# PENGARUH PENDAPATAN DI MASA PANDEMI *COVID-19* TERHADAP PEMBAYARAN ANGSURAN PEMBIAYAAN NASABAHPADA PT. BANK BRISYARIAH KCP KAYUTANGI BANJARMASIN

**SKRIPSI**

**OLEH**

**MECA SEPTIANI PUTERI**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**BANJARMASIN**

**1443 M/2022H**

# PENGARUH PENDAPATAN DI MASA PANDEMI *COVID–19* TERHADAP PEMBAYARAN ANGSURAN PEMBIAYAAN NASABAH PADA PT. BANK BRISYARIAH KCP KAYUTANGI BANJARMASIN

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**Untuk Memenuhi Sebagian Syarat**
**Guna Mencapai Gelar Sarjana**
**dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh :**

**MECA SEPTIANI PUTERI**

**170101060588**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**
**BANJARMASIN**
**1443 M/2022H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

| | | |
|---|---|---|
| Nama | : | MECA SEPTIANI PUTERI |
| NIM | : | 170101060588 |
| Tempat/Tgl. Lahir | : | AMUNTAI / 09-09-1998 |
| Jurusan | : | PERBANKAN SYARIAH |
| Fakultas | : | Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin |

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 28 Desember 2021

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan




_____

MECA SEPTIANI PUTERI

## PERSETUJUAN

| | | |
|---|---|---|
| Skripsi yang berjudul | : | Pengaruh Pendapatan Di masa Pandemi *Covid-19* Terhadap Pembayaran Angsuran Pembiayaan Nasabah Pada PT. BANK BRISyariah KCP Kayutangi Banjarmasin |
| Ditulis oleh | : | MECA SEPTIANI PUTERI |
| N I M | : | 170101060588 |
| Fakultas | : | Ekonomi dan Bisnis Islam |
| Program | : | Strata Satu (S-1) |
| Program Studi | : | Perbankan Syariah |
| Tahun Akademik | : | 2021/2022 |
| Tempat dan tanggal lahir | : | Amuntai / 09-09-1998 |
| Alamat | : | Jl. Perdagangan komplek HKSN Permai Blok 5A RT.27 RW.02 kel.Alalak Utara |

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 28 Desember 2021

Pembimbing I

Dr. Mahmud Yusuf, M.Si.
NIP 19790126200604100

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis islam
UIN Antasari Banjarmasin,

Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I
19830526201101 2 007

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul " Pengaruh Pendapatan Di masa Pandemi *Covid-19* Terhadap Pembayaran Angsuran Pembiayaan Nasabah Pada PT. BANK BRISyariah KCP Kayutangi Banjarmasin", ditulis oleh Meca Septiani Puteri, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

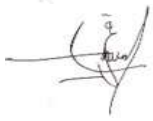
Tanggal : 18 Januari 2022

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (84,4)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Sukarni, M.Ag.
NIP 19630417 199102 1 00 1

**Tim Penguji**

| Nama | Tanda Tangan |
|---|---|
| 1. Dr. Mahmud Yusuf, M.Si. (Ketua) | 1  |
| 2. Dra. Fithriana Syarqawie, MHI (Anggota) | 2  |
| 3. Lutfi Sahal, SHI., MSI (Anggota) | 3.  |
| 4. Muhammad Qamaruddin, M.E (Anggota) | 4.  |

# ABSTRAK

**Meca Septiani Puteri**, 2022. *Pengaruh Pendapatan Di masa Pandemi Covid-19 Terhadap Pembayaran Angsuran Pembiayaan Nasabah Pada PT. BANK BRISyariah KCP Kayutangi Banjarmasin.*Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dr. Mahmud Yusuf, M.Si.

**Kata Kunci**: *Pendapatan , Pembayaran Angsuran Pembiayaan Nasabah.*

Latar belakang penelitian ini adalah nasabah mikro yang menggunakan pembiayaan produktif mengalami penurunan pendapatan karena penjualan berkurang menyebabkan kesulitan untuk melunasi pinjaman/ angsuran pembiayaan dikarenakan adanya wabah pandemi covid-19. Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan pengaruh dari variable pendapatan terhadap pembayaran angsuran pembiayaan nasabah. Dengan rumusah masalah bagaimana pengaruh pendapatan dimasa pandemi covid-19 terhadap pembayaran angsuran pembiayaan nasabah.

