

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PENILAIAN PRAKTEK MANAJEMEN RISIKO PADA  
BAITUL MAAL WATTAMWIL (BMT) DI KOTA MALANG DAN  
BATU**

**SKRIPSI**

Oleh:

**APRIYAN NUR IMAN**  
NIM: 11510136

Telah Disetujui, 16 April 2015  
Dosen Pembimbing,



**Ufi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec., Ak, CA**  
NIP 197610192008012011

Mengetahui:  
Ketua Jurusan,



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

## LEMBAR PENGESAHAN

### ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENILAIAN PRAKTEK MANAJEMEN RISIKO PADA BAITUL MAAL WATTAMWIL (BMT) DI KOTA MALANG DAN BATU

### SKRIPSI

Oleh:

**APRIYAN NUR IMAN**  
NIM: 11510136

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji  
Dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada Tanggal 24 April 2015

#### Susunan Dewan Penguji

1. Ketua Penguji  
**Muhammad Sulhan, SE., MM**  
NIP. 19740604 200604 1 002
2. Sekretaris/Pembimbing  
**Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec., Ak, CA**  
NIP. 19761019 200801 2 011
3. Penguji Utama  
**Dr.H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei**  
NIP. 19750707 200501 1 005

#### Tanda Tangan

: (  )

: (  )

: 

Disahkan Oleh :  
Ketua Jurusan,

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

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Apriyan Nur Iman  
Nim : 11510136  
Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Manajemen

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:

**"ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENILAIAN PRAKTEK MANAJEMEN RISIKO DI BAITUL MAAL WATTAMWIL (BMT) DI KOTA MALANG DAN BATU"**

adalah hasil karya sendiri, bukan "**duplikasi**" dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila di kemudian hari ada "**klaim**" dari pihak lain, bukan menjadi tanggungjawab Dosen pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggungjawab saya sendiri.

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

Malang

Hormat saya,



Apriyan Nur Iman

NIM: 11510136

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama	: Apriyan Nur Iman
NIM	: 11510136
Jurusan/Prodi	: Manajemen
Fakultas	: Ekonomi
Judul Skripsi	: Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Penilaian Praktek Manajemen Risiko Di <i>Baitul Maal Wattamwil</i> (BMT) Di Kota Malang dan Batu

Tidak mengizinkan jika karya ilmiah saya (skripsi) dipublikasikan melalui web side perpustakaan UIN Maulana Malik Ibrahim Malang secara keseluruhan (*full teks*) karena digunakan untuk penelitian selanjutnya.

Demikian pernyataan ini saya buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Dosen Pembimbing,



(Ulf Kartika Oktaviana, SE., M.Ec., Ak, CA)  
NIP 197610192008012011

Malang, 3 Mei 2015

Mahasiswa,



(Apriyan Nur Iman)  
NIM. 11510136

<b>HALAMAN SAMPUL DEPAN</b>	
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>xiv</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
• LatarBelakang .....	1
• RumusanMasalah.....	6
• TujuanPenelitian.....	7
• Manfaat Penelitian.....	7
• Batasan Penelitian.....	8
<b>BAB 2 KAJIAN TEORI</b> .....	<b>9</b>
2.1. Hasil-HasilPenelitianTerdahulu.....	9
2.2. KajianTeoritis.....	12
2.2.1. Manajemen Risiko.....	12
2.2.1.1. Pengertian Risiko.....	12
2.2.1.2. Pengertian Manajemen Risiko.....	13
2.2.2. Praktek ManajemenRisiko.....	14
2.2.2.1. Pemahaman Risiko dan Manajemen Risiko.....	15
2.2.2.2. Analisis dan Penilaian Risiko.....	16
2.2.2.3. Identifikasi Risiko.....	18
2.2.2.4. Pengawasan Risiko.....	21
2.2.2.5. Analisis Risiko Kredit.....	22
2.2.3. Praktek Manajemen Risiko dalam Prespektif Al-Quran dan Hadits	
.....	
.....	24
2.2.4. BMT.....	26
2.2.4.1. Sejarah dan Pengertian BMT.....	26
2.2.4.2. Bentuk Badan Hukum BMT.....	28
2.2.4.3. Karakteristik BMT sebagai Lembaga Keuangan.....	30
2.3. Kerangka Konseptual.....	33
2.4. Hipotesis.....	34
<b>BAB 3 METODE PENELITIAN</b> .....	<b>35</b>
3.1. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	35
3.2. Lokasi Penelitian.....	35
3.3. Populasi dan Sampel.....	35
3.4. Teknik Pengambilan Sampel.....	36
3.5. Data dan Jenis Data.....	37
3.5.1. Data Primer.....	37

