PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PENYALURAN DANA DAN PENGARUHNYA TERHADAP TINGKAT PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN PADA PERBANKAN SYARIAH DI CIREBON

(Studi Penelitian Pada Bank BRI Syariah Cabang Cirebon)

Skripsi

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.I)
pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)
Jurusan Syariah STAIN Cirebon

Oleh :

Darul Ulum
NIM: 504 301 68

DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)

CIREBON

2009

"Kemenangan"

Kau seorang yang bisa membual
Bahwa sesuatu yang besar
Akan kau capai pada suatu saat nanti

Sebenarnya kau hanya mau pamer
Betapa luas pengetahuanmu
Dan betapa jauh yang akan kau tempuh

Setahun sudah kita lewatkan,
Gagasan baru apa yang muncul dibenakmu?
Berapa banyak peristiwa bernilai yang sudah kau lakukan?

Duabelas bulan penuh ditanganmu,
Apa yang sudah kau perbuat untuk meraih peluang-peluang baru?

Di daftar nama orang-orang berhasil
Namamu tak tercantum..
Jelaskan kenapa?...

Bukan peluang yang kau tidak punya
Seperti biasa.....
Kau tidak berbuat apa-apa..

(Herbert kauffman)

PENERAPAN MANAJEMEN RISKO PENYALURAN DANA DAN PENGARUHNYA TERHADAP TINGKAT PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN PADA PERBANKAN SYARIAH DI CIREBON

(Studi Penelitian Pada Bank BRI Syariah Cabang Cirebon)

Oleh : Darul Ulum

Abstraksi

Sebagai lembaga intermediasi dan seiring dengan situasi lingkungan internal dan eksternal perbankan yang mengalami perkembangan yang signifikan, bank khususnya bank syariah akan selalu berhadapan dengan berbagai jenis risiko dengan tingkat kompleksitas yang beragam dan melekat pada kegiatan usahanya. Risiko dalam konteks perbankan merupakan suatu kejadian potensial, baik yang dapat diperkirakan (*anticipated*) maupun yang tidak dapat diperkirakan (*unanticipated*) yang berdampak negatif terhadap pendapatan dan permodalan bank. Risiko-risiko tersebut tidak dapat dihindari, tetapi dapat dikelola dan dikendalikan atau dimanajemen dengan biak.

Perumusan masalah penelitian ini meliputi bagaimana gambaran penerapan manajemen risiko penyaluran dana pada bank syariah di cirebon, bagaimana pen gelolaan tingkat pengembalian pembiayaan pada bank syariah di cirebon, dan bagaimana pengaruh penerapan manajemen risiko penyaluran dana terhadap tingkat pengembalian pembiayaan pada perbankan syariah di cirebon.

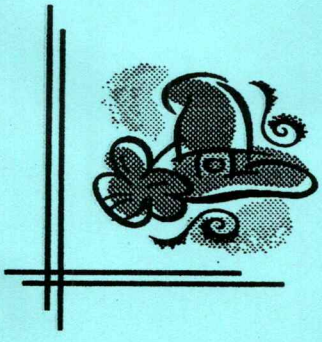
Penelitian ini bertujuan untuk memberikan bukti empiris tentang penerapan manajemen risiko penyaluran dana, memberikan gambaran pengelolaan pembiayaan dan memberikan gambaran pengaruh manajemen risiko penyaluran terhadap tingkat pengembalian pembiayaan pada perbankan syariah dicirebon.

Penelitian ini menggunakan metodelogi kuantitatif, teknik pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara dan kuesioner dan teknik analisis yang digunakan adalah koefisien spearman rank, uji signifikasi dengan uji t-*student*, dan koefisien determinasi. Studi penelitian dilakukan pada bank BRI Syariah cabang Cirebon.

Hasil penelitian ini secara umum menunjukkan bahwa terdapat pengaruh yang positif antara manajemen risiko penyaluran dana dengan tingkat pengembalian pembiayaan pada perbankan syariah dicirebon, hal tersebut dapat dibuktikan dengan data hasil pengola statistika diperoleh koefisien korelasi $r = 0{,}904$, setelah dikonfirmasikan dengan koefisien korelasi maka dapat dikatakan sangat kuat. Pada uji signifikasi melalui uji t-*student* diperoleh t hitung sebesar 8,185, dan t table 2,132, dengan demikian t hitung lebih besar dari t table (8,185 > 2, 132) artinya terdapat pengaruh yang positif antara variable X dengan variable Y. Dan pada uji koefisien determinasi diperoleh nilai 81,72%. Hal ini menunjukan bahwa penerapan manajemen risiko penyaluran dana yang tepat akan berpengaruh terhadap tingkat pengembalian pembiayaan/investasi oleh nasabah.

