

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN GADAI EMAS DALAM
MENINGKATKAN PROFITABILITAS
PADA BANK SYARIAH
(Studi Pada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Malang)**

SKRIPSI



Oleh

**MOH. WAJIR ALI WAFA
NIM : 08510103**

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2012**

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN GADAI EMAS DALAM
MENINGKATKAN PROFITABILITAS
PADA BANK SYARIAH
(Studi Pada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Malang)**

SKRIPSI

Diajukan Kepada :
Universitas Islam Negeri
Maulana Malik Ibrahim Malang
untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh

**MOH. WAJIR ALI Wafa
NIM : 08510103**

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2012**

LEMBAR PERSETUJUAN

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN GADAI EMAS DALAM
MENINGKATKAN PROFITABILITAS
PADA BANK SYARIAH
(Studi Pada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Malang)**

SKRIPSI

Oleh

**MOH. WAJIR ALI WAFA
NIM : 08510103**

Telah Disetujui 29 Juni 2012
Dosen Pembimbing,

**H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei
NIP 19750707 200501 1 005**

Mengetahui
Ketua Jurusan,

**Dr. Achmad Sani Supriyanto, SE., M.Si
NIP 19720212 200312 1 003**

LEMBAR PENGESAHAN

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN GADAI EMAS DALAM
MENINGKATKAN PROFITABILITAS
PADA BANK SYARIAH
(Studi Pada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Malang)**

SKRIPSI

Oleh

MOH. WAJIR ALI WAFA
NIM : 08510103

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji
dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada tanggal 11 Juli 2012

Susunan Dewan Penguji

Tanda Tangan

- | | | | |
|--|---|---|---|
| 1. Ketua | | | |
| <u>Muhammad Sulhan, SE., MM</u> | : | (|) |
| NIP 19740604 200604 1 002 | | | |
| 2. Sekretaris/Pembimbing | | | |
| <u>H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei</u> | : | (|) |
| NIP 19750707 200501 1 005 | | | |
| 3. Penguji Utama | | | |
| <u>Indah Yuliana, SE., MM</u> | : | (|) |
| NIP 19740918 200312 2 004 | | | |

Disahkan Oleh :
Ketua Jurusan,

Dr. Achmad Sani Supriyanto, SE., M.Si.
NIP 19720212 200312 1 003

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan memanjatkan segala puji syukur kehadirat Allah SWT,

Aku persembahkan karya ini untuk :

Ayahanda dan Ibunda tercinta

(Hasan Basri dan Mas'ullah),

Atas Do'a, Kasih Sayang dan Dukungan yang
tiada henti-hentinya untukku

NenekQ Wadi'ah semoga diberi umur panjang dan kesehatan,

KakekQ Nalim (Alm) Semoga diterima diSisi-Nya

Adik-AdikQ Ponakan Citra Laksmi Anda Rista. Nabil Zardady

Yang telah memberikan Warna dalam hidupku,

Semoga Alloh S.W.T Selalu Melimpahkan Nikmat-Nya Pada Kita

Semua

MOTTO

إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا مَا بِأَنفُسِهِمْ ﴿١١﴾

Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan sesuatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri. (QS. Ar-Ra'd [13]:11)

**Dibalik Kelemahan Pasti ada kelebihan
Dibalik Kesukaran pasti ada kemudahan
Sabar, Amanah, Istiqomah, dan berdo'a akan menjadi bekal hidup Indah didunia**

SURAT PERYATAAN

Yang bertandatangan di bawah ini saya :

Nama : Moh. Wajir Ali Wafa
NIM : 08510103
Alamat : Dsn. Krajan Rt/Rw 001/002 Ds. Jelun Kec. Licin Kab. Banyuwangi

menyatakan bahwa **“Skripsi”** yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul :

IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN GADAI EMAS DALAM MENINGKATKAN PROFITABILITAS PADA BANK SYARIAH (Studi Pada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Malang)

adalah hasil karya saya sendiri, bukan “duplikasi” dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila di kemudian hari ada **“klaim”** dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 29 Juni 2012
Hormat saya

Materai Rp.6000,-

Moh. Wajir Ali Wafa
NIM : 08510103

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb



Dengan ucapan syukur Alhamdulillah penulis senantiasa panjatkan kehadiran Allah SWT, atas limpahan Rahmat, Karunia, Hidayah dan Inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN GADAI EMAS DALAM MENINGKATKAN PROFITABILITAS PADA BANK SYARIAH (Studi Pada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Malang)”

Sholawat serta salam semoga tetap terlimpahkan keharibaan baginda Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa petunjuk kebenaran seluruh umat manusia yaitu Ad-Din Al-Islam yang kita harapkan syafa'atnya didunia dan diakhirat.

