

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PERBANKAN SYARIAH DALAM
MENGHADAPI RISIKO PASAR PADA BANK BSI KCP MAJALENGKA**

SKRIPSI

Di ajukan sebagai salah satu syarat

Untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Pada Jurusan Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

Muhamad Wahyu Andika

NIM : 1908203014

**KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYEKH NURJATI CIREBON
1445 H/2023 M**

ABSTRAK

Muhamad Wahyu Andika. NIM : 1908203014, “ANALISIS MANAJEMEN PERBANKAN SYARIAH DALAM MENGHADAPI RISIKO PASAR DI BANK BSI KCP Majalengka”, 2023.

Penelitian ini dilakukan pada Bank BSI bertujuan untuk mengetahui: 1) Risiko pasar. 2) kebijakan manajemen risiko. 3) strategi manajemen risiko. Bank BSI dalam menghadapi risiko pasar. Risiko pasar yaitu transaksi surat berharga sebagai sarana investasi dan perdagangan yang memiliki risiko tinggi, sehingga diperlukan manajemen risiko untuk meminimalisir risiko pasar yang terjadi pada instrumen *trading book* dan *banking book* yang terekspos risiko *benchmark* suku bunga.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif deskriptif dan catatan lapangan. Sumber data yaitu data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data yaitu studi dokumentasi dan wawancara dengan BOSM (Branch office Service Manajer) sebagai narasumber, langkah-langkah analisis data yaitu pengumpulan data, reduksi data, penyajian data dan kesimpulan dan verifikasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa risiko yang ditimbulkan dari risiko pasar Bank BSI meliputi risiko *benchmark* suku bunga terhadap surat berharga, pentingnya penerapan strategi mitigasi risiko pasar dengan menggunakan metode standard bagi bank umum syariah yaitu dengan melaksanakan identifikasi risiko, pengukuran atau penilaian risiko, monitoring atau pemantauan risiko dan terakhir pengendalian risiko agar potensi kerugian bisa diatasi.

Kata kunci: Manajemen Risiko dan Risiko Pasar.

المخلص

محمد واهيو أنديكا. نيم : 1908203014 "تحليل إدارة مصرفية شريعة في مواجهة مخاطر سوق بنك DI بنك "BSI KCP Majalengka"، 2023.

هذا البحث تم إجراؤه في البنك BSI بهدف إلى معرفة: (1) المخاطر السوق. (2) المخاطر الإدارية للسياسات. (3) المخاطر الإدارية الإستراتيجية. البنك BSI في مواجهة السوق المخاطر. السوق المخاطر أي الأوراق المالية المعاملات كما وسائل الاستثمار والتداول التي لديها عالية المخاطر، هكذا المخاطر الإدارية هي مطلوب لتقليل السوق المخاطر التي تحدث على التداول الكتاب الأدوات و الخدمات المصرفية الكتاب التي يتعرضون إلى المعيار الفائدة معدل المخاطر.

هذا البحث الاستخدامات النوعية الوصفية الأساليب والمجال ملاحظات. البيانات المصادر أي الأساسية بيانات وبيانات ثانوية بيانات جمع تقنيات أي دراسة توثيق ومقابلة مع BOSM (فرع مكتب خدمة مدير) كمصدر خطوات من البيانات تحليل أي جمع من البيانات، تقليل من البيانات، عرض من البيانات والاستنتاجات والتحقق.

البحث النتائج إظهار أن المخاطر الناشئة من البنك BSI السوق المخاطر تشمل المخاطر المعيار الفائدة المعدلات على الأوراق المالية، أهمية التنفيذ المخاطر استراتيجية التخفيف السوق باستخدام المعيار الأساليب للبنوك العامة الشريعة أي عن طريق التنفيذ المخاطر التحديد، القياس أو المخاطر التقييم، المراقبة والمخاطر المراقبة وأخير التحكم المخاطر بحيث يمكن التغلب على الخسائر المحتملة.

الكلمة الرئيسية : إدارة مخاطر و مخاطر سوق.



ABSTRACT

Muhamad Wahyu Andika. NIM : 1908203014, “ANALYSIS MANAGEMENT BANKING SHARIA IN FACING RISKS MARKET DI BANK BSI KCP Majalengka”, 2023.

