

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PRODUK BANK GARANSI PADA  
PT. BANK KB BUKOPIN SYARIAH**

**Skripsi  
Diajukan untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana  
Perbankan Syariah**



**Oleh :**

**NOVI PUSPITASARI**  
41182933160042

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

**LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING**

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PRODUK BANK GARANSI PADA  
PT. BANK KB BUKOPIN SYARIAH**

**Skripsi**

**Diajukan untuk Memenuhi Persyaratan Memeperoleh Gelar Sarjana  
Perbankan Syariah**

**Oleh:**

Novi Puspitasari  
41182933160042

**Pembimbing:**



Isfandayani, M.Si  
NIDN. 0419107401

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

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi berjudul: “Analisis Manajemen Risiko Produk Bank Garansi pada PT. Bank KB Bukopin Syariah” telah diujikan dalam Sidang *Munaqasyah* Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Islam 45 Bekasi pada tanggal 17 November 2022. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam.

Bekasi, 17 November 2022

### Sidang *Munaqasyah*

Dekan/  
Ketua Merangkap Anggota



**(Dr. Yoyo Hambali, M.A)**  
NIDN. 0418047601

Ketua Program Studi/  
Sekretaris Merangkap Anggota



**(Rafika Rahmawati, M.Si)**  
NIDN. 0418128801

Anggota



**(Rizal Pahlevi, M.Si)**  
NIDN. 0419018905



**(Isfandavani, M.Si)**  
NIDN. 0419107401

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Novi Puspitasari  
NPM : 41182933160042

Dengan ini saya menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul “ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PRODUK BANK GARANSI PADA PT. BANK KB BUKOPIN SYARIAH” 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 perundangan yang berlaku jika ternyata skripsi ini sebagian atau keseluruhan merupakan plagiat dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Bekasi, 17 November 2022



Novi Puspitasari  
41182933160042

## PEDOMAN TRANSLITERASI

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 158 Tahun 1987 0543b//U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es

ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha

ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## ABSTRAK

Novi Puspitasari. 41182933160042. ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PRODUK BANK GARANSI PADA PT. BANK KB BUKOPIN SYARIAH. Program Studi Perbankan Syariah. Universitas Islam 45 Bekasi. (2022 M/1444 H).

Bank garansi iB adalah jaminan yang diberikan oleh bank untuk menjamin debitur dalam memenuhi kewajiban apabila debitur yang bersangkutan di kemudian hari ternyata tidak memenuhi kewajibannya kepada pihak lain sesuai dengan perjanjian yang telah disepakati bersama.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui jenis risiko apa saja yang dialami dalam produk bank garansi dan bagaimana proses pengelolaan risiko yang dilakukan Bank KB Bukopin Syariah dalam produk bank garansi.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kualitatif dengan menggunakan pendekatan deskriptif. Data diperoleh dengan metode wawancara, observasi, dan dokumentasi. Analisis data menggunakan metode analisis interaksi, dimana komponen reduksi data dan sajian data dilakukan bersamaan dengan proses pengumpulan data.

Hasil penelitian menunjukkan PT. Bank KB Bukopin Syariah untuk meminimalisir risiko yang timbul menerapkan manajemen risiko yang sesuai dengan Penerapan Manajemen Risiko pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah, yang dimulai dengan identifikasi risiko, pengukuran risiko, pengelolaan risiko, monitoring risiko. Namun terdapat perbedaan dalam hal Penentuan Limit Risiko, dalam sudut pandang buku (teori), Penetapan Limit Transaksi tergolong dalam Pemantauan Risiko. Sedangkan dari sudut pandang Bank, Limit Risiko tergolong dalam Pengukuran Risiko.

Akad yang digunakan pada penjaminan *Performance* di PT. Bank KB Bukopin Syariah adalah *Kafalah Muallaqah*, hal ini sejalan dengan penelitian yang berjudul “Perbankan Syariah di Indonesia”. Namun terdapat perbedaan pendapat dalam penelitian yang berjudul “Jaminan Dalam Pembiayaan Syariah (*Kafalah* dan *Rahn*)” yang mengatakan bahwa aplikasi akad *Kafalah* pada perbankan syariah termasuk ke dalam jenis *Kafalah al-Munjazah*.

**Kata kunci : bank garansi, manajemen risiko, bank syariah.**



## ABSTRACT

Novi Puspitasari. 41182933160042. *RISK MANAGEMENT ANALYSIS OF BANK GUARANTEE PRODUCTS AT PT. BANK KB BUKOPIN SYARIAH. Islamic Banking Major. Islamic University 45 Bekasi. (2022 M/1444 H).*

*IB bank guarantee is a guarantee provided by the bank to guarantee the debtor in fulfilling obligations if the debtor concerned in the future does not fulfill his obligations to other parties in accordance with the agreement that has been mutually agreed upon.*

*This study aims to find out what are the risks experienced in bank guarantee products and how the risk management process carried out by Bank KB Bukopin Syariah in bank guarantee products.*

