

**PENGARUH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DAN  
TEKANAN INFLASI TERHADAP RESTRUKTURISASI  
PEMBIAYAAN DI BTN SYARIAH KC CIREBON**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Pada Program Sarjana Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon



Oleh:

**AN NISA**

**NIM. 2282110088**

**KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

**TAHUN 2026 M/ 1447 H**

**PENGARUH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DAN  
TEKANAN INFLASI TERHADAP RESTRUKTURISASI  
PEMBIAYAAN DI BTN SYARIAH KC CIREBON**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Pada Program Sarjana Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon

**AN NISA**

**NIM. 2282110088**

**UINSSC**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

**TAHUN 2026 M/ 1447 H**

## ABSTRAK

### **AN NISA. NIM: 2282110088. PENGARUH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DAN TEKANAN INFLASI TERHADAP RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN DI BTN SYARIAH KC CIREBON.**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh penerapan manajemen risiko dan tekanan inflasi terhadap restrukturisasi pembiayaan di BTN Syariah KC Cirebon. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei melalui penyebaran kuesioner kepada responden. Teknik analisis data meliputi uji validitas, reliabilitas, uji asumsi klasik, serta analisis regresi linear berganda menggunakan SPSS.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial penerapan manajemen risiko berpengaruh positif dan signifikan terhadap restrukturisasi pembiayaan, dengan nilai t hitung sebesar 2,985 dan signifikansi 0,004 ( $<0,05$ ). Sementara itu, tekanan inflasi tidak berpengaruh signifikan terhadap restrukturisasi pembiayaan, dengan nilai t hitung sebesar 1,418 dan signifikansi 0,160 ( $>0,05$ ). Secara simultan, penerapan manajemen risiko dan tekanan inflasi berpengaruh signifikan terhadap restrukturisasi pembiayaan, yang dibuktikan dengan nilai F hitung sebesar 9,379 dan signifikansi  $<0,001$ . Nilai koefisien determinasi (Adjusted R Square) sebesar 0,175 menunjukkan bahwa 17,5% variasi restrukturisasi pembiayaan dapat dijelaskan oleh kedua variabel independen, sedangkan sisanya dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian.

Penelitian ini menyimpulkan bahwa faktor internal berupa penerapan manajemen risiko lebih berperan dalam menentukan kebijakan restrukturisasi pembiayaan dibandingkan faktor eksternal seperti tekanan inflasi.

**Kata Kunci:** Manajemen Risiko, Tekanan Inflasi, Restrukturisasi Pembiayaan, Perbankan Syariah.

## ABSTRACT

***AN NISA. NIM: 2282110088. THE INFLUENCE OF RISK MANAGEMENT IMPLEMENTATION AND INFLATION PRESSURE ON FINANCING RESTRUCTURING AT BTN SYARIAH CIREBON BRANCH OFFICE.***

*This study aims to analyze the effect of risk management implementation and inflation pressure on financing restructuring at BTN Syariah KC Cirebon. This research employed a quantitative approach using a survey method through questionnaire distribution. Data analysis techniques included validity and reliability tests, classical assumption tests, and multiple linear regression analysis using SPSS.*

*The results show that partially, risk management implementation has a positive and significant effect on financing restructuring, with a t-value of 2.985 and a significance value of 0.004 ( $<0.05$ ). Meanwhile, inflation pressure does not have a significant effect on financing restructuring, with a t-value of 1.418 and a significance value of 0.160 ( $>0.05$ ). Simultaneously, risk management implementation and inflation pressure significantly affect financing restructuring, as indicated by an F-value of 9.379 and a significance value of  $<0.001$ . The coefficient of determination (Adjusted R Square) of 0.175 indicates that 17.5% of the variation in financing restructuring can be explained by the independent variables, while the remaining 82.5% is influenced by other factors outside the research model.*

*This study concludes that internal factors, particularly risk management implementation, play a more dominant role in determining financing restructuring policies than external factors such as inflation pressure.*

*Keywords: Risk Management, Inflation Pressure, Restructuring, Islamic Banking.*

## LEMBARAN PENGESAHAN

Skripsi berjudul “Pengaruh Penerapan Manajemen Risiko dan Tekanan Inflasi terhadap Restrukturisasi Pembiayaan di BTN Syariah KC Cirebon”, Oleh An Nisa, NIM 2282110088, telah diajukan dalam sidang munaqosyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 23 Februari 2026.

