

**ANALISIS PROSEDUR PENAKSIRAN NILAI BARANG GADAI EMAS
DALAM MENINGKATKAN JUMLAH NASABAH
(Studi pada Bank Jatim Syariah Kediri)**

SKRIPSI

Ditulis untuk memenuhi persyaratan guna memperoleh Gelar

Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh:

NILA PUTRI AGUSTINA

9342.138.19

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

2025

**ANALISIS PROSEDUR PENAKSIRAN NILAI BARANG GADAI EMAS
DALAM MENINGKATKAN JUMLAH NASABAH
(Studi pada Bank Jatim Syariah Kediri)**

SKRIPSI

Ditulis untuk memenuhi persyaratan guna memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh:

NILA PUTRI AGUSTINA

9342.138.19

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

2025

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul :

**ANALISIS PROSEDUR PENAKSIRAN NILAI BARANG GADAI EMAS
DALAM MENINGKATKAN JUMLAH NASABAH**

(Studi pada Bank Jatim Syariah Kediri)

Ditulis Oleh

NILA PUTRI AGUSTINA

NIM : 9342.138.19

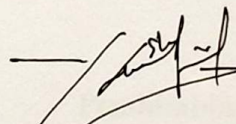
Telah Disetujui,

Pembimbing I



Dr. Hj. Sulistyowati, SHI, MEI
NIP.19810930 200901 2 008

Pembimbing II



Sri Hariyanti, SHI, MM
NIDN. 19851003 201903 2 006

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 17 Desember 2024

Nomor :
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada,
Yth, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri
Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo, Kediri

Assalamualaikum Wr.Wb

Memenuhi permintaan Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini :

Nama : NILA PUTRI AGUSTINA

NIM : 934213819

Judul : ANALISIS PROSEDUR PENAKSIRAN NILAI BARANG
GADAI EMAS DALAM MENINGKATKAN JUMLAH
NASABAH (Studi pada Bank Jatim Syariah Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S1). Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang telah ditentukan dapat diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan banyak terimakasih.

Wassalamualaikum Wr.Wb.

Pembimbing I



Dr. Hj. Sulistyowati, SHI, MEI
NIP.19810930 200901 2 008

Pembimbing II



Sri Hariyanti, SHI, MM
NIDN. 19851003 201903 2 006

NOTA DINAS

Kediri, 17 Desember 2024

Nomor :
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada,
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri
Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo, Kediri

Assalamualaikum Wr.Wb

Memenuhi permintaan Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini :

Nama : NILA PUTRI AGUSTINA

NIM : 934213819

Judul : ANALISIS PROSEDUR PENAKSIRAN NILAI BARANG
GADAI EMAS DALAM MENINGKATKAN JUMLAH
NASABAH (Studi pada Bank Jatim Syariah Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqasah pada tanggal

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan banyak terimakasih.

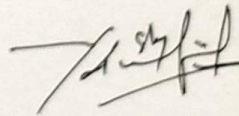
Wassalamualaikum Wr.Wb.

Pembimbing I



Dr. Hj. Sulistyowati, SHI, MEI
NIP.19810930 200901 2 008

Pembimbing II



Sri Hariyanti, SHI, MM
NIDN. 19851003 201903 2 006

HALAMAN PENGESAHAN

ANALISIS PROSEDUR PENAKSIRAN NILAI BARANG GADAI EMAS
DALAM MENINGKATKAN JUMLAH NASABAH
(Studi pada Bank Jatim Syariah Kediri)

NILA PUTRI AGUSTINA
NIM. 9342.138.19

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Kediri Pada tanggal 07 Januari 2025

Tim Penguji.

