

**ANALISIS DAN PENGUKURAN RISIKO INVESTASI BERBASIS BAGI
HASIL PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

(Studi Pada Bank Syariah BUKU III Tahun 2011-2020)

SKRIPSI



Oleh:

Riska Erfiana Putri

NIM : 20170730150

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

2021

**ANALISIS DAN PENGUKURAN RISIKO INVESTASI BERBASIS BAGI
HASIL PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

(Studi Pada Bank Syariah BUKU III Tahun 2011-2020)



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat

Guna memperoleh gelar

Sarjana Ekonomi (SE) Strata Satu

pada Program Studi Ekonomi Syariah

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Riska Erfiana Putri

NIM : 20170730150

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

2021

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya:

Nama : Riska Erfiana Putri

NPM : 20170730150

Judul : **ANALISIS DAN PENGUKURAN RISIKO INVESTASI
BERBASIS BAGI HASIL PERBANKAN SYARIAH DI
INDONESIA**

(Studi Pada Bank Syariah BUKU III Tahun 2011-2020)

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebut dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 30 Juni 2021



Riska Erfiana Putri

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya kecil nan sederhana yang saya susun dengan jerih payah ini, saya persembahkan untuk:

1. Kedua orang tua saya, Bapak Kismanto dan Ibu Sulyati yang selalu memberikan kasih sayang kepada saya dan doa yang tidak pernah berhenti serta banyak pengorbanan yang telah dilakukan untuk anak perempuannya. Terimakasih banyak telah berjuang jiwa dan raga demi mengantarkan saya hingga saat ini dan telah sepenuh hati mendidik saya dengan kelembutan serta kehangatan pelukan. Menghargai, menghormati, dan mendukung segala rencana kedepan saya. Genggaman erat dan kehadiran saat saya membutuhkan wadah diskusi untuk menentukan keputusan kedepannya. Terimakasih telah selalu menjadi tempat berkeluh kesah tentang segala jalan kehidupan saya, dan terimakasih juga telah selalu menjadi tempat terbaik untuk saya pulang.
2. Adik laki-laki saya, Dimas Abdul Jalal yang juga sedang menempuh Pendidikan Strata Satu Sistem Informasi, terimakasih atas dukungannya. Dari anda, saya belajar keikhlasan tanpa pamrih dan ketika jauh dirindukan namun ketika dekat terjadi perang daratan semua karena kasih sayang. Terimakasih telah menjadi adik laki-laki satu-satunya yang selalu mendukung, memberi masukan realistis, serta selalu ada untuk saya.
3. Teman terbaik, Muhammad Bisri Mustofa, S.T. yang selalu mendukung saya dalam segala situasi dan kondisi. Terimakasih banyak sudah menjadikan saya selalu bersyukur atas semua hal dan karena anda saya belajar arti ketulusan dalam hidup.
4. Wadah pengembangan diri saya, KSEI FIES UMY yang telah memfasilitasi saya untuk mengembangkan kemampuan diri dan keluar dari zona nyaman mahasiswa. Terimakasih, telah menjadi salah satu pencatat sejarah dalam hidup saya yang tidak akan pernah saya lupakan. Dari FIES, saya belajar kegagalan

bukan hal yang menyedihkan. Keberhasilan adalah waktu untuk kita bersyukur atas segala hal yang Allah swt berikan kepada kita.

