PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertandatangan dibawah ini:

Nama	: Alim Sumantri
NIM	: 162030002
Jenjang	: Magister (S2)
Program Studi	: Ekonomi Syari'ah

Menyatakan bahwa naskah tesis magister yang berjudul:

PENGARUH PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DAN MARGIN HARGA TERHADAP RISIKO PEMBIAYAAN DI PT. BANK JABAR BANTEN SYARIAH ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/ karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku di dunia akademik.

Apabila dikemudian hari ternyata terbukti secara meyakinkan bahwa sebagian maupun keseluruhan dari tesis ini merupakan hasil plagiat, saya bersedia menerima sanksi dan konsekuensinya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 12 September 2020
Saya yang Menyatakan

Alim Sumantri
NIM: 162030002

ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya asumsi seiring dengan adanya perkembangan pembiayaan maka risiko yang dihadapi pun semakin kompleks, karena seluruh aktivitas bisnis selalu berpotensi risiko kerugian dan *return*. Risiko yang semakin kompleks membutuhkan manajemen tata kelola bank serta fungsi manajemen risiko yang baik daaalam menunjang kegiatan usaha bank agar senantiasa berjalan dengan baik sebagai upaya memenuhi kebutuhan nasabah.

Rumusan masalah yang akan disampaikan dalam penelitian ini adalah tentang mengukur berapa besar pengaruh penerapan prinsip kehati-hatian, margin harga terhadap risiko pembiayaan baik secara parsial maupun simultan.

Tujuan penelitian ini yaitu untuk menganalisis pengaruh penerapan prinsip kehati-hatian terhadap risiko pembiayaan; Signifikasi pengaruh margin harga terhadap risiko pembiayaan; serta Signifikasi pengaruh penerapan prinsip kehati-hatian dan margin harga dalam meminimalisir tingkat risiko pembiayaan di Bank bjb Syariah.

Metode penelitian yang dilakukan adalah metode Analisis yang bersumber kepada data primer dan sekunder tentang Prinsip Kehati-hatian sebagai variabel x_1, Margin Harga sebagai variabel x_2, dan Risiko Pembiayaan sebagai variabel y. Dilihat dari tujuannya penelitian ini termasuk ke dalam penelitian *explanotory research*, karena melibatkan tiga variabel yang saling berhubungan satu sama lain.

Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini digunakan dalam penelitian ini Studi Dokumentasi yang diperoleh dari dokumen milik perusahaan, data yang diambil dari studi dokumentasi merupakan data yang diperoleh langsung dari situs resmi PT. Bank Jabar Banten Syariah (*http://www.bjbsyariah.co.id/*) berupa laporan keuangan serta Standar Operasional Prosedur yang berlaku. Serta Studi Kepustakaan dengan memanfaatkan sumber-sumber kepustakaan, seperti buku-buku, artikel, dan sumber bacaan yang terkait dengan masalah yang diteliti. Teknik analisa data dalam penelitian ini dengan melakukan pengujian uji asumsi klasik, analisis regresi linier sederhana,dan berganda , analisis korelasi serta analisis koefisien determinasi. Selain itu dalam penelitian ini sampel dan populasinya adalah Jaringan Kantor Bank bjb Syariah berjumlah 8 Kantor Cabang.

Berdasarkan hasil peneltian, menunjukan bahwa :1) Prinsip Kehati-hatian memiliki pengaruh positif terhadap Risiko Pembiayaan sebesar 0,167 atau 1,67 %, 2)sedangan untuk Margin Harga memiliki pengaruh positif sebesar 0,079 atau 0,79% hal tersebut dapat dilihat pada nilai hasil pengujian dengan uji asumsi klasik maupun analisis regresi berganda. 3) untuk variable Prinsip Kehati-hatian dan Margin Harga terhadap Risiko Pembiayaan hasil penelitian menunjukan sebesar 0,300 atau 30%.

