

**INOVASI DIGITALISASI PEMBIAYAAN KEPEMILIKAN EMAS DALAM
MENINGKATKAN JUMLAH NASABAH BANK BJB SYARIAH KCP
KUNINGAN
SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Disusun Oleh :

NUR MUHAMAD THOLUT FAUZI

NIM. 2282110141

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
TAHUN 2025**

**INOVASI DIGITALISASI PEMBIAYAAN KEPEMILIKAN EMAS DALAM
MENINGKATKAN JUMLAH NASABAH BANK BJB SYARIAH KCP
KUNINGAN**

SKIRPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Disusun Oleh

NUR MUHAMAD THOLUT FAUZI

NIM. 2282110141

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON

TAHUN 2025

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis inovasi digitalisasi pembiayaan kepemilikan emas dalam meningkatkan jumlah nasabah di Bank BJB Syariah KCP Kuningan. Penelitian menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode studi kasus. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi dengan pihak bank serta nasabah pengguna produk pembiayaan kepemilikan emas. Analisis data dilakukan melalui tahap reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan, serta diperkuat dengan analisis SWOT untuk merumuskan strategi pengembangan produk.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa inovasi digitalisasi pembiayaan kepemilikan emas dilakukan melalui pengembangan layanan digital, kemudahan akses informasi pembiayaan, serta penyediaan simulasi angsuran melalui aplikasi mobile banking. Inovasi tersebut didukung oleh kemudahan persyaratan pembiayaan, fleksibilitas angsuran, serta meningkatnya minat masyarakat terhadap investasi emas. Namun demikian, pengembangan layanan digital pembiayaan masih belum sepenuhnya optimal sehingga sebagian proses pembiayaan masih dilakukan secara langsung di kantor cabang.

Inovasi digitalisasi layanan pembiayaan emas memberikan dampak terhadap peningkatan minat dan jumlah nasabah, meskipun masih diperlukan pengembangan layanan digital agar proses pembiayaan dapat dilakukan secara lebih praktis dan menjangkau masyarakat yang lebih luas. Oleh karena itu, penguatan digitalisasi layanan serta peningkatan strategi promosi produk menjadi langkah penting dalam meningkatkan daya saing produk pembiayaan kepemilikan emas di masa mendatang.

Kata kunci: Inovasi Digitalisasi, Pembiayaan Kepemilikan Emas, layanan Perbankan Syariah, jumlah Nasabah.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

ABSTRACT

This study aims to analyze the digitalization innovation of gold ownership financing in increasing the number of customers at Bank BJB Syariah KCP Kuningan. The research employs a qualitative approach using a case study method. Data were collected through interviews, observations, and documentation involving bank employees and customers utilizing gold ownership financing products. Data analysis was conducted through data reduction, data presentation, and conclusion drawing, strengthened by SWOT analysis to formulate product development strategies.

The results indicate that digitalization innovation in gold ownership financing is implemented through the development of digital services, easier access to financing information, and installment simulation features available in mobile banking applications. These innovations are supported by easy financing requirements, flexible installment schemes, and the increasing public interest in gold investment. However, digital financing services are not yet fully optimized, causing some financing processes to still be conducted directly at the branch office.

Digitalization innovation in financing services has contributed to increasing customer interest and the number of customers, although further development of digital services is still required to enable more practical financing processes and broader community reach. Therefore, strengthening service digitalization and improving product promotion strategies are essential steps in enhancing the competitiveness of gold ownership financing products in the future.

Keywords: *Digitalization Innovation, Gold Ownership Financing, Islamic Banking, service, customer growth.*

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi berjudul “Inovasi Digitalisasi Pembiayaan Kepemilikan Emas dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Bank BJB Syariah KCP Kuningan”. Oleh Nur Muhamad Tholut Fauzi, NIM: 2282110141, telah diajukan dalam sidang munaqosah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 30 Januari 2026.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

SIDANG MUNAQOSAH

KETUA SIDANG



Dr. Wartoyo, M.S.I
NIP. 198307022011011008

SEKRETARIS SIDANG




Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M
NIP. 197309302007102001

Penguji I



Dr. Wartoyo, M.S.I
NIP. 198307022011011008

Penguji II



Mohammad Iqbal, M.Sc.
NIP. 199012012020121008

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

**INOVASI DIGITALISASI PEMBIAYAAN KEPEMILIKAN EMAS DALAM
MENINGKATKAN JUMLAH NASABAH BANK BJB SYARIAH KCP
KUNINGAN**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Disusun Oleh :

