

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN AMANAH PADA
PT. PEGADAIAAN SYARIAH UPS MARTAPURA**

SKRIPSI

**OLEH
SITI MAULIDA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2023 M/1445 H**

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN AMANAH PADA
PT. PEGADAIAN SYARIAH UPS MARTAPURA**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh :

SITI MAULIDA

170101060557

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2023 M/1445 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Siti Maulida

NIM : 170101060557

Tempat/Tgl. Lahir : Tasikmalaya, 18 Juli 1998

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 9 Oktober 2023

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Siti Maulida

PERSETUJUAN

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan Amanah pada PT. Pegadaian Syariah UPS Martapura

Ditulis oleh : Siti Maulida

N I M : 170101060557

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2023/2024


Tempat dan tanggal lahir : Tasikmalaya, 18 Juli 1998

Alamat : Jl. Bumi Mas Raya, Komp. Bumi Pertiwi I, no.35
Rt. 032 Rw.001, Kel. Pemurus Baru, Kec.
Banjarmasin Selatan, Kota Banjarmasin

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 9 Oktober 2023

Pembimbing,


Ansharunah, S.Ag., M.Fil.I
NIP 197506092000031003


Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antsari Banjarmasin,

Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I
NIP 198305262011012007

PENGESAHAN

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "*Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan Amanah pada PT. Pegadaian Syariah UPS Martapura*", ditulis oleh Siti Maulida, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 23 Oktober 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: B+ (77,5)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin,



Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1.Drs. H. Nispan Rahmi, M.Ag (Ketua)	1.
2.Ansharullah, S.Ag., M.Fil.I (Anggota)	2.
3.Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I (Anggota)	3.
4.Yusuf Asyabri, S.E., M.E (Anggota)	4.

MOTTO

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah nasib suatu kaum sehingga mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri”

(Q.S Ar-Ra’d: 11)

“Bersemangatlah atas hal-hal yang bermanfaat bagimu. Minta tolonglah pada Allah, jangan engkau lemah”. HR. Muslim

“Dan ketahuilah, sesungguhnya kemenangan itu beriringan dengan kesabaran. Jalan keluar beriringan dengan kesukaran. Dan sesudah kesulitan, pasti akan datang kemudahan.” HR. Tirmidzi

KATA PERSEMBAHAN

Segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT. yang telah memberikan rahmat-Nya serta petunjuk kebaikan kepadaku. Sholawat serta salam tak lupa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW. Yang telah memberikan syafaat kepada kita seluruh umat islam. Ya Allah sungguh atas izin engkau lah saya mampu melewati beberapa rintangan dengan sabar dan penuh perjuangan untuk bisa menuju kepada satu keberhasilan yang aku impikan.

Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua, terimakasih atas besarnya perjuangan kalian dan terimakasih atas do'a yang tidak pernah putus, semangat dan dukungan serta kasih sayang yang begitu besar yang selalu kalian berikan sehingga aku mampu melewati semua rintangan ini. Semoga Ibu dan Ayah selalu diberikan kesehatan oleh Allah SWT. dan selalu dalam lindungan Allah SWT. Saya ucapkan terimakasih kepada seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu pengetahuan serta pengalaman yang sangat bermanfaat. Terutama untuk dosen Pembimbing yaitu Bapak Ansharullah, S.Ag., M.Fil.I. terimakasih yang sebesar-besarnya atas bimbingan dan motivasi yang Bapak berikan sehingga saya dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Semoga semua kebaikan yang telah Bapak berikan mendapatkan balasan yang berlipat-lipat oleh Allah SWT.

Terimakasih juga kepada PT. Pegadaian Syariah UPS Martapura yang telah memberikan izin agar dapat melakukan penelitian atas tugas akhir ini. Sehingga saya dapat menyelesaikan tugas ini, semoga hasil dari penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi PT. Pegadaian Syariah UPS Martapura dan semoga kebaikan yang telah diberikan dibalas oleh Allah SWT. tak lupa juga saya ucapkan terimakasih kepada sahabat yang saya sayangi Nazla Fitrianti dan Risma Aprillyana, yang telah banyak meluangkan waktu untuk membantu saya dan terus-menerus memberikan semangat sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Semoga kalian selalu sehat dan semua kebaikan kalian dibalsa oleh Allah SWT.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab kedalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada surat keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	s/a'	s/	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	h}a	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	z/al	z/	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	s}ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d}ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t}a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z}a'	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas

غ	Gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	kaf	K	Ka
ل	Lam	L	'el
م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en
و	Waw	W	We
ه	ha'	H	Ha
ء	hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القدوس	Ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>Ja>mi'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>Muktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, sunat, ayat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>Al-maktabah al-jami>lah</i>
-----------------	---------	-----------------------------------

IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	Ditulis	A
◌ِ	Kasrah	Ditulis	I
◌ُ	Dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yan}iqu

V. Vokal panjang

1	Fathah + alif كاملة	Ditulis Ditulis	<i>a></i> <i>ka>milah</i>
2	Fathah + ya mati صلى	Ditulis Ditulis	<i>a></i> <i>s}alla></i>
3	Kasrah + ya mati شديد	Ditulis Ditulis	<i>i></i> <i>syadi>d</i>
4	Dammah + wawu mati صدر	Ditulis Ditulis	<i>u></i> <i>s}udu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	Fathah + ya mati رويد	Ditulis Ditulis	Ai <i>Ruwaidun</i>
2	Fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	Ditulis Ditulis	Au <i>Wa fir'auna z/i al-auta>d</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم أشد خلقا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

- a. Bila diikuti huruf *Qamariah*

القران	Ditulis	<i>Al-Qur'a>n</i>
الكتاب	Ditulis	<i>Al-kita>b</i>

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyah* ditulis ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>As}-s}ubh}u</i>
الساهرة	Ditulis	<i>As-sa>hirah</i>

IX. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ditulis menurut bunyi atau pegucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>Birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iz/a asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah rabbil alamin, segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT. atas segala nikmat serta karuniaNya sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan Amanah pada PT. Pegadaian Syariah UPS Martapura**”. Shalawat serta salam kepada Nabi Muhammad SAW. yang sudah berjuang untuk menyampaikan ajaran agama Islam sehingga seluruh umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik itu di dunia maupun di akhirat.

Penyusunan skripsi merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari (UIN) Banjarmasin. Pada proses penyusunan skripsi ini, penulis tentunya telah mendapat bantuan dari beberapa pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Anissa Sayyid, M.Si., dan Yusuf Asyabri, SE., ME., selaku Ketua dan Sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Ansharullah, S.Ag., M.Fil.I., selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran dan arahan serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
6. Kedua orang tua terima kasih atas segala doa, dukungan, cinta dan

pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, serta kasih sayang yang tiada hentinya.

Semoga Allah SWT., membalas segala bentuk kebaikan yang telah diberikan oleh pihak-pihak terkait. Akhir kata penulis sangat mengharapkan ampun serta ridha Allah SWT., semoga karya tulis ini bisa memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis islam, Aamiin.

Banjarmasin, 15 September 2023

Penulis,

Siti Maulida

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
ABSTRAK	iv
PENGESAHAN	v
MOTTO	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian	8
E. Definisi Operasional	9
F. Penelitian Terdahulu	12
H. Sistematika Penulisan.....	15
BAB II MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN AMANAH	17
A. Definisi Teoritik	17
1. Manajemen.....	17
2. Manajemen Risiko	19
3. Pembiayaan Amanah	30
4. Pembiayaan Bermasalah	35
BAB III METODE PENELITIAN	38
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	38
B. Lokasi Penelitian	39
C. Subjek Penelitian dan Objek Penelitian.....	39
D. Data dan Sumber Data	40
E. Teknik Pengumpulan Data	41
F. Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	43
BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA	45
A. Gambaran Umum	45
B. Hasil Penelitian.....	51
C. Analisis Data	61

BAB V PENUTUP	70
A. Simpulan.....	70
B. Saran	71
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1. Detil Informasi Informan	51
--	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1. Struktur Organisasi Unit Pegadaian Syariah Martapura	48
Gambar 4. 2. Prosedur Pembiayaan Amanah.....	53