

**PENGARUH PERSEPSI SISTEM BAGI HASIL, PERSEPSI
LABA, PERSEPSI TINGKAT SUKU BUNGA DAN LITERASI
KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN PEMBIAYAAN
MUDHARABAH**
(Studi Pada Nasabah UMKM Koperasi Jasa Keuangan Syariah Baitul Maal
WatTamwil (BMT) Berafiliasi Muhammadiyah di Kabupaten Banyumas)



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh
gelar Sarjana Manajemen S1

**DINA AYU RAMADHAN
1602010157**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN S1
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO
2020**

HALAMAN PERSETUJUAN

**PENGARUH PERSEPSI SISTEM BAGI HASIL, PERSEPSI
LABA, PERSEPSI TINGKAT SUKU BUNGA DAN LITERASI
KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN PEMBIAYAAN
MUDHARABAH**

**(Studi Pada Nasabah UMKM Koperasi Jasa Keuangan Syariah Baitul Maal
WatTamwil (BMT) Berafiliasi Muhammadiyah di Kabupaten Banyumas)**



SKRIPSI

Oleh:

DINA AYU RAMADHAN

1602010157

Diterima dan Disetujui Oleh

Pembimbing

Dr. Hj. Naelati Tubastuvi, SE. M.Si.

NIK. 2160187

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang diajukan oleh :

Nama : Dina Ayu Ramadhan
NIM : 1602010157
Program Studi : Manajemen S1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Judul : Pengaruh Persepsi Sistem Bagi Hasil, Persepsi Laba, Persepsi Tingkat Suku Bunga Dan Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Pembiayaan Mudharabah (Studi Pada Nasabah UMKM Koperasi Jasa Keuangan Syariah Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Berafiliasi Muhammadiyah di Kabupaten Banyumas)

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

Ketua : Dr. Hj. Naelati Tubastuvi, SE, M.Si
Anggota 1 : Wida Purwidianti, SE, M.Sc
Anggota 2 : Restu Frida Utami, SE, M.Si
Ditetapkan di : Purwokerto
Tanggal : 01 Februari 2020

DEWAN PENGUJI

Mengetahui:

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Hj. Naelati Tubastuvi, SE, M.Si
NIK. 2160187

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Dina Ayu Ramadhan
NIM : 1602010157
Program Studi : Manajemen
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 benar 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, 01 Februari 2020

Yang menyatakan,



Dina Ayu Ramadhan

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai individu akademika Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Dina Ayu Ramadhan
NIM : 1602010157
Program Studi : Manajemen S1
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalt-Free Right*) kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas karya ilmiah saya yang berjudul :

**Pengaruh Persepsi Sistem Bagi Hasil, Persepsi Laba, Persepsi Tingkat Suku
Bunga Dan Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Pembiayaan
Mudharabah
(Studi Pada Nasabah UMKM Koperasi Jasa Keuangan Syariah Baitul Maal
Wat Tamwil (BMT) Berafiliasi Muhammadiyah di Kabupaten Banyumas)**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Purwokerto berhak menyimpan, mengalihmedia/mengalihinfomatkan, 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 sebenar-benarnya.

