

**PENGARUH CAR, DPK, DAN NPF TERHADAP PEMBIAYAAN UMKM PADA BANK
PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2010-2015**



**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH :
AJENG NUZUL ANASTITI
NIM. 13390056**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2017**

**PENGARUH CAR, DPK, DAN NPF TERHADAP PEMBIAYAAN UMKM PADA
BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2010-2015**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:
AJENG NUZUL ANASTITI
NIM. 13390056**

**PEMBIMBING
SUNARYATI, S. E., M. SI
NIP: 19751111 200212 2 002**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2017**

PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Nomor : B-2316/Un.02/DEB/PP.05.3/05/2017

Skripsi/Tugas Akhir dengan judul : "Pengaruh CAR, NPF dan DPK, Terhadap
Pembiayaan Usaha Mikro, Kecil, dan
Menengah Pada Bank Pembiayaan Rakyat
Syariah Di Indonesia Tahun 2010-2015"

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Ajeng Nuzul Anastiti

NIM : 13390056

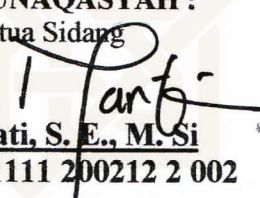
Telah dimunaqasyahkan pada : Jumat, 19 Mei 2017

Nilai Munaqasyah : A-

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam
Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang


Sunaryati, S. E., M. Si

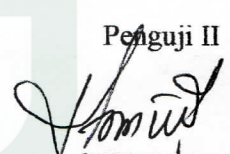
NIP. 19751111 200212 2 002

Penguji I


H. Mukhamad Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag

NIP. 19720913 200312 1 001

Penguji II


Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin.

NIP. 19850630 201503 1 007

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
Yogyakarta, 29 Mei 2017
UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
DEKAN


Dr. H. Syaifiq Mahmadah Hanafi, M.Ag

NIP. 19670518 199703 1 003



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Ajeng Nuzul Anastiti

Kepada

Yth Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Ajeng Nuzul Anastiti

NIM : 13390056

Judul Skripsi : "Pengaruh CAR, DPK, dan NPF Terhadap Pembiayaan UMKM Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia Tahun 2010-2015".

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Manajemen Keuangan Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Manajemen Keuangan Syariah.

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 12 Mei 2017

Pembimbing,

Sunaryati, S. E., M. Si
NIP. 19751111 200212 2 002

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Ajeng Nuzul Anastiti
NIM : 13390056
Jurusan/Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh CAR, DPK, dan NPF Terhadap Pembiayaan UMKM Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia Tahun 2010-2015”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian, surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 12 Mei 2017

Penyusun



Ajeng Nuzul Anastiti
NIM. 13390056



**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta,
saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ajeng Nuzul Anastiti
NIM : 13390056
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non
eklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**"Pengaruh CAR, DPK, dan NPF Terhadap Pembiayaan UMKM Pada Bank
Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia Tahun 2010-2015".**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non
eklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga berhak menyimpan, mengalih
media/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat,
dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya
sebagai penulis/pencipta dan pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta

Pada tanggal : 12 Mei 2017

Yang menyatakan


(Ajeng Nuzul Anastiti)

MOTTO

Raihlah ilmu, dan untuk meraih ilmu belajarlah untuk tenang dan sabar

-Khalifah ‘Umar-

Logic will get you from A to B. Imagination will take you everywhere

-Albert Einstein-



PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT

Serta shalawat kepada Nabi Muhammad SAW,

Atas terselesaikannya tugas akhir ini,

Karya kecil ini saya persembahkan untuk:

Kedua orangtua saya Bapak Agung Sanyoto & Ibu Yatimi Wulandari

Kakak saya, Agri Alan Pratama, S.T

Adik saya, Muhammad Arya Anggara

Sahabat seperjuangan, Para Wanita Idaman Mama Mertua

Dosen menginspirasi, Alm. Ibu Siti Habibah, S.E

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor : 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Sā'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	ka dan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Zāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zāi	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Sād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Tā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	'el

م	Mim	M	‘em
Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ن	NūN	N	‘en
و	Wāwu	W	W
هـ	Hā’	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	Yā’	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	Muta‘addidah
عدة	Ditulis	‘iddah

C. Tā’ marbūṭah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis h

حكمة	Ditulis	Ḥikmah
علة	Ditulis	‘illah

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

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

كرامة الأولياء	Ditulis	Karāmah al-auliā’
----------------	---------	-------------------

3. Bila ta/ marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah, dan dammah ditulis t atau h.

زكاة الفطر	Ditulis	Zakāh al-fiṭri
------------	---------	----------------

D. Vokal pendek

-----◌ْ-----	Fathah	Ditulis	A
فَعَلَ	Fathah	Ditulis	fa‘ala
-----◌ِ-----	Kasrah	Ditulis	I
ذُكِرَ	Kasrah	Ditulis	żukira
-----◌ُ-----	Ḍammah	Ditulis	U
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	yażhabu

E. Vokal panjang

1	fathah + alif	Ditulis	Ā
	جَاهِلِيَّةٌ	Ditulis	Jāhiliyyah
2	fathah + yā’ mati	Ditulis	Ā
	تَنْسَى	Ditulis	Tansā
3	kasrah + yā’ mati	Ditulis	ī
	كَرِيمٌ	Ditulis	karīm
4	ḍammah + wāwu mati	Ditulis	ū
	فُرُوضٌ	Ditulis	furūḍ

F. Vokal rangkap

1	fathah + yā’ mati	Ditulis	Ai
	بَيْنَكُمْ	Ditulis	Bainakum
2	fathah + wāwu mati	Ditulis	Au
	قَوْلٌ	Ditulis	Qaul

G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	A’antum
أَعَدَّتْ	Ditulis	U’iddat
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	La’in syakartum

H. Kata sandang alif + lam

1. Bila diikuti huruf Qamariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “l”.

القرآن	Ditulis	Al-Qur’ān
القياس	Ditulis	Al-Qiyās

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf l (el) nya.

السَّمَاء	Ditulis	As-Samā’
الشَّمْس	Ditulis	Asy-Syams

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	Zawī al-furūd
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	Ahl as-Sunnah

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillahabbil'alamiin, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah mencurahkan rahmat, taufif, serta hidayah-Nya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi atau tugas akhir ini dengan baik. Shalawat serta salam tak lupa penulis haturkan kepada Baginda Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa kita tunggu syafa'atnya di *yaumul qiyamah* nanti. Setelah melalui berbagai proses yang cukup panjang, dengan mengucapkan syukur akhirnya skripsi atau tugas akhir ini dapat terselesaikan meskipun masih banyak kekurangan.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Manajemen Keuangan Syari'ah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar strata satu. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Drs. KH. Yudian Wahyudi PhD., selaku rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak H. Mukhamad Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag., selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing saya dari awal proses perkuliahan hingga akhir semester.
4. Ibu Sunaryati, S. E., M. Si, selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing, mengarahkan, memberi masukan, kritik, saran dan motivasi dalam menyempurnakan tugas akhir ini.
5. Seluruh Dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta Dosen Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah

memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.

