

Tipe Koleksi: UHAMKA - Skripsi FAI

Analisis Potensi Risiko Dan Pengembalian Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Syariah Mandiri Dan Bank Negara Indonesia Syariah Menggunakan Metode Var (Value At Risk) Dan RAROC (Risk Adjusted Return On Capital) Tahun 2014-2018

Muhammad Nizar Farhan

Deskripsi Lengkap: <http://lib.uhamka.ac.id/detail.jsp?id=75162&lokasi=lokal>

Abstrak

Muhammad Nizar Farhan, Analisis Potensi Risiko Dan Pengembalian Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Syariah Mandiri Dan Bank Negara Indonesia Syariah Menggunakan Metode Var (Value At Risk) Dan RAROC (Risk Adjusted Return On Capital) Tahun 2014-2018 , Skripsi. Program Studi Perbankan Syariah. Fakultas Agama Islam. Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui potensi risiko investasi dan imbal hasil yang terdapat pada deposito mudharabah pada Bank Negara Indonesia Syariah dan Bank Syariah Mandiri. Penelitian ini menggunakan metode Value at Risk untuk menilai besar potensi risiko yang terjadi dari deposito mudharabah dan metode RAROC (Risk Adjusted Return On Capital) untuk menilai pendapatan bank yang telah disesuaikan dengan risiko.

Hasil penelitian dengan menggunakan metode Value at Risk menunjukkan bahwa potensi tertinggi pada deposito mudharabah Bank BNI Syariah terjadi pada jenis deposito mudharabah 6 bulan dengan nilai VaR mean sebesar 0.322 dan yang terendah pada jenis deposito 12 bulan. Sedangkan pada Bank Syariah Mandiri potensi terjadinya risiko terbesar terjadi pada jenis deposito mudharabah 6 bulan dengan nilai 0.088 dan yang terendah terjadi pada jenis deposito mudharabah 3 bulan. Hasil penelitian dengan menggunakan metode RAROC (Risk Adjusted Return On Capital) yang terjadi pada Bank Negara Indonesia menunjukkan adanya pendapatan yang telah disesuaikan dengan risiko. Sedangkan pada Bank Syariah Mandiri menunjukkan adanya potensi mengalami kerugian dikarenakan nilai Risk Adjusted Return lebih rendah dibandingkan Risk Capital.