

**PENERAPAN PERATURAN BANK INDONESIA  
NOMOR:13/23/PBI/2011 TENTANG MANAJEMEN RISIKO PADA  
PRODUK GADAI EMAS DI PEGADAIAN SYARIAH CABANG CIPTO**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



Oleh:

**MUHAMMAD IQBAL SYAHPUTRA**

**NIM: 2008203187**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

**1446 H / 2024 M**

## ABSTRAK

**Muhammad Iqbal Syahputra, NIM 2008203187, "Penerapan Peraturan Bank Indonesia Nomor:13/23/PBI/2011 Tentang Manajemen Risiko Pada Produk Gadai Emas di Pegadaian Syariah Cabang Cipto", 2024.**

Pegadaian syariah cabang cipto merupakan salah satu cabang pegadaian syariah yang menyediakan produk pinjaman gadai emas dengan akad Rahn. Produk gadai emas ini banyak diminati oleh masyarakat. Pada tahun 2023, pegadaian syariah menyalurkan pinjaman gadai emas senilai 28,9 T. Tingginya minat terhadap produk gadai emas ini membuat risiko yang akan dihadapi juga tinggi. Berdasarkan hasil observasi peneliti, ditemukan adanya risiko penipuan bermodus gadai emas palsu, dan banyak nasabah dengan kredit macet di pegadaian syariah cabang cipto. Dengan permasalahan tersebut, sudah pasti manajemen risiko yang diterapkan di pegadaian syariah harus ditingkatkan dan lebih diperketat agar dapat menjaga keamanan dan kestabilan proses pembiayaan gadai emas.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui manajemen risiko pada produk gadai emas di pegadaian syariah cabang cipto, untuk mengetahui solusi atas kendala dalam penerapan manajemen risiko pada produk gadai emas di pegadaian syariah cabang cipto, dan untuk mengetahui kesesuaian manajemen risiko pada produk gadai emas di pegadaian syariah cabang cipto dengan Peraturan Bank Indonesia Nomor: 13/23/PBI/2011.

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kualitatif dengan sumber datanya yaitu primer dan sekunder. Objek penelitian ini adalah Pegadaian Syariah Cabang Cipto. Penelitian ini dilakukan langsung di lapangan untuk mengeksplorasi informasi yang berkaitan dengan penerapan manajemen risiko pada produk gadai emas di pegadaian syariah cabang cipto. Pengumpulan data dilakukan dengan wawancara kepada Manager Gadai Cabang CPS Cipto dan para pegawai lainnya, serta observasi dan dokumentasi secara langsung.

Hasil penelitian ini adalah manajemen risiko pada produk gadai emas di pegadaian syariah cabang cipto terdiri dari beberapa tahapan, yaitu identifikasi risiko, pengukuran risiko, pengelolaan risiko, pemantauan risiko, dan pengendalian risiko. Solusi atas kendala dalam penerapan manajemen risiko pada produk gadai emas di pegadaian syariah cabang cipto adalah adanya pelatihan dan pembinaan terhadap penaksir emas, melakukan mentoring rutin kepada rahin, dan memiliki prosedur darurat untuk bencana. Penerapan manajemen risiko pada produk gadai emas di pegadaian syariah cabang cipto ini sudah sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia Nomor:13/23/PBI/2011 tentang manajemen risiko.

**Kata Kunci : *Peraturan Bank Indonesia, Manajemen Risiko, Gadai Emas***

## ABSTRACT

**Muhammad Iqbal Syahputra, NIM 2008203187, "Implementation of Bank Indonesia Regulation Number: 13/23/PBI/2011 Concerning Risk Management in Gold Pawn Products at Pegadaian Syariah Cipto Branch", 2024.**

Pegadaian Syariah Cipto branch is one of the branches of Pegadaian Syariah that provides gold pawn loan products with Rahn agreement. Gold pawn products are in great demand by the public today. In 2023, Pegadaian Syariah distributed gold pawn loans worth 28.9 T. The high interest in this gold pawn product also makes the risks that will be faced high. Based on the results of the researcher's observations, there was a risk of fraud in the form of fake gold pawns, and many customers with bad credit at Pegadaian Syariah Cipto branch. With these problems, it is certain that the risk management applied at Pegadaian Syariah must be improved and tightened in order to maintain the security and stability of the gold pawn financing process.

