



Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

Penulis  
**AULA TIO SOPA**

**ANALISIS PENGENDALIAN RISIKO OPERASIONAL  
BERDASARKAN PENDEKATAN *ENTERPRISE RISK  
MANAGEMENT (ERM)* PADA LKMS MM  
SEJAHTERA KOTA BENGKULU**



**ENTERPRISE RISK MANAGEMENT**

*Editor :*  
Prof. Dr. Asnani, M.A  
Faisal Muttaqin, M.S.M

**ANALISIS PENGENDALIAN RISIKO OPERASIONAL  
BERDASARKAN PENDEKATAN *ENTERPRISE RISK  
MANAGEMENT* (ERM) PADA LKMS MM SEJAHTERA  
KOTA BENGKULU**



**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

**Oleh :**

**AULA TIO SOPA  
NIM. 2011140109**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU  
BENGKULU  
2024 M/1445 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI  
SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211  
Telepon (0736) 51276-51171-Faksimili (0739)51171-51172

**HALAMAN PERSETUJUAN**

Tugas akhir buku yang berjudul "Analisis Pengendalian Risiko Operasional berdasarkan Pendekatan Enterprise Risk Management (ERM) pada LKMS MM Sejahtera Kota Bengkulu" yang disusun oleh:

Nama : **Aula Tio Sopa**

NIM : **2011140109**

Prodi : **Perbankan Syariah**

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai saran tim Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diajukan dalam sidang Munqasab Tugas Akhir Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Pembimbing I

Pembimbing II

**Prof. Dr. Asnaini, M.A.**  
NIP. 197304121998032003

**Faisal Muttaqin, M.S.M.**  
NIP. 198701282019031007

Mengetahui

Ketua Jurusan Ekonomi Islam

**Zenti Sumarni, M.M.**

NIP. 197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**  
**FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**  
 Jalan Raden Fatah, Pagar Dewa, Kota Bengkulu 39211  
 Telepon (0736) 51276-51171-51172 Faksimili (0736) 51171-51172  
 Website: www.uinbfatmawati.ac.id

**HALAMAN PENGESAHAN**

Tugas Akhir dengan judul **“Analisis Pengendalian Risiko Operasional berdasarkan Pendekatan *Enterprise Risk Management (ERM)* pada LKMS.MM Sejahtera Kota Bengkulu”** yang disusun oleh:

Nama : **Aula Tio Sopa**

NIM : **2011140109**

Program Studi : **Perbankan Syariah**

Bentuk Tugas Akhir : **Skripsi**

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang **Munaqasyah** Fakultas **Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu** pada

Hari : **Jum'at**

Tanggal : **7 Juni 2024**

Dinyatakan **LULUS**. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan, Syariah, dan diberi gelar **Sarjana Ekonomi (S.E.)**

**Bengkulu, Juni 2024**

**Dzulqaidah 1445 H**

**Tim Sidang Munaqasyah**

**Ketua**

**Sekretaris**

**Khairiah Elwardah, M.Ag**

**Anwar Junaidi, M.Si**

**NIP. 197808072005012008**

**NIP. 197301082003121003**

**Penguji 1**

**Penguji 2**

**Khairiah Elwardah, M.Ag**

**Eeng Juli E. Nanto, ME**

**NIP. 197808072005012008**

**NIP. 199305072020121010**

**Mengetahui,**

**Prof. Dr. H. Supardi M. Ag**  
**NIP. 196504101993031007**



## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

1. Skripsi dengan judul “**Analisis Pengendalian Risiko Operasional berdasarkan Pendekatan *Enterprise Risk Management* (ERM) pada LKMS MM Sejahtera Kota Bengkulu**”. Adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, Juni 2024 M  
Dzulhijjah 1445 H



**Aula Tio Sopa**  
**NIM. 2011140109**

## ABSTRAK

Analisis Pengendalian risiko operasional berdasarkan pendekatan *Enterprise Risk Management* (ERM) pada LKMS MM Sejahtera Kota Bengkulu

