

**ANALISIS KELAYAKAN PEMBIAYAAN PRODUK GADAI
EMAS DALAM GOOD CORPORATE GOVERNANCE
PERSPEKTIF SYARIAH PADA BANK SYARIAH INDONESIA
KANTOR CABANG PEMBANTU SURABAYA MANUKAN**

SKRIPSI

**Oleh :
ATHIA NUR KAMILAH
NIM: G94219137**



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
2023**

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya (Athia Nur Kamilah) dengan NIM: G94219137, menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar karya saya sendiri, bukan hasil karya orang lain yang mengatasnamakan saya, bukan hasil peniruan atau penjiplakan dari karya orang lain. Skripsi ini juga belum pernah diajukan dalam mendapat gelar akademik baik di Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya maupun di perguruan tinggi lainnya
2. Skripsi ini tidak terdapat pendapat orang lain yang dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan referensi dengan menyebut nama penulis dan dicantumkan di daftar pustaka
3. Pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan jika di kemudian hari terdapat penyimpangan dan tidak kebenaran pada pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik yang berlaku berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh

Surabaya, 18 Mei 2023



Athia Nur Kamilah

LEMBAR PERSETUJUAN

Surabaya, 8 Mei 2023

Skripsi Ini Telah Selesai Dan Siap Diuji

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Muhammad Iqbal Surya Pratikto', written in a cursive style.

Muhammad Iqbal Surya Pratikto, S.Pd., M.SEI.

NIP. 199103162019031013

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS KELAYAKAN PEMBIAYAAN PRODUK GADAI EMAS DALAM *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* PERSPEKTIF SYARIAH PADA BANK SYARIAH INDONESIA KANTOR CABANG PEMBANTU SURABAYA MANUKAN

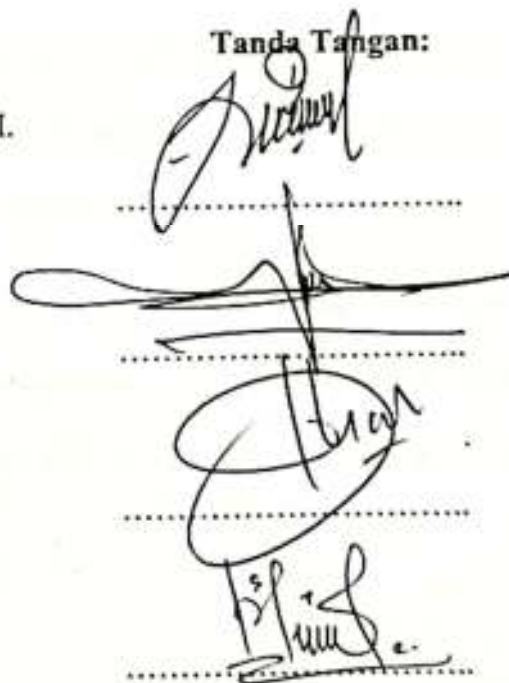
Oleh
Athia Nur Kamilah
NIM: G94219137

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 29 April 2023 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Muhammad Iqbal Surya Pratikto, M.SEI.
NIP. 199103162019031013
(Penguji 1)
2. Dr. Mustofa, S.Ag, M.E.I
NIP. 197710302008011007
(Penguji 2)
3. Ashari Lintang Yudhanti, SE, MAK
NIP. 199411082019032021
(Penguji 3)
4. Ismatul Khayati, ME
NIP. 199010132022032001
(Penguji 4)

Tanda Tangan:



Surabaya, 29 April 2023



Dekan,
Dr. Fauzan Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 197005142000031001



UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : ATHIA NUR KAMILAH
NIM : G94219137
Fakultas/Jurusan : FEBI/EKONOMI SYARIAH
E-mail address : akamilah22@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 KELAYAKAN PEMBIAYAAN PRODUK GADAI EMAS DALAM GOOD CORPORATE GOVERNANCE PERSPEKTIF SYARIAH PADA BANK SYARIAH INDONESIA KANTOR CABANG PEMBANTU SURABAYA MANUKAN

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, 08 Desember 2023

Penulis


ATHIA NUR KAMILAH

ABSTRAK

Penelitian yang berjudul “**Analisis Kelayakan Pembiayaan Produk Gadai Emas Dalam Good Corporate Governance Perspektif Syariah Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Surabaya Manukan**” dilakukan untuk mengetahui bagaimana penerapan analisis kelayakan pembiayaan produk gadai emas, serta mengetahui pelaksanaan Good corporate governance prespektif syariah Pada Bank Syariah Indonesia KCP Manukan Surabaya.

