

**INKLUSI KEUANGAN BANK SYARIAH INDONESIA  
MELALUI PRODUK GADAI EMAS SYARIAH DAN  
KONTRIBUSINYA DALAM PEROLEHAN LABA DI KCP  
WARU JUANDA**

**SKRIPSI**

**Oleh**

**SEPTI ANDINI ISLAMIYAH WAHYUDI**

**NIM : 08040421189**



**UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA**

**2024**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya, Septi Andini Islamiyah Wahyudi, 08040421189, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 11 September 2024



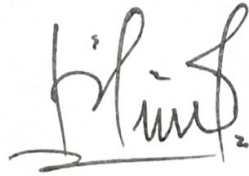
Septi Andini Islamiyah Wahyudi  
NIM.08040421189

## LEMBAR PERSETUJUAN

Surabaya, 10 Desember 2024

Skripsi telah selesai dan siap diuji

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Ismatul Khayati', with a stylized flourish at the end.

Ismatul Khayati, M.E.  
NIP. 199010132022032001

## LEMBAR PENGESAHAN

### INKLUSI KEUANGAN BANK SYARIAH INDONESIA MELALUI PRODUK GADAI EMAS SYARIAH DAN KONTRIBUSINYA DALAM PEROLEHAN LABA DI KCP WARU JUANDA

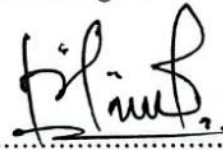
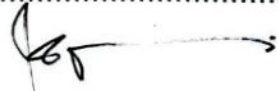
oleh  
Septi Andini Islamiyah WAhyudi  
NIM: 08040421189

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji  
pada tanggal 17 Desember 2024 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk  
diterima

#### Susunan Dewan Penguji:

1. Ismatul Khayati, M.E.  
NIP. 199010132022032001  
(Penguji 1)
2. Dr.H.Ah.Ali Arifin,MM  
NIP. 196212141993031002  
(Penguji 2)
3. Dr. H. Abdul Hakim, M.E.I.  
NIP. 197008042005011003  
(Penguji 3)
4. Mochammad Andre Agustianto, Lc., M.H  
NIP. 199008112019031007  
(Penguji 4)

#### Tanda Tangan:

  
.....  
  
.....  
  
.....



Surabaya, 17 Desember 2024

Dekan,

Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.  
NIP. 1970051420000310

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Septi Andini Islamiyah Wahyudi  
NIM : 08040421189  
Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
E-mail address : [dini992001@gmail.com](mailto:dini992001@gmail.com)

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)  
yang berjudul :

Inklusi Keuangan Bank Syariah Indonesia Melalui Produk Gadai Emas Syariah Dan Kontribusinya

Dalam Perolehan Laba Di KCP Waru Juanda

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 22 Januari 2025

Penulis



(Septi Andini Islamiyah Wahyudi)  
*nama terang dan tanda tangan*



## ABSTRAK

Inklusi keuangan adalah upaya menyediakan akses layanan keuangan yang merata dan mudah diakses oleh seluruh lapisan masyarakat, termasuk kelompok rentan. Bank Syariah Indonesia KCP Waru Juanda mengembangkan produk gadai emas syariah sebagai salah satu strategi untuk mendorong inklusi keuangan, dengan fokus meningkatkan akses masyarakat terhadap layanan keuangan berbasis syariah. Penelitian ini bertujuan menganalisis peran produk gadai emas syariah terhadap inklusi keuangan serta pengaruhnya terhadap laba bank.

Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kualitatif deskriptif dengan teknik pengumpulan data melalui wawancara mendalam, observasi, dan analisis dokumen. Data primer diperoleh dari wawancara langsung dengan pegawai bank dan nasabah sedangkan data sekunder berasal dari literatur dan laporan terkait.

