

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PADA PEMBIAYAAN GADAI EMAS  
DI BANK BSI KCP KUNINGAN A YANI 1**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Pada Program Sarjana Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**UINSSC**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

Disusun Oleh :

**Siti Nurhalizah**

**NIM. 2108203031**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**

**SYEKH NURJATI CIREBON**

**1446 H / 2024 M**

## ABSTRAK

Siti Nurhalizah. NIM: 2108203031. “ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PADA PEMBIAYAAN GADAI EMAS DI BANK BSI KCP KUNINGAN A YANI 1”, 2024.

Risiko merupakan suatu hal yang tidak dapat dihindari dan akan berdampak negatif pada perbankan syariah apabila tidak segera di tangani. Salah satu bentuk penanganan risiko yakni dengan melakukan manajemen risiko yang baik. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui prosedur pembiayaan produk gadai emas, mengetahui risiko apa saja yang terjadi, dan untuk mengetahui mitigasi dari risiko tersebut serta bagaimana penerapan manajemen risiko terhadap produk gadai emas di Bank BSI KCP Kuningan A Yani 1.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kualitatif deskriptif dimana pengumpulan data menggunakan teknik observasi, wawancara, dan studi dokumentasi. Sumber data berasal dari data primer dan data sekunder. Penulis mewawancarai informan yaitu karyawan gadai emas di Bank BSI KCP Kuningan A Yani 1.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan manajemen risiko terhadap gadai emas di Bank BSI KCP Kuningan A Yani 1 sudah berjalan cukup baik, hal ini dibuktikan dari hasil wawancara dan observasi. Prosedur pembiayaan gadai emas di Bank BSI KCP Kuningan A Yani 1 meliputi persyaratan yang harus dipenuhi oleh nasabah, kemudian nasabah di analisis menggunakan 5C, setelah nasabah dinyatakan layak maka akan dilakukan proses pembiayaan gadai emas. Penerapan manajemen risiko terhadap gadai emas di Bank BSI KCP Kuningan A Yani 1 menerapkan beberapa tahapan yaitu: 1) Identifikasi risiko 2) Pengukuran risiko 3) Pengendalian dan pengawasan risiko. Sedangkan risiko dan mitigasi yang terjadi pada gadai emas di Bank BSI KCP Kuningan A Yani 1 yaitu: 1). Risiko operasional seperti kesalahan dalam penaksiran emas, adanya emas palsu, dan barang jaminan rusak atau hilang maka dapat dimitigasi dengan cara karyawan gadai emas diberikan pelatihan dalam penaksiran emas dan selalu memastikan keamanan penyimpanan emas 2). Risiko pembiayaan seperti nasabah yang tidak bisa membayar kewajiban pada saat sudah jatuh tempo dapat dimitigasi dengan cara diperpanjang atau dengan melelang emas atas persetujuan nasabah 3). Risiko pasar seperti fluktuasi harga emas dapat dimitigasi dengan cara karyawan memantau pergerakan harga emas untuk menentukan harga taksiran dan menetapkan nilai pembiayaan pada nasabah.

**Kata Kunci :** *Manajemen Risiko, Gadai Emas, Perbankan Syariah*

## **ABSTRACT**

*Siti Nurhalizah. NIM: 2108203031. "RISK MANAGEMENT ANALYSIS IN GOLD PAWN FINANCING AT BANK BSI KCP KUNINGAN A YANI 1", 2024.*

*Risk is something that cannot be avoided and will have a negative impact on Islamic banking if not handled immediately. One form of risk management is by implementing good risk management. This study aims to determine the financing procedures for gold pawn products, to determine what risks occur, and to determine the mitigation of these risks and how to apply risk management to gold pawn products at Bank BSI KCP Kuningan A Yani 1.*

*The method used in this study is descriptive qualitative research where data collection uses observation techniques, interviews, and documentation studies. Data sources come from primary data and secondary data. The author interviewed informants, namely gold pawn employees at Bank BSI KCP Kuningan A Yani 1.*

