

**PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO SYARIAH DALAM KEGIATAN  
OPERASIONAL KOPERASI SYARIAH  
( STUDI KASUS PADA BMT INSAN MULIA PALEMBANG )**



**SKRIPSI SARJANA S1**

Disajikan Untuk Memenuhi Syarat Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi ( S.E )

**OLEH :**

**SHERLY JULIANTIKA**

642021030

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG**

**2025**

Perihal : Persetujuan Skripsi

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Palembang

**Assalamualaikum Warahmatulahi Wabarakatuh**

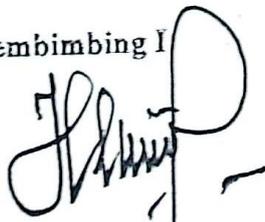
Setelah mengadakan dan perbaikan seperlunya maka skripsi yang ditulis oleh saudari Sherly Juliantika (642021030) yang berjudul **“Penerapan Manajemen Risiko Syariah Dalam Kegiatan Operasional Koperasi Syariah”** (Studi Kasus Pada BMT Insan Mulia Palembang). Telah dapat diajukan dalam sidang Munaqosyah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang.

Maka dengan ini kami ajukan skripsi tersebut agar dapat diterima dengan baik. Demikian, semoga bermanfaat bagi kepentingan tentang ekonomi syariah atas segala perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

**Wassalamualaikum Warahmatulahi Wabarakatuh**

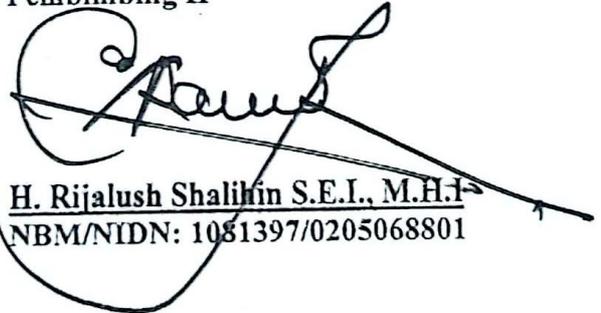
Palembang, 29 Maret 2025

Pembimbing I



Dr. Drs. Hoirul Amri M.E.Sy  
NBM/NIDN: 1098817/0212056605

Pembimbing II



H. Rijalush Shalihin S.E.I., M.H.I.  
NBM/NIDN: 1081397/0205068801

## PENGESAHAN SKRIPSI

Yang ditulis oleh saudari Sherly Juliantika NIM 642021030

Telah dimunaqsyahkan dan dipertahankan didepan panitia penguji skripsi

Pada tanggal 16 April 2025

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Palembang, 16 April 2025

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Palembang

### Panitia Penguji Skripsi

Ketua

Dr. Rulitawati, S.Ag., M.Pd.I  
NBM/NIDN: 895938/0206057201

PANITIA  
Ujian Munaqsyah Skripsi  
Program S1  
Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah  
Palembang

Sekretaris

H. Rijalush Shalihin, S.E.I., M.H.I  
NBM/NIDN: 1081397/0205068801

Penguji I

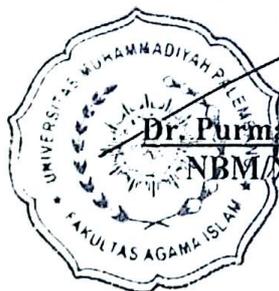
Rina Dwi Wulandari, S.E., M.Si  
NBM/NIDN: 1152552/0211048702

Penguji II

Hendri Nur Alam, S.E., M.Si  
NBM/NIDN: 1231101/0222108202

Mengetahui,

Dekan Fakultas Agama Islam



Dr. Purmansyah Ariadi, S.Ag., M.Hum  
NBM/NIDN: 731454/0215126904

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Sherly Juliantika

NIM : 642021030

Judul Skripsi : **“Penerapan Manajemen Risiko Syariah Dalam Kegiatan Operasional Koperasi Syariah” (Studi Kasus Pada BMT Insan Mulia Palembang).”**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa penulisan skripsi ini berdasarkan hasil penelitian, pemikiran serta pemaparan asli dari saya sendiri, jika terdapat karya orang lain saya akan mencantumkan sumber yang jelas.

Demikianlah pernyataan ini saya buat, jika dikemudian hari terdapat ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai dengan peraturan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Palembang.

