

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO
PADA PEMBIAYAAN GADAI EMAS DI PEGADAIAN SYARIAH
UPS PERJUANGAN**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

SAIDATUN NABILA ARROYHANI

NIM : 1908203140

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
TAHUN 1444 H / 2023 M**

ABSTRAK

SAIDATUN NABILA ARROYHANI. NIM: 1908203140. ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PADA PEMBIAYAAN GADAI EMAS DI PEGADAIAN SYARIAH UPS PERJUANGAN, 2023.

Gadai emas syariah merupakan suatu produk pembiayaan yang menggunakan emas sebagai barang jaminan. Dengan beberapa kemudahan yang ditawarkan pembiayaan gadai emas ini memiliki suatu risiko tersendiri dalam pelaksanaannya sehingga suatu lembaga keuangan syariah yang mengeluarkan produk tersebut haruslah menerapkan suatu manajemen risiko. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui prosedur pembiayaan gadai emas di Pegadaian Syariah UPS Perjuangan, untuk mengetahui risiko pada pembiayaan gadai emas di Pegadaian Syariah UPS Perjuangan, dan untuk memahami manajemen risiko pada pembiayaan gadai emas di Pegadaian Syariah UPS Perjuangan.

Metode penelitian ini menggunakan pendekatan penelitian kualitatif. Data dikumpulkan melalui tiga cara yaitu wawancara, observasi, dan dokumentasi. Teknik analisis data dilakukan dengan tiga tahap yaitu; reduksi data, data display, dan verifikasi data serta pengecekan keabsahan temuan data menggunakan teknik triangulasi sumber dan metode.

Hasil penelitian menyatakan bahwa prosedur pembiayaan gadai emas yaitu; nasabah datang langsung ke pegadaian syariah mengisi form pengajuan gadai membawa identitas dan barang jaminan, barang jaminan diuji dan ditaksir, petugas mengisikan spesifikasi barang, diverifikasi ulang oleh petugas, melaksanakan akad dengan nasabah, nasabah menandatangani surat akad, barang jaminan resmi disimpan petugas, kemudian dana diterima nasabah. Pegadaian syariah memiliki risiko pada sebelum pembiayaan, saat pembiayaan, dan setelah pembiayaan. Risiko sebelum pembiayaan yaitu operasional dapat menimbulkan kerugian keuangan secara langsung maupun tidak langsung. Risiko saat pembiayaan gadai emas syariah yaitu risiko kredit yang disebabkan ketika nasabah tidak dapat melanjutkan pelunasan pinjaman. Risiko setelah pembiayaan ialah fluktuasi harga emas yang disebabkan karena ketidaketapan dari harga emas. Manajemen risiko pegadaian syariah memiliki tahapan berupa identifikasi risiko, pengukuran risiko, pemetaan risiko, model pengelolaan risiko, monitor risiko dan pengendalian risiko. Manajemen risiko pada pegadaian syariah diawasi oleh beberapa dewan (komisaris, direksi, dan dewan pengawas syariah), kecukupan kebijakan prosedur dan penetapan limit manajemen risiko, serta kecukupan proses identifikasi sistem informasi manajemen risiko dan sistem pengendalian internal. Dalam menerapkan manajemen risiko Pegadaian Syariah UPS Perjuangan telah memenuhi Peraturan Menteri Negara Badan Usaha Milik Negara No. PER-01/MBU/2011 tanggal 01 Agustus 2011. No. PER-09/MBU/2012 tanggal 16 Juli 2012 tentang Penerapan Tata Kelola perusahaan yang baik (*Good Corporate Governance*) pada Badan Usaha Milik Negara yaitu dengan cara mengidentifikasi risiko, melakukan pengukuran terhadap risiko, pemetaan risiko, model pengelolaan risiko, serta memonitor dan melakukan pengendalian terhadap risiko.

Kata Kunci : *Manajemen, Risiko, Pembiayaan, Gadai Emas Syariah.*

ABSTRACT

SAIDATUN NABILA ARROYHANI. NIM: 1908203140. RISK MANAGEMENT ANALYSIS OF GOLD PAWN FINANCING AT UPS PERJUANGAN SHARIA PAWNTOWN, 2023.

