

**MITIGASI RISIKO EMAS DI BAWAH STANDAR PADA PRODUK
GADAI EMAS DI BANK SYARIAH MANDIRI KCP A. YANI
BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
SAIDATI RAPIAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2019 M/1440 H**

**MITIGASI RISIKO EMAS DI BAWAH STANDAR PADA PRODUK
GADAI EMAS DI BANK SYARIAH MANDIRI KCP A. YANI
BANJARMASIN**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
Dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh:
SAIDATI RAPIAH
1501161303**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2019 M/1440 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Saidati Rapiah
NIM : 1501161303
Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 27 April 1997
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 14 Maret 2019

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Saidati Rapiah

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Mitigasi Risiko Emas di Bawah Standar pada Produk Gadai Emas di Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin

Ditulis oleh : Saidati Rapih

NIM : 1501161303

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Jurusan : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2018/2019

Tempat dan Tanggal Lahir : Banjarmasin, 27 April 1997

Alamat : Jl. Kelayan A. Gang Setia Budi, Rt. 08 Rw. 01 no. 48

setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

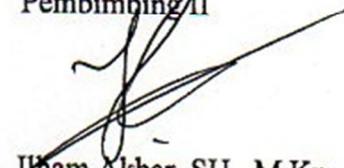
Banjarmasin, 14 Maret 2019

Pembimbing I,



Dra. Naimah, MH.
NIP. 19670521 199403 2 002

Pembimbing II



Iham Akbar, SH., M.Kn
NIP. 19861020 201101 1 014

Mengetahui:
Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,




H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.Si.
NIP. 19790410 200501 1 010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: Mitigasi Risiko Emas di Bawah Standar pada Produk Gadai di Bank Syariah KCP A. Yani Banjarmasin. Ditulis oleh Saidati Rapih, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 25 Maret 2019

dan dinyatakan LULUS dengan predikat: (A) 85,50



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

H. Fathurrahman Azhari, M.H.I.
NIP. 19000609 198803 1 003

TIM PENGUJI:

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Naimah, M.H (Ketua)	1.
2. H. Zaki Mubarak, M.Si., P.hd (Anggota)	2.
3. Ilham Akbar, SH, M.Kn (Anggota)	3.
4. Rimayanti, S.E., M.M (Anggota)	4.

ABSTRAK

Saidati Rapih. 2019. *Mitigasi Risiko Emas di Bawah Standar pada Produk Gadai Emas di Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin.* Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing (I) Dra. Naimah, MH. (II) Ilham Akbar, SH., M.Kn.

Kata Kunci: Manajemen risiko, mitigasi risiko dan gadai emas.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh kemampuan Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin dalam mengelola manajemen risiko pada produk gadai emas sehingga dapat meminimalisir kemungkinan terjadinya risiko emas di bawah standar/ palsu.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui prosedur mitigasi risiko di bawah standar pada produk gadai emas dan faktor-faktor yang dapat menimbulkan risiko emas di bawah standar.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) yang menggunakan pendekatan kualitatif, yang berlokasi di Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin. Untuk mengumpulkan data yang diperlukan penulis menggunakan metode wawancara, kemudian hasil wawancara diolah dengan tahap editing dan klasifikasi data. Kemudian untuk memperoleh kesimpulan, dilakukan analisis secara kualitatif.

Hasil penelitian Mitigasi Risiko Emas di Bawah Standar pada Produk Gadai Emas yaitu dengan mengecek kualitas air uji, melakukan penaksiran untuk seluruh jaminan, melakukan uji fisik dan uji kimia, melakukan uji berat jenis, *review* ulang taksiran, *know your customer* serta membatasi identitas dan domisili nasabah. Faktor-faktor yang dapat menimbulkan risiko emas di bawah standar yaitu faktor Internal dan faktor eksternal. Faktor internal, yaitu faktor yang disebabkan oleh nasabah, seperti: petugas gadai tidak amanah dan lalai dalam melaksanakan tugas, sedangkan faktor eksternal, yaitu faktor yang disebabkan oleh nasabah, seperti: adanya indikasi kejahatan berupa penipuan, ketidaktahuan nasabah mengenai syarat gadai emas dan nasabah tidak mengetahui keaslian emas yang dimilikinya.

Berdasarkan analisa penelitian Mitigasi Risiko Emas di Bawah Standar pada Produk Gadai Emas telah sesuai dengan teori Imam Wahyudi yang berjudul Manajemen Risiko Bank Islam dimana mitigasi risiko ini merupakan penyusunan berbagai pilihan dan aksi yang dapat digunakan untuk menetralisasi, mengurangi atau menghilangkan kerugian yang mungkin timbul dari suatu risiko.

MOTTO

“Jangan pernah menyerah dan takut dengan kegagalan, karena Allah SWT tidak membebani seseorang di luar batas kemampuannya. Tetap yakin dan husnudzon bahwa Allah SWT punya rencana lebih indah daripada rencana kita. Tetap semangat, terus berdo'a dan terus berusaha karena *Man Jadda Wajada* “barang siapa yang bersungguh-sungguh pasti akan mendapatkan hasil”.

KATA PERSEMBAHAN

Puja puji Agung dan syukur tiada tara kepada Tuhan Semesta Alam Allah Azza wa Jalla yang telah memberikan karunia yang melimpah dari umur, ilmu, rezeki dan banyak hal yang telah penulis rasakan dan dapatkan. Shalawat dan salam tercurah kepada cahaya paling terang manusia terindah Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing umatnya hingga menuju jalan yang lurus menuju ridha Allah SWT.

Terimakasih yang tak terhingga kepada kedua orang tua ku, abah dan mama yang selalu mensupport, mendukung, mendo'akan, dan yang selalu mengerti keadaan ku. Disetiap kesedihan ku kalian selalu ada dan senantiasa menghiburku. Bah, ma, terimalah bukti kecil ini sebagai kado terindah untuk membalas semua pengorbanan kalian. Abah yang selalu bekerja keras, tidak mengenal siang dan malam, panas dan hujan, abah selalu bekerja tanpa mengenal lelah diusianya yang sudah tua untuk memenuhi kebutuhan keluarga termasuk biaya kuliah ku, serta mama yang selalu siap sedia merawat ku dan merangkulku disetiap kesedihanku

Terimakasih juga ku ucapkan kepada adik-adik ku Jamilah, Rohana dan Fadillah yang selalu memberikan keceriaan dihari-hari ku yang membuat ku lebih semangat untuk mewujudkan mimpi besarku.

Terimakasih kepada Dosen Pembimbing I ibu Dra. Naimah, MH dan Dosen Pembimbing II bapak Ilham Akbar, SH., M.Kn yang selalu sabar menjadi orang tuaku di perguruan tinggi dan telah membimbing penulisan skripsi ku hingga menuju kelulusan.

Terima kasih kepada seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberian ilmunya dengan ikhlas tanpa mengeluh. Tak lupa terima kasih untuk seluruh sahabat-sahabatku yang telah baik padaku khususnya sahabatku lokal A perbankan syariah 2015.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lain lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Sesuai dengan Lampiran Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543 b/U/1987 tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ṣa'	Ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa'	Ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa'	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ḍa'	Ḍ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Ghain	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	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	<i>muta' aqqin</i>
عدة	Ditulis	'iddah

3. Ta'marbutah

- a) Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang "al" serta bacaanya kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā'</i>
---------------	---------	---------------------------

- b) Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakātul-fitri</i>
------------	---------	----------------------

4. Vokal Pendek.

ـ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
َ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

5. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif جا هلية	-	ditulis	ā - <i>jāhiliyyah</i>
2.	Fathah+ ya'mati يسعى	-	ditulis	ā- <i>yas'ā</i>
3.	Kasrah + ya'mati - كريم		Ditulis	I - <i>karim</i>
4.	Dammah + wawu mati - فروض		Ditulis	û - <i>furud</i>

6. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya' mati - بينكم		ditulis	ai- <i>Bainakum</i>
2.	Fathah + wawu mati - قول		ditulis	au- <i>Qaulun</i>

7. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدة	Ditulis	<i>u'iddah</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata sandang alif + lam

a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "al".

القران	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

b) Apabila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf "al"nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Żawi al-furud</i> atau <i>Żawil furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. karena atas berkat rahmat serta karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Mitigasi Risiko Emas di Bawah Standar pada produk Gadai Emas di Bank Syariah KCP A. Yani Banjarmasin”. Shalawat dan salam juga penulis haturkan kepada suri tauladan terbaik umat Nabi Muhammad SAW. Beserta para sahabat, kerabat serta orang-orang yang istiqamah mengikuti petunjuknya hingga akhir zaman.

Dalam kesempatan ini tidak ada kata yang tertulis selain ungkapan rasa terima kasih yang mendalam atas segala bantuan, bimbingan serta perhatian yang diberikan kepada penulis selama pembuatan skripsi ini. Ucapan terima kasih ini terutama penulis haturkan kepada yang terhormat:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin Dr. H. Faturrahman Azhari, M.H.I. yang berkenan menerima dan menyetujui skripsi ini.
2. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.Si. yang telah berkenan menyetujui judul skripsi ini.
3. Dra. Naimah, MH., selaku dosen pembimbing I. Dan Ilham Akbar, SH., M.Kn., selaku dosen pembimbing II yang telah banyak memberikan koreksi dan pengarahan yang berharga sekali dalam penyelesaian skripsi ini.

4. Seluruh dosen yang telah berjasa dalam memberikan pengetahuan, mendidik, dan membimbing peneliti, baik selama perkuliahan maupun sampai penyusunan skripsi ini selesai.
5. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala bagian tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta Stafnya yang telah memberikan pelayanan yang baik sehingga memudahkan peneliti dalam segala hal administrasi yang peneliti perlukan.
6. Pimpinan Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin dan pegawai yang telah banyak membantu penulis melakukan penelitian.
7. Semua pihak yang memberikan bantuan dan motivasi yang sangat berharga dalam penyelesaian skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Akhirnya penulis berharap agar skripsi ini bermanfaat untuk kita semua dan atas segala bantuan dan bimbingan tersebut peneliti berdo'a semoga Allah swt. berkenan membalasnya dengan ganjaran pahala yang berlipat ganda. *Amin ya Rabbal 'alamin.*

Banjarmasin, 14 Maret 2019

Saidati Rapih

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO.....	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	viii
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
BAB I	
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Signifikansi Penelitian.....	6
E. Definisi Operasional.....	7
F. Kajian Pustaka.....	8
G. Sistematika Penulisan.....	10
BAB II	
LANDASAN TEORI	12
A. Gadai Syariah.....	12
1. Pengertian Gadai Syariah.....	12
2. Landasan Hukum Gadai Sebagai Produk Gadai	14
3. Jenis-jenis Akad dalam Pelaksanaan Gadai	18
4. Rukun Gadai.....	21
5. Syarat-syarat Gadai	22
6. Jenis-jenis Barang Gadai	24
B. Manajemen Risiko.....	27
1. Pengertian Manajemen Risiko	27
2. Dasar Hukum Manajemen Risiko	28
3. Penyebab Terjadinya Risiko	29
4. Proses Manajemen Risiko.....	31

BAB III	METODE PENELITIAN	39
	A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	39
	B. Lokasi Penelitian	39
	C. Data dan Sumber Data.....	41
	D. Teknik Pengumpulan Data	42
	E. Teknik Pengolahan Data.....	42
	F. Analisis Data.....	43
	G. Tahapan Penelitian	44
BAB IV	PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA	45
	A. Gambaran Umum Profil Bank Syariah Mandiri	45
	B. Penyajian Data.	49
	C. Analisis Data.....	58
BAB V	PENUTUP	79
	A. Simpulan.....	79
	B. Saran.....	80
	DAFTAR PUSTAKA	82
	LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	84
	DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	89