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

### SIDANG MUNAQOSYAH



Ketua Sidang

Dr. Wartoyo M.S.I

NIP. 198307022011011008

Sekretaris Sidang

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

NIP. 197309302007102001

Penguji I

Dr. Wartoyo M.S.I

NIP. 198307022011011008

Penguji II

Refaldo Fanther, MBA.

NIP. 199101012020121021

**LEMBARAN PERSETUJUAN**

**SKRIPSI**

**PENGARUH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DAN TEKANAN  
INFLASI TERHADAP RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN DI BTN  
SYARIAH KC CIREBON**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

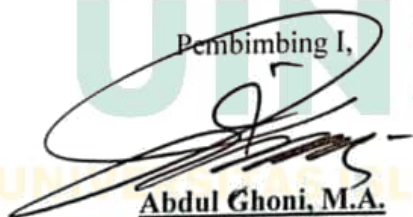
Disusun oleh :

**AN NISA**

NIM 2282110088

Pembimbing

Pembimbing I,



**Abdul Ghoni, M.A.**

NIP. 198410122019031008

Pembimbing II,



**Toto Suharto, S.E., M.Si.**

NIP. 196811232000031001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



**Dr. Waluyo M.S.**

NIP. 198307022011011008



## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmannirrahim*

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : An Nisa

NIM : 2282110088

Tempat,Tanggal Lahir : Cirebon, 23 Maret 2004

Alamat : Jalan Mayor Sastraatmaja Gang Ketimang 1 No. 14 RT.  
008 RW. 006 Kecamatan Lemahwungkuk, Kelurahan  
Lemahwungkuk, Kota Cirebon, Jawa Barat

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Pengaruh Penerapan Manajemen Risiko dan Tekanan Inflasi terhadap Restrukturisasi Pembiayaan di BTN Syariah KC Cirebon” Ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai. Atas pernyataan ini, saya bersedia menanggung segala risiko atau sanksi yang diberikan sesuai peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran etika keilmuan atau adanya klaim terhadap orisinalitas karya saya ini.

Cirebon, 2 Februari 2026

Saya yang menyatakan



AN NISA

NIM: 2282110088

## KATA PERSEMBAHAN

Dengan memanjatkan puji syukur ke hadirat Allah SWT, skripsi ini dapat penulis selesaikan sebagai buah dari doa, ikhtiar, dan perjalanan panjang yang penuh dengan proses belajar. Setiap lembar yang tertulis merupakan saksi dari usaha, air mata, dan harapan yang tak pernah lepas dari iringan doa. Karya ini penulis persembahkan sebagai ungkapan rasa syukur atas segala kemudahan dan kekuatan yang Allah berikan, serta sebagai wujud kecil dari tanggung jawab penulis dalam menyelesaikan amanah akademik ini.

Rasa terima kasih dan cinta yang mendalam penulis haturkan kepada kedua orang tua tercinta, Bapak Sunoto dan Ibu Sri Hayati, yang menjadi alasan terbesar penulis untuk terus melangkah hingga hari ini. Doa, pengorbanan, dan kasih sayang kalian adalah sumber kekuatan yang tak pernah habis. Terima kasih pula kepada adik tercinta, Selvira Nur Hasanah, keluarga besar, sahabat-sahabat terdekat, teman-teman seperjuangan yang telah menemani perjalanan ini dengan dukungan, kebersamaan, dan semangat yang tulus. Kehadiran kalian menjadikan proses panjang ini terasa lebih ringan dan bermakna.

