

**ANALISIS PENGUKURAN RISIKO OPERASIONAL MENGGUNAKAN
BASIC INDICATOR APPROACH (BIA) DAN STANDARDIZED
APPROACH (SA) PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE TAHUN 2016-2018**



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:

Nur Rahma Hidayani

20160730132

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

2020

NOTA DINAS

Lamp : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 12 Maret 2020

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Assalamu 'alaikum wr. wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : **NUR RAHMA HIDAYANI**

NIM : **20160730132**

Judul : **ANALISIS PENGUKURAN RISIKO OPERASIONAL
MENGUNAKAN *BASIC INDICATOR APPROACH* (BIA) DAN
STANDARDIZED APPROACH (SA) PADA BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA PERIODE TAHUN 2016-2018**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum wr.wb.

Dosen Pembimbing



(Aqidah Asri Suwarsi, S.E.I., M.E.I.)

PENGESAHAN

Skripsi Berjudul

**ANALISIS PENGUKURAN RISIKO OPERASIONAL
MENGUNAKAN *BASIC INDICATOR APPROACH* (BIA) DAN
STANDARDIZED APPROACH (SA) PADA BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA PERIODE TAHUN 2016-2018**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Nur Rahma Hidayani

NPM : 20160730132

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Program Studi Ekonomi Syariah Pada Tanggal 01 April 2020 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Sidang Dewan Munaqasyah Skripsi

Ketua Sidang : Julia Noermawati Eka S., S.E., M.Si

Pembimbing : Aqidah Asri Suwarsi, S.E.I., M.E.I

Penguji : Amelia Pratiwi, S.E., M.E.

.....)

.....)



Yogyakarta, 01 April 2020

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan


Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag

NIK. 19680212199202 113 016

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : **NUR RAHMA HIDAYANI**

NPM : **20160730132**

Judul : **ANALISIS PENGUKURAN RISIKO OPERASIONAL
MENGUNAKAN *BASIC INDICATOR APPROACH* (BIA) DAN
STANDARDIZED APPROACH (SA) PADA BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA PERIODE TAHUN 2016-2018**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu 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 disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 12 Maret 2020

Yang membuat pernyataan



Nur Rahma Hidayani

MOTTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ﴿٥﴾ إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ﴿٦﴾

*“For indeed, with hardship [will be] ease. Indeed, with hardship [will be] ease” –
QS. Al – Insyirah : 5-6*

LOVE YOURSELF FIRST

JANGAN PERNAH LELAH UNTUK SELALU MENJADI ORANG BAIK

TERUS BERUSAHA DAN BERDOA, SISANYA BIARKAN ALLAH YANG
MENGATURNYA

BELAJARLAH UNTUK SELALU MENGHARGAI WAKTU

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil'alamin

Pada halaman persembahan ini saya ingin mengucapkan terima kasih banyak kepada pihak-pihak yang telah memberikan dukungan, bimbingan, petunjuk, dan dorongan baik itu yang bersifat moral ataupun material. Saya secara khusus menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya sehingga skripsi ini dapat selesai, kepada:

Allah SWT, karena atas segala karunia-Nya yang telah memberikan saya kekuatan serta kemudahan dalam penyelesaian skripsi ini.

Ibu Tri Rusyani. Terima kasih banyak atas segala hal yang tidak ternilai harganya, untuk selalu ada saat hidup mulai terasa berat bagi saya, untuk selalu menjadi tempat dalam berkeluh kesah. Terima kasih untuk tidak pernah lelah mendukung saya dan membantu saya mendapatkan apa yang saya inginkan. Terima kasih untuk segala kasih sayang, dukungan, doa, dan banyak hal yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Ibu adalah yang terbaik.

Bapak Taufik Hidayat. Terima kasih untuk raga yang tidak pernah lelah untuk selalu berjuang demi mendukung saya dalam menuntut ilmu, bahu yang selalu kuat untuk saya bersandar namun selalu mengajarkan saya untuk tidak bergantung kepada orang lain, melainkan kepada diri sendiri dan Allah SWT serta mengajarkan saya mengenai apa itu arti tangguh dalam kehidupan. Bapak adalah yang terhebat.

Simbah Kakung dan Simbah Putri. Terima kasih banyak atas segala hal yang telah diberikan sejak saya masih kecil hingga saat ini. Terima kasih karena pernah menjadi sosok pengganti seorang bapak dan ibu untuk saya, untuk selalu merawat, menjaga, melindungi dan banyak hal lainnya yang sangat saya syukuri sampai saat ini. Terima kasih untuk setiap kesabaran yang telah diberikan kepada saya,

bimbingan, kasih sayang dan doa yang tiada hentinya dipanjatkan untuk selalu mendoakan bagi keberhasilan saya. Semoga kalian sehat selalu.

