

**ANALISIS KELAYAKAN PEMBIAYAAN GADAI EMAS DI
BANK SYARIAH INDONESIA
KANTOR CABANG PANGKALPINANG**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)**

Oleh:

ADI KASTRIYADI

1531006

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi: Perbankan Syariah

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2023



SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

Nomor: B- 959 /FS /PP.00.9.3/06/2023

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Adi Kastriyadi
NIM : 1531006
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Analisis Kelayakan Pembiayaan Gadai Emas di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkalpinang

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjiilidan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.

Bangka, 06 Juni 2023



Dekan
Dr. H. Iskandar, M.Hum.
NIP. 197305252006041003

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Adi Kastriyadi
N I M : 1531006
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Analisis Kelayakan Pembiayaan Gadai Emas Di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkalpinang” ini adalah asli hasil karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi mana pun serta bebas plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut di muka hukum.

Bangka, Desember 2022

Yang Menyatakan,



Adi Kastriyadi

NIM. 1531006



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33173

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi
Saudara Adi Kastriyadi

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di -
Bangka

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka Kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama	:	Adi Kastriyadi
NIM	:	1531006
Fakultas	:	Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi	:	Perbankan Syariah
Judul	:	Analisis Kelayakan Pembiayaan Gadai Emas Di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkalpinang

telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat Skripsi ini dapat dimunaqasyahkan.

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I,

(Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I)
NIP. 198208042009121006

Bangka, Desember 2022

Pembimbing II,

(Rudi Hartono, M.S.I)
NIDN. 2017088501



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33173

E-mail: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PENGUJI

Hal : Skripsi
Saudara Adi Kastriyadi

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di Bangka

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka Kami selaku Penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

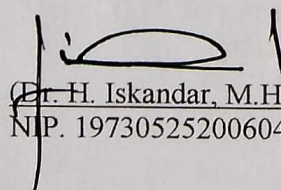
Nama : Adi Kastriyadi
NIM : 1531006
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : Analisis Kelayakan Pembiayaan Gadai Emas Di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkalpinang

telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

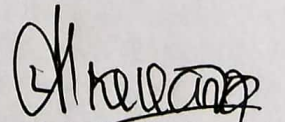
Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Penguji I,


(Dr. H. Iskandar, M.Hum.)
NIP. 197305252006041003

Bangka, Januari 2023

Penguji II,


(Reka Meilani, M.M.)
NIDN. 2020058101



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: humas@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B - 67 In.40/B11/FS/PP.00.9/06/2023

Skripsi dengan judul : Analisis Kelayakan Pembiayaan Gadai Emas di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkalpinang.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

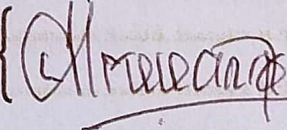
Nama : Adi Kastri Yadi
N I M : 1531006
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

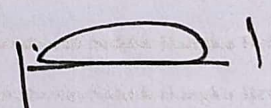
DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

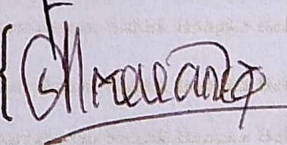
1. Dekan,
Dr. H. Iskandar, M.Hum
NIP. 197305252006041003
2. Ketua Program Studi,
Reka Meilani, M.M
NIDN. 2020058101
3. Penguji I,
Dr. Iskandar, M.Hum
NIP. 197305252006041003
4. Penguji II/ Ketua Sidang,
Reka Meilani, M.M
NIDN. 2020058101



{  }

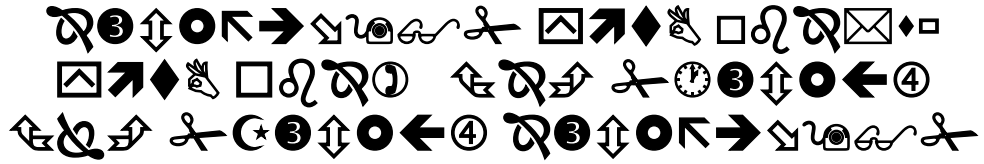
{  }

{  }

{  }

telah dimunaqasyahkan pada hari: Kamis, 12 Januari 2023, dengan nilai B (80,13) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

MOTTO



“Karena Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.

