

**KORELASI ANTARA KARAKTER, PENDAPATAN DAN PENGAWASAN
PEMBIAYAAN DENGAN TINGKAT PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN**
(Studi Kasus Pembiayaan Modal Kerja BTN iB Bank BTN Syariah KC Cirebon)

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Pada Jurusan Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYEKH NURJATI CIREBON

1444 H / 2023 M

ABSTRAK

Idah Jumeidah. 1908203026. “KORELASI ANTARA KARAKTER, PENDAPATAN DAN PENGAWASAN PEMBIAYAAN DENGAN TINGKAT PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN (STUDI KASUS PEMBIAYAAN MODAL KERJA BTN IB BANK BTN SYARIAH KC CIREBON)”, 2023.

Perkembangan bank syariah sangatlah pesat, hal ini dapat dirasakan oleh masyarakat yang menghindari sistem bunga. Peran bank syariah juga berpengaruh dalam meningkatkan perekonomian, seperti salah satu kegiatan bank syariah yaitu penyaluran dana dalam bentuk pembiayaan yang dapat membantu dari segi pinjaman modal bagi masyarakat. Pemberian pembiayaan tidak selalu berjalan dengan lancar karena pemberian pembiayaan tidak terlepas dari suatu risiko tertentu. Walaupun berbagai cara telah dilakukan, pembiayaan bermasalah tetap ada dalam lingkungan lembaga pembiayaan, termasuk di BTN Syariah KC Cirebon. Dalam mengatasi risiko pembiayaan perlu adanya suatu analisis mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat pengembalian pembiayaan, agar tidak terjadinya pembiayaan bermasalah yang dapat mengganggu kelangsungan operasional bank.

Tujuan dalam penelitian ini yaitu untuk mengetahui bagaimana korelasi antara karakter, pendapatan dan pengawasan pembiayaan dengan tingkat pengembalian pembiayaan. Metode yang digunakan dalam penelitian ini yaitu metode penelitian kuantitatif. Jenis data yang digunakan yaitu data primer dengan sumber data berasal dari kuesioner dengan sampel 57 responden kepada nasabah pembiayaan modal kerja BTN iB Bank BTN Syariah KC Cirebon.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel karakter nasabah (X_1) memiliki korelasi yang signifikan dengan tingkat pengembalian pembiayaan (Y) dibuktikan dengan menggunakan dasar keputusan bahwa nilai t_{hitung} (14,82) > t_{tabel} (1,67412). Pada variabel pendapatan nasabah (X_2) memiliki korelasi yang signifikan dengan tingkat pengembalian pembiayaan (Y) dibuktikan dengan menggunakan dasar keputusan bahwa nilai t_{hitung} (3,74) > t_{tabel} (1,67412). Pada variabel pengawasan pembiayaan (X_3) memiliki korelasi yang signifikan dengan tingkat pengembalian pembiayaan (Y) dibuktikan dengan menggunakan dasar keputusan bahwa nilai t_{hitung} (5,60) > t_{tabel} (1,67412). Yang artinya keseluruhan variabel independen memiliki korelasi yang signifikan dengan variabel dependen.

Kata Kunci : Karakter, Pendapatan, Pengawasan, dan Pengembalian Pembiayaan.

ABSTRACT

Idah Jumeidah. 1908203026. "CORRELATION BETWEEN CHARACTER, INCOME AND FINANCING SUPERVISION WITH THE RATE OF RETURN ON FINANCING (CASE STUDY OF WORKING CAPITAL FINANCING BTN IB BANK BTN SYARIAH KC CIREBON)", 2023.

The development of Islamic banks is very rapid, this can be felt by people who avoid the interest system. The role of Islamic banks is also influential in improving the economy, such as one of the activities of Islamic banks, namely the distribution of funds in the form of financing that can help in terms of capital loans for the community. Financing does not always run smoothly because financing cannot be separated from a certain risk. Although various methods have been carried out, problematic financing still exists within financing institutions, including at BTN Syariah KC Cirebon. In overcoming financing risk, it is necessary to analyze the factors that affect the rate of return on financing, so as not to occur problematic financing that can disrupt the continuity of bank operations.

The purpose of this study is to find out how the correlation between character, income and financing supervision with the rate of return on financing. The method used in this study is quantitative research method. The type of data used is primary data with the data source coming from a questionnaire with a sample of 57 respondents to customers of BTN iB working capital financing Bank BTN Syariah KC Cirebon.

The results showed that the customer character variable (X_1) has a significant correlation with the rate of return on financing (Y) as evidenced by using the decision basis that the value of t is calculated (14.82) $>$ t_{table} (1.67412). In the variable customer income (X_2) has a significant correlation with the rate of return on financing (Y) proven using the decision basis that the value of t is calculated (3.74) $>$ t_{table} (1.67412). The variable of financing supervision (X_3) has a significant correlation with the rate of return on financing (Y) as evidenced by using the decision basis that the value of t is calculated (5.60) $>$ t_{table} (1.67412). Which means that all independent variables have a significant correlation with the dependent variable.

Keywords: Character, Revenue, Supervision, and Return on Financing.

الملخص

عايدة جميدة. ٢٠٢٦. ٣٠٣٠٣٠٨٢٠١٩٠. "العلاقة بين الطابع والدخل والإشراف على التمويل بمعدل العائد على التمويل (دراسة حالة تمويل رأس المال العامل بنك الادخار الحكومي بنك الادخار الحكومي الشرعي نوبيريس عرف بـ بتكم)"، ٢٠٢٣.

تطور البنوك الإسلامية سريع للغاية ، ويمكن أن يشعر به الأشخاص الذين يتجنبون نظام الفائدة. كما أن دور المصارف الإسلامية مؤثر في تحسين الاقتصاد، مثل أحد أنشطة البنوك الإسلامية، وهو توزيع الأموال في شكل تمويل يمكن أن يساعد من حيث القروض الرأسمالية للمجتمع. لا ييسر التمويل دائماً بسلاسة لأنه لا يمكن فصل التمويل عن مخاطر معينة. على الرغم من تنفيذ طرق مختلفة ، لا يزال التمويل الإشكالي موجوداً داخل مؤسسات التمويل ، بما في ذلك في قضية بيأنك تي أبونغان نايفارا الشريعة كيه أنتور سيأبانغ سيربيون. للتغلب على مخاطر التمويل ، من الضروري تحليل العوامل التي تؤثر على معدل العائد على التمويل ، حتى لا يحدث التمويل الإشكالي الذي يمكن أن يعطل استمرارية العمليات المصرفية. الغرض من هذه الدراسة هو معرفة كيفية الارتباط بين الشخصية والدخل والإشراف على التمويل مع معدل العائد على التمويل. الطريقة المستخدمة في هذه الدراسة هي طريقة البحث الكمي. نوع البيانات المستخدمة هو البيانات الأولية مع مصدر البيانات القادم من استبيان مع عينة من ٥٧ المجيبين لعملاء تمويل رأس المال العامل بنك الادخار الحكومي بنك الادخار الحكومي الشرعي نوبيريس عرف بـ بتكم. أظهرت النتائج أن متغير شخصية العميل له علاقة معنوية مع معدل العائد على التمويل كما يتضح من استخدام أساس القرار بأن قيمة t تحسب (١٤,٨٢) < t الجدول (١,٦٧٤١٢). في دخل العميل المتغير له ارتباط معنوي مع معدل العائد على التمويل مثبت باستخدام أساس القرار أن قيمة t يتم حسابها (٣,٧٤) < t الجدول (١,٦٧٤١٢). يرتبط متغير الإشراف على التمويل ارتباطاً معنوياً بمعدل العائد على التمويل كما يتضح من استخدام أساس القرار بأن قيمة t تحسب (٥,٦٠) < t الجدول (١,٦٧٤١٢). مما يعني أن جميع المتغيرات المستقلة لها علاقة كبيرة بالمتغير التابع.

الكلمات المفتاحية: الشخصية والإيرادات والإشراف والعائد على التمويل.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**KORELASI ANTARA KARAKTER, PENDAPATAN DAN PENGAWASAN
PEMBIAYAAN DENGAN TINGKAT PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN**

(Studi Kasus Pembiayaan Modal Kerja BTN iB Bank BTN Syariah KC Cirebon)

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Perbankan Syariah (PS)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

Idah Jumeidah

NIM. 1908203026

Menyetujui

Pembimbing I



Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si
198103082006042001

Pembimbing II



Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf SE, M.Si
197108012000031002

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **Idah Jumeidah**, NIM : **1908203026** dengan Judul **“Korelasi Antara Karakter, Pendapatan dan Pengawasan Dengan Tingkat Pngembalian Pembiayaan (Studi Kasus Pembiayaan Modal Kerja BTN iB Bank BTN Syariah KC Cirebon)”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di Munaqosahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Menyetujui

Pembimbing I



Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si
198103082006042001

Pembimbing II



Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf SE, M.Si
197108012000031002

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, M.Si
NIP. 198307022011011008

LEMBAR PENGESAHAN


Skripsi yang berjudul “**Korelasi Antara Karakter, Pendapatan dan Pengawasan Dengan Tingkat Pengembalian Pembiayaan (Studi Kasus Pembiayaan Modal Kerja BTN iB Bank BTN Syariah KC Cirebon)**”, oleh **Idah Jumeidah, NIM : 1908203026**, telah diajukan dalam sidang Munaqosah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 8 Juni 2023.