Palembang, 29 Maret 2025



Penulis

Sherly Juliantika  
NIM.642021030

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO :

**“Allah tahu prosesmu, Allah tahu niat baikmu, tenanglah Allah pasti bantu urusanmu”**

**“Tidak ada sehelai daun pun yang gugur yang tidak diketahuinya.”**

**(Q.S Al An'am 6 : ayat 59)**

### PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah, sungguh sebuah perjuangan yang cukup panjang yang telah saya lalui untuk mendapatkan gelar sarjana ini. Rasa syukur dan bahagia yang saya rasakan ini akan kupersembahkan kepada orang-orang yang kusayangi dan berarti dalam hidupku:

- ❖ Allah SWT atas segala nikmat dan ridho-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini serta selalu memberikan nikmat sehat, rezeki, kemudahan serta pertolongan.
- ❖ Papa tercinta Alm. Alamsyah, Kepergianmu membuatku mengerti bahwa rindu yang paling menyakitkan adalah merindukan seseorang yang telah tiada. Berat sekali rasanya ditinggalkan saat proses penyusunan skripsi ini. Seorang papa yang penuh ketulusan dan keteguhan, selalu memberikan cinta, doa dan semangat tanpa henti. Ragamu memang sudah tidak ada dan tidak dapat aku jangkau tapi namamu akan tetap jadi motivasi terkuat sampai detik ini. Terimakasih sudah berjuang dan menemani proses

perjalanan penulis meskipun pada akhirnya penulis harus melewati perjalanan ini tanpa ditemani beliau lagi. Terimakasih sudah mendidik, memotivasi dan mengajarkan banyak hal kepada penulis. Maka karya tulis ini penulis persembahkan untuk sosok yang sangat berarti dalam hidup penulis. Semoga Allah SWT melapangkan kubur dan menempatkan papa di tempat yang paling mulia disisi Allah SWT.

- ❖ Teruntuk mama, terimakasih telah melahirkan, merawat dan membesarkan dengan penuh kasih sayang. Setiap lelahmu, setiap doamu, setiap tetes keringatmu menjadi jalan yang membawaku hingga di titik ini. Skripsi ini bukan hanya tentang kerja kerasku, tapi juga tentang kesabaran dan pengorbananmu yang mengantarkanku hingga di titik ini.
- ❖ Kepada saudara kandungku yuk Ira, kak Aldo, Rio dan adik kecilku azizah terimakasih atas segala dukungan secara moril maupun material, terimakasih atas segala motivasi yang diberikan kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan studi sampai sarjana.
- ❖ Kepada sahabatku Dinda, terimakasih karena selalu ada di setiap fase perjuangan ini. Terimakasih atas setiap dukungan, tawa, dan bahkan teguran yang membuatku terus maju.
- ❖ Kepada teman seperjuangan dibangku perkuliahan yang selalu kebersamai dalam 3.5 tahun ini yaitu; Yesi Oktapiani, Ika Anggraini, Melisa Yulianti dan Rani Mariska. Terimakasih juga kepada Ardelia Vannesha Daely selaku teman dan partner bimbingan terbaik yang selalu setia menemani proses skripsi ini.

- ❖ Teman-teman KKN 63 Kelompok 34 Desa Betung I terimakasih atas kebersamaan, kerja sama, tawa dan perjuangan yang kita lalui bersama. Pengalaman itu tak hanya memperkaya pengetahuan, tetapi juga mempererat tali persaudaraan yang tak terlupakan.
- ❖ Sherly Juliantika, ya! Diri saya sendiri. Terimakasih telah bertahan hingga detik ini meskipun terkadang dunia terasa begitu berat. Perjalanan ini mungkin tidak mudah, tetapi aku telah membuktikan bahwa aku mampu. Dan untuk masa depan yang masih panjang, aku berjanji akan terus melangkah, terus belajar, dan terus percaya bahwa aku pantas untuk segala kebaikan yang akan datang.
- ❖ Almameter Universitas Muhammadiyah Palembang

## KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah puji syukur penulis ucapkan kehadiran Allah SWT, karena berkat Rahmat dan hidayah-Nya penulis diberi ilmu pengetahuan, kesehatan, dan petunjuk sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Penerapan Manajemen Risiko Syariah Dalam Kegiatan Operasional Koperasi Syariah” (Studi Kasus Pada BMT Insan Mulia Palembang)** yang disusun sebagai salah satu syarat mencapai gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada program studi Ekonomi Syariah di Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang. Shalawat beriring salam senantiasa mari kita limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, beserta para sahabat dan pengikutnya.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, baik moril maupun materil serta pemikiran yang sangat berharga dalam penyelesaian skripsi ini. Untuk itu dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih dan penghargaan kepada Yth :

1. Kedua orang tua, mama (Sri Eryati) dan Papa (Alm. Alamsyah)  
Terimakasih sudah mendidik, memotivasi dan mengajarkan banyak hal kepada penulis. Dan Saudara Kandungku yuk Ira, kak Aldo, Rio dan Azizah
2. Bapak Prof. Dr. H. Abid Djazuli, S.E., M.M selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Palembang