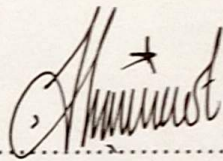
1. Penguji Utama

Akhmad Jazuli Afandi, Lc., M.Fil.l.
NIP.198507152019031003

()

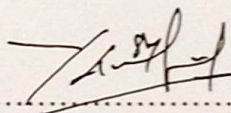
2. Penguji I

Dr. Hj. Sulistyowati, SHI, MEI
NIP.19810930 200901 2 008

()

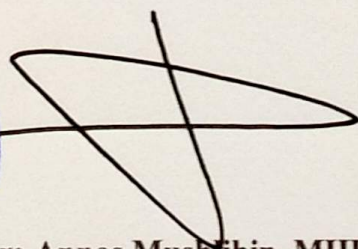
3. Penguji II

Sri Hariyanti, SHI,MM
NIDN. 19851003 201903 2 006

()

Kediri, 14 Januari 2025
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri




Dr. H. Imam Annas Mushfihin, MHI
NIP : 19750101 199803 1002

HALAMAN MOTTO

وَإِنْ كُنْتُمْ عَلَىٰ سَفَرٍ وَلَمْ يَجِدُوا كَاتِبًا فَرِهْنَ مَقْبُوضَةً

“Jika kamu dalam perjalanan (dan bermu’amalah tidak secara tunai) sedang kamu tidak memperoleh seorang penulis, maka hendaklah ada barang tanggungan yang dipergang (oleh yang berpiutang).”

(QS. Al-Baqarah (2) : 283)

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

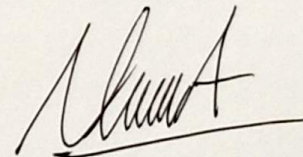
Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nila Putri Agustina
NIM : 934213819
Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas/Program : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya, dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian atau seluruhnya. Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi baik sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Kediri, 14 Januari 2025

Yang membuat pernyataan



Nila Putri Agustina

HALAMAN PERSEMBAHAN

Seraya mengucapkan syukur Alhamdulillah atas kehadiran dan segala nikmat yang diberikan Allah SWT, skripsi ini saya persembahkan kepada :

1. Kedua orang tua saya tercinta, Alm. Bapak Parno dan Ibu Kariyah yang selalu memberi bimbingan, semangat, motivasi dan dukungan doanya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Keluarga besar saya yang selalu memberikan motivasi, dukungan dan nasehat kepada saya untuk dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
3. Teman saya Leviana, Anggi Zulfika, Sinta dan Amelia yang telah memberikan motivasi dan dukungan agar dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
4. Akhmad Khoirun Najib, yang telah menemani proses pengerjaan untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

ABSTRAK

Nilai Putri Agustina, Dosen Pembimbing Dr. Hj. Sulistyowati, SHI, MEI dan Sri Hariyanti, SHI, MM, Analisis Prosedur Penaksiran Nilai Barang Gadai Emas dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah (Studi Pada Bank Jatim Syariah Kediri), Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, 2024

Kata Kunci: Nilai Taksiran, Gadai Emas, Jumlah Nasabah

Gadai dalam lembaga syariah disebut dengan *rahn*. *Rahn* artinya tidak berubah, abadi dan jaminan. *Rahn* yaitu menahan sebagian harta dimana bernilai ekonomis yang dimiliki oleh orang yang pinjam sebagai jaminan peminjaman. Penaksiran nilai barang gadai emas memiliki peran penting dalam industri gadai, khususnya dalam meningkatkan jumlah nasabah. Prosedur penaksiran yang tepat dan transparan tidak hanya memastikan perlindungan bagi pihak bank, tetapi juga memberikan rasa aman dan kepercayaan bagi nasabah. Nilai taksiran berfungsi sebagai acuan untuk mengurangi resiko yang terjadi kedepannya, agar tidak ada pihak yang dirugikan oleh karena itu prosedur penaksiran nilai barang perlu ditetapkan kejelasannya. Dengan hal itu, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul Analisis Prosedur Penaksiran Nilai Barang Gadai Emas Dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah (Studi pada Bank Jatim Syariah) dengan fokus penelitian, Bagaimana Analisis Prosedur Penaksiran Nilai Barang Gadai Emas Pada Bank Jatim Syariah Kediri? dan Bagaimana Analisis Penaksiran Nilai Barang Gadai Emas Dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah di Bank Jatim Syariah Kediri? Tujuan Penelitian ini adalah untuk menjelaskan Analisis Prosedur Penaksiran Nilai Barang Gadai Emas Dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah di Bank Jatim Syariah Kediri.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dimana pengumpulan datanya melalui wawancara dan dokumentasi. Teknis analisis data yang dilakukan adalah reduksi data, *display* data dan dokumentasi. Narasumber dalam penelitian ini adalah Petugas Penaksir, Penyelia Pembiayaan, dan Petugas Operasional Bank Jatim Syariah Kediri.

