

**ANALISIS *SHARIA GOVERNANCE* PADA OPERASIONAL PEGADAIAN
SYARIAH CABANG BLAURAN KOTA SURABAYA**

TESIS



OLEH

JAPRI YUSRIFAL WARANG

02040321038

PASCASARJANA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA

2023

PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Japri Yusrifal Warang
NIM : 02040321038
Program Studi : Magister Ekonomi Syariah, Pasca Sarjana UIN Sunan Ampel Surabaya

Dengan ini menyatakan bahwa Tesis yang berjudul:

“Analisis *Sharia Governance* pada Pembiayaan Mikro Arrum BPKB di Pegadaian Syariah Cabang Blauran Kota Surabaya”

adalah hasil karya sendiri, bukan terjemahan, saduran dari karya Tulis orang lain, tidak men-*copy* karya orang lain tanpa mencantumkan referensi yang benar. Apabila dikemudian hari pernyataan ini tidak benar maka saya bersedia menerima risiko yang telah ditetapkan oleh Pasca Sarjana Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya.

Surabaya, 09 Juni 2023

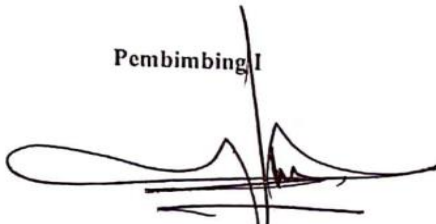

Japri Yusrifal Warang
02040321038

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Tesis yang berjudul "*Analisis Sharia Governance* pada Pembiayaan Mikro Arrum BPKB di Pegadaian Syariah Cabang Blauran Kota Surabaya" yang ditulis oleh Japri Yusrifal Warang ini telah disetujui pada tanggal 09 Juni 2023.

Oleh:

Pembimbing I



Dr. Mustofa, S.Ag., M.E.I

NIP. 19761225200501108

Pembimbing II



Dr. Iskandar Ritonga, M. Ag

NIP. 196506151991021000

PENGESAHAN TIM PENGUJI TESIS

Tesis berjudul “Analisis *Sharia Governance* pada Pembiayaan Mikro Arrum BPKB di Pegadaian Syariah Cabang Blauran Kota Surabaya” yang ditulis oleh Japri Yusrifal Warang ini telah diuji dalam Ujian tesis pada tanggal 19 Juni 2023.

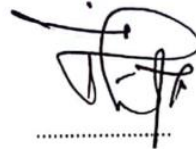
1. Dr. Mustofa, S.Ag., M.E.I
NIP. 197710302008011007

(Ketua)



2. Dr. Iskandar Ritonga, M.Ag
NIP. 196506151991021001

(Sekertaris)



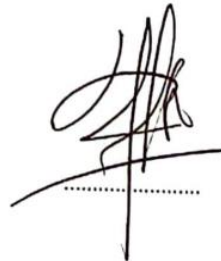
3. Dr. Andriani Samsuri, S. Sos., M.M
NIP. 197608022009122002

(Penguji I)



4. Dr. Lilik Rahmawati, S.Si., M.E.I
NIP. 198106062009012008

(Penguji II)



Surabaya, 19 Juli 2023

Dr. Japri Yusrifal Warang, S. Ag., MA, Ph.D

NIP. 1996031002

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : JAPRI YUSRIAL WARANG
NIM : 02040321038 02040321038
Fakultas/Jurusan : Pasca Sarjana / Ekonomi Syariah
E-mail address : japriwarang2@gmail.com

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

☐ Skripsi ☒ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)
yang berjudul :

Analisis Sharia Governance Pada Pembiayaan Mikro
Arrum BpkB Di Pegadaian Syariah Blauran Kota Surabaya
Cabang Blauran Kota Surabaya

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

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

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 14 - Mei - 2024

Penulis



(Japri Yusuf Warang)
nama terang dan tanda tangan

ABSTRACT

The purpose of this research is to answer the formulation of problems related to how the microfinance risk mitigation process in the Blauran Branch Sharia Pegadaian operations, the microfinance risk mitigation process in the Blauran Branch Sharia Pawnshop operations is in accordance with sharia governance. This type of research used field research with a policy approach. Data collection is carried out by means of interviews, observations, literature, recording and documentation. The informants in this study are leaders, micro staff and microfinance customers.