Dibuat di : Purwokerto
Pada Tanggal : 1 Februari 2020



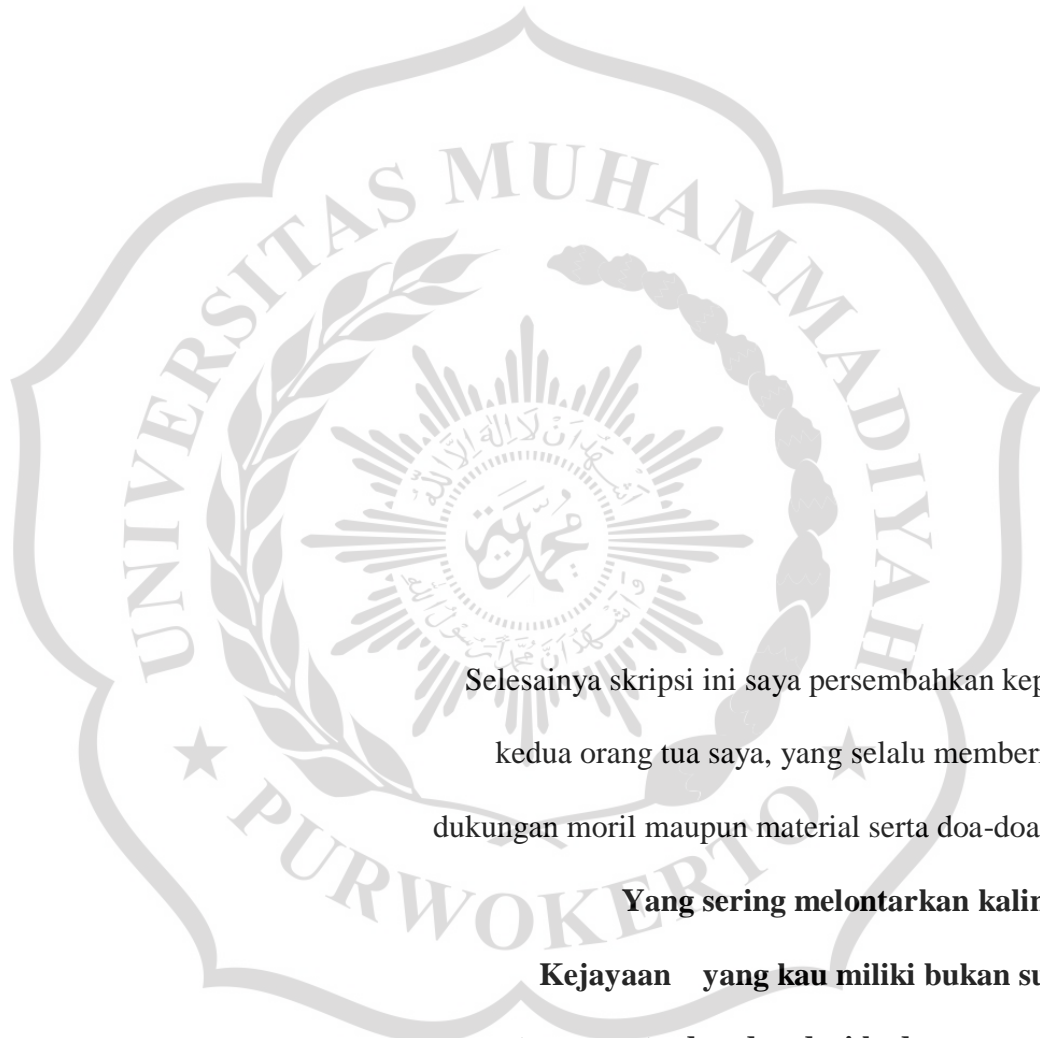
Dina Ayu Ramadhan

MOTTO

**“Bahagia secukupnya, Sedih seperlunya, Mencintai sewajarnya,
Membenci sekedarnya, Bersyukur sebanyak-banyaknya”**



HALAMAN PERSEMBAHAN



Selesainya skripsi ini saya persembahkan kepada kedua orang tua saya, yang selalu memberikan dukungan moral maupun material serta doa-doanya.

Yang sering melontarkan kalimat:

Kejayaan yang kau miliki bukan suatu apa-apa.. tanpa restu dan doa dari kedua orang tua.

Kebaikan seorang ayah lebih tinggi daripada gunung dan kebaikan seorang ibu lebih dalam dari laut..

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. 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 terima kasih kepada :

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberi berbagai informasi dan bimbingan tentang tata laksana penyusunan skripsi kepada saya;
2. Ketua Program Studi Pendidikan Manajemen yang telah memberi berbagai informasi dan bimbingan tata laksana penyusunan skripsi kepada saya;
3. Dr. Hj. Naelati Tubastuvi, SE, M.Si selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini;
4. Wida Purwidiyanti, SE, M.Sc, yang telah memberikan berbagai pertanyaan untuk menguji kelayakan saya sebagai Sarjana Manajemen;
5. Restu Frida Utami, SE, M.Si yang telah memberikan berbagai pertanyaan untuk menguji kelayakan saya sebagai Sarjana Manajemen;
6. Bapak Suparjan dan Ibu Rusmini, selaku orang tua saya yang sangat saya hormati dan saya cintai yang telah memberikan dukungan berupa kasih

sayang, dan dukungan berupa material serta memberikan nasihat ketika banyak halangan yang harus dilalui dalam menyelesaikan skripsi.

