

**PENGARUH MANAJEMEN RISIKO DAN
EMOTIONAL SPIRITUAL QUOTIENT (ESQ) TERHADAP
KINERJA PEMBIAYAAN MUDHARABAH TANPA JAMINAN
(SURVEI BMT DI KABUPATEN PURWOREJO)**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas
dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata I (S1)
Dalam Ilmu Ekonomi Islam



Oleh :

KHURIAWATI
052411013

**FAKULTAS SYARI'AH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2011

Dra. Hj. Siti Mujibatun, M.Ag.
Jl. Tanjung Sari No. 31 Tambakaji Ngaliyan Semarang

Rahman El Junusi, SE., M.M.
Nusa Indah III/106 Ngaliyan Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi
A.n. Sdri. Khuriawati

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syari'ah
IAIN Walisongo Semarang
Di Semarang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah kami meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini kami kirim naskah skripsi saudara :

Nama : Khuriawati
NIM : 052411013
Judul : Pengaruh Manajemen Resiko dan ESQ Terhadap Kinerja Pembiayaan
Mudharabah Tanpa Jaminan.

Selanjutnya kami mohon agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Pembimbing I

Dra. Hj. Siti Mujibatun, M.Ag.
NIP. 19590412 198703 2 000



Pembimbing II

Rahman El Junusi, SE., M.M.
NIP. 19691118 20003 1 004



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS SYARI'AH

Jl. Prof DR. Hamka KM. 02. Telp/Fax (024) 7601291 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : **Khuriawati**
NIM : 052411013
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul Skripsi : **Pengaruh Manajemen Resiko dan ESQ Terhadap Kinerja Pembiayaan Mudharabah Tanpa Jaminan (Survey di BMT Kabupaten Purworejo)**

Telah dimunaqosyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang dinyatakan lulus pada tanggal : 27 Juni 2011
Dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir guna memperoleh gelar Sarjana (Strata Satu / S1) dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Semarang, 27 Juni 2011

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang

A. Arif Budiman, M.Ag.
NIP. 19691031 199503 1 002

Dra. Hj. Siti Mujibatun, M.Ag.
NIP. 19590413 198703 2 001

Penguji 1

Penguji 2

Drs. Ghufron Ajib, M.Ag.
NIP. 19660325 199203 1 001

Ratno Agriyanto, S.Pd., M.Si.
NIP. 19800128 200801 1 010

Pembimbing 1

Pembimbing 2

Dra. Hj. Siti Mujibatun, M.Ag.
NIP. 19590413 198703 2 001

Rahman El Junusi, SE., MM.
NIP. 19691118 200003 1 004

MOTTO

وَلَا آخِرَةُ خَيْرٌ لَّكَ مِنَ الْأُولَىٰ. وَلَسَوْفَ يُعْطِيكَ رَبُّكَ فَتَرْضَىٰ

“Dan sesungguhnya akhir itu lebih baik bagimu dari permulaan.
Dan kelak Tuhanmu pasti memberikan karunia-Nya kepadamu,
lalu (hati) kamu menjadi puas”

(QS. Adhhuha : 4-5)

ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pesatnya pertumbuhan lembaga keuangan syariah yang bergerak di sektor ekonomi mikro. Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) merupakan cikal bakal lahirnya bank-bank syariah di Indonesia. Kegiatan usaha BMT di Kabupaten Purworejo antara lain memberikan bantuan pinjaman berupa pembiayaan modal usaha untuk pedagang dan pengusaha kecil menengah dan menyelenggarakan jasa simpanan bagi nasabahnya dengan sistem bagi hasil berdasarkan ekonomi syariah. Produk usaha yang ditawarkan BMT di Kabupaten Purworejo antara lain berupa pembiayaan produk (pembiayaan mudharabah, murabahah, musyarakah dan lain-lain) serta simpanan-simpanan yang ditentukan oleh masing-masing BMT. Pembiayaan menjadi kegiatan utama lembaga ini merupakan kegiatan yang memerlukan analisis yang cermat agar bisa menghasilkan keuntungan dan mendukung kelangsungan usaha dalam BMT, misalnya menggunakan prinsip syariah yaitu dengan cara bagi hasil. BMT An Nuur, BMT An Nawawi, dan BMT Barokah merupakan BMT yang sudah berkembang pesat dan mempunyai berbagai cabang di Kabupaten Purworejo.