Islamic gold pawning is a financing product that uses gold as collateral. With some of the conveniences offered, this gold mortgage financing has its own risks in its implementation, so that an Islamic financial institution that issues this product must implement a risk management. The purpose of this research is to find out the procedures for gold pawning financing at UPS Perjuangan Sharia Pawnshop, to find out the risks of gold pawning financing at UPS Perjuangan Sharia Pawnshop, and to understand risk management for gold pawning financing at UPS Perjuangan Sharia Pawnshop.

This research method uses a qualitative research approach. Data was collected in three ways, namely interviews, observation, and documentation. Data analysis techniques were carried out in three stages, namely; data reduction, data display, and data verification as well as checking the validity of data findings using source and method triangulation techniques.

The results of the study stated that the procedure for financing pawn gold was; the customer comes directly to the sharia pawnshop to fill out the pawn application form with identity and collateral, the collateral is tested and appraised, the officer fills in the specifications of the goods, is re-verified by the officer, performs the contract with the customer, the customer signs the contract, the collateral is officially kept by the officer, then the funds accepted by customers. Sharia pawnshops have risks before financing, during financing, and after financing. The risk before financing, namely operations, can cause financial losses directly or indirectly. The risk when financing Islamic gold pawns is the credit risk caused when the customer is unable to continue repaying the loan. The risk after financing is the fluctuation in the price of gold caused by the volatility of the price of gold. Sharia pawnshop risk management has stages in the form of risk identification, risk measurement, risk mapping, risk management model, risk monitoring and risk control. Risk management at sharia pawnshops is supervised by several boards (commissioners, directors and sharia supervisory boards), adequacy of procedural policies and risk management limit setting, as well as adequacy of the process of identifying risk management information systems and internal control systems. In implementing Sharia Pegadaian risk management, UPS Perjuangan has complied with the Regulation of the State Minister for State-Owned Enterprises No. PER-01/MBU/2011 dated 01 August 2011. No. PER-09/MBU/2012 dated 16 July 2012 concerning the Implementation of Good Corporate Governance in State-Owned Enterprises, namely by identifying risks, measuring risks, risk mapping, risk management models, as well as monitoring and conducting risk control.

Keywords: Management, Risk, Financing, Sharia Gold Pawn.

الخلاصة

سعيدة النبيلة الريحان. نيم : ١٩٠٨٢٠٣١٤٠. تحليل إدارة المخاطر في تمويل البندق الذهبي في الشريعة فغادايان فرجوانغان، ٢٠٢٣.

الرهن الإسلامي على الذهب هو منتج تمويلي يستخدم الذهب كضمان. مع بعض التسهيلات المقدمة ، فإن هذا التمويل العقاري بالذهب له مخاطره الخاصة في تنفيذه ، بحيث يجب على المؤسسة المالية الإسلامية التي تصدر هذا المنتج تنفيذ إدارة المخاطر. الغرض من هذا البحث هو معرفة إجراءات تمويل رهن الذهب في الشريعة فغادايان فرجوانغان فغادايان، لمعرفة مخاطر تمويل رهن الذهب في الشريعة فغادايان فرجوانغان ، وفهم إدارة مخاطر تمويل رهن الذهب في الشريعة فغادايان فرجوانغان .

تستخدم طريقة البحث هذه منهج بحث نوعي. تم جمع البيانات بثلاث طرق ، وهي المقابلات والملاحظة والتوثيق. تم تنفيذ تقنيات تحليل البيانات على ثلاث مراحل ، وهي: تقابل البيانات وعرض البيانات والتحقق منها وكذلك التحقق من صحة نتائج البيانات باستخدام تقنيات المصدر والطريقة.

