



# MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN GADAI EMAS DI BANK SYARIAH MANDIRI CABANG PEKALONGAN

## TUGAS AKHIR

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat  
memperoleh gelar Ahli Madya (A. Md.) Perbankan Syariah



Oleh:

**NEFI SETIAWATI**  
NIM: 2012115110

**JURUSAN D3 PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN  
2019**



## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : NEFI SETIAWATI  
NIM : 2012115110  
Jurusan : D3 Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa Tugas Akhir yang berjudul Manajemen Risiko Pembiayaan Gadaai Emas di Bank Mandiri Syariah Cabang Pekalongan adalah benar-benar karya tulis penulis sendiri, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya. Apabila dikemudian hari terbukti Tugas Akhir ini ternyata plagiasi, penulis bersedia memperoleh sanksi akademi dengan dicabut gelarnya.

Pekalongan, 27 Februari 2019

Yang menyatakan



**NEFI SETIAWATI**  
**NIM. 2012115110**

## NOTA PEMBIMBING

**Agus Fakhрина, M. S.I.**  
**Jl. Seroja II N0.25 Perum Graha Tirto Asri**  
**Rt.8 Rw.4 Tirto Asri Pekalongan**

---

Lampiran : 4 (Empat) eksemplar  
Hal : Naskah Tugas Akhir Sdri. Nefi Setiawati

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi Bisnis dan Islam  
c.q. Ketua Jurusan Perbankan Syariah  
di PEKALONGAN

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini kami kirimkan naskah Tugas Akhir saudari:

Nama : NEFI SETIAWATI  
NIM : 2012115110  
Jurusan : D3 Perbankan Syariah  
Judul : Manajemen Risiko Pembiayaan Gadai Emas Di Bank Syariah  
Mandiri Cabang Pekalongan

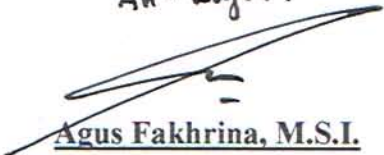
dengan ini mohon agar Tugas Akhir saudari tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya saya sampaikan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Pekalongan, 25 Februari 2019

Pembimbing  
*An. Kapur.*

  
**Agus Fakhрина, M.S.I.**  
NIP. 19770123 200312 1001



## NOTA PEMBIMBING

**Agus Fakhrina, M. S.I.**  
**Jl. Seroja II N0.25 Perum Graha Tirto Asri**  
**Rt.8 Rw.4 Tirto Asri Pekalongan**

---

Lampiran : 4 (Empat) eksemplar  
Hal : Naskah Tugas Akhir Sdri. Nefi Setiawati

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi Bisnis dan Islam  
c.q. Ketua Jurusan Perbankan Syariah  
di PEKALONGAN

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini kami kirimkan naskah Tugas Akhir saudara:

Nama : NEFI SETIAWATI  
NIM : 2012115110  
Jurusan : D3 Perbankan Syariah  
Judul : Manajemen Risiko Pembiayaan Gadai Emas Di Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan

dengan ini mohon agar Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya saya sampaikan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Pekalongan, 25 Februari 2019  
Pembimbing



**Agus Fakhrina, M.S.I.**  
**NIP. 19770123 200312 1001**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Pahlawan, Rowolaku, Kajen Telepon 085728204134, Fax (0285) 423418  
Website: febi.iainpekalongan.ac.id E-mail: febi@iainpekalongan.ac.id

**PENGESAHAN**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan mengesahkan Tugas Akhir Saudari:

Nama : **NEFI SETIAWATI**  
Nim : **2012115110**  
Judul : **MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN GADAI  
EMAS DI BANK SYARIAH MANDIRI CABANG  
PEKALONGAN**

telah diujikan pada hari Kamis tanggal 21 Maret 2019 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) Perbankan Syariah.

Dewan Penguji,

Penguji I

Penguji II

**M. Nasrullah, S.E., M.S.I.**  
NIP. 19801128 200604 1 003

**Nur Fani Arisnawati, M.M.**  
NIDN. 2019018801

Pekalongan, 25 Maret 2019  
Disahkan oleh,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**Dr. Shinta Dewi Rismawati, SH., M.H**  
NIP. 19750220 199903 2 001



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil putusan bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi adalah sebagai berikut.

### 1. Konsonan

Fenom-fenom konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi itu sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	alif	Tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta	t	te
ث	sa	ś	es (dengan titik diatas)
ج	jim	je	je
ح	ha	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	kha	kh	ka dan ha
د	dal	d	De
ذ	zal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra	r	er

ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
سین	syin	Sy	es dan ye
سادی	sad	ş	es (dengan titik di bawah)
داد	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)
غین	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	wau	w	we
ه	ha	h	ha
ء	hamza h	‘	Apostrof
ي	ya	y	ye

2. Vokal

Vokal tunggal	Vokal rangkap	Vokal panjang
أ = a		أ = ā
إ = i	أى = ai	إى = ī
أ = u	أو = au	أو = ū

3. Ta Marbutah

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh:



مرأة جميلة      ditulis      *mar'atun jamīlah*

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/

Contoh:

فاطمة      ditulis      *fātimah*

#### 4. Syaddad (*tasydid*, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddad* tersebut.

Contoh:

ربنا      ditulis      *rabbānā*

البر      ditulis      *al-birr*

#### 5. Kata Sandang (artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsiyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti sandang itu.

Contoh:

الشمس      ditulis      *asy-syamsu*

الرجل      ditulis      *ar-rajulu*

السيدة      ditulis      *as-sayyidah*

Kata sandang yang diikuti “uruf qamariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

القمر      ditulis      *al-qamar*





البدیع            ditulis            *al-badī'*

الجلال            ditulis            *al-jalāl*

#### 6. Huruf Hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransiterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada ditengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof (/')/

Contoh:

أمرت            ditulis            *umirtu*

شيء            ditulis            *syai'un*

## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT. Taburan cinta dan kasih sayang-Mu telah memberikanku kekuatan, membekaliku dengan ilmu serta memperkenalkanku dengan cinta. Atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya Tugas Akhir yang sederhana ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam selalu terlimpahkan keharibaan Rasulullah Muhammad SAW. Karya sederhana ini penulis persembahkan untuk:

1. Kedua orang tua penulis Bapak Casnuri dan Ibu Siti Rahayu yang selalu memberikan kasih sayang, segala dukungan, pengorbanan dan cinta kasih yang tiada terhingga.
2. Kakak-kakakku (Ma'mun Riyad, Muflikhah, Muawanah, Ma'muroh, Maskun Sofan, Muamar dan Maghfurotun Najati, terimakasih untuk do'a, kesabaran, dan segala supportnya.
3. Sahabatku 12 Bersaudara (Gea, Nisaul, Chikmah, Uchni, Ajeng, Nurul, Mei, Ami, Kiki, Vicky, Anung). Sahabat Syanananina (Fiki, Wildani, Amriy, Wita, Mey, Asha, Tia, Ditaa, Santi). GANGNAMKOST, SELASWARA, Kakak Guru (Uye, Hanan) terimakasih atas dukungan, do'a, nasihat, hiburan dan semangat yang kalian berikan selama ini, tak akan pernah terlupakan.
4. Perbankan Syariah C angkatan 2015, terimakasih atas kebersamaan kita selama kuliah.
5. HMJ Perbankan Syariah yang telah memberikan banyak hal yang tidak saya dapatkan selama perkuliahan.
6. Sahabat-sahabati PMII KAG IAIN Pekalongan & Symphoni Pergerakan, terimakasih atas ilmu, karya, aksi, ekspresi dan semangat pergerakan yang selalu kita perjuangkan bersama.
7. Seluruh pihak yang terlibat dan berkontribusi dalam penyusunan Tugas Akhir ini.



