

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA	
Diterima tgl. :	
Inv / Proy. :	
Klasifikasi :	SKR FA1 05
Anal Buku :	Beli / Hadiah / Fotocopy / Titipan

**ANALISIS PENGARUH DPK, ROA, NPF, BOPO, BI RATE, DAN
INFLASI TERHADAP PEMBIAYAAN SEKTOR UMKM
PADA BANK UMUM SYARIAH DAN UNIT USAHA SYARIAH
(PERIODE 2009-2012)**



SKRIPSI

Disusun Oleh

Herman Susilo

20090730055

**JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2013

NOTA DINAS

Lamp : 4 eks. Skripsi
Hal : Persetujuan

Yogyakarta,
Kepada Yth.
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah
Yogyakarta

Assalaamu'alaikum wr.wb

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

Nama : Herman Susilo
NIM : 20090730055
Fakultas/Prodi : Agama Islam/Ekonomi dan Perbankan Islam
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh DPK, ROA, NPF, BOPO, Suku Bunga Bank Indonesia (BI Rate), dan Inflasi Terhadap Pembiayaan Sektor UMKM Pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah (Periode 2009-2012)

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

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

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih

Wassalaamu'alaikum wr .wb

Dosen Pembimbing



Lela Hinasah, SE.,M.Si

PENGESAHAN

Judul Skripsi

**ANALISIS PENGARUH DPK, ROA, NPF, BOPO, SUKU BUNGA BANK
INDONESIA (BI RATE), DAN INFLASI TERHADAP PEMBIAYAAN
UMKM PADA BANK UMUM SYARIAH DAN UNIT USAHA SYARIAH
(PERIODE 2009-2012)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Herman Susilo

NPM : 20090730055

Telah dimunaqasyahkan di depan sidang munaqasyah Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 28 Agustus 2013 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Sidang Dewan Skripsi

Ketua Sidang : Mukhlis Rahmanto, Lc, M.A

Pembimbing : Lela Hindasah, SE., M.Si

Penguji : Miftakhul Khasanah, S.TP, M.S.I

(.....)
(.....)
(.....)

Yogyakarta, 10 September 2013

Dekan

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Dr. Mahli Zaenuddin Tago, M.Si

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda dibawah ini saya

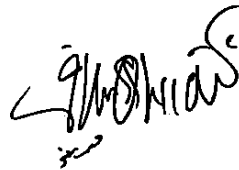
Nama : Herman Susilo

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh DPK, ROA, NPF, BOPO, Suku Bunga Bank Indonesia (*BI Rate*), dan Inflasi Terhadap Pembiayaan Sektor UMKM Pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah (Periode 2009-2012)

Adalah hasil tulisan saya sendiri. Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah olah sebagai tulisan saya sendiri , dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin itu, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan penulis aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut diatas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah olah hasil pemikiran sendiri, berarti gelar dan ijasah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Yang Membuat Pernyataan



Herman Susilo

MOTTO

Sebaik-baiknya manusia adalah yang bisa memberikan manfaat dan kebaikan bagi orang lain

Barang siapa yang bersungguh-sungguh maka akan mendapatkan apa yang diusahakannya

Janganlah engkau menunda pekerjaan selagi engkau bisa mengerjakannya sekarang

Goresan tinta ini aku persembahkan untuk.....

Orang tuaku tercinta, yaitu Bapak dan Ibu yang tak kenal lelah berjuang, berkorban dan mendidikku demi masa depan yang terbaik.

Kakak-kakak dan Adik-adikku tercinta yang selalu mendukung dengan
doa dan semangat

Calon pendamping hidupku yang selalu memberikan semangat dan
motivasi untuk selalu berusaha sekuat tenaga

Sahabat-sahabatku EPI angkatan 2009, teman-teman Jogja United
Indonesia (JUI), dan kawan-kawan Oknumb '09 yang selalu setia

.....

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum wr.wb

Alhamdulillah dengan mengucapkan rasa syukur kepada Allah SWT yang selalu memberikan rahmat, hidayah, dan nikmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul : **“ANALISIS PENGARUH DPK, ROA, NPF, BOPO, SUKU BUNGA BANK INDONESIA (BI RATE), DAN INFLASI TERHADAP PEMBIAYAAN SEKTOR UMKM PADA BANK UMUM SYARIAH DAN UNIT USAHA SYARIAH (PERIODE 2009-2012)”** yang disusun sebagai syarat akademis dalam menyelesaikan studi program Sarjana (S1) Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

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

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Cipto, MA. Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zaenuddin Tago, M.Si. Selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Miftahul Khasanah, STP, M.S.I. Selaku Kepala Program Studi

4. Ibu Lela Hindasah, SE., M.Si, selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan banyak waktunya untuk memberikan saran, petunjuk dan bimbingan yang sangat berarti kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
5. Kedua orang tua tercinta, kakak-kakak dan adik-adik dan keluarga besar saya tersayang atas semua dukungan, semangat dan motivasi yang telah diberikan kepada penulis selama ini.
6. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam yang sudah mengajarkan Ilmunya dengan ikhlas kepada penulis.
7. Sahabat-sahabatku, Dewi Fitri Cahya Ningrum, Wawan Ridwan, Muhammad Ridwan, Nurrokyat, Ucup dan sahabat-sahabat yang lainnya yang belum dapat penulis sebutkan nama-namanya satu persatu, yang selalu memberikan semangat, dukungan dan bantuan selama ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi.

Penulis menyadari bahwa dalam menulis skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran selalu penulis harapkan guna perbaikan di masa yang akan datang dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN NOTA DINAS.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
ABSTRACT.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	8
BAB II TUJUAN DAN KEGUNAAN PENELITIAN.....	9
A. Tujuan Penelitian.....	9
B. Kegunaan Penelitian	10
BAB III KERANGKA TEORI DAN TINJAUAN PUSTAKA.....	11
A. KerangkaTeori	11
1. Bank Syariah	11
a. Pengertian Bank syariah	11
b. Falsafah Operasional Bank Syariah.....	12
c. Dasar Hukum Bank Syariah di Indonesia.....	14
d. Produk-Produk Bank Syariah	15
e. Sumber Dana Bank Syariah.....	18
f. Penggunaan Dana Bank Syariah.....	20
g. Sumber Pendapatan Bank Syariah.....	21

a.	Pengertian Pembiayaan syariah	22
b.	Falsafah Pembiayaan Bank Syariah.....	24
c.	Tujuan Pembiayaan.....	25
d.	Fungsi Pembiayaan.....	27
e.	Jenis Pembiayaan.....	29
3.	Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	34
4.	Dana Pihak Ketiga (DPK).....	37
5.	<i>Return On Asset</i> (ROA)	39
6.	<i>Non Performing Financing</i> (NPF)	40
7.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	40
8.	Suku Bunga Bank Indonesia (<i>BI Rate</i>)	41
a.	Defenisi Suku Bunga	41
b.	Pengertian Suku Bunga Bank Indonesia	43
c.	Faktor-faktor yang Mempengaruhi.....	43
9.	Inflasi.....	48
B.	Tinjauan Pustaka.....	51
C.	Hipotesis Penelitian	56
D.	Model Penelitian	65
BAB IV METODE PENELITIAN		66
A.	Jenis Metode Penelitian dan Sifat Penelitian.....	66
B.	Populasi Penelitian.....	66
C.	Jenis dan Sumber Data.....	66
D.	Teknik Pengumpulan Data.....	67
E.	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	67
F.	Teknik Analisis Data.....	70
1.	Statistik Deskriptif.....	70
2.	Uji Asumsi Klasik	71
a.	Uji Normalitas	71
b.	Uji Multikolinearitas	71
c.	Uji Heteroskedastisitas	72
d.	Uji Autokorelasi	73

3.	Uji Hipotesis.....	73
a.	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	73
b.	Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)	74
c.	Uji Signifikansi Parsial (Uji Statistik T)	74
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		76
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	76
B.	Statistik Deskriptif Varibel-varibel Data Penelitian	78
1.	Pembiayaan Sektor UMKM	79
2.	Dana Pihak Ketiga (DPK)	80
3.	<i>Return On Asset</i> (ROA)	80
4.	<i>Non Performing Financing</i> (NPF)	81
5.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	82
6.	Suku Bunga Bank Indonesia (<i>BI Rate</i>)	83
7.	Inflasi	84
C.	Uji Asumsi Klasik.....	85
1.	Uji Normalitas.....	85
2.	Uji Multikolinearitas	86
3.	Uji Heteroskedisitas	88
4.	Uji Autokorelasi.....	90
D.	Analisis Regresi Berganda.....	91
E.	Uji Hipotesis	93
1.	Uji Simultan (Uji F)	93
2.	Uji Parsial (Uji t)	94
3.	Uji Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R²</i>)	97
F.	Pembahasan	98
BAB VI KESIMPULAN, KETERBATASAN PENELITIAN, SARAN.....		109
A.	Kesimpulan	109
B.	Keterbatasan Penelitian.....	110
C.	Saran	111

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	54
Tabel 2.1 Statistik Deskriptif Pembiayaan Sektor UMKM.....	79
Tabel 2.2 Statistik Deskriptif DPK.....	80
Tabel 2.3 Statistik Deskriptif ROA.....	81
Tabel 2.4 Statistik Deskriptif NPF.....	82
Tabel 2.5 Statistik Deskriptif BOPO	83
Tabel 2.6 Statistik Deskriptif BI Rate.....	83
Tabel 2.7 Statistik Deskriptif Inflasi.....	84
Tabel 2.8 Hasil Uji Normalitas.....	85
Tabel 2.9 Hasil Uji Multikolinearitas	86
Tabel 2.10 Hasil Pemulihan Uji Multikolinearitas	88
Tabel 2.11 Hasil Uji Heteroskedisitas	89
Tabel 2.12 Hasil Uji Autokorelasi	91
Tabel 2.13 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	91
Tabel 2.14 Hasil Uji F.....	94
Tabel 2.15 Hasil Uji T	95
Tabel 2.16 Hasil Uji Koefisien Determinasi	97

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Model Penelitian

vi

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari DPK, ROA, NPF, BOPO, BI Rate dan Inflasi terhadap pembiayaan sektor UMKM pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah. Populasi yang digunakan pada penelitian ini adalah Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah dengan periode pengamatan penelitian selama 4 tahun, yaitu dari tahun 2009 sampai dengan tahun 2012. Data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari Laporan Statistik Perbankan Syariah yang dipublikasikan oleh Bank Indonesia tiap bulannya. Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi linear berganda dengan mengujikan uji asumsi klasik dan uji hipotesis. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial (uji t) variabel ROA, BOPO dan Inflasi tidak berpengaruh terhadap pembiayaan sektor UMKM pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah, dan variabel NPF dan BI Rate berpengaruh terhadap pembiayaan sektor UMKM pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah, sedangkan variabel DPK dikeluarkan dari model karena terkena gejala multikolinearitas. Secara simultan (uji f) variabel ROA, NPF, BOPO, BI Rate dan Inflasi berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan sektor UMKM pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.

Kata kunci : Pembiayaan sektor UMKM, DPK, ROA, NPF, BOPO, BI Rate dan