Terima kasih juga penulis sampaikan kepada seseorang yang spesial, yang belum bisa disebutkan namanya, atas kesabaran, dukungan, dan keyakinan yang terus menguatkan di saat penulis mulai meragukan diri sendiri. Dan untuk diri penulis sendiri, terima kasih telah bertahan, bangkit, dan terus melangkah meski lelah sering datang. Skripsi ini menjadi saksi dari proses pendewasaan, keberanian untuk tidak menyerah, serta awal dari langkah baru yang semoga senantiasa diberkahi. Semoga Allah SWT membalas setiap kebaikan dengan keberkahan yang berlipat ganda. Aamiin.

## MOTTO

*“Allah tidak akan membandingkan seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”*

**(Q.S. Al – Baqarah 2:286)**

*“Selalu ada harga dalam sebuah proses, nikmati saja lelah-lelah ini. Lebarkan lagi rasa sabar itu. Semua yang kau investasikan untuk menjadikan dirimu serupa yang kau impikan, mungkin tidak selalu berjalan lancar. Tapi, gelombang-gelombang itu yang nanti bisa kau ceritakan.”*

**(Boy Candra)**

*“Hidup bukan untuk saling mendahului, bayangan yang diciptakan oleh Mentari, ada karena matahari bermaksud terpuji, untukmu cintai diri sendiri hari ini.”*

**(Baskara Putra – Hindia)**

## RIWAYAT HIDUP



Penulis merupakan perempuan yang bernama lengkap An Nisa, lahir di Cirebon pada tanggal 23 Maret 2004. Penulis merupakan anak pertama dari dua bersaudara dari pasangan Bapak Sunoto dan Ibu Sri Hayati. Penulis merupakan Warga Negara Indonesia dan beragama Islam yang bertempat tinggal di Jalan Mayor Sastraatmaja Gang Ketimang 1, Kecamatan Lemahwungkuk, Kelurahan Lemahwungkuk, Kota Cirebon. Adapun jenjang Pendidikan yang telah ditempuh, sebagai berikut:

1. TK Al-Firdaus Tahun 2007-2010
2. SDN Pengampon 2 Kota Cirebon 2010-2016
3. SMP Negeri 2 Kota Cirebon 2016-2019
4. SMK Negeri 2 Kota Cirebon 2019-2022

Penulis menempuh program Pendidikan Strata Satu (S1) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul penelitian “Pengaruh Penerapan Manajemen Risiko dan Tekanan Inflasi terhadap Restrukturisasi Pembiayaan di BTN Syariah KC Cirebon” dibawah bimbingan Bapak Abdul Ghoni, M.A. dan Bapak Toto Suharto, S.E, M.Si.

Demikian riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

## PEDOMAN LITERASI

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalihan huruf dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin disini adalah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf latin beserta perangkatnya. Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam skripsi ini berdasarkan Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158 tahun 1987 dan No. 0543 b/U/1987 yang secara garis besar dapat diuraikan sebagai berikut :

### A. Konsonan

Konsonan bahasa Arab yang dalam sistem penulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam Transliterasi ini sebagian dilambangkan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf Latin.

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
2	ب	Ba	B	Be
3	ت	Ta	T	Te
4	ث	Şa	Ş	Es (dengan titik diatas)
5	ج	Jim	J	Je
6	ح	Ĥa	Ĥ	Ha (dengan titik dibawah)
7	خ	Kha	Kh	Ka dan ha
8	د	Dal	D	De
9	ذ	Żal	Ż	Zet (dengan titik diatas)
10	ر	Ra	R	Er

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
11	ز	Zai	Z	Zet
12	س	Sin	S	Es
13	ش	Syin	Sy	Es dan Ye
14	ص	Ṣad	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
15	ض	Ḍad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
16	ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
17	ظ	Ẓa	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
18	ع	‘ain	-‘	Koma terbalik (di atas)
19	غ	Gain	G	Ge
20	ف	Fa	F	Ef
21	ق	Qaf	Q	Ki
22	ك	Kaf	K	Ka
23	ل	Lam	L	El
24	م	Mim	M	Em
25	ن	Nun	N	En
26	و	Wau	W	We
27	ه	Ha	H	Ha
28	ء	Hamzah	ء	Apostrof
29	ي	Ya	Y	Ye

## B. Vokal

Vokal dalam bahasa Arab, sama halnya seperti vokal dalam bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal dan vokal rangkap.

#### 1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya atau harakat, transliterasinya sebagai berikut :

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	_____	Fathah	A	A
2	_____	Kasrah	I	I
3	_____	Dammah	U	U

#### 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, dengan transliterasi berupa gabungan huruf.

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	يَ	Fathah dan Ya	Ai	A dan I
2	وَ	Fathah dan Wau	Au	A dan U

#### 3. Vokal Panjang

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	يَ ا	Fathah dan Alif atau Ya	Ā	A dan garis diatas
2	يِ	Kasrah dan Ya	Ī	I dan garis diatas
3	وِ	Dammah dan Wau	Ū	U dan garis diatas

#### 4. Ta' Marbutoh

Transliterasi untuk *ta' marbutoh* ini diatur dalam dua kategori :

##### a. Ta' marbutoh Hidup

*Ta' marbutoh* yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dhommah, transliterasinya adalah /t/.

b. *Ta'marbutoh* Mati

*Ta'marbutoh* yang mati atau mendapat harakat sukun. transliterasinya adalah /h/. Huruf *ta'marbutoh* pada kata berdiri sendiri, huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /h/. Serta jika Huruf *ta'marbutoh* diikuti oleh kata sifat (na'at) atau kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta'marbutoh* itu di transliterasikan dengan/h/.

5. Huruf Ganda (*Syaddah* atau *tasydid*)

*Syaddah* atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan arab dilambangkan dengan tanda (-), dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf yang sama (konsonan ganda).

6. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan di akhir kata. Apabila terletak diawal kata, hamzah tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa alif.

7. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk maksud ini pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Quran tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep. Pedoman praktis tajwid Al-Quran ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab-Latin.

## KATA PENGANTAR

Puji Syukur kehadiran Allah SWT, Tuhan Semesta Alam, atas segala Rahmat, hidayah, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi berjudul “Pengaruh Penerapan Manajemen Risiko dan Tekanan Inflasi Terhadap Restrukturisasi Pembiayaan di BTN Syariah KC Cirebon”. Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat, hingga para pengikutnya hingga akhir zaman.

Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini tidak lepas dari hambatan dan tantangan. Namun, berkat bantuan, bimbingan, serta motivasi dari berbagai pihak, skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ini menyampaikan ucapan terimakasih yang tulus kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Siber syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari, S.E, M.Si. selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Bapak Dr. Layaman, S.E, M.Si. selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
5. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah
6. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, S.E, M.M selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah
7. Bapak Abdul Ghoni, M.A dan Bapak Toto Suharto, S.E, M.Si. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan, arahan, masukan, serta motivasi selama proses penyusunan skripsi ini. Berkat kesabaran dan ketelatenan

Bapak/Ibu, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Semoga segala kebaikan dan ilmu yang telah diberikan mendapat balasan yang setimpal dari Allah SWT.

8. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Siber Syekh Nurjati Cirebon yang dengan sabar dan ikhlas mengajar serta memberikan ilmunya selama penulis menempuh studi.
9. Seluruh Staff dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang berkenan membantu penulis dalam pemberkasan.
10. Kepada kedua Orang Tua Tercinta, Bapak Sunoto dan Ibu Sri Hayati, terimakasih telah menjadi alasan utama penulis untuk terus melangkah. Setiap huruf yang kutulis, setiap halaman yang kututup, adalah persembahan kecil untuk lautan pengorbanan yang tak terukur. Semoga karya ini menjadi bukti bahwa setiap tetes air mata dan doa Ayah dan Ibu tidak pernah sia-sia. Terima kasih telah menjadi rumah bagi hati penulis, pelabuhan bagi lelah penulis, dan alasan terbesar penulis berdiri hingga hari ini. Untuk doa-doa yang Ayah dan Ibu bisikkan di sepertiga malam, untuk pengorbanan yang tak mampu penulis balas dengan apapun. Skripsi ini adalah bukti kecil bahwa harapan yang di tanam sudah mulai tumbuh. Semoga Tuhan membalas segala cinta dan pengorbananmu dengan kebahagiaan yang tak bertepi
11. Kepada Adikku tersayang, Selvira Nur Hasanah dan keluarga besar, terimakasih telah menjadi sistem pendukung yang baik dirumah. Terimakasih atas dukungan, perhatian serta doa yang selalu mengiringi setiap langkah penulis dalam menyelesaikan studi ini.
12. Kepada Nadia Adilla Putri dan Pratama Mudita Ramadhanty, terimakasih telah menjadi saksi hidup dari setiap pertumbuhan penulis. Terimakasih sudah tetap tinggal dari masa-masa paling biasa hingga titik paling pelik. Kita tidak hanya berbagi masa remaja, tapi juga berbagi kemenangan hari ini.
13. Kepada sahabat perjuangan, Intan Ashari dan Hasnaa Zakiyyah “Kalian dan aku adalah sepasang yang saling melepaskan untuk tumbuh masing-masing”. Untuk setiap penat, kopi kenangan yang menjadi pahit saat

