

LAPORAN TUGAS AKHIR



TINJAUAN PEMBIAYAAN CICIL EMAS PADA PT BANK SYARIAH INDONESIA KANTOR CABANG JAKARTA SAHARJO

Disusun Oleh:

Adinda Syafa Kamila

NIM. 2004321063

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

PROGRAM STUDI D-III KEUANGAN DAN PERBANKAN

JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

JULI 2023

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



LAPORAN TUGAS AKHIR



TINJAUAN PEMBIAYAAN CICIL EMAS PADA PT BANK SYARIAH INDONESIA KANTOR CABANG JAKARTA SAHARJO

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md.)
Politeknik Negeri Jakarta

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun Oleh:

Adinda Syafa Kamila

NIM. 2004321063

PROGRAM STUDI D-III KEUANGAN DAN PERBANKAN

JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

JULI 2023

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang hanya terdapat di dalam Laporan Tugas Akhir ini telah saya kutip dan saya rujuk dengan etika ilmiah.

Nama : Adinda Syafa Kamila

NIM : 2004321063

Tanda Tangan :



Tanggal : 13 Juli 2023

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Adinda Syafa Kamila
NIM : 2004321063
Program Studi : DIII/Keuangan dan Perbankan
Judul Laporan TA : Tinjauan Pembiayaan Cicil Emas pada PT Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Jakarta Saharjo.

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Diploma III pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : (Heri Abrianto, S.E., M.M.)

Anggota Penguji : (Fatimah, S.E., M.M.)

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 13 Juli 2023

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M.
NIP. 19640451990032002



LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Adinda Syafa Kamila
Nomor Induk Mahasiswa : 2004321063
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Keuangan dan Perbankan
Judul Laporan TA : Tinjauan Pembiayaan Cicil Emas pada PT
Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Jakarta
Saharjo.

Disetujui oleh:

Dosen Pembimbing,

Fatimah, S.E., M.M.
NIP. 196312231990032010

Ketua Program Studi,

Lia Ekowati, S.Sos., MPA
NIP. 197509301999032001

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT. atas rahmat dan karunia dilimpahkan-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Laporan Tugas Akhir ini dengan baik dan lancar. Adapun judul Tugas Akhir yang penulis ambil adalah **“TINJAUAN PEMBIAYAAN CICIL EMAS PADA PT BANK SYARIAH INDONESIA KANTOR CABANG JAKARTA SAHARJO”**, yang merupakan syarat kelulusan Diploma III Politeknik Negeri Jakarta.

Rampungnya Tugas Akhir ini tidak lepas dari do'a dan dukungan orang-orang yang ada di sekitar penulis. Untuk itu, pada kesempatan kali ini penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang terlibat dalam memberikan doa, dukungan, bimbingan, masukan, serta motivasi baik secara langsung maupun tidak langsung di perjalanan penulis dalam menyusun Tugas Akhir ini. Ucapan hormat dan terima kasih penulis berikan kepada:

1. Bapak Dr. Sc. H. Zainal Nur Arifin, Dipl. Ing. HTL., M.T., selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M., selaku Ketua Jurusan Akuntansi.
3. Ibu Lia Ekowati, S.Sos., MPA selaku Ketua Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan.
4. Ibu Fatimah, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing Tugas Akhir.
5. Bapak/Ibu dosen di Jurusan Akuntansi yang memberikan ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat untuk bekal penulis kedepannya.
6. Keluarga besar Bank Syariah Indonesia KC Jakarta Saharjo yang memberikan kesempatan kepada penulis untuk mendapatkan data dan informasi terkait penulisan tugas akhir.
7. Pak Waskito, Mbak Titi, Mbak Rina, Pak Tyo, Kak Deni, dan karyawan BSI KC Jakarta Saharjo yang lain yang membantu penulis selama magang.
8. Ayah dan Umi selaku orang tua penulis yang selalu memberi dukungan, do'a, dan semangat kepada penulis.
9. Orang-orang yang tergabung dalam grup **“#YANGPENTINGLULUS”** yang telah menemani perjalanan kuliah penulis.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

10. Untuk Ica, Aqilla, dan Sulis yang merupakan sahabat penulis yang selalu menanyakan kabar dan menemani penulis.
11. Yozar Hafiizh Andries atas sakit hati yang diberikan sehingga penulis harus menata semangat menulis tugas akhir kembali.
12. Para laki-laki Kpop yang tergabung dalam grup BTS dan SEVENTEEN terutama Min Yoongi, Kim Namjoon, Jeon Wonwoo, Seo Myeongho, Yoon Jeonghan, Kwon Soonyoung yang memberikan semangat dan kekuatan secara tidak langsung.

Akhir kata, penulis memohon maaf apabila terdapat kekurangan dalam penyusunan Laporan Tugas Akhir ini, saran dan kritik diharapkan demi perbaikan di masa mendatang.

Depok, 13 Juli 2023

Adinda Syafa Kamila

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PERNYATAAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Adinda Syafa Kamila
NIM : 2004321063
Program Studi : D-III Keuangan dan Perbankan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-Exclusive Royalty-Free Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Tinjauan Pembiayaan Cicil Emas pada PT Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Jakarta Saharjo”

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : 13 Juli 2023

Yang menyatakan

Adinda Syafa Kamila



- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Adinda Syafa Kamila
Program Studi Keuangan dan Perbankan

“Tinjauan Prosedur Pengajuan Pembiayaan Cicil Emas pada PT Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Jakarta Saharjo”

ABSTRAK

Pembiayaan Cicil Emas (Cilem) adalah fasilitas yang disediakan oleh Bank Syariah Indonesia kepada calon debitur yang ingin memiliki logam mulia/emas. Penulisan Tugas Akhir ini bertujuan untuk mendeskripsikan secara rinci mengenai pembiayaan cicil emas secara umum dengan menggunakan metode observasi secara langsung, studi pustaka, dan wawancara dengan petugas yang bersangkutan. Hasil dari pengamatan yang dilakukan dapat diketahui tahapan dan syarat serta dokumen yang harus dipenuhi dalam pengajuan pembiayaan cicil emas, serta hambatan dalam pembiayaan dan mekanisme penyelesaian yang ditempuh.

Kata kunci: pembiayaan, cicil emas, syarat dan tahapan, emas.

Abstract

Pembiayaan Cicil Emas (Cilem) is a facility provided by Bank Syariah Indonesia to prospective debtors who wants to own noble metal/gold. This Final Project aims to describe in detail about pembiayaan cicil emas in general by using the method of direct observation, literature study, and interviews with the officers concerned. The result of the observations made can be seen the stages and condition and documents that must be fulfilled in applying for pembiayaan cicil emas, as well as obstacles in financing and the settlement mechanism adopted.

Keywords: financing, cicil emas, stage dan condition, gold.



DAFTAR ISI

LAPORAN TUGAS AKHIR.....	i
LAPORAN TUGAS AKHIR.....	i
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
PERNYATAAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	vii
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I LATAR BELAKANG	1
1.1 Latar Belakang Penulisan	1
1.2 Tujuan Penulisan	4
1.3 Manfaat Penulisan	4
1.4 Metode Penulisan.....	5
1.5 Sistematika Penulisan	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Bank Syariah.....	8
2.1.1 Pengertian Bank Syariah	8
2.1.2 Tujuan Bank Syariah	9
2.1.3 Produk Bank Syariah.....	9
2.2 Pembiayaan.....	11
2.2.1 Pembiayaan Cicil Emas	12
2.2.2 Ketentuan Umum Pembiayaan Cicil Emas	12
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....	14
3.1 Sejarah Singkat PT Bank Syariah Indonesia	14
3.2 Visi dan Misi PT Bank Syariah Indonesia.....	15
3.3 Budaya Kerja PT Bank Syariah Indonesia	15
3.5 Bidang Usaha.....	19

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritikan atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



BAB IV PEMBAHASAN.....	22
4.1 Gambaran Umum Produk Pembiayaan Cicil Emas.....	22
4.2 Jenis Emas yang termasuk dalam Pembiayaan Cicil Emas.....	23
4.3 Segmentasi Nasabah yang Dituju pada Pembiayaan Cicil Emas.....	24
4.4 Persyaratan dan Tahapan Pengajuan Pembiayaan Cicil Emas.....	25
4.5 Kelebihan dan Kekurangan Produk Pembiayaan Cicil Emas.....	27
4.6 Hambatan pada Produk Pembiayaan Cicil Emas dan Mekanisme Penyelesaian.....	28
BAB V PENUTUP.....	29
5.1 Kesimpulan.....	29
5.2 Saran.....	30
DAFTAR PUSTAKA.....	31
LAMPIRAN.....	32

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Jumlah Pengguna Produk Cicil Emas BSI KC Jakarta Saharjo	24
Tabel 4.2 Tabel Simulasi Angsuran Kepemilikan Emas Bank Syariah Indonesia KC Saharjo	25





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia KC Jakarta Saharjo18





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Form Pembukaan Tabungan	33
Lampiran 2. (Lanjutan)	33
Lampiran 3. Form Permohonan Pembiayaan Cicil Emas	34
Lampiran 4. (Lanjutan)	34
Lampiran 5. Simulasi Cicil Emas	35
Lampiran 6. Lembar Bimbingan	36
Lampiran 7. (Lanjutan)	37
Lampiran 8. Lembar Revisi Sidang Tugas Akhir Penguji 1	38





- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penulisan

Sebagai lembaga keuangan yang mempunyai kemampuan mengontrol jumlah uang yang beredar, perbankan dianggap sebagai salah satu penggerak perekonomian suatu negara dilihat dari salah satu perannya yaitu berfungsi sebagai lembaga intermediasi dengan perannya menghimpun dana dari pihak yang mempunyai kelebihan dana (*surplus unit*), dan kemudian menyalurkan dana tersebut ke pihak yang memerlukan atau kekurangan dana (*deficit unit*). Di Indonesia, terdapat dua macam lembaga keuangan perbankan, perbankan konvensional dan perbankan syariah.

Secara definisi, bank konvensional adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya yaitu menghimpun dana masyarakat dalam bentuk tabungan dan menyalurkannya kembali dalam bentuk pinjaman atau kredit, secara konvensional yang mengacu pada kesepakatan nasional serta berlandaskan pada hukum formil negara. Sedangkan bank syariah menurut Undang-Undang No.21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah Nasional, berisi bahwa perbankan syariah adalah perbankan yang menerapkan sebagian prinsip ekonomi islam.

Saat ini, keberadaan bank syariah sudah tidak lagi asing di mata masyarakat Indonesia. Perbankan dengan menggunakan metode syariah mulai berkembang pesat seiring berjalannya waktu yang dapat dilihat dari beberapa bank konvensional yang membuka cabang syariah. Bank syariah berkomitmen memegang teguh aturan syariah berdasarkan Al-Qur'an dan Hadist dalam melaksanakan tiga fungsi utama bank yaitu menerima simpanan uang, meminjamkan uang, dan memberikan jasa (Afifah, 2022).

Ditengah-tengah perbankan konvensional, perbankan syariah menawarkan layanan jasa perbankan yang sesuai dengan prinsip syariah sebagai sistem alternatif bagi masyarakat Indonesia yang mayoritas beragama Islam (Sumanti, 2018:12). Kegiatan usaha yang dilakukan Bank Syariah Indonesia diatur dalam fatwa Majelis Ulama Indonesia (MUI) berdasarkan prinsip syariah



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

atau hukum Islam diantaranya prinsip keadilan dan keseimbangan (*'adl wa tawazun*), kemaslahatan (*maslahah*), universalisme (*alamiyah*), serta tidak mengandung gharar, masyir, riba, zali dan obyek yang diharamkan. UU tersebut juga mengamanahkan bank syariah untuk menjalankan fungsi sosial seperti lembaga baitul mal yang merupakan organisasi penerima dana yang berasal dari zakat, infak, sedekah, hibah, atau dana sosial lainnya yang wajib disalurkan kepada pengelola wakaf sesuai dengan kehendak pemberi wakaf (OJK, 2022). Sebagai bank syariah terbesar, Bank Syariah Indonesia adalah salah satu bank yang menjalankan fungsi tersebut disamping fungsi utama bank pada umumnya.

