

**ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO OPERASIONAL BANK SYARIAH
(STUDI KASUS BANK SYARIAH MANDIRI YOGYAKARTA)**

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar

Sarjana pada Fakultas Ekonomi

Program Studi Ilmu Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh

HERI KURNIAWAN MARPAUNG

20060430001

JURUSAN ILMU EKONOMI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2010

SKRIPSI

ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO OPERASIONAL

BANK SYARIAH

(STUDI KASUS PT. BANK SYARIAH MANDIRI Tbk. YOGYAKARTA)



Oleh:

HERI KURNIAWAN MARPAUNG

20060430001

**FAKULTAS EKONOMI
JURUSAN ILMU EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2010**

**ANALYSIS OF OPERATIONAL RISK MANAGEMENT
IMPLEMENTATION OF ISLAMIC BANKING
(Case Study Islamic Banking Mandiri of Yogyakarta)**



Oleh:

**HERI KURNIAWAN MARPAUNG
20060430001**

**FAKULTAS EKONOMI
JURUSAN ILMU EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2010**

**ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO
OPERASIONAL BANK SYARIAH
(STUDI KASUS PT. BANK SYARIAH MANDIRI Tbk. YOGYAKARTA)**

SKRIPSI

**Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Pada Fakultas Ekonomi Program Studi Ilmu Ekonomi Universitas
Muhammadiyah Yogyakarta**



Disusun oleh:

HERI KURNIAWAN MARPAUNG

20060430001

**FAKULTAS EKONOMI
JURUSAN ILMU EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2010

HALAMAN PENGESAHAN 1

SKRIPSI

ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO OPERASIONAL

BANK SYARIAH

(STUDI KASUS PT. BANK SYARIAH MANDIRI Tbk. YOGYAKARTA)



Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing,

Pembimbing

Dra. Lilies Setiartiti, M.Si
NIK 143 009

Tanggal 23 November 2009

HALAMAN PENGESAHAN II

**ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO OPERASIONAL
BANK SYARIAH
(STUDI KASUS PT. BANK SYARIAH MANDIRI Tbk. YOGYAKARTA)**

Diajukan oleh:

HERI KURNIAWAN MARPAUNG

20060430001

Skripsi ini Telah Dipertahankan dan Disahkan di Depan Dewan Penguji Program
Studi Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Tanggal: 22 Juni 2010

Yang terdiri Dari:

Dr. Masyhudi Muqorobin, M.Ec., Akt

Ketua Tim Penguji

Ahmad Ma'ruf, S.E, M.Si

Anggota Tim Penguji

Dra. Lilies Setiartiti, M.Si

Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Misbahul Anwar, S.E, M.Si

HALAMAN PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Heri Kurniawan Marpaung

Nomor mahasiswa : 20060430001

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: “ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO OPERASIONAL BANK SYARIAH (STUDI KASUS PT, BANK SYARIAH MANDIRI Tbk, YOGYAKARTA)” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat lain yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 22 Juni 2010

Heri Kurniawan Marpaung

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis Penerapan Manajemen Risiko Operasional Bank Syariah Mandiri Yogyakarta serta untuk mengetahui seberapa besar peran Bank Syariah Mandiri menerapkan Risiko Operasional berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No. 5/8/PBI/2003 Tentang Penerapan Manajemen Risiko Bank Umum. Penelitian ini menggunakan analisis deskriptif kualitatif yang bertujuan untuk menguraikan sifat atau karakteristik suatu fenomena secara menyeluruh sesuai dengan persoalan yang dipecahkan. Hasil dari penelitian menunjukkan Bank Syariah Mandiri telah menerapkan Manajemen Risiko Operasional sesuai dengan standard Bank Indonesia meskipun masih terdapat empat faktor utama penyebab terjadinya Risiko Operasional tetap dapat diatasi oleh kepengurusan Bank Syariah Mandiri tersebut. Dengan demikian Bank Syariah Mandiri dapat lebih mengoptimalkan kinerjanya untuk pertumbuhan masyarakat.

Kata Kunci : Penerapan Risiko Operasional, Analisis Deskriptif Kualitatif.