3. Bapak Dr. Purmansyah Ariadi, S.Ag., M.Hum selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang
4. Bapak M. Jauhari, S.E., M.Si dan Bapak Hendri Nur Alam, S.E., M.Si selaku ketua dan sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang.
5. Bapak Dr. Drs. Hoirul Amri, M.E.Sy dan Bapak H. Rijalush Shalihin, S.E.I., M.H.I selaku Dosen Pembimbing I dan II yang selalu memberikan pengarahannya, saran dan masukan dalam perbaikan skripsi ini sehingga saya dapat selesai dengan maksimal sesuai yang diharapkan.
6. Dosen dan segenap karyawan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang.
7. Kepada Karyawan BMT Insan Mulia Palembang terutama untuk Pak Wahyudi dan Mba Anggun yang telah banyak membantu proses penelitian skripsi ini.
8. Teman-teman seperjuangan angkatan 2021 Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang.
9. Semua pihak yang telah memberikan bantuan demi lancarnya proses studi, terimakasih atas segala bantuan dan dukungan yang telah diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah SWT membalas semua amal kebaikan mereka dengan balasan yang lebih dari mereka berikan. Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh sebab itu berikan kritik dan saran yang dapat

membangun semangat penulis. Semoga skripsi ini bisa bermanfaat bagi kita semua. Amin ya Rabbal'alamin

Palembang, 29 Maret 2025

Penulis

## ABSTRAK

**SHERLY JULIANTIKA. 642021030. Skripsi dengan judul “Penerapan Manajemen Risiko Syariah Dalam Kegiatan Operasional Koperasi Syariah (Studi Kasus Pada BMT Insan Mulia Palembang)”.**

Koperasi syariah memiliki peran penting dalam perekonomian masyarakat, khususnya dalam menyediakan layanan keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah. Namun demikian, dalam praktiknya koperasi syariah tetap memiliki potensi risiko yang dapat mengganggu stabilitas operasionalnya. Permasalahan yang menjadi kajian dalam skripsi ini adalah sebagai berikut: Apakah langkah penerapan prinsip-prinsip syariah dalam manajemen risiko syariah di koperasi syariah BMT Insan Mulia Palembang, Bagaimana faktor pendukung dan penghambat penerapan manajemen risiko syariah dalam kegiatan operasional dan Bagaimana dampak penerapan manajemen risiko terhadap operasional BMT Insan Mulia Palembang. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana penerapan manajemen risiko syariah dalam kegiatan operasional koperasi syariah, serta untuk mengidentifikasi faktor pendukung, penghambat dan dampak dari penerapan manajemen risiko tersebut. Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif yang didapatkan di lapangan. Sumber data penulis adalah data primer yaitu melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi, sedangkan data sekunder diperoleh dari arsip resmi, buku-buku penunjang, internet, serta dokumen-dokumen yang ada di BMT Insan Mulia Palembang. Hasil penelitian menunjukkan bahwa koperasi syariah BMT Insan Mulia telah menerapkan manajemen risiko dengan mengacu pada standar operasional prosedur (SOP), serta melibatkan Dewan Pengawas Syariah (DPS) dalam memberikan opini syariah terhadap produk dan pembiayaan. Faktor pendukung dalam penerapan ini antara lain adanya sistem pembiayaan yang terstruktur dan pengawasan syariah yang aktif, sementara faktor penghambatnya meliputi kurangnya pemahaman calon anggota mengenai prosedur pemberkasan. Adapun dampak dari penerapan manajemen risiko syariah secara umum memberikan kontribusi positif terhadap kelancaran operasional koperasi, seleksi anggota yang lebih tepat sasaran, serta kurangnya pembiayaan bermasalah.

**Kata kunci : Manajemen Risiko, Syariah, Koperasi Syariah, BMT, Operasional**

## ABSTRACT

**SHERLY JULIANTIKA. 642021030. Thesis with the title "Application of Sharia Risk Management in Sharia Cooperative Operational Activities (Case Study at BMT Insan Mulia Palembang)".**

Sharia cooperatives have an important role in the community's economy, especially in providing financial services in accordance with sharia principles. However, in practice sharia cooperatives still have potential risks that could disrupt their operational stability. The problems studied in this thesis are as follows: What are the steps for implementing sharia principles in sharia risk management in the BMT Insan Mulia Palembang sharia cooperative, what are the supporting and inhibiting factors for implementing sharia risk management in operational activities and what is the impact of implementing risk management on BMT Insan Mulia Palembang's operations. This research aims to find out how sharia risk management is implemented in the operational activities of sharia cooperatives, as well as to identify the supporting, inhibiting and impact factors of implementing risk management. This research is qualitative research obtained in the field. The author's data source is primary data, namely through observation, interviews, and documentation, while secondary data was obtained from official archives, supporting books, the internet, and documents at BMT Insan Mulia Palembang. The research results show that the BMT Insan Mulia sharia cooperative has implemented risk management by referring to standard operating procedures (SOP), as well as involving the Sharia Supervisory Board (DPS) in providing sharia opinions on products and financing. Supporting factors in this implementation include the existence of a structured financing system and active sharia supervision, while inhibiting factors include a lack of understanding by prospective members regarding filing procedures. The impact of implementing sharia risk management in general provides a positive contribution to the smooth operation of cooperatives, more targeted selection of members, and the reduction of problematic financing.

