

**PENGARUH PEMBIAYAAN, KAPITALISASI, INFLASI,  
SUKU BUNGA, PERTUMBUHAN EKONOMI, DAN FINTECH  
TERHADAP RESIKO KREDIT PADA BANK UMUM SYARIAH  
YANG TERDAFTAR DI OJK PERIODE 2019-2023**

**SKRIPSI**



**OLEH:  
JAGAD KUSUMA DEVY  
NIM: 112010997**

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

**PENGARUH PEMBIAYAAN, KAPITALISASI, INFLASI, SUKU  
BUNGA, PERTUMBUHAN EKONOMI, DAN FINTECH  
TERHADAP RESIKO KREDIT PADA BANK UMUM SYARIAH  
YANG TERDAFTAR DI OJK PERIODE 2019-2023**

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

SKRIPSI



OLEH:  
JAGAD KUSUMA DEVY  
NIM: 112010997

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

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini, Dosen Pembimbing Tugas Akhir/Skripsi:

Nama Mahasiswa : Jagad Kusuma Devy

NIM : 112010997

Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan, Kapitalisasi, Inflasi, Suku Bunga, Pertumbuhan Ekonomi, dan Fintech terhadap Risiko Kredit pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK periode 2019-2023.

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

Bekasi, 30 juli 2024

Pembimbing,



Adrianna Syariefur Rakhmat, S.H.I., M.Si,

0401128801

SKRIPSI

***PENGARUH PEMBIAYAAN, KAPITALISASI, INFLASI, SUKU BUNGA,  
PERTUMBUHAN EKONOMI, DAN FINTECH TERHADAP RESIKO  
KREDIT PADA BANK UMUM SYARIAH YANG TERDAFTAR DI OJK  
PERIODE 2019-2023***

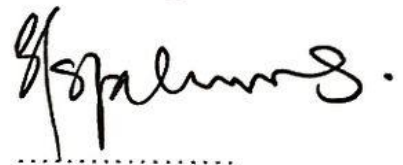
Dipersiapkan dan disusun oleh:  
Jagad Kusuma Devy  
112010997

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**

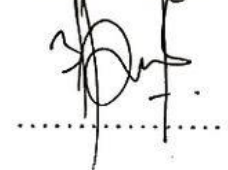
Ketua Penguji  
Elsye Fatmawati, S.E., M.M  
NIDN: 0409097907

Tanda Tangan



Anggota Penguji  
Erin Soleha, E.E., M.M., CFP  
NIDN: 042712949402

Tanda Tangan



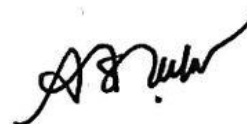
Ka. Prodi Manajemen



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

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Jagad Kusuma Devy

NIM : 112010997

Program Studi : Manajemen

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Ahli Sarjana Universitas Pelita Bangsa seluruhnya merupakan hasil karya saya sendiri. Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan Skripsi yang saya kutip dari hasil karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas sesuai dengan norma, kaidah dan etika penulisan ilmiah. Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian Tugas Skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang saya sandang dan sanksisanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Bekasi, 30 Juli 2024

Tanda tangan



Jagad Kusuma Devy

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

"Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya."

(Al-Baqarah:286)

Nilai tidak mengukur kecerdasan, dan usia tidak mendefinisikan kedewasaan.

*"It will pass, everything you've gone through it will pass"*

(Rachel Venny)

Karya ini kupersembahkan untuk:

