

**PENGARUH VARIABEL MAKRO EKONOMI
TERHADAP PEMBIAYAAN USAHA KECIL (KUK)
PADA BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE 2009-2011**



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 :

AJENG PRITA HARDIYATI
08390048

PEMBIMBING :

- 1. MUHAMMAD GHAFUR WIBOWO, SE., M.Sc.**
- 2. Drs. IBNU MUHDIR, MA.**

**JURUSAN KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2012**

ABSTRAK

Penelitian ini termasuk kategori penelitian terapan atau sering disebut *applied research*. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh variabel makro ekonomi terhadap pembiayaan KUK pada Bank Syariah Mandiri periode 2009-2011. Pokok permasalahan yang dibahas dalam penelitian ini adalah faktor makro ekonomi (Inflasi, *BI Rate*, dan SBI Syariah), karena untuk mengetahui bagaimana pengaruh fluktuasi variabel makro terhadap stabilitas perbankan syariah.

Stabilitas perbankan tercermin dari kesehatan dan berfungsinya intermediasi perbankan dalam memobilisasi perputaran penyaluran dana yang diperoleh pada pembiayaan sektor riil (Usaha Kecil) karena peran dan fungsi lembaga perbankan syariah adalah sebagai lembaga perantara antara unit-unit yang kelebihan dana untuk unit-unit yang kekurangan dana.

Teknik analisis data yang digunakan dalam menguji hipotesis pada penelitian ini adalah menggunakan regresi linier berganda. Hasil dari pengujian menyatakan bahwa secara simultan Inflasi, *BI Rate*, dan SBI Syariah berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan KUK, secara parsial Inflasi berpengaruh positif dan signifikan, *BI Rate* berpengaruh negatif dan signifikan serta SBI Syariah berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap penyaluran pembiayaan Usaha Kecil (KUK) pada Bank Syariah Mandiri.

Kata Kunci : Inflasi, *BI Rate*, SBI Syariah

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Hal : Skripsi Saudara Ajeng Prita Hardiyati

Lamp : -

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah 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 selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

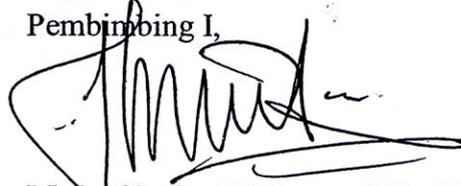
Nama : Ajeng Prita Hardiyati
NIM : 08390048
Judul Skripsi : **Pengaruh Variabel Makro Ekonomi Terhadap
Pembiayaan Usaha Kecil (KUK) Pada Bank Syariah
Mandiri Periode 2009-2011**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syariah dan Hukum Jurusan Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam bidang Keuangan Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi/tugas akhir saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 14 Juni 2012

Pembimbing I,



Muh. Ghafur Wobowo, S.E., M.Sc.

NIP. 19800314 200312 1 003

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Hal : Skripsi Saudara Ajeng Prita Hardiyati

Lamp : -

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

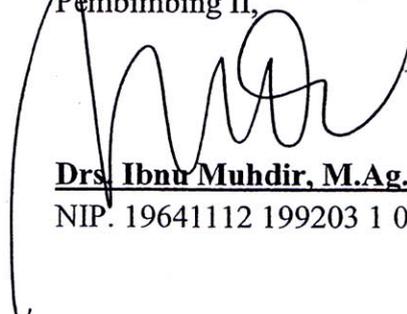
Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Ajeng Prita Hardiyati
NIM : 08390048
Judul Skripsi : **Pengaruh Variabel Makro Ekonomi Terhadap
Pembiayaan Usaha Kecil (KUK) Pada Bank Syariah
Mandiri Periode 2009-2011**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syariah dan Hukum Jurusan Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam bidang Keuangan Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi/tugas akhir saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 14 Juni 2012
Pembimbing II,



Drs. Ibnu Muhdir, M.Ag.
NIP. 19641112 199203 1 006

PENGESAHAN SKRIPSI
Nomor: UIN.02/k.KUI-SKR/PP.009/268/2012

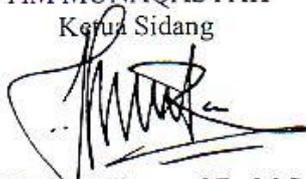
Skripsi dengan judul: **Pengaruh Variabel Makro Ekonomi Terhadap Pembiayaan Usaha Kecil (KUK) Pada Bank Syariah Mandiri Periode 2009-2011**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Ajeng Prita Hardiyati
NIM : 08390048
Telah dimunaqasyahkan pada : 13 Juli 2012
Nilai Munaqasyah : A/B

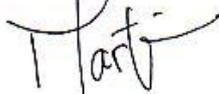
Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga.

TIM MUNAQASYAH
Ketua Sidang



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

Penguji I



Sunaryati, SE., M.Si
NIP. 19751111 200212 2 002

Penguji II



M. Kurnia Rahman Abadi, SE., MM.
NIP. 19780503 200604 1 002

Yogyakarta, 27 Juli 2012

Dekan

Fakultas Syariah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga



M. Phil., Ph. D
NIP. 11207 199503 1 002

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ajeng Prita Hardiyati

NIM : 08390048

Jurusan : Keuangan Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **Pengaruh Variabel Makro Ekonomi Terhadap Pembiayaan Usaha Kecil (KUK) Pada Bank Syariah Mandiri Periode 2009-2011**, adalah asli hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari hasil karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam footnote atau daftar pustaka. Dan apabila di waktu lain terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 2 Sa'ban 1433 H
22 Juni 2012

Mengetahui,

Ka. Prodi Keuangan Islam



Drs. Slamet Khilmi, M.S.I.

NIP.19631014 199203 1 002

Penyusun



Ajeng Prita Hardiyati

NIM. 0890048

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
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Śā'	ṣ	es titik atas
ج	Jim	j	je
ح	Hā'	ḥ	ha titik di bawah
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dal	d	de
ذ	Żal	ż	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	Dād	ḍ	de titik di bawah
ط	Tā'	ṭ	te titik di bawah
ظ	Zā'	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
عدّة	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 يسعي	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'

H. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوي الفروض	ditulis	Zawi al-Furūd
اهل السنة	ditulis	Ahl as-Sunnah

MOTTO

TIADA KEKHAWATIRAN BAGI ORANG-ORANG YANG BERIMAN ATAS
APA YANG AKAN TERJADI DI HARI ESOK.

TIADA YANG TIDAK MUNGKIN APABILA ALLAH YANG BERKATA
MUNGKIN..

DAN TIADA KATA SULIT BILA ALLAH YANG MEMUDAHKAN..

SUNGGUH, SEGALA KESULITAN DAN KESUSAHAN HANYALAH
UNTUK MAKIN MENGUATKANMU DAN MEMBUATMU BERSYUKUR

DAN ALLAH TIDAKLAH MENINGGALKANMU DAN TIDAK PULA
MEMBENCIMU

HALAMAN PERSEMBAHAN

ALLAH SWT.

BAGINDA ROSULULLOH SAW.

**KEDUA INSAN PALING MULIA DALAM HIDUPKU (BAPAK & IBU) ATAS SEGALA KEBAIKANNYA YANG
TANPA PAMRIH**

UBI, SESEORANG YANG DICIPTAKAN UNTUK AKU SEMPURNAKAN

TEMAN-TEMAN ORGANISASIKU "IPM"

Almamaterku yang ku banggakan

Jurusan KEUANGAN Islam

Fakultas SYARIAH DAN HUKUM

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi/tugas akhir sesuai dengan rencana. Shalawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad Saw yang telah menuntun umat manusia menuju jalan kebahagiaan hidup di dunia dan akhirat.

Skripsi ini merupakan pembahasan mengenai Pengaruh Makro Ekonomi Terhadap Penyaluran Pembiayaan Pada Bank Syariah Mandiri Periode 2009-2011. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati pada kesempatan kali ini penulis mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Ketua dan Sekretaris Jurusan Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bpk Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc. dan Bpk Drs. Ibnu Muhdir, M.Ag., selaku pembimbing skripsi. Terima kasih bersedia memberikan bimbingan kepada penulis. Mudah–mudahan bermanfaat buat penulis.
4. Bpk Kurnia Rahman Abadi, S.E., MM. selaku Dosen Penasehat Akademik.
5. Kaprodi Keuangan Islam Drs. Slamet Khilmi, M.S.I. atas segala bantuannya, terutama yang memberikan dosen pembimbing dan penguji yang super.
6. Segenap Dosen dan Karyawan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan

Kalijaga Yogyakarta, atas bantuan dan kerjasamanya.

7. Orang tua penulis, yaitu Ibu tersayang Sarwi Mumpuni yang selalu menyemangati penulis disaat hampir menyerah, dan Bpk Kapten Kal.Suhardi, dengan ikhlas memberikan segala doa dan dorongannya selama ini serta kesabarannya dalam memenuhi kebutuhan dalam kuliah penulis.
8. Kakak dan adik penulis, Happy Hadiwijaya, S.Pd.I untuk pinjaman laptopnya :D, Diah Putri Mahanani, S.Spy., dan Yusuf Ragil Prasetyo yang sudah membantu penulis dalam segala hal termasuk dorongan agar penulis menyelesaikan skripsi ini
9. Calon imamku, ubi: Irkham Lutfi Setiawan, S.Pd.T, yang tak pernah berhenti memberikan dukungan dan motivasinya terutama untuk penulis segera menyelesaikan skripsi ini. Dengan kata-katanya "Belajar, Semangad ke perpus, dsb..". *U are my inspiration.*
10. Teman-teman KUI 2008, Susi similikiti yang berjuang bersama dengan pembimbing yang sama, Erni, Erna, Nopitasari, Novi, Meme yang slalu menyemangatiku, Bintarti, sasa dondong, Ulis, Anita, Ifa, Tatik, Anggi (ayo semangad), lia, sita gurita, naim, refi., vima, yuliana, dll.
11. Semua pihak yang telah ikut berjasa dalam penyusunan skripsi ini yang tidak mungkin disebutkan satu persatu.

Yogyakarta, 2 Sa'ban 1433 H

22 Juni 2012

Penulis,

Ajeng Prita Hardiyati

NIM.08390048

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
PENGESAHAN SKRIPSI.....	v
SURAT PERNYATAAN	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	vii
MOTTO	xii
PERSEMBAHAN.....	xiii
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xviii
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian	7
E. Sistematika Pembahasan.....	8
BAB II : LANDASAN TEORI	
A. Kajian Pustaka	10
B. Kerangka Teoritik	12
1. Perbankan Syariah dan Bank Syariah.....	12

2. Fungsi dan Peran Bank Syariah.....	13
3. Pembiayaan.....	14
4. Pembiayaan Dalam Islam.....	18
5. Usaha Kecil.....	21
6. Variabel Makro Ekonomi.....	24
C. Hipotesis	38
BAB III :METODE PENELITIAN	
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	43
B. Ruang Lingkup Penelitian	45
C. Jenis dan Sifat Penelitian.....	45
D. Data dan Sumber Data.....	46
E. Definisi Operasional Variabel	46
F. Teknik Analisis Data	47
BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Analisis Data.....	54
B. Pembahasan.....	66
BAB V : PENUTUP	
A. Kesimpulan	72
B. Keterbatasan.....	72
C. Saran	73
DAFTAR PUSTAKA	74

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1: Descriptive Statistics.....	54
Tabel 4.2: Hasil Uji Normalitas.....	57
Tabel 4.3: Rus Test.....	58
Tabel 4.4: Uji Multikolinieritas	60
Tabel 4.5: Uji Heteroskedastisitas.....	61
Tabel 4.6: Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	63
Tabel 4.7: Hasil Uji F.....	64
Tabel 4.8: Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	65
Tabel 4.8: Hasil Uji t.....	66

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Bank syariah adalah bank yang beroperasi dengan tidak mengandalkan pada bunga. Bank Islam atau biasa disebut bank tanpa bunga adalah lembaga keuangan/perbankan yang operasionalnya dan produknya dikembangkan berlandaskan pada Qur'an dan Hadis Nabi SAW.¹ Selama 10 tahun terakhir, perbankan syariah terbukti telah teruji kemampuannya dapat bertahan di tengah gejolak nilai tukar dan tingkat suku bunga yang tinggi.² Hal ini membuat bank syariah memiliki daya tarik bagi masyarakat pengguna jasa perbankan terutama di Indonesia.

Pesatnya pertumbuhan bank syariah di Indonesia menunjukkan bahwa sistem atau konsep yang melekat pada bank syariah sesuai dengan kondisi dan pada segmen yang tepat. Dengan diberlakukannya Undang-Undang No.21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah yang terbit tanggal 16 Juli 2008, maka pengembangan industri perbankan syariah nasional semakin memiliki landasan hukum yang memadai dan akan mendorong

¹Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005), hlm.13.

² Ahmad Hudaifah, "Dampak BI Rate dan Inflasi Terhadap Pembiayaan UMKM Perbankan Syariah Indonesia", *Jurnal Ekonomi Bisnis Islam*, Yogyakarta, 2011, hlm. 20.

pertumbuhannya secara lebih cepat lagi.³ Data statistik Direktorat Perbankan Syariah Bank Indonesia menunjukkan pertumbuhan aset mencapai 328% di tahun 2005 sampai akhir tahun 2009 merupakan angka yang fantastis. Dalam kurun waktu hanya 4 tahun, perbankan syariah mampu menjadikan dirinya lebih besar 3 kali lipat. Sejauh ini perbankan syariah nasional telah menunjukkan tajinya dengan kekuatan 11 bank umum syariah (BUS), 23 unit usaha syariah (UUS) dan 151 bank pembiayaan rakyat syariah (BPRS), yang memiliki jaringan kantor mencapai 3.073 unit.⁴

Bank syariah memberikan kontribusi yang cukup besar dalam menyalurkan pembiayaan bagi sektor riil. Pembiayaan BUS dan UUS pada sektor UMKM diakhir tahun 2010 telah mencapai 52,6 triliun atau porsinya (*share*) sebesar 77,1% dari seluruh pembiayaan yang diberikan BUS dan UUS ke sektor usaha. Pada akhir tahun 2010 tersebut, pertumbuhan pembiayaan bagi UMKM tersebut mencapai 46,8% atau pertumbuhannya melebihi pertumbuhan total pembiayaan industri perbankan syariah itu sendiri. Sementara jumlah rekening pembiayaan bagi UMKM mencapai lebih dari 600 ribu rekening atau porsinya mencapai 69,3% dari total rekening pembiayaan perbankan syariah.⁵

³ Bank Indonesia, "Pertumbuhan Perbankan Syariah di Indonesia", <http://www.bi.go.id/web/id/Perbankan/Perbankan+Syariah/>, akses 3 Maret 2012.

⁴Zona Ekonomi Islam, "Peran Perbankan Syariah", <http://zonaekis.com/peran-perbankan-syariah-dalam-pemberdayaan-umkm/>, akses 23 Maret 2012.

⁵Zona Ekonomi Islam, "Peran Perbankan Syariah", <http://zonaekis.com/peran-perbankan-syariah-dalam-pemberdayaan-umkm/>, akses 3 Maret 2012.

UMKM atau Usaha Mikro Kecil dan Menengah adalah penggerak utama perekonomian di Indonesia selama ini. Berkaitan dengan hal ini, paling tidak terdapat beberapa fungsi utama UMKM dalam menggerakkan ekonomi Indonesia, yaitu (1) Sektor usaha kecil dan menengah sebagai penyedia lapangan kerja bagi jutaan orang yang tidak tertampung di sektor formal, (2) Sektor usaha kecil dan menengah mempunyai kontribusi terhadap pembentukan Produk Domestik Bruto (PDB), dan (3) Sektor usaha kecil dan menengah sebagai sumber penghasil devisa negara melalui ekspor berbagai jenis produk yang dihasilkan sektor ini.

UMKM merupakan soko guru perekonomian di Indonesia, namun dari data BPS dan Kementerian Koperasi dari seluruh kelas usaha, menunjukkan bahwa usaha skala kecil di Indonesia menempati porsi sekitar 99%, artinya hampir seluruh usaha UMKM di Indonesia merupakan usaha kecil, hanya 1% saja usaha menengah dan besar. Perkembangan dan pertumbuhan usaha kecil pun cukup bagus dari tahun ke tahun. Hampir dari setiap pemerintahan menekankan pada pemberdayaan usaha kecil. Pemerintah pun secara serius memberikan perhatian lebih bagi sektor usaha ini karena usaha kecil merupakan tulang punggung penyediaan tenaga kerja, berbeda dengan perusahaan besar yang lebih menekankan penggunaan teknologi dari pada tenaga kerja manusia.⁶

⁶ Departemen Koperasi.go.id, "Tentang Data Statistik UKM Indonesia", http://www.depkop.go.id/index.php?option=com_content&view=article&id=129.<http://binaukm.com/data-statistik/>, akses 20 Februari 2012.

Pembiayaan berarti *financing* atau pembelanjaan yaitu pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun dikerjakan oleh orang lain. Menurut M. Syafi’I Antonio, pembiayaan merupakan salah satu tugas pokok bank yaitu pemberian fasilitas dana untuk memenuhi kebutuhan pihak-pihak yang merupakan *deficit unit*. Sedangkan menurut UU No. 10 tahun 1998 tentang Perbankan menyatakan bahwa “*Pembiayaan berdasarkan prinsip syariah adalah penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.*”⁷

Terdapat faktor-faktor yang mempengaruhi penyaluran pembiayaan, bisa dari faktor bank itu sendiri, seperti *risk appetite* terhadap suatu sektor, tingkat kredit macet, kurangnya modal, dan sebagainya. Dapat juga dipengaruhi faktor makro seperti Inflasi, *BI Rate*, SBI Syariah, dan faktor lainnya. Pembiayaan relatif tidak terpengaruh oleh krisis keuangan global yang diperkirakan disebabkan oleh tiga hal; pertama, pembiayaan perbankan syariah yang konsisten difokuskan pada pembiayaan sektor riil (produktif), kedua, pembiayaan perbankan syariah yang terkonsentrasi pada usaha ekonomi domestik dimana didominasi oleh pembiayaan sektor usaha mikro, kecil dan menengah, dan ketiga, dalam pembiayaan perbankan syariah nisbah

⁷“Tentang Pembiayaan”, <http://pandidikan.blogspot.com/2011/03/pengertian-kredit-dan-pembiayaan.html>, akses 7 Maret 2012.

atau bagi hasilnya terjadi pada awal akad.⁸Pemahaman yang baik mengenai pengaruh faktor–faktor tersebut khususnya faktor makro diharapkan dapat memberikan penjelasan mengenai dampak dari pergerakan indikator makro tersebut terhadap pembiayaan di perbankan Indonesia. Oleh karena itu penelitian ini lebih berfokus pada faktor makro ekonomi.

Inflasi berarti kenaikan tingkat harga dari barang atau komoditas dan jasa selama periode waktu tertentu.⁹Tingkat inflasi yang lebih tinggi akan menyebabkan tingkat bunga nominal yang lebih tinggi, yang pada gilirannya menurunkan keseimbangan uang riil.¹⁰Jika terjadi inflasi, maka bank sentral akan menaikkan suku bunga BI *Rate* yang berdampak pada kenaikan bunga oleh bank-bank umum, sehingga menyebabkan dunia usaha mengalami kelesuan, karena permintaan agregat akan turun. Sedangkan SBI Syariah merupakan sertifikat yang diterbitkan oleh Bank Indonesia sebagai bukti penitipan dana jangka pendek berdasarkan prinsip *wadiah*.¹¹ Semakin banyak dana yang dihimpun oleh bank syariah dalam SBI Syariah, maka jumlah pembiayaan yang dialokasikan oleh bank syariah cenderung akan berkurang.

⁸Direktorat Perbankan Syariah, “Laporan Perbankan Syariah Tahun 2010”, www.bi.go.id, 13 Desember 2012.

⁹Adiwarman Karim, *Ekonomi Makro Islami*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2007), hlm.135.

¹⁰ N.Gregory Mankiw, *Teori Makro Ekonomi*, (Jakarta:Erlangga, 2003), hlm.93-94.

¹¹ Heri Sudarsono dan Hendi Yogi Prabowo, *Istilah-Istilah Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, (Yogyakarta : Universitas Islam Indonesia, 2006), hlm.144.

Penelitian sebelumnya yang meneliti penyaluran kredit pada bank umum, antara lain oleh Cokro Wahyu Sujati yang melakukan penelitian tentang pengaruh jumlah DPK, inflasi, dan *margin* pada bank-bank umum terhadap alokasi kredit usaha kecil (KUK) di Indonesia. Hasilnya mengungkapkan bahwa jumlah DPK mempunyai pengaruh positif dan signifikan, tingkat inflasi mempunyai pengaruh negatif dan signifikan, sedangkan tingkat *margin* mempunyai pengaruh negatif dan signifikan. Penelitian lain dilakukan oleh Nur Hidayat, meneliti pengaruh CAR, DPK, NPL, ROA, Inflasi, dan BI *Rate* terhadap kredit usaha bank konvensional. Hasilnya bahwa BI *Rate* berpengaruh signifikan sebesar 5%, inflasi signifikan sebesar 5%, dan keempat faktor internal (CAR, DPK, NPL, ROA) juga berpengaruh signifikan sebesar 5%.

Penulis memilih Bank Syariah Mandiri sebagai objek penelitian, karena, (1) Bank Syariah Mandiri berhasil membukukan laba bersih sebesar 418,52 miliar pada periode 2010, (2) dari sisi pembiayaan, pihaknya mampu mencapai *outstanding* pembiayaan sebesar 23,87 triliun, dan (3) sampai periode Desember 2010, Bank Syariah Mandiri masih mendominasi sebagai pemimpin pangsa pasar industri perbankan syariah yang menguasai hingga 32.45% dari total aset perbankan syariah nasional.¹²

Dari uraian latar belakang masalah tersebut, maka penulis bermaksud untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Variabel**

¹² Bank Syariah Mandiri, “BSM Menguasai Pangsa Pasar Syariah di Indonesia”, <http://www.syariahamandiri.co.id/2011/01/bsm-kuasai-32-pasar-syariah/>, akses 21 Februari 2012.

Makro Ekonomi Terhadap Penyaluran Pembiayaan Usaha Kecil (KUK) Pada Bank Syariah Mandiri Periode 2009-2011”.

B. Pokok Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka beberapa hal yang menjadi pokok permasalahan dalam penelitian ini adalah :

1. Apakah tingkat Inflasi berpengaruh terhadap penyaluran pembiayaan KUK pada Bank Syariah Mandiri periode 2009-2011?
2. Apakah tingkat BI *Rate* berpengaruh terhadap penyaluran pembiayaan KUK pada Bank Syariah Mandiri periode 2009-2011?
3. Apakah SBI Syariah berpengaruh terhadap penyaluran pembiayaan KUK pada Bank Syariah Mandiri periode 2009-2011?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan uraian latar belakang dan permasalahan di atas, maka tujuan dalam penelitian ini adalah :

1. Menjelaskan pengaruh tingkat Inflasi terhadap penyaluran pembiayaan KUK Bank Syariah Mandiri pada 2009-2011.
2. Menjelaskan pengaruh tingkat BI *Rate* terhadap penyaluran pembiayaan KUK Bank Syariah Mandiri pada 2009-2011.
3. Menjelaskan pengaruh SBI Syariah terhadap penyaluran pembiayaan KUK Bank Syariah Mandiri pada 2009-2011.

D. Kegunaan Penelitian

Penelitian ini akan bermanfaat bagi berbagai pihak yang berkaitan, antara lain:

1. Ditinjau dari segi ilmiah

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan memberikan sumbangan pemikiran bagi pengembangan ilmu ekonomi, khususnya pada Keuangan Islam, serta bermanfaat sebagai referensi untuk penelitian selanjutnya.

2. Ditinjau dari segi praktik

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan acuan bagi Bank Syariah Mandiri dalam mengambil kebijakan dan bagi wirausahawan dalam mengambil keputusan.

E. Sistematika Pembahasan

Agar dapat diperoleh pemahaman yang runtut, sistematis dan jelas, maka penyusun memberikan kerangka sistematika pembahasan sebagai berikut:

Bab I : Pendahuluan

Bab ini meliputi latar belakang masalah, pokok masalah dari penelitian yang dilakukan, tujuan dan manfaat dilakukannya penelitian dan sistematika pembahasan.

Bab II : Landasan Teori

Bab ini menguraikan mengenai telaah pustaka, kerangka teoretik, dan hipotesis penelitian.

Bab III : Metode Penelitian

Bab ini berisi tentang gambaran objek penelitian, gambaran cara atau teknik yang akan digunakan dalam penelitian, berisi jenis dan sifat penelitian, metode pengumpulan data, definisi operasional variabel dan teknik analisis data.

Bab IV : Analisis data dan Pembahasan

Bab ini akan menjelaskan hasil penelitian yang dilakukan dan pembahasan dari hasil analisis penelitian tersebut, analisis data secara deskriptif maupun hasil pengujian yang telah dilakukan.

Bab V : Penutup

Bab ini memaparkan kesimpulan, keterbatasan dan saran dari hasil analisis data yang berkaitan dengan penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

1. Berdasarkan koefisien regresi Inflasi yang dihasilkan, dapat disimpulkan bahwa secara parsial Inflasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan.
2. Berdasarkan koefisien regresi BI *Rate* yang dihasilkan, dapat disimpulkan bahwa secara parsial BI *Rate* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan.
3. Berdasarkan koefisien regresi SBI Syariah yang dihasilkan, dapat disimpulkan bahwa secara parsial SBI Syariah berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap pembiayaan.

B. Keterbatasan

1. Objek yang digunakan dalam penelitian ini hanya satu bank, yaitu Bank Syariah Mandiri. Sehingga penelitian tidak dapat digunakan sebagai dasar generalisasi.
2. Keterbatasan data hanya 31 data, serta bentuk data yang tidak sama yaitu pada SBI syariah yang menggunakan satuan rupiah, sedang yang lain prosentase.
3. Selain itu, variabel independen yang digunakan hanya makro ekonomi, sehingga tidak dapat menggambarkan variasi variabel dependen dan

mengakibatkan hasil penelitian tidak dapat digunakan sebagai dasar generalisasi.

C. Saran

1. Penelitian selanjutnya sebaiknya menambah jumlah sampel Bank Umum Syariah yang akan diteliti agar hasil yang didapat lebih akurat dan bervariasi dan menambah jangka waktu penelitian.
2. Penelitian selanjutnya sebaiknya menggunakan faktor makro ekonomi yang lain agar lebih bisa meyakinkan mengenai eksistensi pembiayaan bank syariah.
3. Penelitian selanjutnya sebaiknya memperluas objek penelitian dengan mengikutsertakan UUS dan BPRS agar pembahasan lebih objektif dan kondisional.

DAFTAR PUSTAKA

A. Al-Qur'an

Departemen Agama, *Al-Qur'an dan Terjemanaahnya*, Jakarta: Intermasa, 1993.

B. Ekonomi Makro

Boediono, *Ekonomi Moneter, edisi III, cetakan XI*, Yogyakarta: BPFE, 2001.

Karim, Adiwarman, *Ekonomi Makro Islami*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2007.

Mankiw, N. Gregory, *Teori Makro Ekonomi*, Jakarta: Erlangga, 2003.

Noripin, *Ekonomi Moneter*, Buku I, edisi ke-4, cetakan ke-7, Yogyakarta : BPFE, 2000.

Soeratno, *Pengantar Ekonomi Makro*, Yogyakarta: STIE YKPN, 2000.

Sukirno, Sadono, *Makro Ekonomi: Teori Pengantar*, Edisi Ke-3, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2006.

Tanjul, Khalwati, *Inflasi dan Solusinya*, Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2000.

Tedi Herlambang, dkk, *Ekonomi Makro : Teori Analisis dan Kebijakan*, Jakarta: Gramedia, 2001.

C. Ekonomi Islam

Dahlan, Siamat, *Manajemen Lembaga Keuangan*, Edisi keempat, Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, 2005.

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

Heri Sudarsono dan Hendi Yogi Prabowo, *Istilah-Istilah Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Yogyakarta: Universitas Islam Indonesia, 2006.

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

Muljono, P.Teguh, *Manajemen Perkreditan Bagi Bank Komersil*, ed.ke-3, Yogyakarta: BPFE, 1993.

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

Tambunan, Tulus T.H, *Perekonomian Indonesia Dan Beberapa Masalah Penting*, Jakarta: Ghalia Indonesia: 2003.

Undang-Undang Republik Indonesia No.10 Tahun 1998 tentang Perbankan

D. Metode Penelitian

Alghifari, *Statistika Ekonomi*, ed.ke-2, Yogyakarta: STIE YKPN,1997.

Ghozali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*, Semarang: UniversitasDiponegoro, 2005.

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

Kuncoro, Mudrajat, *Metode Kuantitatif: Teori dan Aplikasi untuk Bisnis dan Ekonomi*, ed.ke-2, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2004.

E. Jurnal Penelitian

Ahmad Hudaifah, “*Dampak BI Rate dan Inflasi Terhadap Pembiayaan UMKM Perbankan Syariah Indonesia*”, Jurnal Ekonomi Bisnis Islam, Yogyakarta, 2011.

Lembaga Penelitian Universitas Andalas, “*Potensi, Peferensi dan Perilaku Masyarakat Terhadap Bank Syariah di Sumatra Barat*,” Penerbit: Padang, 2001.

F. Skripsi dan Tesis

Ashari, Ajijil,”*Analisis Pengaruh DPK, ROA, CAR, Inflasi dan BI Rate Terhadap Pembiayaan Bank Umum Syariah 2006-2010*”, *skripsi* Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, 2011.

Dzikrulloh, ”*Pengaruh Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga, Tingkat Inflasi, Tingkat Suku Bunga Kredit Investasi Bank Konvensional dan Tingkat Keuntungan Sertifikasi Wadiah Bank Indonesia Terhadap Pertumbuhan Pembiayaan pada Bank Umum Syariah Periode 2004-2008*”,*skripsi* Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, 2009.

Hidayat, Nur,”*Analisis Pengaruh Variabel Internal dan Eksternal Perbankan Terhadap Penawaran Kredit Sektor UMKM Pada Bank Umum Syariah Periode 2007-2009*”,Program Magister Manajemen Universitas Gunadarma, 2010

Luluk, Chorida,”*Pengaruh Jumlah Dana Pihak Ketiga, Inflasi, dan Tingkat Margin Terhadap Alokasi Pembiayaan UKM (Studi Kasus Pada Bank-*

Bank Syariah Mandiri di Indonesia)”,*skripsi* Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim, 2010.

Muh. Zakkifahrudin,”Pengaruh Inflasi, *Capital adequacy ratio*, *Credit Risk*, Dana Pihak Ketiga, dan Jaringan Terhadap Pembiayaan pada Bank Umum Syariah Periode 2006-2008”,*skripsi* Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, 2009.

Noviarita, Neni,“Analisis Inflasi di Indonesia” (Pendekatan Model Dinamis), Tesis Fakultas Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan, UGM, 2003.

G. Internet

<http://aamslametrusydiaana.blogspot.com>

<http://grahasyariah.wordpress.com>

<http://hndwibowo.blogspot.com>

<http://pandidikan.blogspot.com>

<http://www.bi.go.id>

<http://www.depkop.go.id>

<http://www.syariahmandiri.co.id>

<http://zonaekis.com>

LAMPIRAN

Lampiran I

Arti Q.S. An-Nisa' Ayat 58:

“Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanah kepada yang berhak menerimanya dan (menyuruh kamu) apabila menetapkan hukum kepada manusia supaya kamu menetapkan dengan adil. Sesungguhnya Allah member pelajaran yang sebaik-baiknya kepadamu. Sesungguhnya Allah Maha Mendengar lagi Maha Melihat”

*Lampiran II***DATA VARIABEL**

no	Tanggal dan tahun	KUK (dalam jutaan)	BI Rate	Inflasi	SBIS (dalam jutaan)
1	Januari 2009	381,475	8.75%	9.17 %	1,440,000
2	Februari 2009	380,552	8.25%	8.60 %	1,565,000
3	Maret 2009	394,662	7.75%	7.92 %	1,645,000
4	April 2009	292,103	7.50%	7.31 %	1,994,000
5	Mei 2009	309,62	7.25%	6.04 %	2,060,000
6	Juni 2009	329,946	7.00%	3.65 %	1,930,000
7	Juli 2009	353,482	6.75%	2.71 %	1,000,000
8	Agustus 2009	329,957	6.50%	2.75 %	1,385,000
9	September 2009				
10	Oktober 2009	353,114	6.50%	2.57 %	1,955,000
11	November 2009	363,327	6.50%	2.41 %	1,280,000
12	DEsemer 2009	357,743	6.50%	2.78 %	2,381,000
13	Januari 2010				
14	Februari 2010				
15	Maret 2010	352,893	6.50%	3.43 %	2,434,000
16	April 2010	374,328	6.50%	3.91 %	2,551,000
17	Mei 2010	440,764	6.50%	4.16 %	2,208,377
18	Juni 2010	518,857	6.50%	5.05 %	2,300,000
19	JULi 2010	694,445	6.50%	6.22 %	2,236,000
20	Agustus 2010	625,872	6.50%	6.44 %	1,417,000
21	September 2010	477,553	6.50%	5.80 %	1,759,000
22	Oktober 2010	482,517	6.50%	5.67 %	1,885,000
23	November 2010	498,739	6.50%	6.33 %	1,950,000
24	Desember 2010	499,285	6.50%	6.96 %	3,412,000
25	Januari 2011				
26	Februari 2011				
27	Maret 2011	499,285	6.75%	6.65 %	3,898,000
28	April 2011	596,182	6.75%	6.16 %	2,145,000
29	Mei 2011	583,572	6.75%	5.98 %	2,124,117
30	Juni 2011	552,501	6.75%	5.54 %	2,577,000
31	Juli 2011	573,002	6.75%	4.61 %	3,242,340
32	Agustus 2011	586,384	6.75%	4.79 %	1,346,087
33	September 2011	593,008	6.75%	4.61 %	3,090,000
34	Oktober 2011	603,096	6.50%	4.42 %	2,349,897
35	November 2011	598,276	6.00%	4.15 %	2,695,088
36	Desember 2011	604,503	6.00%	3.79 %	4,857,719

Lampiran III

Deskriptives

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
KUK	31	30962	694445	462012.42	137245.803
Blr	31	.0600	.0875	.067742	.0058222
Inf	31	.0241	.0917	.051800	.0179604
SBIS	31	1000000	4857719	2229439.52	817328.979
Unstandardized Residual	31	-380357.66351	148956.13691	0E-7	106004.5775072
Valid N (listwise)	31				2

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	SBIS, Inf, Blr ^b	.	Enter

a. Dependent Variable: KUK

b. All requested variables entered.

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.635 ^a	.403	.337	111738.636	.919

a. Predictors: (Constant), SBIS, Inf, Blr

b. Dependent Variable: KUK

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	227983199823.006	3	75994399941.002	6.087	.003 ^b
	Residual	337109113574.543	27	12485522724.983		
	Total	565092313397.548	30			

a. Dependent Variable: KUK

b. Predictors: (Constant), SBIS, Inf, Blr

Lampiran IV

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics		
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF	
1	(Constant)	1484850.222	347976.152		4.267	.000		
	Blr	-19279708.503	5447604.276	-.818	-3.539	.001	.414	2.417
	Inf	4990515.440	1640051.474	.653	3.043	.005	.480	2.085
	SBIS	.011	.028	.066	.392	.698	.779	1.284

a. Dependent Variable: KUK

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		31
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	0E-7
	Std. Deviation	106004.5775072
Most Extreme Differences	Absolute	.126
	Positive	.080
	Negative	-.126
Kolmogorov-Smirnov Z		.704
Asymp. Sig. (2-tailed)		.705

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Lampiran V

Residuals Statistics^a

	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	271458.66	616808.00	462012.42	87174.767	31
Std. Predicted Value	-2.186	1.776	.000	1.000	31
Standard Error of Predicted Value	22345.646	72575.773	38169.081	12621.212	31
Adjusted Predicted Value	191178.75	641341.00	459282.47	94779.343	31
Residual	-380357.656	148956.141	.000	106004.578	31
Std. Residual	-3.404	1.333	.000	.949	31
Stud. Residual	-3.503	1.389	.010	1.001	31
Deleted Residual	-402776.313	190296.250	2729.952	118745.204	31
Stud. Deleted Residual	-4.654	1.415	-.024	1.149	31
Mahal. Distance	.232	11.688	2.903	2.765	31
Cook's Distance	.000	.306	.031	.061	31
Centered Leverage Value	.008	.390	.097	.092	31

a. Dependent Variable: KUK

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	-69783.009	223600.250		-.312	.757
1 BIR	1259605.765	3500486.085	.103	.360	.722
INF	771565.699	1053853.597	.195	.732	.470
SBIS	.010	.018	.113	.542	.592

a. Dependent Variable: absut

Lampiran VI

Runs Test

	Unstandardized Residual
Test Value ^a	-2793.73920
Cases < Test Value	15
Cases >= Test Value	16
Total Cases	31
Number of Runs	9
Z	-2.554
Asymp. Sig. (2-tailed)	.061

a. Median

Coefficient Correlations^a

Model		SBIS	Inf	Blr	
1	Correlations	SBIS	1.000	-.308	.468
		Inf	-.308	1.000	-.721
		Blr	.468	-.721	1.000
	Covariances	SBIS	.001	-14274.577	72126.260
		Inf	-14274.577	2689768838126.022	6437786648572.595
		Blr	72126.260	-6437786648572.594	29676392350973.395

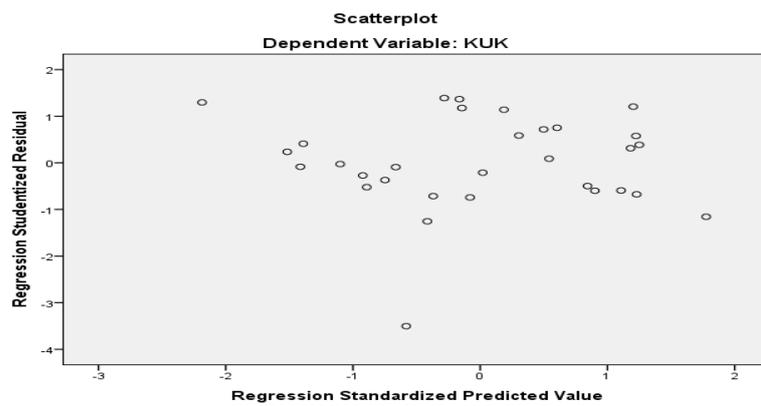
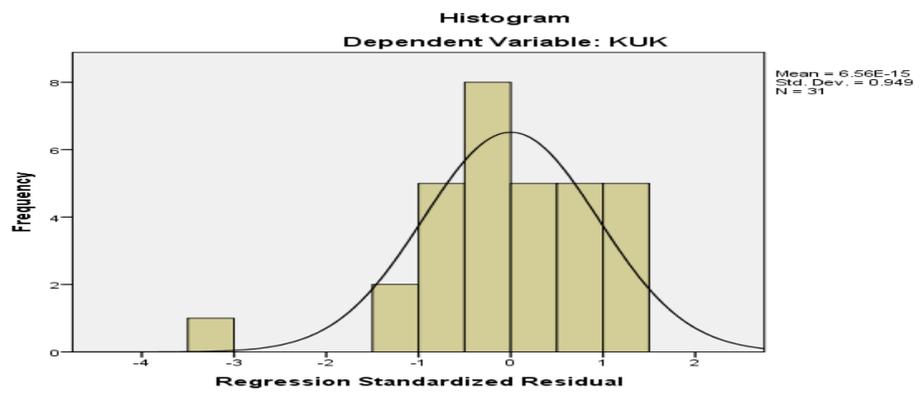
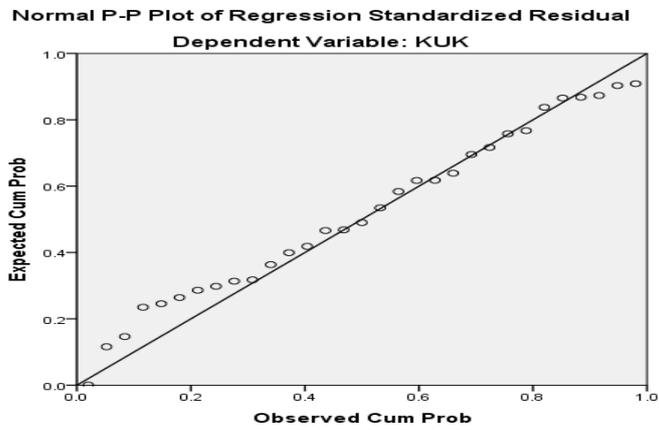
a. Dependent Variable: KUK

Collinearity Diagnostics^a

Model	Dimension	Eigenvalue	Condition Index	Variance Proportions			
				(Constant)	Blr	Inf	SBIS
1	1	3.829	1.000	.00	.00	.00	.01
	2	.120	5.656	.00	.00	.14	.47
	3	.049	8.811	.02	.01	.41	.23
	4	.002	49.639	.98	.99	.45	.29

a. Dependent Variable: KUK

Lampiran VII



Lampiran VIII

CURRICULUM VITAE

Nama : Ajeng Prita Hardiyati
TTL : Jayapura, 2 Oktober 1989
Jenis Kelamin : Perempuan
Agama : Islam
Kebangsaan : Indonesia
Alamat : Jalan Jogja-Wonosari Km.13, Sandeyan, Srimulyo, Piyungan,
Bantul, Yk.
Telepon : 085725621421
Email : pritaajeng@gmail.com
Nama Bapak : Suhardi
Nama Ibu : Sarwi Mumpuni

Riwayat Pendidikan:

2008-sekarang	: UIN Sunan Kalijaga Yk
2005-2008	: SMA N 1 Depok Babarsari
2002-2005	: SMP N 1 Piyungan
1996-2002	: SD N Kabregan

Pengalaman Organisasi:

IMM	: 2009
BEM J KUI	: 2009
IPM PC Piyungan	: 2008-sekarang