Sesungguhnya, sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

(Q.S Alam Nasyrâh: 5-6)

“Ilmu adalah yang bermanfaat (dengan diamalkan),

Bukan hanya yang dihafalkan”

(Imam Syafi’i)

*“Apapun yang menjadi takdirmu,
akan mencari jalan menemukanmu”*

(Penulis)

PERSEMBAHAN



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 skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan.

Shalawat dan salam selalu terlimpahkan keharibaan Rasulullah Muhammad SAW.

Kupersembahkan karya sederhana ini kepada orang yang sangat kukasihi dan kusayangi:

Ibunda dan Ayahanda Tercinta

“Saya persembahkan sepenuhnya kepada dua orang hebat dalam hidup,

Ayahanda (Alm Kasnu Mulyadi) dan Ibunda (Rini Sundari).

Keduanya lah yang membuat segalanya menjadi mungkin sehingga saya bisa sampai pada tahap ini. Terima kasih atas segala pengorbanan, perjuangan, nasihat dan doa baik yang tidak pernah berhenti kalian berikan kepadaku.

Aku selamanya bersyukur dengan keberadaan kalian sebagai orangtua ku”

Teman-Teman Seperjuangan

Ada beberapa perasaan yang menghangatkan hati saya: cinta, inspirasi dan syukur. Dan sungguh menakjubkan bagaimana kalian memberi saya semua itu dan pada akhirnya saya merasa sangat berterima kasih kepada kalian.

Teman-teman Perbankan Syariah A 2015, Teman-teman PPLK Bank Syariah

Mandiri 2018, serta Teman-teman KKN Pusuk 2019.

ANALISIS KELAYAKAN PEMBIAYAAN GADAI EMAS DI BANK SYARIAH INDONESIA KANTOR CABANG PANGKALPINANG

Adi Kastriyadi

1531006

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri

Syaikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

Abstrak

Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkalpinang menawarkan berbagai produk pendanaan, produk pembiayaan, dan produk jasa. Produk-produk tersebut ditawarkan untuk memenuhi kebutuhan masyarakat. Salah satu produk pembiayaan yang diminati adalah Gadai Emas (*Rahn*). Dalam pembiayaan gadai emas, prosedur dan mekanisme dalam pemberian pembiayaan serta kelayakan pemberian pembiayaan gadai emas harus berdasarkan aspek-aspek yang terdapat di dalam suatu perbankan syariah. Hal tersebut juga dilakukan di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkalpinang untuk memberikan keputusan pemberian/penolakan pada pembiayaan gadai emas. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui prosedur dan mekanisme pemberian pembiayaan gadai emas dan analisis kelayakan pembiayaan gadai emas di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkalpinang.

Penelitian ini adalah jenis penelitian kualitatif. Sumber data dalam penelitian ini menggunakan data primer dan data sekunder. Data primer diperoleh dengan melakukan wawancara informan di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkalpinang. Sedangkan data sekunder diperoleh melalui *literatur* dari buku-buku, jurnal serta dokumen-dokumen.

Hasil penelitian prosedur dan mekanisme pemberian pembiayaan gadai emas pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkalpinang yaitu, nasabah mengikuti aturan SOP yang sudah ditetapkan oleh bank. Analisis kelayakan pembiayaan gadai emas pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkalpinang dalam penentuan layak atau tidaknya nasabah menerima pembiayaan ada dua analisis yang digunakan. Pertama, Menggunakan analisis penilaian *Collateral* (agunan). Kedua, Metode penaksiran barang gadai menggunakan tiga metode yaitu: Analisa Fisik, Kimia dan Berat Jenis.

Kata kunci: Pembiayaan, Gadai Emas, Analisis Kelayakan

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT, Sang Penguasa Segala, atas segala Rahmat dan Karunia-Nya jualah Skripsi ini bisa diselesaikan. Demikian pula shalawat dan salam teruntuk Junjungan Besar nabi Muhammad Saw beserta para Sahabatnya yang telah berjuang menyampaikan ajaran Islam dan membuka tabir jahiliyah sehingga terbentang jalan kebenaran yang terang sebagai jalan keselamatan bagi umat manusia. Semoga Nur yang terpancarkan tidak redup diterpa perkembangan zaman.

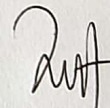
Penulisan skripsi ini merupakan kajian singkat yang berjudul “Analisis Kelayakan Pembiayaan Gadai Emas di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkalpinang”. Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah. Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, bimbingan serta dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati, pada kesempatan ini penulis mengucapkan rasa terimakasih kepada:

1. Dr. Irawan, M.S.I, selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta para staf.
2. Dr. H. Iskandar, M.Hum, selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
3. Reka Meilani, M.M, selaku Penasehat Akademik.
4. Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I, selaku Pembimbing I.

5. Rudi Hartono, M.S.I, selaku Pembimbing II.
6. Dr. H. Iskandar, M.Hum, selaku Penguji I.
7. Reka Meilani, M.M, selaku Penguji II.
8. Seluruh dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung,
9. Pimpinan Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkalpinang.
10. Semua pihak yang telah membantu proses penyelesaian skripsi ini.

Ibarat pepatah “tak ada gading yang tak retak”, demikianlah skripsi ini adanya, penulis menyadari banyaknya kekurangan di sana-sini. Namun demikian, terlepas dari berbagai kelemahan dan kekurangan, besar harapan penulis skripsi ini bisa bermanfaat. Oleh karena itu, kritik dan saran yang sifatnya membangun penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini.

Bangka, Desember 2022



Adi Kastriyadi

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iii
NOTA DINAS PENGUJI	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR SINGKATAN	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian	7
E. Telaah Pustaka	8
F. Sistematika Pembahasan	11
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Konseptualisasi Topik Yang Diteliti	13
1. Pembiayaan	13
a. Pengertian Pembiayaan	13
b. Unsur-Unsur Pembiayaan	14
c. Fungsi Pembiayaan	16

d. Jenis Pembiayaan	16
e. Tujuan Pembiayaan	17
2. Gadai Emas	17
a. Pengertian Gadai	17
b. Rukun dan Syarat Gadai Emas	18
c. Tujuan dan Manfaat Gadai	20
d. Macam-Macam Akad Gadai	22
e. Ketentuan Gadai Syariah	22
f. Dasar Hukum Gadai	24
g. Fatwa DSN-MUI Tentang Rahn Emas	27
3. Analisis Kelayakan	29

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian	36
B. Sumber Data dan Informan Penelitian	37
C. Teknik Pengumpulan Data	38
D. Keabsahan Data	40
E. Analisis Data	43

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Deskripsi Profil Penelitian	45
B. Hasil Penelitian	47
1) Prosedur dan Mekanisme Pemberian Pembiayaan Gadai Emas di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkalpinang	47
2) Analisis Kelayakan Pembiayaan Gadai Emas di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkalpinang	51

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan60
B. Saran61

DAFTAR PUSTAKA62

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel IV.1. Biaya Administrasi	49
--------------------------------------	----

DAFTAR SINGKATAN

BSI	: Bank Syariah Indonesia
MUI	: Majelis Ulama Indonesia
BUMN	: Badan Usaha Milik Negara
BI	: Bank Indonesia
DSN	: Dewan Syariah Nasional
UU	: Undang-Undang
UUS	: Unit Usaha Syariah
ROE	: <i>Return on Equity</i>
SOP	: <i>Standard Operating Procedure</i>

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. SK Pembimbing Skripsi
- Lampiran 2. Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 3. Pengesahan Borang
- Lampiran 4. Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 5. Brosur Pembiayaan Gadai Emas