3.5.2. Data Sekunder .....	38
3.6. Teknik Pengumpulan Data .....	38
3.7. Definisi Operasional Variabel.....	39
3.8. Analisis Data .....	42
3.8.1. Uji Validitas dan Reliabilitas .....	42
3.8.2. Uji Asumsi Klasik.....	43
3.8.3. Uji Normalitas.....	44
3.8.4. Analisis Regresi Berganda.....	44
<b>BAB 4 HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>46</b>
4.1. Hasil Penelitian .....	46
4.1.1. Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	46
4.1.2. Pelaksanaan Penelitian.....	48
4.1.3. Karakteristik Responden.....	48
4.1.4. Gambaran Variabel-variabel Yang Diteliti .....	50
4.1.5. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen Penelitian.....	54
4.1.6. Hasil Uji Asumsi Klasik .....	57
4.1.7. Hasil Uji Regresi Berganda .....	62
4.1.8. Pengujian Hipotesis.....	65
4.2. Pembahasan Hasil Penelitian .....	72
4.2.1. Analisa Pengaruh Pemahaman Risiko dan Manajemen Risiko terhadap Praktek Manajemen Risiko .....	72
4.2.2. Analisa Pengaruh Analisis dan Penilaian Risiko terhadap Praktek Manajemen Risiko .....	74
4.2.3. Analisa Pengaruh Identifikasi Risiko terhadap Praktek Manajemen Risiko .....	77
4.2.4. Analisa Pengaruh Pengawasan Risiko terhadap Praktek Manajemen Risiko .....	78
4.2.5. Analisa Pengaruh Analisis Risiko Kredit terhadap Praktek Manajemen Risiko .....	79
4.2.6. Analisa Pengaruh Pemahaman Risiko dan Manajemen Risiko (URM), Analisis Risiko (RAA), Identifikasi Risiko (RI), Pengawasan Risiko (RM) dan Analisis Risiko Kredit (CRA) secara simultan terhadap Praktek Manajemen Risiko (RMP).....	81
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>83</b>
5.1. Kesimpulan.....	83
5.2. Saran.....	84

**DAFTAR PUSTAKA**  
**LAMPIRAN**

**DAFTAR TABEL**

2.1. Tabel Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	11
3.1. Tabel Daftar Bmt .....	36
• Indikator Pemahaman Dan Manajemen Risiko .....	40
• Indikator Analisis dan Penilaian Risiko.....	40
• Indikator Identifikasi Risiko .....	41
• Indikator Pengawasan Risiko.....	41
• Indikator Analisis Risiko Kredit.....	41
• Indikator Penerapan Manajemen Risiko.....	42
4.1. Daftar Penyebaran Angket Dan Pengembalian Angket.....	48
4.2. Tabel Berdasarkan Jenis Kelamin.....	49
4.3. Berdasarkan Umur .....	49
4.4. Berdasarkan Lama Bekerja.....	50
4.5. ProsentaseTanggapan Dari Variabel Pemahaman Risiko Dan Manajemen Risiko.....	50
.....	50
4.6. Prosentase Tanggapan Dari Variabel Analisis Dan Penilaian Risiko.....	51
4.7. Prosentase Tanggapan Dari Variabel Identifikasi Risiko .....	51
4.8. Prosentase Tanggapan Dari Pengawasan Risiko .....	52
4.9. Prosentase Tanggapan Dari Variabel Analisis Risiko Kredit.....	53
4.10. Prosentase Tanggapan Dari Variabel Praktek Manajemen Risiko .....	53
4.11. Item-Item Total Statistics.....	55
4.11. Item-Total Statistics .....	55
4.12. Hasil Uji Validitas Dan Reliabilitas.....	56
4.13. Uji Multikolinieritas.....	58
4.14. Uji Autokolerasi.....	59
4.15. Uji Regresi Berganda.....	62
4.16. Koefisien Determinasi.....	66
4.17. Uji Simultan .....	66
4.18. Uji Parsial.....	68

