

**PENGARUH NPF, DPK, DAN INFLASI  
TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN USAHA  
KECIL DAN MENENGAH (UKM) PADA BPRS DI INDONESIA**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT MEMPEROLEH  
GELAR SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**Oleh:**

**CAHYA MASTURINA CITRA**

**09390079**

**PEMBIMBING:**

- 1. SUNARSIH, S.E., M.Si**
- 2. Drs. SLAMET KHILMI, M.SI**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM  
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2013**

## ABSTRAK

Usaha Kecil dan Menengah (UKM) merupakan kegiatan usaha yang banyak diminati setelah terjadinya krisis ekonomi yang berdampak pada Pemutusan Hubungan Kerja (PHK). PHK merupakan salah satu sebab kenaikan Upah Minimum Regional (UMR). UKM menyiratkan terdapat potensi yang besar atas kekuatan domestik, jika hal ini dapat dikelola dan dikembangkan dengan baik tentu akan mewujudkan usaha yang tangguh, namun di sisi lain UKM juga masih dihadapkan pada masalah mendasar. Salah satu masalah yang dihadapkan pada UKM ialah keterbatasan akses terhadap sumber-sumber pembiayaan dari lembaga keuangan formal khususnya dari perbankan.

Tujuan penelitian ini untuk menjelaskan pengaruh NPF, DPK, dan inflasi terhadap jumlah pembiayaan yang disalurkan pada sektor UKM. Penelitian ini merupakan jenis penelitian kausal komparatif. Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu teknik dokumentasi. Teknik analisa data yang digunakan Uji Asumsi Klasik, Analisa Regresi Linier Berganda, Uji R square, Uji F dan Uji t.

Dari penelitian ini dapat disimpulkan bahwa secara parsial variabel independen NPF, DPK, dan inflasi berpengaruh terhadap pembiayaan UKM. Secara simultan, DPK berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran pembiayaan UKM. NPF berpengaruh negatif terhadap penyaluran pembiayaan UKM. Sedangkan inflasi tidak berpengaruh terhadap pembiayaan UKM. Hasil koefisien determinasi ( $R^2$ ) menunjukkan 98,6% di mana penyaluran pembiayaan UKM (Y) dapat dijelaskan oleh variabel independen NPF ( $X_1$ ), DPK ( $X_2$ ) dan inflasi ( $X_3$ ). Sedangkan 1,4% adalah pengaruh dari variabel bebas lainnya yang tidak dijelaskan dalam model penelitian.

*Kata Kunci: Pembiayaan UKM, NPF, DPK, inflasi, BPRS*



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi  
Saudari Cahya Masturina Citra  
Lamp : -  
Kepada  
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
di Yogyakarta.

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

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

Nama : Cahya Masturina Citra  
NIM : 09390079  
Judul Skripsi : **Pengaruh NPF, DPK, dan Inflasi Terhadap Penyaluran Pembiayaan Usaha Kecil dan Menengah (UKM) pada BPRS di Indonesia**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini mengharapkan agar skripsi saudari tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 8 Rajab 1434 H  
17 Mei 2013 M

Pembimbing I

Sunarsi, SE, M.Si  
NIP. 19740911 199903 2 001



**Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga**

## **SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi  
Saudari Cahya Masturina Citra  
Lamp : -  
Kepada  
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
di Yogyakarta.

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

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

Nama : Cahya Masturina Citra  
NIM : 09390079  
Judul Skripsi : **Pengaruh NPF, DPK, dan Inflasi Terhadap Penyaluran Pembiayaan Usaha Kecil dan Menengah (UKM) pada BPRS di Indonesia**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 8 Rajab 1434 H  
17 Mei 2013 M

Pembimbing II

Drs. Slamet Khilmi, M.SI  
NIP. 19631014 199203 1 002



## SURAT PERNYATAAN

*Assalamu'alikum Wr. Wb.*

Yang bertandatangan di bawah ini, saya:

Nama : Cahya Masturina Citra

NIM : 09390079

Fakultas-Prodi : Syariah dan Hukum – Keuangan Islam

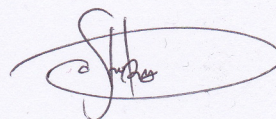
Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“PENGARUH NPF, DPK, DAN INFLASI TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN USAHA KECIL DAN MENENGAH (UKM) PADA BPRS DI INDONESIA”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam footnote atau daftar pustaka. Dan apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggungjawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan digunakan sebagaimana perlunya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 17 Mei 2013

Penyusun,



Cahya Masturina Citra  
NIM. 09390079



**PENGESAHAN SKRIPSI**  
**Nomor : UIN. 02/K. KUI-SKR/PP.009/342/2013**

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

**PENGARUH NPF, DPK, DAN INFLASI TERHADAP PENYALURAN  
PEMBIAYAAN USAHA KECIL DAN MENENGAH (UKM) PADA BPRS  
DI INDONESIA**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Cahya Masturina Citra  
NIM : 09390079  
Telah dimunaqasyahkan pada : 5 Juni 2013  
Nilai : A-

dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga

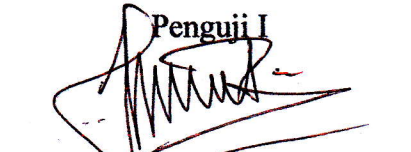
**TIM MUNAQASYAH:**

Ketua Sidang



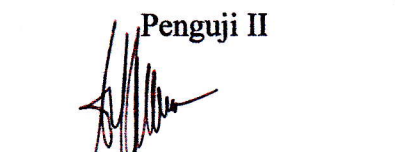
Sunarsih, SE., M.Si  
NIP. 19740911 199903 2 001

Penguji I



M. Ghafur Wibowo, SE., M.Sc  
NIP. 19800314 200312 1 003


Penguji II



Joko Setyono, SE., M.Si  
NIP. 19730702 200212 1 003

Yogyakarta,  
UIN Sunan Kalijaga  
Fakultas Syari'ah dan Hukum



  
Noorhaidi, MA, M. Phil., Ph.D  
NIP. 19711207 199503 1 002

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Dengan mengucapkan Alhamdulillah, aku persembahkan karya sederhana ini untuk:*

*Mama dan Bapak, kedua orang tua-ku tersayang,*

*Mama Umi Sangadah Nor Hayati, S.E.*

*dan*

*Bapak Dwi Tidar Hariadi, S.H.*

*Terimakasih atas segala kasih sayang dan ilmu yang telah engkau  
curahkan kepadaku tanpa kenal lelah.*

**MOTTO**

واستعينوا بالصبر والصلوة

*Jadikanlah sabar dan shalat sebagai penolongmu  
(QS. Al Baqarah: 45)*



## **KATA PENGANTAR**

Assalamu' alaikum wr. wb,

Puji syukur kita panjatkan kehadiran Allah SWT tempat kita memohon pertolongan dan ampunan yang dengan segala rahmat yang diberikan-Nya sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW semoga kesejahteraan senantiasa menyelimuti keluarga dan sahabat Nabi beserta seluruh umat Islam.

Atas pertolongan-Nyalah dan bantuan dari berbagai pihak, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Untuk itu dalam kesempatan ini penyusun mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Musa Asy'ari, selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Noorhaidi, M.A., M.Phil. Ph.D selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Ibu Dra. Hj. Widyarini, M.M, selaku Kepala Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Sunarsih, S.E., M.Si selaku pembimbing I dan Bapak Drs. Slamet Khilmi, M.SI selaku pembimbing II, yang dengan kesabaran dan ketulusan selalu memberikan bimbingan dan semangat bagi penyusun.
5. Para dosen Prodi Keuangan Islam yang telah memberikan berjuta ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat bagi penyusun.

