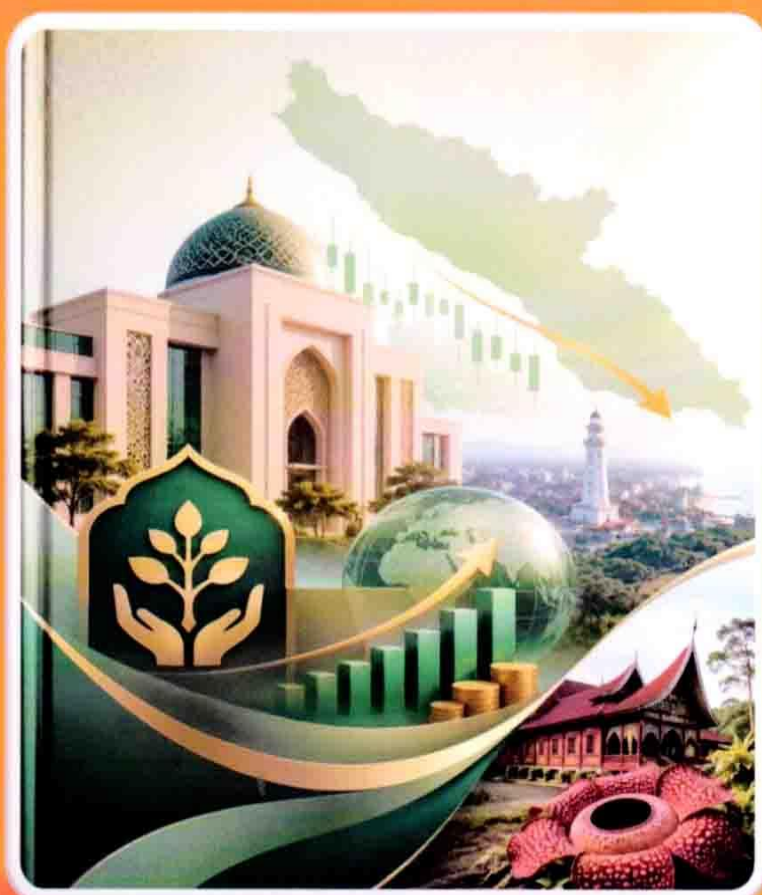




PENULIS
ICHA PUSPITA

Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

**ANALISIS PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN (POJK)
NOMOR 12 TAHUN 2023 TENTANG UNIT USAHA SYARIAH
DALAM MENGATASI DAMPAK INFLASI TERHADAP
PERBANKAN SYARIAH DI PROVINSI BENGKULU**



Editor :

Dr. Idwal B, MA
Dr. Yetti Afrida Indra, M.Ak

ICHA PUSPITA
NIM.2111140023

**ANALISIS PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN (POJK) NOMOR 12 TAHUN 2023 TENTANG UNIT USAHA
SYARIAH DALAM MENGATASI DAMPAK INFLASI TERHADAP PERBANKAN SYARIAH DI
PROVINSI BENGKULU**



FEBI UINFAS
BENGKULU 2026

TAHUN
2026

**ANALISIS PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN
(POJK) NOMOR 12 TAHUN 2023 TENTANG UNIT USAHA
SYARIAH DALAM MENGATASI DAMPAK INFLASI
TERHADAP PERBANKAN SYARIAH DI PROVINSI
BENGKULU**

Jurnal Ilmiah



TUGAS AKHIR JURNAL

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi

OLEH :

ICHA PUSPITA

NIM.2111140023

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

BENGKULU

2026 M/1447 H

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan :

1. Skripsi dengan judul “Analisis Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 12 Tahun 2023 Tentang Unit usaha Syariah Dalam Mengatasi Dampak Inflasi Terhadap Perbankan Syariah Di Provinsi Bengkulu”, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan Tim Pembimbing
3. Di dalam tugas akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya yang sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 2026 M
1447H

Mahasiswa yang menyatakan



Icha Puspita

NIM. 2111140023



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172 Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfatsukarno.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul “Analisis Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 12 Tahun 2023 Tentang Unit usaha Syariah Dalam Mengatasi Dampak Inflasi Terhadap Perbankan Syariah Di Provinsi Bengkulu” yang disusun oleh:

