

**PENGARUH PERSEPSI BAGI HASIL, LABA, DAN JAMINAN  
TERHADAP PENGAMBILAN KEPUTUSAN PEMBIAYAAN**

**(Studi Kasus Pada UMKM di BPRS Khasanah Ummat Purwokerto)**



**SKRIPSI**

**MODY NURHIDAYATI**

**1602010026**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO  
JANUARI 2020**

**PENGARUH PERSEPSI BAGI HASIL, LABA, DAN JAMINAN  
TERHADAP PENGAMBILAN KEPUTUSAN PEMBIAYAAN**

**(Studi Kasus Pada UMKM di BPRS Khasanah Ummat Purwokerto)**



**SKRIPSI**

Skripsi diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar  
Sarjana Manajemen

**MODY NURHIDAYATI**

**1602010026**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO  
JANUARI 2020**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**PENGARUH PERSEPSI BAGI HASIL, LABA, DAN JAMINAN  
TERHADAP PENGAMBILAN KEPUTUSAN PEMBIAYAAN**

**(Studi Kasus Pada UMKM di BPRS Khasanah Ummat Purwokerto)**



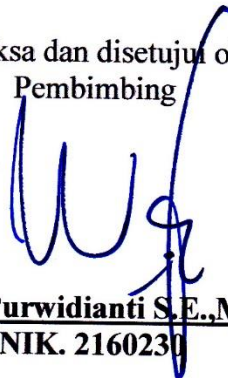
**SKRIPSI**

Oleh :

**MODY NURHIDAYATI**

**1602010026**

Diperiksa dan disetujui oleh:  
Pembimbing



**Wida Purwidiyanti S.E.,M.Sc**  
**NIK. 2160230**

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang diajukan oleh :

Nama : Mody Nurhidayati  
NIM : 1602010026  
Program Studi : Manajemen S1  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
Judul : Pengaruh Persepsi Bagi Hasil, Laba dan Jaminan Terhadap Pengambilan Keputusan Pembiayaan

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen S1, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Purwokerto.

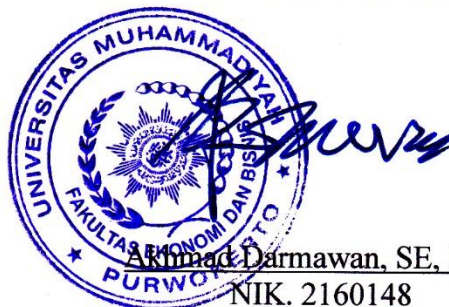
### DEWAN PENGUJI

Ketua : Wida Purwidiyanti, SE, M.Sc ( )  
Anggota 1 : Dr. Hj. Naelati Tubastuvi, SE, M.Si ( )  
Anggota 2 : Fatmah Bagis, SE, M.Si ( )

Ditetapkan di : Purwokerto  
Tanggal : 22 Januari 2020

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Akmalia Darmawan, SE, M.Si.  
NIK. 2160148

## HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

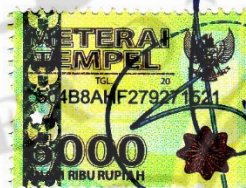
Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Mody Nurhidayati  
NIM : 1602010026  
Program Studi : Manajemen S1  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan sebenar-benarnya serta bukan hasil penjiplakan dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini saya buat dan apabila kelak dikemudian hari terbukti ada unsur penjiplakan, saya bersedia mempertanggungjawabkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Purwokerto, 22 Januari 2020



Mody Nurhidayati

## HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

### SKRIPSI KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya yang bertanda tangan dibawah ini ;

Nama : Mody Nurhidayati  
NIM : 1602010026  
Program Studi : Manajemen S1  
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
Jenis Karya : Skripsi

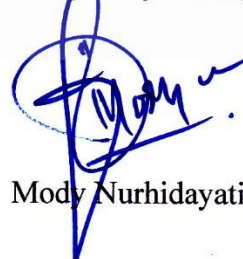
Menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-Exclusive Royalty-Free Right*) kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas karya ilmiah saya yang berjudul ;

#### **“PENGARUH PERSEPSI BAGI HASIL, LABA DAN JAMINAN TERHADAP PENGAMBILAN KEPUTUSAN PEMBIAYAAN”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif ini Universitas Muhammadiyah Purwokerto berhak menyimpan, mengalihmedia/ mengalihformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya dengan tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/ pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Purwokerto  
Pada Tanggal : 22 Januari 2020  
Yang menyatakan,



Mody Nurhidayati

## MOTTO

Ada resiko dalam setiap keputusan, cintailah keduanya.