## DAFTAR GAMBAR

• Kerangka Konseptual.....	33
4.1. Uji Heteroskedastisitas .....	60
4.2. Uji Normalitas.....	61

## إستخ لص

أبريان نور إمان، 2015، البحث العلمي، تحليل الأوامل التي تأثر تقييم تطبيق إدارة المخاطر في بيت المال والتمويل بمدينة مالانج وباتو ، شعبة إدارة الأعمال، كلية الإقتصاد، جامعة مولانا مالك إبراهيم الإسلامية الحكومية بمالانج.

المشرف : ألف أوكتافيانا الماجستير

الكلمة الرئيسية : مفهوم المخاطرة وإدارتها، تحليل المخاطرة وتقييمها، تعريف المخاطرة، رقابة المخاطرة، تحليل مخاطرة التسليف، تطبيق إدارة المخاطر

---

بيت المال والتمويل هو اللجنة المالية التي قامت بتطبيق إدارة المخاطر الذي له مؤشر التقييم. والهدف من هذا البحث لمعرفة أثر مؤشر تقييم تطبيق إدارة المخاطر، منه مفهوم المخاطرة وإدارتها، تحليل المخاطرة وتقييمها، تعريف المخاطرة، رقابة المخاطرة، تحليل مخاطرة التسليف، تطبيق إدارة المخاطر

أما المدخل لهذا البحث هو المدخل الكمي. المجتمع لهذا البحث هو 20 بيوت الأموال والتمويل في مدينة مالانج وباتو بطريقة العينة العشوائية (random sampling) فكان العينة لهذا البحث هي 11 بيوت الأموال والتمويل. أما طريقة تحليل البيانات في هذا البحث هو الانحدار الخطي المتعدد (Multiple Linear Regression)

والنتيجة من هذا البحث تدل أن متغير التحليل وتقييم المخاطرة (x2) ورقابة المخاطرة (x4) وتحليل مخاطرة التسليف (x5) يأتثر بشكل ملحوظ للمتغير تطبيق إدارة المخاطر (Y) بدليل أن نتيجة t-hitung أكبر من نتيجة t-tabel ونتيجة ترجيح (probability) أقل من 0,05 وكان متغير مفهوم المخاطرة وإدارتها (x1) و تعريف المخاطرة (x3) لا يأتثر للمتغير تطبيق إدارة المخاطر (Y) بدليل أن نتيجة t-hitung أقل من نتيجة t-tabel ونتيجة ترجيح (probability) أكبر من 0,05. وبالمثري يدل أن متغير x1 و x2 و x3 و x4 و x5 يأتثرون بشكل ملحوظ للمتغير تطبيق إدارة المخاطر (Y) بدليل أن f-hitung (46,624) أكبر من f-tabel (2,23) وكان الترجيح (0,000) أكبر من 0,05. إذن، متغير تأثير مفهوم المخاطرة وإدارتها (URM) وتحليل المخاطرة (RAA) و تحليل مخاطرة (RI) رقابة المخاطرة (RM) وتحليل مخاطرة التسليف (CRA) كله يأتثرون لتطبيق إدارة المخاطر (RMP).