Metode dalam penelitian ini menggunakan metode deskriptif kuantitatif. Populasi nasabah mikro sample ditentukan sebanyak 81 nasabah dan teknik penarikan sample yang digunakan adalah sample acak sederhana *(Sample Random Sampling)*. Dengan teknik pengumpulan data melalui kuesioner dan dokumentasi kemudian dianalisis menggunakan regresi linier sederhana.

Berdasarkan hasil uji parsial/t pendapatan mempunyai pengaruh positif dan signifikansi terhadap pembayaran angsuran pembiayaan nasabah Pada PT. BANK BRISyariah KCP Kayutangi Banjarmasin. Dilihat dari nilai Thitung 10,138 > Ttabel 1.990 dengan tingkat signifikansi 0,000 < 0,05.

## MOTTO

فَإِنَّ مَعَ ٱلْعُسْرِ يُسْرًا

*“ Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan ” .*

*(Al-Insyirah:5)*

*“ Hai orang-orang yang beriman jadikanlah sabar dan shalatmu sebagai penolong, sesungguhnya ALLAH beserta dengan orang-orang yang bersabar”.*

*(Al-Baqarah:153)*

# KATA PENGANTAR

**بـسم الله الرّحمن الرّحيـم**

**الْحَمْدُ ِللهِ رَبِّ الْعَالَمِيْنَ وَالصَّلاَةُ وَالسَّلاَمُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِيْنَ وَعَلَى اَلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِيْنَ أَمَّا بَعْدُ**

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul " Pengaruh Pendapatan Di masa Pandemi *Covid-19* Terhadap Pembayaran Angsuran Pembiayaan Nasabah Pada PT. BANK BRISyariah KCP Kayutangi Banjarmasin", sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Annisa Sayyid, M.SI dan Yusuf Asyahri, SE., ME. selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Dr. Mahmud Yusuf, M.SI., selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran sertameluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi, sekaligus selaku Penasehat Akademik.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yangtelah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 29 Desember 2021

Penulis,



Meca Septiani Puteri

## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, rasa syukur selalu tercurah untuk sang maha penolong, sang pemberi rahmat dan kasih sayang, sang pemberi kemudahan atas segalanya, Allah SWT. Shalawat dan salam senantiasa tercurah untuk Nabi Besar Muhammad SAW, beserta para sahabat, kerabat dan habaib.

Kupersembahkan skripsi ini untuk:

1. Kedua Orang tuaku, H. Muji Burahman dan Hj. Rusda Riani, yang tersayang, terkasih, tersegalanya, yang telah mendoakanku setiap waktu, yang selalu memberikan dukungan, yang rela berkorban tanpa mengenal lelah untuk memberikan yang terbaik untuk anak-anaknya. Terimakasih sebesar besarnya dan untuk segala galanya, kalian teristimewa dan akan selalu menjadi yang pertama dan utama.
2. Terimakasih untuk dosen-dosen UIN Antasari Banjarmasin, seluruh staff kantor BRISyariah KCP Kayutangi Banjarmasin semoga ilmu yang kalian berikan penuh berkah dan manfaat bagiku.
3. Terimakasih untuk Bapak Dr. Mahmud Yusuf, M.Si. selaku dosen pembimbing, yang senantiasa memberikan bimbingan, dukungan, dan semangat dalam pengerjaan skripsi ini hingga akhirnya bisa menyelesaikan skripsi ini.
4. Seluruh teman-temanku di UIN Antasari Banjarmasin Khususnya teman-teman se-PS E17 yang telah membersamaiku selama kurang lebih 4 tahun, teman-teman se-PPB, teman-teman Magang, dan teman-teman KKN. Orang-orang terdekat saya

yang telah memberikan dukungan yang kuat dan selalu memberi semangat dan selalu mengisi hari-hari saya. Terimakasih kalian support system dan menjadi mentor kehidupanku.

