

**MITIGASI RISIKO PEMBIAYAAN PEGADAIAN SYARIAH CABANG
BLAURAN SURABAYA**

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN DALAM
MEMPEROLEH GELAR SARJANA EKONOMI ISLAM
DEPARTEMEN EKONOMI SYARIAH
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM**



**DIAJUKAN OLEH
ROHMADZUHRI NURBANATRA
NIM : 041114098**

DEPARTEMEN EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS AIRLANGGA

SURABAYA

2016

SKRIPSI

**MITIGASI RISIKO PEMBIAYAAN PEGADAIAN SYARIAH CABANG
BLAURAN SURABAYA**

**DIAJUKAN OLEH:
ROHMADZUHRI NURBANATRA
NIM: 041114098**

**TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH:
DOSEN PEMBIMBING,**



Dr. MUHAMMAD NAFIK H.R., SE., M.Si

TANGGAL. 22-1-2016

NIP.197111192005011001

KETUA PROGRAM STUDI,



NOVEN SUPRAYOGI, SE., M.Si., Ak

TANGGAL. 23-1-2016

NIP.197711052008121001

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, (Rohmadzuhri Nurbanatra, 041114098). Menyatakan bahwa :

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatas namakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Airlangga, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Dalam karya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar kepustakaan.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran 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 norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Airlangga.

Surabaya, 30 Desember 2015



Rohmadzuhri Nurbanatra
NIM : 041114098

DECLARATION

I, (Rohmadzuhri Nurbanatra, 041114098), declare that :

1. My thesis is genuine and truly my own creation, and is not another's person work made under my name, nor privacy or plagiarism. This thesis has never been submitted to obtain an academic degree in Airlangga University or in any other unviversities/colleges.
2. This thesis does not contain any work or opinion written or published by anyone, unless clearly acknowledge or referred to by quoting the author's name and stated in references.
3. This statement is true if on the future this statement is proven to be fraud and dishonest, I agree to receive an academic sanction in the form of removal of the degree obtained through this thesis and other sanctions is accordance with the prevailing norms and regulations in Airlangga University.

Surabaya, December 30 2015



Rohmadzuhri Nurbanatra
NIM : 041114098

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan lancar dan tepat waktu. Shalawat serta salam selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga dan para sahabatnya.

Skripsi dengan judul **“Mitigasi Risiko Pembiayaan Pegadaian Syariah Cabang Blauran Surabaya”** ini ditulis untuk memenuhi salah satu persyaratan akademik untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Islam Program Studi Ekonomi Islam, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga Surabaya.

Skripsi ini tidak akan terwujud tanpa bantuan moril maupun materiil serta dari berbagai pihak, terutama kepada Bapak penulis Bambang Untung, Ibu penulis Munawaroh dan Kakak-kakak penulis atas segala ilmu, didikan, masukan, kasih sayang, perhatian, semangat, dan doa yang tidak pernah surut. Terimakasih atas segalanya. Semoga Allah SWT senantiasa melindungi dan meridhoi keluarga kita. Pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati, penulis juga mengucapkan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. H. Muslich Anshori, SE., M.Si, Ak., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga periode 2010-2015.
2. Prof. Dr. Dian Agustia, SE., M.Si., Ak., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga periode 2015-2020.
3. Dr. Muhamad Nafik Hadi Ryandono, SE., M.Si., selaku Ketua Departemen Ekonomi Syariah dan Program Studi Ekonomi Islam,

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga periode 2010-2015. Sekaligus sebagai dosen pembimbing skripsi yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan ilmu, saran, koreksi, serta curhatan kepada penulis selama proses bimbingan dan tanpa henti memberi semangat bagi penulis agar dapat menyelesaikan skripsi dengan baik dan tepat waktu.

