

**Perbandingan Proporsi Pembiayaan UMKM Terhadap Total Pembiayaan,
Antara Perbankan Konvensional Dan Perbankan Syariah DI Indonesia**

Nusrotul Hidayah

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk membandingkan proporsi pembiayaan UMKM dari total pembiayaan pada perbankan konvensional dan perbankan syariah di Indonesia pada tahun 2014-2018. Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif dengan uji *Mann Whitney* serta menggunakan data sekunder yang di peroleh dari *website* Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Hasil penelitian menunjukkan nilai signifikansi (probabilitas) yang lebih kecil dari 0,05 artinya proporsi pembiayaan UMKM terhadap total pembiayaan pada perbankan syariah di Indonesia lebih besar dibandingkan dengan proporsi kredit UMKM terhadap total kredit pada perbankan konvensional. Hal tersebut menunjukkan bahwa kehadiran perbankan syariah telah memberikan dampak positif terhadap pertumbuhan sektor riil khususnya UMKM melalui pola *mudharabah* dan *musyarakah* atau pola investasi langsung dan bagi hasil sehingga UMKM mampu memberikan kontribusinya dalam penyerapan tenaga kerja, pendapatan domestik, serta ketangguhannya dalam menghadapi guncangan ekonomi.

Kata Kunci : Perbankan Konvensional, Perbankan Syariah, Kredit, Pembiayaan, UMKM

**Comparison of the MSME Financing Against Total Financing, Between
Conventional Banking and Sharia Banking in Indonesia**

Nusrotul Hidayah

ABSTRACT

This study aims to compare the propotion of MSME financing from total financing in conventional banking and Islamic banking in Indonesia in 2014-2018. The approach used in this study is a quantitative approach with the Mann Whitney test and used secondary data obtained from the Financial Services Authority (OJK) website. The result showed a significance value (probability) that was smaller than 0.05, meaning that the proportion of MSME financing to total financing in Islamic banking in Indonesiawas greather then the proportion of MSME credit to total credit. This shows that the presence of Islamic banking has had a positive impact on the growth of the real sector, especially MSME through *mudharabah* and *musharakah* patterns or direct investment patterns and profit sharing so that MSME can contribute to employment, domestic income, and resilience in dealing with economic shocks.

Keywords: Conventional Banking, Islamic Banking, Credit, Financing, MSME

المصرفية الخدماتية بين التمويل إجمالي مقابل UMKM تمويل بين مقارنة إندونيسي في الشرعية المصرفية والخدمات التقليدية

الهداية نسروت

الملخص

تهدف هذه الدراسة إلى مقارنة نسبة تمويل المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من إجمالي التمويل في البنوك التقليدية والمصرفية الإسلامية في إندونيسيا في 2014-2018. النهج المستخدم في هذه الدراسة هو نهج كمي مع اختبار مان ويتني ويستخدم البيانات الثانوية التي تم الحصول عليها من موقع هيئة الخدمات المالية (OJK). أظهرت النتائج أن قيمة (احتمال) أهمية أقل من 0.05 ، مما يعني أن نسبة تمويل المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة إلى إجمالي التمويل في البنوك الإسلامية في إندونيسيا كانت أكبر من نسبة انتمانات المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة إلى إجمالي الائتمان في البنوك التقليدية. وهذا يدل على أن وجود الخدمات المصرفية الإسلامية كان له تأثير إيجابي على نمو القطاع الحقيقي ، وخاصة المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من خلال أنماط المضاربة والمشاركات أو أنماط الاستثمار المباشر وتقاسم الأرباح بحيث يمكن للمؤسسات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المساهمة في التوظيف والدخل المحلي والمرونة في التعامل مع الصدمات الاقتصادية.

الكلمات المفتاحية: الخدمات المصرفية التقليدية ، الخدمات المصرفية الإسلامية ، الائتمان ، التمويل ، المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan adalah Sistem Transliterasi Arab-Latin berdasarkan SKB Menteri Agama dan Menteri P&K RI No. 158/1987 dan No. 0543 b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

1. Konsonan Tunggal

No.	Arab	Latin	Keterangan
1	ا	-	Tidak di lambangkan
2	ب	B	-
3	ت	T	-
4	ث	ṡ	s (dengan titik di atasnya)
5	ج	J	-
6	ح	ḥ	h (dengan titik di bawahnya)
7	خ	Kh	-
8	د	D	-
9	ذ	Ẓ	z (dengan titik di atasnya)
10	ر	R	-
11	ز	Z	-
16	ط	ṭ	t (dengan titik di bawahnya)
17	ظ	ẓ	z (dengan titik dibawahnya)
18	ع	ʿ	koma terbalik terletak di atas
19	غ	G	-
20	ف	F	-
21	ق	Q	-
22	ك	K	-
23	ل	L	-
24	م	M	-
25	ن	N	-
26	و	W	-

12	س	S	-	27	ه/هـ	H	-
13	ش	Sy	-	28	ء	”	Apostrof
14	ص	ṣ	s (dengan titik di bawahnya)	29	ي	Y	-
15	ض	ḍ	d (dengan titik di bawahnya)				

2. Konsonan Rangkap

Konsonan rangkap, termasuk tanda *syiddah* ditulis rangkap.

Contoh: انه ditulis *innahu*

3. Tā'marbūtah di akhir kata

3.1. Bila dimatikan ditulis h, kecuali untuk kata-kata Arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia, seperti salat, zakat, dan sebagainya.

Contoh: جماعة ditulis *jamā'ah*.

مكتبة ditulis *maktabah*.

3.2. Bila dihidupkan ditulis t

Contoh: مكتبة الجامعة ditulis *maktabatu 'l-jāmi'ah*.

4. Vokal Panjang

Fathah (baris di atas) di tulis ā, *kasrah* (baris di bawah) di tulis ī, serta *dammah* (baris di depan) ditulis dengan ū. Misalnya: الناس ditulis *an-nās*, الرحيم ditulis *ar-rahīm*, المسلمون ditulis *al-muslimūn*.

5. Vokal Pendek yang Berurutan Dipisahkan dengan Tanda Pisah (-)

شيء قدير ditulis *syai-in qadīr*.

6. Kata Sandang Alif+Lam

Bila Alif + lam diikuti oleh huruf-huruf qamariyah yang terkumpul dalam kata ابغي حجك وخف عقمه (alif, b, g, y, h, j, k, w, kh, f, “, q, m, t) ditulis *al*, misalnya: المسلمون ditulis *al-muslimūn*. Sedangkan bila diikuti oleh huruf syamsiyah (huruf hijaiyah selain huruf qamariyah), huruf *lam* diganti dengan huruf yang mengikutinya, misalnya: الرحمن ditulis *ar-rahmān*.

7. Kata dan Rangkaian Frasa atau Kalimat, misalnya:

Penghubung antar kata menggunakan tanda petik (‘), sedangkan penghubung dalam satu kata menggunakan tanda pisah (-).

Contoh: بسم الله الرحمن الرحيم dibaca *bismi 'l-Lāhi 'r-rahmāni 'r-rahīm*.