

**MANAJEMEN RISIKO PEGADIAN SYARIAH PASCA DITETAPKAN
MENJADI BULLION BANK (STUDY PT PEGADAIAN SYARIAH
CPS KEBUN BUNGA)**

SKRIPSI

OLEH

AHYAITA NAPILA



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2026 M/1448 H

**MANAJEMEN RISIKO PEGADIAN SYARIAH PASCA DITETAPKAN
MENJADI BULLION BANK (STUDY PT PEGADAIAN SYARIAH
CPS KEBUN BUNGA)**

SKRIPSI

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

Oleh :

Ahyaita Napila

220105020086

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2026 M/1448 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ahyaita Napila

NIM : 220105020086

Tempat/Tgl. Lahir : Teluk Kemuning, 07 Januari 2004

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian 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, 17 April 2026

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Ahyaita Napila



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan A. Yani Km. 4.5 Telp. (0511) 6783434, 6777955 Banjarmasin 70235
e-mail: febi@uin-antasari.ac.id/febi.uinantasari@gmail.com, website: www.febi.uin-antasari.ac.id

**SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI
Nomor : B- 58 /Un.14/IL5/PS.S1/PP.00.9/04 /2026**

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi atas nama Saudara (i) :

Nama : Ahyaita Napila
NIM : 220105020086
Jurusan : Perbankan Syariah
Judul : Manajemen Risiko Pegadaian Syariah Pasca Ditetapkan Menjadi Bullion Bank (Study Pada Pt Pegadaian Cps Kebun Bunga)

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

**BEBAS PLAGIASI
Dengan Presentasi Plagiat 24 %**

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.

Banjarmasin, 17 April 2026
Ketua Jurusan

Fagih El Wafa

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Manajemen Risiko Pegadaian Syariah Pasca
Ditetapkan Menjadi Bullion Bank (Study Pada PT.
Pegadaian Syariah CPS Kebun Bunga)
Ditulis oleh : Ahyaia Napila
N I M : 220105020086
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2025/2026
Tempat dan tanggal lahir : Kotabaru, 7 September 2004
Alamat : Jl. Kemakmuran Rt.06 Rw.01 Kec.
Pulau Laut Kepulauan Kab. Kotabaru Prov.
Kalimantan Selatan

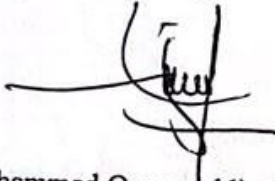
Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk
dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 13 April 2026

Pembimbing I


Faqih El Wafa SHI, M. SI
NIP.195608141982031005

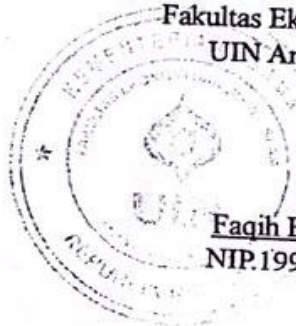
Pembimbing II


Muhammad Qamaruddin, SEI ME
NIP.198903132019031012

Mengetahui,

Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,


Faqih El Wafa SHI, MSI
NIP.199005232018011002



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Manajemen Risiko Pegadaian Syariah Pasca Ditetapkan Menjadi Bullion Bank (Study Pada PT Pegadaian Syariah CPS Kebun bunga)” ditulis oleh Ahyaita Napila, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 18 Juni 2026

Dinyatakan LULUS dengan predikat: B+ (7,76)

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Zaki Mubarak, S.E., M.Si.,
M.Fin.
NIP. 197710312002121002.

Tim Penguji

- | Nama | Tanda Tangan |
|---------------------------------|--------------|
| 1. Dr. Ilham Akbar, S.H., M.Kn. | 1. |
| 2. H. Abdul Gafur, Lc., M.A | 2. |
| 3. M. Qamaruddin, M.E. | 3. |
| 4. Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I | 4. |

ABSTRAK

Ahyaita Napila, 2026. *Manajemen Risiko Pegadaian Syariah Pasca Ditetapkan Menjadi Bullion Bank (Study pada PT Pegadaian Syariah CPS Kebun Bunga)*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Faqih El Wafa, M.S.I., dan MuhammadQomaruddin, S.E.I., M.E.

Kata Kunci: Manajemen Risiko, Pegadaian Syariah, Cicil Emas, *Bullion Bank*.

Penetapan PT Pegadaian sebagai salah satu bullion bank di Indonesia membawa perubahan terhadap ruang lingkup bisnis emas yang dijalankan perusahaan. Perubahan tersebut berpotensi meningkatkan kompleksitas risiko, terutama pada produk pembiayaan cicil emas yang menjadi salah satu produk unggulan Pegadaian Syariah. Oleh karena itu, penerapan manajemen risiko yang efektif menjadi hal penting untuk menjaga stabilitas operasional dan meminimalkan potensi kerugian yang mungkin timbul. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis risiko yang terdapat pada produk pembiayaan cicil emas serta mengetahui penerapan manajemen risiko pada PT Pegadaian Syariah CPS Kebun Bunga pasca ditetapkan sebagai *bullion bank*.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian deskriptif. Data diperoleh melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi. Informan penelitian terdiri atas pegawai dan nasabah PT Pegadaian Syariah CPS Kebun Bunga yang dipilih secara purposive. Teknik analisis data dilakukan melalui tahapan reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa risiko utama pada produk pembiayaan cicil emas meliputi risiko kredit dan risiko pasar. Risiko kredit terjadi akibat keterlambatan atau ketidakmampuan nasabah dalam memenuhi kewajiban pembayaran angsuran, sedangkan risiko pasar disebabkan oleh fluktuasi harga emas yang dapat memengaruhi nilai jaminan, khususnya pada saat proses lelang. Penerapan manajemen risiko di PT Pegadaian Syariah CPS Kebun Bunga dilakukan melalui tahapan identifikasi, pengukuran, mitigasi, dan monitoring risiko. Identifikasi risiko dilakukan melalui analisis kemampuan nasabah sebelum pembiayaan diberikan, pengukuran risiko menggunakan indikator seperti uang muka, tenor, dan *Loan at Risk* (LAR), mitigasi risiko dilakukan melalui pengawasan pembayaran dan penyesuaian kebijakan pembiayaan, sedangkan monitoring dilakukan secara berkelanjutan untuk memastikan kualitas pembiayaan tetap terjaga. Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan manajemen risiko pada produk cicil emas telah dilaksanakan dengan baik sesuai prosedur yang berlaku sehingga mampu meminimalkan potensi risiko pembiayaan.

MOTTO

“Wa an laisa lil-insāni illā mā sa‘ā.”

“Dan bahwa manusia hanya memperoleh apa yang telah diusahakannya.”

(QS. An-Najm: 39)

PERSEMBAHAN

Segala syukur kepada Allah SWT karena telah memberikan kesehatan dan kemudahan dalam setiap kesulitan yang saya hadapi. Sholawat serta salam kepada nabi Muhammad SAW sahabat serta kerabat beliau.

Dengan penuh rasa hormat karya sederhana ini saya persembahkan kepada:

Kedua orang tua tercinta yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dan seluruh orang terdekat yang senantiasa memberikan dukungan.

Dan ucapan terima kasih kepada dosen pembimbing akademik atas bimbingan, kritik dan saran dalam proses penyusunan skripsi.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	bā'	b	be
ت	tā'	t	te
ث	sā'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	hā'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	kā'	kh	ka dan ha
د	dāl	d	de
ذ	zāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	rā'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	tā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	...‘...	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fā'	f	ef
ق	qāf	q	qi
و	waw	w	we

ه	ha'	h	ha
ء	hamzah	...'	apostrof
ي	yā'	y	ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
الْقُدُّوس	ditulis	<i>al-qudus</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَة	ditulis	<i>jami'ah</i>
مَكْتَبَة	ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المَكْتَبَة الْجَمِيلَة	ditulis	<i>al-maktabah al-jamilah</i>
-------------------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal pendek

اَ	fathah	ditulis	a
اِ	kasrah	ditulis	i
اُ	dammah	ditulis	u
شَكَرَ	fathah	ditulis	syakara
قَرَأَ	kasrah	ditulis	quri'a

ينطق	dammah	ditulis	yant}iqu
------	--------	---------	----------

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a</i> <i>kamilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a</i> <i>salla</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>I</i> <i>syadid</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u</i> <i>sudur</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	<i>ai</i> <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	<i>au</i> <i>wa fir'auna zi al-autad</i>

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

أنتم أشد خلقا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'an</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kitab</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	ditulis	<i>as-subhu</i>
الساورة	ditulis	<i>as-sahirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Manajemen Risiko Pegadaian Syariah Pasca Ditetapkan Menjadi Bullion Bank (study pada PT. pegadaian syariah CPS Kebun Bunga”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hatuipenulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Zaki Mubarak, S.E.,M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Faqih El Wafa, M.S.I., dan Ilma Mahdiya, M.E., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Faqih El Wafa, M.S.I., dan Muhammad Qomaruddin, S.E.I., M.E., selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.

4. Faqih El Wafa, M.S.I., selaku Penasehat Akademik.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 17 April 2026

Penulis,

Ahyaita Napila

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	viii
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xi
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Tujuan Penelitian	4
D. Signifikan Peneliti	5
E. Definisi Operasional.....	5
F. Penelitian Terdahulu	7
G. Sistematika Pembahasan	12
BAB II MANAJEMEN RISIKO PEGADAIAN SYARIAH DAN KONSEP BULLION BANK.....	13
A. Manajemen Risiko dan Risiko.....	13
1. Konsep Manajemen Risiko	13
2. Pengertian Risiko	16
3. Jenis-Jenis Risiko	18
4. Risiko Pada Pegadaian Syariah	20
5. Proses Manajemen Risiko	22
B. Gadai (Rahn).....	23
C. Konsep Bullion Bank.....	26
D. Kerangka Berpikir	27
BAB III METODE PENELITIAN	29
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	29
9B. Lokasi Penelitian	28

C. Sumber Data.	30
D. Metode Pengumpulan Data	30
E. Metode Analisis Data.....	31
BAB IV PENYAJIAN DATA DAN HASIL PENELITIAN.....	34
A. Gambaran Umum Pegadaian Syariah.....	34
B. Penyajian Data	39
C. Hasil Penelitian.....	47
BAB V PENUTUP.....	65
A. Kesimpulan.....	65
B. Saran-saran	66
DAFTAR PUSTAKA	67