

ASLI

JUR. EK. PEMBANGUNAN 14-5-2020
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

**ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, JUMLAH TENAGA KERJA,
PEMBIAYAAN BAGI HASIL DAN JUMLAH KANTOR BANK
TERHADAP PEMBIAYAAN PADA UMKM**



Skripsi Oleh

Azahra Desy Aryanti

01021282126071

Ekonomi Pembangunan

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
2025**

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF
ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, JUMLAH TENAGA
KERJA, PEMBIAYAAN BAGI HASIL DAN JUMLAH KANTOR BANK
TERHADAP PEMBIAYAAN PADA UMKM

Disusun Oleh:

Nama : Azahra Desy Aryanti
NIM : 01021282126071
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

TANGGAL PERSETUJUAN

Dosen Pembimbing

Tanggal : 30 Januari 2025



Dr. Suhel, S.E., M.Si
NIP. 196610141992031003

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI
ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, JUMLAH TENAGA
KERJA, PEMBIAYAAN BAGI HASIL DAN JUMLAH KANTOR BANK
TERHADAP PEMBIAYAAN PADA UMKM

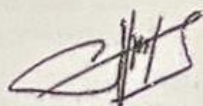
Disusun oleh:

Nama : Azahra Desy Aryanti
NIM : 01021282126071
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 13 Maret 2025 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, 13 Maret 2025

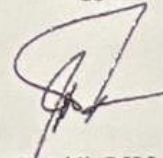
Ketua



Dr. Suhel, S.E., M.Si

NIP. 196610141992031003

Anggota



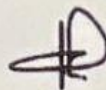
Ichsan Hamidi, S.H.I., M.Si

NIP. 199105012019031019

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan

ASLI
JUR. EK. PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI UINP
14-5-2015



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si

NIP. 197304062010121001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Azahra Desy Aryanti

NIM : 01021282126071

Jurusan : Ekonomi Pembangunan

Bidang Kajian : Ekonomi Syariah

Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul:

Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Jumlah Tenaga Kerja, Pembiayaan Bagi Hasil dan Jumlah Kantor Bank terhadap Pembiayaan Pada UMKM

Pembimbing : Dr. Suhel, S.E., M.Si

Tanggal Ujian : 13 Maret 2025

Adalah benar hasil karya sendiri, dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat sebelumnya dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kersarjana.

Palembang, 8 Mei 2025

Pembuat pernyataan,

ASLI
4-5-2025
D.J.R. EK. PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI UINSAI



Azahra Desy Aryanti
NIM. 01021282126071

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Jangan pernah menyerah jika kamu masih ingin mencoba. Jangan biarkan penyesalan datang karena kamu selangkah lagi untuk menang.”
(R.A Kartini)

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”.
(QS. Al-Baqarah : 286)

PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim skripsi ini saya persembahkan untuk :

Allah SWT yang telah memberikan kesehatan dan kemudahan serta pertolongan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Kedua orang tua saya tercinta yang menjadi motivasi saya sejauh ini dan saya selalu melangitkan do'a – do'a baik untuk kedua orang tua saya yang telah tiada pada saat penyusunan skripsi ini. Terima kasih kepada saya sendiri atas setiap tetes keringat dan pengorbanan sehingga dapat mengantarkan posisi sampai saat ini, karna tidak semua orang beruntung duduk di bangku perkuliahan, saya persembahkan karya tulis sederhana ini dan gelar untuk Mama dan Papa.

Skripsi ku persembahkan kepada semua orang yang peduli terhadap ku.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Allah SWT yang selalu memberikan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Proposal skripsi ini skripsi ini yang berjudul “Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Jumlah Tenaga Kerja, Pembiayaan Bagi Hasil dan Jumlah Kantor Bank terhadap Pembiayaan pada UMKM” sebagai syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. Dalam penelitian ini penulis membahas tentang Pembiayaan UMKM pada Bank Syariah di Indonesia. Dalam pembuatan skripsi ini tentunya penulis mendapatkan bimbingan, arahan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada Allah SWT yang telah memberikan segala nikmat dan karunianya, keluarga, saudara dan teman teman serta dosen pembimbing.

Penulis menyadari Skripsi ini masih jauh dari sempurna dan memiliki banyak kekurangan. Dengan demikian penulis mengharapkan kepada pembaca agar berkenan memberikan saran yang membangun dan memberikan kritik pada skripsi ini demi penyempurnaan hasil penelitian.