Bank Syariah Indonesia (BSI) merupakan salah satu perbankan syariah di Indonesia yang perkembangannya bisa terbilang cepat. BSI merupakan hasil merger antara PT Bank BRISyariah Tbk, PT Bank Syariah Mandiri, dan PT Bank BNI Syariah yang resmi berdiri pada tanggal 1 Februari 2021 (Bank Syariah Indonesia, 2021). Alasan berdirinya BSI adalah menggabungkan keunggulan dari masing-masing tiga bank syariah tersebut agar bisa menjangkau nasabah yang lebih luas, menghadirkan pelayanan yang lebih lengkap, serta memiliki kapasitas permodalan yang lebih baik. Dengan diadakannya bank syariah diharapkan masyarakat mempunyai pilihan lembaga keuangan yang mampu mendorong perekonomian nasional (Siregar, 2022: 21-22).

Seperti lembaga keuangan pada umumnya, BSI menyediakan berbagai macam produk keuangan dan layanan jasa yang bisa dinikmati oleh nasabah, salah satunya adalah produk pembiayaan yang bertujuan untuk menunjang kebutuhan masyarakat, seperti BSI Cicil Emas. Sudah umum diketahui bahwa emas mempunyai manfaat emosional untuk dinikmati keindahannya serta emas merupakan salah satu logam mulia yang mempunyai nilai estetis yang tinggi. Hal tersebut berpadu dengan harga yang menarik membuat emas menjadi sarana untuk mengekspresikan diri serta simbol status di berbagai sub-kultur di Indonesia. Zaelani (2022) menjelaskan logam mulia juga dikenal sebagai jenis investasi yang likuiditasnya tinggi serta aman sehingga emas dianggap investasi yang paling menguntungkan. Berdasarkan data dari *website* Bank BSI per Mei



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2022, pertumbuhan pengguna produk BSI Cicil Emas tumbuh sebesar 51,7% atau Rp 453,7 Miliar secara *year on year*, hal ini membuktikan bahwa emas masih menjadi pilihan mayoritas nasabah BSI sebagai instrumen investasi yang standarisasi keamanan terhadap agunan emas dijamin oleh BSI.

Cicil emas (Cilem) merupakan salah satu pembiayaan kepemilikan emas dengan menggunakan akad murabahah. Menurut PSAK 102 paragraf 5, murabahah adalah akad jual beli barang di mana penentuan harga jualnya didapat dari biaya perolehan ditambah keuntungan yang disepakati dan penjual harus mengungkapkan biaya perolehan barang tersebut kepada pembeli. Melalui definisi tersebut transaksi murabahah tidak harus dalam bentuk pembayaran tangguh atau kredit, melainkan juga dalam bentuk tunai setelah menerima barang, ditangguhkan dengan mencicil setelah menerima barang, ataupun ditangguhkan dengan membayar sekaligus di kemudian hari, hal ini dituangkan dalam PSAK 102 paragraf 8.

Bank Syariah Indonesia mulai mengeluarkan produk layanan pembukaan cicil emas sejak tanggal 25 Maret 2013 dengan menggunakan prinsip murabahah. Produk cicil emas menyediakan kepemilikan emas dengan cara mencicil, membayar sejumlah uang muka minimal 20% hingga 45% dari nilai emas yang dikehendaki, dan jangka waktu yang diberikan oleh BSI cicil emas adalah selama 1 tahun dan maksimal 5 tahun.

BSI menyediakan fasilitas pembiayaan BSI Cicil Emas (Cilem) untuk membantu nasabah BSI yang ingin melakukan pembelian/kepemilikan emas lantakan atau logam mulia dengan mudah dan menguntungkan. Selain sebagai salah satu media investasi, cicil emas juga dapat dimanfaatkan sebagai sarana untuk menyalurkan dana dingin atau dana menganggur yang memang ditujukan untuk investasi. Kelebihan dari produk BSI Cicil Emas (cilem) adalah menawarkan jangka pembiayaan yang singkat yaitu minimal satu tahun, uang muka yang terjangkau, dan pengajuan dengan persyaratan yang mudah. Kekurangan yang ada didalam produk BSI Cicil Emas (cilem) adalah salah satunya pendapatan margin yang didapat oleh bank lebih kecil dibanding pembiayaan lain.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Dalam proses pembiayaan cicil emas, bank seringkali menemui hambatan ketidakmampuan nasabah dalam membayar angsuran perbulan kepemilikan emas. Permasalahan tersebut membuat penulis tertarik memahami fasilitas Pembiayaan Cicil Emas yang penulis amati di Bank Syariah Indonesia KC Saharjo dan dijelaskan lebih detail dalam Laporan Tugas Akhir yang berjudul “Tinjauan Pembiayaan Cicil Emas pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Jakarta Saharjo”.

1.2 Tujuan Penulisan

Berdasarkan pemaparan latar belakang di atas, adapun tujuan Tugas Akhir ini adalah sebagai berikut.

1. Untuk menjelaskan gambaran umum tentang produk Cicil Emas yang ada di PT Bank Syariah Indonesia.
2. Untuk menjelaskan jenis-jenis emas yang bisa dibiayai dalam produk Cicil Emas pada PT Bank Syariah Indonesia.
3. Untuk menguraikan segmen nasabah yang dituju pada produk Cicil Emas pada PT Bank Syariah Indonesia.
4. Untuk menjelaskan syarat-syarat dan tahap-tahap dalam pengajuan produk pembiayaan Cicil Emas pada PT Bank Syariah Indonesia.
5. Untuk mendeskripsikan kelebihan dan kekurangan pada produk pembiayaan BSI Cicil Emas pada PT Bank Syariah Indonesia.
6. Untuk mendeskripsikan hambatan yang dihadapi PT Bank Syariah Indonesia dalam menjual produk pembiayaan Cicil Emas serta mekanisme penyelesaian secara sistematis.