(Mody Nurhidayati)

Beraniilah karena benar, kawan.

(Mody Nurhidayati)

Pepatah Jawa

*Ngluruk Tanpa Bala, Menang Tanpa Ngasorake*

(Berjuang tanpa pasukan, menang tanpa merendahkan)



## PERSEMBAHAN



Karya ini saya berikan untuk :

- ❖ Orang tua saya Bapak Sutarno dan Ibu Astutik tercinta sebagai tanda sayang, bakti, hormat dan terima kasih yang tidak terhingga atas kasih sayang, kerja keras, motivasi dan doa yang telah diberikan selama ini.
- ❖ Adik saya Reno Dwi Pambudi tersayang sebagai tanda terima kasih atas dukungan, motivasi, semangat dan doa selama ini.

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr Wb

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Persepsi Bagi Hasil, Laba dan Jaminan Terhadap Pengambilan Keputusan Pembiayaan”.

Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Manajemen pada program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto.

Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terimakasih kepada :

1. Dr. Anjar Nugroho, M.S.I., M.H.I, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Purwokerto.
2. Akhmad Darmawan, SE., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto.
3. Wida Purwidianti, SE, M.Sc, selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing, mengarahkan dan memberikan masukan sehingga saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini tepat waktu sesuai dengan apa yang diharapkan.
4. Dr. Hj. Naelati Tubastuvi, SE., M.Si selaku dosen penguji I dan Fatmah Bagis, SE, M.Si selaku dosen penguji II yang selalu memberikan saran yang sangat membangun sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Bapak/Ibu dosen, seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama berada dibangku perkuliahan dan atas segala bantuan dalam bentuk pelayanan serta fasilitas yang diberikan.
6. Keluarga besar PT BPRS Khasanah Ummat Purwokerto yang telah memberikan izin dan membantu dalam proses penelitian.
7. Untuk kedua orang tua yang selalu memberikan motivasi, bimbingan, doa dan kasih sayang sehingga penulis selalu bersemangat dan optimis menghadapi

setiap masalah dalam penyusunan skripsi ini. Terimakasih untuk Ibu dan Bapak atas supportnya sehingga penulisan skripsi ini bisa selesai tepat waktu.

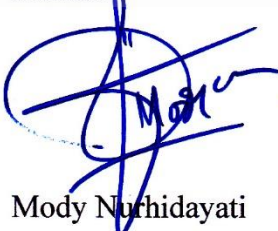
8. Untuk adikku Reno Dwi Pambudi yang telah memberi dukungan dan semangat dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
9. Untuk Krisna Setiadi terimakasih selalu memberikan support dan selalu ada dalam setiap keadaan sehingga skripsi ini dapat selesai sesuai dengan target yang diharapkan.
10. Untuk Ashma Azzahra Putri, Vita Kusuma Dewi, Siti Hajar, Lean Hidayanti Sa'diyah, Riska Ayu Nita dan The Bletheng terimakasih telah menjadi sahabat dan teman baik selama ini. Terimakasih atas bantuan dan dukungannya.
11. Teman-teman Badan Eksekutif Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan Teman-teman Unit Kegiatan Mahasiswa Broadcasting Gradiosta Universitas Muhammadiyah Purwokerto terimakasih atas pengalaman dan kebersamaannya selama satu periode.
12. Teman-teman seperjuangan Manajemen S1 kelas A angkatan 2016. Semangat dan sukses untuk kita semua.
13. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu. Aamiin.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Purwokerto, 22 Januari 2020