Palembang, 13 Januari 2025
Penulis,



Azahra Desy Aryanti
NIM. 01021282126071

UCAPAN TERIMA KASIH

Selama awal masa perkuliahan sampai dengan penyusunan skripsi ini, penulis menyadari begitu banyak mendapat bantuan, nasihat, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Yth. Bapak Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
2. Yth. Bapak Prof. Isnurhadi, SE., MBA., P.hD selaku Wakil Dekan I Fakultas Hukum Universitas Sriwijaya.
3. Yth. Bapak Dr. Mu'izzuddin, S.E., M.M.selaku Wakil Dekan II Fakultas Hukum Universitas Sriwijaya.
4. Yth. Bapak Dr. Suhel, SE., M.Si selaku Wakil Dekan III Fakultas Hukum Universitas Sriwijaya dan selaku Dosen Pembimbing yang telah membimbing, mengarahkan, dan memberikan masukan serta nasihat yang sangat bermanfaat bagi penulis dalam penulisan skripsi ini.
5. Yth. Ibu Mardalena, S.E., M.Si selaku Pembimbing Akademik yang telah membantu penulis selama masa perkuliahan.
6. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah mendidik, membimbing, dan memberikan ilmu selama penulis menjalani proses perkuliahan hingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.

7. Seluruh staf dan pegawai Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, yang telah membantu penulis terkait dengan pelayanan serta sarana dan prasarana proses perkuliahan.
8. Kepada yang teristimewa kedua orang tua saya Alm. Muksin Fajri dan Alm. Rusni Saiin terima kasih telah memberikan bekal perjalanan hidup untuk penulis, mereka memang tidak merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan tapi mereka mampu membuat anaknya menyelesaikan studi ini hingga akhir, seperti kata mama perjalanan saya masih panjang, penulis begitu beruntung memiliki orang tua seperti kalian. Skripsi ini penulis persembahkan untuk kalian.
9. Kepada kakak perempuan saya Dewi kurniawati S.E, terimakasih atas dukungan dan perhatiannya dalam penyusunan skripsi ini sehingga saya tetap selalu bersemangat. Untuk keluarga besar saya kak eko, kak oyan, kak enda, tante, sepupu-sepupu, keponakan-keponakan terkhusus ananda anisa terimakasih telah mendukung penulis, dan terimakasih telah memaklumi kesibukan penulis selama masa perkuliahan.
10. Kepada seseorang yang tidak bisa penulis sebutkan namanya terimakasih telah memberikan dukungan kepada penulis dan terimakasih sudah menjadi salah satu alasan penulis untuk selalu bersemangat, kenangan adalah hal yang paling menyenangkan bagi penulis. Semoga kita turut bahagia selalu.
11. Kepada teman-teman sejak SMA saya Caca, Kirei, meda, azahra nandalika. Terimakasih telah menjadi sahabat yang selalu mensupport penulis.

Terimakasih telah menjadi orang-orang yang tulus. Semoga persahabatan ini tetap terjaga sampai kapanpun.

12. Kepada teman-teman perkuliahan saya Fannia, Syairah, Rizkia, Sekar, Ayu.

Terimakasih selalu ada dalam setiap langkah perkuliahan dan kebersamaan dalam hal kebaikan. Terimakasih telah memberikan dukungan kepada penulis, semoga kita sukses selalu.

13. Terakhir, kepada diri sendiri saya ucapkan terimakasih telah bertahan sejauh ini melewati hari-hari yang penuh kejutan, terimakasih telah menjadi manusia yang kuat dan percaya kepada diri sendiri bahwa akan ada kebahagiaan yang tak terduga, tetaplah menjadi azahra desy yang selalu mau berusaha dan tidak kenal lelah, sesulit apapun keadaanya yakin untuk tidak kenal kata menyerah, ini merupakan pencapaian dirimu. Berbahagialah selalu dimanapun kamu berada, Azahra Desy. Kamu telah melalui proses awal mari merayakan sendiri.