The purpose of this study is to determine the risk management of gold pawn products at the Cipto branch of Islamic pawnshops, to find out solutions to obstacles in implementing risk management in gold pawn products at the Cipto branch of Islamic pawnshops, and to determine the suitability of risk management in gold pawn products at the Cipto branch of Islamic pawnshops with Bank Indonesia Regulation Number: 13/23/PBI/2011.

The research method used in this study is a qualitative method with primary and secondary data sources. The object of this study is the Cipto Branch of Islamic Pawnshops. This research was conducted directly in the field to explore information related to the implementation of risk management in gold pawn products at the Cipto branch of Islamic pawnshops. Data collection was carried out by interviewing the CPS Cipto Branch Pawn Manager and other employees, as well as direct observation and documentation.

The results of this study are that risk management in gold pawn products at the Cipto branch of Islamic pawnshops consists of several stages, namely risk identification, risk measurement, risk management, risk monitoring, and risk control. The solution to the obstacles in implementing risk management in gold pawn products at the Cipto branch of Islamic pawnshops is the provision of training and coaching for gold appraisers, conducting routine mentoring for rahin, and having emergency procedures for disasters. The implementation of risk management in gold pawn products at the Cipto branch of Islamic pawnshops is in accordance with Bank Indonesia Regulation Number: 13/23/PBI/2011 concerning risk management.

**Keywords: Bank Indonesia Regulation, Risk Management, Gold Pawn**

## ملخص البحث

محمد إقبال سياهوترا، NIM 2008203187، "تنفيذ لائحة بنك إندونيسيا رقم: PBI/2011/23/13 فيما يتعلق بإدارة المخاطر في منتجات رهن الذهب في مكاتب الرهونات الشرعية لفرع "Cipto"، 2024.

التابع لمكتب الرهن الشرعي أحد فروع مكتب الرهن الشرعي الذي يقدم منتجات قروض رهن الذهب Cipto يعد فرع بعقود رهن. منتج البيدق الذهبي هذا مطلوب بشكل كبير من قبل الجمهور. في عام 2023، ستقوم مكاتب الرهن الشرعية بتوزيع قروض رهن الذهب بقيمة 28.9 تريليون دولار. وتعني الفائدة المرتفعة في منتج الرهن الذهبي هذا أن المخاطر التي سيتم مواجهتها مرتفعة أيضًا. وبناء على نتائج ملاحظات الباحثين، تبين أن هناك خطر الاحتيال الذي ينطوي على رهن الذهب المزيف، وكان هناك العديد من العملاء ذوي الائتمان السيئ في فرع كيبنتو التابع لمحل الرهن الشرعي. ومع هذه المشاكل، فمن المؤكد أن إدارة المخاطر المطبقة في مكاتب الرهن الشرعية يجب تحسينها وتشيدها من أجل الحفاظ على أمن واستقرار عملية تمويل رهن الذهب.

يهدف هذا البحث إلى تحديد إدارة المخاطر في منتجات رهن الذهب بفرع كيبنتو لدى مرهن شرعي، والتوصل إلى حلول للمعوقات التي تعترض تنفيذ إدارة المخاطر في منتجات رهن الذهب بفرع كيبنتو لدى مرهن شرعي، وتحديد مدى ملائمة المتوافق مع الشريعة مع رقم لائحة بنك إندونيسيا: Cipto إدارة المخاطر لمنتجات رهن الذهب في فرع 23/13/PBI/2011.

طريقة البحث المستخدمة في هذا البحث هي الطريقة النوعية مع مصادر البيانات وهي الأولية والثانوية. الهدف من هذا البحث هو مرهن الشريعة فرع سيبنتو. تم إجراء هذا البحث مباشرة في الميدان لاستكشاف المعلومات المتعلقة بتنفيذ إدارة في محل الرهن الشرعي. تم جمع البيانات من خلال مقابلات مع مدير Cipto المخاطر في منتجات رهن الذهب في فرع وموظفين آخرين، بالإضافة إلى المراقبة المباشرة والتوثيق CPS Cipto بيدق فرع.

نتائج هذا البحث هي أن إدارة المخاطر في منتجات رهن الذهب في فرع كيبنتو للمرهن الشرعي تتكون من عدة مراحل وهي تحديد المخاطر، وقياس المخاطر، وإدارة المخاطر، ورصد المخاطر والسيطرة على المخاطر. الحل للعقبات التي التابع لمكتب الرهن الشرعي هو توفير التدريب Cipto تعترض تنفيذ إدارة المخاطر على منتجات رهن الذهب في فرع والتوجيه لمثمني الذهب، وتوفير التوجيه الروتيني لرايين، واتخاذ إجراءات الطوارئ للكوارث. إن تنفيذ إدارة المخاطر التابع لمحل الرهن الشرعي يتوافق مع لائحة بنك إندونيسيا رقم: Cipto في منتجات رهن الذهب في فرع فيما يتعلق بإدارة المخاطر 23/13/PBI/2011.