**Keywords: Risk Management, Sharia, Sharia Cooperatives, BMT, Operations**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN KEASLIAN SKRIPSI .....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	viii
ABSTRAK.....	xi
DAFTAR ISI .....	xiii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Fokus Penelitian .....	7
C. Rumusan Masalah .....	7
D. Tujuan Dan Kegunaan Penelitian .....	8
<b>BAB II TEORI DAN PENELITIAN RELEVAN</b>	
<b>A. Landasan Teori .....</b>	<b>10</b>
1. Pengertian Penerapan .....	10
2. Manajemen Risiko Syariah .....	11
3. Kegiatan Operasional .....	22
4. Koperasi Syariah .....	23
5. Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) .....	29
<b>B. Penelitian Relevan .....</b>	<b>32</b>

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Pendekatan Penelitian .....	34
B. Situasi Sosial dan Subjek Penelitian .....	35
C. Jenis dan Sumber Data .....	36
D. Teknik Pengumpulan Data .....	37
E. Teknik Analisa Data .....	37
F. Uji Kepercayaan Data .....	39
G. Rencana dan Waktu Penelitian .....	44

### **BAB IV DESKRIPSI LOKASI, TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Deskripsi Lokasi Penelitian .....	46
1. Sejarah Berdirinya Koperasi Syari'ah BMT Insan Mulia .....	46
2. Asas, Visi, dan Misi Perusahaan .....	48
3. Struktur Organisasi BMT Insan Mulia Palembang .....	49
4. Tugas dan Wewenang pada BMT Insan Mulia .....	50
5. Produk-produk BMT Insan Mulia .....	53
6. Letak Geografis BMT Insan Mulia Palembang .....	56
B. Temuan Penelitian dan Pembahasan Penelitian .....	58
1. Penerapan prinsip-prinsip syari'ah dalam manajemen risiko di koperasi BMT insan mulia Palembang .....	58
2. Faktor pendukung dan penghambat penerapan manajemen risiko syariah dalam kegiatan operasional BMT insan mulia Palembang .....	60

3. Dampak penerapan manajemen risiko terhadap operasional BMT insan mulia Palembang .....	62
----------------------------------------------------------------------------------------------	----

## **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	65
B. Saran .....	66

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang Masalah

Sistem ekonomi syaria'ah memiliki potensi yang signifikan untuk berkembang di Indonesia, negara dengan populasi Muslim tertinggi di dunia. Sistem ekonomi syariah pertama kali diterapkan pada awal tahun 1990 an, dan penggunaannya semakin berkembang dengan meningkatnya jumlah lembaga keuangan syariah yang meningkat, baik bank maupun non bank.<sup>1</sup> Lembaga keuangan non bank merupakan organisasi yang bergerak di sektor keuangan yang memperoleh uang secara langsung atau tidak langsung, khususnya dengan menerbitkan surat berharga dan pendistribusiannya kepada masyarakat, khususnya untuk membiayai investasi bisnis yang bertujuan mencapai keadilan sosial dan kesejahteraan. Sejak tahun 1972, lembaga keuangan non-bank ini berkembang dengan tujuan meminjamkan uang kepada dunia usaha di daerah yang perekonomiannya sedang mengalami kesulitan serta mendorong pertumbuhan pasar modal.<sup>2</sup>

*Baitul Mal wa Tamwil (BMT)*, suatu badan usaha koperasi dengan prinsip dan sistem syariah, merupakan salah satu lembaga keuangan syariah non bank. Yang mempunyai tujuan untuk meningkatkan kesejahteraan para anggota dan

---

<sup>1</sup> Wahyu Hidayat, "Implementasi Manajemen Resiko Syariah Dalam Koperasi Syariah," *Jurnal Asy-Syukriyyah* 20, no. 2 (2019): 30–50, <https://doi.org/10.36769/asy.v20i2.80>.