*This research is a type of qualitative research using a descriptive approach. Data are obtained by the method of interviews, observations and documentation. Data analysis uses an interaction analysis method, where the data reduction component and data presentation are carried out in conjunction with the data collection process.*

*The results showed pt. Bank KB Bukopin Syariah to minimize the risks that arise applies risk management in accordance with the Application of Risk Management in Sharia Commercial Banks and Sharia Business Units, which starts with risk identification, risk measurement, risk management, risk monitoring. However, there are differences in terms of Determining Risk Limits, from a book point of view (theory), Transaction Limit Determination is classified as Risk Monitoring. Meanwhile, from the Bank's point of view, the Risk Limit is classified as a Risk Measurement.*

*The contract used in Performance guarantees at PT. Bank KB Bukopin Syariah is Kafalah Muallaqah, this is in line with the research entitled "Sharia Banking in Indonesia". However, there was a difference of opinion in the study entitled "Guarantees in Sharia Financing (Kafalah and Rahn)" which said that the application of the Kafalah contract in Islamic banking is included in the type of Kafalah al-Munjazah.*

**Keywords:** *bank guarantee, risk management, Islamic bank.*

## **KATA PENGANTAR**

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya yang telah memberikan jalan kemudahan serta kemampuan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat serta salam penulis curahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, yang telah membimbing kita dan senantiasa kita nantikan syafa'atnya di *yaumul qiyamah* nanti.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa adanya dukungan, bantuan, bimbingan, dan nasihat dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi ini. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih setulus-tulusnya kepada:

1. Bapak Dr. Hermanto, Drs. M.M., M.Pd. selaku Rektor Universitas Islam “45” Bekasi.
2. Bapak Dr. Yoyo Hambali, MA, selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Islam “45” Bekasi.
3. Ibu Rafika Rahmawati, S.E.I., M. Si, selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam “45” Bekasi.
4. Ibu Isfandayani, M. Si, selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan dan motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

5. Bapak Rizal Pahlevi, Lc., M.Si, Bapak Purnama Putra, S. Akt., M.Si, Bapak Deden Tirtajaya, S.E., M.Si, Bapak Fajri Ryan Isnandar, S.E, M.M, Bapak Arief Widyananto, S.E., M. Si, selaku Dosen Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam “45” Bekasi yang telah memberikan arahan kepada penulis dengan seksama dan penuh perhatian untuk menyempurnakan penelitian ini.
6. Segenap Dosen Fakultas Agama Islam Universitas Islam “45” Bekasi yang telah memberikan kontribusi ilmu yang bermanfaat untuk bekal masa depan peneliti.
7. Seluruh Staf dan Karyawan Fakultas Agama Islam Universitas Islam “45” Bekasi yang telah memberikan arahan, petunjuk serta bimbingannya kepada penulis.
8. Bapak Teguh Budiarto selaku Kepala Divisi Manajemen Risiko PT. Bank KB Bukopin Syariah, Bapak Farhan Kamil selaku Kepala Divisi Bisnis Area I PT. Bank KB Bukopin Syariah, Bapak Dwi Santoso selaku Manajer Unit Anti Fraud PT. Bank KB Bukopin Syariah, Ibu Sarah Amalia selaku Koordinator Divisi Pengembangan Produk PT. Bank KB Bukopin Syariah yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Seluruh Staf dan Karyawan PT. Bank KB Bukopin Syariah yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk mengadakan penelitian guna mengolah data-data sebagai bahan penyusunan skripsi.
10. Pimpinan perpustakaan yang telah memberi fasilitas untuk mengadakan studi kepustakaan.

11. Mamah tercinta yang tiada henti-hentinya memberikan kasih sayang, do'a, dan dukungan baik secara moril maupun materil, serta pengorbanan yang tak terhitung nilainya.
12. Alm. Bapak yang selalu menjadi motivasi penulis untuk terus berjuang menjalani hidup dan dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
13. Kakak-Kakakku tersayang serta Keluarga Besar yang selalu memberikan semangat, dukungan dan do'a bagi penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
14. Meidini Awaluddin, Agus Gunawan, yang selalu memotivasi dan menyemangati saya. Terimakasih selalu jadi pendengar dan pendukung terbaik.
15. Sahabat-sahabat saya Ainul Mardhiyyah, Teguh Alfian. Terimakasih sudah menjadi teman terbaik selama menempuh perkuliahan ini dan mengajarkan banyak hal.
16. Teman-teman Perbankan Syariah Angkatan 2016.
17. Keluarga besar Forum Ekonomi Syariah Universitas Islam "45" Bekasi yang telah memberikan banyak ilmu serta pengalaman berharga.
18. Semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini. Semoga Allah SWT memberikan balasan atas seluruh kebaikan yang telah diberikan.