الكلمات المفتاحية: لوائح بنك إندونيسيا، إدارة المخاطر، رهن الذهب

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**PENERAPAN PERATURAN BANK INDONESIA NOMOR:13/23/PBI/2011  
TENTANG MANAJEMEN RISIKO PADA PRODUK GADAI EMAS DI PEGADAIAN  
SYARIAH CABANG CIPTO**

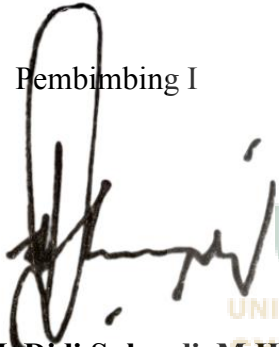
Oleh:

**MUHAMMAD IQBAL SYAHPUTRA**

**NIM. 2008203187**

Menyetujui


Pembimbing I



**Dr. H. Didi Sukardi, M.H.**

**NIP. 19691226 200912 1 001**

Pembimbing II

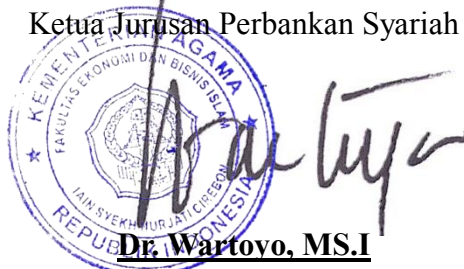


**Eef Saefuloh, M.Ag**

**NIP. 19760312 200312 1 003**

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



**Dr. Wartovo, MS.I**

**NIP. 19830702 201101 1 008**

## NOTA DINAS

Kepada:

Yth. Ketua Jurusan Perbankan Syariah

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

Di Tempat

*Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh*

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi

Nama : Muhammad Iqbal Syahputra

NIM : 2008203187

Judul : **Penerapan Peraturan Bank Indonesia Nomor:13/23/PBI/2011 Tentang Manajemen Risiko Pada Produk Gadai Emas di Pegadaian Syariah Cabang Cipto**

Kami bersepakat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan untuk di munaqosahkan. Atas pertimbangan dan kebijakannya, kami haturkan banyak terima kasih.

*Wassalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh*

Cirebon, 10 Desember 2024

Menyetujui :

Pembimbing I

**Dr. H. Didi Sukardi, M.H**

**NIP. 196912262009121001**

Pembimbing II

**Eef Saefuloh, M.Ag**

**NIP. 197603122003121003**

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Perbankan Syariah



**Dr. Wartoyo, MSI.**

**NIP. 198307022011011008**

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Penerapan Peraturan Bank Indonesia Nomor:13/23/PBI/2011 Tentang Manajemen Risiko Pada Produk Gadai Emas di Pegadaian Syariah Cabang Cipto" oleh Muhammad Iqbal Syahputra NIM. 2008203187 telah di *munaqosyah*-kan pada tanggal 2 Januari 2025 dihadapan dewan penguji dan dinyatakan lulus.

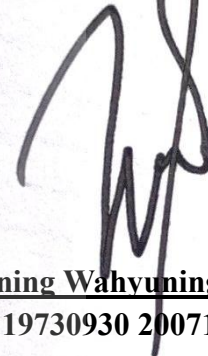
Skripsi ini telah memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

### Sidang Munaqosyah

Ketua Sidang  


Dr. Wartoyo, MSI  
NIP. 19830702 201101 1 008

Sekretaris Sidang



Hj. Nining Wahyuningsih, MM  
NIP. 19730930 200710 2 001

Penguji I



Drs. H. Robbani, MM., M.Ag.  
NIP. 196203141984121001

Penguji II



Abdul Ghoni, M.A.  
NIP. 198410122019031008

## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmaanirrahiim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Muhammad Iqbal Syahputra

NIM : 2008203187

Tempat / Tanggal Lahir : Cirebon, 26 April 2002

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Penerapan Peraturan Bank Indonesia Nomor:13/23/PBI/2011 Tentang Manajemen Risiko Pada Produk Gadai Emas di Pegadaian Syariah Cabang Cipto**” ini beserta isinya adalah benar-benar hasil karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.