NUR MUHAMAD THOLUT FAUZI

NIM. 2282110141

Pembimbing

Pembimbing I



Abdul Ghoni, M.A.
NIP. 198410122019031008

Pembimbing II



Moh. Mabruki Faozi, MA.
NIP. 197802052011011004

Mengetahui,



Ketua Jurusan
Perbankan Syariah,

Dr. Wartoyo M.S.I

NIP. 198307022011011008

NOTA DINAS

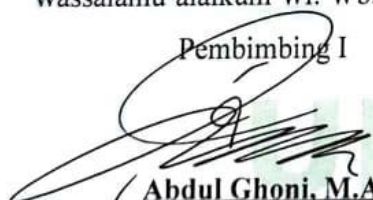
Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon
di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.


Setelah Melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i Nur Muhamad Tholut Fauzi. NIM 2282110141. Dengan Judul "Inovasi Digitalisasi Pembiayaan Kepemilikan Emas Dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Bank BJB Syariah KCP Kuningan" Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I


Abdul Ghoni, M.A.
NIP. 198410122019031008

Pembimbing II


Moh. Mabfuri Faozi, MA.
NIP. 197802052011011004

Menyetujui,
Mengetahui,


Dr. Waroyo M.S.I
NIP. 198307022011011008

PERNYATAAN ORIENTASI SKRIPSI

Bismillahirrahmannirrohim

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Nur Muhamad Tholut Fauzi

Nim : 2282110141

Tempat , Tanggal, Lahir : Kuningan, 10 Juli 2004

Alamat : Dusun Sukaresmi RT 004/ RW 001 Desa Ciwaru
Kecamatan Ciwaru Kabupaten Kuningan

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “ Inovasi Digitalisasi Pembiayaan Kepemilikan Emas dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Bank BJB Syariah KCP Kuningan” Ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon 18 Januari 2026

Saya Yang Menyatakan



Nur Muhamad Tholut Fauzi

NIM : 2282110141

KATA PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur ke hadirat Allah SWT, Alhamdulillah saya panjatkan puji atas limpahan rahmat, karunia,serta kemudahan yang mengiringi sebuah proses dalam penyelesaian skripsi ini sebagai wujud ikhtiar dan tanggung jawab akademik yang telah dilalui. Karya ini lahir dari ikhtiar yang disertai doa, serta keyakinan bahwa setiap langkah memiliki makna ketika dijalani dengan kesungguhan.

Skripsi ini penulis persembahkan kepada kedua orang tua tercinta yaitu Bapak Yayan Tedi Iriandi dan Ibu Rosmiati yang senantiasa selalu memberikan doa, kasih sayang, motivasi dan dukungan tanpa henti. Tempat doa bermula dan harapan bertumbuh. Dalam kesunyian doa dan ketulusan pengorbanan mereka, penulis menemukan kekuatan untuk terus melangkah. Setiap nasihat, dan kesabaran, yang diberikan menjadi cahaya yang menuntun penulis hingga sampai pada tahap ini.

Kepada para dosen pembimbing, karya ini dipersembahkan sebagai bentuk hormat atas ilmu yang ditanamkan dan bimbingan yang diberikan dengan penuh tanggung jawab. Melalui keteladanan dan kesungguhan mereka, ilmu tidak hanya diajarkan, tetapi juga ditumbuhkan menjadi pemahaman dan nilai kehidupan.

Skripsi ini juga penulis persembahkan kepada keluarga, dan setiap insan yang hadir dalam perjalanan ini mereka yang memberi semangat saat lelah, menguatkan ketika ragu, dan menemani langkah dengan doa yang tulus. Semoga karya ini menjadi ilmu yang bermanfaat, langkah kecil menuju kebaikan, serta amal yang bernilai di hadapan Allah SWT.

MOTO HIDUP

“ Kesuksesan Butuh Sebuah Proses , Maka jangan protes terhadap sebuah Proses”

(Penulis)

"Inna ma'al 'usri yusra"

“ Maka, sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan”

(QS. Al Insyirah: 5-6)



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Nur Muhamad Tholut Fauzi, lahir di Kuningan 10 Juli 2004. Merupakan anak laki laki kedua dari pasangan Bapak Yayan Tedi Iriandi dan Ibu Rosmiati. Penulis merupakan Warga Negara Indonesia dan beragama Islam yang bertempat tinggal di Desa Ciwaru Kecamatan Ciwaru Kabupaten Kuningan. Adapun jenjang pendidikan yang telah ditempuh, sebagai berikut:

1. TK PGRI 1 Ciwaru 2009-2010
2. SD Negeri 1 Ciwaru 2010-2016
3. SMP Negeri 1 Ciwaru 2016-2019
4. SMA Negeri 1 Ciwaru 2019-2022

Penulis menempuh program Pendidikan Strata Satu (S1) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul penelitian “ **Inovasi Digitalisasi Pembiayaan Kepemilikan Emas dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Bank BJB Syariah KCP Kuningan**” dengan Dosen pembimbing yaitu Bapak Abdul Ghoni, M.A dan Bapak Moh. Mabruri, MA.

