

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian mengenai “Pengaruh Pembiayaan *Fintech Lending* Syariah, Dana Pihak Ketiga (DPK), dan Tingkat Inflasi terhadap Stabilitas Sistem Keuangan Syariah di Indonesia Periode 2021–2025”, dengan NPF Gross Perbankan Syariah sebagai indikator stabilitas sistem keuangan syariah, serta berdasarkan hasil analisis data dan pengujian hipotesis yang telah dilakukan, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Pembiayaan *Fintech Lending* Syariah berpengaruh signifikan terhadap NPF Gross Perbankan Syariah. Hal ini dibuktikan dengan nilai signifikansi sebesar $0,003 < 0,05$ dan nilai t sebesar $-3,093$. Koefisien regresi yang bernilai negatif sebesar $-1,677E-005$ menunjukkan bahwa peningkatan Pembiayaan *Fintech Lending* Syariah cenderung diikuti dengan penurunan NPF Gross Perbankan Syariah. Dengan demikian, H_01 ditolak dan H_{a1} diterima.
2. Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh signifikan terhadap NPF Gross Perbankan Syariah. Hal ini ditunjukkan oleh nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$ dengan nilai t sebesar $-12,901$. Koefisien regresi DPK sebesar $-0,005$ menunjukkan arah pengaruh negatif, yang berarti peningkatan DPK cenderung diikuti dengan penurunan NPF Gross Perbankan Syariah. Dengan demikian, H_02 ditolak dan H_{a2} diterima.
3. Tingkat Inflasi tidak berpengaruh signifikan terhadap NPF Gross Perbankan Syariah. Hal ini ditunjukkan oleh nilai signifikansi sebesar $0,788 > 0,05$ dan nilai t sebesar $-0,271$. Meskipun koefisien regresi sebesar $-0,018$ menunjukkan arah negatif, pengaruh tersebut tidak signifikan secara statistik. Dengan demikian, H_03 diterima dan H_{a3} ditolak.
4. Pembiayaan *Fintech Lending* Syariah, Dana Pihak Ketiga (DPK), dan Tingkat Inflasi secara simultan berpengaruh signifikan terhadap NPF Gross Perbankan Syariah. Hal ini dibuktikan dengan nilai F sebesar $57,784$

dan nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Dengan demikian, H_04 ditolak dan H_a4 diterima. Hasil koefisien determinasi menunjukkan nilai R Square sebesar 0,756 atau 75,6%, yang berarti ketiga variabel independen secara bersama-sama mampu menjelaskan sebesar 75,6% variasi NPF Gross Perbankan Syariah, sedangkan 24,4% lainnya dijelaskan oleh faktor lain di luar model penelitian.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, terdapat beberapa saran yang dapat diberikan sebagai berikut:

1. Bagi Bank Umum Syariah, hasil penelitian menunjukkan bahwa DPK memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap NPF Gross. Oleh karena itu, Bank Umum Syariah diharapkan dapat meningkatkan kemampuan penghimpunan DPK sekaligus mengelolanya secara optimal dan hati-hati dalam kegiatan penyaluran pembiayaan. Pengelolaan dana yang baik perlu disertai penerapan prinsip kehati-hatian dan manajemen risiko agar peningkatan dana masyarakat dapat mendukung kualitas pembiayaan dan menjaga stabilitas perbankan syariah.
2. Bagi penyelenggara *Fintech Lending* Syariah, hasil penelitian menunjukkan adanya pengaruh negatif dan signifikan terhadap NPF Gross Perbankan Syariah. Oleh karena itu, perkembangan pembiayaan fintech lending syariah perlu terus diiringi dengan penerapan prinsip syariah, manajemen risiko, penilaian kemampuan penerima pembiayaan, serta perlindungan konsumen. Hal tersebut penting agar perkembangan fintech lending syariah dapat memberikan manfaat bagi masyarakat tanpa meningkatkan risiko dalam sistem keuangan syariah.
3. Bagi regulator, hasil penelitian menunjukkan bahwa Pembiayaan Fintech Lending Syariah dan DPK berpengaruh signifikan terhadap NPF Gross, sedangkan Inflasi tidak berpengaruh signifikan secara parsial. Oleh karena itu, regulator diharapkan tetap melakukan pengawasan terhadap perkembangan fintech lending syariah dan

kondisi perbankan syariah, terutama dalam aspek pengelolaan risiko, kualitas pembiayaan, serta penerapan prinsip syariah. Pengawasan tersebut diperlukan untuk mendukung terciptanya sistem keuangan syariah yang sehat dan stabil.

4. Bagi peneliti selanjutnya, penelitian ini masih menggunakan tiga variabel independen, yaitu Pembiayaan *Fintech Lending* Syariah, DPK, dan Tingkat Inflasi, dengan NPF Gross sebagai proksi stabilitas sistem keuangan syariah. Oleh karena itu, penelitian selanjutnya disarankan untuk mempertimbangkan variabel lain yang dapat memengaruhi stabilitas sistem keuangan syariah, seperti CAR, FDR, BOPO, suku bunga/kebijakan moneter, pertumbuhan ekonomi, nilai tukar, atau indikator risiko perbankan lainnya. Peneliti selanjutnya juga dapat menggunakan periode penelitian yang lebih panjang atau metode analisis yang berbeda sehingga hasil penelitian mengenai stabilitas sistem keuangan syariah dapat diperoleh secara lebih komprehensif.

DAFTAR PUSTAKA

- Ahyadatul Khoiriyah. (2024). Miswan Ansori (PERAN FINTECH PEER TO PEER LENDING SYARIAH DALAM),. *Journal of Economics and Business*,4.
- Ahmad Agus Hidayat et al. (2023). Peranan Peer to Peer Lending Syariah Terhadap UMKM Untuk Pemulihan Ekonomi Pasca Pandemi Covid-19,. *IQTISHADIA Jurnal Ekonomi & Perbankan Syariah* 10, 2.
- Akomodatif, D. A. N. (2022). *Urgensi penerapan kerangka regulasi aset kripto yang komprehensif, adaptif, dan akomodatif*. November, 33–42.
- Aurel, P., Ekonomi, I., & Parahyangan, U. K. (2023). *Pengaruh Volatilitas Nilai Tukar terhadap Ekspor Indonesia ke 5 Negara ASEAN*. 2(1), 47–58.
- Baihaqi, J. (2018). *Financial Technology Peer-To-Peer Lending Berbasis Syariah di Indonesia*. 1(2), 116–132.
- Cory Vidiati and Ginna Novarianti Dpp. (2024). *Inovasi Dan Pengembangan Fintech Syariah Sebagai Solusi Keuangan Modern Yang Berlandaskan Prinsip Syariah Inovasi Dan Pengembangan Fintech Syariah Sebagai Solusi E-ISSN : 2809-8862 Keuangan Modern Yang Berlandaskan Prinsip Syariah*.
- Ekonomi, J., & Susilo, D. (2025). *ANALISIS PENGARUH SUKU BUNGA TERHADAP VOLATILITAS SAHAM PERUSAHAAN LQ45 : STUDI KASUS EMPAT PERUSAHAAN DI INDONESIA Suku Bunga BI Rate (%)*. 5(1), 1–5. <https://doi.org/10.17977/um066.v5.i1.2025.4>
- Furchan. (2005). *Statistika Terapan untuk Penelitian*. Alfabeta.
- Hapsari, R. A. (2023). Peran Dalam Pengaturan Dan Pengawasan Macroprudential Dan Microprudential Oleh Bank Indonesia Dan Otoritas Jasa Keuangan. *Perkembangan Hukum Di Indonesia* , 1–20.
- Hasanah, U., Lutfi, L., Syariah, E., Hayam, U., Perbanas, W., Manajemen, M., Hayam, U., & Syariah, P. (2024). *Determinan Dana Pihak Ketiga Bank Syariah : Adakah Dampak Turbulansi Ekonomi ?* 10, 1–19.
- Hayati, R. (2020). *Pengertian kerangka berpikir menurut para ahli*.
- I Gusti Ayu Made Agung Mas Andriani Pratiwi, Sri Yani Kusumastuti, Loso Judijanto, Nuraini Chaniago, Hilmy Baroroh, Mona Adriana, T. K. (2025).

