

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PADA PRODUK HASANAH CARD DI  
BANK SYARIAH INDONESIA**

**Skripsi**

Diajukan untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



**Disusun Oleh :**

Larasati

41182933180017

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**UNIVERSITAS ISLAM "45" BEKASI**

**2022**

**LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING**

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PADA PRODUK HASANAH CARD DI  
BANK SYARIAH INDONESIA**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Program Studi  
Perbankan Syariah

**Oleh :**

Larasati  
41182933180017

**Pembimbing :**



Isfandayani, S.S., M.Si  
NIK 45123082010015

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM "45" BEKASI  
2022 M/1444 H**

### LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI

Skripsi berjudul "**Analisis Manajemen Risiko Pada Produk Hasanah Card Di Bank Syariah Indonesia**" telah diujikan dalam sidang munaqasyah Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Islam "45" Bekasi pada tanggal 15 Agustus 2022. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam.

Bekasi, 15 Agustus 2022

Sidang *Munaqasyah*

Ketua Merangkap Anggota

  
(Dr.Yoyo Hambali, M.A)

NIDN. 0418047601

Sekretaris Merangkap Anggota

  
(Rafika Rahmawati, S.E.I., M.Si)

NIDN. 0418128801

Anggota,

  
(Purnama Putra, S.Akt., M.Si)  
NIDN. 0405108102

  
(Isfandayani, S.S., M.Si)  
NIDN. 0419107401

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertandatangan di bawah ini

Nama : Larasati

NIM : 41182933180017

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul, “**Analisis Manajemen Risiko Pada Produk Hasanah Card Di Bank Syariah Indonesia**” adalah benar merupakan karya saya sendiri dan tidak melakukan tindakan plagiat dalam penyusunannya. Adapun kutipan yang ada dalam penyusunan karya ini telah saya cantumkan sumber kutipannya dalam skripsi. Saya bersedia melakukan proses yang semestinya sesuai dengan peraturan perundungan yang berlaku jika ternyata skripsi sebagian atau keseluruhan merupakan plagiat dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya

Bekasi, 25 Juni 2022



Larasati  
41182933180017

## PEDOMAN LITERASI

<b>Huruf Latin</b>	<b>Huruf Latin</b>	<b>Keterangan</b>
ا		tidak dilambangkan
ب	B	Be
ت	T	Te
ث	Th	te dan ha
ج	J	Je
ح	h}	ha dengan titik bawah
خ	Kh	ka dan ha
د	D	De
ذ	Dh	de dan ha
ر	R	Er
س	Z	Zet
ص	S	Es
ش	Sh	es dan ha
ص	s}	es dengan titik bawah
ض	d}	de dengan titik bawah
ط	t}	te dengan titik bawah
ظ	z}	zet dengan titik bawah
ع	'	koma terbalik di atas hadap kanan
غ	Gh	ge dan ha
ف	F	Ef
ق	Q	Qo
ك	K	Ka
ل	L	El
م	M	Em
ن	N	En
و	W	We
هـ	H	Ha
-		Apostrop
يـ	Y	Ya

## **ABSTRAK**

### **ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PADA PRODUK HASANAH CARD DI BANK SYARIAH INDONESIA**

Oleh :

