

**ANALISIS RISIKO DAN PENGEMBALIAN HASIL PRODUK DEPOSITO
MUDHARABAH PADA BSM, BRIS DAN BNIS PERIODE 2010-2017
DENGAN MENGGUNAKAN METODE VAR DAN RAROC**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna
memperoleh gelar

Sarjana Ekonomi (SE) Strata Satu

Pada Prodi Ekonomi Syariah

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh :

Mevvy Patricia Arzy SY

NPM : 20150730108

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2019

MOTTO

“Allah will wreck your plans
when He sees that your plans are about to wreck you”

PERSEMBAHAN

Pada halaman persembahan ini saya mau mengucapkan terimakasih kepada orang tercinta yang sudah mendukung, memberi motivasi, dan mendoakan saya sehingga tugas akhir ini selesai:

1. **Mami dan Papi serta keluarga besar**, terimakasih tiada batasnya untuk orangtua dan keluarga besar yang selalu mendoakan saya, selalu memberikan dukungan moral dan material yang luar biasa sehingga saya termotivasi untuk menyelesaikan skripsi ini.
2. **Sahabatku Intan Fatimah Putri**, terimakasih atas kebaikan yang tak terhingga selama masa perkuliahan.
3. **Spesial (Sri Devi Agustina, Aulia Ramadhani Azizah, Radhitya Dimas)** terimakasih sudah mendampingi, membimbing, dan mendengarkan keluh kesah selama proses penyusunan skripsi dan selama menempuh kuliah S1 di Yogyakarta.
4. **Teman Seperjuangan (Herlina, Geng Lombok, Adrina, Ansori, Najib, Irma, Vita, Melia)** terimakasih sudah menjadi teman bermain yang asik serta pelipur lara selama masa perkuliahan khususnya masa penyusunan skripsi ini.
5. **Teman SMA (Adelin, Hafiz, Ibnu, Kandita, Alifia, Ken Ray)**, terimakasih telah menemani dan selalu membantu saya selama di Yogyakarta.
6. **Grup (KKN MH 20, Skripsi 2015, Rumah Kita Sendiri, Ah ah She Up)**, terimakasih sudah meramaikan hari-hariku dengan celotehan-

celotehan yang mengundang tawa, dan maaf saya tidak bisa menyebutkan satu per satu anggotanya.

7. **Ekonomi Syariah C 2015**, terimakasih teman-teman telah menjadi rekan yang baik dan kompak selama 3 tahun ini, terimakasih untuk cerita, keluhan, saran, dan drama-drama kecil yang nantinya akan saya rindukan.

Penulis

Mevvy Patricia Arzy SY

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr.Wb

Alhamdulillah *rabbi'l'alam* dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, kemampuan, dan kemudahan mengerjakan sampai dengan menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS RISIKO DAN PENGEMBALIAN HASIL PRODUK DEPOSITO MUDHARABAH PADA BSM, BRIS DAN BNIS PERIODE 2010-2017 DENGAN MENGGUNAKAN METODE VAR DAN RAROC**), yang digunakan untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Prodi Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam, di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Peneliti menyadari bahwa selesainya skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan orang-orang yang penting. Maka dari itu, peneliti mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanoto, M.P selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Akif Khilmiyah. M.Ag. selaku dekan Fakultas Agama Islam Univesitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Maesyaroh, M.A. selaku kepala Program Studi Ekonomi Syariah.
4. Ibu Aqidah Asri Swarsi, M.E.I, selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan arahan dan bimbingan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

5. Seluruh dosen prodi Ekonomi Syariah yang telah memberikan ilmu selama perkuliahan.
6. Kedua orangtua, yang telah memberikan motivasi, dukungan dan mendoakan sehingga skripsi ini terselesaikan.
7. Terimakasih juga kepada semua pihak yang sudah membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Peneliti menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Maka dari itu kritik dan saran sangat diperlukan untuk perbaikan dimasa yang akan datang.

Wasalamualaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 11 Maret 2019

Penulis

Mevvy Patricia Arzy SY

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
NOTA DINAS	Error! Bookmark not defined.
PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN KEASLIAN	Error! Bookmark not defined.
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
ABSTRAK	Error! Bookmark not defined.
ABSTRACT	Error! Bookmark not defined.
BAB I	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang	Error! Bookmark not defined.
B. Rumusan Masalah	Error! Bookmark not defined.
C. Tujuan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
D. Manfaat Penulisan	Error! Bookmark not defined.
BAB II	Error! Bookmark not defined.
A. Tinjauan Pustaka dan Landasan Teori	Error! Bookmark not defined.
1. Tinjauan Pustaka.....	Error! Bookmark not defined.
B. Landasan Teori.....	Error! Bookmark not defined.
2. Bank	Error! Bookmark not defined.
3. Bank Umum Syariah.....	Error! Bookmark not defined.
4. Manajemen Risiko Perbankan	Error! Bookmark not defined.
5. Risiko Pasar	Error! Bookmark not defined.
6. <i>Value at Risk</i>	Error! Bookmark not defined.
7. <i>RAROC (Risk adjusted return On Capital)</i>	Error! Bookmark not defined.
C. Kerangka Berpikir	Error! Bookmark not defined.
BAB III	Error! Bookmark not defined.

A. Jenis Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
B. Populasi dan Sampel.....	Error! Bookmark not defined.
C. Teknik Pengumpulan Data.....	Error! Bookmark not defined.
D. Jenis dan Sumber Data.....	Error! Bookmark not defined.
E. Teknik Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
BAB IV	Error! Bookmark not defined.
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Pengukuran Value at Risk.....	Error! Bookmark not defined.
1. Bank syariah mandiri	Error! Bookmark not defined.
2. BRI Syariah.....	Error! Bookmark not defined.
3. BNI Syariah.....	Error! Bookmark not defined.
B. Pengukuran Risk Adjusted Return on Capital (RAROC)	Error! Bookmark not defined.
1. Bank Syariah Mandiri	Error! Bookmark not defined.
2. BRI Syariah.....	Error! Bookmark not defined.
3. BNI Syariah.....	Error! Bookmark not defined.
C. Hasil Analisis Tentang Pengukuran Risiko pada Deposito <i>Mudharabah</i>	Error! Bookmark not defined.
BAB V.....	Error! Bookmark not defined.
PENUTUP	Error! Bookmark not defined.
A. Kesimpulan	Error! Bookmark not defined.
1. Value at Risk	Error! Bookmark not defined.
2. Risk Adjusted Return On Capital	Error! Bookmark not defined.
B. Saran.....	Error! Bookmark not defined.
1. Bank.....	Error! Bookmark not defined.
2. Investor	Error! Bookmark not defined.
3. Peneliti selanjutnya.....	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Jurnal terdahulu	10
Tabel 4.1 VaR BSM Deposito 1 bulan.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.2 VaR BSM Deposito 3 bulan.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.3 VaR BSM Deposito 6 bulan.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.4 VaR BSM Deposito 12 bulan.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.5 VaR BRIS Deposito 1 bulan	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.6 VaR BRIS Deposito 3 bulan	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.7 VaR BRIS Deposito 6 bulan	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.8 VaR BRIS Deposito 12 bulan.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.9 VaR BNIS Deposito 1 bulan	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.10 VaR BNIS Deposito 3 bulan	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.11 VaR BNIS Deposito 6 bulan	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.12 VaR BNIS Deposito 12 bulan	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.13 RAROC BSM.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.14 RAROC BRIS	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.15 RAROC BNIS	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Perbandingan VaR dengan Jangka Waktu Investasi . **Error! Bookmark not defined.**

Gambar 4.2 Perbandingan Jumlah Investasi dengan VaR **Error! Bookmark not defined.**

Gambar 4.3 Perbandingan Total return dengan hasil RAROC **Error! Bookmark not defined.**

Gambar 4.4 Perbandingan nilai EL dengan hasil RAROC **Error! Bookmark not defined.**

Gambar 4.5 Perbandingan nilai RC dengan hasil RAROC..... **Error! Bookmark not defined.**

