PERSETUJUAN PEMBIMBING

PENERAPAN MANAJEMEN RESIKO PRODUK PEMBIAYAAN GADAI EMAS DALAM MEMINIMALISIR UTANG TAK TERTAGIH BANK SYARIAH INDONESIA KC PAREPARE

NUR HALISA
221 200 049

Berdasarkan SK Penetapan Pembimbing Nomor :
470/KEP/III.3.AU/B/1446H/2024M Telah di Pertahankan dihadapan Tim Penguji
Pada Tanggal 14 Oktober 2024 dan telah diperbaiki

PEMBIMBING I	PEMBIMBING II
Yusran Bachtiar, S.E., M.Ak	Jumriani, S.E., M.Si
NBM : 1098 943	NBM : 878 172

Mengetahui :

Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Parepare Dekan,	Program Studi Akuntansi
Dr. Syarifuddin Yusuf, M.Si	Hasdiana, SE., M.Ak
NBM : 784 726	NBM : 1213 431

Dipindai dengan CamScanner

PENGESAHAN KOMISI PENGUJI

PENERAPAN MANAJEMEN RESIKO PRODUK PEMBIAYAAN GADAI EMAS DALAM MEMINIMALISIR UTANG TAK TERTAGIH BANK SYARIAH INDONESIA KC PAREPARE

NUR HALISA
221 200 049

Berdasarkan SK Penetapan Penguji Nomor:
320/KEP/III.3.AU/FEB/1446H/2025M Telah diujikan Pada Tanggal 03 J uni 2025
dan dinyatakan memenuhi syarat

I. PANITIA UJIAN

1	Ketua Pelaksana	Hasdiana, SE., M.Ak	

II. PENGUJI

1	Ketua Penguji	Yusran Bachtiar, S.E., M.Ak	
2	Anggota Penguji	Jumriani, S.E., M.Si	
3	Anggota Penguji	Fatimah, S.E., M.Si., CTA., ACPA., ZCP	
4	Anggota Penguji	Muh. Alwi, S.Ak., M.Ak	

Mengesahkan :
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Parepare
Dekan,

Dr. Syarifuddin Yusuf, M.Si
NBM : 784 726

Dipindai dengan CamScanner

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

NAMA : NUR HALISA

NIM : 221 200 049

Program Studi : Akuntansi

JUDUL SKRIPSI : Penerapan Manajemen Risiko Produk Pembiayaan Gadai Emas dalam Meminimalisir Utang Tak Tertagih Bank Syriah Indonesia (BSI) KC Parepare

Dosen Pembimbing : 1. YUSRAN BACHTIAR,SE.,M.Ak

2. JUMRIANI, SE.,M.Si

Dengan ini menyatakan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul tersebut diatas, saya tulis sebagai syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Parepare yang sesungguhnya merupakan karya sendiri

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan skripsi yang saya kutip dari hasil karya orang lain yang telah dituliskan sumbernya secara jelas sesuai dengan norma, kaidah dan etika penulisan karya ilmiah.

Apabila kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian skripsi ini bukan hasil karya sendiri atau adanya plagiat tertentu, saya bersedia menerima sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundang-uandangan yang berlaku

Parepare, 16 Februari 2025

: membuat pernyataan



NUR HALISA

NIM. 221 200 049

Dipindai dengan CamScanner

ABSTRAK

NUR HALISA, 2025, dengan judul penelitian "Penerapan Manajemen Risiko Produk Pembiayaan Gadai Emas dalam Meminimalisir Utang Tak Tertagih Bank Syariah Indonesia KC Parepare". Pembimbing I Yusran Bachtiar, SE., M.Ak dan Pembimbing II Ibu Jumriani, SE., M.Si. Skripsi Program Studi Akuntansi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Parepare (UMPAR).

Penelitian ini bertujuan menganalisis penerapan manajemen risiko produk pembiayaan gadai emas dalam meminimalisir utang tak tertagih, faktor yang menyebabkan terjadinya utang tak tertagih dan bagaimana strategi untuk meminimalisir utang tak tertagih dalam pembiayaan gadai emas. Penelitian ini dilakukan di Bank Syariah Indonesia KC Kantor Cabang Parepare. Metode yang digunakan metode kualitatif dengan Teknik pengumpulan data yaitu observasi, wawancara, dokumentasi, dan studi Pustaka. Informan penelitian ini yaitu *Pawning Sales Officer, Operational Staff* dan Nasabah. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan manajemen risiko pada produk pembiayaan gadai emas dalam meminimalisir utang tak tertagih Bank Syariah Indonesia KC Kantor Cabang Parepare sudah cukup lama diterapkan dan sudah terbukti bahwa penerapan manajemen risiko sangat memuaskan bagi instansi, serta dilakukan dengan penuh kehati-hatian dalam melakukan proses meminimalisir terjadinya risiko, terkhusus risiko terjadinya utang tak tertagih dengan menggunakan proses identifikasi risiko, pengukuran risiko, pemantauan risiko, dan pengendalian risiko serta dibantu dengan melakukan analisis 5C Bank Syariah Indonesia KC Parepare.

Kata Kunci : *Manajemen Risiko, Pembiayaan Gadai Emas, Utang tak Tertagih*

ABSTRACT

NUR HALISA, 2025, with the research title "Application of Risk Management for Gold Pawn Financing Products in Minimizing Uncollectible Debts at Bank Syariah Indonesia KC Parepare". Supervisor I Yusran Bachtiar, SE., M.Ak and Supervisor II Mrs. Jumriani, SE., M.Sc. Thesis for the Management Accounting Study Program, Faculty of Economics and Business, Muhammadiyah University of Parepare (UMPAR).

This research aims to analyze the application of risk management for gold pawn financing products in minimizing bad debts, the factors that cause bad debts to occur and what are the strategies for minimizing bad debts in gold pawning financing. This research was conducted at Bank Syariah Indonesia KC Parepare Branch Office. The method used is a qualitative method with data collection techniques, namely observation, interviews, documentation and literature study. The informants for this research are Pawning Sales Officers, Operational Staff and Customers. The results of this research show that the implementation of risk management in gold pawn financing products in minimizing bad debts at Bank Syariah Indonesia KC Parepare Branch Office has been implemented for quite a long time and it has been proven that the implementation of risk management is very satisfactory for the agency, and is carried out with great care in carrying out the process of minimizing the occurrence of risks, especially the risk of bad debts by using the process of risk identification, risk measurement, risk monitoring and risk control and assisted by carrying out a 5C analysis of Bank Syariah Indonesia KC Parepare.

Keywords: *Risk Management, Gold Pawn Financing, Bad Debt*

KATA PENGANTAR



Assalamu Alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dengan mengucapkan syukur kehadirat Allah SWT, atas rahmat, karunia, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **"Penerapan Manajemen Risiko Produk Pembiayaan Gadai Emas dalam Meminimalisir Utang Tak Tertagih Bank Syariah Indonesia KC Kantor Cabang Parepare"** dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Parepare UMPAR.

Pada kesempatan ini penulis mengucakan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah banyak memberikan bantuan berupa bimbingan, saran dan moral sehingga penulis mampu menyelesaikannya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Secara Khusus, penulis ingin mengucapakan terima kasih yang tak terhingga kepada Allah Swt dan setulus-tulusnya kepada Bapak saya Sahrullah dan Ibu saya Fatmawati tercinta yang memberikan kasih sayang, bimbingan dan do'a sehingga penulis mendapat kemudahan dalam menyelesaikan studi di Universitas Muhammadiyah Parepare, serta perhatian yang tulus kepada penulis.
2. Bapak Prof. Dr. H. Jamaluddin Ahmad, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Parepare.
3. Bapak Dr. Syarifuddin Yusuf M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Parepare.
4. Bapak Yusran Bachtiar, SE., M. Ak selaku pembimbing I yang senantiasa meluangkan waktunya dan memberikan petunjuk dalam penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Jumriani, SE., M.Si selaku pembimbing II, yang telah memperkenankan waktu dan memberikan petunjuk serta saran-saran hingga akhir penulisan skripsi ini.
6. Ibu Hasdiana, SE., M.Ak selaku Ketua Prodi Akuntansi di Fakultas Ekonomi

dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Parepare.

7. Bapak dan Ibu Dosen serta Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah mendidik dan memberikandan Ibu Dosen serta Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah mendidik dan memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama masa study di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Parepare
8. Bapak Ardiyanto B selaku Pawning Sales Officer dan Ibu Sharina selaku Operasional Staff Bank Syariah Indonesia KC Parepare yang telah memberikan izin penelitian dan menjadi narasumber dengan memberikan informasi kepada menulis dalam menyelesaikan penelitian ini.
9. Kepada teman-teman mahasiswa akuntansi Angkatan 2021 yang sama-sama berjuang dalam mencapai gelar sarjana akuntansi, terutama kedua sahabat saya Rezky Khadijah Anri dan Nabila Shalsabila Faisal
10. Kepada Saudara-Saudari saya Suparman Usman S.Sos, Irma Sahrullah, Nur Aliyah. Dan terkhusus kepada Muhammad Alif Putra Ali Imran S. Tr,Pel yang telah memberikan semangat dan dorongannya yang telah menjadi saksi perjuangan saya mencapai gelar sarjana.

Akhir kata, dengan segala kerendah hati, penulis berharap semoga Allah SWT selalu melimpahkan karunia-Nya dan membalas semua amal baik dan pengorbanan yang telah diberikan dan semoga skripsi ini dapat bermamfaat bagi semua pihak yang membutuhkannya.

Billahi Fii Sabilil Haq, Fastabiqul Khaerat

Wassalamu Alaikum Warahmatullahi Wabarakatu.

Parepare, 16 Februari 2025

Nur Halisa
NIM. 221 200 049

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL i
HALAMAN SAMPUL ii
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI iii
LEMBAR PENGESAHAN KOMISI PENGUJI iv
LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI v
ABSTRAK v
ABSTRACT vi
KATA PENGANTAR vii
DAFTAR ISI ix
DAFTAR TABEL xi
DAFTAR GAMBAR xii
DAFTAR LAMPIRAN xiii
BAB I PENDAHULUAN 1
A. Latar Belakang 1
B. Rumusan Masalah 9
C. Tujuan Penelitian 9
D. Manfaat Penelitian 10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA 11
A. Kajian Teori 11
B. Penelitian Terdahulu 39
C. Kerangka Konseptual 43
BAB III METODE PENELITIAN 46
A. Jenis Penelitian 46

B. Lokasi dan Waktu Penelitian 47
C. Informan 47
D. Definisi Operasional Variabel 47
E. Jenis dan Sumber Data 52
F. Teknik Pengumpulan Data 55
G. Teknik Analisis Data 56
BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN 59
A. Sejarah Bank Syariah Indonesia (BSI) 59
B. Perkembangan Bank Syariah Indonesia KC Parepare 59
C. Visi dan Misi 60
D. Struktur Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Parepare 62
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN 67
A. Hasil Penelitian 67
B. Pembahasan 81
BAB VI PENUTUP 92
A. Kesimpulan 92
B. Saran 93
DAFTAR PUSTAKA 95
LAMPIRAN 99

DAFTAR TABEL

Tabel 5. 1 Data Responden 69
Tabel 5. 2 Jenis Kelamin Responden 69
Tabel 5. 3 Usia Responden 70
Tabel 5. 4 Pendidikan Terakhir Responden 70
Tabel 5. 5 Hasil Persentase Peningkatan Produk Gadai Emas Bank Syariah Indonesia KC Parepare dari Tahun ke Tahun 71
Tabel 5. 6 Hasil Perhitungan Kadar Emas 72
Tabel 5. 7 Data Presentase Utang Tak Tertagih Bank Syariah Indonesia (NonPerforming Loan/NPL 2021-2022).....76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual 43

Gambar 3. 1 Teknik Analisis Data 57

Gambar 4. 1 Struktur Organisasi Branch Office KC Parepare 62

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Observasi & Dokumentasi.....100
Lampiran 2 Permohonan Izin Penelitian 102
Lampiran 3 Surat Keputusan (SK) Pembimbing.....103
Lampiran 4 Undangan Menguji Proposal Penelitian.....107
Lampiran 5 Lembar Konsultasi Proposal 108
Lampiran 6 Kartu Kontrol Ujian Proposal 110
Lampiran 7 Lembar Rekomendasi Perbaikan Proposal Penelitian 111
Lampiran 8 Persetujuan Pembimbing Seminar Proposal 112
Lampiran 9 Berita Acara Seminar Proposal 113
Lampiran 10 Undangan Penguji Seminar Hasil.....117
Lampiran 11 Lembar Konsultasi Hasil Penelitian 118
Lampiran 12 Kartu Kontrol Seminar Hasil 120
Lampiran 13 Persetujuan Rekomendasi Perbaikan Hasil 121
Lampiran 14 Persetujuan Pembimbing Seminar Hasil 122
Lampiran 15 Berita Acara Pelaksanaan Seminar Hasil 123
Lampiran 16 Undangan Penguji Ujian Skripsi 127
Lampiran 17 Lembar Konsultasi Skripsi.....128
Lampiran 18 Kartu Kontrol Ujian Skripsi 130
Lampiran 19 Persetujuan Rekomendasi Perbaikan Skripsi.....131
Lampiran 20 Persetujuan Pembimbing Ujian Skripsi.....132
Lampiran 21 Surat Keterangan Publish Jurnal.....133
Lampiran 22 Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian 134
Lampiran 23 Surat Pernyataan Bebas Plagiasi.....135