6. Seluruh pegawai dan staf TU Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
7. Kedua orang tua saya, Bapak Agung Sanyoto dan Ibu Yatimi Wulandari, kakak saya Agri Alan Pratama, S.T dan adik saya Muhammad Arya Anggara, terima kasih atas kasih sayang, cinta kasih doa, perhatian, motivasi yang tak pernah hentinya.
8. Untuk teman-teman saya yang menganggap dirinya “Wanita-Wanita Idaman Mama Mertua”, Iqlima Dewi Irawahyudi, Fajar Nurul Apriyani, Salsabila Nur Hanifah, Laili Mufidati Ningrum, Retno Putri Pertiwi, dan Anis Ulfa Asmariyani yang selalu memberi semangat dan ada dalam suka dan duka, terima kasih atas semua doa dan dukungan kalian.
9. Seluruh teman-teman Manajemen Keuangan Syari’ah angkatan 2013 yang telah berjuang bersama menempuh pendidikan di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta serta semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini.

Semoga Allah SWT memberikan barakah atas kebaikan dan jasa-jasa mereka semua dengan rahmat dan kebaikan yang terbaik dari-Nya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya. Aamiin.

Yogyakarta, 12 Mei 2017

Penyusun

Ajeng Nuzul Anastiti

NIM.13390056

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI	ix
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
ABSTRAK	xxii
ABSTRACT	xxiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian	9
D. Sistematika Penelitian.....	10
BAB II LANDASAN TEORI	12
A. Kerangka Teori	12
1. Bank Syariah	12
2. Pembiayaan	15
3. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah	21
4. Pembiayaan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah.....	23
5. Dana Pihak Ketiga	27
6. <i>Capital Adequacy Ratio</i>	29

7. <i>Non Performing Financing</i>	32
B. Telaah Pustaka	35
C. Kerangka Penelitian	37
D. Hipotesis	38
BAB III METODE PENELITIAN	41
A. Jenis dan Sumber Data	41
B. Teknik Pengumpulan Data	41
C. Populasi dan Sampel	42
D. Definisi Operasional Variabel	43
E. Teknik Analisis Data	44
1. Statistik Deskriptif	45
2. Uji Asumsi Klasik	45
a. Uji Normalitas	45
b. Uji Multikolinearitas	46
c. Uji Heterokedastisitas	47
d. Uji Autokorelasi	48
3. Analisis Regresi Berganda	50
4. Pengujian Hipotesis	52
a. Uji Signifikasi Bersama-sama (Uji Statistik F)	52
b. Uji Koefisien Determinasi	53
c. Uji Signifikasi Secara Parsial (Uji Statistik t)	53
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	55
A. Analisis Statistik Deskriptif	55
B. Hasil Uji Asumsi Klasik Uji Regresi Linier Berganda	58
C. Hasil Uji Asumsi Klasik	59
1. Hasil Uji Normalitas	60
2. Hasil Uji Multikolinieritas	61
3. Hasil Uji Heteroskedastisitas	61
4. Hasil Uji Autokorelasi	62
D. Hasil Uji Pengujian Hipotesis	64
1. Uji Signifikasi Bersama-sama (Uji Statistik F)	64

2. Uji Koefisien Determinasi	65
3. Uji Signifikasi Secara Parsial (Uji Statistik t).....	66
E. Pembahasan Hasil Penelitian	68
BAB V PENUTUP.....	75
A. Kesimpulan	75
B. Implikasi dan Kontribusi.....	76
C. Saran	77
DAFTAR PUSTAKA.....	78
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 : Presentase Plafon Pembiayaan UMKM Tahun 2013-2015	2
Tabel 1.2 : Pembiayaan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) berdasarkan Golongan Pembiayaan Tahun 2010-2015.....	4
Tabel 1.3 : Persentase <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) pada Bank Pembiayaan – Rakyat Syariah Tahun 2010-2015.....	5
Tabel 1.4 : Jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK) pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Tahun 2010-2015	6
Tabel 1.5 : Persentase <i>Non Performing Financing</i> (NPF) pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Tahun 2010-2015.....	8
Tabel 4.1 : Hasil Statistik Deskriptif.....	55
Tabel 4.2: Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	58
Tabel 4.3: Hasil Uji Multikolinieritas	61
Tabel 4.4: Hasil Uji Heteroskedastisitas	62
Tabel 4.5: Hasil Uji Autokorelasi	63
Tabel 4.5.1: Hasil Uji Autokorelasi Dengan Metode Diferensiasi Pertama	64
Tabel 4.6: Hasil Uji Signifikasi Bersama-sama(Uji Statistik F).....	65
Tabel 4.7: Hasil Koefisien Determinasi	66
Tabel 4.8: Hasil Uji Signifikasi Parsial (Uji Statistik t).....	67



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1: Kerangka Penelitian	37
Gambar 1.1: Hasil Uji Normalitas	60



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Data Mentah Untuk Variabel Pembiayaan UMKM, CAR, DPK, dan NPF	81
Lampiran 2: Hasil Output Eviews.....	83
Lampiran 3: Terjemahan Q.S Al-Maidah: 5 dan Q.S Al-Baqarah: 275	89
Lampiran 4: <i>Curriculum Vitae</i>	90



ABSTRAK

Dengan adanya Peraturan Bank Indonesia nomor No. 14/22/PBI/2012 tentang Pemberian Kredit oleh Bank Umum dan Bantuan Teknis dalam Rangka Pengembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah, maka pembiayaan UMKM pada BPRS diseluruh Indonesia juga ikut di tingkatkan. Karena UMKM di Indonesia mempunyai peran penting dalam perekonomian global di Indonesia.

Penelitian ini bertujuan untuk mengalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK) dan *Non Perfoming Financing* (NPF) terhadap pembiayaan Usaha Kecil, Mikro, dan Menengah pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia. Data yang diambil berupa laporan keuangan bulanan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia. Metode pengolahan data yang dilakukan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linear berganda dengan bantuan program Eviews 8

Hasil pengujian regresi linear berganda menunjukkan bahwa secara simultan *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK), dan *Non Perfoming Financing* (NPF) berpengaruh secara statistik signifikan terhadap pembiayaan UMKM. Secara parsial, hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap pembiayaan UMKM. Variabel Dana Pihak Ketiga (DPK) dan *Non Perfoming Financing* (NPF) berpengaruh positif terhadap pembiayaan UMKM

Kata kunci : Pembiayaan UMKM, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK), dan *Non Perfoming Financing* (NPF).