Oleh Aula Tio Sopa, NIM 2011140109

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis risiko operasional pada LKMS MM Sejahtera Kota Bengkulu dengan pendekatan *Enterprise Risk Management* (ERM). Peneliti menggunakan pendekatan kualitatif dengan teknik pengumpulan data primer diperoleh dari hasil wawancara kepada pihak Koperasi LKMS MM Sejahtera Kota Bengkulu yaitu dari *Manager*, admin pembiayaan dan *account officer*. Untuk data sekunder diperoleh dari buku referensi, jurnal dan internet. Teknik analisis data yang digunakan adalah mereduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan. Hasil penelitian dan pembahasan menunjukkan bahwa pada Koperasi LKMS MM Sejahtera Kota Bengkulu terdapat 8 risiko operasional disebabkan oleh jenis risiko sumber daya manusia, risiko sistem dan risiko eksternal. Dengan *risk scoring* tertinggi pada jenis risiko eksternal yaitu risiko terhambatnya pembayaran pembiayaan nasabah dengan nilai *risk scoring* 16. Untuk *risk scoring* terendah pada jenis risiko sistem dengan nilai *risk scoring* 1 dengan risikonya yaitu proses pengerjaan penginputan nasabah terganggu. Setiap risiko dikelompokkan dalam matriks menjadi 4 level, yaitu *high*, *moderate*, *low* dan *very low*. Pengendalian risiko terhadap risiko level *high* dan *moderate* dengan perlunya pengendalian yang sangat baik, sedangkan untuk level *low* dan *very low* dengan pengendalian yang cukup terhadap risikonya.

Kata Kunci : *Enterprise Risk Management* (ERM), Risiko Operasional, Pengendalian Risiko

## **ABSTRACT**

*Analysis of Operational Risk Control Based on the Enterprise Risk Management (ERM) Approach at LKMS MM Sejahtera Bengkulu City*

*By Aula Tio Sopa, NIM 2011140109*

*The purpose of this research is to analyze the operational risk at Cooperative LKMS MM Sejahtera Bengkulu city with Enterprise Risk Management (ERM) approach. Researchers used qualitative methods with primary data collection techniques obtained from interviews with Cooperative LKMS MM Sejahtera Bengkulu city, namely from the Manager, financing admin and account officer. For secondary data obtained from reference books, journals and the internet. The data analysis technique used is data reduction, data presentation and conclusion drawing. The results of research and discussion show that at Cooperative MM Sejahtera Bengkulu city there are 8 operational risks caused by the type of human resource risk, system risk and external risk. With the highest risk scoring in the type of external risk, namely the risk of delayed customer financing payments with a risk scoring value of 16. For the lowest risk scoring in the type of system risk with a risk scoring value of 1 with the risk that the customer input process is disrupted. Each risk is grouped in the matrix into 4 levels, namely high, moderate, low and very low. Risk control against high and moderate level risks with the need for very good control, while for low and very low levels with sufficient control of the risk.*

*Keywords: Enterprise Risk Management (ERM), Operational Risk, Risk Control*

## MOTTO

”Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain.”

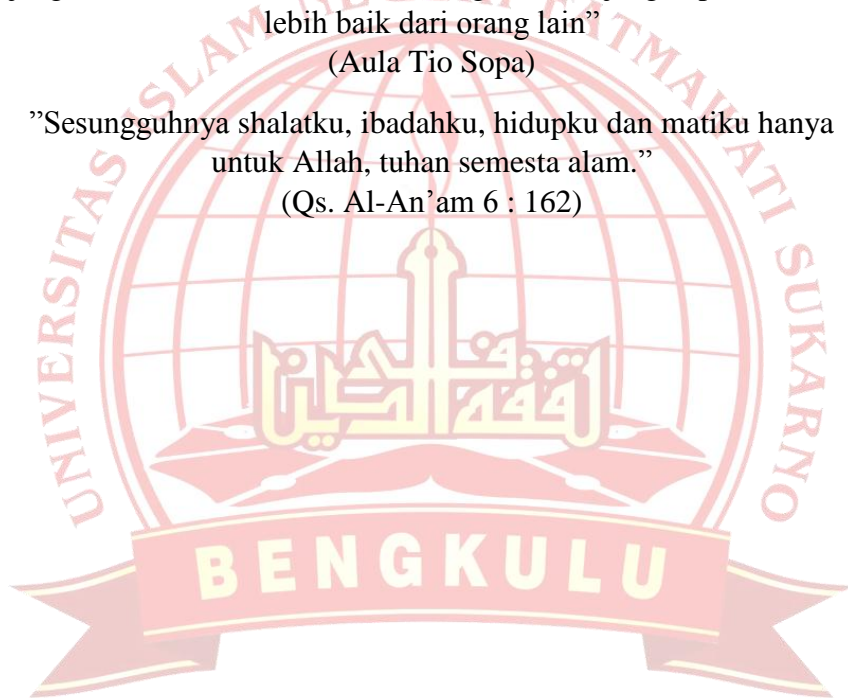
(QS. Al-Insyirah : 6-7)

“Teruslah memperbaiki diri dan memperbanyak ilmu, tapi ingat jangan merasa lebih buruk dari orang lain dan jangan pula merasa lebih baik dari orang lain”

(Aula Tio Sopa)

”Sesungguhnya shalatku, ibadahku, hidupku dan matiku hanya untuk Allah, tuhan semesta alam.”

(Qs. Al-An’am 6 : 162)





## PERSEMBAHAN

Skripsi ini ku persembahkan :

1. Allah SWT yang selalu ada dan tidak pernah meninggalkanku yang selalu memberikanku kelancaran dan kemudahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua orang tua yang aku cintai dan aku sayangi, Bapak Syakri dan Ibu Unsa Tulaini yang telah berjuang untuk hidupku dan selalu mendoakan untuk kebaikanku.
3. Nenekku yang aku cintai dan aku sayangi yang selalu mendoakanku dan menyemangatiku, yang selalu menjadi alasan kenapa aku harus bertahan dan selalu percaya diri selama ini.
4. Ketiga saudaraku Syahrial Udianto, Seswandari dan Sandra Pandrias Baresi yang selalu mendukung dan memerhatikanku selama ini.
5. Keponakanku yang lucu, Aisyah Rahma Tika Amanah, Gibran Al-Hapsih dan Zulfan Atharizky yang selalu membuat aku tersenyum ketika aku pulang kampung.
6. Keluarga besar alm. Nek Anang A. Waid, yang selalu menjadi panutan dalam melangkah kedepan, yang selalu memberikan arahan dalam bertindak, dan yang selalu mempercontohkan hal baik selama ini.
7. Diri sendiri, Aula Tio Sopa yang selalu bertahan apapun kondisinya, karena percaya dan yakin semua hal perlu pengorbanan dan kesabaran.

8. Sahabat-sahabatku sekolah-kuliah yang selalu setia menemani proses yang aku jalani selama ini.
9. Squad 5R (Reza, Robi, Welly dan Dimas) yang selalu menjadi teman cerita saat suka maupun duka.
10. Teman-teman seperjuangan angkatan 2020 terutama kelas PBS D, terima kasih telah menerimaku selama ini, terima kasih telah berbagi kisah yang hebat selama ini.
11. Dosen Pembimbing I Prof. Dr. Asnaini, M.A dan Pembimbing II Faisal Muttaqin, M.S.M terima kasih telah membimbing dan mengarahkan saya untuk menyelesaikan skripsi ini.
12. Untuk Ibu Yusmaneri Arifin selaku pimpinan serta seluruh karyawan Koperasi LKMS MM Sejahtera Kota Bengkulu yang telah membantu dalam penelitian ini dan sekaligus memberikan bimbingan serta penjelasan mengenai penulisan skripsi ini.
13. Untuk Seseorang siapapun itu yang telah tertulis di *Lauhul Mahfudz*, dari kejauhan selalu mendoakan serta kelancaran dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
14. Skripsi ini saya persembahkan kepada Almameter Program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

## KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur ke hadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisi Pengendalian risiko operasional berdasarkan pendekatan *Enterprise Risk Management (ERM)* pada LKMS MM Sejahtera Kota Bengkulu”. Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun akhirat.