Nama : Icha Puspita
NIM : 2111140023
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Artikel Jurnal Ilmiah

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqasyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu Pada:

Hari : Jumat
Tanggal : 14 Agustus 2026 M/ Safar 1448 H

Dinyatakan **LULUS**. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Bengkulu, 14 Agustus 2026 M
Safar 1448 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Sekretaris

Dr. Herlina Yustati, MA.EK

NIP. 198505222019032004

Dr. Yetti Afrida Indra, M.Ak

NIP. 198404142023212045

Penguji I

Penguji II

Dr. Herlina Yustati, MA.EK

NIP. 198505222019032004

Esti Alfiah, ME

NIP. 199307212020122012

Mengetahui,
Dekan

Prof. Dr. H. Suwarjin, MA

NIP. 196904021999031004





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon (0736)
51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfatsukarno.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul “Analisis Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 12 Tahun 2023 Tentang Unit usaha Syariah Dalam Mengatasi Dampak Inflasi Terhadap Perbankan Syariah Di Provinsi Bengkulu” yang disusun oleh:

Nama : Icha Puspita
NIM : 2111140023
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Jurnal Ilmiah
Jurnal : Shariah Economic and Management Business
Journal (SEMBJ) volume 7, Issue 3 (2026)
Nama Penerbit : Yayasan Darussalam Bengkulu
Tempat Penerbit : Bengkulu, Indonesia

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang Munaqasyah Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu,) Jun 2026 M
1447 H

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Dr. Idwal B,MA

NIP.198307092009121005

Dr. Yetti Afrida Indra, M.AK

NIP. 198404142023212045

Mengetahui koordinator Prodi

Dr. Yetti Afrida Indra, M.AK

NIP. 198404142023212045

ABSTRAK

Analisis Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 12 Tahun 2023 Tentang Unit Usaha Syariah Dalam Mengatasi Dampak Inflasi Terhadap Perbankan Syariah Di Provinsi Bengkulu

(Studi pada Mahasiswa Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu)

Oleh Icha Puspita, NIM. 2111140023

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh tekanan inflasi di Provinsi Bengkulu yang memengaruhi daya beli masyarakat, stabilitas sektor riil, dan kinerja perbankan syariah melalui peningkatan risiko Non-Performing Financing (NPF) serta fluktuasi Dana Pihak Ketiga (DPK). Dalam konteks ini, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menerbitkan Peraturan OJK (POJK) Nomor 12 Tahun 2023 tentang Unit Usaha Syariah (UUS) untuk memperkuat kelembagaan perbankan syariah daerah. Penelitian ini bertujuan menganalisis substansi POJK 12/2023, implementasinya di Bengkulu, serta kontribusinya terhadap stabilitas perbankan syariah daerah. Metode penelitian yang digunakan adalah kualitatif deskriptif dengan pendekatan yuridis-normatif melalui studi dokumentasi dan analisis regulasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa POJK 12/2023 menguatkan UUS melalui ketentuan modal inti minimum bertahap, kewajiban spin-off, penguatan struktur organisasi, serta tata kelola yang ketat. Di Bengkulu, implementasi ini didukung oleh pengawasan OJK, koordinasi TPID/TPAKD, serta penyesuaian manajemen risiko bank. Secara keseluruhan, POJK 12/2023 berkontribusi positif terhadap ketahanan perbankan syariah di Bengkulu, meskipun efektivitasnya masih terkendala rendahnya literasi keuangan syariah dan keterbatasan akses perbankan di wilayah pedesaan.

