

**PRAKTEK MANAJEMEN RISIKO BPRS
(BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH) DI JAWA TIMUR**

SKRIPSI



Oleh

MOCHAMAD SHOBUR HANDOKO

NIM : 10510043

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALI IBRAHIM
MALANG**

2014

**PRAKTEK MANAJEMEN RISIKO BPRS
(BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH) DI JAWA TIMUR**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada :
Universitas Islam Negeri
Maulana Malik Ibrahim Malang
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)**



Oleh

MOCHAMAD SHOBUR HANDOKO

NIM : 10510043

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALI IBRAHIM
MALANG**

2014

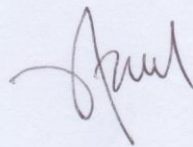
LEMBAR PERSETUJUAN
PRAKTEK MANAJEMEN RISIKO BPRS (BANK
PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH) DI JAWA TIMUR

SKRIPSI

Oleh

MOCHAMAD SHOBUR HANDOKO
NIM : 10510043

Telah Disetujui 27 Juni 2014
Dosen Pembimbing,



Ulfi Kartika Oktaviana, SE,MEc, Ak
NIP. 197610192008012011

Mengetahui :
Ketua Jurusan,



Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.EI
NIP. 19750707 200501 1 005

LEMBAR PENGESAHAN
PRAKTEK MANAJEMEN RISIKO BPRS (BANK
PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH) DI JAWA TIMUR

SKRIPSI

Oleh

MOCHAMAD SHO BUR HANDOKO

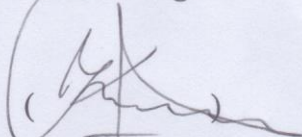
NIM : 10510043

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji
dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada 14 Juli 2014

Susunan Dewan Penguji

1. Penguji Utama
Drs. Abdul Kadir Usri, Ak. MM
2. Ketua
Fitriyah, S. Sos., MM
NIP 19760924 200801 2 012
3. Sekretaris/ Pembimbing
Ulfi Kartika Oktaviana, SE, Mec, Ak
NIP 197610192008012011

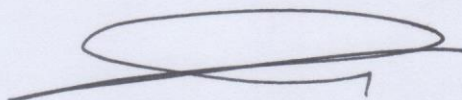
Tanda Tangan

()

()

()

Mengetahui :
Ketua Jurusan,



Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.EI

NIP. 19750707 200501 1 005

SURAT PERNYATAAN

Yang bertandatangan di bawah ini saya :

Nama : MOCHAMAD SHOBUR HANDOKO
NIM : 10510043
Alamat : Ds. Prupuh -Kec. Panceng -Kab. Gresik

Menyatakan bahwa “Skripsi” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul :

PRAKTEK MANAJEMEN RISIKO BPRS (BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH) DI JAWA TIMUR

Adalah hasil karya, bukan “duplikasi” dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila di kemudian hari ada “klaim” dari pihak lain, bukan menjadi tanggungjawab Dosen Pembimbing dan atau pihak pihak Fakutas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 15 Juli 2014



M Shobur Handoko

NIM : 10510043

SURAT PERNYATAAN

Yang bertandatangan di bawah ini saya :

Nama : MOCHAMAD SHOBUR HANDOKO
NIM : 10510043
Alamat : Ds. Prupuh -Kec. Panceng -Kab. Gresik

Menyatakan bahwa “**Skripsi**” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul :

PRAKTEK MANAJEMEN RISIKO BPRS (BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH) DI JAWA TIMUR

Adalah hasil karya, bukan “**duplikasi**” dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila di kemudian hari ada “klaim” dari pihak lain, bukan menjadi tanggungjawab Dosen Pembimbing dan atau pihak pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 15 Juli 2014

Hormat saya,

Materai 6000

M Shobur Handoko

NIM : 10510043

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan karya penelitian ini untuk :

Bapak dan Ibuku tercinta, Bapak Sunadi dan Ibu Sofiyatun, yang selalu mendidik, yang selalu memberikan dorongan baik moril, materiil, dan spiritual, sehingga saya bisa menyelesaikan studi kampus ini. Semoga atas semua pengorbanan dan kasih sayang yang beliau berikan mendapat imbalan yang sebesar-besarnya dari Allah SWT.

Keluarga keluargaku yang selalu memberikan motivasi dalam menyelesaikan studi ini.

Dek Auf, Dek Azhar, Mbak Tika, teteh, Fud, Mbak Silpong, Pak Lek Tajab, Bulek Wul, Bulek Idah, Mbah Kakung, Mbah Putri yang selalu memberikan semangat dalam setiap hal.

Sahabatku Nuntufa, Zaki, Wildan, Mas Fathur, Mas Habibi, Mas Rojak yang selalu membantu saya hingga terselesainya penelitian ini.

Teman-temanku Manajemen 2010 kelas A, B, C, dan D yang menemani saya, mulai dari awal masuk kuliah sampai sekarang.

MOTTO

Manusia tidak selamanya benar dan tidak selamanya salah, kecuali ia yang selalu mengoreski diri dan membenarkan kebenaran orang lain atas kekeliruan diri sendiri.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah Puji Syukur Peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan hidayah-Nya, Sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul **“Praktek Manajemen Risiko BPRS (Bank Perkreditan Rakyat Syariah) Di Jawa Timur”** tepat pada waktunya.

Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan kita, Rasulullah SAW, Keluarga, Sahabat, dan orang-orang yang berpegang teguh dijalan-Nya sampai hari akhir.

Penyelesaian Skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Mudji Rahardjo, M.Si selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Dr. H. Salim Al Idrus, MM., M.Ag Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Bapak H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei selaku ketua jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Ibu Ulfi Kartika Oktaviana, SE,MEc, Ak selaku dosen pembimbing yang telah banyak mencurahkan tenaga dan pikirannya dalam penyelesaian proposal penelitian.
5. Direktur, Dewan Komisaris serta jajaran pengurus BPR Syariah yang telah memberikan izin pada penulis untuk melakukan penelitian.
6. Ayah Sunadi dan Ibunda Sofiyatun yang tidak pernah lupa akan merawat dan mencurahkan tenaga maupun waktunya dengan kasih sayang kepada penulis serta dengan penuh kesabaran memberikan motivasi, dukungan, dan nasihat kepada penulis.

7. Atqin Masmumah Amd.Kep selaku seseorang yang telah setia memberikan semangat dan keyakinan hingga saat ini.
8. Segenap Dosen dan Civitas Akademika Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
9. Keluarga besar FE UIN Maulana Malik Ibrahim Malang angkatan 2010.

Penulis menyadari bahwa Skripsi ini jauh dari kesempurnaan, Sehingga saran dan perbaikan yang ditujukan untuk penyempurnaan Skripsi ini sangat penulis harapkan. Akan tetapi dengan segala kemampuan yang ada, penulis mencoba menyusun Skripsi ini sebaik mungkin. Semoga Skripsi ini dapat bermanfaat dan semoga Allah SWT memberikan hikmah yang berlimpah kepada kita semua. Amin

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Malang, 15 Juli 2014

Hormat saya,

Peneliti

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
SURAT PERNYATAAN	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
M O T T O.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRAK	xvi

BAB I : PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3. Tujuan Penelitian	8
1.4. Manfaat Penelitian	8
1.5. Batasan Penelitian	9

BAB II : KAJIAN PUSTAKA

2.1. Penelitian terdahulu.....	10	
2.2. Kajian Teoritis.....	17	
2.2.1. Manajemen Risiko	17	
2.2.1.1	Risiko.....	17
2.2.1.2.....	Manajemen Risiko.....	18
2.2.2. Praktek Manajemen Risiko	19	
2.2.2.1 Pemahaman Risiko dan Manajemen Risiko	20	
2.2.2.2 Analisis Risiko... ..	21	