Penulis



Mody Nurhidayati

# PENGARUH PERSEPSI BAGI HASIL, LABA DAN JAMINAN TERHADAP PENGAMBILAN KEPUTUSAN PEMBIAYAAN

(Studi Kasus pada UMKM di BPRS Khasanah Ummat Purwokerto)

Oleh :

**Mody Nurhidayati<sup>1</sup>**

Email : [modynh98@gmail.com](mailto:modynh98@gmail.com)

**Wida Purwidiyanti<sup>2</sup>**

Email : [widapurwidiyanti@ump.ac.id](mailto:widapurwidiyanti@ump.ac.id)

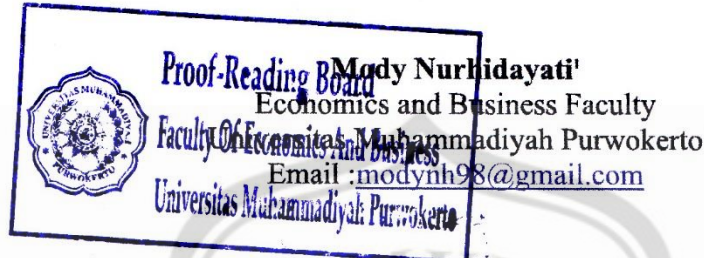
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Purwokerto

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh persepsi bagi hasil, laba dan jaminan terhadap pengambilan keputusan pembiayaan. Objek penelitian ini adalah pelaku UMKM yang mengambil pembiayaan di BPRS Khasanah Ummat Purwokerto. Data yang digunakan yaitu data primer berupa kuisioner yang dibagikan langsung kepada para pelaku UMKM tersebut. Teknik pengumpulan yang digunakan dalam penelitian ini adalah *purposive sampling* sementara teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu statistik deskriptif, uji asumsi klasik, analisis regresi berganda dan uji hipotesis. Hasil analisis menunjukkan bahwa persepsi bagi hasil, laba dan jaminan secara bersama-sama berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengambilan keputusan pembiayaan, persepsi bagi hasil berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengambilan keputusan pembiayaan. Persepsi laba berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap pengambilan keputusan pembiayaan, sedangkan jaminan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengambilan keputusan pembiayaan.

Kata Kunci : Bagi hasil, Laba, Jaminan dan Pengambilan Keputusan Pembiayaan

**THE EFFECT OF PROFIT SHARING PERCEPTION, PROFIT, AND COLLATERAL TOWARDS THE DECISION MAKING OF FINANCING**  
(Case Study of Micro, Small, and Medium Enterprises at BPRS Khasanah Ummat Purwokerto)



**Mody Nurhidayati<sup>1</sup>**  
Economics and Business Faculty  
Faculty of Economics and Business  
Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
Email : [modynh98@gmail.com](mailto:modynh98@gmail.com)

**Wida Purwidianti<sup>2</sup>**  
Economics and Business Faculty  
Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
Email : [widapurwidianti@ump.ac.id](mailto:widapurwidianti@ump.ac.id)

**ABSTRACT**

*The Purpose of this research was to examine the effect of perceptions of profit sharing, profit and collateral towards the decision making of financing. The object of this research is MSMEs who take financing at the BPRS Khasanah Ummat Purwokerto. The data used is primary data in the form of questionnaires which are distributed directly to the MSMEs. The collection technique used in this research was purposive sampling while the data analysis techniques used in this reserach were descriptive statistics, classic assumption tests, multiple regression analysis and hypothesis testing. The results of the analysis show that the perception of profit sharing, profits and collateral together have a positive and significant effect on decision making of financing, then the perception of profit sharing has a positive and significant effect on decision making of financing. Meanwhile the effect of profit perceptions on decision making of financing has a negative and not significant effect, while collateral has a positive and significant effect on decision making of financing.*

**Keywords :** Profit Sharing, Profit, Collateral and decision making of financing

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMBUNG.....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN ORISINALITAS.....	v
PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
MOTTO.....	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
ABSTRAK.....	xi
ABSTRACT.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Pembatasan Masalah.....	11
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Landasan Teori.....	14
B. Hasil Penelitian Terdahulu.....	33

C. Kerangka Pemikiran.....	36
D. Hipotesis.....	44
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis Penelitian.....	45
B. Populasi dan Sampel .....	45
C. Metode Pengumpulan Data.....	47
D. Variabel Penelitian .....	48
E. Definisi Operasional.....	48
F. Metode Analisis Data.....	51
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Hasil Penelitian .....	72
B. Pembahasan.....	89
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN</b>	
A. Simpulan .....	102
B. Saran .....	103
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>106</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>110</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Penyaluran Kredit Perbankan per Mei 2019 .....	2
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	43
Gambar 3.1 Kurva Uji Hipotesis Pertama.....	56
Gambar 3.2 Kurva Uji Hipotesis Kedua .....	57
Gambar 3.3 Kurva Uji Hipotesis Ketiga.....	58
Gambar 3.4 Kurva Uji Hipotesis Keempat .....	59
Gambar 4.1 Hasil Kurva Uji F .....	84
Gambar 4.2 Hasil Kurva Uji Hipotesis Kedua.....	86
Gambar 4.3 Hasil Kurva Uji Hipotesis Ketiga.....	86
Gambar 4.4 Hasil Kurva Uji Hipotesis Keempat.....	87

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Data penyebaran UMKM di Kabupaten Banyumas .....	4
Tabel 2. Kriteria UMKM &Usaha Besar Berdasarkan Aset dan Omset.....	27
Tabel 3. Hasil Penelitian Terdahulu.....	33
Tabel 4 Kategori Penilaian dalam Skala Likert .....	47
Tabel 5. Indikator Pertanyaan per Variabel .....	49
Tabel 6. Respon Rate .....	66
Tabel 7. Demografi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	67
Tabel 8. Demografi Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	68
Tabel 9. Demografi Responden Berdasarkan Pemahaman .....	69
Tabel 10. Demografi Responden Berdasarkan Pengambilan Pembiayaan .....	69
Tabel 11. Demografi Responden Berdasarkan Laba Setiap Bulan .....	70
Tabel 12. Demografi Responden Berdasarkan Aset .....	71
Tabel 13. Hasil Statistik Deskriptif.....	72
Tabel 14. Hasil Uji Validitas.....	75
Tabel 15. Hasil Uji Reliabilitas.....	77
Tabel 16. Hasil Uji Normalitas .....	78
Tabel 17. Hasil Uji Multikolinearitas.....	79
Tabel 18. Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	80
Tabel 19. Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	81
Tabel 20. Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	83
Tabel 21. Hasil Uji F.....	83

Tabel 22. Hasil Uji t.....	85
Tabel 23. Rekapitulasi Hasil Pengujian Hipotesis .....	88
Tabel 24. Skor Rata-rata Pengambilan Keputusan Pembiayaan .....	91
Tabel 25. Skor Rata-rata Persepsi Bagi Hasil .....	94
Tabel 26. Skor Rata-rata Persepsi Laba .....	97
Tabel 27. Skor Rata-rata Jaminan.....	100



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuisioner Penelitian .....	111
Lampiran 2. Hasil Jawaban Responden (X1).....	116
Lampiran 3. Hasil Jawaban Responden (X2).....	118
Lampiran 4. Hasil Jawaban Responden (X3).....	120
Lampiran 5. Hasil Jawaban Responden (Y).....	122
Lampiran 6. Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	124
Lampiran 7. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas .....	125
Lampiran 8. Hasil Uji Normalitas.....	132
Lampiran 9. Hasil Uji Multikolinearitas .....	133
Lampiran 10. Hasil Uji Heterokedastisitas .....	134
Lampiran 11. Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	135
Lampiran 12. Hasil Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	136
Lampiran 13. Hasil Uji F .....	137
Lampiran 14. Hasil Uji Hipotesis.....	138
Lampiran 15. T Tabel.....	139
Lampiran 16. F Tabel.....	140
Lampiran 17. R Tabel .....	141