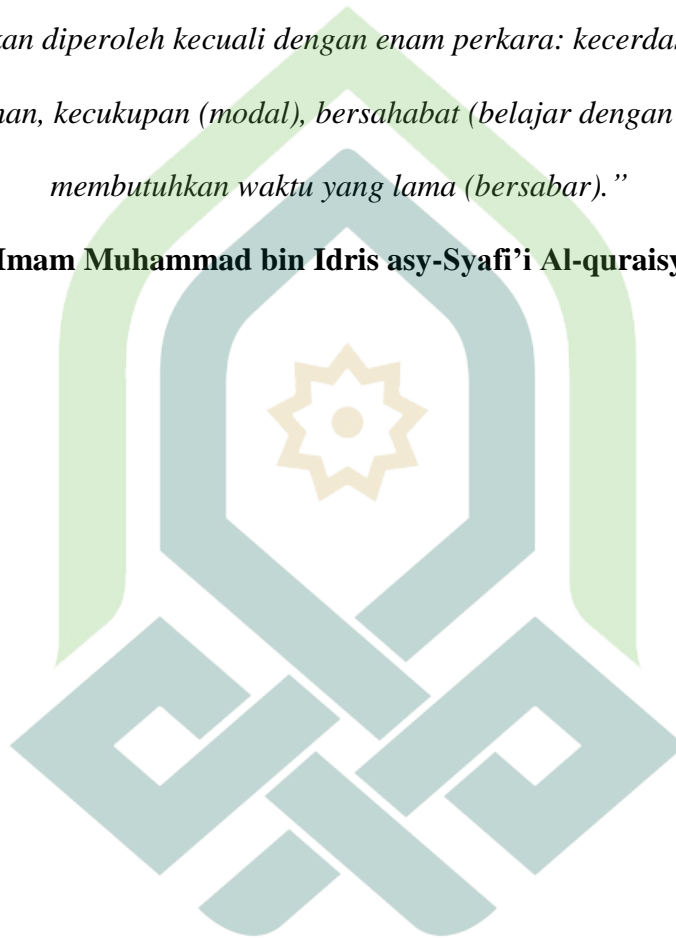
## MOTTO

*“Min Haitsu La Yahtasib”*

“Dari arah yang tidak disangka-sangka”

*“Ilmu tidak akan diperoleh kecuali dengan enam perkara: kecerdasan, semangat, kesungguhan, kecukupan (modal), bersahabat (belajar dengan guru) dan membutuhkan waktu yang lama (bersabar).”*

**(Al-Imam Muhammad bin Idris asy-Syafi’i Al-quraisy r.t)**



## ABSTRAK

Nama : NEFI SETIAWATI  
NIM : 2012115110  
Judul TA : MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN GADAI EMAS DI  
BANK SYARIAH MANDIRI CABANG PEKALONGAN

Kata Kunci : Risiko gadai emas, manajemen risiko.

Produk Pembiayaan Gadai Emas merupakan salah satu produk unggulan yang dimiliki Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan. Dalam menyalurkan pembiayaan Gadai Emas Bank Syariah Mandiri harus selektif dalam menilai kelayakan yang diajukan oleh debitur. Penilaian ini dilakukan agar bank terhindar dari risiko yang dapat menimbulkan kerugian. Untuk itu diperlukan pengelolaan risiko yang efektif dan efisien bila tidak ingin berdampak risiko yang besar.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui (1) bagaimana risiko pembiayaan gadai emas di Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan, (2) bagaimana manajemen risiko dalam pembiayaan gadai di Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah kualitatif deskriptif yaitu penelitian yang menyajikan analisis suatu obyek yang menggambarkan secara sistematis mengenai bidang tertentu. Data digali melalui dokumentasi dan wawancara terhadap pegawai Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa ada dua risiko yang riskan. Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan dalam penerapan manajemen risiko menggunakan 5 tahapan, yaitu identifikasi risiko, pengukuran risiko, pemantauan risiko, pengendalian risiko dan monitoring risiko. Risiko yang sering muncul dalam pembiayaan gadai emas yaitu adanya emas palsu dan nasabah tidak mampu menyelesaikan prestasinya dalam keadaan yang disebut macet. Upaya Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan dalam melakukan pengendalian risiko emas palsu adalah dengan kematangan penilaian jaminan kemudian mengikuti pelatihan menaksir bagi petugas gadai maupun pemutus, *dual control*, *refreshment* dan audit berkala serta disiplin penggantian air uji (perawatan alat taksir). Terhadap nasabah yang mengalami jatuh tempo Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan memberikan surat pemberitahuan di hari tersebut, pemberitahuan SP1 jika H+1 tidak membayar, SP2, SP3 dan lelang dengan sepengetahuan nasabah dan pihak Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan jika memang nasabah tidak mampu memenuhi kewajiban. Penerapan manajemen risiko Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan secara keseluruhan telah berjalan baik dan efektif akan tetapi masih harus diperbaiki dengan meningkatkan pelatihan-pelatihan untuk karyawan gadai untuk menanggulangi risiko yang bisa saja terjadi dalam pembiayaan gadai emas di Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan.

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr.Wb*

Dengan mengucapkan Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT, karena berkat rahmat dan hidayah-Nya penyusunan Tugas Akhir yang berjudul “MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN GADAI EMAS DI BANK SYARIAH MANDIRI CABANG PEKALONGAN” ini dapat diselesaikan guna memenuhi salah satu persyaratan untuk meraih gelar Ahli Madya (D3) pada jurusan Perbankan Syariah IAIN Pekalongan.

Dalam penyusunan Tugas Akhir ini banyak hambatan serta rintangan yang penulis hadapi namun pada akhirnya dapat melaluinya berkat adanya bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara moral maupun spiritual. Untuk itu pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. Ade Dedi Rohayana, M.Ag. selaku Rektor IAIN Pekalongan.
2. Ibu Dr. Shinta Dewi Rismawati, S.H. M.H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak H. Tamamudin, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah.
4. Bapak Drs. H. A. Tubagus Surur, M.Ag. selaku wali dosen yang memberikan izin dalam penulisan tugas akhir ini dan menjadi orang tua selama saya duduk dibangku kuliah.
5. Bapak Agus Fakhрина, M.S.I. terimakasih atas bimbingannya dan kesabarannya dalam membimbing.
6. Bapak dan Ibu dosen khususnya dosen Jurusan D3 Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmunya.



7. Kedua orang tua saya, Bapak Casnuri dan Ibu Siti Rahayu, serta kakak dan saudara saya yang selalu memberikan dukungan dan motivasi sehingga saya dapat menyelesaikan studi ini dengan baik dan lancar.
8. Segenap manajer, officer gadai, petugas gadai dan karyawan BSM Cabang Pekalongan yang telah memberikan ruang, masukan, dan arahan kepada penulis dalam penelitian.
9. Seluruh teman-teman dan semua pihak yang telah memberikan bantuan, motivasi, dan do'a dalam penyelesaian tugas akhir ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Pekalongan, 26 Februari 2019

Penulis

**NEFI SETIAWATI**  
**NIM. 2012115079**

**DAFTAR ISI**

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA PEMBIMBING .....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>ix</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>x</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xix</b>
<b>BAB I     PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	4
C. Tujuan Penelitian dan Kegunaan Penelitian.....	4
D. Sistematika Penulisan.....	6
<b>BAB II    LANDASAN TEORI.....</b>	<b>8</b>
A. Tinjauan Pustaka .....	8
1. Gadai Emas ( <i>Rahn</i> ) .....	8
a. Pengertian Gadai Emas Syariah ( <i>Ar-Rahn</i> ).....	8
b. Dasar Hukum Gadai Syariah.....	12
c. Rukun dan Syarat Gadai ( <i>Rahn</i> ).....	22
d. Hak dan Kewajiban Pihak yang Berakad .....	23
e. Ketentuan Umum Pelaksana <i>Ar-Rahn</i> dalam Islam	24
f. Persamaan dan Perbedaan Gadai Konvensional	



	dan Gadai Syariah .....	27
	g. Fungsi Gadai Syariah .....	28
	h. Analisis Pembiayaan dan Prosedur Umum Pembiayaan .....	29
	i. Tujuan Analisis Pembiayaan .....	31
	2. Manajemen Risiko .....	32
	a. Pengertian Risiko Bank .....	32
	b. Pengertian Manajemen Risiko.....	33
	c. Tipe-tipe Risiko Bank Syariah .....	35
	d. Proses Manajemen Risiko .....	38
	B. Penelitian yang Relevan .....	39
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>50</b>
	A. Jenis Penelitian dan Pendekatan Penelitian.....	50
	B. <i>Setting</i> Penelitian.....	51
	C. Sumber Data.....	51
	D. Teknik Pengumpulan Data.....	53
	E. Metode Analisis Data.....	54
	F. Tahap-tahap Penelitian.....	56
<b>BAB IV</b>	<b>PEMBAHASAN DAN HASIL PENELITIAN .....</b>	<b>57</b>
	A. Gambaran Umum .....	57
	1. Profil BSM Cabang Pekalongan.....	57
	a. Sejarah BSM Cabang Pekalongan.....	57
	b. Lokasi BSM Cabang Pekalongan.....	59
	c. Visi dan Misi BSM Cabang Pekalongan .....	59
	d. Struktur Organisasi BSM Cabang Pekalongan.....	60
	e. Produk-produk BSM Cabang Pekalongan.....	62
	B. Pembahasan .....	70
	1. Gadai Emas di BSM Cabang Pekalongan .....	70
	2. Mekanisme Operasional Gadai Emas di BSM	





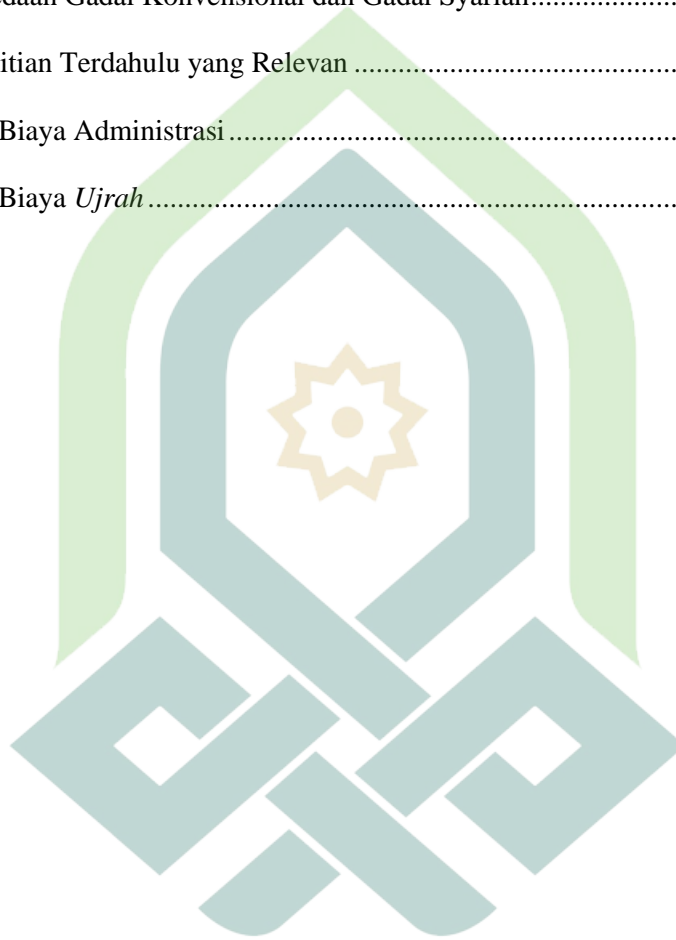
	Cabang Pekalongan .....	73
	C. Hasil Penelitian.....	82
	1. Penerapan Manajemen Risiko di BSM Cabang Pekalongan .....	82
	a. Risiko Pembiayaan Gadai Emas di BSM Cabang Pekalongan .....	83
	b. Manajemen Risiko Pembiayaan Gadai Emas di BSM Cabang Pekalongan.....	84
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP</b> .....	<b>92</b>
	a. Simpulan .....	92
	b. Saran.....	93

**DAFTAR PUSTAKA**  
**LAMPIRAN**



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Jumlah Nasabah Pembiayaan BSM Gadai Emas Tahun 2016-2018.....	2
Tabel 2.1. Perbedaan Gadai Konvensional dan Gadai Syariah.....	28
Tabel 2.2. Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	40
Tabel 4.1. Data Biaya Administrasi .....	76
Tabel 4.2. Data Biaya <i>Ujrah</i> .....	78





## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi BSM Cabang Pekalongan.....	61
Gambar 4.2 Skema Pembiayaan Gadai Emas di BSM Cabang Pekalongan.....	73





## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Panduan Wawancara BSM Cabang Pekalongan
- Lampiran 2 : Transkrip Wawancara BSM Cabang Pekalongan
- Lampiran 3 : Surat Pengantar Penelitian
- Lampiran 4 : Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran 5 : Brosur Pembiayaan BSM Gadai Emas
- Lampiran 6 : Formulir Pembiayaan dan Dokumentasi
- Lampiran 7 : Daftar Riwayat Hidup



## BAB I PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Pembiayaan merupakan aktivitas yang sangat penting karena sumber pendapatan utama dalam lembaga keuangan syariah berasal dari pembiayaan. Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan menawarkan berbagai produk pendanaan, produk pembiayaan dan produk jasa. Produk-produk tersebut ditawarkan untuk memenuhi kebutuhan masyarakat. Salah satu produk yang diminati adalah produk BSM Gadai Emas.

Dalam situasi perkembangannya yang pesat pada lingkungan eksternal dan internal perbankan yang diikuti dengan semakin kompleksnya risiko kegiatan usaha perbankan sehingga meningkatkan kebutuhan praktik tata kelola bank yang sehat (*good corporate governance*) dan penerapan manajemen risiko.<sup>1</sup> terutama perkembangan produk *qardh* beragun emas (*rahn*) yang semakin pesat ini dapat meningkatkan risiko bagi perbankan syariah.

Karena risiko merupakan kemungkinan kejadian yang merugikan, bisa berupa segala kemungkinan yang belum diketahui, bisa saja kemungkinan itu sesuatu yang diharapkan dan bisa saja kemungkinan itu tidak diharapkan, jika kemungkinan risiko itu terjadi maka dapat menimbulkan kerugian. Jika dalam manajemen risiko pembiayaan gadai emas sudah diterapkan dengan baik, mulai dari nasabah mengajukan permohonan sampai pelunasan, maka pihak Bank

---

<sup>1</sup> Veithzal Rivai, Sofyan Basir, Sarwono Sudarto dan Ariflandy Permata Veithzal, *COMMERCIAL BANK MANAGEMENT MANAJEMEN PERBANKAN dari teori ke praktek*, (Jakarta: PT.RajaGrafindo Persada, 2012), hlm. 549.

Syariah Mandiri akan selalu dapat mengetahui dengan baik kegiatan dan perkembangan usaha nasabahnya. Sehingga jika persoalan yang dihadapi nasabah akan segera mengetahui dan berusaha membantu untuk kepentingan Bank Syariah Mandiri sendiri. Pengawasan pembiayaan juga mutlak dilaksanakan untuk menghindari pembiayaan macet.

Berikut tabel jumlah nasabah pembiayaan BSM Gadai Emas tahun 2016 sampai 2018 :<sup>2</sup>

Tabel 1.1.

Jumlah Nasabah Pembiayaan BSM Gadai Emas

Tahun	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Jumlah Nasabah	228 Orang	235 Orang	249 Orang	269 Orang	270 Orang	280 Orang
Nasabah Bermasalah	10	7	4	-	-	-

Sumber: BSM Cabang Pekalongan

Berdasarkan tabel diatas, pembiayaan BSM Gadai Emas di Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan mengalami peningkatan jumlah nasabah setiap tahunnya, pada tahun 2013-2015 terdapat beberapa jumlah nasabah yang masuk dalam pembiayaan bermasalah, di tahun 2016-2018 tidak ada nasabah yang bermasalah. Dalam hal ini BSM Cabang Pekalongan sebagai lembaga keuangan Syariah telah menunjukkan bahwa manajemen risiko pada pembiayaan BSM Gadai Emas dalam kesekian tahun sudah mulai bagus,

<sup>2</sup> Laila Fadhilah, Staff Gadai Emas BSM Cabang Pekalongan, Wawancara Pribadi, Pekalongan 2 Agustus 2018.

karena dilihat dari data tersebut prosentase jumlah nasabahnya terus meningkat dan jumlah nasabah bermasalah terus mengalami penurunan.

Gadai emas merupakan pembiayaan yang dalam hukum islam kepentingan kreditur itu sangat diperhatikan dan dijaga sekali, jangan sampai dirugikan. Maka dari itu ia dibolehkan meminta barang dari debitur sebagai jaminan dari utangnya. Dalam dunia finansial barang jaminan itu biasa dikenal dengan objek jaminan (*collateral*) atau barang gadai (*marhun*) dalam gadai syariah.<sup>3</sup>

Gadai emas syariah menjadi alternatif bagi pemenuhan kebutuhan jangka pendek atau modal kerja usaha. Maka produk Pembiayaan Gadai Emas Syariah ini hadir untuk memberikan solusi yang mudah dengan proses dan persyaratannya yang cepat tanpa harus kehilangan barang kesayangan (emas).

Bank syariah merupakan suatu lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan pembiayaan dan jasa-jasa lain. Dalam perkembangannya Perbankan syariah telah mengalami kemajuan yang sangat pesat. Statistik yang dirilis oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mencatatkan sampai dengan Februari 2018, posisi aset perbankan syariah tercatat masih tumbuh 20,65% secara tahunan atau *year on year* (yoy) per akhir Februari 2018 menjadi 429,36 triliun. Sementara itu, pembiayaan masih bergerak ke level dua digit yakni 14,76% yoy menjadi 289,99 triliun.<sup>4</sup>

Dengan bukti perkembangan tersebut perbankan syariah terus berkembang positif. Hal ini dibuktikan semakin hari semakin bertambah bank konvensional

---

<sup>3</sup>Sasli Rais, *Pegadaian Syariah: Konsep dan Sistem Operasional: Suatu Kajian Kontemporer*, (Jakarta, UI-Press, 2005).

<sup>4</sup>Laurensius Marshall Sitanggang, "OJK Aset bank Syariah Tumbuh 20,65% per Februari 2018", diakses dari <https://www.google.co.id/amp/amp.kontan.co.id/news/ojk-aset-bank-syariah-tumbuh-2065-per-februari-2018>, pada tanggal 23 Maret 2018 pukul 14.36 WIB.

yang tertarik membuka unit usaha syariah, bank umum syariah dan BPRS. Sebagai penguatan dan dukungan terhadap pertumbuhan perbankan syariah.

Inilah yang menjadi salah satu ketertarikan penulis untuk meneliti produk Pembiayaan Gadai Emas ini. Yakni dengan meneliti aplikasi manajemen risiko dalam mengatasi risiko-risiko yang ada di dalam pembiayaan gadai emas di Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan.

Oleh karena itu Penulis mengangkat penelitian ini dengan judul “**Manajemen Risiko Pembiayaan Gadai Emas Di Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan**”.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang sudah diuraikan di atas, maka masalah yang ingin diteliti adalah :

1. Bagaimana risiko-risiko pembiayaan gadai emas di Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan?
2. Bagaimana manajemen risiko pembiayaan gadai emas di Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan?

## **C. Tujuan Penelitian dan Kegunaan Penelitian**

### **1. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka tujuan dari penelitian ini adalah :



- a. Untuk mengetahui risiko-risiko pembiayaan gadai emas di Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan.
- b. Untuk mengetahui manajemen risiko pembiayaan gadai emas di Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan.

## 2. Kegunaan Penelitian

- a. Secara Teoritis
  - 1) Penulis dapat menerapkan dan mengembangkan ilmu yang telah di dapat selama perkuliahan.
  - 2) Penelitian ini diharapkan dapat memberikan tambahan referensi terhadap ilmu perbankan syariah khususnya bidang manajemen risiko dan disiplin ilmu pengetahuan lainnya. Selain itu, berguna juga sebagai tambahan wawasan peneliti lain yang akan mengkaji lebih mendalam mengenai studi terkait.
- b. Secara Praktis
  - 1) Bagi Bank  
Penelitian ini dapat dijadikan informasi dan sebagai bahan masukan untuk pengelolaan kinerja keuangan bank syariah yang lebih baik, khususnya dalam mengelola dan mengontrol manajemennya serta sebagai sarana evaluasi dalam praktik pembiayaan gadai emas yang telah berlaku.

2) Bagi Pembaca

Menambah pengetahuan dan informasi tentang manajemen risiko dalam pembiayaan gadai emas di Bank Mandiri Syariah Cabang Pekalongan yang dapat bermanfaat bagi pembaca.

#### **D. Sistematika Penulisan**

Untuk memberikan gambaran yang jelas mengenai penelitian yang dilakukan, maka disusunlah sistematika penulisan yang berisi informasi mengenai materi dan hal-hal yang dibahas dalam tiap-tiap bab. Penelitian ini dibagi menjadi 5 bagian dengan sistematika penulisan sebagai berikut :

##### **Bab I Pendahuluan**

Pendahuluan menguraikan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian dan sistematika penulisan.

##### **Bab II Landasan Teori**

Bab kedua berisi penjelasan mengenai teori-teori umum yang digunakan dalam penelitian ini, yang meliputi teori-teori umum tentang Manajemen Risiko dan Gadai Emas dalam ilmu ekonomi islam serta penelitian-penelitian yang relevan.

##### **Bab III Metode Penelitian**

Bab ketiga berisi tentang metode penelitian, yang berisi tentang jenis dan pendekatan penelitian, *setting* penelitian, sumber data (sumber data primer dan

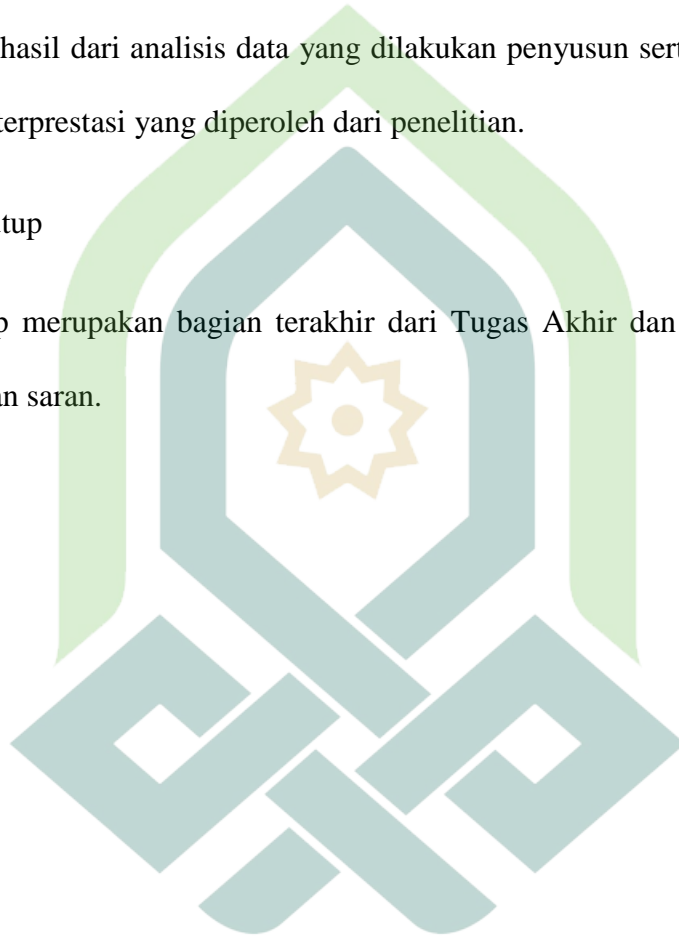
sekunder), teknik pengumpulan data (wawancara dan dokumentasi), metode analisis data dan langkah-langkah penelitian.

#### Bab IV Hasil Penelitian dan Pembahasan

Dalam bab ini dibahas secara lebih mendalam tentang uraian penelitian yang berisi hasil dari analisis data yang dilakukan penyusun serta pembahasan hasil dan interpretasi yang diperoleh dari penelitian.

#### Bab V Penutup

Penutup merupakan bagian terakhir dari Tugas Akhir dan berisi tentang simpulan dan saran.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Simpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan oleh penulis mengenai Manajemen Risiko Pembiayaan Gadai Emas di Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan, maka dapat di simpulkan bahwa:

1. Risiko yang paling riskan pada pembiayaan BSM gadai emas adalah risiko operasional dan risiko kredit.
2. Penerapan manajemen risiko gadai emas di Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan sudah sangat baik dan efektif. Hal ini karena BSM Cabang Pekalongan memiliki kebijakan dan prosedur (Standart Operating Procedure/SOP) tertulis secara memadai, termasuk penerapan manajemen risiko yang sudah sesuai dengan Peraturan Surat Edaran Bank Indonesia No. 14/7/Dpbs tahun 2012. Penerapan manajemen risiko tersebut meliputi proses identifikasi risiko, pengukuran risiko, pemantauan risiko, mitigasi risiko serta monoring risiko. Dalam pelaksanaannya hal yang terpenting adalah BSM Cabang Pekalongan mempunyai fokus hanya pada data keaslian identitas nasabah dan jaminan yaitu pengecekan jaminan secara teliti dan ketat. Selain itu untuk menunjang kematangan manajemen risiko pihak BSM melakukan berbagai macam upaya, seperti pelatihan menaksir, *Dual Control*, *refreshment* dan audit berkala serta disiplin dalam perawatan barang jaminan.

## B. Saran

1. Identifikasi risiko pembiayaan secara dini untuk meminimalisir risiko yang mungkin terjadi.
2. Disarankan pula agar BSM Cabang Pekalongan tetap mengadakan pelatihan-pelatihan yang dapat meningkatkan kinerja pegawai BSM dalam pelaksanaan gadai emas seperti pelatihan menaksir, pelatihan audit, Pelatihan SDM atau *controlling manajemen* dsb yang terkait dengan pembiayaan gadai emas.
3. Disarankan kedepannya BSM Cabang Pekalongan dapat mempertahankan tingkat keefektifitasannya dalam menerapkan manajemen risiko BSM gadai emas dengan cara memberikan pengarahan atau sikap tanggung jawab, amanah serta disiplin kepada seluruh pihak yang bertugas di Pembiayaan gadai emas.



## DAFTAR PUSTAKA

### A. BUKU

- Antonio, Muhammad, Syafi'i. 2001. *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktek*. Jakarta: Gema Insani.
- Karim, Adiwarmen A. 2010. *Bank Islam: Analisis Fiqh dan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Ascarya. 2008. *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: Raja Grafindo.
- Susilo, Edi. 2008. *Analisis Pembiayaan dan Risiko Perbankan Syariah*. Jepara: Pustaka Pelajar.
- Idroes, Ferry N. 2011. *Manajemen Risiko Perbankan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Fahmi, Irham. 2010. *MANAJEMEN RISIKO Teori. Kasus dan Solusi*. Cet I. Bandung: ALFABETA.
- Badudu, J.S. 1994. *Kamus kata-Kata Serapan Asing dalam Bahasa Indonesia*. Jakarta: PT.Gramedia.
- Kasmir. 2003. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Raja Grafindo.
- Kasmir. 2010. *Bank dan lembaga keuangan lainnya*. Jakarta: Raja Grapindo Persada.
- Moeloeng, Lexy J. 1998. *Metedologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: PT. Remaja Rosdakarya.
- Mardalis. 1989. *Metode Penelitian Suatu PendekatanProposal*. Jakarta. PT. Bumi Aksara.



- Muhammad. 2007. *Lembaga Ekonomi Syariah*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Hadi, Muhammad Sholikul. 2003. *Pegadaian Syariah*. Edisi Pertama. Jakarta: Salemba Diniyah.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2011. *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Ranola M. 2006. *Kamus Istilah Ekonomi Populer*. Jakarta: Gorga Media.
- Kountur, Ronny. 2004. *Manajemen Risiko Operasional*. Jakarta: PPM.
- Azwar, Saifudin. 2010. *Metode Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Rais, Sasli. 2005. *Pegadaian Syariah: Konsep dan Sistem Operasional: Suatu Kajian Kontemporer*. Jakarta: UI-Press.
- Arikunto, Suharsini. 1993. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Yogyakarta: Rieneka Cipta.
- Sumar'in. 2012. *Konsep Kelembagaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Sjahdeini, Sutan Remy. 2014. *Perbankan Syariah Produk-produk dan Aspek-aspek Hukumnya*. Edisi Pertama. Jakarta : Kencana Prenada Media Group.
- Hadi, Sutrisno. 1998. *Metode Research*. Yogyakarta: Yayasan Penerbitan Fakultas Psikologi UGM.
- Handoko, T.Hani. 2014. *Manajemen*. Yogyakarta: BFFE-Yogyakarta.

Rivai, Veithzal. Sofyan Basir. Sarwono Sudarto dan Ariflandy Permata Veithzal. 2012. *COMMERCIAL BANK MANAGEMENT MANAJEMEN PERBANKAN dari teori ke praktek*. Jakarta: PT.RajaGrafindo Persada.

Syahirman, Yusi. dan Idris. Umiyati. 2009. *Metode Penelitian Ilmu Sosial Pendekatan Kuantitatif*. Palembang: Citrabooks Indonesia.

## B. INTERNET

<http://www.ejurnal.com/2014/05/analisis-sistem-dan-prosedur-gadai-emas/>, diakses pada tanggal 1 November 2018 Pukul 14.00 WIB.

<https://www.google.co.id/amp/amp.kontan.co.id/news/ojk-aset-bank-syariah-tumbuh-2065-per-februari-2018/>, diakses pada tanggal 2 Oktober 2018 Pukul 19.00 WIB.

## C. RISET TERDAHULU

Agustina , Yuli. 2018. “Analisis Manajemen Risiko Operasional Pembiayaan Gadai Syariah pada Pegadaian cabang syariah Kebun Bunga Banjarmasin”. *Skripsi S1 Akuntansi*. Banjarmasin: Perpustakaan Politeknik Negeri Banjarmasin.

Alfiana, Nur. 2015. “Analisis Prosedur Penyelesaian Segketa Jaminan Pada Gadai Emas di Bank Syariah Mandiri BSM Cabang Pekalongan Berdasarkan fatwa DSN NO.25/DSN-MUI/III/2002”. *Skripsi S1 Ekonomi Syariah*. Pekalongan: Perpustakaan STAIN Pekalongan.

Faisal, Kevin Risqianto. 2010. “Implementasi Manajemen Risiko Dalam Pembiayaan Murabahah di BMT Bahtera Pekalongan”. *Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah*. Pekalongan: Perpustakaan STAIN Pekalongan.

Kholifah, Nadhifatul. Topowijono. dan Devi Farah Azizah. 2013. Analisis Sistem dan Prosedur Gadai Emas Syariah Studi Pada PT. Bank Mega Syariah Dan PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Malang Authar Fahmi, “*Implementasi Akad Wadi’ah produk Si Tampan di Koperasi Jasa Keuangan Syariah Nusa Indah Cepiring*”, Tugas Akhir DIII Perbankan Syariah, (Semarang: Perpustakaan UIN Walisongo, 2015).



Noviyanti, Devi Sari. 2015. "Implementasi Produk Pembiayaan BSM Cicil Emas di Bank Syariah Mandiri Pematang". *Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah*. Pekalongan : Perpustakaan STAIN Pekalongan.

Perdana, Reza. 2012. "Analisis Kinerja Gadai Emas (*Rahn*) dalam Meningkatkan Profitabilitas di BNI Syariah Cabang Pekalongan". *Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah*. Pekalongan: Perpustakaan IAIN Pekalongan.

Purwaningrum, Andri Yuliani. 2017. "Analisis Kelayakan Pembiayaan Gadai Emas Di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Purwokerto." *Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah*. Purwokerto: Perpustakaan IAIN Purwokerto.

Ristqi, Anita. 2011. "Aspek Risiko Produk Gadai Emas Pada Pegadaian Syariah Cabang Cinere". *Skripsi S1 Perbankan Syariah*. Jakarta: Perpustakaan UIN Syarif Hidayatullah.

Sari, Annisa Suci Indah . 2017. "Prosedur Pembiayaan Produk Cicil Emas Pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Aceh Ulee Kareng". *Skripsi S1 Ekonomi Syariah*. Aceh: Perpustakaan UIN Ar-Raniry Banda Aceh.

Susilowati, 2015. "Analisis Peningkatan Produktivitas Produk Gadai Emas Bank Syariah Mandiri Kantor cabang Pembantu Ungaran. *Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah*. Salatiga: Perpustakaan STAIN Salatiga.

#### D. LAIN-LAIN

Brosur BSM Cabang Pekalongan Pekalongan.

Dokumen BSM Cabang Pekalongan Pekalongan.



## DAFTAR PERTANYAAN

1. Kapan berdirinya BSM Cabang Pekalongan?
2. Faktor pendorong di bukanya produk BSM gadai emas di BSM Cabang Pekalongan?
3. Bagaimana produk BSM gadai emas di BSM Cabang Pekalongan?
4. Apa tujuan yang diharapkan BSM gadai emas?
5. Apa Manfaat produk gadai emas di BSM Cabang Pekalongan?
6. Apa keunggulan / perbedaan produk BSM gadai emas dari yang lain?
7. Apakah dalam 3 tahun terakhir terdapat peningkatan jumlah nasabahnya?
8. Apa akad yang digunakan pada BSM gadai emas di BSM Cabang Pekalongan?
9. Berapakah jumlah proposi dana yang disediakan untuk pembiayaan gadai emas dari total keseluruhan pembiayaan?
10. Bagaimana syarat dan ketentuan dalam pembiayaan BSM gadai emas di BSM Cabang Pekalongan?
11. Risiko apa yang terjadi pada produk BSM gadai emas di BSM Cabang Pekalongan?
12. Bagaimana manajemen risiko pada produk BSM gadai emas di BSM Cabang Pekalongan?

## Transkrip wawancara di BSM Cabang Pekalongan

### 1. Kapan berdirinya BSM Cabang Pekalongan?

BSM Cabang Pekalongan mulai beroperasi pada tanggal 3 Juli 2000. Pendirian Bank Syariah Mandiri Cabang pekalongan merupakan langkah maju dalam upaya mengkomodir kepentingan ekonomi perdagangan kota pekalongan. Disisi lain pekalongan juga merupakan kota religius yang sebagian besar masyarakatnya sangat memegang teguh syari'at Islam. Termasuk dalam hal bertransaksi perbankan masyarakat (fanatik) lebih memilih bank syari'ah yang tidak mengandung unsur riba.

### 2. Faktor pendorong di bukanya produk BSM gadai emas di BSM Cabang Pekalongan?

Sebagai sebuah produk inovasi, merupakan produk pembiayaan atas dasar jaminan berupa emas. Sebagai salah satu alternatif memperoleh uang tunai dengan cepat.

### 3. Apa Manfaat dan keunggulan produk gadai emas di BSM Cabang Pekalongan?

Manfaat :

- Aman dan terjamin
- Proses mudah dan cepat
- Biaya pemeliharaan yang murah
- Dapat terkoneksi dengan fasilitas yang lain (tabungan, ATM)

Keunggulan :

- Pricing murah, nyaman layanan, jaringan tersebar

### 4. Apakah dalam 3 tahun terakhir terdapat peningkatan jumlah nasabahnya?

2016	269 Orang
2017	270 Orang
2018	280 Orang

5. Apa akad yang digunakan pada BSM gadai emas di BSM Cabang Pekalongan?

Pembiayaan yang menggunakan akad *qardh* dengan agunan emas yang diikat dengan akad *rahn*, dimana emas yang digunakan disimpan dan dipelihara oleh bank selama jangka waktu tertentu dengan membayar biaya pemeliharaan atas emas sebagai objek rahn yang diikat dengan akad *ijarah*.

6. Berapakah jumlah proposi dana yang disediakan untuk pembiayaan gadai emas dari total keseluruhan pembiayaan?

FTV emas perhiasan : 80%

FTV emas lantakan : 95%

7. Bagaimana syarat dan ketentuan dalam pembiayaan BSM gadai emas di BSM Cabang Pekalongan?

1. KTP
  2. Pembiayaan mulai dari Rp. 500.000,00
  3. Untuk pembiayaan diatas Rp. 50.000.000,00 harus membawa NPWP
  4. Obyek yang digadaikan yaitu emas perhiasan maupun lantakan (batangan) dengan kadar 16-24 karat
  5. Jangka waktu empat bulan dan dapat diperpanjang atau dapat digadai ulang (setelah dilakukan penaksiran dan melunasi biaya gadai).
  6. Pembiayaan gadai emas maksimal Rp. 250.000.000.00 juta per nasabah.
8. Risiko apa yang terjadi pada produk BSM gadai emas di BSM Cabang Pekalongan?
- Risiko operasional berupa emas palsu
  - Risiko kredit berupa utang/kredit macet

9. Dalam tiga tahun terakhir (2016-2018) apakah ada nasabah yang masuk dalam kategori berrisiko?

Tahun	Jumlah Nasabah	Nasabah Bermasalah
2016	269 Orang	-



2017	270 Orang	-
2018	280 Orang	-

10. Bagaimana upaya mengatasi risiko manajemen risiko pada produk BSM gadai emas di BSM Cabang Pekalongan?

Upaya mengatasi risiko operasional (emas palsu) yaitu dengan :

- Pelatihan menaksir untuk petugas gadai maupun pemutus
- Dual control
- Refreshment dan audit berkala
- Disiplin perawatan alat taksir

Upaya mengatasi risiko kredit (utang)

- Pembuatan surat pemberitahuan 7 hari sebelum jatuh tempo)
- Surat peringatan, SP 1 di H+1, SP 2 di H+2, SP 3 di H+3, lelang

11. Bagaimana manajemen risiko pada produk BSM gadai emas di BSM Cabang Pekalongan?

- Dalam hal mitigasi risiko dalam gadai hanya berfokus pada jaminan atau emasnya saja, tidak ada BI Checking dan 5C hanya digunakan sebagai secon opinion.
- Proses manajemen risiko, ada identifikasi jaminan, pengukuran risiko, pengendalian serta kontrol terhadap risiko-risiko.
- Ada pemantauan berkala pada jaminan (harian/bulanan) audit per tahunnya.
- BSM mempunyai sistem komputer yang dapat mengetahui bagaimana kategori nasabah yang bermasalah atau tidak.



**Formulir Permohonan Gadai Emas** mandiri syariah No. 0710014

**INFORMASI UMUM**  
 Apakah permohonan pembiayaan gadai emas PT. Bank Syariah Mandiri (BSM) dari:  
 Pemohon/Rekanan  Asas  Lainya, sebutkan: \_\_\_\_\_  
 Saudara  Asas  Lainya, sebutkan: \_\_\_\_\_

**DATA PRIBADI**  
 No. KTP/NIK: \_\_\_\_\_ Berkas:  Tidak  Ya  
 Nama lengkap: \_\_\_\_\_  
 Alamat (sebutkan RT/RD): \_\_\_\_\_  
 Telepon: \_\_\_\_\_  
 Nama Ibu Kandung: \_\_\_\_\_  
 Alamat email: \_\_\_\_\_

**ANTI MONEY LAUNDERING (AML) & KNOW YOUR CUSTOMER PRINCIPLES (KYC)**  
**CHECKLIST CALON DEBITUR**  
 Sebelum permohonan di bank ini selubung dengan dukungan kita Tersebut untuk menegakan komitmen Jati Diri Perbankan Syariah Mandiri (JDS) dengan ketentuan BSM terhadap UU No. 8 Tahun 2010 tentang Perubahan Perbankan. Untuk Bank Syariah wajib melaksanakan PO (PO/PO/PO) tentang Penerapan Program Anti Pencucian dan Penerapan Prinsip-prinsip Bagi Bagi Umum.

1. Apakah Rik/BSM/SD pimpinan pernah dari perusahaan Rik/BSM/SD (termasuk orang) pernah memperoleh kredit pembiayaan?  Ya, sebutkan: \_\_\_\_\_  
 Tidak

2. Apakah Rik/BSM/SD:  
 a. Partisipasi pendanaan aktif pada publik terencana (Publicly Exposed Person/PEP)?  Ya, sebutkan: \_\_\_\_\_  
 Tidak  
 b. Memiliki hubungan kekerabatan/bisnis dengan PEP/Pegawai Negara (Pusat/Daerah)?  Ya, sebutkan: \_\_\_\_\_  
 Tidak  
 c. Memiliki hubungan kekerabatan/bisnis dengan WNA?  Ya, sebutkan: \_\_\_\_\_  
 Tidak

3. Apakah Rik/BSM/SD saat ini:  
 a. Sedang menghadapi permasalahan hukum?  Ya, sebutkan: \_\_\_\_\_  
 Tidak  
 b. Ditindak sebagai tersangka/terdakwa?  Ya, sebutkan: \_\_\_\_\_  
 Tidak  
 c. Memiliki hubungan kekerabatan/bisnis dengan tersangka/terdakwa?  Ya, sebutkan: \_\_\_\_\_  
 Tidak

**PERNYATAAN NASABAH**  
 Dengan menandatangani aplikasi ini, saya menyatakan:  
 1. Data yang ada pada formulir ini adalah benar.  
 2. PT. Bank Syariah Mandiri tidak melakukan perubahan terhadap informasi data yang saya berikan.  
 3. Saya setuju dan memberikan kuasa kepada Bank yang tidak dapat ditertarikan secara sepihak oleh saya untuk membuat rekening saya dalam rangka pembiayaan gadai emas yang timbul berdasarkan formulir permohonan gadai ini.  
 4. PT. Bank Syariah Mandiri tidak meniadakan pengalihan yang relevan mengenai kondisi dan produk pembiayaan gadai yang akan saya gunakan dan saya telah membaca, mengerti, dan memahami segala ketentuan penggunaan produk pembiayaan yang dimaksud termasuk manfaat, risiko dan biaya-biaya yang terlibat pada produk pembiayaan gadai tersebut.  
 5. Saya menyetujui dan tunduk pada syarat dan ketentuan yang berlaku pada PT. Bank Syariah Mandiri.

**KUASA DEBET**  
 Dengan menandatangani formulir ini, saya memberikan kuasa debit kepada PT. Bank Syariah Mandiri untuk mendebet rekening saya ini, untuk membayar seluruh biaya yang saya tentukan di bawah ini, untuk tujuan:  
 Biaya Sewa Penyimpanan di Awal Periode  Biaya Administrasi Gadai  
 Biaya Sewa Penyimpanan di Akhir Periode  Seluruh nilai pembiayaan/pokok pinjaman bila terjadi penarikan Harga Dasar Emas (HDE) \*\*\*

**DATA PEMBIAYAAN GADAI**  
 Jenis pembiayaan:  Pembiayaan  Pembiayaan  
 Cara penarikan barang jaminan:  Penjualan  Rehak/Agunan  Lainya, sebutkan: \_\_\_\_\_  
 Apakah jaminan/kepastian yang diberikan berasal dari sumber tidak terduga?  Ya  Tidak  
 Jenis pembiayaan digunakan sebagai pembiayaan:  Pembiayaan  Pembiayaan  
 Real  Utara-Kerta  Karang-Tas  Sumatera  Lainya, sebutkan: \_\_\_\_\_  
 Apakah dana yang digunakan untuk pembiayaan berasal dari pendapatan/keuntungan yang sah?  Ya  Tidak

**PERPANJANGAN OTOMATIS (\*)**  Ya  Tidak  
 (\*) Perpanjangan otomatis akan dilakukan bila debitur mengalami dan tetap tetap memiliki di rekening kesehatan PT BSM yang terdapat dalam buku Indentitas dan Okulasi Lainya Keuangan.

**DISISI OLEH PETUGAS BANK:**  
 Nama dan Nomor Indentitas: \_\_\_\_\_  
 Nama Danar Emas (HDE): Rp \_\_\_\_\_

Rekening: No. CIP \_\_\_\_\_ Program Promosi: \_\_\_\_\_  
 No. Rekening BSM: \_\_\_\_\_  
 Taksiran: Rp \_\_\_\_\_  
 Pembiayaan: Rp \_\_\_\_\_  
 Biaya Sewa Penyimpanan: Rp \_\_\_\_\_  
 No. SODE: \_\_\_\_\_  
 Kode AOB/Seas Code: \_\_\_\_\_

Pengusul: \_\_\_\_\_ PO / POM \_\_\_\_\_ BM / APM / AM \_\_\_\_\_ Nasabah \_\_\_\_\_





SURAT KETERANGAN SURVEY

PT. BANK SYARIAH MANDIRI yang berkedudukan di Jl. KH. Wahid Hasyim No.11 A  
Pekalongan.

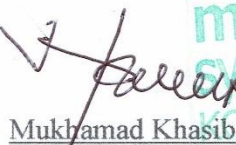
Dengan ini menerangkan bahwa :

Nama : Nefi Setiawati  
NIM : 2012115110  
Jurusan : D3 Perbankan Syariah  
Universitas : IAIN Pekalongan

Telah melaksanakan survey / Riset di PT. BANK SYARIAH MANDIRI Cabang  
Pekalongan dengan judul Tugas Akhir "Manajemen Risiko Dalam Pembiayaan Gadaai  
Emas di Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan".

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya .

Pekalongan, Selasa 26 Februari 2019  
PT. BANK SYARIAH MANDIRI  
BRANCH OFFICE PEKALONGAN

  
Mukhammad Khasib

Branch Manager

mandiri  
syariah  
K.C. Pekalongan

**Manfaatkan Emas Anda untuk mendapatkan Dana Mudah & Cepat**

Manfaatkan emas Anda untuk mendapatkan dana dalam mengatasi kebutuhan biaya pendidikan, modal usaha, biaya pengobatan, penyelenggaraan hajatan dan kebutuhan lainnya.

**Syarat dan Ketentuan:**

- Pembiayaan: mulai dari Rp500 ribu.
- Jaminan: emas (perhiasan atau lantakan).
- Jangka waktu: 4 bulan dan dapat diperpanjang (gadai ulang).

**Manfaat dan Kemudahan:**

- Aman dan terjamin.
- Proses mudah dan cepat.
- Biaya pemeliharaan yang kompetitif.
- Terkoneksi dengan rekening tabungan.

**Persyaratan:**

- Kartu Identitas nasabah.
- Jaminan berupa emas perhiasan atau lantakan.

**Karakteristik:**

- Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *qardh* dalam rangka *rahn* dan akad *ijarah*.
- Biaya administrasi dan asuransi barang jaminan dibayar pada saat pencairan.
- Biaya pemeliharaan dihitung per 15 hari dan dibayar pada saat pelunasan.
- Cukup dengan membayar biaya pemeliharaan dan administrasi bila s.d. 4 bulan belum dapat melunasi pinjaman.

**Contoh Perhitungan:**

Pak Fulan datang ke BSM dengan membawa 10 gram logam mulia untuk keperluan biaya pendidikan anaknya. BSM dapat memberikan fasilitas pembiayaan gadai sebagai berikut:

1. Nilai taksiran:  
 $10 \text{ gram} \times \text{Rp}400.000 = \text{Rp}4.000.000$
2. Pembiayaan yang dapat diberikan:  
 $90\% \times \text{Rp}4.000.000 = \text{Rp}3.600.000$
3. Biaya administrasi & asuransi dibebankan pada saat pencairan:  
 $\text{Rp}20.000 + \text{Rp}5.320 = \text{Rp}25.320$
4. Biaya pemeliharaan per 15 hari:  
 $\text{Rp}5.400/\text{gram}/\text{bulan} \times 10 \text{ gram} \times 15/30 \text{ hari} = \text{Rp}27.000$

**Keterangan:**  
Harga dasar emas, nilai taksiran, biaya pemeliharaan mengikuti ketentuan bank yang berlaku pada saat transaksi.

Untuk informasi lebih lanjut, kunjungi Bank Syariah Mandiri terdekat atau hubungi:

**mandiri syariah** call (021) 5299 7755  
[www.syahmandiri.co.id](http://www.syahmandiri.co.id)



Kantor Pusat	
Jl. M.H. Thamrin No. 5 - Jakarta 10340 Telp. (021) 2300509, Fax. (021) 39832989	
Kantor Cabang	
<b>Banda Aceh</b> Jl. Diponegoro No. 6, Banda Aceh 73242 Tlp. (0651) 22010 - Fax. (0651) 33945	<b>Jakarta - Saharjo</b> Jl. Dr. Saharjo No. 204 A, Jakarta Selatan Tlp. (021) 8308788, 8292624 - Fax. (021) 8308769
<b>Simeulue</b> Persewaan Saak Tungkul Kav. I No. 5/6 Jl. Rengas Djuring, Seabang Tlp. (0650) 21522-21547 - Fax. (0650) 21570	<b>Jakarta - Rawamangun</b> Jl. Pahl No. 88, Rawamangun Tlp. (021) 4111881 - Fax. (021) 4471063
<b>Langsa</b> Jl. Ahmad Yani No. 78-79, Kota Langsa Tlp. (0641) 426135, 21357 - Fax. (0641) 426071	<b>Jakarta - Menteng</b> Jl. Menteng No. 30/3, Jakarta Barat Tlp. 021 58900468, 58900470 - Fax. 021 58900471
<b>Medan</b> Jl. Jend. Achmad Yani No. 100, Medan Tlp. (061) 8121946, 4133866 - Fax. (061) 8113867	<b>Jakarta - Kelapa Gading</b> Jl. Boulevard Raya No. 14 dan 7-1 Kelapa Gading Jakarta Barat Tlp. (021) 43676646 - Fax. (021) 43674747
<b>Stabat</b> Jl. M. Zaidi Anwar No. 17, Stabat - Sumut Tlp. (061) 8912031, 8912632 - Fax. (061) 8912630	<b>Bekasi</b> Korpri, Partokolan Kalimantan Comm. Center Jl. K. Tani, Blok A5 No. 6, Bekasi 17145 Tlp. (021) 8845655, 8837900/1 - Fax. (021) 8856406
<b>Rantau Prapat</b> Jl. Soem Bengol No. 22, Rantau Prapat - Sumut Tlp. (061) 892026, 29278 - Fax. (061) 8920653	<b>Bekasi Kalimalang</b> Pusat Data Permai Blok 2 B No. 23 Jl. R.H. New Ali (d), Jl. Raya Kalimalang Bekasi Tlp. (021) 8842866, 8883201 - Fax. (021) 8842355
<b>Padanglampung</b> Jl. Merdeka No. 81, 81A, Padanglampung Tapanuli Selatan - Sumut Tlp. (0644) 26200 - Fax. (0644) 28103	<b>Bogor</b> Jl. Tajuragung No. 35, Bogor 16151 Tlp. (0251) 359562, 63-64 - Fax. (0251) 359565
<b>Pematangsiantar</b> Jl. Jend. Sudirman No. 54, Pematangsiantar Tlp. (062) 435858, 435861 - Fax. (062) 435848	<b>Tangerang</b> Jl. Merdeka No. 368, Cinisno, Tangerang 15113 Tlp. (021) 3388865, 5888711 - Fax. (021) 3388287
<b>Pekanbaru</b> Jl. Jend. Sudirman No. 169, Pekanbaru 28114 Tlp. (0761) 849191-93 - Fax. (0761) 849190	<b>Cilegon</b> Jl. Pahlawan Indonesia No. 115-A, Cilegon - Banten Tlp. (0254) 399441, 375648 - Fax. (0254) 375645
<b>Batam</b> Gedung Gada Sialiman Blok A.8.9 Jl. Sultan Abdul Rahman No. 1, Lubuk Basa Batam Tlp. (0778) 431331, 432728 - Fax. (0778) 432727	<b>Depok</b> Ruko Depok Mas Blok A 1 2 Jl. Beringin Raya No. 42, Depok, Jawa Barat Tlp. (021) 770221-21 19 - Fax. (021) 7720260
<b>Dumai</b> Jl. Jend. Sudirman No. 162, Dumai Pekanbaru - Riau Tlp. (0785) 39555 - Fax. (0785) 32319	<b>Bandung</b> Jl. Ir. H. Juanda No. 74, Bandung 40132 Tlp. (022) 2515075-76 - Fax. (022) 2515076
<b>Padang</b> Jl. Imam Bonjol No. 17, Padang - Sumbar Tlp. (075) 411113, 2066 - Fax. (075) 24768	<b>Purwakarta</b> Jl. Bahem Sindanglaga No. 88, Purwakarta 41115 Tlp. (0264) 431760 - Fax. (0264) 21176
<b>Bukittinggi</b> Jl. Jend. Sudirman No. 73, Bukittinggi - Sumbar Tlp. (0752) 627033, 627035 - Fax. (0752) 627037	<b>Tasikmalaya</b> Jl. Obo Iskandarudin No. 5, Tasikmalaya, Jabar Tlp. (0265) 312995-99 - Fax. (0265) 311199
<b>Jambi</b> Jl. Dr. Soetomo No. 11, Jambi 36115 Tlp. (0411) 31788, 27230 - Fax. (0411) 327233	<b>Cirebon</b> Jl. Siliwangi No. 102, Cirebon 45123 Tlp. (0231) 302760, 302994 - Fax. (0231) 302607
<b>Palimbang</b> Jl. Jend. Sudirman No. 80, Palimbang 30135 Tlp. (0711) 367808 - Fax. (0711) 354164	<b>Semarang</b> Jl. Pemuda No. 583-585 Semarang 50132 Tlp. (024) 8441242, 43, 8413839, 155617471 Fax. (024) 8317994
<b>Bengkulu</b> Jl. Semangko No. 49, Lingsar Timur, Kota Bengkulu Tlp. (0739) 342007, 346998 - Fax. (0739) 346707	<b>Pekalongan</b> Jl. Merdeka No. 5, Pekalongan 51113 Tlp. (0285) 434911, 434912 - Fax. (0285) 434894
<b>Bandarlampung</b> Jl. R.A. Kartini No. 99C - 99D, Bandarlampung Tlp. (0721) 264080, 264188 - Fax. (0721) 263588	<b>Solo</b> Jl. Slamet Riyadi No. 350, Solo 57141 Tlp. (0271) 718272, 718277 - Fax. (0271) 710167
<b>Jakarta - Hasandudin</b> Jl. S. Hasandudin No. 57, Jakarta 12108 Tlp. (021) 2201950, 2201951 - Fax. (021) 7220367	<b>Yogyakarta</b> Jl. Cikri (Diponegoro), D.K. Yogyakarta Tlp. (0274) 553030, 553034 - Fax. (0274) 555021
<b>Jakarta - Mayestik</b> Jl. Rya Maan No. 4, Jakarta 12130 Tlp. (021) 792451, 792778 - Fax. (021) 220822	<b>Panekasan</b> Jl. R.A. Agus Salim No. 3 A, Panekasan 06513 Tlp. (0274) 311775, 311775 - Fax. (0274) 332128
<b>Jakarta - Wanung Buntar</b> Gedung Fortune Lantai Dasar Jl. Manjangan Pinang No. 96, Jakarta 12790 Tlp. (021) 7980007-08-09 - Fax. (021) 7989000	<b>Jember</b> Jl. Panglima Besar Sudirman No. 22, Jember Tlp. (0331) 411522 - Fax. (0331) 411525
<b>Jakarta - Pondok Indah</b> Korpri Bako Persewa Blok K Kav. 11 Blok U Jl. Senayan Duta Indonesia, Jakarta 12115 Tlp. (021) 7662028, 79818601 - Fax. (021) 7662028	<b>Surabaya</b> Jl. Raya Darmo No. 17, Surabaya 60765 Tlp. (031) 567848, 567842 - Fax. (031) 567841
<b>Jakarta - Thamrin</b> Jl. M.H. Thamrin No. 5, Jakarta 10340 Tlp. (021) 2300509, 39832989 Fax. (021) 39832990	<b>Malang</b> Jl. Basuki Rahmat No. 8, Malang 65111 Tlp. (0341) 3691722 - Fax. (0341) 341953
<b>Jakarta - Tanjung Priok</b> Jl. Enggih No. 42, Jakarta Barat Tlp. (021) 4306080 - Fax. (021) 4306088	<b>Kediri</b> Jl. Rongga No. 10, Kediri - Jawa Timur Tlp. (0354) 672000 - Fax. (0354) 672105
	<b>Denpasar</b> Teuku Umar Square Jl. Teuku Umar No. 172, Denpasar Tlp. (0361) 231999-140 - Fax. (0361) 231100



**bsm**  
gadai emas

manfaatkan **emas anda**  
untuk mendapatkan  
dana **mudah & cepat**



mandiri syariah call (021) 5299 7755 Lebih Adil dan Meneremkan

www.syariahmandiri.co.id





INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
(IAIN) PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI & BISNIS ISLAM  
Jl. Kusumabangsa No. 09 Telp (0285) 412575 – Faksimile. (0285) 423418

Nomor : 811/In.30/M.7/PP.00.9/11/2017  
Lamp : -  
Hal : **Permohonan Survey**

23 Nopember 2017

Kepada Yth.

Pimpinan

Bank Syariah Mandiri

Di

Cabang Pekalongan

*Assalamu'alaikum. Wr. Wb.*

Diberitahukan dengan hormat bahwa dalam rangka meningkatkan kualitas output Jurusan D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan, serta penyelesaian Tugas Akhir (TA), maka kami selaku pengelola bermaksud mengajukan permohonan agar mahasiswa/ mahasiswi kami :

Nama : Nefi Setiawati  
Nim : 2012115110  
Judul Tugas Akhir : "Analisis Manajemen Risiko dalam Prosedur Pembiayaan Gadaai Emas di Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan"

Diberi ijin untuk mengadakan riset di lembaga yang bapak/ ibu pimpin guna menyelesaikan Tugas Akhir (TA) sebagaimana tersebut diatas.

Demikian permohonan ini, atas perhatian dan kesempatannya disampaikan terima kasih.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
U.b. Ketua Jurusan D3 Perbankan Syari'ah

  
**H. Tamamudin, S.E, M.M**  
**NIP. 197910302006041018**



Tembusan

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
2. Wakil Dekan Bidang APL IAIN Pekalongan
3. Arsip





## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### A. IDENTITAS PRIBADI

1. Nama : NEFI SETIAWATI
2. NIM : 2012115110
3. Tempat / Tanggal Lahir: Pemalang, 30 Agustus 1996
4. Agama : Islam
5. Jenis Kelamin : Perempuan
6. Alamat : Ds. Majalangu Rt. 04 Rw. 03 Kec.  
Watukumpul Kab. Pemalang

### B. IDENTITAS ORANG TUA

1. Nama Ayah : Casnuri
2. Pekerjaan : Wiraswasta
3. Nama Ibu : Siti Rahayu
4. Pekerjaan : Ibu Rumah Tangga

### C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SD N 1 Majalangu, lulus tahun 2008
2. MTs Nurul Hidayah Majalangu, lulus tahun 2011
3. SMA N 1 Bantarbolang, lulus tahun 2014
4. IAIN Pekalongan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan D3 Perbankan Syariah, tahun akademik 2015/2016.

Pekalongan, 26 Februari 2019

Yang menyatakan

**NEFI SETIAWATI**  
**NIM. 2012115110**



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

Jl. Kusuma Bangsa No. 9 Pekalongan, Telp. (0285) 412575 ext : 112 | Faks. (0285) 423418  
Website : [perpustakaan.iainpekalongan.ac.id](http://perpustakaan.iainpekalongan.ac.id) | Email : [perpustakaan@iainpekalongan.ac.id](mailto:perpustakaan@iainpekalongan.ac.id)

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika IAIN Pekalongan, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : NEFI SETIAWATI  
NIM : 2012115110  
Jurusan/Prodi : D3 PERBANKAN SYARIAH  
E-mail address : nefisetiawati@gmail.com  
No. Hp : 085229068088

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Pekalongan, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Tugas Akhir  Skripsi  Tesis  Desertasi  Lain-lain (.....)  
yang berjudul :

**"MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN GADAI EMAS DI BANK SYARIAH MANDIRI CABANG PEKALONGAN"**

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Pekalongan 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 IAIN Pekalongan, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, 27 Maret 2019



(NEFI SETIAWATI)

NB : Harap diisi, ditempel meterai dan ditandatangani  
Kemudian diformat pdf dan dimasukkan dalam Flashdisk  
(Flashdisk dikembalikan)

