

**ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI ALOKASI
PEMBIAYAAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) PADA
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**



**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**

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**
OLEH:
MUHAMMAD SHANDY WIDYATMOKO
NIM. 13820172

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2020**

**ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI ALOKASI
PEMBIAYAAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) PADA
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**



**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:

MUHAMMAD SHANDY WIDYATMOKO
NIM. 13820172

PEMBIMBING:

DIAN NURIYAH SOLISSA, S.H.I., M.Si
NIP. 19840216 200912 2 004

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2020**



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-906/Un.02/DEB/PP.00.9/12/2020

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI ALOKASI PEMBIAYAAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : MUHAMMAD SHANDY WIDYATMOKO
Nomor Induk Mahasiswa : 13820172
Telah diujikan pada : Jumat, 18 Desember 2020
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Dian Nuriyah Solissa, SHI, M.Si
SIGNED

Valid ID: 5fe2e732e9b3b



Penguji I

Joko Setyono, SE., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 5fe334107c463



Penguji II

Farid Hidayat, S.H., M.S.I.
SIGNED

Valid ID: 5fe2bd69978ec



Yogyakarta, 18 Desember 2020
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 5fe3049ec249b



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Muhammad Shandy Widyatmoko

Kepada

**Yth Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta**

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Muhammad Shandy Widyatmoko

NIM 13820172

Judul Skripsi : "Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Alokasi Pembiayaan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia"

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Perbankan Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 11 Desember 2020

Pembimbing

DIAN NURIYAH SOLISSA, S.H.I., M.Si
NIP. 19840216 200912 2 004

SURAT PERNYATAAN

Assalamualaikum Wr. Wb

Yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Muhammad Shandy Widyatmoko

NIM : 13820172

Jurusan/ Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Alokasi Pembiayaan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi, atau saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk pada *bodynote* dan tertulis pada daftar pustaka. Apabila lain waktu terbukti adanya penyimpangan pada karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi dan dipergunakan seperlunya.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 11 Desember 2020

Penyusun,



Muhammad Shandy Widyatmoko

NIM. 13820172

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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

A. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Sā'	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Hā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	ka dan ha
د	Dāl	D	de
ذ	Zāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	er
ز	Zāi	Z	zet
س	Sīn	S	es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Sād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Tā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	ge
ف	Fā'	F	ef

ق	Qāf	Q	qi
ك	Kāf	K	ka
ل	Lām	L	‘el
م	Mim	M	‘em
Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ن	NūN	N	‘en
و	Wāwu	W	w
هـ	Hā’	H	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Yā’	Y	ye

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعددة	ditulis	Muta‘addidah
عدة	ditulis	‘iddah

C. Tā’ marbūṭah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis h

حكمة	ditulis	Ḥikmah
علة	ditulis	‘illah

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

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

كرامة الأولياء	ditulis	Karāmah al-auliya’
----------------	---------	--------------------

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

زكاة الفطر	ditulis	Zakāh al-fiṭri
------------	---------	----------------

D. Vokal pendek

----- فَعَلَ	Fathah	Ditulis	a
----- فَعَلْ	Fathah	Ditulis	fa‘ala
----- ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	i
----- ذَكَرْ	Kasrah	Ditulis	ẓukira
----- يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	u
----- يَذْهَبْ	Ḍammah	ditulis	yazhabu

E. Vokal panjang

1	fathah + alif جَاهِلِيَّة	ditulis	ā
		ditulis	jāhiliyyah
2	fathah + yā’ mati تَنْسَى	ditulis	ā
		ditulis	Tansā
3	kasrah + yā’ mati كَرِيم	ditulis	ī
		ditulis	karīm
4	dammah + wāwu mati فُرُوض	ditulis	ū
		ditulis	furūḍ

F. Vokal rangkap

1	fathah + yā’ mati بَيْنَكُمْ	ditulis	ai
		ditulis	bainakum
2	fathah + wāwu mati	ditulis	au

	قول	ditulis	qaul
--	-----	---------	------

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

أَنْتُمْ	ditulis	A'antum
أَعَدَّتْ	ditulis	U'iddat
لَنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	La'in syakartum

H. Kata sandang alif + lam

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

الْقُرْآن	ditulis	Al-Qur'ān
الْقِيَاس	ditulis	Al-Qiyās

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

السَّمَاء	ditulis	As-Samā'
الشَّمْس	ditulis	Asy-Syams

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذَوِي الْفُرُوض	ditulis	Zawī al-furūd
-----------------	---------	---------------

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI ALOKASI PEMBIAYAAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA” dan dapat diselesaikan dengan baik. Penulisan skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

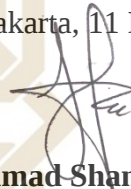
Skripsi ini dipersembahkan kepada orang-orang yang selalu mendorong saya untuk terus berusaha dan belajar agar memperoleh hasil yang baik. Ucapan terima kasih tidak lupa saya sampaikan kepada beberapa pihak yang ikut membantu dan mendukung saya dalam penulisan skripsi ini, diantaranya:

1. Prof. Dr. Phil. Al Makin, M.A., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi, M.M., selaku Ketua Program Studi S1 Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Dian Nuriyah Solissa, S.H.I., M.Si selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing dari awal sampai akhir.
5. Para Dosen dan Staff di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
6. Kedua orang tuaku, Bapak Wasono RW dan Ibu Djumiah. Terimakasih atas segala doa yang tiada hentinya serta segala dukungan baik dalam bentuk material maupun spiritual sepanjang perjalanan menuntut ilmu.