Hasil penelitian menunjukkan gadai emas syariah di Bank Syariah Indonesia KCP Waru Juanda berperan dalam mendukung inklusi keuangan melalui akses, penggunaan, dan kualitas layanan. Strategi pemasaran digital dan mobile banking meningkatkan kepercayaan nasabah, terutama generasi milenial. Produk ini juga berkontribusi pada peningkatan *Return on Assets* (ROA) bank.

Penelitian ini memberikan informasi bahwa produk gadai emas syariah tidak hanya memperluas akses layanan keuangan syariah tetapi juga mendorong literasi dan pemahaman masyarakat terhadap produk perbankan syariah. Penelitian ini merekomendasikan penguatan edukasi masyarakat dan perluasan jangkauan layanan untuk mencapai inklusi keuangan yang lebih merata.

**Kata Kunci:** Inklusi Keuangan, Gadai Emas Syariah, Perbankan Syariah

## ABSTRACT

Financial inclusion is an effort to provide equitable and easily accessible access to financial services for all levels of society, including vulnerable groups. Bank Syariah Indonesia KCP Waru Juanda developed a sharia gold pawn product as one of the strategies to encourage financial inclusion, with a focus on increasing public access to sharia-based financial services. This study aims to analyze the role of sharia gold pawn products on financial inclusion and its influence on bank profits.

The research method used is a descriptive qualitative approach with data collection techniques through in-depth interviews, observations, and document analysis. Primary data is obtained from direct interviews with bank employees and customers while secondary data comes from related literature and reports.

The results of the study show that sharia gold pawn at Bank Syariah Indonesia KCP Waru Juanda plays a role in supporting financial inclusion through access, use, and service quality. Digital marketing and mobile banking strategies increase customer trust, especially the millennial generation. This product also contributes to the bank's increased Return on Assets (ROA).

This research provides information that sharia gold pawn products not only expand access to Islamic financial services but also encourage public literacy and understanding of Islamic banking products. This study recommends strengthening public education and expanding the range of services to achieve more equitable financial inclusion.

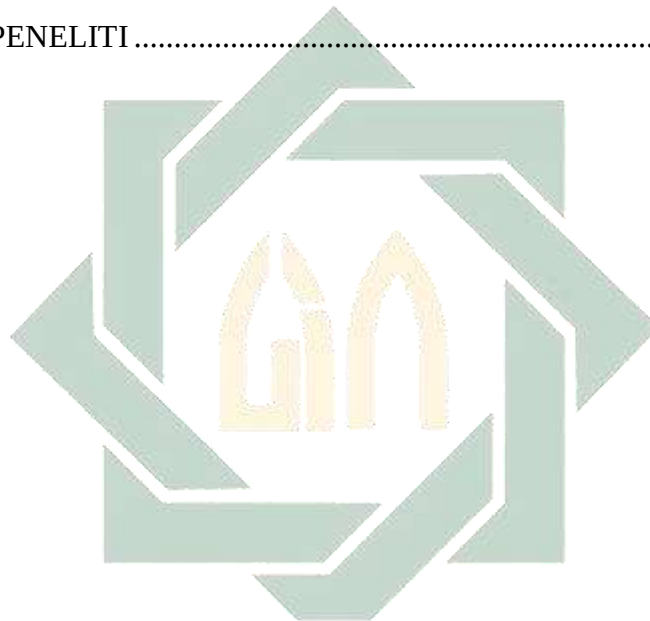
**Keywords:** Financial Inclusion, Sharia Gold Pawn, Sharia Banking

## DAFTAR ISI

|                                                        |      |
|--------------------------------------------------------|------|
| PERNYATAAN ORISINALITAS .....                          | iii  |
| LEMBAR PERSETUJUAN.....                                | iv   |
| LEMBAR PENGESAHAN.....                                 | v    |
| LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI.....                      | vi   |
| KATA PENGANTAR .....                                   | vii  |
| ABSTRAK .....                                          | ix   |
| ABSTRACT.....                                          | x    |
| DAFTAR ISI.....                                        | xi   |
| DAFTAR TABEL.....                                      | xiii |
| DAFTAR GAMBAR .....                                    | xiv  |
| BAB I PENDAHULUAN.....                                 | 1    |
| 1.1 Latar Belakang Masalah.....                        | 1    |
| 1.2 Identifikasi Masalah .....                         | 9    |
| 1.3 Batasan Masalah.....                               | 9    |
| 1.4 Rumusan Masalah .....                              | 9    |
| 1.5 Tujuan Penelitian.....                             | 10   |
| 1.6 Manfaat Penelitian.....                            | 10   |
| BAB II LANDASAN TEORI .....                            | 12   |
| 2.1 Inklusi Keuangan.....                              | 12   |
| 2.2 Perbankan Syariah.....                             | 15   |
| 2.3 Gadai Syariah .....                                | 19   |
| 2.4 Perolehan Laba Produk Bank Syariah Indonesia ..... | 23   |
| 2.5 Penelitian Terdahulu.....                          | 25   |
| 2.6 Kerangka Konseptual .....                          | 36   |
| BAB III METODE PENELITIAN.....                         | 39   |
| 3.1 Jenis Penelitian .....                             | 39   |
| 3.2 Lokasi Penelitian .....                            | 39   |
| 3.3 Jenis dan Sumber Data .....                        | 39   |
| 3.4 Teknik Pengumpulan Data .....                      | 40   |
| 3.5 Teknik Analisis Data .....                         | 43   |
| 3.6 Teknik Validitas Data.....                         | 44   |



|                                            |    |
|--------------------------------------------|----|
| BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN ..... | 46 |
| 4.1 Hasil Penelitian.....                  | 46 |
| 4.2 Pembahasan .....                       | 67 |
| BAB V PENUTUP.....                         | 81 |
| 5.1 Kesimpulan .....                       | 81 |
| 5.2 Saran.....                             | 82 |
| DAFTAR PUSTAKA .....                       | 83 |
| DAFTAR PERTANYAAN.....                     | 87 |
| LAMPIRAN.....                              | 90 |
| BIODATA PENELITI .....                     | 91 |



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR TABEL

|                                                                |    |
|----------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 2. 1 Perbedaan Gadai Syariah dan Gadai Konvensional..... | 22 |
| Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu .....                          | 25 |



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR GAMBAR

|                                           |    |
|-------------------------------------------|----|
| Gambar 1. 1 Indeks Inklusi Keuangan ..... | 2  |
| Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual .....     | 37 |
| Gambar 4. 1 Struktur Organisasi.....      | 49 |



## DAFTAR PUSTAKA

- Agusta, O. I. (2003). Teknik pengumpulan dan analisis data kualitatif. *Pusat Penelitian Sosial Ekonomi*, 179–188.
- Ahni, I. (2022). Analisis Literasi dan Inklusi Keuangan Dalam Meningkatkan Minat Menggunakan Produk Bank Syariah (Studi Kasus pada masyarakat Desa Kejobong Kabupaten Purbalingga). *Diss. UIN Prof. KH Saifuddin Zuhri*.
- Akbar, E. E. (2023). Restrukturisasi Pembiayaan Bank Syariah Indonesia. *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Kewirausahaan (JUMANAGE)*, 2(1), 152–157. <https://doi.org/10.33998/jumanage.2023.2.1.711>
- Almunawwaroh, M., & Marlina, R. (2017). *Analisis Pengaruh Pembiayaan Masyarakat Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia*. 12.
- Annisaa, A., Ismail, N., & Hidayat, I. N. (2019). Sejarah Hukum Perbankan Syariah Di Indonesia. *Ijtihad Jurnal Hukum Dan Ekonomi Islam*, 13.
- Anton Sukarna. (2024). *BSI Perluas Jaringan Layanan Gadai Emas Lewat BSI Agen*. <https://www.bankbsi.co.id/news-update/berita/bsi-perluas-jaringan-layanan-gadai-emas-lewat-bsi-agen>
- Anwar, K., & Amri. (2017). Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Pdb Indonesia. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa (Jim)*, Vol.2 No.3.
- Apriyanti, H. W. (2017). Perkembangan Industri Perbankan Syariah Di Indonesia : Analisis Peluang Dan Tantangan. *Maksimum: Media Akuntansi Universitas Muhammadiyah Semarang*, 1.
- Arisandi, D., Diandra, D., & Juliansyah, S. B. M. (2023). Kinerja Bank Syariah Indonesia Tahun 2021 Dengan Pendekatan Islamicity Performance Index. *Al-Intaj Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, Vol. 9(2).
- Aspar. (2023). *Analisis Peran Bank Syariah Dalam Mengimplementasikan Keuangan Inklusif Di Kota Palopo*.
- Asy'ari, Q., Istiqwamah, I., & Muarrofah, Z. (2022). Implementasi Gadai Emas Dengan Sistem Syariah. *Jurnal Ngejha*, 1(2), 99–104. <https://doi.org/10.32806/Ngejha.V1i2.188>
- Bank Syariah Indonesia. (2024a). *Bsi Dinobatkan The Most Efficient Bank & Best Performance Bank Kategori Bank Syariah*. <https://www.bankbsi.co.id/news-update/berita/bsi-dinobatkan-the-most-efficient-bank-best-performance-bank-kategori-bank-syariah>
- Bank Syariah Indonesia. (2024b). *Kinerja Keuangan Moncer, Bsi Cetak Pertumbuhan Laba 20,28%*. <https://www.bankbsi.co.id/news-update/berita/kinerja-keuangan-moncer-bsi-cetak-pertumbuhan-laba-2028>
- Billah, A. (2024). Analisis Relevansi Rahn Dengan Dinamika Perikatan Syariah Di Indonesia. *Jse: Jurnal Sharia Economica*, 3(1), 16–30. <https://doi.org/10.46773/Jse.V3i1.1077>
- Elvina, A., & Perdana Indra, A. (2022). Strategi Pemasaran Produk Gadai Emas Dalam Menarik Minat Nasabah Pada Bank Syariah Indonesia Kcp Medan Marelana Raya. *Ekonomi Bisnis Manajemen Dan Akuntansi (Ebma)*, Volume 3, Nomor 1.
- Febriani, L. (2023). *Analisis Perbedaan Harga Saham Dan Volume Perdagangan*

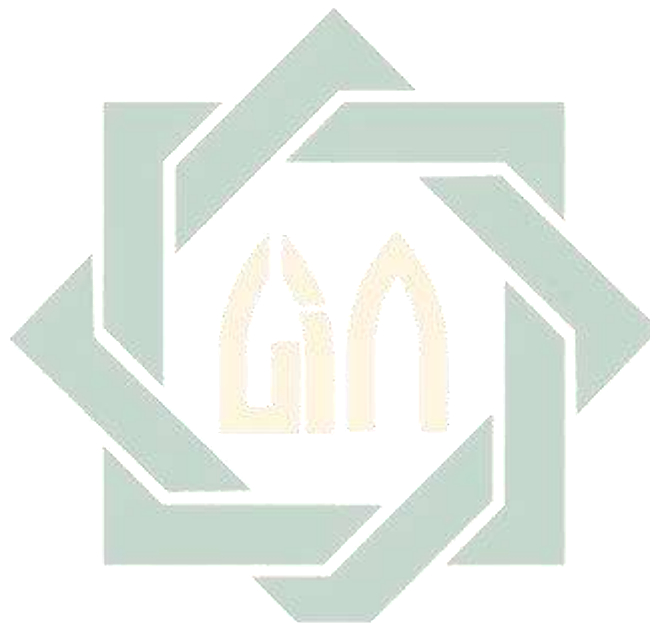
*Saham Sebeleum Dan Sesudah Merger Bank Syariah Indonesia.*

- Febrianti, D., Azara Lailatul Hiadayah, S., Abdullah, & Fathurrahmi Lawita, N. (2021). Penerapan Basis Data Pada Perusahaan Perbankan (Studi Kasus Penerapan Mobile Banking Pada Bank Syariah Indonesia). *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 5.2, 3686–3693.
- Habibi, A., Fahrudin, A., & Marhamah, A. (2022). Faktor Yang Mempengaruhi Return On Asset (Roa) Perbankan Syariah Di Indonesia. *Margin: Jurnal Bisnis Islam Dan Perbankan Syariah*, 61–70. <https://doi.org/10.58561/Margin.V1i1.23>
- Huda, N. (2020). *Hadapi 3 Masalah Besar, Target Inklusi Keuangan Di 2024 Sulit Tercapai*. <https://www.liputan6.com/bisnis/read/4387496/hadapi-3-masalah-besar-target-inklusi-keuangan-di-2024-sulit-tercapai>
- Intishar, A. (2020). *Peran Modal Sosial Sebagai Mediator Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Di Kota Pekanbaru (Studi Kasus Bni Syariah Kcp Panam)*. 95.
- Irwoana, F. (2017). *Strategi Pemasaran Gadai Emas Pada Produk Rahn Pt.Bank Aceh Syariah Cabang S.Parman*. 79.
- Juhaeriah, S., & Sevriana, L. (2023). Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Return On Assets Bank Umum Syariah Melalui Stabilitas Perbankan. *Transformasi*, 7.1.
- Khayat, I. (2017). Peranan Audit Internal Dalam Pengendalian Risiko Pembiayaan Di Bank Bri Syariah Kantor Cabang Diponegoro Surabaya. *Akuntansi : Jurnal Akuntansi Integratif*, 1(1), 15–46. <https://doi.org/10.29080/Jai.V1i1.5>
- Khoiriyah, S., & Fikriyah, K. (2022). Pengaruh Metode Penaksiran Gadai Emas Terhadap Pengambilan Keputusan Nasabah Bank Syariah Indonesia Kc Surabaya Darmo. *Lisan Al-Hal: Jurnal Pengembangan Pemikiran Dan Kebudayaan*, 16(1), 45–59. <https://doi.org/10.35316/Lisanalhal.V16i1.45-59>
- Limanseto, H. (2023). *Terus Upayakan Peningkatkan Inklusi Keuangan, Pemerintah Dorong Inisiatif Edukasi Dan Literasi Keuangan Bagi Masyarakat*. <https://www.ekon.go.id/publikasi/detail/5235/terus-upayakan-peningkatkan-inklusi-keuangan-pemerintah-dorong-inisiatif-edukasi-dan-literasi-keuangan-bagi>
- Maulidizen, A. (2016). Aplikasi Gadai Emas Syari'ah: Studi Kasus Pada Bri Syari'ah Cabang Pekanbaru. *Falah: Jurnal Ekonomi Syariah*, 1(1), 76. <https://doi.org/10.22219/Jes.V1i1.2698>
- Mazza Basya, M., Setya Iqbal Pratama, R., & Iqbal Surya Pratikto, M. (2020). Strategi Pengembangan Fintech Syariah Dengan Pendekatan Business Model Canvas Di Indonesia. *Oeconomicus Journal Of Economics*, 4(2), 180–196. <https://doi.org/10.15642/Oje.2020.4.2.180-196>
- Muhith, A. (2012). Sejarah Perbankan Syariah. *Jurnal Kajian Keislaman Dan Pendidikan*, 1(2), 15.
- Nur Azizah Pohan, R., & Jannah, N. (2022). Analisis Strategi Pemasaran Produk Gadai Emas Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Lubuk Pakam. *Journal Of Economics & Management*, 2(1).

- Nurhamidah, C., & Diana, N. (2021). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Laba Bersih Bank Syariah. *Jurnal Maps (Manajemen Perbankan Syariah, Volume 4 No.2, 87–100*. <https://doi.org/10.32627>
- Nurul, A. (2023, November 25). Bank Syariah Indonesia: Profil, Sejarah, Prinsip Dan Produk Layanannya. *Daily Social*. <https://dailysocial.id/post/bank-syariah-indonesia>
- Ojk. (2015). *Perbankan Syariah Dan Kelembagaannya*. <https://ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/pages/pbs-dan-kelembagaan.aspx>
- Prasetyo, T. A., Mallimpo, A. P. D., & Abidah, A. F. (2024). *Analisis Rentabilitas Untuk Mengetahui Efektivitas Penggunaan Modal Dalam Menghasilkan Laba Pada Pt. Bank Syariah Indonesia. 01*.
- Ridha, M. (2023). *Analisis Tingkat Inklusi Keuangan Syariah Pada Layanan Bsi Smart Agent Di Kota Banda Aceh*.
- Saputra, H. (2016). *Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Rasio Camel (Studi Kasus Pada Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk)*.
- Sarma, M. (2012). Index Of Financial Inclusion – A Measure Of Financial Sector Inclusiveness. *Berlin Working Papers On Money, Finance, Trade And Development*.
- Setyawan, A., & Djatmiko, S. (2023). Eksekusi Jaminan Gadai Emas Pada Bank Syariah Indonesia. *Syntax Literate ; Jurnal Ilmiah Indonesia*, 6(6).
- Sholikhah, D. A. A., Ahmad, A. S., Syifa, M. A., & Hanifah, N. (2024). *Prinsip-Prinsip Ekonomi Islam Dalam Operasional Bank Syariah: Studi Kasus Di Indonesia. Volume 28 No 7 Tahun 2024, 31*.
- Sibarani, F. (2023, Juli 4). *Pemerintah Dorong Inisiatif Edukasi Dan Literasi Keuangan Bagi Masyarakat*. <https://m.jpnn.com/news/pemerintah-dorong-inisiatif-edukasi-dan-literasi-keuangan-bagi-masyarakat>
- Snki. (2016). *Peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 82 Tahun 2016 Tentang Strategi Nasional Keuangan Inklusif*.
- Snki. (2017). *Indikator Kinerja Utama*. <https://snki.go.id/indikator-kinerja-utama/>
- Sri Mulyani Indrawati. (2022). *Indonesia Bidik Inklusi Keuangan 90 Persen Di 2024*. <https://www.liputan6.com/bisnis/read/5087600/indonesia-bidik-inklusi-keuangan-90-persen-di-2024>
- Sudaryo, Y., & Gojali, S. C. (2016). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Sebelum Dan Sesudah Go Public Pada Pt Bank Bjb, Tbk Ditinjau Dari Return On Assets (Roa) Dan Return On Equity (Roe). *Jurnal Indonesia Membangun*, 1. <http://jurnal-inaba.hol.es>
- Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D* (Hlm. 145).
- Sup, D. F. A., & Hartanto, S. (2020). Sejarah Perbankan Syariah (Dari Konseptual Hingga Institusional). *Journal Of Islamic Banking*, 1, 21.
- Thahirah, U. (2018). *Pengaruh Bauran Pemasaran Syariah Dan Pengetahuan Nasabah Terhadap Minat Nasabah Pada Produk Gadai Emas Bank Syariah Mandiri Kcp Ulee Kareng*. 145.
- Wahjono, S. I. (2022). *Struktur Organisasi*.



- Wahyuni, W. (2023). *Jalan Panjang Lahirnya Bank Syariah Kebanggaan Umat*.  
[https://www.hukumonline.com/berita/a/jalan-panjang-lahirnya-bank-syariah-kebanggaan-umat-lt6445e9ec60fae/?utm\\_source=chatgpt.com](https://www.hukumonline.com/berita/a/jalan-panjang-lahirnya-bank-syariah-kebanggaan-umat-lt6445e9ec60fae/?utm_source=chatgpt.com)
- World Bank. (2016). *Mengenal Inklusi Keuangan, Tujuan, dan Cara Mewujudkannya*.  
<https://www.megasyariah.co.id/id/artikel/edukasi-tips/lainnya/inklusi-keuangan-adalah>
- Zainudin, A. (2017). *Strategi Pemasaran Pembiayaan Gadai Emas Di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Purwokerto*. 119.



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A