This research was conducted at Bank BSI aims to find out: 1)market risks. 2)risk management policies. 3)risk management strategy. Bank BSI in facing market risk. Market risk namely securities transactions as means of investment and trading which have high risk, so risk management is needed to minimize market risk that occurs on trading book instruments and banking book that are exposed to benchmark interest rate risk.

This research uses qualitative descriptive methods and field notes. Data sources namely primary data and secondary data. Data collection techniques namely study documentation and interview with BOSM (Branch office Service Manager) as source, steps of data analysis namely collection of data, reduction of data, presentation of data and conclusions and verification.

The research results show that the risks arising from bank BSI market risk include risk benchmark interest rates on securities, the importance of implementing risk mitigation strategies market by using standard methods for public shariah banks namely by carrying out risk identification, measurement or risk assessment, monitoring or risk monitoring and finally control risks so that potential losses can be overcome.

Keywords : Management Risk dan Risk Market



PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PERBANKAN SYARIAH DALAM
MENGHADAPI RISIKO PASAR PADA BANK BSI KCP MAJALENGKA**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh

Muhamad Wahyu Andika

NIM : 1908203014

Menyetujui :

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. Hj. Dewi Fatmasari M.Si
NIP. 1973017 200901 2 001

Prof. Dr. H. Kosim, M.Ag
NIP. 19640104 199203 1 004

Mengetahui :

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Dr. Wartoyo, M.Si.
NIP. 19830702 201101 1 008

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

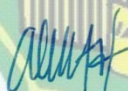
Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i **Muhamad Wahyu Andika**, NIM : **1908203014** dengan judul "**ANALISIS MANAJEMEN PERBANKAN SYARIAH DALAM MENGHADAPI RISIKO PASAR DI BANK BSI KCP Majalengka**". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqasyahkan.

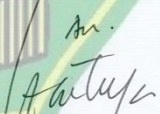
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui :


Pembimbing I,

Pembimbing II,


Dr. Hj. Dewi Fatmasari M.Si
NIP. 1973017 200901 2 001


Prof. Dr. H. Kosim, M.Ag
NIP. 19640104 199203 1 004

Mengetahui :
Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Dr. Wartoyo, M.Si
NIP. 19830702 201101 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ANALISIS MANAJEMEN PERBANKAN SYARIAH DALAM MENGHADAPI RISIKO PASAR DI BANK BSI KCP Majalengka”, oleh Muhamad Wahyu Andika, NIM: 1908203014, telah diajukan dalam sidang Munaqasyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 01 November 2023.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah



Ketua Sidang, **Sekretaris Sidang,**

Dr. Wastoyo, M.Si. **Hj. Nining Wahyuningsih, SE., MM**
NIP. 19830702 201101 1 008 NIP. 19730930 200710 2 001

Penguji I, **Penguji II,**

Hj. Nining Wahyuningsih, SE., MM **H. Eef Saefulloh, M.Ag**
NIP. 19730930 200710 2 001 NIP. 1976031 200312 1 003

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Muhamad Wahyu Andika

NIM : 1908203014

Tempat tanggal lahir : Majalengka, 13 Desember 2000

Alamat : Blok Manis Jln. Cibaros RT 02/RW 01 Ds.
Cipinang Kec. Rajagaluh, Kab. Majalengka

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**ANALISIS MANAJEMEN PERBANKAN SYARIAH DALAM MENGHADAPI RISIKO PASAR DI BANK BSI KCP Majalengka**” ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, September 2023

Saya Yang Menyatakan,



Muhamad Wahyu Andika

NIM : 1908203014

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Peneliti dilahirkan di Majalengka, di didik dan dibesarkan pasangan bernama bapa Somad dan ibu Karti. Peneliti merupakan anak kedua dari 3 bersaudara. Peneliti berusaha semaksimal mungkin untuk tidak mengecewakan kedua orang tuanya dan berjuang menjadi anak kebanggan kedua orangtua serta menjadi adik dan kakak yang baik bagi kedua saudaranya.

Berikut merupakan data lengkap peneliti :

Nama : Muhamad Wahyu Andika
Tempat Tanggal Lahir : Majalengka, 13 Desember 2000
Alamat : Blok. Manis Jln. Cibaros RT 02/RW01 Ds. Cipinang
Kec. Rajagaluh Kab. Majalengka
Agama : Islam
No Hp : 089664338733
Email : wahyuandhika115@gmail.com

Pendidikan :

2007 – 2013 : SDN 1 CIPINANG
2013 – 2016 : SMP 1 RAJAGALUH
2016 – 2019 : MAN 1 MAJALENGKA
2019 – 2023 : S1 Perbankan Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbilalamin, segala puji syukur atas nikmat, karunia serta kekuatan yang diberikan oleh Allah SWT. Penulis bersyukur telah berhasil menyelesaikan skripsi ini. Walaupun banyak masalah yang dihadapi penulis dalam penyusunan skripsi ini, penulis mampu menyelesaikan skripsi ini sampai akhir.

Ku persembahkan karya ini untuk diri sendiri sebagai bentuk apresiasi diri sendiri karena telah berjuang dan bertahan dari segala rasa malas, cape, dan rasa kecewa ketika dia kini sudah tidak bersama sampai menemani skripsi ini sampai selesai. Namun saya bangga karena mampu menyelesaikan karya ini hingga selesai.

Untuk yang kedua, skripsi ini kupersembahkan untuk yang sering bertanya “skripsi nya udah selesai belum?” “skripsinya udah sampai mana?” “masa kamu belum, dia sudah loh” “yah skripsi doang lama banget ngerjainnya” dan lain sebagainya

Untuk yang terakhir, skripsi ini ku persembahkan untuk kedua orang tua saya, Bapa Somad dan Ibu Karti. Untuk Bapa, terimakasih telah menjadi ayah yang tegas untuk keluarga, dan terimakasih sudah rela melakukan apapun demi saya supaya bisa kuliah hingga saya sampai selesai. Banyak hal yang kau ajari agar selalu kuat dan tegar ketika ada masalah, dan jangan lari akan masalah tersebut, terima kasih atas motivasinya yang membuat saya selalu kuat dan mampu menyelesaikan skripsi ini hingga selesai. Kemudian untuk ibu, kamu wanita hebat. Terimakasih selalu pengertian dan membuat makanan enak dirumah dan juga mengirim makanan buatan ibu ketika aku merantau dikota. Terimakasih telah mendidik saya dari kecil hingga dewasa ini sampai sekarang. Selain itu aku ingin mengucapkan terimakasih untuk Tete saya, Nina Marlina Asriani, dan Adik saya, Rino Rialdi Maulana telah menjadi tete dan adik yang baik. Maaf belum bisa jadi anak, adik dan kaka yang baik dan bisa membanggakan keluarga, tapi saya berjanji akan memberikan yang terbaik nanti untuk kalian.

MOTTO

Teruslah Melangkah Sampai Kau Menemukan Apa Yang Kau Inginkan Suatu Hari
Nanti Dan Jangan Lupa Bersyukur Di Setiap Harinya.



KATA PENGANTAR

السَّلَامُ عَلَيْكُمْ وَرَحْمَةُ اللَّهِ وَبَرَكَاتُهُ

لُحْمَدُ لِلَّهِ الَّذِي هَدَانَا لِهَذَا وَمَا كُنَّا لِنَهْتَدِيَ لَوْلَا أَنْ هَدَانَا اللَّهُ، أَشْهَدُ أَنْ لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ وَاحِدَهُ لَا شَرِيكَ لَهُ، وَأَشْهَدُ أَنَّ مُحَمَّدًا عَبْدُهُ وَرَسُولُهُ، لَا نَبِيَّ بَعْدَهُ

Puji dan syukur peneliti panjatkan kepada Allah SWT. Atas rahmat dan Karunia-Nya, alhamdulillah peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Analisis Manajemen Perbankan Syariah Dalam Menghadapi Risiko Pasar di Bank BSI KCP Majalengka”** dengan baik dan lancar. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi sebagian persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon. Selama proses penyusunan skripsi, peneliti mendapatkan banyak bantuan, dorongan dan motivasi dari berbagai pihak yang terkait dalam moril maupun materil sehingga dalam penyusunan skripsi ini dapat berjalan lancar dan sukses dari awal hingga akhir. Oleh karena itu, pada kesempatan ini perkenankan peneliti mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Allah SWT, atas Rahmat serta Kuasa-Nya peneliti diberi kemudahan dalam menyusun Skripsi ini.
2. Kedua orang tua peneliti Bapak Imam Romli dan Ibu Iis Mastiah tersayang, serta ke 2 saudara/i peneliti yang telah memberikan do'a, dan menjadi penyemangat kuliah
3. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
5. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
6. Ibu Nining Wahyuningsih, SE., MM, selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.

7. Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari M.Si, selaku Pembimbing I dan Bapak Prof. Dr. H. Kosim, M.Ag, selaku Pembimbing II yang telah memberi banyak pengetahuan dan membimbing peneliti dengan sangat baik.
8. Seluruh Dosen beserta Staff Administrasi Jurusan Perbankan Syariah, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan kepada peneliti, semoga menjadi amal jariyah bagi Bapak / Ibu sekalian.
9. Sahabat-sahabat terbaik peneliti di perantauan yaitu Romli, Zulfa Serta laki-laki kelas PS A yang telah mau direpotkan ketika diperantauan serta menjadi rumah kedua bagi peneliti disana.
10. Sahabat terbaik dirumah Team Loss trek, Team Rungkad, dll yang telah menjadi teman cerita dan pelepas beban ketika bersama, terimakasih menjadi teman terbaik saat dirumah.
11. Kepada dia yang telah menemani diawal dalam pembuatan skripsi, terimakasih supportnya di awal. Aku ucapkan terimakasih telah menemani diawal pembuatan skripsi.
12. Seluruh teman-teman Jurusan Perbankan Syariah angkatan 2019 yang telah kebersamai perjuangan.
13. Seluruh pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini dan tidak bisa disebutkan satu persatu, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Semoga Allah SWT melimpahkan Rahmat-Nya atas semua yang telah mereka berikan. Peneliti berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi siapa saja yang membutuhkan dari berbagai bidang keilmuan, serta dapat ikut serta berkontribusi dalam pengembangan keilmuan Ekonomi Islam.

Cirebon, 14 April 2023

Peneliti,

Muhamad Wahyu Andika

NIM : 1908203014

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PERSEMBAHAN	ix
MOTTO	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Penelitian Terdahulu.....	9
F. Kerangka Pemikiran	12
G. Metode Penelitian	14
H. Sistematika Penulisan	19

BAB II LANDASAN TEORI

A. Bank Syariah	21
B. Manajemen Risiko.....	23
C. Fungsi dan Tujuan Manajemen Risiko.....	27
D. Proses Manajemen Risiko	28
E. Manajemen Risiko BSI.....	31
F. Risiko Perbankan Syariah.....	32
G. Risiko Pasar	34

BAB III GAMBARAN UMUM BANK BSI KCP MAJALENGKA

A. Objek dan Lokasi Penelitian.....	39
B. Gambaran Umum Bank BSI KCP Majalengka	39

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Besar Risiko Pasar Pada BSI KCP Majalengka	46
B. Kebijakan Manajemen Risiko BSI KCP Majalengka Dalam Menghadapi Risiko Pasar.....	69
C. Strategi Manajemen Risiko BSI KCP Majalengka Dalam Mitigasi Risiko Pasar	89

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	88
B. Saran	89

DAFTAR PUSTAKA	91
-----------------------------	-----------

LAMPIRAN	94
-----------------------	-----------

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Transliterasi Konsonan	xx
Table 1.1 Transliterasi Vokal Tunggal	xvii
Table 1.2 Transliterasi Vokal Rangkap	xxi
Table 1.3 Tabel Transliterasi <i>Maddah</i>	xxii
Table 1 Tabel Susunan Organisasi pegawai Bank BSI KCP BSI Majalengka	42
Tabel 2 Tabel gambaran umum	



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kantor Bank BSI.....	94
Lampiran 2 Surat Pengantar Penelitian dan SK	94
Lampiran 3 Surat Keterangan Penelitian.....	95
Lampiran 4 Dokumentasi Wawancara	95
Lampiran 5 Pedoman Wawancara.....	95

