

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN USAHA  
KECIL DAN MENENGAH (UKM) PADA BANK UMUM SYARIAH DAN  
UNIT USAHA SYARIAH DI INDONESIA**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

**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:**

**SULIS ESTIYANI**

**12391035**

**Pembimbing:**

**H. M. Yazid Afandi, M. Ag.**

**Jauhar Faradis., SHI., MA.**

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

**2016**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN USAHA  
KECIL DAN MENENGAH (UKM) PADA BANK UMUM SYARIAH DAN  
UNIT USAHA SYARIAH DI INDONESIA**



**SKRIPSI**

Oleh:

**SULIS ESTIYANI**

**12391035**

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

**2016**

## ABSTRAK

Usaha Bank Syariah salah satunya adalah menyalurkan pembiayaan pada sektor riil. Hal ini memberikan harapan pada sektor Usaha Kecil dan Menengah (UKM) yang masih rendah pembiayaannya. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan menjelaskan pengaruh variabel-variabel terhadap pembiayaan Usaha Kecil Menengah (UKM) pada bank syariah dan unit usaha syariah di Indonesia. Secara umum pada sektor UKM ini mencari pembiayaan berupa modal kepada Bank Syariah.

Pada penelitian ini penyusun mencoba membahas tentang faktor-faktor yang mempengaruhi besar kecilnya pembiayaan untuk Usaha Kecil dan Menengah (UKM). Penyusun menggunakan beberapa variabel diantaranya *Return On Asset* (ROA), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF) dan Inflasi. Selain itu, penyusun memfokuskan objek penelitian pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia dengan periode pengamatan Januari 2012-Desember 2014.

Dari hasil pengujian dengan analisis regresi linier berganda menunjukkan bahwa secara simultan Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Inflasi berpengaruh terhadap pembiayaan sektor Usaha Kecil dan Menengah (UKM) dan secara parsial Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF) dan Inflasi memiliki pengaruh signifikan terhadap pembiayaan sektor UKM di Indonesia.

Kata Kunci: Pembiayaan Usaha Kecil dan Menengah (UKM), Bank Umum Syariah, Unit Usaha Syariah, diantaranya *Return On Asset* (ROA), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), Inflasi.

## ABSTRACT

*One of Sharia Bank service is to distribute loans to the real sector. It gives hope to the Small and Medium Enterprises (SMEs) sector which still low financing. This study aims to analyze and explain the influence of variables to finance Small and Medium Enterprises (SMEs) in Bank Sharia and sharia business units in Indonesia. In general SMEs look for financing in the form of capital to the Bank Sharia.*

*In this study, the writer discuss about the factors that affect the amount of financing of Small and Medium Enterprises (SMEs). The writer uses several variables including Return On Asset (ROA), Capital Adequacy Ratio (CAR), Third Party Fund, Non Performing Financing (NPF) and inflation. In addition, the writer here focuses on the research object that is Bank Sharia and Sharia Business Unit in Indonesia during observation period; January 2012 to December 2014.*

*The results of testing with multiple linear regression analysis shows that Third Party Fund and the inflation simultaneously effect on financing Small and Medium Enterprises (SMEs) and partially effect on Third Party Fund, Non Performing Financing (NPF) and inflation has significant effect on the financing of SMEs sector in Indonesia.*

*Key words: Financing Small and Medium Enterprises (SMEs), Bank Sharia, Sharia Bussines Unit, Return On Assets (ROA), Capital Adequacy Ratio (CAR), Third Party Fund, Non Performing Financing (NPF), Inflation.*

### SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Hal : Skripsi Sdri. Sulis Estiyani  
Lamp : 1

Kepada  
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Di\_Yogyakarta

*Assalam'ualaikum wr wb*

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

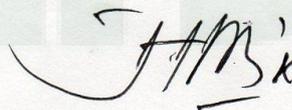
Nama : Sulis Estiyani  
NIM : 12391035  
Judul Skripsi : Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Usaha Kecil dan Menengah (UKM) pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia

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

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut diatas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum wr wb.*

Yogyakarta, 16 Agustus 2016  
Pembimbing



H. M Yazid Afandi, M. Ag.  
NIP. 19720913 200312 1 001

### SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Hal : Skripsi Sdri. Sulis Estiyani  
Lamp : 1

Kepada  
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Di\_Yogyakarta

*Assalam'ualaikum wr wb*

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

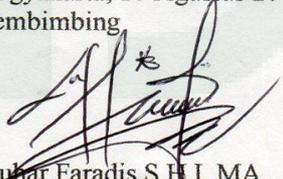
Nama : Sulis Estiyani  
NIM : 12391035  
Judul Skripsi : Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Usaha Kecil dan Menengah (UKM) pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia

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

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut diatas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum wr wb.*

Yogyakarta, 16 Agustus 2016  
Pembimbing



Jaubhar Faradis S.H.I, MA.  
NIP. 19840523 201101 1 008

**PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR**

Nomor : B-1126.3/Un.02/DEB/PP.05.3/08/2016

Skripsi/ Tugas Akhir dengan judul : **“Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Usaha Kecil dan Menengah (UKM) pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia”**

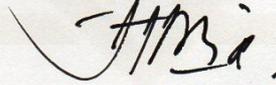
Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Sulis Estiyani  
NIM : 12391035  
Telah dimunaqasyahkan pada : Kamis, 25 Agustus 2016  
Nilai Munaqasyah : A/B

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

**TIM MUNAQASYAH :**

Ketua Sidang



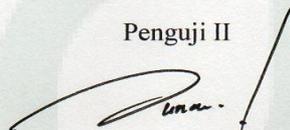
**H. Muh. Yazid Afandi, M.Ag**  
NIP. 19720913 200312 1 001

Penguji I



**Dr. Ibnu Qizam, SE., M.Si., Ak., CA.**  
NIP. 19680102 199403 1 002

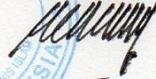
Penguji II



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

Yogyakarta, 30 Agustus 2016  
UIN Sunan Kalijaga  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

DEKAN



**Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag.,**  
NIP. 19670518 199703 1 003

## SURAT PERNYATAAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Sulis Estiyani

NIM : 12391035

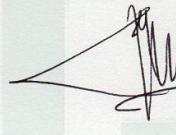
Jurusan/Prodi : Keuangan Syariah / Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Usaha Kecil dan Menengah (UKM) pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah 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 *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis. Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan dipergunakan sebagaimana perlunya.

*Wassalamu'alikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 13 Agustus 2016

Penyusun


**SULIS ESTIYANI**

**NIM. 12391035**

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

---

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

Nama : Sulis Estiyani  
NIM : 12391035  
Jurusan/Program Studi : 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 Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

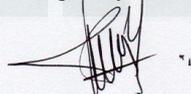
**Faktor-faktor yang mempengaruhi Pembiayaan Usaha Kecil dan Menengah (UKM) pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia.**

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta  
Pada Tanggal : 13 Agustus 2016

Yang menyatakan



(Sulis Estiyani)

## MOTTO

*“Kebenaran kita berkemungkinan salah, kesalahan orang lain berkemungkinan benar. Hanya kebenaran Tuhan yang benar-benar benar”*

*By : K.H A Mustofa Bisri*

*“Pendidikan bukanlah suatu proses untuk mengisi wadah yang kosong, akan tetapi Pendidikan adalah suatu proses menyalakan api pikiran”*

*By : W.B. Yeats*

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Skripsi ini saya persembahkan untuk :*

*Bapak dan Ibu tercinta yang tiada lelahnya selalu menyayangi, mendoakan dan menyemangati dalam setiap langkah yang saya jalani, terimakasih tak terhingga untuk semua kerja keras dan pengorbanan yang telah kalian lakukan untuk saya, semoga Allah SWT senantiasa meridlhoi dan melindungi setiap langkahnya. Amiin.*

*Terimakasih untuk kakak-kakakku tercinta yang selalu menyemangati dan memberikan motivasi dalam setiap langkahku.*

*Sahabat-sahabatku tersayang yang sudah menemani dan menyemangati dalam suka maupun duka, dan semoga kesuksesan ini bisa kita raih bersama. Amin ya robbal alamin.*

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah Yang Maha Esa karena dengan rahmat, hidayah serta inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Sholawat dan salam selalu penulis haturkan kepada Nabi agung Muhammad SAW, yang telah membimbing kita dari jalan kebodohan menuju jalan pencerahan berfikir dan memberi inspirasi kepada penulis untuk tetap selalu semangat dalam belajar dan berkarya.

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

1. Prof. Drs. KH. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak H. M. Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag selaku Ketua Program Studi Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak H. M. Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag selaku dosen pembimbing I dan bapak Jauhar Faradis., SHI., MA. selaku dosen pembimbing II, yang telah

meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk membimbing saya dari awal proses skripsi hingga akhir.

5. Ayah dan Ibu tercinta, bapak Amad Zaeni dan Ibu Siti Istiyah yang tidak pernah lelah memberi semangat, do'a dan kasih sayang kepada saya dalam mengerjakan tugas akhir skripsi ini hingga selesai.
6. Kakak-kakakku tercinta, mas Farid, mas Ghufron, mbak Maya dan mbak Fitri terimakasih atas segala fasilitas, do'a dan dukungan yang kalian berikan selama ini.
7. Sahabat-sahabatku tersayang, Ridha, Yushi, Icha, Shopy, Puput, Naela, Khoir, Hanik, dan Sayu terimakasih atas semua suka, duka, tawa, tangis dan segala kegilaan yang selama ini kita lalui bersama. Semoga kita bisa selalu bersama dan meraih kesuksesan bersama.
8. Teman-teman PP Al-Munawwir Komplek Q krapyak yang selalu memberi kebahagiaan dan semangat selama ini.
9. Teman-teman Keuangan Syariah angkatan 2012 yang sudah bersama-sama berjuang dalam suka maupun duka selama belajar.
10. Seluruh dosen, karyawan TU Prodi, Jurusan dan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
11. Semua pihak yang tidak dapat penyusun sebutkan satu persatu yang secara langsung maupun tidak langsung turut membantu dalam penulisan skripsi ini.

Semoga Allah SWT senantiasa memberikan barakah atas kebaikan jasa-jasa mereka semua dengan rahmat dan kebaikan yang terbaik dari-Nya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Namun dengan kerendahan hati penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat untuk semua seluruh pihak.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 02 Agustus 2016  
Penulis

Sulis Estiyani

12391035



## 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          | Šā'  | š                  | 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          | Ẓāl  | 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          | Šād  | š                  | es (dengan titik di bawah) |
| ض          | Ḍād  | ḍ                  | de (dengan titik di bawah) |

|    |        |   |                             |
|----|--------|---|-----------------------------|
| ط  | Ṭā'    | 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  | Mīm    | m | em                          |
| ن  | Nūn    | n | en                          |
| و  | Wāwu   | w | w                           |
| هـ | Hā'    | h | ha                          |
| ء  | Hamzah | ﺀ | apostrof                    |
| ي  | Yā'    | Y | Ye                          |

### B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

|        |         |                     |
|--------|---------|---------------------|
| متعددة | Ditulis | <i>Muta'addidah</i> |
| عدة    | Ditulis | <i>'iddah</i>       |

### C. *Tā' marbūṭah*

Semua *tā' marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

|                |         |                           |
|----------------|---------|---------------------------|
| حكمة           | ditulis | <i>Ḥikmah</i>             |
| علة            | ditulis | <i>'illah</i>             |
| كرامة الأولياء | ditulis | <i>karōmah al-auliyā'</i> |

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

|             |        |         |          |
|-------------|--------|---------|----------|
| -----َ----- | Fathah | ditulis | <i>A</i> |
| -----ِ----- | Kasrah | ditulis | <i>i</i> |
| -----ُ----- | Ḍammah | ditulis | <i>u</i> |

|       |        |         |                |
|-------|--------|---------|----------------|
| فعل   | Fathah | ditulis | <i>fa'ala</i>  |
| نُكِر | Kasrah | ditulis | <i>zūkira</i>  |
| يذهب  | Ḍammah | ditulis | <i>yaẓhabu</i> |

#### E. Vokal Panjang

|                       |         |                   |
|-----------------------|---------|-------------------|
| 1. fathah + alif      | ditulis | <i>Ā</i>          |
| جاهلية                | ditulis | <i>jāhiliyyah</i> |
| 2. fathah + yā' mati  | ditulis | <i>ā</i>          |
| تَنَسَى               | ditulis | <i>tansā</i>      |
| 3. Kasrah + yā' mati  | ditulis | <i>ī</i>          |
| كريم                  | ditulis | <i>karīm</i>      |
| 4. Ḍammah + wāwu mati | ditulis | <i>ū</i>          |
| فروض                  | ditulis | <i>furūd</i>      |

#### F. Vokal Rangkap

|                      |         |           |
|----------------------|---------|-----------|
| 1. fathah + yā' mati | Ditulis | <i>Ai</i> |
| بينكم                |         |           |

|                       |         |                 |
|-----------------------|---------|-----------------|
| 2. fathah + wāwu mati | ditulis | <i>bainakum</i> |
| قول                   | ditulis | <i>au</i>       |
|                       | ditulis | <i>qaul</i>     |

**G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof**

|                   |         |                        |
|-------------------|---------|------------------------|
| أَنْتُمْ          | ditulis | <i>a'antum</i>         |
| أَعَدَّتْ         | ditulis | <i>u'iddat</i>         |
| لَنْنُ شَكَرْتُمْ | ditulis | <i>la'in syakartum</i> |

**H. Kata Sandang Alif + Lam**

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

|            |         |                  |
|------------|---------|------------------|
| الْقُرْآنُ | Ditulis | <i>al-Qur'ān</i> |
| الْقِيَاسُ | Ditulis | <i>al-Qiyās</i>  |

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

|            |         |                  |
|------------|---------|------------------|
| السَّمَاءُ | ditulis | <i>as-Samā</i>   |
| الشَّمْسُ  | ditulis | <i>asy-Syams</i> |

**I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat**

Ditulis menurut penulisannya

|                  |         |                      |
|------------------|---------|----------------------|
| ذَوِي الْفُرُوضِ | ditulis | <i>ẓawi al-furūd</i> |
| أَهْلُ السَّنَةِ | ditulis | <i>ahl as-sunnah</i> |

## DAFTAR ISI

|   |              |
|---|--------------|
| <b>HALAMAN JUDUL .....</b>                | <b>i</b>     |
| <b>ABSTRAK.....</b>                       | <b>ii</b>    |
| <b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>   | <b>iv</b>    |
| <b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>    | <b>vi</b>    |
| <b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>    | <b>vii</b>   |
| <b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....</b> | <b>viii</b>  |
| <b>MOTTO .....</b>                        | <b>ix</b>    |
| <b>PERSEMBAHAN .....</b>                  | <b>x</b>     |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                | <b>xi</b>    |
| <b>PEDOMAN TRANSLITERASI.....</b>         | <b>xiv</b>   |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                    | <b>xviii</b> |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b>                  |              |
| 1.1 Latar Belakang .....                  | 1            |
| 1.2 Rumusan Masalah .....                 | 6            |
| 1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....   | 7            |
| 1.4 Sistematika Pembahasan.....           | 8            |

## **BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS**

|  |    |
|--|----|
| 2.1 Telaah Pustaka.....                                  | 11 |
| 2.2 Bank Syariah .....                                   | 13 |
| 2.2.1 Pengertian Bank Syariah .....                      | 13 |
| 2.2.2 Tujuan berdirinya Bank Syariah .....               | 14 |
| 2.2.3 Kegiatan Usaha Bank Syariah .....                  | 15 |
| 2.2.4 Fungsi Perbankan Syariah .....                     | 16 |
| 2.2.5 Permodalan Bank Umum Syariah.....                  | 16 |
| 2.3 Unit Usaha Syariah .....                             | 17 |
| 2.4 Pembiayaan .....                                     | 19 |
| 2.4.1 Pengertian Pembiayaan .....                        | 19 |
| 2.4.2 Tujuan dan Fungsi Pembiayaan .....                 | 18 |
| 2.4.3 Pembiayaan pada Bank menurut Pandangan Islam ..... | 20 |
| 2.4.4 Pembiayaan UKM berdasarkan prinsip Syariah .....   | 21 |
| 2.5 Pengembangan Hipotesis .....                         | 25 |
| 2.5.1 <i>Return On Assets</i> (ROA) .....                | 25 |
| 2.5.2 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....          | 27 |
| 2.5.3 Dana Pihak Ketiga (DPK) .....                      | 29 |
| 2.5.4 <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....        | 32 |
| 2.5.5 Inflasi.....                                       | 34 |

## **BAB III METODE PENELITIAN**

|                                      |    |
|--------------------------------------|----|
| 3.1 Jenis dan Sifat Penelitian ..... | 38 |
| 3.2 Data dan Sumber Data .....       | 38 |

|  |    |
|--|----|
| 3.3 Metode Pengumpulan Data.....       | 39 |
| 3.4 Definisi Operasional Variabel..... | 40 |
| 3.5 Teknik Analisis Data .....         | 43 |

## **BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

|   |    |
|---|----|
| 4.1 Analisis Deskriptif.....              | 46 |
| 4.2 Analisis Regresi Linier Berganda..... | 59 |
| 4.3 Uji Hipotesis                         |    |
| 4.3.1 Uji F.....                          | 51 |
| 4.3.2 Uji Koefisien Determinasi .....     | 52 |
| 4.3.3 Uji Hausman (Fixed Effect).....     | 54 |
| 4.3.4 Uji Hausman (Random Effect) .....   | 55 |
| 4.3.5 Uji Signifikansi Parsial.....       | 55 |
| 4.4 Pembahasan dan Implikasi Hasil.....   | 59 |

## **BAB V PENUTUP**

|                      |    |
|----------------------|----|
| 5.1 Kesimpulan ..... | 67 |
| 5.2 Saran .....      | 68 |

|                            |           |
|----------------------------|-----------|
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b> | <b>70</b> |
|----------------------------|-----------|

## **LAMPIRAN**

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Bank syariah didirikan dengan tujuan untuk mempromosikan dan mengembangkan penerapan prinsip Islam, syariah dan tradisinya ke dalam transaksi keuangan dan perbankan serta bisnis lain yang terkait (Ramadhani, 2011: 28).

Bank syariah harus mampu memberdayakan Usaha Kecil dan Menengah (UKM), terutama UKM yang dikelola sesuai syariat Islam. Sebab, misi utama bank syariah adalah menggerakkan sektor riil, khususnya usaha mikro kecil dan menengah. Jika bank mampu melakukannya maka industri perbankan syariah akan memberikan dampak positif kepada perkembangan perekonomian nasional ke depan. Terutama pada sektor riil dan juga UKM.

Sebagian besar UKM memproduksi barang konsumsi dan jasa-jasa dengan elastitas permintaan terhadap pendapatan yang rendah, maka tingkat pendapatan rata-rata masyarakat tidak banyak berpengaruh terhadap permintaan barang yang dihasilkan. Sebaliknya, kenaikan tingkat pendapatan juga tidak berpengaruh pada permintaan. Sebagian besar usaha kecil dan menengah tidak mendapat modal dari bank. Implikasinya keterpurukan sektor perbankan dan naiknya suku bunga, tidak banyak mempengaruhi sektor ini. Di Indonesia, UKM mempergunakan modal sendiri dari tabungan dan aksesnya terhadap perbankan sangat rendah.

Jumlah UKM yang ada meningkat dengan pesat, dari sekitar 7 ribu pada tahun 1980 menjadi sekitar 40 juta pada tahun 2001 dan mencapai 52,28

juta pada tahun 2011. Industri ini berkontribusi terhadap PDB sebesar 55,6% atau Rp673,9 T, devisa sebesar 20,2% atau Rp183,8 T, investasi Rp640,4 T atau sekitar 52,9% serta penyerapan tenaga kerja 101,7 orang. Melihat sumbangannya pada perekonomian yang semakin penting, usaha kecil dan menengah seharusnya mendapat perhatian yang semakin besar dari para pengambil kebijakan. Khususnya lembaga pemerintahan yang bertanggung jawab atas perkembangan UKM (Basyir, 2014: 2).

Beberapa masalah yang dihadapi oleh sektor UKM antara lain berupa permodalan, dimana terkadang dalam memperoleh modal dari bank mengalami kesulitan. Salah satu hal yang menyebabkan adanya hal ini adalah adanya suku bunga kredit yang tinggi dan diperlukannya jaminan kebendaan (*collateral minded*) yang sukar dipenuhinya. Selain itu juga permasalahan yang muncul kaitannya dengan hal ini adalah mengenai jenis pembiayaan apa yang cocok untuk usaha kecil dan menengah dan bagaimana sebaiknya bank syariah menyikapi kebutuhan dari UKM.

Melalui optimalisasi pembiayaan bagi hasil, bank syariah mempunyai peluang yang sangat besar dalam menggerakkan sektor UKM. Dilihat dari rasio dana pihak ketiga yang disalurkan ke nasabah bank syariah mencapai 94,88%, dan dari seluruh total pembiayaan bank syariah sekitar 75,71% disalurkan ke sektor UKM. Hal ini membuktikan bahwa bank syariah lebih fokus dalam melakukan pemberdayaan UKM. (statistik perbankan syariah periode Juni 2011). Tetapi dalam perjalanan usahanya, bank syariah belum bisa memberikan kontribusi yang maksimal untuk mendukung kemajuan sektor riil, khususnya UKM.

UKM cenderung dinilai tidak *bankable* atau tidak memenuhi syarat-syarat perbankan untuk mendapatkan pembiayaan. Padahal, banyak UKM yang bisnisnya layak dan menguntungkan atau *feasible* tapi tidak mempunyai pembukuan yang baik.

Penyaluran dana merupakan kegiatan utama perbankan, baik bank konvensional maupun bank syariah. Dalam bank syariah penyaluran dana ini lebih akrab disebut dengan pembiayaan sedangkan pada bank konvensional sering disebut kredit. Pembiayaan adalah salah satu tugas pokok bank yaitu pemberian fasilitas penyediaan dana untuk memenuhi kebutuhan pihak-pihak yang merupakan defisit unit. Pembiayaan merupakan suatu fasilitas yang diberikan bank syariah kepada masyarakat yang membutuhkan untuk menggunakan dana yang telah dikumpulkan oleh bank syariah dari masyarakat yang surplus dana. Pembiayaan merupakan fungsi penggunaan dana terpenting bagi bank komersial, dalam hal ini adalah khususnya bagi bank syariah. Oleh karena itu, bank seharusnya memperhatikan berbagai faktor dan aspek apa saja yang harus dipertimbangkan dalam pengambilan keputusan terhadap masalah pembiayaan atau penyaluran dana pada masyarakat (Siswati, 2013: 83).

Kebijakan penyaluran dana untuk kegiatan pembiayaan dipengaruhi oleh faktor internal dan faktor eksternal. Faktor internal bank antara lain berkaitan dengan persepsi bank terhadap prospek usaha debitur, rasio keuangan perusahaan perbankan seperti jumlah kredit macet (NPF), kecukupan modal bank (CAR), laba yang diperoleh (ROA) dan promosi yang dilakukan untuk memperoleh Dana Pihak Ketiga (biaya promosi).

Sedangkan faktor eksternal bank berkaitan dengan kondisi perekonomian seperti tingkat inflasi.

Inflasi merupakan presentase yang mencerminkan kenaikan harga secara umum. Inflasi yang terjadi dalam suatu negara mencerminkan kondisi perekonomiannya. Tingkat inflasi yang tinggi mengindikasikan kondisi perekonomian yang buruk dan tidak stabil, sedangkan inflasi yang rendah juga bukan menggambarkan perekonomian yang baik. Sehingga otoritas negara harus mengatur kebijakan agar inflasi yang terjadi tidak berdampak semakin buruk terhadap perekonomian negara.

*Non Performing Financing* (NPF) mencerminkan risiko kemungkinan kerugian yang akan timbul atas penyaluran dana oleh bank. NPF adalah rasio yang mengukur antara jumlah pembiayaan bermasalah dengan total pembiayaan yang disalurkan oleh bank syariah. Suatu pembiayaan dikategorikan sebagai NPF dalam Statistik Perbankan Syariah yang diterbitkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) yaitu pembiayaan kurang lancar, diragukan dan macet. Tingginya NPF membuat bank perlu membentuk pencadangan atas kredit bermasalah yang lebih besar, hal ini akan menurunkan pendapatan bank (Ismail, 2010: 125).

*Capital Adequacy Ratio* (CAR) merupakan rasio permodalan yang menunjukkan kemampuan bank dalam menyediakan dana untuk keperluan pengembangan usaha dan menampung risiko kerugian dana yang diakibatkan oleh kegiatan operasi bank. Menurut Peraturan Bank Indonesia Nomor 10/15/PBI/2008 pasal 2 ayat 1 tercantum bank wajib menyediakan modal minimum sebesar 8% dari aset tertimbang menurut resiko (ATMR), CAR

adalah rasio yang memperlihatkan seberapa besar jumlah seluruh aktiva bank yang mengandung resiko (kredit, penyertaan, surat berharga, tagihan pada bank lain) ikut dibiayai dari modal sendiri disamping memperoleh dana-dana dari sumber diluar bank (PBI, 2088).

*Return On Asset* (ROA) adalah rasio yang mampu mengukur kemampuan perusahaan menghasilkan laba pada masa lalu. Salah satu bentuk dari rasio profitabilitas untuk mengukur kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba dengan menggunakan total aktiva yang ada dan setelah biaya-biaya modal (biaya yang digunakan mendanani aktiva) dikeluarkan dari analisis. ROA yang positif menunjukkan bahwa dari total aktiva yang dipergunakan untuk operasi perusahaan mampu memberikan laba bagi perusahaan, sebaliknya jika ROA negatif menunjukkan total aktiva yang dipergunakan tidak memberikan keuntungan. Jika ROA suatu bank semakin besar, maka semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai bank tersebut dan semakin baik posisi bank tersebut dari segi pengamatan aset. (Arianti, 2011: 55)

Dana Pihak Ketiga adalah dana-dana yang berasal dari masyarakat, baik perorangan maupun badan usah, yang diperoleh bank dengan menggunakan berbagai instrumen produk simpanan yang dimiliki bank. Dana pihak ketiga memiliki kontribusi terbesar dari beberapa sumber dana tersebut sehingga jumlah dana pihak ketiga yang berhasil dihimpun oleh suatu bank akan mempengaruhi kemampuannya dalam menyalurkan kredit. Kredit diberikan kepada debitur yang telah memenuhi syarat-syarat yang tercantum

dalam perjanjian yang dilakukan antara pihak debitur dengan pihak bank (Muhammad, 2002: 234).

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 terhadap penggerak perekonomian Indonesia, yakni Usaha Kecil dan Menengah. Sedangkan data yang digunakan dalam penelitian ini tersedia di *website* Bank Indonesia dengan pengelompokan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah dalam satu data statistik bulanan, sehingga penelitian ini memfokuskan pada sektor usaha kecil dan menengah di Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah dengan judul, **“Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Usaha Kecil dan Menengah pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia”**.

## 1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, maka peneliti mengemukakan rumusan masalah sebagai berikut:

1. Apakah ROA (*Return On Asset*) dapat mempengaruhi pembiayaan yang disalurkan untuk UKM pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia ?
2. Apakah CAR (*Capital Adequacy Ratio*) dapat mempengaruhi pembiayaan yang disalurkan untuk UKM pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia ?

3. Apakah DPK (Dana Pihak Ketiga) dapat mempengaruhi pembiayaan yang disalurkan untuk UKM pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia ?
4. Apakah NPF (*Non Performing Financing*) dapat mempengaruhi pembiayaan yang disalurkan untuk UKM pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia ?
5. Apakah inflasi dapat mempengaruhi pembiayaan yang disalurkan untuk UKM pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia ?

### **1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian**

#### 1.3.1 Tujuan penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Menguji pengaruh ROA (*Return On Asset*) terhadap pembiayaan yang disalurkan untuk UKM pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia.
- b. Menguji pengaruh CAR (*Capital Adequacy Ratio*) terhadap pembiayaan yang disalurkan untuk UKM pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia.
- c. Menguji pengaruh DPK (Dana Pihak Ketiga) terhadap pembiayaan yang disalurkan untuk UKM pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia.

- d. Menguji pengaruh NPF (*Non Performing Financing*) terhadap pembiayaan yang disalurkan untuk UKM pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia.
- e. Menguji pengaruh inflasi terhadap pembiayaan yang disalurkan untuk UKM pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia.

1.3.2 Kegunaan yang diharapkan dari penelitian ini adalah :

a. Manfaat Akademis

Dapat digunakan sebagai referensi atau bahan pertimbangan bagi penelitian selanjutnya yang berkaitan dengan penelitian ini serta dapat menambah wawasan dan kepustakaan bagi pihak-pihak yang berkepentingan.

b. Manfaat Praktis

Dapat digunakan sebagai bahan evaluasi dan pertimbangan bagi manajemen perbankan dalam menentukan langkah kinerja yang akan dicapai perbankan tersebut.

#### **1.4 Sistematika Pembahasan**

Untuk kejelasan dan ketepatan arah pembahasan dalam skripsi ini, maka penyusunan skripsi ini dibagi dalam 5 bagian dengan bentuk bab, yaitu:

Bab I Pendahuluan terdiri dari empat bab yaitu latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian dan sistematika pembahasan. Dalam latar belakang masalah dijelaskan apa yang melatar

belakangi masalah yang diangkat, lalu variabel apa saja yang digunakan dalam penelitian dan apa yang membedakan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya. Dijelaskan pula pokok permasalahan yakni bagaimana ROA (*Return On Asset*), CAR (*Capital Adequacy Ratio*), DPK (Dana Pihak Ketiga), NPF (*Non Performing Financing*) dan Inflasi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah terhadap pembiayaan UKM di Indonesia. Tujuan penelitian ini adalah untuk menguji dan menjelaskan pengaruh dari variabel independen terhadap variabel dependen, sedangkan manfaatnya adalah bagi manajemen perbankan dapat dijadikan bahan evaluasi dalam menentukan langkah dan perencanaan kinerja yang akan dicapai oleh manajemen.

Bab II Landasan teori menguraikan mengenai teori-teori yang mendasari masalah yang diteliti. Teori-teori yang dikemukakan antara lain pengertian, tujuan, dan usaha-usaha yang dilakukan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah, selanjutnya teori tentang pembiayaan dan pembiayaan bank menurut pandangan Islam. Lalu teori tentang faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan sektor Usaha Kecil dan Menengah (UKM). Dan yang terakhir adalah pengembangan hipotesis dari variabel yang digunakan dalam penelitian.

Bab III Metodologi penelitian berisi penjelasan mengenai jenis dan sifat penelitian, sumber data, metode pengumpulan data, definisi operasional variabel, dan teknik analisis yang digunakan dalam mengolah data untuk menguji hipotesis yang diajukan.

Bab IV Pembahasan berisi hasil analisis dari pengolahan data, data dianalisis dengan statistik deskriptif guna memberikan gambaran lalu

dianalisis dengan menggunakan regresi linier berganda guna menguji hipotesis yang diajukan pada awal penelitian dan kemudian diinterpretasikan hasilnya.

Bab V Penutup memaparkan kesimpulan analisis dari pembahasan bab sebelumnya dan saran-saran yang relevan terkait dengan penelitian yang telah dilakukan untuk penelitian yang akan datang.



## BAB V

### PENUTUP

#### 1.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian ini, dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. ROA berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap pembiayaan Usaha Kecil dan Menengah. Setiap kenaikan atau penurunan ROA tidak berpengaruh terhadap pembiayaan sektor usaha kecil dan menengah dikarenakan total aktiva yang digunakan tidak memberikan keuntungan sehingga pergerakan naik atau turunnya ROA tidak berpengaruh pada pembiayaan usaha kecil dan menengah. Dengan demikian  $H_{a1}$  yang menyatakan ROA berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan sektor UKM tidak terbukti.
2. CAR berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap pembiayaan Usaha Kecil dan Menengah. Setiap kenaikan atau penurunan CAR tidak berpengaruh terhadap pembiayaan sektor usaha kecil dan menengah. Hal ini dikarenakan semakin kecil dana yang disimpan sebagai modal cadangan maka akan semakin kecil profitabilitas dari bank sehingga CAR memiliki hubungan yang negatif dengan sektor pembiayaan bank. Dengan demikian  $H_{a2}$  yang menyatakan CAR berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap pembiayaan sektor UKM terbukti.
3. DPK berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap pembiayaan Usaha Kecil dan Menengah. Karena setiap kenaikan DPK akan meningkatkan jumlah pembiayaan suatu perusahaan, dan dana pihak ketiga memiliki pengaruh yang besar pada bank. Oleh karena itu besar kecilnya dana pihak

ketiga akan berpengaruh terhadap pembiayaan yang akan disalurkan oleh bank. Setiap kenaikan atau penurunan DPK berpengaruh pada pembiayaan sektor usaha kecil dan menengah. Dengan demikian  $H_{a3}$  yang menyatakan DPK berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan sektor UKM terbukti.

4. NPF berpengaruh negatif dan signifikan terhadap pembiayaan Usaha Kecil dan Menengah. Setiap kenaikan atau penurunan NPF tidak mempengaruhi pembiayaan sektor usaha kecil dan menengah dikarenakan bank mempunyai model yang diperoleh dari dana pihak ketiga yang tinggi sehingga walaupun NPF yang dimiliki bank tinggi, bank akan tetap meningkatkan pembiayaan. Dengan demikian  $H_{a4}$  yang menyatakan NPF berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap pembiayaan sektor UKM terbukti.
5. Inflasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan Usaha Kecil dan Menengah. Setiap kenaikan atau penurunan Inflasi mempengaruhi pembiayaan sektor usaha kecil dan menengah. Hal ini dikarenakan inflasi yang tidak stabil mengindikasikan perekonomian yang tidak stabil sehingga tinggi rendahnya inflasi sangat berpengaruh pada pembiayaan sektor usaha kecil dan menengah. Dengan demikian  $H_{a5}$  yang menyatakan Inflasi berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap pembiayaan sektor UKM tidak terbukti.

## 5.2 Saran

Setelah melakukan penelitian, maka peneliti memberikan beberapa saran yang berkaitan dengan penelitian yang telah dilakukan untuk dijadikan

masukannya atau referensi dan bahan pertimbangan yang berguna bagi pihak-pihak yang berkepentingan, antara lain sebagai berikut:

#### 1. Untuk Pihak Bank Syariah

- a) Sebaiknya Bank Syariah lebih memperhatikan pembiayaan khususnya pada sektor UKM, karena dari hasil penelitian ini terlihat jika sektor UKM lebih sering kekurangan modal dari Bank Syariah.
- b) Bank Syariah harus bisa memberdayakan sektor UKM yang sudah ada karena jika pemberdayaan berlangsung baik akan memberikan dampak positif bagi perekonomian nasional kedepannya.

#### 2. Untuk Penelitian Selanjutnya

- a) Penelitian ini akan lebih sempurna apabila ditambahkan dengan variabel-variabel yang lebih mendukung, seperti suku bunga Bank Syariah, pertumbuhan ekonomi dalam sektor UKM. Selain itu akan lebih baik apabila variabel yang tidak berpengaruh pada pembiayaan dikeluarkan saja dari pokok masalah dan periode penelitiannya lebih diperpanjang.
- b) Akan lebih baik jika pada penelitian selanjutnya dilakukan wawancara secara langsung dengan pihak manajemen bank atau yang berhubungan lainnya agar mendapatkan pemahaman yang lebih mendalam tentang hal-hal yang akan diteliti dalam penelitian ini.

## DAFTAR PUSTAKA

### Al-Quran

Departemen Agama RI, *Mushaf Al-Quran Terjemah*, Jakarta: Al-Huda, 2002.

### Buku

Muhammad. 2002. *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN

Ghafur, Muhammad W.2007. *Pengantar Ekonomi Moneter (Tinjauan Ekonomi Konvensional dan Islam)*, cet. Ke-1, Yogyakarta: Biruni Press

Hanafi Mamduh M dan Abdul Halim. 2009. *Analisis Laporan Keuangan*, Yogyakarta: Unit penerbit dan Percetakan YKPN

Perwaatmadja Karnaen A, Muhammad Syafi'i Antonio. 1992. *Apa dan Bagaimana Bank Islam*, Yogyakarta: Dana Bhakti Wakaf

Parmudi, Mochammad.2005. *Sejarah dan Doktrin Bank Islam*, Yogyakarta: Kutub

Nurhayati, Sri dan Wasilah. 2011. *Akuntansi Syariah di Indonesia*, Jakarta: Salemba Empat

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

Rivai Veithzal dan Arviyan Arifin. 2010. *Islamic Banking Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi*, Jakarta: Bumi Aksara

Syafi'i, Muhammad Antonio. 2003. *Bank Syariah dalam Teori dan Praktek*, Jakarta: Bumi Aksara

Yazzid M. Afandi. 2009. *Fiqh Muamalah dan Implementasinya dalam Lembaga Keuangan Syariah*, cet. Ke-1, Yogyakarta: Logung Pustaka

Kuncoro, Mudrajat dan Suhardjono. 2002. *Manajemen Perbankan: Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPF

Ghazali, Imam. 2009. *Aplikasi Analisis multivariate dengan Program SPSS*. ce. Ke-5.Semarang: Badan Penerbit UNDIP

Arifin, Zaenul. 2006. *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*, Jakarta: Pustaka Alvabet

Dendawijaya, Lukman. 2009. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia

Indriantoro, Nur & Bambang Supomo. 2011. *Metodologi Penelitian Bisnis untuk Akuntansi dan Manajemen*. cet. Ke-4. Yogyakarta: BPFE

### **Jurnal dan Skripsi**

Ramadhani, Mustika. 2011. "*Analisis variabel-variabel yang mempengaruhi pembiayaan murabahah pada BSM periode 2008-2011,*" Jakarta: Media Ekonomi

Siswati. 2013. "*Analisis Penyaluran Dana Bank Syariah,*" Lampung: Jurnal Dinamika Manajemen

Khoirun Nisa, Indah. 2014. "*Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Sektor Pertanian, Kehutanan dan Sarana Pertanian pada Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indoensia,*" Skripsi: S1 UIN Sunan Kalijaga

Masturina Citra, Cahaya. 2013. "*Pengaruh NPF, DPK, dan Inflasi terhadap Penyaluran Pembiayaan Usaha Kecil dan Menengah (UKM) pada BPRS di Indonesia,*" Skripsi: S1 UIN Sunan Kalijaga

Al Muna, Neil. 2013. "*Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Sektor Pertanian, Kehutanan, dan Sarana Pertanian Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS),*" Skripsi: S1 UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Haryanti, Febri. 2016. "*Faktor Internal dan Eksternal yang Mempengaruhi Margin Murabahah Bank Syariah di Indonesia,*" Skripsi: S1 UIN Sunan Kalijaga

### **Undang- Undang Dasar**

Pasal 1 Ayat 10 Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah

Pasal 1 Ayat (12) Undang-Undang No 10 Tahun 1998 tentang Perbankan

Pasal 1 Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan

## **Internet**

Badan Pusat Statistik, *PDB Atas Dasar Harga Berlaku Menurut Lapangan*

*Usaha*, <http://www.bps.go.id/>, diakses tanggal 04 April 2016.

Bank Indonesia, *Statistik Perbankan Syariah Desember*, (Jakarta: Bank Indonesia, 2012, 2013).

*Bank Syariah Harus Berdayakan UKM*, <http://www.syariahmandiri.co.id/2010/07> diakses tanggal 26 September 2015.



# LAMPIRAN



## Lampiran 1

| TAHUN | KODE  | PUKM           | ROA   | CAR    | DPK            | NPF   | INFLASI |
|-------|-------|----------------|-------|--------|----------------|-------|---------|
| 2012  | _JAN  | 72524000000000 | 1.36% | 16.27% | 11651800000000 | 2.68% | 3.65%   |
| 2012  | _FEB  | 73392000000000 | 1.79% | 15.91% | 11461600000000 | 2.82% | 3.56%   |
| 2012  | _MAR  | 76941000000000 | 1.83% | 15.33% | 11963900000000 | 2.76% | 3.97%   |
| 2012  | _APR  | 75339000000000 | 1.79% | 14.97% | 11401800000000 | 2.85% | 4.50%   |
| 2012  | _MEI  | 78120000000000 | 1.99% | 13.40% | 11520600000000 | 2.93% | 4.45%   |
| 2012  | _JUN  | 81218000000000 | 2.05% | 16.12% | 11927900000000 | 2.88% | 4.53%   |
| 2012  | _JUL  | 83471000000000 | 2.05% | 16.12% | 12101800000000 | 2.92% | 4.56%   |
| 2012  | _AGST | 76306000000000 | 2.04% | 15.63% | 12367300000000 | 2.78% | 4.58%   |
| 2012  | _SEP  | 80456000000000 | 2.07% | 14.98% | 12767800000000 | 2.74% | 4.31%   |
| 2012  | _OKT  | 83092000000000 | 2.11% | 14.54% | 13445300000000 | 2.58% | 4.61%   |
| 2012  | _NOV  | 86218000000000 | 2.09% | 14.82% | 13867100000000 | 2.50% | 4.32%   |
| 2012  | _DES  | 90860000000000 | 2.14% | 14.13% | 14751200000000 | 2.22% | 4.30%   |
| 2013  | _JAN  | 92672000000000 | 2.52% | 15.29% | 14873100000000 | 2.49% | 4.57%   |
| 2013  | _FEB  | 96493000000000 | 2.29% | 15.20% | 15079500000000 | 2.72% | 5.31%   |
| 2013  | _MAR  | 10079300000000 | 2.39% | 14.30% | 15696400000000 | 2.75% | 5.90%   |
| 2013  | _APR  | 10220600000000 | 2.29% | 14.72% | 15851900000000 | 2.85% | 5.57%   |
| 2013  | _MEI  | 10348900000000 | 2.07% | 14.28% | 16385800000000 | 2.92% | 5.47%   |
| 2013  | _JUN  | 10381600000000 | 2.10% | 14.30% | 16396600000000 | 2.64% | 5.90%   |
| 2013  | _JUL  | 10893200000000 | 2.02% | 15.28% | 16645300000000 | 2.75% | 8.61%   |
| 2013  | _AGST | 10472700000000 | 2.01% | 14.71% | 17022200000000 | 3.01% | 8.79%   |
| 2013  | _SEP  | 10657700000000 | 2.04% | 14.19% | 17170100000000 | 2.80% | 8.40%   |
| 2013  | _OKT  | 10750000000000 | 1.94% | 14.19% | 17401800000000 | 2.96% | 8.32%   |
| 2013  | _NOV  | 10831100000000 | 1.96% | 12.23% | 17629200000000 | 3.08% | 8.37%   |
| 2013  | _DES  | 11008600000000 | 2.00% | 14.42% | 18353400000000 | 2.62% | 8.38%   |
| 2014  | _JAN  | 10813800000000 | 0.08% | 16.76% | 17793000000000 | 3.01% | 8.22%   |
| 2014  | _FEB  | 10708000000000 | 0.13% | 16.71% | 17815400000000 | 3.53% | 7.75%   |
| 2014  | _MAR  | 10832700000000 | 1.16% | 16.20% | 18094500000000 | 3.22% | 7.32%   |
| 2014  | _APR  | 10950600000000 | 1.09% | 16.68% | 18550800000000 | 3.48% | 7.25%   |
| 2014  | _MEI  | 63747000000000 | 1.09% | 16.68% | 19078300000000 | 4.02% | 7.32%   |
| 2014  | _JUN  | 63835000000000 | 1.09% | 16.68% | 19147000000000 | 3.90% | 6.70%   |
| 2014  | _JUL  | 62747000000000 | 1.05% | 15.62% | 19429900000000 | 4.31% | 4.53%   |
| 2014  | _AGST | 65862000000000 | 0.93% | 14.73% | 19595900000000 | 4.58% | 3.99%   |
| 2014  | _SEP  | 53606000000000 | 0.97% | 14.54% | 19714100000000 | 4.67% | 4.53%   |
| 2014  | _OKT  | 64980000000000 | 0.92% | 15.25% | 20712100000000 | 4.58% | 4.83%   |
| 2014  | _NOV  | 59148000000000 | 0.87% | 15.66% | 20964400000000 | 4.86% | 6.23%   |
| 2014  | _DES  | 59806000000000 | 0.80% | 16.10% | 21785800000000 | 4.33% | 8.36%   |

## Lampiran 2

### Terjemahan Ayat Al-Qur'an

| No | Ayat                   | Terjemahan   |
|----|------------------------|--|
| 1  | QS Al Baqarah Ayat 233 | Para ibu hendaklah menyusukan anak-anaknya selama dua tahun penuh, yaitu bagi yang ingin menyempurnakan penyusuan. Dan kewajiban ayah memberi makan dan pakaian kepada para ibu dengan cara ma'ruf. Seseorang tidak dibebani melainkan menurut kadar kesanggupannya. Janganlah seorang ibu menderita kesengsaraan karena anaknya dan seorang ayah karena anaknya, dan warispun berkewajiban demikian. Apabila keduanya ingin menyapih (sebelum dua tahun) dengan kerelaan keduanya dan permusyawaratan, maka tidak ada dosa atas keduanya.   |
| 2  | QS Al Baqarah Ayat 282 | “Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu'amalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya. Dan hendaklah seorang penulis di antara kamu menuliskannya dengan benar. Dan janganlah penulis enggan menuliskannya sebagaimana Allah mengajarkannya, meka hendaklah ia menulis, dan hendaklah orang yang berhutang itu mengimlakkan (apa yang akan ditulis itu), dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya, dan janganlah ia mengurangi sedikitpun daripada hutangnya. Jika yang berhutang itu orang yang lemah akalnya atau lemah (keadaannya) atau dia sendiri tidak mampu mengimlakkan, maka hendaklah walinya mengimlakkan dengan jujur. Dan persaksikanlah dengan dua orang saksi dari orang-orang lelaki (di antaramu).” |
| 3  | QS Al Maidah Ayat 2    | “Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu melanggar syi'ar-syiar Allah, dan jangan melanggar kehormatan bulan-bulan haram, jangan (mengganggu) binatang-binatang had-ya, dan binatang-binatang qalaa-id, dan jangan (pula) mengganggu orang-orang yang mengunjungi Baitullah sedang mereka mencari karunia dan keridhaan dari Tuhannya dan apabila kamu telah menyelesaikan ibadah haji, maka bolehlah berburu. Dan janganlah sekali-kali kebencian(mu) kepada sesuatu kaum karena mereka menghalang-halangi kamu dari Masjidil  |

|  |  |   |
|--|--|---|
|  |  | <p>haram, mendorongmu berbuat aniaya (kepada mereka). Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebaikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. Dan bertakwalah kamu kepada Allah, sesungguhnya Allah amat berat siksa-Nya.”</p> |
|--|--|---|



## Lampiran 3

### Hasil Pengujian

#### 1. Statistik Deskriptif

|               | Log(PUKM) | Log((ROA) | CAR       | Log(DPK)  | Log(NPF) | Inflasi  |
|---------------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|----------|
| Mean          | 32.07356  | 0.016422  | 0.151928  | 32.69502  | 0.031872 | 0.058878 |
| Median        | 32.07171  | 0.019750  | 0.152250  | 32.73821  | 0.029000 | 0.053900 |
| Maximum       | 32.33228  | 0.025200  | 0.167600  | 33.01486  | 0.048600 | 0.087900 |
| Minimum       | 31.61268  | 0.000800  | 0.122300  | 32.36738  | 0.022200 | 0.035600 |
| Std. Dev.     | 0.220318  | 0.006313  | 0.010305  | 0.199275  | 0.007187 | 0.017358 |
| Skewness      | -0.392349 | -0.862445 | -0.426731 | -0.335503 | 1.107546 | 0.419904 |
| Kurtosis      | 1.861627  | 2.767446  | 3.242966  | 1.837736  | 2.895242 | 1.616404 |
| Jarque-Bera   | 2.867466  | 4.543989  | 1.181146  | 2.701663  | 7.376407 | 3.929425 |
| Probability   | 0.238417  | 0.103106  | 0.554010  | 0.259025  | 0.025017 | 0.140196 |
| Sum           | 1154.648  | 0.591200  | 5.469400  | 1177.021  | 1.147400 | 2.119600 |
| Sum. Std. Dev | 1.698896  | 0.001395  | 0.003717  | 1.389870  | 0.001808 | 0.010546 |
| Observations  | 36        | 36        | 36        | 36        | 36       | 36       |

#### 2. Common Effect

Dependent Variable: LOG(PUKM)  
Method: Panel Least Squares  
Date: 09/01/16 Time: 14:12  
Sample: 2012 2014  
Periods included: 3  
Cross-sections included: 12  
Total panel (balanced) observations: 36

| Variable | Coefficient | Std. Error | t-Statistic | Prob.  |
|----------|-------------|------------|-------------|--------|
| LOG(ROA) | -0.051444   | 0.035080   | -1.466489   | 0.1529 |
| CAR      | -2.083557   | 2.288397   | -0.910488   | 0.3698 |
| LOG(DPK) | 0.290567    | 0.197012   | 1.474871    | 0.1507 |
| LOG(NPF) | -0.976813   | 0.161824   | -6.036267   | 0.0000 |
| INFLASI  | 5.037845    | 1.645106   | 3.062322    | 0.0046 |
| C        | 18.98641    | 6.896231   | 2.753158    | 0.0099 |

|                    |          |                       |           |
|--------------------|----------|-----------------------|-----------|
| R-squared          | 0.774583 | Mean dependent var    | 32.07356  |
| Adjusted R-squared | 0.737013 | S.D. dependent var    | 0.220318  |
| S.E. of regression | 0.112984 | Akaike info criterion | -1.372132 |
| Sum squared resid  | 0.382960 | Schwarz criterion     | -1.108212 |
| Log likelihood     | 30.69838 | Hannan-Quinn criter.  | -1.280017 |
| F-statistic        | 20.61731 | Durbin-Watson stat    | 1.646050  |

Prob(F-statistic) 0.000000

### 3. Fixed Effect

Dependent Variable: LOG(PUKM)  
Method: Panel Least Squares  
Date: 09/01/16 Time: 14:15  
Sample: 2012 2014  
Periods included: 3  
Cross-sections included: 12  
Total panel (balanced) observations: 36

| Variable | Coefficient | Std. Error | t-Statistic | Prob.  |
|----------|-------------|------------|-------------|--------|
| LOG(ROA) | -0.068529   | 0.034959   | -1.960277   | 0.0648 |
| CAR      | -3.691292   | 2.368606   | -1.558423   | 0.1356 |
| LOG(DPK) | 0.562356    | 0.183068   | 3.071838    | 0.0063 |
| LOG(NPF) | -1.168210   | 0.171395   | -6.815894   | 0.0000 |
| INFLASI  | 4.033598    | 1.465381   | 2.752592    | 0.0127 |
| C        | 9.667034    | 6.505204   | 1.486046    | 0.1537 |

#### Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

|                    |          |                       |           |
|--------------------|----------|-----------------------|-----------|
| R-squared          | 0.900213 | Mean dependent var    | 32.07356  |
| Adjusted R-squared | 0.816182 | S.D. dependent var    | 0.220318  |
| S.E. of regression | 0.094459 | Akaike info criterion | -1.575939 |
| Sum squared resid  | 0.169527 | Schwarz criterion     | -0.828166 |
| Log likelihood     | 45.36689 | Hannan-Quinn criter.  | -1.314946 |
| F-statistic        | 10.71288 | Durbin-Watson stat    | 2.683517  |
| Prob(F-statistic)  | 0.000002 |                       |           |

### 4. Random Effect

Dependent Variable: LOG(PUKM)  
Method: Panel EGLS (Cross-section random effects)  
Date: 09/01/16 Time: 14:17  
Sample: 2012 2014  
Periods included: 3  
Cross-sections included: 12  
Total panel (balanced) observations: 36  
Swamy and Arora estimator of component variances

| Variable | Coefficient | Std. Error | t-Statistic | Prob.  |
|----------|-------------|------------|-------------|--------|
| LOG(ROA) | -0.051444   | 0.029328   | -1.754090   | 0.0896 |
| CAR      | -2.083557   | 1.913190   | -1.089049   | 0.2848 |
| LOG(DPK) | 0.290567    | 0.164710   | 1.764117    | 0.0879 |
| LOG(NPF) | -0.976813   | 0.135291   | -7.220074   | 0.0000 |
| INFLASI  | 5.037845    | 1.375373   | 3.662892    | 0.0010 |
| C        | 18.98641    | 5.765520   | 3.293096    | 0.0025 |

| Effects Specification |          |                    |          |
|-----------------------|----------|--------------------|----------|
|                       |          | S.D.               | Rho      |
| Cross-section random  |          | 0.000000           | 0.0000   |
| Idiosyncratic random  |          | 0.094459           | 1.0000   |
| Weighted Statistics   |          |                    |          |
| R-squared             | 0.774583 | Mean dependent var | 32.07356 |
| Adjusted R-squared    | 0.737013 | S.D. dependent var | 0.220318 |
| S.E. of regression    | 0.112984 | Sum squared resid  | 0.382960 |
| F-statistic           | 20.61731 | Durbin-Watson stat | 1.646050 |
| Prob(F-statistic)     | 0.000000 |                    |          |
| Unweighted Statistics |          |                    |          |
| R-squared             | 0.774583 | Mean dependent var | 32.07356 |
| Sum squared resid     | 0.382960 | Durbin-Watson stat | 1.646050 |

## 5. Uji Hausman

Correlated Random Effects - Hausman Test  
Equation: Untitled  
Test cross-section random effects

| Test Summary         | Chi-Sq.<br>Statistic | Chi-Sq. d.f. | Prob.  |
|----------------------|----------------------|--------------|--------|
| Cross-section random | 18.156866            | 5            | 0.0028 |

\*\* WARNING: estimated cross-section random effects variance is zero.

Cross-section random effects test comparisons:

| Variable | Fixed     | Random    | Var(Diff.) | Prob.  |
|----------|-----------|-----------|------------|--------|
| LOG(ROA) | -0.068529 | -0.051444 | 0.000362   | 0.3692 |
| CAR      | -3.691292 | -2.083557 | 1.950002   | 0.2496 |
| LOG(DPK) | 0.562356  | 0.290567  | 0.006385   | 0.0007 |
| LOG(NPF) | -1.168210 | -0.976813 | 0.011072   | 0.0689 |
| INFLASI  | 4.033598  | 5.037845  | 0.255691   | 0.0470 |

Cross-section random effects test equation:  
Dependent Variable: LOG(PUKM)  
Method: Panel Least Squares  
Date: 09/01/16 Time: 14:40  
Sample: 2012 2014  
Periods included: 3  
Cross-sections included: 12  
Total panel (balanced) observations: 36

| Variable | Coefficient | Std. Error | t-Statistic | Prob.  |
|----------|-------------|------------|-------------|--------|
| C        | 9.667034    | 6.505204   | 1.486046    | 0.1537 |
| LOG(ROA) | -0.068529   | 0.034959   | -1.960277   | 0.0648 |
| CAR      | -3.691292   | 2.368606   | -1.558423   | 0.1356 |
| LOG(DPK) | 0.562356    | 0.183068   | 3.071838    | 0.0063 |
| LOG(NPF) | -1.168210   | 0.171395   | -6.815894   | 0.0000 |
| INFLASI  | 4.033598    | 1.465381   | 2.752592    | 0.0127 |

| Effects Specification                 |          |                       |           |
|---------------------------------------|----------|-----------------------|-----------|
| Cross-section fixed (dummy variables) |          |                       |           |
| R-squared                             | 0.900213 | Mean dependent var    | 32.07356  |
| Adjusted R-squared                    | 0.816182 | S.D. dependent var    | 0.220318  |
| S.E. of regression                    | 0.094459 | Akaike info criterion | -1.575939 |
| Sum squared resid                     | 0.169527 | Schwarz criterion     | -0.828166 |
| Log likelihood                        | 45.36689 | Hannan-Quinn criter.  | -1.314946 |
| F-statistic                           | 10.71288 | Durbin-Watson stat    | 2.683517  |
| Prob(F-statistic)                     | 0.000002 |                       |           |

## 6. Hasil Uji t

| Model   | Ha  | Coefficient | t-statistic | Prob.  | Kesimpulan       | Keterangan |
|---------|-----|-------------|-------------|--------|------------------|------------|
| ROA     | (+) | -0.051444   | -1.754090   | 0,0896 | Tidak signifikan | Ditolak    |
| CAR     | (-) | -2.083557   | -1.089049   | 0,2848 | Tidak signifikan | Ditolak    |
| DPK     | (+) | 0.290567    | 1.764177    | 0,0879 | Tidak Signifikan | Ditolak    |
| NPF     | (-) | -0.976813   | -7.220074   | 0,0000 | Signifikan       | Diterima   |
| INFLASI | (-) | 5.037845    | 3.662892    | 0,0010 | signifikan       | Diterima   |

## **CURICULLUM VITAE**

**Nama** : Sulis Estiyani  
**Tempat /tgl lahir** : Purworejo, 05 Oktober 1994  
**Jurusan/Prodi** : Keuangan Syariah  
**Fakultas** : Ekonomi dan Bisnis Islam  
**Orang Tua**  
**Ayah** : Amad Zaeni  
**Ibu** : Siti Istiyah  
**Alamat** : Kaliwatu kranggan, 03/III, Butuh, Purworejo  
**HP** : 085786787864  
**Email** : sulisestiyani@rocketmail.com

### **Pendidikan**

- 1. SD N Panggel Dlangu Purworejo** 2000 - 2006
- 2. SMP N 14 Purworejo** 2006 - 2009
- 3. SMA N 4 Purworejo** 2009 - 2012
- 4. Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta** 2012 - sekarang