

BAB IV

LAPORAN HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA

A. Penyajian Data

1. Sejarah Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Martapura

Industri perbankan di Indonesia mencatat sejarah baru dengan hadirnya PT Bank Syariah Indonesia Tbk (BSI) yang secara resmi lahir pada 1 Februari 2021 atau 19 Jumadil Akhir 1442 H. Presiden Joko Widodo secara langsung meresmikan bank syariah terbesar di Indonesia tersebut di Istana Negara.

BSI merupakan bank hasil merger antara PT Bank BRI Syariah Tbk, PT Bank Syariah Mandiri dan PT Bank BNI Syariah. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) secara resmi mengeluarkan izin merger tiga usaha bank syariah tersebut pada 27 Januari 2021 melalui surat Nomor SR-3/PB.1/2021. Selanjutnya, pada 1 Februari, Presiden Joko Widodo meresmikan kehadiran BSI.

Komposisi pemegang saham BSI adalah: PT Bank Mandiri (Persero) Tbk 50,83%, PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk 24,85%, PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk 17,25%. Sisanya adalah pemegang saham yang masing-masing di bawah 5%.

Penggabungan ini menyatukan kelebihan dari ketiga bank syariah, sehingga menghadirkan layanan yang lebih lengkap, jangkauan lebih luas, serta memiliki kapasitas permodalan yang lebih baik. Didukung sinergi dengan

perusahaan serta komitmen pemerintah melalui Kementerian BUMN, Bank Syariah Indonesia didorong untuk dapat bersaing di tingkat global.

BSI merupakan ikhtiar atas lahirnya bank syariah kebanggaan umat, yang diharapkan menjadi energi baru pembangunan ekonomi nasional serta berkontribusi terhadap kesejahteraan masyarakat luas. Keberadaan Bank Syariah Indonesia juga menjadi cermin wajah perbankan syariah di Indonesia yang modern, universal, dan memberikan kebaikan bagi segenap alam (Rahmatan Lil 'Aalamiin).

Potensi BSI untuk terus berkembang dan menjadi bagian dari kelompok bank syariah terkemuka di tingkat global sangat terbuka. Selain kinerja yang tumbuh positif, dukungan iklim bahwa pemerintah Indonesia memiliki misi lahirnya ekosistem industri halal dan memiliki bank syariah nasional yang besar serta kuat, fakta bahwa Indonesia sebagai negara dengan penduduk muslim terbesar di dunia ikut membuka peluang.

Dalam konteks inilah kehadiran BSI menjadi sangat penting. Bukan hanya mampu memainkan peran penting sebagai fasilitator pada seluruh aktivitas ekonomi dalam ekosistem industri halal, tetapi juga sebuah ikhtiar mewujudkan harapan Negeri.

PT. Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Martapura adalah perusahaan yang bergerak di bidang jasa perbankan syariah. Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Martapura beralamatkan di Jl. A. Yani No.20. KM.37,4. Kelurahan Sungai Paring. Kecamatan Martapura. Kabupaten Banjar.

Provinsi Kalimantan Selatan 70613. Sebelumnya gedung Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Martapura merupakan gedung Bank Syariah Mandiri (BSM). Lalu Bank Syariah Mandiri berubah menjadi Bank Syariah Indonesia mulai tanggal 1 Februari 2021.

2. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Martapura

a. Visi

1) TOP 10 GLOBAL ISLAMIC BANK

b. Misi

a. Memberikan akses solusi keuangan syariah di Indonesia Melayani >20 juta nasabah dan menjadi top 5 bank berdasarkan asset (500+T) dan nilai buku 50 T di tahun 2025.

b. Menjadi bank besar yang memberikan nilai terbaik bagi para pemegang saham.