- Ekonomi Keuangan dan Perbankan*. PT. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Irsan. (2023). PEER TO PEER LENDING DALAM TINJUAN HUKUM ISLAM
- Irsan. *In International Conference on Humanity Education and Sosial*, 2.
- Jurnal Ilmu Ekonomi et al. (2019). Perkembangan Dan Dampak Industri Fintech
Peer To Peer Lending (P2P) Terhadap Bank Umum Konvensional Di
Indonesia. *Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Sosial* 8, 1.
- Kahar Muzakkar, Nurizal Ismail, and S. A. (2024).
“*AlKharaj_Kahar+Muzakkar_*,” *Ekonomi, Keuangan Dan Bisnis Syariah* 6.
- Keuangan, K. (1998). *Peran komite stabilitas sistem keuangan (kssk) yang
menjelaskan pasar keuangan*. 2, 151–155.
- Masalah, K. P., Pascasarjana, P., Islam, S. P., Imam, U. I. N., & Padang, B. (2023).
*Masalah Penelitian / Research Problem ; Pengertian Dan Sumber Masalah ,
Dan Pembatasan Masalah , Landasan Teori*. 3, 12930–12942.
- Muhammad Rapii, M.Pd., Huzain Jailani, M.Pd., Danang Prio Utomo, M. . (2022).
Perekonomian Indonesia. CV Jejak (Jejak Publisher).
- Mulachela, H. (2023). *Jenis-Jenis Inflasi Beserta Dampaknya*. Dikutip Februari 8
(2022).
- Negara, U. D., & Indonesia, R. (2023). *UU 4 Tahun 2023 tentang Pengembangan
dan Penguatan Sektor Keuangan*. 1(163979).
- OJK. (2016). Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No 18/POJK.03/2016 Tentang
Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum. *Otoritas Jasa Keuangan*, 1–
29.
- Panjaitan, Meita Nova Yanti, dan W. W. (2017). Faktor-faktor yang mempengaruhi
inflasi di indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis* 21, 3.
- Performing, N. O. N., Npf, F., Capital, D. A. N., Bank, D., & Syariah, U. (2022).
Ieff 01.03.2022. 1(3), 244–251.
- Pertiwi, G. R., & Jailani, M. S. (2023). *Jenis Jenis Penelitian Ilmiah Kependidikan*.
1, 41–52.
- Pusat, B., & Provinsi, S. (2016). *Analisis pertumbuhan ekonomi*.
- Redaksi Jurnal Industry. (2024). *KoinWorks Group Laporkan Profitabilitas Dua
Lisensi Bisnis*.

- Rizani¹, Ahmad, Rezki Akbar Norrahman, Iwan Harsono, Afif Syarifudin Yahya, dan D. M., & Syifa. (2023). Efek Inflasi terhadap Daya Beli Masyarakat pada Tinjauan Ekonomi Makro. *Journal Of International Multidisciplinary Research, 1*.
- Ronaldo, R. (2019). Pengaruh inflasi dan tingkat pengangguran terhadap pertumbuhan ekonomi makro di Indonesia. *Jurnal Ekonomi 21, 2*.
- Sa, H. (2025). *Konsep Dasar Penyusunan Hipotesis dan Kajian Teori dalam Penelitian. 2(2)*, 64–73.
- Setia Ningsih, Fitri Yetty, and L. P. S. (2021). Analisis Strategi Dan Efektivitas Pengembangan Ukm Melalui Pembiayaan Invoice Syariah Pada Pt. Investree Di Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa 6, 02*.
- Silalahi, E. S. B. (2018). Makroprudensial Di Indonesia. *Analisis Keterkaitan Kebijakan Mikroprudensial Dengan Kebijakan Makroprudensial Di Indonesia*.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Pendidikan*. CV Alfabeta.
- Untung, budi. (2005). *Kredit Perbankan di Indonesia*. Andi Offset.
- Wijayaningsih, R. (2016). *Pengaruh BI Rate, FED Rate, dan Kurs Rupiah Terhadap Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) (Studi Pada Bursa Efek Indonesia Periode 2008-2015) SKRIPSI Diajukan untuk Menempuh Ujian Sarjana pada Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya*.
- Yudi Hariyono. (2024). *Mendorong Inklusi Keuangan Syariah Transformasi Digital Amarta Menuju Fintech P2P Lending Syariah*.

LAMPIRAN

Lampiran 1: Laporan Keuangan OJK dan BPS

No	Periode	Fintech Lending	DPK (Dana Pihak Ketiga)	Nilai Inflasi	NPF Gross Perbankan Syariah (%)
1	Jan2021	2.913.25	321.299	0.26	3.20
2	Feb2021	3.094.86	321.421	0.1	3.18
3	Mar2021	3.316.77	318.972	0.08	3.23
4	Apr2021	3.543.63	325.997	0.13	3.29
5	Mei2021	3.780.41	329.743	0.32	3.30
6	Jun2021	4.045.14	337.900	-0.16	3.25
7	Jul2021	4.317.27	340.908	0.08	3.23
8	Ags2021	4.563.13	340.209	0.03	3.25
9	Sep2021	4.800.38	341.336	-0.04	3.19
10	Okt2021	4.973.83	345.189	0.12	3.04
11	Nov2021	5.177.41	346.631	0.37	2.64
12	Des2021	5.401.39	365.421	0.57	2.59
13	Jan2022	7.494.24	366.997	0.56	2.65
14	Feb2022	7.884.55	367.377	-0.02	2.65
15	Mar2022	8.336.03	367.358	0.66	2.59
16	Apr2022	9.265.50	368.101	0.95	2.58
17	Mei2022	9.216.79	374.136	0.4	2.67
18	Jun2022	9.707.29	380.846	0.61	2.63
19	Jul2022	10.154.88	382.232	0.64	2.63
20	Ags2022	10.621.33	407.268	-0.21	2.64
21	Sep2022	11.030.45	408.041	1.17	2.57
22	Okt2022	11.609.71	410.820	-0.11	2.54
23	Nov2022	12.012.66	412.751	0.09	2.50