1.3 Manfaat Penulisan

Adapun manfaat dari informasi yang ditulis dalam Laporan Tugas Akhir ini adalah sebagai berikut.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1. Bagi Penulis, penulis berharap dapat memberikan informasi mengenai produk Pembiayaan Cicil Emas, syarat pengajuan pembiayaan, serta hal-hal yang perlu diperhatikan dalam prosedur pemberian Pembiayaan Cicil Emas kepada nasabah perseorangan.
2. Bagi Politeknik Negeri Jakarta, penulis berharap Laporan Tugas Akhir ini dapat dijadikan sebagai wadah tambahan untuk referensi informasi mahasiswa dalam mengerjakan Laporan Tugas Akhir.
3. Bagi Perusahaan, penulis berharap dalam Laporan Tugas Akhir ini dapat bermanfaat sebagai evaluasi bagi perusahaan dalam Pembiayaan Cicil Emas yang disalurkan kepada nasabah perseorangan.
4. Bagi Pembaca, penulis berharap Laporan Tugas Akhir ini dapat menjadi referensi dalam meningkatkan pemahaman para pembaca khususnya produk Pembiayaan Cicil Emas.

1.4 Metode Penulisan

Metode dalam penulisan Laporan Tugas Akhir ini yang berjudul “Prosedur Pengajuan Pembiayaan Produk Cicil Emas pada PT Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Jakarta Saharjo” adapun jenis data, teknik pengumpulan data, serta metode penulisan yang digunakan yaitu sebagai berikut.

1. Jenis Data

Dalam penulisan tugas akhir ini penulis menggunakan dua jenis data, yaitu data primer dan data sekunder. Data primer adalah data yang informasinya didapat dari sumber-sumber primer yaitu informasi dari narasumber. Penulis mendapatkan data primer berasal dari hasil wawancara secara langsung dengan *pawning appraisal* Bank Syariah Indonesia KC Jakarta Saharjo yang merupakan narasumber yang berhubungan langsung dengan nasabah. Sedangkan data sekunder adalah data yang diperoleh secara tidak langsung dari narasumber melainkan dari pihak ketiga. Data sekunder dalam Tugas Akhir ini didapat melalui studi pustaka yang berasal dari jurnal, buku referensi, dan laporan dari BSI KC Jakarta Saharjo.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yang digunakan merupakan metode wawancara, yang di mana metode ini dilakukan dengan cara melakukan tanya jawab langsung antara penulis dengan pegawai bagian Pawning Appraisal di kantor BSI KC Jakarta Saharjo. Selain itu metode studi pustaka dengan mengumpulkan informasi melalui membaca dan memahami buku serta jurnal yang berkaitan dengan pembahasan Laporan Tugas Akhir.

3. Metode Penulisan

Metode penulisan yang digunakan adalah metode kualitatif, metode kualitatif memperoleh data dari keterangan-keterangan dalam bentuk uraian yang didapat dari kegiatan wawancara mengenai prosedur pengajuan pembiayaan cicil emas sesuai dengan SOP yang ada.

1.5 Sistematika Penulisan

Sistematika pada penyusunan Tugas Akhir ini dibagi menjadi 5 (lima) bab. Dari 5 (lima) bab tersebut akan terbagi lagi menjadi beberapa sub bab. Uraian dari masing-masing bab yang terdapat dalam tugas akhir adalah sebagai berikut.

Bab 1 Pendahuluan, pada bab ini penulis menguraikan latar belakang yang akan menjadi pembahasan dalam Laporan Tugas Akhir, tujuan, manfaat dan metode penulisan yang digunakan oleh penulis.

Bab 2 Tinjauan Pustaka, pada bab ini penulis menguraikan mengenai definisi bank syariah, peran dan tujuan bank syariah, produk bank syariah, dan pengertian pembiayaan.

Bab 3 Gambaran Umum Perusahaan, pada bab ini berisi profil umum perusahaan, struktur organisasi perusahaan, visi misi, dan budaya organisasi perusahaan.

Bab 4 Pembahasan, pada bab ini menguraikan pokok pembahasan yaitu tentang Produk Cicil Emas (Cilem). Maka gambaran umum tentang Cicil Emas

(Cilem), jenis emas, segmen nasabah yang dituju, syarat dan tahapan pengajuan Cicil Emas (Cilem), kekuatan dan kelemahan yang ada pada produk Cicil Emas (Cilem), faktor yang menghambat proses Cicil Emas (Cilem), dan mekanisme penyelesaian yang ditempuh untuk menyelesaikan proses Cicil Emas.

Bab 5 Penutup, pada bab ini penulis menguraikan kesimpulan serta saran yang diharapkan bisa menjadi *output* untuk pihak yang berkaitan.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Dari hasil pembahasan mengenai pembiayaan Cicil Emas, dapat disimpulkan sebagai berikut.

1. Cicil emas sendiri adalah pembiayaan kepemilikan emas yang ada di BSI dengan menggunakan konsep akad *murabahah* atau akad jual-beli. Emas yang dibiayai oleh BSI mulai dari 1 gram dan maksimal 150 gram dengan maksimal pembiayaan sebesar Rp 150.000.000,- (seratus lima puluh juta rupiah).
2. Jenis emas yang dibiayai di BSI mempunyai tiga jenis, yaitu logam seperti logam mulia, logam antam, dan logam lantakan, koin dinar, dan perhiasan antam. Namun mayoritas nasabah yang mengajukan pembiayaan memilih logam antam batangan.
3. Dalam melakukan kepemilikan emas, nasabah BSI bisa mengajukan pembiayaan cicil emas dengan langsung mendatangi staff gadai BSI untuk melakukan permohonan pembiayaan.
4. Segmentasi nasabah yang dituju oleh BSI Cicil Emas adalah golongan nasabah berpenghasilan tetap (*golbertap*) dan nasabah golongan non berpenghasilan tetap (*nongolbertap*).
5. Kelebihan dan kekurangan yang dimiliki oleh pembiayaan cicil emas adalah cicil emas memiliki kelebihan dalam persyaratan yang lebih mudah dibanding dengan pembiayaan lain yang ada di BSI, dan kelemahan yang dimiliki adalah margin yang dihasilkan lebih kecil.
6. Hambatan yang terjadi dalam proses pembiayaan cicil emas adalah ada beberapa nasabah yang merasa tidak sanggup membayar angsuran yang disebabkan oleh beberapa faktor, diantaranya adalah jumlah angsuran yang besar atau jangka waktu yang terlalu lama.



