

**PENGARUH PEMBIAYAAN, INFLASI, SUKU BUNGA,  
PERTUMBUHAN EKONOMI DAN CAPITAL TERHADAP  
RISIKO KREDIT PADA BANK SYARIAH PERIODE 2015-2023**

**SKRIPSI**



**OLEH :**  
**SITI NUR HIKMAH**  
**112011107**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PELITA BANGSA  
BEKASI  
2024**

**PENGARUH PEMBIAYAAN, INFLASI, SUKU BUNGA,  
PERTUMBUHAN EKONOMI DAN CAPITAL TERHADAP  
RISIKO KREDIT PADA BANK SYARIAH PERIODE 2015-2023**

Diajukan Kepada Universitas Pelita Bangsa  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Dalam  
Menyelesaikan Program Sarjana Manajemen (S1)

**SKRIPSI**



OLEH :  
SITI NUR HIKMAH  
112011107

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PELITA BANGSA  
BEKASI  
2024**

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang betanda tangan dibawah ini, Dosen Pembimbing Skripsi :

Nama : Siti Nur Hikmah  
NIM : 112011107  
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan, Inflasi, Suku Bunga, Pertumbuhan Ekonomi, dan Capital terhadap Risiko Kredit pada Bank Syariah Periode 2015 2023.

Menyatakan bahwa, berdasarkan proses dan hasil bimbingan selama ini serta telah dilakukan perbaikan, maka bersangkutan dapat mendaftarkan diri untuk mengikuti ujian skripsi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Belita Bangsa.

Bekasi, 28 Juli 2024

Pembimbing



Adriana Syariefur Rahmat.,S.Sy.,M.Si

0401128801

**SKRIPSI**

**PENGARUH PEMBIAYAAN, INFLASI, SUKU BUNGA, PERTUMBUHAN  
EKONOMI DAN CAPITAL TERHADAP RISIKO KREDIT PADA BANK  
SYARIAH PERIODE 2015-2023**

Dipersiapkan dan disusun oleh:  
Siti Nur Hikmah  
112011107

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi pada hari Jumat, tanggal 16, bulan Agustus, tahun 2024, dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen.

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI SKRIPSI**

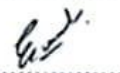
Ketua Penguji,  
Purwanti, S.Pd., MM  
NIDN: 0415077808

Tanda Tangan



Anggota Penguji  
Emmelia Tan S.E., M.B.A  
NIDN: 0405068202

Tanda Tangan



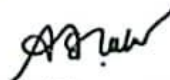
Ka. Prodi Manajemen



Dr. Yunita Ramadhani RDS, S.E., M.Sc.  
NIDN: 0406068402

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis



Dr. Preatmi Nurastuti, S.E., M.M.  
NIDN: 0404046508

### PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang betanda tangan dibawah ini, Dosen Pembimbing Skripsi :

Nama : Siti Nur Hikmah  
NIM : 112011107  
Program : Manajemen  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Universitas Pelita Bangsa seluruhnya merupakan hasil karya saya sendiri. Adapun bagian – bagian tertentu dalam penulisan Skripsi yang saya kutip dari hasil karya org lain telah dituliskan sumbernya secara jelas sesuai dengan norma, kaidah dan etika penulisan ilmiah.

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian Skripsi ini bahkan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian – bagian tertentu, saya bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang saya sandang dan sanksi – sanksi lainnya sesuai dengan peraturan pemandangan yang berlaku.

Bekasi, 28 Juli 2024

  
Siti Nur Hikmah

112011107

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Baginya (manusia) ada malaikat – malaikat yang selalu menjaganya bergiliran, dari depan dan belakangnya, Mereka menjaganya atas perintah Allah. Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri. Dan apabila Allah menghendaki keburukan terhadap suatu kaum, maka tak ada yang dapat menolaknya dan tidak ada pelindung bagi mereka selain Dia”

(Ar-Ra’d : 11)

“Tetap menjadi baik, meskipun kebaikan belum tentu dibales kebaikan”

Karya ini saya persembahkan untuk :

1. Keluarga terkasih terkhusus kepada Ayah, Ibu, Kakak dan serta Adik yang selalu mendo’akan serta selalu memberikan semangat sepanjang masa terus untuk belajar, ihlas, sabar, kuat, tolong menolong, rendah hati dan pantang menyerah.
2. Sahabat saya Dian Ramadhani yang selalu memberikan support serta saran yang dapat membangun semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.