1. Teristimewa, bapakku tercinta Suhali, beliau memang sangat cuek kepada anaknya, tetapi beliau orang pertama yang maju terdepan untuk anaknya. Beliau mampu mendidik penulis, memotivasi untuk tetap bertahan apapun rintangannya dan terimakasih sudah selalu memberi dukungan dan merawat penulis sampai di titik ini.
2. Pintu surgaku, ibunda sudarmi, beliau sangat berperan penting dalam menyelesaikan program studi penulis, terimakasih yang sebesar-besarnya atas segala doa dan kesabaran yang engkau berikan kepada penulis, penulis akan selalu berusaha menjadi yang terbaik untuk selalu membuat mama bahagia. Mama menjadi penguat dan pengingat paling hebat. Terimakasih sudah menjadi tempatku untuk pulang. Hidup lebih lama ya, mah.
3. Kakak dan adikku, Kiki Susana Devy dan Mahesa Rani Devy, terimakasih sudah ikut serta dalam proses penulisan menempuh Pendidikan selama ini, terimakasih atas semangat, doa dan cinta yang selalu diberikan kepada penulis, hiduplah menjadi versi paling hebat.
4. Kepada Sofia Maharani pemilik NIM 112010973 terimakasih sudah menjadi teman terbaik selama perkuliahan ini. Terimakasih atas segala bantuan, motivasi dan pengalaman yang dijalani Bersama-sama selama perkuliahan. Terimakasih selalu mendengarkan keluh kesah penulis.

5. Kepada salah satu seseorang berinisial E yang selalu menjadi pendukungku, terimakasih karena telah membantu penulis dan memberi segala bentuk dukungan dan semangat serta telah menjadi tempat keluh kesah, selalu ada dalam suka maupun duka selama proses penyusunan skripsi ini. Terimakasih atas waktu, doa yang senantiasa dilangitkan, dan seluruh hal baik yang diberikan selama ini.
6. Dan yang terakhir, kepada diri saya sendiri, Jagad Kusuma Devy. Terimakasih sudah bertahan sejauh ini. Terimakasih tetap memilih berusaha dan merayakan dirimu sendiri sampai di titik ini. Terimakasih karena memutuskan tidak menyerah sesulit apapun prosesnya, dan telah menyelesaikan skripsi ini sebaik dan semaksimal mungkin, ini merupakan pencapaian yang patut dirayakan untuk diri sendiri. Berbahagialah selalu dimanapun kamu berada, Jagad. Apapun kurang dan lebihmu mari tetap bersyukur.

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur ke hadirat Allah SWT atas segala berkat dan rahmat-Nya yang telah memungkinkan penulis untuk menyelesaikan skripsi ini dengan judul “*Pengaruh Pembiayaan, Kapitalisasi, Inflasi, Suku Bunga, Pertumbuhan Ekonomi, dan Fintech terhadap Risiko Kredit pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK periode 2019-2023*” Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi syarat memperoleh gelar sarjana strata 1 dalam Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia. Penulis menyadari bahwa terselesaikannya skripsi ini tidak lepas dari bantuan dan dukungan banyak pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan semangat dan motivasi dalam proses penyusunan skripsi ini hingga selesai, penulis juga mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Adrianna Syariefur Rakhmat, S.H.I., M.Si, selaku Pembimbing Utama yang telah membimbing, meluangkan waktu, memberikan banyak kemudahan, memberikan masukan, keteladanan serta motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan Tugas Akhir / Skripsi ini.
2. Dosen Penguji, Ibu Elsy Fatmawati S.E., M.M dan Ibu Erin Soleha S.E., M.M., CFP
3. Yunita Ramadhani RDS., S.E., M.Sc selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB) Universitas Pelita Bangsa, beserta seluruh staf yang telah memberikan rekomendasi dan memfasilitasi penulis untuk dapat Menulis Skripsi Mahasiswa.
4. Dr Preatmi Nurastuti.,S.E.,M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB) Universitas Pelita Bangsa beserta jajarannya yang telah memberikan kesempatan dan izin dukungan moril maupun materil kepada penulis.
5. Hamzah Muhammad Mardiputera., SKM., MM., D.B.A sebagai Rektor Universitas Pelita Bangsa.
6. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB) Universitas Pelita Bangsa yang telah membimbing, mengarahkan, menasehati dan membagi



ilmu pengetahuan sebagai bekal bagi penulis dalam pengembangan keilmuan maupun penyelesaian Tugas Akhir/Skripsi/Tesis ini.