Cirebon, 10 Desember 2024

Pembuat Pernyataan

Muhammad Iqbal Syahputra

NIM. 2008203187



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama Lengkap : Muhammad Iqbal Syahputra  
Tempat, tgl lahir : Cirebon, 26 April 2002  
Jenis Kelamin : Laki-laki  
Nama Bapak : (Alm) Moch Djunaedi  
Nama Ibu : Nining Ratnaningsih  
Telp/HP : 081210753442  
Email : [iqbalsyahputra650@gmail.com](mailto:iqbalsyahputra650@gmail.com)  
Alamat : Jl Bondol 6 No 50 Perumnas Cirebon

### Riwayat Pendidikan :

1. SD Negeri Ketilang, lulus tahun 2014
2. SMP Negeri 6 Kota Cirebon, lulus tahun 2017
3. SMA Negeri 3 Kota Cirebon, lulus tahun 2020



## LEMBAR PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim,

Puji dan syukur kita curahkan kepada Allah SWT, Tuhan Yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang. Atas takdirnya saya bisa menjadi pribadi yang berpikir, berilmu, beriman dan bersabar. Semoga keberhasilan ini menjadi satu langkah awal untuk masa depan saya dalam meraih cita-cita. Dengan ini saya persembahkan karya ini untuk (Alm) Papah dan untuk mamah tercinta. Terima kasih atas kasih sayang yang tak ada hentinya dari mulai saya lahir, hingga saya sudah sebesar ini, terima kasih juga atas limpahan doa yang mengalir sampai saat ini. Terima kasih sudah menjadi pulang dalam resah disaat akhir semester ini.

Terima kasih kepada para dosen pembimbing yang selalu sabar membimbing saya sampai dengan skripsi ini selesai. Terima kasih juga untuk semua pihak yang telah mendukung dan memberikan doa untuk keberhasilan skripsi saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Ucapan terima kasih ini saya persembahkan juga untuk seluruh teman-teman saya di Jurusan Perbankan Syariah angkatan 2020. Terima kasih untuk memori dan kesan yang sudah kita lalui bersama, terima kasih atas setiap suka dan duka yang kita jalani, dan terima kasih atas solidaritas yang tidak bisa diragukan lagi, sehingga masa kuliah selama 4 tahun lebih ini menjadi lebih berkesan. Semoga kesan indah yang sudah kita lalui itu akan selalu menjadi kenangan yang paling berarti.

Semoga Allah SWT membalas setiap kebaikan yang kita lakukan semua. Serta selalu dimudahkan dan diberkahi selalu kehidupan kita oleh Allah SWT. Saya sangat menyadari bahwa hasil karya skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, tetapi saya berharap isi skripsi yang telah dibuat ini selalu bermanfaat untuk dijadikan ilmu dan pengetahuan bagi para pembacanya.

## MOTTO

*”..Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya..”*

*(Q.S Al-Baqarah : 286)*

”Kegagalan bukanlah akhir, jadi kalau gagal, ya gak ada salahnya buat coba lagi. Selama masih ada kesempatan, jangan pernah bosan untuk memperbaiki diri dan mencoba lagi. Mau coba di jalan yang sama ataupun di jalan yang berbeda. Tapi intinya, jangan pernah bosan untuk mencoba lagi. Percayalah, bahwa impian akan tercapai, cepat ataupun lambat.”



## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT karena berkat rahmat, kehendak, kekuatan, pertolongan dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada baginda Rasulullah SAW, keluarga dan para sahabat yang telah memberikan penerangan bagi umat Islam.

Skripsi dengan judul “Penerapan Peraturan Bank Indonesia Nomor:13/23/PBI/2011 Tentang Manajemen Risiko pada Produk Gadai Emas di Pegadaian Syariah Cabang Cipto” ini disusun untuk memenuhi syarat kelulusan serta untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Nurjati Cirebon. Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, iringan do’a dan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya penulis sampaikan kepada:

1. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dr. H. Didi Sukardi, MH., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Dr. Wartoyo, MSI., Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM., Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
5. Dr. H. Didi Sukardi, MH, Dosen Pembimbing 1 yang telah memberikan bimbingan, petunjuk, bantuan dan kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Eef Saefuloh, M.Ag., Dosen Pembimbing 2 yang telah memberikan bimbingan, petunjuk, bantuan dan kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Segenap dosen UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, khususnya dosen Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmunya dengan sabar dan tanpa pamrih kepada penulis sehingga penulis mempunyai masa depan dan wawasan yang lebih dalam.
8. Terima kasih kepada orang tua saya, (Alm) Moch Djunaedi, dan Mamah Nining Ratnaningsih, dan kedua kakak tercinta Teh Atik dan Teh Anggi yang telah membantu saya selama masa perkuliahan, serta seluruh keluarga dekat atas dukungannya berupa materil serta moril dalam penyusunan skripsi ini.
9. Bapak Kusnadi selaku pimpinan cabang pegadaian syariah cabang cipto, beserta Mba Viqoh, Mba Rika, Mba Eni, dan karyawan pegadaian syariah cabang cipto lainnya yang tidak bisa saya sebutkan semuanya. Terima kasih telah mengizinkan dan membantu dalam proses penulisan skripsi ini.

10. Teman-teman Perbankan Syariah B Angkatan 2020, teman seperjuangan Nico Maul dan Nashrul Fauzi, terimakasih telah kebersamai penulis selama masa perkuliahan ini.
11. The one and only my beloved family SNJ Basketball, especially M Reza Nugraha, Irhasul Fiqri, Nico Maulana, Rafly 'iting' Mauladi, Febry Agung, terimakasih telah menemani perjalanan penulis dalam skripsi ini.
12. Seluruh pihak yang tidak saya sebutkan namanya satu persatu yang telah memberikan dukungan selama proses pembuatan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun dari pembaca sehingga dapat menyempurnakan penulisan skripsi ini.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak yang membutuhkan.

Cirebon, 10 Desember 2024

Penulis,



**MUHAMMAD IQBAL SYAHPUTRA**

## DAFTAR ISI

|                                          |       |
|------------------------------------------|-------|
| ABSTRAK.....                             | i     |
| ABSTRACT.....                            | ii    |
| ملخص البحث.....                          | iii   |
| LEMBAR PERSETUJUAN .....                 | iv    |
| NOTA DINAS.....                          | v     |
| LEMBAR PENGESAHAN .....                  | vi    |
| PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....      | vii   |
| DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....                | viii  |
| LEMBAR PERSEMBAHAN .....                 | ix    |
| MOTTO .....                              | x     |
| KATA PENGANTAR.....                      | xi    |
| DAFTAR ISI.....                          | xiii  |
| DAFTAR GAMBAR .....                      | xvi   |
| DAFTAR TABEL .....                       | xvii  |
| DAFTAR LAMPIRAN.....                     | xviii |
| PEDOMAN TRANSLITERASI.....               | xix   |
| BAB I PENDAHULUAN.....                   | 1     |
| 1.1.Latar Belakang Masalah.....          | 1     |
| 1.2.Perumusan Masalah.....               | 5     |
| 1.2.1. Identifikasi Masalah .....        | 5     |
| 1.2.2. Pembatasan Masalah.....           | 5     |
| 1.2.3. Rumusan Masalah.....              | 5     |
| 1.3. Tujuan dan Kegunaan Penelitian..... | 6     |
| 1.3.1. Tujuan Penelitian .....           | 6     |
| 1.3.2. Kegunaan Penelitian .....         | 6     |
| 1.4. Penelitian Terdahulu.....           | 7     |
| 1.5. Kerangka Pemikiran.....             | 12    |
| 1.6. Metodologi Penelitian .....         | 13    |
| 1.6.1. Metode Penelitian.....            | 13    |
| 1.6.2. Pendekatan Penelitian.....        | 13    |
| 1.6.3. Data dan Sumber Data.....         | 14    |