*The results of the study indicate that the implementation of risk management for gold pawn at Bank BSI KCP Kuningan A Yani 1 has been running quite well, this is evidenced by the results of interviews and observations. The gold pawn financing procedure at Bank BSI KCP Kuningan A Yani 1 includes the requirements that must be met by the customer, then the customer is analyzed using 5C, after the customer is declared eligible, the gold pawn financing process will be carried out. The implementation of risk management for gold pawn at Bank BSI KCP Kuningan A Yani 1 applies several stages, namely: 1) Risk identification 2) Risk measurement 3) Risk control and supervision. While the risks and mitigation that occur in gold pawn at Bank BSI KCP Kuningan A Yani 1 are: 1). Operational risks such as errors in gold appraisal, fake gold, and damaged or lost collateral can be mitigated by providing gold pawn employees with training in gold appraisal and always ensuring the security of gold storage 2). Financing risks such as customers who cannot pay their obligations when they are due can be mitigated by extending or auctioning gold with the customer's approval 3). Market risks such as gold price fluctuations can be mitigated by employees monitoring gold price movements to determine estimated prices and set financing values for customers.*

**Keywords:** *Risk Management, Gold Pawn, Islamic Banking*

## ملخص

سيتي نور هاليزا. نيم: 2108203031. "تحليل إدارة المخاطر في تمويل رهن الذهب في البنك

، "BSI KCP KUNINGAN A YANI 1".2024

فالمخاطر أمر لا يمكن تجنبه وسيكون له تأثير سلبي على الخدمات المصرفية الشرعية إذا لم يتم التعامل معه على الفور. أحد أشكال إدارة المخاطر هو تنفيذ إدارة جيدة للمخاطر. يهدف هذا البحث إلى معرفة إجراءات تمويل منتجات رهن الذهب ومعرفة ما هي المخاطر التي تحدث ومعرفة التخفيف من هذه المخاطر وكيفية تنفيذ إدارة المخاطر لمنتجات رهن الذهب في بنك BSI KCP Kuningan A Yani 1.

الطريقة المستخدمة في هذا البحث هي البحث النوعي الوصفي حيث يستخدم جمع البيانات تقنيات الملاحظة والمقابلات ودراسات التوثيق. تأتي مصادر البيانات من البيانات الأولية والبيانات الثانوية. أجرى المؤلف مقابلة مع المخبر، وهو موظف رهن الذهب في بنك BSI KCP Kuningan A Yani 1.

تظهر نتائج البحث أن تنفيذ إدارة المخاطر لرهن الذهب في Bank BSI KCP Kuningan A Yani 1 قد سار بشكل جيد، وهذا ما أثبتته نتائج المقابلات والملاحظات. تتضمن إجراءات تمويل رهن الذهب في Bank BSI KCP Kuningan A Yani 1 المتطلبات التي يجب أن يستوفها العميل، ثم يتم تحليل العميل باستخدام C5، وبعد إعلان أهلية العميل، سيتم تنفيذ عملية تمويل رهن الذهب. يتم تنفيذ إدارة المخاطر لرهن الذهب في Bank BSI KCP Kuningan A Yani 1 بعدة مراحل، وهي: (1) تحديد المخاطر (2) قياس المخاطر (3) مراقبة المخاطر والإشراف عليها. وفي الوقت نفسه، فإن المخاطر والتخفيفات التي تحدث عند رهن الذهب في Bank BSI KCP Kuningan A Yani 1 هي: (1) يمكن التخفيف من المخاطر التشغيلية مثل الأخطاء في تقييم الذهب، ووجود الذهب المزيف، والضمانات التالفة أو المفقودة من خلال تزويد موظفي مرهن الذهب بالتدريب على تقييم الذهب وضمان تخزين الذهب الآمن دائمًا (2). يمكن التخفيف من مخاطر التمويل مثل عدم قدرة العملاء على سداد الالتزامات عند استحقاقها عن طريق تمديدها أو عن طريق بيع الذهب بالمزاد العلني بموافقة العميل (3). يمكن التخفيف من مخاطر السوق مثل التقلبات في أسعار الذهب من خلال قيام الموظفين بمراقبة تحركات أسعار الذهب لتحديد الأسعار المقدرة وتخصيص مبالغ التمويل للعملاء.