Pada penelitian ini, peneliti menggunakan pendekatan kualitatif dengan pendekatan deskriptif yang cenderung menggunakan analisis terhadap fenomena terkait subjek penelitian, seperti perilaku, persepsi, motivasi, tindakan, dan lain sebagainya. Pengumpulan data dilakukan dengan cara observasi, wawancara, dan dokumentasi yang dilakukan di Bank Syariah Indonesia KCP Surabaya Manukan, laporan keuangan, laporan Good Corporate Governance BSI, dan teori pendukung lainnya. Analisis data yang digunakan adalah reduksi data, penyajian data, dan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Bank menerapkan 3 dari 5 indikator analisis kelayakan pembiayaan produk gadai. Penilaian khusus dilakukan pada faktor Character yakni sifat nasabah, Capacity atau kapasitas nasabah dalam melunasi pembiayaan, dan Colleteral atau penilaian terhadap barang jaminan emas yakni dengan tiga metode: Uji Fisik, Uji Kimia dan Uji Berat Jenis. Sedangkan pada penilaian capital dan condition of economy tidak digunakan. Kemudian pada penerapan Good Corporate Governance prespektif Syariah di Bank Syariah Indonesia KCP Manukan belum sesuai antara teori dan kenyataan di lapangan. Adapun aspek Good Corporate Governance yang telah diterapkan yakni Transparansi informasi gadai emas kepada nasabah, Pertanggung jawaban operasional gadai emas yang telah sesuai dengan ketentuan UU No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas UU No 25 Tahun 2007 tentang Penanaman Modal serta Fatwa DSN nomor: 25/DSN-MUI/III/2002 tentang Rahn, dan kewajiban atau kesetaraan staf gadai emas dalam melayani nasabah menggunakan Islamic Ultimate Service. Sedangkan pada aspek Akuntabilitas dan Professional masih belum dilaksanakan secara maksimal dikarenakan staf gadai belum mendapatkan pelatihan khusus gadai emas padahal SK untuk menjadi staf gadai emas telah turun. Ketidakmaksimalan kemampuan staf gadai dapat berisiko bagi bank.

Kata Kunci : Gadai Emas, Analisis Kelayakan Pembiayaan, Good Corporate Governance

ABSTRACT

The research entitled “**Analysis of Feasibility of Pawning Gold Product Financing in Good Corporate Governance Sharia Perspective at Indonesian Sharia Bank Sub-branch Office Surabaya Manukan**” was conducted to find out how to apply the feasibility analysis of gold pawn product financing, and to find out the implementation of good corporate governance from a sharia perspective at Indonesian Sharia Bank Manukan KCP Surabaya.

In this study, researchers used a qualitative approach with a descriptive approach that tends to use analysis of phenomena related to research subjects, such as behavior, perceptions, motivations, actions, and so on. Data collection was carried out by means of observation, interviews, and documentation conducted at Bank Syariah Indonesia KCP Surabaya Manukan, financial reports, BSI Good Corporate Governance reports, and other supporting theories. Data analysis used is data reduction, data presentation, and conclusions.

The results of the study show that the Bank applies 3 of the 5 indicators for the feasibility analysis of pawn product financing. Specific assessment is carried out on the Character factor, namely the nature of the customer, Capacity or capacity of the customer in paying off financing, and Collateral or assessment of gold collateral, namely by using three methods: Physical Test, Chemical Test and Specific Gravity Test. Meanwhile, the assessment of capital and condition of economy is not used. Then the implementation of Good Corporate Governance from a Sharia perspective at Bank Syariah Indonesia KCP Manukan does not match theory and reality in the field. As for aspects of Good Corporate Governance that have been implemented, namely transparency of gold pawning information to customers, operational responsibility for gold pawn operations which are in accordance with the provisions of Law no. 40 of 2007 concerning Limited Liability Companies Law No 25 of 2007 concerning Investment and DSN Fatwa number: 25/DSN-MUI/III/2002 concerning Rahn, and the fairness or equality of gold pawning staf in serving customers using Islamic Ultimate Service. Meanwhile, the Accountability and Professional aspects have not been implemented optimally because pawn staf have not received special training in gold pawning, even though the decree to become gold pawning staf has been issued. Inadequate ability of pawn staf can be risky for the bank.

Keywords: Pawn Gold, Feasibility Analysis of Financing, Good Corporate Governance

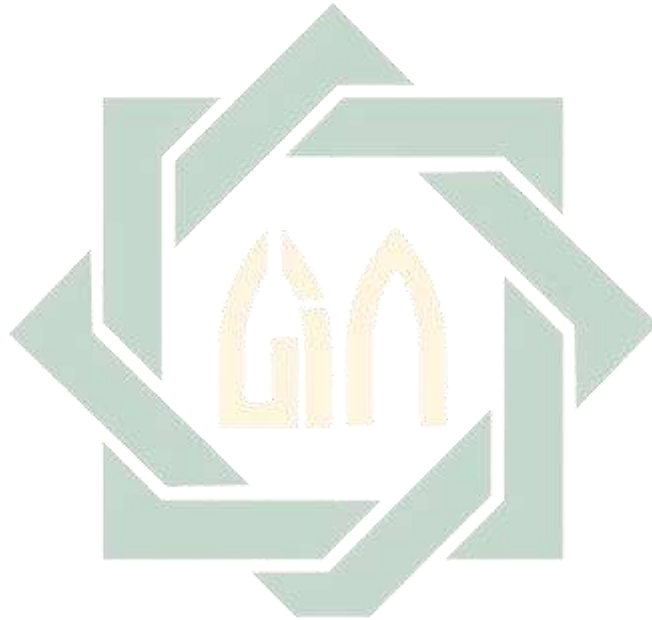
DAFTAR ISI

SAMPUL DALAM	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Identifikasi Dan Batasan Masalah.....	5
1.3. Rumusan Masalah	5
1.4. Tujuan Penelitian.....	6
1.5. Manfaat Penelitian.....	6
BAB II	9
LANDASAN TEORI	9
2.1. Perbankan Syariah.....	9
2.2. Analisis Kelayakan Pembiayaan	12
2.3. Good Corporate Governance	16
1. Transparansi (transparency)	18
2. Akuntabilitas (accountability)	19
3. Pertanggungjawaban (responsibility)	20
4. Independensi (independency).....	22
5. Kewajaran (fairness).....	23
1.3 Penelitian Terdahulu.....	24
BAB III METODE PENELITIAN	34

3.1.	Jenis Penelitian	34
3.2.	Tempat dan Lokasi Penelitian	35
3.3.	Jenis dan Sumber Data	35
3.4.	Teknik Pengumpulan Data	36
3.5.	Teknik Analisis Data	38
BAB IV	42
HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN	42
4.1.	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	42
4.1.1.	Sejarah Bank Syariah Indonesia KCP Manukan.....	42
4.1.2.	Produk Pembiayaan pada Bank Syariah Indonesia KCP Manukan	42
4.2.	Hasil Penelitian.....	46
4.2.1.	Penerapan Analisis Kelayakan Pembiayaan Produk Gadai Emas Pada Bank Syariah Indonesia KCP Manukan Surabaya.....	46
4.2.2.	Pelaksanaan Analisis Pelaksanaan Good Corporate Governance di Bank Syariah Indonesia KCP Manukan Surabaya	49
4.3.	Analisis Penelitian.....	55
4.3.1.	Penerapan Analisis Kelayakan Pembiayaan Produk Gadai Emas Pada Bank Syariah Indonesia KCP Manukan Surabaya.....	55
4.3.2.	Pelaksanaan Good Corporate Governance perspektif Syariah di Bank Syariah Indonesia KCP Manukan Surabaya	59
BAB V	66
PENUTUP	66
5.1.	Kesimpulan.....	66
5.2.	Saran.....	67
DAFTAR PUSTAKA	69
LAMPIRAN	71

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 : Penelitian terdahulu.....24



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Kerangka Konspetual	35
Gambar 3.1 : Model Analisis Data Kualitatif	41



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran.1 : Foto Dokumentasi	72
Lampiran.2 : Suraat izin penelitian	74
Lampiran.3 : Pedoman Translitasi Arab-Latin	75
Lampiran.4 : Biodata peneliti	77



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

Abdul Hamid, Sulaiman, Y. M. (n.d.). Pengaruh Penerapan Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Pegawai dan Dampaknya Terhadap Kinerja Dinas Pertanian dan Peternakan Kabupaten Bireuen. *Jurnal Manajemen Pascasarjana*. Universitas Syiah Kuala. Banda Aceh, Vol. 4, No.

Anggraina, D. (2019). Analisis Kelayakan Pembiayaan Produk Gadai Emas Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Bengkulu. *Skripsi : IAIN Bengkulu*. <http://repository.iainbengkulu.ac.id/3274/>

Antonio, M. S. (1999). *Bank Syariah Suatu Pengenalan Umum*. Jakarta: Gema Insani.

Antonio, M. S. (2001). *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktek*. (Jakarta: Gema Insani dan Tazkia Press).

Arikunto. (2010). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta: Rineka Cipta.

Astuti, W. I. (2021). ANALISIS PELAKSANAAN PRINSIP GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG) PADA BANK BRI SYARIAH KCP LANGKAT STABAT.

Daniri, A. (2005). *Good Corporate Governance : Konsep dan penerapannya dalam konteks Indonesia*. Gloria Printing.

Darmawi, H. (2011). *Manajemen Perbankan*, Jakarta: Bumi Aksara.

Hadi, S. (2014). *Metodologi Research*. Yogyakarta: Andi Offset.

Hadi, S. (2016). Pemeriksaan Keabsahan Data Penelitian Kualitatif Pada Skripsi [Examination of the Validity of Qualitative Research Data on Thesis]. *Ilmu Pendidikan*, 22(1), 21–22.

Hafizd, J. Z. (2021). Investasi Emas dalam Perspektif Hukum Islam. *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah*, Vol.5(No.), 96–110. <https://36.89.54.123/index.php/jhes/article/view/5302>

Hutagalung, M. A. K. (2022). ANALISA PEMBIAYAAN GADAI EMAS DI PT. BANK SYARI'AH MANDIRI KCP SETIA BUDI. *Jurnal Al-Qasd*, 1, no(ISSN : 2528-5122).

Indonesia, K. B. B. (2019). KBBi Daring. Web. 23 Feb 2019.

Juliant dan Noviartati. (2020). ANALISIS KESALAHAN MAHASISWA DALAM MENYELESAIKAN SOAL CERITA BERDASARKAN METODE NEWMANN. 3 no. 1.

Kaihatu, T. S. (2006). Good Corporate Governance dan Penerapannya di Indonesia. *Jurusan Ekonomi Manajemen, Fakultas Ekonomi – Universitas Kristen Petra*, 8(1), 407.

Kasmir. (2014). *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*. PT raja grafindo

persada.

- Khomsiyah. (2005). *Internalisasi good corporate governance : Pendekatan Stakeholders Theory*. The Institute for Corporate Governance (IIGC).
- Miles, M.B, Huberman, A.M, dan Saldana, J. (2014). *Qualitative Data Analysis, A Methods Sourcebook, Edition 3*. Terjemahan Tjetjep Rohindi Rohidi, UI-Press.
- Moleong, L. J. (2013). *Metode Penelitian Kualitatif*. PT Remaja Rosdakarya.
- Moleong, L. J. (2014). *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Edisi revisi. Bandung: PT Remaja Rosdakarya.
- Muhammad. (n.d.). *Manajemen Bank Syariah*. (Yogyakarta: UPP-AMP-YKPN.
- Muhammad, F. (2005). *Konsep Dan Implementasi Bank Syariah* (1st ed.).
- Pangestuti, W. (2016). *Implementasi Prinsip-prinsip Good Corporate Governance dalam Pengelolaan Risiko Perbankan Syariah*.
- Patilima, H. (2007). *Metode Penelitian Kualitatif*. Alfabeta.
- Pengembangan Perbankan Syariah Institute Bankir Indonesia, T. (2001). *konsep produk dan implementasi operasional bank syariah*. djambatan: Jakarta.
- Sari, S. M. (2017). **GOOD CORPORATE GOVERNANCE DALAM PERSPEKTIF ISLAM DAN APLIKASINYA PADA PT BNI SYARIAH PUSAT. FAKULTAS AGAMA ISLAM UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JAKARTA.**
- Sudarsono, H. (2017). *Bank dan Lembaga Keunagan Syariah*. (Yogyakarta, Kampus Universitas Islam Indonesia.
- Sugiono. (2010). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2011). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Umam S.H. LL.M, K. dkk. (2016). *Perbankan Syariah : Dasar-Dasar dan Dinamika Perkembangannya di Indonesia*. PT Raja GrafindoPersada : Jakarta.
- Wibowo, E. (2001). *Implementasi Good Corporate Governance di Indonesia*. *Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 10, N0.2, 129–138.
- Wibowo, E. (2010). *Implementasi Good Corporate Governance di Indonesia*, *Jurnal Ekonomi dan Kewirausahaan*. 10 no. 2.
- Wulandari, E. R. (n.d.). “ Transformasi Budaya Korporasi Melalui Good Corporate Governance.” *Diskusi Panel Oleh Senior OJK*.
- Www.bankmuamalat.co.id. (n.d.). No Title.
- Yuniarsih, T. (2017). *Manajemen Perbankan*. (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada).