

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PENYALURAN PEMBIAYAAN USAHA MIKRO, KECIL, DAN
MENENGAH (UMKM) PADA BANK UMUM SYARIAH (BUS) DAN UNIT
USAHA SYARIAH (UUS)**

SKRIPSI



OLEH :

PHILIA ASA TAHIRA

1611010083

**JURUSAN EKONOMI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAWA
TIMUR**

2020

SKRIPSI

**ANALISIS FAKTOR FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN
PEMBIAYAAN USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM) PADA BANK
UMUM SYARIAH (BUS) DAN UNIT USAHA SYARIAH (UUS)**

Disusun Oleh :

PHILIA ASA TAHIRA
1611936083/YCB / KP

Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal 24 Januari 2020

Pembimbing Utama :

Dr. Muchtolifah, SE, MP
NIP. 195805091987032001

Tim Penguji

Ketua :

Dr. Muchtolifah, SE, MP
NIP. 195805091987032001

Sekretaris :

Dr. Sri Muljaningsih, SE, MP
NIP.195706031989032001

Anggota :

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis
Universitas Pembangunan
Nasional "Veteran"
Jawa Timur

Drs. Ec. Wiwin Priana, P.MT
NIP. 1960081001990031001

Prof. Dr. Syamsul Huda, SE, MT
NIP.195908281990031001

SURAT PERNYATAAN ORIGINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Philia Asa Tahira
NIP : 1611010083
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Jurusan : Ekonomi Pembangunan

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini adalah murni merupakan gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan dari Tim Dosen Pembimbing.
2. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapat gelar akademik Sarjana, baik di Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur maupun di perguruan tinggi lain.
3. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan mencantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi yang sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini

Surabaya, 20 Januari 2020

Yang membuat pernyataan,



(Philia Asa Tahira)

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas berkat rahmat dan nikmat Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN PEMBIAYAAN USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM) PADA BANK UMUM SYARIAH (BUS) DAN UNIT USAHA SYARIAH (UUS)”** dengan baik dan tepat waktu.

Adapun maksud penyusunan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat untuk menempuh Program Sarjana (S1) Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna, walaupun demikian penyusun berusaha untuk menyelesaikannya dengan sebaik mungkin.

Dengan terselesaikannya penulisan skripsi ini berkat bantuan dan dukungan baik secara akademik, finansial, moral dan juga psikologis dari semua pihak yang bersangkutan. Maka dari itu, saya ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Tuhan Yang Maha Esa, yang melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan baik dan tepat waktu.

2. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur, yang telah memberikan banyak bantuan sarana dan fasilitas, perijinan guna melaksanakan skripsi dengan lancar.
3. Bapak Prof. Dr. Syamsul Huda, SE, MT selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Bapak Drs. Ec. Wiwin Priana, MT selaku Koordinator Program Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang selalu memberikan kemudahan dalam birokrasi pada saat pengajuan skripsi maupun pada saat menyelesaikan skripsi.
5. Ibu DR. Muchtolifah, SE,MP selaku dosen pembimbing yang memberikan saran, kritik serta arahan kepada saya dalam penyusunan skripsi.
6. Bapak dan Ibu Dosen Pengajar Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan ilmu kepada saya selama masa perkuliahan.
7. Pimpinan dan Staff Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
8. Kedua orang tua saya, terutama Ibu Henik yang selalu memberikan dukungan moral, doa dan psikologis, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
9. Adik-adik saya, Dana Martha dan Calista Natalia yang selalu menghibur saat saya sedang butuh semangat.

10. Deska Ramadhan sebagai partner saya dalam hal apapun, termasuk membantu saya dalam menyelesaikan penulisan skripsi.
11. Untuk Iftitah Talita dan Muchamad Ibadi terima kasih selalu membantu, menjadi tempat berkeluh-kesah dan saling menyemangati.
12. Tante Doris dan Tante Lita, terimakasih sambutan hangatnya ketika aku sampai diperantauan dan ajaran-ajaran positifnya.
13. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan penulisan skripsi guna menempuh program sarjana (S1) Ilmu Ekonomi yang mudah-mudahan menjadi ilmu yang berkah dan bermanfaat bagi orang banyak.

Akhir kata, semoga Allah SWT melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penulisan skripsi ini. Saya berharap semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat bagi saya pribadi maupun pembaca untuk lebih mengetahui wawasan dan pengetahuan mengenai faktor-faktor yang dapat mempengaruhi pembiayaan UMKM pada Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS). Sehingga dapat digunakan untuk sebagaimana mestinya.

Surabaya, 28 November 2019

Penulis

DAFTAR ISI

Lembar Pengesahan	i
Kata Pengantar	ii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAK	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Masalah	10
1.4 Manfaat Penelitian	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
2.1 Penelitian Terdahulu	12
2.2 Landasan Teori	15
2.2.1 Pengertian Bank	15
2.2.2 Jenis-jenis Bank	16
2.2.3 Pengertian Bank Syariah	22
2.2.4 Tujuan Bank Syariah	30
2.2.5 Fungsi Bank Syariah	31
2.2.6 Peran Bank Syariah	32

2.2.7 Rancang Bangun Ekonomi Islam.....	33
2.3 Pembiayaan Bank	34
2.3.1 Pengertian Pembiayaan Bank.....	34
2.3.2 Tujuan Pembiayaan.....	34
2.3.3 Fungsi Pembiayaan	36
2.3.4 Unsur-unsur Pembiayaan	37
2.3.5 Jenis-jenis Pembiayaan	39
2.4 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	41
2.4.1 Pengertian UMKM	41
2.4.2 Kriteria UMKM	42
2.4.3 Peran Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	43
2.4.4 Masalah-masalah Utama UMKM	44
2.5 Sumber Dana Bank Syariah	45
2.5.1 Pengertian Sumber Dana Bank	45
2.5.2 Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Pembiayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	51
2.6 <i>Not Performing Financing</i> (NPF)	51
2.6.1 Pengertian <i>Not Performing Financing</i> (NPF)	51
2.6.2 Pengaruh <i>Not Performing Financing</i> (NPF) Terhadap Pembiayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	53
2.7 Inflasi	53
2.7.1 Pengertian Inflasi	53
2.7.2 Macam-macam Inflasi	54

2.7.3 Dampak Inflasi	55
2.7.4 Inflasi dalam Perspektif Islam	56
2.7.5 Pengaruh Inflasi Terhadap Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	57
2.8 Produk Domestik Bruto (PDB)	58
2.8.1 Pengertian Produk Domestik Bruto (PDB)	58
2.8.2 Pengaruh Produk Domestik Bruto (PDB) Terhadap Pembiayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	60
2.9 Kerangka Berpikir	60
2.10 Hipotesis	63
BAB III METODE PENELITIAN	64
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	64
3.1.1 Variabel Terikat	64
3.1.2 Variabel Bebas	64
3.2 Teknik Pengumpulan Data	66
3.2.1 Jenis Data	66
3.2.2 Sumber Data	66
3.3.3 Pengumpulan Data	67
3.3 Teknik Analisis Data dan Uji Hipotesis	68
3.3.1 Teknik Analisis Data	68
3.3.2 Uji Hipotesis	69
3.3.2.1 Uji Koefisiensi Determinasi (R^2).....	69
3.3.2.2 Uji F	70

3.3.2.3 Uji t	72
3.3.3 Pengujian Asumsi Klasik	74
3.3.3.1 Uji Normalitas	74
3.3.3.2 Uji Multikolinieritas	76
3.3.3.3 Uji Hetero kedastisitas	77
3.3.3.4 Uji Autokorelasi	77
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	79
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	79
4.1.1 Gambaran Umum Perbankan di Indonesia	79
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	80
4.2.1 Perkembangan Penyaluran Pembiayaan UMKM	81
4.2.2 Perkembangan Dana Pihak Ketiga (DPK)	82
4.2.3 Perkembangan <i>Not Performing Financing</i> (NPF)	83
4.2.4 Perkembangan Inflasi	84
4.2.5 Perkembangan Produk Domestik Bruto (PDB)	85
4.3 Hasil Analisis Uji Normalitas dan Uji Asumsi Klasik	85
4.3.1 Uji Normalitas	86
4.3.2 Uji Multikolinieritas	87
4.3.3 Uji Heterokedastisitas	88
4.3.4 Uji Autokorelasi	89
4.4 Hasil Analisis dan Uji Hipotesis	90
4.4.1 Hasil Analisis	90

4.4.2 Hasil Uji Hipotesis	91
4.4.2.1 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	91
4.4.2.2 Uji Hipotesis Secara Simultan (Uji F)	92
4.4.2.3 Uji Hipotesis Secara Parsial (Uji t)	93
4.5 Pembahasan	100
BAB V PENUTUP	103
5.1 Kesimpulan	103
5.2 Saran	104
DAFTAR PUSTAKA	106
LAMPIRAN	110

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 <i>Market Share</i>	5
Gambar 3.1 Kurva Distribusi F	72
Gambar 3.2 Kurva Distribusi T	74
Gambar 3.3 Kurva Durbin Watson	77
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas	86
Gambar 4.2 Kurva Statistik Durbin-Watson	89
Gambar 4.3 Kurva Distribusi Uji F	93
Gambar 4.4 Kurva Distribusi Uji t DPK	95
Gambar 4.5 Kurva Distribusi Uji t NPF	96
Gambar 4.6 Kurva Distribusi Uji t Inflasi	98
Gambar 4.7 Kurva Distribusi Uji t PDB	99

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Pembiayaan Modal Kerja dan Investasi UMKM pada BUS dan UUS	6
Tabel 2.1 Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil	27
Tabel 2.1 Perbedaan Perbankan Syariah dengan Perbankan Konvensional ...	29
Tabel 3.1 Autokorelasi Durbin Watson	78
Tabel 4.1 Perkembangan Pembiayaan Modal Kerja dan Investasi	81
Tabel 4.2 Perkembangan Dana Pihak Ketiga (DPK)	82
Tabel 4.3 Perkembangan <i>Not Performing Financing</i> (NPF)	83
Tabel 4.4 Perkembangan Inflasi	84
Tabel 4.5 Perkembangan Produk Domestik Bruto (PDB)	85
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinieritas	87
Tabel 4.7 Hasil Uji Heterokedastisitas	88
Tabel 4.8 Analisis Varian (Anova)	92
Tabel 4.9 Hasil Uji Parsial	94

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Data Input	110
Lampiran 2: Hasil Output SPSS	111
Lampiran 3: Tabel Durbin-Watson	114
Lampiran 4: Tabel Pengujian Nilai t.....	115
Lampiran 5: Tabel Pengujian Nilai F.....	116

ABSTRAK

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN PEMBIAYAAN USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM) PADA BANK UMUM SYARIAH (BUS) DAN UNIT USAHA SYARIAH (UUS)

(Studi pada Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2007-2018)

Oleh

Philia Asa Tahira

Perkembang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Indonesia dinilai dapat menjadi tonggak perekonomian dimasa yang akan datang, kenyataan ini dilihat dari terpaan krisis ekonomi yang terjadi pada tahun 1997 dan 2008 yang melemahkan hampir semua sektor ekonomi. Pada saat itu, UMKM mampu bertahan menghadapi guncangan krisis ekonomi dibandingkan dengan usaha berskala besar. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Not Performing Financing* (NPF), inflasi, dan Produk Domestik Bruto (PDB) terhadap penyaluran pembiayaan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) pada Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS) di Indonesia.

Pada penelitian ini data yang digunakan adalah data sekunder yang mana data tersebut diperoleh dari Badan Pusat Statistik (BPS), Bank Indonesia (BI), dan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dengan kurun waktu 12 tahun mulai tahun 2007-2018. Pada penelitian ini teknik analisis yang digunakan adalah Analisis Regresi Linier Berganda dengan menggunakan alat bantu komputer program SPSS (*Statistic Social for Science Program*) Versi 13.0 yang menunjukkan pengaruh antara variabel bebas dan variabel terikat.

Dari hasil penelitian, didapatkan secara Simultan diketahui DPK, NPF, inflasi, dan PDB berpengaruh terhadap penyaluran pembiayaan UMKM pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia. Secara parsial NPF yang berpengaruh negatif dan signifikan terhadap penyaluran pembiayaan UMKM pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia. Sedangkan DPK, inflasi, dan PDB tidak terhadap penyaluran pembiayaan UMKM pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia.

Kata Kunci : DPK, NPF, inflasi, PDB, dan penyaluran pembiayaan UMKM