

**PERBANDINGAN RENTABILITAS BANK SYARIAH
SEBELUM DAN SESUDAH ADANYA SE BI NO. 15/40/DKMP
TENTANG PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO
(Studi Kasus Pada Bank Muamalat Indonesia)**

SKRIPSI

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI)



Oleh:

LINDA NURHIDAYAH

9.313.092.10

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
JURUSAN SYARIAH
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
(STAIN) KEDIRI**

2015

ABSTRAK

LINDA NURHIDAYAH, Dosen Pembimbing Dr. Andriani, SE, MM dan Sri Anugrah Natalina, SE, MM: Perbandingan Rentabilitas Bank Syariah Sebelum dan Sesudah Adanya SE BI No. 15/40/DKMP Tentang Penerapan Manajemen Risiko Studi Kasus Pada Bank Muamalat Indonesia, Ekonomi Syariah, Syariah, STAIN Kediri, 2015.

Kata Kunci: Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 15/40/DKMP, *Return On Assets* (ROA), *Return On Equity* (ROE), Rasio Efisiensi Operasional (REO), Rentabilitas, Manajemen Risiko.

Penelitian ini dilatarbelakangi munculnya Surat Edaran Bank Indonesia No. 15/40/DKMP tentang Penerapan manajemen risiko pada bank yang melakukan pemberian kredit/ pembiayaan pemilikan properti, kredit/ pembiayaan konsumsi beragunan properti, dan kredit/ pembiayaan kendaraan bermotor dimana produk ini merupakan produk dengan tingkat pembiayaan tertinggi diperbankan khususnya Bank Muamalat Indonesia (BMI). Adanya surat edaran tersebut mempengaruhi pendapatan BMI dari ketiga produk tersebut, hal ini tentu saja akan mempengaruhi tingkat rentabilitas BMI. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat rentabilitas BMI sebelum dan sesudah adanya SE BI No. 15/40/DKMP berdasarkan tingkat *Return On Assets* (ROA), *Return On Equity* (ROE), dan Rasio Efisiensi Operasional (REO), serta untuk mengetahui perbedaan antara rentabilitas BMI sebelum dan sesudah adanya SE BI No. 15/40/DKMP berdasarkan tingkat ROA, ROE, dan REO.

Pada penelitian ini digunakan pendekatan kuantitatif, dengan menggunakan analisis rasio keuangan berupa ROA, ROE, dan REO untuk mengetahui tingkat rentabilitas BMI, kemudian dilanjutkan dengan uji *Paired Sample T-Test* dengan taraf signifikansi 0,05 pada variabel ROA, ROE, dan REO untuk mengetahui perbedaan rentabilitas BMI sebelum dan sesudah adanya SE BI No. 15/40/DKMP.

Pada penelitian ini menunjukkan bahwa rentabilitas BMI menurun sesudah adanya SE BI No. 15/40/DKMP diukur dengan rasio ROA dan ROE, sedangkan diukur dengan rasio REO menunjukkan hasil yang semakin baik. Sementara hasil uji *Paired Sample T-Test* untuk ketiga variabel ini menunjukkan hasil yang sama, yakni menunjukkan hasil yang signifikan antara ROA, ROE, dan REO sebelum dan sesudah adanya SE BI No. 15/40/DKMP.

KATA PENGANTAR

Bismillāhirrohmanirrohīm

Alhamdulillahirabbil ‘alamin, puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan pertolongan-Nya sehingga penulis mampu melalui serangkaian proses penyusunan skripsi tentang “*Perbandingan Rentabilitas Bank Syariah Sebelum dan Sesudah Adanya SE BI No. 15/40/DKMP Tentang Penerapan Manajemen Risiko (Studi Kasus Bank Muamalat Indonesia)*”. Sehingga skripsi ini dapat hadir sebagai referensi ilmiah dalam dunia pendidikan, ini semua karena izin dan ridho Allah semata.

Shalawat serta salam senantiasa tercurah pada junjungan kita Nabiullah Muhammad SAW sebagai ungkapan terimakasih yang mendalam atas perjuangan beliau menghalau tabir kejahiliyahan pada kehidupan kita.