Keluarga besar saya, pakhde, budhe, om, bulik, tante, saudara sepupu. Terima kasih untuk selalu memberi dukungan, masukan, nasehat, do'a dan semangat untuk menyelesaikan perkuliahan ini dengan baik.

Saya juga ingin mengucapkan terima kasih banyak kepada sahabat dan teman-teman saya, yaitu teruntuk:

1. Teman-teman seperjuangan Program Studi Ekonomi Syariah angkatan 2016 terutama kelas D. Dayat, Nurul, Linda, Chandeni, Hanna, Erika, Tiyas, Afifah, Amel, Arina, Dea, Syarif, Suvi, Orin, Kartika, Ikal, Aulya, Nandi, Belbi, Silvy, Ika, Fia, Cheril, Rizki, Fahmi, Puri, Diyah, Kiki, Aji, Sita, Elsa, Itun, Husni. Terima kasih kalian telah memberikan kenangan selama proses belajar dan mengajar di kelas. Senantiasa memberikan dukungan dan semangat walaupun tidak dapat dipungkiri pasti selalu ada selisih pendapat namun bersama kalian semua itu dapat diselesaikan dengan baik dan sebagai salah satu cara agar kita menjadi pribadi yang lebih dewasa dan lebih baik di kemudian hari.
2. Sahabat sejak SMP. Asri, Ganis, Pinky, Selvi. Terima kasih banyak untuk selalu memberikan dukungan, semangat, motivasi dan do'anya. Terima kasih masih meluangkan waktu untuk bertemu dan bertukar cerita di tengah kesibukan masing-masing.
3. Sahabat sejak SMA. Alm. Gupit, Rara, Shilvia, Novita. Terima kasih atas segala bentuk dukungan, bantuan, lelucon yang dilontarkan, dan banyak hal lainnya. Terima kasih kalian selalu ada dan menemani hingga saat ini dan selanjutnya untuk selalu berproses bersama. Untuk Alm. Gupit, saya yakin kamu sudah tenang dan bahagia disisi-Nya, terima kasih atas segala hal baik yang telah diberikan kepada saya. Doa kami membersamaimu selalu.
4. Teman-teman KKN kelompok 172. Afie, Widya, Salma, Ayu, Jordy, Fadil, Aldy, Lintang, Wan. Terima kasih telah menjadi salah satu bagian dalam

cerita hidup saya. Terima kasih atas hari-hari menyenangkan yang pernah diberikan. Senang sekali diberi kesempatan untuk mengenal kalian.

5. Teman-teman Kost Putri Ay-Neisyia. Evi, Mba Okky, Mba Diyah, Anggita, Hanum. Terima kasih karena selalu mau direpotkan dalam beberapa hal, untuk selalu membantu dan saling berbagi, merawat di saat sakit dan hal-hal menyenangkan lainnya.
6. Sahabat seperjuangan semasa kuliah. Afifah, Amel, Suvi, Tiyas. Terima kasih untuk selalu mengajarkan saya menjadi pribadi yang lebih sabar dalam menghadapi sesuatu, untuk selalu menjadi sosok “911” saya dimanapun dan kapanpun. Terima kasih banyak atas segala nasehat dan kritik yang membangun, untuk segala hal baik dan menyenangkan yang telah diberikan, menjadi teman bercerita dalam suka maupun duka. Terima kasih telah menjadi sosok yang membantu saya menjadi pribadi yang lebih dewasa dan tidak perlu memikirkan segala sesuatu dengan berlebihan karena hanya akan menyakiti diri sendiri. Untuk kalian, jangan pernah lelah menjadi orang baik dan menyebarkan energi positif dimanapun kalian berada nantinya.
7. Semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu. Terima kasih atas segala bentuk dukungan yang telah diberikan kepada saya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.

Salam Hangat dari Penulis,

Nur Rahma Hidayani

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wr. wb.

Puji syukur senantiasa saya panjatkan kehadiran Allah SWT karena dengan rahmat, karunia, serta taufik dan hidayah-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS PENGUKURAN RISIKO OPERASIONAL MENGGUNAKAN *BASIC INDICATOR APPROACH (BIA)* DAN *STANDARDIZED APPROACH (SA)* PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE TAHUN 2016-2018”** ini dengan baik, skripsi ini diajukan sebagai syarat untuk menempuh jenjang Strata 1 pada Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Saya menyadari sepenuhnya bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari berbagai pihak yang turut serta membantu dan meluangkan waktunya dalam proses penulisan skripsi ini. Pada kesempatan kali ini, saya ingin mengucapkan terima kasih banyak pihak-pihak yang telah memberikan bantuan, do'a, dukungan dan bimbingan yaitu kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, keselamatan, petunjuk, kesehatan kepada saya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Dr. Maesyaroh, M.A selaku Kepala Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Ibu Aqidah Asri Suwarsi, S.E.I., M.E.I. selaku Dosen Pembimbing Skripsi saya yang telah banyak membantu, memberikan bimbingan, motivasi, kritik yang membangun selama proses penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Ibu Dosen Fakultas Agama Islam terutama Program Studi Ekonomi Syariah yang telah memberikan ilmu selama perkuliahan, nasehat, motivasi, dan arahnya sehingga dapat membantu saya dalam penyusunan skripsi ini.

7. Staff dan Karyawan Fakultas Agama Islam serta Perpustakaan Pusat Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah membantu dalam administrasi, memberikan informasi, pelayanan yang baik, dan kontribusi lainnya kepada saya.
8. Kedua orang tua yaitu Ibu dan Bapak serta keluarga yang selalu memberikan dukungan, do'a, motivasi, dan hiburan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
9. Teman-teman seperjuangan Program Studi Ekonomi Syariah angkatan 2016 yang telah bersama-sama dalam proses belajar dari awal hingga saat ini telah tiba saatnya untuk tahap akhir dalam penyusunan skripsi.

Terlepas dari itu semua, saya menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat kekurangan baik itu dari segi isi, cara penulisan, tata bahasa, dan susunan kalimat. Oleh karena itu, saya mohon maaf atas segala kekurangan dalam penulisan skripsi ini dan juga saya dengan terbuka menerima kritik dan saran yang membangun untuk perbaikan skripsi yang telah saya susun sehingga dapat memberikan manfaat bagi saya dan juga orang yang membacanya.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Yogyakarta, 17 Maret 2020

Penulis,

Nur Rahma Hidayani

NIM. 20160730132

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN SAMPUL.....	ii
HALAMAN NOTA DINAS.....	iii
HALAMA PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
DAFTAR SINGKATAN.....	xvii
ABSTRAK	xviii
ABSTRACT.....	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan	10
D. Manfaat	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI	12
A. Tinjauan Pustaka	12
B. Kerangka Teori.....	17
BAB III METODE PENELITIAN	42
A. Jenis Penelitian.....	42
B. Populasi dan Sampel	42
C. Teknik Pengumpulan Data.....	43
D. Jenis dan Sumber Data.....	44
E. Teknik Analisis Data.....	45
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	48
A. Basic Indicator Approach (BIA).....	48

B. Standardized Approach (SA)	85
BAB V PENUTUP	114
A. Kesimpulan	114
B. Saran.....	119
DAFTAR PUSTAKA	121
LAMPIRAN.....	124

DAFTAR TABEL

1.1	Rasio Keuangan BOPO (2014-2018)	2
1.2	Rasio Keuangan ROA (2014-2018)	3
1.3	Rasio Keuangan Bank Negara Indonesia (BNI) Syariah (2014-2018)	5
2.1	Penelitian Terdahulu	12
2.2	Nilai Beta pada setiap lini bisnis	27
2.3	Tabel Kriteria Kemungkinan Risiko Operasional	32
2.4	Skala Kemungkinan Risiko Operasional	34
2.5	Skala Dampak Risiko Operasional	34
4.1	Gross Income Triwulan Bank Muamalat Indonesia Tahun 2012-2018.....	48
4.2	Hasil Perhitungan Berdasarkan <i>Basic Indicator Approach</i> pada Bank Muamalat Indonesia.....	52
4.3	Gross Income Triwulan Maybank Syariah Indonesia Tahun 2012-2018.....	56
4.4	Hasil Perhitungan Berdasarkan <i>Basic Indicator Approach</i> pada Maybank Syariah Indonesia.....	60
4.5	Gross Income Triwulan Bank Syariah Bukopin Tahun 2012-2018	63
4.6	Hasil Perhitungan Berdasarkan <i>Basic Indicator Approach</i> pada Bank Syariah Bukopin	66
4.7	Gross Income Triwulan Bank Victoria Syariah Tahun 2012-2018	71
4.8	Hasil Perhitungan Berdasarkan <i>Basic Indicator Approach</i> pada Bank Victoria Syariah	75
4.9	Gross Income Triwulan Bank Panin Dubai Syariah Tahun 2012-2018	78
4.10	Hasil Perhitungan Berdasarkan <i>Basic Indicator Approach</i> pada Bank Panin Dubai Syariah	82
4.11	Gross Income Bank Muamalat Indonesia x Nilai Beta Tahun 2012-2018...87	
4.12	Hasil Perhitungan Berdasarkan <i>Standardized Approach</i> pada Bank Muamalat Indonesia.....	88
4.13	Gross Income Maybank Syariah Indonesia x Nilai Beta Tahun 2012-2018	92
4.14	Hasil Perhitungan Berdasarkan <i>Standardized Approach</i> pada Maybank Syariah Indonesia.....	94
4.15	Gross Income Bank Syariah Bukopin x Nilai Beta Tahun 2012-2018.....	97
4.16	Hasil Perhitungan Berdasarkan <i>Standardized Approach</i> pada Bank Syariah Bukopin	98
4.17	Gross Income Bank Victoria Syariah x Nilai Beta Tahun 2012-2018	101
4.18	Hasil Perhitungan Berdasarkan <i>Standardized Approach</i> pada Bank Victoria Syariah	103
4.19	Gross Income Bank Panin Dubai Syariah x Nilai Beta Tahun 2012-2018.	107
4.20	Hasil Perhitungan Berdasarkan <i>Standardized Approach</i> pada Bank Panin Dubai Syariah	108

DAFTAR GAMBAR

1.1	Rasio Keuangan BOPO (2014-2018)	3
1.2	Rasio Keuangan ROA (2014-2018)	4
1.3	Rasio Keuangan BNI Syariah 2014-2018	6
2.1	Matriks Kemungkinan-Dampak	36
2.2	Diagram Pemetaan Risiko	37
4.1	BOPO Bank Muamalat Indonesia	50
4.2	NPF Bank Muamalat Indonesia.....	53
4.3	CAR Bank Muamalat Indonesia.....	53
4.4	NPF Maybank Syariah Indonesia	58
4.5	BOPO Maybank Syariah Indonesia.....	59
4.6	CAR Maybank Syariah Indonesia	62
4.7	BOPO Bank Syariah Bukopin	65
4.8	CAR Bank Syariah Bukopin.....	68
4.9	NPF Bank Syariah Bukopin	69
4.10	NPF Bank Victoria Syariah	72
4.11	BOPO Bank Victoria Syariah.....	74
4.12	CAR Bank Victoria Syariah	77
4.13	BOPO Bank Panin Dubai Syariah	80
4.14	NPF Bank Panin Dubai Syariah	81
4.15	CAR Bank Panin Dubai Syariah.....	84
4.16	CAR Bank Muamalat Indonesia.....	90
4.17	CAR Maybank Syariah Indonesia	95
4.18	CAR Bank Syariah Bukopin.....	100
4.19	CAR Bank Victoria Syariah	105
4.20	CAR Bank Panin Dubai Syariah.....	110

DAFTAR LAMPIRAN

1. Lampiran 1: *Gross Income* Bank Muamalat Indonesia
2. Lampiran 2: *Gross Income* Maybank Syariah Indonesia
3. Lampiran 3: *Gross Income* Bank Syariah Bukopin
4. Lampiran 4: *Gross Income* Bank Victoria Syariah
5. Lampiran 5: *Gross Income* Bank Panin Dubai Syariah

DAFTAR SINGKATAN

AMA	<i>Advanced Measurement Approach</i>
AS/NZS	Australian and New Zealand Risk Management Standard
ATM	<i>Automated Teller Machine</i>
ATMR	Aktiva Tertimbang Menurut Risiko
BARa	<i>Banker Association for Risk Management</i>
BCA	Bank Central Asia
BCBS	<i>Basel Committee on Banking Supervision</i>
BIA	<i>Basic Indicator Approach</i>
BNI	Bank Negara Indonesia
BOPO	Beban Operasional dan Pendapatan Operasional
BPD	Bank Pemerintah Daerah
BPR	Bank Perkreditan Rakyat
BPRS	Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
BRI	Bank Rakyat Indonesia
BSM	Bank Syariah Mandiri
BTPN	Bank Tabungan Pensiunan Nasional
BUS	Bank Umum Syariah
CAR	<i>Capital Adequacy Ratio</i>
DPS	Dewan Pengawas Syariah
ISO	<i>Internasional Organization for Standardization</i>
KC	Kantor Cabang
KPMM	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum
L/C	<i>Letter of Credit</i>
LDA	<i>Loss Distribution Approach</i>
LFHS	<i>Low Frequency/High Severity</i>
LED	<i>Loss Event Database</i>
PBI	Peraturan Bank Indonesia
PSAK	Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan
ROA	<i>Return on Asset</i>
SA	<i>Standardized Approach</i>
SK	Surat Direksi
SOP	Standar Operasional Prosedur
UUS	Unit Usaha Syariah