5. Sahabat karib dan seperjuangan saya sejak pertama kali menyanggah status mahasiswa, Tania, S.E. dan Anisa Triani yang sebentar lagi juga akan menyanggah gelar S.E.. Terimakasih selalu ada disaat diri ini butuh tempat untuk sekadar melepas peliknya hidup.
6. Teman-teman seperjuangan saya yang selalu mewarnai kehidupan saya dikala menjadi mahasiswa, susah senang, tenang tegang, dikala padatnya tugas kuliah dan kuis, Eva Esti Rahayu, S.E., Yuni Sarah S.E., Rahmadhani Santi Herawati dan Siti Rahyana Duila yang sebentar lagi juga menyanggah gelar S.E.. Terimakasih telah menjadi satu saksi perjalanan jatuh bangunnya saya ketika selama menjadi mahasiswa dengan segala drama yang ada.
7. Sahabat-sahabat saya, Tanesa Arikh Senjani, S.Sos., Dita Susi Wardani, S.Sos. yang selalu mendukung saya meski kadang jarak memisahkan kita. Terimakasih telah senantiasa menyemangati dan mendoakan segala proses yang saya jalani.
8. Teman-teman kost dua putri ayu (Mba Putri,S.Pd., Susan, S.E., Mba Ayyi,S.Kg., Nisa, Mba diyah,S.E.) yang selalu mendukung dan memberi semangat saya untuk menyelesaikan tugas akhir tepat waktu. Terimakasih selalu memberi asupan bergizi selama merantau dan menjadi penghilang lelah dengan segala canda tawa yang ada.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum wr.wb.

Alhamdulillah dengan mengucapkan rasa syukur kepada Allah SWT yang selalu memberikan rahmat, hidayah, dan nikmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul : **“ANALISIS DAN PENGUKURAN RISIKO INVESTASI BERBASIS BAGI HASIL PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA (Studi Pada Bank Syariah BUKU III Tahun 2011-2020)”** yang disusun sebagai syarat akademis dalam menyelesaikan studi program Sarjana (S1) Jurusan Ekonomi Syariah pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa terselesaikannya penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dukungan, doa serta saran dari berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati penulis hendak menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Allah SWT. yang selalu memberikan rizkinya setiap hari berupa rizki sehat, lingkungan yang baik, orang tua yang selalu mendukung dan masih banyak faktor pendukung lainnya yang dapat menghantarkan hambanya menyelesaikan tugas akhir.
2. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P selaku rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Syakir Jamaluddin, M.A. selaku dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Dr. Maesyarah, M.A selaku Ketua Prodi Ekonomi Syariah
5. Ibu Aqidah Asri Suwarsi, S. E. I., M. E. I. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan saran,

petunjuk dan bimbingan yang sangat berarti kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.

6. Seluruh Bapak dan Ibu dosen serta staf karyawan Ekonomi Syariah yang mentransfer ilmu mereka kepada saya sejak bergabung menjadi keluarga besar Universitas Mhammadiyah Yogyakarta.
7. Kedua orang tua saya, Bapak Kismanto dan Ibu Sulyati yang tidak lelah untuk terus mendoakan, memberi dukungan dan semangat kepada saya.
8. Adik laki-laki saya, Dimas Abdul Jalal yang senantiasa memberi dukungan.
9. Teman terbaik saya, Muhammad Bisri Mustofa, S.T., yang selalu memberi dukungan dan semangat.
10. Sahabat dan teman seperjuangan. Yang telah menjadi saksi perjuangan saya sampai detik ini.

Penulis menyadari bahwa dalam menulis skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat penulis harapkan guna perbaikan dimasa yang akan datang dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Yogyakarta, 30 Juni 2021

Penulis



Riska Erfiana Putri

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN SAMPUL	ii
HALAMAN NOTA DINAS	Iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
ABSTRAK	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah.....	8
C. Rumusan Masalah Penelitian	8
D. Tujuan Penelitian	9
E. Manfaat Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI	11
A. Tinjauan Pustaka	11
B. Landasan Teori.....	14
C. Kerangka Berpikir.....	29
BAB III METODE PENELITIAN	31
A. Jenis Penelitian.....	31
B. Populasi dan Sampel	31
C. Teknik Pengumpulan Data.....	32

D. Teknik Analisis Data.....	32
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.	33
A. Bank BRI Syariah.	33.
B. Bank Mandiri Syariah.	46
C. Bank BNI Syariah.	58
BAB V KESIMPULAN.	71
A. Kesimpulan.	71
B. Saran.....	73
DAFTAR PUSTAKA.	75
Daftar Lampiran.	77