7. Orang tuaku tercinta yang telah mengasuh, mendidik, membesarkan serta mendoakan penulis dengan penuh kesabaran, keteladanan, pengorbanan yang tidak terhingga. Semoga Allah SWT membalas semuanya dengan menempatkan keduanya pada Jannah-Mu bersama orang-orang beriman. Aamiin...Yaa Rabbal 'alamiin.
8. Teman-teman angkatan 2020 Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB) Universitas Pelita Bangsa terima kasih atas keakraban, diskusi, saran, dan semangat yang diberikan. Penulis selalu merindukan saat-saat diskusi bersama di masa perkuliahan.
9. Staf Administrasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB) Universitas Pelita Bangsa yang selalu memberikan kemudahan dan membantu dalam layanan administrasi perkuliahan maupun dalam proses penyelesaian tugas akhir/skripsi ini.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah banyak membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa Skripsi ini jauh dari kesempurnaan, oleh sebab itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang konstruktif. Semoga skripsi ini bermanfaat untuk pengembangan ilmu di masa yang akan datang.

Bekasi, Juli 2024

Penulis,

Jagad Kusuma Devy

## DAFTAR ISI

Halaman

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>ix</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.....	8
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Manfaat Penelitian .....	9
1.5 Sistematika Penulisan .....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>11</b>
2.1 Landasan Teori.....	11
2.1.1 Risiko Kredit .....	11
2.1.1.1 Definisi Resiko Kredit.....	11
2.1.1.2 Pengukuran Risiko Kredit .....	11
2.1.1.3 Faktor-faktor yang mempengaruhi Risiko Kredit.....	12
2.1.2 Pembiayaan.....	14
2.1.1.2 Definisi Pembiayaan .....	14
2.1.2.2 Pengukuran Pembiayaan .....	15
2.1.2.3 Faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan .....	15
2.1.2.4 Pengaruh pembiayaan/kredit perbankan terhadap terhadap risiko kredit.....	17
2.1.3 Kapitalisasi.....	17
2.1.3.1 Definisi Kapitalisasi .....	17
2.1.3.2 Pengukuran Kapitalisasi .....	18
2.1.3.3 Faktor-faktor yang mempengaruhi kapitalisasi .....	18
2.1.3.4 Pengaruh kapitalisasi terhadap resiko kredit .....	19
2.1.4 Inflasi.....	20
2.1.4.1 Definisi Inflasi .....	20

2.1.4.2	Pengukuran Inflasi .....	20
2.1.4.3	Faktor-faktor yang mempengaruhi Inflansi .....	20
2.1.4.4	Pengaruh inflasi terhadap risiko kredit.....	21
2.1.5	Suku bunga .....	22
2.1.5.1	Definisi Suku Bunga .....	22
2.1.5.2	Pengukuran Suku Bunga .....	22
2.1.5.3	Faktor-faktor yang mempengaruhi Suku Bunga.....	22
2.1.5.4	Pengaruh suku bunga terhadap risiko kredit.....	23
2.1.6	Pertumbuhan Ekonomi.....	24
2.1.6.1	Definisi pertumbuhan Ekonomi .....	24
2.1.6.2	Pengukuran pertumbuhan ekonomi.....	24
2.1.6.3	Faktor-faktor yang mempengaruhi pertumbuhan ekonomi .....	24
2.1.6.4	Pengaruh Pertumbuhan Ekonomi terhadap Risiko Kredit .....	26
2.1.7	<i>Fintech</i> .....	26
2.1.6.5	Definisi <i>Fintech</i> .....	26
2.1.6.6	Pengukuran <i>Fintech</i> .....	26
2.1.6.7	Faktor-faktor yang mempengaruhi <i>Fintech</i> .....	27
2.1.6.8	Pengaruh <i>Fintech</i> terhadap Risiko Kredit .....	27
2.2	Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	28
2.3	Hipotesis.....	31
2.4	Model Penelitian.....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>38</b>
3.1	Jenis dan Desain Penelitian .....	38
3.1.1	Jenis Penelitian .....	38
3.1.2	Desain Penelitian .....	38
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	40
3.3	Populasi dan Metode pengambilan sampel.....	41
3.4	Jenis, Sumber dan Teknik Pengumpulan Data .....	43
3.4	Metode Analisis.....	43
3.5.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	44
3.5.2	Estimasi Regresi Data Panel.....	44
3.5.1.1	<i>Common Effect</i> Model (CEM).....	44
3.5.1.2	<i>Fixed Effect</i> model (FEM) .....	44
3.5.1.3	<i>Random Effect</i> Model (REM) .....	44
3.5.2	Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	45
3.5.3.1	Uji <i>Chow</i> .....	45
3.5.3.2	Uji Hausman .....	45
3.5.3.3	Uji <i>Lagrange Multiplier</i> .....	46
3.5.4	Uji Asumsi Klasik.....	46
3.5.4.1	Uji Normalitas.....	47
3.5.4.2	Uji Multikolinearitas .....	47
3.5.4.3	Uji Heteroskedastisitas .....	47
3.5.4.4	Uji Autokorelasi .....	48
3.5.4.5	Uji Hipotesis .....	48