## **KATA PENGANTAR**

Segala piji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT Sang Maha Segalanya, atas seluruh curhatan rahmat dan hidayahNya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan, Inflasi, Suku Bunga, Pertumbuhan Ekonomi dan Capital terhadap Risiko Kredit pada Bank Syariah Periode 2015-2023” ini tepat pada waktunya. Skripsi ini ditulis dalam rangka memenuhi syarat untuk mencapai gelar Sarjana Manajemen (S,M) Fakultas Ekonomi Bisnis dan Ilmu Sosial Universitas Pelita Bangsa.

Dalam penyelesaian studi dan penulisan skripsi ini, penulis banyak memperoleh bantuan baik pengajaran, bimbingan dan arahan dari berbagai phak secara langsung maupun tidak langsung. Untuk itu penulis menyampaikan penghargaan dan terima kasih yang tak terhingga kepada :

1. Bapak Hamzah Muhammad Mardiputera., SKM.,M.M selaku Rektor Universitas Pelita Bangsa.
2. Ibu Preatmi Nurastuti, S.E.,M.M selaku Dosen Fakultas Ekonomi Bisnis dan Ilmu Sosial.
3. Ibu Dr. Yunita Ramadhani RDS, S.E.,M.Sc. selaku ketua Program Studi Manajemen.
4. Bapak Adrianna Syariefur Rahmat.,S.,M.Si selaku Pembimbing Utama yang telah meluangkan waktu ditengah kesibukan beliau, memberikan kritik, saran, dan pengarahan kepada Penulis dalam proses penulisan skripsi ini.
5. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Bsnis dan Ilmu Soaial yang telah membimbing, mengarahkan, menasehati dan membagi ilmu pengetahuan sebagai bekal bagi penulis dalam pengembangan keilmuan maupun penyelesaian Skripsi.
6. Kedua orang tua penulis, Alm Bapartk Masruri dan Ibu Mastiah, untuk beliau berdualah skripsi penulis persembahkan. Terima kasih atas segala

Kasih yang yang diberikan dalam membesarkan dan membimbing penulis selama ini sehingga penulis dapat terus berjuang dalam meraih mimpi dan cita – cita. Kesuksesan dan segala hal yang baik yang kedepanya akan penulis dapatkan adalah untuk kalian berdua.

7. Kakak – kakak penulis yang sudah membantu dalam semua hal, dukungan, perhatian, doa, terima kasih selalu percaya pada mimpi – mimpi penulis, kalian adalah orang yang terbaik sedunia setelah orang tua dan panutan penulis sejak kecil.
8. Dian Ramadhani dan Selvia Regita, dan Irma Sari teman pertama penulis dikampus. Terima kasih sudah menemani selama 4 tahun ini. Penulis sangat senang dan bersyukur banget berteman dengan kalian yang baik, sederhana, tolong menolong yang selalu siap untuk membantu penulis dalam hal apapun.
9. Elisya, Hasna, Kiki dan Vera yang selalu menemani dan memabagi keluh kesahnya dari semester pertama sampai akhir yang selalu bareng kemanapun sampai skripsi selesai, terima kasih banyak buat kalian semuanya atas kenanagan indah bersama kalian ini.
10. Teman – teman angkatan 2020 Fakultas Ekonomi Bisnis dan Ilmu Sosial Universitas Pelita Bangsa terimakasih kasih atas kebersamaan selama 4 tahun ini.

Terakhir, harapan Penulis, semoga Skripsi ini dapat memberikan Manfaat bagi siapa saja yang membaanya.