Hasil penelitian ini adalah 1) Prosedur penaksiran barang gadai emas yang dilakukan pada Bank Jatim Syariah Kediri yang pertama adalah penaksir melihat harga pasar dan SPLE yang ada di website antam. Kedua, penaksir melakukan pengujian karatse dan berat emas, yang ketiga penaksir menentukan nilai taksiran atau nilai pinjaman yang dapat diberikan kepada nasabah seperti pertimbangan dari kondisi fisik perhiasan yang menyebabkan jumlah nilai pinjaman lebih rendah dari yang telah ditetapkan. 2) Dalam meningkatkan jumlah nasabah gadai emas, Bank Jatim memiliki daya tarik yang dapat membuat nasabah mau menggadaikan emasnya yaitu biaya administrasi yang kecil, rate ujroh 1,2% per bulannya dan semakin besar nilai plafond pinjaman maka semakin kecil rate ujroh yang dibebankan kepada nasabah. Dari hal tersebut akan menarik keputusan nasabah dan mendorong meningkatnya jumlah nasabah gadai emas.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunia yang dilimpahkan-Nya, sehingga Skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Skripsi ini mengungkapkan mengenai prosedur taksiran nilai barang gadai emas dalam meningkatkan jumlah nasabah yang beralokasikan di Bank Jatim Syariah Kediri. Penulis menyampaikan banyak terimakasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, baik dukungan langsung maupun tidak langsung. Ucapan terimakasih penulis sampaikan kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. H. Wahidul Anam, M. Ag selaku Rektor IAIN Kediri,
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta jajarannya,
3. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, SHI., MEI selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah sekaligus Dosen Pembimbing I, yang dengan penuh kesabaran dan ketelitian dalam memberikan pengarahan serta bimbingan hingga terselesaikannya penulisan skripsi ini.
4. Dosen pembimbing II, Ibu Sri Hariyanti, SHI, MM. yang dengan sabar dan telaten dalam memberikan bimbingan juga pengarahan hingga terselesaikannya penulisan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen IAIN Kediri dan Bapak Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) IAIN Kediri yang dengan penuh kesabaran memberikan ilmu dan motivasi kepada penulis. Serta seluruh staf IAIN Kediri yang turut membantu kelancaran penulis dalam melaksanakan penelitian skripsi ini.
6. Bapak Fathul selaku staf dari Bank Jatim Syariah Kediri beserta jajaran kepengurusan yang telah turut membantu kelancaran selama penelitian skripsi.
7. (Alm) Bapak Parno dan Ibu Kariyasih, selaku orang tua saya yang telah memberikan dukungan berupa doa, tenaga maupun bantuan secara *financial* hingga akhir masa studi. Serta saudara penulis, Bagus Indra Kelana yang memberikan dukungan selama penyelesaian tugas akhir.
8. Keluarga besar baik dari pihak Bapak maupun Ibu yang selalu

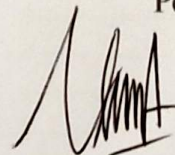
memberikan dukungan, doa dan motivasi dalam penyelesaian tugas akhir ini.

9. Teman seperjuangan saya Anggi Zulfika Sari, Leviana Puji Yuliani dan Amelia Susanto yang menjadi teman baik selama di bangku perkuliahan, menjadi teman diskusi dalam hal apapun, selalu memabantu memberi dukungan juga kebersamai penulis dari awal hingga akhir semester. Semoga setelah banyak hal yang telah kita lewati, kita akan mendapati garis kesuksesan yang kita inginkan itu bersama-sama. Hanik Ilmi, kawanku yang tidak pernah berhenti memberikan dukungan, bantuan serta menjadi tempat keluh kesah penulis. Terimakasih telah kebersamai penulis di masa-masa penyelesaian tugas akhir ini.
10. Teman-teman prodi Perbankan Syariah kelas B angkatan 2019 yang akan selalu menjadi teman terbaik yang pernah saya temui di bangku perkuliahan.
11. Untuk seseorang yang telah kebersamai saya selama proses pengerjaan tugas akhir. Akhmad Khoirun Najib, terimakasih telah membantu penulis berproses dari awal perkuliahan hingga akhir semester, menemani penulis selama proses penyelesaian skripsi dan juga memberikan dukungan dalam menyelesaikan tugas akhir.
12. Serta semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terimakasih telah membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis hanya mampu mendoakan, semoga amal kebaikan dari berbagai pihak tersebut mendapat pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT, dan semoga karya tulis ini bermanfaat bagi penulis khususnya, dan pembaca pada umumnya. Aamiin

Kediri, 14 Januari 2025

Penulis



Nila Putri Agustina

NIM.9342.138.19

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN.....	i
NOTA PEMBIMBING	ii
NOTA DINAS	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian.....	12
C. Tujuan Penelitian	13
D. Kegunaan Penelitian	13
E. Penelitian Terdahulu	14
BAB II LANDASAN TEORI.....	19
A. Gadai	19
1. Pengertian Gadai	19
2. Dasar Hukum Gadai.....	20
3. Prosedur Penggadaian Barang.....	21
B. Penaksiran	24
1. Pengertian Penaksiran	24
2. Tujuan Penaksiran.....	25
3. Fungsi Penaksiran	25
4. Nilai Taksiran.....	25
5. Perhitungan Nilai Taksiran	26
C. Konsep Keputusan Nasabah.....	31
1. Definisi Keputusan Nasabah	31
2. Tahap-Tahap Pengambilan Keputusan	33
3. Indikator Keputusan Nasabah	33
4. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah.....	33
BAB III METODE PENELITIAN.....	39

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	39
B. Lokasi Penelitian.....	40
C. Sumber Data.....	41
D. Teknik Pengumpulan Data.....	41
E. Pengecekan Keabsahan Data	43
F. Analisis Data.....	45
G. Tahap-Tahap Penelitian	47
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	49
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	49
B. Paparan Data	63
C. Temuan Penelitian	74
BAB V PEMBAHASAN.....	77
A. Prosedur Penaksiran Barang Gadai Emas Pada Bank Jatim Syariah Kediri	77
B. Penaksiran Nilai Barang Gadai Emas Dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah di Bank Jatim Syariah Kediri	81
BAB VI PENUTUP	89
A. Kesimpulan	89
B. Saran	90
DAFTAR PUSTAKA	92
LAMPIRAN.....	97
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	103

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Prosedur Penaksiran Nilai Barang Gadai Emas Dalam Menentukan Jumlah Pinjaman	5
Tabel 4.1 Data Karyawan Bank Jatim Syariah Cabang Kediri	55
Tabel 5.1 Data Peningkatan Jumlah Nasabah Bank Jatim Syariah Kediri	87

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Logo Bank Jatim Syariah	53
Gambar 4.2 Pemaknaan Logo Bank Jatim	54
Gambar 4.3 Struktur Organisasi Bank Jatim Syariah Cabang Kediri	55

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pedoman Wawancara	97
Lampiran 2. Surat Izin Penelitian dari IAIN Kediri.....	98
Lampiran 3. Surat Balasan Izin Penelitian.....	99
Lampiran 4. Surat Konsultasi Skripsi	100
Lampiran 5. Dokumentasi Wawancara.....	102



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH WASIL KEDIRI

Jalan Sunan Ampel Nomor 07 Ngronggo Kota Kediri Kode Pos 64127
Telepon (0354) 689282 Faksimile (0354) 686564 Website: www.uinkediri.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Nila Putri Agustina
NIM : 934213819
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Perbankan Syariah
E-mail address : nilaputri00@gmail.com
Jenis Karya Ilmiah : Skripsi Tesis Disertasi
 Lain-lain (.....)
Judul Karya Ilmiah : Analisis prosedur penaksiran Nilai Barang Gadai Emas
Dalam Meningkatkan jumlah Nasabah (Studi pada Bank Jatim Syariah Kediri)

Dengan ini menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Syekh Wasil Kediri, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah tersebut di atas beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Syekh Wasil Kediri berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

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

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Kediri, 14 April 2026

Penulis

(Nila Putri Agustina)

nama terang dan tanda tangan