

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan karya tulis ilmiah saya pribadi. Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebut kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya tulis ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kejarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, Juni 2023

A handwritten signature in black ink is written over a yellow 3000 Rupiah stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'METERAI TEMPEL' and the serial number '7BB8EAJX751357530'.

Taharoh Muslimah

NIM: 161420164

ABSTRAK

Nama: **Taharoh Muslimah**, NIM: **161420164**, Judul Skripsi: **Pengaruh Pembiayaan Gadai Emas Dan Cicil Emas Terhadap Laba Bersih (Studi Kasus Pada Bank Syariah mandiri 2017-2019)**.

Penelitian ini dilatar belakangi dengan adanya kelompok masyarakat yang masih berminat untuk membeli emas dan melakukan investasi emas. Oleh karena itu, Bank Syariah Mandiri mengeluarkan fasilitas produk pembiayaan gadai emas dan cicil emas agar memudahkan masyarakat saat ini dalam memiliki emas.

Berdasarkan latar belakang, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah: 1) Apakah pembiayaan gadai emas berpengaruh terhadap laba bersih pada Bank Syariah Mandiri 2017-2019, 2). Apakah pembiayaan cicil emas berpengaruh terhadap laba bersih Bank Syariah Mandiri 2017-2019, 3). Apakah pembiayaan gadai emas dan cicil emas memberikan pengaruh terhadap laba bersih Bank Syariah Mandiri 2017-2019.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh pembiayaan gadai emas dan cicil emas memberikan pengaruh terhadap laba bersih Bank Syariah Mandiri 2017-2019

Jenis data penelitian ini adalah data kuantitatif dan sumber data yang digunakan adalah data sekunder. Data berupa laporan keuangan bulanan Bank Syariah Mandiri dari website resmi yaitu *www.ojk.go.id*. Analisis data yang digunakan adalah: uji asumsi klasik, uji regresi linier berganda, uji hipotesis t dan F, dan koefisien determinasi dengan bantuan program SPSS versi 22.0.

Berdasarkan periode pengamatan menunjukkan bahwa data penelitian berdistribusi normal. Hasil uji normalitas, uji heteroskedastisitas, tidak ditemukan variabel yang menyimpang dari aturan asumsi klasik. Sedangkan hasil uji parsial menunjukkan bahwa pembiayaan gadai emas berpengaruh positif dan signifikan dan pembiayaan cicil emas berpengaruh negatif dan signifikan terhadap laba bersih. Sedangkan secara simultan pembiayaan gadai emas dan cicil emas berpengaruh positif dan signifikan. Koefisien determinasi *adjusted R²* sebesar 0,762 atau 76,2% yang artinya pembiayaan gadai emas dan cicil emas berpengaruh terhadap laba bersih.

Kata kunci: *Pembiayaan Gadai Emas, Cicil Emas dan Laba Bersih.*



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Jendral Sudirman No. 30 Serang 42118 telp. 0254 – 2000323 Fax. 0254 - 200022

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth
Lamp	: 1 (satu) Eksemplar	Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Hal	: Pengajuan Munaqasyah	Islam UIN SMH Banten
	a.n. Taharoh Muslimah	Di –
	NIM :161420179	Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Diperkenalkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan koreksi seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi dari **Taharoh Muslimah, NIM. 161420179**, dengan Judul Skripsi: **“Pengaruh Pembiayaan Gadai Emas Dan Cicil Emas Terhadap Laba Bersih (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri 2017-2019)”**. Kiranya dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi dengan harapan dapat segera munaqasyahkan.

Demikian Atas segala perhatian Ibu/Bapak, kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Serang, Juni 2023

Pembimbing I

Dr. Budi Sudrajat, M.A
NIP: 197403072002121004

Pembimbing II

Asep Dadan Suganda, M.Sh.Ec
NIP: 198204222014091201

PERSETUJUAN

**Pengaruh Pembiayaan Gadai Emas dan Cicil Emas Terhadap Laba Bersih
(Studi Kasus Bank Syariah Mandiri 2017-2019)**

Oleh:

Taharoh Muslimah
NIM: 161420179

Menyetujui

Pembimbing I



Dr. Budi Sudrajat, M.A
NIP: 197403072002121004

Pembimbing II



Asep Dadan Suganda, M.Sh.Ec
NIP: 198204222014091201

Mengetahui

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI
NIP: 196402121991032003

Ketua
Jurusan Perbankan Syariah



Henny Saraswati, M.M
NIP: 198511172019032013

PENGESAHAN

Skripsi a.n. Taharoh Muslimah NIM: 161420179 yang berjudul : *“Pengaruh Pembiayaan Gadai Emas Dan Cicil Emas Terhadap Laba Bersih (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri 2017-2019)”* telah diajukan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 22 Juni 2023, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten

Serang, 22 Juni 2023

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota

Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI
NIP: 196402121991032003

Sekretaris Merangkap Anggota

Najmi Hilaliyati, M.Pd.
NIP. 199004052020122009

Anggota-anggota

Penguji I

Hj. Mukhlisatul Jannah, M.M., M.Ak.
NIP: 197408222005012003

Penguji II

Siti Marfu'ah, M.P.I
NIP: 199012182019032014

Pembimbing I

Dr. Budi Sudrajat, M.A
NIP: 197403072002121004

Pembimbing II

Asep Dadan Suganda, M.Sh.Ec
NIP: 198204222014091201

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah kupersembahkan kepada Allah SWT, atas segala rahmat dan juga kesempatan dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi saya dengan segala kekurangannya.

Segala syukur kuucapkan kepadaMu Ya Rabb, karena sudah menghadirkan orang-orang yang berarti disekeliling saya. Yang selalu memberi semangat dan do'a, sehingga skripsi saya ini dapat diselesaikan dengan baik.

Untuk karya yang sederhana ini, saya persembahkan untuk Ayahanda Sofyan Afendi dan Ibunda Amah tercinta dan tersayang.

Sebagai tanda bakti, hormat dan rasa terimakasih yang tiada terhingga yang telah memberikan kasih sayang, pengorbanan, dukungan, baik dalam bentuk materi maupun moril sehingga saya dapat menggapai cita-cita.

Kelak cita-cita saya ini akan menjadi persembahan yang paling mulia untuk Ayah dan Ibu, dan semoga dapat membahagiakan kalian.

Aamiin Ya Rabbal Aalamiin ...

MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا لَهَا مَا كَسَبَتْ وَعَلَيْهَا مَا أُكْتَسَبَتْ.....

“Allah SWT tidak akan membebani seorang hamba melainkan sesuai dengan kemampuannya”

(Q.S Al-Baqarah :286)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Taharoh Muslimah, yang dilahirkan di Aceh pada tanggal 09 Juni 1999. Penulis merupakan putri kedua dari tiga bersaudara, dari pasangan suami istri bernama Sofyan Afendi dan Amah, bertempat tinggal di kampung Dungushaur RT/RW 021/004 Desa Surianeun Kecamatan Patia, Pandeglang Banten.

Pendidikan formal yang ditempuh penulis adalah sebagai berikut: SDN Surianeun II lulus pada tahun 2010, Mts Mathla'ul Anwar Pusat Menes lulus pada tahun 2013, dan MA Mathla'ul Anwar Pusat Menes lulus pada tahun 2016. Pada tahun 2016 penulis melanjutkan kuliah di kampus Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmaanirrahim

Segala puji hanya bagi Allah SWT, yang telah memberikan taufik, hidayah serta inayah-Nya, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan tepat pada waktunya. Shalawat serta salam semoga tetap tercurah limpahkan kepada Rasulullah SAW, keluarga, para sahabat serta para pengikutnya yang setiap hingga akhir zaman.

Alhamdulillah, dengan izin Allah yang Maha Kuasa akhirnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Gadai Emas dan Cicil Emas Terhadap Laba Bersih (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri 2017-2019)” tentu dengan bantuan, bimbingan, semangat dan doa dari orang-orang terbaik yang ada di sekeliling penulis selama proses penyelesaian penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terimakasih sedalam-dalamnya terutama kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.PD. Rektor UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk bergabung dan belajar di lingkungan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mendorong penyelesaian studi dan skripsi penulis.
3. Ibu Henny Saraswati, M.M Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mengarahkan, mendidik serta memberikan motivasi kepada penulis.

4. Bapak Dr. Budi sudrajat, M.A. sebagai Pembimbing I dan Bapak Asep Dadan Suganda, M.Sh.Ec. sebagai Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, nasehat dalam penyelesaian studi dan skripsi ini serta memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi ini.
5. Ibu Hj. Mukhlisotul Jannah, M.M.,M.Ak sebagai Penguji I dan Ibu Siti Marfu'ah, M.P.I. sebagai Penguji II yang telah meluangkan waktu dan pikirannya untuk menguji skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, terutama yang telah mengajar dan mendidik penulis selama kuliah di UIN SMH Banten.
7. Seluruh Staf Akademik, Pegawai Perpustakaan dan Karyawan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan bantuannya kepada penulis selama ini.
8. Teruntuk kakak ku Annisa Arfah dan adikku M.Ihsan tercinta yang telah memberikan semangat serta doa kepada penulis.
9. Bibi-bibiku, sepupu yang selalu memberikan doa, kasih sayang dan dukungannya serta ponakan-ponakanku Wifa Fathah Saepudin dan Abdul Latif Saepudin, sehingga dapat menghibur penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Teguh Kurnia, terimakasih telah membantu, berkorban dan mendukung selama proses pengerjaan skripsi ini.
11. Keluarga besar PBS-E 2016 Fadhil, Yusril, Malik, Aang, Ajir, Luthfi, Safwani, Onah, Ceni, Rika, Ziah, Uyun, Mput, Riska, Nadia, Cindy, Detia, Sumai, Mega, Laila, Erina, Nca, Solehat, Hany, Rini, Mimih Hazrul, Tresna,

Firda yang telah menjadi keluarga kedua, tiga tahun kita belajar bersama salam satu ruangan. Terimakasih atas kebersamaan, pembelajaran, informasi-informasi juga dukungan dan semangat yang diberikan kepada satu sama lain.

12. Kepada sahabat terbaik ku Maziyatus Solihah, Onah Lisa, Syeni Cahyani, Rika Melinda, Futihah, Qurotul Uyun. Terimakasih telah berbagi semangat, motivasi pembelajaran dan kebersamaan hingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini. Atas segala bantuan yang telah diberikan, penulis berharap semoga Allah SWT membalasnya dengan pahala yang berlimpah. Aamiin. Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata kesempurnaan baik dari segi isi maupun metodologi penulisannya. Untuk itu, kritik dan saran dari pembaca sangat penulis harapkan guna perbaikan selanjutnya. Akhirnya hanya kepada Allah penulis berharap, semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Aamiin.

Serang, Juni 2023
Penulis,

Taharoh Muslimah
NIM: 161420179

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS.....	iii
PERSETUJUAN.....	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN.....	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	6
C. Pembatasan Masalah	6
D. Perumusan Masalah.....	7
E. Tujuan Penelitian.....	7
F. Manfaat Penelitian.....	8
G. Sistematika Pembahasan	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA	11
A. Landasan Teori	11
1. Pengertian Pembiayaan.....	11
2. Macam dan Jenis Pembiayaan	12
3. Pengertian Gadai Emas.....	14
4. Landasan Hukum Gadai Emas	16
5. Rukun dan Syarat Pembiayaan Gadai Emas.....	18
6. Manfaat Gadai Emas Syariah	22
7. Resiko Pembiayaan Gadai Emas	23

B. Pengertian Pembiayaan Cicil Emas.....	24
1. Pengertian Cicil Emas	24
2. Akad yang digunakan dalam produk cicil emas	25
3. Landasan Hukum Murabahah.....	27
4. Rukun dan Syarat Murabahah	28
5. Manfaat Pembiayaan Cicil Emas.....	29
6. Prosedur Pembiayaan Cicil Emas.....	30
C. Laba Bersih	31
1. Pengertian Laba Bersih.....	31
2. Jenis-Jenis Laba	34
3. Manfaat Laba Bagi Suatu Bank.....	34
4. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Laba.....	35
D. Penelitian Terdahulu	36
E. Kerangka Pemikiran	40
F. Hipotesis Penelitian.....	41
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	43
A. Tempat dan Waktu Penelitian	43
B. Populasi dan Sampel	43
C. Jenis Penelitian Dan Sumber Data	44
D. Pengumpulan Data dan Pengolahan Data	45
E. Teknik Analisis Data.....	46
F. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	52
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	54
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	54
1. Profil Bank Syariah Mandiri.....	54
2. Motto Bank Syariah Mandiri	55
3. Visi dan Misi PT. Bank Syariah Mandiri	56
B. Deskripsi Data Penelitian	57
C. Hasil Analisis Data	58
1. Analisis Deskriptif.....	58
2. Uji Asumsi Klasik	60

3. Analisis Regresi Linear Berganda	62
4. Uji parsial (Uji t).....	63
5. Uji Simultan(Uji F).....	65
6. Koefisien determinasi (R ²).....	65
D. Pembahasan Hasil Penelitian	66
BAB V PENUTUP	69
A. Kesimpulan.....	69
B. Saran.....	69
DAFTAR PUSTAKA	70

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan Pembiayaan Gadai Emas, Cicil Emas dan Laba Bersih Bank Syariah Mandiri (BSM) Periode Tahun 2017-2019.....	5
Tabel 4. 1 Data Laporan Keuangan Bulanan Pembiayaan Gadai Emas Dan Cicil Emas Terhadap Laba Bersih Bank Syariah Mandiri Periode	57
Tabel 4. 2 Statistik Deskriptif	59
Tabel 4. 3 Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov Test.....	60
Tabel 4. 4 Hasil Uji Glejser.....	61
Tabel 4. 5 Regresi Linear Berganda.....	62
Tabel 4. 6 Hasil Uji Parsial (Uji t)	64
Tabel 4. 7 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	65
Tabel 4. 8 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	66