5.2 Saran

Berdasarkan dari hasil penulisan mengenai produk cicil emas (cilem) pada PT Bank Syariah Indonesia, maka penulis dapat memberikan beberapa saran kepada *pawning sales* dan *pawning appraisal* PT Bank Syariah Indonesia yaitu dapat memberikan promosi tentang Cicil Emas yang lebih baik lagi terhadap produk cicil emas agar produk cicil emas dapat dikenal lebih luas dan mendapatkan perhatian lebih lagi oleh masyarakat Indonesia.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



DAFTAR PUSTAKA

- Agustin, T. (2022). *Prosedur Pembiayaan Produk Cicil Emas di Bank Sumselbabel Syariah Cabang Muhammadiyah Palembang*. Palembang.
- Akmal K.R. (2022). *Tinjauan Sistematis Untuk Merekomendasi Prediksi Harga Emas*. Bogor.
- Andrianto., Firmansyah, A. (2019). *Manajemen Bank Syariah (Teori dan Praktek)*. Pasuruan: Penerbit Qiara Media.
- Bank Syariah Indonesia. (2023). *Sejarah Perseroan*. Diambil kembali dari Bank Syariah Indonesia: https://ir.bankbsi.co.id/corporate_history.html
- Bank Syariah Indonesia. (2023). *FAQ BSI Cicil Emas*. Diambil kembali dari Bank Syariah Indonesia: <https://bsimobile.co.id/promo/faq-cicil-emas-bsi-jan-23/#:~:text=Berapa%20Biaya%20Administrasi%20yang%20harus,Mobile%20sebesar%201%25%20dari%20Pembiayaan>.
- Kompas Indonesia. (2022). *Jumlah Nasabah Tabungan Emas Pegadaian Capai 5,3 Juta Orang Per Agustus 2022*. Diambil kembali dari Kompas Indonesia: <https://amp.kompas.com/money/read/2022/09/30/090000026/jumlah-nasabah-tabungan-emas-pegadaian-capai-5-3-juta-orang-per-agustus-2022>
- Marimin, A., Romdhoni, A.H., & Fitria, T.N. (2015). *Perkembangan Bank Syariah di Indonesia*. Surakarta.
- Najib, M.A. (2017). *Penguatan Prinsip Syariah Pada Produk Bank Syariah*. Banten.
- Ramadhani, N. (2018). *Strategi Pengembangan Produk Cicil Emas pada PT Bank Syariah Mandiri KC Padang Panjang*. Bukittinggi.
- Siregar, R.K. (2022). *Prosedur Pembukaan Tabungan Wadiah pada PT Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu FMIPA UI Depok*. Depok.
- Sumanti, D.S. (2018). *Prosedur Pembiayaan Produk Cicil Emas pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Bandar Jaya*. Lampung.
- Yaya, R., Martawireja, A.E., & Abdurrahim, A. (2017). *Akuntansi Perbankan Syariah*. Jakarta: Penerbit Salemba Empat.
- Zaelani, R.H. (2022). *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah dalam Pembiayaan Cicil Emas di Bank Syariah Indonesia KC Rogojampi*. Banyuwangi.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



LAMPIRAN

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 1. Form Pembukaan Tabungan

Form 'Aplikasi Pembukaan Rekening Produk Dana Perorangan' from Bank Syariah Indonesia. Includes sections for personal data, address, and account information.

Lampiran 2. (lanjutan)

Continuation of the form, including 'Dokumen Pendukung', 'Pernyataan Nasabah', 'Layanan 24 Jam', 'Akad Contract', and 'Tanda Terima' sections.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 3. Form Permohonan Pembiayaan Cicil Emas

Formulir Permohonan Cicil Emas

Bismillahrahmaanirrahim Cabang _____ Tanggal _____/_____/_____

Harap ditulis dengan huruf cetak

INFORMASI UMUM
 Anda memperoleh informasi Cicil Emas PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk (Bank) dari:
 Teman/Saudara/Kerabat Koran Sembar Lainnya, sebutkan _____
 Spanduk Brosur Iklan TV/Radio _____

Permohonan Nasabah
 Jenis Emas Logam Mula Koin Dinar Perhiasan Antam, berupa _____
 Jumlah Item & Berat () 10 gram () 25 gram () 50 gram () 100 gram () 250 gram () _____ gram
 Total Item () Total Berat _____ gram
 Jangka Waktu 1 Tahun 2 Tahun 3 Tahun 4 Tahun 5 Tahun

Data Pribadi
 No. KTP/SM _____ Beraku s/d _____
 Nama Lengkap _____
 Alamat _____
 (sesuai identitas) Jalan _____ No. _____ RT _____ RW _____
 Kel. _____ Kec. _____
 Prov. _____ Kode Pos _____
 No. Telepon _____ HP _____
 Nama Ibu Kandung _____
 No. NPWP (sesuai bila total pembayaran >= 50Juta) _____

DATA PASANGAN*
 No. KTP/SM _____ Beraku s/d _____
 Nama Lengkap _____
 Alamat _____
 (sesuai identitas) Jalan _____ No. _____ RT _____ RW _____
 Kel. _____ Kec. _____
 Prov. _____ Kode Pos _____

Data Pekerjaan / Usaha
 Data Pemohon Prg. Neger Prg. Swasta Profesional Wawancara Prg. Neger Prg. Swasta Profesional Wawancara
 Perusahaan _____ Bidang Usaha _____
 Jabatan _____ Lama Bekerja _____
 Alamat Kantor _____
 Gaji Bersih Per Bulan _____ Rp. _____
 Telepon _____
 Total Penghasilan Joint Income _____ Rp. _____
 *) Debit dari income

Data Pasangan*
 Data Pasangan*) Prg. Neger Prg. Swasta Profesional Wawancara
 Perusahaan _____ Bidang Usaha _____
 Jabatan _____ Lama Bekerja _____
 Alamat Kantor _____
 Gaji Bersih Per Bulan _____ Rp. _____
 Telepon _____
 Total Penghasilan Joint Income _____ Rp. _____
 *) Debit dari income

Know Your Customer (KYC) & Anti Money Laundering (AML)
 Bereslah pernyataan di bawah ini dengan jujur dan akurat. Hal tersebut untuk kepentingan Know Your Customer (Anti Money Laundering) sesuai dengan ketentuan Peraturan Menteri Keuangan (PMK) No. 12/POJK.01/2017 tentang Peraturan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pencegahan Terorisasi Sektor Keuangan serta Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 32/SE.OJK.03/2017 tentang Peraturan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pencegahan Terorisasi Sektor Perbankan.

1. Apakah Anda/ibu/saya: a. pernah memiliki rekening bank di PT Bank Syariah Indonesia Tbk? Ya, sebutkan _____ Tidak
 b. Dan Bank/Kedua Bank? Ya, sebutkan _____ Tidak
 2. Apakah Anda/ibu/saya: a. pernah melakukan transaksi politik terlarang (Politically Exposed Person/PEP) Ya, sebutkan _____ Tidak
 b. pernah melakukan transaksi dengan PEP/ Pejabat Negara (Pusat/Daerah) Ya, sebutkan _____ Tidak
 c. Memiliki hubungan kekeluargaan dengan PEP/ Ya, sebutkan _____ Tidak
 d. Memiliki hubungan kekeluargaan dengan PEP/ Ya, sebutkan _____ Tidak
 3. Apakah Ibu/Bau/Saya saat ini: a. sedang menghadapi permasalahan hukum Ya, sebutkan _____ Tidak
 b. diproses sebagai tersangka/terdakwa Ya, sebutkan _____ Tidak
 c. memiliki hubungan kekeluargaan/beres dengan Ya, sebutkan _____ Tidak
 tersangka/terdakwa _____

Disclosure
 Dengan menandatangani aplikasi ini, saya menyatakan:
 1. Data yang ada pada formulir ini adalah benar.
 2. Bank berhak melakukan pemeriksaan terhadap kebenaran data yang saya berikan.
 3. Saya setuju dan memberikan kuasa kepada Bank yang tidak dapat dibatalkan secara sepihak oleh saya untuk mengkredit rekening saya dalam rangka pembiayaan biaya-biaya yang timbul atas permohonan Cicil Emas ini yang antara lain adalah biaya administrasi, biaya asuransi kerugian, biaya meterai dan ongkos kirim.
 4. Saya bersedia menyediakan dana di rekening tabungan 1 (satu) kali angsuran sebelum pencairan dan dana tersebut diblokir selama masa pembiayaan.
 5. Saya bersedia membayar denda keterlambatan apabila pembayaran melampaui jatuh tempo.
 6. Saya tidak akan memberikan tanggungan dalam bentuk apapun baik berupa uang maupun barang kepada pejabat atau karyawan Bank terkait dengan pemberian Cicil Emas.
 7. Bank memohon penjelasan yang cukup mengenai karakteristik produk Cicil Emas yang akan saya gunakan dan saya telah membaca, mengerti, dan memahami segala ketentuan program produk pembiayaan yang dibuat/ditawarkan, manfaat, risiko dan biaya-biaya yang melekat pada produk Cicil Emas sbb.:
 a. Tujuan: Memenuhi kebutuhan untuk membiayai kebutuhan emas berupa batangan (batangan), diharapkan perhiasan emas Antam.
 b. Limit: 1) Maksimum 80% dari harga beli emas lantakan (batangan),
 2) Maksimum 80% dari harga beli dinar,
 3) Maksimum 60% dari harga beli perhiasan emas Antam.
 c. Jumlah Pembiayaan: 1) Maks Rp. 150 juta, termasuk Cicil Emas S.Pinter,
 2) Jumlah pembiayaan secara bersamaan memiliki fasilitas Gadai Emas dengan ketentuan jumlah keseluruhan maksimal Rp. 250 juta.
 d. Uang Muka: 1) Minimum 20% untuk emulsi/lanakan/keuk,
 2) Minimum 40% untuk perhiasan emas Antam,
 3) Uang muka dibayar secara tunai oleh nasabah yang berasal dari dana nasabah sendiri (self-funding) dan bukan berasal dari pembiayaan Bank.
 e. Cara Pembiayaan: Secara otomatis dalam jumlah yang sama setiap bulan.
 f. Status Kalkulasi (Kalk) pada Sistem Internal Keuangan (SIK): Apabila pada saat pencairan Bank memenuhkan Kalk 1 (tidak lancar), maka sayabersedia melakukan Cicil Emas atau Bank berhak melakukan kurtasi/pembayaran Cicil Emas dengan eksekusi (penjualan/agnan).
 g. Penutupan: Sebelum jatuh tempo nasabah dapat melakukan penutupan dengan ketentuan sbb.:
 1) Tanpa persetujuan manajemen Bank,
 2) Nasabah wajib membayar sisa pokok dan sejumlah margin (total hutang).
 3) Dana penutupan bukan berasal dari pengalihan agunan.
 h. Penjualan Agunan: Apabila nasabah tidak sanggup melanjutkan cicil, maka agunan dieksekusi oleh Bank setelah melampui periode 90 hari sejak tanggal akad.
 i. Hasil Penjualan Agunan: Hasil penjualan agunan diprioritaskan untuk menutupi fasilitas Cicil Emas nasabah dengan memprioritaskan sisa total hutang sbb.:
 a. Apabila hasil eksekusi / sisa total hutang melebihi penutupan dibebaskan kepada nasabah.
 b. Apabila hasil eksekusi / sisa total hutang melebihi penutupan kurang dari sisa total hutang, maka selisih kewajiban nasabah.
 8. Saya menyetujui dan menyetujui pada syarat dan ketentuan produk Cicil Emas yang terdapat di PT Bank Syariah Indonesia Tbk.

Dalam hal Cicil Emas ini disetujui oleh BANK maka formulir permohonan ini merupakan bagian dari perjanjian yang tidak terpisahkan dengan akad murabahah dan akad gadai (Rahn) serta Surat Balok Kepemilikan Emas.

Sumbu/istri (sua per income) _____ Nama Nasabah _____

Lampiran 4. (lanjutan)

DIISI OLEH PETUGAS BANK:

Risk Acceptance Criteria Ditisi oleh pengusul & direview oleh pemutus

No	Kriteria	Ya	Tidak
1.	Usia Nasabah a. Gobtertap 1) Minimal 21 tahun/ sudah menikah pada saat pengajuan 2) Maksimal a) Pegawai tetap: Usia 55 tahun/ sebelum pensiun b) Pensiunan: Usia 70 tahun/ saat pembayaran jatuh tempo b. Non Gobtertap 1) Minimal 21 tahun/ sudah menikah pada saat pengajuan 2) Maksimal 60 tahun/ pada saat pembayaran jatuh tempo		
2.	Warga Negara Indonesia (WNI) 3. <i>Debt Service Ratio (DSR)</i> a) Gobtertap Payroll Non Payroll Maksimum 60% a. THP < Rp. 15Juta. DSR maks 40% b. THP > Rp. 15Juta. DSR maks 50% b) Non Gobtertap Maksimal sebesar 40% dari pendapatan bersih nasabah		
4.	Uang muka/Down Payment a. Sumber dana yang tidak berasal dari dana nasabah sendiri dan bukan berasal dari pembiayaan Bank b. Dibayar sekaligus (Tidak cicil) c. Min. 20% dari harga beli jenis emas lantakan (batangan & dinar) d. Min. 40% dari harga beli perhiasan emas Antam		
5.	Kelengkapan lancar		
6.	Jangka waktu 1 (satu) s.d. 5 (lima) tahun		
7.	Tidak termasuk daftar hitam BI & PPATK		

Form Review Pembiayaan Ditisi oleh operasional

No	Kriteria	Ya	Tidak
1.	Formulir Permohonan yang telah diisi lengkap (Informasi Umum, Pemohonan Nasabah, Data Pribadi, Data Pekerjaan/Usaha, KYC, AML, Disclosure)		
2.	Copy KTP Pemohon.		
3.	Copy NPWP (Wajib untuk total pembayaran >= 50 Juta).		
4.	Perseetujuan Komite Pembiayaan (terdapat tanda tangan pemutus pada form ini).		
5.	Sudah dilakukan penutupan asuransi penjaminan.		
6.	Sudah dilakukan penutupan asuransi jiwa (bila ada).		
7.	Surat Balok Kepemilikan Emas (SBKE) yang telah dibuat/ dibuat/ meterai dan ditanda tangani oleh nasabah dan pemutus.		
8.	Pernyataan verifikasi pendapatan/penghasilan nasabah yang telah diproses pengusul.		
9.	Bukti pemesanan emas / Purchase Order (PO) kepada Toko Emas / Kantor Pusat.		
10.	Nilai pembiayaan maksimal Rp. 150 juta (memperhitungkan cicil emas S.Pinter).		

Diperlukan verifikasi Penghasilan Nasabah Oleh Pengusul Pembiayaan

Saya telah melakukan verifikasi penghasilan Nasabah dengan metode wawancara dan meyakini informasi bahwa yang tertera pada Data Pekerjaan/Usaha Nasabah dalam formulir ini adalah benar dan dapat dipertanggungjawabkan.

Memo Pencairan Ditisi oleh Pengusul & digroses oleh Operasional

Sehubungan telah disetujuinya fasilitas pembiayaan nasabah, mohon dilakukan pencairan pembiayaan Cicil Emas sesuai informasi pada Nota Analisa Pembiayaan (NAP).

Terhadap fasilitas Cicil Emas pada formulir ini, mohon untuk dilakukan:
 a. Pendebet angsuran nasabah setiap tanggal _____ setiap bulannya dari rekening nasabah.
 b. Pendaftaran Asuransi Penjaminan kepada _____ sesuai data nasabah & pembiayaan dimaksud.
 c. Pendaftaran Asuransi Jiwa (bila ada) kepada _____ sesuai data nasabah & pembiayaan dimaksud.
 d. Pembayaran emas kepada supplier dengan pemindahbukuan sebesar Rp. _____ dari rekening nasabah kepada rekening supplier dengan No. _____ Area/Branch Office _____
 e. Pembayaran asuransi penjaminan kepada _____ dengan no rekening _____ sebesar Rp. _____
 f. Pembayaran asuransi jiwa (bila ada) kepada _____ dengan no rekening _____ sebesar Rp. _____

Program & Sales code
 Program Promosi: (jika ada) _____ Kode Pemberi Referal: _____
 Kode ACSI/Sales Code: _____

Pengusul _____ **Pemutus** _____ **Insuler** _____ **Ofisitor** _____
 Nama & Jabatan _____ Nama & Jabatan _____ Nama & Jabatan _____ Nama & Jabatan _____

***) Tanda tangan diatas merupakan tanggung jawab pekerjaan pada pengisian lembar ini.**

Hak Cipta :
 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 5. Simulasi Cicil Emas

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**TABEL ANGSURAN KEPEMILIKAN EMAS
PROMO GERAI KHUSUS PEGAWAI PT YODYA KARYA**

BSI BANK SYARIAH INDONESIA 2/21/2023 18 24

LM Certiye		HARGA BELI EMAS*	HARGA PER GR	UANG MUKA 20%	PEMBIAYAAN 80%	JANGKA WAKTU CICILAN (BULAN)				
NO	BERAT LM (GR)					12	24	36	48	60
Ekuivalen Flat										
1	10	9.780.000	978.000	1.956.000	7.824.000.00	685.128	358.336	249.712	195.631	163.364
2	25	24.295.000	971.800	4.859.000	19.436.000.00	1.701.961	890.160	620.324	485.976	405.822
3	50	48.510.000	970.200	9.702.000	38.808.000.00	3.398.318	1.777.388	1.238.604	970.352	810.307
4	100	96.940.000	969.400	19.388.000	77.552.000.00	6.791.031	3.551.845	2.475.166	1.939.104	1.619.278
5	200	193.880.000	969.400	47.700.000	146.180.000.00	12.800.610	6.694.976	4.665.612	3.655.073	3.052.224

* Berdasarkan harga emas yang berlaku dan dapat berubah sewaktu waktu saat akad

LM CERTIYE					
Dana di sediakan di Awal	10 gr	25 gr	50 gr	100 gr	200 gr
Uang Muka 20%	1.956.000	4.859.000	9.702.000	19.388.000	47.700.000
Biaya Administrasi 1% dari pembiayaan	Free	Free	Free	Free	Free
Asuransi Jaminan 0.25 % per tahun dari harga beli emas	Free	Free	Free	Free	Free
Biaya Meterai	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000
Angsuran Pertama asumsi 12 bulan					
Total Dana yang di sediakan di awal	1.976.000	4.879.000	9.722.000	19.408.000	47.720.000

NO	BERAT LM (GR)	HARGA BELI EMAS*	UANG MUKA 20%	PEMBIAYAAN 80%	JANGKA WAKTU CICILAN (BULAN)				
					12	24	36	48	60
LM MOTIF BATIK									
1	10	11.300.000	2.260.000	9.040.000.00	791.610	414.028	288.523	226.035	226.035
2	20	21.300.000	4.260.000	17.040.000.00	1.492.149	780.424	543.852	426.067	426.067

BSI - KC SAHARJO
 RISNA : 087711006426
 MUHAJI : 089620315946

LM MOTIF BATIK		
Dana di sediakan di Awal	10 gr	20 gr
Uang Muka 20%	2.260.000	4.260.000
Biaya Administrasi 1% dari pembiayaan	90.400	170.400
Asuransi Jaminan 0.25 % per tahun dari harga beli emas	FREE	FREE
Biaya Meterai	20.000	20.000
Angsuran Pertama asumsi 12 bulan		
Total Dana yang di sediakan di awal	2.370.400	4.450.400

Dokumen Nasabah		Ket
Asli Formulir permohonan pembiayaan yang telah di isi lengkap dan di tandatangani (Form dan Bank)		✓
Fotocopy KTP Nasabah		✓
Fotocopy NPWP (Untuk pembiayaan > Rp 50 juta)		✓

Investasi emas memiliki risiko lebih rendah

	Saham	Sektor BII	Emas
Tingkat Hasil	↑ Tinggi	↑ Tinggi	↓ Rendah
Tingkat Risiko	↑ Tinggi	↑ Tinggi	↓ Rendah
Tingkat Keselamatan	↓ Rendah	↓ Rendah	↑ Tinggi
Peringkat Nilai	↓ Rendah	↓ Rendah	↑ Tinggi
Liquiditas	↑ Tinggi	↑ Tinggi	↓ Rendah

Mengapa Emas

- Ketersediaan emas sedikit
- Standar harga internasional
- Tidak dapat dimanipulasi
- Mudah diuangkan (jual / beli / dipagalkan)
- Nilai tukar emas menyusul nilai kurs mata uang dunia

emas menaklukkan depresiasi nilai uang

1990-an: 50 gram + 50 gram + 50 gram = 150 gr
 Rp 17.000 / gr → Rp 850.000 + Rp 850.000 + Rp 850.000 = Rp 2.550.000

12 09 2019: 50 gram + 50 gram + 50 gram = 150 gr
 Rp 755.000 / gr → Rp 35.500.000 + Rp 35.500.000 + Rp 35.500.000 = Rp 106.500.000



Lampiran 6. Lembar Bimbingan

LEMBAR BIMBINGAN

NIM : 2004321063
 Nama : Adinda Syafa Kamila
 Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
 Nama Dosen Pembimbing : Fatimah, S.E., M.M.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
28 Maret 2023	Pengajuan Judul Tugas Akhir	
12 April 2023	Pengajuan Bab I	
13 April 2023	Revisi Bab I	
24 April 2023	ACC Bab I dan Pengajuan Bab II	
09 Mei 2023	Revisi Bab II	
30 Mei 2023	ACC Bab II dan Pengajuan Bab III	
06 Juni 2023	ACC Bab III dan Pengajuan Bab IV dan V	
15 Juni 2023	Revisi Bab IV dan Bab V dan revisi keseluruhan	
28 Juni 2023	ACC Tugas Akhir	

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 7. (lanjutan)

Menyetujui,
KPS D3 Keuangan dan Perbankan
Depok, 03 08

Lia Ekowati, S.Sos., M.P.A.
NIP. 197509301999032001

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 8. Lembar Revisi Sidang Tugas Akhir Penguji 1

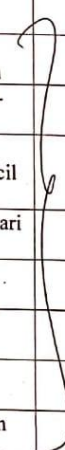


**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

Jalan Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425
Telepon (021) 7270036, Hunting, Fax (021) 7270034
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PENGUJI 1

1. Nama : Adinda Syafa Kamila
2. NIM : 2004321063
3. Program Studi : D-III Keuangan dan Perbankan
4. Judul Tugas Akhir : Tinjauan Pembiayaan Cicil Emas pada PT Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Jakarta Saharjo
5. Dosen Penguji : Heri Abrianto, S.E., M.M.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1	Bab 1 buat latar belakang mulai dari penjelasan bank umum ke bank syariah		
2	Bab 1 ubah kalimat "dana terbuang sia-sia"		
3	Bab 1 tambahkan permasalahan yang membuat tertarik membahas produk cicil emas		
4	Bab 1 pengertian bank syariah cukup dari undang-undang		
5	Bab 3 ubah kalimat "dilansir"		
6	Bab 4 buat pointer untuk jenis pembiayaan emas		
7	Bab 5 buat kalimat pengantar sebelum kesimpulan		
8	Kecilkan font untuk kalimat keterangan di bawah gambar		

Catatan:

Revisi diisi Dosen Penguji

Hasil Revisi diisi mahasiswa apa saja yang sudah di perbaiki

Keterangan diisi Dosen dan ditulis kata ACC bila hasil revisi telah sesuai

Depok, 13 Juli 2023

Dosen Penguji 1



(Heri Abrianto, S.E., M.M.)

NIP. 196510051997021001

Note: Dosen Memberikan tandatangan setelah mahasiswa menyelesaikan revisi