وأوضحت نتائج الدراسة أن الإجراء الخاص بتمويل رهن الذهب كان ؛ يأتي العميل مباشرة إلى متجر الرهن الشرعي لملء استمارة طلب الرهن بالهوية والضمانات ، ويتم اختبار الضمان وتقييمه ، ويقوم الضابط بتعبئة مواصفات البضائع ، وإعادة التحقق من قبل الضابط ، وتنفيذ العقد مع العميل ، يوقع العميل على العقد ، ويحتفظ الموظف رسمياً بالضمانات ، ثم يتم قبول الأموال من قبل العملاء. مكاتب الرهونات الشرعية لديها مخاطر قبل التمويل وأثناء التمويل وبعد التمويل. يمكن أن تتسبب المخاطر قبل التمويل ، أي العمليات ، في خسائر مالية بشكل مباشر أو غير مباشر. إن المخاطر عند تمويل ببادق الذهب الإسلامية هي مخاطر الائتمان التي تحدث عندما يكون العميل غير قادر على الاستمرار في سداد القرض. المخاطر بعد التمويل هي التقلبات في أسعار الذهب الناتجة عن تقلب سعر الذهب. تتكون إدارة مخاطر مرهن الشريعة من مراحل في شكل تحديد المخاطر ، وقياس المخاطر ، ورسم خرائط المخاطر ، ونموذج إدارة المخاطر ، ومراقبة المخاطر ، والتحكم في المخاطر. يتم الإشراف على إدارة المخاطر في مكاتب الرهونات الشرعية من قبل العديد من مجالس الإدارة (المفوضين والمديرين ومجالس الرقابة الشرعية) ، ومدى كفاية السياسات الإجرائية ووضع حدود إدارة المخاطر ، فضلاً عن مدى كفاية عملية تحديد نظم معلومات إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية. في تنفيذ إدارة مخاطر الشريعة فغادايان، امتثلت الشريعة فغادايان فرجوانغان للأنحة وزير الدولة للمؤسسات المملوكة للدولة رقم. نظام - ٠١ / م ب أ / ٢٠١١ بتاريخ ٠١ أغسطس ٢٠١١. رقم نظام - ٠٩ / م ب أ / ٢٠١٢ بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠١٢ بشأن تنفيذ الحوكمة الرشيدة للشركات في الشركات المملوكة للدولة، وتحديدًا من خلال تحديد المخاطر، وقياس المخاطر، ورسم خرائط المخاطر، ونماذج إدارة المخاطر، وكذلك المراقبة وإجراء مراقبة المخاطر.

الكلمات الدالة : الإدارة، المخاطر، التمويل، الشريعة الذهبية البيدق.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul:

Analisis Manajemen Risiko Pada Pembiayaan Gadai Emas di Pegadaian Syariah UPS Perjuangan, dibuat untuk melengkapi salah satu persyaratan menjadi Sarjana Strata Satu Program S1 pada Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon dan telah disetujui untuk diajukan dalam sidang skripsi/Munaqosah sesuai dengan ketentuan administrasi dan akademik yang berlaku.

Cirebon, Juni 2023

SAIDATUN NABILA ARROYHANI

NIM : 1908203140

Menyetujui :

Pembimbing I



Eef Saefulloh, M.Ag

NIP. 197603122003121003

Pembimbing II



Diana Djuwita, M.M

NIP. 198003142008012018



Mengetahui :

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



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 dari: Saidatun Nabila Arroyhani, NIM: 1908203140 dengan judul **“ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PADA PEMBIAYAAN GADAI EMAS DI PEGADAIAN SYARIAH UPS PERJUANGAN”**.

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munagosahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Menyetujui:

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II


Eef Saefulloh, M.Ag

NIP. 197603122003121003


Diana Djuwita, M.M

NIP. 198003142008012018

Mengetahui :

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, MSI
NIP. 19630702 201101 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PADA PEMBIAYAAN GADAI EMAS DI PEGADAIAN SYARIAH UPS PERJUANGAN”, telah diajukan dalam Sidang Munaqosah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 15 Juni 2023.

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

Sidang Munaqosah:

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang



Dr. Wartoyo, MSI

NIP. 19630702 201101 1 008

Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM

NIP. 197309302007102001

Penguji I

Penguji II

Prof. Dr. H. Abdus Salam Dz, MM

NIP. 195403111982031003

Abdul Ghoni, M.A

NIP. 198410122019031008

Mengetahui :

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, MSI

NIP. 19630702 201101 1 008

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahiim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Saidatun Nabila Arroyhani

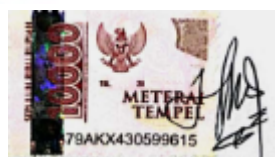
NIM : 1908203140

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul: Analisis Manajemen Risiko Pada Pembiayaan Gadai Emas di Pegadaian Syariah UPS Perjuangan. Yang dibuat untuk melengkapi salah satu persyaratan menjadi Sarjana Strata Satu pada Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati, sebagaimana yang saya ketahui adalah bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari Skripsi yang sudah pernah diajukan atau dipakai untuk mendapatkan gelar di lingkungan Institut maupun di Perguruan Tinggi atau instansi lainnya, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang menjadi sumber informasi atau acuan yang dicantumkan sebagaimana mestinya.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan aturan yang berlaku. Apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan dan klaim terhadap keaslian karya tulis ini.

Cirebon, Juni 2023

Saya yang menyatakan,



SAIDATUN NABILA ARROYHANI

NIM. 1908203140

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Desa Curug Wetan Kecamatan Susukanlebak Kabupaten Cirebon. Pada Tanggal 18 Juni 2001, dari pasangan suami istri yang bernama Bapak Khaerun Nufus dan Ibu Siti Fatimah. Dibesarkan dengan penuh rasa cinta dan kasih sayang yang diberi nama Saidatun Nabila Arroyhani, merupakan anak pertama dari dua bersaudara dan mempunyai seorang adik perempuan bernama Najwa Faizatunnisa. Adapun jenjang pendidikan yang ditempuh sebagai berikut:

1. SD Negeri Cempaka Putih Barat 18 Pagi, Jakarta Pusat, lulus pada tahun 2013
2. MTs Manbaul Hikmah Pondok Pesantren Gedongan, Desa Ender, Kecamatan Pangenan, Kabupaten Cirebon, lulus pada tahun 2016
3. SMK Assa'idiyyah Pondok Pesantren Gedongan, Desa Ender, Kecamatan Pangenan, Kabupaten Cirebon, lulus pada tahun 2019

Pada tahun 2019 penulis melanjutkan pendidikan program S-1 pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan mengambil judul skripsi **“ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PADA PEMBIAYAAN GADAI EMAS DI PEGADAIAN SYARIAH UPS PERJUANGAN”** dibawah bimbingan Bapak Eef Saefulloh, M.Ag dan Ibu Diana Djuwita, M.M.

MOTTO

“مَنْ سَارَ عَلَى الدَّرْبِ وَصَلَ”

“Barang siapa berjalan pada jalannya, maka dia akan sampai (pada tujuannya)”.



KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil'alamin, segala Puji syukur kepada Allah SWT. yang telah memberikan kenikmatan berupa kesehatan serta kemudahan. Sholawat dan Salam tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Saya ucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang sudah kebersamai proses dalam melangkah untuk terus melanjutkan tahapan yang dilalui. Ucapan terima kasih khusus untuk kedua orang tua, Bapak Ibu dan Adik saya yang selalu ada dan selalu mendukung proses yang saya jalani sampai sejauh ini. Karena tanpa disadari, saya belum bisa menjadi yang terbaik untuk kalian yang selalu menjadi motivasi dalam menjalani hidup.

Saya ucapkan banyak terima kasih kepada dosen pembimbing saya yaitu Bapak Eef Saefulloh, M.Ag dan Ibu Diana Djuwita, M.M yang dengan ikhlas serta sabar membantu dan membimbing saya dalam menyelesaikan penelitian skripsi saya.

Tidak ada kata yang pantas saya ucapkan selain kata terima kasih sebanyak-banyaknya. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan balasan atas kebaikan kepada banyak pihak diakhirat kelak. Aamiin.



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT. yang telah melimpahkan Rahmat dan Hidayah-Nya sehingga laporan penelitian Skripsi yang berjudul “Analisis Manajemen Risiko Pada Pembiayaan Gadai Emas Di Pegadaian Syariah UPS Perjuangan” ini dapat terselesaikan dengan baik.