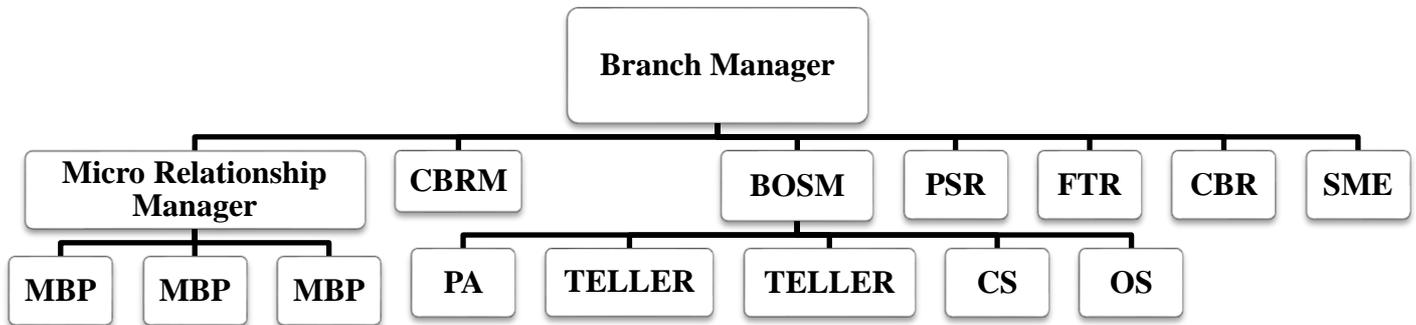
Top 5 bank yang paling *profitable* di Indonesia (ROE 18%) dan valuasi kuat (PB>2).

c. Menjadi perusahaan pilihan dan kebanggaan para talenta terbaik Indonesia.

Perusahaan dengan nilai yang kuat dan memberdayakan masyarakat serta berkomitmen pada pengembangan karyawan dengan budaya berbasis kinerja.

3. Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang

Martapura



Gambar I

Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Martapura

Sumber: Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Martapura, 2023.

4. Produk-Produk Bank Syariah Indonesia

1. Tabungan

- a. BSI Tabungan Bisnis
- b. BSI Tabungan Classic
- c. BSI Tabungan Easy Mudharabah
- d. BSI Tabungan Easy Wadiah
- e. BSI Tabungan Efek Syariah
- f. BSI Tabungan Junior
- g. BSI Tabungan Payroll
- h. BSI Tabungan Pendidikan

- i. BSI Tabungan Pensiun
 - j. BSI Tabungan Prima
 - k. BSI Tabungan Rencana
 - l. BSI Tabungan Simpanan Pelajar
 - m. BSI Tabungan Smart
 - n. BSI TabunganKu
 - o. BSI Tapenas Kolektif
2. Transaksi
- a. BSI Giro Rupiah
 - b. BSI Giro Valas
3. Bisnis
- a. Bank Guarantee Under Counter Guarantee
 - b. BSI Bank Garansi
 - c. BSI Cash Management
 - d. BSI Deposito Ekspor SDA
 - e. Giro Ekspor SDA
 - f. BSI Giro Optima
 - g. BSI Giro Pemerintah
 - h. BSI Pembiayaan Investasi
 - i. Giro Vostro
 - j. Jasa penagihan Transaksi Trade Finance Antar Bank
 - k. Pembiayaan yang Diterima (PYD)
4. Emas

a. BSI Cicil Emas

b. Gadai Emas

5. Haji dan Umroh

a. BSI Tabungan Haji Indonesia

b. BSI Tabungan Haji Muda Indonesia

6. Investasi

a. Bancassurance

b. BSI Deposito Valas

c. BSI Reksa Dana Syariah

d. Cash Waqf Linked Sukuk Ritel (Sukuk Wakaf Ritel)

e. Deposito Rupiah

f. Referral Retail Brokerage

g. SBSN Ritel

7. Pembiayaan

a. Bilateral Financing

b. BSI Distributor Financing

c. BSI Cah Collateral

d. BSI Griya Hasanah

e. BSI Griya Maburur

f. BSI Griya Simuda

g. BSI KPR Sejahtera

h. BSI KUR Kecil

i. BSI KUR Mikro

- j. BSI KUR Super Mikro
- k. BSI Mitra Beragun Emas (Non Qardh)
- l. BSI Mitraguna Berkah
- m. BSI Mitraguna Hasanah
- n. BSI Oto
- o. BSI Pensiun Berkah
- p. BSI Umrah
- q. Mitraguna Online

8. Prioritas

- a. BSI Prioritas
- b. BSI Private
- c. Safe Deposit Box (SDB)

5. Hasil Wawancara

Berdasarkan hasil wawancara peneliti dengan Bapak Muhammad Syahrifani selaku *pawning appraisal* bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura, dengan pertanyaan:

Apa itu pembiayaan gadai emas?

Bapak Muhammad Syahrifani :

“Produk pembiayaan qardh beragun emas yang dimiliki bank (untuk selanjutnya disebut gadai emas)”.