4. Siti Inayatul Faizah S.Ag, M.Si selaku dosen wali yang telah memberikan nasihat ketika kuliah.
5. Seluruh dosen-dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis, khususnya dosen-dosen di Departemen Ekonomi Syariah, terima kasih telah memberikan ilmu yang berguna bagi penulis, semoga menjadi amal jariyah bagi Bapak dan Ibu dosen.
6. Seluruh tim penguji proposal (Ibu Sri Herianingrum S.E, M.Si, Bapak Ari Prasetyo, S.E, M.Si, Ibu Meri Indri Hapsari, S.E., M.Si dan Bapak Eko F. C., S.E., M.E) atas kritik dan sarannya dalam ujian proposal sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik.
7. (Alm) Cak Amin Zein. Terima kasih sudah memberikan bimbingan dan segala ilmunya. Semoga segala amal ibadahnya diterima Allah SWT dan mendapat tempat terbaik disisi-Nya.
8. Terimakasih buat temen temen sebimbingan, yang selalu membantu satu sama lain dalam hal informasi dan birokrasi, terutama Hepy, Nindut dan Denizar.

9. Teman-teman Ekonomi Islam angkatan 2011 yang solid terima kasih atas kebersamaannya selama kuliah di Universitas Airlangga.
 10. Teman-teman Badan Legislatif Mahasiswa (BLM) yang telah berjuang untuk membuat FEB UNAIR lebih baik lagi dari sebelumnya.
 11. Teman-teman Himpunan Mahasiswa Islam (HMI) yang telah meluangkan waktunya untuk saling bertukar pemikiran dan saling bersenda gurau di sela-sela kesibukan organisasi dan kuliah
 12. Teman-teman dharmawangsa yang memberikan hiburan dan dukungan selama proses pembuatan skripsi
 13. Teman-teman penulis, Afdhal, Faris, Nopal, Tara, Linda, Fahri, Ringga, Choi, Widi yang telah membantu dalam proses pembuatan skripsi
 14. Semua Pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah memberikan doa, bantuan dan dukungan dalam penyelesaian skripsi ini
- Penulis menyadari skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan. Semoga Skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Surabaya, 30 Desember 2015

Rohmadzuhri Nurbanatra

**KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS AIRLANGGA**

**PROGRAM STUDI : EKONOMI ISLAM
DAFTAR NO :**

**ABSTRAK
SKRIPSI SARJANA EKONOMI ISLAM**

NAMA : ROHMADZUHRI NURBANATRA
N.I.M : 041114098
TAHUN PENYUSUNAN : 2015

JUDUL :

Mitigasi Risiko Pembiayaan Pegadaian Syariah Cabang Blauran Surabaya

ISI :

Pegadaian Syariah yang semakin berkembang akan menghadapi risiko yang semakin kompleks. Mitigasi risiko yang semakin baik pada Pegadaian Syariah akan membuat tujuannya tercapai, yaitu menyejahterakan masyarakat. Pegadaian Syariah sebagai salah satu lembaga keuangan mikro Islam, dihadapkan pada permasalahan risiko, khususnya risiko pembiayaan. Adapun tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui mitigasi risiko pembiayaan di Pegadaian Syariah agar risiko dapat diminimalisir dengan baik.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode studi kasus. Pengumpulan data yang dilakukan adalah dengan wawancara kepada informan, yaitu kepala cabang, seksi pemasaran, admin dan nasabah Pegadaian Syariah, serta pengumpulan data sekunder yang berasal dari dokumen yang berkaitan dengan risiko pembiayaan di Pegadaian Syariah. Teknik Analisis yang digunakan adalah teknik penjodohan pola dengan menarasikan hasil wawancara dengan informan.