Adapun hasil penelitian ini menunjukan temuan bahwa pengaruh Prinsip Kehati-hatian dan Margin Harga **terbukti** berpengaruh secara simultan pada Risiko Pembiayaan di PT. Bank Jabar Banten Syariah, yang dibuktikan dengan hasil uji nilai F_{hitung} tingkat kefisien dan korelasi sebesar 0,300 atau 30%. Sedangkan sisanya sebesar 0,700 atau 70% merupakan faktor lainnya yang tidak dibahas dalam penelitian ini.

Kata kunci: *Prinsip Kehati-hatian; Margin Harga; Risiko Pembiayaan*

ABSTRACT

This research is motivated by the assumption that along with the development of financing, the risks faced are increasingly complex, because all business activities always have the potential for risk of loss and return. Increasingly complex risks require bank governance management as well as a good risk management function in supporting the bank's business activities so that it continues to run well in an effort to meet customer needs.

The formulation of the problem to be conveyed in this study is about measuring how much influence the application of the precautionary principle has, the price margin on the risk of financing, either partially or simultaneously.

The purpose of this research is to analyze the effect of the application of the precautionary principle on the risk of financing; The significance of the effect of price margins on financing risk; as well as the significance of the effect of the application of prudential principles and price margins in minimizing the risk level of financing in Bank bjb Syariah.

The research method used is the method of analysis which is sourced from primary and secondary data on the Principle of Prudence as variable x_1, Price Margin as variable x_2, and Financing Risk as variable y. Judging from the purpose of this research is included in explanatory research, because it involves three variables that are interrelated with one another.

Data collection techniques in this study were used in this study. Documentation studies were obtained from company documents, data taken from documentation studies were data obtained directly from the official website of PT. Bank Jabar Banten Syariah (http://www.bjbsyariah.co.id/) in the form of financial reports and applicable Standard Operating Procedures. As well as literature study by utilizing library sources, such as books, articles, and reading sources related to the problem under study. The data analysis technique in this research is to test the classical assumption test, simple and multiple linear regression analysis, correlation analysis and determination coefficient analysis. In addition, in this study the sample and population were 8 Branch Offices of Bank bjb Syariah.

Based on the research results, it shows that: 1) Prudential Principle has a positive effect on Financing Risk of 0.167 or 1.67%, 2) meanwhile for Price Margin has a positive effect of 0.079 or 0.79% this can be seen in the result value testing with the classical assumption test and multiple regression analysis. 3) for the variable of the Principle of Prudence and Price Margin against the Risk of Financing the research results show that it is 0.304 or 3.04%.

The results of this study indicate the findings that the effect of the Principle of Prudence and Price Margin is proven to simultaneously influence the Risk of Financing in PT. Bank Jabar Banten Syariah, as evidenced by the test results of the F value of the level of efficiency and correlation of 0.300 or 30%. While the remaining 0.700 or 70% t is another factor not discussed in this study.

Key words: Prudential Principle; Price Margin; Financing Risk

الملخص

مواجهتها يتم التي المخاطر فإن ، التمويل تطوير جانب إلى أنه الافتراض هو البحث هذا وراء الدافع المخاطر تتطلب .والعائد الخسارة احتمال دائمًا لديها التجارية الأنشطة جميع لأن ، تعقيدًا تزداد أعمال أنشطة لدعم جيدة مخاطر إدارة وظيفة إلى بالإضافة البنك حوكمة إدارة متزايد بشكل المعقدة .العملاء احتياجات لتلبية محاولة في جيد بشكل العمل في تستمر بحيث البنك
، الوقائي المبدأ تطبيق تأثير مدى قياس حول البحث هذا في نقلها سيتم التي المشكلة صياغة تدور .متزامنًا أو جزئيًا إما ، التمويل مخاطر على السعر وهامش

تأثير أهمية ؛ التمويل مخاطر على التحوط مبدأ تطبيق تأثير تحليل هو البحث هذا من الغرض وهوامش الاحترازية المبادئ تطبيق تأثير أهمية عن فضلا ؛ التمويل مخاطر على الأسعار هوامش .الشريعة bjb بنك في التمويل مخاطر مستوى تقليل في الأسعار

