

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PADA PRODUK GADAI  
EMAS (*RAHN*) DI PEGADAIAN SYARIAH KANTOR  
CABANG SIDOARJO**

**SKRIPSI**

Oleh

**ADRIANA AROFAH WAHDAH**

**NIM: G74219085**



**UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL  
SURABAYA  
2023**

## PERNYATAAN

Saya, Adriana Arofah Wahdah, G74219085, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 27 Juni 2023



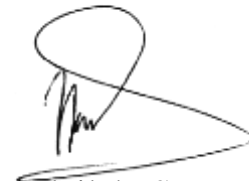
Adriana Arofah Wahdah

NIM. G74219085

Surabaya, 27 Juni 2023

**Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji**

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized loop at the top, followed by several smaller, connected strokes that form the letters of the name.

Hj. Nurlailah, SE., MM  
NIP. 196205222000032001

## LEMBAR PENGESAHAN

### ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PADA PRODUK GADAI EMAS (RAHN) DI PEGADAIAN SYARIAH KANTOR CABANG SIDOARJO

Oleh:

ADRIANA AROFAH WAHDAH

NIM: G74219085

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 12 Juli 2023 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

#### Susunan Dewan Penguji :

1. Hj. Nurlailah, SE., MM  
NIP. 196205222000032001  
(Penguji 1)
2. Dr. Lilik Rahmawati, S.Si., M.EI  
NIP. 198106062009012008  
(Penguji 2)
3. Dr. Andriani Samsuri, S.Sos., MM  
NIP. 197608022009122002  
(Penguji 3)
4. Riska Agustin, M.SM  
NIP. 199308172020122024  
(Penguji 4)

#### Tanda Tangan

.....  
.....  
.....  
.....

Surabaya, 12 Juli 2023



Dr. Syarif Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I  
NIP. 19700514200031001

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI



### KEMENTERIAN AGAMA UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300  
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

#### LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : ADRIANA AROFAH WAHDAH  
NIM : 674219085  
Fakultas/Jurusan : FEBI / Ekonomi Syariah  
E-mail address : 674219085@student.uinsby.ac.id

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Sekripsi    Tesis    Desertasi    Lain-lain (.....)

yang berjudul :

" ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PADA PRODUK  
GADAI EMAS (BAHN) DI PEGADAIAN SYARIAH  
KANTOR CABANG SIDOARJO "

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 17 Oktober 2023

Penulis

( Adriana Arofah W. )

## ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui proses penerapan manajemen risiko pada produk gadai emas (*rahn*) untuk mencegah maupun mengurangi risiko yang timbul dari kegiatan gadai emas (*rahn*). Penelitian ini menggunakan metode kualitatif deskriptif. Data penelitian didapat dengan cara observasi, wawancara dan dokumentasi dengan pimpinan dan karyawan Pegadaian Syariah Kantor Cabang Sidoarjo.

Hasil penelitian menunjukkan proses manajemen risiko pada gadai emas (*rahn*) di Pegadaian Syariah Kantor Cabang Sidoarjo dimulai dengan cara mengidentifikasi risiko, mengukur risiko, mengelola risiko dan memonitoring. Identifikasi risiko dilakukan dengan cara melihat sumber risiko, yakni internal dan eksternal perusahaan. Pengukuran risiko bertujuan untuk mengetahui seberapa besar tingkat kerugian yang ditimbulkan dilihat dari frekuensi terjadinya untuk kemudian diambil tindakan pengelolaan risiko dengan membuat strategi untuk mencegah maupun mengurangi risiko. Tahap terakhir adalah monitoring untuk memastikan penerapan manajemen risiko telah sesuai dan berjalan lancar.

Kata Kunci: Risiko, Manajemen Risiko, Gadai Emas (*Rahn*)

## **ABSTRACT**

*The purpose of this study is to determine the process of implementing risk management on gold pawning products (rahn) to prevent or reduce risks arising from pawning gold (rahn) activities. This research uses descriptive qualitative method. The research data was obtained by means of observation, interviews and documentation with the leaders and employees of the Sidoarjo Branch Office of Sharia Pawnshops.*

*The results of the study show that the risk management process in pawn gold (rahn) at the Sidoarjo Branch Office Syariah Pawnshop begins with identifying risks, measuring risks, managing risks and monitoring them. Risk identification is carried out by looking at the sources of risk, namely internal and external companies. Risk measurement aims to find out how much the level of losses incurred is seen from the frequency of occurrence to then take risk management actions by developing strategies to prevent or reduce risks. The last stage is monitoring to ensure the implementation of risk management is appropriate and running smoothly.*

*Keywords: Risk, Risk Management, Gold Pawn (Rahn)*

UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....</b>	<b>iv</b>
<b>PERNYATAAN.....</b>	<b>v</b>
<b>DECLARATION.....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ix</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB 1 .....</b>	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Identifikasi Masalah .....	5
1.3. Batasan Masalah.....	5
1.4. Rumusan Masalah .....	6
1.5. Tujuan Penelitian.....	6
1.6. Manfaat Penelitian.....	6
<b>BAB II .....</b>	<b>7</b>
<b>LANDASAN TEORI.....</b>	<b>7</b>
<b>2.1 Gadai Syariah .....</b>	<b>7</b>
2.1.1 Pengertian Gadai Syariah.....	7
2.1.2 Dasar Hukum Gadai Syariah.....	8
2.1.3 Rukun dan Syarat Gadai Syariah .....	10
2.1.4 Mekanisme Gadai Syariah .....	12
<b>2.2 Risiko .....</b>	<b>13</b>
2.2.1. Pengertian Risiko .....	13
2.2.2. Risiko Dalam Islam.....	14



2.2.3.	Jenis-Jenis Risiko .....	16
<b>2.3</b>	<b>Manajemen Risiko.....</b>	<b>20</b>
2.3.1.	Pengertian Manajemen Risiko .....	20
2.3.2.	Fungsi Manajemen Risiko .....	21
2.3.3.	Tujuan Manajemen Risiko .....	22
2.3.4.	Proses Manajemen Risiko .....	23
<b>2.4</b>	<b>Penelitian Terdahulu.....</b>	<b>26</b>
<b>2.5</b>	<b>Kerangka Konseptual .....</b>	<b>30</b>
<b>BAB III.....</b>	<b>.....</b>	<b>33</b>
<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>.....</b>	<b>33</b>
3.1	Jenis Penelitian .....	33
3.2	Tempat dan Waktu Penelitian .....	33
3.3	Sumber dan Jenis Data .....	33
3.4	Teknik Pengumpulan Data .....	35
3.5	Teknik Analisis Data .....	36
3.6	Keabsahan Data .....	37
<b>BAB IV .....</b>	<b>.....</b>	<b>40</b>
<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>.....</b>	<b>40</b>
<b>4.1</b>	<b>Gambaran Umum Subjek Dan Objek Penelitian.....</b>	<b>40</b>
4.1.1	Sejarah Pegadaian Syariah Kantor Cabang Sidoarjo .....	40
4.1.2	Visi Dan Misi Pegadaian Syariah Kantor Cabang Sidoarjo .....	42
4.1.3	Tugas Dan Fungsi Struktur Organisasi Pegadaian Syariah Kantor Cabang Sidoarjo .....	43
4.1.4	Produk Pegadaian Syariah Kantor Cabang Sidoarjo.....	46
4.1.5	Gadai Emas ( <i>Rahn</i> ) Di Pegadaian Syariah KC Sidoarjo .....	50
<b>4.2</b>	<b>Deskripsi Hasil Penelitian.....</b>	<b>57</b>
4.2.1	Manajemen Risiko Pada Produk Gadai Emas ( <i>Rahn</i> ) Di Pegadaian Syariah Kantor Cabang Sidoarjo.....	57
<b>4.3</b>	<b>Pembahasan .....</b>	<b>61</b>
<b>BAB V.....</b>	<b>.....</b>	<b>66</b>
<b>KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>.....</b>	<b>66</b>

5.1	Kesimpulan.....	66
5.2	Saran.....	66
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>68</b>



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Mekanisme Gadai Emas.....	12
Gambar 2. 2 Proses Manajemen Risiko.....	24
Gambar 2. 3 Kerangka Konsep.....	32



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR PUSTAKA

- Al-Arif, M. N. R. (2012). *Lembaga Keuangan Syariah Suatu Kajian Teoritis Praktis*. CV. Pustaka Setia.
- Anggito, A., & Setiawan, J. (2018). *Metode Penelitian Kualitatif*. CV Jejak.
- Ayuning, S. (2021). *Analisis Aspek Risiko Produk Gadai Emas*. Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan.
- Bakrie, N. (2020). *Gadaikan Perhiasan Emas Palsu, Seorang Ibu Rumah Tangga Ditangkap*.
- Darmawan, & Fasa, M. I. (2020). *Manajemen Lembaga Keuangan Syariah*. UNY Press.
- Hakim, L. (2019). *Prinsip-Prinsip Lembaga Keuangan Syariah*. Penerbit Erlangga.
- Harun. (2017). *Fiqh Muamalah*. Muhammadiyah University Press.
- Helaludin, & Wijaya, H. (2019). *Analisis Data Kualitatif: Sebuah Tinjauan Teori & Praktik*. Sekolah Tinggi Theologia Jaffray.
- Hermawan, R. (2017). *Buku Ajar Hukum Ekonomi Islam*. Duta Media Publishing.
- Hidayat, E. (2016). *Transaksi Ekonomi Syariah (1st ed.)*. PT Remaja Rosdakarya Offset.
- Indonesia, I. B. (2015). *Manajemen Risiko 1 (1st ed.)*. PT Gramedia Pustaka Utama.
- Jannah, A. R. (2018). *Implementasi Marketing Mix (7P'S) Dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Produk Rahn Di Pegadaian Syariah Kantor Cabang Sidoarjo*. UIN Sunan Ampel Surabaya.
- Jazil, S. (2014). *Fiqh Muamalah*. UIN Sunan Ampel Press.
- Kurniawan, M. (2021). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah (Teori dan Aplikasi)*. Penerbit Adab.
- Manan, A. (2021). *Metode Penelitian Etnografi*. AcehPo Publishing.
- Masrukhin. (2014). *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Media Ilmu Press.

- Mawardani. (2020). *Praktis Penelitian Kualitatif Teori Dasar Dan Analisis Data Dalam Perspektif Kualitatif*. Deepublish.
- Muniarty, P., Retnandari, S. D., Ardiansyah, T. E., Arraniri, I., Yulistiyono, A., Djuniardi, L., Hakim, L. N., Purba, S., & HS, S. (2021). *Strategi Manajemen Pengelolaan Resiko Perusahaan*. Insania.
- Nasruddin, H. (2023). *Wawancara*.
- Prayogo, G. (2020). *Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan Gadai Emas Studi Kasus Pegadaian Syariah Ponolawen Pekalongan*. Institut Agama Islam Negeri Pekalongan.
- PT Pegadaian (Persero). (2020). *Laporan Keberlanjutan 2020*.
- Raharjo, A. W., & Elida, T. (2015). *Bank dan Lembaga Keuangan Non Bank di Indonesia*. Penerbit Universitas Indonesia (UI-Press).
- Ramdhan, M. (2021). *Metode Penelitian*. Cipta Media Nusantara.
- Riduwan, & Pranata, G. D. (2022). *Manajemen Risiko Bank Syariah Di Indonesia*. UAP Press.
- Ristqi P, A. (2011). *Aspek Risiko Produk Gadai Emas Pada Pegadaian Syariah Cabang Cinere*. UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Rivai, V., & Ismal, R. (2013). *Islamic Risk Manajemen For Islamic Bank*. Gramedia Pustaka Utama.
- Sari Pohan, N. H. P. (2016). *Aspek Risiko Produk Gadai Emas Pada PT Pegadaian Cabang Syariah Alaman Bolak Padangsidempuan*. Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan.
- Sari, Y., Syaiful, M., & Affandi, F. F. (2020). *Manajemen Risiko Gadai Emas Pada PT Pegadaian Syariah Jayapura*. *OIKONOMIKA: Jurnal Kajian Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 1.
- Setiawan, F. (2017). *Buku Ajar Lembaga Keuangan Syariah Non Bank*. Duta Media.
- Siyoto, S., & Sodik, M. A. (2015). *Dasar Metodologi Penelitian* (1st ed.). Literasi Media Publishing.
- Sugih Arta, I. P., Satriawan, D. G., Bagiana Yerrynaldo, I. K., Sayuti, A. M., &

Utami, F. (2021). *Manajemen Risiko: Tinjauan Teori dan Praktis*. Widina Bhakti Persada Bandung.

Suharja, M. (2016). *Rahn Emas Pada Pegadaian Unit Semangka Kota Bengkulu (Studi Terhadap Analisis Risiko)*. Institut Agama Islam Negeri Bengkulu.

Sunaryo, T. (2007). *Manajemen Risiko Finansial*. Salemba Empat.

Tilova, N., Siregar, Z. H., Khotimah, K., Yuzalmi, N., Rabiyyah, U., Maryam, D., Erliyani, I., Simangunsong, R., Anggraeni, D., Idris, A., Triyonowati, & Amiruddin, E. (2022). *Manajemen Risiko (Konsep, Teori, Dan Praktik)*. Media Sains Indonesia.

Yap, P. (2017). *Manajemen Risiko Perusahaan*. Growing Publishing.



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A