

**PENGARUH PERTUMBUHAN DANA PIHAK KETIGA, LIKUIDITAS,  
KUALITAS AKTIVA, PROFITABILITAS, PERMODALAN DAN  
EFESIENSI TERHADAP PEMBIAYAAN  
UMKM PADA BANK SYARIAH**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Program Studi Manajemen



Oleh :

**DIAN NUR PUNGKYANA SARI**  
**2015210454**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2019**

**PENGARUH PERTUMBUHAN DANA PIHAK KETIGA, LIKUIDITAS,  
KUALITAS AKTIVA, PROFITABILITAS, PERMODALAN DAN  
EFESIENSI TERHADAP PEMBIAYAAN  
UMKM PADA BANK SYARIAH**

Diajukan oleh:

**DIAN NUR PUNGKYANA SARI**  
2015210454

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,  
Tanggal : 26 Maret 2019



**(Hj. Anggraeni, S.E.M.Si)**

**PENGARUH PERTUMBUHAN DANA PIHAK KETIGA, LIKUIDITAS,  
KUALITAS AKTIVA, PROFITABILITAS, PERMODALAN DAN  
EFESIENSI TERHADAP PEMBIAYAAN  
UMKM PADA BANK SYARIAH**

**Disusun oleh:**

**DIAN NUR PUNGYANA SARI**  
**2015210454**

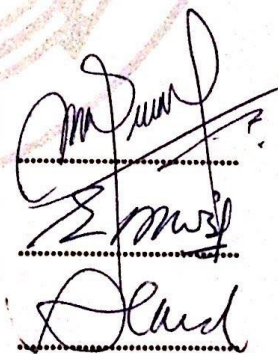
Dipertahankan Didepan Tim Penguji  
Dan Dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
Pada Tanggal 12 Februari 2019

**Tim Penguji**

**Ketua : Dr.Drs.Ec.Herizon,M.Si**

**Sekretaris : Evi.Sistiyarini,Se,MM**

**Anggota : Dr.Drs.Ec.Abdul Mongid, MA**



**PENGESAHAN SKRIPSI**

Nama : Dian Nur Pungkyana Sari  
Tempat, Tanggal Lahir : Sidoarjo, 09 Maret 1997  
N.I.M : 2015210454  
Jurusan : Manajemen  
Program Pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Manajemen Perbankan  
Judul : Pengaruh Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga,  
Likuiditas, Kualitas Aktiva, Profitabilitas,  
Permodalan Dan Efisiensi Terhadap Pembiayaan  
UMKM Pada Bank Syariah

**Disetujui Dan Diterima Baik Oleh :**

Ketua Program Sarjana Manajemen,

Dosen Pembimbing,

Tanggal: 29/3 2019

Tanggal: 22/3 2019

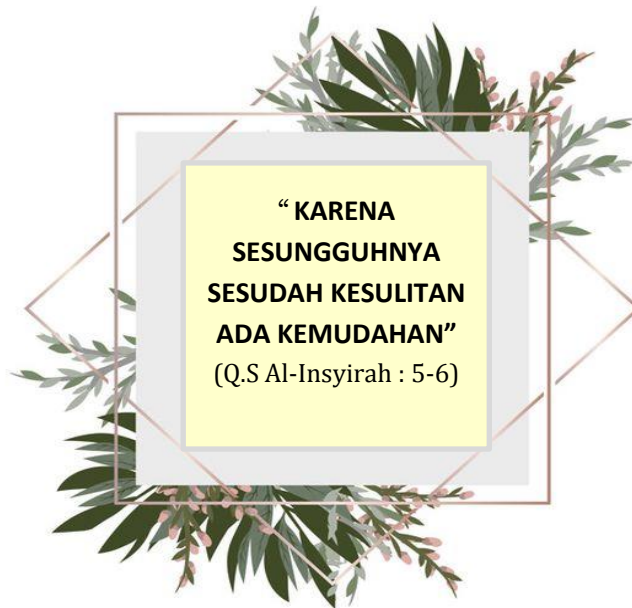


(Burhanudin,SE.,M.Si.,Ph.D.)



(Hj. Anggraeni, S.E., M.Si)

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN



### *Special thanks :*

Alhamdulillah terimakasih Allah SWT atas segala rahmat dan berkahnya, sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi dengan lancar dan baik. Skripsi ini saya persembahkan kepada kedua orang tua saya yang telah membesarkan saya hingga saya mendapatkan gelar S1 atas kerja keras dan perjuangan papa *Kuncoro dan mama Ri'ah*, serta adek saya *Rosy* yang selalu mendoakan dan tak henti mendukung Kakak. Untuk teman-teman seperjuangan saya yang selalu mendukung (Melody, Alabidah, Feni, Cindy, Setya, Nissy). Untuk Teman-teman yang membantu dan memberikan solusi saya dalam menyusun skripsi ini (Sherla, Melody, Alabidah, Feni, Syania, Destifa, Filda, Devinta, Natasha, Riza, Nissy, Juliadi), serta semua keluarga saya yang selalu mendoakan dan memberi dukungan serta nasehat agar skripsi ini dapat terselesaikan tepat waktu. Semua kebaikan dan perhatian kalian tidak akan pernah pungky lupakan, ***Thank You And Love You.***

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat rahmat serta kasih hidayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan proposal skripsi ini dengan judul “Pengaruh Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga, Likuiditas, Kualitas Aktiva, Profitabilitas, Permodalan Dan Efisiensi Terhadap Pembiayaan Umkm Pada Bank Syariah”

Penelitian ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program pendidikan sarjana program studi manajemen. Tidak lupa, penulis mengucapkan rasa terima kasih kepada semua pihak yang berperan dalam terselesainya proposal skripsi ini yaitu kepada:

1. Ibu Hj. Anggraeni, S.E.,M.Si selaku dosen pembimbing.
2. Bapak Burhanudin.SE.,M.Si,Ph.D selaku ketua program studi manajemen di STIE Perbanas Surabaya.
3. Bapak Dr. Yudi Sutarso, S.E.,M.Si., selaku ketua STIE Perbanas Surabaya.
4. Ibu Mellyza Silvy,S.E.,M.Si. selaku dosen wali saya di STIE Perbanas Surabaya.
5. Segenap dosen dan seluruh staff administrasi STIE Perbanas Surabaya.

Penulis mengucapkan banyak terimakasih dan berharap penulisan dalam skripsi ini dapat menambah pengetahuan serta bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan.

Surabaya, Februari 2019

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
ABSTRACT.....	xi
ABSTRAK.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	3
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Penelitian Terdahulu.....	7
2.2 Landasan Teori.....	15
2.3 Kerangka Pemikiran.....	31
2.4 Hipotesis Penelitian.....	31
BAB III METODELOGI PENELITIAN.....	33
3.1 Rancangan Penelitian.....	33
3.2 Batasan Penelitian.....	33
3.3 Identifikasi Variabel.....	33
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	34
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	36
3.6 Data Dan Metode Pengumpulan Data.....	37
3.7 Teknik Analisis Data.....	38
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	44
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	44
4.2 Analisis Data.....	51
BAB V PENUTUP.....	82
5.1 Kesimpulan.....	82
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	84
5.3 Saran.....	84
DAFTAR RUJUKAN	
LAMPIRAN	

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Presentase Pembiayaan Kepada Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umkm) Terhadap Total Pembiayaan 2013-2018	2
Tabel 2.1 : Perbedaan Dan Persamaan Antara Peneliti Terdahulu Dan Peneliti Sekarang	14
Tabel 3.1 : Populasi Bank Umum Syariah Berdasarkan Total Aset Per Juni 2018	36
Tabel 3.2 : Anggota Sampel Bank Syariah	37
Tabel 4.1 : Posisi Pertumbuhan DPK Pada Bank Syariah	52
Tabel 4.2 : Posisi FDR Pada Bank Syariah	53
Tabel 4.3 : Posisi NPF Pada Bank Syariah	55
Tabel 4.4 : Posisi ROA Pada Bank Syariah	56
Tabel 4.5 : Posisi CAR Pada Bank Syariah	58
Tabel 4.6 : Posisi REO Pada Bank Syariah	59
Tabel 4.7 : Posisi Pembiayaan UMKM	60
Tabel 4.8 : Hasil Uji Regresi Linear Berganda	62
Tabel 4.9 : Hasil Perhitungan Uji F	65
Tabel 4.10 : Hasil Perhitungan Uji T	67
Tabel 4.11 : Kesesuaian Hasil Penelitian Dengan Teori	72



## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka pemikiran	31
Gambar 3.1 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan $H_0$ Uji F	40
Gambar 3.2 : Kurva Daerah Penerimaan Atau Penolakan $H_0$ Uji T Sisi Kanan	42
Gambar 3.3 : Kurva Daerah Penerimaan Atau Penolakan $H_0$ Uji T Sisi Kiri	42
Gambar 4.1 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan $H_0$ Untuk Uji F	65
Gambar 4.2 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan $H_0$ Untuk Uji T (DPK)	68
Gambar 4.3 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan $H_0$ Untuk Uji T (FDR)	68
Gambar 4.4 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan $H_0$ Untuk Uji T (NPF)	69
Gambar 4.5 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan $H_0$ Untuk Uji T (ROA)	70
Gambar 4.6 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan $H_0$ Untuk Uji T (CAR)	70
Gambar 4.7 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan $H_0$ Untuk Uji T (REO)	71

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Pertumbuhan DPK (Dana Pihak Ketiga)
- Lampiran 2 : *Financing Deposit Ratio* (FDR)
- Lampiran 3 : *Non performing financing* (NPF)
- Lampiran 4 : *Return on asset* (ROA)
- Lampiran 5 : *Capital adequacy ratio* (CAR)
- Lampiran 6 : Rasio efisiensi operasional (REO)
- Lampiran 7 : Hasil output analisis spss
- Lampiran 8 : Titik presentase Distribusi F = 0,05
- Lampiran 9 : Titik presentase Distribusi T (df 1-81)



**THE EFFECT OF THE GROWTH OF THIRD PARTY FUNDS,  
LIQUIDITY, ASSET QUALITY, PROFITABILITY,  
CAPITAL AND EFFICIENCY ON UMKM  
FINANCING AT ISLAMIC BANKS**

Dian Nur Pungkyana Sari  
STIE Perbanas Surabaya

E-mail : [2015210454@students.perbanas.ac.id](mailto:2015210454@students.perbanas.ac.id)

**ABSTRACT**

*Islamic banks are one of the financial institutions, the task of Islamic banks is to carry out their business activities based on syariah principles. The purpose of this study was to determine the effect of growth of third-party funds (DPK), liquidity, asset quality, profitability, capital and efficiency on UMKM financing at Islamic banks. This study to analyze whether the effect of growth of third party funds (DPK), FDR, NPF, ROA, CAR, and REO partially have a significant effect on financing for Islamic banks. The sample used in this study were 3 Islamic banks registered with the OJK. Sources of data from this study are secondary data and in this study using documentation data collection methods. Data analysis techniques used descriptive analysis and multiple linear regression analysis. The data in this study are taken from financial statements that are published from the first quarter of 2013 until second quarter of 2018 for Islamic banks. The data were processed using SPSS 23.0 and F-Test to determine the simultaneously effect and T-Test to determine partial interactions. The results of this study indicate that the effect growth of third party funds (DPK), FDR, NPF, ROA, CAR, and REO simultaneously together have a significant effect of UMKM financing for Islamic banks but partially NPF and ROA has an influence significant impact on UMKM financing at Islamic banks. FDR, CAR and REO are partially have insignificant on in Islamic banks.*

**Keywords:** *The Growth of third party funds, Liquidity, Asset Quality, Profitability, Capital, Efficiency, Umkm Financing*

**PENGARUH PERTUMBUHAN DANA PIHAK KETIGA, LIKUIDITAS,  
KUALITAS AKTIVA, PROFITABILITAS, PERMODALAN DAN  
EFEISIENSI TERHADAP PEMBIAYAAN  
UMKM PADA BANK SYARIAH**

Dian Nur Pungkyana Sari  
STIE Perbanas Surabaya

E-mail : [2015210454@students.perbanas.ac.id](mailto:2015210454@students.perbanas.ac.id)

**ABSTRAK**

Bank syariah merupakan salah satu lembaga keuangan, tugas dari bank syariah adalah menjalankan kegiatan usahanya didasarkan pada prinsip-prinsip syariah. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh pertumbuhan Dana pihak ketiga (DPK), likuiditas, kualitas aktiva, profitabilitas, permodalan dan efisiensi terhadap pembiayaan umkm pada bank syariah. Penelitian ini untuk menganalisis apakah Pertumbuhan dana pihak ketiga (DPK), FDR, NPF, ROA, CAR, dan REO secara parsial berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan UMKM pada bank syariah. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 3 Bank syariah yang terdaftar di OJK. Sumber data dari penelitian ini data sekunder dan dalam penelitian ini menggunakan metode pengumpulan data dokumentasi. Teknik analisis data menggunakan analisis deskriptif dan analisis regresi linear berganda. Data dalam penelitian ini diambil dari laporan keuangan yang publikasikan dari periode Triwulan I tahun 2013 hingga triwulan II tahun 2018 pada bank syariah. Data diolah menggunakan SPSS 23.0 dan Uji F untuk mengetahui pengaruh secara simultan serta Uji T untuk mengetahui pengaruh secara parsial. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Pertumbuhan dana pihak ketiga (DPK), FDR, NPF, ROA, CAR, dan REO secara simultan bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan UMKM pada bank syariah tetapi secara parsial NPF dan ROA memiliki pengaruh yang signifikan terhadap pembiayaan UMKM pada bank syariah. FDR, CAR dan REO secara parsial tidak signifikan pada bank syariah.

**Kata kunci:** *Pertumbuhan DPK, Likuiditas, Kualitas Aktiva, Profitabilitas, Permodalan, Efisiensi, Pembiayaan UMKM*