

**INVESTASI BERBASIS EMAS DI BANK SYARIAH  
INDONESIA KANTOR CABANG MARTAPURA**

**SKRIPSI**

**OLEH  
NOR HAYANI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) ANTASARI  
BANJARMASIN  
2021**

**INVESTASI BERBASIS EMAS DI BANK SYARIAH  
INDONESIA KANTOR CABANG MARTAPURA**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat Guna Mencapai Gelar Sarjana  
dalam Ilmu Ekonomi Syariah**

**Oleh  
Nor Hayani  
NIM. 1601161550**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
2021 M/1442 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nor Hayani  
NIM : 1601161550  
Tempat/Tanggal Lahir : Suput, 13 april 1997  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya sendiri, bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 26 April 2021  
Yang Membuat Pernyataan



Nor Hayani  
NIM. 1601161550

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Investasi Berbasis Emas di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Martapura

Ditulis oleh : Nor Hayani

NIM : 1601161550

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Jurusan : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2020/2021

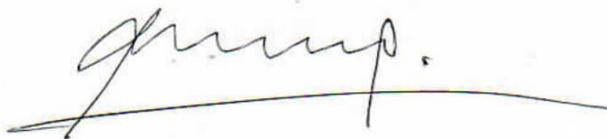
Tempat dan Tanggal Lahir : Suput, 13 April 1997

Alamat : Jl. Pramuka Komplek Rahayu, Kel. Sungai Lulut  
Kec. Banjarmasin Timur

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 26 April 2021

Pembimbing



Dr. Muhaimin, S.Ag., MA  
NIP. 197408171998031005

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antsari Banjarmasin,



H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI  
NIP. 197904102005011010

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Investasi Berbasis Emas di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Martapura”, ditulis oleh Nor Hayani, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 08 Juni 2021

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (80,15)



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI  
NIP.1960060919880310003

## TIM PENGUJI

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Muhaimin, M. A. (Ketua)	1.
2. Rohana Faridah, S. E, M. M. (Anggota)	2.
3. Hariyanto, S. E, M. M. (Anggota)	3.
4. H. Muhammad Hikam, Lc, MA. Ek. (Anggota)	4.

## ABSTRAK

Nor Hayani. 2021. Investasi Berbasis Emas di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Martapura. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dr. Muhaimin, S. Ag, M.A.

Kata Kunci : *Investasi Berbasis Emas, Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Martapura*

Penelitian ini dilatarbelakangi Investasi merupakan salah satu ajaran dari konsep Islam. Hal tersebut dapat dibuktikan bahwa konsep investasi selain sebagai pengetahuan juga bernuansa spiritual karena menggunakan norma syariah, sekaligus merupakan hakikat dari sebuah ilmu dan amal, oleh karenanya investasi sangat dianjurkan bagi setiap muslim. Hal tersebut dijelaskan dalam Al-Qur'an surah Al-Hasyr ayat 18.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui cara aplikasi investasi emas di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Martapura. Untuk mengetahui alasan emas digunakan sebagai alternatif investasi di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Martapura. Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dan pendekatan yang digunakan adalah pendekatan kualitatif dengan teknik wawancara dan dokumentasi. Informan dari peneliti ini ada satu karyawan dan tiga nasabah di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Martapura.

Melalui teknik analisis deskriptif kualitatif, yaitu analisis yang digunakan untuk menganalisis data dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan data yang terkumpul. Hasil yang diperoleh dalam penelitian ini bahwa cara aplikasi investasi emas pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Martapura adalah produk pembiayaan cicil emas ini memberikan peluang kepada masyarakat untuk dapat memiliki emas batangan dengan metode mencicil dengan akad yang digunakan yaitu murabahah. Dengan jaminan yang diikat dengan akad rahn atau gadai dengan berat emas batangan minimal 10 gram sampai 250 gram. Aplikasi yang digunakan dalam pembiayaan produk BSI Cicil Emas terdiri dari beberapa tahapan yang di mulai dengan syarat pengajuan pembiayaan, penilaian jumlah agunan produk cicil emas, pengambilan keputusan pembiayaan dan pelaksanaan akad untuk pencairan pembiayaan cicil emas.

**MOTTO**

**لَا تَحْزَنُ إِنَّ اللَّهَ مَعَنَا**

**La Tahzan Innallaha Ma'ana**

**"Janganlah kamu bersedih, Sesungguhnya Allah beserta kita."**

*(Q.S At-Taubah: 40)*

## KATA PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين الصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا ومولانا محمد وعلى  
آله وأصحابه أجمعين

Ucapan rasa syukur kepada Allah SWT, yang telah memberikan rahmat serta karunian-Nya kepadaku, Shalawat serta salam tak lupa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW,

Aku persembahkan sebuah karya kecil ini untuk Abah dan Mama tercinta, yang tidak pernah hentinya selama ini mendukung ku, baik dukungan semangat, do'a, dorongan, nasehat, kasih sayang, materi serta pengorbanan yang tak tergantikan hingga aku selalu kuat menjalani setiap rintangan. Serta kakak, adik, sanak saudara seluruh keluarga besarku yang juga mendukung ku.

Dosen pembimbing Dr. Muhaimin, S. Ag, M.A. Terimakasih atas segala bimbingan, arahan, motivasi yang telah bapak berikan kepada saya selama ini. Begitu banyak ilmu yang saya dapatkan selama ini.