## ABSTRAK

Apriyan Nur Iman. 2015, Skripsi. Judul: “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penilaian Praktek Manajemen Risiko Di *Baitul Maal Wattamwil* (Bmt) Di Kota Malang Dan Batu”

Pembimbing : Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec., Ak, CA

Kata Kunci : Pemahaman Risiko Dan Manajemen Risiko, Analisis Dan Penilaian Risiko, Identifikasi Risiko, Pengawasan Risiko, Analisis Risiko Kredit, Praktek Manajemen Risiko

---

*Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) suatu lembaga keuangan yang melakukan praktek manajemen resiko yang memiliki indikator penilaian. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh indikator penilaian praktek manajemen resiko diantaranya pemahaman risiko dan manajemen risiko, analisis dan penilaian risiko, identifikasi risiko, pengawasan risiko, dan analisis risiko kredit terhadap praktek manajemen risiko.

Penelitian ini menggunakan pendekatan Kuantitatif. Populasi penelitian adalah 20 BMT yang berada di Kota Malang dan Batu dengan menggunakan teknik *random sampling* diperoleh sampel sebanyak 11 BMT. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linear berganda.

Hasil penilitan menunjukkan bahwa variabel analisis dan penilaian risiko (X2), pengawasan risiko (X4) dan analisis risiko kredit (X5) secara parsial berpengaruh signifikan terhadap variabel praktek manajemen risiko (Y) terbukti dengan nilai t-hitung lebih besar dari nilai t-tabel dan nilai probabilitas kurang dari 0,05, sedangkan variabel pemahaman risiko dan manajemen risiko (X1) dan identifikasi risiko (X3) secara parsial tidak berpengaruh terhadap variabel praktek manajemen risiko (Y) terbukti dengan nilai t-hitung lebih kecil dari nilai t-tabel dan nilai probabilitas lebih dari 0,05. Sedangkan secara simultan menunjukkan bahwa variabel X1, X2, X3, X4 dan X5 berpengaruh signifikan terhadap variabel Y (praktek manajemen risiko). Hal ini ditunjukkan oleh nilai  $f_{hitung}$  (46,624) >  $f_{tabel}$  (2,23), dan probabilitas (0,000) < 0,05, jadi variabel pengaruh pemahaman risiko dan manajemen risiko (URM), analisis risiko (RAA), identifikasi risiko (RI), pengawasan risiko (RM) dan analisis risiko kredit (CRA) secara bersama-sama berpengaruh terhadap praktek manajemen risiko (RMP).

## ABSTRACT

**Factorial Effect of Risk Management Practice Baitul Maal Mattamwil (Bmt) Of**  
**Supervisor : Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec., Ak, CA**  
**Keywords : Risk Understanding and Risk Management, Analysis and Risk Assessment, Risk Identification, Risk Control, Credit Risk Analysis, Risk Management Practice.**

---

---

Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) is a financial institution that does risk management practice to have assessment indicator. The purpose of this research is to know the effect of risk management practice assessment indicator such as risk understanding and risk management, analysis and assessment, risk identification, risk control, and analysis of credit risk to the risk management practice.

This research uses quantitative approach. The study population was 20 BMT in Malang and Batu using random sampling technique which were obtained any 11 BMT of sampel. The data analysis technique used was multiple linear regression.

The result of study show that variable analysis and risk assessment (X2), risk control (X4), and credit risk analysis (X5) partially influenced significantly to the risk management practice (Y). It was proven by the score count was more bigger than score of table and the probability score was less than 0,05, while variable risk understanding and risk management (X1) and risk identification (X3) partially not influence to variable risk management practice (Y). It was proven by the score count was lower than score of table and probability score was more than 0,05. While simultaneously it showed that variable X1, X2, X3, X4, and X5 influenced significantly to variable Y (risk management practice). That was showed by score count (46,624) > f-table (2,23), and probability (0,000) < 0,05, so the variable risk understanding effect and risk management (URM), risk analysis (RAA), risk identification (RI), risk control (RM), and analysis of credit risk (CRA) together have an effect to the risk management practice (RMP)