

**PENGARUH RISIKO OPERASIONAL TERHADAP CADANGAN  
MODAL BANK SYARIAH INDONESIA DI MASA PANDEMI COVID-19**

**(Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah)**

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana

Ekonomi (SE) Strata Satu Pada Program Studi Ekonomi Syariah

Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Disusun Oleh :

Anisa Triani

20170730158

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

**2021**

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : **Anisa Triani**

NPM : **20170730158**

Judul : **PENGARUH RISIKO OPERASIONAL TERHADAP  
CADANGAN MODAL BANK SYARIAH INDONESIA  
DIMASA PANDEMI COVID-19 (Studi Kasus Pada Bank  
Umum Syariah)**

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

Yogyakarta, 30 Juni 2021

Yang membuat pernyataan




Anisa Triani

## **PERSEMBAHAN**

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmatNYA yang luar biasa sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini untuk mendapatka gelas Sarjana Ekonomi. Pada halaman persembahan saya mengucapkan terimakasih kepada orang-orang yang sudah mendukung saya, memberi motivasi, semangat dan mendoakan saya sehingga skripsi ini dengan baik:

1. Kepada keluarga tercinta dari penulis, Bapak Sudariman, Ibunda Ngadiyem, kakak Vikilawati, Kakak Meirliana, adik Novi Dhian Saputri dan juga keponakan tercinta, terimakasih saya ucapkan atas segala doa dan dukungan yang diberikan, sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian ini dan dapat tercapai sesuai harapan.
2. Kepada teman-teman culametan ipit, suci, mia dan rosa yang selalu memberikan semangat, motivasi dalam bentuk apapun, cerita sedih maupun senang di masa perkulihan. Terimakasih sudah saling menguatkan dan memberikan semangat sehingga skripsi ini terselesaikan.
3. Teman-teman ku Riska dan Tania, terimakasih sudah mengisi hari-hari selama perkulihan ini. Dari mataf sampai tahap akhir skripsi ini.
4. Kepada teman teman Ekonomi Syariah 2017 Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, terimakasih atas kebersamaannya tetap berjuang untuk meraih masa depan yang baik.

5. Kepada Muhammad Arfitian Hudaya Putra, terimakasih sudah menjadi seseorang yang selalu menemani disaat suka maupun duka, selalu mendengarkan keluh kesah dalam segala hal dan juga memberikan semangat, dukungan, doa dan motivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Almamaterku UMY yang memberikan fasilitas, pengalaman, pengetahuan dan keluarga selama saya menempuh pendidikan.
7. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah membantu dan memberi dukungan dalam skripsi ini.

**Penulis**  
  
**Anisa Triani**

## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Wr.Wb*

Dengan penuh rasa syukur saya panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan kemudahan dalam mengerjakan sampai dengan menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENGARUH RISIKO OPERASIONAL TERHADAP CADANGAN MODAL BANK SYARIAH DI MASA PANDEMI COVID-19 (Studi kasus pada Bank Umum Syariah)”**, yang digunakan untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Prodi Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam, di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

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


1. Bapak Dr. Ir Gunawan Budiyanto, M.P selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Syakir Jamaluddin, M.A. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Maesyarah, M.A. selaku Kepala Program Studi Ekonomi Syariah.
4. Ibu Aqidah Asri Suwarsi, S.El.,M.SI. selaku Dosen Pembimbing Akademik dan pembimbing skripsi yang telah memberikan bimbingan dan arahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

5. Seluruh dosen Prodi Ekonomi Syariah yang telah memberikan ilmu selama perkuliahan.
6. Seluruh karyawan dan staf TU yang telah memberikan kemudahan dalam teknis perkuliahan hingga skripsi.
7. Kedua orangtua, yang telah memberikan dukungan dan mendoakan sehingga skripsi ini terselesaikan.

Peneliti menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Maka dari itu kritik dan saran yang membangun sangat di perlukan untuk perbaikan skripsi ini dan nantinya dapat memberikan kontribusi ilmu dan bermanfaat bagi banyak pihak.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Yogyakarta, 26 Juni 2021

Pentlis  
  
Anisa Triani

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
HALAMAN NOTA DINAS .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN .....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GRAFIK.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK .....	xv
BAB I .....	1
PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Manfaat Penelitian .....	8
BAB II.....	10
TINJAUAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI.....	10
A. Tinjauan Pustaka .....	10
B. Landasan Teori.....	19
1. Bank Umum Syariah.....	19
2. Manajemen Risiko .....	22
3. Risiko Operasional.....	26
4. Dampak Covid-19 terhadap Perbankan Syariah.....	35

5. Cadangan Modal Bank Syariah .....	37
6. Hipotesis Penelitian .....	40
BAB III.....	41
METODE PENELITIAN .....	41
A. Jenis Penelitian .....	41
B. Populasi dan Sampel .....	42
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	43
D. Teknik Pengumpulan Data.....	45
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	45
7. Teknik Analisis Data .....	47
8. Uji Hipotesis.....	50
BAB IV .....	52
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	52
A. Gambaran Umum Penelitian .....	52
B. Deskriptive Variabel .....	54
C. Pengujian Hipotesis .....	66
D. Pembahasan Hasil Penelitian.....	71
BAB V.....	76
PENUTUP .....	76
DAFTAR PUSTAKA .....	78
LAMPIRAN .....	81



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	10
Tabel 2.2 Kriteria Likelihood.....	31
Tabel 2.3 Nilai Beta Lini Bisnis .....	32
Tabel 3.1 Daftar Bank Umum Syariah .....	42
Tabel 3.2 Sampel yang termasuk kriteria.....	44
Tabel 3.3 Kriteria Koefisien Korelasi .....	49
Tabel 4.1 Bank Umum Syariah yang menjadi sampel penelitian .....	53
Tabel 4.2 Gross income pada bank umum syariah selama tiga tahun terakhir .....	56
Tabel 4.3 Perhitungan KBIA.....	59
Tabel 4.4 Perhitungan likelihood risiko operasional .....	61
Tabel 4.5 Cadangan modal bank umum syariah.....	65
Tabel 4.6 Data risiko operasional dengan cadangan modal .....	66
Tabel 4.7 Uji Analisis regresi sederhana.....	68
Tabel 4.8 Uji Koefisien Determinasi .....	69
Tabel 4.9 Uji Hipotesis (Uji t).....	70

## DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Pertumbuhan Aset, PYD, dan DPK Perbankan Syariah .....	3
Grafik 1.2 Cadangan pada BUS dan UUS di Indonesia tahun 2020 .....	6
Grafik 4.1 Tingkat Rasio BOPO.....	58
Grafik 4.2 Rasio CAR.....	74

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Tata cara perhitungan pendapatan bruto untuk risiko operasional ....	81
Lampiran 2 Hasil Uji Regresi Sederhana .....	113
Lampiran 3 Hasil Uji Korelasi determinasi.....	114
Lampiran 4 Hasil Uji Hipotesis (uji t) .....	114