7. Keluarga besar yang telah memberikan dukungan selama saya menempuh pendidikan serta jauh dari orang tua.
8. Aida Ayu Faiza Tsania, selaku adik saya yang menjadi salah satu alasan saya semangat untuk menempuh pendidikan Strata 1, yang nantinya bisa menjadi contoh bahwa pendidikan itu sangat penting.
9. Andika Trio Wicaksono selaku teman sekaligus penyemangat saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih telah hadir melengkapi kebahagiaan sebagai sosok yang saya kagumi dengan kelebihan yang dimiliki. Terima kasih atas segala kebaikan yang pernah diberikan.
10. Ely Ermawati, Nikita Lazuardianing, dan Resi Oktavio sahabat saya selama menempuh pendidikan. Hadir sekaligus menjadi saudara di kota orang. Semoga kisah persahabatan kita selama 3,5 tahun di kota orang memberikan banyak kesan dan pesan. Doa terbaik semoga bisa selalu menebar kebaikan untuk orang disekitar kita dan semoga tali silaturahmi selalu terjaga, amin.
11. Burhanudi Rabani selaku teman rasa kakak yang telah membantu dan memberikan solusi ketika saya kesusahan. Terima kasih atas segala kebaikan diberikan. Semoga Allah selalu melimpahkan rahmatnya kepada kalian.
12. Teman – Teman satu kelas untuk mata kuliah Metodologi Penelitian, Seminar Manajemen Keuangan yang diampu oleh Ibu Wida Purwidianti, dan teman – teman dengan satu dosen pembimbing bersama Ibu Naelati Tubastuvi. Terima kasih sudah menjadi bagian dalam penelitian ini sehingga penelitian ini bisa

berjalan dengan baik atas support yang telah diberikan berupa saling membantu dalam setiap kesulitan.

13. Teman – teman Manajemen C '16 yang turut melengkapi perjalanan 3,5 tahun ini.
14. Teman – teman lainnya dan pihak yang bersangkutan dalam penelitian ini yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