2.2.2.3 Identifikasi Risiko.....	23
2.2.2.4 Pengawasan Risiko	26
a. Risiko-Risiko Perbankan yang Dikelola Menurut Bank Indonesia.....	26
b. Pengawasan Internal.....	27
2.2.2.5 Analisis Risiko Kredit	28
2.2.3. Bank Perkreditan Rakyat Syariah	31
2.2.3.1 Tujuan Pendirian BPRS.....	32
2.2.3.2 Konsep Dasar dan Kegiatan Dasar BPRS	34
2.3. Kerangka Berfikir.....	37
2.4. Perumusan Hipotesis.....	37

BAB III : METODE PENELITIAN

3.1. Lokasi Penelitian.....	40
3.2. Jenis Penelitian.....	40
3.3. Populasi dan Sampel	40
3.4. Data Dan Jenis data	42
3.5. Teknik Pengumpulan Data.....	43
3.6. Definisi Operasional Variabel.	43
3.7. Model Analisa Data.....	47
3.7.1. Uji validitas dan reliabilitas	47
3.7.2. Uji Asumsi Klasik	49
3.7.3. Analisis Regresi Berganda	52
3.7.4. Pengujian hipotesis.....	53

BAB IV : PAPARAN DAN PEMBAHASAN DATA HASIL PENELITIAN

4.1. Paparan Data Hasil Penelitian	55
4.1.1. Gambaran Umum Obyek Penelitian	55
4.1.2. Pelaksanaan Penelitian.	56
4.1.3. Karakteristik Responden.....	57

4.1.4. Gambaran Variabel-Variabel yang Diteliti	59
4.1.5. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen Penelitian	61
4.1.6. Hasil Uji Asumsi Klasik	64
4.1.7. Hasil Uji Regresi Berganda.....	68
4.1.8. Pengujian Hipotesis	69
4.2. Pembahasan Data Hasil Penelitian.....	81
4.2.1. Analisis Pengaruh Pemahaman Risiko dan Manajemen Risiko terhadap Praktek Manajemen Risiko	81
4.2.2. Analisis Pengaruh Analisis Risiko terhadap Praktek Manajemen Risiko	83
4.2.3. Analisis Pengaruh Identifikasi Risiko terhadap Praktek Manajemen Risiko	84
4.2.4. Analisis Pengaruh Pengawasan Risiko terhadap Praktek Manajemen Risiko	85
4.2.5. Analisis Pengaruh Analisis Risiko Kredit terhadap Praktek Manajemen Risiko	86
4.2.6. Analisis Pengaruh URM, RAA, RI, RM, CRA terhadap Praktek Manajemen Risiko	87

BAB V : PENUTUP

5.1. Kesimpulan	88
5.2. Saran	89

DAFTAR PUSTAKA	91
----------------------	----

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Penelitian terdahulu.....	13
Tabel 3.1. Daftar BPRS.....	42
Tabel 4.1. Ikhtisar penyebaran angket dan pengembalian angket	57
Tabel 4.2. Berdasarkan Jenis kelamin.....	57
Tabel 4.3. Berdasarkan Umur	58
Tabel 4.4. Berdasarkan Lama Bekerja	58
Tabel 4.5. Variabel Pemahaman Risiko dan Manajemen Risiko.....	59
Tabel 4.6. Variabel Analisis Risiko	59
Tabel 4.7. Variabel Identifikasi Risiko	60
Tabel 4.8. Variabel Pengawasan Risiko.....	60
Tabel 4.9. Variabel Analisis Risiko Kredit	60
Tabel 4.10. Variabel Praktek Manajemen Risiko	61
Tabel 4.11. Hasil Uji Validitas & Reliabilitas	62
Tabel 4.12. Hasil Uji Multikolinieritas	64
Tabel 4.13. Hasil Uji Autokolerasi	66
Tabel 4.14. Hasil Uji Heteroskedastisitas	67
Tabel 4.15. Hasil Uji Normalitas	68
Tabel 4.16. Hasil Uji Regresi Berganda.....	69
Tabel 4.17. Koefisien determinasi	73
Tabel 4.18. Hasil Uji Simultan (Uji F).....	74
Tabel 4.19. Hasil uji parsial (uji t)	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Perkembangab Aset BPRS	3
Gambar 2.1. Kerangka Berfikir.....	37

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran I : Kuisioner Penelitian
- Lampiran II : Output SPSS 16.00 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas
- Lampiran III : Output SPSS 16.00 Hasil Uji Asumsi
- Lampiran IV : Output SPSS 16.00 Hasil uji Regresi Berganda
- Lampiran V : Lembar Konsultasi

ABSTRAK

M Shobur Handoko, 2014 SKRIPSI. Judul: “Praktek Manajemen Risiko BPRS (Bank Perkreditan Rakyat Syariah) di Jawa Timur”

Pembimbing : Ulfi Kartika Oktaviana, SE,MEc, Ak

Kata kunci : Pengetahuan risiko dan manajemen risiko, analisis dan pengawasan risiko, analisis risiko, pengawasan risiko, analisis risiko kredit, praktek manajemen risiko

Pengetahuan risiko dan manajemen risiko, pengawasan risiko, analisis risiko, identifikasi risiko dan analisis risiko kredit mempunyai pengaruh yang kuat terhadap praktek manajemen risiko. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh variabel tersebut.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif, data diperoleh dengan kuisisioner yang diberikan kepada 65 responden di BPR Syariah . Metode analisis data dengan menggunakan Regresi linier berganda yang meliputi Uji Validitas dan reliabilitas, Uji Asumsi Klasik, Uji F, dan Uji T yang dibantu dengan program SPSS 16.00 for windows.

Hasil analisis secara simultan dengan *signifikansi* 5% variabel pengetahuan risiko dan manajemen risiko, pengawasan risiko, analisis risiko, identifikasi risiko dan analisis risiko kredit berpengaruh terhadap praktek manajemen risiko. Hasil analisis secara parsial dengan *signifikansi* 1%, pengetahuan risiko dan manajemen risiko, pengawasan risiko, analisis risiko kredit berpengaruh terhadap praktek manajemen dengan nilai probabilitinya masing masing 0,82, 0,78, 0,000 lebih kecil dari 0,10. Hal ini karena pihak –pihak yang terlibat BPR Syariah harus memahami tentang manajemen risiko sehingga bisa maksimal dalam melaksanakan prakteknya, karena memang risiko itu bisa datang kapan saja dan tentu BPR Syariah perlu persiapan yang matang untuk menghadapinya. Sedangkan analisis risiko dan identifikasi risiko tidak berpengaruh terhadap praktek manajemen risiko, nilai probabilitinya lebih kecil dari 0,10 yaitu masing masing 0,192 dan 0,185. Hal ini karena BPR Syariah yang pelayanannya berada pada perekonomian dengan skala kecil dan nasabah yang tergolong menengah kebawah, maka analisis serta identifikasi risiko di lakukan sekaligus pada saat pengawasan risiko.

ABSTRACT

M Shobur Handoko, 2014. ESSAY. Tittle : “Risk Management Practices BPRS (Bank Perkreditan Rakyat Syariah) in East Java”

Preceptor : Ulfi Kartika Oktaviana, SE,MEc, Ak

Keywords : Knowledge of risk and risk management, risk analysis and control, risk analysis, risk control, credit risk analysis, risk management practices

Knowledge of risk and risk management, risk control, risk analysis, risk identification and analysis of credit risk has a strong influence on the practice of risk management. This study aims to determine the effect of that variable.

This study used quantitative methods, data obtained by questionnaires given to 65 respondents in BPR Syariah. Methods of data analysis using multiple linear regression which includes Test Validity and reliability, Classical Assumption Test, F-Test, and T-Test assisted by SPSS 16 for windows.