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Komposisi kerugian Pembiayaan Musyarakah dan Pembiayaan Mudharabah.....	3
Tabel 1.2 Komposisi Pembiayaan Bank Syariah di Beberapa Negara.	5
Tabel 1.3 Daftar BUS BUKU III.	7
Tabel 2.1 Kategori Bank Syariah Berdasarkan BUKU.....	15
Tabel 2.2 Matriks Penetapan Peringkat Risiko Inheren.....	25
Tabel 2.3 Matriks Penetapan Risiko Inheren untuk Risiko Investasi.	26
Tabel 2.4 Kriteria Peringkat Parameter/Indikator.	29
Tabel 4.1 Data Komposisi dan Tingkat Konsentrasi Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Bank BRI Syariah Tahun 2011-2020.....	35
Tabel 4.2 Data Komposisi dan Tingkat Konsentrasi Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Bank BRI Syariah Tahun 2011-2020.....	37
Tabel 4.3 Pembiayaan Bagi Hasil Per Sektor Ekonomi Tahun 2011-2020.	38
Tabel 4.4 Hasil Perhitungan Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Kualitas Rendah Pada Bank BRI Syariah Tahun 2011-2020.....	40
Tabel 4.5 Hasil Perhitungan Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Bermasalah Pada Bank BRI Syariah Tahun 2011-2020.	41
Tabel 4.6 Hasil Perhitungan Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Bermasalah Per Sektor Ekonomi Pada Bank BRI Syariah Tahun 2011-2020.	43
Tabel 4.7 Data Komposisi dan Tingkat Konsentrasi Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Bank Syariah Mandiri Tahun 2011-2020.....	47
Tabel 4.8 Data Komposisi dan Tingkat Konsentrasi Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Bank Syariah Mandiri Tahun 2011-2020.....	48
Tabel 4.9 Pembiayaan Bagi Hasil Per Sektor Ekonomi Tahun 2011-2020.	49
Tabel 4.10 Hasil Perhitungan Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Kualitas Rendah Pada Bank Syariah Mandiri Tahun 2011-2020.....	51

Tabel 4.11 Hasil Perhitungan Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Bermasalah (Mudharabah) Pada Bank Syariah Mandiri Tahun 2011-2020.	52
Tabel 4.12 Hasil Perhitungan Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Bermasalah (Musyarakah) Pada Bank Syariah Mandiri Tahun 2011-2020.	54
Tabel 4.13 Hasil Perhitungan Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Bermasalah Per Sektor Ekonomi Pada Bank Syariah Mandiri Tahun 2011-2020.....	56
Tabel 4.14 Data Komposisi dan Tingkat Konsentrasi Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Bank BNI Syariah Tahun 2011-2020.....	59
Tabel 4.15 Data Komposisi dan Tingkat Konsentrasi Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Bank BNI Syariah Tahun 2011-2020.....	60
Tabel 4.16 Pembiayaan Bagi Hasil Per Sektor Ekonomi Tahun 2011-2020.	61
Tabel 4.17 Hasil Perhitungan Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Kualitas Rendah Pada Bank BNI Syariah Tahun 2011-2020.....	63
Tabel 4.18 Hasil Perhitungan Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Bermasalah (Mudharabah) Pada Bank BNI Syariah Tahun 2011-2020.	64
Tabel 4.19 Hasil Perhitungan Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Bermasalah (Musyarakah) Pada Bank BNI Syariah Tahun 2011-2020.	66
Tabel 4.20 Hasil Perhitungan Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Bermasalah Per Sektor Ekonomi Pada Bank BNI Syariah Tahun 2011-2020.....	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah Modal Inti Bank Umum Syariah.....	6
Gambar 2.1 Skema Akad Mudharabah.	18
Gambar 2.2 Skema Akad Musyarakah.....	19
Gambar 4.1 Rangkuman Pengukuran Investasi Bank BUKU III Tahun 2011-2020..	58

DAFTAR LAMPIRAN

Tabel Lampiran 1. Tabulasi Data Laporan Keuangan Bank BUKU III Tahun 2011-2020.....	63
Tabel Lampiran 2. Turnitin.....	66