Larasati

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui jenis-jenis risiko pada produk Hasanah *Card* dan proses penerapan manajemen risiko yang dilakukan oleh Bank Syariah Indonesia dalam hal identifikasi risiko, pengukuran risiko, pemantauan risiko dan pengendalian risiko. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Pengambilan data dari sumber data primer yaitu dengan melakukan wawancara kepada narasumber Bank Syariah Indonesia Kantor Pusat dan data sekunder diperoleh dari studi literatur buku, jurnal, annual report, website resmi BSI serta dokumen-dokumen lainnya yang berkaitan dengan manajemen risiko Hasanah *Card*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa produk Hasanah *Card* menghadapi beberapa jenis risiko diantaranya risiko pembiayaan, risiko operasional, risiko hukum dan risiko reputasi. Namun risiko saat ini yang paling dominan dihadapi oleh Bank Syariah Indonesia pada produk Hasanah *Card* adalah risiko pembiayaan. Penerapan manajemen risiko pada produk Hasanah *Card* yang dilakukan oleh Bank Syariah Indonesia telah sesuai dengan PBI No 13/23/PBI/2011 yaitu dengan melakukan empat tahapan yang terdiri dari : identifikasi risiko, pengukuran risiko, pemantauan risiko dan pengendalian risiko. Dari proses manajemen risiko tersebut dapat meminimalisir risiko pembiayaan pada Hasanah *Card* yang terbukti bahwa tingkat NPF (*Non Performing Financing*) hasanah *card* saat ini sebesar 2,6% sehingga dapat dikatakan pembiayaan bermasalah pada hasanah *card* relatif kecil. Dalam hal ini, pihak internal sangat memperhatikan segmentasi nasabah hasanah *card* untuk mengurangi risiko pembiayaan pada Bank Syariah Indonesia.

Kata Kunci : Hasanah *Card*, Manajemen Risiko, Bank Syariah

## **ABSTRACT**

### **RISK MANAGEMENT ANALYSIS ON HASANAH CARD IN BANK SYARIAH INDONESIA**

*By :*

Larasati

*This study aims to determine the types of risks in the Hasanah Card product and the process of implementing risk management carried out by Bank Syariah Indonesia in terms of risk identification, risk measurement, risk monitoring and risk control. This study uses a qualitative method with a descriptive approach. Collecting data from primary data sources, namely by conducting interviews with Bank Syariah Indonesia Headquarters sources and secondary data obtained from literature studies of books, journals, annual reports, BSI's official website and other documents related to Hasanah Card risk management.*

*The results of this study indicate that the Hasanah Card product faces several types of risks including financing risk, operational risk, legal risk and reputation risk. However, the most dominant risk currently faced by Bank Syariah Indonesia in Hasanah Card products is financing risk. The implementation of risk management on the Hasanah Card product by Bank Syariah Indonesia is in accordance with PBI No. 13/23/PBI/2011, namely by carrying out four stages consisting of: risk identification, risk measurement, risk monitoring and risk control. From the risk management process, it can minimize the financing risk on the Hasanah Card, which is proven that the NPF (Non Performing Financing) level of the Hasanah card is currently 2.6%, so it can be said that the problematic financing on the Hasanah card is relatively small. In this case, internal parties are very concerned about the segmentation of hasanah card customers to reduce financing risk at Bank Syariah Indonesia.*

Kata Kunci : Hasanah Card, Risk Management, Islamic Bank

## KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur Allahamdlillah penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya yang telah memberikan jalan kemudahan serta kemampuan sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“Analisis Manajemen Risiko Pada Produk Hasanah Card Di Bank Syariah Indonesia”** dengan sebaik-baiknya guna melengkapi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E), pada Program Studi Perbankan Syariah di Fakultas Agama Islam (FAI) Universitas Islam “45” Bekasi.

Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, yang telah telah membimbing kehidupan dunia kita dan menyampaikan risalah untuk memberikan syafa’at di akhirat kelak.

Penulis menyadari bawa dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, namun atas bantuan, bimbingan dan kerjasama dari beberapa pihak dan berkah dari Allah SWT, Alhamdulillah pembuatan skripsi ini dapat diselesaikan. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati penulis ingin menyampaikan terima kasih yang yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini, kepada :

1. Bapak Dr. Hermanto, Drs., M.M., M.Pd. selaku Rektor Universitas Islam “45” Kota Bekasi.
2. Bapak Dr, Yoyo Hambali, MA selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Islam “45” Kota Bekasi.
3. Ibu Rafika Rahmawati, S.E.I., M.Si, selaku ketua Program Studi Perbankan Syariah

