

## ABSTRAK

Penelitian “Pengaruh Penerapan Prinsip 7P Terhadap Kelayakan Pembiayaan UMKM Pada BPRS Bhakti Sumekar” dilatarbelakangi oleh penilaian kemampuan dan kesediaan calon debitur untuk memenuhi kewajibannya atas dana yang dipinjamnya, sehingga dalam menyalurkan pembiayaan dapat meminimalisir risiko terjadinya pembiayaan bermasalah. Adapun rumusan masalah dari latar belakang tersebut adalah (1) Bagaimana penerapan prinsip 7P (*Personality, Purpose, Party, Payment, Prospect, Profitability* dan *Protection*) dalam menganalisis kelayakan pembiayaan UMKM pada BPRS Bhakti Sumekar, (2) Bagaimana pengaruh penerapan Prinsip 7P (*Personality, Purpose, Party, Payment, Prospect, Profitability* dan *Protection*) terhadap kelayakan pembiayaan UMKM pada BPRS Bhakti Sumekar.

Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan jenis penelitian kuantitatif dengan menggunakan teknik pengumpulan data yang terdiri dari wawancara dan studi dokumen. Teknik pengolahan dan analisis data menggunakan program SPSS yaitu uji asumsi klasik, regresi linier berganda, uji hipotesis yang terdiri dari uji t dan uji F.

Berdasarkan penelitian diperoleh hasil (1) Dalam pelaksanaannya BPRS Bhakti Sumekar memberikan porsi yang lebih besar pada poin *personality* calon nasabah. Sedangkan poin *purpose, party payment, prospect, profitability* dan *protection* merupakan poin pendukung dari poin *personality*. (2) Variabel *payment* berpengaruh signifikan terhadap kelayakan pembiayaan UMKM, dapat dilihat dari hasil pengujian data bahwa  $payment (0,027) < 0,05$ .

**Kata kunci: Analisis Pembiayaan, UMKM**

## ABSTRACT

This research “The Effect of 7P Principles Applying on UMKM Finance Expediency at BPRS Bhakti Sumekar” is based on ability estimation and willingness of the debtor candidate to fulfill the obligation of the fund that has been borrowed. Therefore the distribution of finance can minimize the risk of getting the finance error. The research problems are (1) how are 7P principles (*personality, purpose, party, payment, prospect, profitability and protection*) applying on analyzing UMKM finance expediency at BPRS Bhakti Sumekar, (2) how is the effect of 7P principle (*personality, purpose, party, payment, prospect, profitability and protection*) applying on UMKM finance expediency at BPRS Bhakti Sumekar.

Researcher used quantitative approach. The technique in collecting data are interview and document study. She used SPSS program, classic assumption test, multiple linear regression, hypotheses test which are t-test and F-test.

Bases on the research result, it said that (1) BPRS Bhakti Sumekar emphasize on point *personality* of customer. While, *purpose, party, payment, prospect, profitability and protection* are the prominent points, (2) Variable *payment* has significant effect on UMKM finance expediency, it can be seen on data test result that  $payment (0,027) < 0,05$ .

**Key words: Finance Analysis, UMKM**

## PEDOMAN TRANSLITERASI

### A. Konsonan Tunggal

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin        | Nama                        |
|------------|------|--------------------|-----------------------------|
| ا          | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan          |
| ب          | ba'  | B                  | Be                          |
| ت          | ta'  | T                  | Te                          |
| ث          | sa'  | Ś                  | es (dengan titik di atas)   |
| ج          | Jim  | J                  | Je                          |
| ح          | ha'  | Ḥ                  | ha (dengan titik di bawah)  |
| خ          | kha' | Kh                 | kadan ha                    |
| د          | Dal  | D                  | De                          |
| ذ          | Zāl  | Ẓ                  | zet (dengan titik di atas)  |
| ر          | ra'  | R                  | Er                          |
| ز          | Zai  | Z                  | Zet                         |
| س          | Sin  | S                  | Es                          |
| ش          | Syin | Sy                 | esdan ye                    |
| ص          | Sad  | Ṣ                  | es (dengan titik di bawah)  |
| ض          | Dad  | Ḍ                  | de (dengan titik di bawah)  |
| ط          | ta'  | Ṭ                  | te (dengan titik di bawah)  |
| ظ          | Za   | Ẓ                  | zet (dengan titik di bawah) |
| ع          | 'ain | ‘                  | komaterbalik di atas        |
| غ          | Gain | G                  | Ge                          |
| ف          | fa'  | F                  | Ef                          |
| ق          | Qaf  | Q                  | Qi                          |
| ك          | Kaf  | K                  | Ka                          |
| ل          | Lam  | L                  | 'el                         |
| م          | Mim  | M                  | 'em                         |
| ن          | Nun  | N                  | 'en                         |