Dengan penuh rasa syukur, penulis menyampaikan ucapan terima kasih dan teriring do'a kepada semua pihak yang telah Membantu Secara khusus Penulis sampaikan kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Imam Suprayogo, selaku Rektor UIN Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Dr. HA. Muhtadi Ridwan, M.A selaku Dekan Fakultas Ekonomi UIN Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Bapak Dr. Achmad Sani Supriyanto, SE., M.Si, Selaku Ketua Jurusan Manajemen.
4. Bapak H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei, selaku Dosen Pembimbing, yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga serta pikiran untuk memberikan pengarahan kepada penulis dalam penulisan karya ini.
5. Ibu Meldona, SE., MM., Ak Selaku Dosen Wali, Ibu Fitria S.Sos., MM yang telah memberi masukan dalam penulisan skripsi ini dengan tulus.

6. Seluruh Bapak Ibu Dosen Fakultas Ekonomi UIN Maulana Malik Ibrahim Malang. Yang telah memberikan ilmu, wawasan dan pengetahuan.
7. Semua Karyawan Fakultas Ekonomi atas pelayanannya
8. Ayahanda Hasan Basri dan Ibunda Mas'ullah tercinta, yang selalu memberi semangat, kasih sayang dan doa yang tiada henti.
9. PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Malang, sebagai tempat Penelitian Khususnya pada Bpk. Dany Ariyanto selaku Gadai Officer yang telah membimbing, dan Bpk. M. Fajarullah selaku pelaksana Gadai Emas, beserta Segenap karyawan dan karyawan yang membantu penulis selama melaksanakan penelitian.
10. Sahabat-Sahabatku Lisa Wahyuni, Zainuri Yahya, Yusron Fawaid dan seluruh teman-temanku Fakultas Ekonomi angkatan 2008 terima kasih untuk persahabatan, semangat, pengertian dan dukungannya untuk menyelesaikan skripsi ini.
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang selama ini telah membantu penulis.

Semoga semua jerih payah dan dedikasi yang diberikan mendapat ridlo Allah SWT. dicatat sebagai amal sholeh dan bermanfaat didunia serta di akhirat. Amin.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu saran dan kritik yang membangun sangat penulis harapkan demi penyempurnaan skripsi ini. Terakhir semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Amin Yaa Robb al' Alamiin

Wassalamualaikum Wr.Wb

Malang 29 Juni 2012

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iv
SURAT PERNYATAAN	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I : PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	8
1.3. Tujuan Penelitian dan Kegunaan Penelitian	8
1.4. Batasan Penelitian.....	9
BAB II : KAJIAN PUSTAKA	10
2.1. Penelitian Terdahulu	10
2.2. Kajian Teoritis	18
2.2.1. Gadai Syariah.....	18
2.2.2. Manajemen Pembiayaan.....	35
2.2.3. Profitabilitas.....	46
2.3. Kerangka Berfikir	56
BAB III : METODOLOGI PENELITIAN	57
3.1. Lokasi.....	57
3.2. Jenis dan Pendekatan Penelitian	57
3.3. Data dan Jenis Data	58
3.4. Teknik Pengumpulan Data.....	50
3.5. Model Analisis Data dan Pengolahan.....	63
BAB IV : PAPARAN DAN PEMBAHASAN DATA HASIL	66
PENELITIAN.....	66
4.1. Paparan Data Hasil Penelitian	66
4.1.1. Gambaran Umum Perusahaan	66
4.1.2. Gadai Emas PT. Bank Syariah Mandiri.....	99
4.1.3. Ketentuan Umum Gadai Emas BSM.....	102
4.1.4. Akad dan Rukun	106
4.1.5. Karakteristik Produk.....	106
4.2. Pembahasan Data Hasil Penelitian	107
4.2.1. Pelaksanaan Manajemen Gadai Emas BSM	107
4.2.2. Peran Pembiayaan Gadai Emas Dalam Meningkatkan Profitabilitas BSM Cabang Malang	129
4.2.3. Faktor Penunjang dan Penghambat Pelaksanaan Gadai Emas.....	136

BAB V : PENUTUP	138
5.1. Kesimpulan.....	138
5.2. Saran	139
DAFTAR PUSTAKA.....	141

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1: Perkembangan Gadai Emas BSM.....	4
Tabel 1.2: Kontribusi Gadai Emas Terhadap Profitabilitas BSM Pusat.....	6
Tabel 2.1: Penelitian Terdahulu	15
Tabel 2.1: Perbedaan, Persamaan Penelitian Terdahulu dan sekarang.....	17
Tabel 4.1: Karakteristik Produk Gadai Emas BSM.....	106
Tabel 4.2: Rincian Pembiayaan dan Jumlah Loan Gadai Emas BSM.....	115
Tabel 4.3: Target Pendapatan Rahn Pada Tahun 2009-2011	116
Tabel 4.4: Kontribusi Pendapatan Pembiayaan BSM.....	130
Tabel 4.5: Prosentase Kontribusi Pendapatan Pembiayaan	130

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.3: Kerangka berfikir	56
Gambar 4.1: Grafik Prosentase Perkembangan Pendapatan Pembiayaan	131

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Pedoman Wawancara
- Lampiran 2. Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran 3. Bukti Konsultasi
- Lampiran 4. Form Kelengkapan Pembiayaan Gadai Emas
- Lampiran 5. Dokumentasi Foto
- Lampiran 6. Dokumentasi Peralatan Gadai Emas
- Lampiran 7. Daftar Informan
- Lampiran 8. Tabel Berat Jenis Campuran Emas
- Lampiran 9. Laporan Keuangan BSM Cabang Malang
- Lampiran 10. Laporan Keuangan BSM Pusat
- Lampiran 11. Curriculum Vitae

ABSTRAK

Wafa, Moh. Wajir Ali, 2012 SKRIPSI. Judul: “Implementasi Pembiayaan Gadai Emas Dalam Meningkatkan Profitabilitas Pada Bank Syariah (Studi Pada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Malang)

Pembimbing : H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei

Kata Kunci : Pembiayaan, Gadai Emas, Rahn, Profitabilitas

Gadai Emas merupakan produk pembiayaan atas dasar jaminan emas untuk memperoleh pembiayaan, PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Malang merupakan salah satu bank syariah yang memiliki produk gadai emas syariah yang mampu menyediakan pinjaman dana secara cepat dan tidak menyulitkan, Produk gadai emas mengalami peningkatan jika dilihat dari kontribusi gadai emas terhadap profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri pusat yakni tahun 2009 sebesar 0.29% mengalami peningkatan pada tahun 2010 menjadi 6.50% dan tahun 2011 meningkat signifikan menjadi 27.98%. Hal ini menunjukkan pembiayaan gadai emas sangat diminati, Penelitian ini bertujuan mendeskripsikan pelaksanaan manajemen pembiayaan gadai emas yang dijalankan PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Malang, mendeskripsikan peranan pembiayaan gadai emas dalam meningkatkan profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Malang, serta mengetahui faktor apa saja yang menunjang dan menghambat dalam pelaksanaan gadai emas

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah kualitatif dengan pendekatan deskriptif, data yang digunakan berupa data primer dan data sekunder. Dengan teknik pengumpulan data yaitu observasi, wawancara, dokumentasi, dan triangulasi. Selanjutnya teknik analisis yang digunakan adalah data reduksi, display data, pengambilan keputusan dan verifikasi.

Berdasarkan hasil penelitian, diperoleh bahwa manajemen pembiayaan gadai emas PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Malang sudah berjalan efektif mencakup *Planing*, *Organizing*, *Actuating* dan *Controlling*, namun pada *Organizing* perlu penambahan personil agar pelayanan lebih maksimal, Adapun peranan pembiayaan gadai emas dalam meningkatkan profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Malang masih relative kecil jika dilihat dari nominal, namun jika dilihat dari perkembangan tiap tahunnya secara prosentase pembiayaan gadai emas mengalami perkembangan yang tinggi, yakni tahun 2009 sebesar 0.71% tahun 2010 tumbuh sebesar 20.66% dan 2011 merupakan pertumbuhan yang cukup tinggi yaitu 78.63% Peningkatan ini disebabkan oleh percepatan pelunasan produk gadai. Faktor penunjang gadai emas yang utama adalah *ujrah* biaya pemeliharaan yang rendah sedangkan yang menjadi penghambat adalah masih kurangnya informasi yang diperoleh nasabah tentang produk gadai emas.

ABSTRACT

Wafa, Moh. Wajir Ali, 2012 Thesis. Title: "Implementation of the Mortgage Financing of Gold in Increasing the Profitability of Islamic Bank (Studies on PT. Islamic Bank Branch of Malang)

Advisor : H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei

Keywords : Finance, Gold Pawn, Rahn, Profitability

Gold Pawn is a product of the financing on the basis of the gold collateral to obtain financing, PT. Bank Syariah Mandiri Branch Malang is one of the Islamic banks that have Islamic gold mortgage product that is able to provide loan funds quickly and do not complicate, gold mortgage products has increased, if viewed from the contribution to the profitability of gold pawn PT. Bank Syariah Mandiri center which in 2009 amounted to 0.29% increase in 2010 to 6.50% and in 2011 increased significantly to 27.98%. This indicates mortgage financing gold is in high demand, this study aims to describe the implementation of financial management pawning gold run PT. Bank Syariah Mandiri Branch Malang, mortgage financing to describe the role of gold in Increasing profitability PT. Bank Syariah Mandiri Branch Malang, And to know what factors support and hinder the implementation of the pawn gold

The method used in this study is a qualitative descriptive approach, the data used in the form of primary data and secondary data. With data collection techniques of observation, interviews, documentation, and triangulation. Further analysis technique used is the reduction of data, display data, decision making and verification.

Based on the results of the study, obtained the gold mortgage financing management of PT. Bank Syariah Mandiri Branch Malang be effective include the Planing, Organizin, Actuating and Controlling, but the Organizing need additional personnel in order to maximize service, gold pawn The financing role in improving the profitability of PT. Bank Syariah Mandiri Branch of Malang is still relatively small when viewed from the nominal, but when viewed from the development of a percent each year gold mortgage financing experience high growth, which in 2009 amounted to 0.71% in 2010 grew by 20.66% and 2011 growth is high enough that 78.63% increase was due to the acceleration of repayment of mortgage products. Factor supporting gold is the main mortgage ujah low maintenance costs while the barrier is still a lack of information obtained by pawning gold customers about the product.

المستخلص

وفاء، محمد وزير علي ، 2012. الموضوع: " تنفيذ تمويل رهن الذهب لإرتقاء الأرباح عند المصرف الشرعي (دراسة في المصرف الشرعي مانديري فرع مالانج. المشرف: الحاج مصباح المنير الماجستير الكلمات الرئيسية: التمويل ورهن الذهب و الرهن و الأرباح

رهن الذهب هو منتج للتمويل على أساس ضمان الذهب للحصول على التمويل، و المصرف الشرعي مانديري فرع مالانج هو أحد المصارف الشرعي الذي لديه منتج رهن الذهب الشرعي الذي يقدر على توفير الأموال لقرض بسرعة ولا تعقيد. وزاد انتاج ذهب الرهن، إذا ما نظر إليه من إعانة رهن الذهب على الأرباح المصرف الشرعي مانديري المركزي التي بلغت في عام 2009 بزيادة 0.29% و في عام 2010 إلى 6.50% و في عام 2011 يبلغ حدا كبيرا ,وهو إلى 27,98%. هذا يدل أن تمويل رهن الذهب هو في ارتفاع الطلب. فإن هذا البحث يهدف إلى وصف تنفيذ الإدارة المالية رهن الذهب الذي سار عليها المصرف الشرعي مانديري فرع مالانج. ولوصف دور رهن الذهب في إرتقاء الأرباح من المصرف الشرعي مانديري فرع مالانج، ومعرفة ما هي العوامل التي تدعم وتعيق تنفيذ رهن الذهب.

الطريقة المستخدمة في هذا البحث هو منهج الكفي بمدخل الوصفي، والبيانات المستخدمة هي البيانات الأولية والبيانات الثانوية. مع تقنيات جمع البيانات من المراقبة والمقابلات و الوثائق، والتثليث. و تقنية التحليل المستخدم هي التنقيص وعرض البيانات وصنع القرار والتحقق.

بناء على نتيجة البحث التي تم الحصول عليها أن إدارة تمويل رهن الذهب من المصرف الشرعي مانديري فرع مالانج تكون فعالة تشمل التخطيط والتنظيم والمشغلات ومراقبة، ولكن في تنظيم يحتاج إلى أفراد إضافيين من أجل تحقيق أقصى قدر من الخدمات. وأما دور تمويل رهن الذهب لإرتقاء الأرباح من المصرف الشرعي مانديري فرع مالانج لا تزال صغيرة نسبيا عندما ينظر إليها من اسمي، ولكن عندما ينظر إليها من وضع في المئة لكل منهما تمويل رهن الذهب ينمي نمو كبيرا، هي التي في عام 2009 وصلت إلى 0.71% في عام 2010 بنسبة 20.66% وتنمي في عام 2011 نمو كبيرا وهي 78,63٪، هذه النتيجة من تسريع قضاء منتجات الرهن. العامل الداعم الرئيسي من رهن الذهب هو تكاليف صيانة منخفضة و العامل الحاجز هو لا يزال هناك نقص في المعلومات التي تم الحصول عليها من قبل الزبائن في إنتاج رهن الذهب.