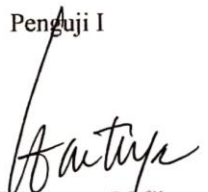
Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.


Sidang Munaqosah

Ketua Sidang,

Dr. Wartoyo, M.Si
NIP. 198307022011011008

Sekretaris Sidang,

Hj. Nining Wahyuningsih, SE,MM
NIP. 197309302007102001

Penguji I

Dr. Wartoyo, M.Si
NIP. 198307022011011008

Penguji II

Prof. Dr. H. Abdus Salam DZ, MM
NIP. 195403111982031003

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrohmannirahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Idah Jumeidah

NIM : 1908203026

Tempat, Tanggal Lahir : Majalengka, 04 Mei 2000

Alamat : Blok Sabtu RT. 002/ RW. 006 Desa Ciomas Kecamatan
Sukahaji Kabupaten Majalengka

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Korelasi Antara Karakter, Pendapatan dan Pengawasan dengan Tingkat Pengembalian Pembiayaan (Studi Kasus Pembiayaan Modal Kerja BTN iB Bank BTN Syariah KC Cirebon)”, ini beserta isinya benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 17 April 2023

Saya yang Menyatakan,



Idah Jumeidah

NIM. 1908203026

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Kabupaten Majalengka tanggal 4 Mei 2000. Dengan penuh kasih sayang penulis dibesarkan dengan diberi nama Idah Jumeidah. Penulis adalah anak kedua dari dua bersaudara dari pasangan ibu Emoh dan bapak Wasji.

Jenjang Pendidikan yang pernah ditempuh adalah:

1. TK Melati 1 Ciomas, lulus tahun 2007
2. SDN 1 Ciomas, lulus tahun 2013
3. SMP Negeri 4 Maja lulus tahun 2016
4. SMK Negeri 1 Maja, lulus tahun 2019

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Program Studi Perbankan Syariah dan mengambil judul Skripsi “Korelasi antara Karakter, Pendapatan dan Pengawasan Terhadap dengan Pengembalian Pembiayaan (Studi Kasus Pembiayaan Modal Kerja BTN iB Bank BTN Syariah KC Cirebon)”, dibawah bimbingan Ibu Nur Eka Setiowati, M.Si dan Bapak Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf SE, M.Si.

KATA PERSEMBAHAN

Kupersembahkan skripsi ini teruntuk orang-orang yang ku cinta yang selalu hadir mengiringi hari-hariku dalam menghadapi perjuangan hidup yang penuh cucuran keringat dan air mata, Kupersembahkan bagi mereka yang tetap setia mendukung dan mendoakanku disetiap ruang dan waktu dalam kehidupanku khususnya untuk:

1. Kedua orang tuaku, Alm. Bapak (Wasji) dan Mimi (Emoh) serta Kakakku Tercinta yang selalu mendoakan, mendukung baik moral maupun material dan selalu mencurahkan kasih sayang, perhatian dan memberikan motivasi kepadaku dalam segala hal. Kupersembahkan karya sederhana ini kepada orang yang sangat kusayangi Bapa, Mimi dan Tetehtercinta, sebagai tanda bukti, hormat dan rasa terimakasih yang tiada terhingga. Semoga Allah SWT selalu melindungi kalian.
2. Teman-teman baikku Lilih, Indah, Putri Anggi, Wanda, Hani, Siska dan Teh Ani yang selalu menemani hari-hari baik dan burukku yang senantiasa memberiku dukungan.
3. Teman-teman PS A dan teman-teman seperjuangan angkatan 2019 yang tak dapat aku sebutkan satu persatu. Terimakasih atas doa dan dukungan kalian semua, kalian selalu memberi motivasi dan selalu mewarnai hari-hariku dengan penuh canda dan tawa.
4. Teruntuk semua guru-guruku maupun dosen-dosenku yang telah menghantarkan diriku hingga berada pada titik ini. Terimakasih banyak atas ilmu yang telah diberikan, didikan, dan pengalaman yang diberikan kepada kami sangat berarti. Semoga Allah SWT membalas jasa ibu dan bapak dengan kebaikan di dunia dan di akhirat.

Dengan segala kerendahan hati, ku ucapkan terimakasih kepada semua pihak yang sudah mensupport dan memberikan doa terbaiknya kepada penulis, semoga Allah SWT senantiasa mengabulkan doa kita semua. Aamiin ya rabbal'alamiin.

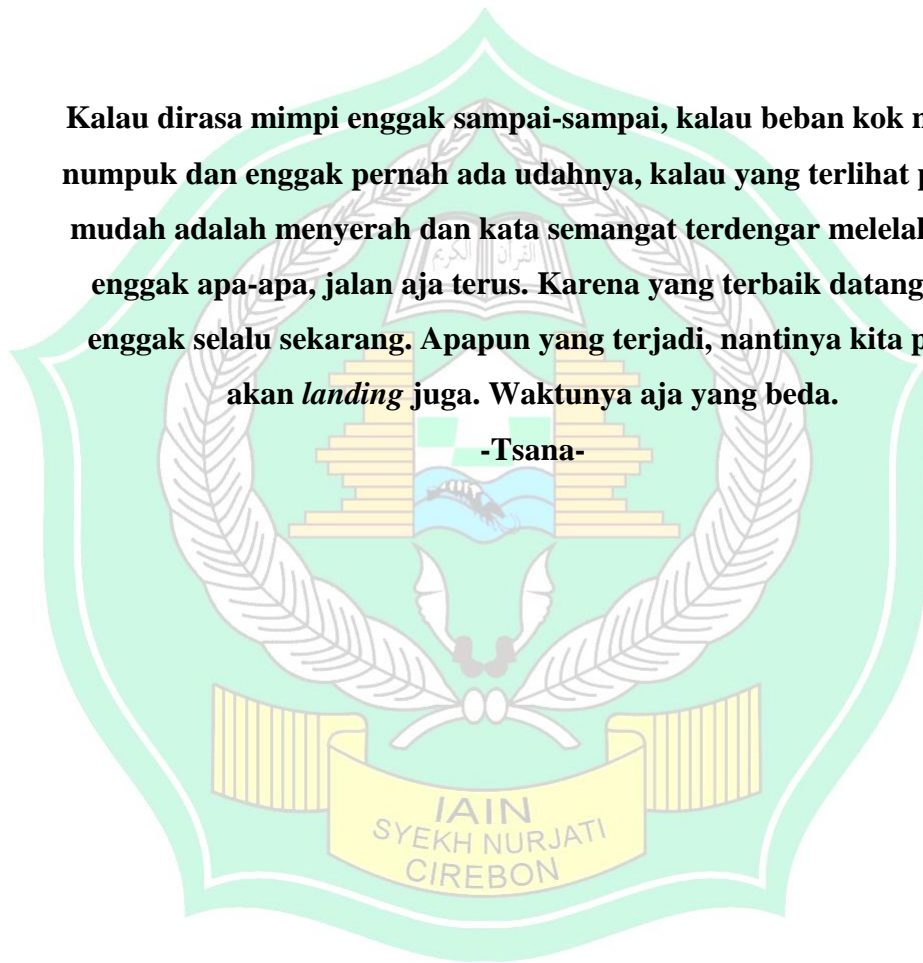
MOTTO

Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan) maka kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya engkau berharap.

(QS. Al-Insyirah : 5-8)

Kalau dirasa mimpi enggak sampai-sampai, kalau beban kok makin numpuk dan enggak pernah ada udahnya, kalau yang terlihat paling mudah adalah menyerah dan kata semangat terdengar melelahkan, enggak apa-apa, jalan aja terus. Karena yang terbaik datangnya enggak selalu sekarang. Apapun yang terjadi, nantinya kita pasti akan *landing* juga. Waktunya aja yang beda.

-Tsana-



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, karena atas berkat rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Korelasi Antara Karakter, Pendapatan dan Pengawasan dengan Tingkat Pengembalian Pembiayaan (Studi Kasus Pembiayaan Modal Kerja BTN iB Bank BTN Syariah KC Cirebon)”.

