonomi Syariah

STEBIS IGM PALEMBANG

Di Palembang

Assalamualaikum wr,wb

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka berpendapat bahwa skripsi

Skripsi Berjudul : Pengaruh 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of economy*) dan Covid-19 terhadap Penyaluran Pembiayaan Usaha Kecil Menengah (UKM) Bank Syariah Mandiri Kantor Pusat Demang Palembang.

Nama : Mayang Fuji Desmatuti

NPM : 2018.011.63P

Program Studi : Ekonomi Syariah

Sudah dapat diajukan kembali kepada Program Studi Ekonomi Syariah Sekolah Tinggi Ekonomi dan Bisnis Syariah Indo Global Mandiri Palembang sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana Strata Satu Ekonomi Syariah .

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut diatas dapat di munaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih

Wasalamu'alaikum Wr.Wb.

Palembang, September 2020
Pembimbing II



Saprida M.H.I
NIDN. 2114118401

PERSETUJUAN TIM PENGUJI

UJIAN SKRIPSI


Skripsi Berjudul : Pengaruh 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of economy*) dan Covid-19 terhadap Penyaluran Pembiayaan Usaha Kecil Menengah (UKM) Bank Syariah Mandiri Kantor Pusat Demang Palembang.

Nama : Mayang Fuji Desmatuti


NPM : 2018.011.63P

Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah disetujui tim penguji ujian munaqosah

Ketua : Nova Yanti Maleha, S.E., M.M ()

Penguji I : H.Chandra Satria, S.E.,M,Si 

Penguji II : Bagus Setiawan, Lc., M.E 

Diuji di Palembang pada tanggal 02 September 2020

Waktu : 09.30 Wib

Predikat Kelulusan : Memuaskan / Sangat Memuaskan / Cum Laude*

* Coret yang tidak perlu

HALAMAN REVISI

Judul Skripsi : Pengaruh 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of economy*) dan Covid-19 terhadap Penyaluran Pembiayaan Usaha Kecil Menengah (UKM) Bank Syariah Mandiri Kantor Pusat Demang Palembang

Nama Mahasiswa : Mayang Fuji Desmatuti

NIM : 2018.011.63P

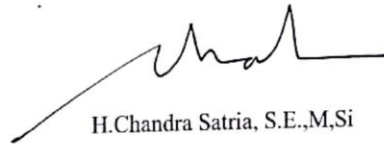
Program Studi : Ekonomi Syariah

Ketua Penguji :



Nova Yanti Maleha, S.E., M.M

Penguji I :



H.Chandra Satria, S.E.,M,Si

Penguji II :



Bagus Setiawan, Lc., M.E

Mengetahui,
Ketua Program Studi Ekonomi Syariah,



Amir Salim, S.E.I., M.E.

NIDN: 2122028302

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Mayang Fuji Desmatuti

NIM : 2018.011.63P

Jenjang : Strata Satu

Program Studi : Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian dan karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Palembang, September 2020



**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik STEBIS IGM, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mayang Fuji Desmatuti

NPM : 2018.011.63P

Program Studi : Ekonomi Syariah

Institusi : STEBIS IGM

Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada STEBIS IGM **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul :

“PENGARUH 5C (*CHARACTER, CAPACITY, CAPITAL, COLLATERAL, CONDITION OF ECONOMY*) DAN COVID-19 TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN USAHA KECIL MENENGAH (UKM) BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR PUSAT DEMANG PALEMBANG”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini STEBIS IGM berhak menyimpan, mengalihmedia/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 sebenarnya.

Dibuat di : Palembang
Pada tanggal : September 2020



MOTTO

“Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kadar kesanggupannya”

(Q.S Al-Baqarah : 286)

“Without action, you aren't going anywhere”

(Mahatma Gandhi)



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT yang telah memberi kemampuan sehingga dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul **“Pengaruh 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of economy*) dan Covid-19 terhadap Penyaluran Pembiayaan Usaha Kecil Menengah (UKM) Bank Syariah Mandiri Kantor Pusat Demang Palembang”** guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di STEBIS IGM Palembang.

