



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

Penulis :
Hepni Aliyah Putri

**ANALISIS KYC (*KNOW YOUR CUSTOMER*) DALAM
MEMINIMALISIR RISIKO PADA PRODUK TABUNGAN IB HIJRAH
(Studi Bank Muamalat Kantor Cabang Kota Bengkulu)**



Editor :
Eka Sri Wahyuni , MM
Dr. Evan Stiawan, MM

**ANALISIS KYC (*KNOW YOUR CUSTOMER*)
DALAM MEMINIMALISIR RISIKO PADA
PRODUK TABUNGAN iB HIJRAH
(Studi Bank Muamalat Kantor Cabang Kota Bengkulu)
SKRIPSI**



TUGAS AKHIR

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

OLEH:

HEPNI ALIYAH PUTRI

2111140153

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
BENGKULU
2025 M/1447 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon (0736)
51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfatmbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul " Analisis KYC (know your customer)
dalam meminimalisir risiko pada produk Tabungan iB Hijrah (studi Bank
Muamalat Kantor Cabang Kota Bengkulu) " yang disusun oleh:

Nama : Hepni Aliyah Putri

NIM : 2111140153

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing
Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam
Sidang Munaqasyah Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 2025 M

1446 H

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II


Eka Sri Wahyuni, MM
NIP. 1977050920080120014


Dr. Eyan Stiawan, MM
NIP. 199203202019031008

Mengetahui,

Kajur Ekonomi Islam


Yenti Sumarni, MM
NIP. 197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Ruden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas akhir dengan judul “Analisis Kyc (*Know Your Customer*) Dalam Meminimalisir Risiko Pada Produk Tabungan Ib Hijrah (Studi Bank Muamalat Kantor Cabang Kota Bengkulu)” yang disusun oleh:

Nama : Hepni Aliyah Putri

NIM : 2111140153

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 : Kamis

Tanggal : 11 September 2025

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

Bengkulu, September 2025 M

Rabi'ul Awal 1447 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Sekretaris

Rumi Adetio Setiawan, Ph.D

Esti Alfiah, ME

NIP. 198312172014031001

NIP. 199307212020122012

Rumi Adetio Seliawan, Ph.D

Debby Arisandi, MBA

NIP. 198312172014031001

NIP. 198609192019032012

Mengetahui
Dekan



Prof. Dr. H. Suhardi, M. Ag
NIP. 196504101993031007

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul Analisis Kyc (*Know Your Customer*) Dalam Meminimalisir Risiko Pada Produk Tabungan Ih Hijrah (Studi Bank Muamalat Kantor Cabang Kota Bengkulu), adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri 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 dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 11 September 2025 M

18 Rabiul Awal 1447 H

Mahasiswa yang menyatakan



Hepni Aliyah Putri
NIM.2111140153

ABSTRAK

ANALISIS KYC (*KNOW YOUR CUSTOMER*) DALAM MEMINIMALISIR RISIKO PADA PRODUK TABUNGAN iB HIJRAH (Studi Bank Muamalat Kantor Cabang Kota Bengkulu)

oleh Hepni Aliyah Putri, NIM 2111140153

Industri perbankan syariah menghadapi tantangan kompleks dalam pengelolaan risiko operasional, khususnya terkait pencucian uang, pendanaan *terorisme*, dan *fraud* yang dapat menggoyahkan integritas institusi keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis proses penerapan *Know Your Customer* (KYC) dalam produk tabungan iB Hijrah di Bank Muamalat KC Bengkulu serta mengidentifikasi peran KYC dalam meminimalisir risiko operasional, reputasi, dan kepatuhan. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan deskriptif melalui wawancara mendalam, observasi langsung, dan dokumentasi yang melibatkan dua *customer service* dan dua nasabah pengguna produk tabungan iB Hijrah, dengan analisis data menggunakan model Miles dan Huberman. Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan KYC telah dilaksanakan secara sistematis sejak awal pembukaan rekening dengan menggunakan pendekatan berbasis risiko melalui klasifikasi nasabah ke dalam tiga kategori risiko (rendah, sedang, tinggi), sistem *screening* otomatis seperti TAPS dan PEP screening, serta monitoring berkelanjutan yang terbukti efektif dalam mencegah aktivitas keuangan mencurigakan dan menjaga *compliance* terhadap regulasi OJK. Implementasi KYC secara komprehensif tidak hanya memenuhi kewajiban regulasi tetapi juga berfungsi sebagai sistem deteksi dini yang memungkinkan bank mencegah kerugian finansial, menjaga reputasi sebagai lembaga keuangan syariah terpercaya, serta memberikan rasa aman kepada nasabah melalui verifikasi identitas yang ketat sesuai prinsip syariah.