Selama masa perkuliahan penulis aktif di organisasi :

1. Himpunan Mahasiswa Jurusan Perbankan Syariah (HIMPASy) Jabatan Anggota Departemen Pendidikan Periode 2023-2024
2. Himpunan Mahasiswa Jurusan Perbankan Syariah (HIMPASy) Jabatan Ketua Umum Periode 2024-2025

PEDOMAN LITERASI

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam skripsi ini berdasarkan Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158 tahun 1987 dan no. 0543 b/u/1987 yang secara garis besar dapat diuraikan sebagai berikut:

A. Konsonan

Konsonan bahasa Arab yang dalam sistem penulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam Transliterasi ini sebagian dilambangkan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab itu dan Transliterasinya dengan huruf Latin.

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
2	ب	Ba	B	Be
3	ت	Ta	T	Te
4	ث	Ša	Š	Es (dengan tidak jelas)
5	ج	Jim	J	Je
6	ح	Ha	H	Ha (Dengan titik dibawah)
7	خ	Kha	Kh	Ka dan ha
8	د	Dal	D	De
9	ذ	Žal	Ž	Zet (Dengan titik diatas)
10	ر	Ra	R	Er
11	ز	Zai	Z	Zet

12	س	Sin	S	Es
13	ش	Syin	Sy	Es dan Ye
14	ص	Sad	Ṣ	Es (Dengan titik di bawah)
15	ض	Dad	D	De (Dengan titik di bawah)
16	ط	Ta	T	Te (Dengan titik di bawah)
17	ظ	Za	Ẓ	Zet (Dengan titik di bawah)
18	ع	‘ain	ء	Koma terbalik (diatas)
19	غ	Gain	G	Ge
20	ف	Fa	F	Ef
21	ق	Qaf	Q	Ki
22	ك	Kaf	K	Ka
23	ل	Lam	L	El
24	م	Mim	M	Em
25	ن	Nun	N	En
26	و	Wau	W	We
27	ه	Ha	H	Ha
28	ء	Hamzah	ء	Apostrof
29	ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

1. Vokal Tunggal

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Lain	Nama
1	(َ) َ	Fathah	A	A
2	(ِ) ِ	Kasrah	I	I
3	(ُ) ُ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Lambang yang diunakan untuk vokal rangkap adalah gabungan antara harakat dan huruf, dengan transliterasi berupa gabungan huruf.

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Lain	Nama
1	ي ° .° ..	Fathah dan Ya	Ai	A dan U
2	و ° .° ..	Fathah dan Wau	Au	A dan U
3	ي ° .° ..	Fathah dan Ya	Ai	A dan U

3. Vokal Panjang

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	ي ° .. ا ° ..	Fathah dan Alif atau Ya	Ā	A dan garis diatas
2	ي ° ..	Kasrah dan Ya	Ī	I dan garis diatas
3	و ° ..	Dammah dan Wau	Ū	U dan garis diatas

4. Ta'marbutoh

Ta'marbutoh ini diatur dalam tiga kategori:

- Huruf *ta'marbutoh* pada kata berdiri sendiri, huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /h/, misalnya: مَكْمَمٌ menjadi *mahkamah*

- b. Jika Huruf *ta`marbutoh* diikuti oleh kata sifat (*na`at*), huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /h/, misalnya: قرونملا ءتيدملا menjadi *almadinah al-munawwarah*
- c. Jika huruf *Ta`marbutoh* diikuti oleh kata benda (*isim*), huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /t/ misalnya لافطلاً قضور menjadi *raudat al-atfa*.
5. Huruf Ganda (*Syaddah* atau *tasydid*)
- Syaddah* atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan arab dilambangkan dengan tanda (ـّـ), dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf yang sama (konsonan ganda). Contoh: لزن menjadi *nazzala*

