

**PENGARUH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO
PEMBIAYAAN TERHADAP TINGKAT PENGEMBALIAN
PEMBIAYAAN PADA BANK SYARIAH
(Penelitian Pada Bank BRI Syariah Cabang Cirebon)**

Skripsi

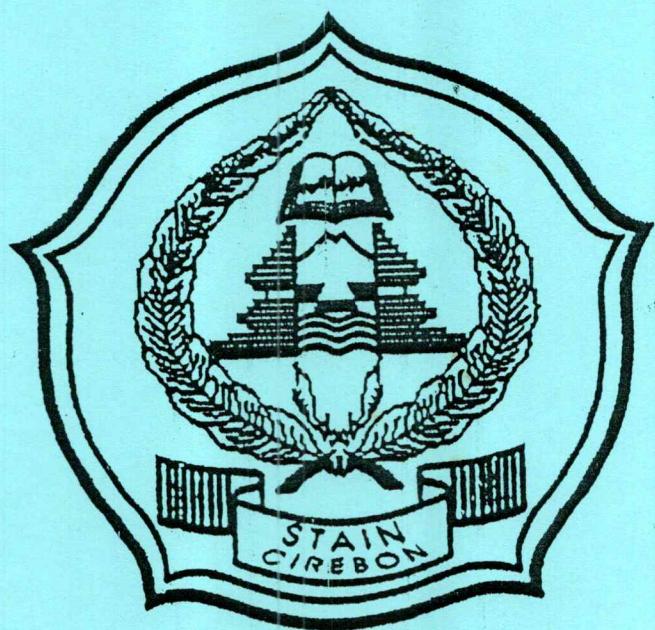
**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam**



Oleh :

**Erlina Agustini
NIM: 505 30107**

**PROGRAM STUDI EKONOMI PERBANKAN ISLAM
JURUSAN SYARIAH
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)
CIREBON
2009 M/1430 H**



**PENGARUH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO
PEMBIAYAAN TERHADAP TINGKAT PENGEMBALIAN
PEMBIAYAAN PADA BANK SYARIAH**
(Penelitian Pada Bank BRI Syariah Cabang Cirebon)



Oleh :

**Erlina Agustini
NIM: 505 30107**

**PROGRAM STUDI EKONOMI PERBANKAN ISLAM
JURUSAN SYARIAH
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)
CIREBON
2009 M/1430 H**

IKHTISAR

Erlina Agustini: **PENGARUH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN TERHADAP TINGKAT PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN PADA BANK SYARIAH** (Penelitian Pada Bank BRI Syariah Cabang Cirebon)

Bank syariah, sebagai sebuah entitas bisnis, dalam kegiatan usahanya menghadapi risiko-risiko yang memiliki potensi mendatangkan kerugian. Risiko ini tidaklah bisa dihindari tetapi harus dikelola dengan baik tanpa harus mengurangi hasil yang harus dicapai. Risiko yang dikelola dengan tepat dapat memberikan manfaat kepada bank dalam menghasilkan laba.

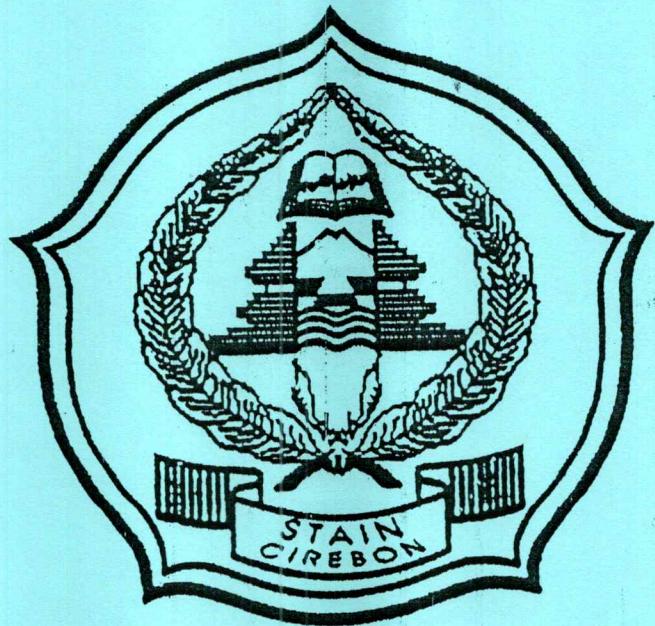
Berdasarkan pemikiran dan pembuktian tersebut, dapat dirumuskan permasalahan sebagai berikut: 1.Bagaimana penerapan manajemen risiko pembiayaan pada bank syariah?, 2.Bagaimana tingkat pengembalian pembiayaan pada bank syariah?, dan 3.Adakah pengaruh penerapan manajemen risiko pembiayaan terhadap tingkat pengembalian pembiayaan pada bank syariah?.

Adapun tujuan dari penelitian ini meliputi : 1.Untuk mengetahui penerapan manajemen risiko pembiayaan pada bank syariah, 2.Untuk mengetahui tingkat pengembalian pembiayaan pada bank syariah, dan 3.Untuk mengetahui ada atau tidaknya pengaruh penerapan manajemen risiko pembiayaan terhadap tingkat pengembalian pembiayaan pada bank syariah.

Untuk mencapai tujuan tersebut, penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif upaya penyusunan bahan penelitian ini menggunakan teknik wawancara, dan penyebaran kuesioner, teknik analisis yang digunakan adalah koefisien korelasi spearman rank, uji signifikansi dengan uji t-*student*, dan koefisien determinasi.

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan dalam skripsi ini dapat disimpulkan sebagai berikut: 1. Secara umum, penerapan manajemen risiko pembiayaan pada bank syariah ada pada kategori Baik, 2. Secara umum, tingkat pengembalian pembiayaan pada bank syariah ada pada kategori Baik, dan 3. Terdapat hubungan yang signifikan antara penerapan manajemen risiko pembiayaan dengan tingkat pengembalian pembiayaan pada bank syariah, hal tersebut diketahui dari hasil analisis statistika koefisien korelasi *spearman rank*, diperoleh nilai $\sigma = 0,636$ nilai tersebut termasuk kedalam kategori kuat. Pada uji t-*student*, diperoleh nilai t-hitung = 3,191 dan t-tabel = 2,132, diketahui t-hitung lebih besar dari t-tabel, artinya terdapat pengaruh yang positif antara variabel X dengan variabel Y. Dan pada pengujian uji koefisien determinasi diperoleh nilai $\sigma^2 = 40,45\%$, hal ini menunjukkan bahwa penerapan manajemen risiko yang baik akan berpengaruh secara positif terhadap tingkat pengembalian pembiayaan pada bank syariah sebesar 40,45%.

Kata Kunci: Manajemen Risiko Pembiayaan, Pengembalian Pembiayaan



PERSETUJUAN

**PENGARUH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO
PEMBIAYAAN TERHADAP TINGKAT PENGEMBALIAN
PEMBIAYAAN PADA BANK SYARIAH**
(Penelitian Pada Bank BRI Syariah Cabang Cirebon)

Oleh :

ERLINA AGUSTINI
NIM: 505 30107

Menyetujui:

Pembimbing I

Drs. H. Wasman, M.Ag
NIP. 150 150 250 502

Pembimbing II

Ayus Ahmad Yusuf, S.E, M.Si
NIP. 150 300 935

Mengetahui :

Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)
Jurusan Syariah STAIN Cirebon

Ayus Ahmad Yusuf, S.E, M.Si
NIP. 150 300 935



NOTA DINAS

Kepada Yth.
Ketua Jurusan Syariah
STAIN Cirebon
Di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah mendapat bimbingan, telaah, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi ini :

Nama : ERLINA AGUSTINI

NIM : 505 301 07

Judul Skripsi : **Pengaruh Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Terhadap Tingkat Pengembalian Pembiayaan Pada Perbankan Syariah (Penelitian Pada Bank BRI Syariah Cabang Cirebon)**

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Jurusan Syariah STAIN Cirebon untuk di munaqosahkan. Demikian Nota Dinas ini kami sampaikan, atas perhatiannya kami ucapan terima kasih.

wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Cirebon, 12 Oktober 2009

Pembimbing I

Drs. H. Wasman, M.Ag
NIP. 150 150 250 502

Pembimbing II

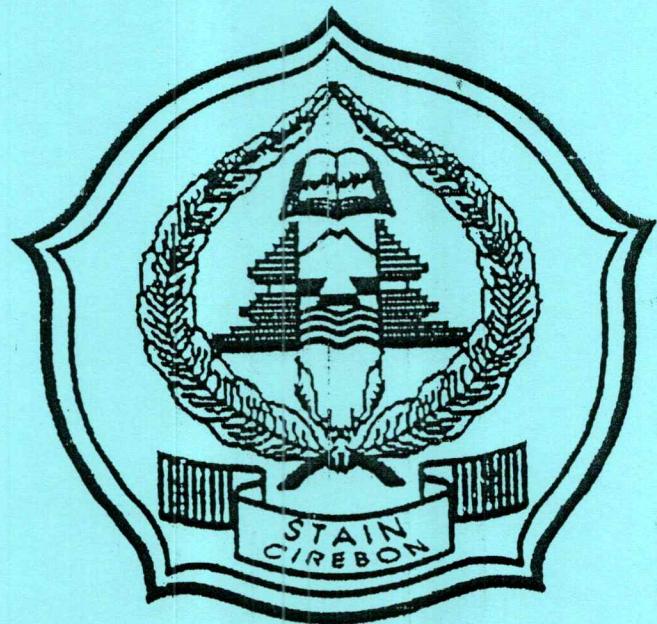
Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si
NIP. 150 300 935

Mengetahui :

Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)
Jurusan Syariah STAIN Cirebon

Ayus Ahmad Yusuf, SE., M.Si

NIP. 150 300 935



PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmannirohim

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **Pengaruh Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Terhadap Tingkat Pengembalian Pembiayaan Pada Perbankan Syariah (Penelitian Pada Bank BRI Syariah Cabang Cirebon)**, serta isinya adalah Insyaallah 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.

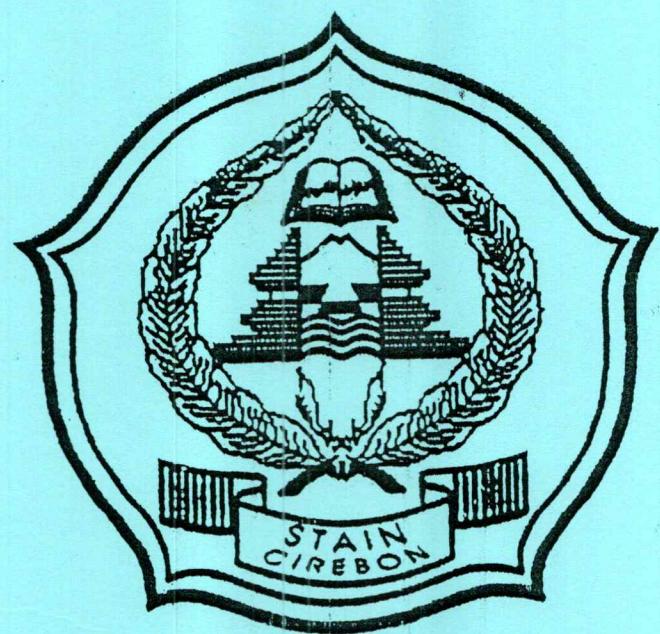
Atas pernyataan ini, Insyaallah saya siap menanggung resiko/sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 12 Oktober 2009

Yang membuat pernyataan,



ERLINA AGUSTINI
NIM : 505 301 07



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul **PENGARUH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN TERHADAP TINGKAT PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN PADA BANK SYARIAH** (Penelitian Pada Bank BRI Syariah Cabang Cirebon) oleh Erlina Agustini NIM 505 30107, telah diujikan dalam sidang munaqosah jurusan syariah STAIN Cirebon pada tanggal 24 Oktober 2009. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana program starta 1 pada jurusan Syariah.

Cirebon, 5 November 2009

Sidang Munaqosah

Ketua

Merangkap Anggota



Drs. H. Wasman, M.Ag
NIP: 150 250 502

Sekretaris

Merangkap Anggota



Toto Suharto SE, M.Si
NIP: 150 300 936

Anggota :

Pengaji I

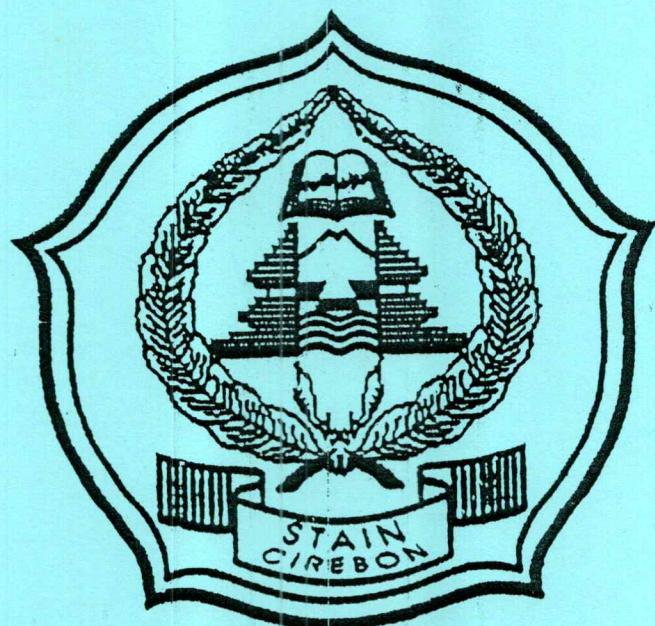


Prof. Dr.H. Abdus Salam, Dz, MM
NIP: 150 209 885

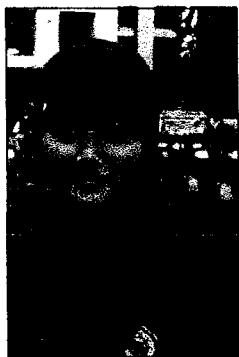
Pengaji II



Eef Saefullah , M.Ag
NIP: 150 327 039

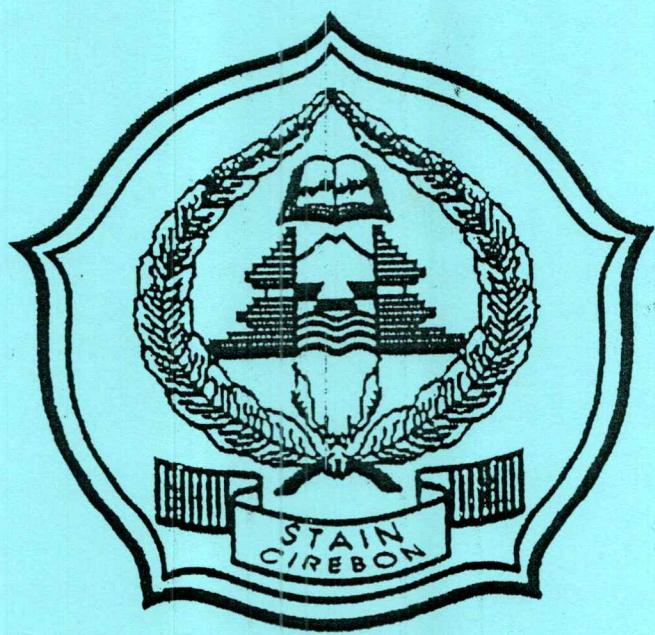


BIODATA PENULIS



Erlina Agustini terlahir di kota Tasikmalaya pada tanggal 18 Agustus 1987. Beralamat di Jl. Pemuda Mess Kodim 0614 Kelurahan. Sunyaragi Rt. 05/Rw. 06 Kecamatan. Kesambi - Kota Cirebon 45132.

Memperoleh pendidikan formal dasar di sekolah dasar negeri (SDN) II Karang jalak kota Cirebon lulus pada tahun 1999, melanjutkan ke sekolah lanjutan tingkat pertama pada sekolah lanjutantingkat pertama negeri (SLTPN) 8 Cirebon lulus pada tahun 2002, malanjutkan ke sekolah lanjutan tingkat atas di Sekolah Menengah Atas negeri (SMAN) 5 Cirebon lulus pada tahun 2005. dan diterima di sekolah tinggi agama islam negeri (STAIN) Cirebon pada jurusan syariah program studi ekonomi perbankan syariah (EPI) konsentrasi Manajemen perbankan syariah pada tahun 2005.



Ku Persembahkan Skripsi ini Teruntuk...

Keluargaku : Bapak Tercinta..Mamah Tersayang..Terima kasih untuk do'a kalian yang setiap saat mengalir tulus untuk Teteh.

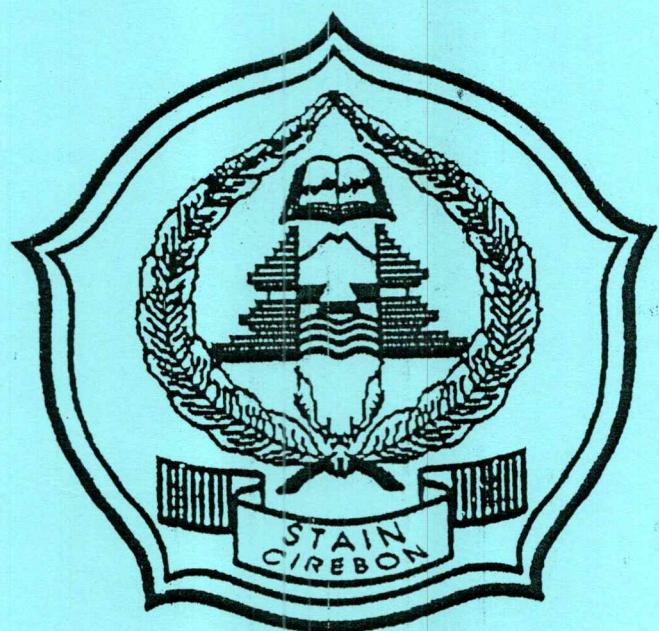
- ◆ Untuk Mbah Kakung (Almarhum), Mbah Putri (mbah makasih do'anya..), Bapak Aki (Almarhum), Emak(makasih ya do'ain teteh slalu)
- ◆ Untuk Almarhumah kakakku Tersayang (Iis Nurhayati) teh...walaupun teteh udah pergi untuk selamanya tapi bagi erlin, teteh slalu ada di hati.
- ◆ Untuk Adik-adikku Tersayang : Edwar Afandi (smangat trus ya Al!), Erli Apriliani Dewi (eyi syng..yg shalehah yg pinter ya sekolahnya..), Salsabila Khairin Az Zahra (senyuman de2 Bila slalu buat teteh ikut tersenyum juga..cape teteh jadi lingsng ilang klo de2 Bila senyum..syngny teteh yg shalehah yg sehat trus ya..)
- ◆ Mamang-mamangku, bibi-bibiku, adik-adik sepupuku (Bambang, Putri, Syifa, Aulia, Indah, Ita,..klo dah kumpul rameee bgt!!)
- ◆ Untuk Seluruh Keluarga Besarku yang ada di Tasikmalaya, Losari, dan Bandung.Terima kasih atas do'a dan dukungannya.
- ◆ InsyaAllah...Untuk calon suamiku pendampingku kelak, mudah-mudahan Allah mempertemukan ku dengan mu lelaki Sholeh yang Allah berikan untukku,semoga kau juga slalu mendo'akanku. Serta calon anak-anakku kelak yang sholeh dan shalehah.
- ◆ Untuk Aa Yudi Herdiana dan Keluarga (terima kasih untuk do'anya..Aa smangat trus ya!A.. Pada akhirnya semua pasti bahagia... * _ *).
- ◆ Untuk Mas Iskandar (makasih bgt dah slalu ngertiin ade..mendo'akan ade N slalu kasih ade support..Smangat KOMANDO!!!hehe)

Teman-temanku : Deasy Aisah(makasih des dah slalu barengan pusing..hehe), M.du (makasih N maaf ya slalu direpotin..), temen-temen EPI 1(suka duka slma kul banyaknya da disini), EPI 2, EPI 3, temen-temen KKM Klmpk 22(sumber kidul), N seluruh temen-temen erlin yang ada di STAIN Cirebon yang ga bisa disebutin satu per satu.

"Senyum...N Semangat...!!!" (Erlin_Cute) * _ *

Cirebon, 13 Oktober 2009

Erlina Agustini



KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah Swt, yang dari pada-Nya aku berlindung dari dosa-dosa yang pernah diperbuat dan dari pada-Nya peulis memohon untuk dihindarkan dari ilmu yang tidak bermanfaat. Segala puji bagi-Nya atas segala anugrah yang telah dilimpahkan-Nya kepada penulis, karena hanya dengan petunjuk dan bimbingan-Nya penulis dapat merangkai dan memcoba menggali sebagian kecil ilmu Allah di muka bumi ini dalam bentuk sekripsi yang berjudul “**Pengaruh Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Terhadap Tingkat Pengembalian Pembiayaan Pada Perbankan Syariah (Penelitian Pada Bank BRI Syariah Cabang Cirebon)**”,

Telah menjadi pengetahuan umum bahwa perkembangan ekonomi islam identik dengan berkembangnya lembaga keuangan bank syariah. Sebagai lembaga intermediasi, perbankan syariah akan selalu berhadapan dengan berbagai jenis risiko dengan tingkat kompleksitas yang beragam dan melekat pada kegiatan usahanya. Risiko-risiko tersebut tidak dapat dihindari tetapi dapat dikelola dan dikendalikan atau dimanajemen. Risiko dalam konteks perbankan merupakan suatu kejadian potensial yang berdampak negatif terhadap pendapatan dan permodalan bank.

Pembahasan dalam sekripsi ini terbagi kedalam 5 (lima) bab, secara garis besar bab *pertama* menjelaskan tentang latar belakang pemilihan objek penelitian, rumusan masalah, tujuan penelitian, dan kerangka pemikiran serta hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini.

Bab *kedua*, penulis mencoba menguraikan berbagai teori atau studi kepustakaan yang berkaitan dengan objek penelitian, yang meliputi teori perbankan syariah, teori manajemen risiko bank syariah, teori tingkat kolektibilitas pembiayaan, dan teori korelasi spearman rank.

Pada bab *ketiga*, penulis mencoba mengungkapkan metodologi yang digunakan dalam penelitian ini, diantaranya yaitu pendekatan dan desain penelitian, operasionalisasi variable, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, populasi, sampel dan teknik pengambilan sampel, instrumen penelitian, dan pengujian intrumen penelitian.

Pada bab *keempat*, penulis mencoba menguraikan hasil penelitian yang dilakukan dilapangan yang meliputi kondisi obyektif tempat penelitian, pengujian intrumen penelitian, gambaran variabel penelitian, pengujian statistika, dan analisis ekonomi.

Bab *terakhir*, penulis mencoba untuk menarik kesimpulan terhadap permasalahan yang diuraikan pada bab sebelumnya, dalam bab ini pula penulis mencoba memberikan interpretasi yang berupa saran atas objek kajian terhadap dunia perbankan, khususnya PT. Bank BRI Syariah Cabang Cirebon, yang merupakan tempat dimana penulis melakukan penelitian.

Dalam kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberi dorongan, dukungan, dan bantuan hingga dapat menyelesaikan sekripsi ini. Permohonan maaf sekaligus ucapan terima kasih yang tak sehingga kepada kedua orang tua yang telah banyak berkorban, dan memberikan

kesempatan kepada penulis; Adik-adiku serta keluarga besarku yang memberikan suasana tenang., serta sahabat-sahabat terbaiku yang tanpa lelah memberikan dukungan moril dan spiritual sehingga sekripsi ini selesai ditulis. Untuk mereka lahir sekripsi ini kupersembahkan.

Ucapan terima kasih pula penulis sampaikan kepada :

1. Bapak Drs. Wasman, M.Ag, ketua Jurusan Syariah STAIN Cirebon,. Merangkap pembimbing I, yang telah membeberikan arahan, bimbingan dalam peroses penyusunan sekripsi ini hingga selesai
2. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, SE. M.Si, ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Jurusan Syariah STAIN Cirebon merangkap pembimbing II, yang telah membeberikan kesempatan, arahan, bimbingan dalam peroses penyusunan sekripsi ini hingga selesai.
3. Bapak Prof. DR. H. M. Imron Abdullah, M.Ag, ketua STAIN Cirebon.
4. Bapak. Revi Rizal, selaku pimpinan cabang bank BRI Syariah cabang cirebon, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian di lokasi.
5. Seluruh civitas akademik STAIN Cirebon,
6. Sahabat-sahabatku yang tak dapat ku sebutkan satu-persatu. *Thank's your contribution in my life.*

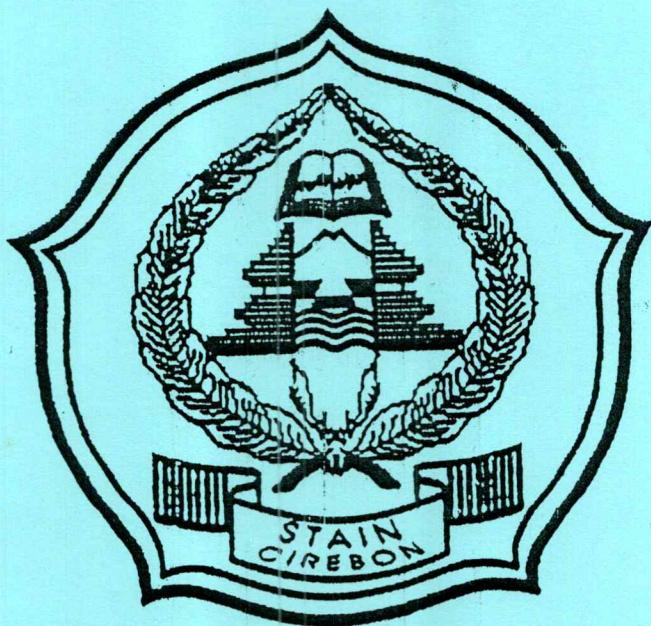
Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kelemahannya, baik dalam penyajian materi maupun dalam pengolahan serta melakukan penganalisisan data hasil penelitian. Hal ini disebabkan keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan masukan dan kritik yang membangun dari semua pihak untuk perbaikan dimasa yang akan datang.

Akhir kata, semoga sekripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi diri penulis dan seluruh civitas akademika STAIN Cirebon umumnya. Dan semoga seluruh amal baik kita diterima dan diberikan ganjaran yang setimpal oleh Allah Swt.

Cirebon, 12 Oktober 2009

Penulis,

Erlina Agustini
NIM: 505 30107



DAFTAR ISI

IKHTISAR	i
PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS	iii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	iv
PENGESAHAN	v
BIODATA PENULIS	vi
PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	5
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	5
D. Penelitian Terdahulu	6
E. Kerangka Pemikiran	8
F. Hipotesis	14
G. Sistematika Penulisan	14

BAB II TINJAUAN TEORITIS

A. Bank Syariah	16
A.1. Definisi bank Syariah.....	16
A.2. Fungsi Dan Tujuan Bank Syariah	18
A.3. Produk-Produk Bank Syariah.....	19
B. Manajemen Risiko Bank Syariah	20
B.1. Definisi Risiko Bank	20
B.2. Risiko-Risiko yang Dihadapi Bank Syariah.....	23
B.3. Dampak Dari Risiko Yang Dihadapi Bank Syariah	32
B.4. Manajemen Risiko Bank Syariah	34
B.5. Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Pada Bank Syariah ..	40
C. Tingkat Kolektibilitas Pembiayaan Pada Bank Syariah	41
D. Teori Korelasi	43

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Pendekatan Dan Desain Penelitian	45
B. Operasionalisasi Variabel Penelitian	46
C. Jenis Dan Sumber Data	47
D. Teknik Pengumpulan Data	48
E. Populasi, Sampel Dan Teknik Pengambilan Sampel	48
F. Instrumen Penelitian	50
G. Pengujian Instrument Penelitian.....	51

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian	58
A.1. Kondisi Obyektif.....	58
1. Sejarah Berdirinya Bank BRI Syariah	58
2. Profil Bank BRI Syariah	59
3. Produk Penunjang Operasional Bank BRI Syariah Cabang Cirebon.....	59
A.2. Pengujian Instrumen Penelitian.....	62
1. Uji Validitas Instrumen Penelitian	62
2. Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian	67
B. Gambaran Variabel Penelitian	71
B.1. Gambaran Variabel Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Pada Bank Syariah	71
B.2. Gambaran Variabel Tingkat Pengembalian Pembiayaan Pada Bank Syariah	78
B.3. Pengujian Statistika	85
1. Uji Korelasi <i>Spearman Rank</i>	86
2. Uji Koefisien Korelasi Determinasi	88
3. Uji hipotesis melalui Uji t- <i>Student</i>	89
B.4. Analisis Ekonomi	90

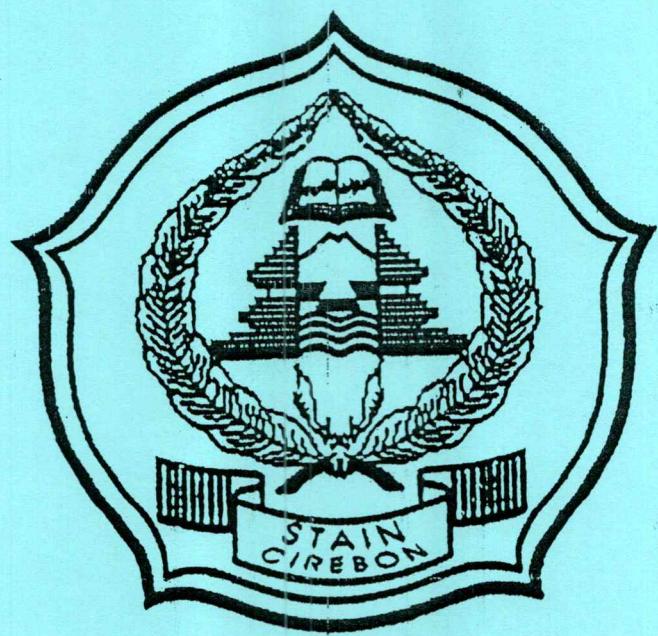
BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan 93

B. Saran 96

DAFTAR PUSTAKA 97

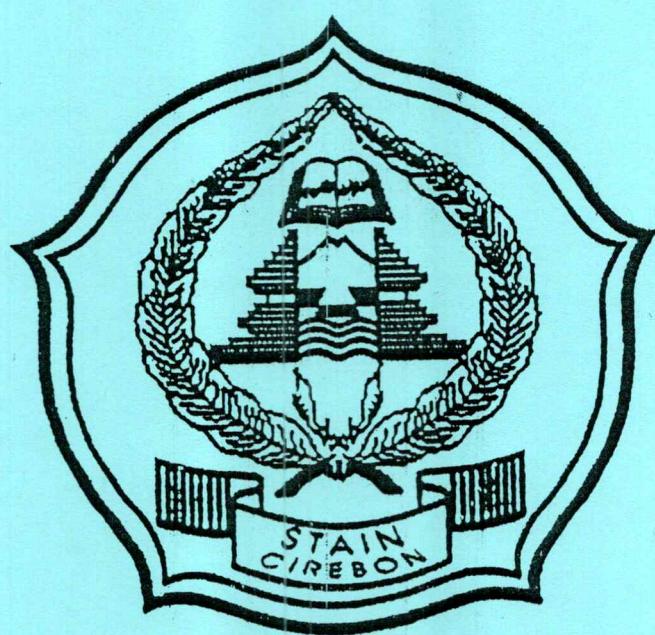
LAMPIRAN-LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

1. Tabel. 3.1. Operasional Variabel Penelitian	46
2. Tabel. 3.2. Skala Penafsiran Kategori Jawaban (Sekor) Kuesioner.....	51
3. Tabel. 3.3. Skala Penafsiran uji Validitas	52
4. Table. 3.4. Skala Penapsiran Koefisien Korelasi <i>Alpha Cronbech</i>	54
5. Tabel. 3.5. Interpretasi Hubungan.....	55
6. Tabel. 4.1. Hasil Perhitungan Uji Validitas Variabel X.....	64
7. Tabel. 4.2. Hasil Perhitungan Uji Validitas Variabel Y	66
8. Tabel. 4.3. Jawaban Responden Terhadap Indikator Identifikasi Risiko.....	72
9. Tabel. 4.4. Jawaban Responden Terhadap Indikator Pengukuran Risiko.....	73
10. Tabel. 4.5. Jawaban Responden Terhadap Indikator Menanggapi risiko	74
11. Tabel. 4.6. Jawaban Responden Terhadap Indikator Mengendalikan Risiko	75
12. Tabel. 4.7. Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Variable Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan pada Bank Syariah.....	77
13. Tabel. 4.8. Jawaban Responden Terhadap Indikator Prospek Usaha	80
14. Tabel. 4.9 Jawaban Responden Terhadap Indikator Kondisi Keuangan.....	81
15. Tabel. 4.10 Jawaban Responden Terhadap Indikator Kemampuan membayar.	82
16. Tabel. 4.11 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Variable Tingkat Pengembalian Pembiayaan pada Bank Syariah.	83
17. Tabel. 1. Penolong $\sum X^2$ Validitas Variabel X	Lampiran
18. Tabel. 2. Penolong $\sum XY$ Validitas Variabel X	Lampiran
19. Tabel. 3. Analisis Validitas Variabel X.....	Lampiran
20. Tabel. 4. Validitas Dan Reliabilitas Instrumen Variabel X.....	Lampiran
21. Tabel. 5. Data Variabel X Setelah Di Lakukan Uji Validitas.....	Lampiran

22. Tabel. 6. Penolong $\sum Y^2$ Validitas Variabel Y Lampiran
23. Tabel. 7. Penolong $\sum XY$ Validitas Variabel Y Lampiran
24. Tabel. 8. Analisis Validitas Variabel Y Lampiran
25. Tabel. 9. Validitas Dan Reliabilitas Instrument Variabel Y Lampiran
26. Tabel. 10. Data Variabel Y Setelah Di Lakukan Uji Validitas Lampiran
27. Tabel. 11. Penolong *Spearman Rank* Lampiran
28. Tabel. 12. Nilai-Nilai r *Product Moment* Lampiran
29. Table. 13. Nilai-Nilai Dalam distribusi t-*Student* Lampiran
30. Tabel. 14. Nilai-Nilai Dalam *Spearman Rank Rho* σ Lampiran



DAFTAR GAMBAR

1. Gambar. 3.1. Kurva Penerimaan Hipotesis.....	57
2. Gambar. 4.1.Kurva Daerah Penerimaan Hipotesis.....	90