Dalam penyelesaian Skripsi ini, penulis mendapatkan banyak bantuan dan nasihat dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak H. Chandra Satria S.E., M.Si. selaku Ketua Pimpinan STEBIS IGM Palembang.
2. Bapak H. Chandra Satria S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Utama
3. Ibu Saprida S.HI., M.HI. selaku Dosen Pembimbing Kedua
4. Seluruh Dosen dan Staf di STEBIS IGM Palembang
5. Bapak Eduar, Ibu Lisna dan seluruh karyawan Bank Syariah Mandiri Kantor Pusat Demang Palembang
6. Adikku Al-Fiqri Muhammad Ramadhan, kakak kandungku Debby Asustralina., S,ST.,M.Kes dan Mentari Aprilia S,kep.,Ners serta Kakak Iparku Brigpol Edi Santoso.,SH.,M.H dan Brigpol Sarkoni.,SH. yang selalu memberikan semangat kepada penulis dalam mengerjakan Skripsi ini.

ABSTRAK

Pengaruh 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of economy*) dan Covid-19 terhadap Penyaluran Pembiayaan Usaha Kecil Menengah (UKM) Bank Syariah Mandiri Kantor Pusat Demang Palembang

Oleh

Mayang Fuji Desmatuti

201801163P

Penelitian ini dilakukan di Bank Syariah Mandiri Kantor Pusat Demang Palembang. Objek yang diteliti adalah karyawan Bank Syariah Mandiri Kantor Pusat Demang Palembang. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh analisis pembiayaan dengan metode 5C yang dilakukan Bank kepada calon Debitur. Jenis penelitian ini yang digunakan adalah penelitian kuantitatif yaitu metode analisis yang berdasarkan dengan perhitungan yang dilakukan oleh peneliti. Variabel bebas dalam penelitian ini adalah 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of Economy*) dan Covid-19 (X), dan variabel terikat dalam penelitian ini adalah penyaluran pembiayaan usaha kecil menengah (UKM) (Y). Untuk menganalisis ketiga variabel tersebut peneliti menyebarkan kuesioner ke 50 responden Karyawan Bank. Kemudian hasil penelitian diolah dan dianalisis dengan menggunakan metode statistik SPSS 22.0

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan (uji f) variabel *Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition Of Economy dan Covid-19* secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap nilai penyaluran pembiayaan UKM sehingga hipotesis (H_a) diterima dan H_0 ditolak. Sedangkan secara parsial (uji t) variabel *Character* berpengaruh signifikan terhadap variabel penyaluran pembiayaan UKM. Variabel *Capacity* berpengaruh signifikan terhadap variabel penyaluran pembiayaan UKM. Variabel *Capital* berpengaruh signifikan terhadap variabel penyaluran pembiayaan UKM. Variabel *Collateral* berpengaruh signifikan terhadap variabel penyaluran pembiayaan UKM. Variabel *Condition Of Economy* berpengaruh signifikan terhadap variabel penyaluran pembiayaan UKM. Variabel Covid-19 berpengaruh signifikan terhadap variabel penyaluran pembiayaan UKM.

Kata kunci: Penyaluran Pembiayaan UKM, *Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition Of Economy* dan Covid-19

ABSTRACT

The Influence of 5C (Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of economy) and Covid-19 on the Distribution of Small and Medium Enterprises (UKM) Bank Syariah Mandiri Head Office Demang Palembang

By
Mayang Fuji Desmatuti
201801163P

This research was conducted at Bank Syariah Mandiri Demang Head Office, Palembang. The object under study is the employees of Bank Syariah Mandiri Head Office Demang Palembang. The purpose of this study was to see the effect of the 5C method of financing analysis by the Bank on prospective borrowers. The type of research used is quantitative research, namely the method of analysis based on the calculations carried out by the researcher. The independent variables in this study are 5C (Character, Capacity, Capital, Guarantee, Economic Conditions) and Covid-19 (X), and the dependent variable in this study is the distribution of financing for small and medium enterprises (UKM) (Y). To analyze the three variables, the researcher applied a questionnaire to 50 bank employee respondents. Then the research results were processed and analyzed using the SPSS 22.0 statistical method.