Kata kunci: *Know Your Customer*, manajemen risiko, Bank

ABSTRACT

KYC (KNOW YOUR CUSTOMER) ANALYSIS IN MINIMIZED RISK IN iB HIJRAH SAVINGS PRODUCTS (Study of Bank Muamalat Bengkulu City Branch Office)

By Hepni Aliyah Putri, NIM 2111140153

The Islamic banking industry faces complex challenges in operational risk management, particularly related to money laundering, terrorism financing, and fraud that can undermine financial institutions' integrity. This research aims to analyze the Know Your Customer (KYC) implementation process in iB Hijrah savings products at Bank Muamalat KC Bengkulu and identify KYC's role in minimizing operational, reputational, and compliance risks. This study employs a qualitative method with a descriptive approach through in-depth interviews, direct observation, and documentation involving two customer service representatives and two customers using iB Hijrah savings products, with data analysis using the Miles and Huberman model. The research findings indicate that KYC implementation has been systematically executed from initial account opening using a risk-based approach through customer classification into three risk categories (low, medium, high), automated screening systems such as TAPS and PEP screening, and continuous monitoring that has proven effective in preventing suspicious financial activities and maintaining compliance with OJK regulations. Comprehensive KYC implementation not only fulfills regulatory obligations but also functions as an early warning system enabling banks to prevent financial losses, maintain reputation as a trusted Islamic financial institution, and provide security assurance to customers through strict identity verification in accordance with sharia principles.

Keywords: Know Your Customer, risk management, banking

MOTTO

“Sesungguhnya berserta kesulitan ada kemudahan “

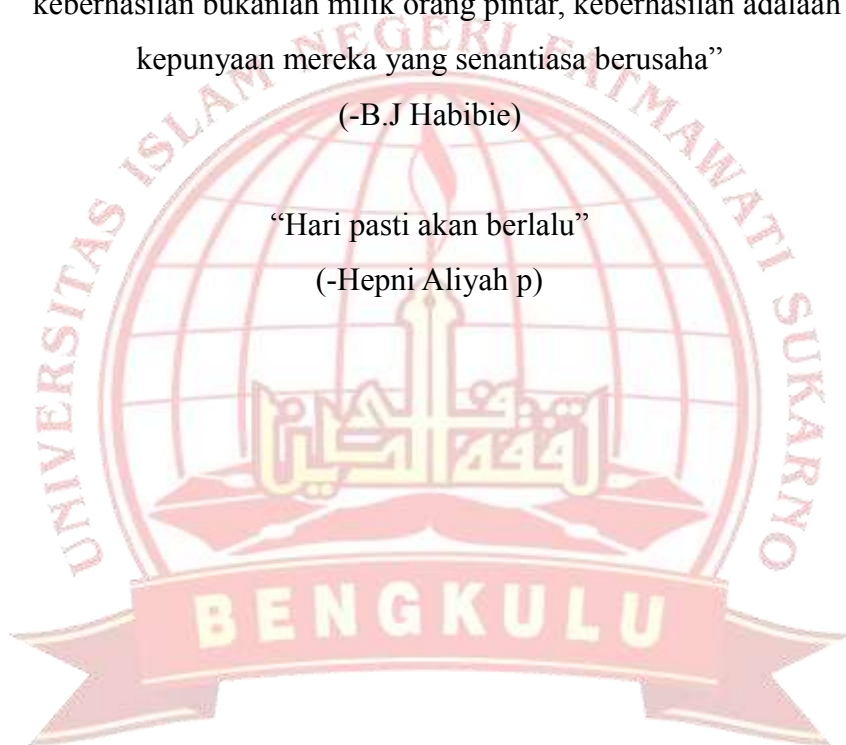
(QS. Al-Insyirah 5-6)

“keberhasilan bukanlah milik orang pintar, keberhasilan adalaah
kepunyaan mereka yang senantiasa berusaha”

(-B.J Habibie)

“Hari pasti akan berlalu”

(-Hepni Aliyah p)



PERSEMBAHAN

Puji Syukur Kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan penuh kerendahan hati dan kesabaran yang luar biasa. Keberhasilan dalam penulis skripsi ini tentunya tidak terlepas dari berbagai bantuan pihak. Oleh karena itu penulis menyampaikan terimakasih kepada :

1. Teristimewa kedua orang tua saya Bapak Sarman Mukhlis dan Ibu Misinem, kedua orang tua saya memang tidak sempat menyelesaikan pendidikannya namun mereka mampu mendidik penulis, memberikan semangat dan doa tanpa henti, gelar sarjana ini saya persembahkan untuk kedua orang tua saya tercinta, yang selalu memberikan dukungan penulis berupa moral maupun material yang tak terhingga, sehingga penulis mampu menyelesaikan studi sarjana hingga selesai, semoga Rahmat Allah SWT selalu mengiringi kehidupanmu yang barokah, senantiasa diberi Kesehatan dan Panjang umur.
2. Untuk Kedua kakak Perempuan saya Yuli Kia Sari dan Mawar Wulan , terimakasih sudah ikut serta dalam proses penulis, terimakasih atas semangat, doa, dan cinta yang selalu diberikan kepada penulis.
3. Untuk kedua keponakan saya Grecia Salsa Billa Rahmadani dan Gempita Athifa Humaira, yang telah menghibur penulis disaat penyelesaian skripsi dengan cerita lucunya dan tumbuhlah menjadi versi paling hebat.

4. Ibu Eka Sri Wahyuni, MM selaku Pembimbing I dan Bapak Dr. Evan Stiawan, MM selaku Pembimbing II, yang bersedia meluangkan waktunya untuk membimbing dan memberikan masukan serta bantuan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Terima kasih untuk semua Bapak dan Ibu Dosen Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan ilmu dan arahan yang baik untuk saya.
6. Teman seperjuanganku, Lala Luvita Sari dan Keryna Desasty terimakasih atas segala motivasi, dukungan, pengalaman, waktu dan ilmu yang dijalani Bersama selama perkuliahan. Terimakasih selalu menjadi garda terdepan di mas-masa sulit penulis. Terimakasih selalu mau mendengarkan keluh kesah penulis. Ucapan Syukur kepada Allah SWT karena telah memberikan manusia baik seperti kalian.
7. Teman besti capkaki tiga , Lena Puspita Sari dan Kharisma Desmi Nurfitriana terimakasih selalu menyemangati, mendengarkan keluh kesah penulis, selalu kebersamai penulis dari SMP hingga saat ini, dan selalu menjadi pengingat penulis apabila penulis salah melangkah.
8. Teman sekaligus sahabat saya Surya Bukhori terimakasih atas dukungan, doa, dan semangatnya, terimakasih sudah mau menemani penulis dalam perjalanan jauh dari awal hingga nanti, terimakasih sudah menjadi pendengar yang baik, dan seluruh hal baik yang diberikan selama ini.

9. Teman-temanku diperkuliahan, kkn yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terima kasih telah memberikan banyak support, baik support mental, doa, waktu maupun material. Dukungan, dukungan tersebut sangat berarti bagi saya dalam proses penyelesaian skripsi ini.
10. Almamater saya Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah menempaku untuk menggapai cita-cita.



KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur ke hadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Kyc (*Know Your Customer*) Dalam Meminimalisir Risiko Pada Produk Tabungan Ib Hijrah (Studi Bank Muamalat Kantor Cabang 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 di akhirat.

Penyusunan skripsi ini bertujuan 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 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.
2. Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
3. Eka Sri Wahyuni, S.E., MM., selaku pembimbing I, yang

telah membimbing dengan penuh kesabaran dan telah meluangkan waktunya untuk penulis demi menyelesaikan skripsi ini.

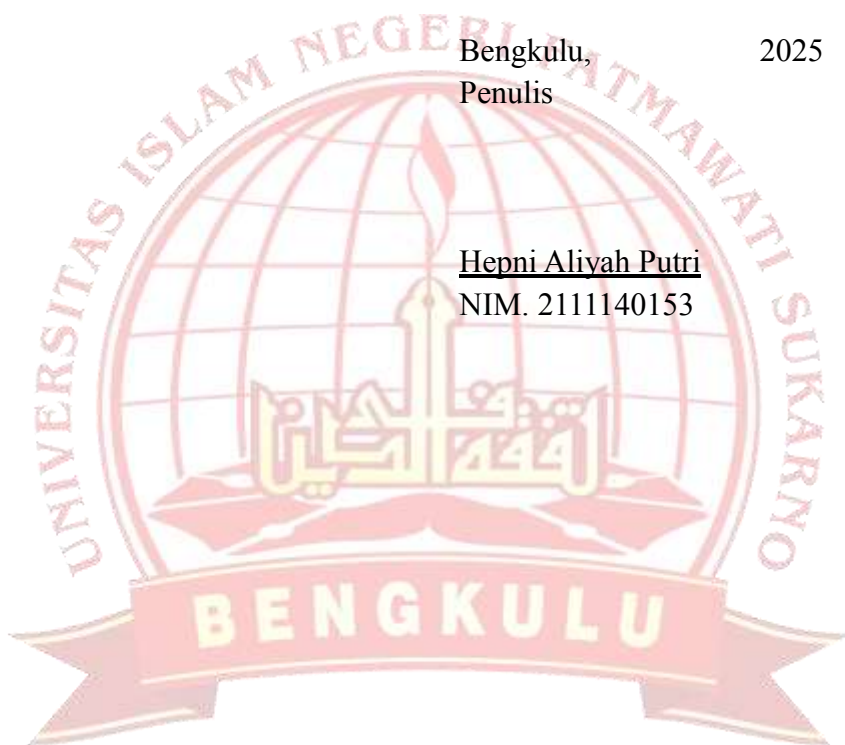
4. Dr. Evan Stiawan, MM , selaku pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat dan arahan dengan penuh kesabaran kepada penulis.
5. Yenti Sumarni, M.M., selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
6. Katra Pramadeka, S.E.I., M.E.I. selaku Koordinator Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
7. Kedua orang tua penulis yang selalu mendoakan kesuksesan penulis.
8. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya kepada penulis.
9. Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
10. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

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

Bengkulu,
Penulis

2025

Hepni Aliyah Putri
NIM. 2111140153



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN	iv
ABSTRAK.....	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
MOTTO.....	vii
PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian	8
E. Penelitian Terdahulu	9
F. Metode Penelitian	14
G. Sistematika Penulisan	21
BAB II KAJIAN TEORI.....	23
A. Manajemen Risiko	23

1. Pengertian Manajemen Risiko	23
2. Tujuan Manajemen Risiko	25
3. Manfaat Manajemen Risiko	25
4. Prinsip Manajemen Risiko	27
B. <i>Know Your Customer</i> (KYC).....	30
1. Pengertian <i>Know Your Customer</i> (KYC).....	30
2. Manfaat <i>Know Your Customer</i> (KYC).....	33
3. Dasar Hukum <i>Know Your Customer</i> (KYC)...	34
4. Pelaksanaan Kerja <i>Know Your Customer</i> (KYC)	35
C. Tabungan	42
1. Pengertian Tabungan.....	42
2. Manfaat Menabung	44
3. Landasan Hukum Tabungan	46
D. Tabungan iB Hijrah	47
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN ...	51
A. Sejarah Bank Muamalat Indonesia	51
B. Visi Dan Misi Bank Muamalat KC Bengkulu	54
C. Produk Tabungan iB Hijrah	55
D. Struktur Organisasi Bank Muamalat KC Bengkulu.....	57
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	61
A. Hasil Penelitian.....	61
B. Pembahasan	74
BAB V PENUTUP.....	79
A. Kesimpulan	79

B. Saran	80
----------------	----

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Deskripsi Informan.....	17
Tabel 3.1 Detail produk Tabungan iB Hijrah	55



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Mekanisme KYC	41
Gambar 3.1 Struktur Organisasi KC Bengkulu.....	57



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Form Persetujuan Judul
- Lampiran 2 : Daftar Hadir Seminar Proposal
- Lampiran 3 : Catatan Perbaikan Proposal Skripsi
- Lampiran 4 : Surat Penunjukan Pembimbing
- Lampiran 5 : Surat Permohonan Izin Penelitian
- Lampiran 6 : Pedoman Wawancara
- Lampiran 7 : Surat Keterangan Selesai Penelitian
- Lampiran 8 : Lembar Bimbingan I dan II
- Lampiran 9 : Surat Keterangan Kelengkapan SKPI
- Lampiran 10 : Surat Keterangan Lulus Plagiarisme
- Lampiran 11 : Dokumentasi