6. Mbakku yang paling cantik Adani Masturina Citra N, S.Psi dan adekku yang paling ganteng Ridho Rauuf Citra, terimakasih atas canda tawa dan do'anya.
7. Mas Yongky Kurnia Esa S.T., terimakasih atas semangat, bantuan, dan wejangan-wejangannya yang selalu tercurahkan.
8. Pasukanku Pasgibleng ada Septi, si kembar Ita Ima, Chesa dan Gilang terimakasih atas semangat, doa, dukungan, bantuan, serta persahabatan kita.
9. Teman-teman KUI '09 dan untuk kakak-kakak KUI terimakasih untuk dukungan dan bantuan yang kalian berikan.
10. Teman-teman serta sahabat-sahabat lamaku, terimakasih untuk segala hal sehingga kita saling mendukung.
11. Semua pihak yang tidak dapat penyusun sebutkan satu per satu, secara langsung maupun tidak langsung telah memberikan bantuan hingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Semoga Allah SWT memberikan balasan pahala dan nikmat atas bantuan yang selama ini diberikan kepada penyusun, Amin. Penyusun menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, namun dengan kerendahan hati penyusun berharap semoga skripsi ini dapat memebrikan manfaat kepada semua pihak yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum wr.wb,

Yogyakarta, 17 Mei 2013

Cahya Masturina Citra

## 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 No. 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
أ	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Śā'	Ś	es titik atas
ج	Jim	J	Je
ح	Hā'	H	ha titik di bawah
خ	Khā'	Kh	ka dan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Ẓāl	Ẓ	zet titik di atas
ر	Rā'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet

س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Ṣād	Ṣ	es titik di bawah
ض	Ḍād	Ḍ	de titik di bawah
ط	Ṭā'	Ṭ	te titik di bawah
ظ	Ẓā'	Ẓ	zet titik di bawah
ع	'Ain	... ' ...	koma terbalik (di atas)
غ	Gayn	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Waw	W	We
ه	Hā'	H	Ha
ء	Hamzah	... ' ...	Apostrof
ي	Yā	Y	Ye



**B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap:**

متعقدين	Ditulis	muta‘aqqidīn
عدة	Ditulis	‘iddah

**C. Tā' marbutah di akhir kata.**

1. Bila dimatikan, ditulis h:

هبة	Ditulis	hibah
جزية	Ditulis	jizyah

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

2. Bila dihidupkan karena berangkaian dengan kata lain, ditulis t:

نعمة الله	Ditulis	ni‘matullāh
زكاة الفطر	Ditulis	zakātul-fitri

**D. Vokal Pendek**

ضَرَبَ	Fathah	Ditulis	a
ضَرَبَ		Ditulis	daraba
فَهِمَ	Kasrah	Ditulis	i
فَهِمَ		Ditulis	fahima
كُتِبَ	Dammah	Ditulis	u
كُتِبَ		Ditulis	kutiba

**E. Vokal Panjang:**

1	fathah + alif جاهلية	Ditulis Ditulis	â jāhiliyyah
2	fathah + alifmaqṣūr يسعى	Ditulis Ditulis	ā yas'ā
3	kasrah + yamati مجيد	Ditulis Ditulis	ī majīd
4	dammah + waumati فروض	Ditulis Ditulis	ū furūd

**F. Vokal Rangkap:**

1	fathah + yāmati بينكم	Ditulis Ditulis	ai bainakum
2	fathah + waumati قول	Ditulis Ditulis	au qaul

**G. Vokal-vokal pendek yang berurutan dalam satu kata, dipisahkan dengan apostrof.**

انتم	Ditulis	a'antum
اعدت	Ditulis	u'iddat
لئن شكرتم	Ditulis	la'insyakartum

## H. Kata Sandang Alif + Lām

1. Bila diikuti huruf qamariyah ditulis al-

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

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggandengkan huruf syamsiyyah yang mengikutinya serta menghilangkan huruf l-nya

الشمس	Ditulis	Asy-Syams
السماء	Ditulis	As-Samā'

## I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوي أفرود	Ditulis	Ẓawi al-Furūd
اهل السنة	Ditulis	Ahl as-Sunnah

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xix</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xx</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Pokok Masalah .....	9
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	9
E. Sistematika Pembahasan.....	10
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>12</b>
A. Tealaah Pustaka.....	12
B. Kerangka Teoritik .....	15
1. Perbankan Syariah dan BPRS .....	15



a) Sejarah Berdirinya BPRS .....	16
b) Asas dan Sasaran BPRS .....	18
c) Tujuan BPRS .....	19
d) Usaha Penyaluran Dana BPRS .....	20
e) Perkembangan BPRS di Indonesia.....	21
f) Peran BPRS dalam Memberi Pembiayaan pada Sektor UKM.	22
2. Pembiayaan.....	23
a) Analisa Pembiayaan .....	24
3. Usaha Kecil dan Menengah.....	26
a) Peran UKM bagi Perekonomian di Indonesia .....	28
b) Pembiayaan UKM Berdasarkan Prinsip Syariah.....	29
4. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan UKM.....	32
a) <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	32
b) Dana Pihak Ketiga (DPK) .....	36
c) Inflasi .....	39
C. Perumusan Hipotesis .....	51
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>55</b>
A. Sifat dan Jenis Penelitian .....	55
B. Populasi dan Sampel .....	55
C. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data .....	56
D. Pendekatan dan Instrumen Penelitian .....	56
E. Definisi Operasional.....	57
F. Alat Uji Statistik.....	59

G. Analisis Regresi Linier Berganda .....	63
H. Uji Hipotesis dan Analisis Data .....	64
<b>BAB IV ANALISA DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>67</b>
A. Analisis Data .....	67
1. Analisis Deskriptif .....	67
2. Uji Asumsi Klasik. ....	70
3. Regresi Linier Berganda .....	74
4. Uji Hipotesis dan Analisis Data.....	75
B. Pembahasan.....	78
1. Pengaruh NPF Terhadap Penyaluran Pembiayaan UKM.....	78
2. Pengaruh DPK Terhadap Penyaluran Pembiayaan UKM .....	79
3. Pengaruh Inflasi Terhadap Penyaluran Pembiayaan UKM .....	80
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>83</b>
A. Kesimpulan .....	83
B. Keterbatasan.....	84
C. Saran .....	84
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>85</b>

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel 1.1 Struktur PDB Usaha Kecil, Menengah, dan Besar .....	2
Tabel 1.2 Jumlah Unit Usaha dan Tenaga Kerja UKM dan UB 2006-2007 .....	2
Tabel 1.3 Nilai Ekspor Nonmigas .....	3
Tabel 1.4 Penyaluran Dana BPRS .....	5
Tabel 3.1 Pengambilan Keputusan Ada Tidaknya Autokorelasi .....	61
Tabel 4.1 Hasil Analisis Deskriptif .....	68
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas .....	70
Tabel 4.3 Hasil Uji Autokorelasi .....	71
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinieritas .....	72
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	73
Tabel 4.6 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	74
Tabel 4.7 Hasil Uji F .....	75
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	76

## DAFTAR LAMPIRAN

	<b>Halaman</b>
Lampiran I Terjemahan .....	I
Lampiran II Data Siap Diolah .....	II
Lampiran III <i>Output</i> Uji Asumsi Klasik, Regresi, dan Uji Hipotesis .....	IV
Lampiran IV t-Tabel .....	VIII
Lampiran V F-Tabel.....	IX



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Masalah**

Krisis ekonomi pada tahun 1997-1998 telah melemahkan hampir seluruh sektor ekonomi di Indonesia namun, ada sektor yang mampu bertahan menghadapi goncangan dibandingkan dengan usaha besar, yakni sektor Usaha Kecil dan Menengah (UKM). UKM ini juga sangat berperan dalam penyerapan tenaga kerja dan juga sangat produktif dalam menghasilkan tenaga kerja baru dan juga dapat menambah jumlah unit usaha baru yang mendukung pendapatan rumah tangga dari usaha tersebut. UKM juga memiliki fleksibilitas jika dibandingkan dengan usaha yang berkapasitas besar.<sup>1</sup> Selain itu, UKM juga banyak diminati setelah terjadinya krisis ekonomi yang berdampak pada Pemutusan Hubungan Kerja (PHK). Dukungan sektor UKM memberikan peluang kesempatan kerja bagi para pencari kerja yang tidak tertampung di dunia kerja pemerintah maupun perusahaan-perusahaan besar.<sup>2</sup>

Penggerak utama perekonomian di Indonesia selama ini pada dasarnya adalah sektor UKM. Berkaitan dengan hal ini, paling tidak terdapat beberapa fungsi utama UKM dalam menggerakkan ekonomi Indonesia, yaitu *pertama*, sektor UKM sebagai penyedia lapangan kerja bagi jutaan orang yang tidak tertampung di

---

<sup>1</sup> <http://www.usaha-kecil.com/>, akses 6 Juni 2013.

<sup>2</sup> Sri Wahyu Ningsih, "Peranan UKM dalam Perekonomian Indonesia", *Jurnal MEDIAGRO* vol 5 No. 1 (2009), hlm. 1.

sektor formal. *Kedua*, sektor UKM mempunyai kontribusi terhadap pembentukan Produk Domestik Bruto (PDB). *Ketiga*, sektor UKM sebagai sumber penghasil devisa negara melalui ekspor berbagai jenis produk yang dihasilkan sektor ini.<sup>3</sup> Hal tersebut digambarkan pada tabel di bawah ini.

**Tabel. 1. 1**

**Struktur PDB Usaha Kecil, Menengah, dan Besar**

Lapangan Usaha	Rata-rata 2006-2007 (%)		
	UKM	Besar	Jumlah
Pertanian, Perkebunan, Kehutanan, dan Perikanan	95,75	4,25	100
Pertambangan dan Penggalian	11,41	88,59	100
Industri Pengolahan	23,90	76,10	100
Listrik, Gas, dan Air Bersih	8,11	91,89	100
Bangunan	66,06	33,94	100
Perdagangan, Hotel, dan Restoran	96,45	3,55	100
Pengangkutan dan Komunikasi	52,96	47,04	100
Keuangan, Persewaan, dan Jasa Prsh.	63,72	36,28	100
Jasa-jasa	47,18	52,82	100
<b>PDB</b>	<b>53,55</b>	<b>46,45</b>	<b>100</b>
<b>PDB tanpa Migas</b>	<b>59,95</b>	<b>40,05</b>	<b>100</b>

Sumber: *Perkembangan Indikator Makro UKM Tahun 2008*, Berita Statistik Mei 2008, Badan Pusat Statistik dengan Kementerian Koperasi & Usaha Kecil Menengah

**Tabel. 1. 2**

**Jumlah Unit Usaha dan Tenaga Kerja UKM dan UB**

Uraian	2006		2007	
	UKM	UB	UKM	UB
<b>Unit Usaha (unit)</b>	48.779.151	4.398	49.840.489	4.527
<b>Tenaga Kerja (orang)</b>	89.547.762	2.445.595	91.752.318	2.520.707

Sumber: *Perkembangan Indikator Makro UKM Tahun 2008*, Berita Statistik Mei 2008, Badan Pusat Statistik dengan Kementerian Koperasi & Usaha Kecil Menengah

<sup>3</sup>*Ibid.*, hlm. 1-2.

Tabel. 1. 3

## Nilai Ekspor Nonmigas

Tahun	Satuan	Ekspor Non Migas				
		UK	UM	UKM	UB	Total
2006	Miliar Rp	30.365	91.946	122.311	484.775	607.086
	Persen	5,00	15,15	20,15	79,85	100
2007	Miliar Rp	35.508	107.314	142.822	570.594	713.416
	Persen	4,98	15,04	20,02	79,98	100

Sumber: *Perkembangan Indikator Makro UKM Tahun 2008*, Berita Statistik Mei 2008, Badan Pusat Statistik dengan Kementrian Koperasi & Usaha Kecil Menengah

UKM menyiratkan bahwa terdapat potensi yang besar atas kekuatan domestik, jika hal ini dapat dikelola dan dikembangkan dengan baik tentu akan mewujudkan usaha yang tangguh, namun di sisi lain UKM juga masih dihadapkan pada masalah mendasar yang secara garis besar mencakup: *pertama*, masih sulitnya akses UKM pada pasar atas produk-produk yang dihasilkan. *Kedua*, masih lemahnya pengembangan dan penguatan usaha. *Ketiga*, keterbatasan akses terhadap sumber-sumber pembiayaan dari lembaga keuangan formal khususnya dari perbankan.<sup>4</sup> Bank merupakan lembaga keuangan (*financial institution*) yang berfungsi sebagai perantara keuangan (*financial intermediary*) antara pihak yang kelebihan dana (*surplus unit*) dan pihak yang kekurangan dana (*deficit unit*).

Beberapa hasil penelitian menunjukkan bahwa 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

---

<sup>4</sup> Wijono, "Pemberdayaan Lembaga Keuangan Mikro Sebagai Salah Satu Pilar Sistem Keuangan Nasional: Upaya Konkrit Memutus Mata Rantai Kemiskinan." *Jurnal Kajian Ekonomi dan Keuangan*, Edisi Khusus (November 2005), hlm. 87.

penanggungan risiko, biaya operasi, identifikasi usaha serta pemantauan penggunaan kredit yang layak usaha. Ketidakmampuan lembaga keuangan ini menjadi penyebab kekosongan pada segmen pasar keuangan di wilayah pedesaan, akibatnya 70% sampai 90% kekosongan ini diisi oleh lembaga keuangan non-formal, termasuk yang ikut beroperasi adalah para rentenir dengan mengenakan suku bunga yang tinggi.<sup>5</sup> Untuk menanggulangi kejadian-kejadian seperti ini perlu adanya lembaga yang mampu menjadi jalan tengah. Wujud nyatanya adalah dengan memperbanyak mengoperasikan lembaga keuangan berprinsip bagi hasil, yaitu Bank Umum Syariah, BPR Syariah, dan *Baitul Mal wa Tamwil*.<sup>6</sup> Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) menjadi perhatian dalam penelitian ini dikarenakan BPRS mempunyai kapasitas dalam menyalurkan dananya pada sektor UKM dibanding pada sektor non-UKM.

Bank Indonesia menyediakan fasilitas pembiayaan likuiditas bagi BPRS dalam bentuk Pembiayaan Modal Kerja (PMK-BPRS) dan Pembiayaan bagi Pengusaha Kecil dan Mikro (PPKM) dengan plafon sebesar maksimal satu kali jumlah modal disetor untuk kategori BPRS yang berturut-turut sehat selama dua tahun terakhir. Fasilitas pembiayaan modal kerja bagi pengembangan BPRS dari fasilitas pembiayaan likuiditas Bank Indonesia tersebut memberikan kontribusi besar kepada BPRS, 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

---

<sup>5</sup> Karnaen Perwataatmadja, "Istiqomah dalam Menjalankan Operasional Bank Syariah", *Kertas Kerja Seminar Bank Syariah* (24 September 1997).

<sup>6</sup> Muhammad, *Manajemen Bank Syariah* (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005), hlm. 16.

dikembangkan pengusaha kecil dan mikro di pedesaan.<sup>7</sup> Tabel 1. 4 di bawah menunjukkan bahwa penyaluran dana BPRS lebih banyak disalurkan kepada sektor UKM. Selain itu, tabel di bawah juga menunjukkan perkembangan pembiayaan UKM yang semakin meningkat dari tahun ke tahun.

**Tabel. 1. 4**

**Penyaluran Dana BPRS**

Tahun	Pembiayaan		
	UKM	Non-UKM	Total
2009	833,076	753,843	1,586,919
2010	1,115,962	944,475	2,060,437
2011	1,547,205	1,128,725	2,675,930
2012	2,080,094	1,473,426	3,553,520

Sumber: Statistik Perbankan Syariah 2009-2012.

Seiring dengan meningkatnya pertumbuhan ekonomi, perbankan syariah yang di dalamnya termasuk pula BPRS, saat ini masih berada pada tahap perkembangan dengan tetap gencar untuk meningkatkan pangsaanya, salah satunya dari sisi pembiayaan. Selama tahun 2010 perbankan syariah yang merupakan instrumen pengembangan ekonomi nasional telah mampu memberikan dukungan besar terhadap sektor riil yang ada selama ini.<sup>8</sup> Salah satu yang menjadi perhatian utama bank adalah tingkat risiko yang dimiliki oleh produknya. Terlebih lagi dengan kredit/pembiayaan yang disalurkan, dimana terdapat kemungkinan akan adanya risiko gagal bayar atau yang biasa kita kenal dengan NPF (*Non*

<sup>7</sup> <http://repository.usu.ac.id/bitstream/123456789/18147/5/Chapter%20I.pdf>, akses 5 April 2013.

<sup>8</sup> Wuri Arianti dan Harjun Muharam, “Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), dan Return On Asset (ROA) Terhadap Pembiayaan pada Perbankan Syariah”, [http://eprints.undip.ac.id/32445/1/jurnal\\_wuri.pdf](http://eprints.undip.ac.id/32445/1/jurnal_wuri.pdf) akses 6 November 2012.

*Performing Financing*). Pada perbankan dengan sistem bunga, NPF lebih dikenal dengan istilah NPL (*Non Performing Loan*) atau rasio kredit bermasalah, sedangkan dalam perbankan syariah lebih dikenal dengan NPF. NPF ini menunjukkan seberapa besar kolektibilitas bank dalam mengumpulkan kembali pembiayaan yang telah disalurkan.

Tingginya NPF dapat mempengaruhi kebijakan bank dalam menyalurkan pembiayaannya yaitu bank menjadi lebih berhati-hati. Sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Anindita juga membuktikan bahwa NPL berpengaruh negatif terhadap penyaluran kredit UMKM.<sup>9</sup>

Seperti disebut di atas bahwa UKM mempunyai keterbatasan akses terhadap sumber-sumber pembiayaan dari lembaga keuangan formal khususnya dari perbankan, diketahui bahwa bank merupakan lembaga keuangan (*financial institution*) yang berfungsi sebagai perantara keuangan (*financial intermediary*) antara pihak yang kelebihan dana (*surplus unit*) dan pihak yang kekurangan dana (*deficit unit*). Salah satu bentuk dana yang diterima adalah Dana Pihak Ketiga (DPK) yang bersumber dari masyarakat dan berasal dari simpanan giro, tabungan, dan deposito.

Menurut Kasmir, kebutuhan akan dana ini diperlukan baik untuk modal investasi atau modal kerja dan dapat dilakukan pada perusahaan yang bergerak di bidang keuangan (lembaga keuangan).<sup>10</sup> Penghimpunan dana dari pihak ketiga

---

<sup>9</sup> Irma Anindita, "Analisis Pengaruh Tingkat Suku Bunga, CAR, NPL dan LDR Terhadap Penyaluran Kredit UMKM (Studi pada Bank Umum Swasta Nasional Periode 2003-2010)", *Skripsi* Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro Semarang (2011).

<sup>10</sup> Kasmir, *Bank & Lembaga Keuangan Lainnya* (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2004), hlm. 29.

sangat dibutuhkan dunia usaha dan investasi, jika orang sudah enggan menabung, maka dunia usaha dan investasi akan sulit berkembang, karena berkembangnya dunia usaha membutuhkan dana dari masyarakat.<sup>11</sup> Hal tersebut dapat memberikan pengaruh pada pembiayaan yang akan disalurkan pada pembiayaan UKM. Penelitian yang dilakukan Luluk Chorida menyebutkan bahwa DPK ikut berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan UKM.

Variabel makro yakni tingkat inflasi merupakan komponen yang juga perlu diperhatikan selain DPK dan NPF. Menurut Sukirno yang disebut inflasi yaitu, kenaikan harga-harga umum yang berlaku dalam suatu perekonomian dari suatu periode ke periode lainnya.<sup>12</sup> Peristiwa inflasi ini mengakibatkan sebuah ketidakpastian bagi masyarakat, oleh karena itu banyak dari mereka mengambil tindakan dengan cara mengubah aset yang dimilikinya menjadi aset riil atau aset yang nilainya cenderung tidak mengalami penurunan tajam seperti emas, tanah, dan sebagainya. Masyarakat lebih memilih membelanjakan uangnya pada hal non-produktif sehingga mengakibatkan turunnya minat masyarakat mendepositokan dananya pada bank, yang berarti dana yang disalurkan untuk pembiayaan cenderung berkurang, termasuk pada pembiayaan UKM. Apabila inflasi menyebabkan naiknya biaya produksi hingga pada akhirnya merugikan produsen, maka produsen enggan untuk meneruskan produksinya. Produsen bisa menghentikan produksinya untuk sementara waktu, bahkan bila tidak sanggup

---

<sup>11</sup> Nurul Huda, *Current Issue Lembaga Keuangan Syariah* (Jakarta: Kencana, 2009), hlm. 176.

<sup>12</sup> Sudono Sukirno, *Makro Ekonomi: Teori Pengantar* (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2004), hlm. 27.

mengikuti laju inflasi, bisa gulung tikar, hal ini biasanya terjadi pada pengusaha kecil.<sup>13</sup>

Hasil penelitian yang dilakukan Gerry Danistyو menyebutkan bahwa inflasi berpengaruh negatif terhadap kredit UMKM. Inflasi termasuk variabel yang mempengaruhi posisi kredit UMKM dari sisi permintaan. Inflasi yang tinggi akan membuat permintaan kredit UMKM menurun. Selain karena inflasi yang tinggi berdampak pada menurunnya daya beli masyarakat sehingga permintaan kredit konsumsi akan menurun pula.<sup>14</sup>

Pemaparan latar belakang di atas telah menjelaskan mengenai Usaha Kecil dan Menengah yang mampu menjadi penyelamat perekonomian terutama setelah terjadinya PHK. Penelitian ini penting karena membahas permasalahan yang dipandang kecil, namun sebenarnya mempunyai dampak yang besar dalam penggerak perekonomian di Indonesia, yakni Usaha Kecil dan Menengah. Hal yang membedakan penelitian ini dengan penelitian yang terdahulu terletak pada variabel independen yang menggunakan NPF pada pembiayaan UKM, objek penelitian, serta waktu penelitian yang digunakan. Penelitian ini akan memfokuskan pada pengaruh NPF, DPK, dan Inflasi dengan judul, **“Pengaruh NPF, DPK, dan Inflasi Terhadap Penyaluran Pembiayaan Usaha Kecil dan Menengah (UKM) pada BPRS di Indonesia”**.

---

<sup>13</sup> <http://priyo.staff.gunadarma.ac.id/Download/2011/06/inflasi.pdf>, akses 5 April 2013.

<sup>14</sup> Gerry Danistyو, “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Permintaan dan Penawaran Kredit UMKM di Indonesia”, *Skripsi* Fakultas Ekonomi dan Manajemen Institut Pertanian Bogor (2009).



## **B. Pokok Masalah**

Berdasarkan latar belakang di atas, maka dapat diambil pokok permasalahan sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh NPF terhadap penyaluran pembiayaan UKM?;
2. Bagaimana pengaruh DPK terhadap penyaluran pembiayaan UKM?;
3. Bagaimana pengaruh Inflasi terhadap penyaluran pembiayaan UKM?

## **C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian**

Tujuan dari penelitian ini adalah:

1. menjelaskan pengaruh NPF terhadap penyaluran pembiayaan UKM;
2. menjelaskan pengaruh DPK terhadap penyaluran pembiayaan UKM;
3. menjelaskan pengaruh Inflasi terhadap penyaluran pembiayaan UKM.

Kegunaan penelitian:

1. penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan memberikan sumbangan berupa pengembangan ilmu yang berkaitan dengan pembiayaan pada sektor perbankan syariah;
2. penelitian ini diharapkan bermanfaat untuk memberikan informasi tentang penyaluran pembiayaan pada UKM bagi pihak-pihak yang membutuhkan analisis atas variabel tersebut.

#### **D. Sistematika Pembahasan**

Sistematika penulisan penelitian ini dibagi menjadi lima bab. Adapun masing-masing bab secara singkat dijelaskan sebagai berikut:

##### **BAB I Pendahuluan**

Bab I merupakan langkah pertama dalam melakukan penelitian dan menjadi kerangka pemikiran yakni berisi penjelasan mengenai latar belakang penelitian yang berisi akar 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 Landasan Teori**

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

##### **BAB III Metode Penelitian**

Bab III berisi tentang metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini. Sifat penelitian ini adalah penelitian asosiatif, yaitu penelitian yang bertujuan untuk mengetahui pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Sampel penelitian adalah BPRS dengan data *time series* dalam bentuk laporan Statistik Perbankan Syariah periode Januari 2009 sampai Desember 2012. Menjelaskan definisi operasional variabel

dependen yaitu pembiayaan UKM, maupun variabel independen yaitu NPF, DPK, dan inflasi. Menjelaskan teknik analisis data dengan analisis regresi berganda dan uji statistik menggunakan uji asumsi klasik.

#### **BAB IV Analisis Data dan Pembahasan Hasil Penelitian**

Bab IV menguraikan mengenai hasil analisis data dan pembahasan dari hasil penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Menjelaskan hasil analisis statistik deskriptif, hasil uji asumsi klasik yakni uji normalitas, uji autokorelasi, uji multikolinieritas, dan uji heterokedastisitas. Menjelaskan hasil uji regresi linier berganda yaitu uji persamaan regresi dengan uji determinasi, uji statistik F, dan uji statistik t. Menjelaskan pembahasan hipotesis mengenai pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen yang telah diuji.

#### **BAB V Penutup**

Bab V merupakan penutup dari penulisan penelitian dan berisi kesimpulan yang menjadi jawaban dari rumusan masalah, keterbatasan, dan saran-saran yang dapat diberikan baik untuk peneliti selanjutnya, BPRS, ataupun Pemerintah.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan uraian analisis dan pembahasan sebelumnya baik analisis secara deskriptif maupun analisis statistik, maka dapat diambil kesimpulan:

1. NPF berpengaruh negatif terhadap penyaluran pembiayaan UKM pada BPRS di Indonesia selama periode Januari 2009 sampai Desember 2012. Hal ini sesuai dengan  $H_{a1}$  yang menyatakan bahwa NPF memiliki pengaruh negatif terhadap penyaluran pembiayaan UKM pada BPRS di Indonesia.
2. DPK berpengaruh positif terhadap penyaluran pembiayaan UKM pada BPRS di Indonesia selama periode Januari 2009 sampai Desember 2012. Hal ini sesuai dengan  $H_{a2}$  yang menyatakan bahwa DPK memiliki pengaruh positif terhadap penyaluran pembiayaan UKM pada BPRS di Indonesia.
3. Inflasi tidak berpengaruh terhadap penyaluran pembiayaan UKM pada BPRS di Indonesia selama periode Januari 2009 sampai Desember 2012. Hal ini tidak sesuai dengan  $H_{a3}$  yang menyatakan bahwa inflasi memiliki pengaruh negatif terhadap penyaluran pembiayaan UKM pada BPRS di Indonesia.

## **B. Keterbatasan**

1. Periode amatan yang digunakan peneliti masih terbatas.
2. Variabel penelitian yang digunakan peneliti masih terdapat variabel yang menunjukkan hasil tidak berpengaruh.
3. Peneliti menggunakan variabel penelitian yang masih terbatas.

## **C. Saran**

1. Bagi penelitian selanjutnya diharapkan menambah periode amatan, mengikutsertakan variabel-variabel di luar, NPF, DPK, dan inflasi, baik itu variabel makro ekonomi maupun variabel-variabel internal.
2. Bagi pihak perbankan yaitu BPRS dalam menyalurkan pembiayaan kepada sektor UKM diharapkan dapat bekerjasama dengan pemerintah untuk menciptakan kondisi moneter yang baik. Fungsi intermediasi perbankan syariah agar dapat dilakukan sebagaimana mestinya. BPRS juga diharapkan untuk lebih giat lagi dalam menghimpun dana dari pihak ketiga dengan berbagai strategi yang dapat digunakan. Selain itu BPRS juga diharapkan untuk dapat menangani pembiayaan non-lancar yang dapat menghambat penyaluran pembiayaan pada sektor UKM.

## DAFTAR PUSTAKA

### Al-Qur'an

Kementrian Agama RI, *Al-Qur'an Terjemah Tajwid*, Bandung: PT. Sygma Examedia Arkanlema, 2010.

### Ekonomi dan Perbankan

Antonio, Muhmmad Syafi'i, *Bank Syariah dari Teori ke Prakterk*, Jakarta: Gema Insani, 2005.

Arifin Zainul, *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*, Jakarta: Alfabeta, 2002.

Boediono, *Ekonomi Moneter, ed. III, cet. XI*, BPFE: Yogyakarta, 2001.

Hasan Zubairi, *Undang-undang Perbankan Syariah Titik Temu Hukum Islam dan Hukum Nasional*, Jakarta: Rajawali Pers, 2009.

Huda, Nurul, *Current Issue Lembaga Keuangan Syariah*, Jakarta: Kencana, 2009.

Ismail, *Manajemen Perbankan*, Jakarta: Kencana, 2010.

Karim, Adiwarmarman, *Ekonomi Makro Islam*, Jakarta: Rajawali Pers, 2007.

Kasmir, *Bank & Lembaga Keuangan Lainnya*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2004.

Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN 2005.

Rahardja, Prathama dan Manurung, *Teori Ekonomi Makro Suatu Pengantar*, Edisi kedua, Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi universitas Indonesia (FEUI): Jakarat, 2004.

Sjadeini, Sutan Remy, *Perbankan Islam dan Kedudukannya dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia*, Jakarta: Grafiti, 1999.

Subagyo, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Yogyakarta: STIE YKPN, 1997.

Sudarsono, Heri, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi*, Yogyakarta: EKONISIA, 2007.

Suhardjono, *Manajemen Perkreditan Usaha Kecil dan Menengah*, Jakarta: UPP AMP YKPN, 2003.

Sukirno, Sudono, *Makro Ekonomi: Teori Pengantar*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2004.

Sumitro, Warkum, *Asa-asas Perbankan Islam dan Lembaga Terkait*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2002.

- - - -, *Asas-asas Perbankan Islam dan Lembaga-lembaga Terkait (BMUI & Takaful) di Indonesia*, Jakarta: Raja Grafindo Pustaka, 1996.

Suseno dan Pieter Abdullah, *Sistem dan Kebijakan Perbankan di Indonesia*, Jakarta: Pusat Pendidikan dan Studi Kebanksentralan BI, 2003.

### **Metode Penelitian**

Farhan, M, *Analisis Regresi Terapan Teori, Contoh Kasus, dan Aplikasi dengan SPSS, Hand Out Jurusan Matematika, Fakultas Sains dan Teknologi Universitas Islan Negeri (Yogyakarta: 2012).*

Ghazali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 20*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2011.

- - - -, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2005.

- - - -, *Aplikasi Multivariate dengan Program SPSS*, Semarang: Badan Penerbit UNDIP, 2001.

Hadi, Syamsul, *Metodologi Penelitian untuk Akuntansi dan Keuangan*, Yogyakarta: Ekonisia, 2006.

Indriantoro, Nur dan Bambang Supomo, *Metodologi Penelitian Bisnis untuk Akuntansi dan Manajemen*, Yogyakarta: BPFE, 2011.

Priyatno, Duwi, *SPSS untuk Analisis Korelasi, Regresi, dan Multivariate*, Yogyakarta: Gava Media, 2009.

Subagyo dan Djarwanto, *Statistik Induktif*, Yogyakarta: BPFE, 2005.

Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R &F*, Bandung: Alfabeta, 2010.

Sugiyono, *Metodologi Penelitian Bisnis*, Bandung : Alfabeta, 2007.

### **Jurnal dan Skripsi**

Anindita , Irma, “Analisis Pengaruh Tingkat Suku Bunga, CAR, NPL dan LDR Terhadap Penyaluran Kredit UMKM (Studi pada Bank Umum Swasta Nasional Periode 2003-2010)”, *Skripsi* Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro Semarang, 2011.

- Arisma, Yudha, "Analisis Alokasi Kredit Usaha Mikro Kecil Menengah Pada Bank Umum Publik", *Kajian Akuntansi*, Vol 5 No. 1 (Juni 2010).
- Chorida, Luluk, "Pengaruh Jumlah Dana Pihak Ketiga, Inflasi, dan Tingkat Margin Terhadap Alokasi Pembiayaan Usaha Kecil dan Menengah (Studi Pada Bank-Bank Syariah di Indonesia)", *Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang*, 2010).
- Danistyoy, Gerry, "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Permintaan dan Penawaran Kredit UMKM di Indonesia", *Skripsi Fakultas Ekonomi dan Manajemen Institut Pertanian Bogor* (2009).
- Endri, "Analisis Pengaruh Sertifikat Bank Indonesia, Sertifikat Wadiah Bank Indonesia dan Indikator Kinerja Keuangan Terhadap Laba Bank Syariah", *Jurnal Media Riset Bisnis dan Manajemen*.
- Ningsih, Sri Wahyu, "Peranan UKM dalam Perekonomian Indonesia", *MEDIAGRO* vol 5 No. 1 (2009).
- Perwataatmadja, Karnaen, "Istiqomah dalam Menjalankan Operasional Bank Syariah", *Kertas Kerja Seminar Bank Syariah* (24 September 1997).
- Purwati, Titik, "Pemberdayaan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah Menuju Terwujudnya Ekonomi yang Mandiri", *Jurnal Paradigma*, No. 28, Th. XIV (Juli – Desember 2009).
- Rahayu, Sri Lestari, "Analisis Peranan Perusahaan Modal Ventura Dalam Mengembangkan UKM di Indonesia", *Kajian Ekonomi dan Keuangan*, 2005.
- Rahmat, Muhammad, "Pengaruh CAR, FDR, dan NPF Terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah Mandiri", *Skripsi Jurusan Akuntansi Universitas Hasanudin Makasar*, 2012.
- Setiawan, Hadi Hendra, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Bank Umum Pada Usaha Kecil Menengah di Jawa Timur", *Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional Jawa Timur*, 2010.
- Wardhani, Sukma, "Analisis Pengaruh Spread Tingkat Suku Bunga Bank, CAR, dan NPL Terhadap Penyaluran Kredit UMKM oleh Perbankan di Indonesia", *Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro Semarang*, 2011.
- Wijono, "Pemberdayaan Lembaga Keuangan Mikro Sebagai Salah Satu Pilar Sistem Keuangan Nasional: Upaya Konkrit Memutus Mata Rantai Kemiskinan". *Jurnal Kajian Ekonomi dan Keuangan*, Edisi Khusus (November 2005).



## Website

Arianti, Wuri dan Harjun Muharam, “Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), dan Return On Asset (ROA) terhadap Pembiayaan Pada Perbankan Syariah”, [http://eprints.undip.ac.id/32445/1/jurnal\\_wuri.pdf](http://eprints.undip.ac.id/32445/1/jurnal_wuri.pdf), akses 6 November 2012.

Badan Pusat Statistik, Inflasi, [www.bps.go.id](http://www.bps.go.id), akses 13 Mei 2013.

Bank Indonesia, Statistik Perbankan, [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id), akses 24 September 2012.

<http://priyo.staff.gunadarma.ac.id/Download/2011/06/inflasi.pdf> , akses 5 April 2013

<http://repository.usu.ac.id/bitstream/123456789/18147/5/Chapter%20I.pdf>, akses 5 April 2013.

<http://zonaekis.com/peran-perbankan-syariah-dalam-pemberdayaan-umkm/>, akses 25 Maret 2013.

<http://elqorni.wordpress.com/2010/02/01/populasi-dansampel-population-and-sample/>, akses 18 Maret 2013.

<http://melindamelindo.files.wordpress.com/2011/06/inflasi.pdf>, akses 5 April 2013.

[http://repository.upi.edu/operator/upload/s\\_pea\\_0705584\\_chapter1.pdf](http://repository.upi.edu/operator/upload/s_pea_0705584_chapter1.pdf), akses 10 juni 2013.

<http://statistikian.blogspot.com/2013/01/uji-spearman-untuk-heteroskedastisitas.html>, akses 31 Mei 2013.

<http://www.usaha-kecil.com/>, akses 6 Juni 2013.

Tjakrawerdaja, Subiakto, “Revitalisasi Sistem Ekonomi Pancasila”, <http://www.damandiri.or.id/file/buku/subiaktobukusistemekonomi.pdf>, akses 20 Mei 2013.

## Undang-Undang dan Peraturan

Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah.

Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan.

Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan.

**Lain-lain**

Outlook perbankan Syariah Tahun 2013.

# LAMPIRAN

**Lampiran I**  
**Terjemahan Ayat Al-Qur'an**

<b>No</b>	<b>Halaman</b>	<b>Footnote</b>	<b>Terjemahan</b>
1	23	25	Sungguh, Allah menyuruhmu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya, dan apabila kamu menetapkan hukum di antara manusia hendaknya kamu menetapkan dengan adil.
2	46	64	Telah tampak kerusakan di darat dan di laut disebabkan perbuatan tangan manusia; Allah menghendaki agar mereka merasakan sebagian dari (akibat) perbuatan mereka, agar mereka kembali (ke jalan yang benar).

**Lampiran II**  
**Data Siap Olah**

Tahun	Bulan	juta rupiah	%	juta rupiah	%
		Pembiayaan UKM	NPF t-1	DPK	Inflasi t-1
2009	1	649761	10.57	991074	-0.04
	2	662471	11.18	994532	-0.07
	3	701789	10.14	1034228	0.21
	4	731675	10.50	1051002	0.22
	5	717552	10.14	1068920	-0.31
	6	718078	10.22	1082786	0.04
	7	785412	10.23	1124525	0.11
	8	816356	8.98	1139960	0.45
	9	817331	8.86	1158034	0.56
	10	838259	9.92	1201652	1.05
	11	830528	9.30	1228468	0.19
	12	833076	10.16	1250609	-0.03
2010	1	806344	8.42	1283495	0.33
	2	801715	8.85	1310184	0.84
	3	877024	10.08	1309987	0.30
	4	917281	9.09	1346422	-0.14
	5	949740	8.94	1385541	0.15
	6	969593	8.86	1385733	0.29
	7	993723	8.83	1418726	0.97
	8	1013746	8.98	1396035	1.57
	9	1109465	9.00	1457768	0.76
	10	1141531	8.80	1531242	0.44
	11	1128023	8.87	1517715	0.06

	12	1115962	8.84	1603778	0.60
2011	1	1148353	7.87	1640651	0.92
	2	1194239	8.10	1668330	0.89
	3	1246116	8.38	1672303	0.13
	4	1251245	8.23	1700135	-0.32
	5	1331198	8.12	1765586	-0.31
	6	1377483	8.06	1785628	0.12
	7	1439300	7.95	1829152	0.55
	8	1488404	8.00	1846202	0.67
	9	1480076	7.63	1902369	0.93
	10	1513876	7.64	1962353	0.27
	11	1553533	7.93	2035207	-0,12
	12	1547205	8.07	2095333	0.34
2012	1	1591027	7.16	2191946	0.57
	2	1646769	7.88	2254563	0.76
	3	1687267	7.71	2318437	0.05
	4	1753629	7.45	2397989	0.07
	5	1806728	7.65	2464205	0.21
	6	1873992	7.56	2480775	0.07
	7	1935222	7.50	2553710	0.62
	8	1952880	7.78	2611314	0.70
	9	1979371	8.08	2686937	0.95
	10	2032860	7.92	2776159	0.01
	11	2045093	7.83	2841475	0.16
	12	2080094	7.90	2937802	0.07

**Lampiran III**  
**Output Uji Asumsi Klasik, Regresi, dan Uji Hipotesis**

**Output SPSS Statistik Deskriptif**

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Pembiayaan_UKM	48	649761	2080094	1247549.90	443223.386
NPF	48	7.16	11.18	8.6700	1.00324
DPK	48	991074	2937802	1722728.69	563131.710
Inflasi	48	-.32	1.57	.3512	.41173
Valid N (listwise)	48				

**Output SPSS Hasil Uji Normalitas**

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		48
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	5.02339838E4
Most Extreme Differences	Absolute	.077
	Positive	.068
	Negative	-.077
Kolmogorov-Smirnov Z		.537
Asymp. Sig. (2-tailed)		.936

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

**Output SPSS Hasil Uji Autokorelasi**

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.994 <sup>a</sup>	.987	.986	51918.270	.615

a. Predictors: (Constant), Inflasi, DPK, NPF

b. Dependent Variable: Pembiayaan\_UKM

**Output SPSS Hasil Uji Multikolinieritas**

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	276896.860	154480.359		1.792	.080		
	NPF	-33586.242	13508.133	-.076	-2.486	.017	.312	3.202
	DPK	.733	.024	.931	31.011	.000	.324	3.086
	Inflasi	-595.410	19173.989	.000	-.031	.975	.920	1.087

a. Dependent Variable: Pembiayaan\_UKM



**Output SPSS Hasil Uji Heteroskedastisitas**

**Correlations**

		NPF	DPK	Inflasi	Unstandardized Residual
NPF	Pearson Correlation	1	-.813**	-.195	.000
	Sig. (1-tailed)		.000	.093	.500
	N	48	48	48	48
DPK	Pearson Correlation	-.813**	1	.039	.000
	Sig. (1-tailed)	.000		.396	.500
	N	48	48	48	48
Inflasi	Pearson Correlation	-.195	.039	1	.000
	Sig. (1-tailed)	.093	.396		.500
	N	48	48	48	48
Unstandardized Residual	Pearson Correlation	.000	.000	.000	1
	Sig. (1-tailed)	.500	.500	.500	
	N	48	48	48	48

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (1-tailed).

**Output SPSS Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda**

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	276896.860	154480.359		1.792	.080
	NPF	-33586.242	13508.133	-.076	-2.486	.017
	DPK	.733	.024	.931	31.011	.000
	Inflasi	-595.410	19173.989	.000	-.031	.975

a. Dependent Variable: Pembiayaan\_UKM

**Output SPSS Hasil Uji Statistik F**

**ANOVA<sup>b</sup>**

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	9.114E12	3	3.038E12	1127.111	.000 <sup>a</sup>
	Residual	1.186E11	44	2.696E9		
	Total	9.233E12	47			

a. Predictors: (Constant), Inflasi, DPK, NPF

b. Dependent Variable: Pembiayaan\_UKM

**Output SPSS Hasil Uji Koefisien Determinasi**

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.994 <sup>a</sup>	.987	.986	51918.270

a. Predictors: (Constant), Inflasi, DPK, NPF

b. Dependent Variable: Pembiayaan\_UKM

## Lampiran IV t-Tabel

Table of critical values of t:

One Tailed Significance level:

	0.1	0.05	0.025	0.005	0.0025	0.0005	0.00025	0.00005
	Two Tailed Significance level:							
df:	0.2	0.1	0.05	0.01	0.005	0.001	0.0005	0.0001
2	1.89	2.92	4.3	9.92	14.09	31.6	44.7	100.14
3	1.64	2.35	3.18	5.84	7.45	12.92	16.33	28.01
4	1.53	2.13	2.78	4.6	5.6	8.61	10.31	15.53
5	1.48	2.02	2.57	4.03	4.77	6.87	7.98	11.18
6	1.44	1.94	2.45	3.71	4.32	5.96	6.79	9.08
7	1.41	1.89	2.36	3.5	4.03	5.41	6.08	7.89
8	1.4	1.86	2.31	3.36	3.83	5.04	5.62	7.12
9	1.38	1.83	2.26	3.25	3.69	4.78	5.29	6.59
10	1.37	1.81	2.23	3.17	3.58	4.59	5.05	6.21
11	1.36	1.8	2.2	3.11	3.5	4.44	4.86	5.92
12	1.36	1.78	2.18	3.05	3.43	4.32	4.72	5.7
13	1.35	1.77	2.16	3.01	3.37	4.22	4.6	5.51
14	1.35	1.76	2.14	2.98	3.33	4.14	4.5	5.36
15	1.34	1.75	2.13	2.95	3.29	4.07	4.42	5.24
16	1.34	1.75	2.12	2.92	3.25	4.01	4.35	5.13
17	1.33	1.74	2.11	2.9	3.22	3.97	4.29	5.04
18	1.33	1.73	2.1	2.88	3.2	3.92	4.23	4.97
19	1.33	1.73	2.09	2.86	3.17	3.88	4.19	4.9
20	1.33	1.72	2.09	2.85	3.15	3.85	4.15	4.84
21	1.32	1.72	2.08	2.83	3.14	3.82	4.11	4.78
22	1.32	1.72	2.07	2.82	3.12	3.79	4.08	4.74
23	1.32	1.71	2.07	2.81	3.1	3.77	4.05	4.69
24	1.32	1.71	2.06	2.8	3.09	3.75	4.02	4.65
25	1.32	1.71	2.06	2.79	3.08	3.73	4	4.62
26	1.31	1.71	2.06	2.78	3.07	3.71	3.97	4.59
27	1.31	1.7	2.05	2.77	3.06	3.69	3.95	4.56
28	1.31	1.7	2.05	2.76	3.05	3.67	3.93	4.53
29	1.31	1.7	2.05	2.76	3.04	3.66	3.92	4.51
30	1.31	1.7	2.04	2.75	3.03	3.65	3.9	4.48
35	1.31	1.69	2.03	2.72	3	3.59	3.84	4.39
40	1.3	1.68	2.02	2.7	2.97	3.55	3.79	4.32
45	1.3	1.68	2.01	2.69	2.95	3.52	3.75	4.27
50	1.3	1.68	2.01	2.68	2.94	3.5	3.72	4.23
55	1.3	1.67	2	2.67	2.92	3.48	3.7	4.2
60	1.3	1.67	2	2.66	2.91	3.46	3.68	4.17
65	1.29	1.67	2	2.65	2.91	3.45	3.66	4.15
70	1.29	1.67	1.99	2.65	2.9	3.43	3.65	4.13
75	1.29	1.67	1.99	2.64	2.89	3.42	3.64	4.11
80	1.29	1.66	1.99	2.64	2.89	3.42	3.63	4.1
85	1.29	1.66	1.99	2.63	2.88	3.41	3.62	4.08
90	1.29	1.66	1.99	2.63	2.88	3.4	3.61	4.07
95	1.29	1.66	1.99	2.63	2.87	3.4	3.6	4.06
100	1.29	1.66	1.98	2.63	2.87	3.39	3.6	4.05
200	1.29	1.65	1.97	2.6	2.84	3.34	3.54	3.97
500	1.28	1.65	1.96	2.59	2.82	3.31	3.5	3.92
1000	1.28	1.65	1.96	2.58	2.81	3.3	3.49	3.91
Infinity	1.28	1.64	1.96	2.58	2.81	3.29	3.48	3.89

## Lampiran V F-Tabel

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilitas = 0,05															
df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	161	100	216	225	230	234	237	239	241	242	243	244	245	245	246
2	18.51	19.00	19.16	19.25	19.30	19.33	19.35	19.37	19.38	19.40	19.40	19.41	19.42	19.42	19.43
3	10.13	9.55	9.28	9.12	9.01	8.94	8.89	8.85	8.81	8.79	8.78	8.74	8.73	8.71	8.70
4	7.71	6.94	6.59	6.39	6.26	6.16	6.09	6.04	6.00	5.98	5.94	5.91	5.89	5.87	5.86
5	6.61	5.79	5.41	5.19	5.05	4.95	4.88	4.82	4.77	4.74	4.70	4.68	4.66	4.64	4.62
6	5.99	5.14	4.76	4.53	4.39	4.28	4.21	4.15	4.10	4.06	4.03	4.00	3.98	3.96	3.94
7	5.59	4.74	4.35	4.12	3.97	3.87	3.79	3.73	3.68	3.64	3.60	3.57	3.55	3.53	3.51
8	5.32	4.46	4.07	3.84	3.69	3.58	3.50	3.44	3.39	3.35	3.31	3.28	3.26	3.24	3.22
9	5.12	4.26	3.86	3.63	3.48	3.37	3.29	3.23	3.18	3.14	3.10	3.07	3.05	3.03	3.01
10	4.96	4.10	3.71	3.48	3.33	3.22	3.14	3.07	3.02	2.98	2.94	2.91	2.89	2.86	2.85
11	4.84	3.98	3.59	3.36	3.20	3.09	3.01	2.95	2.90	2.85	2.82	2.79	2.76	2.74	2.72
12	4.75	3.89	3.49	3.26	3.11	3.00	2.91	2.85	2.80	2.75	2.72	2.69	2.66	2.64	2.62
13	4.67	3.81	3.41	3.18	3.03	2.92	2.83	2.77	2.71	2.67	2.63	2.60	2.58	2.55	2.53
14	4.60	3.74	3.34	3.11	2.96	2.85	2.76	2.70	2.65	2.60	2.57	2.53	2.51	2.48	2.46
15	4.54	3.68	3.29	3.06	2.90	2.79	2.71	2.64	2.59	2.54	2.51	2.48	2.45	2.42	2.40
16	4.49	3.63	3.24	3.01	2.85	2.74	2.66	2.59	2.54	2.49	2.46	2.42	2.40	2.37	2.35
17	4.45	3.59	3.20	2.96	2.81	2.70	2.61	2.55	2.49	2.45	2.41	2.38	2.35	2.33	2.31
18	4.41	3.55	3.16	2.93	2.77	2.66	2.58	2.51	2.46	2.41	2.37	2.34	2.31	2.29	2.27
19	4.38	3.52	3.13	2.90	2.74	2.63	2.54	2.48	2.42	2.38	2.34	2.31	2.28	2.26	2.23
20	4.35	3.49	3.10	2.87	2.71	2.60	2.51	2.45	2.39	2.35	2.31	2.28	2.25	2.22	2.20
21	4.32	3.47	3.07	2.84	2.68	2.57	2.49	2.42	2.37	2.32	2.28	2.25	2.22	2.20	2.18
22	4.30	3.44	3.05	2.82	2.66	2.55	2.46	2.40	2.34	2.30	2.26	2.23	2.20	2.17	2.15
23	4.28	3.42	3.03	2.80	2.64	2.53	2.44	2.37	2.32	2.27	2.24	2.20	2.18	2.15	2.13
24	4.26	3.40	3.01	2.78	2.62	2.51	2.42	2.36	2.30	2.25	2.22	2.18	2.15	2.13	2.11
25	4.24	3.39	2.99	2.76	2.60	2.49	2.40	2.34	2.28	2.24	2.20	2.16	2.14	2.11	2.09
26	4.23	3.37	2.98	2.74	2.59	2.47	2.39	2.32	2.27	2.22	2.18	2.15	2.12	2.09	2.07
27	4.21	3.35	2.96	2.73	2.57	2.46	2.37	2.31	2.25	2.20	2.17	2.13	2.10	2.08	2.06
28	4.20	3.34	2.95	2.71	2.56	2.45	2.36	2.29	2.24	2.19	2.15	2.12	2.09	2.06	2.04
29	4.18	3.33	2.93	2.70	2.55	2.43	2.35	2.28	2.22	2.18	2.14	2.10	2.08	2.05	2.03
30	4.17	3.32	2.92	2.69	2.53	2.42	2.33	2.27	2.21	2.16	2.13	2.09	2.06	2.04	2.01
31	4.16	3.30	2.91	2.68	2.52	2.41	2.32	2.25	2.20	2.15	2.11	2.08	2.05	2.03	2.00
32	4.15	3.29	2.90	2.67	2.51	2.40	2.31	2.24	2.19	2.14	2.10	2.07	2.04	2.01	1.99
33	4.14	3.28	2.89	2.66	2.50	2.39	2.30	2.23	2.18	2.13	2.09	2.06	2.03	2.00	1.98
34	4.13	3.28	2.88	2.65	2.49	2.38	2.29	2.23	2.17	2.12	2.08	2.05	2.02	1.99	1.97
35	4.12	3.27	2.87	2.64	2.48	2.37	2.29	2.22	2.16	2.11	2.07	2.04	2.01	1.99	1.96
36	4.11	3.26	2.87	2.63	2.48	2.36	2.28	2.21	2.15	2.11	2.07	2.03	2.00	1.98	1.95
37	4.11	3.25	2.86	2.63	2.47	2.36	2.27	2.20	2.14	2.10	2.06	2.02	2.00	1.97	1.95
38	4.10	3.24	2.85	2.62	2.46	2.35	2.26	2.19	2.14	2.09	2.05	2.02	1.99	1.96	1.94
39	4.09	3.24	2.85	2.61	2.46	2.34	2.26	2.19	2.13	2.08	2.04	2.01	1.98	1.95	1.93
40	4.08	3.23	2.84	2.61	2.45	2.34	2.25	2.18	2.12	2.08	2.04	2.00	1.97	1.95	1.92
41	4.08	3.23	2.83	2.60	2.44	2.33	2.24	2.17	2.12	2.07	2.03	2.00	1.97	1.94	1.92
42	4.07	3.22	2.83	2.59	2.44	2.32	2.24	2.17	2.11	2.06	2.03	1.99	1.96	1.94	1.91
43	4.07	3.21	2.82	2.59	2.43	2.32	2.23	2.16	2.11	2.06	2.02	1.99	1.96	1.93	1.91
44	4.06	3.21	2.82	2.58	2.43	2.31	2.23	2.16	2.10	2.05	2.01	1.98	1.95	1.92	1.90
45	4.06	3.20	2.81	2.58	2.42	2.31	2.22	2.15	2.10	2.05	2.01	1.97	1.94	1.92	1.89



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### Data Pribadi

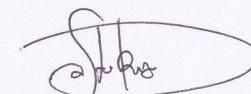
Nama Lengkap : Cahya Masturina Citra  
Tempat, tanggal lahir : Karanganyar, 28 September 1991  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Status Pernikahan : Belum Menikah  
Agama : Islam  
Domisili : Yogyakarta  
Alamat : Kronggahan II 258 RT/RW 11/10, Trihanggo, Gamping, Sleman  
No.telp : +62 857 2900 5046  
Email : [cahyamasturina@ymail.com](mailto:cahyamasturina@ymail.com)

### Latar Belakang Pendidikan

1996-1997 : TK ABA Blunyah Gede Yogyakarta  
1997-2003 : SD Negeri Jetis Pasiraman I Yogyakarta  
2003-2006 : SMP Negeri 12 Yogyakarta  
2006-2009 : MAN Yogyakarta I  
2009-2013 : Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta

Yogyakarta, 17 Mei 2013

Yang Membuat,



Cahya Masturina Citra