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

By the existence of Bank Indonesia regulation number 14/22/PBI/2012 about credit incentive by Conventional Banks and technical assistance in order to developing micro, medium, and macro business, thus financing of Small/Medium/Micro-Enterprise to Islamic Rural Bank all over Indonesia have to be increased. Because Small/Medium/Micro-Enterprise has an important role in Indonesia's global economic

The aim of this research is to analyze the influence of Capital Adequacy Ratio (CAR), depositor funds, and Non Performing Financing (NPF) on the financing of Small/Medium/Micro-Enterprise of Islamic Rural Bank in Indonesia. The data were collected from financial monthly report of Syariah Bank in Indonesia. The method used was the multiple linear regression analysis with E-views 8 for Windows. The result of the multiple linear regression analysis showed that the Capital Adequacy Ratio (CAR), depositor funds (DPK), and Non-Performing Financing (NPF) simultaneously have any significant statistical effect on the financing Small, Medium, Micro-Enterprise. Partially, the result of this study shows that Capital Adequacy Ratio (CAR) variable has negative side and significant effect on financing Small, Medium, Micro-Enterprise. Depositor funds Variables (DPK) and Non Performing Financing (NPF) have positive effect on financing UMKM.

Keywords: Small, Medium, Micro-Enterprise, Capital Adequacy Ratio (CAR), Depositor funds, and Non Performing Financing (NPF).

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah telah mampu membuktikan eksistensinya pada perekonomian global. Terbukti dengan terjadinya krisis moneter pada tahun 1998, Usaha Mikro, Kecil dan Menengah lebih mampu bertahan dan relatif stabil dibandingkan dengan perusahaan-perusahaan besar. Hal ini disebabkan karena Usaha Mikro, Kecil dan Menengah tidak tergantung pada porsi modal yang besar atau pinjaman yang berasal dari luar negeri dengan bentuk mata uang asing. Melihat hal tersebut, pemerintah mulai memberlakukan Undang-Undang Nomor 20 tahun 2008, tentang Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) yang diharapkan dapat meningkatkan kedudukan, peran, dan kemampuan usaha mikro, kecil, dan menengah dalam mewujudkan pertumbuhan ekonomi, pemerataan dan peningkatan pendapatan rakyat, penciptaan lapangan kerja, dan pengentasan kemiskinan¹.

Namun Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah sempat mengalami kendala pada tahun 2010, sekitar 57 % Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah yang ada di Indonesia mengalami kesulitan dalam menjalankan usahanya, dengan kesulitan utama yang dihadapi pelaku usaha adalah kesulitan permodalan yaitu sebesar 31,11%, kesulitan bahan baku sebesar 24,80%,

¹ www.bi.go.id, diakses pada tanggal 7 Januari 2017

dan kesulitan pemasaran sebesar 24,60 %². Dari data fakta tersebut bisa dilihat bahwa kendala yang paling besar yaitu kesulitan para pelaku UMKM dalam memperoleh sumber modal. Hal tersebut dikarenakan lembaga keuangan bank maupun lembaga keuangan bukan bank yang bersifat formal dan beroperasi di pedesaan umumnya tidak dapat menjangkau lapisan masyarakat dari golongan ekonomi menengah ke bawah. Ketidakmampuan tersebut terutama dalam sisi penanggungan risiko, biaya operasi, identifikasi usaha serta pemantauan penggunaan kredit yang layak usaha (Cahya, 2013:4). Melihat kendala yang ada, bank sentral mengeluarkan Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 14/22/PBI/2012 tentang Pemberian Kredit oleh Bank Umum dan Bantuan Teknis dalam Rangka Pengembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah, dengan ketentuan pemberian plafon pembiayaan UMKM sebagai berikut :

Tabel 1.1
Presentase Plafon Pembiayaan UMKM Tahun 2013-2018

Tahun	Persentase Plafon Pembiayaan UMKM
2013	Sesuai kemampuan bank
2014	Sesuai kemampuan bank
2015	Sekurang-kurangnya 5% dari total pembiayaan
2016	Sekurang-kurangnya 10% dari total pembiayaan
2017	Sekurang-kurangnya 15% dari total pembiayaan
2018	Sekurang-kurangnya 20% dari total pembiayaan

Sumber: PBI No.14/22/PBI/2012

Hingga pada tahun 2013 dan 2014, PBI menetapkan plafon pembiayaan UMKM untuk perbankan sesuai dengan kemampuan masing-

² www.bps.go.id, diakses pada tanggal 7 Januari 2017

masing bank. Pada tahun 2015, plafon Pembiayaan dinaikkan menjadi 5% dan setiap tahunnya akan dinaikkan sebesar 5% hingga pada tahun 2018, bank harus memenuhi plafon Pembiayaan UMKM sebesar 20% dari total pembiayaan³.

Dengan peraturan tersebut, diharapkan peran perbankan tidak hanya memberikan bantuan berupa dana untuk modal kerja, tetapi juga sekaligus memberikan pembinaan, misalnya, dalam desain, proses produksi dan pemasaran bagi UMKM (Tambunan, 2014:136). Wujud nyata untuk membantu perkembangan UMKM adalah dengan memperbanyak mengoperasikan lembaga keuangan berprinsip bagi hasil, yaitu dengan mendirikan Bank Umum Syariah, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, dan *Baitul Mal Wa Tamwil* (Muhammad, 2005:16).

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) mempunyai peranan penting dalam penelitian ini karena Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) berfokus pada pembiayaan mikro (UMKM) dibanding pada sektor non-UMKM (Maryati, 2014 : 4). Selain itu, Bank Indonesia memberikan fasilitas berupa pembiayaan likuiditas bagi BPRS dalam bentuk Pembiayaan Modal Kerja (PMK-BPRS) dan Pembiayaan bagi Pengusaha kecil dan Mikro (PPKM) terutama untuk memenuhi permintaan pembiayaan usaha modal kerja dari nasabah pengusaha kecil dan mikro, sesuai arah dan sasaran yang hendak dicapai untuk pengembangan usaha ekonomi produktif yang dikembangkan pengusaha kecil dan mikro di pedesaan (Citra, 2013:4).