Based on the results of the study, it was found that (1). Arisk mitigation analysis pthere are stages of applying for KUR Syariah financing and Arrum BPKB carried out according to the company's operational standards. Pthere is this stage ofrisk mitigation carried out to mitigate risks so that problematic financing does not occur and to recognize risks that can occur at any time to the customer's business before financing takes place. There is a sharia governance principle at this stage, namely pawnshops carry out the principle of transparency. (2) Risk mitigation analysis at the stage of issuance of financing decisions for KUR Syariah and Arrum BPKB is carried out in accordance with the company's operational standards. Pthere is this stage ofrisk mitigation carried out to consider starting from the requirements for applying for financing to the stage to be issued a financing decision. There are sharia governance principles that are applied at the stage of issuing financing decisions, namely the principles of independence and justice. (3). Risk mitigation analysis after financing KUR Syariah and Arrum BPKB is carried out according to the company's operational standards. Pthere is this stage of risk mitigation so that the financing provided by the pawnshop can help the needs of the community and the financing can be returned by customers. There is a sharia governance principle at the post-financing stage, including the principles of accountability and responsibility.

Keywords: Sharia Governance, Sharia Pegadaian, Risk Mitigation

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini untuk menjawab rumusan masalah terkait bagaimana proses mitigasi risiko pembiayaan mikro pada operasional Pegadaian Syariah Cabang Blauran, proses mitigasi risiko pembiayaan mikro pada operasional Pegadaian Syariah Cabang Blauran apakah sudah sesuai *sharia governance*. Jenis penelitian ini menggunakan penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan kebijakan. Pengumpulan data dilakukan dengan cara wawancara, observasi, kepustakaan, perekaman, dan pendokumentasian. Informan dalam penelitian ini yaitu pimpinan, para staf mikro dan nasabah pembiayaan mikro.

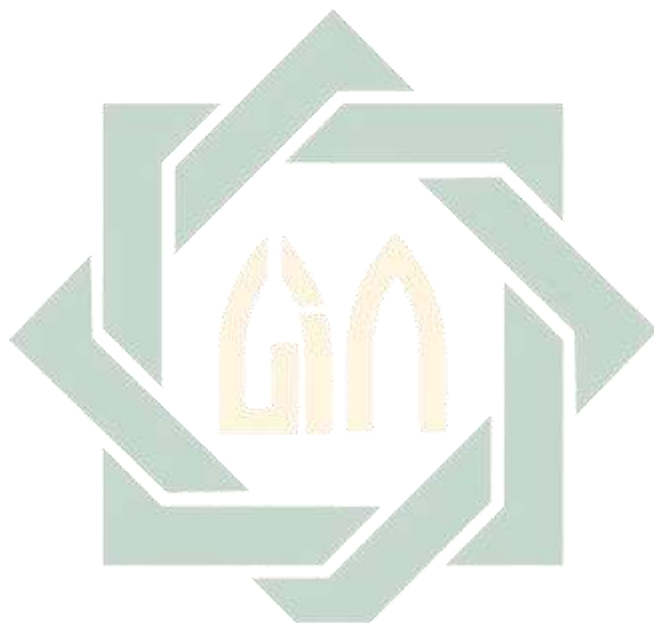
Berdasarkan hasil penelitian ditemukan bahwa (1). Analisis mitigasi risiko pada tahapan pengajuan pembiayaan KUR Syariah dan Arrum BPKB dilakukan sesuai standar operasional perusahaan. Pada tahapan ini mitigasi risiko dilakukan untuk memitigasi risiko agar tidak terjadi pembiayaan bermasalah serta untuk mengenali risiko yang kapan saja bisa terjadi pada usaha nasabah sebelum pembiayaan berlangsung. Terdapat prinsip *sharia governance* pada tahapan ini yaitu pegadaian melakukan prinsip transparansi. (2) Analisis mitigasi risiko pada tahapan dikeluarkan keputusan pembiayaan KUR Syariah dan Arrum BPKB dilakukan sesuai standar operasional perusahaan. Pada tahapan ini mitigasi risiko dilakukan untuk mempertimbangan mulai dari persyaratan pengajuan pembiayaan sampai pada tahapan untuk dikeluarkan keputusan pembiayaan. Terdapat prinsip *syariah governance* yang diterapkan pada tahapan dikeluarkan keputusan pembiayaan yakni prinsip kemandirian dan keadilan. (3). Analisis mitigasi risiko pasca pembiayaan KUR Syariah dan Arrum BPKB dilakukan sesuai standar operasional perusahaan. Pada tahapan ini mitigasi risiko dilakukan agar pembiayaan yang diberikan oleh pegadaian bisa membantu kebutuhan masyarakat dan pembiayaan dapat dikembalikan oleh nasabah. Terdapat prinsip *sharia governance* pada tahapan pasca pembiayaan diantaranya prinsip akuntabilitas dan responsibilitas.