Dan sahabat berjuang dari awal kuliah hingga akhir Yanti, Milda, Dhila, dan masih banyak lagi yang tidak bisa ku sebutkan satu persatu. Terima kasih karena telah mendukung dan memberiku semangat dalam setiap masalah sehingga aku dapat melewati setiap masalah, semoga silaturahmi tetap terjalin di antara kita, serta semoga kedepan nya kita menjadi orang-orang yang sukses. Dan teman kost zaeda terima kasih juga karna telah menemani selama bertahun-tahun, serta memberikan semangat dan dukungan kepada ku.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab melambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

### 1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓa	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es

ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Şad	Ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	‘el
م	Mim	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Waw	W	We
هـ	Ha’	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ى	Ya’	Y	Ye

## 2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

āÊÚpîä	Ditulis	<i>Muta’aqqidin</i>
عدة	Ditulis	‘iddah

### 3. Ta' marbutah

a) Apabila dimatikan ditulis h.

جامعة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya). Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

b) Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dhammah ditulis t.

الجميلة المكتبة	Ditulis	<i>Zakātul-fiṭri</i>
-----------------	---------	----------------------

### 4. Vokal pendek

◌ِ	<b>Kasrah</b>	<b>Ditulis</b>	<b><i>I</i></b>
◌َ	<b>fathah</b>	<b>Ditulis</b>	<b><i>A</i></b>
◌ُ	<b>dhammah</b>	<b>Ditulis</b>	<b><i>U</i></b>

### 5. Vokal panjang

<b>1</b>	<b>Fathah + alif</b> شكر	<b>Ditulis</b>	<b>Ā</b> <i>Jāhiliyyah</i>
<b>2</b>	<b>Fathah + ya' mati</b> يسعى	<b>Ditulis</b>	<b>Ā</b> <i>yas'ā</i>
<b>3</b>	<b>Kasrah + ya' mati</b> كريم	<b>Ditulis</b>	<b>Ī</b> <i>Karīm</i>
<b>4</b>	<b>Dhammah + wawu mati</b> فروض	<b>Ditulis</b>	<b>Ū</b> <i>Furūd</i>

## 6. Vokal rangkap

1	Fathah + ya' mati رويد	Ditulis	<i>Ai Bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati قول	Ditulis	<i>Au Qaulun</i>

## 7. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

خلقا أشد أأنتم	Ditulis	<i>A'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>U'iddat</i>
شكرتم لئن	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

## 8. Kata sandang alif + lam

a) Apabila diikuti huruf qamariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

لقران	Ditulis	<i>al-qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-qiyās</i>

b) Apabila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al” nya.

السماء	Ditulis	<i>as-samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-syams</i>

## 9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

الفروض ذوي	Ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
السنة أهل	Ditulis	<i>ahl as-Sunnah</i>

## KATA PENGANTAR

حيم الرحمن الله بسم

Segala puji bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita tuturkan kepada panutan Nabi Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Investasi Berbasis Emas di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Martapura”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga, dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

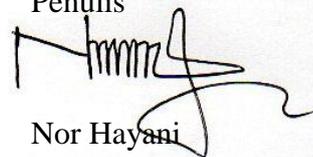
1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.Si, dan Yusuf Asyahri, SE.,ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Bapak Dr. Muhaimin, S. Ag, M.A selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Kepala Perpustakaan Pusat UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi Bisnis Islam beserta seluruh staf karyawan yang telah memberikan pelayanan dan peminjaman literature dalam penyusunan skripsi ini.
6. Kedua Orang tua dan saudaraku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu yang tidak pernah kulupakan.
7. Sahabat ku, Teman satu angkatan, Teman kos, Teman nongkrong, yang telah memberi warna dan semangat dalam proses pengerjaan tugas akhir ini.

Semoga Allah SWT, membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha dari Allah SWT, semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan hukum Islam, Amin.

Banjarmasin, 26 April 2021

Penulis



Nor Hayani

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN .....	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK .....	v
MOTTO .....	vi
KATA PERSEMBAHAN .....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....	viii
KATA PENGANTAR .....	xii
DAFTAR ISI .....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
<b>BAB I      PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Definisi Operasional .....	8
E. Penelitian Terdahulu .....	9
<b>BAB II     LANDASAN TEORI</b>	
A. Investasi .....	11
B. Emas .....	20
C. Akad Murabahah .....	26
<b>BAB III    METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	33
B. Lokasi Penelitian .....	33
C. Subjek Penelitian dan Objek Penelitian .....	33
D. Data dan Sumber Data .....	34
E. Teknik Pengumpulan Data .....	35
F. Teknik Analisis Data .....	36
G. Sistematika Pembahasan .....	37
<b>BAB IV    PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA</b>	
A. Gambaran Umum Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Martapura .....	39
1. Sejarah .....	39
2. Visi dan Misi Visi .....	41
3. Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Martapura. ....	43

	B. Penyajian Data .....	44
	C. Analisis Data .....	56
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP</b>	
	A. Kesimpulan .....	73
	B. Saran .....	74
	DAFTAR PUSTAKA .....	75
	LAMPIRAN-LAMPIRAN	
	DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 4.1. Struktur Oganisasi Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Martapura .....	43
Gambar Alur Pembiayaan BSI Cicil Emas.....	72