Penyusunan tugas akhir ini bertujuan untuk meengungkap masalah risiko operasional yang terjadi pada Koperasi LKMS LKMS MM Sejahtera Kota Bengkulu dan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada :

1. Prof Dr. Zulkarnain, M.Pd. Selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan fasilitas dalam menimba ilmu pengetahuan di UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Prof. Dr. Supardi, M.Ag. Selaku Dekann Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri

Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan kemudahan kepada kami selama masa perkuliahan.

3. Yenti Sumarni, MM. Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan arahan dan pembelajaran selama perkuliahan.
4. Prof. Dr. Asnaini, M.A. Selaku Pembimbing I yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing, memberikan motivasi, semangat dan arahan dengan penuh kesabaran.
5. Faisal Muttaqin, M.S.M. Selaku Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
6. Kedua orang tua Penulis yang selalu mendoakan kesuksesan Penulis.
7. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
8. Keluarga besar Prodi Perbankan Syariah Angkatan 2020 yang telah banyak membantu dan berbagi pengalaman baik itu dalam akademik maupun non akademik.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

*10. Last but not least, I wanna thank me. I wanna thank me for believing in me. I wanna thank me for all doing this hard work. I wanna thank me for having no days off. I wanna thank me for never quitting. I wanna thank me for just being me at all times.*

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu penulis mohon maaf dan mengharapkan kritikan dan saran yang sifatnya membangun dan terarah terhadap demi kesempurnaan skripsi ini ke depan.

Bengkulu, Mei 2024 M

Dzulhijjah 1445 H

**BENGKU** Aula Tio Sopa  
NIM. 2011140109

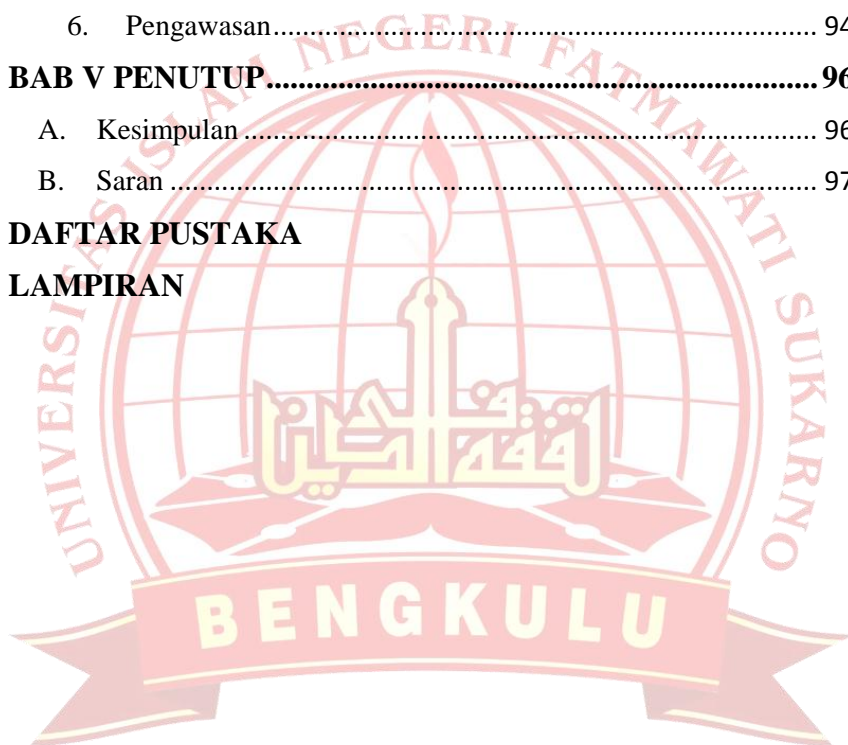
## DAFTAR ISI

### HALAMAN SAMPUL

|  |                              |
|--|------------------------------|
| HALAMAN JUDUL.....                               | i                            |
| HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....              | ii                           |
| HALAMAN PENGESAHAN .....                         | iii                          |
| SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....                  | Error! Bookmark not defined. |
| ABSTRAK .....                                    | v                            |
| ABSTRACT .....                                   | vii                          |
| MOTTO .....                                      | viii                         |
| PERSEMBAHAN.....                                 | ix                           |
| KATA PENGANTAR.....                              | xi                           |
| DAFTAR ISI.....                                  | xiv                          |
| DAFTAR TABEL .....                               | xvii                         |
| DAFTAR LAMPIRAN .....                            | xviii                        |
| BAB I PENDAHULUAN.....                           | 1                            |
| A. Latar Belakang Masalah.....                   | 1                            |
| B. Rumusan Masalah.....                          | 10                           |
| C. Tujuan Penelitian .....                       | 10                           |
| D. Kegunaan Penelitian .....                     | 10                           |
| E. Penelitian Terdahulu .....                    | 11                           |
| F. Metode Penelitian .....                       | 19                           |
| 1. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....         | 19                           |
| 2. Waktu dan Lokasi Penelitian .....             | 19                           |
| 3. Informan Penelitian.....                      | 21                           |
| 4. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data ..... | 22                           |

|   |   |           |
|---|---|-----------|
| 5.  | Teknik Analisis Data.....   | 24        |
| G.  | Sistematika Penulisan .....   | 25        |
| <b>BAB II KAJIAN TEORI .....</b>                    |   | <b>27</b> |
| A.  | Kajian Teori .....  | 27        |
| 1.  | Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS).....  | 27        |
| 2.  | Risiko Operasional.....   | 29        |
| 3.  | Manajemen Risiko .....  | 34        |
| 4.  | <i>Enterprise Risk Management</i> (ERM).....  | 45        |
| 5.  | Pengendalian Risiko Operasional .....   | 53        |
| B.  | Kerangka Berpikir Penelitian.....   | 56        |
| <b>BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN .....</b> |   | <b>57</b> |
| A.  | Sejarah Berdiri LKMS MM Sejahtera Kota Bengkulu .....   | 57        |
| B.  | Profil Lembaga.....   | 59        |
| C.  | Visi dan Misi.....  | 61        |
| D.  | Struktur Organisasi dan Manajemen.....  | 62        |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN.....</b>                 |   | <b>69</b> |
| A.  | Analisis Risiko Operasional dengan Menggunakan Metode<br><i>Enterprise Risk Management</i> (ERM)..... | 69        |
| 1.  | Penetapan Tujuan ( <i>Objective Setting</i> ).....  | 69        |
| 2.  | Identifikasi Risiko .....   | 71        |
| 2.  | Penilaian Risiko .....  | 76        |
| 3.  | Matriks Risiko.....   | 78        |
| 4.  | Respon Risiko ( <i>Risk Response</i> ).....   | 79        |
| B.  | Pelaksanaan Aktivitas Pengendalian Risiko .....   | 82        |
| 1.  | Aktivitas Pengendalian Risiko .....   | 82        |
| 2.  | Informasi dan Komunikasi.....   | 84        |
| 3.  | Pengawasan.....   | 85        |

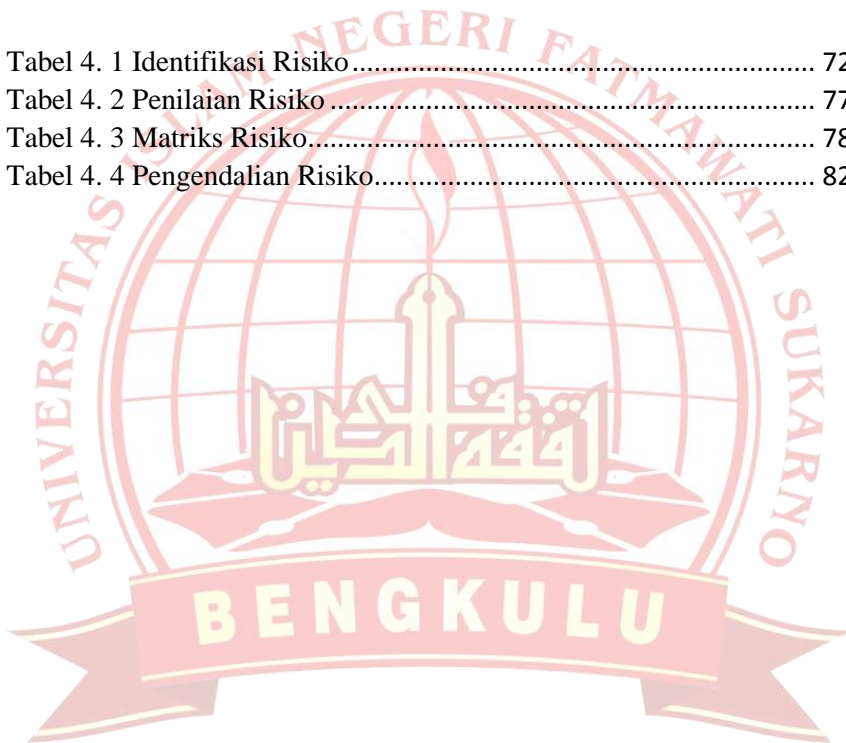
|                                  |           |
|----------------------------------|-----------|
| C. Pembahasan.....               | 86        |
| 1. Penilaian Risiko .....        | 86        |
| 2. Matriks Risiko.....           | 87        |
| 3. Respon Risiko .....           | 88        |
| 4. Pengendalian Risiko.....      | 90        |
| 5. Informasi dan Komunikasi..... | 94        |
| 6. Pengawasan.....               | 94        |
| <b>BAB V PENUTUP.....</b>        | <b>96</b> |
| A. Kesimpulan .....              | 96        |
| B. Saran .....                   | 97        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA</b>            |           |
| <b>LAMPIRAN</b>                  |           |





## DAFTAR TABEL

|  |    |
|--|----|
| Tabel 2. 1 Indikator Risiko .....                    | 33 |
| Tabel 2. 2 Penilaian Occurance.....                  | 50 |
| Tabel 2. 3 Pengukuran Dampak Risiko (Severity) ..... | 51 |
| Tabel 2. 4 Matriks Risiko (Risk Matrix).....         | 52 |
| Tabel 2. 5 Respon Risiko .....                       | 53 |
|  |    |
| Tabel 4. 1 Identifikasi Risiko.....                  | 72 |
| Tabel 4. 2 Penilaian Risiko .....                    | 77 |
| Tabel 4. 3 Matriks Risiko.....                       | 78 |
| Tabel 4. 4 Pengendalian Risiko.....                  | 82 |



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Form Pengajuan Judul
- Lampiran 2 : Daftar Hadir Seminar
- Lampiran 3 : Catatan Perbaikan Proposal
- Lampiran 4 : Surat Penunjukkan Pembimbing
- Lampiran 5 : Halaman Pengesahan untuk Penelitian
- Lampiran 6 : Surat Izin Penelitian
- Lampiran 7 : Lembar Bimbingan Skripsi
- Lampiran 8 : Lembar Nilai Skripsi
- Lampiran 9 : Surat Bebas Plagiasi
- Lampiran 10: Pedoman Wawancara
- Lampiran 11: Dokumentasi/Foto

