

**DETERMINAN PEMBIAYAAN USAHA MIKRO KECIL DAN
MENENGAH (UMKM) DI INDONESIA**

SKRIPSI

Disusun untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



oleh:

Muhammad Rizki Alman Fakri

1600118

**PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
2020**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Determinan Pembiayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Indonesia**” ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/sanksi apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, Juni 2020
Yang Membuat Pernyataan



LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : **Determinan Pembiayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Indonesia**

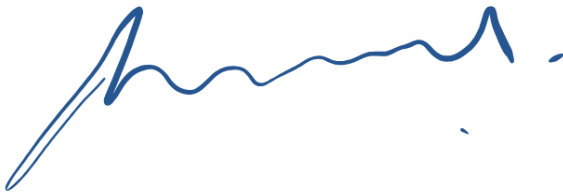
Penyusun : **Muhammad Rizki Alman Fakri**

NIM : 1600118

Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

Bandung, Juni 2020

Dosen Pembimbing I,



Prof. Dr. H. Eeng Ahman, MS.
NIP. 19611022 198603 1 002

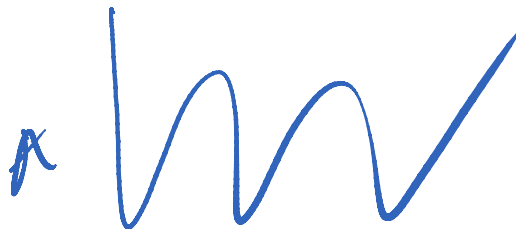
Dosen Pembimbing II,



Neni Sri Wulandari, S.Pd., M.Si.
NIP. 19820605 201404 2 001

Mengetahui

Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam,



Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si
NIP. 19641203 199302 1 001

Muhammad Rizki Alman Fakri (1600118) “**Determinan Pembiayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Indonesia**”, di bawah bimbingan Prof. Dr. H. Eeng Ahman, M.S., dan Neni Sri Wulandari, S.Pd., M.Si.

ABSTRAK

Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Indonesia memiliki potensi, di antaranya terhadap sumber pendapatan negara melalui kontribusinya terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) serta lapangan pekerjaan. Tercatat selama empat tahun peningkatan kontribusi UMKM terhadap PDB serta penyediaan lapangan pekerjaan terus terjadi. Di samping kontribusi yang besar terhadap perekonomian, UMKM mengalami kendala salah satunya dalam permodalan. Rasio pembiayaan yang diberikan lembaga keuangan formal dalam hal ini Bank Umum Syariah kepada sektor UMKM dan non-UMKM memiliki ketimpangan. Dalam penelitian ini menggali faktor apa saja yang mempengaruhi Bank Umum Syariah untuk menyalurkan pembiayaan kepada sektor UMKM. Data yang digunakan adalah data sekunder dengan teknik analisis statistik yang digunakan adalah analisis regresi. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah pembiayaan UMKM serta variabel independen terdapat faktor internal bank yang terdiri dari dana pihak ketiga dan pembiayaan bermasalah, serta faktor eksternal yang digunakan adalah inflasi dan sertifikat Bank Indonesia Syariah. Hasil penelitian menunjukkan, pengujian hipotesis parsial hanya variabel dana pihak ketiga serta sertifikat Bank Indonesia Syariah yang memiliki pengaruh. Hasil pengujian hipotesis secara simultan menunjukkan adanya pengaruh variabel independen secara bersama-sama terhadap variabel dependen.

Kata Kunci : UMKM, faktor internal, faktor eksternal, Bank Umum Syariah.

Muhammad Rizki Alman Fakri (1600118) “***Determinant of Financing of Micro Small and Medium Enterprises (MSMES) in Indonesia***”, under the guidance of Prof. Dr. H. Eeng Ahman, M.S., and Neni Sri Wulandari, S. Pd., M.Si

ABSTRACT

The micro Small and medium enterprises (MSMES) in Indonesia have the potential, including to the state's revenue sources through its contribution to gross domestic product (GDP) and job field. It has been recorded for four years an increase in SMES contributions to GDP as well as the provision of employment. In addition to the major contributions to the economy, SMES are subjected to one obstacle to the capital. The ratio of financing given by formal financial institutions in this case the sharia Bank to MSME and non-MSME sectors have inequality. In this study dig out any factors affecting the sharia Bank to distribute financing to the MSME sector. The data used is secondary data with statistical analyst techniques used is regression analysis. The dependent variables in this study are SMES financing and independent variables have internal bank factors consisting of third party funding and problematic financing, as well as external factors used are inflation and Bank Indonesia Sharia certificate. The results showed, the partial hypothesis testing only the third-party funding variables and Bank Indonesia Sharia certificates had an influence. The simultaneous hypothesized test results demonstrated the influence of independent variables together with the dependent variables.

Keywords : SMES, internal factors, external factors, Sharia bank.

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT Tuhan semesta alam, pemberi segala potensi manusia. Shalawat serta salam tercurah kepada Nabi Muhammad Rasulullah SAW. pembawa pesan suci *Al-Qur'an*. Rasul akhir jaman dan kepada keluarga, sahabat dan kerabatnya, karena hanya atas rahmat dan petunjuk-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Determinan Pembiayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Indonesia”**.

Penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu tersusunnya skripsi ini, yang tidak akan sempurna tanpa segala bantuannya.

Dalam penulisan ini pasti tidaklah sempurna, maka dari itu penulis memaklumi jika terdapat banyak kritik, hal ini guna perbaikan dan penyempurnaan lebih lanjut.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca, semoga sekecil apa pun kebaikan yang telah kita lakukan, akan menjadi investasi di akhirat nanti. Aamiin.

Bandung, Juni 2020

Muhammad Rizki Alman Fakri

UCAPAN TERIMAKASIH

Alhamdulillahirabbil'alamin, penulis memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT karena atas karunia dan rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan salah satu kewajiban sebagai mahasiswa yaitu melakukan penulisan penelitian skripsi dengan baik dan tepat pada waktunya. Shalawat serta salam semoga terlimpah curahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW, kepada keluarganya, sahabatnya serta kepada seluruh umat yang setia mengikutinya hingga akhir zaman.

Keberhasilan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan berbagai pihak yang telah berkenan memberikan pengarahan, bantuan, dan dukungan baik dukungan moril maupun materil. Oleh karena itu, dengan penuh rasa syukur penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Orang tua tercinta, Bapak Asep Dany dan Ibu Sri Marlina yang selalu mendoakan, mendukung, memberikan motivasi, kasih sayang, materil maupun non materil, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi dan mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi di Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam.
2. Kakak kandung penulis Muhammad Ilham Jayadiningrat yang senantiasa memberikan doa, dukungan dan kasih sayang kepada penulis.
3. Bapak Dr. H. A. Jajang W. Mahri, M.Si., selaku ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam yang telah mendorong dan memberikan motivasi kepada mahasiswa dalam rangka penyelesaian studi S1.
4. Bapak Prof. Dr. H. Eeng Ahman, MS., selaku dosen pembimbing I dalam penyusunan skripsi yang selalu membantu, mengarahkan, membimbing, meluangkan waktu, dan berbagi ilmu sebagai bekal dalam proses pembuatan skripsi.
5. Ibu Neni Sri Wulandari S.Pd., M.Si., selaku dosen pembimbing II yang telah melapangkan waktu, ilmu dan tenaga dimulai dari membimbing dalam penyusunan serta proses DBS, proposal, serta skripsi dengan penuh kesabaran dan pengertian.

6. Ibu Dr. Aas. Nurasyiah, M.Si., selaku dosen program studi IEKI yang telah perhatian kepada mahasiswanya, memberikan bimbingan dan bantuan dalam serta masukan dan nasihat terbaiknya kepada penulis.
7. Ibu Dr. H. Mokh. Adib Sultan M.T., selaku dosen pembimbing akademik dari awal perkuliahan hingga saat ini yang telah banyak memberikan perhatian, memberikan inspirasi, motivasi, dan solusi pada setiap permasalahan dalam hal akademik.
8. Yang saya hormati, Rektor Universitas Pendidikan Indonesia Prof. Dr. H. Asep Kadarohman, M.Si. dan Prof. Dr. H. Agus Rahayu, MP., selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis yang telah memfasilitasi kelancaran studi penulis di kampus UPI.
9. Segenap Dosen Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam: Bapak Dr. Juliana, S.Pd., M.E.Sy., Bapak Firmansyah, S.Pd., M.E.Sy., Ibu Suci Apriliani Utami, S.Pd., M.E.Sy., Ibu Rida Rosida, B.Sc., M.Sc., Ibu Dr. Hilda Monoarfa, M.Si., Ibu Aneu Cakhyaneu, S.Pd. M.E.Sy., Ibu Fitrianti, M.Si., dan Ibu Rumaisah Azizah Al Adawiyah, M.Sc., yang telah memberikan banyak sekali ilmu dan pengajaran yang sangat berharga bagi penulis sejak awal perkuliahan hingga akhir studi
10. Ibu Lela selaku Staff Administrasi Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam yang telah banyak membantu dalam pembuatan surat-surat izin penelitian dan mengurus keperluan sidang, seta selalu meberikan dukungan dan keceriaan kepada penulis.
11. Sahabat Anton yaitu, Leni Nuraeni, Annisa Nurul, Sintia Sri, Adlian Nurbhakti, Ardi Tsany, Muhammad Aqso dan Ilham Rasyid yang selalu menemani, mendukung dalam banyak kisah hidup dan akademis.
12. Sahabat Nispi Amalia serta sahabat Gina Destrianti yang memberikan pengalaman tak terlupakan dalam mencari ilmu ke berbagai daerah di Indonesia.
13. Sahabat Nia yang selalu menemani, memotivasi, memberikan bantuan tulus kepada penulis selama menyelesaikan studi.

14. Sahabat Neng, Dea, Budi, Tika, Silvia, Adzki, Ghina, Fikri, Faiz, Iqbal dan Syadad yang banyak memberikan masukan dan semangat dalam menyelesaikan hal akademis serta urusan organisasi.
15. Seluruh sahabat Koordinator Divisi kepanitiaan MOSAIK 2018 yang bersedia berbagi pengalaman, bertukar pikiran, keluh serta kisah selama berbulan-bulan kegiatan.
16. Teman satu kelas konsentrasi Ekonomi Islam yang memberikan motivasi, wawasan serta hiburan dalam mengisi hari-hari.
17. Keluarga satu perjuangan IEKI angkatan 2016 yang selalu menemani selama masa perkuliahan 4 tahun ke belakang.
18. Seluruh rekan pengurus BEM HIMA IEKI 2017-2018, Panitia MOSAIK 2018, BEM HIMA IEKI 2018-2019, BEM REMA UPI 2018-2019, BEM KEMA UPI 2019-2020, UKM SCIEMICS Departemen BMT 2019, kelompok KKN Desa Sukamukti 2 Kecamatan Katapang Kabupaten Bandung 2019-2020.
19. Akang dan Tete angkatan 2015, 2014, 2013 serta adik tingkat 2017 dan 2018 yang tidak bisa disebutkan satu per satu yang sudah sangat membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini. Terimakasih atas masukan baiknya dan terimakasih sudah berbagi pengalaman kepada penulis.
20. Seluruh keluarga dan pihak yang telah membantu dan mendoakan penulis yang tentunya tidak dapat disebutkan satu persatu. Terima kasih atas segala doa dan bantuannya.

Akhir kata, semoga Allah SWT memberikan balasan dunia dan akhirat yang berlipat ganda atas kebaikan dan bantuan yang telah diberikan kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini. Aamiin.

DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
KATA PENGANTAR	iii
UCAPAN TERIMAKASIH.....	iv
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR	11
BAB I PENDAHULUAN.....	Error! Bookmark not defined.
1.1 Latar Belakang Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
1.2 Identifikasi Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
1.3 Pertanyaan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
1.4 Tujuan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
1.5 Manfaat Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB II TINJAUAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS PENELITIAN	Error! Bookmark not defined.
2.1 Tinjauan Pustaka	Error! Bookmark not defined.
2.1.1 Pembiayaan	Error! Bookmark not defined.
2.1.2 UMKM.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.3 DPK.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.4 NPF	Error! Bookmark not defined.
2.1.5 Inflasi	Error! Bookmark not defined.
2.1.6 SBIS	Error! Bookmark not defined.
2.3 Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.
2.4 Kerangka Pemikiran.....	Error! Bookmark not defined.
2.4.1 Keterkaitan DPK terhadap Pembiayaan UMKM.....	Error! Bookmark not defined.
2.4.2 Keterkaitan NPF terhadap Pembiayaan UMKM.....	Error! Bookmark not defined.
2.4.3 Keterkaitan Inflasi terhadap Pembiayaan UMKM.....	Error! Bookmark not defined.
2.4.4 Keterkaitan SBIS terhadap Pembiayaan UMKM	Error! Bookmark not defined.

2.5	Hipotesis Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB III OBJEK METODE DAN DESAIN PENELITIAN Error! Bookmark not defined.		
3.1	Objek dan Subjek Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.2	Metode Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.3	Desain Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.3.1	Definisi Operasional Variabel.....	Error! Bookmark not defined.
3.3.2	Jenis dan Sumber Data.....	Error! Bookmark not defined.
3.3.3	Teknik Analisis Data.....	Error! Bookmark not defined.
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN Error! Bookmark not defined.		
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	Error! Bookmark not defined.
4.1.1	Bank Umum Syariah.....	Error! Bookmark not defined.
4.1.2	Pembiayaan UMKM	Error! Bookmark not defined.
4.2	Analisis Deskriptif Variabel Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
4.2.1	DPK.....	Error! Bookmark not defined.
4.2.2	NPF	Error! Bookmark not defined.
4.2.3	Inflasi	Error! Bookmark not defined.
4.2.4	SBIS	Error! Bookmark not defined.
4.3	Hasil Penelitian	Error! Bookmark not defined.
4.3.1	Uji Asumsi Klasik.....	Error! Bookmark not defined.
4.3.2	Uji Hipotesis	Error! Bookmark not defined.
4.4	Pembahasan.....	Error! Bookmark not defined.
4.4.1	Pengaruh DPK terhadap Pembiayaan UMKM	Error! Bookmark not defined.
4.4.2	Pengaruh NPF terhadap Pembiayaan UMKM	Error! Bookmark not defined.
4.4.3	Pengaruh Inflasi terhadap Pembiayaan UMKM	Error! Bookmark not defined.
4.4.4	Pengaruh SBIS terhadap Pembiayaan UMKM.....	Error! Bookmark not defined.
BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI DAN REKOMENDASI Error! Bookmark not defined.		
5.1	Simpulan	Error! Bookmark not defined.
5.2	Implikasi	Error! Bookmark not defined.
5.3	Rekomendasi.....	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR PUSTAKA	12
LAMPIRAN-LAMPIRAN	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 1 Data Penelitian	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 2 Hasil Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 3 Tabel T	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 4 Tabel F.....	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 5 Surat Keputusan Dosen Pembimbing Skripsi.....	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 6 Catatan Bimbingan Skripsi.....	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 7 Surat Keputusan Sidang Skripsi	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 8 Lembar ACC Perbaikan Draf	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 9 Lembar Keaslian Plagiarism.....	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 10 <i>Curriculum Vitae</i>	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kontribusi UMKM dalam Penyerapan Tenaga Kerja	Error! Bookmark not defined.
Tabel 1.2 Produktivitas UMKM Indonesia.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 2.1 Kriteria UMKM Menurut UU Nomor 20 Tahun 2008	Error! Bookmark not defined.
Tabel 2.2 Klasifikasi Tingkat NPF menurut BI	Error! Bookmark not defined.
Tabel 2.3 Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3.1 Operasional Variabel	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3.2 Sumber Data	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.1 BUS yang Terdaftar di OJK.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.2 Jumlah Pembiayaan UMKM Tahun 2016-2020	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.6 Hasil Uji Regresi Berganda	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.7 Hasil Uji t DPK terhadap Pembiayaan UMKM	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.8 Hasil Uji t NPF terhadap Pembiayaan UMKM	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.9 Hasil Uji t Inflasi terhadap Pembiayaan UMKM	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.10 Hasil Uji t SBIS terhadap Pembiayaan UMKM	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.11 Hasil Uji F.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.12 Nilai R-Squared	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR GAMBAR

- Gambar 1.1 Kontribusi UMKM terhadap PDB **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 1.2 Pembiayaan BUS Sektor UMKM dan Sektor Non-UMKM Tahun 2016-2020**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran..... **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.1 Total Aset Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2015-2019**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.2 DPK yang Terhimpun BUS Tahun 2016-2020**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.3 Jumlah NPF BUS Kategori UMKM Tahun 2016-2020**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.4 Tingkat Inflasi Indonesia Tahun 2016-2020 . **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.5 Jumlah SBIS pada BUS Indonesia Tahun 2016-2020**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.6 Histogram Uji Normalitas **Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR PUSTAKA

- Akbar, G. R. (2013). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Porsi Pembiayaan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah yang Disalurkan oleh Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal FE UI*, 1-12.
- Antonio, M. S. (2000). *Bank Syari'ah Suatu Pengenalan Umum*. Jakarta: Tazkia Insitute.
- Antonio, M. S. (2011). *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Arianti N.P, W., & Muharam, H. (2012). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF) dan Return on Asset (ROA) Terhadap Pembiayaan Pada Perbankan Syariah. *Jurnal*.
- Arifin, Z. (2006). *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Azkia Publisher.
- Arifin, Z. (2009). *Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Azkia Publisher.
- Ascarya. (2012). Transmission Chanel and Effectiveness of Dual Monetary Policy in Indonesia. *Buletin Ekonomi Moneter dan Perbankan*, 283-316.
- Asy'ari, M. H. (2004). Analisis Faktor yang Membiayai Perbankan Syariah. *Tesis Magister Sains*.
- Azwar, S. (2010). *Metodelogi Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Badan Pusat Statistika. (2020, 03 11). Analisis Hasil Lanjutan Potensi Peningkatan Kinerja Usaha Mikro Kecil. hal. 5.
- Bank Indonesia. (2020). Dipetik Februari 16, 2020, dari Bank Indonesia: <http://bi.go.id/UU20Tahun2008UMKM.pdf>
- Bayuni, M. E., & Srisusilawati, P. (2018). Kontribusi Instrumen Moneter Syariah Terhadap Pengendalian Inflasi di Indonesia. *Amwaluna : Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*, 19-33.
- Beik, I. S., & Aprianti, W. N. (2013). An Analysis of Factors Affecting Islamic Banks in Agricultural Sector in Indonesia. *Jurnal Agro Ekonomi*, 19-36.
- Berrosipide, J., & Edge, R. (2010). The Effects of Bank Capital on Lending: What Do We Knoe, and What Does It Mean? *Journal of Economic Literature*.
- Copper, D., & Schilinder, P. (2006). *Metode Riset Bisnis*. Jakarta: PT Media Global Edukasi.
- Dahlan, R. (2014). PENGARUH TINGKAT BONUS SERTIFIKAT BANK INDONESIA SYARIAH DAN TINGKAT INFLASI TERHADAP PEMBIAYAAN BANK SYARIAH DI INDONESIA. *Jurnal Ekonomi*, 104-117.

- Dendawijaya, L. (2003). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Denziana, A., Indrayenti, & Fatah, F. (2014). Corporate Financial Performance Effects of Macro Economic Factors Againsts Stock Return. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*.
- Djamil, F. (2012). *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Djarwanto PS dan Pangestu Subagyo. (1996). Dalam *Statistik Induktif*. Yogyakarta: BPFE.
- Ferdinand, A. (2014). *Metode Penelitian Manajemen*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Fraenkel, J., & Wallen, N. (2008). *How To Design and Evaluate research in Education*. New York: McGraww-Hill.
- Ghazali, I. (2001). Dalam *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS* (hal. 77). Semarang: Badan Penerbitan Universitas Diponegoro.
- Ghazali, I. (2009). Dalam *Ekonometrika: Teori, Konsep dan Aplikasi dengan SPSS 17* (hal. 13). Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghazali, I. (2011). Dalam *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Menggunakan Program IBM SPSS 19* (hal. 110). Semarang: Badan Penerbitan Universitas Diponegoro.
- Gujarati. (2007). Analisa Pengaruh Nisbah Bagi Hasil, Inflasi, Pendapatan Nasional/PDB, dan SWBI Terhadap Tabungan Mudharabah Pada Perbankan Syariah di Indonesia. 72.
- Gunz, H. P., & Sarah, P. (1994). Professional/Organizational Commitment and Job Satisfaction for Employed Lawyers. 801-827.
- Hafidhudhin, D. (2008). Zakat untuk Kesejahteraan Bersama. *Jakarta Public Persentation*. 2008.
- Hafiduddin, D. (2008). The Power of Zakat, Studi Perbandingan Pengelolaan Zakat Asia Tenggara. Dalam D. Hafiduddin, *The Power of Zakat, Studi Perbandingan Pengelolaan Zakat Asia Tenggara* (hal. 106). Malang: UIN Malang.
- Hanke, J., & Wichern, D. (2005). *Bussines Forecasting Eight Edition*. New Jersey: Pearson Prentice Hall.
- Hasan, M. I. (2002). *Pokok-Pokok Materi Metodologi Penelitian dan Aplikasinya*. Bogor: Ghalia.
- Heitzal, R., & dkk. (2007). *Bank and Financial Institution Management Conventional & Syaria System*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Huda, N. (2009). *Ekonomi Makro Islam : Pendekatan Teoritis*. Jakarta : Kencana.

- Huda, N., & Nasution, M. E. (2009). *Current Issue Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Idrus, M. (2009). *Metode Penelitian Ilmu Sosial*. Yogyakarta: Erlangga.
- Ilyas, R. (2015, Februari). Konsep Pembiayaan Dalam Perbankan Syariah. *Jurnal Penelitian*, 9, 183-204.
- Karim, A. (2007). *Ekonomi Makro Islam*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Karim, A. A. (2012). Dalam *Ekonomi Makro Islam* (hal. 135). Jakarta: Rajawali Press.
- Karsidi, R. (2007, September). Pemberdayaan Masyarakat untuk Usaha Kecil dan Mikro. *Jurnal Penyuluhan*, 3 No.2, 136-145.
- Kasmir. (2008). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya Edisi Revisi*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- KEMENKOP. (2020). *Laporan Kinerja Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia*. Dipetik 10 2020, 03, dari Kementerian Kinerja Koperasid an Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia: <http://www.depkop.go.id>
- Kusnandar, E. (2012). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pemberian Kredit UMKM oleh Perbankan di Indonesia. *Jurnal FE UI*, 189-210.
- Kusumawati, N. N. (2013). Islamic Banking Financing Analysis on Construction. *Jurnal Al-Muzara'ah*, 191-203.
- Laelasari, W. (2019, Februari). PENGARUH INFLASI TERHADAP PEMBIAYAAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) TAHUN 2015-2016. *Jurnal Sains & Manajemen*, IX, 109-118.
- Larasati, D. N. (2015). Respon Mustahik Terhadap Kinerja Amil Pada Badan Amil Zakat Infaq dan Shadaqah (BAZIS) Provinsi Daerah Khusus Ibukota (DKI) Jakart.
- Leedy. (2005). *Practical Research: Planing and Design*. New Jersey: Merril-Prentice Hall.
- Mahadhi, A. (2013). Efektifitas Penyaluran Kredit Usaha Mikro, Kecil, daan Menengah (UMKM) Sektor Agribisnis Nasabah BRI Unit Ciampea Bogor. *Jurnal Agro Ekonomi*, 1-16.
- Malhotra, N. K. (2010). *Marketing Research*. Jakarta: PT. Indeks.
- Mangkuprawira, S., & Hubeis, A. V. (2007). *Manajemen Mutu Sumber Daya Manusia*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Mardani. (2015). *Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia*. Jakarta: Kencana.

- Mardani, T. Y. (2016). Analisis Faktor-faktor yang Memengaruhi Pembiayaan Bank Umum Syariah untuk Sektor UMKM di Indonesia. *Jurnal Agro Ekonomi*, 69-81.
- McMillan, J., & Schumacher, S. (2003). *Research in Education*. New York: Longman.
- Muhammad. (2009). *Lembaga Keuangan Mikro Syariah*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Muljono, T. P. (1990). *Manajemen Perkreditan Bank Umum*. Yogyakarta: BPEE.
- Musa, & Hubeis. (2009). *Prospek Usaha Kecil dalam wadah Inkubator Bisnis*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Muslim, F. (2008). Analisis Kebijakan Moneter (Kredit Chanelling) Terhadap Posisi Kredit di Indonesia. [*Skripsi*] *Universitas Padjajaran*, 1-78.
- Mu'thi, A. (2004). *Tafsir Ibnu Katsir Jilid 1*. Bogor: Pustaka Imam Syafi'i.
- Mutiara, M., & Beik, I. S. (2013). Analysis of The Impact of Islamic and Conventinal Monetary Instrumen towards Financing of Micro, Small and Medium Enterprises Sector in Indonesia. *Jurnal al-Muzara'ah*, 175-190.
- Nurhidayah, & Isvandiari, A. (2016, Februari). Faktor Internal dan Faktor Eksternal yang Mempengaruhi Alokasi Pembiayaan Usaha Kecil Menengah (Studi Pada Bank Syariah Indonesia). *Jurnal JIBEKA*, 10 Nomor 1, 42-48.
- Nurlestari, A., & Mahfud, M. K. (2015). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit UMKM (Studi Pada Bank Umum yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2009-2013). *Diponegoro Journal of Management*, 4 Nomor 4, 1-12.
- Octavianti, I. (2017). PENGARUH KEBIJAKAN MONETER SYARIAH TERHADAP INDEKS PRODUKSI INDUSTRI TAHUN 2011-2016. *Skripsi*.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2020). *Statistik Perbankan Syariah*. Dipetik 03 04, 2020, dari Otoritas Jasa Keuangan: <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2020, Desember 23). *Undang Undang No. 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah*. Dipetik 04 13, 2020, dari <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/undang-undang/Pages/undang-undang-nomor-21-tahun-2008-tentang-perbankan-syariah.aspx>
- Pahlevi, M. (2016). PERTUMBUHAN PERBANKAN SYARIAH DI ASIA. *Nuansa*, 13-20.
- Pratama, B. A. (2010). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kebijakan Penyaluran Kredit Perbankan (Studi pada Bank Umum di Indonesia Periode 2005-2009). *Tesis Program Studi Magister Manajemen Universitas Diponegoro*.

- Purutuhu, J. R. (2017, Februari). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Usaha Mikro dan Kecil (UMK) (Studi Kasus Pada PT BPR Modern Expres di Kota Ambon). *Jurnal Sosog*, 5 Nomor 1, 68-79.
- Qolby, M. L. (2013, April). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Pada PERbankan Syariah di Indonesia Periode Tahun 2007-2013. *Economics Development Analysis Journal*, 2, 367-383.
- Rahadrja, P., & Manurung, M. (2004). *Teori Ekonomi Makro*. Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Rivai, V., & Arifin, A. (2010). *Islamic Banking: Sebuah Teori, Konsep dan Aplikasi*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Rivai, V., & Veithzal, A. P. (2008). *Islamic Financial Management*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Rohmana, Y. (2013). *Teori dan Aplikasi dengan EViews*. Bandung: Laboratorium Pendidikan Ekonomi dan Koperasi Universitas Pendidikan Indonesia.
- Rusdiana, A. S., & Antonio, M. S. (2010). Peran Ekonomi Syari'ah dalam Pembangunan Daerah. *Jurnal Multikultural dan Multireligius*, 121-139.
- Samudra, A. L., & Suman, A. (2019). ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT UMKM SERTA DAMPAKNYA TERHADAP KEMISKINAN DI INDONESIA. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya*, 1-14.
- Samuelson, P., & Nordhaus, W. (2001). *Ilmu Makro Ekonomi*. Jakarta: PT. Media Edukasi.
- Sanusi, A. (2011). Dalam *Metodologi Penelitian Bisnis*. Jakarta: Karya Salemba Empat.
- Saputri, S., & Wibowo, M. G. (2018). Determinan Pembiayaan UMKM di Indonesia Tahun 2011-2015: Pendekatan Generalized Method of Moment (GMM). *Jurnal Al-Amwal*, 10 No.1, 32-47.
- Satria, D., & Subegti, R. B. (2010). Determinasi Penyaluran Kredit Bank Umum di Indonesia Periode 2006-2009. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 415-423.
- Septindo, D., Novianti, T., & Lubis, D. (2016). The Effect of Sharia and Conventional Monetary Instrument. *Jurnal al-Muzara'ah*, 1-18.
- Sholahuddin, M. (2013). Tantangan Perbankan Syariah dalam Peranannya Mengembangkan UMKM. *Proceding Seminar Nasional dan Call For Papers Sancall 2013* (hal. 496-500). Surakarta: <https://publikasiilmiah.ums.ac.id/>.
- Siamat, D. (2005). *Manajemen Lembaga Keuangan Kebijakan Moneter dan Perbankan*. Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.

- Silalahi, U. (2012). *Metode Penelitian Sosial*. Bandung: Refika Aditama.
- Somoye, R. O., & Ilo, B. (2009). The Impact of Macroeconomic Instability on the Banking Sector Lending Behaviour in Nigeria. *Journal of Money, Investment and Banking*.
- Suarja, W. (2007). *Prospek Pengembangan Kredit Usaha Rakyat dalam Mendukung Pemberdayaan UMKM dan Koperasi*. Jakarta: Harian Kompas Indonesia.
- Sudarsono, H. (2003). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Yogyakarta: Ekonesia.
- Sugema, I. (2010). *BI Masih Pertahankan Bunga SBI*. Jakarta: Kontan.
- Sugiono, A. (2017). Analisis Pengaruh Inflasi, BI Rate, Instrumen Moneter Syariah dan Instrumen Moneter Konvensional terhadap Pembiayaan Pertanian, Kehutanan dan Sarana Pertanian Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi dan Pembangunan*, 40-60.
- Sugiyono. (2010). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2011). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Suhardjono. (2003). *Manajemen Perkreditan Usaha Kecil dan Menengah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Suhendi, H. (2002). *Fikih Muamalah*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Sukirno, S. (2004). *Pengantar Teori Makroekonomi*. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada.
- Suryono, M. A. (2016). Analisis Pengaruh Instrumen Moneter Syariah Terhadap Pembiayaan UMKM di DIY. *Jurnal al-Muzara'ah*, 50-65.
- Syukron, A. (2013). DINAMIKA PERKEMBANGAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA. *Economic: Jurnal Ekonomi dan Hukum Islam*, 3, 28-53.
- Syukron, A. (2013). Dinamika Perkembangan Syariah di Indonesia. *Economic: Jurnal Ekonomi dan Hukum Islam*, 3, 18-53.
- Tambunan, T. (2009). *UMKM di Indonesia*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Tresnawati, L. (2019). Pengaruh DPK, NPF dan Inflasi Terhadap Pembiayaan Syariah Sektor UMKM Pada Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah Di Pulau Jawa Tahun 2010-2017. *Jurnal Ekonomi*, 1-16.
- Trimulyanti, I. (2014). Analisis Faktor-Faktor Internal Terhadap Pertumbuhan Penyaluran Kredit. *Skripsi*, 1-15.
- Ulber, S. (2009). *Metode Penelitian Sosial*. Bandung: PT. Refika Aditama.
- Umiyati, & Ana, L. T. (2017, April). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Pada Bank. *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 5, 40-62.

- Wardiantika, L. (2014). Pengaruh DPK, CAR, NPF, dan SWBI terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Umum Syariah Tahun 2008-2012. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 50-62.
- Wibowo. (2007). *Potret Perbankan Syariah Indonesia Terkini*. Yogyakarta: Biruni Press.
- Wibowo, M. G., & Mubarak, A. (2017). Analisis Efektivitas Transmisi Moneter Ganda Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Pembangunan*, 127-139.
- Widarjono, A. (2013). Dalam *Ekonometrika, Pengantar dan Aplikasinya* (hal. 70). Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Yanti, N. (2018). Pengaruh SBI, SBIS, Inflasi dan Nilai Tukar Rupiah Terhadap. *Jurnal At-Tassawuth, III*, 576-600.
- Yasmin, N. (2017). Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal Perbankan terhadap Pembiayaan Usaha Kecil dan Menengah pada BPRS di Indonesia. *Skripsi IPB*.
- Yusuf, A. A., & Aziz, A. (2009). *Manajemen Operasional Bank Syariah*. Cirebon: STAIN Press.
- Zakaria, J. (2009). Dalam *Pengantar Teori Ekonomi Makro* (hal. 61). Jakarta: Gaung Persada Press.