diskusi, dan dukungan yang tak kasat mata. Terimakasih telah menjadi bagian dari dinamika masa kuliah yang luar biasa ini. mari tumbuh menjadi hebat di jalan kita masing-masing.

14. Kepada Teman-Teman yang selalu mendukung dari jauh. Untuk teman-teman yang mungkin jarang bertukar kabar secara intens, namun tak pernah absen memberikan dukungan, doa, dan kata-kata penyemangat di setiap langkah kecil penulis. Terima kasih karena telah menjadi energi positif yang tak terduga. Kehadiran kalian membuktikan bahwa dukungan tidak selalu harus dekat, namun selalu terasa hangat.
15. Kepada Teman-Teman Kelas Perbankan Syariah C 2022, dari ruang kelas yang sama kita belajar, berdiskusi, dan mengeluh bersama tentang tugas yang tak ada habisnya. Terima kasih atas solidaritas kalian yang membuat perjalanan di Perbankan Syariah C ini menjadi cerita yang tidak akan pernah penulis lupakan. Mari sukses di jalan masing-masing dan sampai bertemu di puncak kemenangan.
16. Kepada seseorang yang spesial, terimakasih karena telah menjadi orang yang paling sabar mendukung saat penulis mulai meragukan kemampuan sendiri. Terimakasih karena telah menjadi pelabuhan yang tenang di tengah badai perkuliahan. Terimakasih karena telah memilih untuk tetap tinggal, mendengarkan segala keluh kesah dengan sabar, dan skripsi ini juga selesai karena ada keyakinanmu yang tidak pernah habis untuk penulis, meyakinkan bahwa garis *finish* itu nyata. Perjalanan ini jauh lebih bermakna karena ada kamu di dalamnya. Terimakasih telah ada dan terimakasih telah bertahan sejauh ini bersamaku.
17. Kepada seluruh responden Staff dan Nasabah BTN Syariah KC Cirebon, penulis menghaturkan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya sudah bersedia membantu mengisi kuesioner yang penulis buat.
18. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang menjadi pendukung selama penulisan skripsi ini.
19. Kepada diriku sendiri, An Nisa, terimakasih karena telah menjadi manusia paling tangguh yang tetap memilih untuk bangun dan berjalan meskipun

berkali-kali dunia dan ekspektasi terasa menghimpitmu; skripsi ini adalah saksi bisu dari setiap air mata yang kamu hapus sendiri di tengah malam, setiap rasa cemas yang kamu redam dengan doa, dan setiap keraguan yang akhirnya kamu kalahkan dengan keberanian untuk tetap bertahan. Maaf jika selama ini aku sering memaksamu bekerja melampaui batas hingga lupa caranya beristirahat, namun hari ini aku ingin memelukmu erat dan membisikkan bahwa kamu sudah cukup dan sangat hebat karena tidak pernah benar-benar menyerah pada rasa takutmu sendiri. Terima kasih sudah mengizinkan dirimu tumbuh menjadi lebih dewasa melalui lembar demi lembar penelitian ini; ketahuilah bahwa ini bukanlah akhir, melainkan awal dari perjalanan panjang yang baru, maka tariklah napas yang tenang karena semua lelahmu hari ini telah tuntas dan esok adalah waktu untuk merayakan kemenanganmu dengan kepala tegak.

Penulis menyadari skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, karena masih banyak kekurangan dan kekeliruan baik dalam penulisan maupun penyajian hal ini disebabkan oleh keterbatasan pengetahuan dan wawasan penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun guna perbaikan pada masa yang akan datang.

Semoga skripsi ini dapat bermanfaat, terutama bagi pembaca dan semua pihak yang memerlukan skripsi.

Cirebon, 2 Februari 2026

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBARAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBARAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>NOTA DINAS .....</b>	<b>v</b>
<b>PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>viii</b>
<b>RIWAYAT HIDUP.....</b>	<b>ix</b>
<b>PEDOMAN LITERASI.....</b>	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xx</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xxi</b>
<b>BAB I.....</b>	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	12
C. Pembatasan Masalah .....	14
D. Rumusan Masalah .....	14
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	15
F. Sistematika Penulisan .....	16
<b>BAB II .....</b>	<b>19</b>
<b>LANDASAN TEORI.....</b>	<b>19</b>
A. Teori Manajemen Risiko pada Perbankan Syariah .....	19
B. Teori Tekanan Inflasi.....	25
C. Teori Restrukturisasi Pembiayaan.....	31
D. Teori Non-Performing Financing (NPF).....	35
E. Kerangka Teoritis .....	39
F. Literature Review.....	41

G. Kerangka Berpikir .....	51
H. Pengembangan Hipotesis .....	52
<b>BAB III.....</b>	<b>57</b>
<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>57</b>
A. Jenis Penelitian.....	57
B. Pendekatan Penelitian .....	57
C. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	57
D. Populasi dan Sampel Penelitian .....	58
E. Jenis Data .....	59
F. Sumber Data.....	59
G. Teknik Pengumpulan Data .....	60
H. Definisi Operasional Variabel .....	62
I. Uji Instrumen Penelitian .....	66
J. Uji Asumsi Klasik .....	68
K. Uji Hipotesis .....	72
L. Uji Koefisien Determinasi .....	74
<b>BAB IV .....</b>	<b>76</b>
<b>HASIL PENELITIAN.....</b>	<b>76</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	76
B. Hasil Uji Instrumen Penelitian.....	77
C. Uji Asumsi Klasik .....	80
D. Hasil Uji Hipotesis .....	84
E. Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	90
F. Pembahasan Hasil Penelitian .....	91
<b>BAB V.....</b>	<b>95</b>
<b>PENUTUP.....</b>	<b>95</b>
A. Kesimpulan .....	95
B. Saran.....	96
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>98</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Data Inflasi Kota Cirebon Tahun 2020-2025.....	17
Tabel 3.1 Tabel skor skala Likert.....	49
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel.....	50
Tabel 4.1 Hasil Uji Validitas Variabel X1.....	70
Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas Variabel X2.....	70
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas Variabel Y.....	71
Tabel 4.4 Hasil Uji Reliabilitas Variabel X1.....	72
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas Variabel X2.....	72
Tabel 4.6 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Y.....	73
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas.....	74
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinearitas.....	75
Tabel 4.9 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	76
Tabel 4.10 Hasil Uji Autokorelasi.....	77
Tabel 4.11 Koefisiem Regresi.....	78
Tabel 4.12 Hasil Uji T.....	80
Tabel 4.13 Hasil Uji Anova.....	83
Tabel 4.14 Koefisien Determinasi R <sup>2</sup> .....	84

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Pengantar Penelitian.....	97
Lampiran 2 Surat Keputusan Penelitian.....	98
Lampiran 3 Google Form Kuesioner Penelitian.....	99
Lampiran 4 Kuesioner Penelitian.....	99
Lampiran 5 Tabulasi Data.....	104
Lampiran 6 Hasil Uji SPSS.....	107

**UINSSC**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON