

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Pengaruh Risiko Operasional, Risiko Kredit, Risiko Pasar dan Risiko Likuiditas terhadap Jumlah Pembiayaan *Murabahah* Bank BRI Syariah di Indonesia Tahun 2009-2017” ini ditulis oleh Nur Kholisatun Niswah, NIM. 1741143270, pembimbing Dyah Pravitasari., SE.,MSA.

Penelitian ini dilatar belakangi oleh pembiayaan *murabahah* yang dilaksanakan oleh perbankan tentunya tidak akan lepas dari berbagai jenis risiko. Tingkat risiko bisnis dari penngelolaan risiko akan menjadi faktor penting sebagai alat pertimbangan untuk mengambil keputusan dalam kegiatan pembiayaan *murabahah*.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh risiko operasional (BOPO), risiko kredit (NPF), risiko pasar (NOM) dan risiko likuiditas (FDR) secara parsial maupun simultan terhadap pembiayaan *murabahah* di Bank BRI Syariah. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data pada Bank BRI Syariah dengan mengambil runtun waktu secara triwulanan, diperoleh sampel penelitian sebanyak 32 triwulan yaitu mulai dari periode bulan September tahun 2009 sampai dengan bulan Juni tahun 2017, jenis data adalah data sekunder.

Pada penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dan jenis penelitian asosiatif. Metode analisisnya menggunakan regresi berganda, uji yang digunakan adalah: uji asumsi klasik yang terdiri dari uji normalitas data, uji multikolinieritas, uji heteroskedastisitas dan uji autokorelasi, kemudian uji regresi linear berganda dan uji hipotesis.

Hasil analisis regresi linear berganda dapat disimpulkan bahwa, (1) risiko operasional diwakili oleh Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh signifikan terhadap terhadap pembiayaan *murabahah* (2) risiko kredit oleh *Non Perfoming financing* (NPF) berpengaruh signifikan terhadap terhadap pembiayaan *murabahah* (3) risiko pasar oleh *Net Operating Margin* (NOM) berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan *murabahah* (4) risiko likuiditas oleh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh signifikan terhadap terhadap pembiayaan *murabahah* (5) secara bersama-sama dengan tingkat signifikansi $\alpha = 5\%$ menunjukkan bahwa Risiko Operasional diwakili oleh Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO), Risiko Kredit yang oleh *Non Performing Financing* (NPF), Risiko Pasar oleh *Net Operating Margin* (NOM), dan Risiko Likuiditas oleh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan *murabahah*.

Kata Kunci : Risiko Operasional, Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Likuiditas dan Jumlah Pembiayaan *Murabahah*

ABSTRACT

Thesis entitled "Influence of Operational Risk, Credit Risk, Market Risk and Liquidity Risk to Total Murabahah Bank BRI Syariah Financing in Indonesia Year 2009-2017" is written by Nur Kholisatun Niswah, NIM. 1741143270, supervisor of Dyah Pravitasari., SE., MSA.

This research is based on murabahah financing conducted by the banks of course will not be separated from various types of risk. The level of business risk from risk management will be an important factor as a tool for decision making in murabahah financing activities.

This study aims to examine the effect of operational risk (BOPO), credit risk (NPF), market risk (NOM) and liquidity risk (FDR) partially or simultaneously to murabahah financing at Bank BRI Syariah. The data used in this study is data on Bank BRI Syariah with taking time series on a quarterly basis, obtained by research sample as much as 32 quarterly that starting from period of September 2009 until June year 2017, type of data is secondary data.

This research uses quantitative approach and type of associative research. The method of analysis using multiple regression, the test used are: classical assumption test consisting of data normality test, multicollinearity test, heteroskedastisitas test and autocorrelation test, then multiple linear regression test and hypothesis test.

The result of multiple linear regression analysis can be concluded that, (1) operational risk is represented by Operational Cost and Operating Income (BOPO) have significant effect to murabahah financing (2) Non Performing financing (NPF) risk significantly influence to murabahah financing (3) market risk by Net Operating Margin (NOM) has a significant effect on murabaha financing (4) liquidity risk by Financing to Deposit Ratio (FDR) has a significant effect on murabahah financing (5) together with a significance level of α 5% indicates that Risk Operations are represented by Operational Costs and Operating Income (BOPO), Non Performing Financing (NPF) Risk, Market Risk by Net Operating Margin (NOM), and Liquidity Risk by Financing to Deposit Ratio (FDR) significantly affect murabahah financing.

Keywords: Operational Risk, Credit Risk, Market Risk, Liquidity Risk
and the amount of *Murabahah* Financing