Laporan hasil penelitian skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan untuk mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Strata-1 (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati (IAIN) Cirebon.

Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Untuk ini penulis ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I, Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM, Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
5. Seluruh Dosen Jurusan Perbankan Syariah, terima kasih atas segala ilmu yang telah diberikan kepada penulis selama masa kuliah.
6. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag dan Ibu Diana Djuwita, M.M selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan dukungan, arahan, dan bimbingannya kepada penulis selama menyusun penelitian skripsi.
7. Kepala Unit Pegadaian Syariah UPS Perjuangan Ibu Indriani, serta jajarannya atas izin dan arahnya dalam penyelesaian penelitian skripsi.
8. Kedua orang tua saya tercinta, Bapak Khaerun Nufus, Ibu Siti Fatimah, Adik saya Najwa Faizatunnisa yang telah memberikan do'a, cinta, kasih sayang, serta motivasi, sehingga penulis bisa menyelesaikan penelitian skripsi ini.
9. Semua guru-guru yang turut mendo'akan dan memberikan motivasi.

10. Sahabatku, serta teman-teman yang ikut mendo'akan dan terus memberikan saya dukungan semangat dalam menyelesaikan skripsi.
11. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang selama ini telah membantu penyusunan skripsi. Semoga amal baik yang telah diberikan mendapatkan balasan kebaikan yang lebih dari Allah SWT.

Akhir kata, penulis harap skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan bagi pembaca pada umumnya. Semoga segala bantuan, do'a, motivasi, dan bimbingan dari berbagai pihak yang telah membantu penyelesaian skripsi ini mendapatkan Ridho serta balasan Kebaikan dari Allah SWT. Aamiin.



Cirebon, Juni 2023

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK.....	ii
ABSTRACT	iii
الخلاصة	iv
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	v
NOTA DINAS.....	vi
LEMBAR PENGESAHAN.....	vii
PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI.....	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	ix
MOTTO.....	x
KATA PERSEMBAHAN	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR TABEL.....	xviii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah	5
1. Pembatasan Masalah	5
2. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	6
D. Penelitian Terdahulu	7
E. Kerangka Pemikiran	9
F. Metode Pemikiran.....	12

1. Jenis Pemikiran	12
2. Sumber Data.....	12
3. Teknik Pengambilan Data.....	13
4. Kerangka Pemikiran.....	15
5. Teknik Analisis Data.....	16
6. Teknik Keabsahan Data	18
G. Sistematika Penulisan	19
BAB II KAJIAN PUSTAKA	21
Landasan Teori	21
1. Pengertian Manajemen Risiko	21
2. Fungsi dan Tujuan Manajemen Risiko	23
3. Jenis-Jenis Risiko Pada Pegadaian Syariah	24
4. Kebijakan Manajemen Risiko Di Pegadaian Syariah.....	30
5. Pembiayaan Gadai Emas Syariah (<i>Rahn</i>)	33
6. Operasional Pegadaian Syariah.....	38
7. Ketentuan Penjualan atau Lelang Barang Jaminan.....	40
BAB III KONDISI OBJEKTIF PEGADAIAN SYARIAH.....	42
A. Sejarah Berdirinya Pegadaian.....	42
B. Sejarah Berdirinya Pegadaian Syariah Cabang Cipto Cirebon.....	44
C. Tujuan dan Manfaat Pegadaian Syariah	45
1. Tujuan Pegadaian Syariah.....	45
2. Manfaat Pegadaian Syariah.....	45
D. Visi dan Misi Pegadaian Syariah	46
1. Visi Pegadaian Syariah	46
2. Misi Pegadaian Syariah.....	46
E. Logo dan Motto Pegadaian Syariah.....	47
1. Logo Pegadaian Syariah	47

