

**MANAJEMEN RISIKO OPERASIONAL KOPERASI SERBA
USAHA BMT BERSUJUD MANUNGGAL KECAMATAN
KARANG BINTANG TAHUN 2015**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
Dalam Ilmu Ekonomi Syariah**

Oleh:

**DIAH ASTRI SETIANINGRUM
1201150098**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
JURUSAN EKONOMI SYARIAH
BANJARMASIN
2016M/1437**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Diah Astri Setianingrum
Nim : 1201150098
Tempat/Tgl.Lahir : Klaten, 13 Juli 1994
Jurusan : Ekonomi Syariah
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar merupakan hasil karya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari pemikiran atau tulisan ini merupakan duplikat, tiruan, plagiat, atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang saya peroleh batal demi hukum.

Banjarmasin, 28 Juni 2016

Yang membuat pernyataan,



Diah Astri Setianingrum

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Manajemen Risiko Operasional Koperasi Serba
Usaha BMT Bersujud Manunggal Kec. Karang
Bintang Tahun 2015

Ditulis oleh : Diah Astri Setianingrum

NIM : 1201150098

Program Studi : Strata Satu (S-1)

Jurusan : Ekonomi Syariah

Tahun Akademik : 2015/2016

Tempat Tanggal Lahir : Klaten, 13 Juli 1994

Alamat : Jl. Trans Km. 42 Desa Sukadamai Dsn. II Blok E2
Rt. 05/03 No.28 Kec. Mantewe Kab. Tanah Bumbu

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 22 Juni 2016

Pembimbing I,

Prof. Dr. H. M. Ma'ruf Abdullah, SH, MM.
NIP. 19490830 197104 1 001

Pembimbing II,

Harivanto, SE, MM.
NIP. 19791027 200501 1 004

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Antasari Banjarmasin,

Haris Fahlich Asnawi, Lc. MSI.
NIP. 1979410 200501 1 010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Manajemen Risiko Operasional Koperasi Serba Usaha BMT Bersujud Manunggal Kecamatan Karang Bintang Tahun 2015" ditulis oleh Diah Astri Setianingrum telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin


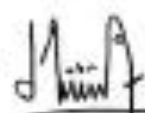


Tanggal : 18 Juli 2016

Dan dinyatakan LULUS dengan predikat : A (85,8)

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Antasari Banjarmasin,

Prof. Dr. H. Ahmadi Hasan, M.H. ✦
NIP. 195804061987031001

TIM PENGUJI:

Nama	Tanda Tangan
1. Prof. Dr. H. M. Ma'ruf Abdullah, SH., MM., MSI. (Ketua)	1. 
2. Dr. Mahmud Yusuf, SHL., MSI. (Anggota)	2. 
3. Hariyanto, SE., MM. (Anggota)	3. 
4. Ansharullah, S.Ag., M.Fil.I. (Anggota)	4. 

ABSTRAK

Diah Astri Setianingrum. 2016. *Manajemen Risiko Operasional Koperasi Serba Usaha BMT Bersujud Manunggal Kecamatan Karang Bintang Tahun 2015*. Skripsi, Jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam. Pembimbing: (I) Prof. Dr. H. M. Ma'ruf Abdullah, S.H., M.M. (II) Hariyanto, S.E., M.M.

Kata kunci: Manajemen Risiko, Risiko Operasional.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya beberapa masalah yang terjadi pada Koperasi Serba Usaha BMT Bersujud Manunggal tahun 2015 yang mengakibatkan gagalnya proses operasional usahanya.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan manajemen risiko operasional Koperasi Serba Usaha BMT Bersujud Manunggal tahun 2015 dan kendala yang dihadapi pada penerapan manajemen risiko operasional di Koperasi Serba Usaha BMT Bersujud Manunggal tahun 2015.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dengan lokasi penelitian yaitu Koperasi Serba Usaha BMT Bersujud Manunggal. Subjek penelitian ini adalah Pengurus Koperasi Serba Usaha BMT Bersujud Manunggal dan nasabah, dengan objek penelitiannya adalah penerapan manajemen risiko operasional pada Koperasi Serba Usaha BMT Bersujud Manunggal tahun 2015. Data diperoleh dengan wawancara dan dokumentasi, kemudian hasil wawancara diolah dengan tahap editing dan interpretasi dan dianalisis data dengan metode kualitatif.

Temuan dari penelitian ini, diketahui bahwa penerapan manajemen risiko operasional Koperasi Serba Usaha BMT Bersujud Manunggal tahun 2015 kurang maksimal. Kendala dalam penerapan manajemen risiko operasional Koperasi Serba Usaha BMT Bersujud Manunggal tahun 2015 yaitu SDM yang kurang memadai dan budaya masyarakat terhadap bunga.