والثانوية الأولية البيانات من عليها الحصول تم التي التحليل طريقة هي المستخدمة البحث طريقة من انطلاقا .y كمتغير التمويل ومخاطر ، x_2 كمتغير السعر وهامش ، x_1 كمتغير الحذر مبدأ على مع مترابطة متغيرات ثلاثة يتضمن لأنه ، التوضيحي البحث في تضمينه تم الدراسة هذه من الغرض .البعض بعضها

دراسات على الحصول تم حيث ، الدراسة هذه في الدراسة هذه في البيانات جمع تقنيات استخدام تم عليها الحصول تم بيانات كانت التوثيق دراسات من المأخوذة والبيانات ، الشركة وثائق من التوثيق الشريعة بانتن جبار بنك .PT لشركة الرسمي الموقع من مباشرة
قابلة قياسية تشغيل وإجراءات مالية تقارير شكل في (http://www.bjbsyariah.co.id/)
ومصادر والمقالات الكتب مثل ، المكتبة مصادر من الاستفادة خلال من الأدب دراسة وكذلك .للتطبيق اختبار اختبار في البحث هذا في البيانات تحليل تقنية تتمثل .الدراسة قيد بالمشكلة المتعلقة القراءة معامل وتحليل الارتباط وتحليل والمتعدد البسيط الخطي الانحدار وتحليل الكلاسيكي الافتراض bjb بنك في موظفون هم والسكان العينة فإن ، الدراسة هذه في ، ذلك إلى بالإضافة .التحديد عدد إجمالي يبلغ حسابات مسئول مناصب يشغلون الذين الموظفين على يركزون الذين Syariah .شخص 100 سكانها

بنسبة التمويل مخاطر على إيجابي تأثير له الاحترازي المبدأ (1 :أن يُظهر ، البحث نتائج على بناءً 0.79٪ أو 0.079 يبلغ إيجابي تأثير له السعر هامش فإن ، نفسه الوقت في (2 ، 1.67٪ أو 0.167 الانحدار وتحليل الكلاسيكي الافتراض اختبار باستخدام الاختبار النتيجة قيمة في ذلك ملاحظة يمكن البحث نتائج تظهر ، التمويل مخاطر مقابل السعر وهامش الحيطة مبدأ لمتغير بالنسبة (3 .المتعدد .3.04٪ أو 0.304 أنه

نفس في يؤثر السعر وهامش الحيطة مبدأ تأثير أن أثبتت التي النتائج إلى الدراسة هذه نتائج تشير F القيمة اختبار نتائج من يتضح كما الشريعة بانتن جبار بنك .PT في التمويل مخاطر على الوقت لم آخر عامل هي t ٪ أو 70 0,700 المتبقية النسبة بينما .30٪ أو 0.30 والارتباط الكفاءة لمستوى .الدراسة هذه في مناقشته تتم

التمويل مخاطر السعر هامش ؛ التحوط مبدأ :الأساسية الكلمات

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transilterasi yang digunakan dalam penulisan tesis magister di lingkungan Program Pascasarjana UIN “SMH” Banten mengacu pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama R.I. dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I. Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, dengan sedikit penyesuaian. Trans literasi huruf-huruf Arab tertentu bisa dibuat dengan menggunakan *Time New Arabic 12,* dengan cara sebagai berikut :

ā = tekan a dan tekans shif + titik

Ā = tekan A dan tekan shif + koma

i = tekan i dan tekan shif + titik

Ī = tekan I dan tekan shif + koma

ū = tekan u dan tekan shif + koma

Ū = tekan U dan tekan shif + titik

ḥ = tekan h dan tekan shif + kurungkurawalkanan

Ḥ = tekan H dan tekan shif + kurung kurawal kiri

ṣ = tekan s dan tekan shif + kurung kurawal kanan

Ṣ = tekan S dan tekan shif + kurung kurawal kiri

ṡ = tekan s dan tekan garis miring

Ṡ = tekan S dan tekan shif + garis miring

ḍ = tekan d dan tekan shif + kurung kurawal kanan

Ḍ = tekan D dan tekan shif + kurung kurawal kiri

ṭ = tekan t dan tekan shif + kurawal kanan

Ṭ = tekan T dan tekan shif + kurawal kiri

ż = tekan z dan tekan garis miring

Ż = tekan Z dan tekan shif + kurung kurawal kiri

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B / b	Be
ت	Ta’	T / t	Te
ث	Tsa’	S / s	Tse (s titik di atas)
ج	Jim	J / j	Je
ح	Ha’	H / h	Ha (h dengan titik di bawah)
خ	Kha’	Kh / kh	Kha (gabungan k dan h)
د	Dal	D / d	De
ذ	Zal’	Z / z	Zal (z dengan titik di atas)
ر	Ra’	R / r	Er
ز	Zai	Z /z	Zet
س	Sin	S / s	Es
ش	Syin	Sy / sy	Esdan ye
ص	Sad	S / s	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	D / d	De (dengan titik atau garis di bawah)
ط	Ta’	T / t	T (dengan titik di bawah
ظ	Za’	Z/ z	Z (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Komater balik di atas
غ	Gain	Gh	Ge (gabungang dan h)
ف	Fa’	F	Ef

ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha’	H	Ha
ء	Hamzah	’	Apostrof
ي	Ya’	Y	Ye

Konson Rangkap Karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

عدة	Ditulis	’*iddah*

Ta’marbutah

1. Bila diamalkan ditulis h

هبة	Ditulis	*Hibah*
جزية	Ditulis	*Jizyah*

(Keterangan ini tidak diberlakukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap kedalam bahasa Indonesia dan menjadi bahasa baku, seperti shalat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, makaditulis dengan h.

كرامة الأولياء	Ditulis	*Karanah al-auliya*

2. Bila*ta’ marbuthah hidup atau dengan harkat, fathhah, kasrah dan dammah* ditulis t

زكاة الفطر	Ditulis	*Zak tulfitri*

VokalPendek

	Kasrah	Ditulis	I
	Fathah	Ditulis	A
	Dammah	Ditulis	U

Vokal Panjang

Fathah + alif	Ditulis	A
جا هلية	Ditulis	*Jahiliyyah*
Fathah + ya’ mati	Ditulis	A
يسعى	Ditulis	*Yas’a*
Kasrah + ya’ mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	Karim
Dammah + wawu mati	Ditulis	U
فروض	Ditulis	*Furudu*

VoKal Rangkap

Fathah + ya’ mati	Ditulis	Ai
بينكم	Ditulis	*Bainakum*
Fathah + wawumati	Ditulis	Au
قول	Ditulis	*Qaulun*

NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada Yth.
Direktur Program Pascasarjana
UIN Sultan Maulana Hasanuddin
Banten
di Serang

Assalamu'alaikum wr. wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan tesis magister yang berjudul : **PENGARUH PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DAN MARGIN HARGA TERHADAP RISIKO PEMBIAYAAN DI PT. BANK JABAR BANTEN SYARIAH.**
Yang ditulis oleh :

Nama	: Alim Sumantri
NIM	: 162030002
Program	: Magister (S2)
Program Studi	: Ekonomi Syariah

Kami sepakat bahwa tesis magister tersebut sudah dapat diajukan kepada Program Pascasarjana UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten untuk diajukan guna mengikuti UJIAN TESIS MAGISTER dalam rangka memperoleh gelar M.E (Magister Ekonomi).

Wassalamu'alaikum wr. wb

Serang, 12 September 2020

Pembimbing I	Pembimbing II
Dr. Nana Suryapermana, M.Pd	**Dr. Efi Syarifudin, M.M.**
NIP. 196805062000031001	**NIP. 197803142005011006**

LEMBAR PENGESAHAN

Tesis berjudul	:	**PENGARUH PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DAN MARGIN HARGA TERHADAP RISIKO PEMBIAYAAN DI PT. BANK JABAR BANTEN SYARIAH.**
Nama	:	ALIM SUMANTRI
NIM	:	162030002
Program Studi	:	Ekonomi Syariah
Tanggal Ujian	:	15 Oktober 2020

telah diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Magister Ekonomi.

Serang, September 2020
Direktur,

Prof. Dr. H. B. Syafuri, M.Hum
NIP. 19590810 199003 1 002

PERSETUJUAN TIM PENGUJI UJIAN TESIS MAGISTER

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya berupa pikiran, tenaga dan segala sesuatu yang dianugerahkan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis dengan judul ”Pengaruh Prinsip Kehati-hatian dan Margin Harga Terhadap Risiko Pembiayan di PT. Bank Jabar Banten Syariah “**.** Adapun penulisan Tugas Akhir Tesis ini diajukan untuk memenuhi syarat dalam menempuh penyelesaian Studi Program Pasca Sarjana pada UIN Sultan Maulana Hasanudin Banten .

Penulisan Tugas Akhir Tesis ini tentu saja tidak akan pernah terselesaikan tanpa bimbingan, dukungan, bantuan, serta doa dari banyak pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis dengan segenap hati ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya secara khusus kepada:

1. Bapak Prof Dr. H.B. Syafuri, M.Hum, sebagai Direktur dan Dr. H. Naf’an Tarihoran, M.Hum, sebagai wakil Direktur Program Pascasarjana UIN SMH Banten yang membimbing Penulis dalam menyelesaikan studi di Program Pascasarjana UIN SMH Banten.
2. Bapak Dr. Nana Surya Permana, M.Pd selaku Katua Prodi Ekonomi Syariah Pasca Sarjana UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten sekaligus sebagai Pembimbing I yang banyak memberikan motivasi atas selesainya Penulis studi program Pascaasarjana serta memberikan masukan dan koreksi perbaikan tesis ini.

3. Bapak Dr. Efi Syarifudin, M.M. selaku Pembimbing II sekaligus mitra diskusi yang banyak memberikan pemikiran dan masukan atas perbaikan tesis ini.
4. Bapak Dr. Wazin Baihaqi, M.Si dan Dr. Sulaeman Jazuli, M.EI, selaku penguji I dan penguji II yang telah menguji tesis ini sehingga menambah kesempurnaan atas penyusunan tesis ini.
5. Bapak Indra Falatehan selaku Direktur Utama beserta manajemen Bank bjb Syariah sekaligus selaku atasan penulis yang memberikan bimbingan serta izin penelitian tesis ini.
6. Ibunda Hj. Hindun dan Ayahanda H. Suhaemin dan wabil kuhusus Hj. Luliyana istri tercinta yang telah memberikan dukungan moral dan material, kasih sayang serta do'a yang tiada henti dan menyemangati penulis untuk tabah dalam menghadapi kesulitan-kesulitan selama proses penulisan tesis ini.
7. Rekan-rekan seperjuangan, Mahasiswa Program Pascsarjanan UIN SMH Banten yang telah saling memberikan dukungan kepada penulis untuk menyelesaikan tesis ini

Akhir kata, penulis berharap semoga Tesis ini dapat memberikan manfaat khususnya bagi penulis sendiri maupun bagi pembaca dan semua pihak yang memerlukan.