4. Ibu Isfandayani, M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan saran, bimbingan, dan pengarahan kepada penulis dengan tulus untuk menyempurnakan penelitian ini sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Bapak Rizal Fahlevi, Lc. M.Si. dan Bapak Purnama Putra, S. Akt, M.Si selaku dosen Program Studi Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat dan pengalaman selama perkuliahan kepada penulis.
6. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam Universitas Islam “45” yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat selama perkuliahan kepada penulis.
7. Seluruh staff dan karyawan Fakultas Agama Islam “45” Bekasi yang telah memberikan petunjuk, arahan serta bimbingannya kepada penulis
8. Bapak Immadha Handy Kusuma selaku *Departemen Head Consumer Collection* dan Ibu Dessy Nur Hasanah selaku *Team Leader Card Business Group* Bank Syariah Indonesia Kantor Pusat, yang telah memberikan izin melakukan penelitian skripsi dan telah meluangkan waktunya untuk membantu penulis dalam proses penelitian skripsi ini.
9. Kedua orang tua tercinta yang selalu memberikan kasih sayang, doa yang tiada hentinya dan dukungan baik moril maupun materil serta pengorbanan yang tak terhitung nilainya.
10. Lutfiah partner seperjuangan penelitian di Bank Syariah Indonesia.
11. Sahabat-sahabatku Siti Milasari, Lutfiah, Innaroh Hammidah, Nur Jannah, Fajriyah Salsabila, Ummi Khoiriyyah, Elita Ichwan Putri, Karen Ainiyya dan Alto Wirahadi Kusuma yang selalu membantu, memberikan support dan motivasi kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi.

12. Sahabatku Noviyanti, Erni Komalasari dan Emas Wati yang selalu memberikan dukungan semangat serta doanya kepada penulis.
13. Seluruh teman-teman Perbankan Syariah angkatan 2018 yang telah memberikan semangat dan sama-sama berjuang.
14. Kakak-kakak, teman-teman, serta adik-adik Foreks (Forum Ekonomi Syariah) yang telah memberikan dukungan kepada penulis.
15. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu-persatu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan Skripsi ini

Demikian penulis mengucapkan terima kasih banyak kepada seluruh pihak, Semoga kebaikan dan bantuan kepada penulis menjadi amal ibadah dan mendapatkan balasan yang setimpal dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis berharap adanya kritik dan saran yang bersifat membangun agar penulis dapat memperbaiki dan menyempurnakan Skripsi ini. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis maupun orang lain yang membacanya.

Bekasi, 25 Juni 2022

Larasati

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING.....</b>	ii
<b>LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI.....</b>	iii
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	iv
<b>PEDOMAN LITERASI.....</b>	v
<b>ABSTRAK .....</b>	vi
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	viii
<b>DAFTAR ISI.....</b>	xi
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	xiii
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	xiv
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	xv
<b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>	1
1.1    Latar Belakang .....	1
1.2    Batasan dan Rumusan Masalah .....	8
1.3    Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	9
1.4    Sistematika Penulisan.....	11
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA.....</b>	13
2.1    Manajemen Risiko Bank Syariah.....	13
2.1.1.    Pengertian Manajemen Risiko .....	13
2.1.2.    Jenis-Jenis Risiko.....	15
2.1.3.    Proses Manajemen Risiko.....	17
2.2    Syariah <i>Card</i> .....	19
2.2.1    Sejarah Syariah <i>Card</i> .....	19
2.2.2    Pengertian Syariah <i>Card</i> .....	21
2.2.3    Landasan Hukum Syariah <i>Card</i> .....	22
2.2.4    Kriteria Penggunaan Syariah <i>Card</i> .....	23
2.2.5    Ketentuan <i>Fee</i> Dalam Syariah <i>Card</i> .....	24
2.2.6    Pihak-pihak yang terlibat dalam perjanjian .....	25
2.3    Akad yang Digunakan Dalam Syariah <i>Card</i> .....	26
2.3.1 <i>Kafalah</i> .....	27
2.3.2 <i>Qardh</i> .....	29
2.3.3 <i>Ijarah</i> .....	30

2.3.4	<i>Bai Al-Inah</i> .....	32
2.3.5	<i>Tawarruq</i> .....	32
2.4	Kerangka Pemikiran .....	34
2.5	Review Studi Terdahulu .....	36
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b>	.....	<b>42</b>
3.1	Jenis Penelitian .....	42
3.2	Sumber Data.....	43
3.3	Teknik Pengumpulan Data .....	44
3.4	Teknik Analisis Data .....	46
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	.....	<b>49</b>
4.1	Gambaran Umum Produk Hasanah <i>Card</i> .....	49
4.1.1	Sejarah Produk Hasanah <i>Card</i> .....	49
4.1.2	Perkembangan Produk Hasanah <i>Card</i> .....	50
4.1.3	Akad Syariah Hasanah <i>Card</i> .....	52
4.1.4	Jenis-Jenis Hasanah <i>Card</i> .....	54
4.1.5	Perbedaan Kartu Kredit Konvensional dengan BSI Hasanah <i>Card</i> .....	55
4.1.6	Perhitungan <i>Monthly Fee</i> Hasanah <i>Card</i> .....	56
4.2	Mekanisme Pengajuan Produk Hasanah <i>Card</i> .....	57
4.2.1	Syarat dan Ketentuan .....	57
4.2.2	Persyaratan Dokumen Pemohon BSI Hasanah <i>Card</i> .....	58
4.2.3	Prosedur Permohonan Kartu Pembiayaan Hasanah <i>Card</i> pada Bank Syariah Indonesia.....	59
4.3	Jenis-Jenis Risiko Pada Produk Hasanah <i>Card</i> di Bank Syariah Indonesia.....	62
4.3.1	Jenis Risiko yang Pernah Terjadi .....	62
4.3.2	Jenis Risiko yang Mungkin Terjadi .....	68
4.4	Penerapan Manajemen Risiko Pada Produk Hasanah <i>Card</i> di Bank Syariah Indonesia .....	72
<b>BAB V PENUTUP</b>	.....	<b>88</b>
5.1	Simpulan.....	88
5.2	Saran .....	89
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	.....	<b>92</b>

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1. 1 Jumlah APMK Kartu Kredit tahun 2017-2021 .....	3
Tabel 2. 1 Dasar Hukum Ketentuan Bank Indonesia dan Fatwa DSN .....	23
Tabel 2. 2 Akad yang Digunakan pada Syariah <i>Card</i> .....	27
Tabel 2. 3 Review Studi Terdahulu .....	36
Tabel 3. 1 Data Sekunder .....	44
Tabel 4. 1 Total pendapatan Hasanah <i>Card</i> Tahun 2019-2021 .....	51
Tabel 4. 2 Total outstanding Hasanah <i>Card</i> Tahun 2019-2021 .....	51
Tabel 4. 3 Jenis-Jenis Hasanah <i>Card</i> .....	54
Tabel 4. 4 Perbedaan Kartu Kredit Konvensional dengan BSI Hasanah <i>Card</i> .....	55
Tabel 4. 5 Contoh perhitungan <i>Net Monthly Fee</i> .....	56
Tabel 4. 6 Persyaratan Umum Pemohon BSI Hasanah <i>Card</i> .....	57
Tabel 4. 7 Persyaratan Dokumen Pemohon BSI Hasanah <i>Card</i> .....	58
Tabel 4. 8 Hasil Reduksi Data .....	72
Tabel 4. 9 Penggolongan Kolektibilitas .....	76
Tabel 4. 10 Biaya Tawidh .....	78

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2. 1 Skema Pembiayaan <i>Kafalah</i> .....	28
Gambar 2. 2 Skema Pembiayaan <i>Qardh</i> .....	29
Gambar 2. 3 Skema Pembiayaan <i>Ijarah</i> .....	31
Gambar 2. 4 Skema Pembiayaan <i>Bai Al-Inah</i> .....	32
Gambar 2. 5 Skema Pembiayaan <i>Tawarruq</i> .....	33
Gambar 2. 6 Kerangka Pemikiran .....	34
Gambar 4. 1 Skema Akad Kafalah BSI Hasanah <i>Card</i> .....	52
Gambar 4. 2 Skema Akad Qardh BSI Hasanah <i>Card</i> .....	53
Gambar 4. 3 Skema Akad Ijarah BSI Hasanah <i>Card</i> .....	53

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	96
Lampiran 2 Jawaban Hasil Wawancara .....	101
Lampiran 3 Dokumentasi Penelitian.....	106