³ www.ojk.go.id, diakses pada tanggal 7 Januari 2017

Tabel 1.2
Pembiayaan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) berdasarkan
Golongan Pembiayaan Tahun 2010-2015 (Rp Juta)

Golongan Pembiayaan	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Usaha Kecil Dan Menengah	1.115.962	1.547.205	2.080.094	2.620.263	3.005.858	3.377.987
Porsi Dari Total Pembiayaan (%)	54,16	57,82	58,54	59,10	60,06	58,59
Selain Usaha Kecil Dan Menengah	944.475	1.128.725	1.473.426	1.8813.230	1.999.051	2.387.184
Porsi Dari Total Pembiayaan (%)	45,84	42,18	41,46	40,90	39,94	41,41

Sumber : Statistika Perbankan Syariah, 2010-215

Secara garis besar, pembiayaan UMKM pada BPRS setiap tahunnya mengalami kenaikan. Namun pada tahun 2015, porsi Pembiayaan UMKM dari total Pembiayaan mengalami penurunan dari tahun 2014 sebesar 2,01 % menjadi 58,59%. Dan pembiayaan selain UMKM secara garis besar setiap tahunnya mengalami penurunan. Hingga pada tahun 2015 , porsi pembiayaan selain UMKM mengalami kenaikan sebesar 1,47% dari tahun 2014 menjadi 41,41%

Pengembangan pembiayaan UMKM pada BPRS tergantung dari beberapa faktor. Dalam penelitian ini menggunakan tiga variabel yang mempengaruhi pembiayaan UMKM pada BPRS. Faktor yang pertama

yaitu besar kecil modal sendiri yang dimiliki oleh BPRS. Menurut Peraturan Bank Indonesia Nomor 10/15/PBI/2008 Pasal 2 ayat 1 tercantum bank wajib menyediakan modal sebesar 8% dari aset tertimbang menurut risiko (ATMR) yang bisa dilihat dari *Capital Adequacy Ratio* (CAR)⁴. Menurut Pratiwi, et.al (2014: 194), semakin tinggi nilai CAR maka semakin besar modal yang dimiliki oleh bank. Maka pembiayaan yang termasuk didalamnya pembiayaan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah yang disalurkan kepada masyarakat akan semakin banyak.

Tabel 1.3
Persentase *Capital Adequacy Ratio* (CAR)
pada Bank Pembiayaan -Rakyat Syariah
Tahun 2010-2015

Tahun	Persentase (%)
2010	27,46
2011	23,49
2012	25,16
2013	22,08
2014	22,77
2015	21,47

Sumber : Statistik Perbankan Syariah, 2010-2015

Secara garis besar, perkembangan CAR cukup fluktuatif. Pada tahun 2011 mengalami penurunan dibanding tahun 2010 sebesar 3,97% menjadi 23,49%. Tahun 2012 mengalami kenaikan dibanding tahun 2011 sebesar 1,67% menjadi 25,16%. Tahun 2013 mengalami penurunan dibanding tahun 2012 sebesar 3,08% menjadi 22,08%. Tahun 2014

⁴ www.bi.go.id, diakses pada tanggal 22 Desember 2016

mengalami kenaikan dibanding tahun 2013 sebesar 0,69% menjadi 22,77%. Tahun 2015 mengalami penurunan dibanding tahun 2014 sebesar 1,3% menjadi 21,47%.

Selain modal sebagai salah satu faktor penentu pengembangan pembiayaan UMKM pada BPRS, dana pihak ketiga (DPK) atau sering disebut dana dari masyarakat juga menjadi faktor penentu. Penghimpunan DPK yang dilakukan oleh BPRS berbentuk tabungan dan deposito saja. Karena BPRS tidak menyediakan jasa lalu lintas pembayaran seperti, giro. Menurut Saputra, et.al (2014), sumber dana yang berasal dari masyarakat merupakan sumber dana terpenting bagi kegiatan operasi dan merupakan ukuran keberhasilan lembaga keuangan jika mampu membiayai operasinya dari sumber DPK, termasuk dalam Pembiayaan UMKM. Berikut jumlah perkembangan jumlah DPK tahun 2010 hingga 2015.

Tabel 1.4

**Jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK) pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
Tahun 2010-2015**

Tahun	Jumlah (dalam juta)
2010	1.603.778
2011	2.095.333
2012	2.937.802
2013	3.666.174
2014	4.028.415
2015	4.801.888

Sumber : Statistik Perbankan Syariah, 2010-2015

Secara garis besar, jumlah dana pihak ketiga setiap tahunnya mengalami kenaikan cukup signifikan. Hal ini merupakan implikasi bahwa banyak masyarakat yang mulai tertarik menginvestasikan dana yang dimiliki di BPRS.

Pembiayaan UMKM pada BPRS setiap tahunnya mengalami kenaikan. Hal itu disebabkan karena faktor penentu pengembangan pembiayaan UMKM seperti CAR dan DPK juga menunjukkan peningkatan yang signifikan. Selain itu, ada faktor lain yang perlu diperhatikan dalam pengembangan pembiayaan UMKM yaitu pembiayaan bermasalah (*Non Performing Financing*). Karena pembiayaan yang disalurkan BPRS kepada masyarakat tidak semuanya dalam kategori sehat atau dengan kata lain dalam kategori bermasalah. Pembiayaan bermasalah dalam istilah perbankan disebut *Not Performing Financing* (NPF). Menurut Peraturan Bank Indonesia Nomor 15/2/PBI/2013, bahwa secara netto lebih dari 5% (lima persen) dari total kredit dan penyelesaiannya bersifat kompleks. Jika pembiayaan bermasalah melampaui batas, maka akan menjadi masalah serius yang akan mengganggu profitabilitas bank syariah yang berujung pada berhentinya operasional terutama pada bank syariah yang memiliki aset kecil seperti pada BPRS (Firmansyah, 2014:15).

Tabel 1.5
Persentase *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Pembiayaan Rakyat - Syariah Tahun 2010-2015

Tahun	Persentase (%)
2010	6,50
2011	6,11
2012	6,15
2013	6,50
2014	8,97
2015	8,20

Sumber : Statistik Perbankan Syariah, 2010-2015

Secara garis besar, persentase NPF cukup fluktuatif. Hingga terjadi kenaikan persentase NPF yang signifikan di tahun 2014 hingga tahun 2015 dikarenakan jumlah Pembiayaan yang diberikan semakin besar.

Pemaparan latar belakang di atas telah menjelaskan bagaimana perkembangan UMKM dari tahun ke tahun yang semakin meningkat. Hal tersebut mempunyai dampak positif bagi perekonomian Indonesia. Hal yang membedakan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya yaitu, variabel independen yang menggunakan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) pada pembiayaan UMKM dan waktu penelitian yang digunakan. Sehingga peneliti akan memfokuskan pada pengaruh CAR, DPK, dan NPF dengan judul, **"Pengaruh CAR, NPF dan DPK, Terhadap Pembiayaan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia Tahun 2010-2015"**.

