



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

# **PENGARUH RESIKO KREDIT, RESIKO PASAR, DAN RESIKO LIQUIDITAS TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH DI PERBANKAN SYARIAH**

**(Penelitian di Bank BNI Syariah Cabang Cirebon)**

**Skripsi**

Disusun untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.EI.) pada Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam (MEPI), Fakultas Syariah, IAIN Syekh Nurjati Kota Cirebon.



**Oleh:**

**Adio Timur Saputra**

**NIM. 58320112**

**Kementrian Agama RI**

**Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam (MEPI)**

**Fakultas Syariah**

**Institut Agama Islam Negeri ( IAIN)**

**Syekh Nurjati**

**Cirebon**

**2012 M/1433 H**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

**PENGARUH RESIKO KREDIT, RESIKO PASAR, DAN RESIKO  
LIQUIDITAS TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH DI PERBANKAN  
SYARIAH  
(Penelitian di Bank BNI Syariah Kota Cirebon)**

**ADIO TIMUR SAPUTRA  
ABSTRAK**

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui gambaran pengaruh resiko kredit terhadap pembiayaan murabahah di perbankan syariah, untuk mengetahui pengaruh resiko pasar terhadap pembiayaan murabahah di perbankan syariah, untuk mengetahui pengaruh resiko likuiditas terhadap pembiayaan murabahah di perbankan syariah, dan untuk mengetahui pengaruh resiko kredit, resiko pasar dan resiko likuiditas secara bersama-sama terhadap pembiayaan murabahah di perbankan syariah

Metode penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, dengan metode penelitian deskriptif. Sampel dan populasi berjumlah 30 orang (karyawan). Teknik pengumpulan data dalam penelitian adalah wawancara, dokumentasi, kuesioner dan observasi. analisis statistik yang digunakan adalah analisis regresi ganda, dengan menggunakan SPSS 17.0.

Hasil menunjukkan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan resiko kredit terhadap pembiayaan murabahah sebesar 0,546 dengan *value* sebesar 0,00, sementara variabel resiko pasar dan resiko likuiditas tidak berpengaruh terhadap pembiayaan murabahah.

**Kata Kunci:** Resiko Kredit, Resiko Pasar, Resiko Liquiditas, dan Pembiayaan Murabahah.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini berjudul: **“Pengaruh Resiko Kredit, Resiko Pasar, dan Resiko Liquiditas terhadap Pembiayaan Murabahah di Perbankan Syariah (Penelitian di Bank BNI Syariah Cabang Cirebon)”**. Oleh **Adio Timur Saputra**. NIM: **58320112**, telah diujikan dalam sidang munaqosah di Institut Agama Islam Negri Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 25 Mei 2012.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI) pada Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam (MEPI) Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negri Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 30 Mei 2012

### SIDANG MUNAQOSAH

**Ketua**

**Merangkap Anggota,**

**Sekretaris**

**Merangkap Anggota,**

**Sri Rokhlinasari, SE. M.Si**

**NIP. 19730806 199903 2 003**

**Dr. Aan Jaelani, M.Ag**

**NIP. 1975061 200501 1 008**

**Penguji I**

**Toto Suharto, SE. M.Si**

**NIP. 19681123 200003 1 001**

**Penguji II**

**Abdul Aziz, M.Ag**

**NIP. 19730526 200501 1 004**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

## PERSETUJUAN

### PENGARUH RESIKO KREDIT, RESIKO PASAR, DAN RESIKO LIQUIDITAS TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH DI PERBANKAN SYARIAH

(Penelitian di Bank BNI Syariah Cirebon Cirebon)

Oleh :

**ADIO TIMUR SAPUTRA**

**NIM. 58320112**

**Menyetujui**

**Pembimbing I**

**Pembimbing II**

**Dr. Ayus Ahmad Yusuf, SE. M.Si**

**NIP. 19710801 200003 1 002**

**Sri Rokhlinasari, SE. M.Si**

**NIP. 19730806 199903 2 003**

**Mengetahui**

**Sri Rokhlinasari, SE. M.Si**

**NIP. 19730806 199903 2 003**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## NOTA DINAS

Kepada Yth:  
**Ketua Fakultas Syariah**  
**IAIN Syekh Nurjati Cirebon**  
di  
Cirebon

**Assalamu'alaikum. Wr. Wb.**

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi ini:

Nama : Adio Timur saputra

NIM : 58320112

Judul Skripsi : **Pengaruh Resiko Kredit, Resiko Pasar, dan Resiko Liquiditas terhadap Pembiayaan Murabahah di Perbankan Syariah.**

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqoyahkan.

**Wassalamualaikum. Wr. WB.**

Cirebon, Mei 2012

**Menyetujui**

**Pembimbing I**

**Pembimbing II**

**Dr. Ayus Ahmad Yusuf, SE. M.Si**  
**NIP. 19710801 200003 1 002**

**Sri Rokhlinasari, SE. M.Si**  
**NIP. 19730806 199903 2 003**

**Mengetahui**

**Sri Rokhlinasari, SE. M.Si**  
**NIP. 19730806 199903 2 003**



1. Diararang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

### *Bismillahirrahmannirrahim*

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **PENGARUH RESIKO KREDIT, RESIKO PASAR, DAN RESIKO LIQUIDITAS TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH DI PERBANKAN SYARIAH (Penelitian di Bank BNI Syariah Cirebon Cirebon)**, ini serta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan, atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, Mei 2012

Yang Membuat Pernyataan Ini

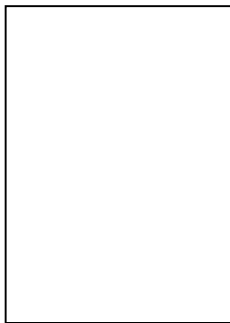
**Adio Timur Saputra**

**NIM. 58320112**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama : Adio Timur Saputra

Tempat, tgl. lahir : Cirebon, 13 September 1990

Alamat : Jl. Durian No. 25 Bumi Kalijaga Permai Timur RT: 01

RW: 12 Kel. Kalijaga Kec. Harjamukti. 45144.

Telepon (HP) : 085224678082

Telpon Rumah : (0231) 485398.

Pekerjaan : Mahasiswa

Nama Orang Tua : Ahmad Murjito dan Eti Suhenti

Latar Belakang Pendidikan :

1. TK Putra Bringin (1995-1996).
2. SDN Kalijaga Permai (1996-2002).
3. SMPN 7 Kota Cirebon (2002-2005).
4. SMAN 8 Kota Cirebon (2005-2008).
5. IAIN Syekh Nurjati Cirebon (2008-2012).



1. Diararang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diararang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

## MOTO DAN PERSEMBAHAN

**Hidup akan bahagia jika kalian bisa membuat orang tua bahagia dan bisa berguna bagi agama, nusa, bangsa, dan orang-orang yang ada disekitar kalian.**

**Jadilah orang yang menciptakan sejarah, jangan sejarah yang menciptakan kalian.**

### PERSEMBAHAN:

Skripsi ini kupersembahkan sebagai wujud cinta, pengabdian, dan sumbangan keilmuan kepada:

Kedua orang tuaku, adik-adikku, my beb, saudara-saudaraku, teman-temanku, dan semua orang yang telah mengisi memori disetiap jalan hidupku, tempatku menimba ilmu.





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## **The Influence of Credit Risk, Market Risk, and Liquidity Risk toward The Payment of Murabahah at Syariah Bank ( Research at BNI Syariah Bank Cirebon City)**

**Adio Timur Saputra**

### **Abstract**

The purpose of this research is to know the description of the influence of credit risk, market risk, and liquidity risk toward the payment of murabahah at Syariah Bank.

The method of this research, the writer use the quantitative approach, and the descriptive method. Samples and populations are 30 employers. The technique of collecting data is interview, documentation, questionnaire, and observation. The statistic data analyzing is multiple regression analyzing, by using SPSS. 17.0.

The result shows that there is a significant influence of credit risk toward the murabahah payment it's 0,546 with the value 0,00, while the variable market risk and liquidity risk are not influenced toward the murabahah payment.

**Key words:** Credit Risk, Market Risk, Liquidity Risk, and Murabahah Payment.



## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil'alamin, puji syukur penyusun sampaikan ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq, dan hidayah-Nya. Shalawat dan salam senantiasa penyusun panjatkan kepada Nabi Muhammad SAW yang menjadikan kehidupan terang menderang dan menghantarkan umat manusia ke jalan yang benar.

Tersusunnya skripsi ini atas kerjasama antara semua pihak yang telah ikut berpartisipasi dari mulai pembekalan, pelaksanaan, hingga terselesainya skripsi ini. Oleh karena itu, penyusun sampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Maksun, M.A. Rektor IAIN SYEKH NURJATI Cirebon.
2. Dr. Achmad Khaliq, M.Ag. Selaku Dekan Fakultas Syariah IAIN SYEKH NURJATI Cirebon.
3. Sri Rokhlinasari, S.E, M.Si. Selaku Ketua Jurusan MEPI IAIN SYEKH NURJATI Cirebon, dan Dosen Pembimbing II tercinta yang telah memberikan bimbingan dan motivasi dari awal pembekalan, proses perjalanan penyusunan skripsi, hingga terselesainya skripsi ini.
4. Dr. Ayus Ahmad Yusuf, S.E, M.Si. Selaku Dosen Pembimbing I tercinta yang telah memberikan bimbingan dan motivasi dari awal pembekalan, proses perjalanan penyusunan skripsi, hingga terselesainya skripsi ini.
5. Toto Suharto, SE. M.Si. Selaku Dosen Penguji I tercinta yang telah memberikan bimbingan dan motivasi, serta kemudahan pada saat ujian munaqosah.
6. Abdul Aziz, M.Ag. Selaku Dosen Penguji II tercinta yang telah memberikan bimbingan dan motivasi, serta kemudahan pada saat ujian munaqosah.
7. Arief Mursidi, S.E. Selaku Pimpinan Bank BNI Syariah Kota Cirebon beserta jajarannya yang telah banyak membantu saya dalam melaksanakan penelitian.