Kata Kunci: *Sharia governace*, Pegadaian Syariah, Mitigasi Risiko.

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN TIM PENGUJI UJIAN PROPOSAL	iv
PERNYATAAN PUBLIKASI	v
ABSTRACT	vi
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	x
 BAB I PENDAHULUAN	 1
A. Latar belakang	1
B. Identifikasi Masalah dan Batasan Masalah	7
C. Rumusan Masalah	9
D. Tujuan Penelitian.....	9
E. Kegunaan Penelitian.....	9
F. Kerangka Teori.....	10
G. Penelitian Terdahulu	13
H. Sistematika Penulisan.....	29
 BAB II SHARIA GOVERNANCE PADA OPERASIONAL MITIGASI RISIKO PEMBIAYAAN MIKRO DI PEGADAIAN SYARIAH	 39
A. <i>Sharia Governance</i>	39
B. Mitigasi Resiko	48
C. Pembiayaan Mikro Usaha Kecil Menengah.....	53
D. Usaha Kecil dan Menengah.....	61
E. Operasional Pegadaian Syariah.....	83
 BAB III MITIGASI RESIKO PEMBIAYAAN MIKRO PADA OPERASIONAL PEGADAIAN SYARIAH CABANG BLAURAN KOTA SURABAYA	 84
A. Deskripsi Pegadaian Syariah Cabang Blauran Kota Surabaya	84
B. Pembiayaan Mikro Pada Operasional Pegadaian Syariah Cabang Blauran Kota Surabaya	89
C. Mitigasi Risiko Pembiayaan Mikro Pada Operasional Pegadaian Syariah Cabang Blauran.....	94
 BAB IV ANALISIS SHARIA GOVERNANCE PADA OPERASIONAL MITIGASI RESIKO PEMBIAYAAN MIKRO DI PEGADAIAN SYARIAH CABANG BLAURAN KOTA SURABAYA.....	 99
A. Analisis <i>Sharia Governance</i> Pada Pembiayaan Mikro Menggunakan Produk KUR Syariah di Pegadaian Syariah Cabang Blauran.....	99
B. Analisis <i>Sharia Governance</i> Pada Pembiayaan Mikro Menggunakan Produk Arrum BPKB Syariah di Pegadaian Syariah Cabang Blauran.....	108
 BAB V PENUTUP	 118

A. Kesimpulan.....	118
B. Saran.....	120

DAFTAR PUSTAKA**LAMPIRAN**

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pembiayaan Mikro KUR Syariah dan Arrum BPKB	5
Tabel 1.2 <i>Mapping</i> Penelitian Terdahulu.....	23
Tabel 2.1 Klasifikasi UMKM Berdasarkan UU No. 20 Tahun 2008.....	62
Tabel 3.1 Pembiayaan Mikro KUR Syariah	91
Tabel 3.2 Pembiayaan Mikro Arrum BPKB	94



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

BUKU

Afrizal. *Metode Penelitian Kualitatif*. Jakarta: Rajawali, 2014.

Alma, Buchari - Donni Juni Priansa, *Manajemen Bisnis Syariah*. Bandung: Alfabeta, 2014.

Antonio, Muhammad Syafi'i. *Bank Syariah Dari Teori dan Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press, 2001.

Anwar Saiful. *Pengantar Falsafah Ekonomi dan Keuangan Syariah*. Rajawali Pers, 2018.

Arif, Muhammad Nur Riyanto Al - Yuke Rahmawati. *Manajemen risiko perbankan syariah*. Bandung: Pustaka Setia, 2018.

Az-Zuhaili, Wahbah. *Fikih Islam Wa Adillatuhu*. Jakarta: Gema Insani, 2007.

