



**Penulis :
AYU LESTARI**

Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PADA PEMBIAYAAN GADAI EMAS DI PEGADAIAN SYARIAH CABANG BENGKULU



**Editor :
Idwal, B.MA
Dr. Herlina Yustati, MA.Ek**

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PADA PEMBIAYAAN
GADAI EMAS DI PEGADAIAN SYARIAH CABANG
BENGKULU**



SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Penulisan Tugas Akhir

OLEH:

AYU LESTARI

2111140030

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

BENGKULU

2025 M/1446 H



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon (0736)
51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul "Analisis Manajemen Risiko Pada
Pembiayaan Gadai Emas Di Pegadaian Syariah Cabang Bengkulu" yang
disusun oleh:

Nama : Ayu Lestari
NIM : 2111140030
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing
Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam
Sidang Munaqasyah Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 2025 M
1446 H

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

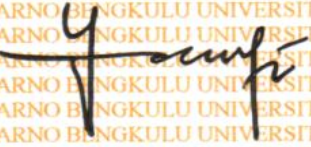

Idwal B. MA


Dr. Herlina Yustati, MA.EK

NIP. 198307092009121005

NIP. 198505222019032004

Mengetahui Kajar Ekonomi Islam


Yenti Sumarni, MM

NIP. 197904162007012020



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Bengkulu
Telepon: (0376) 51276, 51171 Fax. (0736) 51172

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul "Analisis Manajemen Risiko Pada
Pembiayaan Gadai Emas Di Pegadaian Syariah Cabang Bengkulu"
yang disusun oleh:

Nama : Ayu Lestari
Nim : 2111140030
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqosyah*
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati
Sukarno Bengkulu Pada:

Hari : Kamis
Tanggal : 8 Mei 2025

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan
sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan
Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Bengkulu, 8 Mei 2025 M

Zulkaidah 1446 H

Tim Sidang Munaqosyah

Ketua

Sekretaris

Dr. Nurul Hak, MA

NIP. 196606161995031002

Dr. Herlina Yustati, MA.EK

NIP. 198505222019032004

Penguji I

Penguji II

Dr. Nurul Hak, MA

NIP. 196606161995031002

Yenti Sumarni, MM

NIP. 197904162007012020

Mengetahui,
Dekan



Dr. Supardi, I.Ag
NIP. 196504101993031007

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul **“Analisis Manajemen Risiko Pada Pembiayaan Gadai Emas Di Pegadaian Syariah Cabang Bengkulu”**, Adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun diperguruan tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari tim pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan didalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu,

2025



Ayu Lestari

2111140030

ABSTRAK

Analisis Manajemen Risiko Pada Pembiayaan Gadai Emas Di Pegadaian Syariah Cabang Bengkulu

Oleh Ayu Lestari ,Nim.2111140030

Tujuan penelitian ini adalah untuk Menganalisis Manajemen Risiko Pada Pembiayaan Gadai Emas Di Pegadaian Syariah Cabang Bengkulu. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif deskriptif dengan teknik observasi, wawancara, dan dokumentasi. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Mekanisme pembiayaan gadai emas yang digunakan meliputi pengajuan, Penaksiran emas, Akad rahn, Pencairan dana, pelunasan, dan Lelang. Pembiayaan bermasalah disebabkan oleh faktor internal, seperti kurangnya analisis karakter nasabah, dan faktor eksternal, seperti kondisi ekonomi. Untuk mengatasi hal ini, maka strategi penanganan yang dilakukan pegadaian syariah Cabang Bengkulu dengan cara, Menjalin komunikasi, Memberikan surat peringatan, penjadwalan kembali (*reschedulling*), dan yang terakhir pelelangan barang jaminan.

Kata Kunci: Manajemen Risiko, Gadai Emas, Pembiayaan Bermasalah.

ABSTRACT

Analysis of Risk Management in Pawn Financing Gold at the Sharia Pawnshop Branch Bengkulu

By Ayu Lestari, Nim. 2111140030

The purpose of this study is to Analyze Risk Management in Gold Pawn Financing at the Sharia Pawnshop Branch Bengkulu.. This study uses a descriptive qualitative method with observation, interview, and documentation techniques. The results of this study indicate that the gold pawn financing mechanism used includes submission, gold appraisal, rahn agreement, disbursement of funds, settlement, and auction. Problematic financing is caused by internal factors, such as lack of customer character analysis, and external factors, such as economic conditions. To overcome this, the handling strategy carried out by the Sharia pawnshop branch Bengkulu is by establishing communication, providing warning letters, rescheduling, and finally auctioning collateral.

Keywords: Sharia Risk Management, Gold Pawn, Financing Problematic



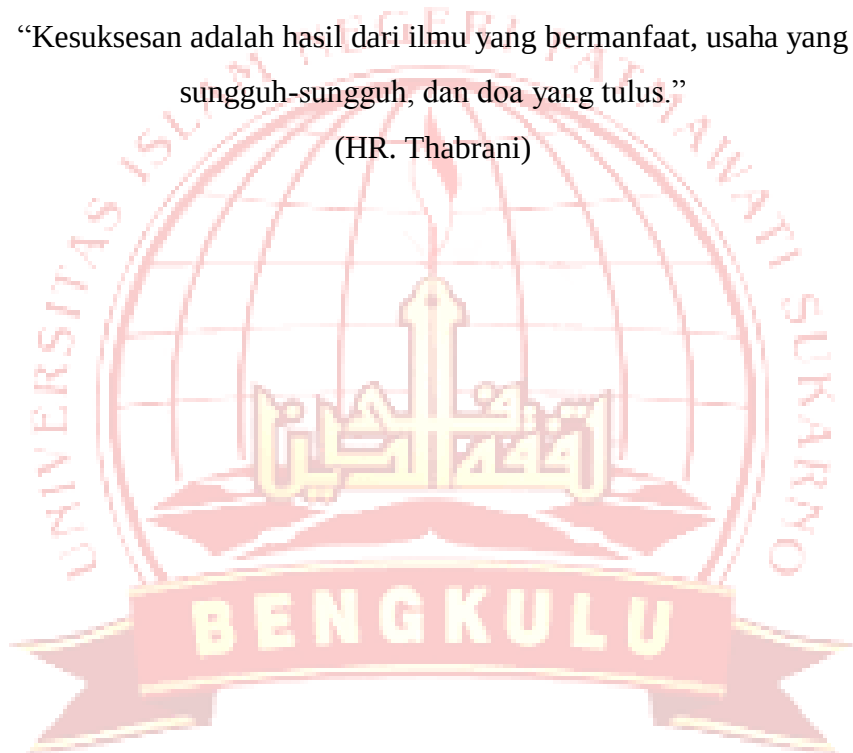
MOTTO

“Usaha tanpa doa adalah kesombongan, doa tanpa usaha adalah kemalasan, dan keduanya adalah kunci keberhasilan.”

(QS. Ar-Ra'd: 11)

“Kesuksesan adalah hasil dari ilmu yang bermanfaat, usaha yang sungguh-sungguh, dan doa yang tulus.”

(HR. Thabrani)



PERSEMBAHAN

Skripsi ini ku persembahkan kepada:

1. Kedua Orang tuaku yang paling berharga dan berjasa dalam hidupku yakni Ayahku (Rapikoh Yudiansya) dan Ibuku (Yuli Sartika) tercinta dan tidak henti-hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta dan selalu memberikan motivasi dan semangat. Terimakasih selalu berjuang untuk kehidupan saya, Terimakasih untuk semuanya berkat do'a dan dukungan Ayah dan Ibu saya bisa berada dititik ini. Semoga ini menjadi satu hal yang bisa membuat kalian tersenyum bangga dengan anakmu Ayu Lestari. Terimakasih sudah membuatku kuat untuk menjalani setiap proses dalam hidupku.
2. Saudariku yaitu Adellia Pratiwi dan Anggellia Febriani yang selalu memberikan semangat dan dukungan selama ini.
3. Untuk bapak Idwal B, MA selaku pembimbing I dan ibu Herlina Yustati, M.A. EK selaku dosen pembimbing II. Terimakasih sudah memberikan bantuan tenaga, waktu dan pikiran untuk membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini hingga akhir.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.

5. Rindi,S.M Terimakasih telah berkontribusi banyak dalam menyelesaikan skripsi ini, memberikan dukungan baik tenaga, waktu, maupun materi.Terimakasih telah menjadi bagian hidup penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh rekan-rekan seperjuangan Perbankan Syariah Kelas A dan Angkatan 2021 Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
7. Almamater yang menempahku.



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur khadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Manajemen Risiko Pada Pembiayaan Gadai Emas Di Pegadaian Syariah Cabang Bengkulu”. Sholawat dan salam untuk Nabi Besar Muhammad SAW, yang telah berjuang dan menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun di akhirat.

Penyusunan Tugas Akhir ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Pada Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. KH. Zulkarnain, M.Pd, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu
2. Prof. Dr. Supardi M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu
3. Yenti Sumarni, M.M, selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

4. Katra Pramadeka, M.E.I selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
5. Idwal B, M.A, selaku Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat dan arahan dengan penuh kesabaran.
6. Dr. Herlina Yustati M.A.EK, selaku Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat dan arahan dengan penuh kesabaran.
7. Kedua orang tua penulis yang selalu mendoakan kesuksesan penulis.
8. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
9. Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
10. Semua Pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

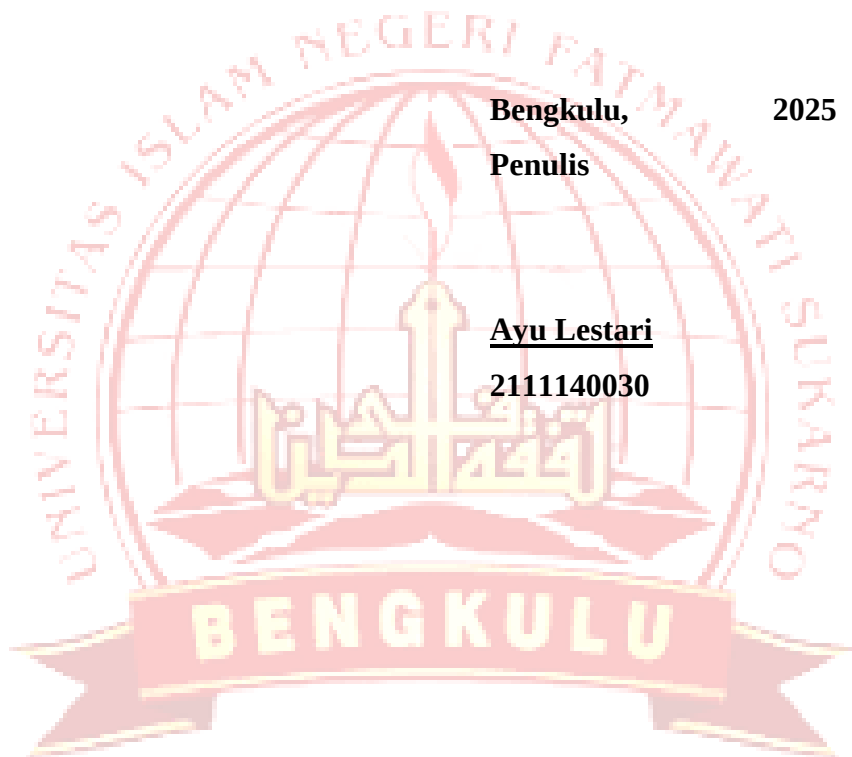
Oleh karena itu, Penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan Penulis ke depan.

Bengkulu, 2025

Penulis

Ayu Lestari

2111140030



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah	8
C. Rumusan Masalah	9
D. Tujuan Penelitian	9
E. Kegunaan Penelitian	9
F. Penelitian Terdahulu	10
G. Metode Penelitian	15
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian	15
2. Waktu Dan Lokasi Penelitian	15

3. Informan Penelitian.....	15
4. Sumber Data.....	16
5. Teknik Pengumpulan Data.....	16
6. Teknik Analisis Data.....	18
H. Sistematika Penulisan.....	19
BAB II	21
KAJIAN TEORI	21
A. Manajemen Risiko.....	21
1. Pengertian Manajemen Risiko	21
2. Jenis- Jenis Risiko	27
3. Tujuan Manajemen Risiko	28
4. Proses Manajemen Risiko	29
B. Pembiayaan	30
1. Pengertian Pembiayaan.....	30
2. Jenis-Jenis Pembiayaan	31
3. Penyebab Pembiayaan Bermasalah	33
4. Upaya - Upaya Untuk Mengantisipasi Risiko Pembiayaan Bermasalah.....	35
5. Penanganan Pembiayaan Bermasalah	35
6. Proses Penanganan Pembiayaan Bermasalah.....	37
C. Gadai Emas.....	38
1. Pengertian Gadai Emas.....	38
2. Rukun Dan Syarat Gadai Syariah.....	41
3. Dasar Hukum Rahn (Gadai)	42
D. Pegadaian Syariah	45

1. Pengertian Pegadaian Syariah	45
2. Manfaat Pegadaian Syariah.....	46
3. Ketentuan Gadai	47
4. Produk-Produk Pegadaian Syariah.....	48
5. Mekanisme Pegadaian Syariah.....	50
6. Akad Perjanjian Gadai	50
E. Kerangka Pemikiran	51
BAB III.....	52
GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN.....	52
A. Sejarah Pegadaian Syariah Cabang Bengkulu	53
B. Bentuk Badan Usaha	55
C. Struktur Organisasi.....	57
D. Visi,Misi dan Nilai-Nilai PT.Pegadaian (Persero).....	62
E. Produk di Pegadaian Syariah Cabang Bengkulu.....	64
F. Gadai Emas di Pegadaian Syariah Cabang Bengkulu.....	68
G. Risiko Syariah Gadai Emas Di Pegadaian Syariah Cabang Bengkulu	73
BAB IV	77
HASIL PENELITIAN	77
A. Hasil Penelitian	77
1. Implementasi Manajemen Risiko Pada Pembiayaan Gadai Emas Di Pegadaian Syariah Cabang Bengkulu ..	77
2. Penanganan Proses Penyelamatan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Gadai Emas di Pegadaian Syariah Cabang Bengkulu	80

BAB V	96
PENUTUP	96
A. Kesimpulan.....	96
B. Saran.....	97
DAFTAR PUSTAKA	98

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Berpikir Penelitian.....	49
Gambar 1.2 Struktur organisasi di pegadaian syariah cabang Bengkulu	55



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Form Validasi
- Lampiran 2 Daftar hadir seminar proposal
- Lampiran 3 Catatan perbaikan proposal
- Lampiran 4 Surat keterangan lulus plagiarisme
- Lampiran 5 Pernyataan Skpi
- Lampiran 6 Surat penunjukan pembimbing
- Lampiran 7 Surat izin penelitian
- Lampiran 8 Blangko nilai ujian komprehensif
- Lampiran 9 Daftar hadir ujian komprehensif
- Lampiran 10 Halaman pengesahan
- Lampiran 11 Pedoman wawancara
- Lampiran 12 Daftar nilai skripsi
- Lampiran 13 Lembar bimbingan skripsi
- Lampiran 14 Dokumentasi