Bekasi, 17 November 2022

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Batasan Masalah.....	11
1.3 Rumusan Masalah .....	11
1.4 Tujuan Penelitian .....	12
1.5 Manfaat Penelitian .....	12
1.6 Sistematika Penulisan .....	13
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>15</b>
2.1 <i>Kafalah</i> .....	15
2.1.1 Pengertian <i>Kafalah</i> .....	15
2.1.2 Jenis-jenis <i>Kafalah</i> .....	16
2.1.3 Dasar Hukum <i>Kafalah</i> .....	18
2.1.2 Fatwa Dewan Syariah Nasional Tentang <i>Kafalah</i> .....	19
2.1.4 Aplikasi Akad <i>Kafalah</i> pada Bank Syariah .....	20

2.2	Bank Garansi.....	22
2.2.1	Pengertian Bank Garansi.....	22
2.2.2	Dasar Hukum Bank Garansi.....	23
2.2.3	Pihak-pihak yang Terlibat dalam Fasilitas Bank Garansi .....	24
2.2.2	Kontra Bank Garansi.....	26
2.2.4	Jenis Bank Garansi.....	27
2.2.4	Manfaat Bank Garansi.....	29
2.3	Manajemen Risiko Bank Syariah.....	29
2.3.1	Pengertian Manajemen Risiko .....	29
2.3.2	Jenis-jenis Risiko .....	32
2.3.3	Tujuan Manajemen Risiko .....	34
2.3.2	Manfaat Manajemen Risiko .....	35
2.3.2	Proses Manajemen Risiko .....	36
2.4	Kerangka Pemikiran.....	42
2.5	Penelitian Terdahulu .....	45
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>		<b>54</b>
3.1	Metode Penelitian.....	54
3.2	Sumber Data.....	55
3.3.1	Data Primer .....	55
3.3.2	Data Sekunder .....	56
3.3	Waktu dan Lokasi Penelitian .....	57
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	57
3.5	Teknik Analisis Data.....	61
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>63</b>
4.1	Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	63
4.1.1	Produk BG-KBG <i>Performance Bond</i> PT Bank KB Bukopin Syariah.....	63

4.1.2 Akad Produk BG-KBG <i>Performance Bond</i> PT. Bank KB Bukopin Syariah.....	79
4.2 Prosedur Penerbitan BG-KBG <i>Performance Bond</i> di Bank KB Bukopin Syariah.....	80
4.3 Jenis Risiko Produk BG-KBG <i>Performance Bond</i> pada Bank KB Bukopin Syariah.....	83
4.4 Manajemen risiko pada produk BG-KBG <i>Performance Bond</i> di Bank KB Bukopin Syariah.....	93
4.5 Analisis manajemen risiko pada produk BG-KBG di Bank KB Bukopin Syariah.....	103
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>111</b>
5.1 Simpulan .....	111
5.2 Saran.....	112
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>113</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>120</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pemberian Bank Garansi pada Bank Umum Syariah .....	8
Tabel 1.2 Pengguna Bank Garansi iB Bank KB Bukopin Syariah .....	9
Tabel 2.1 Perbedaan Manajemen Risiko Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	31
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu .....	45
Tabel 4.1 Transaksi Bank Garansi Bank KB Bukopin Syariah .....	64
Tabel 4.2 Reduksi Data Jenis Risiko yang Timbul pada Produk BG-KBG <i>Performance Bond</i> .....	91
Tabel 4.3 Reduksi Data Manajemen Risiko pada Produk BG-KBG <i>Performance Bond</i> di Bank KB Bukopin Syariah .....	101

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	42
Gambar 3.1 Teknik Pengumpulan Data .....	59
Gambar 4.1 Mekanisme Transaksi Bank Garansi <i>Advance Payment Bond</i> .....	65
Gambar 4.2 Mekanisme Transaksi Bank Garansi SP2D .....	67
Gambar 4.3 Mekanisme Transaksi Bank Garansi <i>Bid Bond</i> .....	70
Gambar 4.4 Mekanisme Transaksi Bank Garansi <i>Maintenance Bond</i> .....	72
Gambar 4.5 Mekanisme Transaksi Bank Garansi <i>Payment Bond</i> .....	74
Gambar 4.6 Mekanisme Transaksi Bank Garansi <i>Performance Bond</i> .....	77
Gambar 4.7 Prosedur Penerbitan BG-KBG <i>Performance Bond</i> di Bank KB Bukopin Syariah .....	80

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Draft Wawancara.....	120
Lampiran 2 Wawancara dengan Bapak Teguh Budiarto .....	136
Lampiran 3 Wawancara dengan Bapak Farhan Kamil .....	137
Lampiran 4 Wawancara dengan Ibu Sarah Amalia.....	138
Lampiran 5 Wawancara dengan Bapak Dwi Atmoko.....	139
Lampiran 6 Struktur Organisasi .....	140
Lampiran 7 Daftar Riwayat Hidup.....	141
Lampiran 8 Surat Permohonan Kunjungan Observasi/Wawancara.....	142
Lampiran 9 Cover Proposal Skripsi .....	143
Lampiran 10 Surat Keputusan Bimbingan Skripsi.....	144
Lampiran 11 Frekuensi Bimbingan Skripsi .....	145