Serang, 09 November 2020

Alim Sumantri

DAFTAR ISI

ABSTRAK ..... **i**

PEDOMAN TRANSLITERASI ..... **iv**

NOTA DINAS PEMBIMBING ..... **viii**

LEMBAR PENGESAHAN ..... **ix**

PERSETUJUAN TIM PENGUJI ..... **x**

KATA PENGANTAR ..... **xi**

DAFTAR ISI ..... **xiii**

DAFTAR GAMBAR ..... **xvii**

DAFTAR TABEL ..... **xviii**

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah 1

B. Identifikasi Masalah 20

C. Pembatasan Masalah 20

D. Perumusan Masalah 20

E. Kegunaan Penelitian 21

BAB II PENYUSUNAN KERANGKA TEORITIS DAN PENGAJUAN HIPOTESIS

A. Deskripsi Teoritis 23

1. Definisi Bank Syariah 23

1.1 Dasar Hukum Bank Syariah 26

1.2 Prinsip-prinsip Operasional Bank Syariah. 32

1.3 Produk-produk Kuangan Bank Syariah 35

1.4 Tujuan Bank Syariah 43

2. Konsep dan Teori Pembiayaan 45

2.1 Definisi Pembiayaan 45

2.2 Dasar Hukum Pembiayaan 47
2.3 Jenis-jenis Pembiayaan.....48
2.4 Mekanisme dan Prosedur Pembiayaan 51
2.5 Tujuan dan Fungsi Pembiayaan.....58
3. Konsep dan Teori Prinsip Kehati-Hatian.....58
3.1 Pengertian Prinsip Kehati-Hatian 58
3.2 Dasar Hukum Prinsip Kehati-Hatian.....59
3.3 Tujuan Prinsip Kehati-Hatian.....62
3.4 Prinsip Kehati-Hatian dalam Sistem Perbankan Syariah 63
3.5 Konsentrasi Debitur Inti Bank.....68
4. Konsep dan Teori Harga.....72
4.1 Pengertian Kebijakan Harga 72
4.2 Dasar Hukum Margin Harga 74
4.3 Tujuan Penetapan Margin Harga 77
4.4 Metode Penetapan Harga.....82
4.5 Faktor Pertimbangan Margin Harga 88
5. Konsep dan Teori Risiko Pembiayaan.....91
5.1 Pengertian Risiko Pembiayaan 91
5.2 Dasar Hukum Risiko Pembiayaan.....93
5.3 Manajemen Risiko Pembiayaan 95
5.4 Pengukuran Risiko Pembiayaan 99
5.5 Pengelolaan Risiko Pembiayaan.....103
B. Kajian Penelitian yang Relevan.....107
C. Kerangka Berfikir.....117
D. Pengajuan Hipotesis 128

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Tujuan Penelitian.....130
B. Tempat dan Waktu Penelitian.....130
C. Metode dan Rancangan Penelitian 130
D. Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel 134
E. Teknik Pengumpulan Data 137
F. Instrument Penelitian.....138
G. Teknik Analisis Data 140
1 . Uji Analisis Item 140
a. Uji Validitas 140
b. Uji Reliabilitas.....141
2. Analisa Deskriptif 141
3. Analisis Asumsi Klasik.....142
4. Uji Hipotesis 143
a. Analisis Regresi Linier Sederhana dan Berganda 143
b. Analisis Korelasi 144
c. Analisis Koefisiensi Determinasi 146
d. Analisis Uji Hipotesis Uji t dan Uji 147

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Deskripsi Data 150
1. Prinsip Kehati-hatian PT Bank Jabar Banten Syariah ..150
2. Margin Harga PT Bank Jabar Banten Syariah.....156
3. Risiko Pembiayaan PT Bank Jabar Banten Syariah 158
B. Pengujian Persyaratan Analisis 161
1. Pengujian Normal 161
2. Pengujian Homogenitas 163