|   |        |   |          |
|---|--------|---|----------|
| و | Wawu   | W | W        |
| ه | ha'    | H | Ha       |
| ء | Hamzah | ‘ | Apostrof |
| ي | ya'    | Y | Ye       |

**B. Konsonan Rangkap karena Syaddah ditulis rangkap**

|        |         |                     |
|--------|---------|---------------------|
| متعددة | Ditulis | <i>Muta'addidah</i> |
| عدة    | Ditulis | <i>'iddah</i>       |

**C. Ta' Marbūtah di akhir kata**

**1. bila dimatikan tulis h**

|      |         |               |
|------|---------|---------------|
| حكمة | Ditulis | <i>Hikmah</i> |
| جزية | Ditulis | <i>Jizyah</i> |

(Ketentuan ini tidak diperlukan pada kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya). Bila diikuti kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

|                |         |                            |
|----------------|---------|----------------------------|
| كرامة الأولياء | Ditulis | <i>Karāmah al-auliyyā'</i> |
|----------------|---------|----------------------------|

**2. bila ta' marbūtah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah, dan dammah ditulis t**

|            |         |                       |
|------------|---------|-----------------------|
| زكاة الفطر | Ditulis | <i>Zakāh al-fitri</i> |
|------------|---------|-----------------------|

**D. Vokal Pendek**

|       |        |         |   |
|-------|--------|---------|---|
| — / — | Kasrah | Ditulis | I |
| — / — | Fathah | Ditulis | A |
| — 9 — | Dammah | Ditulis | U |

**E. Vokal Panjang**

|    |                            |                    |                        |
|----|----------------------------|--------------------|------------------------|
| 1. | Fathah + alif<br>جاهلية    | Ditulis<br>Ditulis | A<br><i>Jāhiliyyah</i> |
| 2. | Fathah + ya' mati<br>تنسى  | Ditulis<br>Ditulis | Ā<br><i>Tansā</i>      |
| 3. | Kasrah + yā' mati<br>كريم  | Ditulis<br>Ditulis | Ī<br><i>Karīm</i>      |
| 4. | Dammah + wāwu mati<br>فروض | Ditulis<br>Ditulis | Ū<br><i>furūd</i>      |

**F. Vokal Rangkap**

|    |                            |                    |                |
|----|----------------------------|--------------------|----------------|
| 1. | Fathah + yā' mati<br>بينكم | Ditulis<br>Ditulis | Ai<br>Bainakum |
| 2. | Fathah + wāwu mati<br>قول  | Ditulis<br>Ditulis | Au<br>Qaul     |

**G. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof**

|           |         |                        |
|-----------|---------|------------------------|
| أنتم      | Ditulis | <i>a'antum</i>         |
| أعدت      | Ditulis | <i>u'iddat</i>         |
| لئن شكرتم | Ditulis | <i>la'in syakartum</i> |

**H. Kata sandang Alif+Lam**

a. Bila diikuti huruf *al Qamariyyah*

|        |         |                  |
|--------|---------|------------------|
| القرآن | Ditulis | <i>al-Qur'ân</i> |
| القياس | Ditulis | <i>al-Qiyâs</i>  |

b. Bila diikuti huruf *al Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf *l (el)*nya

|        |         |                  |
|--------|---------|------------------|
| السماء | Ditulis | <i>as-Samâ'</i>  |
| الشمس  | Ditulis | <i>asy-Syams</i> |

**I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat**

|            |         |                       |
|------------|---------|-----------------------|
| ذوى الفروض | Ditulis | <i>dhawi al-furūd</i> |
| اهل السنة  | Ditulis | <i>ahl as-Sunnah</i>  |

## KATA PENGANTAR

Segala puji hanya bagi Allah, shalawat serta salam semoga senantiasa terlimpahkan atas Rasulullah, para keluarganya dan para pengikutnya yang setia sampai akhir zaman.

Alhamdulillah atas izin Allah penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Penerapan Prinsip 7P Terhadap Kelayakan Pembiayaan UMKM Pada BPRS Bhakti Sumekar.”

Inspirasi dan motivasi untuk mewujudkan tulisan ini telah didapatkan oleh penulis dari berbagai pihak, tak ada kata yang bisa disampaikan oleh penulis kecuali ucapan terima kasih dan penghargaan sebesar-besarnya kepada :

1. Papa Moh. Ahsan dan Mama Furoida, yang selalu memberikan curahan cinta, kasih sayang, do’a dan semangat kepada penulis untuk menjadi anak yang bisa membanggakan kedua orangtua dan keluarga.
2. Kakakku tercinta Irtiyahatul Munazzalah, Ikram, adekku tersayang Moh. Mutawakkil ‘Alal Qadim, yang selalu memberikan semangat dan dukungan kepada penulis disetiap saat.
3. Drs. Dr. Ec. Mohammad Syarif. Msi. Selaku Rektor Universitas Trunojoyo Madura.
4. Ibu Dr. Indien Winarwati S.H, M.H., selaku Dekan Fakultas Keislaman Universitas Trunojoyo Madura.
5. Ibu Shofiyun Nahidlhah, S.Ag, M.HI., selaku Wakil Dekan Fakultas Keislaman Universitas Trunojoyo Madura yang telah memberikan support dan bimbingannya dalam menempuh studi strata satu program studi Ekonomi Syariah.
6. Ibu Lailatul Qadariyah, S.H.I, M.E.I., selaku Ketua Prodi dan selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dalam penulisan skripsi ini dan memberikan dukungan terbaik kepada penulis.
7. Seluruh Dosen Prodi Ekonomi Syariah, Dony Burhan Noor Hasan, Lc, MA, Dr. Abdur Rahman, S.Ag, M.E.I, Firman Setiawan, S.HI. M.E.I, Aldila Septiana, M.Pd dan dosen-dosen lainnya yang telah membuat suatu perubahan dalam ilmu dan perbuatan yang lebih terarah.
8. Ibu Anita, Ibu elya, Pak teguh, Pak Iwan dan seluruh staff administrasi Fakultas Keislaman lainnya yang selalu melayani sepenuh hati setiap administrasi yang dibutuhkan oleh penulis dalam menyelesaikan tulisan ini.
9. Bapak Cahya Wiratama selaku Direktur Operasional BPRS Bhakti Sumekar dan seluruh pimpinan BPRS Bhakti Sumekar yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian di BPRS Bhakti Sumekar.

10. Bapak Halim selaku Kabag. Pembiayaan, ibu Yani dan segenap pegawai BPRS Bhakti Sumekar yang telah bersedia membantu dan meluangkan waktu untuk penulis selama penelitian di BPRS Bhakti Sumekar.
11. Teman- teman seperjuangan khususnya kelas ES A '12 UTM yang tidak bisa disebutkan satu-satu dan seluruh Mahasiswa Ekonomi Syariah yang sudah memberikan bantuan serta doanya.
12. Teman- Teman kos dan temen seperjuangan ida, elisa, vina, uum dan ilmi, yang telah memberikan semangat agar penulis cepat menyelesaikan tugas akhir ini.

Pada akhirnya penulis berkeyakinan bahwa masih banyak pihak yang dengan tulus akan memberikan kritik dan saran konstruktif untuk perbaikan tulisan ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi setiap orang yang mempelajarinya. Amien.

Bangkalan, 15 Agustus 2016

Penulis

**Irodatul Mughitsah**  
**120721100037**

## DAFTAR ISI

|                                         |      |
|-----------------------------------------|------|
| HALAMAN JUDUL.....                      | i    |
| HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN .....       | ii   |
| HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI ..... | iii  |
| HALAMAN PERSETUJUAN .....               | iv   |
| HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING .....     | v    |
| HALAMAN NOTA DINAS .....                | vi   |
| MOTTO .....                             | vii  |
| HALAMAN PERSEMBAHAN .....               | viii |
| ABSTRAK .....                           | ix   |
| ABSTRACT .....                          | x    |
| PEDOMAN TRANSLITERASI .....             | xi   |
| KATA PENGANTAR .....                    | xiv  |
| DAFTAR ISI.....                         | xvi  |
| DAFTAR TABEL.....                       | xix  |
| DAFTAR GAMBAR .....                     | xx   |
| DAFTAR LAMPIRAN .....                   | xxi  |
| DAFTAR SINGKATAN .....                  | xxii |

## BAB I PENDAHULUAN

|                                         |   |
|-----------------------------------------|---|
| 1.1 Latar Belakang .....                | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah .....               | 6 |
| 1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian ..... | 6 |
| 1.4 Sistematika Pembahasan .....        | 8 |

## BAB II LANDASAN TEORI

|                                                  |    |
|--------------------------------------------------|----|
| 2.1 Pembiayaan .....                             | 9  |
| 2.2 Analisis Pembiayaan                          |    |
| 2.2.1 Prinsip-prinsip kelayakan pembiayaan ..... | 12 |
| 2.2.2 Tujuan analisis pembiayaan .....           | 20 |
| 2.3 Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)            |    |
| 2.3.1 Pengertian UMKM .....                      | 21 |
| 2.3.2 Peran dan fungsi usaha kecil .....         | 24 |

|                                                     |    |
|-----------------------------------------------------|----|
| 2.4 Potensi Bank Syariah Dalam Mendukung UMKM ..... | 25 |
| 2.5 Kajian Terdahulu .....                          | 26 |
| 2.6 Kerangka Pemikiran.....                         | 27 |
| 2.7 Hipotesis .....                                 | 28 |

### **BAB III METODE PENELITIAN**

|                                        |    |
|----------------------------------------|----|
| 3.1 Lokasi Penelitian.....             | 29 |
| 3.2 Jenis Penelitian.....              | 29 |
| 3.3 Variabel Penelitian .....          | 29 |
| 3.4 Sumber Data.....                   | 30 |
| 3.5 Pengumpulan Data .....             | 31 |
| 3.6 Definisi Operasional.....          | 32 |
| 3.7 Populasi dan Sampel .....          | 34 |
| 3.8 Definisi Pengukuran Variabel ..... | 36 |
| 3.9 Uji Asumsi Klasik                  |    |
| 3.9.1 Uji normalitas.....              | 39 |
| 3.9.2 Uji multikolinieritas .....      | 39 |
| 3.9.3 Uji heterokedastisitas.....      | 39 |
| 3.10 Analisis Data .....               | 40 |
| 3.11 Uji Hipotesis                     |    |
| 3.11.1 Uji t (Parsial).....            | 41 |
| 3.11.2 Uji F (Simultan) .....          | 44 |
| 3.12 Pengolahan Data.....              | 45 |

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

|                                                          |    |
|----------------------------------------------------------|----|
| 4.1 Gambaran BPRS Bhakti Sumekar                         |    |
| 4.1.1 Sejarah singkat BPRS Bhakti Sumekar.....           | 46 |
| 4.1.2 Visi dan misi BPRS Bhakti Sumekar.....             | 47 |
| 4.1.3 Produk-produk BPRS Bhakti Sumekar .....            | 48 |
| 4.1.4 Struktur organisasi BPRS Bhakti Sumekar.....       | 50 |
| 4.2 Pembiayaan UMKM di BPRS Bhakti Sumekar.....          | 51 |
| 4.3 Prosedur Pembiayaan UMKM di BPRS Bhakti Sumekar..... | 52 |

|                                                              |    |
|--------------------------------------------------------------|----|
| 4.4 Penerapan Prinsip 7P Terhadap Kelayakan Pembiayaan UMKM  |    |
| Pada BPRS Bhakti Sumekar .....                               | 55 |
| 4.5 Karakteristik Nasabah Pembiayaan UMKM .....              | 62 |
| 4.6 Deskripsi Hasil Penelitian .....                         | 66 |
| 4.7 Hasil Uji Asumsi Klasik                                  |    |
| 4.7.1 Uji normalitas .....                                   | 72 |
| 4.7.2 Uji multikolinieritas .....                            | 74 |
| 4.7.3 Uji heterokedastisitas .....                           | 76 |
| 4.8 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda .....             | 77 |
| 4.9 Hasil Uji Hipotesis                                      |    |
| 4.9.1 Uji t (Parsial) .....                                  | 80 |
| 4.9.2 Uji F (Simultan) .....                                 | 82 |
| 4.10 Pengujian Hipotesis Penentuan Variabel Yang Berpengaruh |    |
| Dominan .....                                                | 83 |
| 4.11 Pembahasan .....                                        | 84 |
| <b>BAB V PENUTUP</b>                                         |    |
| 5.1 Kesimpulan .....                                         | 86 |
| 5.2 Saran.....                                               | 87 |
| <b>DAFTAR PUSTAKA</b>                                        |    |
| <b>LAMPIRAN</b>                                              |    |

## DAFTAR TABEL

|                                                                         |    |
|-------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 1.1: Jaringan kantor Bank Pembiayaan Rakyat Syariah .....         | 3  |
| Tabel 2.1: Kerangka pemikiran.....                                      | 27 |
| Tabel 4.1: Karakteristik berdasarkan jenis kelamin .....                | 62 |
| Tabel 4.2: Karakteristik berdasarkan usia.....                          | 63 |
| Tabel 4.3: Karakteristik berdasarkan jenis usaha nasabah.....           | 63 |
| Tabel 4.4: Karakteristik berdasarkan pendapatan .....                   | 65 |
| Tabel 4.5: Deskripsi frekuensi variabel <i>Personality</i> .....        | 66 |
| Tabel 4.6: Deskripsi frekuensi variabel <i>Purpose</i> .....            | 67 |
| Tabel 4.7: Deskripsi frekuensi variabel <i>Party</i> .....              | 68 |
| Tabel 4.8: Deskripsi frekuensi variabel <i>Payment</i> .....            | 68 |
| Tabel 4.9: Deskripsi frekuensi variabel <i>Prospect</i> .....           | 70 |
| Tabel 4.10: Deskripsi frekuensi variabel <i>Profitability</i> .....     | 70 |
| Tabel 4.11: Deskripsi frekuensi variabel <i>Protection</i> .....        | 71 |
| Tabel 4.12: Deskripsi frekuensi variabel kelayakan pembiayaan.....      | 72 |
| Tabel 4.13: Uji normalitas Kolmogorov-Smirnov .....                     | 73 |
| Tabel 4.14: Hasil uji multikolinieritas .....                           | 75 |
| Tabel 4.15: Hasil uji glejser .....                                     | 77 |
| Tabel 4.16: Uji analisis linier berganda .....                          | 78 |
| Tabel 4.17: Hasil Uji t.....                                            | 80 |
| Tabel 4.18: Hasil Uji F.....                                            | 82 |
| Tabel 4.19: Hasil uji hipotesis variabel yang berpengaruh dominan ..... | 83 |

## **DAFTAR GAMBAR**

|                                                          |    |
|----------------------------------------------------------|----|
| Gambar 4.1: Struktur organisasi BPRS Bhakti Sumekar..... | 50 |
| Gambar 4.2: Prosedur pembiayaan UMKM .....               | 55 |
| Gambar 4.3: Uji normality probability plot .....         | 74 |
| Gambar 4.4 Uji heterokedastisitas .....                  | 76 |

## **DAFTAR LAMPIRAN**

|             |                                                       |
|-------------|-------------------------------------------------------|
| Lampiran 1  | : Tabulasi data                                       |
| Lampiran 2  | : Hasil uji asumsi klasik                             |
| Lampiran 3  | : Hasil uji regresi linier berganda dan uji hipotesis |
| Lampiran 4  | : Form lembar permohonan pembiayaan UMKM              |
| Lampiran 5  | : Form analisa pinjaman UMKM                          |
| Lampiran 6  | : Brosur pembiayaan UMKM                              |
| Lampiran 7  | : Nasabah yang mengajukan pembiayaan UMKM             |
| Lampiran 8  | : Nasabah yang mendapatkan pembiayaan UMKM            |
| Lampiran 9  | : Bukti wawancara                                     |
| Lampiran 10 | : Surat izin penelitian                               |

Lampiran di bagian belakang skripsi

## **DAFTAR SINGKATAN**

|      |                                  |
|------|----------------------------------|
| UTM  | : Universitas Trunojoyo Madura   |
| UMKM | : Usaha Mikro Kecil Menengah     |
| BUS  | : Bank Umum Syariah              |
| UUS  | : Unit Usaha Syariah             |
| BPRS | : Bank Pembiayaan Rakyat Syariah |
| AO   | : Account Officer                |
| DSN  | : Dewan Syariah Nasional         |