Bekasi, 28 Juli 2024

Penyusun



Siti Nur Hikmah



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xiv</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	6
1.4 Manfaat penelitian.....	7
1.5 Sistematika Penulisan .....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>10</b>
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 Risiko Kredit .....	10
2.1.1.1 Pengukuran Risiko Kredit.....	10
2.1.1.2 Faktor yang Mempengaruhi Risiko Kredit .....	11
2.1.2 Pembiayaan .....	12
2.1.2.1 Pengukuran Pembiayaan .....	13
2.1.2.2 Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan.....	13
2.1.2.3 Pengaruh Pembiayaan terhadap Risiko Kredit.....	14
2.1.3 Inflasi .....	14
2.1.3.1 Pengukuran Inflasi .....	15
2.1.3.2 Faktor yang Mempengaruhi Inflasi.....	16
2.1.3.3 Pengaruh Inflasi terhadap Risiko Kredit.....	18
2.1.4 Suku Bunga .....	18
2.1.4.1 Pengukuran Suku Bunga .....	19
2.1.4.2 Faktor yang Mempengaruhi Suku Bunga .....	19
2.1.4.3 Pengaruh Suku Bunga terhadap Risiko Kredit.....	20

2.1.5	Pertumbuhan Ekonomi.....	20
2.1.5.1	Pengukuran Pertumbuhan Ekonomi.....	20
2.1.5.2	Faktor yang Mempengaruhi PDB .....	21
2.1.5.3	Pengaruh Pertumbuhan PDB .....	22
2.1.6	Capital .....	23
2.1.6.1	Pengukuran Capital .....	23
2.1.6.2	Faktor yang Mempengaruhi Capital.....	23
2.1.6.3	Pengaruh Capital terhadap Risiko Kredit.....	24
2.2	Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	24
2.3	Hipotesis dan Model Penelitian .....	28
2.3.1	Hipotesis.....	28
2.3.2	Model Penelitian .....	30
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>32</b>
3.1	Definisi Metode Penelitian.....	32
3.1.1	Jenis Penelitian.....	32
3.1.2	Desain Penelitian.....	32
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	33
3.3	Populasi dan Metode Pengambilan Sampel .....	38
3.4	Jenis, Sumber dan Metode Pengumpulan Data.....	39
3.4.1	Jenis dan Sumber Data .....	39
3.4.2	Metode Pengumpulan Data .....	39
3.5	Metode Analisis .....	39
3.5.1	Uji Statistik Deskriptif .....	39
3.5.2	Uji Asumsi Klasik.....	40
1.	Uji Normalitas.....	40
2.	Uji Autokorelasi .....	40
3.	Uji Multikolinieritas.....	41
4.	Uji Heteroskedastisitas.....	41
3.5.3	Analisis Regresi Linier Berganda .....	42
3.5.2	Uji Hipotesis .....	42
1.	Uji F .....	43
2.	Uji T .....	43
3.	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	43
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>45</b>
4.1	Analisis Data .....	45
4.1.1	Analisis Deskriptif .....	45
4.1.2	Hasil Uji Asumsi Klasik .....	46
1.	Hasil Uji Normalitas .....	47
2.	Hasil Uji Autokorelasi.....	47
3.	Hasil Uji Multikolinieritas .....	48
4.	Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	49
4.1.3	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	49
4.1.4	Hasil Uji Hipotesis .....	53
1.	Hasil Uji T.....	52
2.	Hasil Uji F.....	54

3. Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	55
4.2 Pembahasan.....	56
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>62</b>
5.1 Kesimpulan .....	62
5.2 Saran.....	63
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>64</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>74</b>

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	33
---	----

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Aset UUS.....	2
Gambar 2.1 Model Penelitian .....	31
Gambar 4.1 Hasil Analisis Deskriptif .....	45
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas.....	47
Gambar 4.3 Hasil Uji Autokorelasi.....	47
Gambar 4.4 Hasil Uji Multikolinieritas .....	48
Gambar 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	49
Gambar 4.6 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda .....	51
Gambar 4.7 Hasil Uji T.....	53
Gambar 4.8 Hasil Uji F.....	55
Gambar 4.9 Hasil Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	56

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Hipotesis Penelitian Terdahulu Yang Relevan.....	72
Lampiran 2 Data Bank Syariah Periode 2015-2023.....	79
Lampiran 3 Analisis Data.....	82

# **The Effect of Financing, Inflation, Interest Rates, Economic Growth, and Capital On Credit Risk in Islamic Banking The Period 2015-2023**

**Siti Nur Hikmah<sup>1</sup>**

**Adrianna Syariefur Rakhmat<sup>2</sup>**

## **Abstract**

*Islamic banks in Indonesia play a crucial role in the development of the Islamic economy nationally. Particularly in Indonesia, which has the largest Muslim population in Southeast Asia, Islamic banks have the potential to empower the Islamic economy and operate transparently. Banking is always faced with financing risks or non performing financing. This study aims to determine the impact of financing variables, inflation, interest rates, economic growth, and capital on credit risk at Islamic banks during the period of 2015-2023. The method used in this research is quantitative. The study utilizes secondary data obtained directly from the official websites of the Financial Services Authority (OJK) [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id) and Bank Indonesia (BI) [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id) for the period of 2015-2023. The research is analyzed using Eviews 12. The results of the study indicate that financing, interest rates, economic growth, and Equity to Asset Ratio (EAR) significantly affect credit risk at Islamic banks. Capital and inflation have a significant negative effect on credit risk Islamic banks. However, inflation and capital do not have a significant impact on credit risk. These R-Square value of 88% indicates that most of the variation in credit risk can be explained by the variables studied, while the rest is influenced by other factors not investigated in this study.*

*Keywords: Financing, Inflation, Interest Rates, Economic Growth, Capital, Equity to Asset Ratio (EAR) and Credit Risk.*

**PENGARUH PEMBIAYAAN, INFLASI, SUKU BUNGA,  
PERTUMBUHAN EKONOMI, DAN CAPITAL TERHADAP RESIKO  
KREDIT PADA BANK SYARIAH PERIODE 2015-2023**

**Siti Nur Hikmah<sup>1</sup>**

**Adrianna Syariefur Rakhmat<sup>2</sup>**

**ABSTRAK**

Bank syariah Indonesia memiliki peran penting dalam pengembangan perekonomian umat Islam secara nasional, khususnya yang ada di Indonesia memiliki potensi penduduk yang kebanyakan mayoritas Islam terbesar se-Asia serta memiliki fungsi seperti memperdayakan ekonomi umat Islam dan beroperasi secara transparan. Perbankan selalu dihadapkan dengan risiko pembiayaan atau pembiayaan bermasalah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh variabel pembiayaan, inflasi, suku bunga, pertumbuhan ekonomi, dan capital terhadap risiko kredit pada Bank Syariah Periode 2015-2023. Metode yang digunakan dalam penelitian ini yaitu metode kuantitatif. Dalam penelitian ini menggunakan data sekunder yang diambil langsung dari website resmi Otoritas Jasa Keuangan (OJK) [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id) dan Bank Indonesia (BI) [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id) periode tahun 2015-2023. Penelitian ini diuji dengan menggunakan *views 12*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pembiayaan, pertumbuhan ekonomi secara signifikan berpengaruh positif terhadap risiko kredit pada bank syariah. Sedangkan capital dan inflasi berpengaruh negatif signifikan terhadap risiko kredit pada bank syariah. Namun, Suku bunga dan *Equity to Asset Ratio* (EAR) tidak berpengaruh signifikan terhadap risiko kredit. Nilai R-Square menunjukkan hasil bahwa 88% menunjukkan bahwa sebagian besar variasi dalam risiko kredit dapat dijelaskan oleh variabel-variabel yang diteliti, sementara sisanya dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak diselidiki dalam penelitian ini.

**Kata Kunci :** Pembiayaan, Inflasi, Suku Bunga, Pertumbuhan Ekonomi, Capital, *Equity to Asset Ratio* (EAR) dan Risiko Kredit.