C. Pengujian Hipotesis 164
1. Pengaruh Penerapan Prinsip Kehati-Hatian Terhadap Risiko Pembiayaan 164
2. Pengaruh Margin Harga terhadap Risiko Pembiayaan .167
3. Pengaruh Penerapan Prinsip Kehati-Hatian dan Margin Harga Terhadap Risiko Pembiayaan 169
D. Pembahasan Hasil Temuan Penelitian.....173
E. Keterbatasan Penelitian 174
BAB V KESIMPULAN, IMPLIKASI DAN SARAN
A. Kesimpulan.....176
B. Implikasi 177
C. Saran 177
DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN-LAMPIRAN
DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Keterangan	Hal
Gambar 1.1	NPF PT. Bank Jabar Banten Syariah Tahun 2011 – 2017……	5
Gambar 1.2	Rasio 15 Debitur Inti PT. Bank Jabar Banten Syariah Tahun 2011 – 2017……	14
Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran …..……	127
Gambar 4.1	Rasio Debitur Inti Bank bjb syariah……	150
Gambar 4.2	Margin Harga……..	157
Gambar 4.3	Grafik *Normal Probability Plot*…….	162
Gambar 4.4	Hasil Pembuktian Hipotesis……...	174

DAFTAR TABEL

Tabel	Keterangan	Hal
Tabel 1.1	NPF PT. Bank Jabar Banten Syariah Tahun 2011 -2017……..	6
Tabel 1.2	Rasio 15 Debitur Inti PT. Bank Jabar Banten Syariah Tahun 2011 - 2017……..	11
Tabel 3.1	Operasional Variabel	139
Tabel 4.1	Rasio Debitur Inti Bank……	151
Tabel 4.2	Uji Validitas Prinsip Kehati-hatian(X1) terhadap Risiko Pembiayaan (Y).	153
Tabel 4.3	Reliabilitas Prinsip Kehati-hatian (X_1) dan Margin Harga (X2)…….	154
Tabel 4.4	Reliabilitas Prinsip Kehati-hatian (X_1) dan Margin Harga (X2) terhadap Risiko Pembiayaan (Y)……...	155
Tabel 4.5	Korelasi Matrik Prinsip Kehati-hatian (X_1) dan Margin Harga (X2) terhadap Risiko Pembiayaan (Y)……..	155
Tabel 4.6	Uji Validitas Margin Harga (X2) terhadap Risiko Pembiayaan (Y)….....	157
Tabel 4.7	Uji Validitas Prinsip Kehati-hatian (X_1) dan Margin Harga (X_2) terhadap Risiko Pembiayaan (Y)…….....	160
Tabel 4.8	Hasil Uji Normalitas…….....	161
Tabel 4.9	Hasil Uji Homogenitas……..	163
Tabel 4.10	Hasil Pengujian Korelasi Penerapan Prinsip Kehati-Hatian (X1)Terhadap Risiko Pembiayaan (Y)……...	165
Tabel 4.11	Hasil Pengujian Koefisien Penerapan Prinsip Kehati-Hatian Terhadap Risiko Pembiayaan ……..	166
Tabel 4.12	Hasil Pengujian Korelasi Koefisien Penerapan Prinsip Kehati-Hatian Terhadap Risiko Pembiayaan…….	166
Tabel 4.13	Hasil Pengujian Korelasi Penerapan Margin Harga Terhadap Risiko Pembiayaan……...	167
Tabel 4.14	Hasil PengUji F Penerapan Margin Harga Terhadap Risiko Pembiayaan	168
Tabel 4.15	Koefisien Penerapan Margin Harga Terhadap Risiko Pembiayaan…….	168
Tabel 4.16	Korelasi Koefisien Penerapan Margin Harga Terhadap Risiko Pembiayaan……	169
Tabel 4.17	Hasil Uji F Penerapan Prinsip Kehati-hatian dan Margin Harga Terhadap Risiko Pembiayaan……	170
Tabel 4.18	Hasil Pengujian Koefisien Kolineariti Penerapan Prinsip Kehati-hatian dan Margin Harga Terhadap Risiko Pembiayaan……	170
Tabel 4.19	Hasil Uji t Penerapan Prinsip Kehati-hatian dan Margin Harga Terhadap Risiko Pembiayaan……	172
Tabel 4.20	Hasil Pengujian Regresi Penerapan Prinsip Kehati-hatian dan Margin Harga Terhadap Risiko Pembiayaan……	172