Karya ini memang tidak sebanding dengan aapa yang kalian semua telah berikan kepada saya, namun berharap karya ini dapat bermanfaat bagi kita semua. *Amin Ya Rabbal Alamin. Terimakasih.*

## DAFTAR ISI

**HALAMAN JUDUL** ..... **i**
**PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN** ..... **ii**
**PERSETUJUAN** ..... **iii**
**PENGESAHAN** ..... **iv**
**ABSTRAK** ..... **v**
**MOTTO** ..... **vi**
**KATA PENGANTAR** ..... **vii**
**PERSEMBAHAN** ..... **ix**
**DAFTAR ISI** ..... **xi**
**PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA** ..... **xiii**
**DAFTAR GAMBAR** ..... **xvii**
**DAFTAR TABEL** ..... **xviii**
**BAB I PENDAHULUAN** ..... **1**

A. Latar Belakang ..... 1
B. Rumusan Masalah ..... 5
C. Tujuan Penelitian ..... 5
D. Kegunaan Penelitian ..... 5
E. Definisi Operasional Variabel ..... 6
F. Kerangka Teori ..... 7
G. Penelitian Terdahulu ..... 8
H. Hipotesis ..... 9
I. Sistematika Penulisan ..... 9

**BAB II PENDAPATAN DALAM MEMPENGARUHI ANGSURAN PEMBIAYAAN** ..... **11**

A. Pendapatan ..... 11
B. Pembayaran Angsuran Pembiayaan Nasabah ..... 14

**BAB III METODE PENELITIAN .....22**

A. Jenis Penelitian .....22
B. Pendekatan Penelitian .....22
C. Lokasi Penelitian.....22
D. Populasi dan Sampel.....23
E. Data dan Sumber Data .....25
F. Teknik Pengumpulan Data.....26
G. Pengukuran Variabel .....27
H. Pengukuran Variabel Instrumen Kuesioner.....27
I. Teknik Pengelolaan Data .....29
J. Teknik Analisis Data .....30
K. Tahap Penelitian .....34

**BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....36**

A. Gambaran umum BRISyariah KCP Kayutangi .....36
B. Hasil Pengumpulan Data .....41
    1. Karakteristik Responden.....41
C. Uji Analisis Data.....50
    1. Uji Validitas dan Reliabilitas Variabel Pendapatan (X) .....50
    2. Uji Validitas dan Reliabilitas Variabel Pendapatan (Y) .....53
    3. Pengujian Asumsi Klasik.....55
    4. Hasil Estimasi Regresi Linier Sederhana .....57
    5. Hasil Analisis Data Uji Regresi Linier Sederhana .....61
D. Pembahasan .....62
    Pengaruh Pendapatan Dimasa Pandemi Covid-19 Terhadap Pembayaran Angsuran Pembiayaan Nasabah.....62
    Implikasi Pengaruh Pendapatan Dimasa Pandemi Covid-19 Terhadap Pembayaran Angsuran Pembiayaan Nasabah.....63

**BAB V PENUTUP.....65**

A. Simpulan.....65
B. Saran .....65

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

### I. Konsonan tunggal

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Nama |
|---|---|---|---|
| ا | Alif | tidak dilambangkan | tidak dilambangkan |
| ب | Ba | B | Be |
| ت | Ta’ | T | Te |
| ث | Sa’ | S | es (dengan titik di atas) |
| ج | Jim | J | Je |
| ح | Ha | H | ha (dengan titik di bawah) |
| خ | Kha | Kh | Ka dan ha |
| د | Dal | D | De |
| ذ | Za | Z | zet (dengan titik di atas) |
| ر | Ra | R | Er |
| ز | Zai | Z | Zet |
| س | Sin | S | Es |
| ش | Syin | Sy | es dan ye |
| ص | Sad | S | es (dengan titik di bawah) |
| ض | Dad | d | de (dengan titik di bawah) |
| ط | Ta | T | te (dengan titik di bawah) |
| ظ | Za | z | zet (dengan titik di bawah) |
| ع | ‘Ain | ‘ | Koma terbalik 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 | Waw | W | We |
| ه | Ha’ | H | Ha |
| ء | Hamzah | ` | Apostrof |
| ي | Ya’ | Y | Ye |

**II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap**

| | | |
|---|---|---|
| متكبّر | Ditulis | *Mutakabbir* |
| القدوس | Ditulis | *al-qudus* |

**III. Ta’ *marbutah* di akhir kata**

a. Bila dimatikan ditulis *h*

| | | |
|---|---|---|
| جامعة | Ditulis | *jami’ah* |
| مكتبة | Ditulis | *Maktabah* |