<sup>2</sup> Jamal Wiwoho, "Peran Lembaga Keuangan Bank Dan Lembaga Keuangan Bukan Bank Dalam Memberikan Distribusi Keadilan Bagi Masyarakat," *Mmh* 43, no. 1 (2020): 87–97.

menyebarkan ekonomi islam kepada masyarakat luas.<sup>3</sup> Jadi, koperasi syariah ini pada hakikatnya bermanfaat bukan hanya untuk diri sendiri, tapi juga untuk orang lain. Hal ini sebagai realisasin perintah Allah SWT untuk saling membantu dan bekerja sama, Sebagaimana firman Allah SWT dalam Qur'an Surat Al-Maidah ayat 2 yang berbunyi :

وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ

*Artinya : “Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan permusuhan. Bertakwalah kepada Allah, sungguh, Allah sangat berat siksaan-Nya.” (Q.S Al-Maidah : 02)<sup>4</sup>*

Maksud ayat diatas yaitu saling tolong menolonglah dalam melakukan perbuatan baik, menaati perintah Allah SWT, bertakwa, dan takut terhadap larangan, dan jangan melanggar hukum dengan melakukan perbuatan amoral dan permusuhan. Takutlah kepada Allah, dan bertakwalah kepada Allah dengan Taatilah petunjuk-Nya dan tinggalkan larangan-Nya, jika ada yang tidak taat pada perintahnya, Allah SWT akan menghukumnya dengan berat. Sebagaimana dalam sejarah ekonomi islam yang berkaitan dengan kesejahteraan masyarakat yaitu terdapat pada kisah Nabi Yusuf As. Yang tercantum dalam al-qur'an surat yusuf ayat 43 yang berbunyi :

وَقَالَ الْمَلِكُ إِنِّي أَرَى سَبْعَ بَقَرَاتٍ سِمَانٍ يَأْكُلُهُنَّ سَبْعٌ عِجَافٌ وَسَبْعَ

سُنْبُلَاتٍ خُضْرٍ وَأُخَرَ يَبْسُتٌ يَأْتِيهَا الْمَلَأُ أَفْتُونِي فِي رُؤْيَايَ إِنْ كُنْتُمْ لِلرُّءْيَا

تَعْبُرُونَ ﴿٣٤﴾

<sup>3</sup> Hidayat, "Implementasi Manajemen Resiko Syariah Dalam Koperasi Syariah."

<sup>4</sup> Qur'an surah al-Maidah ayat 02

*Artinya : Raja berkata (kepada para pemuka kaumnya), “Sesungguhnya aku bermimpi melihat tujuh ekor sapi yang gemuk dimakan oleh tujuh ekor sapi yang kurus serta tujuh tangkai (gandum) yang hijau (dan tujuh tangkai) lainnya yang kering. Wahai para pemuka kaum, jelaskanlah kepadaku tentang mimpiku itu jika kamu dapat menakwilkannya!” ( Q.S Yusuf : 43 )<sup>5</sup>*

Nabi Yusuf AS, mentakwilkan mimpi tersebut bahwa jika curah hujan cukup, maka tanah akan tetap subur selama tujuh tahun, namun jika tidak maka sungai Nil akan banjir. Namun kesuburan bumi hanya akan membuahkan hasil yang melimpah apabila dilakukan dengan *Da'aban*; kerja keras membanting tulang. Agar tahan lebih lama, jangan sisihkan seluruh batang gandum saat akan dipanen. cukup ambil apa yang dibutuhkan dan dikonsumsi. Segala sesuatu yang menempel pada batang harus disimpan dalam lumbung dan disimpan sebagaimana mestinya.<sup>6</sup> Berdasarkan anjuran Nabi Yusuf, raja memerintahkan pembangunan gudang untuk menyimpan makanan, mengendalikan konsumsi, mencegah konsumsi berlebihan, dan bersiap menghadapi musim paceklik yang akan datang dalam tujuh tahun. Kisah ini memperjelas betapa pentingnya manajemen risiko, baik digunakan dalam perusahaan maupun dalam suatu negara.

Dengan berkembangnya operasi koperasi syari'ah, tentunya koperasi syari'ah sebagai organisasi keuangan tidak lepas dari adanya risiko, adanya risiko tersebut mengharuskan koperasi untuk mengidentifikasi dan mengatasi risiko yang terjadi. Koperasi syariah diyakini akan mampu mengurangi risiko dengan mengidentifikasi bahaya-bahaya yang sering muncul dan dihadapi

---

<sup>5</sup> Qur'an surah yusuf ayat 43

<sup>6</sup> M A Sofwan Hadi, “Telaah Takwil Kisah Mimpi Raja Dalam Surat Yusuf Ayat 43-49 (Analisis Semiotika Charles Sander Pierce),” *An-Nur: Jurnal Studi Islam* 14, no. 1 (2022): 44–61.

sejak dini.<sup>7</sup> Setiap perusahaan atau organisasi rentan terhadap kejadian tak terduga dan berbahaya yang dapat menyebabkan kerugian bahkan likuidasi perusahaan secara permanen. Dengan meminimalisir risiko dan biaya tambahan sebelum risiko tersebut timbul, manajemen risiko memungkinkan perusahaan bersiap menghadapi situasi yang tidak terduga, sehingga Manajemen risiko dikatakan sebagai proses mengidentifikasi, menganalisis, penerimaan, atau memitigasi ketidakpastian dalam keputusan investasi.<sup>8</sup>