Kata Kunci: *Analisis manajemen risiko, Manajemen risko, manajemen penyaluran* dana, manajen kredit.

" Teruntuk sesuatu yang hilang...
sesuatu yang selalu 'Ku perjuangkan
sebuah "Cinta" sebuah "Mimpi-sebuah Harapan"



"Orang-orang yang berhasil didunia ini
adalah orang-orang yang bangun dan mencari
keadaan yang mereka inginkan, dan jika mereka
tidakbisa menemukannya, mereka menciptakannya"

PERSETUJUAN

PENERAPAN MANAJEMEN RISKO PENYALURAN DANA DAN PENGARUHNYA TERHADAP TINGKAT PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN PADA PERBANKAN SYARIAH DI CIREBON
(Studi Penelitian Pada Bank BRI Syariah Cabang Cirebon)

Oleh :

DARUL ULUM
NIM : 504 301 68

Menyetujui;

Pembimbing I	Pembimbing II
Ayus Ahmad Yusuf, SE. M.Si	**Sri Rokhlinasari, S.E, M.Si**
NIP. 150 300 935	**NIP. 150 295 506**

Mengetahui :

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

Ayus Ahmad Yusuf, SE. M.Si
NIP. 150 300 935

" Teruntuk sesuatu yang hilang...
sesuatu yang selalu "Ku perjuangkan
sebuah "Cinta" sebuah "Mimpi-sebuah Harapan"

"90% kegagalan datang dari kebiasaan membuat alasan."

" Rasa iba pada diri sendiri adalah
Musuh yang terburuk dan jika kita menyerah,
Kita tidak akan pernah melakukan apapun yang
bijaksana didunia ini"

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul **"Penerapan Manajemen Risiko Penyaluran Dana Dan Pengaruhnya Terhadap Tingkat Pengembalian Pembiayaan Pada Perbankan Syariah Di Cirebon (Studi Penelitian Pada Bank BRI Syariah Cabang Cirebon)"** oleh **DARUL ULUM** Nomor Induk 504 301 68, telah diajukan dalam sidang munaqosah pada tanggal 02 februari 2009.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.I) Pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Jurusan Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.

Cirebon, 02 Februari 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 :

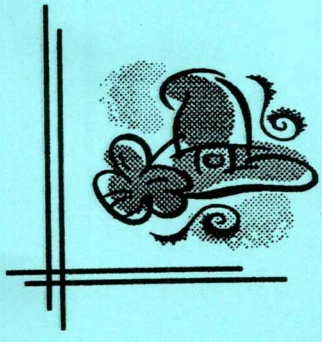
Penguji I

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

Penguji II

Dr. Achmad Kholiq, M.Ag
NIP: 150 258 797

" Teruntuk sesuatu yang hilang...
sesuatu yang selalu "Ku perjuangkan
sebuah "Cinta" sebuah "Mimpi-sebuah Harapan"



"Menjadi diri sendiri dan
Menjadi orang yang sesuai dengan kemampuan kita,
Adalah satu-satunya jalan menuju kehidupan lebih
baik"

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 : DARUL ULUM

NIM : 504 301 68

Judul Skripsi : **Penerapan Manajemen Risko Penyaluran Dana Dan Pengaruhnya Terhadap Tingkat Pengembalian Pembiayaan Pada Perbankan Syariah Di Cirebon (Studi 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, untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, kami mengucapkan terima kasih.

wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I	**Pembimbing II**
Ayus Ahmad Yusuf, SE. M.Si	**Sri Rokhlinasari, S.E, M.Si**
NIP. 150 300 938	**NIP. 150 295 506**

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

Ayus Ahmad Yusuf, SE. M.Si
NIP. 150 300 938

"Teruntuk sesuatu yang hilang...
sesuatu yang selalu 'Ku perjuangkan
sebuah "Cinta" sebuah "Mimpi-sebuah Harapan"

"Orang-orang yang berhasil didunia ini
adalah orang-orang yang bangun dan mencari
keadaan yang mereka inginkan, dan jika mereka
tidakbisa menemukannya, mereka menciptakannya"

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmannirohim

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul " **Penerapan Manajemen Risko Penyaluran Dana Dan Pengaruhnya Terhadap Tingkat Pengembalian Pembiayaan Pada Perbankan Syariah Di Cirebon (Studi Penelitian Pada Bank BRI Syariah Cabang Cirebon)**", beserta seluruh 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 atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan berlaku. Apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keasliaan karya saya ini.