الكلمات المفتاحية: إدارة المخاطر، رهن الذهب، الخدمات المصرفية الشرعية

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**SKRIPSI**

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PADA PEMBIAYAAN GADAI EMAS  
DI BANK BSI KCP KUNINGAN A YANI 1**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Pada Program Sarjana Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

**Siti Nurhalizah**

**NIM: 2108203031**

Menyetujui,

Pembimbing I



**Diana Djuwita, MM**  
**NIP. 198003142008012018**

Pembimbing II



**Dr. Lavaman, S.E., M.Si**  
**NIP. 197210072011011002**

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Perbankan Syariah



**Dr. Wartoyo, M. Si**  
**NIP. 198307022011011008**

## NOTA DINAS

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon  
Di  
Cirebon

***Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh***

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulis skripsi saudara Siti Nurhalizah, NIM: 2108203031 dengan judul “Analisis Manajemen Risiko Pada Pembiayaan Gadai Emas di Bank BSI KCP Kuningan A Yani 1”.

Kami bersepakat bahwa skripsi tersebut diatas sudah diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosahkan.

***Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh***

Menyetujui,

Pembimbing I



**Diana Djuwita, MM**  
NIP. 198003142008012018

Pembimbing II



**Dr. Lavaman, S.E., M.Si**  
NIP. 197210072011011002

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Perbankan Syariah



**Dr. Wartoyo, M. Si**  
NIP. 198307022011011008

## LEMBAR PENGESAHAN


Skripsi yang berjudul “Analisis Manajemen Risiko Pada Pembiayaan Gadai Emas di Bank BSI KCP Kuningan A Yani 1”, oleh Siti Nurhalizah, NIM: 2108203031, telah diajukan dalam sidang Munaqosah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada Kamis, 02 Januari 2025.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.


### Sidang Munaqosah

Ketua Sidang,



  
H. Wartoyo, M. Si  
NIP. 198307022011011008

Sekretaris Sidang,

  
Hj. Nining Wahyuningsih, MM  
NIP. 197309302007102001

Penguji I,

  
H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si  
NIP. 197311252014111002

Penguji II,

  
Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si  
NIP. 197301072009012001

## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmaanirrahiim*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Siti Nurhalizah

NIM : 2108203031

TTL : Cianjur, 10 Agustus 2003

Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Analisis Manajemen Risiko Pada Pembiayaan Gadai Emas di Bank BSI KCP Kuningan A Yani 1” merupakan:

1. Hasil karya penulis yang diajukan untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar sarjana (S1) di Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Semua sumber yang penulis gunakan dalam penulisan skripsi ini telah dicantumkan sesuai dengan ketentuan atau pedoman karya tulis ilmiah.
3. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini sebagian maupun keseluruhan isinya merupakan karya plagiat, penulis bersedia menerima sanksi yang berlaku di Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 18 Desember 2024

Pembuat Pernyataan,



Siti Nurhalizah  
NIM. 2108203031



## KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil'alamin. Atas berkat rahmat Allah yang maha pengasih lagi maha penyayang atas kesehatan, kekuatan, cinta dan kasih sayang yang engkau berikan akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Sholawat dan salam semoga selalu tercurah limpahkan kepada baginda kita Nabi Muhammad SAW yang selalu menjadi suri tauladan bagi seluruh umat muslim.

Saya persembahkan sebuah karya sederhana ini untuk orang-orang yang saya sayangi melebihi apapun yaitu mamah, bapak, kakak dan adik-adik saya tercinta, sebagai sebuah tanda bakti, hormat dan sebagai bentuk terimakasih sebanyak banyaknya atas semua tenaga, materi, usaha dan kasih sayang tak terhingga yang tidak mungkin hanya saya balas dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan ini. Semoga karya ini menjadi hal yang membuat mamah, bapak, kakak, dan adik-adik bangga dan bahagia atas apa yang telah saya capai, karena saya sadar selama ini belum bisa berbuat yang terbaik selain sebuah karya sederhana ini. Mah, Pak, kak dan adik-adik terimakasih banyak atas segalanya ya. Semoga mamah, bapak, kakak dan adik-adik sehat selalu, panjang umur dan tetap selalu ada disamping saya untuk menemani dan menyaksikan setiap proses yang saya lalui untuk mencapai kesuksesan karena kalian lah alasan saya untuk terus berjuang apalah arti sebuah kesuksesan apabila tanpa kalian.

Teruntuk teman teman seperjuangan, terima kasih karena kalian telah mewarnai masa-masa kuliah dengan penuh suka cita. Terimakasih atas semua dukungan, semangat dan tuntunan selama ini. Mohon maaf apabila saya pernah berbuat salah. Semoga semua hal yang pernah kalian berikan dapat menjadi pahala kelak nanti di akhirat. Semoga awal keberhasilan ini dapat membuat kalian bangga.

Teruntuk diriku sendiri, terimakasih banyak sudah mau banyak berkorban untuk karya ini, manis dan pahit pastinya sudah dirasakan sendiri, akhirnya bisa melahirkan sebuah karya atas pemikiran sendiri. Terimakasih telah bertahan selama ini. Saya persembahkan karya ini untuk kalian semua, semoga kalian selalu ada dalam lindungan Allah SWT. Aamiin Allahumaa Aamiinn.

## MOTTO

“Enjoy Every Process In Your Life”

“Allahumma yassir wala tu'assir”

(Ya Allah, Mudahkanlah dan Janganlah Engkau persulit)

“Setetes Keringat Orang Tua Ku, Selangkah Aku Harus Lebih Maju”

(Efriansyah)

“Jika Kamu Tidak Berjalan Hari Ini, Maka Kamu Harus Siap Berlari Besok”

“Orang Yang Malas Belajar Tidak Akan Bisa Berkembang”

“Tak Pernah Ada Kata Terlambat Untuk Menjadi Apa Yang Kamu Impikan”

(George Eliot)



**UINSSC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**

## RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Siti Nurhalizah dilahirkan di Cianjur, 10 Agustus 2003. Penulis merupakan anak kedua dari pasangan Bapak Unang dan Ibu Solihah. Penulis tinggal di Desa Bobojong, Kecamatan Mande, Kab. Cianjur, kode pos 43292.

### Jenjang pendidikan

1. SDN Mande 3, Tahun 2009 - 2015
2. SMPN 1 Mande, Tahun 2015 - 2018
3. SMAN 1 Mande, Tahun 2018 - 2021

Penulis menempuh program S1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dengan Program Studi Perbankan Syariah dan mengambil judul Skripsi “Analisis Manajemen Risiko Pada Pembiayaan Gadai Emas di Bank BSI KCP Kuningan A Yani 1” dibawah bimbingan Ibu Diana Djuwita, MM dan Bapak Dr. Layaman, S.E., M.Si

**UINSSC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Segala puji hanya milik Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat serta nikmat kepada kita semua. Sholawat beserta salam semoga tercurah limpahkan kepada junjungan kita yakni Rasulullah Nabi Besar Muhammad SAW beserta keluarganya, sahabatnya dan pengikutnya semoga sampai kepada kita selaku umatnya.

Allhamdulillahi Rabbil'alamin dengan semua pertolongan dari Allah SWT akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Manajemen Risiko Pada Pembiayaan Gadai Emas di Bank BSI KCP Kuningan A Yani 1” dengan sebaik-baiknya.

Keberhasilan dalam penyusunan skripsi ini tidak lepas dari petunjuk, dorongan moral, bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terimakasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Bapak Eef Saefulloh, M. Ag, selaku dosen pembimbing akademik yang selalu memberikan dukungan dari awal menjadi mahasiswa hingga saat ini.
5. Ibu Diana Djuwita, MM selaku dosen pembimbing I dan Bapak Dr. Layaman, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing II, yang penuh kesabaran telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan arahan dan bimbingan maupun pengetahuan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Bapak H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si selaku dosen penguji I dan Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si selaku dosen penguji II, yang telah memberikan arahan dalam proses penyempurnaan skripsi ini.

7. Seluruh Dosen Jurusan Perbankan Syariah UIN Siber Syekh Nurjati yang telah mengajarkan berbagai ilmu pengetahuan serta memberikan masukan kepada penulis selama pembelajaran dari awal sampai saat ini.
8. Seluruh karyawan Bank BSI KCP Kuningan A Yani 1, terkhusus pada narasumber dalam penelitian ini yakni Ibu Dewi Tri dan Ibu Suffah yang telah meluangkan waktunya dan sudi untuk di wawancara dan saya ucapkan terimakasih kepada Ibu Eca yang selalu menjadi perantara dalam penelitian ini.
9. Dengan kerendahan hati dan tanda bakti, teruntuk kedua orang tua saya yang kasih sayangnya tak terbatas waktu, Bapak Unang dan Ibu Solihah telah menjadi orang tua terbaik yang selalu memberikan dorongan, motivasi, semangat, nasehat, cinta, kasih sayang, ketenangan, kehangatan serta kesabaran yang tiada batasnya serta doa-doa yang selalu dipanjatkannya.
10. Dengan kerendahan hati, saya mengucapkan terimakasih kepada kakak tersayang yakni Syarif Hidayat yang telah memberikan semangat, motivasi, doa dan materi serta telah menjadi sosok inspirasi untuk menjadi contoh kakak yang baik bagi adik-adik nya.
11. Dengan penuh rasa syukur saya mengucapkan terimakasih untuk adik-adik tercinta yakni Sulis Tiawati dan Nisa Aila yang selalu membawa keceriaan, canda tawa yang menjadi sumber kehangatan rumah dan memotivasi saya untuk menjadi kakak yang baik.
12. Teman terbaik saya Asti Adharyah Febrianti dan Ayu Novita selalu kebersamai penulis selama masa studi di Jurusan Perbankan Syariah dan teman magang saya di Bank BSI KCP Cianjur Abdullah Bin Nuh yakni Esta Melandari.
13. Teman-teman seperjuangan saya khususnya anggota UKM Bola Voli periode 2023-2024 dan periode 2024-2025, anggota DEMA UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon periode 2024-2025, anggota Kuliah Kerja Nyata (KKN) Kelompok 73, keluarga Perbankan Syariah A angkatan 2021 serta

keluarga besar mahasiswa Perbankan Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon angkatan 2021 yang telah kebersamai selama 7 semester ini.

14. Semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang turut serta membantu dalam penyusunan skripsi ini sampai selesai.

Penulis hanya dapat mengucapkan terima kasih sebanyak-banyaknya, serta memberikan doa paling tulus, semoga Allah SWT memberikan kebaikan, serta kesehatan untuk kalian semua Aamiin Ya Robbal Alamiin. Penulis menyadari skripsi ini masih banyak kekurangan oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari pembaca untuk perbaikan dalam karya ilmiah selanjutnya. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca baik akademisi, maupun masyarakat.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Cirebon, 18 Desember 2024

Penyusun,



Siti Nurhalizah



**UINSSC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	i
<b>ABSTRACT</b> .....	ii
<b>ملخص</b> .....	iii
<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	iv
<b>NOTA DINAS</b> .....	v
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	vi
<b>PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI</b> .....	vii
<b>KATA PERSEMBAHAN</b> .....	viii
<b>MOTTO</b> .....	ix
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	x
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xviii
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN</b> .....	xix
<b>BAB I</b> .....	1
<b>PENDAHULUAN</b> .....	1
<b>A. Latar Belakang</b> .....	1
<b>B. Identifikasi Masalah</b> .....	8
<b>C. Pembatasan Masalah</b> .....	9
<b>D. Rumusan Masalah</b> .....	9
<b>E. Tujuan dan Manfaat Penelitian</b> .....	9
<b>F. Metode Penelitian</b> .....	11
<b>G. Sistematika Penulisan</b> .....	22
<b>BAB II</b> .....	24
<b>KAJIAN TEORI</b> .....	24
<b>A. Kajian Teori</b> .....	24
<b>B. Penelitian Terdahulu</b> .....	49

C. Kerangka Teori.....	55
<b>BAB III.....</b>	<b>57</b>
<b>DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN.....</b>	<b>57</b>
A. Sejarah Bank Syariah Indonesia .....	57
B. Makna Logo PT Bank Syariah Indonesia.....	60
C. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia .....	60
D. Nilai- Nilai Perusahaan ( <i>Corporate Values</i> ) Bank Syariah Indonesia .	61
E. Profil Bank Syariah Indonesia .....	61
F. Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia .....	62
G. Produk dan Layanan Bank Syariah Indonesia .....	66
<b>BAB IV.....</b>	<b>71</b>
<b>HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>71</b>
A. Prosedur Pembiayaan Gadai Emas .....	71
1. Syarat Pembiayaan Gadai Emas .....	71
2. Penerapan Prinsip 5C ( <i>character, capital, capacity, condition dan colleteral</i> ) .....	73
3. Alur pembiayaan Gadai Emas .....	74
4. Akad Dalam Pembiayaan Gadai Emas .....	79
B. Risiko Pembiayaan Gadai Emas .....	80
C. Mitigasi Risiko Pembiayaan Gadai Emas .....	83
D. Manajemen Risiko Pembiayaan Gadai Emas .....	86
<b>BAB V.....</b>	<b>93</b>
<b>PENUTUP.....</b>	<b>93</b>
A. Kesimpulan .....	93
B. Saran .....	94
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>95</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>99</b>



## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1.1 Taksiran Pembiayaan Gadai Emas di BSI .....</b>	<b>2</b>
<b>Tabel 1.2 Jumlah Nasabah Gadai Emas .....</b>	<b>62</b>
<b>Tabel 1.3 Informan Penelitian.....</b>	<b>15</b>
<b>Tabel 3.1 Bagan Struktur Organisasi BSI KCP Kuningan A Yani 1.....</b>	<b>62</b>



# UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## DAFTAR GAMBAR

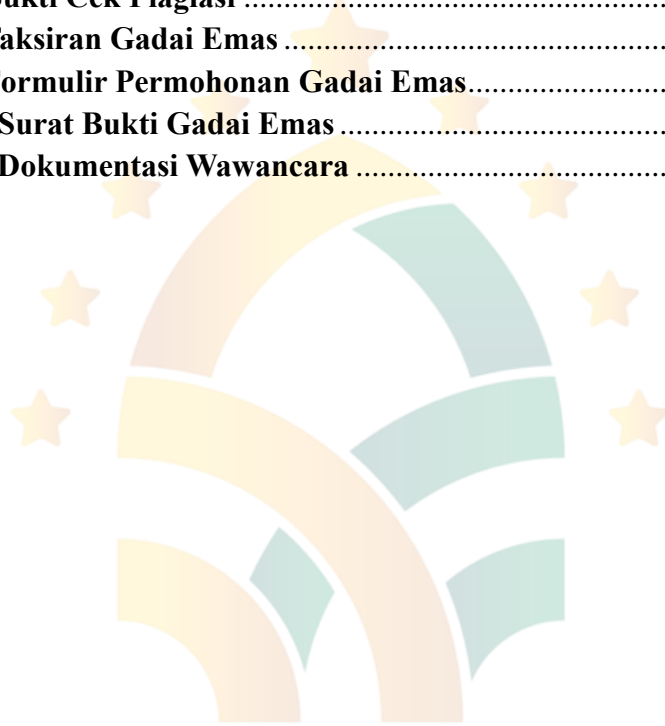
<b>Gambar 1.1 Triangulasi Sumber .....</b>	<b>18</b>
<b>Gambar 1.2 Triangulasi Teknik .....</b>	<b>19</b>
<b>Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....</b>	<b>56</b>
<b>Gambar 3.1 Logo BSI .....</b>	<b>60</b>
<b>Gambar 4.1 Alur Pembiayaan Gadai Emas .....</b>	<b>75</b>
<b>Gambar 4.2 Formulir Permohonan Gadai Emas.....</b>	<b>76</b>



**UINSSC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**

## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Lampiran 1 SK Bimbingan Skripsi.....</b>	<b>100</b>
<b>Lampiran 2 Surat Pengantar Penelitian.....</b>	<b>101</b>
<b>Lampiran 3 Surat Selesai Penelitian.....</b>	<b>102</b>
<b>Lampiran 4 Pedoman Wawancara.....</b>	<b>103</b>
<b>Lampiran 5 Kartu Bimbingan Skripsi.....</b>	<b>107</b>
<b>Lampiran 6 Bukti Cek Plagiasi.....</b>	<b>108</b>
<b>Lampiran 7 Taksiran Gadai Emas.....</b>	<b>109</b>
<b>Lampiran 8 Formulir Permohonan Gadai Emas.....</b>	<b>110</b>
<b>Lampiran 9 Surat Bukti Gadai Emas.....</b>	<b>111</b>
<b>Lampiran 10 Dokumentasi Wawancara.....</b>	<b>112</b>



**UINSSC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi merupakan mengalihkan suatu tulisan ke dalam aksara latin, misalnya dari aksara Arab ke aksara Latin. Berdasarkan Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

### A. Konsonan Tunggal

Daftar huruf bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf Latin dapat dilihat dalam halaman berikut:

Huruf	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa'	s	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	h	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De

ذ	Zal'	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Shod	ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	‘	Koma terbalik diatas
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	Wawu	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal (*monoftong*) dan vokal rangkap (*diftong*). Vokal tunggal bahasa Arab yang lebangnya berupa tanda atau harkat, yaitu :

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
أ	<i>Fathah</i>	A	A

ا	<i>Kasrah</i>	I	I
آ	<i>Dammah</i>	U	U

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
آي	<i>Fathah dan ya</i>	Ai	A dan I
آو	<i>Fathah dan wau</i>	Au	A dan U

Contoh:

كَيْفَ : *Kaifa*

هَوْلٌ : *Haula*

### C. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
آ...   ا...   آي	<i>Fathah dan alif</i> atau ya	Ā	a dan garis di atas
آي	<i>Kasrah dan ya</i>	Ī	i dan garis di atas
آو	<i>Dammah dan wau</i>	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ : *qāla*
- رَمَى : *ramā*
- قِيلَ : *qīla*

4. يَقُولُ : yaqūlu

#### D. *Ta marbūṭah*

Transliterasi untuk *ta marbūṭah* ada dua, yaitu *ta marbūṭah* yang hidup atau mendapatkan harkat *fathah*, *kasrah* dan *ḍammah*, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan *ta marbūṭah* mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta marbūṭah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbūṭah* itu ditransliterasikan dengan ha (h). Contoh:

1. رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : raudahtul atfāl
2. الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ : al-madīnatul munawwarah
3. طَلْحَةُ : talhah

#### E. *Syaddah (Tasydid)*

*Syaddah* atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydid* (ّ) dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*. Contohnya :

1. نَزَّلَ : Nazzala
2. الْبُرِّ : al-brrri

#### F. *Kata Sandang*

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf *al* (*alif lam ma'arifah*). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasikan seperti biasa, *al-*, baik ketika ia diikuti oleh huruf syamsiah maupun huruf qamariah. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-). Contohnya:

1. الرَّجُلُ : ar-rajulu



2. الْقَلَمُ : al-qalamu
3. الشَّمْسُ : asy-syamsu
4. الْجَلَالُ : al-jalalu

### G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif. Contohnya:

1. تَأْخُذُ : ta'khuzu
2. شَيْئٌ : syai'un
3. النَّوْءُ : an-nau'u
4. إِنَّ : inna

### H. Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari pembendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata *Al-Qur'an* (dari *al-Qur'ān*), *Sunnah*, *khusus* dan *umum*. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari suatu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasikan secara utuh. Contohnya:

1. وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ : Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn
2. بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا : Bismillāhi majrehā wa mursāhā

### I. Lafz *al-Jalālah* (الله)

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan seperti *muḍāf ilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah. Contoh:

بِاللَّهِ *billāh*                      دِيْنُاللَّهِ *dinullāh*

Adapun *ta marbū'ah* di akhir kata yang disandarkan kepada *lafz al-jalālah*, ditransliterasi dengan huruf [t]. Contoh :

هُمْفِيْرُ حَمَةِ اللهِ hum fi raḥmatillāh

## J. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (*All Caps*), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman enjaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya, digunakan untuk menuliskan huruf awal nam diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (al-), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (Al-). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang al-, baik ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan (CK, DP, CDK, dan DR). Contoh:

1. الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ : Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn
2. الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ : Ar-rahmān ar-rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan. Contoh:

1. اللهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ : Allaāhu gafūrun rahīm
2. لِلّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا : Lillāhil-amru jamī`an