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

Purwokerto, 5 Februari 2020

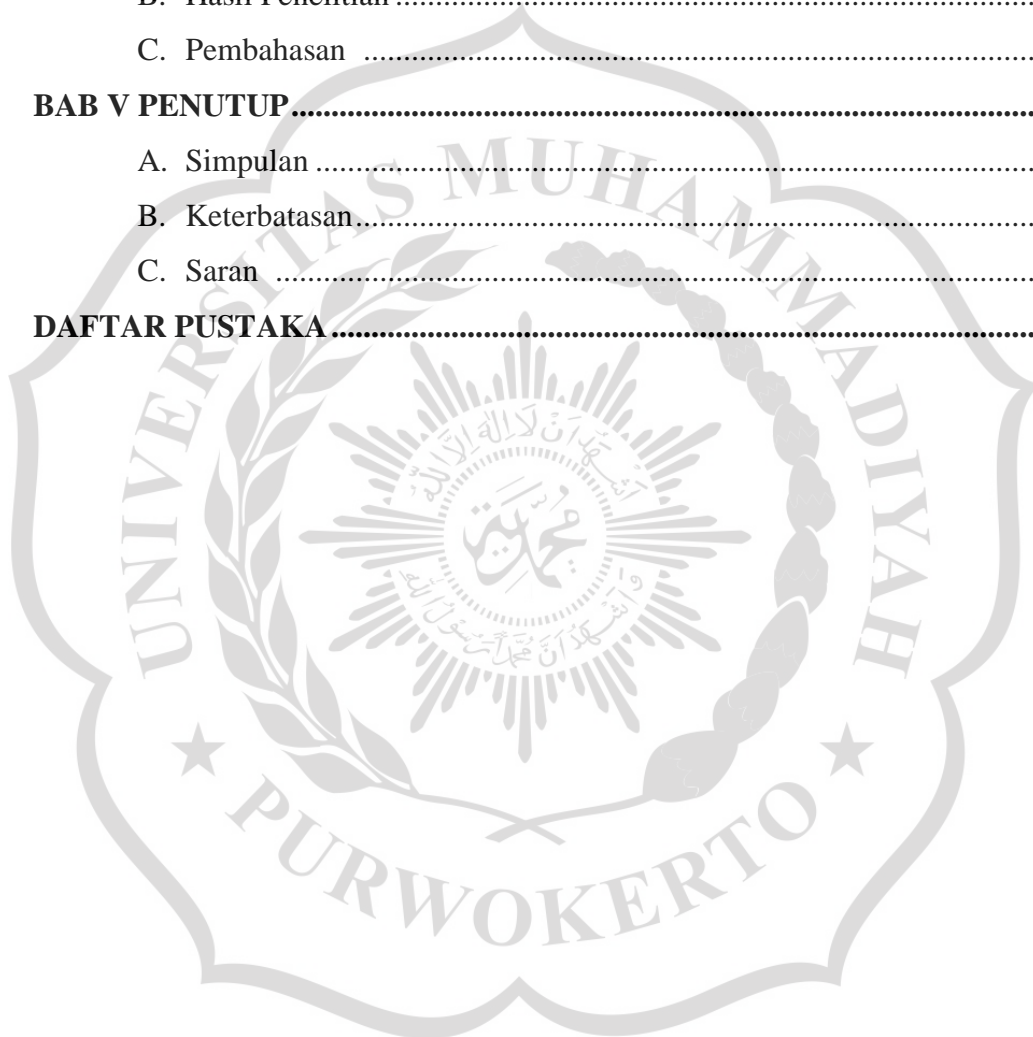
Penulis

Dina Ayu Ramadhan

DAFTAR ISI

COVER	i
DAFTAR ISI.....	ii
DAFTAR TABEL	iv
DAFTAR GAMBAR.....	vi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	10
C. Pembatas Masalah	11
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
A. Landasan Teori.....	13
1. Teori Yang Digunakan.....	13
2. Pengertian BMT.....	15
3. Prinsip Operasional BMT	16
4. Fungsi BMT bagi Masyarakat.....	16
5. Pengertian UMKM (Usaha Mikro Kecil dan Menengah).....	17
6. Keputusan Pembiayaan Mudharabah.....	20
7. Persepsi Sistem Bagi Hasil.....	21
8. Persepsi Laba	22
9. Persepsi Tingkat Suku Bunga	22
10. Literasi Keuangan	24
B. Hasil Penelitian Terdahulu.....	25
C. Kerangka Pemikiran.....	27
D. Hipotesis	31
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	32
A. Jenis Penelitian.....	32
B. Populasi dan Sampel	32
C. Jenis, Sumber Data, dan Teknik Pengumpulan.....	35
D. Pengukuran Variabel	36

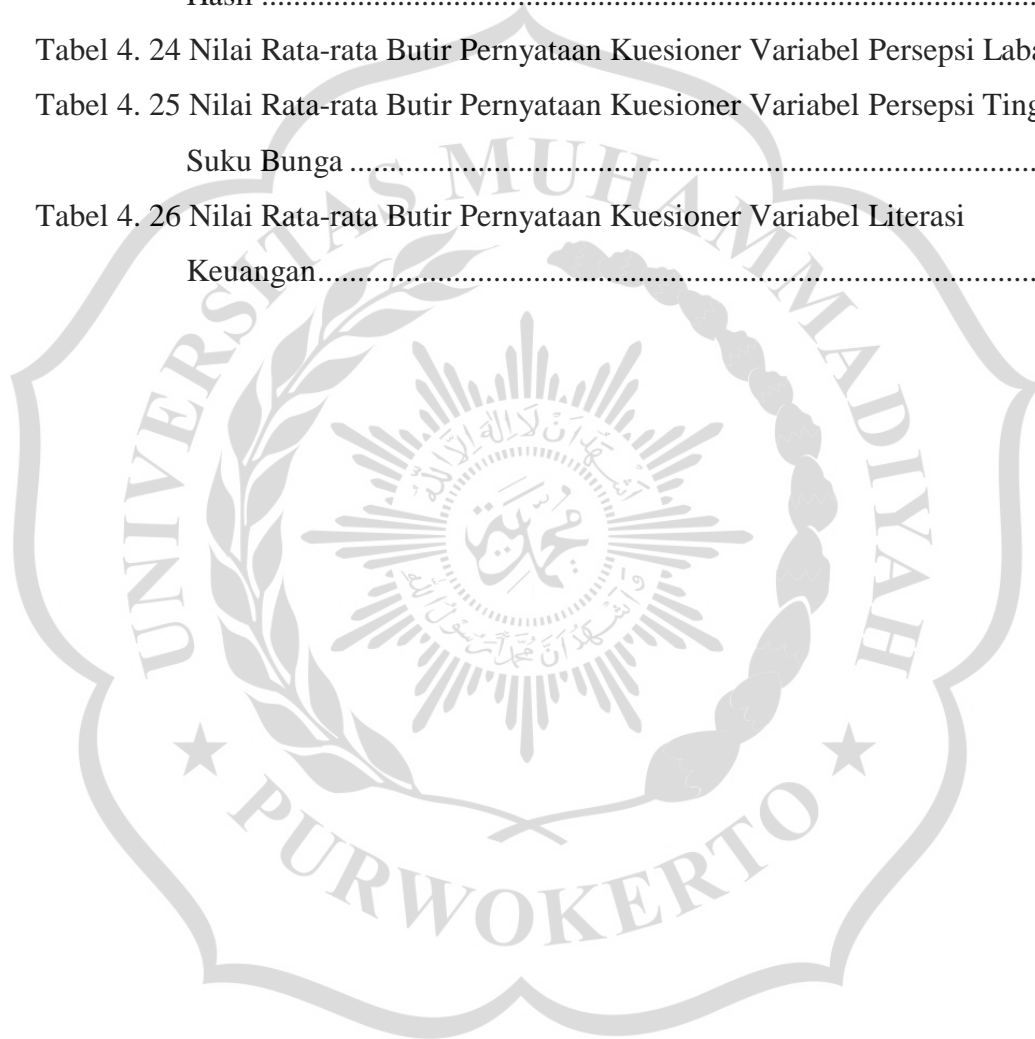
E. Variabel Penelitian.....	36
F. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	37
G. Metode Analisis Data.....	41
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	51
A. Deskriptif Data.....	51
B. Hasil Penelitian.....	54
C. Pembahasan.....	76
BAB V PENUTUP.....	87
A. Simpulan.....	87
B. Keterbatasan.....	87
C. Saran.....	88
DAFTAR PUSTAKA.....	89



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Jumlah Nasabah Pembiayaan Mudharabah UMKM.....	4
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	25
Tabel 3. 1	Daftar Nama Baitul Maal WatTamwil (BMT).....	34
Tabel 3.2	Nama Baitul Maal WatTamwil (BMT) menggunakan Pembiayaan Mudharabah.....	34
Tabel 3. 3	Definisi Operasional Keputusan Pembiayaan Mudharabah.....	38
Tabel 3.2	Definisi Operasional Sistem Bagi Hasil.....	38
Tabel 3.3	Definisi Operasional Persepsi Laba	39
Tabel 3.4	Definisi Operasional Persepsi Tingkat Suku Bunga	40
Tabel 3.5	Definisi Operasional Literasi Keuangan	41
Tabel 4.1	Respon Rate.....	51
Tabel 4.2	Deskripsi Responden.....	52
Tabel 4. 3	Uji Validitas Persepsi Sistem Bagi Hasil	55
Tabel 4. 4	Uji Validitas Persepsi Laba	56
Tabel 4. 5	Uji Validitas Persepsi Tingkat Suku Bunga	56
Tabel 4. 6	Uji Validitas Literasi Keuangan.....	56
Tabel 4. 7	Uji Validitas Keputusan Pembiayaan Mudharabah	57
Tabel 4. 8	Hasil Uji Reliabilitas	58
Tabel 4. 9	Hasil Uji Statistik Deskriptif Keputusan Pembiayaan Mudharabah ...	59
Tabel 4. 10	Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Sistem Bagi Hasil.....	60
Tabel 4. 11	Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Laba	61
Tabel 4. 12	Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Tingkat Suku Bunga	61
Tabel 4. 13	Hasil Uji Statistik Deskriptif Literasi Keuangan	62
Tabel 4. 14	Hasil Uji Normalitas	63
Tabel 4. 15	Hasil Uji Multikolinearitas.....	64
Tabel 4. 16	Hasil Uji Heterokedastisitas.....	65
Tabel 4. 17	Hasil Uji Analisis Linear Berganda	66
Tabel 4. 18	Hasil Uji R Square	68
Tabel 4. 19	Hasil Uji Statistik F.....	69

Tabel 4. 20 Hasil Uji t.....	70
Tabel 4. 21 Ringkasan Penguji Hipotesis	75
Tabel 4. 22 Nilai Rata-rata Butir Pernyataan Kuesioner Variabel Keputusan Pembiayaan Mudharabah	76
Tabel 4. 23 Nilai Rata-rata Butir Pernyataan Kuesioner Variabel Sistem Bagi Hasil	77
Tabel 4. 24 Nilai Rata-rata Butir Pernyataan Kuesioner Variabel Persepsi Laba .	80
Tabel 4. 25 Nilai Rata-rata Butir Pernyataan Kuesioner Variabel Persepsi Tingkat Suku Bunga	82
Tabel 4. 26 Nilai Rata-rata Butir Pernyataan Kuesioner Variabel Literasi Keuangan.....	84



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	30
Gambar 3.1 Kurva Uji F.....	45
Gambar 3. 2 Kurva Uji t Hipotesis Pertama	46
Gambar 3. 3 Kurva Uji t Hipotesis Kedua	47
Gambar 3. 4 Kurva Uji t Hipotesis Ketiga.....	48
Gambar 3. 5 Kurva Uji t Hipotesis Keempat	49
Gambar Kurva 4. 1 Uji Statistik F.....	68
Gambar 4. 2 Kurva Uji t Hipotesis Pertama	70
Gambar 4. 3 Kurva Uji t Hipotesis Kedua	71
Gambar 4. 4 Kurva Uji t Hipotesis Ketiga.....	72
Gambar 4. 5 Kurva Uji t Hipotesis Keempat.....	73