The results showed that simultaneously (f test) the variables Character, Capacity, Capital, Collateral, Economic Conditions and Covid-19 together had a significant effect on the value of SME financing distribution so that the hypothesis (Ha) was accepted and H0 was rejected. While partially (t test) the Character variable that has a significant effect on the variable of SME financing distribution. The capacity variable has a significant effect on the variable of SME financing distribution. The variable of capital has a significant effect on the variable of SME financing distribution. Collateral variable has a significant effect on the variable of SME financing distribution. The variable of economic conditions has a significant effect on the variable of SME financing distribution. The Covid-19 variable has a significant effect on the variable of SME financing distribution.

Keywords: SME Financing Distribution, Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition Of Economy and Covid-19

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	
HALAMAN KEASLIAN	
KATA PENGANTAR	
ABSTRAK	
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL	iv
DAFTAR GAMBAR	
DAFTAR SIMBOL.....	
DAFTAR LAMPIRAN	
BAB I PENDAHULUAN	
1. Latar Belakang	1
2. Rumusan Masalah	8
3. Tujuan Penelitian	8
4. Manfaat Penelitian	8
BAB II LANDASAN TEORI	
1.1 Definisi Bank.....	
1.2 Jenis-jenis Bank.....	
1.3 Definisi Bank Syariah	
1.4 Prinsip dan Tujuan Bank Syariah.....	
1.5 Definisi Pembiayaan.....	
1.6 Falsafah pembiayaan	
1.7 Prinsip-Prinsip Pembiayaan.....	
1.8 Jenis-Jenis Pembiayaan.....	
1.9 Analisis Kelayakan Pembiayaan.....	
1.10 Pengawasan & Pembiayaan Bermasalah.....	
1.11 Ragam Pengertian UKM.....	
1.12 Jenis dan Bentuk UKM	
1.13 Keunggulan dan Kelemahan UKM	

1.14	Faktor Pertimbangan Penyaluran Pembiayaan dengan menerapkan analisis 5C.....
1.15	Covid 19.....
1.16	Covid 19 terhadap UKM.....
1.17	Pengendalian Intern.....
1.2	Penelitian Terdahulu
1.3	Kerangka Pemikiran
1.4	Hipotesis

BAB III METODE PENELITIAN

3.1	Ruang Lingkup Penelitian
3.1.1	Ruang Lingkup Penelitian
3.1.2	Visi Dan Misi
3.2	Metode Penentuan Populasi Dan Sampel
3.1.1	Populasi
3.1.2	Sampel
3.3	Jenis Dan Sumber Data
3.1.1	Sumber Data
3.4	Teknik Pengumpulan Data
3.5	Metode Analisis Data
3.5.1	Uji Validitas
3.5.2	Uji Reliabilitas
3.5.3	Uji Normalitas
3.5.4	Uji Regresi Linier Sederhana
3.5.5	Uji T (Parsial)
3.5.6	Uji Koefisien Derterminasi
3.6	Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel
3.6.1	Variabel Bebas (Independent Variable)
3.6.2	Variabel Terikat (Dependent Variable)

BAB IV : PEMBAHASAN DAN HASIL PENELITIAN

4.1	Deskriptif Responden Peneliti.....
4.2	Validitas.....
4.3	Reliabilitas.....
4.5	Uji Asumsi Klasik.....
4.5.1	Uji Normalitas.....
4.6	Uji Kualitas Data.....
4.6.1	Uji Linieritas.....

4.6.2 Uji Linieritas.....

4.7 Uji Multikolonieritas.....

4.8 Uji Hipotesis.....

4.8.1 Uji R.....

4.8.2 Uji T.....

4.8.3 Uji F.....

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan

5.2 Saran

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1.1
Tabel 4.1.2
Tabel 4.1.3
Tabel 4.1.4
Tabel 4.1.5
Tabel 5.2
Tabel 6.7
Tabel 7.4
Tabel 8.1.1
Tabel 9.1.1
Tabel 9.1.2
Tabel 9.2
Tabel 10.1
Tabel 11.1.1
Tabel 11.1.2