

Analisis Peran Produk Gadai Emas dan Cicil Emas BSI dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan Syariah: Perspektif SDGs

Oleh:

Lathifatul Khoirun Nisa (226120600007)

Dosen Pembimbing:

Ninda Ardiani, S.El, M.SEI

**Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Sidoarjo
2026**

Latar Belakang

- Inklusi keuangan syariah masih lebih rendah dibanding Literasi keuangan syariah
- Produk berbasis emas dinilai mudah diakses Masyarakat
- Gadai Emas & Cicil Emas BSI berkembang pesat
- Berpotensi mendorong inklusi keuangan syariah
- Perlu dikaji perannya di tingkat cabang

Rumusan Masalah

1. Bagaimana implementasi produk Gadai Emas dan Cicil Emas di BSI KCP Sidoarjo Cemengkalang?
2. Bagaimana peran produk Gadai Emas dan Cicil Emas dalam meningkatkan inklusi keuangan syariah?
3. Bagaimana kontribusi produk Gadai Emas dan Cicil Emas terhadap pencapaian SDGs Tujuan ke-8?

Tujuan & Manfaat Penelitian

Tujuan Penelitian:

- Menganalisis implementasi produk Gadai Emas dan Cicil Emas di BSI KCP Sidoarjo Cemengkalang.
- Mengetahui peran produk Gadai Emas dan Cicil Emas dalam meningkatkan inklusi keuangan syariah.
- Menganalisis kontribusi produk Gadai Emas dan Cicil Emas terhadap pencapaian Sustainable Development Goals (SDGs) Tujuan ke-8

Manfaat Penelitian

- **Manfaat Teoretis**
Memberikan kontribusi terhadap pengembangan kajian akademik mengenai inklusi keuangan syariah, khususnya melalui produk pembiayaan berbasis emas.
- **Manfaat Praktis**
Menjadi bahan evaluasi dan masukan bagi Bank Syariah Indonesia dalam pengembangan produk Gadai Emas dan Cicil Emas.
- **Manfaat Kebijakan**
Menjadi referensi bagi pemangku kepentingan dalam mendorong kebijakan peningkatan inklusi keuangan syariah yang berkelanjutan.

Landasan Teori

Inklusi Keuangan Syariah

Inklusi keuangan syariah adalah upaya untuk meningkatkan akses dan pemanfaatan layanan keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah oleh seluruh lapisan masyarakat. Inklusi ini tidak hanya menekankan pada kepemilikan akses ke lembaga keuangan, tetapi juga pada penggunaan produk yang adil, transparan, dan bebas riba.

Produk Gadai Emas Syariah

Gadai emas syariah (rahn) merupakan produk pembiayaan dengan jaminan emas, di mana nasabah memperoleh dana tanpa harus menjual emas yang dimiliki. Akad yang digunakan adalah **rahn** dan **ijarah**, sehingga tetap sesuai dengan prinsip syariah dan banyak dimanfaatkan untuk kebutuhan likuiditas jangka pendek.

Produk Cicil Emas Syariah

Cicil emas syariah merupakan produk pembiayaan kepemilikan emas secara bertahap melalui sistem angsuran dengan akad **murabahah**. Produk ini berfungsi sebagai sarana investasi berbasis aset riil yang aman dan terjangkau bagi masyarakat.

Metode Penelitian:

- **Jenis dan Pendekatan Penelitian**

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode studi kasus, yang bertujuan untuk menganalisis secara mendalam peran produk Gadai Emas dan Cicil Emas dalam meningkatkan inklusi keuangan syariah di BSI KCP Sidoarjo Cemengkalang.

- **Lokasi dan Objek Penelitian**

Penelitian dilaksanakan di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Sidoarjo Cemengkalang. Objek penelitian adalah produk Gadai Emas dan Cicil Emas yang ditawarkan oleh BSI.

- **Teknik Pengumpulan Data**

Data diperoleh melalui:

- Wawancara dengan pihak Pawning, Marketing, dan Branch Manager
- Dokumentasi berupa laporan tahunan BSI dan publikasi media

- **Teknik Analisis Data**

Analisis data dilakukan melalui tahap:

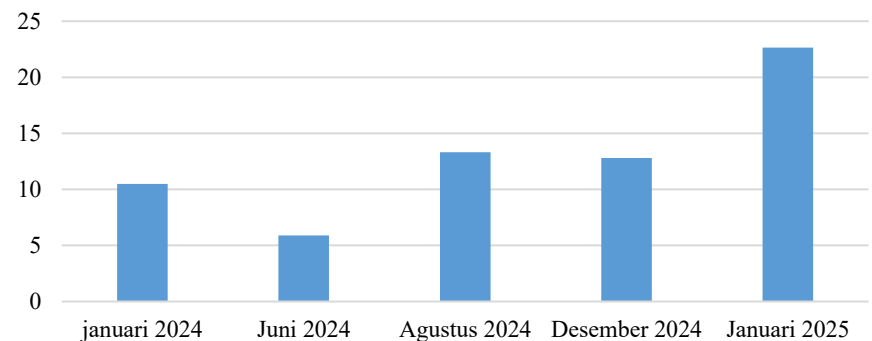
1. Reduksi data
2. Penyajian data
3. Penarikan kesimpulan

Gambaran Umum Objek Penelitian

- Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Sidoarjo Cemengkalang
- Merupakan unit operasional BSI yang melayani pembiayaan dan investasi syariah
- Memiliki produk unggulan berbasis emas, yaitu Gadai Emas dan Cicil Emas
- Melayani masyarakat dengan latar belakang sosial ekonomi yang beragam
- Menjadi lokasi yang relevan untuk mengkaji peningkatan inklusi keuangan syariah

• Grafik Perkembangan Nilai Emas BSI 2021-2025

Kinerja Bisnis Produk Gadai dan Cicil Emas
BSI Periode 2024–2025



■ Nilai (Rp Triliun)

sumber; data penelitian.

Hasil Penelitian

Implementasi Produk

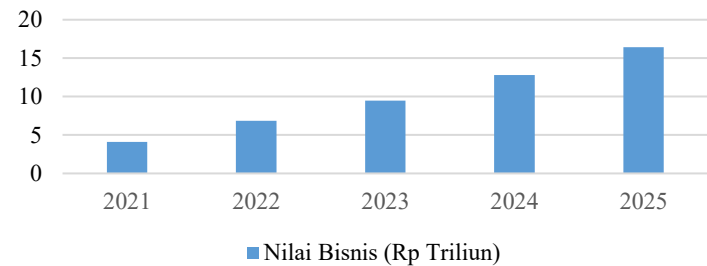
- Proses pengajuan Gadai Emas relatif mudah dan cepat
- Persyaratan sederhana: KTP, rekening BSI, emas ≥ 16 karat
- Tidak memerlukan BI Checking dan survei usaha
- Cocok untuk UMKM dan kebutuhan likuiditas jangka pendek
- Cicil Emas diminati sebagai investasi bertahap berbasis syariah
- Peminat Cicil Emas lebih tinggi dibanding Gadai Emas

Hasil Penelitian

Perkembangan Nilai Bisnis Emas BSI 2021–2025

- Nilai bisnis emas BSI meningkat konsisten dari 2021–2025
- Lonjakan paling signifikan terjadi pada periode 2024–2025
- Tahun 2024: ± Rp12,82 triliun
- Tahun 2025: ± Rp16,43 triliun
- Pertumbuhan didominasi oleh produk Cicil Emas

Perkembangan Nilai Bisnis Emas PT Bank Syariah Indonesia Tbk Tahun 2021–2025



Sumber: PT Bank Syariah Indonesia Tbk, Laporan Tahunan 2021–2024; Kompas.com, 2025

Pembahasan

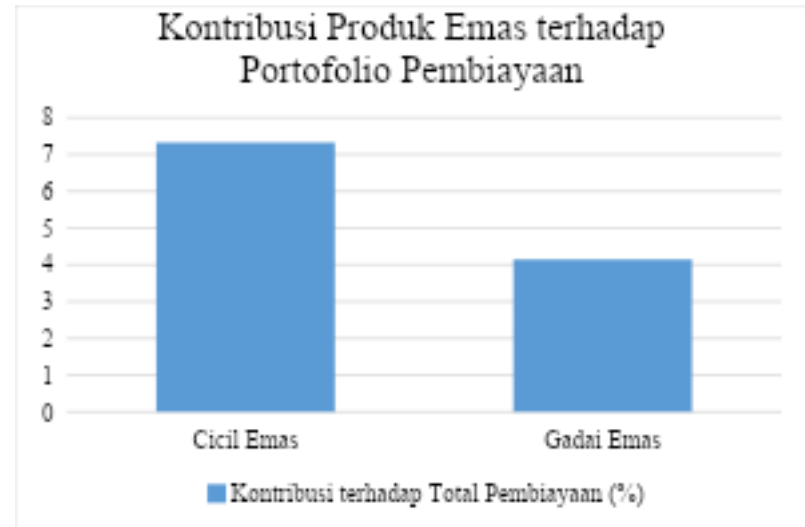
Peran Produk Gadai Emas & Cicil Emas terhadap Inklusi Keuangan Syariah

- Gadai Emas & Cicil Emas meningkatkan inklusi keuangan syariah
- Kemudahan akses menjangkau masyarakat unbanked
- Gadai Emas → solusi likuiditas jangka pendek
- Cicil Emas → investasi syariah jangka menengah–Panjang
- Menunjukkan pergeseran perilaku dari konsumtif ke investasi

Pembahasan

Kontribusi Produk & Perspektif SDGs

- Kontribusi Cicil Emas lebih besar dibanding Gadai Emas
- Gadai Emas tetap penting untuk pembiayaan UMKM
- Produk emas mendukung pertumbuhan ekonomi inklusif
- Selaras dengan SDGs Tujuan 8 (Decent Work & Economic Growth)



Sumber: Hasil wawancara dengan Marketing Pawning dan Branch Manager BSI KCP Sidoarjo Cemengkalang, 2025.

Kesimpulan

- Produk Gadai Emas dan Cicil Emas BSI KCP Sidoarjo Cemengkalang berperan signifikan dalam meningkatkan inklusi keuangan syariah.
- Gadai Emas berfungsi >> likuiditas jangka pendek UMKM.
- Cicil Emas >> investasi syariah berbasis aset riil dan mendorong perencanaan keuangan jangka menengah–panjang.
- Pertumbuhan bisnis emas mencerminkan kepercayaan Masyarakat
- Kedua produk berkontribusi mendukung SDGs Tujuan ke-8 melalui pembiayaan dan investasi yang inklusif dan berkeadilan.



Terima Kasih ◦ ◡ ◦



www.umsida.ac.id



[umsida1912](#)



[umsida1912](#)



universitas
muhammadiyah
sidoarjo



[umsida1912](#)