

ABSTRACT

Nur Lailil Fadhilah, 130231100017, Undergraduate Program of Development Economics Faculty of Economics and Business Universitas Trunojoyo Madura. Relationship between Risk and Performance of Syariah Banking in Indonesia with approach model error correction model (ECM) under the guidance of Dr. Diah Wahyuningsih, S.E., M.Si and Rifai Afin, S.E., M.Sc

This study aims to how the influence of liquidity risk and financing risk performance of sharia banking performance in Indonesia. quarter with the approach of dynamic error correction model method. Which shows the relationship between risk and performance of Islamic banking in Indonesia in the long term and short term. The research approach is with quantitative approach with secondary data compiled from the visit of Indonesian bank libraries and online search on Indonesian Banking Statistics website. Variables used in this research are performance which is projected with ROA (return on assets) as dependent variable and liquidity risk and financing risk as independent variable as well as banking risk indicator, beside that this research use control variable that is size, financing, DPK, and inflation as other factors that affect the performance of sharia banking.

Based on the results of the research, the risk of sharia banking in Indonesia which is nature of this research using variable liquidity risk and financing risk have different result in long term and short term. In long-term liquidity risk does not affect the performance of Islamic banking while financing risks have a negative and significant effect of 0.0052. In the short term liquidity risk and financing risks do not have a significant effect on the performance of sharia banking. This conclusion is based on calculations of long-term and short-term estimates.

Keywords: *ROA, liquidity risk, financing risk, error correction model, size, financing, DPK and inflation.*

ABSTRAK

Nur Lailil Fadhilah, 130231100017, Program Sarjana Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trunojoyo Madura. Hubungan Risiko dan Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia dengan pendekatan model *error correction model* (ECM) dibawah bimbingan Dr. Diah Wahyuningsih, S.E., M.Si dan Rifai Afin, S.E.,M.Sc

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh risiko dan kinerja perbankan syariah di Indonesia pada periode tahun 2006 sampai 2015 dengan pendekatan metode dinamis *error correction model*. Yang memperlihatkan hubungan antara risiko dengan kinerja perbankan syariah dalam jangka panjang dan jangka pendek. Pendekatan penelitian adalah dengan pendekatan kuantitatif dengan data sekunder yang dihimpun dari kunjungan pustaka bank Indonesia dan pencarian online pada situs *Statistik Perbankan Indonesia*. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah kinerja yang diproyeksikan dengan ROA (*return on assets*) sebagai variabel terikat dan risiko likuiditas dan risiko pembiayaan sebagai variabel bebas sekaligus indikator risiko perbankan, selain itu penelitian ini menggunakan variabel kontrol yaitu ukuran, pembiayaan, DPK (dana pihak ketiga), dan inflasi sebagai faktor-faktor lain yang mempengaruhi kinerja perbankan syariah.

Pada penelitian ini menggambarkan risiko likuiditas dan risiko pembiayaan perbankan syariah memiliki hasil yang berbeda dalam jangka panjang dan jangka pendek. Dalam jangka panjang dan jangka pendek risiko likuiditas tidak berpengaruh terhadap kinerja perbankan syariah. Namun risiko pembiayaan dalam jangka panjang berpengaruh negatif signifikan sebesar 0.0052. Sedangkan dalam jangka pendek risiko pembiayaan tidak memiliki pengaruh terhadap kinerja.

Kata kunci : ROA, risiko likuiditas, risiko pembiayaan, *error correction model*, ukuran, pembiayaan, DPK, dan inflasi