24	Des2022	12.800.32	429.029	0.66	2.35
25	Jan2023	10.791.64	422.980	0.34	2.41
26	Feb2023	11.140.45	424.237	0.16	2.37
27	Mar2023	11.501.28	437.440	0.18	2.38
28	Apr2023	11.869.44	434.724	0.33	2.38
29	Mei2023	12.272.45	430.585	0.09	2.36
30	Jun2023	12.640.49	422.426	0.14	2.36
31	Jul2023	12.983.36	426.590	0.21	2.36
32	Ags2023	13.371.21	423.365	-0.02	2.32
33	Sep2023	13.753.30	432.667	0.19	2.28
34	Okt2023	14.175.64	436.737	0.17	2.24
35	Nov2023	14.617.82	435.933	0.38	2.20
36	Des2023	15.061.35	465.932	0.41	2.10
37	Jan2024	215.19	460.560	0.04	2.11
38	Feb2024	234.21	463.407	0.37	2.05
39	Mar2024	246.71	477.401	0.52	2.04
40	Apr2024	244.50	473.887	0.25	2.05
41	Mei2024	272.00	472.286	-0.03	2.10
42	Jun2024	348.00	474.651	-0.08	2.04
43	Jul2024	296.00	479.842	-0.18	2.12
44	Ags2024	291.00	479.119	-0.03	2.12
45	Sep2024	304.00	483.306	-0.12	2.14
46	Okt2024	292.00	482.311	0.08	2.14
47	Nov2024	244.00	486.958	0.3	2.14
48	Des2024	300.00	511.374	0.44	2.08
49	Jan2025	260.01	501.511	-0.76	2.15
50	Feb2025	221.28	499.652	-0.48	2.16
51	Mar2025	250.61	497.652	1.65	2.16
52	Apr2025	177.02	505.425	1.17	2.18
53	Mei2025	145.76	497.562	-0.37	2.21

54	Jun2025	136.75	507.427	0.19	2.19
55	Jul2025	172.92	514.58	0.3	2.18
56	Ags2025	147.00	521.30	-0.08	2.20
57	Sep2025	143.29	544.81	0.21	2.19
58	Okt2025	122.09	561.39	0.28	2.23
59	Nov2025	105.28	565.45	0.17	2.26
60	Des2025	133.87	639.24	0.64	2.16



Lampiran 2: F Tabel

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
46	4.05	3.20	2.81	2.57	2.42	2.30	2.22	2.15	2.09	2.04	2.00	1.97	1.94	1.91	1.89
47	4.05	3.20	2.80	2.57	2.41	2.30	2.21	2.14	2.09	2.04	2.00	1.96	1.93	1.91	1.88
48	4.04	3.19	2.80	2.57	2.41	2.29	2.21	2.14	2.08	2.03	1.99	1.96	1.93	1.90	1.88
49	4.04	3.19	2.79	2.56	2.40	2.29	2.20	2.13	2.08	2.03	1.99	1.96	1.93	1.90	1.88
50	4.03	3.18	2.79	2.56	2.40	2.29	2.20	2.13	2.07	2.03	1.99	1.95	1.92	1.89	1.87
51	4.03	3.18	2.79	2.55	2.40	2.28	2.20	2.13	2.07	2.02	1.98	1.95	1.92	1.89	1.87
52	4.03	3.18	2.78	2.55	2.39	2.28	2.19	2.12	2.07	2.02	1.98	1.94	1.91	1.89	1.86
53	4.02	3.17	2.78	2.55	2.39	2.28	2.19	2.12	2.06	2.01	1.97	1.94	1.91	1.88	1.86
54	4.02	3.17	2.78	2.54	2.39	2.27	2.18	2.12	2.06	2.01	1.97	1.94	1.91	1.88	1.86
55	4.02	3.16	2.77	2.54	2.38	2.27	2.18	2.11	2.06	2.01	1.97	1.93	1.90	1.88	1.85
56	4.01	3.16	2.77	2.54	2.38	2.27	2.18	2.11	2.05	2.00	1.96	1.93	1.90	1.87	1.85
57	4.01	3.16	2.77	2.53	2.38	2.26	2.18	2.11	2.05	2.00	1.96	1.93	1.90	1.87	1.85
58	4.01	3.16	2.76	2.53	2.37	2.26	2.17	2.10	2.05	2.00	1.96	1.92	1.89	1.87	1.84
59	4.00	3.15	2.76	2.53	2.37	2.26	2.17	2.10	2.04	2.00	1.96	1.92	1.89	1.86	1.84
60	4.00	3.15	2.76	2.53	2.37	2.25	2.17	2.10	2.04	1.99	1.95	1.92	1.89	1.86	1.84
61	4.00	3.15	2.76	2.52	2.37	2.25	2.16	2.09	2.04	1.99	1.95	1.91	1.88	1.86	1.83
62	4.00	3.15	2.75	2.52	2.36	2.25	2.16	2.09	2.03	1.99	1.95	1.91	1.88	1.85	1.83
63	3.99	3.14	2.75	2.52	2.36	2.25	2.16	2.09	2.03	1.98	1.94	1.91	1.88	1.85	1.83
64	3.99	3.14	2.75	2.52	2.36	2.24	2.16	2.09	2.03	1.98	1.94	1.91	1.88	1.85	1.83
65	3.99	3.14	2.75	2.51	2.36	2.24	2.15	2.08	2.03	1.98	1.94	1.90	1.87	1.85	1.82
66	3.99	3.14	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.03	1.98	1.94	1.90	1.87	1.84	1.82
67	3.98	3.13	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.02	1.98	1.93	1.90	1.87	1.84	1.82
68	3.98	3.13	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.02	1.97	1.93	1.90	1.87	1.84	1.82
69	3.98	3.13	2.74	2.50	2.35	2.23	2.15	2.08	2.02	1.97	1.93	1.90	1.86	1.84	1.81
70	3.98	3.13	2.74	2.50	2.35	2.23	2.14	2.07	2.02	1.97	1.93	1.89	1.86	1.84	1.81
71	3.98	3.13	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.97	1.93	1.89	1.86	1.83	1.81
72	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.86	1.83	1.81
73	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.86	1.83	1.81
74	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.22	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.85	1.83	1.80
75	3.97	3.12	2.73	2.49	2.34	2.22	2.13	2.06	2.01	1.96	1.92	1.88	1.85	1.83	1.80
76	3.97	3.12	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.01	1.96	1.92	1.88	1.85	1.82	1.80
77	3.97	3.12	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.96	1.92	1.88	1.85	1.82	1.80
78	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.85	1.82	1.80
79	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.85	1.82	1.79
80	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.21	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.84	1.82	1.79
81	3.96	3.11	2.72	2.48	2.33	2.21	2.12	2.05	2.00	1.95	1.91	1.87	1.84	1.82	1.79
82	3.96	3.11	2.72	2.48	2.33	2.21	2.12	2.05	2.00	1.95	1.91	1.87	1.84	1.81	1.79
83	3.96	3.11	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.95	1.91	1.87	1.84	1.81	1.79
84	3.95	3.11	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.95	1.90	1.87	1.84	1.81	1.79
85	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.87	1.84	1.81	1.79
86	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.87	1.84	1.81	1.78
87	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.20	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.87	1.83	1.81	1.78
88	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.20	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.86	1.83	1.81	1.78
89	3.95	3.10	2.71	2.47	2.32	2.20	2.11	2.04	1.99	1.94	1.90	1.86	1.83	1.80	1.78
90	3.95	3.10	2.71	2.47	2.32	2.20	2.11	2.04	1.99	1.94	1.90	1.86	1.83	1.80	1.78

Lampiran 3: T Tabel

df = (N-2)	Tingkat signifikansi untuk uji satu arah				
	0.05	0.025	0.01	0.005	0.0005
	Tingkat signifikansi untuk uji dua arah				
	0.1	0.05	0.02	0.01	0.001
51	0.2284	0.2706	0.3188	0.3509	0.4393
52	0.2262	0.2681	0.3158	0.3477	0.4354
53	0.2241	0.2656	0.3129	0.3445	0.4317
54	0.2221	0.2632	0.3102	0.3415	0.4280
55	0.2201	0.2609	0.3074	0.3385	0.4244
56	0.2181	0.2586	0.3048	0.3357	0.4210
57	0.2162	0.2564	0.3022	0.3328	0.4176
58	0.2144	0.2542	0.2997	0.3301	0.4143
59	0.2126	0.2521	0.2972	0.3274	0.4110
60	0.2108	0.2500	0.2948	0.3248	0.4079
61	0.2091	0.2480	0.2925	0.3223	0.4048
62	0.2075	0.2461	0.2902	0.3198	0.4018
63	0.2058	0.2441	0.2880	0.3173	0.3988
64	0.2042	0.2423	0.2858	0.3150	0.3959
65	0.2027	0.2404	0.2837	0.3126	0.3931
66	0.2012	0.2387	0.2816	0.3104	0.3903
67	0.1997	0.2369	0.2796	0.3081	0.3876
68	0.1982	0.2352	0.2776	0.3060	0.3850
69	0.1968	0.2335	0.2756	0.3038	0.3823
70	0.1954	0.2319	0.2737	0.3017	0.3798
71	0.1940	0.2303	0.2718	0.2997	0.3773
72	0.1927	0.2287	0.2700	0.2977	0.3748
73	0.1914	0.2272	0.2682	0.2957	0.3724
74	0.1901	0.2257	0.2664	0.2938	0.3701
75	0.1888	0.2242	0.2647	0.2919	0.3678
76	0.1876	0.2227	0.2630	0.2900	0.3655
77	0.1864	0.2213	0.2613	0.2882	0.3633
78	0.1852	0.2199	0.2597	0.2864	0.3611
79	0.1841	0.2185	0.2581	0.2847	0.3589
80	0.1829	0.2172	0.2565	0.2830	0.3568
81	0.1818	0.2159	0.2550	0.2813	0.3547
82	0.1807	0.2146	0.2535	0.2796	0.3527
83	0.1796	0.2133	0.2520	0.2780	0.3507
84	0.1786	0.2120	0.2505	0.2764	0.3487
85	0.1775	0.2108	0.2491	0.2748	0.3468
86	0.1765	0.2096	0.2477	0.2732	0.3449
87	0.1755	0.2084	0.2463	0.2717	0.3430
88	0.1745	0.2072	0.2449	0.2702	0.3412
89	0.1735	0.2061	0.2435	0.2687	0.3393
90	0.1726	0.2050	0.2422	0.2673	0.3375
91	0.1716	0.2039	0.2409	0.2659	0.3358
92	0.1707	0.2028	0.2396	0.2645	0.3341
93	0.1698	0.2017	0.2384	0.2631	0.3323
94	0.1689	0.2006	0.2371	0.2617	0.3307
95	0.1680	0.1996	0.2359	0.2604	0.3290
96	0.1671	0.1986	0.2347	0.2591	0.3274
97	0.1663	0.1975	0.2335	0.2578	0.3258
98	0.1654	0.1966	0.2324	0.2565	0.3242
99	0.1646	0.1956	0.2312	0.2552	0.3226
100	0.1638	0.1946	0.2301	0.2540	0.3211

Lampiran 4: Tabel Durbin Watson

Tabel Durbin-Watson (DW), $\alpha = 5\%$

n	k=1		k=2		k=3		k=4		k=5	
	dL	dU	dL	dU	dL	dU	dL	dU	dL	dU
6	0.6102	1.4002								
7	0.6996	1.3564	0.4672	1.8964						
8	0.7629	1.3324	0.5591	1.7771	0.3674	2.2866				
9	0.8243	1.3199	0.6291	1.6993	0.4548	2.1282	0.2957	2.5881		
10	0.8791	1.3197	0.6972	1.6413	0.5253	2.0163	0.3760	2.4137	0.2427	2.8217
11	0.9273	1.3241	0.7580	1.6044	0.5948	1.9280	0.4441	2.2833	0.3155	2.6446
12	0.9708	1.3314	0.8122	1.5794	0.6577	1.8640	0.5120	2.1766	0.3796	2.5061
13	1.0097	1.3404	0.8612	1.5621	0.7147	1.8159	0.5745	2.0943	0.4445	2.3897
14	1.0450	1.3503	0.9054	1.5507	0.7667	1.7788	0.6321	2.0296	0.5052	2.2959
15	1.0770	1.3605	0.9455	1.5432	0.8140	1.7501	0.6852	1.9774	0.5620	2.2198
16	1.1062	1.3709	0.9820	1.5386	0.8572	1.7277	0.7340	1.9351	0.6150	2.1567
17	1.1330	1.3812	1.0154	1.5361	0.8968	1.7101	0.7790	1.9005	0.6641	2.1041
18	1.1576	1.3913	1.0461	1.5353	0.9331	1.6961	0.8204	1.8719	0.7098	2.0600
19	1.1804	1.4012	1.0743	1.5355	0.9666	1.6851	0.8588	1.8482	0.7523	2.0226
20	1.2015	1.4107	1.1004	1.5367	0.9976	1.6763	0.8943	1.8283	0.7918	1.9908
21	1.2212	1.4200	1.1246	1.5385	1.0262	1.6694	0.9272	1.8116	0.8286	1.9635
22	1.2395	1.4289	1.1471	1.5408	1.0529	1.6640	0.9578	1.7974	0.8629	1.9400
23	1.2567	1.4375	1.1682	1.5435	1.0778	1.6597	0.9864	1.7855	0.8949	1.9196
24	1.2728	1.4458	1.1878	1.5464	1.1010	1.6565	1.0131	1.7753	0.9249	1.9018
25	1.2879	1.4537	1.2063	1.5495	1.1228	1.6540	1.0381	1.7666	0.9530	1.8863
26	1.3022	1.4614	1.2236	1.5528	1.1432	1.6523	1.0616	1.7591	0.9794	1.8727
27	1.3157	1.4688	1.2399	1.5562	1.1624	1.6510	1.0836	1.7527	1.0042	1.8608
28	1.3284	1.4759	1.2553	1.5596	1.1805	1.6503	1.1044	1.7473	1.0276	1.8502
29	1.3405	1.4828	1.2699	1.5631	1.1976	1.6499	1.1241	1.7426	1.0497	1.8409
30	1.3520	1.4894	1.2837	1.5666	1.2138	1.6498	1.1426	1.7386	1.0706	1.8326
31	1.3630	1.4957	1.2969	1.5701	1.2292	1.6500	1.1602	1.7352	1.0904	1.8252
32	1.3734	1.5019	1.3093	1.5736	1.2437	1.6505	1.1769	1.7323	1.1092	1.8187
33	1.3834	1.5078	1.3212	1.5770	1.2576	1.6511	1.1927	1.7298	1.1270	1.8128
34	1.3929	1.5136	1.3325	1.5805	1.2707	1.6519	1.2078	1.7277	1.1439	1.8076
35	1.4019	1.5191	1.3433	1.5838	1.2833	1.6528	1.2221	1.7259	1.1601	1.8029
36	1.4107	1.5245	1.3537	1.5872	1.2953	1.6539	1.2358	1.7245	1.1755	1.7987
37	1.4190	1.5297	1.3635	1.5904	1.3068	1.6550	1.2489	1.7233	1.1901	1.7950
38	1.4270	1.5348	1.3730	1.5937	1.3177	1.6563	1.2614	1.7223	1.2042	1.7916
39	1.4347	1.5396	1.3821	1.5969	1.3283	1.6575	1.2734	1.7215	1.2176	1.7886
40	1.4421	1.5444	1.3908	1.6000	1.3384	1.6589	1.2848	1.7209	1.2305	1.7859
41	1.4493	1.5490	1.3992	1.6031	1.3480	1.6603	1.2958	1.7205	1.2428	1.7835
42	1.4562	1.5534	1.4073	1.6061	1.3573	1.6617	1.3064	1.7202	1.2546	1.7814
43	1.4628	1.5577	1.4151	1.6091	1.3663	1.6632	1.3166	1.7200	1.2660	1.7794
44	1.4692	1.5619	1.4226	1.6120	1.3749	1.6647	1.3263	1.7200	1.2769	1.7777
45	1.4754	1.5660	1.4298	1.6148	1.3832	1.6662	1.3357	1.7200	1.2874	1.7762
46	1.4814	1.5700	1.4368	1.6176	1.3912	1.6677	1.3448	1.7201	1.2976	1.7748
47	1.4872	1.5739	1.4435	1.6204	1.3989	1.6692	1.3535	1.7203	1.3073	1.7736
48	1.4928	1.5776	1.4500	1.6231	1.4064	1.6708	1.3619	1.7206	1.3167	1.7725
49	1.4982	1.5813	1.4564	1.6257	1.4136	1.6723	1.3701	1.7210	1.3258	1.7716
50	1.5035	1.5849	1.4625	1.6283	1.4206	1.6739	1.3779	1.7214	1.3346	1.7708
51	1.5086	1.5884	1.4684	1.6309	1.4273	1.6754	1.3855	1.7218	1.3431	1.7701
52	1.5135	1.5917	1.4741	1.6334	1.4339	1.6769	1.3929	1.7223	1.3512	1.7694
53	1.5183	1.5951	1.4797	1.6359	1.4402	1.6785	1.4000	1.7228	1.3592	1.7689
54	1.5230	1.5983	1.4851	1.6383	1.4464	1.6800	1.4069	1.7234	1.3669	1.7684
55	1.5276	1.6014	1.4903	1.6406	1.4523	1.6815	1.4136	1.7240	1.3743	1.7681
56	1.5320	1.6045	1.4954	1.6430	1.4581	1.6830	1.4201	1.7246	1.3815	1.7678
57	1.5363	1.6075	1.5004	1.6452	1.4637	1.6845	1.4264	1.7253	1.3885	1.7675
58	1.5405	1.6105	1.5052	1.6475	1.4692	1.6860	1.4325	1.7259	1.3953	1.7673
59	1.5446	1.6134	1.5099	1.6497	1.4745	1.6875	1.4385	1.7266	1.4019	1.7672
60	1.5485	1.6162	1.5144	1.6518	1.4797	1.6889	1.4443	1.7274	1.4083	1.7671
61	1.5524	1.6189	1.5189	1.6540	1.4847	1.6904	1.4499	1.7281	1.4146	1.7671
62	1.5562	1.6216	1.5232	1.6561	1.4896	1.6918	1.4554	1.7288	1.4206	1.7671
63	1.5599	1.6243	1.5274	1.6581	1.4943	1.6932	1.4607	1.7296	1.4265	1.7671
64	1.5635	1.6268	1.5315	1.6601	1.4990	1.6946	1.4659	1.7303	1.4322	1.7672
65	1.5670	1.6294	1.5355	1.6621	1.5035	1.6960	1.4709	1.7311	1.4378	1.7673
66	1.5704	1.6318	1.5395	1.6640	1.5079	1.6974	1.4758	1.7319	1.4433	1.7675
67	1.5738	1.6343	1.5433	1.6660	1.5122	1.6988	1.4806	1.7327	1.4486	1.7676
68	1.5771	1.6367	1.5470	1.6678	1.5164	1.7001	1.4853	1.7335	1.4537	1.7678
69	1.5803	1.6390	1.5507	1.6697	1.5205	1.7015	1.4899	1.7343	1.4588	1.7680
70	1.5834	1.6413	1.5542	1.6715	1.5245	1.7028	1.4943	1.7351	1.4637	1.7683

Lampiran 5: Laporan Keuangan OJK

Tabel 18 Akumulasi Penyaluran Pinjaman kepada Penerima Pinjaman berdasarkan Lokasi (Miliar Rp) Table 18 Accumulated of Loan Disbursement to Borrowers Based On Location (Billion Rp)													
Lokasi / Locations	Jun-24	Jul-24	Aug-24	Sep-24	Oct-24	Nov-24	Dec-24	Jan-25	Feb-25	Mar-25	Apr-25	May-25	Jun-25
	Akumulasi Sejak Perusahaan Didirikan s.d Akhir Posisi Bulan	Akumulasi Sejak Perusahaan Didirikan s.d Akhir Posisi Bulan	Akumulasi Sejak Perusahaan Didirikan s.d Akhir Posisi Bulan	Akumulasi Sejak Perusahaan Didirikan s.d Akhir Posisi Bulan	Akumulasi Sejak Perusahaan Didirikan s.d Akhir Posisi Bulan	Akumulasi Sejak Perusahaan Didirikan s.d Akhir Posisi Bulan	Akumulasi Sejak Perusahaan Didirikan s.d Akhir Posisi Bulan	Akumulasi Sejak Perusahaan Didirikan s.d Akhir Posisi Bulan	Akumulasi Sejak Perusahaan Didirikan s.d Akhir Posisi Bulan	Akumulasi Sejak Perusahaan Didirikan s.d Akhir Posisi Bulan	Akumulasi Sejak Perusahaan Didirikan s.d Akhir Posisi Bulan	Akumulasi Sejak Perusahaan Didirikan s.d Akhir Posisi Bulan	Akumulasi Sejak Perusahaan Didirikan s.d Akhir Posisi Bulan
a. Jawa	718,524.00	737,307.30	755,859.10	776,678.66	785,367.56	801,665.88	822,206.92	842,924.88	862,301.13	881,647.85	900,893.56	921,020.95	941,060.24
1. Banten	74,888.64	77,234.25	79,122.30	81,458.87	82,655.50	81,984.96	84,192.24	86,356.62	88,476.19	90,584.68	92,754.30	94,938.94	97,091.24
2. DKI Jakarta	215,152.68	216,780.89	220,884.47	225,444.06	223,050.32	226,092.77	230,873.01	235,347.67	239,326.70	243,628.16	247,437.48	251,787.12	256,209.96
3. Jawa Barat	232,653.90	240,785.27	247,178.40	254,495.32	259,300.54	263,930.95	270,921.29	278,229.47	285,024.49	291,304.49	298,210.53	305,134.15	312,134.98
4. Jawa Tengah	66,830.42	69,226.62	71,289.99	73,533.47	74,550.85	79,909.80	82,235.58	84,692.88	86,981.77	89,386.65	91,624.77	94,044.61	96,393.55
5. DI Yogyakarta	12,029.17	12,435.21	12,836.87	13,303.74	13,769.62	13,675.82	14,108.85	14,528.84	14,973.83	15,372.99	15,749.80	16,106.55	16,566.67
6. Jawa Timur	116,969.19	120,865.06	124,547.07	128,443.20	132,040.73	136,071.58	139,875.94	143,769.40	147,518.16	151,370.68	155,116.66	159,009.58	162,663.84
b. Luar Jawa	180,629.23	188,454.16	194,943.40	201,714.52	208,963.40	219,094.61	226,429.66	234,091.54	241,473.48	248,920.35	256,355.66	264,361.88	271,807.63
1. Nangroe Aceh Darussalam	2,700.63	2,930.27	3,015.50	3,076.35	3,135.72	3,103.03	3,193.65	3,286.96	3,374.62	3,468.53	3,564.26	3,676.04	3,805.61
2. Sumatera Utara	22,533.16	23,292.98	24,052.25	24,906.80	25,925.80	27,477.60	28,393.19	29,346.55	30,260.83	31,221.34	32,186.87	33,222.51	34,170.00
3. Sumatera Barat	8,798.81	9,255.35	9,613.81	10,004.63	10,823.80	11,395.14	11,967.67	12,301.24	12,761.87	13,173.29	13,577.49	13,995.37	14,417.78
4. Riau	10,370.95	10,833.56	11,236.08	11,647.33	12,120.62	12,702.05	13,140.56	13,620.69	14,087.05	14,568.35	15,049.13	15,541.64	15,985.75
5. Kepulauan Riau	7,343.88	7,582.58	7,878.98	8,208.22	8,547.44	8,762.76	9,086.53	9,409.25	9,708.98	10,036.86	10,346.44	10,684.46	11,028.44
6. Kepulauan Bangka Belitung	2,670.73	2,932.02	3,018.66	3,167.19	3,071.87	3,225.31	3,322.13	3,433.94	3,529.24	3,626.72	3,718.65	3,827.34	3,923.74
7. Jambi	5,650.36	5,881.76	6,088.01	6,305.15	6,533.93	6,857.12	7,084.96	7,313.73	7,544.30	7,770.84	7,990.81	8,229.25	8,423.95
8. Sumatera Selatan	14,621.74	15,153.37	15,612.47	16,084.97	16,617.92	17,348.71	17,857.87	18,391.44	18,893.58	19,415.09	19,929.69	20,483.54	20,993.41
9. Bengkulu	2,511.36	2,627.74	2,730.11	2,836.31	2,964.48	3,188.60	3,299.73	3,421.36	3,543.19	3,666.27	3,768.24	3,891.78	3,991.65
10. Lampung	12,405.46	12,899.74	13,244.81	13,634.43	14,062.57	15,237.78	15,674.03	16,161.30	16,586.85	16,983.22	17,414.51	17,864.54	18,274.25
11. Kalimantan Barat	6,190.91	6,434.52	6,655.03	6,892.93	7,152.98	7,670.88	7,926.73	8,193.31	8,444.94	8,710.95	8,966.21	9,236.55	9,490.53
12. Kalimantan Tengah	3,630.22	3,774.12	3,902.14	4,027.63	4,196.89	4,395.09	4,529.67	4,679.71	4,827.36	4,969.47	5,119.11	5,275.51	5,419.84
13. Kalimantan Utara	970.94	1,013.95	1,084.07	1,088.47	1,130.24	1,202.82	1,240.62	1,277.56	1,321.96	1,362.34	1,399.62	1,445.83	1,488.27
14. Kalimantan Timur	11,502.51	11,939.73	12,325.53	12,763.43	13,265.94	13,706.92	14,140.32	14,591.28	14,991.51	15,426.02	15,856.37	16,319.19	16,774.98
15. Kalimantan Selatan	7,529.17	7,818.69	8,080.57	8,377.01	8,660.03	8,843.90	9,123.95	9,421.11	9,701.14	9,970.14	10,264.48	10,575.18	10,870.48
16. Sulawesi Utara	9,050.05	9,349.61	9,599.09	9,837.72	10,143.39	10,503.73	10,754.69	11,024.17	11,280.83	11,554.61	11,812.80	12,104.43	12,372.48
17. Gorontalo	3,573.07	3,674.62	3,769.48	3,883.00	3,987.25	4,107.68	4,206.53	4,316.87	4,431.25	4,530.21	4,793.24	4,963.74	5,108.58
18. Sulawesi Tengah	3,672.72	3,817.34	3,947.56	4,066.45	4,244.44	4,422.92	4,579.13	4,721.60	4,870.50	5,015.32	5,149.78	5,314.82	5,461.10
19. Sulawesi Barat	1,179.31	1,221.55	1,274.44	1,612.79	1,367.32	1,438.26	1,488.38	1,536.96	1,585.93	1,635.35	1,706.72	1,757.06	1,806.13
20. Sulawesi Selatan	14,325.25	14,951.20	15,468.50	15,666.16	16,635.36	17,135.29	17,704.50	18,301.14	18,841.44	19,409.86	19,851.68	20,436.70	21,000.01
21. Sulawesi Tenggara	2,763.12	2,912.59	3,076.45	3,350.29	3,400.22	3,719.55	3,949.33	4,165.08	4,417.56	4,608.40	4,806.47	5,043.49	5,242.51
22. Bali	12,680.83	13,087.89	13,626.65	14,548.07	14,861.91	14,952.92	15,549.18	16,209.86	16,834.43	17,537.40	18,158.05	18,831.21	19,469.09
23. Nusa Tenggara Barat	5,561.07	5,968.13	6,169.56	5,842.29	6,325.60	6,540.95	6,761.71	6,985.23	7,210.33	7,431.81	7,653.38	7,893.12	8,098.83
24. Nusa Tenggara Timur	3,157.82	3,345.33	3,488.52	3,620.49	3,779.91	4,078.83	4,242.32	4,399.72	4,579.63	4,742.30	4,911.16	5,107.59	5,273.61
25. Maluku Utara	960.28	1,009.45	1,060.66	1,115.45	1,185.96	1,228.06	1,278.24	1,332.05	1,387.60	1,444.51	1,501.96	1,566.38	1,629.23
26. Maluku	1,302.84	1,367.19	1,429.12	1,494.44	1,559.03	1,718.56	1,786.83	1,856.51	1,928.52	1,988.26	2,052.34	2,122.55	2,188.43
27. Papua Barat	885.66	914.72	951.48	981.21	1,020.33	1,190.19	1,160.86	1,193.47	1,226.41	1,260.96	1,296.02	1,331.53	1,366.07
28. Papua	2,286.40	2,384.29	2,465.62	2,547.77	2,644.30	2,741.99	2,816.52	2,900.47	2,981.42	3,058.81	3,140.94	3,222.94	3,305.03
29. Papua Tengah		13,778.17	16.51	19.47	22.70	100.72	107.60	114.91	122.47	130.84	140.22	149.78	159.07
30. Papua Pegunungan		34.48	36.58	37.54	38.57	48.61	50.02	52.51	54.76	56.44	58.33	61.23	63.92
31. Papua Selatan		8.87	8.90	10.48	12.24	47.61	50.74	54.36	58.26	62.85	67.46	72.76	78.03
32. Papua Barat Daya		13.02	15.86	20.05	24.64	60.86	67.45	77.33	84.71	92.97	103.25	114.13	124.81
JUMLAH	899,153.23	925,781.46	950,802.50	978,393.18	994,330.96	1,020,760.49	1,046,636.58	1,077,016.43	1,103,774.61	1,130,568.20	1,157,249.22	1,185,382.83	1,212,867.87

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
Ikhtisar LPBBT Syariah															
No	Keterangan	Satuan	Dec-24	Jan-25	Feb-25	Mar-25	Apr-25	May-25	Jun-25	Jul-25	Aug-25	Sep-25	Oct-25	Nov-25	Dec-25
1	Jml Pelaku	Entitas	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7
2	Aset	(miliar Rp)	166,96	169,73	164,69	160,32	181,10	196,13	178,85	181,21	179,89	178,23	122,74	121,31	122,54
3	Liabilitas	(miliar Rp)	33,61	32,67	29,81	29,45	62,02	73,32	62,24	64,06	64,67	66,66	66,86	12,48	14,77
4	Ekuitas	(miliar Rp)	133,36	137,06	134,88	130,86	119,08	122,81	116,61	117,15	115,22	111,56	55,89	108,83	107,77
5	Jumlah Pendapatan Operasional	(miliar Rp)	151,84	12,85	18,89	28,92	36,40	43,07	50,09	55,26	66,27	71,14	22,43	80,80	86,83
6	Jumlah Beban Operasional	(miliar Rp)	123,31	8,73	17,49	29,25	40,35	48,93	60,73	67,50	75,74	83,59	87,03	93,00	104,38
7	Laba (Rugi) Operasional	(miliar Rp)	28,53	3,93	1,39	(0,34)	(3,95)	(5,86)	(10,64)	(12,24)	(9,47)	(12,45)	(64,60)	(12,21)	(17,55)
8	Jumlah Pendapatan Non Operasional	(miliar Rp)	0,59	0,17	2,74	3,67	3,62	3,12	2,99	3,02	1,67	0,67	0,60	0,59	0,54
9	Jumlah Beban Non Operasional	(miliar Rp)	1,28	0,09	0,12	0,14	0,15	0,17	0,68	0,95	4,46	4,48	5,19	4,83	1,72
10	Laba (Rugi) Komprehensif	(miliar Rp)	27,89	4,00	4,00	3,19	(1,48)	(2,41)	(8,61)	(10,26)	(12,18)	(16,04)	(68,56)	(15,62)	(17,49)
11	TKB90	%	97,67%	97,33%	97,24%	97,02%	96,84%	96,03%	95,94%	95,72%	95,63%	91,79%	90,70%	25,21%	24,64%
12	TWP90	%	2,33%	2,67%	2,76%	2,98%	3,16%	3,97%	4,06%	4,28%	4,37%	8,21%	9,30%	74,79%	75,36%
13	Dana yang Diberikan oleh Pemberi Pinjaman														
	Jumlah Rekening Pemberi Pinjaman	Akun	12.576	10.457	9.659	11.314	7.524	8.653	6.502	9.381	8.132	8.465	6.883	5.901	7.760
	Jumlah Dana yang Diberikan	(miliar Rp)	285,79	246,88	223,88	237,98	166,97	136,01	128,50	161,01	137,07	137,53	117,37	101,42	131,69
14	Penyaluran Pinjaman kepada Penerima Pinjaman														
	Jumlah Penerima Pinjaman	Akun	11.880	10.925	8.675	6.435	6.879	6.747	5.240	9.406	7.436	3.103	2.891	2.307	855
	Jumlah Penyaluran Pinjaman	(miliar Rp)	300,05	260,01	221,26	250,61	177,02	145,76	136,75	172,92	147,00	143,29	122,09	105,28	133,87
15	Outstanding Pinjaman (miliar Rp)	(miliar Rp)	1.218,74	1.124,54	1.100,01	1.069,32	1.012,48	920,16	840,07	795,07	779,86	2.079,53	1.877,94	1.869,54	1.850,71

Tabel 1a. Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah (Financial Performance of Islamic Commercial Bank) Nominal dalam Miliar Rp (Billion Rp) dan Rasio Kinerja (%)																
Indikator / Indicator	2020	2021	2022	2023					2024							
				Des	Jan	Feb	Mar	Apr	Mei	Jun	Jul	Agst	Sep	Oktr	Nov	Des
CAR (%)	21,64	25,71	26,28	25,41	25,55	25,86	25,66	25,62	25,13	25,52	25,53	25,64	25,51	25,59	25,65	25,30
• Modal / Capital	46.854	50.661	71.270	77.318	79.143	79.734	80.299	80.613	80.296	80.879	81.375	82.334	83.990	83.830	84.820	85.059
• Aktiva Tetap Menurut Risiko / Risk Weighted Assets	216.547	197.057	271.177	304.272	309.733	308.382	312.983	314.963	319.498	316.871	318.781	321.175	327.653	327.566	330.637	336.294
ROA (%)	1,40	1,85	2,00	1,88	1,77	1,90	2,03	1,97	2,00	2,06	2,02	2,01	2,02	2,00	2,00	2,07
• Laba / Profit	5.987	6.224	9.596	10.047	10.368	11.138	12.902	11.682	11.850	12.266	12.963	12.914	12.127	12.067	12.123	12.623
• Rata-Rata Total Aset / Average Assets	352.692	401.485	478.831	543.749	585.520	586.056	591.964	592.336	593.487	595.720	596.801	598.076	600.491	602.423	604.944	609.910
NPF (%)	2,13	2,59	2,35	2,10	2,11	2,26	2,25	2,04	2,06	2,10	2,04	2,12	2,12	2,14	2,14	2,08
NPF Net (%)	1,57	0,81	0,64	0,63	0,58	0,65	0,64	0,66	0,72	0,67	0,74	0,75	0,77	0,74	0,75	0,71
• Non Performing Financing	7.713	6.624	7.576	7.728	7.818	7.663	7.715	7.668	8.081	7.966	8.284	8.369	8.575	8.651	8.731	8.601
• Non Performing Financing Net	3.877	2.964	2.060	2.337	2.531	2.413	2.403	2.517	2.768	2.625	2.905	2.984	3.055	3.012	3.045	2.921
• Total Pembiayaan kepada Pihak Ketiga Bukan Bank / Total Financing to Non Bank	246.532	256.219	322.599	368.376	371.165	373.444	378.391	382.952	385.169	389.760	391.030	395.263	400.677	404.840	408.317	413.255
FDR (%)	76,36	70,12	75,19	79,06	80,59	80,59	79,26	80,81	81,55	82,12	81,49	82,60	82,90	83,94	83,85	80,81
• Pembiayaan kepada Pihak Ketiga Bukan Bank / Total Financing to Non Bank	246.532	256.219	322.599	368.376	371.165	373.444	378.391	382.952	385.169	389.760	391.030	395.263	400.677	404.840	408.317	413.255
• Dana Pihak Ketiga / Total Third Party Funds	322.853	365.421	429.029	465.932	460.560	463.407	477.401	473.887	472.286	474.651	479.842	479.119	483.306	482.311	486.958	511.374
