

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN PERSAINGAN ANTAR BANK  
TERHADAP STABILITAS PERBANKAN DI INDONESIA (STUDI PADA  
BANK UMUM KONVENSIONAL DAN BANK UMUM SYARIAH  
DI INDONESIA PERIODE 2007-2022)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Syarat Mengikuti Sidang Meja Hijau  
di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Sumatera Utara**

**DIAJUKAN OLEH :**

**NAMA MAHASISWA : RAHMUL  
NPM : 71200311006  
PROGRAM PENDIDIKAN : STRATA SATU (S1)  
PROGRAM STUDI : EKONOMI PEMBANGUNAN  
KONSENTRASI : EKONOMI MONETER DAN  
PERBANKAN SYARIAH**



**UNIVERSITAS ISLAM SUMATERA UTARA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
MEDAN**

**2024**

UNIVERSITAS ISLAM SUMATERA UTARA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
MEDAN

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Rahmul  
NPM : 71200311006  
Program Studi : Ekonomi Pembangunan  
Program : Strata I (S-1)  
Judul Skripsi : Pengaruh Inklusi Keuangan dan Persaingan Antar Bank terhadap Stabilitas Perbankan di Indonesia (Studi Pada Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2007-2022)

Disetujui Oleh,

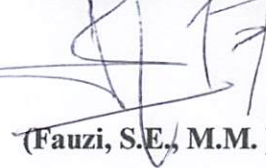
Pembimbing I



(M. Sahnan, S.E., M.M.)

ACC sidang  
Meji tertaw.

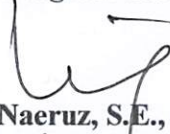
Pembimbing II



(Fauzi, S.E., M.M.)

ACC lita  
di bagian  
ke...  
Siang kaji.

Ketua Program Studi



(Dr. Milla Naeruz, S.E., M.Si.)

TANGGAL SEMINAR PROPOSAL: Januari 2024

UNIVERSITAS ISLAM SUMATERA UTARA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
MEDAN  
2023

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang maha kuasa, dimana atas segala nikmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan Bisnis Universitas Islam Sumatera Utara dengan judul **“Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Persaingan Antar Bank Terhadap Stabilitas Perbankan Di Indonesia (Studi Pada Bank Umum Konvensional Dan Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2007-2022)”**.

Dalam kesempatan ini, penulis juga tidak lupa mengucapkan terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini dan juga penyelesaian studi penulis, yaitu kepada :

1. Ibu Dr. Hj. Safrida, SE, M.Si selaku Rektor Universitas Islam Sumatera Utara
2. Bapak Dr. Supriadi, SE, MM, M.SI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Sumatera Utara
3. Bapak Dr. Milla Naeruz, S.E., M.M. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan.
4. Bapak Azhar Apriandi, S.E., M.M. selaku Sekretaris Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Sumatera Utara.
5. Bapak M. Sahnan, S.E., M.M., selaku dosen pembimbing I yang telah banyak meluangkan waktunya dan membimbing penulis sehingga terselesaikannya skripsi ini.
6. Bapak Fauzi, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktunya dan memberi masukan dari awal sehingga terselesaikannya skripsi ini.

7. Seluruh dosen dan Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Sumatera Utara, terutama Program Studi Ekonomi Pembangunan.
8. Kedua orang tua, dan adik saya yang telah memberi semangat dan dukungan baik berupa moril maupun materil yang juga selalu memberikan motivasi kepada penulis dalam setiap proses penyusunan skripsi.
9. Kepada teman-teman terdekat saya yang telah banyak membantu dan juga memberikan semangat, doa dan dukungannya kepada penulis.

Akhir kata, penulis berharap semoga hasil penelitian dalam skripsi ini dapat bermanfaat bagi banyak pihak.

