

ABSTRAK

Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) merupakan bank yang mengelola kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah. Salah satu kegiatan usahanya adalah memberikan kredit atau pembiayaan kepada debitur. Pengelolaan dalam rangka menggerakkan sektor riil ini akan muncul risiko (dalam hal ini risiko kredit/pembiayaan) yang harus diminimalisir sehingga tidak menimbulkan kerugian dikemudian hari.

Metode yang digunakan untuk mengetahui risiko pembiayaan ini adalah *Credit Risk+Portfolio (CRP) Analysis*. Metode ini merupakan suatu metode yang digunakan untuk mengukur risiko kredit/pembiayaan yang menitikberatkan pada tingkat *default* yang dianggap sebagai suatu variabel kontinyu dengan suatu probabilitas. *CRP Analysis* digunakan pada pembiayaan yang berupa portfolio dan perubahannya dalam jangka waktu lama, minimal satu bulan.

Sistem ini bertujuan untuk membantu pihak manajemen BPRS dalam mengukur potensi kerugian yang akan ditanggung oleh BPRS pada suatu periode tertentu dan mengetahui sektor ekonomi penyebab kerugian terbanyak, sehingga kemungkinan-kemungkinan terjelek yang akan terjadi dapat diantisipasi sejauh mungkin. Data yang menjadi inputan bagi sistem ini adalah data pembiayaan debitur selama periode satu bulan. Pengujian terhadap keluaran sistem menggunakan *Backtesting VaR Model* dan didapatkan deviasi hasil potensi kerugian BPRS pada kasus ini kurang dari 5%, sehingga sistem ini dapat diterapkan untuk mengukur potensi kerugian pada BPRS.

Kata Kunci : *CRP analysis, backtesting VaR model, potensi kerugian.*