BOPO (%)	86,55	84,33	77,28	78,31	80,90	78,45	76,89	77,32	77,00	76,27	76,84	76,77	76,68	76,87	76,94	76,43
• Biaya Operasional / Operations Expenses	30.410	32.861	32.966	37.598	3.735	6.840	10.149	13.452	16.745	19.973	23.471	26.969	30.486	34.062	37.755	41.641
• Pendapatan Operasional / Operations Income	35.548	38.969	42.657	48.014	4.616	8.719	13.199	17.368	21.748	25.187	30.624	35.128	39.754	44.311	49.069	54.489
Rentabilitas/Profitability																
NOM (%)	1,46	1,66	2,59	2,56	2,57	2,59	2,73	2,67	2,68	2,71	2,67	2,64	2,65	2,63	2,60	2,48
• Pendapatan Operasional / Net Operations Income	5.137	6.108	11.154	12.068	13.599	13.768	14.673	14.359	14.493	14.742	14.575	14.440	14.940	14.480	14.406	15.038
• Rata-Rata Aset Produktif / Average Earning Assets	350.992	367.058	431.210	491.933	529.852	531.606	537.232	537.549	539.801	543.570	545.655	547.188	549.470	551.317	553.937	558.334
Kualitas Aktiva Produktif (KAP) / Earning Asset Quality																
APYD terhadap Aktiva Produktif (%)	2,85	1,94	1,83	1,83	1,98	1,95	1,91	1,98	1,94	1,88	1,89	1,95	1,92	1,97	1,96	1,79
• APYD / Classified Earning Assets	9.750	7.855	8.793	10.022	10.861	10.580	10.541	10.851	10.811	10.718	10.708	11.033	11.053	11.334	11.629	10.179
• Total Aset Produktif / Total Earning Assets	368.338	409.638	479.393	547.301	538.157	541.899	557.011	547.487	557.123	570.523	565.563	565.476	575.252	575.321	587.561	614.179
Likuiditas / Earning Asset Quality																
Short Term Mismatch (%)	26,57	26,21	21,12	19,28	17,48	17,11	16,06	17,54	16,54	15,42	17,99	17,38	17,54	15,60	15,28	15,25
• Aktiva Jangka Pendek / Short-Term Assets	82.776	92.297	87.455	87.247	78.787	77.210	75.543	81.298	77.547	72.363	84.216	82.138	84.904	75.484	71.876	78.786
• Kewajiban Jangka Pendek / Short-Term Liabilities	288.672	352.197	414.064	452.427	450.797	451.329	470.365	460.914	465.904	469.260	468.203	472.417	484.069	483.935	469.952	511.091
Imbal Hasil / Yield Proportion																
Non Core Deposit terhadap Total DPK (%)	44,67	47,10	49,35	51,41	51,16	52,00	52,46	51,63	51,40	51,19	51,46	51,11	51,43	51,07	51,32	52,26
• Non Core Deposit / Non Core Deposits	144.231	172.124	211.739	239.522	235.610	240.953	250.466	244.672	242.739	242.978	246.928	244.876	248.987	246.295	249.926	267.282
• Total DPK / Total Third Party Funds	322.853	365.421	429.029	465.932	460.560	463.407	477.401	473.887	472.286	474.651	479.842	479.119	483.306	482.311	486.958	511.374
Portofolio yang Memiliki Imbal Hasil Tetap terhadap Portofolio yang Memiliki Imbal Hasil Tidak Tetap (%) / Fixed Yield Portfolios to Floating Yield Portfolios (%)	268,03	344,67	394,99	398,35	392,75	398,69	392,18	373,05	377,48	373,90	385,45	386,60	381,72	389,69	392,75	389,25
• Portofolio yang Memiliki Imbal Hasil Tetap / Fixed-rate Yield Portfolios	179.855	198.743	257.660	294.835	299.214	297.707	301.909	302.373	304.896	307.918	310.887	314.437	317.899	322.571	325.879	329.259
• Portofolio yang Memiliki Imbal Hasil Tidak Tetap / Floating-rate Yield Portfolios	67.102	57.661	65.232	74.015	75.420	76.201	76.982	81.053	80.772	82.363	80.656	81.333	83.281	82.776	82.973	84.587
Investasi / Investment Proportion and Risk																
Total Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil terhadap Total Pembiayaan (%) / Profit Sharing Financing to Total Financing to Non Bank (%)	39,93	38,85	38,72	43,20	43,72	43,96	44,53	45,45	45,76	46,14	46,17	46,57	46,96	47,28	47,37	47,90
• Total Pembiayaan Berbasis Mudharabah / Profit Sharing Financing Mudharabah-based	96.376	99.615	125.012	159.350	162.469	164.368	168.725	174.280	176.494	180.054	180.767	184.306	188.390	191.059	193.685	198.240
• Total Pembiayaan / Total Financing	246.957	256.405	322.892	368.580	371.634	373.908	378.891	383.427	385.658	390.271	391.544	395.770	401.180	405.347	408.852	413.255
Potensi Kerugian Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Portofolio Investasi Mudharabah dan Musyarakah / Potential Loss from Profit Sharing Financing to Total Mudharabah and Musyarakah (%)	3,46	4,65	4,45	3,67	4,07	4,03	3,94	3,93	3,87	3,80	3,83	3,81	3,75	3,72	3,86	3,79
• Potensi Kerugian Pembiayaan Bagi Hasil / Potential Loss from Profit Sharing Financing	3.336	4.636	5.568	5.852	6.606	6.620	6.656	6.850	6.836	6.850	6.926	7.016	7.064	7.132	7.483	7.523
• Portofolio Investasi Mudharabah dan Musyarakah / Total Mudharabah and Musyarakah	96.376	99.615	125.012	159.350	162.469	164.368	168.725	174.280	176.494	180.054	180.767	184.306	188.390	191.059	193.685	198.240

Lampiran 6: Laporan Keuangan BPS

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
1	KOTA TUAL	-1.47	0.39	1.4	1.31	1.48	1.41	0.59	-1	-0.38	-0.48	0.16	0.51	-
5	KAB HALMAHERA	-1.64	0.22	2.44	0.05	-0.26	-0.05	0.31	-1.75	-0.36	0.42	0.47	0.61	-
6	KOTA TERNATE	-1.64	-0.19	2.7	1.61	-0.81	0.34	0.41	-1.92	0.04	0.26	1.27	-0.06	-
7	MANOKWARI	-2.29	-1.41	2.3	0.55	-0.33	0.58	1.24	-0.99	0.97	-0.19	0.65	1.6	-
8	KAB SORONG	-1.65	-1.08	1.74	1.65	-0.05	0.04	1	0.22	0.16	0.07	-0.54	0.4	-
9	KAB SORONG SEL	-1.52	-0.01	1.86	0.16	0.3	0.18	0.54	-0.22	0.08	-0.16	0.05	0.52	-
0	KOTA SORONG	-1.25	-1.02	0.83	0.74	0.05	0.56	0.65	1.19	-0.21	-0.12	0.15	0.72	-
1	KOTA JAYAPURA	-1.13	-0.52	1.13	0.69	0.29	0.09	-0.34	-0.93	0.04	-0.24	1.69	1.77	-
2	MERAUKE	-0.75	-0.06	2.2	1.2	0.64	-0.33	1.44	-1.33	-1.08	0.02	0.22	0.81	-
3	TIMIKA	-1.59	-0.01	2.67	0.96	-0.28	-0.01	0.23	-1.12	0.04	0.27	0.38	0.54	-
4	KAB NABIRE	-2.15	-0.29	2.45	1.73	0.59	-0.3	1.57	-1.5	-0.14	0.44	1.58	1.79	-
5	KAB JAYAWIJAYA	0.23	2.78	0.08	-0.9	0.91	-1.5	1.65	-0.44	-0.75	-0.92	0.56	1.58	-
6	INDONESIA	-0.76	-0.48	1.65	1.17	-0.37	0.19	0.3	-0.08	0.21	0.28	0.17	0.64	-



DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. Identitas Pribadi

1. Nama lengkap : Siti Ramadhani
2. Tempat/Tgl Lahir : Kayu Jati, 12 November 2004
3. Agama : Islam
4. Jenis Kelamin : Perempuan
5. Anak Ke : 1 dari 4 bersaudara
6. Alamat : Jl. Merdeka Gg Sinagosi Lingk VII
7. Kewarganegaraan : Indonesia
8. No Telepon/Hp : 085177527037
9. Email : sitiramadhaniray15@gmail.com



B. Pendidikan

1. SDN 079 Panyabungan
2. SMP Negeri 5 Panyabungan
3. SMA Negeri 1 Panyabungan
4. Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Madina

C. Identitas Orang Tua

1. Nama Ayah : Ahmad Muallif
2. Pekerjaan : PNS
3. Alamat : Jl. Merdeka Gg. Sinagosi Lingk VII
4. Nama Ibu : Nursaidah
5. Pekerjaan : Ibu Rumah Tangga
6. Alamat : Jl. Merdeka Gg. Sinagosi Lingk VII