3.5.5.1 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	48
3.5.5.2 Uji Koefisien Regresi Secara Parsial (Uji T).....	49
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>50</b>
4.1 Hasil Penelitian .....	50
4.1.1 Statistik Deskriptif.....	50
4.1.2 Pemilihan Model regresi .....	52
4.1.2.1 Uji Chow.....	52
4.1.2.2 Uji Multiplier .....	53
4.1.3 Uji Asumsi Klasik.....	54
4.1.3.1 Uji Multikolonieritas .....	55
4.1.3.2 Uji Heteroskedastisitas .....	55
4.1.4 Analisis Regresi Model.....	56
4.1.5 Uji Hipotesis.....	58
4.1.5.1 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	58
4.1.5.2 Hasil Uji Parsial (Uji T) .....	59
4.2 Pembahasan.....	61
4.2.1 Pengaruh pembiayaan terhadap risiko kredit bank umum Syariah .....	61
4.2.2 Pengaruh kapitalisasi terhadap risiko kredit bank umum Syariah .....	62
4.2.3 Pengaruh inflasi terhadap risiko kredit bank umum Syariah.....	63
4.2.4 Pengaruh suku bunga terhadap resiko kredit bank umum Syariah .....	64
4.2.5 Pengaruh pertumbuhan ekonomi terhadap risiko kredit bank umum Syariah .....	65
4.2.6 Pengaruh fintech terhadap risiko kredit bank umum Syariah ...	66
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>68</b>
5.1 Kesimpulan.....	68
5.2 Saran .....	68
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>69</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>78</b>

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1. 1 Jaringan Kantor BUS dan UUS.....	2
Tabel 3. 1 Definisi Operasional.....	40
Tabel 3. 2 Sampel Penelitian.....	42
Tabel 3. 3 Bank Umum Syariah di OJK.....	42
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif.....	50
Tabel 4.2 Uji Chow .....	53
Tabel 4.3 Uji Lagrange Multiplier .....	54
Tabel 4.4 Uji Multikolonieritas .....	55
Tabel 4.5 Uji Heteroskedastisitas .....	56
Tabel 4.6 Uji Koefisien Determinasi.....	58
Tabel 4.7 Uji T .....	59

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2. 1 Model Penelitian .....	36
Gambar 3.1 Desain Penelitian.....	39

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Mapping.....	79
Lampiran 2. Tabel Data Penelitian.....	82
Lampiran 3. Daftar Sampel Penelitian.....	83
Lampiran 4. Hasil Uji Chow.....	84
Lampiran 5. Hasil Uji Lagrange Multiplier.....	84
Lampiran 6. Hasil Uji Multikolonieritas.....	85
Lampiran 7. Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	85
Lampiran 8. Hasil Uji T.....	85
Lampiran 9. Hasil Turnitin.....	86
Lampiran 10. Riwayat Hidup.....	87

***The Effect Of Financing, Capitalization, Inflation, Interest Rates, Economic Growth, And Fintech On Credit Risk In Sharia Commercial Banks Registered With The Ojk For The Period 2019-2023***