ABSTRACT

This research attempts at analyzing the application of Operational Risk Management at Bank Syariah Mandiri Yogyakarta and investigating the roles of Bank Syariah Mandiri Yogyakarta of how to implementing the regulations of risk management based on Bank of Indonesia. The method of this research is qualitative descriptive by which giving such integrated explanation of the character of one phenomena or the discussed issues. The result of this research shows that Syariah Mandiri Banking has implemented Operational Risk Management in line with the standard of Bank of Indonesia. Though there are several underlying factors of Operational Risk found, the Board of Syariah Mandiri Bank has shown its best performance to coping with these problems, Hence, Syariah Mandiri Bank has been able to optimize its quality performance in order to facing with society's needs.

Keywords : Operational Risk Implementation, Qualitative Descriptive Analysis

KATA PENGANTAR

Beribu rasa bergumul menyeruak dalam jiwa hingga untaian puji syukur terucap dari lisan dan terpatri dalam hati. Sembah sujud hanyalah kehadiran Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya yang telah memberikan kesempatan dan berbagai peluang kepada penulis hingga dapat menghasilkan sedikit karya dalam bentuk skripsi. Sholawat dan salam serta beribu rasa cinta kepada manusia yang diutus dalam rangka bermuaranya ilmu yang diturunkan melalui jasad dan ruhnyanya yang mulia. Sosok suri tauladan sempurna bagi umat manusia dalam setiap sisi kehidupan, sosok manusia biasa dengan pekerti mulia, Muhammad SAW.

Dalam segala keterbatasan dan kemampuan, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan bantuan dan dorongan dari berbagai pihak. Ribuan terima kasih penulis haturkan atas bantuan dan dorongan yang tak terhingga kepada :

1. Bapak. Drs.M. Dasron Hamid, M.Sc, sebagai Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta tempat penulis belajar dan menimba ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis.
2. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta telah memberikan bimbingan dan pntivasinya dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Bapak Drs.H.Masyhudi Muqorobin.PhD.Akt.sebagai Ketua Program studi Ilmu Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Imamudin Yuliadi, S.E, M.Si, sebagai Dosen Pembimbing Akademik yang telah banyak mendorong dan memberikan semangat dan motivasi yang sangat bermamaat kepada penulis.

5. Seluruh dosen Ilmu Ekonomi yang telah memberikan masukan ilmu yang tak kan mampu terbalas hingga penulis dapat menyelesaikan pembuatan skripsi.
6. Ibu Lilies Setiartiti M.Si, sebagai pembimbing dalam proses pembuatan skripsi. Atas berbagai masukan yang berharga dengan penuh tanggung jawab dan perhatian hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Seluruh jajaran staf, akademik dan perpustakaan Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, atas bantuan dan kemudahan dalam proses administrasi dan hal lain terkait keberlangsungan proses belajar penulis di UMY.
8. Sederetan kawan diangkat 2006 IE UMY, Linda, Wara, Sekar, Riki, Arif, Ajeng, Utari, Lala, atas support dan tempat bertukar pikiran bagi penulis. Khusus untuk anak-anak di kos *Mbah Karyo* ; Bayu 07, Budi ,Ivan , Dicky,Ari, terima kasih atas tempat istirahat untuk penulis dikala penat terasa.
9. Seluruh pihak yang secara langsung maupun tak langsung membantu proses pembuatan skripsi ini, semoga Allah SWT membalas dengan balasan yang lebih baik lagi.

Dengan segala kerendahan hati, akhirnya penulis sampaikan ungkapan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu baik yang disadari maupun tak disadari oleh penulis dalam proses pembuatan skripsi ini. Disamping itu penulis juga memohon maaf sebesar-besarnya jika dalam skripsi ini terdapat hal-hal yang tidak berkenan. Penulis sadari bahwa dalam skripsi ini masih banyak kelemahan dan kekurangan.

Akhirnya, 'tak ada gading yang tak retak' maka dengan terbuka penulis menerima kritik dan saran membangun untuk menyempurnakan skripsi ini agar lebih baik dan dapat bermanfaat bagi pembaca.