1. Diararang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

8. H. Fajar Agustiana, SE, MM. Selaku Pembimbing Lapangan yang telah membimbing saya di lapangan dan telah bersedia memberikan data yang diperlukan oleh saya dalam melakukan penelitian.
9. Wahyu Kotabumi, SE. Selaku Penyelia Pemasaran Bisnis yang telah memberikan data-data yang dibutuhkan dalam skripsi ini
10. Mas Irfan dan Mas Rahman makasih atas bantuan dan motivasinya kepada saya.
11. Seluruh karyawan Bank BNI Syariah Kota Cirebon yang telah menerima saya dengan tangan terbuka dan memberikan masukan-masukan serta motivasinya kepada saya
12. Seluruh Staf Pengajar di kampus IAIN SYEKH NURJATI Cirebon, Umumnya Dosen pada Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam (MEPI), khususnya yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan.
13. Orang tua saya tercinta yang telah memberikan semangat dan doa, karena setiap doa yang terucap dari bibirmu adalah sebab kesuksesan kami.
14. Adik-adikku makasih udah jadi adik yang baik dan selalu kompak dan solid dalam keadaan apapun. Semoga kekeluargaan ini tetap terjalin erat.
15. My Beb makasih atas cinta, sayang, dan setia nya moga bisa terus bersabar dalam menanti saya sampai saya sukses.
16. Rifki makasih atas translate bahasa Inggrisnya.
17. Rekan-rekan seperjuangan di MEPI 1 yang selalu kompak dan solid dalam keadaan apapun. Semoga kekeluargaan ini tetap terjalin erat.
18. Rekan-rekan seperjuangan kelompok 9 KKN yang selalu kompak dan solid dalam keadaan apapun. Semoga kekeluargaan ini tetap terjalin erat.
19. Rekan-rekan seperjuangan komunitas Stand Up Comedy Cirebon dan Stand Up Comedy IAIN SNJ yang selalu kompak dan solid dalam keadaan apapun. Semoga kekeluargaan ini tetap terjalin erat dan ciptakan tawa untuk Indonesia dan Cirebon.
20. Kepada semua orang yang telah memberi warna dalam setiap perjalanan hidup saya, makasih atas semua kenangannya.



1. Diararang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

21. Kepada semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang sudah banyak membantu dan ikut bekerjasama.

Penyusun menyadari bahwasannya tidak ada manusia yang sempurna. Oleh karena itu, penyusun memohon maaf yang sebesar-besarnya atas semua salah, baik ucapan maupun sikap yang tanpa disadari dan tanpa disengaja telah menyinggung perasaan.

Akhirnya, penyusun juga menyadari bahwa skripsi ini jauh dari sempurna, semua itu karena ada keterbatasan penyusun. Oleh karena itu, penyusun mengharapkan saran dan kritiknya demi kesempurnaan dalam skripsi ini.

**Cirebon, Mei 2012**

**Penyusun**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.  
 2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
 Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

## DAFTAR ISI

**HALAMAN SAMPUL LUAR**

**HALAMAN SAMPUL DALAM**

**ABSTRAK**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**PERSETUJUAN**

**NOTA DINAS**

**PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI**

**RIWAYAT HIDUP**

**MOTO DAN PERSEMBAHAN**

**KATA PENGANTAR**

**DAFTAR ISI**

**DAFTAR TABEL DAN GAMBAR**

<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
<b>A. Latar Belakang Masalah .....</b>	<b>1</b>
<b>B. Rumusan Masalah .....</b>	<b>7</b>
<b>C. Tujuan Penelitian.....</b>	<b>7</b>
<b>D. Kegunaan Penelitian .....</b>	<b>8</b>
<b>E. Sistematika Penelitian.....</b>	<b>9</b>

<b>BAB II LANDASAN TEORI, PENELITIAN YANG RELEVAN, KERANGKA BERFIKIR, DAN HIPOTESIS .....</b>	<b>11</b>
<b>1. Landasan Teori .....</b>	<b>11</b>
<b>A.1 Konsep Pembiayaan .....</b>	<b>11</b>
<b>A.1.1 Pengertian Pembiayaan.....</b>	<b>11</b>
<b>A.1.2. Unsur Pembiayaan .....</b>	<b>12</b>



1. Diararang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

A.1.3	Landasan Syariah.....	13
A.1.4	Analisis Pembiayaan.....	15
A.1.5	Tujuan Pembiayaan .....	17
A.1.6	Fungsi Pembiayaan.....	18
A.1.7	Jenis – Jenis Pembiayaan .....	18
A.1.8	Pembiayaan Berdasarkan Syariah Islam.....	20
A.1.9	Prosedur Analisis Pembiayaan .....	21
A.1.10	Pemantauan dan Pengawasan Pembiayaan .....	26
A.1.11	Penanganan Pembiayaan Bermasalah.....	28
A.1.12	Penggolongan Kolektibilitas Pembiayaan .....	30
<b>A.2</b>	<b>Pembiayaan Murabahah.....</b>	<b>31</b>
A.2.1	Pengertian Murabahah .....	31
A.2.2	Landasan Hukum Murabahah .....	31
A.2.3	Syarat dan Rukun Murabahah.....	32
A.2.4	Manfaat Murabahah.....	33
A.2.5	Murabahah dalam Teknis Perbankan.....	33
A.2.6	Langkah proses Murabahah KPP .....	34
A.2.7	Aqad ganda ( <i>Murakkab</i> ) dalam Murabahah KPP .....	36
<b>A.3</b>	<b>Manajemen Resiko.....</b>	<b>40</b>
A.3.1	Pengertian Manajemen Resiko .....	40
A.3.2	Bagaimana Memperlakukan Resiko .....	40
A.3.3	Fungsi Manajemen Resiko .....	41
A.3.4	Kerangka Manajemen Resiko .....	42
A.3.5	Risiko dalam Lembaga Keuangan.....	43
A.3.6	Proses dan Sistem Manajemen Resiko .....	48
A.3.7	Resiko Pada Produk Pembiayaan di Bank Syariah .....	49
<b>A.4</b>	<b>Perbankan Syariah.....</b>	<b>51</b>
A.4.1	Pengertian Perbankan Syariah.....	51
A.4.2	Perkembangan Bank Syariah .....	52



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
 Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

A.4.3	Produk Perbankan syariah.....	54
A.4.4	Mekanisme Perbankan Syariah .....	59
<b>B.</b>	<b>Penelitian yang Relevan .....</b>	<b>60</b>
<b>C.</b>	<b>Kerangka Berfikir .....</b>	<b>61</b>
<b>D.</b>	<b>Hipotesis.....</b>	<b>68</b>
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>69</b>
<b>A.</b>	<b>Objek Penelitian .....</b>	<b>69</b>
<b>B.</b>	<b>Operasional Variabel Penelitian .....</b>	<b>70</b>
<b>C.</b>	<b>Data Penelitian.....</b>	<b>73</b>
1.	Jenis Data.....	73
2.	Sumber Data .....	74
<b>D.</b>	<b>Teknik Pengumpulan Data.....</b>	<b>74</b>
<b>E.</b>	<b>Populasi dan Sampel .....</b>	<b>76</b>
<b>F.</b>	<b>Instrumen Penelitian.....</b>	<b>78</b>
1.	Pengujian Validitas Data .....	79
2.	Pengujian Realibitas Data .....	80
3.	Transformasi Data .....	81
4.	Pengujian Normalitas Data .....	82
5.	Pengujian Multikolinearitas .....	83
<b>G.</b>	<b>Analisis Statistik.....</b>	<b>85</b>
1..	Nilai Koefisien Determinasi .....	85
2..	Analisis Regresi Berganda.....	85
3.	Uji t (Uji Statistik Bagi Koefisien Determinasi).....	85
4.	Uji F (Uji Koefisien Korelasi Berganda).....	86
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>87</b>
<b>A.</b>	<b>Hasil Penelitian .....</b>	<b>87</b>
1.	Gambaran Karakteristik Responden .....	87



1. Diararang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Analisis Statistik .....	90
a. Uji Koefisien Regresi Secara Parsial (Uji t).....	90
b. Uji Koefisien Regresi Secara Bersama-Sama (Uji F) .....	97
c. Persamaan Model Regresi Berganda.....	99
d. Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	102
<b>B. Analisis Ekonomi .....</b>	<b>103</b>
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>110</b>
<b>A. Kesimpulan.....</b>	<b>110</b>
<b>B. Saran.....</b>	<b>112</b>
<b>Daftar Pustaka .....</b>	<b>113</b>
<b>Lampiran-Lampiran .....</b>	<b>117</b>





1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.  
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

## DAFTAR TABEL DAN GAMBAR

### DAFTAR TABEL

1. Tabel 3.1 Variabel Operasional .....	70
2. Table 3.2 Skor Jawaban Angket .....	78
3. Tabel 3.3 Hasil Pengujian Validitas.....	79
4. Tabel 3.4 Hasil Pengujian Realibitas .....	81
5. Tabel 3.5 Uji Normalitas.....	83
6. Tabel 3.6 Uji Multikolieritas .....	84
7. Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	88
8. Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Latar Belakang Pendidikan.....	88
9. Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Bekerja.....	89
10. Tabel 4.4 Uji Koefisien Regresi Secara Parsial (Uji t) .....	90
11. Tabel 4.5 Uji Koefisien Regresi Secara Bersama-Sama (Uji F) .....	97
12. Tabel 4.6 Persamaan Model Regresi .....	99
13. Tabel 4.7 Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	102

### DAFTAR GAMBAR

1. Gambar 2.1 Proses Jual Beli Murabahah KPP.....	35
2. Gambar 2.2 Kerangka Konseptual .....	67



1. Diararang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## **LAMPIRAN-LAMPIRAN**

1. Kuesioner Penelitian.
2. Data Tabulasi  $X_1$ .
3. Data Tabulasi  $X_2$ .
4. Data Tabulasi  $X_3$ .
5. Data Transformasi  $X_1$ .
6. Data Transformasi  $X_2$ .
7. Data Transformasi  $X_3$ .
8. Output SPSS. 17 Uji Validitas.
9. Output SPSS. 17 Uji Realibitas.
10. Output SPSS. 17 Uji Normalitas .
11. Output SPSS. 17 Uji Multikolinioeritas.
12. Output SPSS. 17 Uji t.
13. Output SPSS. 17 Uji F.
14. Output SPSS. 17 Persamaan Model Regresi.
15. Output SPSS. 17 Koefisien Determinasi.
16. Tabel r.
17. Tabel t.
18. Tabel F.
19. Data Tabulasi Nasabah Pembiayaan Murabahah di Bank BNI Syariah Cabang Cirebon
20. Data Tabulasi Kredit Macet (NPL) di Bank BNI Syariah Cabang Cirebon
21. Data Tabulasi Nilai Tukar Rupiah Terhadap Dolar
22. Sejarah BNI Syariah
23. SK Penelitan
24. SK Bimbingan Skripsi
25. Surat Persetujuan Penelitian dari BNI Syariah Cabang Cirebon



1. Diararang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang Masalah**

Kehadiran bank syariah ditengah-tengah perbankan konvensional adalah untuk menawarkan sistem perbankan alternatif bagi umat Islam yang membutuhkan atau ingin memperoleh layanan jasa perbankan tanpa harus melanggar larangan riba dan sesuai dengan syariah Islam.

Perkembangan volume usaha hingga saat ini telah menunjukkan gambaran semakin besarnya animo umat Islam untuk memanfaatkan layanan jasa perbankan syariah apalagi dengan adanya fatwa MUI (Majelis Ulama Indonesia) yang menyatakan bahwa bunga bank termasuk riba. Berdasarkan hasil survey yang dilakukan oleh Karim Business Consulting pada tahun 2003, pertumbuhan bank syariah lebih tinggi dari rata-rata pertumbuhan perbankan nasional, kinerjanya sangat baik, dan banyak inovasi produk yang diterbitkannya.

Selain itu, dalam satu dekade terakhir ini pasar keuangan seluruh dunia telah mengalami perubahan yang mendasar. Pasar modal mengalami perkembangan yang sangat pesat, baik dalam volume, nilai transaksi maupun jenis-jenis instrumen yang diperdagangkan. Tersedianya berbagai jenis instrumen di pasar uang dan pasar modal yang semakin berkembang itu menyebabkan peranan bank-bank komersial dalam

pemberian kredit secara tradisional cenderung makin menurun karena beralihnya para penyimpan dan para peminjam dana kepada alternatif investasi dan pembiayaan yang lain.

Pola pembiayaan dalam bank syariah mempunyai karakteristik yang spesifik dibanding dengan bank konvensional. Pada bank konvensional, penilaian kelayakan pembiayaan didasarkan semata-mata hanya *business wise*, sedangkan pada bank syariah penilaian kelayakan pembiayaan selain didasarkan pada *business wise*, juga harus mempertimbangkan *syariah wise*. Artinya, bisnis tersebut layak untuk dibiayai dari segi usahanya, dan *acceptable* dari segi syariahnya.

Dalam rangka memenuhi aspek syariahnya, maka bila suatu kebutuhan kredit nasabah yang oleh bank konvensional cukup dipenuhi dengan satu produk saja, maka pada bank syariah sangat mungkin kebutuhan nasabah tersebut dipenuhi dengan skema khusus atau beberapa skema fikih sekaligus.

Ada dua pola utama yang saat ini dijalankan oleh bank syariah dalam penyaluran pembiayaan, yakni: pola jual beli dan pola bagi hasil. Pendapatan bank syariah akan sangat ditentukan oleh berapa banyak keuntungan yang diterima. Keuntungan yang diterima dari akad jual beli berasal dari *mark up* yang ditentukan berdasarkan kesepakatan antara bank syariah dengan nasabah, dalam hal ini bank syariah memperoleh keuntungan pasti. Sedangkan pola bagi hasil ditentukan



berdasarkan kesepakatan besarnya nisbah, keuntungan bank syariah tergantung pada keuntungan nasabah.

Dua fungsi utama dari perbankan adalah pengumpulan dana dan penyaluran dana. Penyaluran dana yang terdapat di bank konvensional dengan yang terdapat di bank syariah mempunyai perbedaan yang *esensial*, baik dalam hal nama, akad, maupun transaksinya. Dalam perbankan konvensional penyaluran dana ini dikenal dengan nama kredit, sedangkan diperbankan syariah adalah pembiayaan. Berbeda dengan pengertian kredit yang mengharuskan *debitur* mengembalikan pinjaman dengan pemberian bunga kepada bank, maka pembiayaan berdasarkan prinsip syariah pengembalian pinjaman dengan bagi hasil berdasarkan kesepakatan antara bank dan *debitur*. Misalnya, pembiayaan dengan prinsip jual beli ditujukan untuk membeli barang, sedangkan yang menggunakan prinsip sewa ditujukan untuk mendapat jasa. Prinsip bagi hasil digunakan untuk usaha kerjasama yang ditujukan untuk mendapatkan barang dan jasa sekaligus.

BNI Syariah merupakan lembaga keuangan bank yang berada dibawah naungan Perbankan Syariah. Sejak awal kelahirannya, perbankan syariah dilandasi dengan kehadiran dua gerakan *renaissance* Islam *modern* dan *modernis*. Tujuan utama dari pendirian lembaga keuangan yaitu yang berlandaskan etika, dan sesuai dengan Al-Qur'an dan As-sunnah.



1. Diararang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Bisnis adalah suatu aktivitas yang selalu berhadapan dengan resiko dan *return*. Bank syariah adalah salah satu unit bisnis. Dengan demikian, bank syariah juga akan menghadapi resiko manajemen bank itu sendiri. Bahkan kalau dicermati secara mendalam, bank syariah merupakan bank yang sarat dengan resiko. Karena dalam menjalankan aktivitasnya banyak berhubungan dengan produk-produk bank yang mengandung banyak resiko seperti produk *murabahah*, *mudharabah*, *musyarakah*, dan sebagainya.

Ada beberapa alasan mengapa manajemen resiko harus diterapkan di perbankan syariah, dan mengapa begitu penting, jika diteliti lagi lebih lanjut dengan menggunakan penerapan *Bassel Accord II* yang merupakan penyempurnaan dari *Bassel Accord I*, tidak terlepas dari resiko global yang terjadi pada peristiwa *Enron* dimana telah terjadi kecerobahan atau manipulasi data, oleh sebab itu muncullah dua tokoh *fokal* di parlemen Amerika yang bernama *Sarbone Oxley*, sehingga setiap laporan keuangan harus *comply* dengan peraturan **SOX** atau *Sarbone Oxley*. Terilhami dari hal itu maka berdampak kepada sektor perbankan untuk menerapkan manajemen resiko, ditambah lagi dengan kondisi yang tidak menentu, menyebabkan perbankan syariah mau tidak mau menerapkan manajemen resiko.

Bank BNI syariah menyediakan produk-produk bank, diantaranya produk penyaluran dana bagi nasabah yang ingin meminjam dana kepada pihak bank. Ada beberapa bentuk-bentuk pembiayaan produktif syariah, salah satunya, adalah



pembiayaan dengan menggunakan prinsip *murabahah*. Pada produk pembiayaan *murabahah* tidak terlepas dari yang namanya resiko.

Resiko pembiayaan adalah resiko yang terjadi akibat kegagalan pihak lawan (*counterparty*) memenuhi kewajibannya<sup>1</sup>. Resiko pembiayaan dapat bersumber dari berbagai aktivitas fungsional bank seperti pembiayaan penyediaan dana, *treasury* dan *investasi*, dan pembiayaan perdagangan yang tercatat dalam *banking book* maupun *trading book*.

Pembiayaan *murabahah* merupakan pembiayaan yang dicirikan dengan adanya penyerahan barang di awal akad dan pembayaran kemudian, baik dalam bentuk angsuran atau maupun dalam bentuk *lump sum* (sekaligus). Dengan demikian, pemberian pembiayaan *murabahah* dengan jangka waktu panjang, menimbulkan resiko tidak bersaingnya bagi hasil kepada dana pihak ketiga<sup>2</sup>. Resiko yang terdapat pada pembiayaan *murabahah*, diantaranya: resiko kredit, resiko pasar, dan resiko likuiditas. Ketiga resiko ini timbul dikarenakan adanya kenaikan DCRM (*Direct Competitor's Market Rate*), kenaikan ICRM (*Indirect Competitor's Market Rate*), dan kenaikan ECRI (*Expected Competitivr Return for Investors*).

Resiko kredit merupakan resiko kegagalan nasabah untuk memenuhi kewajibannya secara penuh dan tepat waktu sesuai dengan kesepakatan. Resiko kredit

<sup>1</sup> Veitzal Rivai, SE, MM, MBA dan Arviyan Arifin, 2010, *Islamic Bank*, Jakarta : PT. Bumi Aksara, hlm : 954.

<sup>2</sup> Adiwarmann Karim, 2004, *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*, Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada, hlm : 87.



dapat muncul dalam *banking book* dan *trading book* bank. Dalam *banking book*, resiko kredit muncul pada saat nasabah gagal memenuhi kewajiban untuk membayar utangnya secara penuh pada waktu yang telah disepakati. Adapun resiko kredit pada *trading book*, juga muncul akibat ketidak mampuan atau ketidak mauan nasabah untuk memenuhi kewajiban yang tertuang dalam kontrak.<sup>3</sup>

Resiko Pasar adalah resiko yang timbul akibat adanya perubahan variabel pasar, seperti: suku bunga, nilai tukar, harga *equity*, dan harga komoditas sehingga nilai *portofolio* atau *asset* yang dimiliki bank menurun<sup>4</sup>. Berdasarkan bank Indonesia, sebagai bank umum dengan prinsip syariah, maka Bank Syariah hanya perlu mengelola resiko pasar yang terkait dengan perubahan nilai tukar yang dapat menyebabkan kerugian Bank.

Resiko Liquiditas muncul akibat ketidak cukupan liquiditas untuk memenuhi kebutuhan operasional telah mereduksi kemampuan bank untuk memenuhi liabilitasnya pada saat jatuh tempo. Resiko ini juga bisa muncul akibat sulitnya bank untuk mendapatkan dana *cash* pada biaya yang wajar, baik melalui pinjaman (resiko liquiditas pendanaan atau pembiayaan) atau menjual aset (resiko liquiditas *asset*).

Dari latar belakang diatas, peneliti ingin mengkaji tentang **Pengaruh Resiko Kredit, Resiko Pasar, dan Resiko Liquiditas terhadap Pembiayaan Murabahah di Perbankan Syariah.**

<sup>3</sup>Tariqullah Khan dan Habib Ahmed.2008. *Manajemen Resiko Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Bumi Aksara. hlm: 13.

<sup>4</sup> Klasifikasi resiko ini diambil dari Gleason (2000).





## B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka di susun rumusan masalah, sbb:

1. Adakah pengaruh resiko kredit terhadap pembiayaan murabahah di perbankan syariah?.
2. Adakah pengaruh resiko pasar terhadap pembiayaan murabahah di perbankan syariah?.
3. Adakah pengaruh resiko likuiditas terhadap pembiayaan murabahah di perbankan syariah?.
4. Bagaimana pengaruh resiko kredit, resiko pasar dan resiko likuiditas secara bersama-sama terhadap pembiayaan murabahah di perbankan syariah?.

## C. Tujuan Penelitian

Sejalan dengan latar belakang penelitian, maka penelitian ini bertujuan:

1. Untuk mengetahui pengaruh resiko kredit terhadap pembiayaan murabahah di perbankan syariah.
2. Untuk mengetahui pengaruh resiko pasar terhadap pembiayaan murabahah di perbankan syariah.
3. Untuk mengetahui pengaruh resiko likuiditas terhadap pembiayaan murabahah di perbankan syariah.



4. Untuk mengetahui pengaruh resiko kredit, resiko pasar dan resiko likuiditas secara bersama-sama terhadap pembiayaan murabahah di perbankan syariah.

#### **D. Kegunaan Penelitian**

Jika tujuan penelitian yang dikemukakan diatas dicapai penelitian ini akan memberikan tiga macam kegunaan, yaitu: kegunaan akademik, kegunaan praktis, dan kegunaan teoritis.

Secara praktis, hasil penelitian ini diantaranya sebagai berikut:

##### **1. Kegunaan Akademik**

Penelitian ini sebagai perwujudan Tri Darma Perguruan Tinggi di Insitut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon, khususnya jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam (MEPI) Fakultas Syariah sebagai sumbangan pemikiran bagi pengembangan ilmu pengetahuan maupun bahan kajian institusi dalam menghadapi tantangan ilmu pengetahuan dan teknologi.

##### **2. Kegunaan Praktis**

Penelitian ini diharapkan agar dapat meminimalisirkan resiko-resiko yang ada pada pembiayaan murabahah di perbankan syariah.

##### **3. Kegunaan Teoretis**

Penelitian ini diharapkan dapat berguna bagi penulis dalam rangka menambah ilmu pengetahuan tentang perbankan, khususnya perbankan syariah yang



berhubungan dengan resiko-resiko yang berpengaruh pada pembiayaan murabahah di perbankan syariah.

## **E. Sistematika Penelitian**

Penelitian skripsi ini dilakukan dengan sistematika sebagai berikut:

### **BAB I PENDAHULUAN DAN SISTEMATIKA PENELITIAN**

Bab ini memuat latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, dan sistematika penelitian

### **BAB II LANDASAN TEORI, PENELITIAN YANG RELEVAN, KERANGKA BERFIKIR, DAN HIPOTESIS.**

Dalam bab ini memuat teori-teori tentang pembiayaan, produk pembiayaan murabahah, resiko-resiko di lembaga keuangan, dan bank syariah, penelitian yang relevan, kerangka pemikiran, dan hipotesis.

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

Dalam bab ini berisikan tentang populasi dan sample, variabel penelitian dan definisi operasional data, sumber data, dan uji normalitas, multikolinearitas, serta metode analisis statistik.

### **BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

Dalam bab ini menjelaskan tentang data yang diperoleh, analisis statistik dan pembahasan, serta hasil penelitian.



## BAB V PENUTUP

Bab ini berisikan kesimpulan dan saran-saran yang diperlukan.

## DAFTAR PUSTAKA.

## LAMPIRAN-LAMPIRAN

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## DAFTAR PUSTAKA

- Adiwarman Karim, 2004, *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*, Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada.
- Agus Irianto, 2007, *Statistik Konsep Dasar dan Aplikasinya*, Jakarta: Kencana.
- Ayus Ahmad Yusuf dan Abdul Aziz, 2009, *Manajemen operasional Bank Syariah*, Cirebon: STAIN Press.
- BCBS (1999 DAN 2001b).
- Burhan Bungin, 2006, *Metodologi Penelitian Kuantitatif*, Jakarta: Prenada Media Group.
- Bhuono Agung Nugroho, 2005, *Strategi Jitu: Memilih Metode Statistik Penelitian Dengan SPSS*, Yogyakarta: ANDI.
- BPRS PNM Al-Ma'soem, 2004, *\_Kebijakan Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Bandung : BPRS PNM Al-Ma'soem.
- Data-data Bank BNI Syariah, 2011, *Pedoman Pengelolaan Bank Syariah*, Jakarta : BNI Syariah.
- Dewan Syariah Nasional MUI – Bank Indonesia, 2006, *Himpunan Fatwa Dewan Syariah Nasional MUI*, Jakarta: CV. Gaung Persada.
- Departemen Agama RI, 2003, *Al-Qur'an dan Terjemahan*, Bandung: CV. Diponegoro.

- Danang Sunyoto., 2009, *Analisis Regresi dan Uji Hipotesis*, Jakarta: Med Press.
- Danang Sunyoto, 2011, *Metodologi Penelitian Ekonomi*, Jakarta: CAPS.
- Duwi Priyatno, 2010, *Paham Analisa Statistik Data denga SPSS*, Yogyakarta: Media Kom.
- Husein Umar,1999, *Metodologi Penelitian: Aplikasi dalam Pemasaran*, Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Maman Abdurahman dan Sambas Ali Muhidin, 2011, *Panduan Praktis Memahami Penelitian*, Bandung: CV. Pustaka Setia.
- Muhammad, 2005, *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Muhammad Ibn Ahmad Ibnu Muhammad Ibn Rusyd, 1988, (Beirut: Bidayatul Mujtahid wa Nihayatul MuqtashidDarul-Qalam), vol.II
- Muhamad Mujahidin 2011, *Skripsi Pengaruh Bauran Pemasaran dan Kualitas Pelayanan terhadap Nilai Jasa serta Dampaknya bagi keputusan Nasabah di Bank Syariah Cirebon*: IAIN Syekh Nurjati.
- Muhammad Syafi'I Antonio, 2001, *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*, Jakarta: Gema Insani Press.
- Rachmat Syafei.,2001,*Fiqh Muamalah*, Bandung: Pustaka Setia.
- Riduan, 2008, *Belajar Mudah Penelitian untuk Guru, Karyawan , dan Peneliti Pemula*, Bandung: Alfabeta.



- Sambas Ali Muhidin dan Maman Abdurahman, 2007, *Analisis Korelasi, Regresi, dan Jalur Dalam Perjalanan*, Bandung: Pustaka Setia.
- Siti Zubaidah, 2011, *Jurnal Bank Syariah: Analisis Struktur Pembiayaan dan Pengaruhnya Terhadap Kinerja Keuangan (Studi pada Perbankan Syariah)*, Jakarta.
- Suharsimi Arikunto, 2006, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik (Edisi Revisi VI)*, Jakarta: PT Rineka Cipta.
- Sugiyono, 2010, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, Alfabeta: Bandung.
- Sugiyono, 2011, *Statistika untuk Penelitian*, Bandung: Alfabeta.
- Tariqullah Khan dan Habib Ahmed, 2008, *Manajemen Risiko Lembaga Keuangan Syariah*, Jakarta: Bumi Aksara.
- UU No. 10 tahun 1998 tentang Perbankan, ayat 1 pasal 12.
- Veithzal Rivai, dkk, 2007, *Bank and Financial Institution Management, Conventional and Shariam Syiste*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Veitzal Rivaidan Arviyan Arifin, 2010, *Islamic Bank*, Jakarta : PT. Bumi Aksara.
- Veitzal Rivai dan Andria Permata Veithzal, 2008, *Islamic Financial Management*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- SE BI No. 26/4/BPPP Tanggal 29 Mei 1993.



Asmi Nur Siwi Kusmiyati, 2007, *Jurnal Ekonomi Islam: Risiko Akad dalam Pembiayaan Murabahah pada BMT di Yogyakarta (dari Teori ke Terapan)*, La Riba: Yogyakarta,.

Jurnal Manajemen Pembiayaan Syariah.

bank-syariah-belajar-yuk.blogspot.com/2007/07/manajemen-resiko-bank-syariah.html.

<http://www.koperasisyariah.com/pengertian-bank-syariah/14-03-2011>. Dikutip dari *Penelitian Kuantitatif*.



1. Diararang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.