Buchori, Nur S. *Koperasi Syariah Teori dan Praktik*. Banten: Pustaka Aufa Media, 2012.

Departemen Agama RI. *Al-Qur'an dan Terjemahnya*. Surabaya: Surya Cipta Aksara, 1993.

Departemen Pendidikan Nasional. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Balai Pustaka, 2005.

Dewan Syariah Nasional Nomor: 25/DSN-MUI/2002. Lihat juga Ahmad Ifham Sholihin, *"Pedoman Umum Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2010.

Hakim, Atang Abdul. *Fiqh Perbankan Syariah Transformasi Fiqh Muamalah ke dalam Peraturan Perundang-undangan*. Bandung: Refika Aditama, 2011.

Hanggraeni, Dewi. *Manajemen Resiko Perusahaan dan Good Corporate Governance*. Jakarta: UI-Press, 2015.

Ikatan Bankir Indonesia, *Manajemen Kesehatan Bank Berbasis Resiko*. Jakarta: Gramdia Pustaka Utama, 2016.

Ismail. *Perbankan Syariah*. Jakarta: KENCANA, 2011.

Ismail. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana, 2011.

Karim, Adiwarman A. *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2003.

Kasmir. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2008.

Kusumasari, Bevelova. *Manajemen Bencana dan Kapabilitas Pemerintah Lokal*. Yogyakarta: Griya Media, 2014.

Latifah, Amalia Nur. *Regulasi dan Pengungkapan Shariah Governance: Perbandingan Antara Indonesia dan Malaysia*. Yogyakarta: 2017.

Lewis, Mervyn K - Latifa Algaoud. *Perbankan Syariah Prinsip, Praktik dan Prospek*. Jakarta: Serambi Ilmu Semesta, 2001.

Moleong, Lexy J. *Metode Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya, 2017.

Muhammad. *Bank Syari'ah Problem dan Prospek Perkembangan di Indonesia*. Yogyakarta : Graha Ilmu, 2005.

Muhammad. *Lembaga Ekonomi Syari'ah*. Yogyakarta: Graha Ilmu, 2007.

Muhammad. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: (UUP) AMPYKPN, 2005

Muhammad. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2014.

Mulazid, Ade Sofyan. *Kedudukan Sistem Pegadaian Syariah*. Jakarta: Kencana, 2016.

Nusa, Putra - Hendarmawan. *Metodologi Penelitian Kebijakan*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya, 2012.

Rais, Sasli. *Pegadaian Syariah Konsep dan Sistem Operasional: Suatu Kajian Kontemporer*. Jakarta: Universitas Indonesia UI-Press, 2008.

Rivai Veithzal - Andria Permata Veithzal. *Islamic Financial Managemen*. Jakarta: Rajagrafindo Persada, 2008.

Rivai, Veithzal - Arviyan Arifin. *Islamic Banking Sebuah Teori, Konsep dan Aplikasi*. Jakarta: Sinar Grafika Offset, 2010.

Riyantio, Al Arif, M. Nur dan Yuke Rahmawati. *Manajemen risiko perbankan syariah*. Bandung: Pustaka Setia, 2018.

Rodani, Ahmad - Abdul Hamid. *Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: PT. Bestari Bustana Murni, 2008.

Rustam, Bambang. *Manajemen Risiko Perbankan Syariah di Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat, 2013.

Siyoto, Sandu. *Dasar Metodologi Penelitian*. Literasi Media Publishing, 2015.

Soilihin, Ahmad Ifham. *Buku Pintar Ekonomi Syariah*. Jakarta: Gramedia Pustaka, Utama, 2010.

Sudarsono, Heri. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Yogyakarta : Fakultas Ekonomi. Universitas Islam Indonesia. 2003.

Sudarsono, Heri. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Yogyakarta, Ekonisi, 2007.

Sudarsono, Heri. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Yogyakarta: Ekonisi, 2007.

Sugiyono. *Metode Penelitian Kualitatif (untuk penelitian yang bersifat: eksploratif, enterpretif, interaktif dan konstruktif*. Bandung: Alfabeta, 2020.

Sugiyono. *Metode Penelitian Kualitatif, Kuantitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2015.

Sugiyono. *Metodelogi Penelitian, Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2017.

Suhedi. Dkk. *Manajemen Bank dan IKNB Syariah*. Pontianak: AMS Pusataka.

Tambunan, Tulus. *Usaha Mikro Kecil dan Menengah Di Indonesia*. Jakarta: LP3ES, 2012.

Tarantang, dkk. *Regulasi dan Implementasi Pegadaian Syariah di Indonesia*. Yogyakarta: 2019.

Tarantang, Jefry. Dkk. *Regulasi dan Implentasi Pegadaian Syariah di Indonesa*. Yogyakarta: K-Media, 2019.

Viethzal, Rivai - Rifki Ismal. *Islamic Risk Management For Islamic Bank*. Jakarta: PT Gramedia, 2013.

Wahyudi, Imam. *Manajemen Risiko Bank Islam*. Jakarta : Salemba Empat, 2013.

JURNAL

- Adawiyah, Shintya Robiatul. 2018. Dkk. "Pelaksanaan Gadai Emas Syariah sebagai Alternatif Pembiayaan di Kota Bandar Lampung". *Pactum Law Jurnal*. Vol. 1. No. 2. (2018).
- Ali, Rama. 2015. "Analisis Kerangka Regulasi Model *Shariah Governance* Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia". *Journal of Islamic Economics Lariba*. 2015.
- Angriani, Dkk. 2019. "Penerapan *Sharia Compliance* sebagai Prinsip *Sharia Governance* Pada Bank Muamalat Indonesia Tbk. Cabang Makassar". *Al-Mashrafiyah*. Vol. 3. No.1. (2019).
- Arrazi, Muhammad Fakhrol. 2021. "Unit Kepatuhan dan Audit Internal Bank Syariah di Indonesia; Sudahkah Sesuai dengan Prinsip *Shariah Governance*?", *An-Nisbah; Jurnal Ekonomi Syariah*. Vol. 8. No.1. (2021).
- Astuti, Dewi Indah. Dkk. 2020. Peran Pembiayaan Arrum Pegadaian Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro di Banjarmasin. *Journal of Islamic Economics, Business and Finance*. Vol. 10. No. 2 (2020).
- Bahari, Nor Fadilah - Nuzul Akhtar Baharudin. 2016. "Sharia Governance Framework". *The Roles Of Sharia Review and Sharia Auditing. International Conference on Management & Muamalah*. 2016.
- Faozan, Akhmad. 2013. "Implementation Good Corporate Governance dan Peran Dewan Pengawas Syariah di Bank Syariah". *Jurnal Ekonomi Islam*. Vol. 3. No.3. (Maret 2013).

Fasa, Muhammad Iqbal. "Manajemen Risiko Perbankan Syariah Di Indonesia".

Jurnal Studi Ekonomi dan Bisnis Islam. Vol. 1. No. 2. (2016).

Fasa, Muhammad Iqbal. 2016. "Manajemen Risiko Perbankan Syariah Di Indonesia". *Jurnal Studi Ekonomi dan Bisnis Islam*. Vol. 1. No. 2. (2016).

Fauzany, Riffka. Dkk. 2021. "Analisis Pemberian Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada PT. Bank BRI Syariah Kantor Cabang Bandung Citarum Tbk". *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Keuangan Syariah*. Vol. 2. No. 2. (2021).

Hadi. Ahmad Chairul. 2012. "Menimbang Gadai Emas Sebagai Instrumen Investasi Syariah". *Al-Iqtishad*. Vol. IV. No. 2. (Januari 2012).

Haryanto. Budiman Setyo. 2010. "Kedudukan Gadai Syariah dalam Dalam Sistem Hukum Jaminan Indonesia". *Jurnal Dinamika Hukum*. Vol. 10. No. 1. (Januari 2010).

Junjungan, Mochammad Ilyas. Dkk. 2020. "Pengaruh Transparansi, Akuntabilitas, dan IGCG Terhadap Tingkat Kepercayaan Muzakki di Lembaga Amil Zakat Dompot Amanah Umat". *Jurnal Akuntansi Integratif*. Vol. 6. No. 2. (2020).

Junusi, Rahman El. 2012. "Implementasi Syariah Governance Serta Implikasinya terhadap Reputasi dan Kepercayaan Bank Syariah". *Al-Tahir*. Vol. 12. No. 1. (2012).