B. Rumusan Masalah

1. Bagaimana pengaruh *Capital Adequacy Ratio* terhadap Pembiayaan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Tahun 2010-2015?
2. Bagaimana pengaruh *Non Performing Financing* terhadap Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Tahun 2010-2015?
3. Bagaimana pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Tahun 2010-2015?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diungkapkan, peneliti memiliki tujuan untuk mengetahui:

1. Pengaruh CAR terhadap Pembiayaan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Tahun 2010-2015
2. Pengaruh NPF terhadap Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Tahun 2010-2015
3. Pengaruh DPK terhadap Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Tahun 2010-2015

Adapun manfaat yang ingin dicapai dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Bagi akademis, penelitian ini diharapkan mampu memberikan kesempatan untuk melakukan pendalaman dan pengkajian terhadap teori-teori yang didapatkan pada saat perkuliahan dengan penerapan pada keadaan yang sebenarnya.

2. Bagi lembaga keuangan syariah, penelitian ini diharapkan dapat membantu lembaga keuangan syariah untuk mencapai kinerja yang lebih baik

D. Sistematika Pembahasan

Pembahasan di dalam skripsi ini terbagi menjadi 5 bab dan di setiap babnya memiliki sub bab- sub bab tersendiri. Rincian masing-masing bab adalah sebagai berikut :

Bab I merupakan langkah pertama dalam melakukan penelitian dan menjadi kerangka pemikiran yakni berisi penjelasan mengenai latar belakang penelitian yang berisi inti permasalahan timbulnya penelitian ini yang diikuti hubungan variabel independen terhadap variabel dependen secara singkat, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika penulisan.

Bab II merupakan penjelasan mengenai telaah pustaka yang berkaitan dengan penelitian serupa tentang faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan UMKM, landasan teori berupa pemaparan teori mengenai BPRS, pembiayaan UMKM, CAR, DPK, dan NPF, serta teori yang dibangun untuk pengembangan hipotesis.

Bab III berisi tentang metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini. Jenis penelitian ini yaitu penelitian yang bersifat eksplanatori yang bermaksud menjelaskan kedudukan variabel-variabel yang diteliti serta hubungan antara satu variabel dengan variabel yang lain dengan sifat penelitian kuantitatif. Sampel penelitian adalah BPRS dengan jenis data *time series* dalam bentuk laporan statistik perbankan syariah periode 2010 hingga 2015. Menjelaskan definisi operasional variabel

dependen yaitu pembiayaan UMKM, maupun variabel independen yaitu, CAR, DPK, dan NPF. Menjelaskan teknik analisis data dengan analisis regresi berganda dan uji asumsi klasik.

Bab IV berisi tentang hasil analisis dan pembahasan dari uji statistik deskriptif yang terdiri dari *modus*, *mean*, *maximum*, *minimum*, dan deviasi standar, uji asumsi klasik yang terdiri dari uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heterokedastisitas, uji autokorelasi, analisis regresi berganda yang terdiri dari uji f, uji t, dan koefisien determinasi.

Bab V berisi tentang kesimpulan dari hasil penelitian yang dilakukan. Selain itu berisi implikasi dan kontribusi dari penelitian ini. Serta pada bab ini juga terdapat saran untuk Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dan penelitian yang akan dilakukan selanjutnya.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

1. Berdasarkan hasil regresi diperoleh koefisien regresi CAR sebesar - 0.02538 sedangkan nilai probabilitas t hitungnya adalah $0.0000 < \alpha = 5\%$. Sehingga dapat disimpulkan bahwa secara parsial/ individu CAR berpengaruh negatif dan signifikan terhadap pembiayaan UMKM pada BPRS Di Indonesia. Dengan demikian, H1 yang menyatakan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan UMKM pada BPRS di Indonesia ditolak.
2. Berdasarkan hasil regresi diperoleh koefisien regresi DPK sebesar 0.871257 sedangkan nilai probabilitas t hitungnya adalah $0.0000 < \alpha = 5\%$. Sehingga dapat disimpulkan bahwa secara parsial/ individu DPK berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan UMKM pada BPRS di Indonesia. Dengan demikian, H2 yang menyatakan bahwa Dana Pihak Ketiga(DPK) berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan UMKM pada BPRS di Indonesia diterima.
3. Berdasarkan hasil regresi diperoleh koefisien regresi NPF sebesar 0.014819 sedangkan nilai probabilitas t hitungnya adalah $0.007 < \alpha = 5\%$. Sehingga dapat disimpulkan bahwa secara parsial/ individu NPF berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan UMKM pada BPRS di Indonesia. Dengan demikian, H3 yang menyatakan bahwa *Non*

Performing Financing (NPF) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap pembiayaan UMKM pada BPRS di Indonesia ditolak.

B. Implikasi dan Kontribusi

Peneliti berharap penelitian ini dapat memberikan kontribusi dan implikasi dalam bidang keilmuan akademik maupun khalayak umum dan juga bagi praktisi perbankan syariah sendiri terkait dengan pembiayaan yang ada di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) khususnya pembiayaan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM), hal ini dikarenakan produk pembiayaan UMKM termasuk pembiayaan skala kecil yang menjadi prioritas pembiayaan dalam BPRS. Adapun kontribusi dan implikasi penelitian ini antara lain sebagai berikut:

1. Penelitian ini diharapkan dapat menambah khasanah keilmuan pada pengembangan pembiayaan UMKM pada BPRS . Hal ini didasari oleh sedikitnya jumlah buku-buku yang membahas tentang pembiayaan UMKM pada BPRS. Sehingga dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat menambah koleksi referensi tentang pembiayaan UMKM pada BPRS.
2. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi kepada para praktisi tentang faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat pembiayaan UMKM di BPRS. Para praktisi perbankan syariah dapat menyusun dan menerapkan metode atau cara-cara yang akan ditempuhnya untuk meningkatkan pembiayaan UMKM ketika sudah membaca hasil dari penelitian ini.

3. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi penelitian mendatang mengenai pembiayaan UMKM pada BPRS dan dapat menjadi bahan rujukan yang berkaitan dengan tema dalam penelitian ini.

C. Saran

1. Bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) yang sudah mampu meningkatkan jumlah pembiayaan UMKM setiap tahunnya, sebaiknya lebih memperhatikan pengelolaan modal yang dimiliki agar dapat meningkatkan kinerja BPRS. Selain itu, BPRS juga harus memperhatikan pembiayaan-pembiayaan yang bermasalah dengan melakukan analisis pembiayaan dengan tepat
2. Pada penelitian ini menggunakan objek BPRS di seluruh Indonesia tanpa diketahui nama-nama BPRS. Untuk penelitian selanjutnya, sebaiknya menggunakan beberapa sampel BPRS yang ada di wilayah tertentu.
3. Hasil pengujian pada penelitian ini menunjukkan bahwa pengaruh variabel-variabel independen terhadap variabel dependen sangat besar yaitu 99.24%.

Sedangkan sisanya ($100\% - 99.24\% = 0.76\%$) berarti masih terdapat faktor-faktor lain yang mempengaruhi jumlah pembiayaan UMKM yang belum dimasukkan ke dalam model regresi. Penelitian selanjutnya disarankan menambah variabel independen yang disinyalir dapat mempengaruhi besarnya pembiayaan UMKM.

DAFTAR PUSTAKA

WEBSITE

www.bps.go.id

www.konsultanstatistik.com

www.ojk.go.id

www.sambas.staff.upi.edu

BUKU

Anshori, Muslich dan Sri Iswati. (2009). “Buku Ajar Metodologi Penelitian Kuantitatif”. Surabaya: Airlangga University Press

Arifin, Zainal. (2002). “Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah”. Bandung: Alfabet

Ariefianto, Moch.Doddy. (2012). “Ekonometrika: Esensi Dan Aplikasi Dengan Menggunakan Eviews”. Jakarta:Erlangga

Hadi, Syamsul. (2009). “Metode Penelitian Untuk Manajemen Dan Akuntansi”.Yogyakarta. Ekonisia Kampus Fakultas Ekonomi

Kasmir. (2010). “Dasar-Dasar Perbankan”. Jakarta:Rajawali Pers

Kuncoro, Mudjarat dan Suharjono. (2002). “ Manajemen Perbankan, Teori dan Aplikasi, cet. Ke 1”. Yogyakarta : BPFE

Mardani. (2015). Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia. Jakarta: Prenadamedia group

Muhammad. (2005). Manajemen Pembiayaan Bank Syariah. Yogyakarta: UPP APM YKPN

Muhammad. (2005). “Manajemen Perbankan Syariah”. Yogyakarta : UPP AMP YKPN

- Rivai ,Veithzal Rivai dan Arviyan Arifin. (2010) “Islamic Banking : Sistem Bank Islam Bukan Hanya Solusi dalam Menghadapi Berbagai Persoalan Perbankan & Ekonomi Global”. Jakarta : Bumi Aksara
- Sekaran, Uma. (2011). “*Research Methods For Business: Metodologi Penelitian Untuk Bisnis, Buku 2, Edisi 4*”. Jakarta:Salemba Empat
- Suhardjono. (2003). “Manajemen Perkreditan Usaha Kecil dan Menengah”. Jakarta: UPP AMP YKPN
- Sutojo, Siswanto. (1995). “Mengenai Kredit Bermasalah Konsep, Teknik, dan Kasus”. Jakarta: PT Gramedia
- Tambunan, Tulus. (2014). “Usaha Mikro kecil Dan Menengah Di Indonesia : Isu-Isu Penting”. Jakarta : LP3S
- Wangsawidjaja. (2012). “Pembiayaan Bank Syariah”. Jakarta : PT.Gramedia Pustaka Utama
- Widarjono, Agus. (2013).”Ekonometrika Pengantar dan Aplikasinya : Disertai Panduan Eviews”. Yogyakarta: UPP STIM YKPN
- Winarno, Wing Wahyu. (2009). “Analisis Ekonometrika Dan Statistika Dengan Eviews”. Yogyakarta:UPP STIM YKPN
- Wiroso. (2009). “Produk Perbankan Syariah”. Jakarta : LPFE Usakti
- Yunus, Hadi Sabari. (2010). “Metodologi Penelitian Wilayah Kontemporer”. Yogyakarta: Pustaka Pelajar

JURNAL DAN SKRIPSI

- Astuti, Nestri Winda. “Pengaruh Pihak Ketiga, Profit, Dan Non Performing Financing Terhadap Pembiayaan Bagi Hasil Pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah Periode 2005-2008”. Skripsi Fakultas Syari’ah UIN Sunan Sunan Kalijaga Yogyakarta , Tidak Dipublikasikan. 2010

- Citra, Cahya Masturina. "Pengaruh NPF, DPK, Dan Inflasi Terhadap Penyaluran Pembiayaan Usaha Kecil Dan Menengah (UKM) Pada BPRS di Indonesia". Skripsi Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Tidak Dipublikasikan, (2013).
- Firmansyah, Irman. (2014). "Determinant Of Non Performing Loan : The Case Of Islamic Bank In Indonesia". *Buletin Ekonomi Moneter dan Perbankan. Volume 17 No. 2 Oktober 2014*
- Khatimah, Husnul. (2009). "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Dana Perbankan Syariah Di Indonesia Sebelum dan Sesudah Kebijakan Akselerasi Perbankan Syariah Tahun 2007/2008". *Jurnal Optimal Volume 3 No.1 Maret 2009*
- Muhimah , "Pengaruh Tingkat Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Jumlah Penyaluran Pembiayaan pada Bank Muamalat Indonesia", *Skripsi Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Tidak Dipublikasikan, (2010)*
- Pratiwi, Susan., & Lela Hindasah. (2014). " Pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Capital Adequacy Ratio, Return On Asset, Net Interest Margin*, dan *Non Performing Loan* Terhadap Penyaluran Kredit Bank Umum di Indonesia" . *Jurnal Manajemen dan Bisnis . Volume 5 No. 2 September 2014 .* Progam Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
- Saputra , I Putu Eka., Wayan Cipta.,& Ni Nyoman Yulianthini. (2014) "Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Penyaluran Kredit, Dan Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas Perkreditan Desa (LPD) Kecamatan Karangsem". *E-journal Manajemen. Volume 2 Tahun 2014.* Progam Studi Manajemen Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja.
- Zen , Ihah Rosyiah. "Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Debt To Asset Ratio (DTAR), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Penyaluran Pembiayaan (Studi Kasus : BMT Al-Falah Kab.Cirebon)" .Skripsi Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Tidak Dipublikasikan. 2012

LAMPIRAN 1

DATA MENTAH UNTUK VARIABEL PEMBIAYAAN UMKM, CAR, DPK, DAN NPF

Tahun	Bulan	(Dalam Juta Rupiah)	%	(Dalam Juta Rupiah)	%
		Pembiayaan UMKM	CAR	DPK	NPF
2010	1	806344	30.8	1283495	7.36
	2	801715	33.25	1310184	7.48
	3	887024	31.35	1309987	7.37
	4	917281	30.7	1346422	7.19
	5	949740	29.6	1385541	7.13
	6	969593	29.64	1385733	6.92
	7	993723	29.2	1418726	7.16
	8	1013746	27.17	1396035	7.18
	9	1109465	29.1	1457768	7.43
	10	1141531	26.25	1531242	7.48
	11	1128023	28.7	1517715	7.53
	12	1115962	27.46	1603778	6.5
2011	1	1148353	30.12	1640651	6.79
	2	1194239	29.75	1668330	7.04
	3	1246116	28.42	1672303	7.15
	4	1251245	27.71	1700135	7.02
	5	1331198	24.63	1765586	6.82
	6	1377483	26.71	1785628	7.09
	7	1439300	25.24	1829152	7
	8	1488404	25.24	1846202	7.05
	9	1480076	24.75	1902369	7.05
	10	1513876	24.63	1962353	7.05
	11	1553533	24.78	2035207	7.05
	12	1547205	23.49	2095333	7.05
2012	1	1591027	25.9	2191946	6.68
	2	1646769	25.24	2254563	6.61
	3	1687267	24.93	2318437	6.42
	4	1753629	24.53	2397989	6.5
	5	1806728	23.28	2464205	6.47
	6	1873992	24.33	2480775	6.39
	7	1935222	24.36	2553710	6.68
	8	1952880	24.48	2611314	6.91
	9	1979371	25.26	2686937	6.87
	10	2032860	25.04	2776159	6.83
	11	2045093	23.87	2841475	6.8
	12	2080094	25.16	2973802	6.15
2013	1	2056842	25.06	2984272	6.91
	2	2108250	24.45	3061863	7.33

