

**ANALISIS PENINGKATAN MINAT MASYARAKAT  
TERHADAP GADAI EMAS DAN MANAJEMEN RISIKO  
PEMBIAYAAN GADAI EMAS DI MASA PANDEMI COVID-19**

**(Studi Kasus di PT. Pegadaian Syariah Unit Awirarangan Kuningan)**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (SH)  
Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES)  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam



Oleh:

**RIA RESTIANA PERTIWI**

**NIM 1708202044**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYEKH NURJATI CIREBON**

**1442 H/ 2021 M**

**ANALISIS PENINGKATAN MINAT MASYARAKAT  
TERHADAP GADAI EMAS DAN MANAJEMEN RISIKO  
PEMBIAAYAN GADAI EMAS DI MASA PANDEMI COVID-19**

**(Studi Kasus di PT. Pegadaian Syariah Unit Awirarangan Kuningan)**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (SH)  
Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES)  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYEKH NURJATI CIREBON**

**1442 H/ 2021**

## ABSTRAK

**Ria Restiana Pertiwi, 1708202044, “Analisis Peningkatan Minat Masyarakat Terhadap Gadai Emas dan Manajemen Risiko Pembiayaan Gadai Emas di Masa Pandemi Covid-19”. Skripsi 2021**

Pengaruh merebaknya virus corona bagi perekonomian di Indonesia mengalami dampak yang begitu besar, terutama bagi masyarakat yang ekonomi menengah ke bawah yaitu banyaknya pegawai yang terkena PHK (pengurangan hak kerja) baik pekerja formal maupun informal. Banyak pedagang kaki lima yang tidak bisa berjualan karena mengalami penurunan pembeli, lalu jasa ojek online pun tidak bisa beroperasi dikarenakan adanya peraturan PSBB dan orderan jasa pun menurun karena perlu adanya social distancing.

Pegadaian merupakan lembaga keuangan berupa pembiayaan dalam bentuk penyaluran dana terhadap nasabah atas dasar hukum gadai. Tugas pokoknya adalah memberi pinjaman dana kepada nasabah dengan menerima barang gadai sebagai jaminan atas hutangnya tersebut. Dan pegadaian sangat efektif untuk masyarakat golongan ekonomi lemah (kecil), yaitu menawarkan kemudahan, kecepatan, dan keamanan dalam penyaluran pinjaman. Di masa pandemi covid-19 lembaga keuangan Pegadaian sangat di minati oleh masyarakat, karena menurutnya pegadaian yang bisa menyelamatkan atau membantu masyarakat dalam hal keuangan secara cepat dan mudah.

Hasil dalam penelitian ini penulis meneliti di PT. Pegadaian Syariah Unit Awirarangan Kuningan, penulis memperoleh data dan hasil wawancara dari pegadaian yaitu peningkatan nasabah gadai emas pada tahun 2019-2020, dan mengetahui faktor-faktor alasan masyarakat berminat menggadaikan emasnya di masa pandemi covid-19. Untuk dalam pembiayaan gadai emas, pada umumnya risiko-risiko yang kerap muncul dalam hal pembiayaan terutama disaat nasabah naik bertambah, sehingga pihak pegadaian harus lebih maksimal dalam kinerjanya agar bertransaksi dengan nasabah lancar. Gadai Emas di PT. Pegadaian Syariah Unit Awirarangan Kuningan, perusahaan mempunyai prinsip 3C, yaitu *Character, Capital, Collateral*. Untuk meminimalisir risiko atau Manajemen Risiko pada pembiayaan produk Gadai Emas di PT. Pegadaian Syariah Unit Awirarangan, maka perusahaan melakukan penerapan Manajemen Risiko yaitu dengan melakukan identifikasi risiko, pengukuran dan penilaian risiko, pengendalian risiko, dan *monitoring* risiko.

**Kata kunci:** Gadai Emas, Minat masyarakat, Manajemen Risiko

## ABSTRACT

**Ria Restiana Pertiwi, 1708202044, "Analysis of Enhancement Public Interest in Gold Pawning and Risk Management of Finance Gold Pawning in the Covid-19 Pandemic Period". Thesis 2021**

The impact of the outbreak of the corona virus on the economy in Indonesia has had such a huge impact, especially for people with lower-middle economies, namely the number of employees who have been laid off (reduction of work rights) both formal and informal workers. Many street vendors are unable to sell because of a decrease in buyers, then online motorcycle taxi services cannot operate due to the PSBB regulations and service orders have decreased because of the need for social distancing.

Pawnshop is a financial institution in the form of financing in the form of distribution of funds to customers on the basis of the law of pawning. Its main task is to provide loans to customers by receiving pawned goods as collateral for the debt. And pawnshops are very effective for people with low (small) economic groups, namely offering convenience, speed, and security in lending. During the Covid-19 pandemic, the Pawnshop financial institution was very interested in the community, because according to him it was a pawnshop that could save or help the community in financial matters quickly and easily.

The results in this study the authors examined at PT. Pawnshop Sharia Unit Awirarangan Kuningan, the author obtained data and interview results from pawnshops, namely the increase in gold pawning customers in 2019-2020, and knowing the reasons why people are interested in pawning their gold during the covid-19 pandemic. For gold pawn financing, in general, the risks that often arise in terms of financing, especially when customers are increasing, so that the pawnshop must maximize its performance so that transactions with customers are smooth. Pawn Gold at PT. Pawnshop Sharia Unit Awirarangan Kuningan, the company has 3C principles, namely Character, Capital, Collateral. To minimize risk or Risk Management in the financing of the Pawn Gold product at PT. Pawnshop Sharia Awirarangan Unit, the company implements Risk Management, namely by conducting risk identification, risk measurement and assessment, risk control, and risk monitoring.

**Keywords:** Pawn Gold, Community interest, Risk Management

## ملخص

ريا ريستيانا بيرتيوي ، 1708202044 ، "تحليل زيادة الاهتمام العام برهن الذهب وإدارة مخاطر رهن الذهب في فترة جائحة كوفيد -19". أطروحة 2021

كان لتأثير تفشي فيروس كورونا على الاقتصاد في إندونيسيا تأثير كبير ، خاصة بالنسبة للأشخاص ذوي الاقتصادات المتوسطة الدنيا ، أي عدد الموظفين الذين تم تسريحهم (الحد من حقوق العمل) على الصعيدين الرسمي وغير الرسمي. عمال. العديد من الباعة الجائلين غير قادرين على البيع بسبب انخفاض عدد المشترين ، PSBB وبالتالي لا يمكن تشغيل خدمات سيارات الأجرة للدراجات النارية عبر الإنترنت بسبب لوائح وانخفضت طلبات الخدمة بسبب الحاجة إلى التباعد الاجتماعي.

مرهن هو مؤسسة مالية في شكل تمويل في شكل توزيع الأموال على العملاء على أساس قانون الرهن. وتمثل مهمتها الرئيسية في تقديم القروض للعملاء من خلال استلام البضائع المرهونة كضمان للدين. ومكاتب الرهونات فعالة جدًا للأشخاص ذوي المجموعات الاقتصادية المنخفضة (الصغيرة) ، وهي توفر الراحة والسرعة والأمان في الإقراض. خلال جائحة كوفيد -19 ، كانت المؤسسة المالية في متجر الرهونات مهتمة جدًا بالمجتمع ، لأنه وفقًا له كان متجر رهن يمكنه إنقاذ المجتمع أو مساعدته في الأمور المالية بسرعة وسهولة.

Awirarangan وحدة الشريعة في متجر مرهن PT. النتائج في هذه الدراسة التي فحصها المؤلفون في حصل المؤلف على بيانات ونتائج مقابلات من مكاتب الرهونات ، وهي الزيادة في عملاء Kuningan رهن الذهب في 2019-2020 ، ومعرفة أسباب اهتمام الناس برهن ذهبهم أثناء جائحة كوفيد -19. بالنسبة لتمويل رهن الذهب ، بشكل عام ، فإن المخاطر التي تنشأ غالبًا من حيث التمويل ، خاصة عندما يتزايد العملاء PT. Pawn Gold. ، بحيث يجب على محل الرهن تعظيم أدائه حتى تكون المعاملات مع العملاء سلسلة ، وهي الشخصية ، رأس C ، الشركة لديها مبادئ 3 Awirarangan Kuningan وحدة الشريعة مرهن الشريعة PT. الذهب البيدق في المال ، الضمان. لتقليل المخاطر أو إدارة المخاطر في تمويل منتج ، تنفذ الشركة إدارة المخاطر ، أي من خلال تحديد المخاطر ، وقياس وتقييم Awirarangan Unit المخاطر ، ومراقبة المخاطر ، ومراقبة المخاطر.

الكلمات المفتاحية: ذهب البيدق ، مصلحة المجتمع ، إدارة المخاطر

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**  
**SKRIPSI**

**ANALISIS PENINGKATAN MINAT MASYARAKAT  
TERHADAP GADAI EMAS DAN MANAJEMEN RISIKO  
PEMBIAYAAN GADAI EMAS DI MASA PANDEMI COVID-19**

**(Studi Kasus di PT. Pegadaian Syariah Awirarangan Kuningan)**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (SH)  
Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES)  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh:

**Ria Restiana Pertiwi**

NIM : 1708202044

Pembimbing

Pembimbing I

Pembimbing II

Wing Redy Prayudha, M.pd.I

NIP. 19730516 200701 1 021

Ena Nurkhaerani, MH

NIP. 19901607 201710 3 201

Mengetahui:

Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah,

Dr. H. Didi Sukardi, MH

NIP. 19691226 200912 1 001



## NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

di

Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i **Ria Restiana Pertiwi**, NIM : 1708202044 dengan judul "**ANALISIS PENINGKATAN MINAT MASYARAKAT TERHADAP GADAI EMAS DAN MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN GADAI EMAS DI MASA PANDEMI COVID-19 (Studi kasus di PT. Pegadaian Syariah Awirarangan Kuningan)**". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosahkan.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Menyetujui:

Pembimbing I



Wing Redy Prayudha, M.pd.I

NIP. 19730516 200701 1 021

Pembimbing II



Ema Nurkhaerani, MH

NIP. 19901607 201710 3 201

Mengetahui:

Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah,



Dr. H. Didi Sukardi, MH

NIP. 19691226 200912 1 001

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ANALISIS PENINGKATAN MINAT MASYARAKAT TERHADAP GADAI EMAS DAN MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN GADAI EMAS DI MASA PANDEMI COVID-19 (Studi kasus di PT. Pegadaian Syariah Awirarangan Kuningan)”, oleh Ria Restiana Pertiwi, NIM : 1708202044, telah diajukan dalam sidang munaqasah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 28 Juni 2021

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Hukum (SH) pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES) Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



Penguji I

Syaeth Bakhri, S.E., M.Si

NIP. 197311252014111002

Penguji II

Mohamad Rana, M.H.I

NIP. 198509202015031003



## PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ria Restiana Pertiwi

NIM : 1708202044

Tempat Tanggal Lahir : Kuningan, 13 Oktober 1999

Alamat : Dsn. Kahuripan Rt.06/Rw.06, Desa Ciwaru, Kec. Ciwaru,  
Kab. Kuningan.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**Analisis Peningkatan Minat Masyarakat Terhadap Gadai Emas dan Manajemen Resiko Pembiayaan Gadai Emas Di Masa Pandemi Covid-19 (Study Kasus PT. Pegadaian Awirarangan Kuningan)**" ini beserta isinya adalah benar-benar 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 resiko 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, 28 Juni 2021

Saya yang menyatakan,



**RIA RESTIANA PERTIWI**

**NIM: 1708202044**

## MOTTO

**“ Jadikanlah Hobby/ Bakatmu Menjadi Manfaat dan Menghasilkan, Karena  
Disaat Melakukannya, Setelah Apapun Akan Terasa Senang.”**



## PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan rasa syukur Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini kupersembahkan kepada:

1. Kepada kedua orang tuaku tersayang Mamahku Sati dan Bapaku Jojo Juhana yang telah mendoakan dan memberikan semangat yang tak henti-hentinya kepadaku dan yang kubalas dengan selembar kertas berisikan kata sayang. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat mamah dan bapak bahagia.
2. Kedua adikku tercinta dan tersayang Frida Azizah Meilani dan Farid Faqih Zakaria.
3. Bapak Wing Redy Prayudha, M.pd.I dan Ibu Ema Nurhaerani, M.H selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan dan pertimbangan-pertimbangan bermakna bagi penulis selama penyusunan skripsi
4. Seluruh teman-teman kelas HES B Jurusan Hukum Ekonomi Syariah dan semua teman-temanku yang tidak bisa kusebutkan satu-satu, yang telah banyak membantu dalam penulisan skripsi ini.



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Penulis dilahirkan di kota Kuningan tanggal 13 Oktober 1999. Dengan penuh kasih sayang penulis dibesarkan dengan diberi nama Ria Restiana Perrtiwi. Penulis adalah anak pertama dari tiga bersaudara dari pasangan Ibu Sati dan Bapak Jojo Juhana.



Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh adalah :

1. TK PGRI 1 Ciwaru, lulus pada tahun 2005
2. SDN 2 Ciwaru, lulus pada tahun 2011
3. SMPN 1 Ciwaru, lulus pada tahun 2014
4. SMAN 1 Ciwaru, lulus pada tahun 2017

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Program Studi Hukum Ekonomi Syariah dan mengambil judul Skripsi “Analisis Meningkatnya Minat Masyarakat Terhadap Gadai Emas Dan Manajemen Risiko Pembiayaan Gadai Emas di Masa Pandemi Covid-19 (Studi Kasus PT.Pegadaian Syariah Awirarangan Kuningan), dibawah bimbingan Bapak Wing Redy Prayudha, M,pd.I dan Ibu Ema Nurkhaerani, MH.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Minat Masyarakat Terhadap Gadai Emas dan Manajemen Resiko Pembiayaan Gadai Emas Di Masa Pandemi Covid-19 (Study Kasus PT. Pegadaian Awirarangan Kuningan). Shalawat beserta salam untuk Nabi besar Nabi Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran islam sehingga umat islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang benar, baik di dunia maupun di akhirat.

Penyusunan skripsi ini bertujuan memenuhi salah satu syarat guna untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapatkan bantuan dari berbagai pihak, dengan demikian penulis mengucapkan rasa terimakasih banyak kepada:

1. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag, Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
3. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH, ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah
4. Bapak Afif Muamar, Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah.
5. Seluruh Dosen Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, terimakasih atas ilmu yang telah diberikan kepada penulis.
6. Bapak Wing Redy Prayudha, M.pd.I dan Ibu Ema Nurkhaerani, M.H selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan dan pertimbangan-pertimbangan bermakna bagi penulis selama penyusunan skripsi.
7. Staf dan karyawan Jurusan Hukum Ekonomi Syariah yang telah memberikan pelayanan dengan baik dlaam hal administrasi.
8. Pimpinan Pegadaian Bapak Bayu Siduhartono, S.E dan Staf Administrasi Bapak Bayu Gustiana, S.E, yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian dalam penyusunan skripsi ini dan telah banyak membantu penulis selama penelitian skripsi di PT. Pegadaian Syariah Awirarangan Kuningan.

9. Kedua Orang Tua, Bapak Jojo Juhana dan Ibu Sati, serta adik-asiku yang telah memberikan do'a, motivasi, dan support yang akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
10. Seluruh teman-teman kelas HES B Jurusan Hukum Ekonomi Syariah yang telah banyak membantu dalam penulisan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari akan banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan skripsi ini ke depan.

Cirebon, 28 Juni 2021

Penyusun

Ria Restiana Pertiwi  
NIM: 1708202044



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>v</b>
<b>NOTA DINAS .....</b>	<b>vi</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI.....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PERSEMBAHAN .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>x</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>xi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah.....	5
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	6
D. Penelitian Terdahulu.....	7
E. Kerangka Pemikiran .....	9
F. Metodologi Penelitian .....	10
G. Sistematika Pembahasan.....	13

<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	<b>15</b>
A. Gadai ( <i>Rahn</i> ).....	15
B. Minat Masyarakat.....	30
C. Manajemen Risiko.....	32
<b>BAB III GAMBARAN OBJEK PENELITIAN .....</b>	<b>39</b>
A. Sejarah Pegadaian Syariah.....	39
B. Visi Misi & Struktur Organisasi PT. Pegadaian Syariah Unit Awirarangan Kuningan.....	43
C. Produk PT. Pegadaian Syariah Unit Awirarangan Kuningan.....	45
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>47</b>
A. Proses Pembiayaan Gadai Emas di PT. Pegadaian Syariah Unit Awirarangan Kuningan .....	47
B. Faktor Melatarbelakangi Peningkatan Minat Masyarakat Terhadap Gadai Emas di PT Pegadaian Syariah Unit Awirarangan Kuningan Di Masa Pandemi Covid-19.....	55
C. Manajemen Risiko Pembiayaan Gadai Emas di PT. Pegadaian Syariah Awirarangan Kuningan Di Masa Pandemi Covid-19 .....	59
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>64</b>
A. Kesimpulan.....	64
B. Saran.....	65
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>66</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>70</b>



## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1.1 Posisi Keuangan Perusahaan Pergadaian.....</b>	<b>3</b>
<b>Tabel 4.1 Nama Narasumber Penelitian .....</b>	<b>47</b>
<b>Tabel 4.2 Penggolongan Pinjaman dan Biaya Administrasi .....</b>	<b>50</b>
<b>Tabel 4.3 Jumlah Nasabah Gadai Emas Tahun 2019 dan 2020 .....</b>	<b>60</b>



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Skema Kerangka Pemikiran .....	10
Gambar 3.1 Skema Struktur Organisasi .....	44
Gambar 4.1 Skema Tata Cara Memperoleh Pinjaman.....	48
Gambar 4.2 Skema Pelayanan Pelunasan.....	58

