

**ANALISIS PENGARUH KELAYAKAN NASABAH TERHADAP
KELANCARAN PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN KONSUMSI:
STUDI KASUS BANK PANIN DUBAI SYARIAH**

ZULFANI RAHMAH IZZATI PUTRI



**DEPARTEMEN ILMU EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2024**

@Hak cipta milik IPB University

IPB University



IPB University
Bogor Indonesia

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
 2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Perpustakaan IPB University



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



PERNYATAAN MENGENAI SKRIPSI DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Analisis Pengaruh Kelayakan Nasabah terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Konsumsi: Studi Kasus Bank Panin Dubai Syariah” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apa pun kepada perguruan tinggi mana pun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka di bagian akhir skripsi ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Desember 2024

Zulfani Rahmah Izzati Putri
H14190071



ABSTRAK

ZULFANI RAHMAH IZZATI PUTRI. Analisis Pengaruh Kelayakan Nasabah terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Konsumsi: Studi Kasus Bank Panin Dubai Syariah. Dibimbing oleh DENIEY ADI PURWANTO.

Bank Panin Dubai Syariah merupakan salah satu perbankan di Indonesia, dengan *Non Performing Financing* (NPF) lebih besar dibandingkan rata-rata perbankan syariah Indonesia. NPF besar menunjukkan bank memiliki risiko pembiayaan yang buruk, banyak pembiayaan yang bermasalah. Faktor yang mempengaruhi kelancaran pembiayaan yaitu salah satunya dari kelayakan nasabah, sehingga penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kelayakan nasabah terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan konsumsi di Bank Panin Dubai Syariah, Jakarta. Data yang digunakan adalah data primer, terdiri dari sampel 270 nasabah yang terdaftar pada tahun 2022, dengan 209 nasabah yang lancar dan 61 nasabah yang tidak lancar dalam mengembalikan pembiayaan. Metode penelitian yang digunakan adalah analisis statistik deskriptif dan analisis regresi logistik. Hasil penelitian menunjukkan bahwa usia, nilai pembiayaan, jangka waktu pembiayaan, pendapatan bulanan, lama bekerja, dan status perkawinan berpengaruh signifikan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan. Urutan variabel yang memiliki pengaruh paling dominan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan, berdasarkan koefisien regresi baku absolut adalah jangka waktu pembiayaan, status perkawinan, usia, pendapatan bulanan, lama bekerja, dan nilai pembiayaan.

Kata kunci: Kelancaran pengembalian pembiayaan, Kelayakan nasabah, Regresi logistik

ABSTRACT

ZULFANI RAHMAH IZZATI PUTRI. Analysis of Customer Eligibility's Influence on Consumer Financing Repayment Reliability: A Case Study of Bank Panin Dubai Syariah. Supervised by DENIEY ADI PURWANTO.

Bank Panin Dubai Syariah is one of the banks in Indonesia with a Non-Performing Financing (NPF) rate higher than the average of Islamic banks in Indonesia. A high NPF indicates that the bank faces significant financing risks, with many problematic financings. One of the factors affecting the smoothness of financing repayment is customer eligibility. Therefore, this study aims to analyze the influence of customer eligibility on the smoothness of consumption financing repayment at Bank Panin Dubai Syariah, Jakarta. The data used is primary data, consisting of a sample of 270 customers registered in 2022, with 209 customers who are smooth in repaying and 61 customers who are not. The research methods employed are descriptive statistical analysis and logistic regression analysis. The results show that age, financing value, financing term, monthly income, employment duration, and marital status significantly affect the smoothness of financing repayment. The variables that have the most dominant influence on the smoothness of financing repayment, based on the absolute standard regression coefficients, are repayment period, marital status, age, monthly income, employment duration, and loan amount.

Keywords: customer eligibility, logistic regression, smooth financing repayment



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

© Hak Cipta milik IPB, tahun 2024
Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan atau menyebutkan sumbernya. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik, atau tinjauan suatu masalah, dan pengutipan tersebut tidak merugikan kepentingan IPB.

Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apa pun tanpa izin IPB.



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



ANALISIS PENGARUH KELAYAKAN NASABAH TERHADAP KELANCARAN PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN KONSUMSI: STUDI KASUS BANK PANIN DUBAI SYARIAH

ZULFANI RAHMAH IZZATI PUTRI

Skripsi

sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar

Sarjana pada

Program Studi Ekonomi Pembangunan

**DEPARTEMEN ILMU EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2024**



@Hak cipta milik IPB University

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Tim Penguji pada Ujian Skripsi:

- 1 Fahmi Salam Ahmad, S.Stat, M.Si.**
- 2 Sri Retno Wahyu Nugraheni, M.Si.**

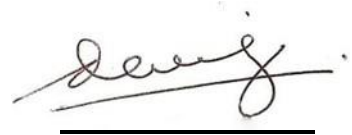


Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Kelayakan Nasabah Terhadap Kelancaran
Pengembalian Pembiayaan Konsumsi: Studi Kasus Bank Panin Dubai
Syariah

Nama : Zulfani Rahmah Izzati Putri
NIM : H14190071

Disetujui oleh

Pembimbing 1:
Dr.rer.pol. Deniey Adi Purwanto, S.E., M.S.E.
NIP 197712082009121001