2. Motto Pegadaian Syariah	48
F. Struktur Organisasi Pegadaian Syariah	48
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	52
A. Produk Pegadaian Syariah	52
1. Produk Pembiayaan Gadai Emas (Rahn).....	52
2. Prosedur Pembiayaan Gadai Emas (Rahn)	55
3. Pembiayaan Gadai Emas (Rahn)	55
B. Risiko Pada Pembiayaan Gadai Emas Di Pegadaian Syariah UPS Perjuangan	68
1. Sebelum Pembiayaan Gadai Emas.....	68
2. Saat Pembiayaan Gadai Emas.....	70
3. Setelah Pembiayaan Gadai Emas.....	71
C. Manajemen Risiko Pada Pembiayaan Gadai Emas Di Pegadaian Syariah UPS Perjuangan	71
BAB V PENUTUP.....	79
A. Kesimpulan.....	79
B. Saran	80
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	



DAFTAR GAMBAR

Gambar. 1.1 Kerangka Pemikiran	11
Gambar. 1.2 Teknik Analisis Data	16
Gambar. 1.3 Teknik Keabsahan Data.....	18
Gambar. 2.1 Struktur Pengelola Risiko.....	31
Gambar. 2.2 Skema Pegadaian Syariah	39
Gambar. 3.1 Logo Pegadaian Syariah.....	47
Gambar. 3.2 Struktur Organisasi Pegadaian Syariah	49
Gambar. 4.1 Produk Pembiayaan Gadai Emas Di Pegadaian Syariah UPS Perjuangan	53
Gambar. 4.2 Persyaratan Pembiayaan Gadai Emas	55
Gambar. 4.3 Prosedur Perpanjangan Gadai Emas Syariah	64
Gambar. 4.4 Prosedur Pelunasan Pembiayaan Gadai Emas.....	65
Gambar. 4.5 Display Risiko Pembiayaan Gadai Emas Syariah.....	68
Gambar. 4.6 Mekanisme Mengatasi Risiko Operasional.....	69
Gambar. 4.7 Empat Pilar Yang Terdapat Pada Pegadaian Syariah.....	73
Gambar. 4.8 Mekanisme Manajemen Risiko	75
Gambar. 4.9 Display Prinsip 5C.....	76

DAFTAR TABEL

Tabel. 0.1 Tabel Transliterasi Konsonan	14
Tabel. 0.2 Tabel Transliterasi Vokal Tunggal.....	14
Tabel. 0.3 Tabel Transliterasi Vokal Rangkap.....	14
Tabel. 0.4 Tabel Contoh Vokal	14
Tabel. 0.5 Tabel Transliterasi Maddah.....	14
Tabel. 0.6 Tabel Contoh Maddah.....	14
Tabel. 0.7 Tabel Contoh Ta' Marbutah.....	14
Tabel. 0.8 Tabel Contoh Syaddah (Tasydid).....	14
Tabel. 0.9 Tabel Contoh Kata Sandang.....	14
Tabel. 0.10 Tabel Contoh Kata Hamzah	14
Tabel. 0.11 Tabel Contoh Penulisan Kata.....	14
Tabel. 0.12 Tabel Contoh Huruf Kapital.....	14
Tabel. 0.13 Tabel Contoh Huruf Kapital Awal.....	14
Tabel. 1.1 Wawancara Informan.....	14
Tabel. 2.1 Tugas Pengelola Risiko.....	31
Tabel. 2.2 Rukun dan Syarat Gadai Syariah	36
Tabel. 4.1 Prosedur Pengajuan Pembiayaan Gadai Emas.....	56
Tabel. 4.2 Prosedur Penaksiran Emas	58
Tabel. 4.3 Prosentase Nilai Taksir Emas.....	59
Tabel. 4.4 Biaya Administrasi Emas 24 Karat.....	60
Tabel. 4.5 Biaya Administrasi Emas 20 – 23 Karat.....	60
Tabel. 4.6 Biaya Administrasi Emas <16 – 19 Karat.....	61
Tabel. 4.7 Biaya Lain Administrasi Emas 24 Karat.....	61
Tabel. 4.8 Biaya Lain Administrasi Emas 20 – 23 Karat.....	62
Tabel. 4.9 Biaya Lain Administrasi Emas <16 – 19 Karat	62
Tabel. 4.10 Biaya Administrasi Penjualan.....	63