Tujuan dilakukannya penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah ada pengaruh Manajemen Risiko dan Emotional Spiritual Quotient (ESQ) terhadap pemberian pembiayaan Mudharabah tanpa jaminan di BMT Kabupaten Purworejo.

Metode pengumpulan data terhadap BMT An Nuur, BMT An Nawawi, dan BMT Barokah melalui wawancara, dan angket. Metode penelitian menggunakan uji statistik dengan analisis Regresi Berganda, menghitung nilai koefisien determinasi, Uji t dan uji f. Hasil analisis regresi berganda diperoleh persamaan regresi $Y = 7,895 + 0,251 X_1 + 0,203 X_2$ berdasarkan persamaan regresi tersebut diketahui koefisien regresi variabel Manajemen Risiko dan ESQ memiliki tanda positif artinya variabel Manajemen Risiko dan ESQ memiliki pengaruh positif terhadap pemberian pembiayaan Mudharabah tanpa jaminan.

Keywords : BMT, Manajemen Risiko, ESQ, Mudharabah

PERSEMBAHAN

*Allah SWT. yang selalu memberiku kenikmatan, perlindungan, hidayah.
Serta orang-orang terbaik di sampingku.*

Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

- ♣ Almamaterku, Fakultas Syari'ah
IAIN Walisongo Semarang*
- ♣ Orang tuaku Bp. Abu Ngarif dan Ibu
Watiyem, Ama. Pd. (alm).
Dan adikku Serda Asif Hadi Lukman
yang senantiasa mendoakan.*
- ♣ Untuk Suamiku Tercinta yang selalu
memberiku semangat dan motivasi.*
- ♣ Matahari kecilku Haidar Athallah
Putra*

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 27 Juni 2011
Deklarator,

Khuriawati
NIM. 052411013

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah menganugerahkan begitu banyak nikmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita pada zaman yang penuh dengan cahaya Islam.

Penulis menyadari bahwa penulis tidak akan sanggup menyelesaikan skripsi ini tanpa adanya dorongan, bantuan dan kerjasama dari pihak-pihak yang berperandalam penyusunan skripsi ini. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada yang terhormat :

1. Bapak Prof Dr. H. Muhibbin, M.Ag. selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak DR. Imam Yahya, MAG. selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang, beserta Pembantu Dekan I, II, dan III.
3. Bapak Ali Murtadho, M.Ag., selaku Kajur Prodi Ekonomi Islam, Bapak Nur Fatoni, M.Ag., selaku Sekretaris Prodi Ekonomi Islam dan Bapak Ratno Agriyanto, S.Pd., M.Si., selaku staf Prodi Ekonomi Islam.
4. Ibu Dra. Hj. Siti Mujibatun, M.Ag., selaku Dosen Pembimbing I, serta Bapak Rahman El-Junusi, SE., MM., selaku Dosen Pembimbing II, yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang yang telah membekali berbagai ilmu pengetahuan, sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
6. Seluruh karyawan BMT An Nuur, BMT An Nawawi, dan BMT Barokah yang telah memberikan waktunya untuk peneliti.
7. Keluarga Besar Bp. Khobir, S.Ag. (Ibu Misringah, Tante Mimin, Om Anhar, Om Sukron) yang selalu memberi dukungan, nasehat, saran dan doa.

8. Semua saudara, sahabat dan teman seperjuangan, temen-temen EIA 2005 (Edi, Ciblek, Suprex, Gendut, Fariq, Alex, Abu, Waris, Adi, Chil, Nila, Atul, Ikha, Solikhah, Ilus, Evi, Asiyah, Eka, Ulya, Sulis, Widya, Maya, Dora, Arif, Munadin) terima kasih atas dukungan dan motivasi kalian.
9. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya tugas akhir ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, untuk itu saran serta kritik yang membangun selalu penulis harapkan. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Amin.