Perjanjian atau akad apa yang digunakan bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura dalam pembiayaan gadai emas?

Bapak Muhammad Syahrifani :

“Pembiayaan gadai emas menggunakan akad qardh dengan agunan berupa emas yang diikat dengan akad rahn, dimana emas yang diagunkan disimpan dan dipelihara oleh bank selama jangka waktu tertentu”.

Apa keunggulan dari pembiayaan gadai emas bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura?

Bapak Muhammad Syahrifani :

Keunggulan pembiayaan gadai emas, yaitu :

- 1. Prosesnya cepat atau sehari yang sama langsung cair, kalau ada emasnya bisa ditunggu sekitar 20-30 menit. Beda dengan pembiayaan lain yang harus dilakukan survei terlebih dahulu.*
- 2. Taksiran tinggi*
- 3. Biaya sewa penyimpanan emas ringan*
- 4. Layanan mudah*
- 5. Perpanjangan otomatis*
- 6. Penyimpanan emas aman dan dijamin oleh asuransi*
- 7. Layanan difasilitasi offline.*

Apa saja syarat dan ketentuan bagi nasabah yang ingin menggadaikan emas di bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura?

Bapak Muhammad Syahrifani :

Syarat dan ketentuan:

- 1. Ada emasnya, emas yang bisa digadai di bank syariah Indonesia itu emas kuning, emas putih belum bisa dari 16-24 karat atau emas 700-99 baik perhiasan, antam dan lain sebagainya.*
- 2. KTP*
- 3. Buku tabungan BSI*

Kapan pembiayaan gadai emas ada di bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura?

Bapak Muhammad Syahrifani :

“Pada awalnya gedung bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura merupakan gedung bank syariah Mandiri. Untuk pembiayaan gadai emas pada bank syariah Mandiri sudah ada sejak tahun 2009, kemudian dilakukan merger antara tiga bank syariah milik BUMN (Bank Syariah Mandiri, Bank BNI Syariah dan Bank BRI Syariah) pada tanggal 1 februari 2021. Disaat itu lah pembiayaan gadai emas menjadi salah satu produk bank syarih Indonesia kantor cabang Martapura”.

Mengapa pembiayaan gadai emas menjadi salah satu produk yang ada di bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura?

Bapak Muhammad Syahrifani :

“Karena untuk gadai emas sendiri fee base nya lumayan cepat serta pencairan dana juga cepat melihat segmen di masyarakat masih memerlukan gadai. Di Pegadaian banyak outstanding atau nilai pembiayaan pegadaian itu banyak masih beredar, jadi rencana nya mau men-take over kan yang ada di instansi lain seperti Pegadaian. Jadi bersaing antara BSI dengan Pegadaian”.

Bagaimana tarif dan biaya yang diperuntukkan kepada nasabah yang melakukan pembiayaan gadai emas di bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura?

Bapak Muhammad Syahrifani :

Pada sebelumnya tarif dan biaya admin gadai emas sebesar Rp.25.000,-

Pada tahun 2023 dengan peraturan baru tarif dan biaya gadai emas sebesar Rp.10.000,-

Rp.500.000 - Rp.1.000.000 = Rp.10.000 / 4 bulan

Rp.1.000.000 - Rp.20.000.000 = Rp.25.000 / 4 bulan

Rp.20.000.000 - Rp.100.000.000 = Rp.80.000 / 4 bulan

Contoh :

Saat penaksiran naik maka harga emas yang dimiliki juga naik, sedangkan apabila harga emas turun maka taksiran untuk emas yang dimiliki juga turun.

A mempunyai perhiasan berupa cincin dengan berat 2 gram, mau gadai di bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura. Pada hari senin, 9 januari 2023 A membawa perhiasannya ke kantor perhitungan harga pada hari itu cincin berat 2 gram seharga Rp.1.480.000 untuk gadai. Misalkan A hanya ingin pinjaman Rp.1.000.000 sesuai keperluan. Rp.1.000.000 dimasukkan ke rekening A kemudian ada biaya admin Rp.10.000 jadi ketika masuk Rp.1.000.000. dipotong biaya admin Rp.10.000 untuk jangka waktu 4 bulan.

Tetapi pada dasarnya perhitungannya itu per 15 hari, berikut uraiannya:

Tabel I
Biaya Pemeliharaan

Period e	Tanggal Maksimal	Periode	Pembiayaan	Biaya Pemeliharaan	Jumlah Pelunasan
1	24 Jan 23	1-15 hari	1.000.000	9.000	1.009.000
2	08 Feb 23	16-30 hari	1.000.000	18.000	1.018.000
3	23 Feb 23	31-45 hari	1.000.000	27.000	1.027.000
4	10 Mar 23	46-60 hari	1.000.000	36.000	1.036.000
5	25 Mar 23	61-75 hari	1.000.000	45.000	1.045.000
6	09 Apr 23	76-90 hari	1.000.000	54.000	1.054.000
7	24 Apr 23	91-105 hari	1.000.000	63.000	1.063.000
8	09 Mei 23	106-120 hari	1.000.000	72.000	1.072.000

Sumber: Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Martapura, 2023.

Kalau A mau menebus kembali cincin yang telah digadai pada besok hari (selasa, 10 januari 2023), maka A membayar Rp.1009.000 untuk jumlah pelunasannya, karena gadai yang dilakukan A masuk dalam periode 1-15 hari. Kemudian apabila digadaikan selama 30 hari maka A membayar Rp.1.000.000 + Rp.18.000 = Rp. 1.018.000 untuk pelunasannya. Adapun untuk jangka waktu 4 bulan Rp.1000.000 + Rp.72.000 = Rp. 1.072.000 untuk pelunasan gadai emasnya.

Jangka waktu maksimal gadai selama 4 bulan dan bisa diperpanjang secara otomatis. Sedangkan apabila A tidak bisa menebus emas yang telah digadai maka bisa dilakukan perpanjangan, maka A membayar Rp.72.000 (biaya pemeliharaan) + Rp.10.000 (biaya admin yang sebelumnya ada direkening).

Bagaimana mekanisme pelaksanaan gadai emas di bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura?

Bapak Muhammad Syahrifani :

Mekanisme pelaksanaan gadai :

1. *Membawa buku tabungan BSI*
2. *Membawa KTP*
3. *Membawa emas*
4. *Mengisi formulir permohonan gadai emas*
5. *Penaksiran emas*

Penggunaan aplikasi BSI Mobile untuk menggadaikan emas bisa saja tetapi sekarang untuk bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura hanya untuk reservasi kedatangan nasabah, transaksi tetap dilakukan secara offline. BSI Mobile bisa digunakan untuk mengetahui penilaian emas pada hari itu.

Bagaimana penyelesaian pembiayaan gadai emas yang bermasalah pada bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura?

Bapak Muhammad Syahrifani :

Untuk penyelesaian pembiayaan gadai emas yang bermasalah nasabah bisa untuk memilih apakah emas tetap masih digadai atau mau dijual. Apabila nasabah tidak mau menggadai lagi maka pihak bank dapat menjual emasnya. Hasil penjualan emas pada hari itu berapa harga emasnya dengan harga jual kembalinya dimasukkan ke rekening nasabah yang bersangkutan, kemudian dipotong untuk pelunasannya.

Bagaimana perkembangan pembiayaan gadai emas dari tahun ke tahun di bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura?

Bapak Muhammad Syahrifani :

Perkembangan pembiayaan gadai emas dari tahun ke tahun alhamdulillah bagus. Dari tahun ke tahun meningkat, dalam artian memang banyak nasabah yang belum tahu tentang adanya gadai emas di BSI. Tetapi setelah mengetahui maka memindahkan gadai nya dari instansi lain ke bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura, apalagi dari tahun 2021-2022. Gadai Emas bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura lumayan diminati nasabah, untuk menarik minat nasabah maka diletakkan plang bertuliskan gadai emas di sudut kanan dan kiri depan gedung.

Apa saja faktor yang menghambat pembiayaan gadai emas di bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura?

Bapak Muhammad Syahrifani :

Faktor yang penghambat pembiayaan gadai emas di bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura ini ialah masih banyak nasabah yang belum mengetahui adanya gadai emas di BSI. Caranya membagikan brosur ke nasabah-nasabah serta ke instansi-instansi menginformasikan bahwa di BSI sudah memiliki layanan gadai emas, pemasangan plang bertuliskan layanan gadai emas, mengikuti acara dan seminar serta lain sebagainya.

Kendala apa saja yang dihadapi oleh bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura untuk memperoleh laba bersih?

Bapak Muhammad Syahrifani :

Laba bersih dihasilkan dari banyaknya nasabah yang melakukan gadai. Semakin banyak nasabah yang gadai maka semakin banyak fee base yang diperoleh oleh bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura. Kendala yang dihadapi ialah masih banyak lapisan masyarakat yang belum

terjangkau oleh gadai emas BSI sehingga fee base juga tidak terlalu signifikan meningkatnya.

Apa saja usaha yang dilakukan bank syariah Indonesia kantor cabang

Martapura untuk meningkatkan perolehan laba bersih?

Bapak Muhammad Syahrifani :

Untuk meningkatkan laba bersih bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura dilakukan sosialisasi ke instansi-instansi terkait menginformasikan bahwa di BSI terdapat layanan gadai emas. Oleh karena itu, untuk meningkatkan laba bersih maka harus semakin banyak juga nasabah yang gadai.

Bagaimana kontribusi pembiayaan gadai emas terhadap perolehan laba bersih bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura?

Bapak Muhammad Syahrifani :

Pembiayaan gadai emas memberikan kontribusi yang lumayan besar untuk fee base di bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura. Selain dari Gadai juga ada dari admin buku tabungan, admin koperasi pembiayaan dan lain-lain.

Bagaimana peran pembiayaan gadai emas untuk menaikkan laba bersih bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura?

Bapak Muhammad Syahrifani :

Peran pembiayaan gadai emas untuk menaikkan laba bersih bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura ialah melakukan kolaborasi dengan berbagai tim, apabila ada orang yang bertanya mengenai pembiayaan. Misalkan ada yang mengajukan KPR atau kredit beli rumah atau hal lainnya, ada yang cocok untuk rumah maka brosur yang berkaitan dengan

kredit pembiayaan rumah yang diberikan. Kalau mau pembiayaan cepat itu disarankan pembiayaan gadai emas.

B. Analisis Data

1. Peran Pembiayaan Gadai Emas terhadap Perolehan Laba Bersih

Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Martapura

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, bahwa peran dari pembiayaan gadai emas untuk menaikkan laba bersih bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura adalah melakukan kolaborasi dengan berbagai tim, apabila ada nasabah yang bertanya mengenai *recommended* pembiayaan disarankan untuk memilih pembiayaan gadai emas (Syahrifani, *Pawning Appraisal* BSI KC Martapura, 9 Januari 2023). Atau bisa disebut dengan promosi, hal ini salah satu strategi untuk menarik minat nasabah yang memerlukan pembiayaan, disamping adanya kemudahan pada pembiayaan gadai emas. Maka, apabila banyak nasabah yang berminat laba yang diperoleh juga akan meningkat.

Pembahasan ini juga sejalan dengan penelitian terdahulu dari Laisa Widyawati (2020), yang berjudul “*Strategi Pemasaran Produk Gadai Emas Pada Bank Syariah Mandiri KC Pasaman Barat*”. Dari Hasil penelitian menunjukkan bahwa berbagai strategi pemasaran produk gadai emas dalam menarik minat nasabah atau calon nasabah yang paling berpengaruh besar terhadap jumlah nasabah dan pembiayaan gadai emas terdapat pada strategi promosi.

Pada dasarnya pembiayaan memiliki beberapa tujuan atau fungsi

utama, antara lain : mencari keuntungan yang bertujuan untuk memperoleh hasil dari pembiayaan yang disalurkan; keamanan dari fasilitas yang diberikan harus terjamin sehingga tujuan profitability dapat tercapai tanpa hambatan yang berarti; membantu usaha nasabah melalui penyediaan dalam bentuk pembiayaan serta membantu pemerintah melalui pengembangan pembiayaan yang disalurkan bank untuk memperbanyak peningkatan pembangunan dalam berbagai sektor. Produk pembiayaan qardh beragun emas yang dimiliki bank (untuk selanjutnya disebut gadai emas) menggunakan akad *qardh* dengan agunan berupa emas yang diikat dengan akad *rahn*, dimana emas yang diagunkan disimpan dan dipelihara oleh bank selama jangka waktu tertentu.

Adapun mekanisme pelaksanaan gadai emas di bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura, sebagai berikut:

- a. Membawa buku tabungan BSI
- b. Membawa KTP
- c. Membawa emas
- d. Mengisi formulir permohonan gadai emas
- e. Penaksiran emas
- f. NPWP untuk pembiayaan di atas 50 juta

Adapun keunggulan pembiayaan gadai emas di bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura, sebagai berikut:

- a. Biaya titipan gadai ringan
- b. Nilai taksiran tinggi

- c. Proses mudah dan cepat
- d. Emas tersimpan aman dan terjamin
- e. Perpanjangan otomatis saat jatuh tempo
- f. Mendapatkan fasilitas *mobile banking* dengan ragam layanan yang lengkap (penggunaan aplikasi BSI Mobile untuk menggadaikan emas bisa saja tetapi sekarang untuk bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura hanya untuk reservasi kedatangan nasabah, transaksi tetap dilakukan secara *offline*. BSI Mobile bisa digunakan untuk mengetahui penilaian emas padahari itu).
- g. Layanan yang nyaman dan tersebar di seluruh Indonesia
- h. Layanan difasilitasi secara *offline*

Tarif dan biaya :

- a. Biaya Administrasi

500 Ribu s.d. < 20 Juta: 25.000

20 Juta s.d. < 100 Juta: 80.000

>100 Juta: 125.000

- b. Ujrah

500 Ribu s.d. < 20 Juta: eq. 1,80% terhadap pembiayaan

20 Juta s.d. < 100 Juta: eq. 1,50% terhadap pembiayaan

>100 Juta: eq. 1,10% terhadap pembiayaan

Pada sebelumnya tarif dan biaya admin gadai emas sebesar Rp.25.000,

Pada tahun 2023 dengan peraturan baru tarif dan biaya gadai emas sebesar Rp.10.000,-

Rp.500.000 - Rp.1.000.000 = Rp.10.000 / 4 bulan

Rp.1.000.000 - Rp.20.000.000 = Rp.25.000 / 4 bulan

Rp.20.000.000 - Rp.100.000.000 = Rp.80.000 / 4 bulan

Hal ini sesuai dengan fatwa DSN-MUI No: 26/DSNMUI/III/2002 tentang *Rahn* Emas, yaitu:

- a. *Rahn* Emas dibolehkan berdasarkan prinsip *Rahin*.
- b. *Rahn* emas boleh digunakan berdasarkan prinsip *Ar-Rahn*.
- c. Ongkos dan Biaya penyimpanan barang (*marhun*) ditanggung oleh penggadai (*Rahin*).
- d. Biaya penyimpana barang (*marhun*) dilakukan berdasarkan akad

Ijarah atau sebagai biaya pemeliharaan. Sehingga manfaat yang

didapat Bank Syariah Indonesia KC Martapura dari Gadai Emas

adalah dari biaya yang harus dibayar oleh nasabah untuk pemeliharaan dan keamanan aset tersebut.

Berikut ini adalah skema dari pembiayaan gadai emas yang dilakukan nasabah di bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura

:

Tabel II
Pembiayaan Gadai Emas

Periode	Tanggal		Pembiayaan	Biaya	
	Maksimal	Periode		Pemeliharaan	Jumlah Pelunasan
1	24 Jan 23	1-15 hari	1.000.000	9.000	1.009.000
2	08 Feb 23	16-30 hari	1.000.000	18.000	1.018.000
3	23 Feb 23	31-45 hari	1.000.000	27.000	1.027.000
4	10 Mar 23	46-60 hari	1.000.000	36.000	1.036.000
5	25 Mar 23	61-75 hari	1.000.000	45.000	1.045.000
6	09 Apr 23	76-90 hari	1.000.000	54.000	1.054.000
7	24 Apr 23	91-105 hari	1.000.000	63.000	1.063.000
8	09 Mei 23	106-120 hari	1.000.000	72.000	1.072.000

Sumber: Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Martapura, 2023.

A mempunyai perhiasan berupa cincin dengan berat 2 gram, mau gadai di bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura. Pada hari senin, 9 januari 2023 A membawa perhiasannya ke kantor perhitungan harga pada hari itu cincin berat 2 gram seharga Rp.1.480.000 untuk gadai. Misalkan A hanya

ingin pinjaman Rp.1.000.000 sesuai keperluan. Rp.1.000.000 dimasukkan ke rekening A kemudian ada biaya admin Rp.10.000 jadi ketika masuk Rp.1.000.000. dipotong biaya admin Rp.10.000 untuk jangka waktu 4 bulan.

Tetapi pada dasarnya perhitungan yaitu per 15 hari, berikut uraiannya:

Kalau A mau menebus kembali cincin yang telah digadai pada besok hari (selasa, 10 januari 2023), maka A membayar Rp.1009.000 untuk jumlah pelunasannya, karena gadai yang dilakukan A masuk dalam periode 1-15 hari. Kemudian apabila digadaikan selama 30 hari maka A membayar $\text{Rp.1.000.000} + \text{Rp.18.000} = \text{Rp. 1.018.000}$ untuk pelunasannya. Adapun untuk jangka waktu 4 bulan $\text{Rp.1000.000} + \text{Rp.72.000} = \text{Rp. 1.072.000}$ untuk pelunasan gadai emasnya.

Jangka waktu maksimal gadai selama 4 bulan dan bias diperpanjang secara otomatis. Sedangkan apabila A tidak bisa menebus emas yang telah digadai maka bisa dilakukan perpanjangan, maka A membayar Rp.72.000 (biaya pemeliharaan) + Rp.10.000 (biaya admin yang sebelumnya ada direkening).

Pembiayaan gadai emas memberikan kontribusi yang lumayan besar untuk *fee base* di bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura. Selain dari gadai juga ada dari admin buku tabungan, admin koperasi pembiayaan dan lain-lain. Untuk meningkatkan perolehan laba bersih bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura dilakukan sosialisasi ke instansi- instansi terkait dengan menginformasikan bahwa di BSI terdapat layanan gadai emas. Oleh karena itu, untuk meningkatkan laba bersih maka harus semakin banyak

juga nasabah yang gadai. Perkembangan pembiayaan gadai emas dari tahun ke tahun meningkat, bahkan pada tahun 2021-2022 banyak nasabah yang mengetahui adanya gadai emas di BSI maka memindahkan gadainya dari instansi lain ke bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura. Pada produk pembiayaan gadai emas saat penaksiran naik maka harga emas yang dimiliki juga naik, sedangkan apabila harga emas turun maka taksiran untuk emas yang dimiliki juga turun.

Perkembangan pembiayaan gadai emas dari tahun ke tahun dinilai sangat bagus, dalam artian memang banyak nasabah yang belum tahu tentang adanya gadai emas di BSI. Tetapi setelah mengetahui maka memindahkan gadainya dari instansi lain ke bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura, apalagi dari tahun 2021- 2022 gadai emas bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura sudah sangat diminati nasabah.

Pencapaian keseluruhan bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura pada pembiayaan BSI Gadai Emas dan BSI Cicil Emas, per 31 desember 2021 Rp1 miliar dan 31 desember 2022 ±Rp4,7 miliar dengan pertumbuhan sebesar Rp1,7 miliar dalam periode satu tahun. Perolehan BSI Gadai Emas per 31 desember 2021 ±Rp1,6 miliar dan 31 desember 2022 Rp2,2 miliar. Adapun perolehan BSI Cicil Emas per 31 desember 2021 Rp1,4 miliar dan 31 desember 2022 Rp2,5 miliar. BSI Gadai Emas dan BSI Cicil Emas merupakan produk pembiayaan satu kesatuan, segmen gadai emas nasabah yang memerlukan uang sedangkan segmen cicil emas nasabah yang ingin investasi emas, baik itu emas batangan ataupun emas antam. Dengan

cara membeli dengan cicilan di bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura, emasnya disimpan disana ketika lunas baru nasabah diserahkan oleh pihak bank. Cicilan emas tetap walaupun harga emas naik atau turun, nasabah cukup menyediakan uang muka 20% dari harga emas pada hari awal bertransaksi.

Berdasarkan teori yang dijabarkan oleh Amini (2021), faktor yang mempengaruhi perubahan laba bersih, antara lain :

- d. Naik turunnya jumlah unit yang dijual dan harga jual perunit
- e. Naik turunnya harga pokok penjualan.
- f. Naik turunnya biaya usaha yang dipengaruhi oleh jumlah unit yang dijual, variasi jumlah unit yang dijual, variasi dalam tingkat harga dan efisiensi operasi perusahaan.
- g. Naik turunnya pos penghasilan atau biaya non operasional.
- h. Adanya perubahan dalam metode akuntansi.

Adapun hasil dari analisis diatas dapat ditarik kesimpulan bahwa peran dari produk pembiayaan gadai emas bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura memiliki peran yang sangat baik dalam meningkatkan laba perusahaan disektor perbankan. Hal tersebut dapat dibuktikan banyaknya masyarakat yang bersedia menggunakan dan menjadi nasabah pada produk pembiayaan gadai emas tersebut. keberhasilan dalam meningkatkan profitabilitas atau laba perusahaan menjadi faktor utama sebagai sebagai tolak ukur seberapa baiknya pelaksanaan produk pembiayaan gadai emas bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura.

2. Kendala yang Dihadapi Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Martapura untuk Memperoleh Laba Bersih

Dengan bertumbuhnya perbankan syariah maka berkembangnya juga berbagai produk yang dikeluarkan oleh bank syariah, salah satu produknya adalah praktek *rahn* atau dikenal dengan gadai emas. Praktek *rahn* yang dilakukan oleh bank syariah Indonesia berstandar pada fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) nomor 79 tentang *qardh*. Dimana bank syariah dapat menggunakan dana dari nasabahnya untuk membiayai akad *qardh* (pembiayaan) yang merupakan sarana atau kelengkapan transaksi lain.

Gadai emas di bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura merupakan produk pembiayaan dimana emas sebagai barang jaminan untuk membantu nasabah mendapatkan dana dengan mudah dan cepat. Bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura mempunyai penilaian terhadap emas yang akan dijadikan jaminan oleh calon nasabah. Tidak hanya jaminan berupa emas berbentuk batangan tetapi jenis emas yang berbentuk perhiasan.

Dari hasil penelitian atau wawancara dengan *pawning appraisal* disimpulkan bahwa kendala yang dihadapi bank syariah Indonesia kantor cabang Martapura untuk memperoleh laba bersih adalah masih banyak lapisan masyarakat yang belum terjangkau oleh gadai emas BSI sehingga *fee base* juga tidak terlalu signifikan meningkatnya. Pada dasarnya laba

bersih diperoleh dari banyaknya nasabah yang melakukan gadai. Semakin banyak nasabah yang gadai maka semakin banyak *fee base* yang diperoleh.

Selain itu, segmen di masyarakat tahu nya produk gadai emas hanya ada di pegadaian. Maka bisa dikatakan bahwa antara pegadaian dan bank syariah bersaing untuk mendapatkan nasabah pembiayaan gadai emas. Berikut perbedaan gadai emas di bank syariah dan pegadaian :

- a. Gadai emas di bank syariah
- b. Jika Anda menggadaikan logam mulia, Anda dapat memperoleh pendanaan hingga 90% harga logam mulia.
- c. Jika Anda menggadaikan perhiasan emas, Anda dapat memperoleh pendanaan hingga 85% harga perhiasan emas.

Akad yang digunakan dalam gadai syariah adalah akad Qardh dalam rangka Rahn. Jadi bank akan memberikan pinjaman kepada nasabah sekaligus mendapatkan tugas untuk menjaga barang jaminan yang diserahkan. Dengan akad *qardh* dalam rangka Rahn ini, maka emas akan lebih aman.

- d. Gadai emas cara syariah di pegadaian sama seperti sistem di bank syariah yaitu pembiayaan *rahn*. Syarat-syarat yang dibutuhkan:
 - 1) Bawa salinan (fotokopi) KTP dan identitas resmi lainnya
 - 2) Menyerahkan barang jaminan
 - 3) Tanda tangan Surat Bukti Kredit (SBK)
 - 4) Digunakan adalah akad ijarah.

e. Gadai emas secara konvensional

Program yang ditawarkan adalah kredit cepat aman (KCA), adalah pinjaman uang tunai dengan sistem gadai yang berfungsi untuk memenuhi kebutuhan konsumtif maupun kebutuhan produktif.

Pinjaman dapat mencapai Rp 500 juta. Periode pinjaman berlangsung 4 bulan (120 hari) dan dapat diperpanjang dengan cara membayar angsuran sebagian uang pinjaman dengan syarat:

- 1) Bawa salinan (fotokopi) KTP dan identitas resmi lainnya
- 2) Menyerahkan barang jaminan
- 3) Tanda tangan Surat Bukti (SBK)

Dapat disimpulkan bahwasanya uraian diatas berkaitan dengan teori dari Hansen dan Mowen yang mengklasifikasikan kendala berdasarkan asalnya :

- a. Kendala internal (*internal constraint*), adalah faktor-faktor yang membatasi perusahaan yang berasal dari dalam perusahaan.
- b. Kendala eksternal (*external constraint*), adalah faktor-faktor yang membatasi perusahaan yang berasal dari luar perusahaan.