Penulis menyusun skripsi ini bertujuan untuk memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana strata satu (S1) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon. Dalam penyusunan skripsi ini penulis banyak mengalami tantangan dan hambatan. Akan tetapi, berkat bantuan dan dorongan dari berbagai pihak dan akhirnya penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan. Oleh karena itu, sudah selayaknya penulis menyampaikan banyak terimakasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H, Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
3. Bapak Dr. Wartoyo, M,Si selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Bapak Toto Suharto SE, M.Si selaku Dosen Pembimbing Akademik.
5. Ibu Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si selaku Dosen Pembimbing Skripsi I yang dengan sabar membimbing, memotivasi dan memberikan saran-saran kepada penulis agar dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
6. Bapak Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf SE, M.Si selaku Dosen Pembimbing II yang dengan sabar memberikan bimbingan dan arahan sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan semakin baik.
7. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang dengan sabar dan ikhlas dalam mengajarkan serta memberikan ilmu selama penulis menempuh studi.
8. Seluruh Staff Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati yang berkenan dalam membantu penulis.
9. Pihak BTN Syariah KC Cirebon yang telah membantu dalam proses penelitian

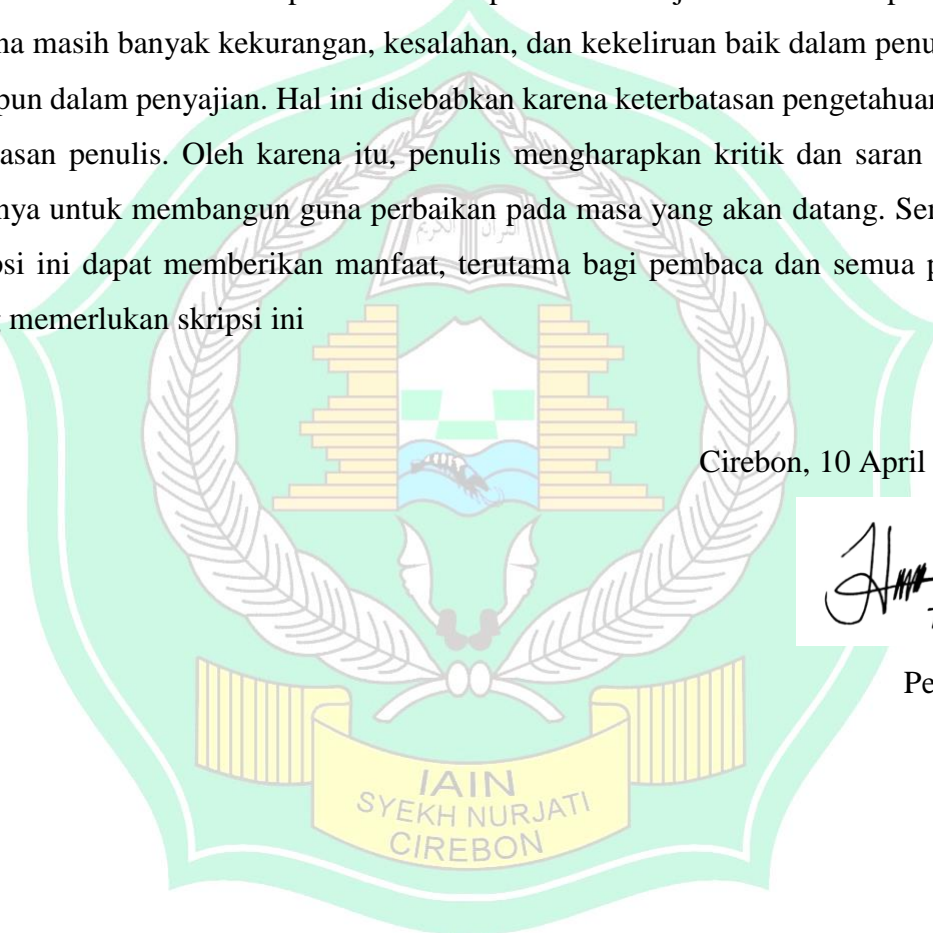
10. Kedua orang tua dan kakak yang telah menjadi orang tua dan saudara terhebat yang selalu memberikan kasih sayang, doa, dukungan, motivasi, nasehat, perhatian, dan sabar dalam mendidikku.
11. Teman-teman Perbankan Syariah A angkatan 2019, yang telah memberikan dukungan, semangat dan membantu penulis dalam menyelesaikan penelitian.
12. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah membantu selama proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis sadari bahwa pembuatan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, karena masih banyak kekurangan, kesalahan, dan kekeliruan baik dalam penulisan maupun dalam penyajian. Hal ini disebabkan karena keterbatasan pengetahuan dan wawasan penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya untuk membangun guna perbaikan pada masa yang akan datang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat, terutama bagi pembaca dan semua pihak yang memerlukan skripsi ini