Penulis, 27 Juni 2011

KHURIAWATI
NIM. 052411013

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN ABSTRAK.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
HALAMAN DEKLARASI.....	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	viii
HALAMAN DAFTAR ISI	x
HALAMAN DAFTAR TABEL	xiii
HALAMAN DAFTAR GAMBAR.....	xiv

BAB I PENDAHULUAN

1.1.Latar Belakang Masalah	1
1.2.Perumusan Masalah.....	5
1.3.Tujuan Penelitian.....	5
1.4.Manfaat Penelitian.....	6
1.5.Sistematika Penelitian	6

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1.Manajemen Risiko	8
2.1.1. Pengertian manajemen risiko.....	8
2.1.2. Teori manajemen risiko	8
2.1.3. Tujuan manajemen risiko	9
2.1.4. Klasifikasi risiko.....	9
2.2.ESQ (Emotional Spiritual Quotient)	13
2.3.Pembiayaan Tanpa Jaminan	15
2.3.1. Pengertian pembiayaan.....	15
2.3.2. Manfaat pembiayaan.....	15
2.3.3. Jenis-jenis pembiayaan.....	16

2.4.Mudharabah	17
2.4.1. Pengertian mudharabah	17
2.4.2. Rukun mudharabah.....	18
2.4.3. Lemahnya mudharabah	18
2.4.4. Kelebihan mudharabah	19
2.4.5. Landasan Hukum Mudharabah.....	19
2.4.6. Mudharabah di BMT Kabupaten Purworejo	19
2.4.7. Pagaruh Mudharabah dan Manajemen Risiko di BMT Kabupaten Purworejo	20
2.5.Karangka Pemikiran	20
2.6.Hipotesis	22

BAB III METODE PENELITIAN

3.1.Jenis dan Sumber Data	24
3.2.Populasi	24
3.3.Sampel	25
3.4.Teknik Pengumpulan Data	25
3.4.1. Metode Wawancara	25
3.4.2. Metode Angket (Kuesioner)	25
3.5.Definisi Operasional	26
3.6.Analisis Data	28
3.6.1. Uji Asumsi Klasik	28
3.6.2. Uji Statistik.....	30

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

4.1.Penyajian Data.....	33
4.1.1. Uji Asumsi Klasik	33
4.1.1.1. Uji multikolinearitas	33
4.1.1.2. Uji autokorelasi	34
4.1.1.3. Uji heteroskedastisitas.....	35
4.1.1.4. Uji normalitas.....	36

4.1.2. Deskripsi Responden	38
4.1.3. Deskriptif Data Penelitian	42
4.2. Hasil Analisis Data	47
4.2.1. Analisis regresi berganda.....	47
4.2.2. Menghitung koefisien determinasi	49
4.2.3. Uji t.....	50
4.2.4. Uji f.....	52
4.3. Pembahasan	53
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1. Kesimpulan.....	59
5.2. Saran	60
5.3. Penutup	61
 DAFTAR PUSTAKA	
DAFTAR LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 : Nilai VIF Variabel Bebas	34
Tabel 4.2 : Uji Autokorelasi.....	35
Tabel 4.3 : Uji Normalitas.....	37
Tabel 4.4 : Jenis Kelamin.....	39
Tabel 4.5 : Umur Responden	40
Tabel 4.6 : Pendidikan Responden.....	41
Tabel 4.7 : Jabatan Responden.....	42
Tabel 4.8 : Rekapitulasi Data Variabel Manajemen Risiko.....	43
Tabel 4.9 : Rekapitulasi Data ESQ	45
Tabel 4.10 : Rekapitulasi Data Variabel Pemberian Pembiayaan Mudharabah	46
Tabel 4.11 : Koefisien Regresi Berganda	48
Tabel 4.12 : Koefisien Determinasi	49
Tabel 4.13 : Hasil Uji t.....	50
Tabel 4.14 : Hasil Uji f.....	53

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1: Modul Kerangka Berfikir.....	22
Gambar 4.1: Scatter Plot Untuk Uji Heteroskedastisitas	36
Gambar 4.2: Uji Normalitas.....	38