Motto

Carilah kenikmatan dan kebahagiaan dalam tiga hal, dalam sholat, berdzikir dan membaca Alquran. Jika kalian dapatkan maka itulah yang diinginkan, jika tidak kalian dapatkan dalam tiga hal itu maka sadarilah bahwa pintu kebahagiaan sudah tertutup bagimu.

(Al Hasan al-Bashri)

Jika Anda lunak terhadap diri sendiri, kehidupan akan keras terhadap Anda. Tetapi jika Anda keras terhadap diri sendiri, kehidupan akan lunak terhadap Anda.

(Andre Wongso)

Jika salah, perbaiki!

Jika gagal, coba lagi!

Jangan pernah berhenti

Sampai kegagalan itu lelah menghampiri.

(Me)

Sebesar apapun kenikmatan yang kita dapatkan tidak akan cukup bila tidak bersyukur, syukurilah setiap peluh dan perjuangkan baik suka maupun duka.

(Author)

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, sujud syukur kupersembahkan kepadamu Tuhan yang Maha Agung nan Maha Tinggi nan Maha Adil nan Maha Penyang, atas takdirmu telah Kau jadikan aku manusia yang senantiasa berpikir, berilmu beriman dan bersabar dalam menjalani kehidupan ini. Semoga keberhasilan ini menjadi satu langkah awal bagiku untuk meraih cita-cita besarku.

Lantunan al-Fatihah beriring shalawat dalam silahku merintih, menadahkan doa dalam syukur yang tiada terkira, terima kasihku untukmu. Kupersembahkan sebuah karya kecil ini untuk Papa dan Mamaku tercinta, yang selama ini tiada hentinya memberiku semangat, doa, dorongan, nasehat dan kasih sayang serta pengorbanan yang tak tergantikan yang membuatku selalu kuat menjalani segala rintangan yang ada di depanku. Papa.. Mama.. terimalah bukti kecil ini sebagai kado terindah untuk membalas semua pengorbananmu. Dalam hidupmu demi hidupku kalian ikhlas mengorbankan segala perasaan tanpa kenal lelah, dalam lapar berjuang separuh nyawa hingga segalanya. Maafkan aku Pah.. Mah.. masih saja anakmu ini menyusahkanmu. Terima kasih pula untuk Bapak angkatku (Pelda Sudarno) yang selalu melindungi dan menasehatiku untuk jadi manusia lebih baik.

Untuk adikku tersayang Dewi Kartika Wulandari terima kasih engkau telah menjadi lentera semangat untuk kakakmu ini. Tanpa kamu kakak tidak akan pernah bermimpi untuk menjadi orang sukses, karena kesuksesanku bukan hanya untuk masa depanku tapi juga masa depanmu.

Tidak lupa untuk para dosen yang telah memberikan begitu banyak ilmu selama perkuliahan dan juga untuk dosen pembimbing yang selalu dengan sabar memberikan berbagai masukan selama penyusunan skripsi ini.

Untuk teman-teman *Lingkaran Cahaya* yang selalu menyemangati dan mendo'akan, jazakillah khairan katsiran kalian banyak mengajarkanku banyak hal, dan Murobbi tersayang

Untuk teman-teman seangkatan terutama Fitriah (Kak Rose) dan Adhila (Ipin) terimakasih banyak selama empat tahun kita berjuang bersama semoga kita sukses... 😊😊

Untuk sahabatku Lisca Haryati (Udunk) terima kasih selama ini kamu selalu ada untukku, selama empat tahun ini kamu selalu menemaniku dalam suka maupun duka, dalam tangis maupun tawa. Semoga persahabatan kita tidak terbatas oleh jarak dan waktu. Amiin.....

Juga untuk Alfi Syahrina (Inces) yang selalu membuat cerah suasana hati, abang Ari (Engkoh), abang Didin (Bangdin) dan semua abang-abang di Antasan terima kasih untuk semua nasehat dan petuah yang selama ini kalian beri yang membuatku menjadi pribadi yang tegar dan ceria.

Dan untuk seseorang yang teristimewa. Untuk seseorang yang saat ini ada di hati (Pratu Fadly), terima kasih untuk segala yang tercurah untukku. Untukmu yang selalu ada di relung hati percayalah bahwa hanya ada satu namamu yang selalu kusebut-sebut dalam beih-benih doaku, semoga keyakinan dan takdir ini terwujud, insyaAllah jodohnya kita bertemu atas ridho dan izin Allah swt. Amiin.....

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Fenomena konsonen Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	bā`	B	Be
ت	tā`	T	Te
ث	ṣā`	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	hā`	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	khā`	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	zet (dengan titik di atas)
ر	rā`	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā`	ṭ	te (dengan titik di

			bawah)
ظ	zā`	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fā`	F	Ef
ق	Qāf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mīm	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wāwu	W	We
ه	hā`	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	yā`	Y	Ye

2. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	<i>muta‘aqqidīn</i>
عدّة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

3. Tā’marbūtah

a) Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karâmah al auliâ'</i>
---------------	---------	--------------------------

b) Apabila ta'marbūtah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakâtul-fitri</i>
------------	---------	----------------------

4. Vokal Pendek

ـِ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
ـَ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ـُ	Dammah	Ditulis	<i>u</i>

5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	-	Ditulis	<i>ā - Jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya'mati يسعى	-	Ditulis	<i>ā - yas'ā</i>
3	Kasrah + ya'mati كريم	-	Ditulis	<i>ī - Karīm</i>
4	Dammah + wawumati فروض	-	Ditulis	<i>ū - furūḍ</i>

6. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya'mati بينكم	-	Ditulis	<i>ai - Bainakum</i>
---	---------------------------	---	---------	----------------------

2	Fathah + wawu mati قول	-	Ditulis	au – <i>Qaulun</i>
---	---------------------------	---	---------	--------------------

7. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

النتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
آعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartun</i>

8. Kata Sandang Alif + Lam

- a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ân</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyâs</i>

- b) Apabila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al”nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samâ</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

9. Penulisan kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوي الفرود	Ditulis	<i>Ẓawi al-furūd</i> atau <i>Ẓawil furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين الصلاة والسلام على اشرف الانبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى اله وصحبه اجمعين (امابعد).

Segala puji dan syukur terhadap Allah swt.. yang telah memberikan taufik dan hidayah-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Manajemen Risiko Operasional Koperasi Serba Usaha BMT Bersujud Manunggal Kecamatan Karang Bintang Tahun 2015”.

Shalawat serta salam selalu tercurah kepada Nabi Muhammad saw, keluarga, sahabat, serta pengikut beliau hingga akhir zaman.

Penyelesaian skripsi ini tentunya tidak lepas dari dukungan dan bantuan beberapa pihak. Maka melalui karya ini, penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin yang telah menerima dan menyetujui judul skripsi ini.
2. Ketua Jurusan Ekonomi Syariah yang berkenan mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Prof. Dr. H. M. Ma’ruf Abdullah, S.H., M.M sebagai pembimbing I dan Bapak Hariyanto, S.E., M.M sebagai pembimbing II yang telah memberikan motivasi, arahan, bimbingan, petunjuk dan koreksi terhadap penyusunan skripsi ini.
4. Seluruh dosen beserta staf karyawan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan ilmu pengetahuan,

pelajaran dan pelayanan yang baik selama penulis berstudi di Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam yang kami sayangi dan banggakan ini.

5. Kepala Perpustakaan Pusat IAIN Antasari dan Kepala Perpustakaan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam yang telah membantu penulis dalam peminjaman buku-buku yang diperlukan dalam penulisan skripsi ini.
6. Kepada Pengurus Koperasi Serba Usaha BMT Bersujud Manunggal yang telah bersedia meluangkan waktunya menjadi responden selama penelitian.
7. Kepada kedua orang tua dan para orang tua angkat, keluarga besar, seluruh rekan dan sahabat seperjuangan, serta semua pihak yang namanya tidak bisa disebutkan yang telah berpartisipasi memberikan dukungan, bantuan, dan saran kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.

Selanjutnya, penulis hanya dapat berdoa semoga semua pihak yang telah mendukung dan membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini diberikan oleh Allah swt. ganjaran pahala berlipat ganda baik di dunia, maupun di akhirat kelak.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari yang namanya kesempurnaan, namun penulis berharap semoga apa yang telah tertuang dalam karya ini dapat bermanfaat bagi siapa saja yang memerlukannya dalam menambah ilmu pengetahuan.

Banjarmasin, 28 Juni 2016

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	ix
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	10
D. Kegunaan Penelitian	10
E. Definisi Operasional	11
F. Kajian Pustaka	12
G. Sistematika Penulisan	14
BAB II TEORI MANAJEMEN RISIKO OPERASIONAL	16
A. Manajemen Risiko	16
B. Risiko Operasional	33
C. Manajemen Risiko Operasional	37
D. Koperasi Syariah	39
BAB III METODE PENELITIAN	47
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	47
B. Lokasi Penelitian	48

	C. Data dan Sumber Data	49
	D. Teknik Pengumpulan Data	50
	E. Analisis Data	51
BAB IV	PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA	53
	A. Gambaran Umum Koperasi Serba Usaha BMT Bersujud Manunggal	53
	B. Penyajian Data	60
	C. Analisis Data	67
BAB V	PENUTUP	75
	A. Simpulan	75
	B. Saran	76
	DAFTAR PUSTAKA	77
	LAMPIRAN-LAMPIRAN	81
	DAFTAR RIWAYAT HIDUP	116

DAFTAR TABEL

No	Uraian	Hlm.
1.1	Tingkatan Ketidakpastian	16
1.2	Contoh-contoh Risiko Murni	19