Cirebon, Februari 2009

DARUL ULUM
NIM : 504 301 68

BIODATA PENULIS

Darul Ulum (d'u/d'ulum/dd) terlahir di kota sumber kab. Cirebon profinsi jawa barat, dari ayahanda tercinta Tamimi dan ibunda tersayang Nuriah, pada tanggal 12 Oktober 1982. beralamat di jalan Nyi ageng serang no.101. Desa Sindangjawa Rt. 3 Rw. 5 Kecamatan Dukupuntang - Kabupeten Cirebon 45652.

Memperoleh pendidikan formal dasar di madrasah ibtidaiyah (MI) Hidayatul Muta'alimin YAPIK Sindangjawa lulus pada tahun 1995, melanjutkan ke sekolah lanjutan tingkat pertama pada Madrasah Tsanawiyah (MTs) YAPIK Sindangjawa lulus pada tahun 1998, malanjutkan ke sekolah lanjutan tingkat atas di Sekolah Menengah Kejuruan (SMK) Al-Musyawirin Weru, Kab. Cirebon konsentarsi pada Akuntansi dan manajemen penjualan lulus pada tahun 2002. dan diterima di sekolah tinggi agama islam negeri (STAIN) cirebon pada jurusan syariah program studi eknomi perbankan syariah (EPI) konsentrasi Akuntansi perbankan syariah pada tahun 2004.

Pengalaman penulis selama menempuh pendidikan formal disemua jenjang adalah sebagai berikut : Pernah menjadi pengurus aktif organisasi siswa intra sekolah (OSIS) di SMK Al- Musyawirin weru, kab. Cirebon priode 1999-2000., Pernah memegang dan aktif di organisasi ekstara kulikuler di sekolah yang sama pada Polisi keamanan sekolah (PKS) sebagai ketua umum selama 2 (dua) priode yaitu priode 2000-2001., pernah menjadi anggota dan pengurus harian di Himpunan mahasiswa program studi (HMPS) syariah Ikatan mahasiswa Ekonomi Islam (IMEIs) STAIN Cirebon sebagai kepala departemen Perss dan Jurnalistik priode 2007-2008., dan Pernah menjadi pengurus harian buletin IMEIs PAPER sebagai pimpinan redaksi merangkap wartawan, dan editor. Dan sempat aktif pada UKM Betako Merpati Putih kolat STAIN cirebon.

" Teruntuk sesuatu yang hilang...
sesuatu yang selalu 'Ku perjuangkan
sebuah "Cinta" sebuah"Mimpi-sebuah Harapan"

"kesengsaraan adalah jalan pertama menuju kebenaran"
(Lord Byron)

"Membuat kesalahan itu manusiawi,
tersandung adalah hal yang biasa,
biasa menertawakan diri sendiri adalah tanda
kedewasaan" (William arthur ward, dalm Sindo 12 Juni
2008)

'Ku Persembahkan dengan Tulus – Ikhlas Karya sederhana ini
Teruntuk sesuatu yang hilang… sesuatu yang selalu 'Ku perjuangkan sebuah "Cinta"
sebuah"Mimpi-sebuah Harapan"

Cinta rabb-ku: *Alhamdulillah 'ku panjatkan dengan tulus ikhlas dari hati yang paling dalam padamu ya Rabb... untuk Bimbingan, Arahan, ridha-Mu. Tiada lelah Rahmat, hidayah, dan karunia-Mu kau curahkan untuk hambamu yang lemah.*

Cinta keluargaku: *Ayahanda tercinta dan Ibunda tersayang, haturnuhu parantos percanten ka abdi, insyaallah moal lepat, 'n moal rek disiasiakeun, haturnuhun do'a-na nu tiap saat ngalir ti hate nu tulus ikhlas terpancar dalam setiap sikap untuk aku anakmu semata wayang. Adik-adiku : Elma, Azijah, Maspupah (makasih udah bikin 'enek', but u'r is the best sister in my life and my heart), Nia sekeluarga, Sa'diah sekeluarga dan Ceceku: teh Uus sekeluarga (haturnuhun sadayana tos ngadukung perjuanan abdi).*

Cinta Keluarga kecilku kelak : *Pendamping hidupku kelak (siapa ya…???, em… ada dech..), kediamanmu, ke'enggananmu' dan keberpalinganmu, bukan jawaban atas permasalahan kita. Ketulusan, keikhlasan, keridhoan dan kepercayaanmu membuatku tetap bertahan untuk mencintaimu. Bagiku mencintaimu dengan tulus ikhlas adalah ibadah menuju Ridha-Nya. Makasih untuk penantian panjangnya, dan do'a-do'a-mu yang selalu terpancar dan mengalir dengan ikhlas dari lubuk hatimu selalau ku rasakan disetiap langkahku, Buah hati dan cintaku kelak (insyaallah), semoga kehadiran kalian membawa berkah, rahmat, hidayah dan Ridha-Nya untuk keluarga kita kelak…, amien…*

Cinta sahabat-sahabat terbaik-ku : *Aris (Moh. Aris), Zetto (Asep Sh.) dan Aryadi beserta konco2e. kesuwun sanget wis sabar bebaturan kro kita, u'r never die in my life (insyaallah), and thank's u'r support in my life..*

Cinta temen-temen terbaik-ku : *Afra (Ya2h Fth), Neng (Yu2n Yn), Erlin (Erlina Agt) dan Lee (Nurlaeli), Tanpa kalian gak mungkin aku melawati 'BADAI' yang datang, tanpa kalian Pelangi itu gak mungkin menghiasi hidupku, tanpa kalian gak mungkin aku jadi 'Kupu-kupu', dan tanpa kalian gak mungkin karya sederhana ini dapat terwujud,. Makasih udah jadi 'malaikat-malaikat' kecilku penghubung "Ridha-Nya" atas 'Ku.*

Makasi untuk semua Cinta kalian, insyaallah takan pernah pupus dimakan abrasi ketirnya hidup, Kalian-kan selalu ada dalam cerita-cinta perjalanan panjangku menuju Ridha-Nya (Insyaallah),dan budi baik kalian insyaallah takan terlupakan sepanjang hayat

Untuk merekalah kupersembahkan dengan ikhlas karya sederhana ini.
Sindangjawa, Februari 2009
Hamba-Mu yang lemah, Buah hatimu semata wayang, saudaramu yang tunggal, sahabatmu yang hilang dan temenmu yang "kurang ajar" tetap disayang : Darul ulum (d'u/Arul/d'ulum/Ulum).

KATA PENGENTAR

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 "**Penerapan Manajemen Risko Penyaluran Dana Dan Pengaruhnya Terhadap Tingkat Pengembalian Pembiayaan Pada Perbankan Syariah Di Cirebon (Studi 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 risko dengan tingkat kompleksitas yang beragam dan melekat pada kegiatan usahanya. Risiko dalam konteks perbankan merupakan suatu kejadian potensial yang berdampak negatif terhadap pendapatan dan permodalan bank. Risiko-risiko tersebut tidak dapat dihindari tetapi dapat dikelola dan dikendalikan atau dimanajemen.

Pembahasan dalam sekripsi ini terbagi kedalam 5 (lima) bab, bab *pertama* menjelaskan tetang latarbelakang 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 intermediasi, teori manajemen risko, manajemen risiko perbankan syariah, manajemen pembiayaan, pengelolaan atau perosedur penilaian pembiayaan, dan tingkat/kolektibilitas pembiayaan.

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 dan sample dan alat analisis data yang dipergunakan dalam penelitian ini. Pada bab *keempat*, penulis mencoba menguraikan hasil penelitian yang dilakukan dilapangan yang meliputi deskripsi penerapan manajemen risiko penyaluran dana, gambaran pengelolaan pembiayaan dan gambaran pengaruh penertapan manajemen risiko penyaluran dana terhadap tingkat pengembalian pembiayaan pada bank syariah di cirebon, serta gamabaran analisi ekonomi terhadap objek yang diteliti.

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, khusnya 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 trima kasih yang tak

tehingga kepada kedua orang tuaku yang telah banyak berkorban, dan memberikan kesempatan kepada penulis., kakakku, adik-adiku serta keluarga besarku yang memebrikan suasana tenang., dan tak lupa teruntuk Neng (yang selalu percaya), Afra (yang selalu setia) dan Lin (*u'r be smart*) serta sahabat-sahabat terbaiku Aries, dan zeto yang tanpa lelah memebrikan dukungan moril dan spiritual sehingga sekripsi ini selesai ditulis.untuk merekalah sekripsi ini kupersembahkan.