Medan, Januari 2024  
Penulis,

Rahmul  
NPM: 71200311006

## DAFTAR ISI

### ABSTRAK

### *ABSTRACT*

<b>KATA PENGANTAR</b> .....	i
<b>DAFTAR ISI</b> .....	iii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	14
1.3 Tujuan Penelitian .....	15
1.4 Manfaat Penelitian .....	15
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	16
2.1 Penelitian Terdahulu .....	16
2.2 Tinjauan Pustaka .....	31
2.2.1 Inklusi Keuangan .....	31
2.2.2 Persaingan Antar Bank .....	35
2.2.3 Stabilitas Sistem Keuangan Perbankan .....	37
2.4 Kerangka Konseptual .....	40
2.5 Hubungan Antar Variabel dan Pengembangan Hipotesis .....	41
2.5.1 Pengaruh Aksesibilitas Inklusi Keuangan terhadap Stabilitas Perbankan .....	41
2.5.2 Pengaruh Availabilitas Inklusi Keuangan terhadap Stabilitas Perbankan .....	43

2.5.3 Pengaruh Kegunaan Inklusi Keuangan terhadap Stabilitas Perbankan -----	45
2.5.4 Pengaruh Persaingan Antar Bank terhadap Stabilitas Perbankan -----	46
<b>BAB III METODE PENELITIAN-----</b>	<b>50</b>
3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian-----	50
3.2 Lokasi Penelitian -----	50
3.3 Waktu Penelitian -----	50
3.4 Populasi dan Sampel-----	51
3.5 Teknik pengambilan Sampel-----	52
3.6 Data dan Jenis Data -----	53
3.7 Teknik Pengumpulan Data-----	53
3.8 Definisi Operasional Variabel -----	54
3.9 Analisis Data -----	57
3.9.1 Uji Asumsi Klasik -----	58
3.9.1.1 Uji Normalitas Data -----	58
3.9.1.2 Uji Multikolinearitas -----	59
3.9.1.3 Uji Heteroskedastisitas-----	59
3.9.1.4 Uji Autokorelasi -----	60
3.9.2 Analisis Regresi Data Panel -----	60
3.9.2.1 Pemilihan Model Regresi Data Panel -----	62
3.9.3 Pengujian Hipotesis Penelitian -----	63
3.9.3.1 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) -----	63
3.9.3.2 Uji Secara Simultan (Uji-F) -----	64
3.9.3.3 Uji Secara Parsial (Uji-T)-----	64

## **BAB IV GAMBARAN UMUM**

4.1 Hasil Penelitian-----	65
---------------------------	----

## **BAB V ANALISIS DAN EVALUASI**

5.1.2 Hasil Analisis deskriptif-----	66
--------------------------------------	----

5.1.3 Hasil Pemilihan Model-----	68
----------------------------------	----

5.1.3.1 Uji Chow -----	69
------------------------	----

5.1.3.2 Uji Hausman -----	69
---------------------------	----

5.1.4 Analisis Hasil Uji Asumsi Klasik -----	70
--	----

5.1.4.1 Uji Normalitas -----	71
------------------------------	----

5.1.4.2 Uji Multikolinieritas-----	71
------------------------------------	----

5.1.4.3 Uji Heteroskedastisitas -----	72
---------------------------------------	----

5.1.4.4 Uji Autokorelasi -----	73
--------------------------------	----

5.1.5 Hasil Estimasi Data Panel-----	73
--------------------------------------	----

5.1.5.1 Analisis Hasil Uji Hipotesis -----	74
--	----

5.1.5.1.1 Uji Hipotesis Simultan-----	74
---------------------------------------	----

5.1.5.1.2 Uji Hipotesis Parsial -----	75
---------------------------------------	----

5.1.5.1.3 Analisis Hasil Koefisien Determinasi -----	76
--	----

5.1.5.2 Model Empirik Regresi Data Panel-----	77
---	----

5.2 Pembahasan Hasil Penelitian -----	78
---------------------------------------	----

5.2.1 Pengaruh Dimensi Aksesibilitas, Availabilitas, Kegunaan pada inklusi keuangan dan Persaingan antar Bank Terhadap Stabilitas Bank di Indonesia Secara Simultan -----	78
---	----

5.2.2 Pengaruh Dimensi Aksesibilitas, Availabilitas, Kegunaan pada inklusi	
--	--

keuangan dan Persaingan antar Bank Terhadap Stabilitas Bank di Indonesia	
Secara Parsial -----	81
5.2.2.1 Pengaruh Aksesibilitas Inklusi Keuangan Terhadap Stabilitas Bank-----	81
5.2.2.2 Pengaruh Availabilitas Inklusi Keuangan Terhadap Stabilitas Bank -----	83
5.2.2.3 Pengaruh Kegunaan Inklusi Keuangan Terhadap Stabilitas Bank -----	87
5.2.2.4 Pengaruh Persaingan Antar Bank Terhadap Stabilitas Bank -----	90
<b>BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
6.1 Kesimpulan -----	94
6.2 Saran-----	95



## DAFTAR TABEL

Tabel II. 1 Penelitian Terdahulu -----	21
Tabel III.1: Jadwal Penelitian -----	51
Tabel III.2 Populasi Penelitian -----	51
Tabel III.2 Kriteria Sampel -----	52
Tabel V.1 Statistik Deskriptif -----	67
Tabel V.2 Uji Chow -----	69
Tabel V.4 Uji Normalitas -----	71
Tabel V.5 Uji Multikolinieritas -----	72
Tabel V.6 Uji Heteroskedastisitas -----	72
Tabel V.7 Uji Autokorelasi -----	73
Tabel V.8 Hasil Estimasi Fixed Effect Model -----	74
Tabel V.9 Uji Simultan -----	74
Tabel V.10 Uji Parsial -----	75
Tabel V .11 Koefisien Determinasi -----	76

## DAFTAR GAMBAR

Gambar I.1 Survei Nasional Literasi Keuangan .....	5
Gambar I.2 Indikator Inklusi Keuangan .....	7
Gambar 1.3 Data Kelebihan BUK dan BUS .....	10
Gambar I.4 Perbandingan BUK dan BUS .....	11
Gambar II.1: Kerangka Konseptual .....	40

## DAFTAR PUSTAKA

- Abra Puspa, S. (2012). *Analisis Struktur, Perilaku dan Kinerja Industri Perbankan di Indonesia*. 8, 117.
- Aduda, J., & Kalunda, E. (2012). Financial Inclusion and Financial Sector Stability With Reference To Kenya: A Review of Literature. *Journal of Applied Finance & Banking*, 2(6), 95–120.
- Ahamed, M. M., & Mallick, S. K. (2019). Is financial inclusion good for bank stability? International evidence. *Journal of Economic Behavior and Organization*, 157, 403–427. <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2017.07.027>
- Albaity, M., Mallek, R. S., & Noman, A. H. M. (2019). Competition and bank stability in the MENA region: The moderating effect of Islamic versus conventional banks. *Emerging Markets Review*, 38, 310–325. <https://doi.org/10.1016/j.ememar.2019.01.003>
- Alkbania, B. (2017). *Munich Personal RePEc Archive Bank Stability and Competition : Evidence from Albanian Banking Market Bank Stability and Competition : Evidence from Albania Banking Market*. 79891.
- Ariss, R. T. (2010). Competitive conditions in Islamic and conventional banking: A global perspective. *Review of Financial Economics*, 19(3), 101–108. <https://doi.org/10.1016/j.rfe.2010.03.002>
- Boyd, J. H., & O, G. D. E. N. (2005). The Theory of Bank Risk Taking. *Journal of Finance*, LX(3), 1329–1343.
- Brei, M., Jacolin, L., & Noah, A. (2020). Credit risk and bank competition in Sub-Saharan Africa. *Emerging Markets Review*, 44, 100716. <https://doi.org/10.1016/j.ememar.2020.100716>
- Dienillah, A. A., & Anggraeni, L. (2016). Dampak Inklusi Keuangan Terhadap Stabilitas Sistem Keuangan Di Asia. *Buletin Ekonomi Moneter Dan Perbankan*, 18(4), 409–430. <https://doi.org/10.21098/bemp.v18i4.574>
- Dz., A. S. (2018). Inklusi Keuangan Perbankan Syariah Berbasis Digital-Banking: Optimalisasi dan Tantangan. *Al-Amwal : Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syari'ah*, 10(1), 63. <https://doi.org/10.24235/amwal.v10i1.2813>
- Hannig, A., & Jansen, S. (2011). Financial inclusion and financial stability: Current

policy issues. In *Financial Market Regulation and Reforms in Emerging Markets* (Issue 259). <https://doi.org/10.2139/ssrn.1729122>

Harkati, R., Alhabshi, S. M., & Kassim, S. (2020). Competition between conventional and Islamic banks in Malaysia revisited. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 11(9), 1771–1789. <https://doi.org/10.1108/JIABR-09-2019-0176>

Hawkins. (2011). Financial Access and Stability. *Financial Access and Stability*. <https://doi.org/10.1596/978-0-8213-8835-8>

Hirata, W., & Ojima, M. (2020). Competition and bank systemic risk: New evidence from Japan's regional banking. *Pacific Basin Finance Journal*, 60, 101283. <https://doi.org/10.1016/j.pacfin.2020.101283>

Indonesia, B. (2014). *Booklet Keuangan Inklusif*. Indonesia, B. (2020). *Keuangan Inklusif*.

Janie, D. N. A. (2012). Statistik Deskriptif dan Regresi Linier Berganda dengan SPSS. In *Statistik Deskriptif dan Regresi Linier Berganda dengan SPSS*.

Jasa, L. (2020). *Partisipasi masyarakat dalam bulan inklusi keuangan 2020 tetap tinggi*. November, 1–2.

Joesron, T. S. dan F. (2012). *Teori Ekonomi Mikro*. Grata Ilmu.

John W. Creswell. (2012). *Educational Research Planning, Conducting and Evaluating Quantitative and Qualitative Research*.

Johnson, K. (2013). *Scholarship @ Claremont The Role of Islamic Banking in Economic Growth*. [http://scholarship.claremont.edu/cmc\\_theses/642](http://scholarship.claremont.edu/cmc_theses/642)

Junaedi. (2019). Persaingan dan stabilitas bank umum syariah di indonesia. *Indonusa Conference on Technology and Social Science*, 374–379.

Khan, H. R. (2012). *Financial Inclusion and Financial Same Coin ?\**. March, 553–563.

Kim, D. W., Yu, J. S., & Hassan, M. K. (2018). Financial inclusion and economic growth in OIC countries. *Research in International Business and Finance*, 43, 1–14. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2017.07.178>Le, T. H., Chuc, A. T., & Taghizadeh-Hesary, F. (2019). Financial inclusion and its impact on

financial efficiency and sustainability: Empirical evidence from Asia. *Borsa Istanbul Review*, 19(4), 310–322. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2019.07.002>

Lintangsari, N. N., Hidayati, N., Purnamasari, Y., Carolina, H., & Ramadhan, W. F. (2018). Analisis Pengaruh Instrumen Pembayaran Non-Tunai Terhadap Stabilitas Sistem Keuangan Di Indonesia. *Jurnal Dinamika Ekonomi Pembangunan*, 1(1), 47. <https://doi.org/10.14710/jdep.1.1.47-62>

Louati, S., & Boujelbene, Y. (2015). Banks' stability-efficiency within dual banking system: a stochastic frontier analysis. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 8(4), 472–490. <https://doi.org/10.1108/IMEFM-12-2014-0121>

M.Com, A. P. D. H. I. G. (2012). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 19*.