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Inovasi Digitalisasi Pembiayaan Kepemilikan Emas dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Bank BJB Syariah KCP Kuningan”**. Skripsi ini merupakan tugas akhir untuk menyelesaikan studi jenjang Strata 1 (S1) Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon. Penyusunan skripsi ini merupakan bagian dari proses akademik yang menuntut ketekunan, kedisiplinan, dan tanggung jawab ilmiah. Penulis menyadari bahwa proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari berbagai keterbatasan dan tantangan. Namun, dengan izin Allah SWT serta bimbingan, dan dukungan ditambah doa kedua orang tua yang menjadi penguat dalam penyusunan skripsi ini, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Penulis dengan ketulusan mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, MM, Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, sebagai Dosen Pembimbing akademik.
6. Bapak Abdul Ghoni, M.A selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, masukan, serta arahan maupun dukungan kepada penulis selama proses menyelesaikan skripsi.

7. Bapak Moh Mabruhi Faozi, MA selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, masukan, serta arahan maupun dukungan kepada penulis selama proses menyelesaikan skripsi.
8. Seluruh dosen dan staff khususnya jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
9. Kedua orang tua Bapak Yayan Tedi Iriandi dan Ibu Rosmiati yang senantiasa berjuang demi penulis dalam penyusunan penelitian ini, Doa yang dipanjatkan, harapan yang sangat penuh dan dukungan kasih sayang yang tidak ada habisnya, terimakasih juga untuk kakak kandung dalam mensupport dan memberi arahan maupun masukan serta doa terhadap penulis untuk bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
10. Untuk teman teman reskrim wisma jaya terimakasih atas segala kegiatan yang telah dilewati selama berkuliah di Cirebon susah maupun senang bisa dijalani bersama, support serta masukan yang selama ini bisa menjadi poin semangat terhadap penulis.
11. Terimakasih juga terhadap 3 sekon PS E, teman seperjuangan selama 4 tahun dari awal satu kelompok ketika mahasiswa baru sampe bertemu kembali dalam satu kelas dan di tahap selesainya perkuliahan ini, telah menjadi teman canda tawa maupun susah bersama.
12. Untuk keluarga besar Himpunan Mahasiswa Jurusan Perbankan Syariah (HIMPASy) terimakasih sudah menjadi bagian perjalanan akademik dan tempat untuk mengembangkan diri serta tumbuh dalam proses pendewasaan diri. Pengalaman berkhidmat dari awal sebagai anggota himpunan hingga mengemban amanah sebagai Ketua Umum bukan sekadar catatan organisasi, melainkan ruang pembelajaran dalam menumbuhkan tanggung jawab.
13. Akhir kata teruntuk diri sendiri, dalam penyusunan ini doa yang dipanjatkan dalam dia, serta proses panjang pembelajaran yang sarat makna. Semoga penulis bisa melangkah lebih jauh lagi untuk mencapai hasil maksud yang ingin di wujudkan.

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
LEMBAR PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
LEMBAR PERSETUJUAN.....	Error! Bookmark not defined.
NOTA DINAS	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN ORIENTASI SKRIPSI	v
KATA PERSEMBAHAN.....	vii
MOTO HIDUP	viii
RIWAYAT HIDUP	ix
PEDOMAN LITERASI	x
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR GRAFIK	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR TABEL.....	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
BAB I.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	7
C. Pembatasan Masalah	8
D. Rumusan Masalah	8
E. Tujuan Penelitian	9
F. Manfaat Penelitian.....	10
G. Metodologi Penelitian	10
H. Sistematika Penelitian	23
BAB II.....	25
A. Landasan Teori	25
B. Kajian Literatur	44
C. Kerangka Teori	47
BAB III.....	50
A. Sejarah Lokasi Penelitian	50

B. Profile Singkat Lokasi Penelitian	51
C. Produk dan Layanan.....	53
D. Struktur Organisasi Lokasi Penelitian.....	58
BAB IV	60
A. Strategi Inovasi Digitalisasi Pembiayaan Kepemilikan Emas	60
B. Analisis SWOT Pembiayaan Kepemilikan Emas di Bank BJB Syariah KCP Kuningan.....	65
C. Inovasi Pembiayaan Kepemilikan Emas	77
D. Dampak Inovasi Pembiayaan Kepemilikan Emas pada Peningkatan Jumlah Nasabah.....	81
E. Pembahasan Penelitian	88
BAB V.....	92
A. Kesimpulan.....	92
B. Saran.....	93
Daftar Pustaka	95