Yogyakarta, 22 Juni 2010

Penulis

Heri Kurniawan Marpaung

20060430001

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN I	ii
HALAMAN PENGESAHAN II	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
INTISARI.....	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan dan Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	10
BAB II LANDASAN TEORITIS	11

A. Landasan Teori.....	11
1. Pengertian	11
2. Sistem Perbankan Syariah	12
3. Peranan dan Fungsi Perbankan Syariah	13
4. Aspek Makro Peran dan fungsi Bank Syariah	13
5. Aspek Mikro Peran dan fungsi Bank Syariah	15
6. Struktur Organisasi Perbankan Syariah	18
B. Manajemen Risiko	21
1. Ruang Lingkup Manajemen Risiko	23
2. Organisasi dan Fungsi Manajemen Risiko	26
3. Risiko Operasional	31
4. Risiko Kredit	34
5. Risiko Pasar.....	35
6. Risiko Likuiditas	36
7. Risiko Hukum	37
8. Risiko Reputasi	37
9. Risiko Strategik.....	38
10. Risiko Kepatuhan	38
 BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	 39
A. Jenis Penelitian	39
B. Data, Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	39
C. Variabel Operasional	40

D. Metode Analisis	44
E. Kerangka Penelitian	44
BAB IV PENYAJIAN HASIL DAN ANALISIS	47
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	47
1. Sejarah Singkat PT. Bank Syariah Mandiri Tbk	47
2. Visi dan Misi	49
3. Struktur Organisasi dan Kepengurusan	49
4. Analisis Penerapan Manajemen Risiko Operasional	50
5. Pengawasan Aktif Komisaris dan Direksi.....	51
6. Organisasi dan Fungsi Manajemen Risiko.....	54
7. Kebijakan, Prosedur, dan Penerapan Limit.....	57
8. Proses Penerapan Manajemen Risiko	58
a) Pemantauan	60
b) Pengendalian	61
c) Penilaian dan pengukuran	63
d) Identifikasi Manajemen Risiko	64
BAB V ANALISIS DATA.....	66
A. Lembar Penilaian Risiko	67
B. Pola Penerapan Manajemen Risiko Operasional	76
C. Penerapan Manajemen Risiko Operasional Bank Syariah	78

BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN.....	79
A. Kesimpulan.....	79
B. Saran.	80

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

RIWAYAT HIDUP

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Bagan Organisasi Bank Umum Syariah Maupun BPRS	20
Gambar 2.2 Bagan Organisasi Bank Umum Konvensional Dengan Kantor Cabang Syariah	21
Gambar 2.3 Contoh Gambar Organisasi Manajemen Risiko	27
Gambar 2.4 Struktur Manajemen Risiko	28
Gambar 2.5 Organisasi dan Fungsi Manajemen Risiko	29
Gambar 3.1 Faktor Risiko Operasional	43
Gambar 3.2 Kerangka Penelitian	44
Gambar 3.3 Grafik Pola Hubungan <i>Probability</i> dengan <i>Impact</i>	45
Gambar 4.1 Proses Manajemen Risiko Operasional	61
Gambar 4.2 Kuadran <i>Probability</i> dan <i>Impact</i>	63
Gambar 4.3 Pola Penerapan Manajemen Risiko Operasional	78

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan Sistem Perbankan Syariah dan Konvensional	12
Tabel 4.1 Lembar Penilaian Risiko	47
Tabel 4.2 Rating Penilaian Risiko	68

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Surat Permohonan Pengisian Quisioner

Lampiran 3 : Beberapa pertanyaan penelitian pada wawancara

**Lampiran 4 : PBI No.5/8/PBI/2003, tentang penerapan manajemen risiko bagi
bank umum**

Lampiran 5 : Data bank syariah

**Lampiran 6 : International Conference on Islamic Banking : Risk Management,
Regulation and Supervision – Integrated Operational Risk
Management**

Lampiran 7 : Struktur Kepengurusan Bank Syariah Mandiri