7. Sahabat-sahabat angkatan 2013 Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan dan jauh dari sempurna, untuk itu diharapkan kritik dan saran yang membangun sebagai bahan perbaikan dan semoga skripsi ini dapat berguna serta menambah pengetahuan bagi pembaca. Terima kasih

Yogyakarta, 11 Desember 2020



Muhammad Shandy Widyatmoko
NIM. 13820172



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	v
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian	7
E. Sistematika Penulisan	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
A. Landasan Teori.....	10
1. Pembiayaan UMKM Bank Syariah.....	10
2. Dana Pihak Ketiga	19
3. Inflasi	21
4. BI <i>Rate</i>	26
B. Penelitian Terdahulu.....	30
C. Kerangka Berfikir.....	33
D. Hubungan Antar Variabel Dan Pengembangan Hipotesis	33
BAB III METODE PENELITIAN	38
A. Ruang Lingkup Penelitian.....	38
B. Populasi dan Penentuan Sampel.....	39
C. Metode Pengumpulan Data	40
D. Metode Analisis Data	42
1. Uji Stasioneritas	42
2. Uji Asumsi Klasik.....	43
3. Uji Statistik	47
4. Analisis Regresi Linier Berganda	48
E. Operasional Variable Penelitian	49
1. Variable Dependen (Y)	49
2. Variable Independen (X).....	49
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	52
A. Analisis Statistik Deskriptif	52
B. Analisis Data	57
1. Uji Stasioneritas	58

2. Uji Asumsi Klasik.....	59
3. Uji Statistik	63
4. Analisis Regresi Linier Berganda	65
C. Pembahasan Hasil Penelitian.....	67
1. Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap Alokasi Pembiayaan UMKM Bank Umum Syariah	67
2. Pengaruh Inflasi terhadap Alokasi Pembiayaan UMKM Bank Umum Syariah.....	68
3. Pengaruh BI <i>Rate</i> terhadap Alokasi Pembiayaan UMKM Bank Umum Syariah.....	70
BAB V PENUTUP	72
A. Kesimpulan	72
B. Implikasi.....	72
C. Saran.....	72
DAFTAR PUSTAKA.....	76
LAMPIRAN.....	i



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	30
Tabel 3. 1 Daftar Poulasi.....	39
Tabel 4. 1 Data Pembiayaan Modal dan Investasi UMKM oleh Bank Umum Syariah Periode November 2017 - Agustus 2020 (dalam Miliar Rupiah)	73
Tabel 4. 2 Dana Pihak Ketiga Periode November 2017 - Agustus 2020 (dalam Miliar Rupiah).....	74
Tabel 4. 3 Data Inflasi Periode November 2017 - Agustus 2020 (Dalam Persen) 75	
Tabel 4. 4 Data BI <i>Rate</i> Periode November 2017 - Agustus 2020 (Dalam Persen).....	76
Tabel 4. 5 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	77
Tabel 4. 6 Hasil Uji stasioner	79
Tabel 4. 7 Hasil Uji Normalitas	79
Tabel 4. 8 Hasil Uji Multikolinieritas	80
Tabel 4. 9 Hasil Uji Autokorelasi	82
Tabel 4. 10 Hasil Uji Signifikasi Parameter Individual (Uji-t).....	83
Tabel 4. 11 Hasil Uji Koefisien Determinasi (<i>R</i>²)	84
Tabel 4. 12 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	85



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Peghimpunan Sumber Dana	20
Gambar 2. 2 Kerangka Berfikir.....	33
Gambar 4. 1 Hasil Uji Heterokedastisitas pada Grafik Scatterplot.....	61



ABSTRAK

Skripsi ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh variabel Dana Pihak Ketiga (DPK), Inflasi, dan *BI Rate* terhadap alokasi pembiayaan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diambil secara bulanan selama periode November 2017-Agustus 2020. Teknik penarikan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah sampel jenuh. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah Analisis Regresi Berganda.

Hasil dalam penelitian ini menunjukkan bahwa variabel jumlah Dana Pihak Ketiga memiliki pengaruh positif signifikan terhadap alokasi pembiayaan UMKM Bank Umum Syariah dengan tingkat signifikansi sebesar 0.000. Pada variabel inflasi, memiliki pengaruh positif tidak signifikan terhadap alokasi pembiayaan UMKM Bank Umum Syariah dengan tingkat signifikansi sebesar 0.628. Pada variabel *BI Rate* memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap alokasi pembiayaan UMKM Bank Umum Syariah dengan tingkat signifikansi sebesar 0.018.

Kata Kunci: Dana Pihak Ketiga, Inflasi, *BI Rate*, dan Pembiayaan UMKM



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This thesis aims to analyze the influence of the variables of Third Party Funds (DPK), Inflation, and BI Rate on the allocation of financing for Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) in Islamic Commercial Banks in Indonesia. The data used in this study are secondary data taken monthly during the period of November 2017-August 2020. The sampling technique used in this study is satuRated samples. The analytical method used in this research is the Multiple Regression Analysis.

The results in this study indicate that the variable amount of Third Party Funds has a significant positive effect on the allocation of MSME financing for Islamic Commercial Banks with a significance level of 0.000. In the inflation variable, it has a positive and insignificant effect on the allocation of MSME financing for Islamic Commercial Banks with a significance level of 0.628. The BI Rate variable has a significant negative effect on the allocation of MSME financing for Islamic Commercial Banks with a significance level of 0.018.

Keywords: Third Party Funds, Inflation, BI Rate, and MSME Financing



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Coronavirus Disease 2019 (Covid 19) adalah penyakit jenis baru yang belum pernah diidentifikasi sebelumnya pada manusia, virus penyebab Covid 19 ini dinamakan Sars-Cov-2, virus corona merupakan virus *zoonosis* (ditularkan antar hewan dan manusia), namun hingga saat ini hewan yang menjadi sumber penularan Covid 19 belum diketahui (Pedoman Pencegahan dan Pengendalian *Coronavirus Disease Covid 19*, 2020:11). Pandemi Covid 19 yang telah terjadi sejak awal kemunculannya di kota Wuhan China pada bulan November 2019 telah menyebar dengan cepat hingga seluruh dunia dalam waktu singkat. Banyak negara terdampak virus Covid 19 dan mengeluarkan berbagai kebijakan untuk mencegah warganya terjangkit Covid 19. Salah satu negara yang terdampak Covid 19 adalah Indonesia, Negara Indonesia mengeluarkan kebijakan *social distancing*, *physical distancing* dan *work form home* setelah ditemukannya pasien positif Covid 19 di Indonesia. Kebijakan tersebut mengakibatkan perubahan diberbagai bidang seperti industri perdagangan, perkantoran, pendidikan hingga pemerintahan menyesuaikan diri dalam pelaksanaan kegiatannya.

Salah satu industri yang terdampak kebijakan pemerintah yakni industri perdagangan, baik sektor perdagangan tingkat besar hingga

termasuk sektor usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) terkena imbas dari kebijakan pemerintah. Pada masa awal Covid 19 masuk ke Indonesia, semua sektor mengalami pelemahan, dengan diadakannya pembatasan sosial berskala besar atau disebut PSBB membuat UMKM sangat terpuruk karena drastisnya penurunan omset yang diakibatkan peraturan yang melarang orang untuk bepergian tanpa kepentingan yang mendesak. Akibatnya banyak UMKM yang menutup semetara usahanya bahkan ada yang merumahkan karyawannya.

Di Indonesia, usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) mempunyai peranan yang penting sebagai tulang punggung perekonomian Indonesia. Selain berperan dalam pertumbuhan ekonomi, penyerapan tenaga kerja dan sumber pendapatan bagi kelompok miskin, distribusi pendapatan dan pengurangan kemiskinan, pembangunan ekonomi perdesaan dan memberikan pelayanan ekonomi secara luas kepada masyarakat (Tambunan, 2012: 1).

Seiring dengan berjalannya waktu pelaku UMKM mulai dapat beradaptasi dengan keadaan saat ini, dimana UMKM berinovasi dengan melakukan penjualan melalui online baik yang bergabung dengan *marketplace* ataupun membuat situs onlinenya sendiri walaupun omset yang diperoleh sekarang belum sama seperti masa sebelum pandemi Covid 19. UMKM dianggap jenis usaha yang mampu bertahan pada masa sekarang ini. Agar bisa bertahan, UMKM membutuhkan dorongan dan kolaborasi dari platform besar lainnya. Langkah *stRategis* ini juga diharapkan dapat

mendukung upaya penyelamatan UMKM dari dampak pandemi. IMF sendiri belum lama ini membeberkan hasil studinya, bahwa tanpa bantuan pemerintah atau pihak lainnya, risiko gulung tikar pada usaha kecil dan menengah meningkat hingga tiga kali lipat. Yakni dari hanya 4 persen bisnis yang diperkirakan bangkrut, bisa melonjak hingga 12 persen.¹

Pandemi Covid 19 juga diperkirakan akan melemahkan sektor perbankan di Indonesia. Yang menarik untuk dicermati adalah bagaimana dampak Covid 19 ini terhadap perbankan syariah di Indonesia. Karena sebagaimana kita ketahui bahwa bank syariah adalah bank yang beroperasi dengan mengandalkan sistem bagi hasil, jual beli, dan sewa. Dimana kesepakatan porsi bagi hasil telah ditetapkan di awal akad dan akan dijalankan hingga akhir perjanjian. Besarnya laba akan bergantung pada keuntungan yang didapat oleh pihak bank, rasionya akan meningkat seiring dengan peningkatan keuntungan bank syariah, sebaliknya apabila kondisi ekonomi kurang bagus seperti saat pandemi Covid 19 yang mengakibatkan para nasabah pembiayaan mengalami penurunan pendapatan maka kewajiban bank dalam memberikan bagi hasil kepada nasabah penabung akan menyesuaikan.

OJK telah menerbitkan POJK No 11/POJK.03/2020 untuk memberikan relaksasi terhadap nasabah perbankan, termasuk perbankan syariah di dalamnya, yaitu memberikan kemudahan proses *restructuring* dan *rescheduling* untuk nasabah yang terdampak penyebaran virus Covid 19

¹ (www.jawapos.com) diakses tanggal 15 November 2020

khususnya nasabah UMKM atau non-UMKM yang memiliki pembiayaan di bawah Rp 10 miliar, berlaku satu tahun ke depan bergantung pada kebijakan masing-masing bank syariah.²

UMKM merupakan jenis usaha yang paling banyak jumlahnya di Indonesia, dan mampu menyerap tenaga kerja dalam jumlah yang cukup besar. Pembiayaan yang diberlakukan untuk UMKM pada bank syariah juga tidak lepas dari penghimpunan dana yang dilakukan bank syariah dari pihak ketiga. Perkembangan jumlah dana pihak ketiga berasal melalui sumber dana *Wadi'ah*, *Mudharabah*, *Mudharabah Mutlaqah*, dan *Mudharabah Muqayyadah*. Pertumbuhan bank sangat dipengaruhi oleh kemampuan suatu bank untuk menghimpun dana masyarakat. Baik berskala kecil maupun sebaliknya dengan masa pengendapan yang memadai. Secara operasional perbankan, dana pihak ketiga (DPK) merupakan sumber likuiditas untuk penyaluran pembiayaan pada Bank Umum Syariah. Semakin besar sumber dana (simpanan) yang ada maka bank akan dapat menyalurkan pembiayaan semakin besar pula, sehingga dana pihak ketiga yang dimiliki bank akan meningkat.

Kondisi perekonomian selalu menarik perhatian perbankan syariah dalam menyalurkan pembiayaan adalah inflasi. Karena ketika terjadi inflasi yang tinggi maka nilai riil uang akan turun keadaan tersebut mengakibatkan masyarakat lebih suka menggunakan uangnya untuk spekulasi antara lain dengan membeli harta tetap seperti tanah dan bangunan. Hal ini akan

² (<https://www.republika.id>) diakses tanggal 15 November 2020

merugikan perbankan syariah karna nasabah berpotensi melakukan penarikan uang dari perbankan (Jayanti & Anwar, 2016).

Penelitian tentang faktor yang mempengaruhi alokasi pembiayaan UMKM sejalan dengan penelitian yang telah dilakukan oleh beberapa peneliti sebelumnya. Penelitian pertama menurut Jayanti & Anwar (2016) dengan judul penelitian *Pengaruh Inflasi dan BI Rate terhadap Pembiayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)* hasil penelitian tersebut menyatakan terdapat pengaruh, hal ini dibuktikan dengan hasil inflasi yang memiliki nilai minus yaitu -2.235 nilai tersebut lebih kecil dari nilai t tabel dan dapat disimpulkan bahwa nilai tersebut memiliki pengaruh kecil pada pembiayaan UMKM, sedangkan pada *BI Rate* memiliki nilai 1.848, t hitung lebih besar dari t tabel maka dapat disimpulkan *BI Rate* memiliki pengaruh signifikan terhadap pembiayaan UMKM. Penelitian kedua dari Chorida (2010) dengan judul penelitian *Pengaruh Jumlah dan Pihak Ketiga, Inflasi, dan Tingkat Margin terhadap Alokasi Pembiayaan UKM*, hasil penelitian tersebut menyatakan bahwa jumlah dan pihak ketiga dan inflasi mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap alokasi pembiayaan UKM sehingga semakin tinggi jumlah yang terkumpul dan semakin naik tingkat inflasi di Indonesia maka akan menyebabkan kenaikan jumlah dana yang dikeluarkan pada alokasi pembiayaan UKM. Penelitian ketiga penelitian dari Firaldi (2013) dengan judul penelitian *Analisis Pengaruh Jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Finance (NPF) dan Tingkat Inflasi terhadap Total Pembiayaan yang diberikan oleh Bank Pembiayaan Rakyat*

Syariah (BPRS) di Indonesia, hasil penelitian menunjukan yang memiliki pengaruh pada total pembiayaan yang diberikan oleh BPRS di Indonesia hanya Dana Pihak Ketiga.

Berdasarkan ketiga penelitian tersebut dapat diketahui Dana Pihak Ketiga mempunyai pengaruh signifikan terhadap pembiayaan perbankan syariah untuk UMKM. Hasil penelitian tentang inflasi oleh Firdi (2013) inflasi tidak berpengaruh signifikan terhadap total pembiayaan. Sedangkan menurut Jayanti & Anwar (2016) adanya pengaruh signifikan antara inflasi terhadap pembiayaan UMKM. Hasil penelitian tentang *BI Rate* menurut Jayanti & Anwar (2016) bahwa *BI Rate* tidak berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan UMKM.

Berdasarkan fenomena di atas dan penelitian terdahulu, peneliti termotivasi untuk melakukan penelitian tentang pengaruh jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK), inflasi, dan *BI Rate* terhadap alokasi pembiayaan UMKM. Dengan demikian maka penulis akan membahasnya lebih lanjut dalam bentuk skripsi dengan judul **“Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Alokasi Pembiayaan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian di atas, maka dapat dirumuskan dasar-dasar permasalahan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Apakah jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh terhadap alokasi pembiayaan UMKM pada Bank Umum Syariah di Indonesia?
2. Apakah Inflasi berpengaruh terhadap alokasi pembiayaan UMKM pada Bank Umum Syariah di Indonesia?
3. Apakah *BI Rate* berpengaruh terhadap alokasi pembiayaan UMKM pada Bank Umum Syariah di Indonesia?

C. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini berkaitan dengan rumusan masalah yang telah dikemukakan adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui pengaruh signifikansi jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap alokasi pembiayaan UMKM pada Bank Umum Syariah di Indonesia.
2. Untuk mengetahui pengaruh signifikansi Inflasi terhadap alokasi pembiayaan UMKM pada Bank Umum Syariah di Indonesia.
3. Untuk mengetahui pengaruh signifikansi *BI Rate* terhadap alokasi pembiayaan UMKM pada Bank Umum Syariah di Indonesia

D. Manfaat Penelitian

1. Bagi Penulis

Merupakan suatu pembelajaran yaitu usaha menganalisa suatu laporan keuangan, dan diharapkan penulis dapat mempraktekan teori yang

didapat selama perkuliahan dengan menganalisa dan memecahkan suatu masalah.

2. Bagi Praktisi

Lembaga Keuangan Syariah Dapat memberikan informasi kepada masyarakat khususnya para praktisi lembaga keuangan syariah dan Diharapkan karya tulis ini dapat berguna dalam pengambilan keputusan berdasarkan informasi yang diperoleh untuk merencanakan suatu inovasi baru khususnya alokasi pembiayaan di sektor usaha kecil dan menengah, serta peningkatan kinerja dari Bank Syariah.

3. Bagi Pihak Lain

Diharapkan dapat memberikan pemahaman dan informasi mengenai keadaan keuangan Bank Syariah kepada nasabahnya serta masyarakat umum yang tertarik terhadap Bank Syariah dan ingin bergabung.

E. Sistematika Penulisan

Sistematika pembahasan disajikan untuk menggambarkan isi dari hasil penulisan secara umum melalui garis besarnya pada setiap sub bab. Berikut merupakan susunan sistematika penulisan:

BAB 1 PENDAHULUAN

Menguraikan latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian dan sistematika penelitian.

BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA

Menguraikan tentang landasan teori yang berkaitan dengan topik penelitian, pembahasan hasil-hasil penelitian sebelumnya yang menjadi acuan dalam penyusunan skripsi ini, kerangka pemikiran yang menerangkan secara ringkas hubungan antara variabel bebas dengan variabel terikat yang akan diteliti, serta hipotesis penelitian yang menjadi pedoman dalam analisis data.

BAB 3 METODE PENELITIAN

Menguraikan tentang variabel penelitian dan definisi operasional variabel, penentuan sampel, jenis dan sumber data, metode pengumpulan data, serta metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini.

BAB 4 HASIL DAN ANALISIS

Menguraikan tentang deskriptif objek penelitian yang menjelaskan secara umum obyek penelitian dan hal-hal yang berkaitan dengan penelitian ini, serta proses penginterpretasian data yang diperoleh untuk mencari makna dan implikasi dari hasil analisis.

BAB 5 PENUTUP

Mencakup uraian yang berisi kesimpulan yang diperoleh dari hasil penelitian serta saran-saran.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan analisis dan pembahasan hasil penelitian dengan melakukan pengujian hipotesis menggunakan analisis regresi linier berganda, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut :

1. Hasil uji regresi ditemukan bahwa variabel jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK) memiliki pengaruh positif signifikan terhadap alokasi pembiayaan UMKM Bank Umum Syariah dengan nilai probabilitas/signifikansi 0.000.
2. Pada variabel inflasi, hasil uji regresi ditemukan bahwa variabel inflasi memiliki pengaruh positif tidak signifikan terhadap alokasi pembiayaan UMKM Bank Umum Syariah dengan nilai probabilitas/signifikansi sebesar 0.628.
3. Pada variabel ketiga yaitu variabel BI Rate, hasil uji regresi ditemukan bahwa variabel BI Rate berpengaruh negatif signifikan terhadap alokasi pembiayaan UMKM Bank Umum Syariah dengan nilai probabilitas/signifikansi 0.018.

B. Implikasi

Berdasarkan hasil penelitian tersebut, dapat dikemukakan implikasi secara teoritis dan praktis sebagai berikut :

1. Implikasi Teoritis

Pemilihan Dana Pihak Ketiga (DPK), dan Inflasi untuk dilihat pengaruhnya terhadap alokasi pembiayaan UMKM pada Bank Umum Syariah merupakan pilihan yang tepat. Faktor DPK dan Inflasi memiliki pengaruh pada alokasi pembiayaan UMKM Bank Umum Syariah. Dilihat pada dana pihak ketiga dalam pembiayaan UMKM Bank Umum Syariah merupakan deposito yang diberikan oleh pihak Bank Umum Syariah kepada nasabah untuk pendanaan aktivitas UMKM pada sektor riil berupa uang melalui penyaluran kredit. Sedangkan inflasi dalam pembiayaan Bank Umum Syariah dapat dilihat melalui dampak inflasi tersebut terhadap penabung. Bagi para penabung inflasi menyebabkan orang enggan untuk menabung karena nilai mata uang semakin menurun.

2. Implikasi Praktis

Hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai masukan bagi Bank Syariah, nasabah dan investor untuk melihat ketiga faktor tersebut baik dalam meningkatkan modal pada Bank Umum Syariah untuk menunjang kegiatan operasionalnya dan cadangan untuk menyerap kerugian, sedangkan pada nasabah dan investor penelitian ini dapat digunakan oleh nasabah dan investor sebagai acuan dalam melakukan pembiayaan dan pengambilan keputusan menginvestasikan dananya pada Bank Umum Syariah.

C. Saran

Berkaitan dengan penelitian ini penulis menyarankan beberapa hal, yakni sebagai berikut :

1. Bagi Perbankan Syariah

Berdasarkan hasil penelitian diketahui bahwa Dana Pihak Ketiga (DPK) dan inflasi berpengaruh terhadap alokasi pembiayaan UMKM pada Bank Umum Syariah. Oleh karena itu, Bank Umum Syariah disarankan untuk memperhatikan kedua faktor tersebut, dengan cara meningkatkan modal yang memadai untuk menunjang kegiatan operasionalnya dan cadangan untuk menyerap kerugian yang mungkin terjadi, sehingga kinerja keuangan dapat dicapai dengan maksimal.

2. Bagi Nasabah dan Investor

Bagi nasabah dan investor apabila ingin melakukan pembiayaan dan menginvestasikan dananya kepada Bank Syariah tidak harus melihat berapa besar tingkat *BI Rate* yang terjadi, karena inflasi tidak memberikan pengaruh terhadap alokasi pembiayaan UMKM. Sedangkan bagi nasabah dan investor apabila ingin melakukan pembiayaan dan menginvestasikan dananya harus melihat berapa besar Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Inflasi yang terjadi, karena DPK dan Inflasi memberikan pengaruh terhadap alokasi pembiayaan UMKM. Penelitian ini dapat digunakan oleh nasabah dan investor sebagai acuan dalam melakukan pembiayaan dan

pengambilan keputusan menginvestasikan dananya pada Bank Umum Syariah.



DAFTAR PUSTAKA

- Al Arif, Nur Rianto. (2012). *Lembaga Keuangan Syariah Suatu Kajian Teoritis Dan Praktis*. Surakarta: Pustaka Setia.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. (2001). *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Arwani, Agus. (2016). *Akuntansi Perbankan Syari'ah: Dari Teori ke Praktik*. Yogyakarta: Deepublish.
- Ascarya. (2008). *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Curatman, Aang. (2010). *Teori Ekonomi Makro*, Yogyakarta : Penerbit Swagati Press.
- Ghozali, Imam. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS*. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ikit. (2015). *Akuntansi Penghimpunan Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: Deepublish.
- Ismail. (2010). *Manajemen Perbankan (Teori Menuju Aplikasi)*. Jakarta: Kencana Pranata Media Group.
- Kasmir. (2015). *Manajemen Perbankan Syariah*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Karim, Adiwarmanto. (2008). *Ekonomi Mikro Islam*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.

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

Nurul, H., & Nasution, M. E. (2009). *Current Issue Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana.

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

Rozalinda. (2014). *Ekonomi Islam*. Jakarta: Rajawali Pers.

Suliyanto. (2006). *Metode Riset Bisnis*. Yogyakarta: CV Andi Offset.

Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R & D*. Bandung: Alfabeta.

Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R & D*. Bandung: Alfabeta.

Susanto, B. (2010). *Aspek Hukum Lembaga keuangan Syariah*. Yogyakarta: Graha Ilmu.

Tambunan, Tulus. (2012). *Usaha mikro kecil dan menengah di Indonesia*. Jakarta: LP3ES.

Winarno, W. W. (2015). *Analisis Ekonometrika dan Statistika dengan Eviews*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.

Aminah Nuriyah, Endri, dan Mukhamad Yasid. (2018). *Micro, Small-Financial Financing And Its Implications On The Profitability Of Sharia Banks*, DeReMa Jurnal Manajemen Vol.13 No. 2, September 2018. Sekolah Tinggi Ekonomi Islam (STEI) Tazkia, Bogor.

- Erika Amelia Dan Hardini Eva Fauziah. (2017), *Determinant Of Mudharaba Financing: A Study At Indonesian Islamic Rural Banking*. Jurnal Etikonomi Volume 16 (1), April 2017, UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Luluk Chorida. (2010). *Pengaruh Jumlah Dana Pihak Ketiga, Inflasi, Dan Tingkat Margin Terhadap Alokasi Pembiayaan Usaha Kecil Dan Menengah (Studi Pada Bank-Bank Syariah Di Indonesia)*. Malang: UIN Maulana Malik Ibrahim Malang
- Mufqi Firaldi. (2013). *Analisis Pengaruh Jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF) Dan Tingkat Inflasi Terhadap Total Pembiayaan Yang Diberikan Oleh Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Di Indonesia (Periode Januari 2007- Oktober 2012)*. Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Murtini Nurhidayanti. (2012). *Pengaruh Inflasi Dan Tingkat Margin Terhadap Alokasi Dana Pihak Ketiga Untuk Usaha Kecil Dan Menengah (Studi Pada Bpr Syariah Di Indonesia)*. Makassar: Uin Alauddin Makassar.
- Masudah, 2017. *Determinan Volume Pembiayaan Bank Umum Syariah Indonesia*. Journal of Islamic Economics and Business. Vol. 2(1) : 53-62.
- Nurhidayah, & Isvandiari, A. (2016). *Faktor Internal dan Faktor eksternal yang Mempengaruhi Alokasi Pembiayaan Usaha Kecil Menengah (Studi pada Bank Syariah Indonesia)*. JIBEKA, 42-48
- Sri Delasmi Jayanti dan Deky Anwar. (2016). *Pengaruh Inflasi Dan Bi Rate Terhadap Pembiayaan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Studi Kasus*

Pada Bank Umum Syariah). Jurnal I-Economic Vol. 2. No.2 Desember 2016.

Widiyanto, Edo dan Lucia A.D. (2015). *Analisis tingkat suku bunga BI terhadap Pembiayaan Mudharabah*. Jurnal Bisnis dan Komunikasi. Jakarta: Institut Teknologi dan Bisnis Kalbis. Jurnal Kalbisocio Volume 2 No. 1 Februari 2015

Yunita dan Robiyanto. (2018). *The Influence Of Inflation Rate, BI Rate, And Exchange Rate Changes To The Financial Sector Stock Price Index Return In The Indonesian Stock Market*, Faculty of Economics and Business Satya Wacana Christian University Salatiga Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan, Vol. 20, No. 2, September 2018: 80–86.

Zaimsyaha, Annisa Masruri dan Sri Herianigrumb. (2020). *Factors Affecting the Distribution of Micro, Small and Medium Enterprises (MSME) Financing in Islamic Banks*, Surabaya: University Airlangga. Al-Falah: Journal of Islamic Economics Vol. 5, No. 1 Tahun 2020.

Ikatan Bankir Indonesia. (2014). *Mengelola Bank Syariah*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.

Kementerian Kesehatan RI. (2020). *Pedoman Kesiapsiagaan Menghadapi Coronavirus Disease (COVID-19) Revisi ke-3*. Jakarta: Kementerian Kesehatan RI Direktorat Jenderal Pencegahan dan Pengendalian Penyakit (P2P)

Otoritas Jasa Keuangan. (2020) *Statistik Perbankan Syariah*,

[www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-](http://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Default.aspx)

[syariah/Default.aspx](http://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Default.aspx) diakses tanggal 20 November 2020

Muhammad Iman S. M. (2020). *Saatnya Perbankan Syariah Berperan Lebih*,

www.republika.id/posts/6909/saatnya-perbankan-syariah-berperan-lebih

diakses tanggal 15 November 2020

Rian Alfianto dan Edy Pramana. (2020). *UMKM Bertahan saat Pandemi Covid-*

19 Butuh Kolaborasi Platform Besar, [www.jawapos.com/oto-dan-](http://www.jawapos.com/oto-dan-tekno/teknologi/28/07/2020/umkm-bertahan-saat-pandemi-covid-19-butuh-kolaborasi-platform-besar/)

[tekno/teknologi/28/07/2020/umkm-bertahan-saat-pandemi-covid-19-](http://www.jawapos.com/oto-dan-tekno/teknologi/28/07/2020/umkm-bertahan-saat-pandemi-covid-19-butuh-kolaborasi-platform-besar/)

[butuh-kolaborasi-platform-besar/](http://www.jawapos.com/oto-dan-tekno/teknologi/28/07/2020/umkm-bertahan-saat-pandemi-covid-19-butuh-kolaborasi-platform-besar/) diakses tanggal 15 November 2020

LAMPIRAN

Lampiran 1 : Data Penelitian

No.	Periode	Pembiayaan UMKM (dalam Miliar)	Jumlah DPK (dalam Miliar)	Inflasi (dalam Persen)	BI Rate (dalam Persen)
1	Nov-17	56991	322715	3.30	4.25
2	Dec-17	58979	334888	3.61	4.25
3	Jan-18	57774	335185	3.25	4.25
4	Feb-18	57533	331943	3.18	4.25
5	Mar-18	58865	339909	3.40	4.25
6	Apr-18	60559	340186	3.41	4.25
7	May-18	60990	339749	3.23	4.75
8	Jun-18	59905	341216	3.12	5.25
9	Jul-18	59878	339195	3.18	5.25
10	Aug-18	58535	338754	3.20	5.25
11	Sep-18	59318	355446	2.88	5.75
12	Oct-18	58965	355919	3.16	5.75
13	Nov-18	61359	354421	3.23	6.00
14	Dec-18	62229	371828	3.13	6.00
15	Jan-19	60748	372548	2.82	6.00
16	Feb-19	60423	374699	2.57	6.00
17	Mar-19	61124	382734	2.48	6.00
18	Apr-19	61609	381233	2.83	6.00
19	May-19	62518	375665	3.32	6.00
20	Jun-19	62579	386624	3.28	6.00
21	Jul-19	62305	384249	3.32	5.75
22	Aug-19	62261	382967	3.49	5.50
23	Sep-19	60123	389802	3.39	5.25
24	Oct-19	63470	402356	3.13	5.00
25	Nov-19	63842	408397	3.00	5.00
26	Dec-19	66336	416558	2.72	5.00
27	Jan-20	64830	414942	2.68	5.00
28	Feb-20	74938	420902	2.98	4.75
29	Mar-20	75189	414465	2.96	4.50
30	Apr-20	76304	415253	2.67	4.50
31	May-20	77981	410195	2.19	4.50
32	Jun-20	68557	421319	1.96	4.25
33	Jul-20	68478	418152	1.54	4.00
34	Aug-20	68205	427766	1.32	4.00

Sumber : Statistik Perbankan Syariah OJK, BI dan BPS data diolah

Lampiran 2 : Hasil Analisis Data

Hasil Analisis Deskriptif Statistik

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Pembiayaan UMKM	34	56991	77981	6.33E4	5580.592
DPK	34	322715	427766	3.77E5	32759.343
Inflasi	34	1.32	3.61	2.9391	.52803
Bi Rate	34	4.00	6.00	5.0735	.71385
Valid N (listwise)	34				

Hasil Uji Stasioneritas

Variabel	Nilai t-statistik ADF	Prob.*	Level	Kesimpulan
DPK	-7.478536	0.0000	1 st difference	Stasioner
Inflasi	-4.323888	0.0018	1 st difference	Stasioner
BI Rate	-3.467716	0.0157	1 st difference	Stasioner
Pembiayaan UMKM	-6.450503	0.0000	1 st difference	Stasioner

Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		34
Normal Parameters ^a	Mean	.0000000
	Std. Deviation	3.07264374E3
Most Extreme Differences	Absolute	.130
	Positive	.130
	Negative	-.076
Kolmogorov-Smirnov Z		.757
Asymp. Sig. (2-tailed)		.616
a. Test distribution is Normal.		

Hasil Uji Multikolinieritas, Uji t, Analisis Regresi Linier Berganda

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	18981.112	11631.260		1.632	.113		
DPK	.140	.023	.822	6.179	.000	.571	1.750
Inflasi	713.604	1457.619	.068	.490	.628	.531	1.882
Bi Rate	-2057.978	825.970	-.263	-2.492	.018	.905	1.105

a. Dependent Variable: Pembiayaan UMKM

Hasil Uji Autokorelasi

Model Summary^b

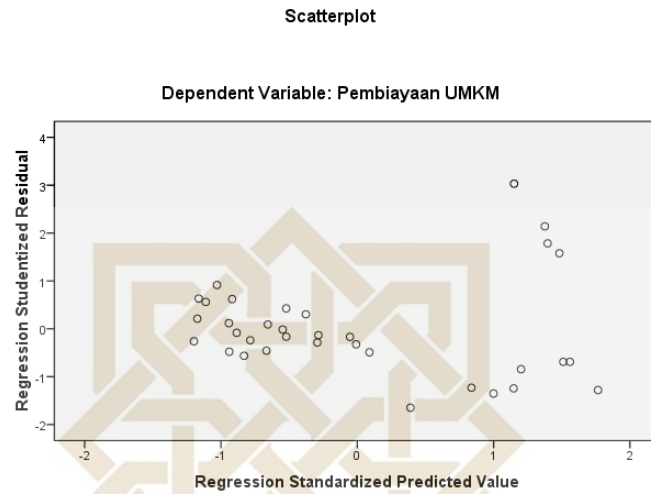
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.835 ^a	.697	.667	3222.616	.829

a. Predictors: (Constant), Bi Rate, DPK, Inflasi

b. Dependent Variable: Pembiayaan UMKM

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Hasil Uji Heterokedastisitas pada Grafik Scatterplot



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

CURRICULUM VITAE

A. BIOGRAFI

Nama : Muhammad Shandy Widyatmoko
 Tempat, tanggal lahir : Purbalingga, 21 Agustus 1994
 Jenis kelamin : Laki-laki
 Status : Belum Menikah
 Agama : Islam
 Pekerjaan : Mahasiswa
 Alamat rumah : Tamansari RT 02 RW 01, Karangmoncol,
 Purbalingga, Jawa Tengah
 Nomor telepon : 085799975884
 Email : shandywimoko@gmail.com



B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1999-2001 Pendidikan TK Pertiwi 1 Baleraksa
 2001-2007 Pendidikan SD Negeri 1 Baleraksa
 2007-2010 Pendidikan SMP Negeri 1 Karangmoncol
 2010-2013 Pendidikan SMA Negeri 1 Bobotsari
 2013 - sekarang Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta