

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

1. Berdasarkan hasil penelitian, risiko pasar dalam pembiayaan cicil emas di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Adam Malik Kota Bengkulu terutama disebabkan oleh fluktuasi harga emas yang berdampak langsung pada penurunan nilai agunan dan berpotensi menimbulkan ketidakseimbangan dengan sisa kewajiban pembiayaan. Selain itu, risiko juga berkaitan dengan kapasitas keuangan nasabah dalam menjalankan kewajiban angsuran yang bergantung pada kondisi ekonomi.
2. Upaya mitigasi risiko dilakukan secara sistematis melalui pengoperasian manajemen risiko berbasis ISO 31000:2018, meliputi identifikasi risiko melalui analisis kelayakan nasabah, analisis risiko berdasarkan kemampuan pembayaran dan kondisi pembiayaan, serta evaluasi risiko melalui pemantauan berkala. Selain itu, bank menerapkan penetapan margin di awal akad, monitoring harga emas, serta pengawasan pembiayaan secara berkelanjutan. Dalam kondisi tertentu, penanganan risiko dilakukan melalui musyawarah, restrukturisasi, hingga penjualan agunan sebagai langkah terakhir untuk meminimalkan kerugian.

B. Saran

1. Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Adam Malik Kota Bengkulu, diharapkan dapat terus meningkatkan sistem pengelolaan dan mitigasi risiko pasar, khususnya terkait fluktuasi harga emas, dengan melakukan pemantauan harga secara berkala serta evaluasi kebijakan pembiayaan secara berkelanjutan. Selain itu, peningkatan analisis kelayakan nasabah juga perlu diperkuat agar dapat meminimalkan risiko pembiayaan bermasalah di masa yang akan datang.
2. Nasabah pembiayaan cicil emas, diharapkan dapat lebih memahami mekanisme pembiayaan serta risiko yang mungkin timbul selama masa pembiayaan, sehingga dapat mengelola keuangan dengan baik dan memenuhi kewajiban angsuran secara tepat waktu.
3. Peneliti selanjutnya diharapkan dapat mengkaji risiko lain dalam pembiayaan cicil emas, seperti risiko kredit dan risiko operasional, serta menggunakan pendekatan kuantitatif atau kombinasi metode agar memperoleh hasil penelitian yang lebih komprehensif. Selain itu, penelitian dapat diperluas pada kantor cabang atau lembaga keuangan syariah lainnya untuk mendapatkan gambaran yang lebih luas mengenai mitigasi risiko pembiayaan cicil emas.

DAFTAR PUSTAKA

- Abadi, Ahmad, Junaidi Adinata, and Roberto Surya Negara. "Integrasi Manajemen Risiko Bank, Telekomunikasi, Dan BPR Dalam Perspektif Manajemen Keberlanjutan." *Management and Sustainable Development Journal* 7, no. 2 (2025): 62–78.
- Abrori, Faizul. "Mekanisme Prinsip Syariah Pada Produk Bank Syariah." *LAN TABUR: Jurnal Ekonomi Syariah* 3, no. 2 (2022): 192–205.
- Afrioza, Selvy, Ahmad Rasyiddin, and Alysa Rohmatul Azizah. "Penerapan Iso 31000 : 2018 Dalam Manajemen Risiko Umkm." *Jurnal JEDBUS (Journal of Economic and Digital Business)* 2, no. 2 (2025): 85–90.
- Agus Purwanto. "Peningkatan Keselamatan Kerja Melalui Pelatihan ISO 45001:2018 Sistem Manajemen Keselamatan Dan Kesehatan Kerja Pada Industri Manufaktur Di Tangerang" 01, no. 02 (2021): 1–6.
- Agustin, Aulia. "Implementasi Akad Rahn Pada Produk Gadaai Emas Di Bank Syariah Indonesia Kc Bengkulu Adam Malik." UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu, 2025.
- Agustin, Tiara. "Prosedur Pembiayaan Produk Cicil Emas Di Bank Sumselbabel Syariah Cabang Muhammadiyah Palembang." *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbankan Syariah (JIMPA)* 2, no. 1 (2022): 207–220.

- Akbar, Estelee Elora. “Restrukturisasi Pembiayaan Bank Syariah Indonesia.” *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Kewirausahaan (JUMANAGE)* 2, no. 1 (2023): 152–157.
- Alafi, Ahmad Muharram, and Trischa Relanda Putra. “Analisis Pemasaran Syariah Pembiayaan Cicil Emas Bank Syariah Indonesia KCP Bangkalan Trunojoyo.” *JIMEK: Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi* 7, no. 1 (2024): 123–142.
- Anisah, Rizka Luthvia, Siti Rokhaniyah, and Universitas Tidar. “Analisis Mitigasi Risiko Pembiayaan Produk Cicil Emas Dengan Akad Murabahah Pada Bank Syariah Indonesia,” no. 1 (2025): 141–155.
- Annas Syams Rizal Fahmi, Muhammad Irkham Firdaus, May Shinta Retnowati, and Zulfatus Saadiah. “Implementasi Fatwa Dsn-Mui No: 77/Dsn-Mui/V/2010 Terhadap Akad Murabahah Pada Produk Cicil Emas Di Bank Syariah Mandiri.” *Al-Mizan: Jurnal Hukum dan Ekonomi Islam* 4, no. 2 (2020): 1–12.
- Apriani, Rizka, and Nurushshobah Nurushshobah. “Strategi Pemasaran Cicil Emas Dan Tabungan Emas Sebagai Produk Unggulan Di Lembaga Keuangan Syari’ah: Studi Kasus Pada Bank Syari’ah Indonesia Dan Pegadaian Syari’ah Di NTB.” *IQTISHOD: Jurnal Pemikiran dan Hukum Ekonomi Syariah* 4, no. 1 (2025): 68–94.
- Aprianto, Khrisna, Supeno Mardi, and Susiki Nugroho. “Analisis Manajemen Risiko SPBE Menggunakan COBIT 5 For

Risk Dan ISO 31000 : 2018 Di Kabupaten Magetan E-Government Risk Management Analysis Using COBIT 5 For Risk and ISO 31000 : 2018 in Magetan Regency” 23, no. 2 (2021): 107–123.

Apriyanto, Anto, and Arie Budiyanto. “Analisis Sejarah Perkembangan Bank Syariah Dan Implikasinya Terhadap KESEJAHTERAAN MASYARAKAT” (1994): 85–96.

Asikin, Muhamad Zaenal. “Peran Emas Sebagai Lindung Nilai Terhadap Ketidakpastian Pasar Keuangan Global.” *Hawalah: Kajian Ilmu Ekonomi Syariah* 3, no. 3 (2025): 123–133.

Bank Syariah Indonesia. “Halaman Utama Bank Syariah Indonesia.”

Basri, Jainudin, Anggraini Kusuma Dewi, and Gesang Iswahyudi. “Pembiayaan Murabahah Pada Perbankan Syariah Dalam Perspektif Hukum Di Indonesia.” *AL-MANHAJ: Jurnal Hukum dan Pranata Sosial Islam* 4, no. 2 (2022): 375–380.

Berlian, Dana, Andri Andri, and Agung Apriana. “Perbandingan Pemberian Kredit Antara Bank Konvensional Dan Pembiayaan Bank Syariah Kepada Usaha Kecil Dan Menengah.” *Jurnal Perbankan Syariah Indonesia (JPSI)* 2, no. 2 (2023): 62–72.

Dinillah, Winda Silvi, Maslihat Rofikoh, and Muhammad Romli Muar. “Strategi Pemasaran Produk Cicil Emas

- Pada Lembaga Keuangan Syariah Di Bank Bsi Kcp Gondanglegi.” *Jurnal Keuangan Islam dan Akuntansi* 1, no. 1 (2024): 53–59.
- Embun Prowanta. *MANAJEMEN RISIKO ISO 31000:2018*. Jakarta: Kompas Media Nusantara, 2025.
- Erman, Nilam, and Mohd Winario. “Analisis Strategi Pemasaran Produk Cicil Emas Dalam Meningkatkan Minat Nasabah Pada Bank Syariah Indonesia Kota Pekanbaru.” *AL-Muqayyad* 8, no. 2 (2025): 176–187.
- Fachrezi, Muhammad Ilham. “Manajemen Risiko Keamanan Aset Teknologi Informasi Menggunakan Iso 31000:2018 Diskominfo Kota Salatiga.” *JATISI (Jurnal Teknik Informatika dan Sistem Informasi)* 8, no. 2 (2021): 764–773.
- Firdaus, Muhammad Alfarizi, Fahmi Anggara Irawan, Muhammad Zhabi Monntela, Muhammad Raya Fahreza, Andre Yohanes, and Alqo Iskandar. “Implementasi Prinsip Ekonomi Syariah Dalam Praktik Bisnis Di Indonesia.” *QOSIM: Jurnal Pendidikan Sosial & Humaniora* 3, no. 2 (2025): 558–565.
- Geofanny, Gerardus Kevin, and Andeka Rocky Tanaamah. “Sistem Manajemen Risiko Berbasis ISO 31000:2018 Di PT. Bawen Mediatama.” *Jurnal Teknik Informatika dan Sistem Informasi* 9, no. 4 (2022): 2870–2878.
- Gutama, Zulfikar, Suhita Setyahuni, Maria Safitri, and Diana

- Puspitasari. “Penguujian Peran Emas Dan Bitcoin Sebagai Aset Safe Haven: Stabilitas vs Spekulasi.” *Jurnal Maneksi (Management Ekonomi Dan Akuntansi)* 14, no. 3 (2025): 1242–1253.
- Haerisma, Alvien, Makmuri Ahdi, and Laelatul Adha. “Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Dan Promosi Terhadap Minat Nasabah Dalam Produk Cicil Emas Pada Pegadaian Syariah Pasar Baru Indramayu.” *Jurnal Ekonomi Rabbani* 1, no. 2 (2021): 79–94.
- Hajar Hanifa, Ikhwan Hamdani, Yono. “Analisis Implementasi Akad Rahn (Gadai) Di Kantor Cabang Pegadaian Syariah Bogor Baru.” *Jurnal Kajian Ekonomi Bisnis* 4, no. 1 (2021): 64–77.
- Harefa, Wirawan, and Kristoko Dwi Hartomo. “Analisis Manajemen Risiko Dengan Menggunakan Framework ISO 31000:2018 Pada Sistem Informasi Gudang.” *Jurnal Teknik Informatika dan Sistem Informasi* 9, no. 1 (2022).
- Hatimah, Ani Khusnul, Supardi Mursalin, and Katra Pramadeka. “Upaya Mitigasi Risiko Pasar Pembiayaan Cicil Emas Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Adam Malik Kota Bengkulu.” *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah* 11, no. 2 (2026).
- Herlambang, Anggi Agustian, Alfian Ahmad Gani, and Dyen Dwi Alvianto. “ISO 31000 : 2018 Approach to Information Technology Risk Management in the Tracer

- Study at Universitas Sebelas April.” *JICN: Jurnal Intelek dan Cendekiawan Nusantara* 1, no. 4 (2024): 5651–5660.
- Hernita, Resmi, Noprizal Noprizal, and Ahmad Danu Syaputra. “Strategi Pemasaran Produk Cicil Emas Bank Syariah Indonesia.” IAIN Curup, 2022.
- Hibatullah, Muhammad Fahmi. “Analisis Implementasi Rahn, Qardh Dan Ijarah Pada Transaksi Gadai Emas PT. Bank Syariah Indonesia.” *Jurnal Sains Student Research* 2, no. 1 (2024): 2–10.
- Hidayati, Lutpi, and Reny Wardiningsih. “Prosedur Investasi Emas Melalui Cicil Emas Dan Tabungan E-Mas Pada Pt Bank Syariah Indonesia Tbk Kcp Lombok Aikmel” 1, No. 4 (2026): 926–940.
- Hidayatullah, M.F, Ayu Indahwati, Nurul Setianingrum, and Ahmadiono Ahmadiono. “Strategi Pemasaran Produk Mitraguna Di Bank Syariah Indonesia.” *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah* 6, no. 2 (2023): 2836–2842.
- Ima Kurnia Rizki, Putri Surya Fatekhah & Maslihan Mohammad Ali. “Implementasi Prinsip Kehati-Hatian Dalam Penyaluran.” *Journal of Indonesia Sharia Economic* 3 (2024): 63–78.
- Iswanto, Iswanto, Raden Hebat Kurnia, and Wina Sari Asmara. “Dampak Volatilitas Nilai Tukar Dan Strategi Hedging Terhadap Manajemen Risiko Keuangan Di Perusahaan

- Ekspor: Studi Kasus Dan Teori Manajemen Risiko Dalam Ekonomi Global.” *Borjuis: Jurnal Of Economy* 3, no. 1 (2025): 140–152.
- Iswardhani, Indri, Nur Fadilah, Ayu Sandira, and Nulthazam Sarah. “Analisis Implementasi ISO 31000 : 2018 Sebagai Kerangka Strategis Pengelolaan Risiko : Studi Kasus Pada BPJS Ketenagakerjaan” 05, no. 02 (2025): 349–358.
- Judijanto, Loso, Harmaini Harmaini, Lavlimatria Esya, Ellyana Amran, Firdayetti Firdayetti, and Anandhiya Intan Prabandari. *Ekonomi Syariah: Teori Dan Penerapannya Di Indonesia*. PT. Sonpedia Publishing Indonesia, 2025.
- Karmila Utari, Kuta, Yeni Septiyana, and Khairiah Elwardah. “Efisiensi Keputusan Merger Tiga Bank Syariah Di Indonesia Pada Masa Pandemi Covid-19.” *Journal Ekombis Review* 10, no. 14 (2022): 311–324.
- Khairuzzadi, Muhammad. “Juridical Review Of Gold Installment Financing At Indonesian Islamic Banks In The Context Of Murabahah” 6, no. 1 (2025): 363–379.
- Khayriya, Danesh Ara, and Sri Wigati. “Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan Cicil Emas Di BSI KCP Waru Juanda.” *Jurnal Ilmiah Manajemen Ekonomi dan Akuntansi* 2, no. 1 (2024): 220–226.
- Maylani, Dian, and Toton Fanshurna. “Penerapan Strategi Positioning Dalam Meningkatkan Citra Merek Dan Kuantitas Penjualan Produk Cicil Emas Pada Bank

- Syariah Indonesia KCP Jembrana Bali” 5, no. 2 (2025): 706–714.
- Megafatin, Subagyo Qomariyah. “Strategi Manajemen Risiko Pembiayaan Cicil Emas Dengan Akad Murabahah (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia Kcp Krian).” *skripsi perbankan syariah UIN Alaudin Makassar* (2023).
- Nabila, Aida Isti. “Strategi Penanganan Risiko Kerugian Cicil Emas Pada Bank Syariah” (2016): 1–104.
- Novian, Hendra, Muhamad Wardany Anwar, Fauzi Fauzi, and Rita Irviani. “Pengaruh Pengetahuan Produk Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Indonesia (BSI).” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 9, no. 3 (2023): 4082–4091.
- Nur Rahmah. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah. Educacao e Sociedade*. Vol. 1, 2023.
- Nurjeda Komalasari, Iksan dan Muhammad Amin. “Analisis Komparatif Produk Cicil Emas Di Bank Syariah Indonesia Dalam Prespektif Hukum Islam Dan Hukum Positif” 6, no. 2 (2025): 1–13.
- Ravita, Ravita. “Analisis Strategi Pemasaran Pembiayaan Murabahah Pada Produk Cicil Emas Dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP. Medan Krakatau.” *Maisyatuna* 5, no. 1 (2024): 419–423.
- Siska Febriyanti. “Manajemen Risiko Berbasis Iso 31000:2018 Pada Usaha Pembibitan DT Maruhun” 4, no. 2 (2023):

146–160.

Sitorus, Sry Rahayu Ningsih, Reni Ria Armayani Hasibuan, and Muhammad Ikhsan Harahap. “Analisis Perbandingan Antara Saham Syariah Dan Emas Ditinjau Dari Risk Dan Return Periode 2023–2025.” *Jambura Economic Education Journal* 8, no. 2 (2026): 492–517.

Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*. 1st ed. Bandung: Alfabeta, 2022.

Syithrotul, Ahammi Ihyani, and Wiwik Saidatur Rolianah. “Analisis Risiko Dan Tindakan Preventif Dalam Gadaai Emas Di Bank Mitra Syariah.” *Al-Hisbah Jurnal Ekonomi Syariah* 5, no. 2 (2025): 106–114.

Usman, Osly, Andriyana Andriyana, Khoirudin Khoirudin, Muji Misino, Rani Kurniasih Gunawan, Wartika Wartika, Arini Rasma, Syaeful Alam, Raden Roro Adhina Soraya Dewi, and Gredinov Gredinov. “Manajemen Risiko Berbasis Iso 31000: Kerangka Prinsip, Proses, Dan Implementasi Untuk Meningkatkan Ketahanan Organisasi” (2026).

Vanni, Kartika Marella, and Viki Safirotu Nadan. “Efektivitas Strategi Pemasaran Digital Banking Bank Syariah Di Indonesia” (n.d.): 237–248.

Wahyudi, Rizqi, and Andhyka Tyaz Nugraha. “Identifikasi Iso 45001 : 2018 Dengan Pendekatan Gap” 2018, no. September (2024): 215–224.

Wahyuningrum, Sinta Widya, Mezaluna Chesia Nabila, and

Muhamad Naswa Rizki. "Implementasi Ekonomi Syariah Dalam Sistem Keuangan Modern: Tantangan, Peluang, Dan Dampaknya Di Era Digital." *SAUJANA: Jurnal Perbankan Syariah Dan Ekonomi Syariah* 7, no. 3 (2025): 130–149.

Wijaya, Vincent Patrick Pratama. "Manajemen Risiko Teknologi Informasi Pada BTSI UKSW Menggunakan ISO 31000:2018." *JATISI (Jurnal Teknik Informatika dan Sistem Informasi)* 9, no. 2 (2022): 1295–1307.

Winda Yulia Pratiwi. "Di Bank Syariah Indonesia Kc Bandar Jaya Oleh : Winda Yulia Pratiwi Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (Iain) Metro 1445 H / 2024 M" (2024).

Yogi, Gilar Avi, and Gusril Basir. "Analisis Strategi Pemasaran Produk Cicil Emas Dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Pada Bank Syariah Indonesia LCP Pulau Punjung Kabupaten Dharmasraya." *Jurnal Ekonomi Utama* 2, no. 2 (2023): 222–231.