Kata Kunci: Bengkulu; inflasi; perbankan syariah; POJK Nomor 12 Tahun 2023; unit usaha syariah

ABSTRACT

Analysis of the Financial Services Authority Regulation (POJK)
Number 12 of 2023 concerning Islamic Business Units in
Overcoming the Impact of Inflation on Islamic Banking in
Bengkulu Province

(A Study on Students of Universitas Islam Negeri Fatmawati
Sukarno Bengkulu)

By Icha Puspita, NIM. 2111140023

This research is motivated by inflationary pressures in Bengkulu Province, which affect public purchasing power, real sector stability, and Islamic banking performance through increased Non-Performing Financing (NPF) risks and fluctuations in Third-Party Funds (DPK). In this context, the Financial Services Authority (OJK) issued OJK Regulation (POJK) Number 12 of 2023 concerning Sharia Business Units (UUS) to strengthen the institutional framework of regional Islamic banking. This study aims to analyze the substance of POJK 12/2023, its implementation in Bengkulu, and its contribution to the stability of regional Islamic banking. The research method used is a descriptive qualitative approach with a socio-legal perspective, utilizing document studies and regulatory analysis. The results indicate that POJK 12/2023 strengthens UUS through provisions on gradual minimum core capital, mandatory spin-offs, organizational structure reinforcement, and strict governance. In Bengkulu, this implementation is supported by OJK oversight, TPID/TPAKD coordination, and bank risk management adjustments. Overall, POJK 12/2023 contributes positively to the resilience of Islamic banking in Bengkulu, although its effectiveness is still constrained by low Sharia financial literacy and limited banking access in rural areas.

Keywords: Bengkulu; inflation; Islamic banking; OJK Regulation Number 12 of 2023; Sharia business units.

MOTTO

“Allah tidak mengatakan hidup ini mudah, tapi Allah berjanji bahwa sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(Q.S Al-Insirah; 5-6)

“Dan bersabarlah kamu, sesungguhnya janji Allah adalah benar”

(Q.S Arrum; 60)



PERSEMBAHAN

Dengan ini penulis persembahkan skripsi ini untuk:

1. Allah SWT, karena atas izin dari-Nya, maka skripsi ini dapat dibuat dan terselesaikan.
2. Teruntuk Kedua Orang Tua Kandungku tercinta, terkasih, dan tersayang Ibu Erawati dan Ayah Romli. Terimakasih telah mengusahakan segalanya untuk anak keduamu ini. Yang selalu siap menjadi tempat keluh kesah sekaligus tempat curhat penulis dan selalu memberi dukungan dan semangatnya untuk anakmu ini. Ibu & Ayah Terimakasih atas doa hebat yang selalu kalian panjatkan untuk disetiap langkah penulis. Semoga Ibu dan Ayah sehat selalu, dilancarkan rezekinya dan selalu dalam lindungan Allah SWT, dan selalu ada dalam setiap episode kehidupan penulis. Penulis meminta maaf belum bisa memberikan yang terbaik dan penulis berharap suatu saat nanti Ibu dan Ayah bisa bangga dengan anak Keduanya ini.
3. Dengan penuh rasa syukur dan kasih, karya ini saya persembahkan kepada kakak perempuan saya Mita dan adik laki-laki saya Farhan, yang senantiasa memberikan doa, dukungan, dan semangat tanpa henti, sehingga saya dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik. Serta seluruh keluarga besar yang selalu memberikan dukungan kepadaku.
4. Dosen pembimbing saya bapak Dr. Idwal B, MA & Ibu Dr. Yetti Afrida Indra, M.Ak yang telah memberikan ilmunya dan membimbing dengan penuh kesabaran selama pembuatan skripsi ini. Serta bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UINFAS Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing.
5. Dengan penuh rasa terima kasih saya ucapkan kepada dua orang teman semasa kuliah saya yaitu Rossa Amelya dan Sofi Silvira yang telah setia menjadi teman baik penulis sejak awal perkuliahan dan selalu memberikan dukungan, kebersamaan dan semangat, serta canda tawa dan

pengalaman yang sangat berkesan dan menyenangkan bagi penulis.