The results of simultaneous analysis with a significance level of 5% variable knowledge of risk and risk management, risk control, risk analysis, risk identification and analysis of credit risk affect the risk management practices. The results of partial analysis with a significance level of 1%, knowledge of risk and risk management, risk control, risk analysis affect credit risk management practices for each probability values of 0.82, 0.78, 0.000 is smaller than 0.10. This is because the parties involved have to understand about risk management in BPR Syariah , so that it can carry a maximum in practice because it is a risk it could come at any time and of BPR Syariah necessary preparation to deal . Where as risk analysis and risk identification has no effect on the risk management practices because probability value smaller than 0.10 is 0.192 and 0.185 respectively. This is because BPR Syariah whose services are in the economy with small and medium customers are classified, the analysis and identification of risk in doing as well at the time of risk oversight.

مستخلص البحث

محمد صابر هاندوكو 2014 . البحث . العنوان: "الممارسات إدارة المخاطر البنوك الريفية الشريعة في جاوة الشرقية "

المشرفة : كارتريكا عولفي أوكنتيانا الماجشيرة

الكلمات الرئيسية: معرفة المخاطر وإدارة المخاطر، وتحليل المخاطر والتحكم، وتحليل المخاطر، ومراقبة المخاطر، وتحليل مخاطر الائتمان، وممارسات إدارة المخاطر

المخاطر معرفة وإدارة المخاطر، والسيطرة على المخاطر، وتحليل المخاطر وتحديد المخاطر وتحليل مخاطر الائتمان لديها تأثير قوي على ممارسة إدارة المخاطر. تهدف هذه الدراسة إلى تحديد أثر متغير المعرفة من المخاطر وإدارة المخاطر، والسيطرة على المخاطر، وتحليل المخاطر وتحديد المخاطر وتحليل مخاطر الائتمان على ممارسات إدارة المخاطر البنوك الريفية الشريعة .

هذه الدراسة تستخدم الأساليب الكمية، والبيانات التي تم الحصول عليها عن طريق استبيانات تعطى إلى 65 المشاركين في الاستعراض الشرعية. أساليب تحليل البيانات باستخدام الانحدار الخطي المتعدد والذي يتضمن اختبار الصدق والموثوقية، الكلاسيكية الافتراض اختبار، اختبار F ، واختبار T يساعده SPSS 16 للنوافذ .

التحليل نتائج في وقت واحد من الأهمية من 5٪ المعرفة متغير من المخاطر وإدارة المخاطر، والسيطرة على المخاطر، وتحليل المخاطر وتحديد المخاطر وتحليل مخاطر الائتمان تؤثر على ممارسات إدارة المخاطر. نتائج التحليل الجزئي مع أهمية 1٪، ومعرفة المخاطر وإدارة المخاطر، ورصد المخاطر، وتحليل ممارسات إدارة المخاطر الائتمانية تؤثر على احتمال كل قيمة 0.82، 0.78، 0.000 أصغر من 0.10. وذلك لأن الأطراف المعنية يجب أن الشريعة الريفية البنوك فهم حول إدارة المخاطر بحيث يمكن أن تحمل بحد أقصى من الناحية العملية، لأنه هو الخطر الذي يمكن أن يأتي في أي وقت والاستعراض الشرعية إعداد اللازمة للتعامل معها. وفي الوقت نفسه، وتحديد وتحليل المخاطر والمخاطر لديها أي تأثير على ممارسات إدارة المخاطر، وقيمة الاحتمال أقل من 0.10 هو 0.192 و 0.185 على التوالي. وذلك لأن تصنف بنك الشريعة الريفية الذين الخدمات في الاقتصاد مع العملاء الصغيرة والمتوسطة، وتحليل وتحديد المخاطر في القيام وكذلك في وقت رقابة المخاطر.