

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi 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 saya pribadi.

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

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil plagiatisme mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi akademik sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 16 November 2020

MUNIROH
NIM.161420126

ABSTRAK

Muniroh, NIM : 161420126, Judul Skripsi : Pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Financing to Deposit Ratio*, Inflasi Terhadap Pembiayaan UMKM Pada Bank Umum Syariah Periode 2016 – 2019.

Aktivitas keuangan yang sering dilakukan masyarakat di negara maju dan berkembang antara lain aktivitas penyimpanan dan penyaluran dana. Bank dapat memberikan pinjaman kepada masyarakat yang membutuhkan dana. Contohnya para pelaku UMKM, dimana mereka sangat membutuhkan modal untuk mengembangkan usahanya. Baik berskala kecil maupun sebaliknya dengan masa pengendapan yang memadai. Secara operasional perbankan, DPK merupakan sumber likuiditas untuk penyaluran pembiayaan pada Bank Umum Syariah. Bank juga harus memperhatikan tingkat FDR yang dimiliki bank. FDR berfungsi untuk mengetahui apakah bank dapat menyalurkan dananya dengan baik atau tidak. Perbankan syariah dari tahun ke tahun mengalami peningkatan yang signifikan, baik dari sisi pendanaan maupun pembiayaan. Kondisi perekonomian selalu menarik perhatian perbankan dalam menyalurkan pembiayaan adalah inflasi.

Masalah yang dirumuskan dalam penelitian ini adalah Bagaimana pengaruh DPK, FDR dan Inflasi terhadap Pembiayaan UMKM pada Bank Umum Syariah Tahun 2016-2019, Bagaimana pandangan teori perbankan syariah mengenai DPK, FDR dan Inflasi.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh DPK, FDR dan Inflasi terhadap pembiayaan UMKM pada Bank Umum Syariah dan Untuk mengetahui pandangan teori Perbankan Syariah mengenai DPK, FDR dan Inflasi.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif dengan menggunakan data sekunder berupa data *time series*, adapun dalam penelitian kuantitatif tersebut yang menggunakan statistik deskriptif, regresi linear berganda, uji asumsi klasik, uji koefisien korelasi, dan uji koefisien determinasi, uji hipotesis. Data tersebut diperoleh melalui SPSS ver.22 yang diperoleh dari *website* resmi Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Bank Indonesia (BI).

Hasil penelitian Koefisien Korelasi (R) sebesar 0.768, bahwa terjadi hubungan yang kuat antara variabel independen dengan dependen. Dari hasil bahwa Koefisien Determinasi (R^2) sebesar 0.590, menunjukkan antara variabel independen dapat menjelaskan variabel dependen 0,590% saja, sedangkan sisanya, sebesar 0,410 % dijelaskan oleh variabel-variabel lainnya diluar dari variabel yang digunakan pada penelitian ini. Sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel DPK, FDR dan Inflasi memberikan kontribusi sebesar 0,590% terhadap Pembiayaan UMKM. Dan hasil penelitian Hasil Penelitian secara simultan (uji F) menunjukkan nilai sig.f adalah $0.000 < 0.05$, hal ini berarti variabel DPK, FDR dan Inflasi berpengaruh signifikan terhadap variabel Pembiayaan UMKM. Hasil penelitian juga menunjukkan bahwa secara parsial (uji T) variabel DPK, FDR dan Inflasi nilai Sig.t < 0.05 yang artinya berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan UMKM pada Bank Umum Syariah.

Kata Kunci : Dana Pihak Ketiga (DPK), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Inflasi dan Pembiayaan UMKM, Bank Umum Syariah.



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

Jl.Jend. Sudirman No.30Serang 42118 Telp. 0254-2000323 Fax. 0254200022A

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: 1 (Satu) eksemplar	Dekan Fakultas Ekonomi dan
Hal	: Usulan Munaqasyah	Bisnis Islam
	a.n. Muniroh	UIN SMH Banten
	NIM : 161420126	di-
		Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaiklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara **MUNIROH**, NIM: 161420126, Judul Skripsi: ***“Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Financing to Deposit Ratio dan Inflasi Terhadap Pembiayaan UMKM Pada Bank Umum Syariah Periode 2016-2019”***, kiranya dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN “Sultan Maulana Hasanuddin” Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimanaqasahkan.

Demikian atas perhatian Ibu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Serang, 16 November 2020

Pembimbing I

Rustamunadi, M.H.
NIP. 19670924198903 1 001

Pembimbing II

Ratu Humaemah S.Hum., M.Si
NIP. 19800310201101 2 008

PERSETUJUAN

PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *FINANCING* *TO DEPOSIT RATIO* DAN INFLASI TERHADAP PEMBIAYAAN UMKM

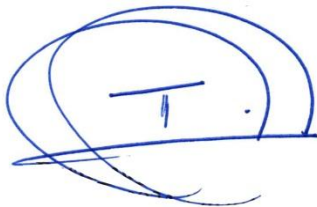
(Pada Bank Umum Syariah Periode 2016 – 2019)

Oleh

MUNIROH
161420126

Menyetujui,

Pembimbing I



Rustamunadi, M.H.
NIP. 19670924198903 1 001

Pembimbing II



Ratu Humaemah S.Hum., M.Si
NIP. 19800310201101 2 008

Mengetahui,

Dekan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.S.I.
NIP. 19640212 199103 2 003

Ketua Jurusan

Perbankan Syariah



Hendrieta Ferieka S.E., M.Si
NIP. 19830611 200604 2 011

PENGESAHAN

Skripsi a.n Saudari **Muniroh**, NIM : **161420126**, Judul Skripsi : **Pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Financing to Deposit Ratio*, Inflasi Terhadap Pembiayaan UMKM pada Bank Umum Syariah Periode 2016 – 2019**. telah diujikan dalam sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, pada tanggal 18 Januari 2021.


Skripsi tersebut telah disahkan dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 18 Januari 2021

Sidang Munaqosyah

Ketua Merangkap Anggota I,

Sekretaris Merangkap Anggota II,



Dr. Itang, M.Ag

NIP. 19710804 199803 1 003

Penguji I,

Anggota:



Maman Rohman, M.E

NIP. 19771228 200501 1 005

Penguji II,



Dr. Efi Syarifudin, MM


NIP. 197803142 00501 1 000

Pembimbing I



Rustamunadi, M.H.

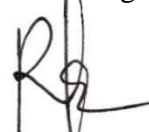
NIP. 19670924198903 1 001



Soliyah Wulandari, S.E., M.Sc

NIP. 19850102201503 2 004

Pembimbing II



Ratu Humaemah S.Hum., M.Si

NIP. 19800310201101 2 008

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, Puji Syukur kehadirat kepada Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya yang telah memberikan keyakinan, nikmat, kesehatan, kelancaran serta membekali hamba dengan ilmu, memberikan kemudahan dan semoga kebarkahandalam karya ilmiah sederhana ini. Shalawat teriring salam selalu terlimpahkan kepada baginda Rasulullah Muhammad SAW.

Sebuah karya yang sangat sederhana ini kupersembahkan untuk kedua orang tua yaitu abah Sunaryo dan Mamah Alm. Saeni, yang telah memberikan kasih sayang dan dukungan penuh, dan permintaan maaf yang sangat mendalam teruntuk Mamah karena tidak bisa menyelesaikan skripsi sebelum engkau pergi, dan saya ucapkan terimakasih kakak-kakak dan adik-adik yang selalu mendoakan dan memotivasi.

Semoga Allah SWT membalas serta meridhoi dan mudahkan segala bentuk urusannya, bahagia akhirat dan dunia, serta selalu dalam lindungan Allah SWT.

Aamiin

MOTTO

زُيِّنَ لِلنَّاسِ حُبُّ الشَّهَوَاتِ مِنَ النِّسَاءِ وَالْبَنِينَ وَالْقَنَاطِيرِ
الْمُقَنْطَرَةِ مِنَ الذَّهَبِ وَالْفِضَّةِ وَالْخَيْلِ الْمُسَوَّمَةِ وَالْأَنْعَامِ
وَالْحَرَثِ ^ط ذَلِكَ مَتَاعُ الْحَيَاةِ الدُّنْيَا وَاللَّهُ عِنْدَهُ حُسْنُ

الْمَعَابِ ﴿١٤﴾

“Dijadikan indah pada pandangan manusia kecintaan pada apa-apa yang diinginkan, yaitu: wanita-wanita, anak-anak, harta yang banyak dari jenis emas, perak, kuda pilihan, binatang-binatang ternak dan sawah ladang. Itulah kesenangan hidup di dunia, dan disisi Allah-lah tempat kembali yang baik (surga).

(Q.S. Ali Imran : 14)

RIWAYAT HIDUP

Penulis dilahirkan di Pandeglang pada tanggal 13 April 1997, yang kemudian di beri nama Muniroh oleh kedua orang tua penulis. Penulis merupakan anak ke tiga dari enam bersaudara dari pasangan Bapak Sunayo dan Ibu (Alm) Saeni, yang beralamat di Kp. Kalapasan RT 008 RW 003 Desa Pasir Peuteuy Kecamatan Cadasari Kabupaten Pandeglang Provinsi Banten. Pendidikan formal yang ditempuh penulis yaitu sebagai berikut: SDN Pasir Peuteuy lulus pada tahun 2010, SMP Negeri Terbuka 1 Karang Tanjung lulus pada tahun 2013, SMK Nasyrul Ulum Pandeglang dengan program jurusan Rekayasa Perangkat Lunak (RPL) lulus pada tahun 2016, kemudian melakukan studi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dengan Jurusan Perbankan Syariah. Selama menjadi mahasiswa penulis juga aktif di beberapa organisasi Internal dan Eksternal Kampus yaitu Himpinan Mahasiswa Jurusan Perbankan Syariah sebagai Anggota tahun 2017, Unit Pengembangan Tilawatil Qur'an (UPTQ) Sebagai Anggota Bidang Tilawah Tahun 2017, Himpinan Mahasiswa Jurusan Perbankan Syariah sebagai Sekretaris Umum tahun 2018, Unit Pengembangan Tilawatil Qur'an (UPTQ) Sebagai Pengurus Bidang Tilawah Tahun 2018, KSEI Komunitas Ekonomi Syariah (KES) sebagai Anggota pada tahun 2018. Dewan Eksekutif Mahasiswa Universitas (DEMA-U) sebagai Anggota Bidang Mendagri tahun 2019. Dan Pergerakan Mahasiswa Islam Indonesia (PMII) sebagai anggota Tahun 2017, Pergerakan Mahasiswa Islam Indonesia (PMII) sebagai Pengurus Biro Kaderisasi pada Rayon FEBI tahun 2018, Pergerakan Mahasiswa Islam Indonesia (PMII) sebagai Pengurus Biro Kajian pada Komisariat UIN SMH Banten tahun 2019 dan anggota Pengurus Kopri Internal pada Komisariat UIN SMH Banten tahun 2019 – 2020.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah memberikan anugerah dan kekuatan kepada penyusun, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga selalu tercurah limpahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, keluarganya, sahabatnya, yang telah berjasa menyiarkan dan mengembangkan Islam sehingga umat Islam terbimbing hidupnya ke jalan yang benar.

Alhamdulillah, dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, FINANCING TO DEPOSIT RATIO DAN INFLASI TERHADAP PEMBIAYAAN UMKM (Pada Bank Umum Syariah Periode 2016 – 2019)”** sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari akan pentingnya orang-orang yang telah memberikan pemikiran dan dukungan secara moril dan spiritual sehingga skripsi ini menjadi mudah dan terarah. Untuk itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih terutama kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman, M.A sebagai Rektor

Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten,

yang berupaya meningkatkan kualitas UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten menuju perubahan yang lebih baik.

2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah membantu dan memberikan motivasi dalam penyelesaian skripsi penulis.
3. Ibu Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si sebagai Ketua Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang selalu setia memberikan motivasi dan masukan kepada para mahasiswanya.
4. Bapak Havid Risyanto, M. Sc., sebagai Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
5. Bapak Rustamunadi, M.H. sebagai pembimbing I dan Ibu Ratu Humaemah S.Hum., M.Si sebagai pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, arahan, saran-saran, motivasi dan telah bersabar dalam membimbing dalam penyusunan skripsi ini.
6. Segenap Dosen dan Staff Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan pengetahuan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Orang tua yaitu abah Sunaryo dan Mamah Alm. Saeni, yang telah memberikan kasih sayang dan dukungan penuh, dan permintaan maaf yang sangat mendalam teruntuk Mamah karena tidak bisa menyelesaikan skripsi sebelum engkau pergi,

dan saya ucapkan terimakasih kakak-kakak dan adik-adik yang selalu mendoakan dan memotivasi.

8. Teman-teman terbaik Surya Agung Runli, Aulia Rahman Fidila, Elis, Ulfa Mariyatul Aini, Ratu Ila Nazilah, Alya, Safera, Meti, Deska, Iin, Diah Khoiriah, Septi, Firda, dan seluruh teman-teman organisasi baik internal maupun eksternal terimakasih atas semua doa dan dukungan selama pembuatan karya tulis ini.
9. Kawan-kawan terbaik penulis serta keluarga besar Perbankan Syariah-D angkatan 2016 yang selalu memberikan doa, semangat, serta motivasi dalam penyusunan skripsi ini

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

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, sehingga penulis sangat membutuhkan kritik dan saran yang membangun, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

Wassalmu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 16 September 2020

MUNIROH

NIM: 161420126

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN MUNAQOSYAH	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
LEMBAR PERSEMBAHAN	vii
LEMBAR MOTTO	viii
LEMBAR RIWAYAT HIDUP	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi	13
C. Batasan Masalah	14
D. Rumusan Masalah	15
E. Tujuan Masalah	15
F. Manfaat Masalah	16
G. Penelitian Terdahulu	17
H. Kerangka Pemikiran	20
I. Sistematika Penulisan	23

BAB II	KAJIAN PUSTAKA	25
	A. UMKM dan Produk Pembiayaan pada Perbankan Syariah	25
	B. Dana Pihak Ketiga	34
	C. <i>Financing to Deposit Ratio</i>	39
	D. Inflasi	43
	E. Hubungan Antar Variabel Independen dengan Variabel Dependen	51
	1. Hubungan DPK (X1) dengan UMKM (Y)	51
	2. Hubungan FDR(X2) dengan UMKM (Y)	54
	3. Hubungan Inflasi (X3) dengan UMKM (Y)	55
	F. Hipotesis	56
BAB III	METODE PENELITIAN	58
	A. Tempat dan Waktu Penelitian	58
	1. Tempat	58
	2. Waktu	58
	B. Metode Penelitian Pengujian Hipotesis	58
	C. Populasi dan Sampel	59
	1. Populasi	59
	2. Sampel	59
	D. Teknik Analisis Data	60
	1. Statistik Deskriptif	61
	2. Uji Asumsi Klasik	62
	a. Uji Normalitas	62
	b. Uji Heterokedastisitas	63
	c. Uji Autokorelasi	63

d. Uji Multikolonieritas	65
3. Analisis Regresi Linear Berganda	65
4. Analisis Koefisien Korelasi	66
5. Analisis Koefisien Determinasi (R^2)	66
6. Uji Hipotesis	67
a. Uji F (simultan)	67
b. Uji T (parsial)	67
E. Jenis Penelitian dan Sumber Data	68
1. Jenis Penelitan	68
2. Sumber Data	69
F. Teknik Pengumpulan dan Pengolahan Data	70
1. Teknik Pengumpulan Data	70
2. Pengolahan Data	71
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	72
A. Hasil Penelitian	72
1. Objek Penelitian (Gambaran Umum)	72
2. Deskripsi Data	73
B. Pembahasan	77
1. Uji Statistik Inferensial	77
a. Uji Asumsi Klasik	79
1) Uji Normalitas	79
2) Uji Heterokedastisitas	80
3) Uji Autokorelasi	82
4) Uji Multikolonieritas	84
5) Analisis Regresi Linear Berganda	85

6) Analisis Koefisien Korelasi	87
7) Analisis Koefisien Determinasi (R^2)	87
2. Uji Hipotesis	89
a. Uji F (simultan)	89
b. Uji T (parsial)	90
C. Pembahasan Hasil Penelitian	91
1. Pengaruh Hasil Penelitian	91
BAB V PENUTUP	95
A. Kesimpulan	95
B. Saran	96

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Pengembangan Dana Pihak Ketiga, Financing to Deposit Ratio, Inflasi terhadap Pembiayaan UMKM	10
Tabel 3.1. Ketentuan Nilai Durbin Watson	64
Tabel 3.2. Interpretasi Koefisien Korelasi	66
Tabel 4.1. Data Pembiayaan UMKM, DPK, FDR dan Inflasi	74
Tabel 4.2. Statistik Deskriptif	76
Tabel 4.3. Hasil Uji <i>Kolmogrov-Smirnov</i>	80
Tabel 4.4. Hasil Uji Glejer DPK, FDR Dan Inflasi	81
Tabel 4.5. Hasil Uji Durbin Watson	83
Tabel 4.6. Hasil Uji Multikolonieritas	84
Tabel 4.7. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	85
Tabel 4.8. Hasil Uji Koefisien Korelasi (R)	87
Tabel 4.9. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	88
Tabel 4.10. Hasil Uji F (simultan)	89
Tabel 4.11. Hasil Uji T (parsial)	90

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Kerangka Berpikir	23
Gambar 4.1. Hasil Uji Probability Plot	79
Gambar 4.2. Hasil Uji Heterokedastisitas	81