

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 Hindasah, 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, Agustus 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 Ibuku 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 menemaniku dikala susah maupun senang

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 Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

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, Nurokyat, 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.

Yogyakarta, 23 Juli 2013

Penulis

Herman Susilo

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
2. Pembiayaan Syariah	22

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 PUSTAKA
DAFTAR LAMPIRAN	

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	65
-----------------------------------	----

ABSTRACT

This research aims to determine the effect of variables DPK, ROA, NPF, BOPO, BI Rate and Inflation for financing SME sector in Islamic Banks and Islamic Business Unit. The population used in this research is Islamic Banks and Islamic Business Unit with research observation period during 4 years, ie from 2009 to 2012. The data used is secondary data obtained from Islamic Banking Statistics report published by Indonesian Bank each month. This research uses multiple linear regression analysis method with the classical assumption testing and hypothesis testing. The research results showed that the partial (t test) variables ROA, BOPO and inflation has no impacted on the financing of SME sector in Islamic Banks and Islamic Business Unit, and NPF and BI Rate variables has an impact on the financing of SME sector in Islamic Banks and Islamic Business Unit, whereas DPK variables excluded from the model because the symptoms of multicollinearity. Simultaneously (f test) of variables ROA, NPF, BOPO, BI Rate and Inflation are significant impact on the financing of SME sector in Islamic Banks and Islamic Business Unit.

Keywords: Financing of SME sector, DPK, ROA, NPF, BOPO, BI Rate, and Inflation

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 Inflasi