

Evaluasi metode pengukuran risiko pembiayaan murabahah pada unit usaha syariah PT. Bank X

Endro Nurtjahjo, author

Deskripsi Lengkap: <https://lib.ui.ac.id/detail?id=117118&lokasi=lokal>

Abstrak

Tesis ini membahas pengukuran risiko pembiayaan murabahah dengan menggunakan pendekatan internal yaitu metode CreditRisk+. Hal ini dilatarbelakangi oleh adanya permasalahan pengukuran risiko pembiayaan melalui perhitungan ATMR yang sampai saat ini dilakukan dengan metode standar, menghasilkan rasio CAR yang rendah. Rasio CAR yang rendah atau mendekati ketentuan minimum 8% atau kurang, mengakibatkan penilaian kesehatan bank khususnya faktor permodalan menjadi menurun.

Dengan metode Creditrisk+, pengukuran risiko pembiayaan murabahah produktif dan konsumtif UUS Bank X selama tahun 2007 menghasilkan nilai risiko yang lebih kecil dan mengakibatkan peningkatan CAR rata-rata sebesar 1,8%. Dengan peningkatan rasio CAR tersebut, maka terdapat oppurtunity for expansion yang lebih luas, sebesar kurang lebih Rp. 1,34 triliun. Hal ini adalah peluang untuk meningkatkan profitabilitas UUS Bank X secara signifikan. Dengan menggunakan metode Creditrisk+ ini pula, UUS Bank X dapat mengetahui bahwa nilai risiko pembiayaan murabahah produktif adalah lebih besar dari nilai risiko pembiayaan murabahah konsumtif. Sehingga dapat dijadikan dasar kebijakan manajemen risiko dalam penyaluran dana berdasarkan profil risiko masing-masing portofolio pembiayaan.