© 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

PROSES PENGAJUAN PEMBIAYAAN PADA PRODUK CICIL EMAS DI PT. BANK SYARIAH INDONESIA, TBK. KANTOR CABANG PEMBANTU JAKARTA FATMAWATI 2

Disusun oleh:
Aura Hasliana Nayla Sadiva
NIM 2304321020

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2026

© 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

PROSES PENGAJUAN PEMBIAYAAN PADA PRODUK CICIL EMAS DI PT. BANK SYARIAH INDONESIA, TBK. KANTOR CABANG PEMBANTU JAKARTA FATMAWATI 2

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya dari Politeknik Negeri Jakarta

Disusun oleh:
Aura Hasliana Nayla Sadiva
NIM 2304321020

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2026

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

Nama : Aura Hasliana Nayla Sadiva

NIM : 2304321020

Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan

Depok, 15 Juni 2026

Aura Hasliana Nayla Sadiva

NIM. 2304321020

© 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 PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Aura Hasliana Nayla Sadiva

NIM : 2304321020

Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan

Judul Tugas Akhir : Proses Pengajuan Pembiayaan pada Produk Cicil Emas di PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk. Kantor Cabang Pembantu Jakarta Fatmawati 2.

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

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Efriyanto, S.E., M.M. ( )

Anggota Penguji : Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA ( )

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 20 Juli 2026

Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS., M.Si.

NIP. 197009131999031002

© 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 PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun	: Aura Hasliana Nayla Sadiva
Nomor Induk Mahasiswa	: 2304321020
Jurusan/Program Studi	: Akuntansi/D3 Keuangan dan Perbankan
Judul Laporan TA	: Proses Pengajuan Pembiayaan pada Produk Cicil Emas di PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk. Kantor Cabang Pembantu Jakarta Fatmawati 2

Disetujui oleh
Dosen Pembimbing:

Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA
NIP. 199105282022032005

Disetujui oleh
KPS D3 Keuangan dan Perbankan

Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M.
NIP. 199004252024062002

© 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

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil'alamin, puji Syukur penulis panjatkan hanya kepada Allah SWT atas segala rahmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan Laporan Tugas Akhir dengan judul **"Proses Pengajuan Pembiayaan Pada Produk Cicil Emas Di PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk. Kantor Cabang Pembantu Jakarta Fatmawati 2"** dengan baik, shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, Nabi sang pembawa rahmat bagi seluruh alam yang senantiasa kita nantikan syafa'atnya di *yaumil qiyaamah* kelak.

Laporan Tugas Akhir ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelasikan pendidikan pada program Studi D3 Keuangan dan Perbankan serta bertujuan untuk memberikan gambaran mengenai proses pengajuan pembiayaan produk cicil emas sekaligus sebagai bentuk implementasi ilmu yang telah diperoleh selama masa perkuliahan ke dalam praktik kerja nyata.

Dalam penyelesaian penyusunan laporan ini pastinya menyadari bahwa tanpa dukungan, bimbingan dan bantuan dari beberapa pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung, laporan ini tidak akan terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS., M.Si. Selaku ketua jurusan Akuntansi.
2. Ibu Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M. selaku Kepala Program Studi Diploma 3 Keuangan dan Perbankan.
3. Ibu Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA. selaku dosen pembimbing Laporan Tugas Akhir penulis yang senantiasa memberikan bimbingan, arahan serta petunjuk kepada penulis selama penyusunan Laporan Tugas Akhir ini.
4. Bapak Ersyad Hilmi selaku pimpinan Kantor Cabang Pembantu Bank Syariah Indonesia Jakarta fatmawati 2 telah mengizinkan penulis untuk melaksanakan magang selama 4 bulan.

© 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

5. Ibu Alfaj Dwinanda selaku Penyelia Magang di PT. Bank Syariah Indonesia KCP jakarta Fatmawati 2 yang telah membantu penulis selama magang berlangsung.
6. Seluruh karyawan Bank Syariah Indonesia KCP jakarta fatmawati 2 khususnya bagian operasional, *Pawning Sales Officer* (PSO) dan *Pawning Appraisal* (PA). yang telah membantu dan memberikan arahan serta dukungan selama menyusun Laporan Tugas Akhir.
7. Terima kasih kepada kedua orang tua tercinta penulis yaitu ayahanda Muhammad Hasbullah dan Ibunda Lusiana, yang secara tulus memberikan doa, dukungan, perhatian serta semangat kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan Laporan Tugas Akhir ini dengan baik.
8. Terima kasih kepada keluarga penulis khususnya adik penulis yaitu Kania Asshila Hasliana, Muhammad Raidi dan Nadhifa Wafa Hasliana telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis serta mendukung, mendengarkan keluh kesah dan memberikan semangat untuk penulis.
9. Kepada seseorang yang tak kalah penting yaitu sahabat tercinta penulis Talitha Sada Lintang yang selalu memberikan dukungan, motivasi dan semangat kepada penulis selama menjalani magang dan menyusun Laporan Tugas Akhir ini.
10. Terima kasih kepada seluruh teman-teman saya di bangku perkuliahan terutama Safira Azzahra dan teman-teman BK 6B yang selalu memberikan dukungan serta arahan untuk penulis selama masa perkuliahan.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan Laporan Tugas Akhir ini masih memiliki kekurangan, baik dari segi penyusunan maupun penulisan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang dapat membangun untuk memperbaiki agar lebih baik untuk kedepannya.