Cirebon, 10 April 2023



Penulis



DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
المخلص	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iv
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	viii
KATA PERSEMBAHAN.....	ix
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar belakang.....	1
B. Perumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
D. Sistematika Penulisan	8
BAB II LANDASAN TEORI.....	10
A. Pembiayaan	10
1. Pengertian Pembiayaan	10
2. Prinsip-Prinsip Pembiayaan	10
3. Unsur-Unsur Pembiayaan.....	12
4. Fungsi dan Tujuan Pembiayaan	13
5. Jenis-Jenis Pembiayaan	14
6. Produk-Produk Pembiayaan Pada Bank Syariah.....	15
B. Tingkat Pengembalian Pembiayaan	19
C. Karakter.....	20
1. Pengertian Karakter Nasabah	20
2. Jenis-Jenis Karakter	21
3. Dimensi Karakter	21

D.	Pendapatan	24
1.	Pengertian Pendapatan	24
2.	Jenis-Jenis Pendapatan	25
3.	Sumber-Sumber Pendapatan	27
E.	Pengawasan	27
1.	Pengertian Pengawasan Pembiayaan.....	27
2.	Bentuk-Bentuk Pengawasan.....	28
F.	Penelitian Terdahulu	29
G.	Kerangka Pemikiran.....	31
H.	Hipotesis.....	34
BAB III	36
A.	Obyek Penelitian	36
B.	Jenis Penelitian.....	36
C.	Definisi Operasional Variabel.....	36
D.	Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	40
E.	Populasi dan Sampel	40
F.	Teknik Pengumpulan Data.....	41
G.	Teknik Analisis Data.....	42
1.	Analisis Uji Instrument Penelitian	42
2.	Uji Analisis Data	43
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	46
A.	Hasil Penelitian	46
1.	Analisis Deskriptif Data Responden	46
2.	Deskriptif Variabel Penelitian.....	48
3.	Hasil Uji Instrumen Data.....	57
4.	Hasil Uji Analisis Data.....	61
B.	Pembahasan Hasil Penelitian	67
1.	Korelasi Antara Karakter Nasabah Dengan Tingkat Pengembalian Pembiayaan	67
2.	Korelasi Antara Pendapatan Nasabah Dengan Tingkat Pngembalian Pembiayaan	71
3.	Korelasi Antara Pengawasan Pembiayaan Dengan Tingkat Pengembalian Pembiayaan	73
BAB V	PENUTUP.....	76

A. Kesimpulan	76
B. Saran.....	76
DAFTAR PUSTAKA	78
LAMPIRAN.....	82



DAFTAR TABEL

Tabel 0.1 Transliterasi Konsonan	xviii
Tabel 0.2 Transliterasi Vokal Tunggal.....	xix
Tabel 0.3 Transliterasi Vokal Rangkap.....	xx
Tabel 0.4 Transliterasi Maddah.....	xx
Tabel 1. 1 Penyaluran Pembiayaan Modal Kerja BTN iB	2
Tabel 1. 2 Kolektabilitas Nasabah Pembiayaan Modal Kerja BTN iB.....	3
Tabel 3. 1 Operasional Variabel.....	37
Tabel 4. 1 Jenis Kelamin Responden	46
Tabel 4. 2 Usia Responden.....	47
Tabel 4. 3 Jabatan Pekerjaan Responden	47
Tabel 4. 4 Pendidikan Terakhir Responden	48
Tabel 4. 5 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Variabel Karakter	49
Tabel 4. 6 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Variabel Pendapatan.....	51
Tabel 4. 7 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Variabel Pengawasan	53
Tabel 4. 8 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Variabel Tingkat Pengembalian Pembiayaan.....	55
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Variabel Karakter Nasabah	58
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas Variabel Pendapatan Nasabah.....	58
Tabel 4. 11 Hasil Uji Validitas Variabel Pengawasan Pembiayaan.....	59
Tabel 4. 12 Hasil Uji Validitas Variabel Tingkat Pengembalian Pembiayaan	60
Tabel 4. 13 Hasil Uji Reliabilitas	61
Tabel 4. 14 Hasil Uji Korelasi Spearman Rank	62
Tabel 4. 15 Hasil Uji Korelasi Spearman Rank Setiap Variabel	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual Penelitian	33
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran	34