Oleh karena-Nya, penerapan manajemen risiko syari'ah yang efektif menjadi suatu keharusan untuk menjaga stabilitas dan integritas koperasi. Pertumbuhan ekonomi syari'ah yang signifikan dalam beberapa tahun terakhir menunjukkan pentingnya pengembangan manajemen risiko yang berlandaskan dengan prinsip-prinsip syariah untuk memastikan keberlangsungan dan keamanan lembaga keuangan syari'ah. Dengan manajemen risiko syariah diharapkan dapat memberikan petunjuk bagi koperasi syari'ah *Baitul Maal Wa Tamwil* dalam operasional bisnisnya.<sup>9</sup> Dengan memahami bagaimana koperasi ini mengelola risiko sesuai dengan prinsip-prinsip syari'ah, diharapkan dapat membantu kontribusi positif terhadap pengembangan praktik manajemen risiko syari'ah di Indonesia. Pada dasarnya setiap aktivitas bisnis itu mengandung

---

<sup>7</sup> S Andiyanto and A Sadat, "Implementasi Manajemen Risiko Syariah Dalam Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah," *Proceeding International Seminar of ...* 5, no. 1 (2023): 368–77, <https://jurnal.umsu.ac.id/index.php/insis/article/view/18484>.

<sup>8</sup> Darmawan, *Manajemen Risiko Keuangan Syariah*, ed. Tarmizi (Jakarta Timur: Bumi Aksara, 2021).hal.16-17

<sup>9</sup> Andiyanto and Sadat, "Implementasi Manajemen Risiko Syariah Dalam Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah."

risiko, namun hal ini dapat diminimalisir jika dilakukan dengan cara yang tepat dan sesuai dengan prinsip syari'ah.

Kelahiran BMT merupakan solusi bagi kelompok ekonomi masyarakat berpenghasilan rendah, yang membutuhkan modal untuk mengembangkan usaha kecil. Koperasi syariah telah berkembang menjadi komponen penting dalam pertumbuhan ekonomi masyarakat Indonesia, khususnya dalam mendukung usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM). Lembaga keuangan mikro syariah merupakan lembaga keuangan yang menjalankan pergerakan bisnis kepada lapisan masyarakat Islam dengan landasan hukum syari'ah. Keberadaan lembaga keuangan mikro syari'ah sendiri telah banyak diterima oleh masyarakat di Indonesia, dari berbagai lapisan masyarakat pedesaan hingga perkotaan. Dengan berdirinya lembaga keuangan syari'ah yang memiliki tujuan untuk menghilangkan segala bentuk transaksi keuangan yang berhubungan dengan riba, tentunya dengan menerapkan setiap aspek kegiatan di dalam lembaga keuangan menggunakan semua landasan hukum Islam, menjadi satu diantara banyak alasan mengapa begitu banyak umat Islam yang semakin banyak tertarik untuk mempercayakan dana simpanan mereka kepada lembaga keuangan yang berbasis syariah.

Dalam konteks diatas koperasi syariah adalah satu dari sekian banyak lembaga keuangan mikro syariah yang melaksanakan kegiatan usahanya dengan berlandaskan prinsip-prinsip syari'ah.<sup>10</sup> Koperasi syari'ah BMT insan

---

<sup>10</sup> S Wahyuni and A Tholib, "Analisis Manajemen Risiko Pada Pembiayaan Murabahah Di Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah," *Inovasi 2*, no. 2 (2023): 496–505,

mulia Palembang merupakan salah satu organisasi keuangan mikro yang beroperasi dengan prinsip-prinsip syariah, yang bertujuan untuk memberikan layanan keuangan yang adil dan transparan bagi anggotanya. BMT menyediakan dana untuk mendorong pengembangan inisiatif pemberdayaan ekonomi usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM). Keberadaan BMT dapat diapresiasi secara positif oleh masyarakat, di tengah-tengah berkembangnya perbankan konvensional dan syariah.<sup>11</sup> Munculnya *Baitul Maal Wa Tamwil* atau koperasi syari'ah dalam sistem keuangan saat ini merupakan fenomena baru yang menarik perhatian banyak pihak karena dianggap sebagai solusi alternatif. Koperasi syari'ah tidak hanya harus mengelola risiko keuangan dan operasional seperti lembaga keuangan pada umumnya, tetapi juga harus memastikan bahwa pengelolaan risikonya sesuai dengan prinsip-prinsip syari'ah.

Fenomena yang dilihat di lapangan langkah penerapan prinsip-prinsip syari'ah serta faktor pendukung dan penghambat penerapan manajemen risiko syariah dalam kegiatan operasional koperasi syari'ah dikarenakan belum memiliki pedoman standar yang jelas tentang bagaimana menerapkan prinsip syari'ah dalam manajemen risiko. Selain itu fenomena yang dilihat di lapangan yaitu dampak penerapan manajemen risiko terhadap operasional koperasi syari'ah, menunjukkan bahwa manajemen risiko sangat mempengaruhi stabilitas dan kelancaran operasional koperasi syari'ah.

