

## ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar, dan Risiko Likuiditas Terhadap Pembiayaan Mudharabah Perbankan Syariah Periode 2013-2015” ini oleh Vina Victoria, NIM. 2823133260, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Jurusan Perbankan Syariah, Institut Agama Islam Negeri Tulungagung pembimbing Binti Nur Asiyah, M. Si.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pembiayaan *mudharabah* mulai diminati Masyarakat karena bagi hasil yang diberikan menyesuaikan pendapatan. Pembiayaan *mudharabah* memiliki fungsi pokok perbankan adalah memberikan modal kepada individu atau kelompok yang ingin berusaha. Namun, pembiayaan *mudharabah* juga memiliki risiko yang mungkin timbul yaitu risiko kredit, risiko pasar dan risiko likuiditas. Besar kecilnya risiko ini mempengaruhi bank dalam memberikan pembiayaan. Semakin kecil risiko maka pembiayaan yang diberikan semakin besar. Pembiayaan *mudharabah* diharapkan bisa mendominasi pembiayaan pada bank syariah, karena dengan sistem bagi hasil dapat menggerakkan usaha yang bersifat produktif, sehingga tidak menutup kemungkinan untuk dapat menciptakan lapangan pekerjaan baru yang nantinya mampu meningkatkan pertumbuhan ekonomi nasional.

Rumusan masalah dari penelitian ini adalah (1) Adakah pengaruh signifikan antara risiko kredit terhadap pembiayaan *mudharabah* di perbankan syariah? (2) Adakah pengaruh signifikan antararisiko pasar terhadap pembiayaan *mudharabah* di perbankan syariah? (3) Adakah pengaruh signifikan antara risiko likuiditas terhadap pembiayaan *mudharabah* di perbankan syariah? (4) Adakah pengaruh signifikan antara risiko kredit, risiko pasar dan risiko likuiditas secara bersama-sama terhadap pembiayaan *mudharabah* di perbankan syariah? Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh dari statistik perbankan syariah melalui media *website* Bank Indonesia dan situs Otoritas Jasa Keuangan tahun 2013 – 2015. Pada penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dan jenis penelitian asosiatif. Metode analisisnya menggunakan regresi berganda, uji yang digunakan adalah: uji normalitas data, uji asumsi klasik yang terdiri dari uji multikolinieritas, uji heteroskedastisitas dan uji autokorelasi, kemudian uji regresi berganda, koefisien determinasi dan uji hipotesis.

Dari hasil analisis regresi berganda dapat disimpulkan bahwa, (1) risiko kredit berpengaruh dan tidak signifikan terhadap terhadap pembiayaan *mudharabah* (2) risiko pasar oleh nilai tukar berpengaruh dan tidak signifikan terhadap terhadap pembiayaan *mudharabah* (3) risiko likuiditas berpengaruh dan tidak signifikan terhadap terhadap pembiayaan *mudharabah* (4) secara bersama-sama dengan tingkat signifikansi  $\alpha$  5% menunjukkan bahwa Risiko Kredit yang diwakili oleh *Non Performing Financing*, Risiko Pasar oleh Nilai Tukar, dan Risiko Likuiditas oleh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan *mudharabah*.

**Kata Kunci :** Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Likuiditas dan Pembiayaan Mudharabah

## ABSTRACT

The thesis entitle “**the effect of Credit Risk, Market Risk and Liquidity Risk for Mudharabah Financing Islamic Banking Period 2013-2015**”by Vina Victoria, NIM. 2823133260, Faculty of Economics and Business Islam, Islamic Banking Department, State Islamic Institute Tulungagung supervisor Binti Nur Asiyah, M. Si.

The background of this research is from the society that begin interest with Mudharabah financing because the results of Mudharabah financing can be provided to adjust revenue. The Mudharabah financing has function to provide capital for individual or groups who want to try. However, Mudharabah financing also has a risk that may arise as credit risk, market risk and liquidity risk. The size of the risk affects the banks in providing financing. The smaller of the risk, the greater of financing granted. mudharabah Financing is expected to dominate the Islamic bank financing, because with sharing profit system can motivate a business for more productive, so it is possible to create new jobs that will be able to increase the growth of the national economy.

The research problem of this research are (1) Is there any significant influence between the credit risk of financing in Islamic banking? (2) Is there any significant influence between the market risk of financing in Islamic banking? (3) Is there any significant influence between the liquidity risk of financing in Islamic banking? (4) Is there a significant influence between credit risk, market risk and liquidity risk together the financing is in Islamic banking? The data used in this research is secondary data obtained from the statistics of Islamic banking through media websites of Indonesia Bank and the websites of the Financial Services Authority in 2013 - 2015. This study, using a quantitative approach with associative research. The method of data analysis is multiple regression test, with using: data normality test, classic assumption test consisting of multicollinegrity test, heteroscedasticity test and aoutocorrelation test, , and regression test, the coefficient of determination and hypothesis testing.

From the results of multiple regression analysis can be concluded that: (1) credit risk impact and no significant effect on the financing (2) the risk of the market by the exchange rate effect and no significant effect on the financing (3) liquidity risk impact and no significant effect on the mudharabah financing (4) The a 5% significance level indicates that the credit risk is represented by the Non Performing financing, Market Risk by Exchange rate and Liquidity Risk by financing to Deposit Ratio (FDR) significantly affects of financing.

**Keywords:** CreditRisk, Market Risk, Liquidity Risk and Mudharaba