6. Teruntuk temanku Anissa Auliya Restu Putri, Rahma Yunita Utami, dan Az Zahra Aryanti Dewi yang selalu sedia mendengarkan tiap saya bercerita keluh kesah perkuliahan dan menemani proses penulisan skripsi ini, semoga keberkahan senantiasa mengiringi langkah kalian.
7. Teruntuk teman lelaki dekat saya Rafin Dwi Adha, saya bertrimakasih senantiasa waktu yang sudah di luangkan ke penulis, kebahagiaan, sedih, canda, tawa serta kesabaran yang luas. Ini merupakan petualangan yang sangat berkesan bagi penulis.
8. Agama, Bangsa, dan Almamaterku tercinta.
9. Civitas Akademik Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu
10. Dan Terakhir untuk diri saya sendiri Icha Puspita terima kasih telah bertahan sejauh ini, melewati setiap lelah, ragu, dan air mata tanpa menyerah. Tidak ada kata terlambat tetapi karya ini adalah bukti bahwa kamu mampu berdiri kuat, berjuang dengan sepenuh hati, dan tidak pernah berhenti percaya bahwa semua akan sampai pada waktunya. Terima kasih diriku semoga tetap rendah hati, ini baru awal dari permulaan hidup tetap semangat, You Dit It!

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Analisis Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 12 Tahun 2023 Tentang Unit usaha Syariah Dalam Mengatasi Dampak Inflasi Terhadap Perbankan Syariah Di Provinsi Bengkulu". Shalawat dan salam tak lupa tucurahkan kepada Nabi besar Muhammad SAW, yang telah memperjuangkan dari zaman kebodohan hingga ke zaman yang penuh ilmu dan teknologi sampai saat ini.

Penyusunan Tugas Akhir ini bertujuan untuk menganalisis implementasi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 12 Tahun 2023 tentang Unit Usaha Syariah dalam mengatasi dampak inflasi terhadap perbankan syariah di Provinsi Bengkulu, serta menilai efektivitas, kendala, dan kontribusinya dalam menjaga stabilitas serta meningkatkan ketahanan perbankan syariah di tengah kondisi ekonomi yang fluktuatif. dan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H.Khairuddin, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Prof. Dr. Suwarjin, M.A. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

3. Dr.Yetti Afrida Indra, M.Ak., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UINFAS Bengkulu.
4. Dr. Idwal B, MA selaku Pembimbing I yang telah membimbing dan memberikan ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis.
5. Dr. Yetti Afrida Indra, M.Ak., selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, pengarahan, motivasi dan koreksi tugas akhir ini sehingga dapat diselesaikan dengan baik.
6. Kepada orang tuaku yang selalu mendoakan kesuksesanku.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu.
8. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan Penulis ke depan.

Bengkulu,
Penulis,

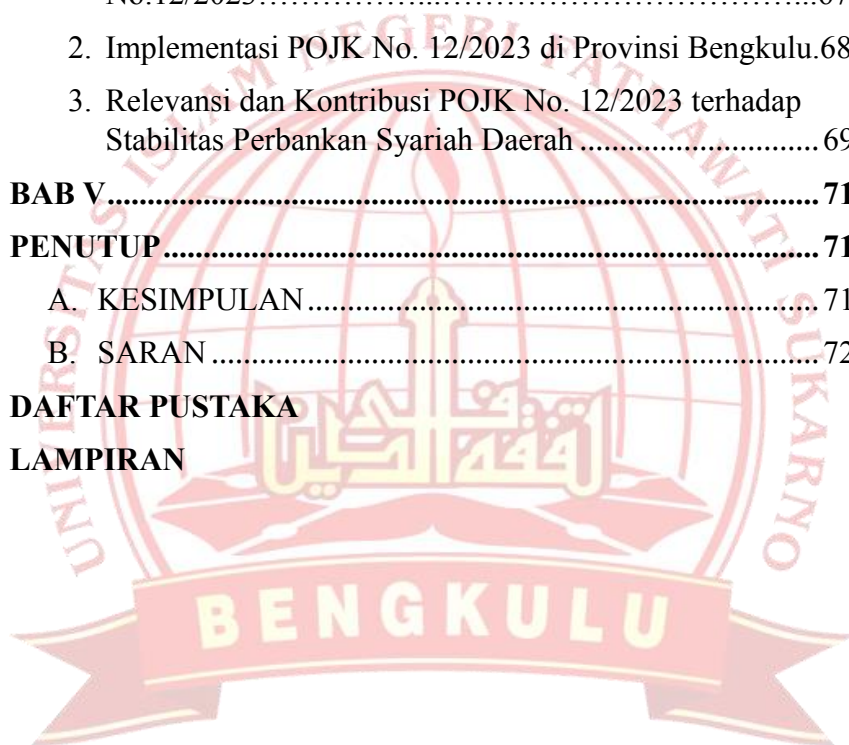
Icha Puspita
NIM. 2111140023

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
MOTO	vii
PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian	8
E. Penelitian Terdahulu.....	10
F. Metode penelitian.....	18
G. Sistematika penulisan.....	21
BAB II KAJIAN TEORI	24
A. Otoritas Jasa Keuangan.....	24
1. Sejarah Dan Dasar Hukum Pembentukan OJK.....	24
2. Struktur,Fungsi dan Tugas OJK	26
3. Peraturan OJK Nomor 12 Tahun 2023 tentang Unit Usaha Syariah	28
B. Inflasi	30
1. Pengertian Inflasi Menurut Para Ahli.....	30

2. Jenis Jenis Inflasi	31
3. Faktor Penyebab Inflasi di Indonesia.....	32
4. Dampak Inflasi Terhadap Perekonomian dan Sektor Keuangan.....	32
5. Perspektif Islam Tentang Inflasi.....	35
C. Perbankan Syariah.....	37
1. Pengertian Bank Syariah.....	37
2. Prinsip Dasar Perbankan Syariah.....	38
3. Fungsi dan Peran Perbankan Syariah dalam Perekonomia.....	42
4. Peran OJK dalam Pengawasan Perbankan Syariah.....	44
5. Hubungan POJK Nomor 12/2023 dengan Inflasi	47
D. Kerangka Konseptual	49
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	52
A. Gambaran Umum Otoritas Jasa Keuangan	52
B. Situasi Inflasi di Bengkulu dan Dampaknya.....	54
C. Peran Otoritas Jasa Keuangan Mengatasi Dampak Inflasi	55
D. Literasi Keuangan Syariah di Bengkulu	56
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	59
A. Hasil Penelitian	59
1. Substansi dan Ketentuan Utama POJK No.12 Tahun 2023 tentang Unit Usaha Syariah.....	59
2. Implementasi POJK No.12/2023 di Provinsi Bengkulu beserta kendala yang Dihadapi.....	61
3. Relevansi dan Kontribusi POJK No.12 Tahun 2023 terhadap Stabilitas Perbankan Syariah Daerah.	65

a.Kontribusi POJK No. 12/2023 terhadap Tiga Dimensi Stabilitas Perbankan Syariah.....	65
b.Kontribusi terhadap Stabilitas dan Inklusi Keuangan Syariah	66
B. Pembahasan.....	67
1. Analisis Substansi dan Ketentuan Utama POJK No.12/2023.....	67
2. Implementasi POJK No. 12/2023 di Provinsi Bengkulu..	68
3. Relevansi dan Kontribusi POJK No. 12/2023 terhadap Stabilitas Perbankan Syariah Daerah	69
BAB V.....	71
PENUTUP.....	71
A. KESIMPULAN.....	71
B. SARAN	72
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Bukti Pengajuan Tugas Akhir
- Lampiran 2 : Surat Penunjuk Pembimbing
- Lampiran 3 : Halaman Persetujuan Permohonan Izin Penelitian
- Lampiran 4 : Lembar Bimbingan Dengan Pembimbing I
- Lampiran 5 : Lembar Bimbingan Dengan Pembimbing II
- Lampiran 6 : Lembar Halaman Persetujuan Tugas Akhir
- Lampiran 7 : Lembar Nilai Pembimbing I
- Lampiran 8 : Lembar Nilai Pembimbing II
- Lampiran 9 : LoA Jurnal
- Lampiran 10 : Surat Keterangan Kelengkapan Persyaratan SKPI
- Lampiran 11 : Surat Keterangan Lulus Plagiat
- Lampiran 12 : Daftar Hadir Komprehensif
- Lampiran 13 : Nilai Ujian Komprehensif
- Lampiran 14 : Surat Keterangan Lulus Ujian Komprehensif
- Lampiran 15 : Pernyataan Keaslian