Jagad Kusuma Devy<sup>1)</sup>  
Adrianna Syariefur Rakhmat<sup>2)</sup>

***ABSTRACT***

*The increasing value of Non-Performing Financing (NPF) of Sharia Commercial Banks will be a threat to the Sharia Finance Industry in Indonesia. Meanwhile, Sharia Commercial Banks must continue to compete with Conventional Banks that were first present in Indonesia. The increase in NPF must be suppressed by the Management of Sharia Commercial Banks in Indonesia so that it does not continue to move upwards, sinking Indonesia's Sharia Financial Industry. There are several influences such as Bank Liquidity and External Variables that are suspected to affect the NPF of Sharia Commercial Banks in Indonesia. The purpose of this study is to find out how the effect of liquidity proxied by Financing to Deposit Ratio, Equity to Asset Ratio, and also the influence of external variables such as inflation, interest rates on economic growth and fintech on NPF. This study To solve this problem, panel data regression analysis was used. This research was conducted on Sharia Commercial Banks in Indonesia registered with the OJK in 2019-2023. Based on the results of the partial analysis, it is known that financing, capitalization, inflation, and interest rates have a significant effect on NPF, while economic growth and financial technology have no significant effect on NPF. The results of the study show that Financing, Capitalization, Inflation, Interest Rates, Economic Growth and Fintech together are able to explain 85% of the influence that occurs on credit risk.*

*Keywords: Non-performing Finance, Financing to Deposit Ratio, Equity to Asset Ratio, Inflation, Economic Growth, Interest Rate, Fintech.*

- 1) Mahasiswa
- 2) Dosen Pembimbing



**PENGARUH PEMBIAYAAN, KAPITALISASI, INFLASI, SUKU BUNGA,  
PERTUMBUHAN EKONOMI, DAN FINTECH TERHADAP RESIKO  
KREDIT PADA BANK UMUM SYARIAH YANG TERDAFTAR DI OJK  
PERIODE 2019-2023**

Jagad Kusuma Devy<sup>1)</sup>  
Adrianna Syariefur Rakhmat<sup>2)</sup>

**ABSTRAK**

Meningkatnya nilai Non-Performing Financing (NPF) Bank Umum Syariah akan menjadi ancaman terhadap Industri Keuangan Syariah di Indonesia. Sedangkan Bank Umum Syariah harus terus bersaing dengan Bank Konvensional yang lebih dahulu hadir di Indonesia. Kenaikan NPF harus ditekan oleh Manajemen Bank Umum Syariah di Indonesia supaya tidak terus bergerak naik sehingga menenggelamkan Industri Keuangan Syariah Indonesia.

Terdapat beberapa pengaruh seperti Likuiditas Bank dan Variabel Eksternal yang diduga mempengaruhi NPF Bank Umum Syariah di Indonesia. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana pengaruh likuiditas yang diprosikan dengan *Financing to Deposit Ratio*, *Equity to Asset Ratio*, dan juga pengaruh variabel eksternal seperti *inflasi*, *suku bunga pertumbuhan ekonomi* dan *fintech* terhadap NPF. Penelitian ini Untuk memecahkan masalah tersebut, digunakan analisis regresi data panel.

Penelitian ini dilakukan pada Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar pada OJK tahun 2019-2023. Berdasarkan hasil analisis secara parsial diketahui bahwa Pembiayaan, kapitalisasi, inflasi, dan suku Bunga berpengaruh signifikan terhadap NPF, sedangkan pertumbuhan ekonomi dan *financial technology* tidak berpengaruh signifikan terhadap NPF. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Pembiayaan, Kapitalisasi, Inflasi, Suku Bunga, Pertumbuhan ekonomi dan Fintech secara Bersama sama mampu menjelaskan 85% dari pengaruh yang terjadi pada risiko kredit.

Kata kunci: *Non-performing Finance*, *Financing to Deposit Ratio*, *Equity to Asset Ratio*, Inflasi, Pertumbuhan Ekonomi, Suku Bunga, *Fintech*.