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

| | | |
|---|---|---|
| المكتبة الجميلة | Ditulis | *al-maktabah al-jami’ah* |

**IV. Vokal pendek**

| | | | |
|---|---|---|---|
| ـَـ | Fathah | ditulis | A |
| ـِـ | Kasrah | ditulis | I |
| ـُـ | Dammah | ditulis | U |
| **شكر** | Fathah | ditulis | Syakara |
| **قرأ** | Kasrah | ditulis | quri'a |
| **ينطق** | Dammah | ditulis | Yantiqu |

**V. Vokal panjang**

| | | | |
|---|---|---|---|
| 1 | fathah + alif<br>**كاملة** | ditulis<br>ditulis | *a*<br>*Kamilah* |
| 2 | fathah + ya mati<br>**صلى** | ditulis<br>ditulis | *a*<br>*Salla* |
| 3 | kasrah + ya mati<br>**شديد** | ditulis<br>ditulis | *i*<br>*Syadid* |
| 4 | dammah + wawu mati<br>**صدور** | ditulis<br>ditulis | *u*<br>*Sudur* |

**VI. Vokal rangkap**

| | | | |
|---|---|---|---|
| 1 | fathah + ya mati<br>رويد | ditulis<br>ditulis | ai<br>*Ruwaidan* |
| 2 | fathah + wawu mati<br>وفرعون ذي الأوتاد | ditulis<br>ditulis | au<br>*wa fir'auna zi al-autad* |

**VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof**

| | | |
|---|---|---|
| أأنتم أشد خلقا | Ditulis | *a'antum asyaddu khalqan* |

**VIII. Kata sandang alif+lam**

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

| | | |
|---|---|---|
| القران | Ditulis | *Al-Qur'an* |
| الكتاب | Ditulis | *al-kitab* |

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan di*idgamkan*

| | | |
|---|---|---|
| الصبح | Ditulis | *as-subhu* |
| الساهرة | Ditulis | *as-sahirah* |

**IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat**

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

| | | |
|---|---|---|
| بر الوالدين | Ditulis | *birru al-walidaini* |
| إذا الشمس | Ditulis | *Iza tallaha* |

## DAFTAR GAMBAR

Gambar I  Jenis Pembiayaan Bank Syariah ..... **Error! Bookmark not defined.**
Gambar II  Struktur Organisasi Brisyariah KCP Kayutangi..... **Error! Bookmark not defined.**

# DAFTAR TABEL

Tabel I skala pengukuran .....**Error! Bookmark not defined.**
Tabel II Indikator Kuesioner .....**Error! Bookmark not defined.**
Tabel III Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin .....**Error! Bookmark not defined.**
Tabel IV karakteristik responden berdasarkan usia.....**Error! Bookmark not defined.**
Tabel V Karakteristik responden berdasarkan pekerjaan.....**Error! Bookmark not defined.**
Tabel VI Pendapatan data deskriptip.....**Error! Bookmark not defined.**
Tabel VII Pendapatan Sebelum Pandemi Covid-19.....**Error! Bookmark not defined.**
Tabel VIII Pendapatan Saat Pandemi Covid-19.....**Error! Bookmark not defined.**
Tabel IX Uji Validitas dan Reliabilitas Gajih/upah (X).....**Error! Bookmark not defined.**
Tabel X Uji Validitas dan Reliabilitas Usaha Sendiri (X).....**Error! Bookmark not defined.**
Tabel XI Uji Validitas dan Reliabilitas Pendapatan sampingan (X)..... **Error! Bookmark not defined.**
Tabel XII Uji Validitas dan Reliabilitas Indikator Kepercayaan (Y)..... **Error! Bookmark not defined.**
Tabel XIII Uji Validitas dan Reliabilitas Indikator Kesepakatan (Y)..... **Error! Bookmark not defined.**
Tabel XIV Uji Validitas dan Reliabilitas Indikator Risiko (Y).....**Error! Bookmark not defined.**
Tabel XV Hasil Uji Normalitas.....**Error! Bookmark not defined.**
Tabel XVI Hasil Uji Linieritas.....**Error! Bookmark not defined.**
Tabel XVII Estimasi Regresi Sederhana .....**Error! Bookmark not defined.**
Tabel XVIII Hasil Uji T .....**Error! Bookmark not defined.**
Tabel XIX  Koefisien Determinasi .....**Error! Bookmark not defined.**