

## BAB IV

### PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS

#### A. Penyajian Data

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan dengan cara wawancara dan dokumenter, penulis mendapatkan data-data yang berhubungan dengan produk BSM investasi emas dari satu orang yaitu *Pawning Manager Kalsel-Kalteng* pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Banjarmasin, maka hasil penelitian dapat diuraikan sebagai berikut:

1. Produk Investasi Emas pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Banjarmasin.

Identitas Informan:

Nama : M.Denny Ramadhan

TTL : Banjarmasin , 19 Juni 1984

Jabatan : *Pawning Manager Kalsel-Kalteng*

Alamat : Jl.Batu benawa raya No 17 Rt 047 Banjarmasin

Informan menjelaskan bahwa produk investasi emas yang terdapat pada Bank Syariah Mandiri ada dua yaitu BSM Gadai Emas dan BSM Cicil Emas. BSM cicil emas adalah fasilitas yang disediakan oleh Bank Syariah Mandiri untuk pembiayaan kepemilikan emas. Produk ini diluncurkan oleh BSM pada tahun 2013 yang bertujuan untuk memudahkan masyarakat yang ingin berinvestasi emas dengan cara cicil atau angsuran, hal ini sebagai perwujudan dari investasi jangka panjang. Pemberian merek

atau nama produk yaitu BSM Cicil Emas diberikan karena untuk memberitahukan dan menjelaskan bahwa produk ini memang benar-benar bisa dilakukan dengan cara cicil atau angsur. Sehingga meskipun nasabah tidak menanyakan kepada pihak bank, mereka sudah mengetahui maksud dan tujuan produk tersebut. Selain dengan tujuan mudah dimengerti, nama tersebut juga mudah diingat oleh masyarakat.

BSM cicil emas merupakan produk pembiayaan dengan akad *murabahah* dan *rahn*. Akad *murabahah* adalah akad dimana bank bertindak sebagai penjual dan nasabah sebagai pembeli. Pihak bank akan membelikan emas sesuai dengan spesifikasi dari nasabah. Dan akad *rahn* digunakan untuk tujuan pengikatan emas sebagai agunan atas pembiayaan nasabah (jaminan). Nasabah membayarkan pembiayaan emas tersebut dengan cara diangsur setiap bulannya. Dengan cara langsung datang ke bank atau tabungan (kreditkan). Besaran angsuran pembiayaan tetap<sup>0</sup> setiap bulannya selama masa pembiayaan. Kecuali nasabah tersebut mengalami keterlambatan pembayaran, karena akan dikenakan denda tambahan sebesar Rp 0,00069. Nominal ini akan dikalikan dengan besar tunggakan per hari.

Untuk melakukan pembiayaan cicil emas pada BSM tidak terlalu sulit, karena nasabah cukup mengisi secara lengkap formulir permohonan dan menyerahkan fotokopi KTP. Selain itu juga memiliki buku tabungan BSM. Dan untuk pembiayaan diatas Rp. 50.000.000, nasabah harus melampirkan NPWP (Nomor Pokok Wajib Pajak). Untuk pelayanan yang diberikan pada setiap nasabahnya sekitar 15 menit, namun hal tersebut bisa saja 20 sampai 30 menit (Ramadhan Denny.2019, Maret 1).

Wawancara pribadi

Apabila terdapat kendala dalam jaringan komputernya. Karena pihak bank harus melakukan BI *checking* untuk melihat riwayat nasabah.

Dijelaskan lebih lanjut bahwa produk ini diperuntukkan untuk nasabah Golongan Berpenghasilan Tetap dan nasabah Golongan Berpenghasilan Tidak Tetap. Nasabah berpenghasilan tetap adalah nasabah dengan sumber pembayaran berasal dari gaji/penghasilan tetap yang diterima setiap bulannya, nasabah tersebut seperti pegawai negeri sipil (PNS), pegawai BUMN, pegawai perusahaan swasta, dan janda pensiun. Maksud dari janda pensiun disini adalah isteri dari almarhum pensiun yang menerima manfaat dana pensiun setiap bulannya yang ditentukan oleh pengelola pensiun. Sedangkan nasabah berpenghasilan tidak tetap adalah nasabah dengan penghasilan yang tidak tetap seperti ibu rumah tangga dan nasabah yang sumber pembayarannya berasal dari usaha yang dikelolanya sendiri (wiraswasta dan professional). Dan kebanyakan yang sering sebagai sasaran nasabahnya adalah Golongan Berpenghasilan Tetap.

informan menambahkan bahwa tidak semua kalangan dapat melakukan pembiayaan tersebut, karena dari Bank Syariah Mandiri membatasi dari segi umur. Untuk Golongan Berpenghasilan Tetap usia minimal adalah 21 tahun atau sudah menikah saat pengajuan pembiayaan. Usia maksimal untuk pegawai adalah 55 tahun/belum pensiun saat jatuh tempo pembiayaan, dan seorang pensiunan maksimal berusia 70 tahun saat jatuh tempo pembiayaan.

(Ramadhan Denny.2019, Maret 1). Wawancara pribadi.

Sedangkan untuk Golongan Berpenghasilan tidak Tetap usia minimalnya sama yaitu 21 tahun atau sudah menikah saat pengajuan pembiayaan, dan usia maksimal adalah 60 tahun saat jatuh tempo pembiayaan.

Karena terdapat batasan usia maksimal dan minimal, pihak Bank memberikan pilihan kepada nasabah untuk melakukan asuransi jiwa. Namun hal ini bersifat *optional* artinya hanya pilihan dan tidak wajib. Penggunaan asuransi jiwa ini atas resiko nasabah meninggal dunia. Nilai perlindungan setara dengan limit pembiayaan. Pembayaran premi asuransi dibayar dimuka selama jangka waktu pembiayaan. Dengan perhitungan premi asuransi jiwa berdasarkan usia nasabah dan jangka waktu pembiayaan. Dan penutupan dilakukan saat pelunasan pembiayaan. Apabila nasabah (telah di-*cover* asuransi jiwa) meninggal dunia pada masa pembiayaan, maka sisa pokok pembiayaan dibayar oleh pihak asuransi dan agunan emas menjadi milik ahli waris. Namun untuk nasabah yang tidak di-*cover* asuransi jiwa, maka agunan akan dieksekusi atau seluruh sisa kewajiban nasabah menjadi tanggung jawab ahli waris untuk menutup fasilitas pembiayaan cicil emas nasabah.