Depok, 15 Juni 2026

Aura Hasliana Nayla Sadiva

NIM 2304321020

© 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

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama	: Aura Hasliana Nayla Sadiva
NIM	: 2304321020
Program Studi	: D3 Keuangan dan Perbankan
Jurusan	: Akuntansi
Jenis Karya	: Laporan Tugas Akhir

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

Proses Pengajuan Pembiayaan Pada Produk Cicil Emas Di PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk. Kantor Cabang Pembantu Jakarta Fatmawati 2.

Dengan hak bebas royalti nonekslusif ini Politeknik Negeri Jakarta bentuk menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan laporan tugas akhir 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 : 15 Juni 2026

Yang menyatakan

Aura Hasliana Nayla Sadiva

© 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

PROSES PENGAJUAN PEMBIAYAAN PADA PRODUK CICIL EMAS DI PT BANK SYARIAH INDONESIA TBK KANTOR CABANG PEMBANTU JAKARTA FATMAWATI 2

AURA HASLIANA NAYLA SADIVA
Program Studi Diploma Tiga Keuangan dan Perbankan, Jurusan Akuntansi,
Politeknik Negeri Jakarta

Email: aura.hasliana.nayla.sadiva.ak23@stu.pnj.ac.id

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mendeskripsikan alur pengajuan pembiayaan cicil emas, kendala yang dihadaapi, serta upaya yang dapat diterapkan dalam proses pengajuan pembiayaan cicil emas di PT Bank Syariah Indonesia, Tbk. Kantor Cabang Pembantu Jakarta Fatmawati 2. Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif dengan teknik pengumpulan data melalui observasi dan wawancara langsung di lapangan. Hasil penelitian dapat menunjukkan bahwa proses pengajuan pembiayaan cicil emas secara keseluruhan tetap berjalan dengan baik meskipun masih terdapat beberapa kendala baik dari sisi eskternal maupun internal seperti ketidaksesuaian usia nasabah, keterbatasan limit pembiayaan dan pihak bank tidak melakukan pengecekan SLIK OJK setiap proses verifikasi data nasabah. Namun kendala tersebut dapat ditangani dengan upaya yang diterapkan oleh pihak bank sehingga proses pengajuan pembiayaan cicil emas tetap dapat berjalan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Kata Kunci: Cicil Emas, Akad Murabahah, Pembiayaan Syariah, Bank Syariah Indonesia

© 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

THE PROCESS OF FINANCING APPLICATION ON GOLD INSTALLMENT PRODUCT AT PT. BANK SYARIAH INDONESIA TBK SUB-BRANCH OFFICE JAKARTA FATMAWATI 2. FINAL PROJECT REPORT

AURA HASLIANA NAYLA SADIVA
Diploma III in *Finance and Banking Study Program, Accounting Department,*
Politeknik Negeri Jakarta

Email: aura.hasliana.nayla.sadiva.ak23@stu.pnj.ac.id

ABSTRACT

This research aims to describe the gold installment financing application process, the obstacles encountered, and the efforts that can be applied in the gold installment financing application process at PT Bank Syariah Indonesia Tbk Sub Branch Office Jakarta Fatmawati 2. The research method used is descriptive with data collection techniques through direct observation and interviews in the field. The results show that the gold installment financing application process has generally been running well, although there are still several obstacles from both the external and internal side, such as age incompatibility of prospective customers, financing limit restrictions, and the absence of direct SLIK OJK checking by bank employees during the customer data verification process. However, these obstacles can be handled through efforts applied by the bank, so that the gold installment financing application process can still run in accordance with the applicable provisions.

Keywords: Gold Installment, Murabahah Contract, Islamic Financing, Bank Syariah Indonesia.

© 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

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL ii
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS iii
LEMBAR PENGESAHAN iv
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR v
KATA PENGANTAR vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS viii
DAFTAR ISI xi
DAFTAR GAMBAR xiv
DAFTAR LAMPIRAN xv
BAB I PENDAHULUAN 1
1.1 Latar Belakang 1
1.2 Tujuan Penulisan 2
1.3 Manfaat Penulisan 3
1.4 Metode Penulisan 4
1.4.1 Lokasi dan Waktu Penelitian 4
1.4.2 Sumber Data 4
1.4.3 Teknik Pengumpulan Data 4
1.5 Sistematika Penulisan 5
BAB II LANDASAN TEORI 7
2.1 Perbankan Syariah 7
2.2 Konsep Pembiayaan Syariah 7
2.2.1 Pengertian Pembiayaan Syariah 7
2.2.2 Prinsip Pembiayaan Syariah 8
2.3 Produk Cicil Emas 8
2.3.1 Definisi Produk Cicil Emas 8
2.3.2 Ketentuan Cicil Emas 8
2.4 Akad *Murabahah* 9
2.4.1 Definisi Akad *Murabahah* 9
2.4.2 Dasar Hukum Akad *Murabahah* 9