Diketahui oleh

Ketua Program studi:
Dr. Tony Irawan, S.E., M.App.Ec.
NIP 198203062005011001



Tanggal Ujian:
(18 Desember 2024)

Tanggal Lulus:
(tanggal penandatanganan oleh Dekan FEM)



PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah Subhanahu Wa Ta'ala atas segala karunia dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Kelayakan Nasabah Terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Konsumsi: Studi Kasus Bank Panin Dubai Syariah” sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Departemen Ilmu Ekonomi, Fakultas Ekonomi dan Manajemen, Institut Pertanian Bogor. Penulisan karya ilmiah ini tidak terlepas dari dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua penulis yaitu Ir. Irfan Heri Hikmawan (Ayah) dan Yeni Maryani,S.E (Ibu), juga kedua adik penulis, Anissa Nabila Tsani, dan Fariz Ismu Azam, serta keluarga besar yang selalu memberikan do'a, dukungan, nasihat dan serta kasih sayang untuk penulis.
2. Bapak Dr.rer.pol. Deniey Adi Purwanto, S.E., M.S.E. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, saran, serta motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Fahmi Salam Ahmad, S.Stat, M.Si., selaku dosen penguji utama, dan Ibu Sri Retno Wahyu Nugraheni, M.Si., selaku dosen penguji dari komisi pendidikan, yang telah memberikan saran dan masukan untuk penyempurnaan skripsi ini.
4. Seluruh dosen dan staf di Departemen Ilmu Ekonomi, Institut Pertanian Bogor, yang telah memberikan ilmu dan bantuan kepada penulis selama menjalani perkuliahan.
5. Teman-teman seperjuangan, Dian, Nurul Denisha, Nadya, Farhah, Salwa, Khansa, Dinda, Alfi, Putri Taqiyya, Hana, Carissa, karlin, dan lainnya, yang selalu mendukung penulis selama perkuliahan dan penyusunan skripsi.
6. Manajemen dan staf Bank Panin Dubai, Jakarta yang telah memberikan izin dan dukungan dalam bentuk data yang sangat berharga untuk kelancaran penelitian ini.
7. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu namun telah memberikan bantuan, do'a, dan dukungan selama proses penyusunan skripsi ini.

Semoga Skripsi ini bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan dan bagi kemajuan ilmu pengetahuan.

Bogor, Desember 2024

Zulfani Rahmah Izzati Putri

DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	x
I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.5 Ruang Lingkup Penelitian.....	6
II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Kerangka Teori.....	7
2.2 Penelitian Terdahulu	13
2.3 Kerangka Penelitian	15
2.4 Hipotesis Penelitian.....	16
III METODE PENELITIAN.....	17
3.1 Jenis dan Sumber Data.....	17
3.2 Populasi dan Sampel.....	17
3.3 Metode Analisis Data.....	19
3.4 Model Penelitian	22
3.5 Definisi Operasional	23
IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	25
4.1 Gambaran Umum Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Konsumsi	25
4.2 Hasil Analisis Pengaruh Kelayakan Nasabah terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan	29
4.3 Pembahasan Pengaruh Kelayakan Nasabah terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan.....	34
V KESIMPULAN DAN SARAN.....	41
5.1 Kesimpulan	41
5.2 Saran	41
DAFTAR PUSTAKA.....	44
LAMPIRAN	48
RIWAYAT HIDUP	50



DAFTAR TABEL

1. Total Pembiayaan Konsumsi yang diberikan oleh Seluruh Bank di Indonesia Tahun 2020-2022	2
2. Rasio NPF pada BUS dan rasio NPL pada BUK Indonesia tahun 2017-2020	3
3. Perbandingan rata-rata rasio NPF (%) Bank Panin Dubai Syariah dengan rasio NPF (%) BUS di Indonesia tahun 2020-2022	4
4. Jenis dan Sumber Data	17
5. Persentase Kelancaran Pengembalian Pembiayaan	25
6. Hasil Estimasi Output Kelancaran Pengembalian Pembiayaan	29
7. Hasil uji multikolinieritas	31
8. Hasil <i>Hosmer and Lemeshow's Goodnes of Fit Test</i>	32
9. Hasil Akurasi Model (<i>Expectation-Prediction Evaluation</i>)	32

DAFTAR GAMBAR

1. Kerangka Pemikiran	16
2. Distribusi Nasabah Bank Panin Dubai Syariah berdasarkan Usia	25
3. Distribusi Nasabah Nasabah Bank Panin Dubai Syariah berdasarkan Gender	26
4. Distribusi Nasabah Bank Panin Dubai Syariah berdasarkan Status Perkawinan	26
5. Distribusi Nasabah Bank Panin Dubai Syariah berdasarkan Pendapatan Bulanan	27
6. Distribusi Nasabah Bank Panin Dubai Syariah berdasarkan Lama Bekerja	27
7. Distribusi Nasabah Bank Panin Dubai Syariah berdasarkan Nilai Pembiayaan	28
8. Distribusi Nasabah Bank Panin Dubai Syariah berdasarkan Jangka waktu Pembiayaan	28

DAFTAR LAMPIRAN

1. Hasil Uji Analisis Regresi Logistik	48
2. Hasil Uji Estimasi Kelancaran Pengembalian Pembiayaan	49