|                                                                               |           |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 1.6.4. Teknik Pengumpulan Data.....                                           | 14        |
| 1.6.5. Analisis Data.....                                                     | 15        |
| 1.6.6. Teknik Analisis Data.....                                              | 16        |
| 1.7. Sistematika Penulisan.....                                               | 17        |
| <b>BAB II MANAJEMEN RISIKO PADA PRODUK GADAI EMAS .....</b>                   | <b>19</b> |
| 2.1. Peraturan Bank Indonesia No:13/23/PBI/2011 .....                         | 19        |
| 2.1.1. Tujuan Peraturan.....                                                  | 19        |
| 2.1.2. Ruang Lingkup Peraturan.....                                           | 19        |
| 2.1.3. Kebijakan Manajemen Risiko .....                                       | 21        |
| 2.1.4. Pengendalian Risiko .....                                              | 22        |
| 2.1.5. Pelaporan dan Pengawasan.....                                          | 23        |
| 2.1.6. Penegakan dan Sanksi .....                                             | 23        |
| 2.2. Manajemen Risiko.....                                                    | 23        |
| 2.2.1. Definisi Manajemen Risiko .....                                        | 23        |
| 2.2.2. Proses dan Tahapan Manajemen Risiko .....                              | 25        |
| 2.2.3. Tujuan Manajemen Risiko.....                                           | 27        |
| 2.2.4. Kendala Manajemen Risiko.....                                          | 27        |
| 2.2.5. Evaluasi Risiko .....                                                  | 32        |
| 2.3. Pegadaian Syariah .....                                                  | 33        |
| 2.3.1. Definisi Pegadaian Syariah.....                                        | 33        |
| 2.3.2. Landasan Hukum Gadai Syariah .....                                     | 34        |
| 2.3.3. Tujuan dan Manfaat Pegadaian Syariah .....                             | 35        |
| 2.3.4. Sumber Pendanaan Pegadaian Syariah .....                               | 35        |
| 2.3.5. Rukun dan Syarat Gadai Syariah.....                                    | 36        |
| 2.3.6. Perbedaan Gadai Syariah dan Gadai Konvensional .....                   | 37        |
| <b>BAB III PRODUK GADAI EMAS DI PEGADAIAN SYARIAH CABANG CIPTO .....</b>      | <b>39</b> |
| 3.1. Gambaran Umum Pegadaian Syariah Cabang Cipto .....                       | 39        |
| 3.1.1. Sejarah Singkat Pegadaian Syariah .....                                | 39        |
| 3.1.2. Profil Pegadaian Syariah Cabang Cipto .....                            | 40        |
| 3.1.3. Visi dan Misi Pegadaian Syariah Cabang Cipto .....                     | 40        |
| 3.1.4. Struktur Organisasi Kantor Cabang Pegadaian Syariah Cabang Cipto ..... | 41        |
| 3.1.5. Produk Pegadaian Syariah Cabang Cipto .....                            | 44        |
| 3.2. Produk Gadai Emas ( <i>Rahn</i> ) Pegadaian Syariah Cabang Cipto .....   | 45        |

|                                                                                                                                                              |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| BAB IV PENERAPAN PERATURAN BANK INDONESIA<br>NOMOR:13/23/PBI/2011 TENTANG MANAJEMEN RISIKO PADA PRODUK<br>GADAI EMAS DI PEGADAIAN SYARIAH CABANG CIPTO ..... | 49 |
| 4.1. Hasil Penelitian .....                                                                                                                                  | 49 |
| 4.1.1. Manajemen Risiko Produk Gadai Emas Pegadaian Syariah Cabang Cipto                                                                                     | 49 |
| 4.1.2. Solusi Untuk Kendala Pada Manajemen Risiko Produk Gadai Emas<br>Pegadaian Syariah Cabang Cipto .....                                                  | 50 |
| 4.1.3. Kesesuaian Manajemen Risiko Produk Gadai Emas Pegadaian Syariah<br>Cabang Cipto dengan Peraturan Bank Indonesia Nomor:13/23/PBI/2011 .....            | 52 |
| 4.2. Pembahasan.....                                                                                                                                         | 53 |
| 4.2.1. Manajemen Risiko Produk Gadai Emas Pegadaian Syariah Cabang Cipto                                                                                     | 53 |
| 4.2.2. Solusi Untuk Kendala Pada Manajemen Risiko Produk Gadai Emas<br>Pegadaian Syariah Cabang Cipto .....                                                  | 60 |
| 4.2.3. Kesesuaian Manajemen Risiko Produk Gadai Emas Pegadaian Syariah<br>Cabang Cipto dengan Peraturan Bank Indonesia Nomor:13/23/PBI/2011 .....            | 62 |
| BAB V PENUTUP.....                                                                                                                                           | 68 |
| 5.1. Kesimpulan.....                                                                                                                                         | 68 |
| 5.2. Saran .....                                                                                                                                             | 69 |
| DAFTAR PUSTAKA.....                                                                                                                                          | 70 |
| LAMPIRAN.....                                                                                                                                                | 73 |



## DAFTAR GAMBAR

|                                                                                         |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 2. 1 Siklus Manajemen Risiko (Djohanputra, 2008).....                            | 25 |
| Gambar 3. 1 Logo Pegadaian Syariah.....                                                 | 40 |
| Gambar 3. 2 Struktur Organisasi Pegadaian Syariah Cabang Cipto.....                     | 41 |
| Gambar 3. 3 Alur pengelolaan gadai emas (Hasil wawancara dengan Marketing Officer)..... | 46 |
| Gambar 4. 4 Tahapan Manajemen Risiko Pegadaian Syariah Cabang Cipto .....               | 54 |
| Gambar 4. 1 Tabel Harga Emas .....                                                      | 55 |
| Gambar 4. 2 Formulir Calon Nasabah (Lama).....                                          | 55 |
| Gambar 4. 3 E-form Calon Nasabah (Baru) .....                                           | 56 |



## DAFTAR TABEL

|                                                                                |    |
|--------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 2. 1 Perbedaan Gadai Konvensional dan Gadai Syariah.....                 | 37 |
| Tabel 4. 1 Pengukuran Risiko Gadai Emas Pegadaian Syariah Cabang Cipto .....   | 57 |
| Tabel 4. 2 Jenis Risiko Produk Gadai Emas Pegadaian Syariah Cabang Cipto ..... | 64 |



## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                           |    |
|-----------------------------------------------------------|----|
| Lampiran 1 Surat Keputusan Bimbingan Skripsi .....        | 73 |
| Lampiran 2 Surat Pengantar Penelitian.....                | 74 |
| Lampiran 3 Kartu Bimbingan Skripsi.....                   | 75 |
| Lampiran 4 Pedoman Wawancara.....                         | 76 |
| Lampiran 5 Dokumentasi.....                               | 82 |
| Lampiran 6 Surat Keterangan Melaksanakan Penelitian ..... | 85 |



## PEDOMAN TRANSLITERASI

### A. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Dibawah ini disajikan daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan latin

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin        | Nama                      |
|------------|------|--------------------|---------------------------|
| ا          | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan        |
| ب          | Ba   | B                  | Be                        |
| ت          | Ta   | T                  | Te                        |
| ث          | ś a  | ś                  | Es (dengan titik diatas)  |
| ج          | Jim  | J                  | Je                        |
| ح          | ḥ a  | ḥ                  | Ha (dengan titik dibawah) |
| خ          | Kha  | Kh                 | Ka dan ha                 |
| د          | Dal  | D                  | De                        |
| ذ          | Zal  | Ž                  | Zet (dengan titik diatas) |
| ر          | Ra   | R                  | Er                        |
| ز          | Zai  | Z                  | Zet                       |
| س          | Sin  | Ş                  | Es                        |
| ش          | Syin | Sy                 | Es dan ye                 |
| ص          | Şa   | Ş                  | Es (dengan titik dibawah) |
| ض          | ḍ ad | ḍ                  | De (dengan titik dibawah) |
| ط          | ṭ a  | ṭ                  | Te (dengan titik dibawah) |
| ظ          | ẓ a  | ẓ                  | Zet (dengan               |

|   |        |    |                           |
|---|--------|----|---------------------------|
|   |        |    | titik dibawah)            |
| ع | 'ain   | -' | Koma terbalik<br>(diatas) |
| غ | Gain   | G  | Ge                        |
| ف | Fa     | F  | Ef                        |
| ق | Qaf    | Q  | Ki                        |
| ك | Kaf    | K  | Ka                        |
| ل | Lam    | L  | El                        |
| م | Mim    | M  | Em                        |
| ن | Nun    | N  | En                        |
| و | Wau    | W  | We                        |
| ه | Ha     | H  | Ha                        |
| ء | Hamzah | ء  | Apostrof                  |
| ي | Ya     | Y  | Ye                        |

## B. Vokal

Vokal Bahasa arab, seperti Bahasa Indonesia terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkal atau *difong*.

### Vokal Tunggal

Vokal tunggal Bahasa Arab yang lambangnya atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

| Huruf Arab | Nama    | Huruf Latin | Nama |
|------------|---------|-------------|------|
| — /        | Fathah  | A           | A    |
| — \        | Kasrah  | I           | I    |
| ◌ ◌ ◌      | Dhammah | U           | U    |

Contoh :

كَتَبَ = *Kataba*  
 سُورَةُ = *su'ila*  
 حُسْنٌ = *hasuna*

## Tunggal Rangkap

Vokal rangkap Bahasa arab yang labangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf.

| Huruf Arab | Nama           | Huruf Latin | Nama    |
|------------|----------------|-------------|---------|
| ي _____ /  | Fathah dan ya  | Ai          | a dan i |
| و _____ /  | Kasrah dan wau | Au          | a dan u |

Contoh :

كَيْفَ =kaifa

قَوْلَ =qaula

### c. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang berupa harokat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

| Huruf Arab | Nama                 | Huruf Latin | Nama             |
|------------|----------------------|-------------|------------------|
| يا _____ / | Fathah dan alif / ya | Â           | a dan garis atas |
| ي          | Fathah dan ya        | I           | I dan garis atas |
| و _____ /  | Dammah dan wau       | Ú           | U dan garis atas |

Contoh:

قَالَ سُبْحَانَكَ = qala subhanaka  
إِذْ قَالَ يُوسُفُ لِأَبِيهِ =iz qala yusufu li abihi

### D. Ta Marbutah

Transliterasi u ntuk *ta marbutah* ada dua :

#### 1. Ta Marbutah Hidup

*Ta Marbutah* yang hidup atau mendapat *harakat fathah, kasrah, dan dammah*, transliterasinya adalah /t/.

## 2. Ta Marbutah Mati

*Ta marbutah* mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya /h/.

Kalau pada kata yang terakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu di transliterasikan dengan /h/. Contoh :

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ = *raudah al-atfal* atau *raudatul atfal*  
طَالِحَةٌ = *talhah*

### E. Syaddah (Tasydid)

*Syaddah* atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *sayaddah* atau *tasydid*, dalam transliterasinya ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddah* itu. Contoh :

رَبَّنَا = *rabbana*  
نَعْمٌ = *nu''ima*

### F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan arab dilambangkan dengan ٲ. Namun dalam transliterasinya ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiyah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu :

Huruf-huruf *syamsiah* ada empat belas, yaitu:

|  |   |   |     |   |    |
|--|---|---|-----|---|----|
|  | ت | T | 8.  | ش | Sy |
|  | ث | Š | 9.  | ص | Ş  |
|  | د | D | 10. | ض | Đ  |
|  | ذ | Ž | 11. | ط | Ṭ  |
|  | ر | R | 12. | ظ | Ẓ  |
|  | ز | Z | 13. | ل | L  |
|  | س | S | 14. | ن | N  |

Contoh :

الدَّهْرُ = *ad-dahru*      الشَّمْسُ = *asy-syamsyu*  
 أَنَّمَلُ = *an-namlu*      اللَّيْلُ = *al-lailu*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai juga dengan bunyinya.

Huruf-huruf *qamariah* ada empat belas, yaitu :

|  |   |         |     |   |   |
|--|---|---------|-----|---|---|
|  | ا | a, i, u | 8.  | ف | F |
|  | ب | B       | 9.  | ق | Q |
|  | ج | J       | 10. | ك | K |
|  | ح | h       | 11. | م | M |
|  | خ | Kh      | 12. | و | W |
|  | ع | -'      | 13. | ه | H |
|  | غ | G       | 14. | ي | Y |

Contoh :

الْقَمَرُ = *al-qamaru*      الْفَقْرُ = *al-faqru*  
 الْعَيْبُ = *al-gaibu*      الْعَيْنُ = *al-'ainu*

### G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan *apostrof*. Namun, hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan di akhir kata. Apabila terletak diawal kata, hamzah tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa *alif*.

Contoh :

شَيْءٌ = *syai'un*      أَمْرٌ = *umirtu*  
 إِنَّ = *inna*      أَكَلٌ = *akala*

### H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fiil* (kata kerja), *isim* (kata benda), dan *huraf*, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka



transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya. Contoh :

إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلِ = *Ibrahim al Khalil* atau *Ibrahimul-Khalil*

بِسْمِ اللَّهِ مَجِّهَا وَمُرْسَاهَا = *Bissmillahi majraha wa mursaha*

### I. Penulisan Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini harus tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti berlaku dalam ejaan Bahasa Indonesia yang disempurnakan, antara lain huruf kapital digunakan untuk menulis huruf awal nama diri dan penulisan kalimat. Apabila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang. Contoh :

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ = *Wa ma Muhammad illa Rasul*

لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ = *alhamdu lillah rabbil-'alamin*

Penggunaan huruf kapital untuk Allah berlaku jika dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian. Kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga huruf dan harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan. Contoh :

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا = *Lillahi al-amru jami'an*

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ = *wallahu bi kulli sya'in 'alim*

### J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk itu pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Qur'an tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep pedoman praktis tajwid Al-Qur'an ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab Latin.