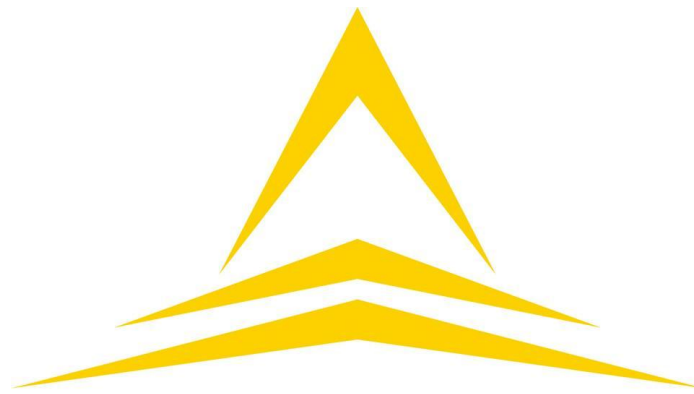


**IMPLEMENTASI INVESTASI EMAS
DENGAN PRODUK PEMBIAYAAN CICIL EMAS
(Studi Kasus di PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang
Pembantu Ajibarang)**



IAIN PURWOKERTO

TUGAS AKHIR

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto
Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh
Gelar Ahli Madya (A.Md)

IAIN PURWOKERTO

Oleh:

**AFIF FATKHUROHMAN
NIM. 1522203003**

**PROGRAM DIPLOMA III MANAJEMEN PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
PURWOKERTO
2018**

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	ii
HALAMAN LEMBAR PENGESAHAN	iii
HALAMAN NOTA DINAS PEMBIMBING.....	iv
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGATAR.....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN	xi
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR TABEL.....	xxi
DAFTAR GAMBAR.....	xxii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiii
ABSTRAK	xxiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian	5
E. Definisi Operasional	6
F. Metode Penulisan Laporan Tugas Akhir	8
1. Jenis Penelitian	8
2. Lokasi dan Waktu Penelitian	8
3. Subyek dan Objek Penelitian.....	8
4. Sumber Data	8
5. Teknik Penulisan Data	9
G. Sistematika penulisan	10
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Implementasi Investasi	12
1. Definisi Implementasi Investasi	12

2. Jenis-jenis Investasi	13
3. Tujuan Investasi.....	14
B. Emas	15
1. Sejarah Emas	15
2. Kadar Emas.....	17
3. Faktor Yang Mempengaruhi Harga Emas	17
4. Kelebihan Emas Sebagai Media Investasi.....	19
5. Harga Emas dan pembiayaan Produk Cicil Emas	20
C. Pembiayaan Murabahah	21
1. Pengertian Pembiayaan Murabahah	21
2. Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i>	22
D. Penelitian Terdahulu.....	24
BAB III HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Purwokerto	27
1. Sejarah Singkat Bank Syariah Mandiri.....	27
2. Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri	29
3. Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Purwokerto.....	30
B. Sistem Operasional dan Produk – Produk Bank Syariah Mandiri	34
1. Konsep Operasional.....	34
2. Produk – Produk Bank Syariah Mandiri.....	36
C. Implementasi Investasi Emas Dengan Produk Pembiayaan Cicil Emas Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Ajibarang	39
1. Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Cicil Emas	39
2. Emas Sebagai Alternatif Investasi Pada Produk Pembiayaan Cicil Emas di BSM.....	41
3. Investasi Cicil Emas pada BSM.....	41

BAB IV PENUTUP

A. Kesimpulan.....	45
B. Saran.....	46

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

RIWAYAT HIDUP



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perbankan merupakan salah satu penopang yang sangat penting dalam pertumbuhan ekonomi. Menurut Undang-Undang RI Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan Syariah, Bank Syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah dan menurut jenisnya terdiri dari bank umum syariah dan bank pembiayaan rakyat syariah.¹ di mana Bank syariah berperan sebagai lembaga intermediasi baik dalam bidang keuangan berupa pembiayaan, investas dan pembayaran.

Perbankan syariah berperan sebagai lembaga perantara (*financial intermediary*), yaitu lembaga yang menghimpun dana dari masyarakat yang mengalami kelebihan dana (*surplus*) dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat yang membutuhkan dana (*deficit*) yaitu dalam bentuk fasilitas pembiayaan (*Financing*). Pembiayaan (*Financing*) merupakan istilah yang dipergunakan dalam bank syariah, sebagaimana dalam bank konvensional disebut dengan kredit (*Lending*). Adapun bentuk-bentuk pembiayaan perbankan yang berdasarkan prinsip syariah sebagai berikut:²

1. Pembiayaan dengan prinsip bagi hasil, yaitu *Musyarakah* dan *Mudharabah*.
2. Pembiayaan dengan prinsip jual beli (piutang), yaitu *murabahah*, *Salam* dan *Istishna*'.
3. Pembiayaan dengan prinsip sewa, yaitu *Ijarah* dan *Ijarah Muntahiya Bit Tamlik*.
4. Pinjaman *Qardh*.

