

**KONTRIBUSI PERBANKAN SYARIAH TERHADAP PERKEMBANGAN
USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI INDONESIA**

*(THE CONTRIBUTION OF SHARIA BANKING TOWARDS THE UMKM
DEVELOPMENT IN INDONESIA)*



SKRIPSI

Oleh :

Yunita Muryasari

NPM: 20120730233

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI MUAMALAT

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2017

**KONTRIBUSI PERBANKAN SYARIAH TERHADAP PERKEMBANGAN
USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI INDONESIA**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu
Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh :

Yunita Muryasari

NPM: 20120730233

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI MUAMALAT
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2017**

NOTA DINAS

Lamp. : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, April 2017

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

Assalamu 'alaikum wr.wb

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara/i:

Nama : Yunita Muryasari

NPM : 20120730233

Judul : KONTRIBUSI PERBANKAN SYARIAH TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH DI INDONESIA.

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalah Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum wr. wb

Pembimbing

M.Sobar, SE.I, M.Sc.

19830605200910.113.039

PENGESAHAN

Judul Skripsi

KONTRIBUSI PERBANKAN SYARIAH TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI INDONESIA

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Yunita Muryasari

NPM : 20120730233

Telah dimunaqasahkan di depan Sidang Munaqasah Prodi Muamalat Konsentrasi
Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 26 April 2017 dan dinyatakan
memenuhi syarat untuk diterima.

Sidang Dewan Munaqasah

Ketua Sidang : M. Zaki Ishak, S.Ei., M.Sc (.....)

Pembimbing : M. Sobar, S.Ei., M.Sc (.....)

Penguji : Amelia Pratiwi, S.E., M.E., CFP (.....)

Yogyakarta, 04 Mei 2017

Fakultas Agama Islam
Prodi Muamalat
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

Dr. Mahli Zainuddin Tago, M.Si

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Yunita Muryasari

Nomor Mahasiswa : 20120730233

Progam Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“KONTRIBUSI PERBANKAN SYARIAH TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI INDONESIA”** merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar sarjana suatu Perguruan Tinggi dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 5 Januari 2017

Yang membuat pernyataan

Yunita Muryasari

MOTTO

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap.” (QS. Al-Insyirah,6-8)

Sesuatu yang belum dikerjakan

Seringkali tampak mustahil

Kita baru yakin kalau kita telah berhasil melakukannya dengan baik

(Evelyn Underhill)

Lakukan yang terbaik, kemudian berdoalah. Tuhan yang akan mengurus sisanya.

Tugas kita bukanlan untuk berhasil.

Tugas kita adalah untuk mencoba,

Karena di dalam mencoba itulah kita menemukan dan

Membangun kesempatan untuk berhasil

(Mario Teguh)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrohmanirrohim

Dengan Rahmat Allah yang Maha Pengasih Lagi Maha Penyayang

Dengan ini saya persembahkan karya ini untuk:

- ❖ (Alm) Papah Muryanto terimakasih atas limpahan kasih sayang semasa hidupnya dan memberikan rasa rindu yang berarti.
- ❖ Mamah Triwarni terimakasih atas limpahan doa dan kasih sayang yang tak terhingga dan selalu memberikan yang terbaik.
 - Adikku Desiana Muryasari, cS.Pd terima kasih atas doa dan bantuannya selama ini, walaupun sering bertengkar tapi hal itu selalu menjadi warna yang tak akan bisa tergantikan, Maaf belum bisa menjadi panutan seutuhnya.
 - Simbah kakung Sumarji Sugeng & (Almh.) Mbah Uti Soginem terimakasih atas doa yang selalu kalian berikan kepadaku dan seluruh keluarga dan juga terimakasih telah memberikan kesempatan kepadaku untuk bias melanjutkan studi yang lebih tinggi.
 - Tanteku Ragiel Sibul terimakasih atas doa dan bimbingannya selama ini untuk membuat diriku lebih dewasa.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah dengan mengucapkan rasa syukur kepada Allah yang selalu memberikan rahmat, hidayah, dan nikmat-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul: **KONTRIBUSI PERBANKAN SYARIAH TERHADAP PERKEMBANGAN UMKM DI INDONESIA** yang disusun sebagai syarat akademis dalam menyelesaikan studi program Sarjana (S1) Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Peneliti menyadari bahwa terselesaikannya penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dukungan, do'a, serta saran dari berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati penulis hendak menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyo selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainuddin Tago, M.Si. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Syarif As'ad, S.E.I., M.Si. selaku Kepala Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Hilman Latief, S.Ag., M.A., Ph.D. selaku Dosen Pembimbing Akademik.
5. Bapak M.Sobar, SE.I, M.Sc. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan banyak waktunya untuk memberikan saran, petunjuk dan bimbingan yang sangat berarti kepada peneliti selama penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Amelia Pratiwi, S.E., M.E., CFP selaku Dosen Penguji yang telah memberikan kritik yang membangun dan memberikan solusi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi.

7. Seluruh Dosen dan Staff Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
8. Kepada yang tercinta (Alm) Papah Muryanto terimakasih atas limpahan kasih sayang semasa hidupnya dan memberikan rasa rindu yang berarti.
9. Kepada yang tercinta Mama Triwarni atas segala do'a dan dukungannya sehingga penulis tidak mudah menyerah dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Kepada adik-adikku, Desiana Muryasari, cS.Pd dan Mardhotillah Chusna Aslimah semoga selalu dimudahkan dalam urusan karier maupun aktivitas lain.
11. Sahabat-sahabatku Hevin Elma Artiningrum, S.E.I, Ayu Septy Handayani, S.E.I, Putri Intan Permata Sari, S.E.I, Ratna Kusumadewi, S.E.I, Siska Rukmanawatik, S.E.I, Sarah Aprilia Masdi, S.E.I dan Della Aprilia cS.P yang telah memberikan semangat dan bantuan selama ini. perjuangan skripsi bukan akhir tapi awal untuk melakukan perjuangan dan mimpi-mimpi kita yang lainnya. terima kasih telah melukiskan cerita indah selama perkuliahan ini.
12. Kepada Kakak-kakakku Ahmad Saifuddin, S.E.I dan Wahyu Sugiati, S.E.I yang telah memberikan doakan dan bimbingannya selama ini.
13. Sahabat-sahabatku Radhina, Milla, dan Linda yang telah memberikan semangat dan doanya. Terima kasih untuk kalian.
14. Teman-teman EPI 2012 terkhusus untuk teman-teman EPI kelas E 2012 yang sudah menjadi keluarga selama 3 tahun masa perkuliahan, semoga tetap solid.
15. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah membantu selesainya penulisan skripsi ini.

Semoga ALLAH SWT memberikan barokah atas kebaikan dan jasa-jasa mereka semua dengan rahmat dan kebaikan yang terbaik dariNya. Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat peneliti harapkan guna perbaikan di masa yang akan datang dan peneliti berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Wassalamu 'alaikum. Wr. Wb.

Yogyakarta, 01 April 2017

Penulis

Yunita Muryasari

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN SAMPUL	ii
NOTA DINAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
ABSTRAK	xvi
TRANSLITERASI	xviii
BAB I. PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Batasan Masalah	10
D. Tujuan Penelitian.....	11
E. Manfaat Penelitian	11
F. Sistematika Pembahasan	12
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA	14
A. Tinjauan Pustaka	13
B. Kerangka Teori	21
1. UMKM	21
a. Masalah yang dihadapi UMKM	23
b. Perkembangan UMKM	24
c. Indikator Perkembangan UMKM	25
2. Tenaga Kerja	26

3. Pembiayaan Perbankan Syariah	27
4. Bagi Hasil	32
5. Peranan Bank dalam Upaya Pengembangan UMKM	36
C. Kerangka pemikiran	37
D. Hipotesis	38
BAB III. METODOLOGI PENELITIAN	39
A. Desain Penelitian	39
B. Teknik Pengumpulan Data	39
C. Variabel Penelitian	40
D. Analisis Data	40
E. Uji Asumsi Klasik	42
F. Uji Hipotesis	43
BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN	46
A. Kontribusi UMKM terhadap Perekonomian Indonesia	46
B. Kontribusi Perbankan Syariah terhadap Perkembangan UMKM.	52
C. Efektifitas pembiayaan Perbankan Syariah terhadap UMKM	55
1. Uji Deskriptif	57
2. Uji Asumsi Klasik	57
a. Uji Normalitas	57
b. Uji Heteroskedastisitas	58
c. Uji Multikolinearitas	59
3. Analisis Regresi Linear Berganda	60
a. Uji T	61
b. Uji F	62
c. Koefisien Determinan	63
BAB V. PENUTUP	65
A. Kesimpulan	65
B. Saran	67

DAFTAR PUSTAKA	68
LAMPIRAN	72

DAFTAR TABEL

	Hal.
Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	19
Tabel 2.2 Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil	35
Tabel 4.1 Uji Deskriptif	55
Tabel 4.2 Uji Normalitas.....	56
Tabel 4.3 Uji Heteroskedastisitas.....	57
Tabel 4.4 Uji Multikolinearitas	58
Tabel 4.5 Uji T	60
Tabel 4.6 Uji F.....	61
Tabel 4.7 Koefisien Determinan	62

DAFTAR GAMBAR

	Hal.
Gambar 1.1 Data Perkembangan UMKM di indonesia	3
Gambar 1.2 Pembiayaan Perbankan Syariah	7
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Penelitian	37
Gambar 4.1 Jumlah Produk Domestik pelaku UMKM	46
Gambar 4.2 Jumlah Penyerapan Tenaga Kerja	48
Gambar 4.3 Pembiayaan yang disalurkan Perbankan Syariah	52
Gambar 4.4 Tingkat Bagi Hasil	53

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui untuk mengetahui sejauh mana kontribusi perbankan syariah terhadap perkembangan UMKM tersebut diukur melalui peran-peran UMKM di Indonesia dan untuk mengetahui sejauh mana efektifitas pembiayaan perbankan syariah terhadap perkembangan UMKM tersebut diukur melalui pembiayaan yang disalurkan perbankan syariah dan bagi hasil.

Jenis penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan statistik deskriptif. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder dari tahun 2010-2015. Analisis data menggunakan analisis regresi linier berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa uji t menunjukkan nilai t hitung sebesar -4.796 dan nilai t tabel sebesar 1.66691 dengan nilai signifikansi sebesar 0,000. Oleh karena itu nilai t hitung > t tabel dengan nilai signifikansi < 0,05 maka hipotesis diterima yang artinya terdapat pengaruh yang signifikan dari variabel pembiayaan terhadap tenaga kerja. Dengan demikian dapat dikatakan bahwa pembiayaan yang disalurkan Perbankan Syariah bagi UMKM dapat dikatakan efektif karena berkontribusi terhadap penyerapan tenaga kerja. Sedangkan tingkat bagi hasil dengan uji t menunjukkan nilai t hitung -0.080 dan nilai t tabel 1.66691. nilai signifikansi sebesar 0,000. Oleh karena itu nilai t hitung > t tabel dan nilai signifikansi < 0,05 maka hipotesis diterima yang artinya terdapat pengaruh yang signifikan dari variabel bagi hasil terhadap tenaga kerja. Dengan demikian terdapat pengaruh yang signifikan dari variabel bagi hasil terhadap tenaga kerja.

Kata kunci : *UMKM, Perbankan Syariah*

ABSTRACT

This research aims to know how far the contribution of sharia banking is towards the UMKM development assessed through its roles in Indonesia and to know how the effectiveness of sharia banking financing towards the development of those UMKM assessed by the financing distributed by sharia banking and the profit sharing.

The type of this research is quantitative method with statistics descriptive approach. The data used are secondary data in period 2010-2015. The data analysis is multiple linear regression.

The result showed that the t test shows the score of t count is -4.796 and the score of t table 1.66691 with the significance is 0,000. Thus, the score of t count > t table with the significance score < 0,05. It means that the hypothesis is accepted, there is a significant influences distributed by Sharia Banking for UMKM is effective since it contributes towards the absorption of labors. Whereas, the profit sharing level with t test shows that the score of t count is -0.080 and the score of t table is 1.66691. the score os significance is 0,000. Thus, the score of t count > t table and the score of significance < 0,05. It means that the hypothesis is accepted, there is a significant influence from profit sharing variable towards the labors. So, there is a significant influence of profit sharing variable towards the labors.

Key Words : UMKM, Sharia Banking

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Transliterasi kata Arab-Latin 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 tertanggal 22 Januari 1988.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	<i>b</i>	-
ت	Tā	<i>t</i>	-
ث	Sā	<i>ṣ</i>	s (dengan titik diatas)
ج	Jīm	<i>j</i>	-
ح	Hā'	<i>ḥ</i>	h (dengan titik dibawah)
خ	Khā'	<i>kh</i>	-
د	Dāl	<i>d</i>	-
ذ	Zāl	<i>ẓ</i>	z (dengan titik diatas)
ر	Rā'	<i>r</i>	-
ز	Zā'	<i>z</i>	-
س	Sīn	<i>s</i>	-
ش	Syīn	<i>sy</i>	-

ص	Sād	ṣ	s (dengan titik dibawah)
ض	Dād	ḍ	d (dengan titik dibawah)
ط	Tā'	ṭ	t (dengan titik dibawah)
ظ	Zā'	ẓ	z (dengan titik dibawah)
ع	Aīn	‘	Koma terbalik ke atas
غ	Gāīn	g	-
ف	Fā'	f	-
ق	Qāf	q	-
ك	Kāf	k	-
ل	Lām	l	-
م	Mīm	m	-
ن	Nūn	n	-
و	Wāwu	w	-
ه	Hā'	h	-
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Yā'	y	-

2. **Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap**

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

3. ***Ta' Marbūṭah* di akhir kata**

a. Bila dimatikan tulis *h*

حكمة	ditulis	<i>ḥikmah</i>
جزية	ditulis	<i>Jiyah</i>

(Ketentuan ini tidak diperlukan, bila kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

b. Bila *ta' Marbūṭah* diikuti dengan kata sandang “*al*” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

كرامة الأولياء	ditulis	<i>Karāmah al-aulyā'</i>
----------------	---------	--------------------------

c. Bila *ta' Marbūṭah* hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis *t*

زكاة الفطر	ditulis	<i>Zakāt al-fītr</i>
------------	---------	----------------------

4. Vokal Pendek

---◌---	<i>fathah</i>	ditulis	A
---◌---	<i>Kasrah</i>	ditulis	I
---◌---	<i>ḍammah</i>	ditulis	U

5. Vokal Panjang

1	<i>fathah + Alif</i> جا هلية	ditulis	<i>ā</i> <i>jāhiliyah</i>
2	<i>fathah + ya' mati</i> تنسي	ditulis	<i>ā</i> <i>tansā</i>
3	<i>kasrah + ya' mati</i> كريم	ditulis	<i>ī</i> <i>karīm</i>
4	<i>ḍammah + wawu mati</i> فروض	ditulis	<i>ū</i> <i>furūd</i>

6. Vokal Rangkap

1	<i>fathah + ya' mati</i> بينكم	ditulis	<i>ai</i> <i>bainakum</i>
2	<i>fathah + wawu mati</i> قول	ditulis	<i>au</i> <i>qaul</i>

7. **Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof**

أنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. **Kata Sandang *Alif + Lam***

- a. Bila diikuti huruf *Qamariyah*

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'an</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf l (el)-nya

السماء	ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشمس	ditulis	<i>asy-Syams</i>

- c. Penulisan kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

ذوى الفروض	ditulis	<i>zawi al-furūd</i>
أهل السنة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

