

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas dengan etika keilmuan yang berlaku dibidang penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademis lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 15 Juni 2020

USWAH HASANAH
NIM: 161420042

ABSTRAK

Uswah Hasanah, Nim: 161420042, judul skripsi: **Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Infalsi Terhadap Penyaluran Pembiayaan UMKM Pada Bank Umum Syariah Tahun 2016-2019.**

Krisis ekonomi pada tahun 1997-1998 telah melemahkan hampir seluruh sektor ekonomi yang ada di Indonesia namun, sektor Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) mampu bertahan. Salah satu solusi untuk mempertahankan UMKM yaitu dalam segi permodalan, dukungan dalam segi permodalan yang berupa pembiayaan untuk UMKM. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui beberapa faktor yang mempengaruhi pembiayaan UMKM, yakni FDR dan Inflasi pada tahun 2016-2019 di Bank Umum Syariah baik secara parsial maupun simultan berpengaruh terhadap penyaluran pembiayaan UMKM.

Berdasarkan latar belakang diatas, maka perumusan masalah dalam penelitian ini, yaitu: 1) Bagaimana pengaruh FDR terhadap penyaluran pembiayaan UMKM pada Bank Umum Syariah tahun 2016-2019? ; 2) Bagaimana pengaruh inflasi terhadap penyaluran pembiayaan UMKM pada Bank Umum Syariah tahun 2016-2019? ; 3) Bagaimana pengaruh FDR dan inflasi terhadap penyaluran pembiayaan UMKM pada Bank Umum Syariah tahun 2016-2019?

Tujuan dalam penelitian ini, yaitu: 1) untuk mengetahui bagaimana pengaruh FDR terhadap penyaluran pembiayaan UMKM pada Bank Umum Syariah tahun 2016-2019 ; 2) untuk mengetahui bagaimana pengaruh inflasi terhadap penyaluran pembiayaan UMKM pada Bank Umum Syariah tahun 2016-2019 ; 3) untuk mengetahui bagaimana pengaruh FDR dan inflasi terhadap penyaluran pembiayaan UMKM pada Bank Umum Syariah tahun 2016-2019.

Metode penelitian dalam skripsi ini adalah metode deskriptif dengan pendekatan kuantitatif. Jumlah sampel sebanyak 48 data. Sampel yang digunakan diambil dari periode Januari 2016 – Desember 2019. Jenis data yang digunakan yaitu data sekunder. Teknik pengumpulan data diakses dari website resmi OJK dan Bank Indonesia. Teknik analisis data yang digunakan diantaranya, yaitu Statistik Deskriptif, Uji Asumsi Klasik (Uji Normalitas, Uji Heterokedastisitas, Uji Multikolinearitas, dan Uji Autokorelasi), Analisis Regresi Berganda, Uji Hipotesis (Koefisien Korelasi/R, Koefisien Determinasi/R², Uji Simultan/Uji F, dan Uji Parsial/Uji t).

Hasil penelitian yang diperoleh: 1) variabel FDR berpengaruh negatif dan signifikan terhadap penyaluran pembiayaan UMKM, dengan nilai $t_{hitung} -5,762$ lebih kecil dari pada $t_{tabel} 2,014$ atau $-5,762 < 2,014$ dan nilai sig. $0,000 < 0,05$, maka H_a^1 diterima. 2) Variabel inflasi berpengaruh negatif dan signifikan terhadap penyaluran pembiayaan UMKM, dilihat dari nilai $t_{hitung} -2,212$ lebih kecil dari $t_{tabel} 2,014$ atau $-2,212 < 2,014$ dan nilai sig. $0,032$, maka H_a^2 diterima. 3) Besarnya pengaruh variabel FDR dan Inflasi secara bersama-sama terhadap penyaluran pembiayaan UMKM sebesar 0,558 atau 55,8%, sedangkan sisanya sebesar 44,2% (100% - 55,8%) dipengaruhi oleh variabel-variabel lain diluar penelitian.

Kata Kunci : FDR, Inflasi dan Penyaluran Pembiayaan UMKM



NOTA DINAS
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN

Nomor : Nota Dinas

Lamp : 1 (Satu) Eksemplar

Kepada Yth

Hal : **Pengajuan Munaqasyah**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

a.n. **Uswah hasanah**

Di –

NIM : 161420042

Serang

Assalamualaikum Wr.Wb.

Di permaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengatakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi ini saudara, Uswah Hasanah, Nim .161420042, judul: *Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR), dan Inflasi terhadap Penyaluran Pembiayaan UMKM Pada Bank Umum Syariah Tahun 2016-2019*. Diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqosah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah UIN SMH Banten maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqosahkan.

Demikian, atas perhatian bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr.Wb

Serang, 15 Juni 2020

Pembimbing I

Pembimbing II

Rustamunadi, M.H

NIP : 196709241989031001

Hendrieta Ferieka, SE., M.Si

NIP : 1983611200604001

PERSETUJUAN UJIAN MUNAQASYAH

**PEGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), DAN
INFLASI TERHADAP PEYALURAN PEMBIAYAAN UMKM
PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2016-2019**

Oleh

USWAH HASANAH
NIM : 161420042

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II

Rustamunadi, M.H
NIP : 196709241989031001

Hendrieta Ferieka, SE., M.Si
NIP : 1983611200604001

Mengetahui,

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Ketua
Jurusan Perbankan Syariah

Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si
NIP : 196402121991032003

Hendrieta Ferieka, SE., M.Si
NIP : 1983611200604001

PENGESAHAN

Skripsi a.n. Uswah Hasanah, Nim .161420042, judul: *Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR), dan Inflasi terhadap Penyaluran Pembiayaan UMKM Pada Bank Umum Syariah Tahun 2016-2019.*, telah diajukan dalam sidang munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 15 Juni 2020. Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 15 Juni 2020

Sidang Munaqasyah,

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota

Dr. Efi Syarifudin, S.Ag., M.Si
NIP. 19836112006041002

Irmatul Hasanah, M.Si.
NIP. 199108302019032021

Anggota-anggota,

Penguji I

Penguji II

Dr. Itang, M.Ag
NIP. 197108041998031003

Ratu Humaemah, S.Hum, M.Si
NIP. 198003102011012008

Pembimbing I

Pembimbing II

Rustamunadi, M.H
NIP : 196709241989031001

Hendrieta Ferieka, SE., M.Si
NIP : 1983611200604001

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT atas karunia yang telah diberikan, dengan penuh kerendahan hati saya persembahkan skripsi ini kepada orang-orang yang berarti dalam perjalanan hidup saya. Dengan rasa bangga saya persembahkan skripsi ini kepada:

Kedua orang tua saya, Abah Sapri dan Ibu Suhaenah yang telah menyayangi, mencintai, merawat, melindungi saya selama ini, serta senantiasa mendoakan agar anaknya agar mendapatkan Pendidikan tinggi agar mendapat keberhasilan. Berkat doa merekalah skripsi ini dapat terselesaikan. Semoga skripsi ini dapat menjadi hadiah terindah untuk kedua orang tua saya.

Kepada kakakku Hendra Suhendra, Rosi, dan Said yang selalu memberikan contoh yang baik telah mendidik adiknya serta memberikan semangat dan dukungan yang sangat berarti dalam menyelesaikan pendidikan ini.

MOTTO

تسعةُ أعشارِ الرزقِ في التجارة قال: بلغني أن رسول الله قال: عن نعيم بن عبد الرحمن الأزدي قال

الغنم: العشرُ الباقي في السائمة ، يعني: نعيمٌ

Artinya: Dari Nu'aim bin 'Abdir Rahman al-Azdi, dia berkata: Telah sampai kepadaku bahwa Rasulullah Shallallahu'alaihi Wasallam bersabda: Sembilan persepuluh (90 %) rezki ada pada (usaha) perdagangan. Nu'aim berkata: Usaha sepersepuluh (10 %) sisanya ada pada (ternak) kambing.

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Uswah Hasanah, dilahirkan di Pandeglang pada tanggal 26 Agustus 1998, penulis merupakan anak terakhir dari 4 bersaudara. Orang tua penulis bernama Bapak Sapri dan Ibu Suhaenah yang berdomisili di Carita, Pandenglang – Banten.

Pendidikan formal yang telah diselesaikan penulis antara lain SD Negeri Carita 1 lulus pada tahun 2010, MTs Negeri Pandeglang 2 Labuan lulus pada tahun 2013, SMA Negeri 3 Pandeglang lulus pada tahun 2016, kemudian penulis melanjutkan ke UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Dengan mengambil prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada tahun akademik 2016/2017.

Selama menjadi mahasiswa, penulis mengikuti kegiatan diantaranya menjadi anggota UKM Kopma Al-Hikmah pada tahun 2016 lalu diangkat menjadi pengurus bagian Informasi, pada tahun 2019 dilantik menjadi bagian Administrasi Umum.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Segala puji hanya bagi Allah SWT, yang telah memberikan taufiq, hidayah, serta inayah-Nya, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan tepat pada waktunya. Sholawat beserta salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga, para sahabat, serta pengikutnya yang setia hingga akhir zaman.

Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR), dan Inflasi Terhadap Penyaluran Pembiayaan UMKM Pada Bank Umum Syariah Tahun 2016-2019”.

Apabila terdapat kekeliruan, keterbatasan pengetahuan, serta kemamuan penulis, oleh sebab itu penulis mengharapkan pendapat, saran dan kritik yang bersifat membangun guna mencapai kesempurnaan pada masa yang akan datang. Dengan kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Imam, M.A, Rektor UIN “Sultan Maulana Hasanuddin” Banten, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk bergabung dan belajar dilingkungan UIN “SMH” Banten.
2. Ibu Dra. Nihayatul Maskuroh, M.Si, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN “SMH” Banten yang telah mendorong penyelesaian studi skripsi penulis.
3. Ibu Hendieta Ferieka, S.E., M.Si, Ketua Jurusan Perbankan Syariah fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN “SMH” Banten sekaligus sebagai

pembimbing II yang telah mengarahkan, mendidik, memberi motivasi kepada penulis serta memberikan bimbingan dan saran-saran kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.

4. Bapak Rustamunadi, M.H sebagai pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, saran dan motivasi kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen, Staf Akademik dan Karyawan UIN SMH Banten, terutama yang telah mengajar dan mendidik penulis selama kuliah di UIN SMH Banten.
6. Sahabat-sahabatku Fifi Afianti, Aisah, Dian Sudiana, Rizka Windytiafitli, Yoli Ananda Fitria dan Dicky Supermadi selaku sahabat yang selalu kebersamai disaat suka dan duka selama menjadi mahasiswa.
7. Keluarga Besar Kopma Al-Hikmah UIN SMH Banten yang telah memberikan ruang untuk bias berkreaitif dan novatif serta memberikan pelajaran hidup yang sangat berharga selama menjadi mahasiswa.
8. Sahabat-sahabatku dari SMA tercinta yang selalu memberikan semangat dan motivasi selama di bangku SMA dan menjadi mahasiswa hingga saat ini.
9. Kakak kosan Ciceri Jaya, Te ika, Te Sar'ah, Te Rini, Te Ruminah, Te Meliha dan Te Wiwin yang sudah menjadi kakak sejak penulis menjadi mahasiswa dan merantau serta berbagi cerita selama masa kuliah.

Penulis berharap semoga Allah SWT membalas bud baik bagi semua pihak yang telah memberikan kontribusi atas terselesaikannya skripsi ini. Tidak ada kata yang bias penulis ucapkan selain ucapan terimakasih sedalam-dalamnya.

Harapan terbesar penulis atas terselesaikannya skripsi ini, semoga skripsi ini bias memberikan manfaat, khususnya bagi penulis dan umumnya bag pihak akademik, pemerintah dan masyarakat yang membutuhkan.

Serang, 15 Juni 2020
Penulis

USWAH HASANAH
NIM: 161420042

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iii
LEMBAR PERSETUJUAN MUNAQOSAH	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	5
C. Batasan Masalah	6
D. Perumusan Masalah	6
E. Tujuan Penelitian.....	7
F. Manfaat Penelitian.....	7
G. Kerangka Teori.....	8
H. Sistematika Pembahasan.....	9

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

A. Pembiayaan Bank Syariah	11
1. Definisi Pembiayaan Bank Syariah	11
2. Jenis-Jenis Pembiayaan Bank Syariah.....	14
B. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	19
1. Pengertian <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	19
2. Fungsi <i>Financing to Deosit Ratio</i> (FDR)	22
C. Inflasi	22
1. Pengertian Inflasi	22
2. Jenis – Jenis Inflasi	23
3. Dampak Inflasi	25
4. Kebijakan Ekonomi Islam dalam Mengatasi Inflasi.....	27
D. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)	28
1. Pengertian Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)	28
2. Peran Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah.....	32
E. Bank Umum Syariah	33
1. Pengertian Bank Umum Syariah	33
2. Fungsi dan Peran Bank Syariah.....	35
F. Hubungan Antar Variabel.....	36
1. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap Peyaluran Pembiayaan UMKM Bank Umum Syariah	36
2. Pengaruh Inflasi terhadap Penyaluran Pembiayaan UMKM Bank Umum Syariah.....	36

G. Penelitian Terdahulu Yang Relevan	37
H. Hipotesis	41

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Tempat dan Waktu Penelitian	42
B. Metode Penelitian	42
C. Ruang Lingkup Penelitian	43
D. Sumber Data	43
E. Teknik Pengumpulan Data	44
F. Variabel Penelitian	44
G. Teknik Analisis Data	46
1. Analisis Deskriptif.....	46
2. Uji Asumsi Klasik	47
3. Regresi Linear Berganda	51
4. Uji Hipotesis	52

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian	57
B. Deskripsi Data Penelitian	60
C. Analisis Data	62
1. Statistik Deskriptif.....	62
2. Uji Asumsi Klasik	64
3. Regresi Linear Berganda	70
4. Uji Hipotesis	71
D. Pembahasan Hasil Penelitian	76

1. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Terhadap Penyaluran Pembiayaan UMKM Secara Parsial	76
2. Pengaruh Inflasi Terhadap Penyaluran Pembiayaan UMKM Secara Parsial.....	76
3. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) dan Inflasi Terhadap Penyaluran Pemiayaan UMKM Secara Simultan.....	77
E. Analisis Ekonomi	77
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	81
B. Saran	82

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Jumlah rata-rata pembiayaan dan NPF berdasarkan jenis penggunaan dan kategori usaha pada Bank Umum Syariah tahun 2016-2019.....	2
Tabel 3.1	Pengambilan keputusan ada tidaknya autokorelasi	51
Tabel 3.2	Pedoman Uji Koefisien Korelasi	53
Tabel 4.1	Daftar Bank Umum Syariah Yang Terdaftar di Bank Indonesia	60
Tabel 4.2	Data Penelitian	61
Tabel 4.3	Hasil Uji Statistik Deskriptif	63
Tabel 4.4	Hasil Uji Normalitas.....	64
Tabel 4.5	Hasil Uji Glasjer.....	65
Tabel 4.6	Hasil Uji Multikolinearitas	66
Tabel 4.7	Hasil Uji Autokorelasi	67
Tabel 4.8	Hasil Cochrane Orcutt step 1	68
Tabel 4.9	Hasil pengobatan Uji Durbin-Watson	69
Tabel 4.10	Hasil Output Regresi Linear Berganda	70
Tabel 4.11	Hasil Uji Koefisien Korelasi (R)	72
Tabel 4.12	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	73
Tabel 4.13	Hasil Uji Simulta (Uji F)	74
Tabel 4.14	Hasil Uji Simultan (Uji t)	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Grafik Kerangka Berpikir	9
Gambar 4.1	Hasil Durbin-Watson	69