Ucapan terima kasih pula penulis sampaikan kepada :

1. Bapak Prof. DR. H. M. Imron Abdullah, M.Ag, ketua STAIN Cirebon.
2. Bapak Drs. Wasman, M.Ag, ketua Jurusan Syariah STAIN Cirebon.
3. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, SE. M.Si, ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Jurusan Syariah STAIN Cirebon merangkap pembimbing I, yang telah memeberikan kesempatan, arahan, bimbingan dalam peroses penyusunan sekripsi ini hingga selesai.
4. Ibu Sri Rokhlina Sari, SE. M.Si, selaku pembimbing II, yang telah memeberikan arahan, bimbingan dalam peroses penyusunan sekripsi ini hingga selesai..
5. Bapak. Revi Rizal, selaku pimpinan cabang bank BRI Syariah cabang cirebon, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian dilokasi.
6. Seluruh civitas akademik STAIN Cirebon,
7. 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.

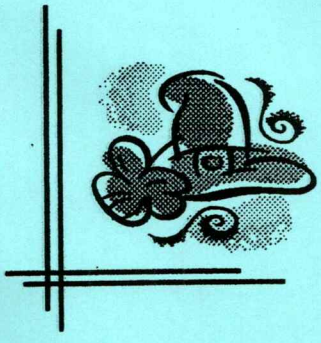
Akhir kata, semoga sekripsi ini dapat bermanfaat khsusnya bagi diri penulis dan seluruh civitas akademika STAIN Cirebon umunya. Dan semoga seluruh amal baik kita diterima dan diberikan ganjaran yang setimpal oleh Allah Swt.

Cirebon, Februari 2009

Penulis

Darul Ulum

" Teruntuk sesuatu yang hilang...
sesuatu yang selalu 'Ku perjuangkan
sebuah "Cinta" sebuah"Mimpi-sebuah Harapan"



"Menjadi diri sendiri dan
Menjadi orang yang sesuai dengan kemampuan kita,
Adalah satu-satunya jalan menuju kehidupan lebih
baik"

DAFTAR ISI

IKHTISAR i

PERSETUJUAN ii

PENGESAHAN iii

NOTA DINAS iv

PERNYATAAN OTENTITAS SEKRIPSI v

BIODATA PENULIS vi

PERSEMBAHAN vii

KATA PENGANTAR ix

DAFTAR ISI xiii

DAFTAR TABEL xvi

DAFTAR GAMBAR xviii

BAB I PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Masalah 1

1.2. Perumusan Masalah 4

1.3. Tujuan Penelitian 5

1.4.Kerangka Pemikiran 6

1.5. Hipotesis 11

1.6.Sistematika Penulisan 11

BAB II TINJAUAN TEORITIS

2.1.Intermediasi Keuangan 13

2.2. Risiko 16

2.3. Manajemen Risiko 24

2.4. Manajemen Risiko Penyaluran Dana 26

2.5. Pembiayaan 37

2.6. Kesehatan Bank 39

2.7. Tingkat Pengembalian Pembiayaan 43

2.8. Teori Korelasi Spearman Rank 49

BAB III METODOLOGI PENELITAIN

3.1. Pendekatan Dan Desain Penelitian 51

3.2. Operasionalisasi Variabel Penelitian 51

3.3. Jenis Dan Sumber Data 53

3.4. Teknik Pengumpulan Data 53

3.5. Populasi Dan Sampel 54

3.6. Instrumen Penelitain 55

3.7. Teknik Analisis Data 56

BAB IV KONDISI OBYEKTIF, HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1. Kondisi Obyektif 62

4.1.1.Sejarah Berdirinya Bank BRI Syariah Cabang Cirebon 62

4.1.2.Profil Bank BRI Syariah cabang Cirebon 63

4.1.3.Visi Dan Misi Bank BRI Syariah Cabang Cirebon..... 63

4.1.4.Buaya Perusahaan Bank BRI Syariah Cabang Cirebon 64

4.1.5.Struktur Organisasi Bank BRI Syariah cabang cirebon..... 65

4.1.6.Produk – Produk Bank BRI Syariah Cabang Cirebon 65

4.2. Hasil Penelitian Dan Pembahasan 70

4.2.1.Uji Coba Instrument Penelitian 70

4.2.2.Gambaran Penerapan Manajemen Risiko Penyaluran Dana Pada Perbanakan Syariah Di Cirebon 80