Hasil dari penelitian ini adalah langkah-langkah mitigasi risiko terdapat pada Standar Operasional Prosedur (SOP). Dalam hal ini Pegadaian Syariah Cabang Blauran memiliki SOP, tetapi belum dijalankan dengan baik di lapangan. Mitigasi risiko yang berjalan kurang akurat, akan membuat timbulnya pembiayaan bermasalah. Mitigasi risiko pembiayaan saat pengajuan adalah hal pertama yang dilakukan untuk menekan jumlah pembiayaan bermasalah. Mitigasi risiko pembiayaan saat pengajuan belum berjalan secara akurat, karena pihak Pegadaian Syariah dalam menganalisis profil nasabah kurang mendalam dan terlalu mengandalkan rekam jejak pembiayaan sebelumnya dari nasabah yang mana hanya nasabah lama yang memilikinya. Hal tersebut akan berdampak pada akurasi mitigasi pada proses dan pasca pencairan menjadi kurang tepat. Maka risiko pembiayaan belum dapat diminimalisir dengan baik oleh Pegadaian Syariah.

Kata Kunci : Mitigasi, Risiko, Pembiayaan, Pegadaian Syariah

**MINISTRY OF RESEARCH, TECHNOLOGY, AND HIGHER
EDUCATION FACULTY OF ECONOMIC AND BUSINESS AIRLANGGA
UNIVERSITY**

STUDY : ISLAMIC ECONOMICS
No. LIST :

ABSTRACT

THESIS FOR ISLAMIC ECONOMICS BACHELOR DEGREE

NAME : ROHMADZUHRI NURBANATRA
N.I.M : 041114098
YEAR : 2015

TITLE :

Islamic Pegadaian (Pawnshop) Funding Risk Mitigation, Branch : Blauran,
Surabaya

CONTENTS :

Islamic Pawnshop (Pegadaian) will face larger risks as they continue to grow and develop. Risk mitigation is therefore a must in order for Islamic Pawnshop (Pegadaian) to fulfill its mission which is the welfare of the community. Being a micro Islamic Institution, Islamic Pawnshop (Pegadaian) faces a particular risk, which is funding risk. The purpose of this research is to shed light on the methods of risk mitigation performed by Islamic Pawnshop (Pegadaian).

This research adopts a qualitative approach with a study case methodology. Data collection is done through personal interviews with informants, who are the head of branch, marketing staffs, administration staffs and clients of Pegadaian branch Blauran, Surabaya. Secondary data is also collected from documents pertinent to risk mitigation in Islamic Pawnshop (Pegadaian). The technique of analysis employed in this research is the Pattern-Matching technique accompanied with the narration of results of the interviews.

Results from this research suggest that the mitigation of funding risks have not been optimized in Islamic Pawnshop (Pegadaian). The risk mitigation process has only been formalities done without evaluation in order to comply with the standard procedures. Unattended risk mitigation will lead to non performing funding. Risk mitigation processes done during funding proposals are one of the first steps in curtailing non performing funding. It has been shown that risk mitigation during this phase is done carelessly due to the fact that Islamic Pawnshop (Pegadaian) fails to analyze client profiles' profoundly and base much of their analysis on previous funding records and reputation, something which only existing clients have. Such practices will lead to inaccurate mitigation processes. Thus said, funding risks in Islamic pawnshop have not yet been optimally mitigated.

Keywords : Mitigation, Risk, Funding, Islamic Pawnshop (Pegadaian)

وزارة البحوث التكنولوجية والتعليم العالي
كلية الإقتصادية و الاتجارية جامعة إيرلانغا

شعبة : الإقتصاد الإسلامي

رقم التسجيل :.....

ملخص

بحث العلمي خريج الإقتصاد الإسلامي

اسم :رحمد زهري

رقم القيد:041114098

سنة الإعداد : 2015

الموضوع:

مرهن تمويل تخفيف المخاطر فرع بلوران سورابايا

المحتويات:

تزايد مرهن الإسلامي يواجهون مخاطر متزايدة التعقيد . يتم التوصل إلى أفضل التخفيف من المخاطر في مرهن الإسلامي سيجعل الهدف، و المجتمع . مرهن الإسلامي باعتبارها واحدة من مؤسسات التمويل الأصغر الإسلامي ، واجهت مشكلة خطر، لا سيما من مخاطر التمويل . وكان الغرض من هذه الدراسة لتحديد تمويل التخفيف من المخاطر في مرهن الإسلامي بحيث المخاطر يمكن التقليل من جيدة .

استخدمت هذه الدراسة على نهج نوعي مع منهج دراسة الحالة . جمع البيانات التي يتم تمريرها هي مقابلة للمخبر ، رئيس الفرع والتسويق مثير، و المشرف و العميل مرهن الإسلامي ، وكذلك جمع البيانات الثانوية المستمدة من الوثائق المتعلقة مخاطر التمويل في مرهن الإسلامي . تقنية التحليل المستخدمة هي تقنية أنماط الاقتران بسرد المقابلات مع المخبرين

نتائج هذه الدراسة هي التخفيف من تمويل المخاطر في مرهن الإسلامي لم تسر على ما يرام . التخفيف من المخاطر في مرهن الإسلامي مجرد إجراء شكلي لتشغيل الخدمات التشغيلية القياسية ولكن لا يتم تنفيذ عملية التقييم . التخفيف من مخاطر التشغيل ليست جيدة، من شأنه أن يجعل ظهور مشاكل التمويل . تمويل الوقت تخفيف المخاطر الإيداع هو الشيء الأول الذي تم القيام به ل تقليل كمية من مشاكل التمويل . تمويل التخفيف من المخاطر عندما لم يذهب الإيداع بشكل جيد ، لأن مرهن الإسلامي في تحليل ملف العملاء هو أقل عمقا وتعتمد كثيرا على سجلها السابق من تمويل العملاء حيث الزبائن فقط الحاليين الذين يكون لهم . هذا وسوف تؤثر على دقة عملية التخفيف و بعد تفتت يصبح أقل دقة . ثم خطر التمويل لا يمكن تخفيفها من قبل كل من مرهن الإسلامي .

الألفاظ المهمة:

التخفيف، المخاطر ، تمويل ، مرهن الإسلامي

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan adalah Sistem Transliterasi Arab-Latin. Berdasarkan SKB Menteri Agama dan Menteri P&K RI no. 158/1987 dan No. 0543 b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

1. Konsonan tunggal

No.	Arab	Latin	Keterangan
1.	ا	-	Tidak dilambangkan
2.	ب	B	-
3.	ت	T	-
4.	ث	ṯ	s (dengan titik di atasnya)
5.	ج	J	-
6.	ح	ḥ	H (dengan titik di bawahnya)
7.	خ	kh	-
8.	د	D	-
9.	ذ	Ẓ	z (dengan titik di atasnya)
10.	ر	R	-
11.	ز	Z	-
12.	س	S	-
13.	ش	sy	-
14.	ص	ṣ	S (dengan titik dibawahnya)
15.	ض	ḍ	d (dengan titik dibawahnya)
16.	ط	ṭ	t (dengan titik di bawahnya)
17.	ظ	ẓ	z (dengan titik di bawahnya)
18.	ع	‘	koma terbalik letak di atas
19.	غ	G	-
20.	ف	F	-
21.	ق	Q	-
22.	ك	K	-
23.	ل	L	-
24.	م	M	-
25.	ن	N	-
26.	و	W	-
27.	ه	H	-
28.	ء	‘	Apostrof
29.	ي	Y	-

2. Konsonan Rangkap

Konsonan rangkap, termasuk tanda *syiddah* (◌ْ◌ْ) ditulis rangkap.

Contoh: *انه* ditulis *innahu*

3. *Tā'marbūtah* di akhir kata

3.1. Bila dimatikan ditulis h, kecuali untuk kata-kata Arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia, seperti salat, zakat, dan sebagainya.

Contoh: 1. *جماعة* ditulis *jamā'ah* 2. *مكتبة* ditulis *maktabah*

3.2. Bila dihidupkan ditulis t

Contoh : *مكتبة الجامعة* ditulis *maktabatu'l-jāmi'ah*

4. Vokal Panjang (*mad*)

Fathah (baris di atas) di tulis ā, *kasrah* (baris di bawah) di tulis ī, serta *dammah* (baris di depan) ditulis dengan ū. Misalnya; *الناس* ditulis *an-nās*, *الرحيم* ditulis *ar-rahīm* *المسلمون* ditulis *al-muslimūn*.

5. Vokal pendek yang berurutan dipisahkan dengan tanda pisah (-)

شيء قد ير, ditulis *syai-in qadīr*

6. Kata Sandang Alif+Lam

Bila Alif + lam diikuti oleh huruf-huruf qamariyah, yang terkumpul dalam kata *ابغي حجك وجق عقمه* alif, b, g, y, h, j, k, w, kh, f, ' , q, m, t) ditulis *al*, misalnya; *المسلمون* ditulis *al-muslimūn*. Sedangkan, bila diikuti oleh huruf syamsiyah (huruf hijaiyah selain huruf qamariyah), huruf *lam* diganti dengan huruf yang mengikutinya, misalnya; *الرحمن* ditulis *ar-rahmān*.

7. Kata dalam Rangkaian Frasa atau Kalimat, misalnya :

Penghubung antar kata menggunakan tanda petik ('), sedangkan penghubung dalam satu kata menggunakan tanda pisah (-).

بسم الله الرحمن الرحيم dibaca *bismi'l-Lāhi'r-rahmāni'r-rahīm*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iii
DECLARATION	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
ملخص	x
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	13
1.3 Tujuan Penelitian.....	14
1.4 Manfaat Penelitian.....	14
1.5 Sistematika Penulisan.....	15
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....	16
2.1 Tinjauan Teori.....	16
2.1.1 Gadai	16
2.1.2 Dasar Hukum Gadai Syariah	19
2.1.3 Rukun dan Syarat Gadai	22
2.1.4 Status dan Jenis <i>Marhun</i>	25
2.1.4.1 Status <i>Marhun</i>	25
2.1.4.2 Jenis <i>Marhun</i>	26
2.1.5 Ketentuan <i>Marhun</i>	27
2.1.6 Pembiayaan.....	30
2.1.7 Mekanisme Pegadaian Syariah.....	31
2.1.8 Risiko.....	32
2.1.9 Risiko dalam Perspektif Islam.....	34
2.1.10 Manajemen Risiko.....	36
2.1.11 Manajemen Risiko Perspektif Islam.....	40
2.1.12 Mitigasi Risiko.....	42
2.1.13 Risiko pada Pegadaian Syariah.....	47
2.1.14 Risiko Pembiayaan.....	53
2.2 Proposisi.....	54
2.3 Penelitian Terdahulu.....	54
2.4 Kerangka Berpikir.....	56

BAB 3 METODE PENELITIAN.....	58
3.1 Pendekatan Penelitian.....	58
3.2 Ruang Lingkup Penelitian.....	59
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	60
3.3.1 Jenis Data.....	60
3.3.2 Sumber Data.....	60
3.4 Unit Analisis.....	61
3.5 Prosedur Pengumpulan Data.....	61
3.6 Teknik Keabsahan Data.....	63
3.7 Teknik Analisis.....	64
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	66
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	66
4.1.1 Pegadaian Syariah	66
4.1.2 Visi dan Misi Pegadaian Syariah	75
4.1.2.1 Visi Pegadaian Syariah	75
4.1.2.2 Misi Pegadaian Syariah.....	75
4.1.3 Keistimewaan Pegadaian Syariah	76
4.1.4 Prinsip Kerja Pegadaian Syariah.....	76
4.1.5 Produk yang Dikeluarkan Pegadaian Syariah	77
4.1.6 Manajemen PT. Pegadaian (Persero)	82
4.2 Gambaran Informan	86
4.3 Mitigasi Risiko Pembiayaan Pada Pegadaian Syariah	88
4.4 Mitigasi Risiko Pada Proposal Pengajuan, Proses dan Pasca Pembiayaan.....	91
4.5 Mitigasi Risiko di Pegadaian Syariah Pada Proposal Pengajuan Pembiayaan ..	93
4.5.1 Mitigasi Risiko Pembiayaan Pada Profil Nasabah.....	94
4.5.2 Mitigasi Risiko Pada Bisnis Nasabah	104
4.5.3 Mitigasi Risiko Pembiayaan Pada Skema atau Akad Pembiayaan.....	111
4.5.4 Mitigasi Risiko Pembiayaan Pada Pola Pendapatan dan Pola Angsuran.....	116
4.5.5 Mitigasi Risiko Pembiayaan Pada Barang Jaminan.....	119
4.6 Mitigasi Risiko di Pegadaian Syariah Pada Proses Keputusan Pembiayaan	130
4.7 Mitigasi Risiko di Pegadaian Syariah pada Pasca Keputusan Pembiayaan.....	134
4.8 Keterbatasan Penelitian.....	141
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	142
5.1 Simpulan	142
5.2 Saran	143
DAFTAR PUSTAKA.....	145
LAMPIRAN.....	149

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 : Jumlah dan Pertumbuhan Unit Pelayanan Syariah.....	4
Tabel 1.2 : Jumlah dan Pertumbuhan Pembiayaan Produktif Pegadaian Syariah.....	7
Tabel 2.1 : Perbedaan Karakteristik Risiko Islam dan Risiko Konvensional.....	36
Tabel 2.2 : Persamaan dan Perbedaan dengan Penelitian Terdahulu.....	55
Tabel 4.1 : Jumlah Nasabah Pegadaian Syariah di Indonesia.....	68
Tabel 4.2 : Perkembangan Aset Pegadaian Syariah di Indonesia.....	69
Tabel 4.3 : Jumlah Unit Pelayanan Syariah di Indonesia.....	71
Tabel 4.4 : Jumlah Pembiayaan Produktif Pegadaian Syariah di Indonesia.....	72
Tabel 4.5 : Jumlah Nasabah Pegadaian Syariah Cabang Blauran Surabaya.....	74
Tabel 4.6 : Jumlah Omzet Pegadaian Syariah Cabang Blauran Surabaya.....	74
Tabel 4.7 : Karakteristik Informan Pegadaian Syariah Cabang Blauran Surabaya.....	87
Tabel 4.8 : Presentase Jumlah Nasabah Pembiayaan Bermasalah Pegadaian Syariah....	88
Tabel 4.9 : Usaha-usaha yang Dibiayai Pegadaian Syariah Cabang Blauran Surabaya.	106
Tabel 4.10: Rangkuman Mitigasi Risiko Pembiayaan Pegadaian Syariah.....	139



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1: Skema Pegadaian Syariah.....	31
Gambar 2.2: Proses Manajemen Risiko.....	40
Gambar 2.3: Risk Priorizaton Map.....	44
Gambar 2.4: Kisaran Pengendalian atau Kontrol.....	46
Gambar 2.5: Hubungan Kegiatan Pengendalian dan Respon Risiko.....	46
Gambar 2.6: Kerangka Berpikir.....	56
Gambar 4.1: Pertumbuhan Jumlah Nasabah Pegadaian Syariah di Indonesia.....	69
Gambar 4.2: Perkembangan Aset Pegadaian Syariah di Indonesia.....	70
Gambar 4.3: Jumlah Unit Pelayanan Syariah di Indonesia.....	71
Gambar 4.4: Pertumbuhan Pembiayaan Produktif Pegadaian Syariah di Indonesia.....	73
Gambar 4.5: Struktur Organisasi Pegadaian.....	86
Gambar 4.6: Mitigasi Risiko Pembiayaan di Pegadaian Syariah.....	90

