

**FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL YANG MEMPENGARUHI
ALOKASI PEMBIAYAAN UMKM PADA PERBANKAN ISLAM DI
INDONESIA (PERIODE TAHUN 2010-2016)**



SKRIPSI

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

Disusun oleh:

ERMI KURNIA WULANDARI

NPM : 20130730187

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI MUAMALAT

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2016

NOTA DINAS

Lamp. : 3 eks. Skripsi
2016

Yogyakarta, 08 Desember

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:

Nama : Ermi Kurnia Wulandari

NPM : 20130730187

Judul : **FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL YANG
MEMPENGARUHI ALOKASI PEMBIAYAAN UMKM PADA
PERBANKAN ISLAM DI INDONESIA (PERIODE TAHUN
2010-2016)**

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

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

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Pembimbing

(Amelia Pratiwi, S.E., M.E.)

PENGESAHAN

Judul Skripsi

FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL YANG MEMPENGARUHI ALOKASI PEMBIAYAAN UMKM PADA PERBANKAN ISLAM DI INDONESIA (PERIODE TAHUN 2010-2016)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Ermi Kurnia Wulandari

NPM : 20130730187

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Muamalat
Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 21 Desember 2016 dan
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima :

Sidang Dewan Munaqasyah Skripsi

Ketua Sidang : Safaah Restuning H, Lc., SEI., MA. Ek. (.....)

Pembimbing : Amelia Pratiwi, S.E., M.E. (.....)

Penguji : Miftakhul Khasanah, S.TP., M.SI. (.....)

Yogyakarta, 21 Desember 2016

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

Dr. Mahli Zainudin, M.SI.

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Ermi Kurnia Wulandari
Nomor Mahasiswa : 20130730187
Program Studi : Ekonomi Perbankan Islam
Judul Skripsi : Faktor Internal dan Eksternal Yang Mempengaruhi
Alokasi Pembiayaan UMKM pada Perbankan Islam di
Indonesia (Periode Tahun 2010-2016)

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di 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, 08 Desember 2016

Yang membuat pernyataan

(Ermi Kurnia Wulandari)

HALAMAN MOTTO

“Dan bahwasanya seorang manusia tiada memperoleh selain apa yang telah diusahakannya. Dan bahwasanya usahanya itu kelak akan diperlihatkan (kepadanya). Kemudian akan diberi balasan yang paling sempurna.”

(Surah An-Najm ayat 39-41)

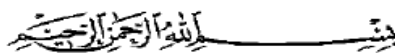
“Dan Katakanlah : “Bekerjalah kamu, maka Allah dan rasul-Nya serta orang-orang Mukmin akan melihat pekerjaanmu, dan kamu akan dikembalikan kepada (Allah) Yang Mengetahui yang gaib dan yang nyata, lalu diberikan-Nya kepada kamu apa yang telah kamu kerjakan.”

(Surah At-Taubah ayat 105)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk keluargaku tercinta, Bapak ku tercinta (Suparman Hermantodiharjo) yang telah menjadi suri tauladan bagiku dan menjadi motivasi terbesarku, Ibu ku tersayang (Romani Hermantodiharjo) yang telah bekerja keras untuk ku, Kakak ku terkasih (Amin Khoirudin) yang telah menjadi panutan bagiku dan selalu mendukung ku, Adikku tersayang (Arif Setiawan & Bagus Andriyanto) yang telah menyayangi ku sepenuh hati.

KATA PENGANTAR



Segala puji syukur kami panjatkan kehadirat Allah Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya dan shalawat serta salam selalu tercurahkan kehadirat baginda Nabi Muhammad SAW. Sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan lancar yang berjudul “Faktor Internal dan Eksternal yang Mempengaruhi Alokasi Pembiayaan UMKM pada Perbankan Islam di Indonesia (Periode Tahun 2010-2016)”.

Dengan penuh rasa syukur, penulis menyampaikan banyak terimakasih kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, bimbingan dan doa, sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih setulus-tulusnya kepada :

1. Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Dr. Mahli Zainudin, M.SI. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Syarif As'ad, SEI., M.SI. selaku Kepala Jurusan Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam.
4. Mukhlis Rahmanto, Lc., M.A. selaku Sekretaris Jurusan Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam.
5. Amelia Pratiwi, S.E., M.E. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga dan pikiran guna memberikan

bimbingan dan pengarahan kepada penulis dari awal sampai akhir dengan sepenuh hati dan sangat sabar, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.

6. Miftakhul Khasanah, S.TP., M.SI. selaku dosen penguji skripsi yang telah bersedia menguji dan memberikan masukan dalam penulisan skripsi ini.
7. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam khususnya program studi Ekonomi dan Perbankan Islam yang dengan ikhlas mengajarkan ilmu, wawasan dan pengalaman selama dibangku perkuliahan kepada penulis.
8. Kepada kedua orang tuaku tercinta (Suparman Hermantodiharjo dan Romani Hermantodiharjo) yang telah memberikan kasih sayang yang sangat besar kepada penulis dan kepada kakakku tercinta (Amin Khoirudin) yang telah memberikan dukungan dan menjadi panutan bagi penulis, serta kepada kedua adikku tercinta (Arif Setiawan dan Bagus Andriyanto) yang telah memberikan kasih sayang dan dukungan untuk penulis.
9. Seluruh Sahabatku tersayang Hokya (Ika Arum, Amalia, Mbak Dina, Dian, Agis, Antia, Ayuk, Bekti, Bunga, Levana) yang telah memberikan dukungan, doa, dan motivasi untuk penulis selama proses perkuliahan dan selama proses penulisan skripsi saya sangat mengucapkan terimakasih.
10. Segenap sahabat seperjuangan di Ikatan Mahasiswa Muhammadiyah (IMM) angkatan 2013 (Era, Reni, Syara, Mimi, Roya, Fara, Aning, Anis, Arifit, Eni dan seluruh Immawan dan Immawati yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu) yang telah menemani dan memotivasi penulis baik

dalam organisasi maupun selama proses menimba ilmu di jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

11. Sahabatku (Mar'atush, Rizky dan Putri) yang telah memberikan dukungan dan doanya untuk penulis.
12. Segenap teman-teman Pro ID 2013, EPI D, teman-teman kkn 120 (Akamsi) dan teman sejurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
13. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan oleh penulis satu persatu yang telah dengan ikhlas memberikan doa dan dukungan untuk penulisan skripsi ini sampai selesai.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak lepas dari kekurangan dan keterbatasan. Namun, penulis berharap semoga skripsi ini dapat ikut memberikan sumbangan terhadap pengembangan ilmu pengetahuan dan dapat berguna bagi pihak-pihak yang berkepentingan.

Yogyakarta, 21 Desember 2016

Penulis

(Ermi Kurnia Wulandari)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN NOTA DINAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GRAFIK.....	xiv
ABSTRAK	xv
ABSTRACT.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian	11
D. Kegunaan Penelitian	12
E. Batasan Masalah	13
F. Sistematika Pembahasan	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI	16
A. Penelitian Terdahulu	16
B. Kerangka Teoritik	21
1. Lembaga Keuangan	21
a. Pengertian Lembaga Keuangan	21
b. Fungsi Lembaga Keuangan Syariah	22
c. Prinsip Lembaga Keuangan Syariah.....	23
2. Bank Umum Syariah.....	25
a. Pengertian Bank Umum Syariah.....	25
b. Manfaat Adanya Bank Umum Syariah.....	26
3. Pembiayaan di Lembaga Keuangan Syariah.....	26

a.	Pengertian Pembiayaan.....	26
b.	Tujuan Pembiayaan	27
c.	Jenis Pembiayaan Menurut Penggunaan.....	28
d.	Jenis Pembiayaan Keperluan	28
4.	Faktor Internal dan Eksternal dalam Pembiayaan	31
a.	Dana Pihak Ketiga (DPK).....	31
b.	<i>Non Performing Financing</i> (NPF)	33
c.	<i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	34
d.	<i>BI Rate</i>	35
C.	Kerangka Berfikir	36
D.	Hipotesis Penelitian	37
BAB III METODE PENELITIAN		41
A.	Jenis Penelitian.....	41
B.	Populasi dan Sampel Penelitian	41
1.	Populasi Penelitian.....	41
2.	Sampel Penelitian.....	41
C.	Jenis dan Sumber Data.....	42
D.	Teknik Pengumpulan Data.....	42
1.	Dokumentasi	42
2.	Studi Pustaka.....	43
E.	Analisa Data.....	43
1.	Uji Asumsi Klasik.....	43
a.	Uji Normalitas.....	44
b.	Uji Multikolinieritas	45
c.	Uji Autokorelasi.....	45
d.	Uji Heterokedastisitas	46
2.	Uji Hipotesis	47
a.	Uji Koefisien Regresi Bersama-sama (Uji F)	47
b.	Uji Koefisien Regresi Secara Parsial (Uji t)	48
c.	Koefisien Determinasi (R^2).....	48
3.	Chow Test	49

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	51
A. Analisis Deskriptif Hasil	51
B. Analisa Data	60
1. Uji Asumsi Klasik pada BUS dan UUS	60
2. Uji Asumsi Klasik pada BPRS	63
3. Uji Hipotesis	67
a. Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah	67
b. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	73
c. Chow Test	77
C. Pembahasan dan Pengujian Hipotesis	78
1. Variabel Jumlah DPK BUS & UUS	78
2. Variabel NPF BUS & UUS	80
3. Variabel CAR BUS & UUS	81
4. Variabel Tingkat BI Rate	82
5. Variabel Jumlah DPK BPRS	84
6. Variabel NPF BPRS	85
7. Variabel CAR BPRS	86
8. Variabel Tingkat BI Rate	88
9. Pengaruh secara Simultan	88
10. Pengaruh secara Parsial	89
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	91
A. Kesimpulan	91
B. Saran	92
DAFTAR PUSTAKA	94
LAMPIRAN	97

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Perbankan Syariah.....	2
Tabel 4.1 Uji Multikolinieritas BUS & UUS.....	61
Tabel 4.2 Uji Autokorelasi BUS & UUS	62
Tabel 4.3 Uji Heterokedastisitas BUS & UUS	63
Tabel 4.4 Uji Multikolinieritas BPRS	64
Tabel 4.5 Uji Autokorelasi BPRS	65
Tabel 4.6 Uji Heterokedastisitas BPRS	66

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Perkembangan Pembiayaan UMKM BUS & UUS	4
Grafik 1.2 Perkembangan Pembiayaan BUS & UUS	5
Grafik 1.3 Perkembangan Pembiayaan UMKM BPRS	6
Grafik 1.4 Perkembangan Pembiayaan BPRS	7
Grafik 4.1 Pertumbuhan Pembiayaan UMKM BUS & UUS.....	51
Grafik 4.2 Pertumbuhan Jumlah DPK BUS & UUS	52
Grafik 4.3 Pertumbuhan NPF BUS & UUS.....	53
Grafik 4.4 Pertumbuhan CAR BUS & UUS.....	54
Grafik 4.5 Pertumbuhan Pembiayaan UMKM BPRS.....	55
Grafik 4.6 Pertumbuhan Jumlah DPK BPRS.....	56
Grafik 4.7 Pertumbuhan NPF BPRS	57
Grafik 4.8 Pertumbuhan CAR BPRS	58
Grafik 4.9 Pertumbuhan BI <i>Rate</i> di Indonesia	59