4.2.3.Gambaran Pengelolaan pembiayaan Pada Perbankan Syariah di Cirebon 83

4.2.4.Gambarana Pengaruh Penerapan Manajenem Risiko Penyaluran Dana Terhadap Tingkat Pengembalian Pembiayaan Pada Perbanakn Syarih Di Cirebon 87

BAB V PENUTUP

5.1. Kesimpulan 97

5.2. Saran 99

DAFTAR PUSTAKA 101

LAMPIRAN-LAMPIRAN .....

" Teruntuk sesuatu yang hilang...
sesuatu yang selalu 'Ku perjuangkan
sebuah "Cinta" sebuah "Mimpi-sebuah Harapan"

"90% kegagalan datang dari kebiasaan membuat alasan."

" Rasa iba pada diri sendiri adalah
Musuh yang terburuk dan jika kita menyerah,
Kita tidak akan pernah melakukan apapun yang
bijaksana didunia ini"

DAFTAR TABEL

1. Tabel. 2.1. Prediket Kesehatan Bank 42
2. Tabel. 3.1. Operasional Variabel 52
3. Tabel. 3.2. Sekala Penafsiran Kategori Jawaban (Sekor) Kuesioner 56
4. Tabel. 3.3. Sekala Penafsiran Koefisien Korelasi *Alfha Cronbech* 58
5. Tabel. 3.4. Interpretasi Hubungan 60
6. Tabel. 4.1. Hasil Perhitungan Uji Validitas Variabel X 73
7. Tabel. 4.2. Hasil Perhitungan Uji Validitas Variabel Y 75
8. Tabel. 4.3. Rekapitulasi Tanggapan Responden Tetang Variabel X 81
9. Tabel. 4.4. Rekapitulasi Tanggapan Responden Tetang Variabel Y 85
10. Tabel. 4.5. Perhitungan Nilai Kembar Variabel X 89
11. Tabel. 4.6. Perhitungan Nilai Kembar Variabel Y 90
12. Tabel. Penolong $\sum X^2$ Validitas Variabel X ..... Lampiran
13. Tabel. Penolong $\sum XY$ Validitas Variabel X ..... Lampiran
14. Tabel. Analisis Validitas Variabel X ..... Lampiran
15. Tabel. Penolong $\sum Y^2$ Validitas Variabel Y ..... Lampiran
16. Tabel. Penolong $\sum XY$ Validitas Variabel Y ..... Lampiran
17. Tabel. Analisis Validitas Variabel Y ..... Lampiran
18. Tabel. Validitas Dan Reliabilitas Instrument Variabel X ..... Lampiran
19. Tabel. Validitas Dan Reliabilitas Instrument Variabel Y ..... Lampiran
20. Tabel. Data Variabel X Dan Y Setelah Di Lakukan Uji Validitas ..... Lampiran
21. Tabel. Penolong Spearman Rank ..... Lampiran
22. Tabel. Nilai-Nilai *r* Product Moment ..... Lampiran
23. Table. Nilai-Nilai Dalam Distribusi t-*Student* ..... Lampiran
24. Tabel. Nilai-Nilai *Spearman Rank* (*Rho*) ..... Lampiran

" Teruntuk sesuatu yang hilang...
sesuatu yang selalu 'Ku perjuangkan
sebuah "Cinta" sebuah "Mimpi-sebuah Harapan"

" **Cinta rabb-ku**: *Alhamdulillah 'ku panjatkan dengan tulus ikhlas dari hati yang paling dalam padamu ya Rabb... untuk Bimbingan, Arahan, ridha-Mu. Tiada lelah Rahmat, hidayah, dan karunia-Mu kau curahkan untuk hambamu yang lemah."*

" Yang memahami orang lain adalah bijaksana,
Orang yang memahami diri sendiri terbebas dari prasangka"
(Lau Tsu, filsuf Cina, dalam Sindo 10 Juni 2008)

DAFTAR GAMBAR

1. Gambar. 2.1. Siklus Intermediasi Lembaga Keuangan Bank 15
2. Gambar. 3.1. Kurva Penerimaan Hipotesis 61
3. Gambar. 4.1. Struktur Organisasi Bank BRI Syaraiah Cabang Cirebon 65