

**FAKTOR-FAKTOR RISIKO YANG MEMPENGARUHI KINERJA
KEUANGAN PADA BANK SYARIAH INDONESIA KCP
ARJAWINANGUN**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)
Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon



Disusun oleh:

Elok Olifia

NIM 18082023141

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON
TAHUN 2024 M / 1445 H**

ABSTRAK

ELOK OLIFIA. NIM : 18082023141. “FAKTOR-FAKTOR RISIKO YANG MEMPENGARUHI KINERJA KEUANGAN PADA BANK SYARIAH INDONESIA KCP ARJAWINANGUN”. Skripsi 2024

Kinerja keuangan bank syariah dipengaruhi oleh berbagai faktor risiko yang perlu diperhatikan untuk menjaga stabilitas dan pertumbuhan yang berkelanjutan. Memahami dan mengelola berbagai faktor-faktor risiko ini akan mempengaruhi serta memastikan bahwa lembaga keuangan Bank memiliki stabilitas kinerja keuangan yang baik. Namun jika dikaji lebih dalam ditemukan beberapa kendala atau faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan pada Bank Syariah Indonesia, salah satunya ialah potensi kerugian akibat tindakan hukum seperti litigasi, sengketa kontrak dan peraturan yang berubah.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan pada bank syariah Indonesia KCP Arjawinangun. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan teknik pengumpulan data studi kepustakaan dan studi dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan ialah Uji asumsi dasar dan asumsi klasik yang terdiri dari uji normalitas, uji multikolenieritas, uji heteroskedastisitas, uji regresi linier berganda, uji hipotesis dengan bantuan IBM SPSS Statistic 25.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa diketahui untuk Risiko Kredit berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja Keuangan hal ini dibuktikan dengan koefisien regresi sebesar 0.0274, nilai t hitung $>$ t tabel yaitu $-1890 > 3.182$ dan nilai signifikan 0.023 (Sig. $<$ 0.05). Serta Risiko Pasar berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja Keuangan hal ini dibuktikan dengan koefisien regresi sebesar 1.178, nilai t hitung $>$ t tabel $7.907 > 3.182$ dan signifikan 0.023 (Sig. $<$ 0.05). Dan Risiko Likuiditas tidak adanya perbedaan yang signifikan terhadap Kinerja Keuangan hal ini dibuktikan dengan koefisien regresi sebesar 0.025, nilai t hitung $>$ t tabel $1.551 < 3.182$ dan signifikan 0.023 (Sig. $<$ 0.05).

Kata Kunci : Faktor, Risiko, Mempengaruhi, Kinerja, Keuangan, Bank

ABSTRACT

ELOK OLIFIA. NIM: 18082023141. "RISK FACTORS AFFECTING FINANCIAL PERFORMANCE AT INDONESIAN SHARIA BANK KCP ARJAWINANGUN". Thesis 2024

The financial performance of Islamic banks is influenced by various risk factors that need to be considered to maintain stability and sustainable growth. Understanding and managing these various risk factors will influence and ensure that the Bank's financial institutions have good financial performance stability. However, when we studied it more deeply, we found several obstacles or factors that influenced the financial performance of Bank Syariah Indonesia, one of which was the potential for loss due to legal action such as litigation, contract disputes and changing regulations.

This research aims to analyze the factors that influence the financial performance of the Indonesian sharia bank KCP Arjawinangun. This type of research is quantitative research using data collection techniques from library studies and documentation studies. The data analysis technique used is the basic assumption test and classical assumptions which consist of normality test, multicollinearity test, heteroscedasticity test, multiple linear regression test, hypothesis testing with the help of IBM SPSS Statistics 25.

The results of this research show that it is known that Credit Risk has a positive and significant effect on Financial Performance, this is proven by the regression coefficient of 0.0274, the value of $t_{count} > t_{table}$, namely $-1890 > 3.182$ and a significant value of 0.023 (Sig. < 0.05). And Market Risk has a positive and significant effect on Financial Performance, this is proven by the regression coefficient of 1.178, $t_{count} > t_{table}$ $7.907 > 3.182$ and significant 0.023 (Sig. < 0.05). And Liquidity Risk does not have a significant difference in Financial Performance, this is proven by the regression coefficient of 0.025, $t_{count} > t_{table}$ $1.551 < 3.182$ and significant 0.023 (Sig. < 0.05).

Keywords: Factors, Risk, Influence, Performance, Finance, Bank

المخلص

الإندونيسي KCP ARJAWINANGUN". أطروحة 2024. "عوامل الخطر التي تؤثر على الأداء المالي في بنك الشريعة ELOK OLIFIA : 18082023141.

يتأثر الأداء المالي للمصارف الإسلامية بعوامل الخطر المختلفة التي يجب أخذها في الاعتبار للحفاظ على الاستقرار والنمو المستدام. إن فهم وإدارة عوامل الخطر المختلفة هذه سيؤثر ويضمن تمتع المؤسسات المالية التابعة للبنك باستقرار جيد في الأداء المالي. ومع ذلك ، وجدت دراسة أعمق العديد من العقبات أو العوامل التي تؤثر على الأداء المالي لبنك الشريعة الإندونيسية ، أحدها هو احتمال حدوث خسائر بسبب الإجراءات القانونية مثل التقاضي ونزاعات العقود وتغيير اللوائح.

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل العوامل التي تؤثر على الأداء المالي للبنك الإسلامي الإندونيسي هذا النوع من البحث هو بحث كمي مع تقنيات جمع البيانات من دراسات KCP Arjawinangun. المكتبات ودراسات التوثيق. تقنيات تحليل البيانات المستخدمة هي اختبارات الافتراض الأساسية والافتراضات الكلاسيكية التي تتكون من اختبارات الحالة الطبيعية ، واختبارات تعدد الخطوط ، واختبارات عدم التجانس ، واختبارات إعادة الخطوط الملاحية المنتظمة المتعددة ، واختبارات الفرضيات بمساعدة IBM SPSS Statistic 25.

أظهرت نتائج هذه الدراسة أنه من المعروف أن مخاطر الائتمان لها تأثير إيجابي ومعنوي على الأداء المالي ، ويتضح ذلك من خلال معامل الانحدار 0,0274 ، وقيمة t المحسوبة < الجدول هي -1890 < 3,182 والقيمة المعنوية هي 0,023 (Sig) > 0,05). بالإضافة إلى أن مخاطر السوق لها تأثير إيجابي وكبير على الأداء المالي ، يتضح ذلك من خلال معامل الانحدار 1,178 ، وقيمة t < الجدول 7,907 < 3,182 و 0,023 (Sig) > 0,05). ومخاطر السيولة لا يوجد فرق كبير في الأداء المالي ، ويتضح ذلك من خلال معامل الانحدار 0,025 ، وقيمة t المحسوبة < الجدول 1,551 > 3,182 ومعنوية 0,023 (Sig) > 0,05).

الكلمات المفتاحية: العوامل ، المخاطر ، التأثير ، الأداء ، التمويل ، البنك

**PERSETUJUAN PEMBIMBING
SKRIPSI**

**FAKTOR – FAKTOR RISIKO YANG MEMPENGARUHI KINERJA
KEUANGAN PADA BANK SYARIAH INDONESIA KCP
ARJAWINANGUN**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (SE) Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh :

Elok Olifia

NIM. 1808203141

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si

NIP. 19730107 200901 2 001

H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si

NIP. 19731125 291411 1 002

Mengetahui :

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, MSI

NIP. 19830702 201101 1 008

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Di

Cirebon

Assalamualaikum Wr.Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulis skripsi saudara/i **Elok Olifia**, NIM: **1808203141** dengan judul **“FAKTOR – FAKTOR RISIKO YANG MEMPENGARUHI KINERJA KEUANGAN PADA BANK SYARIAH KCP ARJAWINANGUN”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamualaikum Wr.Wb

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si

NIP. 19730107 200901 2 001


H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si

NIP. 19731125 291411 1 002

Mengetahui :

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, MSI
NIP. 19630702 201101 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “FAKTOR – FAKTOR RISIKO YANG MEMPENGARUHI KINERJA KEUANGAN PADA BANK SYARIAH INDONESIA KCP ARJAWINANGUN” , oleh Elok Olifia, NIM: 1808203141, telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 19 September 2024.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

SIDANG MUNAQOSYAH,

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang



Dr. Wartoyo, MSI

NIP. 19830702 201101 1 008

Nining Wahyuningsih, S.E., M.M.

NIP. 19730930 200710 2 001

Penguji I

Penguji II

Dr. Layaman, S.E., M.Si.

NIP. 19721007 201101 1 002

Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, S.E., M.Pd.I

NIP. 19730806 199903 2 003

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmaanirrahiim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : ELOK OLIFIA

NIM : 18082031141

Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 04 Mei 2001

Alamat : Blok 03 jalan suropati desa Tegalgubug Kecamatan Arjawinangun Kab. Cirebon Jawa Barat 45162

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “FAKTOR – FAKTOR RISIKO YANG MEMPENGARUHI KINERJA KEUANGAN PADA BANK SYARIAH INDONESIA KCP ARJAWINANGUN” ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

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 terhadap etika keilmuan atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, Mei 2024

Saya yang menyatakan,



ELOK OLIFIA
NIM. 1808203141

PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim,

Sujud syukur saya persembahkan pada Allah Subhanahu Wa Ta'ala atas karunia dan kemudahan yang telah diberikan serta kesempatan dan kekuatan kepada penulis, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan yang diharapkan.

Oleh karena itu, skripsi ini saya persembahkan dan saya dedikasikan sebagai bentuk ungkapan rasa syukur dan terimakasih saya yang mendalam kepada orang tua saya, Mamah Kunen dan Bapak Ainin. Terimakasih tiada hentinya untuk Ibu dan Bapa saya, Mamah Kunen dan Bapak Ainin yang telah berjuang agar anak perempuannya dapat bersekolah tinggi dan mendapatkan gelar sarjana. Serta senantiasa memberikan semangat, dukungan, dan doa tiada henti sehingga Lifia bisa sampai dititik ini. Terimakasih sebesar-besarnya atas kasih sayang dan kenangan indah yang pernah terukir, semoga Lifia bisa selalu membanggakan Mamah dan Bapak. Aamiin..

Tak lupa, skripsi ini saya persembahkan kepada kakak dan adik – adik saya. Terimakasih karena sudah membantu dan mendukung penulis selama menempuh pendidikan. Terimakasih kepada Lee Taeyong, Lee Jeno dan seluruh member NCT karena sudah memberikan semangat kepada penulis dengan lagu lagu mereka sehingga penulis bisa dengan nyaman dan fokus dalam mengerjakan tugas akhir skripsi ini. Semoga Allah membalas kebaikan kalian, aamiin..

Selain itu, tak lupa skripsi ini saya persembahkan untuk teman-teman yang selalu memberikan semangat, motivasi, dan berbagi ilmu kepada penulis selama penyusunan skripsi ini. Dan juga untuk almamaterku tercinta Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Elok Olifia lahir di Cirebon, 04 Mei 2001. Penulis tinggal di Blok 03 jalan Suropati Desa tegalgubug Kecamatan Arjawinangun Kabupaten Cirebon Jawa Barat 45162.

Pendidikan formal yang penulis pernah tempuh yakni sebagai berikut:

- 2006 - 2012 : MI Nahdlatuttaibin Kec. Susukan, Kab. Cirebon, Jawa Barat.
- 2013 - 2015 : MTs Al – Hilal Kec. Arjawinangun, Kab. Cirebon, Jawa Barat.
- 2016 - 2018 :MAN 1 Cirebon Kec. Weru Plered, Kab. Cirebon, Jawa barat.
- 2018 – 2024 : UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, Kec. Kesambi, Kota Cirebon, Jawa Barat 45132

Penulis menempuh program pendidikan Strata Satu (S1) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul “FAKTOR – FAKTOR RISIKO YANG MEMPENGARUHI KINERJA KEUANGAN PADA BANK SYARIAH INDONESIA KCP ARJAWINANGUN” dibawah bimbingan Ibu Dr.Hj. Dewi Fatmasari M.Si dan Bapak H. Syaeful Bakhri M.Si.

MOTTO HIDUP

*You're doing fine. Sometimes you're doing better. Sometimes you're doing worse.
But at the end it's you. So I just want you to have no regrets I want you to feel
yourself grow. And just to love yourself. . – Mark Lee*

I just want to said I'm proud of myself – me



KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim

Puji syukur kupersembahkan atas kehadiran Allah SWT Yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul: **“Faktor – Faktor Risiko Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Pada Bank Syariah Indonesia Kcp Arjawinangun”**. Skripsi ini sebagai syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Penulis menyadari bahwa selesainya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan bimbingan berbagai pihak. Oleh karena itu melalui kesempatan ini, penulis ingin menghaturkan banyak terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menuntut ilmu dan melanjutkan pendidikan di kampus Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, yang telah membantu dan mempermudah segala urusan mahasiswa.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si., selaku ketua Jurusan Perbankan Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, yang telah membantu dan mempermudah segala urusan mahasiswa.
4. Bapak Dr. Layaman, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan bimbingan dan motivasi kepada penulis.
5. Drs. H. Dewi Fatmasari, M.Si, selaku pembimbing skripsi 1 yang telah memberikan arahan dan pertimbangan- pertimbangan bermakna bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.
6. H. Syaeful Bakhri, M.Si, selaku pembimbing skripsi 2 yang telah memberikan arahan dan pertimbangan-pertimbangan bermakna bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.

7. Seluruh Dosen Jurusan Perbankan Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, terimakasih atas ilmu yang telah diberikan kepada penulis.

Akhir kata, skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, baik dari segi penyusunan, isi, dan tata bahasa yang digunakan. Oleh karena itu, penulis meminta kritik dan saran yang bersifat membangun untuk perbaikan lebih baik. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca. Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih.

Cirebon, Mei 2024



DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iv
SKRIPSI.....	iv
NOTA DINAS.....	v
LEMBAR PENGESAHAN.....	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
RIWAYAT HIDUP.....	ix
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah.....	5
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	5
D. Sistematika Penulisan.....	7
BAB II.....	8
LANDASAN TEORI.....	8
A. Risiko yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan.....	8
B. Bank.....	20
C. Bank Syariah.....	21
D. Penelitian Terdahulu.....	23
E. Kerangka Pemikiran.....	33
F. Pengembangan Hipotesis.....	35
BAB III.....	36
METODOLOGI PENELITIAN.....	36
A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	36

B. Pendekatan Penelitian.....	36
C. Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	36
D. Populasi dan Sampel.....	37
E. Teknik Pengumpulan data.....	38
F. Teknik Analisis data.....	40
BAB IV.....	42
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	42
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	43
1. Sejarah Bank Syariah Indonesia KCP Arjawinangun.....	43
2. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia.....	43
B. Deskripsi Variabel Penelitian.....	44
C. Teknik Analisis Data.....	46
1. Uji Normalitas.....	46
2. Uji Multikolinieritas.....	48
3. Uji Heteroskedastisitas.....	49
4. Uji Regresi Linear Berganda.....	52
5. Uji R (Determinasi).....	53
6. Uji t (Parsial).....	53
7. Uji F (Simultan).....	55
D. Pembahasan Hasil Penelitian.....	56
1. Risiko Kredit terhadap Kinerja Keuangan.....	56
2. Risiko Pasar (X2) terhadap Kinerja Keuangan.....	56
3. Risiko Likuiditas (X3) terhadap Kinerja Keuangan.....	56
4. Pengaruh Simultan Risiko Kredit (X1), Risiko Pasar (X2), Risiko Likuiditas (X3) terhadap Kinerja Keuangan.....	57
BAB V.....	58
PENUTUP.....	58
A. Kesimpulan.....	58
B. Saran.....	58
LAMPIRAN – LAMPIRAN.....	66

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data laporan keuangan Bank Syariah Indonesia pada Tahun 2019 dan 2020.....	4
Table 1.2	Penelitian Terdahulu.....	32
Tabel 4.1	Penetapan Profil Risiko <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	60
Tabel 4.4	Hasil uji Normalitas.....	71
Tabel 4.5	Hasil Uji Multikolenieritas.....	75
Tabel 4.6	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	76
Tabel 4.7	Uji Heteroskedasitsitas.....	77
Tabel 4.8	Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	78
Tabel 4.9	Hasil Uji Determinasi.....	79
Tabel 4.10	Hasil Uji t (Parsial)	80
Tabel 4.11	Hasil Uji F.....	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.0 Kerangka Pemikiran44



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Uji Normalitas	66
Lampiran 2 Hasil Uji Multikolinearitas	67
Lampiran 3 Hasil Uji Heteroskedastisitas	68
Lampiran 4 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	69
Lampiran 5 Hasil Uji R (Determinasi).....	70
Lampiran 6 Hasil Uji t (Parsial)	71
Lampiran 7 Hasil Uji F (Simultan).....	72