© 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

2.4.3 Rukun dan Syarat Akad *Murabahah* 9
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN 11
3.1 Profil Perusahaan 11
3.1.1 Sejarah PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk 11
3.1.2 Visi dan Misi PT. Bank Syariah Indonesia Tbk 12
3.1.3 Budaya Kerja PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk 13
3.2 Struktur Organisasi di PT. Bank Syariah Indonesia Tbk KCP Jakarta Fatmawati 2 14
3.3 Bidang Usaha Perusahaan 17
BAB IV PEMBAHASAN 19
4.1 Alur Pengajuan Pembiayaan Cicil Emas di PT Bank Syariah Indonesia, Tbk. KCP Jakarta Fatmawati 2 19
4.1.1 Permohonan Nasabah. 20
4.1.2 Verifikasi Data Nasabah 21
4.1.3 Pelaksanaan Akad *Murabahah*. 22
4.1.4 Pencairan pembiayaan dan pengadaan emas 23
4.1.5 Pelaksanaan Angsuran 23
4.1.6 Penerbitan Surat Bukti Kepemilikan Emas (SBKE) 23
4.1.7 Penyerahan Fisik Emas. 24
4.2 Kendala dalam Proses Pengajuan Pembiayaan Cicil Emas 24
4.2.1 Ketidaksesuaian Usia Calon Nasabah. 25
4.2.2 Keterbatasan Limit Pembiayaan 25
4.2.3 Tidak dilakukannya Pengecekan SLIK OJK Secara Langsung 26
4.3 Penerapan Upaya Atas Kendala Dalam Proses Pengajuan Pembiayaan Cicil Emas 26
4.3.1 Upaya atas Ketidaksesuaian Usia Calon Nasabah 27
4.3.2 Upaya atas Keterbatasan Limit Pembiayaan 27
4.3.3 Upaya atas Tidak dilakukannya Pengecekan SLIK OJK secara langsung. 27
BAB V PENUTUP 29
5.1 Kesimpulan 29
5.2 Saran 30
DAFTAR PUSTAKA 31

LAMPIRAN 33

© 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 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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Logo PT Bank Syariah Indonesia, Tbk. 11
Gambar 3. 3 Struktur Organisasi PT Bank Syariah Indonesia, Tbk. KCP Jakarta Fatmawati 2..... 14

Gambar 4. 1 Alur Pengajuan Pembiayaan Produk Cicil Emas 19

© 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

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Surat Pernyataan Dosen Pembimbing 33
Lampiran 2: Lembaran Bimbingan Dosen Pembimbing. 34
Lampiran 3: Lembar Persetujuan Sidang Tugas Akhir 35
Lampiran 4: Hasil Pernyataan Penggunaan Generative AI Dalam Tugas Akhir . 36
Lampiran 5: Hasil Wawancara 38
Lampiran 6: Lembar Revisi Sidang Tugas Akhir-Pembimbing 40
Lampiran 7: Lembar Revisi Sidang Tugas Akhir-Penguji 41

© 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

BAB I
PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Emas diakui menjadi instrumen investasi yang bertahan terhadap inflasi sehingga banyak digemari masyarakat karena memiliki nilai yang cenderung stabil dan dapat digunakan sebagai aset jangka panjang, terutama di tengah kondisi ekonomi yang sering mengalami perubahan. Harga emas tercatat terus mengalami peningkatan dari waktu ke waktu, didorong oleh ketidakpastian kondisi ekonomi dan perkembangan situasi geopolitik dunia. Perkembangan tersebut memberikan dampak positif terhadap meningkatnya permintaan masyarakat akan produk investasi emas. Selama satu tahun terakhir, produk berbasis emas yang ditawarkan Bank Syariah Indonesia mengalami pertumbuhan yang signifikan. Hal ini tercermin dari peningkatan pembiayaan cicil emas sebesar 117,35% pada Juli 2025 secara year on year. Di sisi lain, tren kenaikan harga emas yang mencapai sekitar 40% dalam setahun dan berhasil menembus angka Rp2.000.000 per gram turut mendorong masyarakat untuk memilih emas sebagai salah satu alternatif investasi yang dinilai menguntungkan (BSI, 2025).

Namun, harga emas yang relatif tinggi menjadi kendala bagi masyarakat untuk membeli emas secara tunai. Oleh karena itu, perbankan syariah menghadirkan solusi berupa produk pembiayaan cicil emas hadir sebagai solusi untuk memudahkan masyarakat untuk memperoleh emas dengan menggunakan skema pembayaran secara angsuran sesuai akad murabahah. Produk ini dinilai lebih terjangkau karena nasabah tidak perlu menyediakan modal besar di awal pembelian. Selain itu, pembiayaan cicil emas juga menjadi alternatif investasi yang dijalankan berdasarkan syariah islam karena menggunakan akad yang telah disesuaikan dengan prinsip syariah Islam.

Bank Syariah Indonesia yaitu salah satu perbankan syariah terbesar di Indonesia yang menghadirkan produk cicil emas untuk memenuhi kebutuhan investasi masyarakat. Produk ini menggunakan akad murabahah, di mana bank melakukan pembelian emas terlebih dahulu kemudian menjualnya kembali kepada nasabah dengan margin keuntungan yang telah disepakati. Adanya produk Cicil

© 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

Emas BSI memberikan peluang bagi masyarakat untuk mulai berinvestasi secara bertahap dengan proses yang relatif mudah dan angsuran yang tetap.

Dalam pelaksanaannya, produk cicil emas memiliki proses pengajuan pembiayaan yang harus dilakukan sesuai ketentuan operasional dan prinsip syariah, seperti pengajuan pembiayaan, pemeriksaan kelengkapan data nasabah, proses akad, hingga penyimpanan emas sebagai jaminan. Berdasarkan pengamatan langsung dan wawancara dengan narasumber selama penulis melakukan magang di BSI KCP Jakarta Fatmawati 2, ditemukan beberapa kendala dalam proses pengajuan pembiayaan cicil emas.

Hambatan yang sering ditemui dari sisi eksternal adalah calon nasabah ingin membuka cicil emas hanya saja tidak dapat memenuhi persyaratan usia, di mana BSI menetapkan batas usia dari 21 tahun hingga 70 tahun. Selain itu, calon nasabah yang menginginkan tenor cicilan di bawah satu tahun, sedangkan ketentuan BSI menetapkan tenor 12 bulan hingga 5 tahun. Sementara dari sisi internal bank, ditemukan bahwa dalam proses pengajuan cicil emas tidak dilakukan pengecekan SLIK OJK terlebih dahulu sebagaimana umumnya pada produk pembiayaan lainnya, namun dialihkan pada pengecekan portofolio pada rekening BSI milik calon nasabah sebagai acuan kelayakan pengajuan.

Perbedaan mekanisme pada kendala sisi internal yang mendorong penulis untuk tertarik membahas lebih lanjut proses pengajuan pembiayaan pada produk cicil emas di BSI KCP Jakarta Fatmawati 2. Dengan memahami alasan di balik diterapkannya ketentuan yang berbeda dari produk pembiayaan pada umumnya, sehingga dapat diharapkan dari tulisan ini dapat memberikan penjelasan yang menyeluruh tentang alur dan mekanisme pengajuan produk cicil emas yang sesungguhnya.

1.2 Tujuan Penulisan

Berdasarkan latar belakang yang telah ditulis, tujuan penulisan laporan tugas akhir ini disusun untuk mencapai beberapa sasaran sebagai berikut:

1. Mendeskripsikan mengenai alur pengajuan pembiayaan cicil emas pada BSI KCP Jakarta Fatmawati 2.

© 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

2. Mendeskripsikan kendala yang dihadapi selama proses pengajuan pembiayaan cicil emas di BSI KCP Jakarta Fatmawati 2.
3. Menerapkan upaya yang dilakukan dalam menangani kendala proses pengajuan pembiayaan cicil emas di BSI KCP Jakarta Fatmawati 2.

1.3 Manfaat Penulisan

Melalui penyusunan laporan tugas akhir, diharapkan dapat memberikan kontribusi yang bermanfaat, tidak hanya bagi penulis sendiri melainkan bagi berbagai pihak yang terlibat. Adapun manfaat yang dapat diharapkan dari penulisan laporan tugas akhir ini, sebagai berikut:

1. Manfaat bagi Penulis.

   Dengan penyusunan laporan tugas akhir ini, penulis mengharapkan laporan ini dapat menambah wawasan dan pemahaman secara langsung mengenai alur pengajuan pembiayaan cicil emas di perbankan syariah yang sebelumnya masih dipelajari di perkuliahan secara teori. Tidak hanya itu, melalui laporan ini penulis juga berharap laporan ini dapat melatih kemampuan menulis karya ilmiah secara sistematis serta menjadi bekal pengetahuan yang berguna ketika memasuki dunia kerja di bidang perbankan syariah.
2. Manfaat bagi BSI KCP Jakarta Fatmawati 2.

   Hasil penelitian ini mampu menjadi bahan informasi dan dokumentasi yang berguna mengenai pelaksanaan prosedur pembiayaan produk cicil emas di PT Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Jakarta Fatmawati 2 sekaligus menjadi gambaran nyata pelaksanaan operasional pemebiayaan cicil emas yang dilakukan di bank syariah.
3. Manfaat bagi Politeknik Negeri Jakarta.

   Dapat menambah referensi penelitian deskriptif di bidang operasional perbankan syariah, khususnya yang membahas prosedur pembiayaan cicil emas di perbankan syariah.
4. Manfaat bagi Masyarakat dan Nasabah.

   Penelitian ini mampu memberikan pemahaman yang lebih terbuka mengenai bagaimana bank syariah mengelola produk pembiayaan cicil

© 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

emas, sehingga diharapkan dapat mendorong tumbuhnya kepercayaan masyarakat terhadap transparansi dan profesionalisme layanan perbankan syariah.

1.4 Metode Penulisan

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan deskriptif kualitatif, yang bertujuan untuk menggambarkan dan menjelaskan suatu fenomena secara mendalam berdasarkan kondisi nyata di lapangan. Fokus utama penelitian ini adalah memperoleh informasi dan pemahaman yang mendalam mengenai objek yang diteliti. Dengan demikian, proses penelitian tidak dilakukan melalui pengujian hipotesis sebagaimana pada penelitian kuantitatif.

1.4.1 Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan di BSI KCP Jakarta Fatmawati 2 yang berlokasi di Jakarta Selatan. Pengumpulan data berlangsung selama periode magang yang mencapai 4 bulan, sehingga penulis memiliki kesempatan yang cukup untuk mengamati seluruh proses operasional secara menyeluruh dengan seksama.

1.4.2 Sumber Data

A. Data Primer

Pengumpulan data primer dilakukan secara langsung di lapangan dengan menggunakan metode observasi dan wawancara kepada petugas yang mengelola produk pembiayaan cicil emas di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Jakarta Fatmawati 2. Petugas dipilih sebagai sumber data utama karena mereka memiliki pengetahuan dan terlibat langsung dalam setiap tahapan prosedur pembiayaan cicil emas sehari hari.

B. Data Sekunder

Data sekunder dalam penelitian ini diperoleh dari jurnal ilimiah yang terbit dalam 1 sampai 5 tahun terakhir, buku-buku referensi, perarturan OJK, Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN-MUI) terkait akad murabahah, sumber informasi resmi yang relevan serta dokumen-dokumen pendukung yang berhasil dikumpulkan selama masa magang,

1.4.3 Teknik Pengumpulan Data

a) Observasi Langsung

© 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

Penulis melakukan pengamatan secara langsung terhadap seluruh tahapan prosedur pembiayaan cicil emas selama empat bulan. Pengamatan tersebut mulai dari penerimaan pengajuan nasabah, verifikasi dokumen, proses akad, hingga tahap pencairan dan penyimpanan emas sebagai barang jaminan.

b) Wawancara

Wawancara dilakukan secara tidak formal dan bersifat terbuka dengan petugas marketing yang menangani langsung produk cicil emas yaitu *Pawning Sales Officer* (PSO) dan *Pawning Appraisal* (PA). Wawancara ini dilakukan dalam suasana yang natural selama jam kerja berlangsung, sehingga informasi yang diperoleh lebih jujur dan mencerminkan situasi sesungguhnya di lapangan.

c) Studi Kepustakaan

Dalam penelitian ini, studi kepustakaan dilakukan dengan menelusuri dan mempelajari berbagai sumber tertulis yang berhubungan dengan pembiayaan cicil emas pada perbankan syariah. Informasi yang diperoleh dari buku, jurnal, regulasi, dan sumber resmi lainnya digunakan sebagai acuan dalam membangun kerangka teori serta memperkuat analisis yang disajikan dalam laporan penelitian.

d) Dokumentasi

Penulis mengumpulkan dokumen yang relevan sebagai bukti tambahan untuk penelitian seperti dokumen-dokumen yang bekaitan dengan proses pengajuan pembiayaan cicil emas di Bank Syariah Indonesia KCP Jakarta Fatmawati 2.

1.5 Sistematika Penulisan

1. BAB I: Pendahuluan

   Bab ini memuat tentang gambaran umum penulisan Laporan Tugas Akhir "Proses Pengajuan Pembiayaan Cicil Emas Di PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk Kantor Cabang Pembantu Jakarta Fatmawati 2", meliputi latar belakang, tujuan penulisan, manfaat penulisan, metode penulisan serta sistematika penulisan.

2. BAB II: Landasan Teori

   Bab ini memuat mengenai teori-teori yang berkaitan dalam pembahasan Laporan Tugas Akhir "Proses Pengajuan Pembiayaan Cicil Emas Di PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk Kantor Cabang Pembantu Jakarta Fatmawati 2" meliputi perbankan syariah, konsep pembiayaan dalam syariah, emas, dan cicil emas.

3. BAB III: Gambaran Umum Perusahaaan

   Bab ini menguraikan profil perusahaan BSI KCP Jakarta Fatmawati 2 sebagai objek penelitian. Uraian tersebut mencakup latar belakang dan perkembangan perusahaan, visi dan misi yang menjadi pedoman operasional, budaya kerja yang diterapkan, susunan organisasi, serta aktivitas usaha yang dijalankan perusahaan.

4. BAB IV: Pembahasan

   Bab ini berupa pembahasan hasil penelitian pada proses pengajuan pembiayaan cicil emas yang dilakukan di BSI KCP Jakarta Fatmawati 2, meliputi alur pengajuan pembiayaan produk cicil emas, kendala yang ditemukan selama proses pengajuan pembiayaan cicil emas baik dari sisi eskternal maupun internal, serta upaya yang diterapkan atas kendala tersebut.

5. BAB V: Penutup

   Isi bab ini menyajikan simpulan yang diperoleh dari hasil penelitian pada proses pengajuan pembiayaan cicil emas yang dilakukan di BSI KCP Jakarta Fatmawati 2 dan saran yang disampaikan penulis kepada pihak bank sebagai bahan masukan untuk Perbaikan ke depannya.

© 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 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

BAB V
PENUTUP

5.1 Kesimpulan

1. Proses pengajuan pembiayaan cicil emas di BSI KCP Jakarta Fatmawati 2 dilaksanakan melalui tujuh tahapan yang saling berkaitan secara berurutan, dimulai dari permohonan nasabah, verifikasi data nasabah, pelaksanaan akad *murabahah*, pencairan pembiayaan dan pengadaan emas, pelaksanaan angsuran, penerbitan Surat Bukti Kepemilikan Emas (SBKE), hingga penyerahan fisik emas setelah nasabah dinyatakan telah menyelesaikan seluruh kewajibannya. Keseluruhan tahapan tersebut dijalankan berdasarkan prinsip akad *murabahah* yang menjamin setiap transaksi terbebas dari unsur riba, dengan harga pokok dan margin keuntungan yang telah disepakati sejak awal akad berlangsung.
2. Dalam pelaksanaannya, ditemukan beberapa kendala dari dua sisi. Dari sisi eksternal, kendala yang paling sering muncul adalah ketidaksesuaian usia calon nasabah yang tidak memenuhi ketentuan minimal 21 tahun dan maksimal 70 tahun pada saat jatuh tempo, serta keterbatasan limit pembiayaan sebesar Rp150.000.000 yang membatasi pengajuan dengan gramasi emas lebih besar. Dari sisi internal, pihak bank tidak melakukan pengecekan SLIK OJK secara langsung dalam proses verifikasi, melainkan dialihkan pada pengecekan portofolio rekening BSI milik nasabah, yang berpotensi menciptakan keterbatasan informasi riwayat keuangan terutama bagi nasabah baru.
3. Terhadap kendala yang ditemukan, BSI KCP Jakarta Fatmawati 2 menerapkan beberapa upaya penanganan. Pengajuan yang tidak memenuhi persyaratan usia ditolak secara tegas tanpa pengecualian. Nasabah yang terkendala limit pembiayaan diberikan alternatif pengajuan atas nama anggota keluarga secara terpisah. Sementara untuk mengatasi tidak dilakukannya pengecekan SLIK OJK, pihak bank menerapkan dua mekanisme penilaian kelayakan yaitu pengecekan portofolio rekening BSI bagi nasabah aktif dan analisis sistem BSI

berdasarkan informasi penghasilan pada formulir pengajuan, disertai kewajiban uang muka 10–20% dan penyimpanan emas di *khazanah* BSI sebagai jaminan selama angsuran berlangsung.

5.2 Saran

Berdasarkan hasil dari penelitian yang dilakukan selama proses pengajuan pembiayaan cicil emas di Bank Syariah Indonesia KCP Jakarta Fatmawati 2, penulis menyarankan agar pihak bank dapat mempertimbangkan untuk melakukan pengecekan SLIK OJK secara langsung oleh pegawai bank sebagai bagian dari proses verifikasi dalam pengajuan pembiayaan cicil emas. Hal ini perlu dilakukan karena meskipun sistem BSI sudah dapat menentukan kelayakan nasabah secara otomatis melalui portofolio rekening BSI, tidak menutup kemungkinan adanya nasabah yang mendapatkan angsuran pembiayaan cukup besar namun ternyata memiliki riwayat pembayaran kurang baik. Apabila hal tersebut tidak diverifikasi lebih lanjut secara langsung, dikhawatirkan dapat menimbulkan risiko seperti ketidakteraturan pembayaran angsuran oleh nasabah di kemudian hari. Oleh karena itu pengecekan SLIK OJK secara langsung perlu dijadikan sebagai langkah verifikasi yang wajib dilakukan secara langsung agar pembiayaan yang diberikan benar-benar tepat sasaran dan risiko pembiayaan bermasalah dapat diminimalisir.

© 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

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

DAFTAR PUSTAKA

Bank Syariah Indonesia. (2021). Diambil kembali dari Sejarah Bank Syariah Indonesia:). https://ir.bankbsi.co.id/corporate_history.html

Bank Syariah Indonesia. (2021). Diambil kembali dari BSI Cicil Emas: https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/produk/bsi-cicil-emas

Bank Syariah Indonesia. (2024). Diambil kembali dari BSI Cicil Emas Mobile dan BYOND by BSI: https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/produk/cicil-emas-bsi-mobile-dan-byond-by-bsi

Bank Syariah Indonesia. (2025). Diambil kembali dari Harga Emas Melesat, Permintaan Masyarakat Terhadap BSI Cicil Emas Melonjak: https://www.bankbsi.co.id/news-update/berita/harga-emas-melesat-permintaan-masyarakat-terhadap-bsi-cicil-emas-melonjak

Bengi, E. S. (2025). Prosedur Pembiayaan Cicil Emas pada Bank Syariah Indonesia (BSI), Kajian Mekanisme dan Implementasinya. *Equivalent: Journal of Economic, Accounting and Management*, 3:2.

Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia. (2000). Diambil kembali dari Fatwa DSN-MUI Nomor 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang Murabahah: https://tafsirq.com/fatwa/dsn-mui/murabahah

Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia. (2010). Diambil kembali dari Fatwa DSN-MUI Nomor 77/DSN-MUI/V/2010 tentang Jual Beli Emas Secara Tidak Tunai: https://tafsirq.com/fatwa/dsn-mui/jual-beli-emas-secara-tidak-tunai

Indonesia, D. S. (2000). Diambil kembali dari Fatwa DSN-MUI Nomor 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang Murabahah.: https://tafsirq.com/fatwa/dsn-mui/murabahah

Karim, A. (2004). *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan.* Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

Kasmir. (2018). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya (Edisi Revisi).* Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Otoritas Jasa Keuangan. (2024). Diambil kembali dari Konsep Operasional Perbankan Syariah: https://ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/pages/konsep-operasional-PBS.aspx

Putra, D. A. (2026).). Implementasi Akad Murabahah pada Produk Cicil Emas di Bank Syariah Indonesia: Analisis Kepatuhan Syariah dan Transaparansi Margin. *Currency: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 1-18.

Republik Indonesia. (2008). Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah. Lembaran Negara Republik Indonesia No. 94 Tahun 2008 . Jakarta: Sekretariat Negara.

Tafsirq.com. (2026). *Al-Baqarah ayat 275*. Diambil kembali dari Surat Al-Baqarah Ayat 275 | Tafsirq.com: https://tafsirq.com/2-al-baqarah/ayat-275

Tulhasanah, N. d. (2025). Lembaga Pembiayaan Syariah di Indonesia: Konsep, Regulasi, dan Produk Pembiayaan. *Ejesh: Journal Of Islamic Economics and Social*, 209-215.

© 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 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

Lampiran 1: Surat Pernyataan Dosen Pembimbing

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA

NIP : 199105282022032005

Adalah dosen tetap atau dosen yang ditunjuk oleh Jurusan Akuntansi PNJ menyatakan bersedia sebagai pembimbing penulis laporan tugas akhir untuk:

Nama : Aura Hasliana Nayla Sadiva

NIM : 2304321020

Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan

Dengan ketentuan sebegai berikut:

1. Meluangkan waktu minimal sekali dalam seminggu untuk membimbing mulai dari diterimanya surat penunjukkan, hingga minimal 8 kali bimbingan.
2. Membuat kesepakatan waktu bimbingan dengan mahasiswa.
3. Menyesuaikan jadwal bimbingan tugas akhir sesuai dengan Kalender akademik.
4. Apabila saya tidak melaksanakan tugas tersebut maka saya bersedia digantikan oleh dosen lain.

Demikian surat pernyataan ini saya sampaikan, atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

Depok, 15 Juni 2026

Pembuat pernyataan

Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA

NIP. 199105282022032005

Catatan: Apabila tidak bersedia membimbing karena berbagai alasan maka saya akan mengembalikan form ini ke KPS masing masing dengan membuat memo tertulis

Dipindai dengan CamScanner

© 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 2: Lembaran Bimbingan Dosen Pembimbing.

LEMBAR BIMBINGAN PENULISAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Nama Mahasiswa : Aura Hasliana Nayla Sadiva
NIM : 2304321020
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Judul Tugas Akhir : Proses Pengajuan Pembiayaan pada Produk Cicil Emas di PT. Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Jakarta Fatmawati 2
Dosen Pembimbing : Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA .

No	Tanggal	Materi Bimbingan	TandaTangan
1.	12 Februari 2026	Konsultasi judul	
2.	7 mei 2026	Konsultasi judul dan bab 1 & 2	
3.	12 mei 2026	Konsultasi study case untuk LTA	
4.	14 mei 2026	ganti judul lain	
5.	26 mei 2026	Revisi bab 1 - 3 & latar belakang	
6.	5 juni 2026	ACC study case LTA untuk bab 4	
7.	10 juni 2026	Pengecekkan bab 1-5	
8.	15 juni 2026	ACC LTA	

Menyetujui,
KPS D3 Keuangan dan Perbankan
Depok, 15 Juni 2026

Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M.
NIP. 199004252024062002

Dipindai dengan CamScanner

© 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 3: Lembar Persetujuan Sidang Tugas Akhir

LEMBAR PERSETUJUAN UNTUK UJIAN SIDANG TUGAS AKHIR

Pada tanggal 17/06/2026 laporan tugas akhir/ skripsi yang disusun oleh:

Nama : Aura Hasliana Nayla Sadiva

NIM : 2304321020

Judul : Proses Pengajuan pada Pembiayaan Pembiayaan Cicil Emas di PT. Bank Syariah Indonesia Kantor, Tbk. Cabang Pembantu Jakarta Fatmawati 2

Telah disetujui untuk diujikan sesuai dengan jadwal yang akan ditetapkan kemudian.

Disetujui oleh
Dosen Pembimbing

Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA
NIP. 199105282022032005

Diketahui oleh

KPS D3 Keuangan dan Perbankan

17/06/2026

Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M.
NIP. 199004252024062002

Dipindai dengan CamScanner

© 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 4: Hasil Pernyataan Penggunaan *Generative* AI Dalam Tugas Akhir

SURAT PERNYATAAN PENGGUNAAN *GENERATIVE* AI DALAM TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

- **Nama** : Aura Hasliana Nayla Sadiva
- **NIM** : 2304321020
- **Program Studi** : D3 Keuangan dan Perbankan
- **Judul Tugas Akhir** : Proses Pengajuan Pembiayaan Pada Produk Cicil Emas di PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk. Kantor Cabang Pembantu Jakarta Fatmawati 2

Menyatakan dengan sebenarnya terkait penggunaan alat *Generative AI* (seperti ChatGPT, Gemini, Claude, dll) dalam penyusunan tugas ini:

A. Status Penggunaan (Pilih salah satu):

- [ ] **Tidak Menggunakan AI:** Saya tidak menggunakan alat AI generatif dalam bagian mana pun dari tugas ini.
- [✓] **Menggunakan AI secara Terbatas:** Saya menggunakan AI hanya untuk tujuan pendukung (seperti perbaikan tata bahasa, pencarian ide, atau struktur outline).
- [ ] **Menggunakan AI secara Signifikan:** Saya menggunakan AI untuk menghasilkan sebagian konten dengan verifikasi dan pengolahan kembali oleh saya sendiri.

B. Rincian Penggunaan (Jika menggunakan): Jika Anda mencentang opsi penggunaan AI, jelaskan bagian mana yang dibantu oleh AI dan bagaimana Anda memverifikasinya:

***Artificial Intelligence Disclosure (AID) Statement*:**

***Artificial Intelligence Tool*:** Claude AI; **Bab 1:** Latar belakang untuk merapihkan kalimat menjadi lebih rapih, **Bab 2:** Untuk mencari sumber referensi seperti jurnal ilmiah yang sesuai dengan judul saya dan membantu menyusun kerangka teori yang akan saya bawa; Saya telah melakukan pengecekan ulang terhadap data/referensi yang diberikan AI dan memastikan kebenarannya melalui sumber literatur asli.

C. Pernyataan Integritas: Saya menyadari bahwa penggunaan AI tanpa deklarasi yang jujur atau penggunaan AI untuk menggantikan proses berpikir kritis saya sepenuhnya dapat

Dipindai dengan CamScanner

dikategorikan sebagai tindakan pelanggaran etika akademik/plagiarisme. Saya bertanggung jawab penuh atas seluruh isi tugas ini.

Depok, 17 Juni 2026

Mahasiswa,

Aura Hasliana Nayla sadiva

Dipindai dengan CamScanner

© 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 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 5: Hasil Wawancara

LAPORAN HASIL WAWANCARA

Hari/Tanggal	: Kamis, 14 Mei 2026
Waktu	: 13:24 WIB
Lokasi	: Via *online*
Narasumber	: Bogi Puger Bawono
Jabatan	: *Pawning Appraisal*

Keterangan:
A: Pewawancara
B: Narasumber

A: Assalamualaikum. selamat pagi pak. Saya izin melakukan google meet untuk melampirkan beberapa pertanyaan tentang pembiayaan produk cicil emas untuk kebutuhan penelitian saya, pak.

B: Baik aura, silahkan apa yang ingin anda tanyakan kepada saya tentang cicil emas

A: Saya ingin mengkonfirmasi kembali pak, apakah produk cicil emas di BSI KCP Jakarta Famawati 2 memang memakai dua akad atau hanya satu ya pak?

B: Untuk prinsip atau akad yang dipakai pembiayaan pada produk cicil emas di BSI KCP Jakarta Fatmawati 2 hanya satu yaitu akad *murabahah,* akad murabahah merupakan akad jual beli.

A: Baik pak, karena cicil emas termasuk pembiayaan, apakah ada jaminan dari nasabah yang ditahan sampai kewajibannya terlunasi. Jika ada, jaminannya berupa apa ya pak?

B: Untuk jaminan dari barang milik nasabah tidak ada, karena akad atau prinsip yang dipakai pada pembiayaan cicil emas ini adalah akad *murabahah* yaitu jual beli. Maka prinsipnya, bank membeli emas fisik nya dari supplier seperti antam, kemudian emas fisik tersebut akan disimpan di brankas atau *khazanah* BSI, setelah itu nasabah akan melakukan cicilan emasnya setiap bulan sampai lunas. Jadi untuk jaminan tersebut bukan barang milik nasabah melainkan emas fisiknya yang sedang dicicil.

A: Baik pak, kalau untuk DP apakah rata 10-20% atau ada yang DP nya 0%?

B: Ada, jika DP 0% hanya untuk penghasilannya yang tetap seperti pekerja PNS, BUMN, Pertamina yang *payroll* nya di rekening BSI atau Byond by BSI, hal ini agar BSI bisa langsung memotong gaji nasabah sesuai nominal angsurannya atau bisa disebut *auto-debt.* Seddangkan

Dipindai dengan CamScanner

kalau seperti pengusaha atau Ibu Rumah Tangga (IRT) maka mereka harus membayar DP atau memberikan uang lebih diawal waktu permohonan.

A: Baik pak, berarti BSI sendiri tidak akan menyulitkan calon nasabah untuk melakukan cicilan emas ya?

B: Betul sekali Aura, apakah ada lagi yang ingin ada tanyakan perihal cicil emas?

A: Untuk saat ini sudah cukup pak, terima kasih banyak atas waktunya pak begitu juga atas jawaban dari beberapa pertanyaan yang saya ajukan.

Dipindai dengan CamScanner

© 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 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 6: : Lembar Revisi Sidang Tugas Akhir-Pembimbing

KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI
Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: http://www.pnj.ac.id e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PEMBIMBING

1. Nama Mahasiswa : Aura Hasliana Nayla Sadiva
2. NIM : 2304321020
3. Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Tugas Akhir : Proses Pengajuan Pembiayaan pada Produk Cicil Emas di PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk Kantor Cabang Pembantu Jakarta Fatmawati 2
5. Dosen Pembimbing : Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1	Tambahkan landasan syariah akad murabahah	Sudah sesuai	ACC
2	Tambahkan isi jika verifikasi data nasabah ditolak	—11—	ACC
3	Ubah kesimpulan dalam bentuk poin	—11—	ACC
4	merapihkan kata menjadi "italic"	—11—	ACC
5			
6			

Catatan:
Revisi diisi Dosen Pembimbing
Hasil Revisi diisi mahasiswa apa saja yang sudah di perbaiki
Keterangan diisi Dosen dan ditulis kata ACC bila hasil revisi telah sesuai

Depok, 26 Juni 2026
Dosen Pembimbing

Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA.
NIP. 199105282022032005

Note: Dosen memberikan tanda tangan setelah mahasiswa menyelesaikan revisi

Dipindai dengan CamScanner

© 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 7: Lembar Revisi Sidang Tugas Akhir – Penguji

KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI
Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: http://www.pnj.ac.id e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PENGUJI

1. Nama Mahasiswa : Aura Hasliana Nayla Sadiva
2. NIM : 2304321020
3. Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Tugas Akhir : Proses Pengajuan Pembiayaan pada Produk Cicil Emas di PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk Kantor Cabang Pembantu Jakarta Fatmawati 2
5. Dosen Penguji : Efriyanto, S.E., M.M.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1	Tambahkan landasan syariah akad murabahah	ACC	
2	Tambahkan isi jika verifikasi data nasabah ditolak	ACC	
3	Ubah kesimpulan dalam bentuk poin	ACC	
4	merapihkan kata "Murabahah" menjadi italic	ACC	
5			
6			

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, 26 Juni 2026
Dosen Penguji

Efriyanto, S.E., M.M.
NIP. 196501051991031005

Note: Dosen memberikan tanda tangan setelah mahasiswa menyelesaikan revisi

Dipindai dengan CamScanner