	3	2168966	24.1	3132989	7.21
	4	2255998	22.76	3176886	7.32
	5	2336953	22.44	3215790	7.69
	6	2451675	22.4	3209453	7.25
	7	2507183	22.09	3240056	7.35
	8	2507520	22.1	3340032	7.89
	9	2535010	21.96	3411188	7.58
	10	2592782	22.4	3457890	7.48
	11	2637775	24.63	3538801	7.34
	12	2620263	22.08	3666174	6.5
2014	1	2579797	24.62	3669308	7.77
	2	2644194	23.78	3710588	7.71
	3	2720644	23.08	3765463	7.74
	4	2781441	22.78	3734325	8
	5	2818621	22.5	3681411	8.23
	6	2877623	22.21	3598842	8.18
	7	2902967	21.86	3591662	8.62
	8	2904714	21.78	3728581	8.83
	9	2971398	21.8	3752963	8.68
	10	2969553	22.22	3801904	8.94
	11	3001529	22.34	3852613	8.81
	12	3005858	22.77	4028415	7.89
2015	1	2968072	24.43	4052117	8.97
	2	3009666	24.67	4082765	9.11
	3	3024673	23.03	4152997	10.36
	4	3129535	22.53	4204807	9.33
	5	3214794	21.73	4913194	9.38
	6	3303629	21.73	4099039	9.25
	7	3294839	21.52	4192498	9.8
	8	3320284	20.85	4309645	9.74
	9	3333936	20.71	4380037	9.87
	10	3336044	20.93	4467490	10.01
	11	3372518	22.08	4569375	9.69
	12	3377897	21.47	4801888	8.2

LAMPIRAN 2**HASIL OUTPUT EVIEWS****1. OUTPUT STATISTIK DESKRIPTIF**

	CAR	DPK	NPF
Mean	24.70778	2860813	7.655
Median	24.44	2979037	7.335
Maksimum	33.25	4913194	10.36
Minimum	20.71	1283495	6.15
Std. Dev.	2.917168	0.026487	1.028678
Observations	72	72	72

2. OUTPUT UJI REGRESI LINEAR BERGANDA

Dependent Variable: PEMBIAYAANUMKM

Method: Least Squares

Date: 05/04/17 Time: 09:55

Sample: 1 72

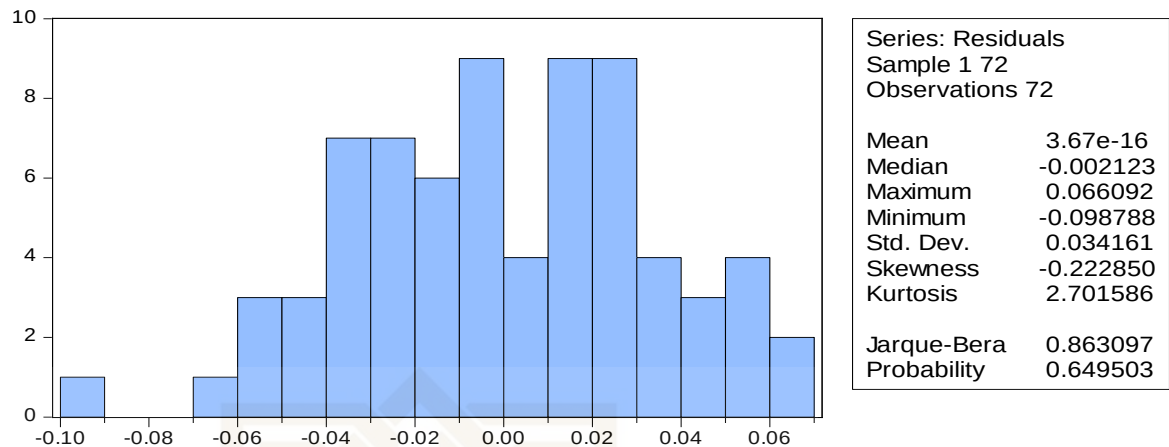
Included observations: 72

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	4.084790	0.789610	5.173172	0.0000
CAR	-0.025376	0.003178	-7.985882	0.0000
DPK	0.864483	0.025856	33.43404	0.0000
NPF	0.014819	0.005334	2.778235	0.0071

R-squared	0.993599	Mean dependent var	28.29816
Adjusted R-squared	0.993316	S.D. dependent var	0.426969
S.E. of regression	0.034906	Akaike info criterion	-3.818351
Sum squared resid	0.082854	Schwarz criterion	-3.691870
Log likelihood	141.4606	Hannan-Quinn criter.	-3.767999
F-statistic	3518.313	Durbin-Watson stat	1.149799
Prob(F-statistic)	0.000000		

3. HASIL OUTPUT UJI ASUMSI KLASIK

a. UJI NORMALITAS



b. UJI MULTIKOLINEARITAS Dengan Menghitung Koefisien Korelasi (r) Antarvariabel Independen

	CAR	DPK	NPF
CAR	1.000000	-0.890224	-0.500545
DPK	-0.890224	1.000000	0.638561
NPF	-0.500545	0.638561	1.000000

c. UJI HETEROKEDASTISITAS dengan METODE WHITE

Heteroskedasticity Test: White

F-statistic	1.578851	Prob. F(8,63)	0.1492
Obs*R-squared	12.02444	Prob. Chi-Square(8)	0.1501
Scaled explained SS	9.125183	Prob. Chi-Square(8)	0.3318

Test Equation:

Dependent Variable: RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/04/17 Time: 09:59

Sample: 1 72

Included observations: 72

Collinear test regressors dropped from specification

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-0.232639	0.316417	-0.735230	0.4649
CAR^2	-1.44E-07	5.37E-05	-0.002671	0.9979
CAR*DPK	-0.000368	0.000573	-0.642666	0.5228
CAR*NPF	0.000118	0.000194	0.609799	0.5442
CAR	0.009631	0.018429	0.522603	0.6031
DPK^2	0.000314	0.000352	0.893602	0.3749
DPK*NPF	-0.001299	0.002000	-0.649542	0.5183
NPF^2	9.20E-05	0.000268	0.343915	0.7321
NPF	0.033432	0.058130	0.575128	0.5673
R-squared	0.167006	Mean dependent var		0.001151
Adjusted R-squared	0.061229	S.D. dependent var		0.001512
S.E. of regression	0.001465	Akaike info criterion		-10.09797
Sum squared resid	0.000135	Schwarz criterion		-9.813387
Log likelihood	372.5269	Hannan-Quinn criter.		-9.984676
F-statistic	1.578851	Durbin-Watson stat		1.344381
Prob(F-statistic)	0.149214			

**d. UJI AUTOKORELASI Dengan METODE BREUSCH-GODFREY
(LAGRANGE-MULTIPLIER)**

Breusch-Godfrey Serial Correlation LM Test:

F-statistic	6.875677	Prob. F(2,66)	0.0019
Obs*R-squared	12.41480	Prob. Chi-Square(2)	0.0020

Test Equation:

Dependent Variable: RESID

Method: Least Squares

Date: 05/04/17 Time: 09:59

Sample: 1 72

Included observations: 72

Presample missing value lagged residuals set to zero.

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-0.898291	0.771948	-1.163669	0.2487
CAR	0.004178	0.003166	1.319870	0.1914
DPK	0.028384	0.025171	1.127655	0.2635
NPF	-0.002257	0.004971	-0.454110	0.6512
RESID(-1)	0.361879	0.129810	2.787750	0.0069
RESID(-2)	0.177995	0.122867	1.448685	0.1522
R-squared	0.172428	Mean dependent var		3.67E-16
Adjusted R-squared	0.109733	S.D. dependent var		0.034161
S.E. of regression	0.032232	Akaike info criterion		-3.952055
Sum squared resid	0.068568	Schwarz criterion		-3.762333
Log likelihood	148.2740	Hannan-Quinn criter.		-3.876526
F-statistic	2.750271	Durbin-Watson stat		1.691863
Prob(F-statistic)	0.025652			

1) HASIL PERSAMAAN REGRESI DENGAN METODE DIFERENSI PERTAMA

Dependent Variable: DPEMBIAYAANUMKM

Method: Least Squares

Date: 05/11/17 Time: 05:03

Sample (adjusted): 2 72

Included observations: 71 after adjustments

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.002073	0.003181	0.651651	0.5169
DCAR	-0.004000	0.002737	-1.461261	0.1486
DDPK	0.943027	0.025864	36.46134	0.0000
DNPF	0.012180	0.007157	1.701742	0.0934
R-squared	0.976223	Mean dependent var		0.000540
Adjusted R-squared	0.975159	S.D. dependent var		0.169864
S.E. of regression	0.026772	Akaike info criterion		-4.348202
Sum squared resid	0.048023	Schwarz criterion		-4.220727
Log likelihood	158.3612	Hannan-Quinn criter.		-4.297509
F-statistic	916.9690	Durbin-Watson stat		1.542189
Prob(F-statistic)	0.000000			

2) HASIL UJI AUTOKORELASI DENGAN METODE DIFERENSI PERTAMA

Breusch-Godfrey Serial Correlation LM Test:

F-statistic	1.485872	Prob. F(1,66)	0.2272
Obs*R-squared	1.563244	Prob. Chi-Square(1)	0.2112

Test Equation:

Dependent Variable: RESID

Method: Least Squares

Date: 05/12/17 Time: 00:00

Sample: 2 72

Included observations: 71

Presample missing value lagged residuals set to zero.

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	3.13E-05	0.003170	0.009877	0.9921
DCAR	0.001235	0.002909	0.424349	0.6727
DDPK	0.004616	0.026047	0.177215	0.8599
DNPF	-0.000868	0.007167	-0.121120	0.9040
RESID(-1)	0.160262	0.131474	1.218964	0.2272

R-squared	0.022018	Mean dependent var	-2.79E-18
Adjusted R-squared	-0.037254	S.D. dependent var	0.026192
S.E. of regression	0.026676	Akaike info criterion	-4.342296
Sum squared resid	0.046966	Schwarz criterion	-4.182953
Log likelihood	159.1515	Hannan-Quinn criter.	-4.278930
F-statistic	0.371468	Durbin-Watson stat	1.780887
Prob(F-statistic)	0.828155		



LAMPIRAN 3**Terjemahan Q.S Al-Maidah : 5 :**

“Pada hari ini dihalalkan bagimu yang baik-baik. Makanan (sembelihan) orang-orang yang diberi Al-Kitab itu halal bagimu, dan makanan kamu halal pula bagi mereka. (Dan dihalalkan mengawini) wanita-wanita yang menjaga kehormatan di antara wanita-wanita yang beriman dan wanita-wanita yang menjaga kehormatan yang diberi Al-Kitab sebelum kamu, bila kamu telah membayar maskawin mereka dengan maksud menikahinya, tidak dengan maksud berzina dan tidak (pula) menjadikannya gundik-gundik. Barang siapa yang kafir sesudah beriman (tidak menerima hukum-hukum Islam) maka hapuslah amalannya dan di hari akhirat termasuk orang-orang merugi.”

Terjemahan Q.S Al-Baqarah : 275 :

“Orang-orang yang memakan riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan setan karena gila. Yang demikian itu karena mereka berkata bahwa jual beli itu sama dengan riba. Padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Siapa yang mendapat peringatan dari Tuhannya, lalu dia berhenti, maka apa yang telah diperolehnya dahulu menjadi miliknya dan urusannya (terserah) kepada Allah. Siapa yang mengulangi, maka mereka itu penghuni neraka, mereka kekal di dalamnya.”

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

LAMPIRAN 4**CURRICULUM VITAE****A. Data Pribadi**

1. Nama Lengkap : Ajeng Nuzul Anastiti
2. Tempat, tanggal lahir : Klaten, 6 Februari 1996
3. Jenis Kelamin : Perempuan
4. NIM : 13390056
5. Progam Studi : Manajemen Keuangan Syariah
6. Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
7. Universitas : UIN Sunan Kalijaga
8. Alamat : Ngeseng, Jambukulon, Ceper, Klaten, Jawa-Tengah
9. Agama : Islam
10. Nama Ayah : Agung Sanyoto
11. Nama Ibu : Yatimi Wulandari
12. No.HP : 081568284256
13. Alamat E-mail : ajengnuzul.anastiti@gmail .com

B. Pendidikan Formal

1. 2001-2007 : SD Negeri 1 Ceper
2. 2007-2010 : SMP Negeri 1 Pedan
3. 2010-2013 : SMA Negeri 1 Karangnom
4. 2013-2017 : UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta