

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN KEPADA
UMKM PADA PERBANKKAN SYARIAH DI INDONESIA (Tahun 2011-2015)**

**ANALYSIS OF FACTORS THAT AFFECT ISLAMIC BANK'S FINANCING ON
SMALL AND MEDIUM MICRO ENTERPRISES (SMES) IN INDONESIA (YEAR 2011-
2015)**

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Program Ilmu Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Disusun Oleh :

**RISDA APRILIYANI
20130430071**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2017

MOTTO

Allah mengingatkan dalam Al-Qur'an kepada manusia yang melampui batas agar jangan berputus asa dari Rahmat-Nya, karena Allah pengampun dan maha Penyayang (QS. Az-Zumar 39:53)

Bertakwalah pada Allah maka Allah akan mengajarmu, sesungguhnya Allah Maha Mengetahui segalanya (QS. Al-Baqarah 282)

La Haula Wa La Quwwata Illa Billah

“Tiada Daya dan Upaya Melainkan Pertolongan Allah”

“Setiap orang membutuhkan kesulitan sebagai bagian untuk menikmati
indahnyanya kesuksesan”

PERSEMBAHAN

Sebagai ungkapan syukur yang tak ternilai pada mereka yang telah mewarnai hidupku menjadi lebih bermakna, dengan rasa cinta yang mendalam ku persembahkan karya kecil ini padamu :

Ayahnda Sahrudi & Ibunda Kustiah tercinta, terimalah karya kecilku ini, hasil dari semangat didik kalian yang luar biasa dan doa yang tidak pernah putus. Hari ini aku berhasil membuktikan aku bertanggung jawab pada diriku sendiri dan aku menghargai kerja keras kalian hingga aku sampai diposisi sekarang. Hanya doa setelah sholatku yang mampu kuberi untuk membalas semua jasa-jasa kalian. Terimakasih atas semua yang telah diberikan padaku, Risda bukanlah apa-apa tanpa dukungan dan doa Ayah dan Ibu.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan kekuatan, rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan Skripsi yang berjudul “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan kepada UMKM pada Perbankan Syariah di Indonesia periode 2011-2015”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Kemudahan dalam menyelesaikan skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan oleh berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Dr. Nano Prawoto, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Dan selaku dosen pembimbing skripsi saya, terimakasih atas kebaikan dan keramahan bapak dan waktu yang diluangkan untuk mengarahkan skripsi ini.
2. Dr. Imammuddin Yuliadi, M.si selaku Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan.
3. Seluruh staf dosen dan administrasi Program Studi Ilmu Ekonomi yang telah membantu memfasilitasi kelancaran proses penelitian ini.
4. Buat Kedua Orangtuaku, Ayah Syahrudi dan Ibunda Kustiah terimakasih semangat yang diberikan, serta kasih sayangnya dan doa yang selalu diberikan untuk putrinya bungsunya.
5. Buat Abang Fatur, Kak Vina, Riska, Usu Heni, Om amat serta keluarga besar lainnya terimakasih penyemangat dan doa yang diberikan selama ini.
6. Buat Mas Affreza Ajat Rio, terimakasih banyak yang tiap hari selalu dengerin keluh kesah aku, dan yang tiap hari jadi penyemangat.
7. Buat sahabat terbaik Nini, Tia, Vivi, Wanda, Melin, Sarda, Alin, Dea ,Ivit terimakasih doa dan dukungannya walaupun jauh tetap selalu memberi semangat.
8. Buat temen yang tergokil Jumik, Misfa, Ova, Haris, Nita, Pasek, Adel, Gara dan Fara terimakasih atas persahabatan selama ini, *unforgettable moment* bersama kalian.
9. Buat mas Mahrus terimakasih atas bimbingan dan bantuannya dalam menyelesaikan kendala penelitian ini.
10. Buat Bang Opik, Lala, Uci, Lutfi, dan yang lainnya pejuang skripsi bareng yang sering nongkrong di BI corner makasih atas semangatnya.
11. Dan terimakasih banyak buat temen-temen Ilmu Ekonomi angkatan 2013.

12. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu, atas dukungan dan do'anya yang diberikan hingga terselesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari dalam penelitian ini terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan hasil penelitian ini. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membacanya.

Yogyakarta, 27 Febuari 2017

Risda Apriliyani

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR	xi
INTISARI	xii
ABSTRACT.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Batasan Masalah Penelitian	8
C. Rumusan Masalah Penelitian.....	8
D. Tujuan Penelitian	9
E. Manfaat Penelitian	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	11
A. Landasan Teori.....	11
B. Penelitian Terdahulu	24
C. Kerangka Pemikiran / Model Penelitian.....	29
D. Hipotesis Penelitian	29
BAB III METODE PENELITIAN	31
A. Jenis Penelitian.....	31
B. Populasi dan Sampel Penelitian.....	31
C. Jenis dan Sumber Data.....	32
D. Teknik Pengumpulan Data.....	32
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	33
F. Metode Analisis Data.....	34
BAB IV GAMBARAN UMUM.....	40
A. Pertumbuhan pembiayaan UMKM BUS & UUS	40
B. Pertumbuhan Return On Asset (ROA) BUS & UUS	41
C. Pertumbuhan tingkat <i>Non Performing Financing</i> (NPF) BUS & UUS	42
D. Pertumbuhan tingkat <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) BUS & UUS.....	43
E. Pertumbuhan tingkat Inflasi di Indonesia	44

BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN.....	45
A. Analisis Unit Root Test.....	45
B. Model VECM.....	53
 BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN	68
A. KESIMPULAN.....	68
B. SARAN.....	69
 DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Perkembangan Perbankan Syariah Indonesia Tahun 2011-2015	3
Tabel 3.1	Hasil Uji ADF menggunakan <i>Intercept</i>	45
Tabel 3.2	Kriteria Panjang Lag	47
Tabel 3.3	Root Of Characteristic Polynomial	48
Tabel 3.4	Uji Kointegritas Johansen	49
Tabel 3.5	Hasil Pairwise Granger Causality Test	50
Tabel 3.6	Model VECM Jangka Pendek	54
Tabel 3.7	Model VECM Jangka Panjang	56
Tabel 3.8	Hasil Variance Decomposition	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Perkembangan Pembiayaan UMKM pada BUS & UUS	5
Gambar 1.2	Perkembangan Pembiayaan Modal Kerja, Investasi, Konsumsi	5
Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran/Model Penelitian	29
Gambar 4.1	Pertumbuhan pembiayaan UMKM dan Unit Usaha Syariah ...	40
Gambar 4.2	Pertumbuhan Return On Asset (ROA)	41
Gambar 4.3	Pertumbuhan tingkat <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	42
Gambar 4.4	Pertumbuhan tingkat <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	43
Gambar 4.5	Pertumbuhan tingkat Inflasi	44
Gambar 5.1	Hasil Analisis IRF NPF terhadap <i>shock</i> PUMKM <i>Response of</i> NPF to D(LOG(PUMKM))	62
Gambar 5.2	Hasil Analisis PUMKM terhadap <i>Shock</i> Inflasi <i>Respon of</i> D (LOG (PUMKM)) to Inflasi.....	63
Gambar 5.3	Hasil Analisis IRF PUMKM terhadap <i>shock</i> FDR <i>Respon</i> Of D (LOG (PUMKM)) to FDR.....	64
Gambar 5.4	Hasil Analisis PUMKM terhadap <i>shock</i> ROA <i>Response</i> Of D (LOG (PUMKM)) to ROA	65