Palembang, 20 Maret 2025
Penulis,



Azahra Desy Aryanti
NIM. 01021282126071

ABSTRAK

ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, JUMLAH TENAGA KERJA, PEMBIAYAAN BAGI HASIL DAN JUMLAH KANTOR BANK TERHADAP PEMBIAYAAN PADA UMKM

Oleh:

Azahra Desy Aryanti; Suhel

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Dana Pihak Ketiga, Jumlah Tenaga Kerja, Pembiayaan Bagi Hasil dan Jumlah Kantor Bank terhadap Pembiayaan Pada UMKM. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data time series periode 2016-2023 terhitung 96 bulan, data yang berasal dari Statistik Perbankan Syariah dari website Otoritas Jasa Keuangan. Teknik analisis yang digunakan adalah teknik analisis regresi linier berganda yang menggunakan uji asumsi klasik. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Dana Pihak Ketiga, Jumlah Tenaga Kerja, Pembiayaan Bagi Hasil dan Jumlah Kantor Bank berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pembiayaan pada UMKM periode 2016-2023.

Kata Kunci: *Dana Pihak Ketiga, Jumlah Tenaga Kerja, Pembiayaan Bagi Hasil, Jumlah Kantor Bank, Pembiayaan UMKM*

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan

Ketua



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si
NIP. 197304062010121001



Dr. Suhel, S.E., M.Si
NIP. 196610141992031003

ABSTRACT

ANALYSIS OF THE EFFECT OF THIRD PARTY FUNDS, NUMBER OF WORKFORCE, PROFIT SHARING FINANCING AND NUMBER OF BANK OFFICES ON FINANCING IN UMKM

Oleh:

Azahra Desy Aryanti; Suhel

This study aims to analyze the effect of Third Party Funds, Number of Workers, Profit Sharing Financing and Number of Bank Offices on Financing in MSMEs. The data used in this study is time series data for the period 2016-2023, calculated as 96 months, data from the Sharia Banking Statistics from the Financial Services Authority website. The analysis technique used is the multiple linear regression analysis technique using the classical assumption test. The results of the study indicate that Third Party Funds, Number of Workers, Profit Sharing Financing and Number of Bank Offices have a positive and significant effect on Financing in MSMEs for the period 2016-2023.

Keywords: *Third Party Funds, Number of Workers, Profit Sharing Financing, Number of Bank Offices, MSME Financing*

Known By
Head of Economic Development Programs



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si
NIP. 197304062010121001

Chairman



Dr. Suhel, S.E., M.Si
NIP. 196610141992031003

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kami Dosen Pembimbing Skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa:

Nama : Azahra Desy Aryanti
NIM : 01021282126071
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Mata Kuliah : Ekonomi Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Jumlah Tenaga Kerja, Pembiayaan Bagi Hasil dan Jumlah Kantor Bank terhadap Pembiayaan Pada UMKM.

Telah kami periksa cara penulisan, grammar, maupun susunan tensesnya dan kami setuju untuk di tempatkan pada lembar abstrak.

Palembang, 15 April 2025

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan

Ketua



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si
NIP. 197304062010121001



Dr. Suhel, S.E., M.Si
NIP. 196610141992031003

DAFTAR RIWAYAT HIDUP		
	Nama	Azahra Desy Aryanti
	NIM	01021282126071
	Tempat, Tanggal Lahir	Palembang, 23 Desember 2003
	Alamat	Jl. Lumpur 2 No 501, Rt 54, Rw 17, Kec Sako, Kel sialang Palembang, Sumatera Selatan
	Nomor Telepone	0852-6783-5752
Agama	Islam	
Jenis Kelamin	Perempuan	
Status	Belum Menikah	
Kewarganegaraan	Indonesia	
Tinggi	165 cm	
Berat	65 kg	
Email	azahradesyy@gmail.com	
RIWAYAT PENDIDIKAN		
2009-2015	SD N 118	
2015-2018	SMP Bina Utama	
2018-2021	SMA N 5 Palembang	
2021-2025	S1 Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomi, Universitas Sriwijaya	

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	Error! Bookmark not defined.
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iii
PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
UCAPAN TERIMA KASIH	vi
ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT	x
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar belakang	1
1.2. Rumusan masalah.....	7
1.3. Tujuan penelitian.....	7
1.4. Manfaat penelitian.....	7
BAB II LANDASAN TEORI	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1 Teori Produksi	8
2.1.2 Teori Permintaan Tenaga Kerja	9
2.1.3 Teori Modal dan Investasi.....	11
2.1.4 Teori Intermediasi Keuangan	14
2.1.5 Teori Pembiayaan Syariah	15
2.1.6 Pembiayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	19
2.1.7 Dana Pihak Ketiga (DPK).....	21