Dengan segala kerendahan hati, penulis ucapkan terimakasih teriring do’a kepada:

1. Ibu Dr. Andriani, SE. MM. dan ibu Sri Anugrah Natalina, SE. MM. selaku dosen Pembimbing
2. Bapak Dr. Nur Chamid, MM. selaku ketua STAIN Kediri
3. Bapak Imam Annas Mushlih, MHI. selaku Ketua Jurusan Syariah

4. Bapak Ahmad Syakur, MEI. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah
5. Bapak Mohammad Bakir, MFil. selaku dosen wali, serta seluruh Dosen dan segenap Staf STAIN Kediri

Akhirnya penulis berdoa supaya skripsi ini bisa memberikan manfaat yang besar bagi semua pihak, meski masih jauh dari kata sempurna dan memiliki banyak keterbatasan.

Kediri, 25 Juni 2015

Penulis

Linda Nurhidayah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	15
C. Tujuan Penelitian	16
D. Kegunaan Penelitian.....	16
E. Hipotesis Penelitian.....	17
F. Asumsi penelitian.....	18
G. Penegasan Istilah.....	18
H. Telaah Pustaka	19

BAB II LANDASAN TEORI

A. Rasio Keuangan	22
B. Rentabilitas	27
C. <i>Return On Assets</i> (ROA)	32
D. <i>Return On Equity</i> (ROE)	36
E. Rasio Efisiensi Operasional (REO)	41
F. Surat Edaran Bank Indonesia No. 15/40/DKMP	45
G. Manajemen Risiko	46
H. Hubungan SE BI dengan Rentabilitas Bank	53

BAB III METODE PENELITIAN

A. Rancangan Penelitian	54
B. Populasi dan Sampel	55
C. Pengumpulan Data	56
D. Instrument Penelitian	57
E. Analisis Data	58

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum Bank Muamalat Indonesia	60
B. Deskripsi Data	79
C. Pengujian Hipotesis	89

BAB V PEMBAHASAN

A. Tingkat Rentabilitas Bank Muamalat Indonesia Sebelum dan Sesudah Adanya SE BI No. 15/40/DKMP	93
--	----

B. Perbedaan Rentabilitas Bank Muamalat Indonesia Sebelum dan Sesudah Adanya SE BI No. 15/40/DKMP	97
BAB VI PENUTUP	
A. Kesimpulan	100
B. Saran.....	101
DAFTAR PUSTAKA.....	103

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Pertumbuhan Perbankan Syariah di Indonesia	2
Tabel 2. Perbedaan Cakupan Peraturan antara SE BI No. 14/33/DPbS (Lama) dan SE BI No. 15/40/DKMP (Baru)	5
Tabel 3. Total Kredit dan Pembiayaan Macet di Perbankan Indonesia ..	8
Tabel 4. Total Pembiayaan Bank Muamalat Indonesia	8
Tabel 5. Pembiayaan dan Risikonya	14
Tabel 6. Daftar Penghargaan Bank Muamalat Indonesia	66
Tabel 7. Tingkat Rentabilitas Bank Muamalat Indonesia Sebelum dan Sesudah Adanya SE BI No. 15/40/DKMP	80
Tabel 8. Tingkat NPF Bank Muamalat Indonesia Sebelum dan Sesudah Adanya SE BI No. 15/40/DKMP	87
Tabel 9. Uji Normalitas Data	90
Tabel 10. Hasil Perhitungan Uji <i>Paired Sample T Test</i>	91

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Struktur Organisasi Bank Muamalat Indonesia	64
Gambar 2. Struktur Dewan Pengawas Syariah Bank Muamalat Indonesia	65
Gambar 3. Logo Bank Muamalat Indonesia	66
Gambar 4. Grafik <i>Return On Assets</i> (ROA)	81
Gambar 5. Grafik <i>Return On Equity</i> (ROE)	83
Gambar 6. Grafik Rasio Efisiensi Operasional (REO)	85

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Edaran Bank Indonesia No. 15/40/DKMP

Lampiran 2. Tabel Perhitungan *Return On Assets* (ROA)

Lampiran 3. Tabel Perhitungan *Return On Equity* (ROE)

Lampiran 4. Tabel Perhitungan Rasio Efisiensi Operasional (REO)

Lampiran 5. Uji *Paired Sample T Test*

Lampiran 6. Laporan Keuangan Bank Muamalat Indonesia

Lampiran 7. Daftar Konsultasi Skripsi