



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PEMBIAYAAN BERMASALAH DI MASA PANDEMI COVID-  
19 (STUDI KASUS BTN SYARIAH KCS BEKASI)**

**SKRIPSI**

**VELIA DWI YULIANTI      1710116010**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA**

**2021**



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PEMBIAYAAN BERMASALAH DI MASA PANDEMI COVID-  
19 (STUDI KASUS BTN SYARIAH KCS BEKASI)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah**

**VELIA DWI YULIANTI      1710116010**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA**

**2021**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan seluruh sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Velia Dwi Yulianti

NIM : 1710116010

Bilamana dikemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 3 Juli 2021

Yang menyatakan,



(Velia Dwi Yulianti)

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Velia Dwi Yulianti  
NIM : 1710116010  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : S1  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas skripsi saya yang berjudul:

### **Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Bermasalah Di Masa Pandemi Covid-19 (Studi Kasus BTN Syariah KCS Bekasi)**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis /pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 3 Juli 2021

Yang menyatakan,



(Velia Dwi Yulianti)

# SKRIPSI

## ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN BERMASALAH DI MASA PANDEMI COVID- 19 (STUDI KASUS BTN SYARIAH KCS BEKASI)

*Dipersiapkan dan disusun oleh :*

**VELIA DWI YULIANTI**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 9 Juli 2021 Dan  
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



**Drs. Fitri Yetty, MM.**

**Ketua Penguji**



**Muhammad Anwar Fathoni, Lc., MA**

**Penguji I**



**Dr. Ir. Trisiladi Supriyanto, M. Si.**

**Penguji II (Pembimbing)**



**Dr. Dianwicakasih Arieftiara, SE., Ak., M.Ak., CA., CSRS.**

**Dekan**



**Muhammad Anwar Fathoni, Lc., MA**

**Ketua Program Studi**

Disahkan di : Jakarta

Pada tanggal : 9 Juli 2021

# ***Analysis of Factors Affecting Problem Finance in The Pandemic Time Covid-19 (Case Study BTN Syariah KCS Bekasi)***

**By Velia Dwi Yulianti**

## **ABSTRACT**

*This study aims to analyze and prove the effect of monitoring financing, business conditions, customer character, guarantees and the covid-19 pandemic on non-performing financing at BTN Syariah KCS Bekasi. The population of this study is customers who have problematic financing at BTN Syariah KCS Bekasi. The sampling technique in this study is the Simple Random Sampling method. In this study, the source of the data obtained was the distribution of questionnaires by obtaining 127 respondents. The data analysis technique used is the SmartPLS 3.0 tool. The results obtained from this study are Financing Monitoring (X1) has a significant effect on non-performing financing, Business Conditions (X2) has no significant effect on non-performing financing, Customer Character (X3) has no significant effect on non-performing financing, Guarantee (X4) has no significant effect on non-performing financing, and the Covid-19 (X5) pandemic had a significant effect on non-performing financing.*

**Keywords:** *covid-19 pandemic, external factors, internal factors, non performing financing*

# **Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Bermasalah Di Masa Pandemi Covid-19 (Studi Kasus BTN Syariah KCS Bekasi)**

**Oleh Velia Dwi Yulianti**

## **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis serta membuktikan pengaruh pemantauan pembiayaan, kondisi usaha, karakter nasabah, jaminan dan pandemi covid-19 terhadap pembiayaan bermasalah di BTN Syariah KCS Bekasi. Populasi penelitian ini yaitu nasabah yang memiliki pembiayaan bermasalah di BTN Syariah KCS Bekasi. Teknik pengumpulan sampel pada penelitian ini yaitu dengan metode *Simple Random Sampling*. Pada penelitian ini sumber data yang didapatkan pada penyebaran kuesioner dengan memperoleh 127 responden. Teknik analisis data yang digunakan adalah dengan alat SmartPLS 3.0. Hasil yang diperoleh dari penelitian ini adalah Pemantauan Pembiayaan (X1) berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan bermasalah, Kondisi Usaha (X2) tidak berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan bermasalah, Karakter Nasabah (X3) tidak berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan bermasalah, Jaminan (X4) tidak berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan bermasalah, dan Pandemi Covid-19 (X5) berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan bermasalah.

**Kata Kunci:** faktor eksternal, faktor internal, pandemi covid-19, pembiayaan bermasalah



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450, Telepon 021-7656971

Laman : www.upnvj.ac.id, e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

**BERITA ACARA SIDANG SKRIPSI**  
**SEMESTER GENAP TAHUN AKADEMIK 2020/2021**

Telah dilaksanakan Sidang Skripsi dihadapan Tim Penguji pada hari Jumat tanggal 9 bulan Juli tahun 2021:

Nama : Velia Dwi Yulianti



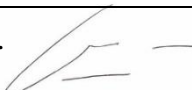
NIM : 1710116010

Program : Ekonomi Syariah

Judul Skripsi : Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Bermasalah Di Masa Pandemi Covid-19 (Studi Kasus BTN Syariah KCS Bekasi)

Dengan hasil LULUS/~~TIDAK LULUS~~\*.

**Penguji**

No.	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Drs. Fitri Yetty, MM.	Ketua Penguji	1. 
2	M. Anwar Fathoni, Lc., MA.	Penguji I	2. 
3	Dr. Ir. Trisiladi Supriyanto, M. SI.	Penguji II **	3. 

**Keterangan :**

\*) Coret yang tidak perlu

\*\*) Dosen Pembimbing

Jakarta, 17 Juli 2021

Mengesahkan

A.n. Dekan

Kaprodi. Ekonomi Syariah S1



(Muhammad Anwar Fathoni, Lc., MA)



## PRAKATA

Puji syukur bagi Allah SWT serta Rasul-Nya berkat rahmat serta karunia-Nya, penulisan karya ilmiah yang berjudul “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Bermasalah di Masa Pandemi Covid-19 (Studi Kasus BTN Syariah KCS Bekasi)” dapat terselesaikan. Ketika proses penulisan karya ilmiah sejak Februari sampai Juli 2021 ini, saya selaku penulis merasa terbantu atas bimbingan dan arahan dari berbagai pihak. Maka dengan ini, penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada yang terhormat Bapak Dr. Ir. Trisiladi Supriyanto, M.Si. dan Ibu Mira Rahmi, SE., MBA. Sebagai dosen pembimbing yang dengan sabarnya membimbing dan mengarahkan serta memberi saran guna kebaikan penyusunan skripsi sehingga dapat berjalan dengan baik. Serta para dosen Ekonomi Syariah yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan ilmu yang bermanfaat dan banyak terimakasih juga untuk semua pihak Bank BTN Syariah KCS Bekasi yang bersangkutan yang telah memberikan izin serta masukan saran untuk penelitian karya ilmiah ini.

Terimakasih kepada kedua orang tua dan segenap keluarga yang tiada henti memberikan dukungan serta doa kepada saya. Terimakasih banyak kepada salah satu *support system* terbaik yaitu Satrio Adiputro yang selalu memberikan ketenangan, membantu memberikan masukan, serta tiada hentinya memberikan semangat kepada saya. Dan terimakasih kepada teman terdekat saya yaitu Jasmin, Renita, Ilham, Hario, Rizky TN, Arpin dan Aji yang selalu membantu serta memberikan support satu sama lain dalam menyelesaikan penulisan penelitian ini. Serta seluruh teman-teman di jurusan S1 Ekonomi Syariah 2017. Semoga penelitian ini dapat memberi manfaat untuk semua yang membacanya.

Bekasi, 20 Juni 2021

Velia Dwi Yulianti

1710116010

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN ORISINALITAS.....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....</b>	<b>iv</b>
<b>SKRIPSI.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>vii</b>
<b>BERITA ACARA SIDANG SKRIPSI.....</b>	<b>viii</b>
<b>PRAKATA.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xxiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
I.1. Latar Belakang.....	1
I.2. Rumusan Masalah.....	9
I.3. Tujuan Penelitian.....	9
I.4. Manfaat Hasil Penelitian.....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>11</b>
II.1. Landasan Teori.....	11
II.1.1 Bank.....	11
II.1.2 Bank Syariah.....	11
II.1.3 Pembiayaan.....	13
II.1.4 Pembiayaan Bermasalah.....	21
II.1.5 Penanganan Pembiayaan Bermasalah.....	24
II.1.6 Pandemi Covid-19.....	26
II.2 Hasil Penelitian Terdahulu.....	29
II.3 Model Penelitian.....	36
II.4 Hipotesis.....	37

<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>38</b>
III.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	38
III.1.1 Definisi Operasional.....	38
III.1.2 Pengukuran Variabel.....	39
III.2 Penentuan Populasi dan Sampel.....	40
III.2.1 Populasi.....	40
III.2.2 Sampel.....	40
III.3 Teknik Pengumpulan Data.....	42
III.3.1 Jenis Data.....	42
III.3.2 Sumber Data.....	42
III.3.3 Pengumpulan Data.....	42
III.4 Teknik Analisis Data.....	43
III.4.1 Teknik analisis.....	43
III.4.2 Analisis Deskriptif.....	44
III.4.3 Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ).....	45
III.4.4 Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ).....	46
III.4.5 Uji Hipotesis.....	47
<b>BAB IV GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....</b>	<b>49</b>
IV.1 Deskripsi Obyek Penelitian.....	49
IV.2 Deskripsi Data Penelitian.....	53
IV.2.1 Deskripsi Data dan Penelitian.....	53
IV.2.2 Analisis Data Deskriptif.....	55
IV.3 Uji Hipotesis dan Analisis.....	61
IV.3.1 Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ).....	61
IV.3.2 Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ).....	65
IV.3.3 Uji Hipotesis.....	66
IV.4 Pembahasan.....	70
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>76</b>
V.1 Simpulan.....	76
V.2 Keterbatasan Penelitian.....	76
V.3 Saran.....	77

<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>78</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Laporan Aktiva Produktif Berdasarkan Kualitas Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah Per-31 Desember 2020.....	6
Tabel 2. PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Catatan Atas Laporan Keuangan 31 Desember 2020 dan 31 Desember 2019.....	7
Tabel 3. Matriks Penelitian Terdahulu.....	34
Tabel 4. Pengukuran Variabel.....	39
Tabel 5. Pilihan Modifikasi Skala Likert.....	43
Tabel 6. Pilihan Modifikasi Skala Likert.....	44
Tabel 7. Interpretasi Nilai Persentase Responden.....	45
Tabel 8. Klasifikasi Nilai Cronbach's Alpha.....	46
Tabel 9. Restrukturisasi Pembiayaan atau Kredit pada Bank BTN.....	51
Tabel 10. Postur Kolektibilitas NPF Pembiayaan Konsumer BTN KCS Bekasi..	52
Tabel 11. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	53
Tabel 12. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	54
Tabel 13. Karakteristik Responden Berdasarkan Karyawan atau Usaha.....	54
Tabel 14. Karakteristik Responden Berdasarkan Lamanya Pengalaman Karyawan atau Usaha.....	55
Tabel 15. Jawaban Responden Terhadap Pemantauan Pembiayaan.....	56
Tabel 16. Jawaban Responden Terhadap Variabel Kondisi Usaha.....	57
Tabel 17. Jawaban Responden Terhadap Karakter Nasabah.....	57
Tabel 18. Jawaban Responden Terhadap Jaminan.....	58
Tabel 19. Jawaban Responden Terhadap Pandemi Covid-19.....	59
Tabel 20. Jawaban Responden Terhadap Pembiayaan Bermasalah.....	60
Tabel 21. Uji Validitas Konvergen.....	62
Tabel 22. Average Variance Extracted (AVE).....	64
Tabel 23. Uji Composite Reliability.....	64
Tabel 24. Cronbach Alpha.....	65
Tabel 25. R-Square.....	65
Tabel 26. Hasil Nilai Koefisiensi Analisis Jalur.....	66
Tabel 27. Hasil Pengujian T-Statistik.....	68

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Model Penelitian.....	36
Gambar 2. Outer Model.....	61

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 Data Kuesioner 127 Responden
- Lampiran 3 Hasil Deskripsi Data Responden
- Lampiran 4 Hasil Analisis Deskriptif
- Lampiran 5 Output Outer Model PLS 3.0.
- Lampiran 6 Hasil Output Model PLS
- Lampiran 7 Catatan Revisi Sidang Skripsi
- Lampiran 8 Lembar Perbaikan Revisi Sidang Skripsi
- Lampiran 9 Hasil Turnitin