2.1.8 Pembiayaan Bagi Hasil	23
2.1.9 Jumlah Kantor Bank	25
2.2 Penelitian terdahulu	25
2.3. Kerangka pemikiran	33
2.4. Hipotesis Penelitian	34
BAB III METODE PENELITIAN	35
3.1. Ruang Lingkup Penelitian	35
3.2. Jenis Penelitian	35
3.3. Metode Pengumpulan Data	35
3.4. Teknik Analisis	36
3.4.1. Penentuan Model Estimasi.....	36
3.5. Definisi Operasional Variabel	40
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	43
4.1 Gambaran Umum penelitian	43
4.1.1 Perkembangan Pembiayaan UMKM.....	43
4.1.2 Perkembangan Dana Pihak Ketiga	44
4.1.3 Perkembangan Jumlah Tenaga Kerja.....	45
4.1.4 Perkembangan Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil	46
4.1.5 Perkembangan Kantor Bank.....	47
4.1.6 Analisis Statistik Deskriptif.....	49
4.2 Hasil Penelitian	50
4.2.1 Uji Normalitas	51
4.2.3. Uji Autokorelasi.....	52
4.2.3 Uji Heterokedastisitas.....	52
4.2.5 Hasil Estimasi.....	53
4.2.5 Uji Koefisien Determinasi	53
4.2.6 Uji-F Statistik	53
4.2.7 Uji-T Statistik.....	54
4.2.8 Analisis Persamaan Regresi	55
4.3 Pembahasan	56
BAB V PENUTUP	60

5.1 Kesimpulan.....	60
5.2 Saran.....	61
DAFTAR PUSTAKA.....	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kurva Permintaan Tenaga Kerja.....	10
Gambar 2.2 Kurva Trade-Off.....	12
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran.....	33
Gambar 4.1 Perkembangan Pembiayaan UMKM.....	43
Gambar 4.2 Perkembangan Dana Pihak Ketiga	44
Gambar 4.3 Perkembangan Jumlah Tenaga Kerja	45
Gambar 4.4 Perkembangan Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil.....	46
Gambar 4.5 Perkembangan Jumlah Kantor Bank	48
Gambar 4.6 Uji Normalitas	51

DAFTAR TABEL

4.1 Analisis Statistik Deskriptif	49
4.2 Uji Multikolinearitas	51
4.3 Uji Autokorelasi	52
4.4 Uji Heterokedastisitas	52
4.5 Regresi OLS	53
4.6 Hasil Uji Signifikansi (Uji t)	54

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Tabel Data Variabel.....	65
Lampiran 2. Daftar Kelompok Bank.....	68
Lampiran 3. Analisis Statistik Deskriptif.....	69
Lampiran 4. Hasil Estimasi	70
Lampiran 5. Uji Normalitas	71
Lampiran 6. Uji Autokorelasi	72
Lampiran 8. Uji Multikolinearitas	73
Lampiran 7. Uji Heteroskedastisitas	74

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar belakang

Perbankan syariah Selama ini belum menunjukkan kontribusi secara signifikan terhadap pertumbuhan ekonomi hal tersebut disebutkan dalam penelitian (Ramadhanty & Auwalin, 2021). Namun, sejauh ini bank syariah mulai bangkit dan berusaha menjadi kebanggaan dalam industri keuangan nasional dengan potensi besar karna Indonesia di posisi negara dengan penduduk muslim terbesar di dunia.

Pembiayaan perbankan syariah menjadi alternatif pelaku UMKM muslim yang tidak ingin memakai bunga dalam setiap modal yang mereka pinjam pada bank layaknya bank konvensional yang memiliki persyaratan bagi nasabahnya yang akan meminjam modal, pada pembiayaan konvensional Nasabah dikenakan bunga tetap yang harus dibayar, juga pertimbangan skor kredit dan jaminan. Sedangkan pada pembiayaan perbankan syariah mempertimbangkan kelayakan usaha dan potensi keuntungan daripada sekadar skor kredit.

Penelitian Menurut Adiwarmanto (2024) yang mengatakan bahwa secara umum produk pembiayaan pada bank syariah terbagi empat tipe yang dibedakan berdasarkan tujuan penggunaannya, yaitu pembiayaan dengan prinsip jual beli, pembiayaan dengan prinsip sewa, pembiayaan dengan prinsip bagi hasil, pembiayaan dengan akad pelengkap.

Pembiayaan prinsip bagi hasil digunakan pada produk-produk pembiayaan yang tingkat pendapatannya belum pasti seperti akad musyarakah dan mudharabah, Musyarakah dikenal sebagai dendaan syirkah, sebagai kontrak kerja sama antara

dua pihak atau lebih untuk melakukan suatu usaha tertentu, sehingga masing-masing pihak memberikan modal atau dana yang disepakati. Mudharabah dikenal dengan perjanjian kerja sama antara dua pihak yaitu si pemilik dan si pengelola dana dengan skema yaitu kedua pihak bertanggung jawab atas keuntungan dan kerugian Adiwarmman (2024).

Konsep ini didasarkan pada prinsip syariah yang menghindari riba dan mengedepankan keadilan distribusi risiko, seperti yang diuraikan oleh Chapra (2016) dalam *The Future of Economics: An Islamic Perspective*. Keunggulan pembiayaan bagi hasil dibandingkan dengan sistem bunga terletak pada sifatnya yang lebih adil dan berkeadilan, di mana risiko usaha ditanggung bersama, sehingga menciptakan hubungan kemitraan yang saling menguntungkan, sebagaimana ditunjukkan oleh penelitian.

Pembiayaan diberikan berdasarkan sistem bagi hasil (*profitsharing*). Jika usaha mengalami keuntungan, bagi hasil akan meningkat, dan jika tidak, kewajiban nasabah juga akan berkurang sesuai kesepakatan. Ini dirasakan lebih ringan bagi nasabah pelaku UMKM dalam melakukan produktivitasnya untuk ber-usaha.

UMKM menjadi bagian penting dalam mendorong perekonomian negara-negara berkembang seperti Indonesia, suatu sektor ekonomi yang punya potensi besar akan tetap terus berkembang atas dasar keselarasan dalam pembangunan ekonomi nasional saling memperkuat antar usaha baik mikro kecil dan menengah dalam tujuan berkelanjutan pemenuhan kesamaan pembangunan ekenomi (Pemerintahan & Politik.)

Perkembangan inovasi di sektor keuangan dengan seiring berjalan waktu

muncul berbagai alternatif pembiayaan UMKM untuk modal kerja dalam menjalankan usaha yang dapat meningkatkan peran seperti Dana Pihak Ketiga dalam mendukung UMKM.

DPK yang merupakan komposisi uang yang disimpan nasabah berupa giro, deposito mudharabah, serta tabungan berasal dari dana simpanan wadiah dan dana investasi pada perbankan syariah. Data jumlah DPK berasal dari data statistik perbankan syariah pada website langsung OJK Seluruh perbankan syariah di Indonesia (Yaya, 2015).

Jumlah tenaga kerja pada perbankan syariah yang sangat penting dalam melakukan suatu kegiatan dalam mengimplementasikan peningkatan volume nilai pembiayaan. Tenaga kerja perbankan dapat membantu UMKM dalam proses pengajuan pembiayaan, Tenaga kerja perbankan juga berdedikasi untuk pelaku UMKM mengenai produk-produk pembiayaan yang tersedia.

Jumlah tenaga kerja yang cukup juga memungkinkan UMKM untuk meningkatkan kapasitas layanan pembiayaan dan memenuhi permintaan pasar yang lebih besar. Dengan adanya pertumbuhan usaha yang berkelanjutan, UMKM dapat berkontribusi terhadap peningkatan perekonomian daerah, penciptaan lapangan kerja baru, serta pengurangan tingkat pengangguran. Oleh karena itu, manajemen tenaga kerja yang baik menjadi faktor kunci dalam mengoptimalkan kinerja dan pertumbuhan UMKM.

Pencapaian tujuan perbankan dalam membantu UMKM sehingga dapat memengaruhi tingkat produksi yang dihasilkan oleh pelaku UMKM, tentu saja memerlukan modal dengan modal yang sangat besar yang dibutuhkan oleh

wirausaha menjadikan pelaku UMKM masih mengalami berbagai hambatan, salah satu hambatannya adalah kekurangan dalam permodalan. Tanpa adanya tambahan modal maka kemungkinan semakin susah bagi pelaku UMKM untuk meningkatkan produktivitasnya, adanya hambatan tersebut membuat pelaku UMKM mencari alternatif pembiayaan yang lebih menjanjikan menggunakan pembiayaan pada perbankan syariah yang tidak terdapat bunga untuk memudahkan UMKM meningkatkan produktivitas.

Penelitian Siyamto (2021) menyebutkan bahwa pembiayaan UMKM yang dilakukan oleh bank syariah dapat menjadi salah satu solusi pembiayaan yang dapat mendorong pertumbuhan ekonomi terkhusus untuk pelaku UMKM, pembiayaan itu dapat berupa pembiayaan bagi hasil berdasarkan pada suatu perjanjian dibagi seksama dengan kesepakatan dalam pembiayaan transaksi secara syariah, maka dari itu pembiayaan pada bank syariah memungkinkan pembiayaan menstabilkan permodalan UMKM,

Penelitian dari Mandak (2023) menyebutkan bahwa Melakukan Kegiatan Operasional Bank harus diperlukan Kantor cabang kantor cabang diberi kewenangan oleh kantor pusat atau kantor wilayah untuk melakukan semua transaksi perbankan. Strategi yang diharapkan mampu memperluas jangkauan pembiayaan UMKM dan kemampuan bank dalam memenuhi kebutuhan pada pembiayaan UMKM.

Jumlah kantor cabang bank adalah kantor bank yang terletak di tempat lain selain lokasi kantor utama bank dan secara langsung bertanggung jawab kepada kantor pusat bank Kantor cabang pembantu, juga disebut KC, adalah kantor di

bawah KC yang secara langsung bertanggung jawab kepada kantor pusat bank yang bersangkutan, dengan alamat tempat usaha yang jelas dimana KC tersebut melakukan usahanya.

Kantor cabang pembantu, juga disebut KCP, adalah kantor di bawah KC yang kegiatan usahanya membantu KC induknya. Dan Kantor Kas, juga dikenal sebagai KK, adalah kantor bank tempat usaha KK tersebut dilakukan, termasuk memberikan layanan kepada nasabah baru.

Pengertian di atas, dapat disimpulkan bahwa kantor cabang adalah kantor yang bertanggung jawab dan bertugas terhadap kantor pusat yang melakukan tugas yang sama sesuai dengan bisnis yang dilakukan dan berada di wilayah Indonesia. Jumlah kantor cabang dalam penelitian ini Kerjasama antar kantor bank menjadi salah satu strategi yang diharapkan mampu memperluas jangkauan pembiayaan UMKM.

Variabel independen Dana Pihak Ketiga (DPK) dengan komposisi DPK sebagai uang yang disimpan nasabah berupa giro, deposito mudharabah, serta tabungan, variabel yang mempengaruhi variabel lain meneliti apakah ketika DPK meningkat maka berpengaruh juga pada pembiayaan UMKM juga meningkat, untuk dapat melihat variabel DPK berkorelasi positif terhadap pembiayaan UMKM di Indonesia. DPK (Dana Pihak Ketiga) merupakan simpanan dari nasabah terdiri dari tabungan, giro, dan simpanan wadi'ah lainnya yang dikumpulkan oleh perbankan syariah.

Variabel pembiayaan bagi hasil yang didapat dari pembiayaan akad mudharabah dan musyarakah, kontrak bagi hasil atau profitsharing pada

kesepakatan kedua pihak, variabel ini dalam satuan miliar dari total pembiayaan berbasis bagi hasil terhadap total pembiayaan diuji untuk dapat melihat variabel saling berkorelasi positif.

Variabel jumlah tenaga kerja untuk melihat apakah variabel berkorelasi positif pada perbankan syariah dalam satuan ribuan orang. Tenaga kerja perbankan dapat membantu berdedikasi untuk pelaku UMKM mengenai produk-produk pembiayaan yang tersedia.

Meneliti variabel Jumlah kantor dalam satuan ribuan unit, apabila meningkat maka berpengaruh juga pada pembiayaan UMKM juga meningkat, untuk dapat melihat variabel saling berkorelasi positif. Variabel ini menggunakan data dalam penelitian ini, jumlah kantor unit yang tersebar di BUS dan UUS di Indonesia. Kerjasama tiap kantor bank dengan seluruh bank umum syariah (BUS) dan unit usaha syariah (UUS) juga menjadi salah satu strategi yang diharapkan mampu memperluas jangkauan pembiayaan UMKM.

Lembaga keuangan seperti perbankan syariah juga sangat membantu dari segala hal mengenai pembiayaan pendanaan bagi pelaku UMKM untuk meningkatkan produktivitasnya maka dari itu supaya mengetahui pengaruh Dana Pihak Ketiga, jumlah tenaga kerja perbankan syariah, pembiayaan bagi hasil dan jumlah kantor bank terhadap pembiayaan UMKM di Indonesia, dengan data kuantitatif berupa data sekunder menggunakan data time series dengan runtun waktu 2016-2023 dengan jumlah 96 bulan, yang berada pada website OJK dari laporan statistik perbankan syariah yang terdiri dari 20 Unit Usaha Syariah (UUS) dan 14 Bank Umum Syariah (BUS), analisis yang digunakan regresi linear

berganda menggunakan Eviews versi 12.

1.2. Rumusan masalah

Rumusan masalah yang perlu dijawab penelitian ini adalah bagaimana pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), jumlah tenaga kerja perbankan syariah, pembiayaan bagi hasil dan jumlah kantor bank terhadap pembiayaan pada UMKM di Indonesia?

1.3. Tujuan penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK), jumlah tenaga kerja perbankan syariah, pembiayaan bagi hasil dan jumlah kantor bank terhadap pembiayaan pada UMKM di Indonesia.

1.4. Manfaat penelitian

1. Bagi Akademisi Penulisan pada penelitian ini dapat digunakan sebagai penambah pengetahuan dalam pengamatan perkembangan pembiayaan perbankan Syariah di Indonesia.
2. Bagi Mahasiswa Penulisan pada penelitian ini dapat jadi sebagai salah satu tumpuan penelitian lain dengan mengetahui pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), jumlah tenaga kerja, pembiayaan bagi hasil dan jumlah kantor bank terhadap pembiayaan pada UMKM di Indonesia.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, M. (2018). *Manajemen Perbankan Syariah: Teori dan Praktik*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Ascarya, A. (2024). An investigation of waqf-based Islamic micro financial institution models to identify the most effective model for Indonesia. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*.
- Adnan, M. (2020). "The Impact of Third-Party Funds on Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) Financing: Evidence from Indonesia." *Journal of Financial Economics*, 15(3), 45-60.
- Alghifary, M. S., Kadji, D., & Kornitasari, Y. (2021). Pengaruh Pembiayaan Bank Syariah Terhadap Nilai Output UMKM: Analisis Data Panel. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 8(4), 518.
- Amri, A. D., Tiara, L., & Hastuti, B. I. (2023). Analisis Pembiayaan Bank Syariah Terhadap UMKM Dan Pertumbuhan Ekonomi Di Indonesia Rentang Waktu 10 Tahun Terakhir. *rizquna: Jurnal Hukum dan Ekonomi Syariah*, 1(04), 71-90.
- Annisa, A. I. N., Setyowati, D. H., & Ruhadi, R. (2021). Pengaruh DPK, NPF, dan Inflasi terhadap Penyaluran Pembiayaan UMKM di Bank Syariah. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 1(3), 596-607.
- Antonio, M. S., & Sanrego, Y. D. (2018). *Islamic Banking: Principles, Performance, and Prospects*. Jakarta: Tazkia Publishing.
- Aryanti, F. P., Nurhalizah, F., & Jannah, H. (2022). Pengaruh Kontribusi Pembiayaan Mikro Modal Kerja di dalam Lembaga Keuangan Perbankan Syariah terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Palembang (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia KC Demang). *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 6(2), 699. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v6i2.566>
- Basyariah, N., Sekolah, M., Ekonomi, T., & Hamfara, I. (2018). Pengaruh Jumlah Tenaga Kerja dan Kantor Bank Syariah terhadap Pertumbuhan Aset Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Islam*, 18(1).
- Bintarto, M. al I. (2021). Implementasi Pembiayaan Mudharabah Untuk Kegiatan Usaha Masyarakat Sebagai Upaya Pemulihan Ekonomi Nasional Akibat Pandemi Covid-19. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(2). <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i2.2489>
- Cahya, A. D., Widyastuti, M. L., & Fatharani, H. (2021). Peran Perbankan dalam

- Pembiayaan UMKM di Tengah Pandemi COVID-19. *Fidusia: Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 4(2).
- Chapra, M. U. (2016). *The future of economics: An Islamic perspective* (Vol. 21). Kube Publishing Ltd.
- Dy, Satria, I., Saputri, H., & Fakultas Ekonomi, D. (2016). Analisis Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Kepuasan Pelanggan. *Jurnal Visioner & Strategis*, 5(2).
- Demirgüç-Kunt, A., Peria, M. S. M., & Tressel, T. (2020). The global financial crisis and the capital structure of firms: Was the impact more severe among SMEs and non-listed firms?. *Journal of Corporate Finance*, 60, 101514.
- Ervina¹, N., Samri, Y., Nasution², J., Lathief, M., & Nasution, I. (2023). Analisis Implementasi Pembiayaan Mikro Syariah Dalam Pengembangan Usaha Mikro pada Bank Syariah Indonesia KCP Medan Aksara (Vol. 6, Issue 3).
- Karim, Adiwarman. (2004) "*Bank Islam, Analisis Fiqih dan Keuangan*", PT Raja Grafindo Persada. Jakarta.
- Kasri, R. A., & Azzahra, C. (2020). Do Islamic banks more stable than conventional banks? Evidence from Indonesia. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam*, 6(2), 149–164. <https://doi.org/10.20885/JEKI.vol6.iss1.art5>
- Kara, Muslimin. (2013). *Kontribusi Pembiayaan Perbankan Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah*. Makassar: Muslimin Kara
- Mandak, Zulhamdi M., Robby J. Kumaat, and Dennij Mandei. (2023). "Analisis pengaruh jumlah kantor cabang bank, kredit macet dan inklusivitas keuangan terhadap penyaluran kredit UMKM di Provinsi Sulawesi Utara periode 2012Q1-2021Q4." *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi* 23.2 :1-12.
- Markowitz, H. (1952). Portfolio Selection/H. Markovitz. *The Journal of Finance*, 7(1), 77-91.
- Nurul Annisa Rizal Yaya, L. (2015). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Tingkat Bagi Hasil dan Non Performing Financing Terhadap Volume dan Porsi Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Perbankan Syariah di Indonesia. *In Porsi Pembiayaan_ SHARE* (Vol. 4, Issue 1).
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016-2023). *Statistik Perbankan Syariah*. Otoritas Jasa Keuangan.
- Pemerintahan, J. I., & Politik, D. (2022.). *Implementasi Program Pengembangan Industri Kecil Menengah (IKM) Oleh Dinas Perindustrian Kabupaten Bekasi*.

- Pindyck, Robert S., and Daniel L. Rubinfeld. "Microeconomic.", Erlangga. Jakarta (2014).
- Rivai, A. (2017). Risiko pembiayaan murabahah dan musyarakah pada profitabilitas bank umum syariah. *Al-Urban*, 1(2), 189-197.
- Ramadhanty, R. P., & Auwalin, I. (2021). Pengaruh Pembiayaan Perbankan Bank Umum Syariah Terhadap PDRB Provinsi di Indonesia Tahun 2010-2019. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 8(1), 8. <https://doi.org/10.20473/vol8iss20211pp8-17>
- Ramadhan, R. F., & Amalia, A. N. (2024). Pengaruh Dana Pihak Ketiga (Dpk), Pembiayaan Bagi Hasil, Dan Fee Based Income Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2014-2018. *Journal of Accounting, Management and Islamic Economics*, 2(1), 319-326.
- Siagian, ade onny. (2020). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Modal Bank, Jumlah Kantor Cabang, Tingkat Suku Bunga Dan Jumlah Uang Beredar Terhadap Jumlah Kredit Umkm Bank BumN Ade. *Jurnal Ilmiah Indonesia*, 5(5), 1–17.
- Siyamto, Y. (2021). Pembiayaan Modal Kerja Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Ditinjau Dari Pengaruh Internal Faktor Bank Syariah Di Indonesia. In *Prosiding Seminar Nasional & Call for Paper STIE AAS* (Vol. 4, No. 1, pp. 399-407).
- Shobaruddin, M. (2020). Strategi pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Kota Malang melalui literasi informasi. *Jurnal Kajian Informasi & Perpustakaan*, 8(2), 151. <https://doi.org/10.24198/jkip.v8i2.26141>
- Trimulato, T. (2017). Analisis Potensi Produk Musyarakah Terhadap Pembiayaan Sektor Rill UMKM. *Jurnal Ekonomi & Studi Pembangunan*, 18(1). <https://doi.org/10.18196/jesp.18.1.3830>
- Yolanda, C. (2024.). Peran Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Dalam Pengembangan Ekonomi Indonesia.