Menurut sifat penggunaannya, pembiayaan dapat di bagi menjadi dua yaitu pembiayaan *produktif* (pembiayaan yang ditujukan untuk memenuhi kebutuhan produksi dalam arti luas, seperti untuk peningkatan usaha, baik

¹ Frianto Pandia Dkk, *Lembaga Keuangan* (Jakarta: Pt Asdi Mahasatya, 2005), hlm.186.

² Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syari'ah*, (Yogyakarta: Upp Ump Ykpn, 2005), hlm.22- 25.

usaha produksi, perdagangan maupun investasi) dan pembiayaan *konsumtif* (pembiayaan yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan konsumsi, yang akan habis digunakan untuk memenuhi kebutuhan).³

Selain dalam bentuk pembiayaan, di perbankan Syariah juga terdapat produk pembiayaan dalam bentuk investasi. Investasi merupakan salah satu ajaran dari konsep Islam yang memenuhi proses *tadrij* dan *trichotomy* pengetahuan tersebut.⁴ Investasi merupakan hal sangat penting dalam aktivitas kegiatan ekonomi, terutama untuk masa yang akan datang, karena dengan aktivitas investasi kita bisa memperoleh keuntungan.

Menurut Huda investasi dibedakan menjadi dua, yaitu investasi pada *financial asset* dan investasi pada *real asset*. Investasi pada *financial asset* dilakukan pada pasar uang, misalnya berupa sertifikat deposito, *commercial paper*, surat berharga pasar uang (SPBU), dan lainnya. Investasi juga dapat dilakukan di pasar modal, misalnya berupa saham, obligasi, warrant, dan lainnya. Sedangkan investasi pada *real asset* dapat dilakukan dengan pembelian aset produktif, pendirian pabrik, pembukaan pertambangan, perkebunan, dan lainnya.⁵ Investasi merupakan aktivitas ekonomi yang mengandung risiko karena berhadapan dengan unsur ketidakpastian. Dengan demikian, perolehan kembaliannya (*return*) tidak pasti dan tidak tetap. Dalam hal ini terdapat istilah dalam investasi bahwa semakin tinggi kembaliannya, maka akan semakin tinggi risikonya. Sehingga dengan adanya hal tersebut dapat membuat investor untung besar atau sebaliknya, investor bisa mengalami kerugian besar. Tetapi ada instrumen investasi yang di nilai paling aman dan memiliki sedikit risiko, instrumen investasi tersebut adalah investasi di bidang logam mulia emas, karena investasi logam mulia emas termasuk kategori investasi yang aman dan menguntungkan.

³ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syari'ah: Dari Teori Ke Praktik*, (Jakarta: Gema Insani Press, 2001), hlm.160

⁴ Indah Yuliana, *Investasi Produk Keuangan Syariah* (Malang: UIN-Maliki Press, 2010) hlm.9

⁵ Nurul Huda, *Investasi Pada Pasar Modal Syariah* (Jakarta: Prenada Media Grup, 2007), hlm.8

Emas merupakan logam mulia yang banyak diminati oleh masyarakat, logam mulia emas terkenal sebagai barang investasi yang memiliki kepastian akan memberikan keuntungan bagi orang yang melakukan investasi, karena investasi emas cenderung mengalami harga yang selalu naik dari tahun ke tahun. Hal inilah yang memberikan keuntungan bagi orang yang melakukan investasi di logam mulia emas, terutama apabila selisih harga emas pada harga beli dan harga jualnya cukup besar.

Investasi dalam bentuk emas merupakan investasi yang telah ada sejak zaman dahulu, investasi ini merupakan investasi yang aman bagi orang yang awam melakukan kegiatan investasi, investasi emas berupa Logam Mulia (LM) adalah yang paling aman dan bagus, karena investasi emas bisa terhindar dari krisis ekonomi. Untuk melakukan kegiatan investasi emas bagi pemula, investor memerlukan biaya awal yang besar dan tidak sedikit, setidaknya untuk membeli emas 10 gram harus menyiapkan dana sebesar Rp.6.480.000, dengan perkiraan harga emas pada bulan april 2018 sebesar Rp.648.000/gr. Dana tersebut akan terasa berat bagi pemula yang baru akan memulai investasi emas. Untuk mengatasi hal tersebut BI mengeluarkan Surat Edaran BI (SE BI) Nomor 14/7/DPBS tanggal 29 Februari 2012 tentang Produk Qardh yang Beragun Emas bagi Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah (UUS), BI berupaya 3 mengurangi unsur spekulasi dan risiko atau permasalahan yang mungkin timbul dalam bisnis gadai emas dan investasi emas. Berdasarkan keputusan Bank Indonesia tersebut, Investasi emas hanya dapat dilakukan di Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah (UUS).

Pada bulan Maret 2013 Perbankan Syariah meluncurkan produk investasi emas⁶ selaras dengan peraturan baru dari Bank Indonesia yaitu Surat Edaran BI Nomor 14/7/DPBS yang membatasi pembiayaan maksimal gadai hanya 250.000.000,- per nasabah. Adapun akad yang di gunakan pada investasi emas

⁶Ajeng Ritzki Pitakasari, *BSM Luncurkan Produk Cicil Emas*, Artikel, dapat dikunjungi di [Http://Www.Republika.Co.Id/Berita/Ekonomi/Syariah-Ekonomi/13/03/25/Mk8166-Bsm-Luncurkan-Produk-Cicil-Emas](http://www.Republika.Co.Id/Berita/Ekonomi/Syariah-Ekonomi/13/03/25/Mk8166-Bsm-Luncurkan-Produk-Cicil-Emas), diakses pada. 9 April 2018, pukul 16.00 WIB

adalah jual beli dan jaminan pada produk investasi emas di ikat dengan akad rahn⁷.

Bank Syariah Mandiri KCP Ajibarang adalah salah satu lembaga keuangan syariah yang menyediakan pelayanan terhadap nasabahnya dalam berbagai bentuk produk *funding* (pendanaan) yang diperlukan nasabahnya untuk menyimpan dana dan produk *landing* (pembiayaan) yang diperlukan nasabah yang sedang kekurangan dana. Dalam rangka memberikan kemudahan dan pelayanan bagi masyarakat untuk memiliki emas batangan melalui produk pembiayaan bank. Bank membantu nasabah untuk memiliki emas dengan menggunakan fasilitas pembiayaan dari bank dalam bentuk pembiayaan cicil emas Bsm (disingkat Cicil Emas BSM). Pembiayaan cicil emas adalah pembiayaan kepemilikan emas dengan menggunakan akad murabahah.

Dalam menjalankan aktivitas perbankan, terdapat produk pembiayaan yang berbentuk investasi seperti produk pembiayaan cicil emas BSM. Penulis menganggap penting melakukan penelitian tentang implementasi investasi produk pembiayaan cicil emas BSM, karena menarik untuk mengetahui dan mempelajari tentang upaya untuk investasi dalam produk pembiayaan cicil emas BSM, di mana cicil emas merupakan produk yang sekarang banyak di minati oleh masyarakat.

Berdasarkan penjelasan diatas penulis menuangkan hasil penelitian Tugas Akhir ini dengan judul **“Implementasi Investasi Emas Dengan Produk Pembiayaan Cicil Emas (Studi Kasus di PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Ajibarang)”**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, maka dapat diambil rumusan masalah yaitu “Bagaimana Implementasi Investasi Emas Dengan Produk Pembiayaan Cicil Emas Di Bank Syariah Mandiri KCP Ajibarang ?”.

⁷Gita Rossiana, *BSM Luncurkan Produk Cicil Emas*, Artikel, dapat dikunjungi di [Http://Www.Beritasatu.Com/Ekonomi/104038-Bsm-Luncurkan-Produk-Cicil-Emas.Html](http://www.beritasatu.com/ekonomi/104038-Bsm-Luncurkan-Produk-Cicil-Emas.html) diakses pada. 9 April 2018, pukul 16.00 WIB

C. Tujuan Penelitian

Tujuan dari penulisan tugas akhir yaitu penulis lebih menambah dan memahami tentang pengetahuan bagaimana Implementasi Investasi Emas Dengan Produk Pembiayaan Cicil Emas Di Bank Syariah Mandiri KCP Ajibarang. Disamping itu juga untuk memenuhi salah satu syarat guna meraih gelar Ahli Madya dalam bidang Manajemen Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto. Serta dapat menambah pengetahuan khususnya untuk penulis sendiri dan atau untuk pembaca pada umumnya. Sekaligus sebagai tempat penelitian untuk membuat Laporan Tugas Akhir, sehingga penyusun dapat memamparkan secara mendetail bagaimana pelaksanaan praktek kerja dan penelitian yang dilakukan dan menyajikan dalam bentuk karya tulis ilmiah sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Progam D III Manajemen Perbankan Syariah IAIN Purwokerto.⁸

D. Manfaat Penelitian

Dalam penelitian ini, diharapkan dapat memberikan manfaat antara lain :

1. Bagi Penulis **IAIN PURWOKERTO**
 - a. Menambah wawasan dan pengalaman penulis agar dapat mengembangkan ilmu yang telah diperoleh selama mengikuti perkuliahan di IAIN Purwokerto Jurusan Manajemen Perbankan Syariah.
 - b. Mengetahui bagaimana penerapan ilmu yang diperoleh di IAIN Purwokerto pada realitannya yang terjadi di lapangan.
 - c. Sebagai syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya pada program Diploma III Manajemen Perbankan Syariah.
2. Bagi Bank
 - a. Diharapkan dari penulisan ini dapat membuat bank lebih mengetahui manfaat dari produk pembiayaan cicil emas yang bisa di gunakan sebagai alat investasi bagi nasabah yang sangat menguntungkan.

⁸ Jurusan Syariah Stain Purwokerto, *Panduan Penyusunan Laporan Tugas Akhir D III MPS 2012*, (Purwokerto: Stain Press, 2012), hlm. 3.

3. Bagi Perguruan Tinggi

- a. Untuk menambah perbendaharaan ilmiah di perpustakaan IAIN Purwokerto.
- b. Sebagai bahan referensi bagi pihak lain yang ingin mengangkat permasalahan yang sama.

4. Bagi Masyarakat

- a. Diharapkan dapat menambah pengetahuan dan wawasan masyarakat mengenai manfaat Investasi Emas Dengan Produk Pembiayaan Cicil Emas Di Bank Syariah Mandiri KCP Ajibarang.

E. Definisi Operasional

Dari judul tugas akhir yang peneliti angkat, ada beberapa istilah-istilah yang mendapat penjelasan agar arah dan maksud penulisan tugas akhir ini menjadi jelas dan tidak terjadi kesalahan pahaman dalam memahami permasalahan yang dibahas, diantaranya :

1. Implementasi Investasi Emas

Implementasi menurut para ahli adalah suatu tindakan atau pelaksanaan dari sebuah rencana yang sudah di susun secara matang dan terperinci . Sedangkan investasi adalah suatu istilah dengan beberapa pengertian yang berhubungan dengan keuangan dan ekonomi. Istilah tersebut berkaitan dengan akumulasi suatu bentuk aktiva dengan suatu harapan mendapatkan keuntungan pada masa depan. Terkadang ,investasi disebut juga sebagai penanaman modal⁹, sedangkan Salah satu alternatif investasi yang sedang gencar diperbincangkan adalah investasi pada komoditas emas. Emas merupakan salah satu logam mulia yang memiliki nilai cukup tinggi, baik dari segi harga maupun kegunaannya. Logam mulia ini sering digunakan sebagai media berhias, investasi, prestige sekaligus

⁹ Wikipedia, *investasi*, dapat dikunjungi di <https://id.wikipedia.org/wiki/investasi>, diakses pada 4 April 2018, pukul 18.00 WIB.

sering digunakan sebagai lambang sesuatu hal yang bersifat sakral, seperti acara pertunangan dan pernikahan.¹⁰

2. Pembiayaan Cicil Emas BSM

Pembiayaan (*Financing*) merupakan istilah yang dipergunakan dalam bank syariah, sebagaimana dalam bank konvensional disebut dengan kredit (*Lending*). Pembiayaan cicil emas adalah pembiayaan kepemilikan emas dengan akad murabahah yang menggunakan emas sebagai anggunanya dan di ikat dengan akad rahn, akad murabahah Adalah transaksi jual-beli yang mana si penjual harus mengungkapkan secara jujur kos komoditas yang dimilikinya ditambah keuntungan yang telah disepakati para pihak (penjual dengan pembeli)¹¹ dan akad rahn.

Pembiayaan cicil emas merupakan pembiayaan yang bisa di jadikan sebagai alat investasi, karena antara margin pembiayaan dan perubahan *fluktuasi* nilai emas memiliki perbandingan yang bisa di jadikan sebagai keuntungan investor, dan emas merupakan jenis asset yang tidak di kenai pajak oleh pemerintah. Emas juga merupakan asset yang bisa melawan inflasi dan sering di jadikan sebagai alat penyimpanan kekayaan di negara-negara maju.

Budaya yang berkembang di masyarakat, investasi emas merupakan investasi yang di nilai membutuhkan modal yang besar. Misalnya untuk investasi emas 10 gram, kita harus menyiapkan dana sebesar Rp.6.480.000, dengan perkiraan harga emas pada bulan april 2018 sebesar Rp.648.000/gr. Dengan adanya produk pembiayaan cicil emas di harapkan bisa menjadi sebuah alternatif untuk masyarakat luas yang akan melakukan investasi cicil emas. Karena dengan melakukan pembiayaan cicil emas, kita bisa memiliki emas dengan cara di mencicil setiap bulan.

¹⁰ Wirawan ED Radianto dan Citra Ayuningtyas, *Perbandingan Risk Dan Return Investasi Pada Emas, Saham Dan Reksadana Dalam Menentukan Keputusan Investasi*, AKRUAL 1 (2) (2010), hlm.105

¹¹ Widodo, Sugeng. *Pembiayaan Murabahah, Esensi, Aplikasi, Akuntansi, Permasalahan & Solusi* (Yogyakarta: Uii Press, 2017) Hlm.33

F. Metode Penelitian

Metode penelitian dapat didefinisikan sebagai metode penelitian ilmu-ilmu social yang mengumpulkan dan menganalisis data berupa kata-kata (lisan maupun tulisan) dan perbuatan-perbuatan manusia.¹²

Metode penelitian terdiri dari :

1. Jenis Penelitian

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) atau studi kasus, adalah penelitian mendalam mengenai unit sosial, individu, kelompok, lembaga atau masyarakat tertentu yang hasilnya merupakan gambaran yang lengkap dan terorganisasi dengan baik terkait unit tersebut.¹³ yang menjadi subyek penelitian (Bank Syariah Mandiri KCP Ajibarang) sehingga penelitian ini difokuskan untuk menelusuri dan mengkaji bahan-bahan yang ada di lapangan serta relevan dengan permasalahan yang diangkat.

2. Lokasi Dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan di Bank Syariah Mandiri KCP Ajibarang yang beralamatkan di Jl. Raya Pancasan, Blok F-7, Desa Ajibarang, Windunegara, Wangon, Kabupaten Banyumas, Jawa Tengah. Penelitian dilaksanakan pada tanggal 19 Februari – 19 Maret 2018.

3. Subyek dan obyek

Subyek penelitian adalah Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Ajibarang. Obyek penelitian adalah implementasi investasi emas pada produk pembiayaan cicil emas.

4. Sumber data

Bila dilihat dari cara sumber datanya, maka pengumpulan data dapat menggunakan sumber primer dan sumber sekunder. Sumber data primer yaitu data yang diperoleh langsung dari sumber data oleh penyidik dengan tujuan tertentu. Dalam hal ini diperoleh data dari Bank Syariah Mandiri

¹² Afrizal, *Metode Penelitian Kualitatif* (Jakarta: Pt Rajagrafindo Persada, 2016), Hlm.13.

¹³ Sundi Suryabrata, *Metodologi Penelitian*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2003) Hlm.80.

Kantor Cabang Pembantu Ajibarang mengenai bagaimana implementasi investasi emas pada produk pembiayaan cicil emas.

Sumber data sekunder merupakan sumber data yang diperoleh peneliti secara tidak langsung melalui media perantara. Data sekunder pada umumnya berupa bukti, catatan, atau laporan historis yang telah tersusun dalam arsip, baik yang dipublikasikan dan yang tidak dipublikasikan. Manfaat dari data sekunder adalah lebih meminimalkan biaya dan waktu, mengklasifikasikan permasalahan-permasalahan, menciptakan tolak ukur untuk mengevaluasi data primer, dan memenuhi kesenjangan-kesenjangan informasi.¹⁴ sumber-sumber data informasi yang di kumpulkan untuk menjadi dasar kesimpulan dari sebuah penelitian atau biasa di sebut juga data yang lebih dulu dikumpulkan orang-orang diluar peneliti, walaupun itu sesungguhnya data asli, yaitu berkaitan implementasi investasi emas pada produk pembiayaan cicil ema seperti wawancara yang dapat mendukung dan menguatkan data peneliti.

5. Teknik Pengumpulan Data

Untuk memperoleh data-data yang digunakan dalam penelitian ini, penulis menggunakan teknik-teknik sebagai berikut:

a. Observasi

Observasi atau yang disebut pula dengan pengamatan, meliputi kegiatan pemuatan terhadap sesuatu objek, observasi merupakan suatu proses yang terpenting dalam sebuah proses-proses pengamatan dan. Dalam observasi penelitian dilakukan dengan pengamatan langsung mengenai implementasi investasi emas pada produk pembiayaan cicil emas di Bank Syariah Mandiri KCP Ajibarang.

b. Wawancara

Wawancara digunakan sebagai teknik pengumpulan data apabila penulis ingin mengetahui hal-hal dari responden yang lebih dalam penelitian. Teknik ini bertujuan untuk menggali informasi lebih dalam

¹⁴ Catur Susminah. 2017. *Strategi Pemasaran Produk Pembiayaan Cicil Emas Di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Purwokerto*. Tugas Akhir. Tidak diterbitkan. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto : Banyumas

mengenai bagaimana implementasi investasi emas pada produk pembiayaan cicil emas di Bank Syariah Mandiri KCP Ajibarang.

c. Dokumentasi

Dokumentasi adalah memberi data mengenai variabel atau hal-hal yang berupa catatan, transkrip, dan sebagainya. Dalam teknik ini bertujuan untuk mendapatkan informasi atau data-data dari dokumen yang dimiliki seperti arsip-arsip, brosur, formulir-formulir transaksi, dsb dalam Bank Syariah Mandiri KCP Ajibarang

d. Metode Analisis Data

Setelah semua data terkumpul baik data primer maupun data sekunder, maka langkah selanjutnya adalah menganalisis data secara kualitatif dengan deskripsi-analisis, dimana nantinya dari metode analisis data ini akan diperoleh kesimpulan.

G. Sistematika Penulisan

Supaya lebih memudahkan pembaca dalam memahami Tugas Akhir ini, maka penulis menyusun secara sistematis mulai dari halaman judul sampai penutup serta kelengkapan lainnya. Secara garis besar Tugas Akhir ini terdiri dari tiga bagian, yaitu bagian awal, bagian utama, dan bagian akhir.

Bagian awal tugas akhir ini meliputi halaman judul, halaman pernyataan keaslian, halaman pengesahan, halaman nota dinas pembimbing, halaman motto, halaman persembahan, abstrak, kata pengantar, daftar isi, daftar table, dan daftar lampiran.

Bagian kedua yang memuat pokok-pokok permasalahan mulai dari bab I sampai bab IV.

Bab I merupakan landasan formatif penelitian, yang berisi latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, definisi operasional, metodologi penelitian dan sistematika penulisan.

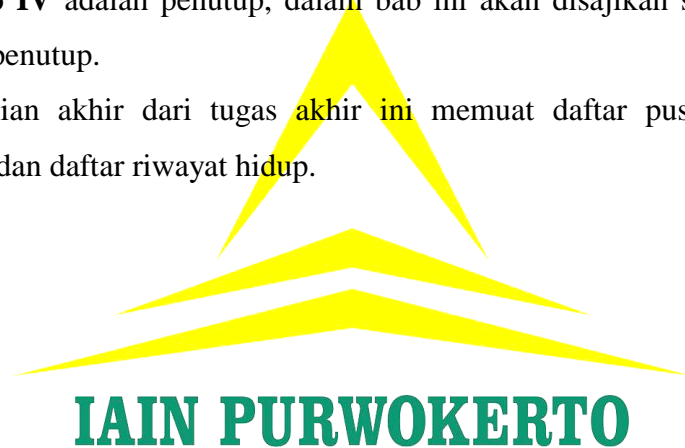
Bab II Landasan Teori yang berisi tentang teori-teori dan penelitian terdahulu yang berkaitan dengan Implementasi Investasi Emas Dengan Produk

Pembiayaan Cicil Emas di bank syariah mandiri kantor cabang pembantu Ajibarang.

Bab III Hasil dan Pembahasan, hasil berisi tentang gambaran umum lokasi penelitian yang meliputi sejarah singkat Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Ajibarang, visi dan misi, status kelembagaan, struktur organisasi, serta sistem operasi dan produk-produk Bank Mandiri Syariah Kantor Cabang Pembantu Ajibarang. Pembahasan berisi tentang Implementasi Investasi Emas Dengan Produk Pembiayaan Cicil Emas di bank syariah mandiri kantor cabang pembantu Ajibarang.

Bab IV adalah penutup, dalam bab ini akan disajikan simpulan, saran, dan kata penutup.

Bagian akhir dari tugas akhir ini memuat daftar pustaka, lampiran-lampiran dan daftar riwayat hidup.



BAB IV

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan tentang implementasi investasi emas dengan produk pembiayaan cicil emas di KCP Ajibarang, maka diperoleh kesimpulan bahwa produk investasi yang ada didalam Bank Syariah Mandiri KCP Ajibarang khususnya pada Produk Pembiayaan Cicil Emas. Investasi emas di bank syariah mandiri adalah melalui produk cicil di mana kita bisa melakukan investasi dengan uang yang sedikit, karena metode kepemilikan yang di gunakan untuk mempunyai emas tersebut dengan mencicil dengan harga flat di awal perjanjian dengan menggunakan akad *murabahah*.

Aplikasi investasi yang biasa digunakan pada perbankan syariah khususnya Bank Mandiri Syariah adalah Cicil Emas. Produk Cicil Emas ini adalah salah satu produk pembiayaan berbasis investasi yang dikeluarkan oleh Bank Syariah Mandiri sejak 25 Maret 2013 yang merupakan produk kepemilikan emas kepada masyarakat. Produk pembiayaan cicil emas ini memberikan peluang kepada masyarakat untuk dapat memiliki emas batangan dengan metode mencicil dengan akad yang di gunakan yaitu *murabahah*. Dengan jaminan yang diikat dengan akad *rahn* atau gadai dengan berat emas batangan minimal 10 gram sampai 250 gram. Mekanisme yang digunakan dalam pembiayaan produk BSM Cicil Emas terdiri dari beberapa tahapan yang di mulau dengan syarat pengajuan pembiayaan, penilaian jumlah agunan produk cicil emas, pengambilan keputusan pembiayaan dan pelaksanaan akad untuk pencairan pembiayaan cicil emas.

B. Saran

Adapun beberapa saran yang dapat penulis berikan:

1. Bank Syariah Mandiri KCP Ajibarang sebaiknya sering mengadakan seminar atau pelatihan terkait perbankan syariah, karena pada saat wawancara masih ada karyawan yang kurang mengetahui tentang perbankan syariah dengan tujuan untuk peningkatan kualitas dan mutu SDM di Bank Syariah Mandiri KCP ajibarang.
2. BSM hendaknya memiliki marketing khusus yang fokus dan dikhususkan hanya untuk menjual dan memasarkan produk pembiayaan cicil emas, hal tersebut bertujuan untuk meningkatkan jumlah nasabah kerena pembiayaan cicil emas memiliki pangsa pasar yang sangat luas.
3. BSM KCP Ajibarang sebaiknya tetap mempertahankan produk-produk perbankan, yang sesuai syariah agar menjadi perbankan syariah yang terbaik dan menginspirasi.



DAFTAR PUSTAKA

- Afrizal. 2016. *Metode Penelitian Kualitatif*. Jakarta: Pt Rajagrafindo Persada
- Antonio, Muhamad Syafi'i. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*. Jakarta: Gema Insani
- Huda, Nurul. 2007. *Investasi Pada Pasar Modal Syariah*. Jakarta: Prenada Media Grup
- Jurusan Syariah Stain Purwokerto. 2012. *Panduan Penyusunan Laporan Tugas Akhir D III MPS 2012*. Purwokerto: Stain Press
- Muhamad. 2014. *Manajemen Keuangan Syariah: Analisis fiqh dan keuangan*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN
- Muhammad. 2005. *Manajemen Pembiayaan Bank Syari'ah*. Yogyakarta: Upp UmpYkpn
- Pandia, Frianto, Dkk. 2005. *Lembaga Keuangan*. Jakarta: Pt Asdi Mahasatya
- Sugeng, Widodo. 2017. *Pembiayaan Murabahah, Esensi, Aplikasi, Akuntansi, Permasalahan & Solusi*. Yogyakarta: Uii Press
- Suryabrata, Sundi. 2003. *Metodologi Penelitian*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Yuliana, Indah. 2007. *Investasi Produk Keuangan Syariah*. Malang: UIN-Maliki Press

IAIN PURWOKERTO

JURNAL

- Anggraeni Fauziah dan Mintaraga Emas Surya, *Peluang Investasi Emas Jangka Panjang Melalui Produk Pembiayaan BSM Cicil Emas (Studi pada Bank Syariah Mandiri KC Purwokerto)*, Islamadina, Volume XVI (1) Maret (2016)
- Mudjiyono, *Investasi dalam saham & Obligasi dan Meminimalisasi risiko sekuritas pada pasar modal indonesia*, Jurnal STIE Semarang, VOL 4, NO 2, Edisi Juni 2012,
- Radianto, Wirawan ED dan Citra Ayuningtyas. 2010. *Perbandingan Risk Dan Return Investasi Pada Emas, Saham Dan Reksadana Dalam Menentukan Keputusan Investasi*, AKRUAL 1 (2) (2010)
- Sholeh, Mohammad. *Emas Sebagai Instrumen Investasi Yang Aman Pada Saat Instrumen Lain Mengalami Peningkatan Resiko*. Universitas Negeri Surabaya

TUGAS AKHIR

Azizah, Nurul. 2016. Investasi Berbasis Emas Pada Produk BSM Cicil Emas di Bank Syariah (BSM) Kantor Cabang Unggaran. *Tugas Akhir*. Tidak diterbitkan. Salatiga: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Salatiga

Elviana, Elsa. 2015. Analisis terhadap akad pada produk BSM cicil emas di Bank Syariah Mandiri (BSM) Kantor Cabang Semarang. *Tugas Akhir*. Tidak diterbitkan. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN WaliSongo : Semarang.

Halimah , Nur 2017. Analisis Penilaian Karakteristik Nasabah Dalam Pembiayaan Cicil Emas Di Bank Syariah Mandiri Area Cirebon. *Tugas Akhir* Tidak diterbitkan. Purwokerto: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto.

Oktafiana. 2014. Strategi Pemasaran Dan Penerapan Pembiayaan Bsm Cicil Emas Di Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan. *Tugas Akhir*. Tidak diterbitkan. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan : Pekalongan.

Sundari Utami, Nurul Dini 2018. Strategi Pemasaran Produk Pembiayaan Cicil Emas PT. Bank Syariah Mandiri KCP Marelان. *Tugas Akhir* , Tidak diterbitkan. Purwokerto : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara Medan.

Susminah, Catur. 2017. Strategi Pemasaran Produk Pembiayaan Cicil Emas Ib Di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Purwokerto. *Tugas Akhir*. Tidak diterbitkan. Purwokerto: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto.

IAIN PURWOKERTO

INTERNET

ORORI, 8 Hal Yang Mempengaruhi Harga Emas, dapat dikunjungi di <https://www.orori.com/ororeads/harga-emas-dan-beberapa-hal-yang-mempengaruhinya> di akses pada pada 13 Agustus 2018, pukul 17.30 WIB.

Pitakasari, Ajeng Ritzki. *BSM Luncurkan Produk Cicil Emas*, Artikel, dapat dikunjungi di <Http://Www.Republika.Co.Id/Berita/Ekonomi/Syariah-Ekonomi/13/03/25/Mk8166-Bsm-Luncurkan-Produk-Cicil-Emas>, diakses pada. 9 April 2018, pukul 16.00 WIB

Refrensi inspiratif, pengertian emas, dapat dikunjungi di <http://www.referensimakalah.com/2013/06/pengertian-emas.html> diakses pada 11 Agustus 2018, pukul 22.00 WIB

Rossiana, Gita. *BSM Luncurkan Produk Cicil Emas*, Artikel, dapat dikunjungi di [Http://Www.Beritasatu.Com/Ekonomi/104038-Bsm-Luncurkan-Produk-Cicil-Emas.Html](http://Www.Beritasatu.Com/Ekonomi/104038-Bsm-Luncurkan-Produk-Cicil-Emas.Html) diakses pada 9 April 2018, pukul 16.00 WIB

Sejarah, *Sejarah Penemuan Emas*, dapat dikunjungi di <https://bersejarah.blogspot.com/2017/05/sejarah-penemuan-emas.html> di akses pada 15 Agustus 2018, pukul 17.00 WIB.

Finansialku.com, *7 Hal Yang Mempengaruhi Harga Emas Antam*, dapat dikunjungi di <https://www.finansialku.com/mempengaruhi-harga-emas-antam/> di akses pada 13 Agustus 2018, pukul 17.00 WIB.

Liputan6, *Sejarah Emas*, dapat dikunjungi di <https://www.liputan6.com/bisnis/read/2995415/mengenal-sejarah-emas-dari-masa-ke-masa> di akses pada 15 Agustus 2018, pukul 17.00 WIB.

Mandiri Syariah, *Informasi Harga Emas ANTAM*, dapat dikunjungi di <https://bsmemas.bsm.co.id/?p=consumer-banking/emas/bsm-cicil-emas> di akses pada 11 Agustus 2018, pukul 22.00 WIB.

