

**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.El.) 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 Negri (IAIN)

Syekh Nurjati

Cirebon

2012 M/1433 H

**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

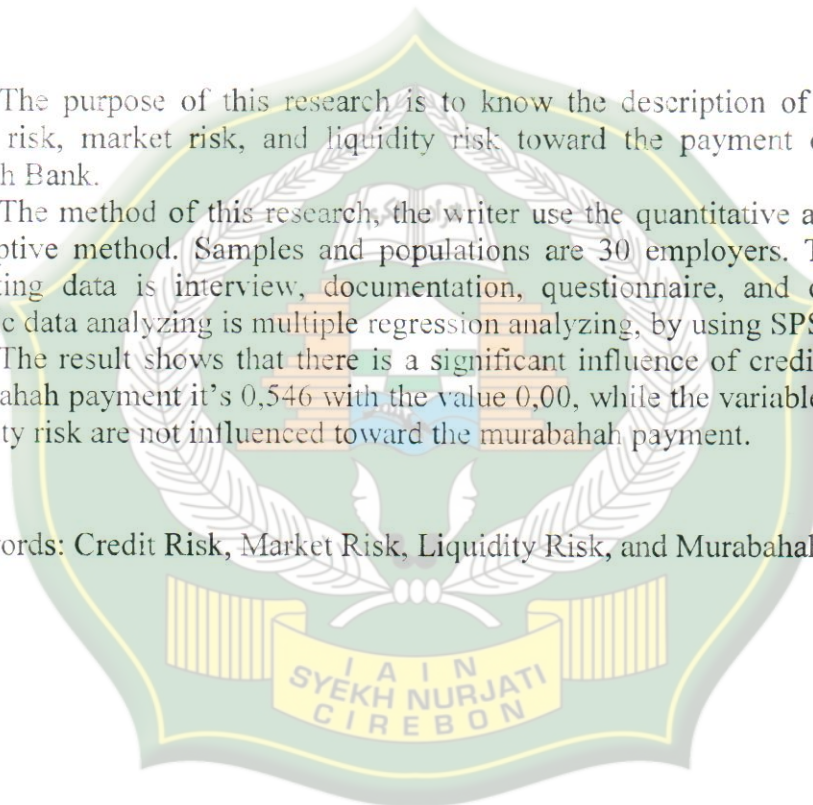
Abstract

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.



**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 menunjukan 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 Likuiditas, dan Pembiayaan Murabahah.

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 Negeri 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 Negeri 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

PERSETUJUAN

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

(Penelitian di Bank BNI Syariah Kota Cirebon)

Oleh :

ADIO TIMUR SAPUTA

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

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 dimunaqoyshkan.

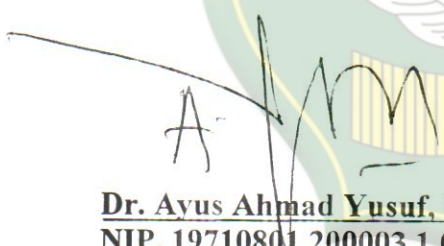
Wassalamualaikum. Wr. WB.

Cirebon, Mei 2012

Pembimbing I

Menyetujui

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

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

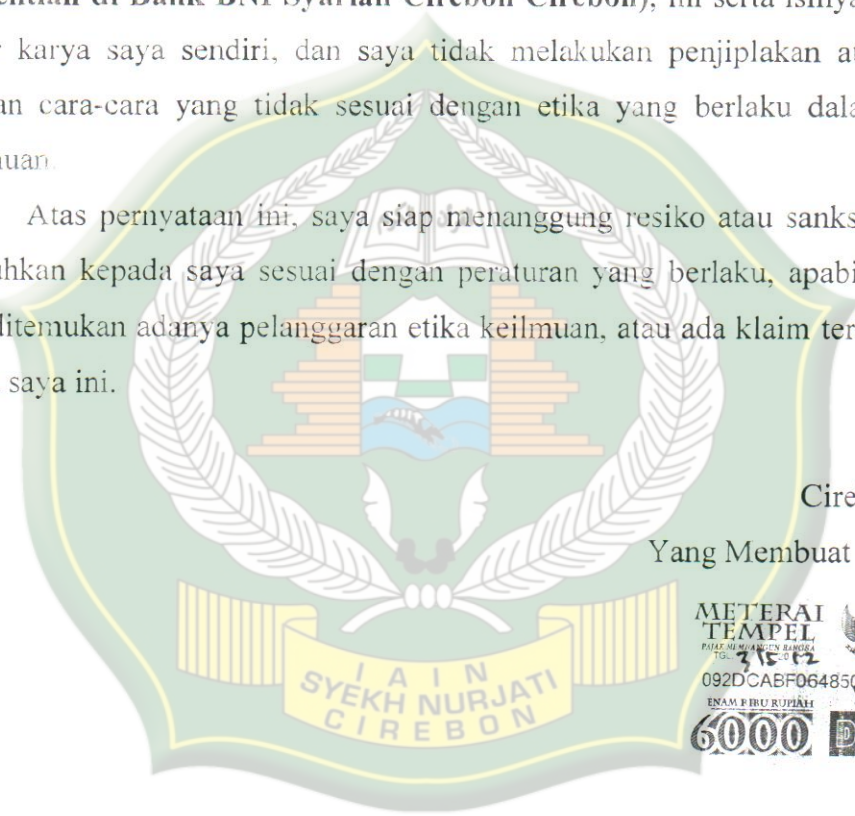
Bismillahirrahmannirrahim

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

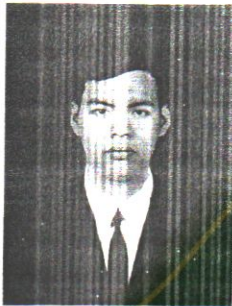
Yang Membuat Pernyataan Ini



Adio Timur Saputra

NIM. 58320112

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).

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.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil'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 terselesaikannya 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 terselesaikannya 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 terselesaikannya 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.

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.

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

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	

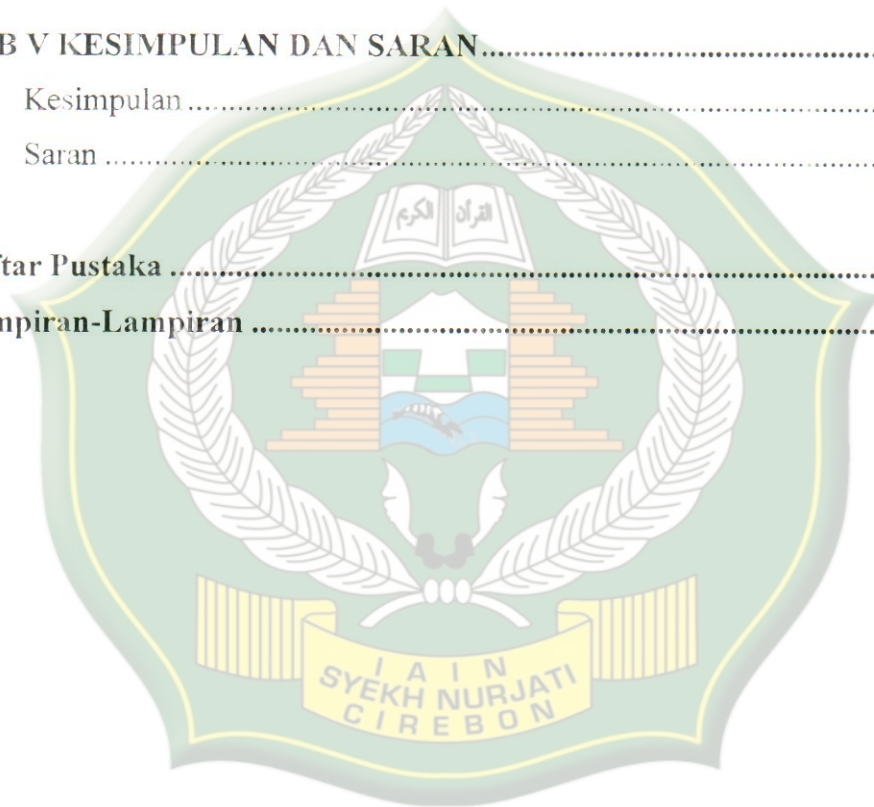
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Kegunaan Penelitian.....	8
E. Sistematika Penelitian	9

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

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
A.2	Pembiayaan Murabahah	31
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
A.3	Manajemen Resiko	40
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
A.4	Perbankan Syariah	51
A.4.1	Pengertian Perbankan Syariah	51
A.4.2	Perkembangan Bank Syariah	52

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

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. Analisis Ekonomi	103
 BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	 110
A. Kesimpulan	110
B. Saran	112
 Daftar Pustaka	 113
Lampiran-Lampiran	117



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

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