Maghfuriyah, A., Ferdous Azam, S. M., & Shukri, S. (2019). Market structure and islamic banking performance in indonesia: An error correction model. *Management Science Letters*, 9(9), 1407–1418. <https://doi.org/10.5267/j.msl.2019.5.010>

Matutes, C., & Vives, X. (2000). Imperfect competition, risk taking, and regulation in banking. *European Economic Review*, 44(1), 1–34. [https://doi.org/10.1016/S0014-2921\(98\)00057-9](https://doi.org/10.1016/S0014-2921(98)00057-9)

Meslier, C., Risfandy, T., & Tarazi, A. (2017). Dual market competition and deposit rate setting in Islamic and conventional banks. *Economic Modelling*, 63(February), 318–333. <https://doi.org/10.1016/j.econmod.2017.02.013>

Mihova, V., & Pavlov, V. (2018). A customer segmentation approach in commercial banks. *AIP Conference Proceedings*, 2025. <https://doi.org/10.1063/1.5064881>

Mohammed, N., Muhammad, J., & Ismail, A. G. (2018). The degree of competition in the Malaysian dual banking industry. *Jurnal Ekonomi Malaysia*, 52(3), 77–96. <https://doi.org/10.17576/JEM-2018-5203-6>

Mulyaningsih, T., Daly, A., & Miranti, R. (2016). Nexus of Competition and Stability: Case of Banking in Indonesia. *Buletin Ekonomi Moneter Dan Perbankan*, 18(3), 333–350. <https://doi.org/10.21098/bemp.v18i3.555>

- Noman, A. H. M., Gee, C. S., & Isa, C. R. (2017). Does competition improve financial stability of the banking sector in ASEAN countries? An empirical analysis. *PLoS ONE*, 12(5), 1–27. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0176546>
- OJK. (2020). *Statisti Perbankan Syariah - Januari 2020*. 1–104.
- Operana, B. (2016). Financial Inclusion and Financial Stability in the Philippines. *Published Masters Dissertation. Graduate School of ...*, May.
- Owen, A. L., & Pereira, J. M. (2018). Bank concentration, competition, and financial inclusion. *Review of Development Finance*, 8(1), 1–17. <https://doi.org/10.1016/j.rdf.2018.05.001>
- Ozili, P. K. (2020). Financial inclusion and business cycles. *Journal of Financial Economic Policy*. <https://doi.org/10.1108/JFEP-02-2020-0021>
- Pangestika, S. (2015). Analisis Estimasi Model Regresi Data Panel Dengan Pendekatan Common Effect Model (Cem), Fixed Effect Model (Fem), Dan Random Effect Model (Rem). *Unnes Journal*, 2(1), 106.
- Patrick. (1961). *Financial Development and Economic Growth in Underdeveloped Countries* \*. 174–189.
- Perrien, J. (1989). Segmentation of bank commercial markets. *International Journal of Bank Marketing*, 7(6), 25–30. <https://doi.org/10.1108/EUM0000000001458>
- Prihatin, K. S. (2019). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Dan Bank Konvensional. *Progress: Jurnal Pendidikan, Akuntansi Dan Keuangan*, 2(2), 136–146. <https://doi.org/10.47080/progress.v2i2.615>
- Prof. Dr. Sugiyono. (2019). *Metode penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*.
- Prof. J., Air, H., & Padang, T. (2020). *Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Stabilitas Keuangan dan Pertumbuhan Ekonomi Di Asean*. 6.
- Puspitasari, S., Mahri, A. J. W., & Utami, S. A. (2020). Indeks Inklusi Keuangan Syariah di Indonesia. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 4(1), 15–31. <https://doi.org/10.29313/amwaluna.v4i1.5094>
- Rahmatika, A. N. (2014). Dual Banking System di Indonesia. *At-Tahdzib: Jurnal Studi Islam Dan Muamalah*, 2(2), 133–147.

- Rosyidah, R., & Sukmana, R. (2019). Aplikasi Metode Autoregressive Integrated Moving Average (Arima) Pada Peramalan Stabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 5(3), 200. <https://doi.org/10.20473/vol5iss20183pp200-215>
- Saha, M., & Dutta, K. D. (2020). Nexus of financial inclusion, competition, concentration and financial stability: Cross-country empirical evidence. *Competitiveness Review*. <https://doi.org/10.1108/CR-12-2019-0136>
- Saif-Alyousfi, A. Y. H., Saha, A., & Md-Rus, R. (2020). The impact of bank competition and concentration on bank risk-taking behavior and stability: Evidence from GCC countries. *North American Journal of Economics and Finance*, 51(June), 1–50. <https://doi.org/10.1016/j.najef.2018.10.015>
- Sarma, M. (2012). *Index of Financial Inclusion- A Measure of Financial Sector Inclusiveness*.
- Schaeck, K., & Cih, M. (2013). *Competition , Efficiency , and Stability*. 1–27.
- Sotirios Sarantakos. (2013). *Social Research*.
- Subandi, A. (2004). *IMF DAN STABILITAS KEUANGAN INTERNASIONAL SUATU TINJAUAN KRITIS*.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif dan R&D*.
- Tan, Y., Floros, C., & Anchor, J. (2017). The impacts of risk and competition on bank profitability in China. *Journal of International Financial Markets, Institutions and Money*, 40(C): 85-110.
- Tan, Y. (2016). Theory of Bank Efficiency and Bank Competition. *Efficiency and Competition in Chinese Banking*, 45–66. <https://doi.org/10.1016/b978-0-08-100074-8.00003-0>
- Test, R., Ekonomi, F., & Brawijaya, U. (2005). *Structure □ Conduct ( Higher Prices ) □ Performance ( Higher Profits )*. 1–10.
- Titko, J., Kozlovsis, K., & Kaliyeva, G. (2015). Competition-Stability Relationship in the Latvian Banking Sector. *Systemics, Cybernetics and Informatics*, 13(2), 25–31.

- Toolsema, L. A. (2004). Monetary policy and market power in banking. *Journal of Economics/ Zeitschrift Fur Nationalokonomie*, 83(1), 71–83. <https://doi.org/10.1007/s00712-003-0063-5>
- Vo, D. H., Nguyen, N. T., & Thi-Hong Van, L. (2021). Financial inclusion and stability in the Asian region using bank-level data. *Borsa Istanbul Review*, 21(1), 36–43. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2020.06.003>
- W.Creswell, J. (2014). *Research Design: Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches*.
- Warjiyo, P. (2007). Stabilitas Sistem Perbankan Dan Kebijakan Moneter : Keterkaitan Dan Perkembangannya Di Indonesia. *Buletin Ekonomi Moneter Dan Perbankan*, 8(4), 429–454. <https://doi.org/10.21098/bemp.v8i4.144>
- Wibowo, B. (2016). Stabilitas Bank, Tingkat Persaingan Antar Bank dan Diversifikasi Sumber Pendapatan: Analisis Per Kelompok Bank di Indonesia. *Jurnal Manajemen Teknologi*, 15(2), 172–195. <https://doi.org/10.12695/jmt.2016.15.2.5>
- World Bank. (2014). Treatment Of Slaughterhouse Effluent Using Upflow Anaerobic Packed Bed Reactor. In *2012 International Congress on Informatics, Environment, Energy and Applications-IEEA*.
- Wulandari, I. (2018). Inklusi Keuangan dan Stabilitas Perbankan di NEegara Asean. *Universitas Lampung, 2012*.
- Zul Anwar Ajin Harahap. (2014). Konsep Maqasid Al-Syariah Sebagai Dasar Penetapan Dan Penerapannya Dalam Hukum Islam Menurut 'Izzuddin Bin 'Abd Al-Salam. *Tazkir*, 9(1), 171–190.