Mais, Rimi Gusliana - Nuning Lufian. 2018. "Pengaruh Syariah Governance Structure Terhadap Pengungkapan CSR Berdasarkan Islamic Social

- Reporting Index*". *Jurnal Akuntansi dan Manajemen*. Vol. 18. No. 1. (April 2018).
- Noor, Rinaldy Ridwan. 2018. "Syariah Governance dalam Operasional Lembaga Keuangan Syariah". *Jurnal Hukum Ekonomi Islam*. Vol. 2. No.2. (2018).
- Novianti, Diah. 2019. "Pengembangan Kerangka Manajemen Risiko Pada Perbankan Syariah". *Jurnal Ilmu Syari'ah dan Perbankan Islam*. Vol. 4. No. 1. Juni 2019.
- Nugraha, Sopia Laila - Hikmah Endraswati. 2022. "Analisis Implementasi *Islamic Corporate Governance* pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah Berbasis Pesantren". *I-FINANCE: a Research Journal on Islamic Finance*. Vol. 08. No. 02 (2022).
- Prasojo, Eko - Reza Widhar Pahlevi. 2019. "Implementasi Kepatuhan Syariah melalui Optimalisasi Dewan Syariah Nasional dan Dewan Pengawas Syariah (Sebuah Pendekatan Kerangka Dasar)". *Jurnal Manajemen dan Akuntansi*. Vol. 14. (2019).
- Puspitasari, Laili Latifah - Rifqi Muhammad. 2019. "Perumusan Konsep Shariah Governance di Indonesia: Evaluasi Model Pengawasan Syariah di Sektor Perbankan". *Journal of islamic Economics and banking*. Vol. 10. No. 1 (2019).
- Rahmi, Febri. Dkk. "Sharia Governance dan Kinerja Lembaga Keuangan Syariah: *Firm Size* sebagai Pemoderasi". *Jurnal Al-Iqtishad*. Vol. 1. (2018).
- Rama, Ali - Yella Novela. 2015. "Shariah Governance dan Kualitas Tata Kelola Perbankan Syariah". *Signifikan*. Vol. 4. (2015).

Rama, Ali. 2015. "Analisis Kerangka Regulasi Model *Shariah Governance* Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia". *Journal of Islamic Economics Lariba*: 2015.

Rama, Ali. 2015. "Analisis Kerangka Regulasi Model Syariah Governance Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia". *Journal of Islamic Economics*. Vol. 1. (2015).

Rumadan, Rukmiati. Dkk. 2018. "Pengaruh Implementasi *Shariah Governanve* Terhadap Loyalitas Nasabah". *E-JRA*. Vol. 07. (Malang, 2018).

Setiawaty – Agus. "Pengaruh mekanisme *good corporate governance* terhadap kinerja perbankan dengan manajemen risiko sebagai variabel intervening". *KINERJA*. 13.1 (2016)

Sidiq, Umar Moch - Miftahul Choiri. 2019. "Metode Penelitian Kualitatif di Bidang Pendidikan". *Journal of Chemical Information and Modelling*. Vol. 59. (2019).

Wanita. Nur. Dkk. "Pengaruh Pembiayaan Ultra Mikro Pt. Pegadaian Cabang Palu Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Masa Pandemi Covid-19". *Jurnal Ilmu Perbankan dan Keuangan Syariah*. Vol. 3. No. 2. (2021).

SKRIPSI, TESIS, DISERTASI

A. Nurohmah. "Analisis Pengaruh Prinsip-Prinsip *Good Corporate Governance* (GCG) Terhadap Kepercayaan Nasabah Pada Bank Muamalat Kendal". (2012). 1.

Anisah, “*Analisis Mitigasi Risiko Pembiayaan Kur Mikro BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Ngawi*”, (Ponorogo: Institut Agama Islam Negeri, 2021).

Edi, Wahananto. “Penerapan Prinsip-Prinsip *Good Corporate Governance* (GCG) di Bank Syariah,” (Studi di PT Bank Syariah Mandiri Cabang Malang: 2009), 1.

Fajraini, Lailatul Ni'mah. “Analisis Pelaksanaan Prinsip Shariah Governance Pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Ponorogo”. (Ponorogo: IAIN, 2018).

Faozan, Akhmad, Disertasi: “Praktik Prinsip-Prinsip *Good Corporate Governance* (GCG) dan Peran Dewan Pengawas Syariah (DPS) Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Jawa Tengah dan D.I. Yogyakarta”. (Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga, 2016).

Mutmainna. “Analisis Pembiayaan Arrum PT Pegadaian Syariah terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil”. (Makassar: Universitas Islam Negeri, 2012).

Samak, Muhammad Jawis. “*Amanah dalam Al-Qur'an Kajian Tematik Tafsir Al-Qur'an, Al-Azim Karya Ibnu Tafsir*” (Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga, 2016).

Sapta, Pratama Erick, Disertasi: “Penerapan Prinsip-Prinsip *Good Corporate Governance* (GCG) Pada PT. BRI Syariah Cabang Bengkulu.” (UIN Fatmawati Sukarno, 2021).

Y. Kurniati. “Analisis Pengaruh Pelaksanaan *Good Corporate Governance* Terhadap Kualitas Pelayanan Pemberian Kredit (Studi Kasus: PT. Bank Lampung, Lampung 2008),” 1.

SUMBER INTERNET

Hidayat, Muhammad Gufron. “Akad dalam Gadai Syariah”. diakses dari <http://banyubengal.blogspot.com/2009/03/akad-dalam-gadai-syariah.html>, pada tanggal 9 Febuari 2023

Ghifari, Ahmad. “Pegadaian Targetkan Bisnis Syariah Tumbuh 22% Tahun Ini”. dalam <https://keuangan.kontan.co.id/news/pegadaian-targetkan-bisnis-syariah-tumbuh=22-tahun-ini/>, (15 Agustus 2021).

Definisi Mitigasi” dalam www.iso.org/obp/ui/#iso:std:iso:31000:ed-1:v1:en diakses pada tanggal 8 Maret 2023 pukul 07.15 WIB

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 31/POJK.05/2016 Tentang Usaha Pegadaian.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 31 /Pojk.05/2016 Tentang Usaha Pergadaian Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil dan Menengah

Keputusan Menteri Keuangan No. Kep 39/MK/6/1/1971 tentang tugas Pegadaian Syariah.

Tim Penyusun, Pjok Nomor 31 /Pojk.05/2016 Tentang Usaha Pegadaian, Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan, 2016

Tim Penyusun. “*Fatwa Majelis Ulama Indonesia*”. (Jakarta: Badan Litbang dan
Diklat Kementerian Agama RI, 2012

WAWANCARA

Ibu Nova Wahyuningtyas, Manajemen Pemasaran Pegadaian Syariah Cabang
Blauran Kota Surabaya. *Wawancara*, Surabaya 1 Maret 2023

Bapak A. Zainudin, Staf Operasional Cabang Pegadaian Syariah Cabang Blauran
Surabaya. *Wawancara* 02 Maret 2023

Bapak A. Zainudin, *Wawancara*, 02 maret 2023

Ibu Nofa Wahyuningtyas, *Wawancara*, Surabaya 1 Maret 2023

Ibu Nofa Wahyuningtyas, *Wawancara*, Surabaya 1 Maret 2023

Bapak Hogiansyah, Staf Mikro Pegadaian Syariah Cabang Blauran. *Wawancara*,
20 maret 2023

Ibu Nofa Wahyuningtyas, *Wawancara*, Surabaya 1 Maret 2023,

Bapak Hogiansyah, Staf Mikro Pegadaian Syariah Cabang Blauran. *Wawancara*,
20 maret 2023

Bapak Widi, Staf Manajemen Pemasaran Pegadaian Syariah Cabang Blauran.
Wawancara 25 april 2023

Ibu Nofa Wahyuningtyas, *Wawancara*, Surabaya 1 Maret 2023

Imam Wahyudi, “*Manajemen Risiko Bank Islam*”, (Jakarta : Salemba Empat,
2013), 4

Bapak A. Zainudin, *Wawancara*, 02 maret 2023

Bapak A. Zainudin, *Wawancara*, 02 Maret 2023

Ibu Wati, nasabah mikro pegadaian syariah cabang blauran. *Wawancara* 3 Mei 2023

Bapak Tejo, Nasabah Pembiayaan Arrum BPKB Pegadaian Syariah Cabang Blauran. *Wawancara*, 25 Maret 2023

Bapak A. Zainudin, *Wawancara*, 02 Maret 2023



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A