---

<sup>11</sup> Djoko Budi Setyawan dan Ika Yunia Fauzia, *Koperasi Syariah Di Indonesia : Perspektif Maqashid Syariah*, ed. Monalisa, 1st ed. (Depok: Rajawali Pers, 2020).hal.41

Berdasarkan latar belakang di atas peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang lebih mengarah kepada penerapan manajemen risiko syariah di BMT insan mulia Palembang. Maka penulis tertarik untuk mengadakan penelitian dengan judul **“Penerapan Manajemen Risiko Syariah dalam kegiatan operasional Koperasi Syariah (Studi Kasus Pada BMT Insan Mulia Palembang)”**

## **B. Fokus Penelitian**

Fokus dalam Penelitian ini untuk mencegah kesalahpahaman dan memudahkan pemahaman pembaca terhadap isi penelitian, penulis membatasi permasalahan dengan tujuan untuk meneliti salah satu masalah yang relevan dari segi waktu, biaya, dan kemampuan lainnya. Peneliti fokus pada aspek Penerapan Manajemen Risiko Syari’ah dalam kegiatan operasional BMT insan mulia Palembang.

## **C. Rumusan Masalah**

Dari latar belakang masalah diatas, maka penulis dapat merumuskan permasalahan sebagai berikut :

1. Apakah langkah penerapan prinsip-prinsip syariah dalam manajemen risiko syariah di koperasi syariah BMT insan mulia Palembang?
2. Bagaimana faktor pendukung dan penghambat penerapan manajemen risiko syariah dalam kegiatan operasional BMT insan mulia Palembang?
3. Bagaimana dampak penerapan manajemen risiko terhadap operasional BMT insan mulia Palembang?

## **D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian**

### **1. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah diatas, tujuan penelitian adalah :

- a. Untuk Mengetahui Penerapan prinsip-prinsip syariah dalam manajemen risiko syariah di koperasi syariah BMT Insan mulia Palembang
- b. Untuk Mengetahui Faktor pendukung dan penghambat penerapan manajemen risiko syariah dalam kegiatan operasional BMT Insan mulia Palembang.
- c. Untuk Mengetahui dampak penerapan manajemen risiko terhadap operasional BMT Insan mulia Palembang

### **2. Kegunaan Penelitian**

Kegunaan Penelitian adalah sebagai berikut :

- a. Bagi penulis

Untuk menambah dan meningkatkan pengetahuan dan pengalaman penulis mengenai “Penerapan Manajemen Risiko Syariah dalam kegiatan Operasional Koperasi Syariah BMT Insan mulia Palembang”.

- b. Bagi Fakultas

Hasil Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi dan sumber lebih lanjut kepada mahasiswa/i mengenai penerapan manajemen risiko syari’ah dalam kegiatan operasional koperasi syariah BMT Insan Mulia Palembang. Dan dapat dijadikan referensi penelitian selanjutnya yang memiliki Topik relatif yang sama.

c. Bagi Pemilik Usaha

Penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan dan menambah wawasan dalam menerapkan manajemen risiko syariah berdasarkan prinsip syariah. Dan sebagai masukan bagi BMT Insan mulia Palembang serta memberikan sumbangan pemikiran kepada pihak-pihak yang berkepentingan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdussamad, Zuchri. *Metode Penelitian Kualitatif*. Makassar: CV.Syakir Media Press, 2021.
- Amirullah, Sigit Hermawan. *Metode Penelitian Bisnis Pendekatan Kuantitatif & Kualitatif*. Malang: MNC Publishing, 2016.
- Andiyanto, S, and A Sadat. "Implementasi Manajemen Risiko Syariah Dalam Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah." *Proceeding International Seminar of ...* 5, no. 1 (2023): 368–77. <https://jurnal.umsu.ac.id/index.php/insis/article/view/18484>.
- Arta, I putu sugih, dewa gede Satriawan, I kadek Bagiana, Yerrynaldo Loppies, and Firli Agusetiawan. *Manajemen Risiko Tinjauan Teori Dan Praktis. Pertama*. Bandung: Widina Bhakti Persada, 2021.
- Baitul, Eksistensi, M A L Wa, Tamwil Bmt, Komplek Masjid Agung Al-azhar, and Jl Sisingamangaraja. "Baitul Mal Wa Tamwil (" III, no. 1 (2018): 27–35.
- Basyaib, Fachmi. *Manajemen Risiko*. Jakarta: Grasindo, n.d.
- Choiri, Umar Sidiq dan Moh. Miftachul. *Metode Penelitian Kualitatif Di Bidang Pendidikan*. Ponorogo: CV. Nata Karya, 2019.
- Darmawan. *Manajemen Risiko Keuangan Syariah*. Edited by Tarmizi. Jakarta Timur: Bumi Aksara, 2021.
- Dokumentasi BMT Insan Mulia Palembang, 2025
- Fauzia, Djoko Budi Setyawan dan Ika Yunia. *Koperasi Syariah Di Indonesia : Perspektif Maqashid Syariah*. Edited by Monalisa. 1st ed. Depok: Rajawali Pers, 2020.
- Hadi, M A Sofwan. "Telaah Takwil Kisah Mimpi Raja Dalam Surat Yusuf Ayat 43-49 (Analisis Semiotika Charles Sander Pierce)." *An-Nur: Jurnal Studi Islam* 14, no. 1 (2022): 44–61.
- Hidayat, Wahyu. "Implementasi Manajemen Resiko Syariah Dalam Koperasi Syariah." *Jurnal Asy-Syukriyyah* 20, no. 2 (2019): 30–50. <https://doi.org/10.36769/asy.v20i2.80>.
- Idroes, Ferry N. *Manajemen Risiko Perbankan : Pemahaman Pendekatan 3 Pilar Kesepakatan Basel II Terkait Aplikasi Regulasi Dan Pelaksanaannya Di Indonesia*. 2nd ed. DEPOK: PT Raja Grafindo Persada, 2017.
- K.Lubis, Farid Wajadi dan Suhrawardi. *Hukum Ekonomi Islam*. Edited by Tarmizi. 1st ed. Jakarta Timur: Sinar Grafika, 2020.

- Lokobal, Arif. "Manajemen risiko pada perusahaan jasa pelaksana konstruksi di Provinsi Papua (Study Kasus Di Kabupaten Sarmi)." *Repository Ain Purwokerto* 4, no. 2 (2014): 109–18.
- Muhamad. *Bank & Lembaga Keuangan Syariah Lainnya*. Edited by Monalisa. 1st ed. Depok: Rajawali Pers, 2023.
- Nelly, Roos, Saparuddin Siregar, and Sugianto Sugianto. "Analisis Manajemen Risiko Pada Bank Syariah: Tinjauan Literatur ." *Reslaj: Religion Education Social Laa Roiba Journal* 4, no. 4 (2022): 918–30. <https://doi.org/10.47467/reslaj.v4i4.1008>.
- Prowanta, Embun. *Manajemen Risiko Pasar Modal*. 2nd ed. Bogor: IN MEDIA, 2019.
- Rahmadi. *Pengantar Metodologi Penelitian*. Kalimantan Selatan: Antasari Press, 2011.
- Ridwan, Eni Heni Hermaliani, and Muji Ernawati. "Penerapan." *Computer Science (CO-SCIENCE)* 4, no. 1 (2024): 80–88. <https://doi.org/10.31294/coscience.v4i1.2990>.
- Sariningsih, wulan. yunianto, tri. Isawati. "Perang Khandaq, Tentang Nilai Kepemimpinan Dan Relevansi Dengan Materi Sejarah Islam." *Jurnal Candi* 19, no. 1 (2019): 125–37.
- Sudaryono. *Metode Penelitian Pendidikan*. 1st ed. Jakarta: Kencana, 2016.
- Triana, Naqiyah dan Nita. *Rekontruksi BMT Sebagai Lembaga Keuangan Alternatif*. Yogyakarta: Pustaka Ilmu, 2021.
- Tutik Pebrianti, Dkk. *Buku Ajar Manajemen Operasional*. Jambi: Sonpedia Publishing Indonesia, 2024.
- Wahyuni, S, and A Tholib. "Analisis Manajemen Risiko Pada Pembiayaan Murabahah Di Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah." *Inovasi* 2, no. 2 (2023): 496–505. <https://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/INOVASI/article/view/13251>.
- Wawancara dengan Bapak Wahyudi, Manajer BMT Insan Mulia Palembang, 20 Desember 2024 Jam 10.20 WIB, di Koperasi Syariah BMT Insan Mulia Palembang
- Wawancara dengan Bapak Wahyudi, Manajer BMT Insan Mulia Palembang, 20 Desember 2024 Jam 10.30 WIB, di Koperasi Syariah BMT Insan Mulia Palembang
- Wawancara dengan Bapak Wahyudi, Manajer BMT Insan Mulia Palembang, 20 Desember 2024 Jam 10.37 WIB, di Koperasi Syariah BMT Insan Mulia Palembang

Wawancara dengan Bapak Wahyudi, Manajer BMT Insan Mulia Palembang, 20 Desember 2024 Jam 10.46 WIB, di Koperasi Syariah BMT Insan Mulia Palembang

Wiwoho, Jamal. *“Peran Lembaga Keuangan Bank Dan Lembaga Keuangan Bukan Bank Dalam Memberikan Distribusi Keadilan Bagi Masyarakat.”* Mmh 43, no. 1 (2020): 87–97.