Dan nasabah dikatakan layak atau tidak mendapatkan pembiayaan dengan melalui proses pemutusan pembiayaan yang dilakukan oleh petugas yang disetujui oleh BOSM (*Branch Officer Service Manager*). Untuk selanjutnya dilakukan pencairan dengan mengkreditkan rekening nasabah. Namun sebelum pencairan pembiayaan, nasabah harus menyediakan dana sebesar 1 (satu) kali angsuran di rekening untuk diblokir selama masa pembiayaan, menyetorkan uang muka sesuai

yang ditetapkan Bank, serta melunasi biaya-biaya lainnya. Proses ini dilakukan pada hari yang sama (*one day service*).

Setelah proses tersebut, nasabah tidak bisa langsung membawa barang (emas), karena pihak Bank melakukan pemesanan terlebih dahulu kepada PT Antam dan toko emas rekanan. Barang yang menjadi objek pembiayaan yaitu emas dijadikan agunan dan disimpan di Bank. Agunan disimpan diruang khasanah dalam lemari besi, masing-masing agunan tersegel dalam kantong agunan dengan urutan tanggal transaksi.

Adapun untuk keamanan serta kenyamanan barang nasabah yang dijadikan agunan, maka pihak bank melalui *General Support Staff* dan *Pawning Administration Staff* akan memeriksa emas tersebut secara berkala. Pemeriksaan bisa dilakukan perhari secara acak dengan produk yang diperiksa sebanyak 2-3 barang. Dan secara perbulan dengan jumlah barang yang diperiksa sebanyak 20-30 barang. Pemeriksaan meliputi jenis, jumlah (gram), emas (agunan) dan No. Sertifikat LM (jika ada). Nasabah dapat melihat agunan yang telah disimpan di Bank melalui foto yang dapat dilihat paling cepat 15 hari setelah pencairan pembiayaan. Namun jika nasabah sudah melakukan pelunasan, maka nasabah tidak hanya bisa melihat emas melalui foto saja, akan tetapi bentuk fisiknya pun sudah bisa dimiliki dan dibawa pulang.

(Ramadhan denny.2019, Maret 1). Wawancara pribadi

Emas yang sudah diberikan kepada nasabah bukan tanggung jawab Bank Syariah Mandiri lagi, karena barang sudah diserahkan secara langsung kepada nasabah yang bersangkutan.

Jenis emas yang terdapat pada produk BSM cicil emas ada empat yaitu emas antam 24 karat, emas lantakan 24 karat, koin dinar 22 karat, emas perhiasan 23 karat (kalung dan penutup liontin). Semua emas tersebut diproduksi oleh PT. Aneka Tambang (Indonesia) . Akan tetapi, untuk emas lantakan bisa diperoleh dari toko rekanan, seperti PT. ANTAM Jakarta, PT. ANTAM Banjarmasin, dan Toko Emas Delima Pasar Sudampir. Di mana berat emas antam dan lantakan yang ditawarkan mulai dari 10, 25, 50, 100, 250 gram. Sedangkan pembiayaan untuk koin dinar bisa dilakukan mulai dari  $\frac{1}{4}$  (1,0625 gram),  $\frac{1}{2}$  (2,125 gram), dan 1 keping koin dinar (4,25 gram).

Dan batas pembiayaan untuk setiap jenis emas pun berbeda. Seperti emas lantakan, maksimum pembiayaannya sebesar 80% dengan uang muka 20%, koin dinar dengan maksimum pembiayaan yang sama yaitu 80% dengan uang muka 20%, emas antam maksimum pembiayaannya sebesar 80% dengan uang muka sebesar 20%, dan emas perhiasan maksimum pembiayaannya sebesar 60% dengan uang muka sebesar 40%.

Selain itu, jangka waktu untuk pembiayaan cicil emas bisa dimulai dari 1 (satu) tahun sampai dengan 5 (lima) tahun. Dengan besar margin yang ditetapkan oleh pihak bank sebesar 18% per tahun. Namun pembiayaan yang dilakukan juga

dibatasi dari segi jumlah pembiayaannya yaitu maksimal Rp.150.000.000 per nasabah.

Uang muka yang dibayarkan oleh nasabah harus dilakukan secara tunai (tidak cicil) kepada pihak bank. Selain harus membayarkan uang muka,informan juga memaparkan bahwa nasabah juga harus membayar biaya-biaya lainnya, seperti: administrasi 1% (termasuk didalamnya asuransi penjamin pembiayaan), biaya asuransi jiwa (optional), biaya materai (nasabah bisa membawa sendiri), dan denda keterlambatan. Adapun pembayaran biaya administrasi, materai, dan asuransi dilakukan dimuka. Sedangkan denda keterlambatan sesuai keadaan.

Emas yang menjadi objek pembiayaan tersebut dikemas sedemikian rupa, untuk kenyamanan dan kemudahan nasabah. Seperti emas antam dan emas perhiasan yang dikemas dengan plastik transparan dan disertai dengan sertifikat didalamnya. Isi sertifikat tersebut antara lain nomor ID, jumlah gram, detail ukuran emas batangan, dan tanggal cetak sertifikat. Begitu pula dengan emas lantakan, emas tersebut dikemas dengan plastik transparan tanpa disertai dengan sertifikat. Akan tetapi sebagai pengganti sertifikat tersebut, Bank Syariah Mandiri kantor cabang Banjarmasin menyerahkan nota atau kwitansi pembelian dari toko rekanan. Sedangkan koin dinar dikemas dengan kotak kecil yang secara langsung melindungi koin tersebut. Tidak hanya melindungi, kotak tersebut juga berfungsi sebagai sertifikat. Dan bagian luar dibungkus dengan plastik transparan.

(Ramadhan Denny.2019, Maret 1). Wawancara pribadi.

2. Produk Investasi Emas pada Pegadaian Syariah cabang Kebun Bunga Banjarmasin

Nama : Novia Fujie Hardiyanti

TTL : Barbai, 5-November- 1992

Jabatan : Pengelola Galeri 24

Alamat : Jl.A.Yani km 8

Sedangkan hasil penelitian yang dilakukan oleh penulis dengan cara wawancara dan dokumenter pada PT.Pegadaian Syariah cabang Kebun Bunga, penulis mendapatkan data-data yang berhubungan dengan produk investasi emas dari satu orang petugas Galeri 24, maka hasil penelitian dapat diuraikan sebagai berikut:

Informan menjelaskan bahwa Pegadaian Syariah mempunyai dua produk untuk investasi emas, produk tersebut adalah MULIA dan Tabungan Emas. Produk Mulia (*Murabahah Logam Mulia Investasi Abadi*) adalah layanan penjualan emas batangan kepada masyarakat secara cicil atau angsuran dengan proses mudah dan jangka waktu yang fleksibel. Mulia dapat menjadi alternatif pilihan investasi yang aman untuk mewujudkan kebutuhan masa depan, seperti menunaikan ibadah haji, mempersiapkan biaya pendidikan anak, memiliki rumah idaman serta kendaraan pribadi. Pemberian merek atau nama produk Mulia itu sendiri karena mengingat kebiasaan masyarakat yang menyebutkan semua jenis emas adalah logam mulia. Dan jenis logam mulia yang paling bagus memang emas. Sehingga istilah mulia lebih mudah diingat oleh masyarakat.

Hardiyanti Novie fujie. (2019,Maret 11). Wawancara pribadi

Produk ini adalah produk untuk semua kalangan baik laki-laki atau perempuan, sudah menikah atau belum, dan orang yang berpenghasilan tetap ataupun tidak seperti ibu rumah tangga. Dengan usia minimal 17 tahun, baik sudah menikah atau pun belum menikah. Selain itu tidak ada usia maksimal dalam pembiayaan ini.

Banyak kemudahan yang diberikan, selain dari segi umur, pihak Pegadaian Syariah dari memberikan kemudahan pada persyaratan dalam pengajuan, karena cukup mengisi formulir dan menyerahkan fotocopy KTP. Karena tidak ada ketentuan penghasilan calon nasabah, sehingga persetujuan untuk mendapatkan pembiayaan MULIA sangat mudah. Dan pelayanan untuk setiap nasabahnya sangat cepat. Untuk nasabah yang memang tidak mengetahui produk MULIA, pelayanan berlangsung dari 5 sampai 20 menit, karena pengelola galeri 24 harus menjelaskan terlebih dahulu mengenai produk dan ketentuannya. Sedangkan nasabah yang sudah mengetahui tentang produk tersebut, pelayanannya dari 5 sampai 10 menit saja.

Akad yang digunakan dalam pembiayaan ini adalah akad Murabahah dan akad *Rahn*. Akad *murabahah* dilakukan dengan cara pihak Pegadaian Syariah menjual barang yang kepada nasabah dengan menambahkan mark up/keuntungan (margin). Sedangkan akad *rahn* yaitu menahan barang yang menjadi objek jual beli sebagai jaminan atas pembiayaan yang dilakukan oleh nasabah tersebut.

Produk Mulia memiliki dua jenis emas, yaitu: emas antam produksi lokal dari PT. Aneka Tambang (Indonesia) dan logam mulia UBS yang diproduksi oleh PT. UBS, pabrik perhiasan terkemuka di dunia dari London. Dimana berat emas antam dengan kadar 99,99% yang ditawarkan sangat beragam mulai dari 1, 5, 10, 25, 50,

100, 250, 500 gram, sampai 1 kilogram. Begitu pula untuk jenis UBS dengan kadar 99,99% mulai dari 1, 2, 5, 10, 25, 50, dan 100 gram. Untuk jenis emas UBS masyarakat harus menunggu waktu kurang lebih satu bulan, karena pihak pegadaian menerapkan sistem PO (*Pre Order*) yaitu pembelian barang dengan cara memesan.

Selain itu pembiayaan produk ini dapat dilakukan dengan jangka waktu mulai dari 3, 6, 12, 18, 24, sampai dengan 36 bulan (3 tahun). Kenapa jenis emas yang ditawarkan oleh Pegadaian Syariah cukup ringan, karena mereka ingin produk ini dapat dinikmati oleh semua kalangan, baik itu kalangan atas, menengah maupun kalangan bawah. Dan margin yang ditetapkan oleh pihak Pegadaian Syariah adalah 3,94% per tiga bulan, 6,96% per enam bulan, 13,18 per tahun, 26,29% per dua tahun, dan 40,29% per tiga tahun.

Dan baru-baru ini emas pada Pegadaian Syariah cabang Kebun Bunga produksi PT ANTAM meluncurkan kemasan dan sertifikat baru emas batangan logam mulia dengan kepingan 50 gram ke atas yang mana tujuannya untuk mengantisipasi adanya pemalsuan emas logam mulia, yang mana perlu mengubah fisik atau kemasan logam mulia tersebut. Jika awalnya emas logam mulia ini sertifikatnya terpisah dari emasnya, untuk kemasan baru ini sertifikatnya langsung melekat pada emas itu sendiri. Hardiyanti Novie fujie.(2019,Maret 11). Wawancara pribadi

Untuk pengemasan logam biasa dibawah 50 gram sertifikatnya berupa kartu kecil yang disimpan di dalam plastik. Isi sertifikat tersebut antara lain nomor ID, jumlah gram, detail ukuran emas batangan, dan tanggal cetak sertifikat. Uang muka

yang dibayarkan oleh nasabah adalah 20% termasuk biaya administrasi. Hal ini berlaku untuk semua jenis emas, baik itu antam maupun logam mulia UBS. Sedangkan biaya lainnya seperti biaya materai menjadi tanggungan nasabah dengan cara membeli atau membawa sendiri. Semua biaya ini dibayarkan diawal dan secara tunai atau tidak cicil. Dan untuk pembayaran selanjutnya dilakukan pada tanggal yang sudah ditetapkan dengan membawa buku angsuran yang dibuatkan oleh Pegadaian Syariah dan membawa KTP. Pembayaran tersebut dilakukan dibagian kasir.

setelah semua proses diawal selesai, nasabah tidak dapat membawa langsung emas tersebut, karena pihak Pegadaian Syariah harus melakukan pemesanan apabila yang diinginkan adalah jenis emas UBS. Dan apabila yang diinginkan adalah jenis emas antam, nasabah juga tidak dapat membawa langsung ke rumah, karena emas dijadikan objek agunan selama masa cicilan berlangsung. Emas yang menjadi objek pembiayaan tersebut telah diasuransikan oleh Pegadaian Syariah, sehingga nasabah tidak dibebani lagi. Adapun perusahaan rekanan asuransi Pegadaian Syariah adalah Jamkrindo.

Agunan (emas) yang disimpan tersebut ditangani oleh bagian khusus yang disebut pengelola agunan. Emas tersebut disimpan dalam sebuah ruangan yang didalamnya terdapat brangkas. Namun sebelumnya dimasukkan terlebih dahulu dalam plastik, kemudian diberi identitas pemilik berupa nama pemilik dan berat emas tersebut. Dan pihak pengelola agunan akan mencek emas yang disimpan tersebut setiap 3 (tiga) bulan sekali. Nasabah yang sudah selesai melakukan pembiayaan dan

melakukan pelunasan maka bisa membawa emas tersebut ke rumah. Dan bukan tanggung jawab pihak Pegadaian lagi.

Hardiyanti Novie fujie. (2019,Maret 11). Wawancara pribadi

## **B. Analisis Data**

Berdasarkan hasil penelitian yang di lakukan oleh penulis dan telah dikemukakan dalam penyajian data diatas, maka analisis data dilakukan sesuai rumusan masalah yang telah ditetapkan dalam penelitian ini. Untuk lebih sistematisnya proses penganalisaan data ini, penulis memaparkan berdasarkan rumusan masalah yang dibuat.

### **1. Produk Emas pada Bank Syariah Mandiri KC Banjarmasin dan Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin**

Dari penjelasan yang penulis peroleh pada saat melakukan penelitian melalui wawancara dan studi dokumen, diketahui bahwa produk investasi emas yang dimiliki oleh Bank Syariah Mandiri adalah BSM cicil emas. Produk ini diluncurkan oleh BSM pada tahun 2013 yang bertujuan untuk memudahkan masyarakat yang ingin berinvestasi emas dengan cara cicilan atau angsuran, hal ini sebagai permintaan nasabah yaitu bentuk investasi jangka panjang.

Antara fatwa DSN NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Murabahah dengan analisi data yang ada di Bank syariah Mandiri dan PT. Pegadaian Syariah sesuai baik dari mekanisme, aturan, prinsip, dan proses pembiayaanya.

Dalam berinvestasi, kita patut meneladani prinsip-prinsip moral yang dijalankan oleh Nabi Muhammad SAW. Prinsip-prinsip moral tersebut adalah sifat utama Nabi, yaitu: shiddiq, amanah, tabliq, dan fathanah.

a. Shiddiq (berkata benar)

Investasi dilakukan pada asset yang kondisi dan asal muasalnya di sampaikan secara benar, demikian pula proses pengelolanya dan pembagiannya hasilnya. Semua emas tersebut diproduksi oleh PT. Aneka Tambang (Indonesia). Akan tetapi, untuk emas lantakan bisa diperoleh dari toko rekanan, seperti PT. ANTAM Jakarta, PT. ANTAM Banjarmasin, dan Toko Emas Delima Pasar Sudampor. Dimana PT ANTAM merupakan perusahaan pertambangan yang operasinya tersebar di seluruh Indonesia. Hal ini menunjukkan bahwa Bank Syariah Mandiri ingin memberikan emas yang terbaik untuk nasabahnya.

Berkenaan dengan hal ini PT. Bank Syariah Mandiri berusaha menawarkan jenis emas yang sesuai dengan keinginan nasabah. Di mana terdapat tiga jenis emas dengan bentuk dan berat yang berbeda, jenis emas tersebut adalah emas lantakan 24 karat, emas antam 24 karat, koin dinar 22 karat, perhiasan emas antam 16 sampai dengan 24 karat. Dengan adanya desain yang berbeda-beda pada emas tersebut, menunjukkan keseriusan Bank Syariah Mandiri dalam hal pengembangan produk. Dan hal ini yang diinginkan oleh nasabah.

Kemudian pada PT. Pegadaian Syariah pada Investasi yang di lakukan pada asset yang kondisi dan asal muasalnya di sampaikan secara benar, demikian pula proses pengelolaanya dan pembagian hasilnya.

Produk Mulia (Murabahah Logam Mulia Investasi Abadi) adalah layanan penjualan emas batangan kepada masyarakat secara tunai atau angsuran dengan proses mudah dan jangka waktu yang fleksibel. Sebagaimana definisinya tersebut, nasabah yang ingin melakukan pembiayaan dapat memilih jangka waktu dan berat emas yang beragam. Untuk emas antam dengan kadar 99,99% beratnya mulai dari 1, 5, 10, 25, 50, 100, 250, 500 gram, sampai 1 kilogram. Begitu pula untuk jenis UBS dengan kadar 99,99% mulai dari 1, 2, 5, 10, 25, 50, dan 100 gram.

Selain itu pembiayaan produk ini dapat dilakukan dengan jangka waktu mulai dari 3, 6, 12, 18, 24, sampai dengan 36 bulan (3 tahun). Jenis emas yang ditawarkan oleh Pegadaian Syariah cukup ringan, karena ingin produk ini dapat dinikmati oleh semua kalangan, baik itu kalangan atas, menengah maupun kalangan bawah.

b. Amanah (dapat di percaya)

Artinya, investasi dikembangkan oleh orang-orang yang mampu mengemban amanah. Produk investasi emas yang terdapat pada PT. Bank Syariah Mandiri kantor cabang Banjarmasin bermacam-macam dan tentunya berbasis syariah. Produk investasi emas tersebut adalah BSM gadai emas dan BSM cicil emas. BSM cicil emas adalah fasilitas yang disediakan oleh BSM untuk pembiayaan kepemilikan emas. Sebagaimana yang dijelaskan bahwa orang yang mampu mengemban amanah, maka secara tidak langsung perusahaan telah memenuhi kebutuhan dan keinginan konsumen, mengatasi kelemahan berbagai produk,

mengatasi menurunnya tingkat laba, serta ancaman pesaing dalam industri yang sama. Kemudian Produk investasi emas yang terdapat pada PT.Pegadaian Syariah Kebun Bunga Banjarmasin bermacam-macam dan tentunya berbasis syariah. Produk investasi emas tersebut adalah Produk Mulia (Murabahah Logam Mulia Investasi Abadi) disediakan oleh PT.Pegadaian Syariah untuk pembiayaan kepemilikan emas. Dan sebagaimana yang dijelaskan Bahwa orang yang mampu mengemban amanah, maka secara tidak langsung perusahaan telah memenuhi kebutuhan dan keinginan konsumen, mengatasi kelemahan berbagai produk, mengatasi menurunnya tingkat laba, serta ancaman pesaing dalam industri yang sama.

c. Tabliq (menyampaikan)

Bisa diartikan sebagai transparansi atau *good governance*. Dalam investasi pihak pihak yang berkepentingan harus saling terbuka dan tidak menyembunyikan informasi PT. Bank Mandiri Syariah kantor cabang Banjarmasin menyampaikan produk mereka dengan secara terbuka baik dari mekanisme yang ditawarkannya berapa jumlah pembayaran emas apa saja yang digunakannya batas usia maksimal yang bisa melakukan pembiayaan tersebut sangat jelas di jelaskan oleh Bank Mandiri Syariah Banjarmasin. Kemudian PT.Pegadaian Syariah Kebun Bunhga Banjarmasin menyampaikan produk mereka dengan secara terbuka baik dari mekanisme yang di tawarkannya berapa jumlah pembayaran emas apa saja yang di gunakan nya batas usia maksimal yang

bisa melakukan pembiayaan tersebut sangat jelas di jelaskan oleh PT.Pegadaian Syariah Kebun Bunga Banjarmasin.

d. Fathanah (pandai)

Pengetahuan investasi yang baik dan kecerdasan mengelola asset investasi yang tinggi,potensi resiko yang dapat mengakibatkan kerugian akan dapat diminimalisasi. Di PT. Bank mandiri Syariah Kantor Cabang Banjarmasin orang yang melakukan dan mengelolan ya orang yang sudah memiliki kemampuan dalam menanganinya. Di PT. Bank Mandiri Syariah Kantor Cabang Banjarmasin orang yang mengelola di bidang investasi emas orang yang sudah menangani wilayah Kalimantan Selatan dan Kalimantan Tengah dengan demikian kemampuan mengelola asset melihat resiko yang yang dapat mengakibatkan kerugian PT. Bank Mandiri Syariah Kantor Cabang Banjarmasin sudah melihat dan menilai dan memberikan pelatihan dan pendidikan kepada mereka yang menangani masalah tersebut. Kemudian Dengan pengetahuan invetasi yang baik dan kecerdasan mengelola asset invetasi yang tinggi,potensi resiko yang dapat mengakibatkan kerugian akan dapat diminimalisasi. Di PT.Pegadaian Syariah Kebun Bunga Banjarmasin orang yang melakukan dan mengelolanya orang yang sudah me miliki kemampuan dalam menanganinya. Di PT.Pegadaian Syariah Kebun Bunga Banjarmasin orang yang mengelola di bidang investasi emas orang yang sudah menangani wilayah Kalimantan Selatan dengan demikian kemampuan mengelola asset melihat resiko yang yang dapat mengakibatkan kerugian PT,Pegadaian Syariah Kebun Bunga Banjarmasin sudah melihat dan

menilai dan memberikan pelatihan dan pendidikan kepada mereka yang menangani masalah tersebut.

Kemudian dalam fikih muamalah berinvestasi, Allah swt. Dan Rasul-nya memberikan petunjuk dan rambu-rambu pokok yang segoyannya diikuti oleh muslim yang beriman. Di antara rambu-rambu tersebut adalah sebagai berikut.

#### 1. Terbebas dari unsur Riba

Riba merupakan kelebihan yang tidak ada padanan pengganti (*iwadh*)

Yang tidak dibenarkan syariah dan disyaratkan oleh salah satu dari dua orang yang berakad. Iman Badrudin Al- 'Aini dalam kitabnya '*Umdatul al- Qari* mendefinisikan riba sebagai penambahan atas harta pokok tanpa transaksi bisnis rill. Pada Bank Mandiri Syariah KC Banjarmasin tidak terdapat unsur riba karena Bank Mandiri Syariah KC Banjarmasin tidak ada, tetapi ada biaya titipan 1,25%/bulan dari nilai taksir. Kemudian pada PT.Pegadaian Syariah Kebun Banjarmasin juga sama tidak mengandung unsur riba karena Tidak pungutan bunga, keuntungan /margin dan isi perjanjian di tentukan oleh dua belah pihak serta pembiayaan tidak mengandung *gharar*

#### 2. Terhindar dari unsur *Gharar*

*Gharar* merupakan sesuatu yang bersifat tidak pasti (*uncertainty*). Jual beli *gharar* berarti sebuah jual beli yang mengandung unsur ketidaktahuan atau ketidakpastian (*jahalah*) antara dua pihak yang bertransaksi, atau jual beli sesuatu yang objek akad tidak diyakinkan dapat diserahkan.

Pada Bank Mandiri Syariah KC Banjarmasin tidak mengandung unsur *gharar* karena didalam akad semuanya sudah jelas, mulai dari objek akad, harga jual yang telah di sepakati, biaya-biaya administrasi, besar uang muka dan beberapa besar angsurannya tiap bulannya, dan lama waktu jatuh tempo yang telah ditetapkan diawal akad dan telah di sepakati oleh kedua belah pihak. Sehingga tidak ada unsur ketidaktahuan maupun ketidakpastian dalam mekanisme pembayaran uang muka dalam produk cicil emas ini. Karena spekulasi hukum islam melarang semua transaksi jual beli yang mengandung unsur ketidaktahuan atau ketidakjelasan. Pembayaran uang muka dalam (*down payment*) dalam pembiayaan murabahah dalam konteks Indonesia juga diperbolehkan, tentunya dengan ketentuan –ketentuan, pertimbangan hukum, dan juga kemaslahatan social lainnya. Yakni sesuai dengan yang tertuang di dalam Fatwa Dewan Syariah Nasional No.13/DSN-MUI/IX/2000 tentang uang muka di dalam murabahah.

Sama halnya dengan PT.Pegadaian Syariah Kebun Bunga Banjarmasin tidak mengandung unsur *gharar* karena didalamnya sudah jelas dari harga pertama pembelian dari supliyer, besar margin di sepakti kedua belak pihak walaupun nasabah membayar secara angsuran tetapi tidak dikenakan bunga serta persyaratan adminsitration mudah dan sederhana.

### 3. Terhidar dari unsur Judi

Judi (*maisir*) merupakan bentuk objek yang diartikan sebagai tempat untuk memudahkan sesuatu. Dikatakan memudahkan sesuatu karena seseorang yang seharusnya menempuh jalan yang susah payah, tetapi mencari jalan pintas dengan

harapan dapat mencapai apa yang di kehendaki, walaupun jalan pintas dengan harapan dapat mencapai apa yang di kehendaki, walaupun jalan pintas tersebut bertentangan dengan nilai serta aturan syariah. Pada Bank Mandiri syariah KC Banjarmasin tidak ada mengandung unsur judi karena tidak adanya permainan didalam yang melakukan berbagai cara untuk mencapai apa yang dikehendakinya. Sama halnya dengan PT.Pegadaian Syariah Kebun Bunga Banjarmasin tidak mengandung unsur judi juga.

#### 4. Terhindar dari unsur Haram

Investasi yang dilakukan oleh seseorang investor muslim diharuskan terhindar dari unsur haram. Sesuatu yang haram merupakan segala sesuatu yang dilarang oleh Allah swt. dan Rasul-nya dalam Alquran dan hadis. Pada Bank Mandiri Syariah KC Banjarmasin dalam dalam pembiayaan murabahah dalam konteks Indonesia juga diperbolehkan, tentunya dengan ketentuan –ketentuan, pertimbangan hukum, dan juga kemaslahatan sosial lainnya. Yakni sesuai dengan yang tertuang di dalam Fatwa Dewan Syariah Nasional No.13/DSN-MUI/IX/2000 tentang uang muka di dalam murabahah sama halnya dengan PT.Pegadaian Syariah Kebun Bunga Banjarmasin juga di perboleh dalam hal pembiayaan produknya . dan pada PT.Pegadaian syariah terhindar dari unsur haram karean di perbolehkan tentunya dengan ketentuan-ketentuan pertimbangan hukum dan juga kemaslahatan social lainnya. Yakni sesuai dengan yang tertuang di dalam Fatwa DSN MUI Nomor 25 tentang gadai syariah, Fatwa DSN MUI Nomor 26 tentang gadai emas syariah, Fatwa DSN MUI Nomor 92 tentang pembiayaann yang di sertai rahn.

##### 5. Terhindar dari unsur Syubhat

Syubhat diartikan sesuatu perkara yang tercampur ( antara halal dan haram), akan tetapi tidak diketahui secara pasti apakah ia suatu halal atau haram, dan apakah ia hak dan batil. Seorang investor muslim disarankan menjauhi aktivitas investasi yang bearoma *syubhah*, karena jika hal tersebut tetap dilakukan maka pada hakikatnya telah terjerumus pada suatu yang haram. Pada Bank Mandiri Syariah KC Banjarmasin produk investasi emasnya halal. Tidak tercampur antara halal dan haram. Karena emas adalah barang yang di halalkan dan tidak bertentangan dengan syariah. Kemudian sama halnya di PT.Pegadaian Syariah Kebun Bunga Banjarmasin produk investasi emasnya halal. Tidak tercampur antara halal dan haram. Karena emas adalah barang yang di halalkan dan tidak bertentangan dengan syariah

Kemudian kenapa produk ini tergolong kegiatan investasi, karena seorang nasabah akan menanamkan uangnya pada sebuah barang yaitu emas, baik yang diperolehnya dengan cara membeli secara tunai ataupun angsuran (cicil). Dan sebagaimana yang dijelaskan dalam istilah produk adalah barang atau obyek fisik, jasa atau pelayanan, pengalaman, kegiatan, orang, tempat, property, organisasi, informasi dan ide serta bauran dari berbagai wujud tersebut.

Produk yang dihasilkan oleh setiap perusahaan, hendaknya sudah mempertimbangkan secara jelas berbagai unsur yang terkait dari bauran produk yang dihasilkan sebagai usaha dasar untuk memenuhi berbagai kebutuhan dan keinginan dari konsumen yang dituju. ( Angipora, 2002, hlm 172 )

Begitu pula yang dilakukan oleh Bank Syariah Mandiri KC Banjarmasin yang memperhatikan bauran produk untuk menunjukkan dari produk yang dimilikinya.

Menurut Philip Kotler unsur-unsur dari bauran produk terbagi atas 10 unsur yang masing-masing terdiri dari: keanekaragaman, kualitas, desain, bentuk, merek, kemasan, ukuran, pelayanan, jaminan, dan pengembalian.

a. Keanekaragaman

Produk investasi emas yang terdapat pada PT. Bank Syariah Mandiri kantor cabang Banjarmasin bermacam-macam dan tentunya berbasis syariah. Produk investasi emas tersebut adalah BSM gadai emas dan BSM cicil emas. BSM cicil emas adalah fasilitas yang disediakan oleh BSM untuk pembiayaan kepemilikan emas. Dan sebagaimana yang dijelaskan dalam sebuah buku bahwa dengan keanekaragaman produk yang dihasilkan, maka secara tidak langsung perusahaan telah memenuhi kebutuhan dan keinginan konsumen, mengatasi kelemahan berbagai produk, mengatasi menurunnya tingkat laba, serta ancaman pesaing dalam industri yang sama. (Angipora, 2002: hlm 173)

b. Kualitas

Kualitas yang diberikan oleh Bank Syariah Mandiri bisa dilihat dari emas yang menjadi objek pembiayaan. Kualitas diartikan dengan tingkat baik buruknya sesuatu atau kadar dari barang tersebut.

(Angipora, 2002: hlm 173)

Semua emas tersebut diproduksi oleh PT. Aneka Tambang (Indonesia). Akan tetapi, untuk emas lantakan bisa diperoleh dari toko rekanan, seperti PT. ANTAM Jakarta, PT. ANTAM Banjarmasin, dan Toko Emas Delima Pasar Sudampor. Dimana PT ANTAM merupakan perusahaan pertambangan yang operasinya tersebar di seluruh Indonesia. Hal ini menunjukkan bahwa Bank Syariah Mandiri ingin memberikan emas yang terbaik untuk nasabahnya.

c. Desain

Masalah desain (rancangan) dari suatu produk telah menjadi salah satu faktor yang perlu mendapat perhatian serius dari manajemen khususnya team pengembangan produk baru, karena sasaran konsumen yang dituju tidak sedikit yang mulai mempersoalkan desain dan keinginan mereka. (Angipora, 200: hlm 175)

Berkenaan dengan hal ini PT. Bank Syariah Mandiri berusaha menawarkan jenis emas yang sesuai dengan keinginan nasabah. Di mana terdapat tiga jenis emas dengan bentuk dan berat yang berbeda, jenis emas tersebut adalah emas lantakan 24 karat, emas antam 24 karat, koin dinar 22 karat, perhiasan emas antam 16 sampai dengan 24 karat. Dengan adanya desain yang berbeda-beda pada emas tersebut, menunjukkan keseriusan Bank Syariah Mandiri KC Banjarmasin dalam hal pengembangan produk. Dan hal ini yang diinginkan oleh nasabah.

#### d. Bentuk

Masalah bentuk berkaitan erat dengan desain (rancangan), karena secara mendasar bentuk yang akan dimiliki merupakan hasil dari kegiatan desain yang dilakukan. (Angipora, 2002: hlm 177)

Seperti yang dijelaskan sebelumnya bahwa bentuk investasi emas yang terdapat pada Bank Syariah Mandiri ada 4, yaitu emas lantakan, emas antam, koin dinar, dan perhiasan emas.

Bentuk emas yang berbeda tersebut tentunya tidak dipilih begitu saja, karena masing-masing mempunyai kelebihan bahkan kekurangan. Emas batangan atau yang disebut dengan emas logam mulia menjadi pilihan investasi emas yang paling baik dan paling aman. Emas batangan/logam mulia akan lebih mudah dijual kembali dibandingkan dengan emas perhiasan. (Nabila, 201: hlm 27)

Dinar emas cocok dijadikan sarana investasi karena tahan terhadap inflasi sehingga intrinsiknya tidak menyusut.

Yang terakhir adalah perhiasan emas, selain untuk perhiasan dan mempercantik diri, emas juga bisa digunakan untuk investasi. Semakin rumit bentuk perhiasan tersebut, maka semakin mahal pula biaya pembuatan dan harga yang harus dibayar. (Nabila, 2015: hlm 27)

Dengan melihat bentuk emas yang ditawarkan maka nasabah dalam hal ini masyarakat akan lebih mudah menentukan emas yang cocok untuk dijadikan alat dalam investasi dan memberi keuntungan. Selain itu melalui

bentuk produk yang bervariasi, secara tidak langsung telah memberikan banyak kemungkinan kepada perusahaan untuk menawarkan yang lebih baik dan bervariasi kepada konsumen bila dibandingkan dengan apa yang ditawarkan oleh para pesaing lainnya. (Angipora, 2002: hlm 177)

e. Merek

“Merek sebenarnya merupakan janji penjual untuk secara konsisten memberikan *feature*, manfaat, dan jasa tertentu kepada konsumen/pembeli.” (Angipora, 2002: hlm 178 )

Dan pemberian nama merek produk BSM Cicil Emas diberikan karena untuk memberitahukan dan menjelaskan bahwa produk ini memang benar-benar bisa dilakukan dengan cara cicil atau angsur. Sehingga meskipun nasabah tidak menanyakan kepada pihak bank, mereka sudah mengetahui produk tersebut dari namanya. Selain bertujuan untuk mudah dimengerti, nama tersebut juga mudah diingat oleh nasabah.

f. Kemasan dan Label

Emas yang menjadi objek pembiayaan dikemas sedemikian rupa, untuk kenyamanan dan kemudahan masyarakat selaku nasabah. Seperti emas antam dan emas lantakan yang dikemas dengan plastik transparan yang disertai dengan sertifikat didalamnya. Isi sertifikat tersebut antara lain nomor ID, jumlah gram, detail ukuran emas batangan, dan tanggal cetak sertifikat.

Begitu pula dengan emas lantakan, emas tersebut dikemas dengan plastik transparan tanpa disertai dengan sertifikat. Akan tetapi sebagai pengganti sertifikat tersebut, Bank Syariah Mandiri KC Banjarmasin menyerahkan nota atau kwitansi pembelian dari toko rekanan. Sedangkan koin dinar dikemas dengan kotak kecil yang secara langsung melindungi koin tersebut. Tidak hanya melindungi, kotak tersebut juga berfungsi sebagai sertifikat. Dan bagian luar dibungkus dengan plastik transparan.

g. Ukuran

Produk yang dimiliki perlu mendapat perhatian secara seksama dari perusahaan selaras dengan tujuan dan sasaran konsumen yang dituju. Seperti halnya perusahaan memproduksi produk untuk ukuran masyarakat kelas bawah, menengah, dan kelas atas.

(Angipora, 2002: hlm 193)

BSM cicil emas yang diluncurkan pada tahun 2013 ini mempunyai ukuran berat emas antam dan emas lantakan mulai dari 10, 25, 50, 100, dan 250 gram. Dan koin dinar mulai dari  $\frac{1}{4}$  (1,0625 gram),  $\frac{1}{2}$  (2,125 gram), dan 1 keping koin dinar (4,25 gram).

Selain itu jangka waktu untuk pembiayaan cicil emas dimulai dari 1 (satu) tahun sampai dengan 5 (lima) tahun. Dengan pilihan berat emas dan jangka waktu tersebut, akan memudahkan masyarakat untuk memilih pembiayaan, terutama untuk masyarakat kelas bawah. Tetapi tidak hanya

untuk kelas bawah, untuk masyarakat kelas menengah dan atas pun berguna. Namun pembiayaan yang dilakukan juga dibatasi dari segi jumlah pembiayaannya yaitu maksimal Rp.150.000.000 per nasabah.

#### h. Pelayanan

“Pelayanan diberikan sebagai tindakan atau perbuatan seseorang atau organisasi untuk memberikan kepuasan kepada pelanggan atau nasabah”. (Kasmir, 2005: hlm 15)

Kepuasan yang ingin diberikan oleh Bank Syariah Mandiri KC Banjarmasin yaitu melalui kemudahan prosedur administrasi dan kecepatannya. Karena nasabah yang ingin melakukan cukup mengisi formulir permohonan dan menyerahkan fotokopi KTP saja. Kecuali jika nasabah ingin melakukan pembiayaan diatas Rp. 50.000.000, maka harus melampirkan NPWP (Nomor Pokok Wajib Pajak). Sedangkan kecepatan pelayanan yang diberikan untuk setiap nasabahnya sekitar 15 menit, namun hal tersebut bisa saja 20 sampai 30 menit apabila terdapat kendala dalam jaringan komputernya.

#### i. Jaminan

Secara umum jaminan bisa berupa garansi sekian bulan, menyediakan tempat-tempat perawatan yang mudah, serta dapat dijual kembali kepada orang lain yang membutuhkan dengan harga yang masih menguntungkan dan bahkan bisa ditukar tambah dengan produk baru. (Angipora, 2002: hlm 195).

Dalam BSM cicil emas jaminan diberikan kepada barang yang menjadi objek pembiayaan yaitu emas. Emas tersebut dijadikan agunan dan disimpan di Bank. Agunan disimpan diruang khasanah dalam lemari besi, masing-masing agunan tersegel dalam kantong agunan dengan urutan tanggal transaksi. Dan untuk keamanan serta kenyamanan barang nasabah yang dijadikan agunan, maka pihak bank yang melalui *General Support Staff* dan *Pawning Administration Staff* akan memeriksa emas tersebut secara berkala. Pemeriksaan bisa dilakukan perhari secara acak dengan produk yang diperiksa sebanyak 2-3 barang. Dan pemeriksaan secara perbulan dengan jumlah barang yang diperiksa sebanyak 20-30 barang. Pemeriksaan meliputi jenis, jumlah (gram), emas (agunan) dan No. Sertifikat LM (jika ada).

j. Pengembalian

Pengembalian ini tidak dilakukan oleh Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Banjarmasin, karena ketika nasabah sudah melakukan pelunasan dan agunan (emas) yang merupaka objek pembiayaan diserahkan kepada nasabah, hal tersebut bukan tanggung jawab dari pihak bank lagi.

Sedangkan berdasarkan informasi yang diperoleh melalui wawancara dan studi dokumen pada PT. Pegadaian Syariah cabang Kebun Bunga Banjarmasin, diperoleh keterangan tentang produk investasi emas

pada tempat tersebut. Mereka juga memperhatikan bauran produk untuk memenuhi berbagai kebutuhan dan keinginan dari konsumen.

Seperti yang dijelaskan sebelumnya bahwa bauran produk tersebut ada 10 macam, diantaranya adalah sebagai berikut:

#### 1) Keanekaragaman

Faktor ini memiliki pengertian yang luas, tidak hanya menyangkut jenis produk dan lini produk, tetapi juga menyangkut kualitas, desain, bentuk, merek, kemasan, ukuran, pelayanan, jaminan dan pengembalian yang harus diperhatikan oleh perusahaan secara seksama terhadap keanekaragaman produk yang dihasilkan. Namun secara sederhana keanekaragaman berarti bermacam-macam.

Keanekaragaman produk pada PT. Pegadaian Syariah ditunjukkan dengan jenis produk investasi emas yang ada, yaitu produk MULIA dan tabungan emas. Tabungan Emas adalah layanan pembelian dan penjualan emas dengan fasilitas titipan dengan harga yang terjangkau. Layanan ini memberikan kemudahan kepada masyarakat untuk berinvestasi emas, hanya mulai dari Rp. 5.000 masyarakat sudah bisa menabung emas.

Produk Mulia (Murabahah Logam Mulia Investasi Abadi) adalah layanan penjualan emas batangan kepada masyarakat secara tunai atau angsuran dengan proses mudah dan jangka waktu yang fleksibel. Mulia dapat menjadi alternatif pilihan investasi yang aman untuk mewujudkan

kebutuhan masa depan, seperti menunaikan ibadah haji, mempersiapkan biaya pendidikan anak, memiliki rumah idaman serta kendaraan pribadi.

## 2) Kualitas

‘Kualitas diartikan dengan tingkat baik buruknya sesuatu atau kadar dari barang tersebut.’ (Angipora, 2002: hlm 173). Kualitas yang ditunjukkan oleh Pegadaian Syariah bisa diketahui dari jenis emas.

Emas yang menjadi objek dalam produk MULIA pada Pegadaian Syariah ada yang diproduksi dalam negeri dan ada yang diproduksi dari luar negeri. Karena mereka berusaha untuk memberikan emas yang berkualitas. Seperti halnya emas Antam dari PT. Aneka Tambang yang memiliki kadar 99,99% ini merupakan produksi dalam negeri dan emas logam UBS dengan kadar 99.99% diproduksi oleh PT. UBS di London, pabrik perhiasan terkemuka di dunia dikenal sebagai pusat emas baru atau UBS Gold yang terbaik, terlengkap dan terpercaya dikalangan industri dan para pebisnis perhiasan. Kedua jenis emas ini memiliki sertifikat yang menunjukkan kualitas dan keasliannya.

## 3) Desain

Produk MULIA (Murabahah Logam Mulia Investasi Abadi) PT. Pegadaian Syariah memiliki desain atau bentuk batangan. Dan ukurannya berbeda beda sesuai dengan beratnya masing masing. Baik itu emas antam maupun emas UBS.

Desain ini perlu di perhatikan, karena tidak sedikit masyarakat sudah mempermasalahkan hal tersebut.

#### 4) Bentuk

Bentuk emas antam dan emas UBS yang memiliki kadar 99,99% berbentuk batangan. Jenis emas ini menguntungkan, karena sebagaimana yang dijelaskan bahwa emas batangan adalah emas murni 24 karat atau 99,9% emas tanpa ada unsur campuran apapun. Seseorang yang memiliki tujuan investasi murni akan (lebih memilih emas batangan daripada emas perhiasan. (Miyosi, 2011: hlm 71) Maka dari itu jika masyarakat ingin berinvestasi emas, bentuk emas batangan perlu dipertimbangkan sebagai pilihan yang tepat.

#### 5) Merek

Penamaan produk Mulia itu sendiri diberikan karena mengingat kebiasaan masyarakat yang menyebutkan semua jenis emas adalah logam mulia. Dan jenis logam mulia yang paling bagus memang emas. Sehingga istilah MULIA lebih mudah diingat oleh masyarakat karena memiliki perbedaan tersendiri dengan produk lainnya.

Hal tersebut sesuai dengan pengertian dari merek itu sendiri, yaitu suatu nama, istilah, simbol, desain, atau gabungan dari keempatnya yang mengidentifikasi produk para penjual dan membedakannya dari produk pesaing. (Angipora, 2002, : hlm 178).

## 6) Kemasan dan Label

Dalam memilih dan menetapkan kemasan yang akan dibuat, perusahaan harus dapat memahami secara jelas 4 fungsi utama kemasan yaitu:

1. Untuk memuat dan melindungi produk
2. Mempromosikan produk.
3. Memudahkan penyimpanan, penggunaan dan kenyamanan dari produk dan
4. Memudahkan pendaur ulang dan pengurangan pengrusakan lingkungan.

(Angipora, 2002,,: hlm 186-187).

Pengemasan yang dilakukan untuk emas tersebut setidaknya memiliki beberapa fungsi seperti diatas, yaitu dengan memberi kemasan logam emas untuk produk MULIA dengan plastik transparan, sehingga memudahkan nasabah untuk melihat emas yang disimpan didalamnya. Tidak hanya memudahkan, penggunaan plastik transparan tersebut juga untuk melindungi emas dan alat promosi. Kemudian sertifikat yang menunjukkan keaslian emas disertakan langsung dalam plastik. Sertifikat tersebut berukuran kecil dan berisi keterangan tentang nomor ID, jumlah gram, detail ukuran emas batangan, dan tanggal cetak sertifikat. Emas yang dikemas dalam plastik tersebut juga memudahkan dalam penyimpanan.

Baru-baru ini PT ANTAM meluncurkan kemasan dan sertifikat baru emas batangan logam mulia dengan kepingan 50 gram keatas yang mana tujuannya untuk mengantisipasi adanya pemalsuan emas logam mulia, yang mana perlu mengubah fisik atau kemasan logam mulia tersebut. Jika awalnya emas logam mulia ini sertifikatnya terpisah dari emasnya, untuk kemasan baru ini sertifikatnya langsung melekat pada emas itu sendiri.

#### 7) Ukuran

Produk Mulia (Murabahah Logam Mulia Investasi Abadi) adalah layanan penjualan emas batangan kepada masyarakat secara tunai atau angsuran dengan proses mudah dan jangka waktu yang fleksibel. Sebagaimana definisinya tersebut, nasabah yang ingin melakukan pembiayaan dapat memilih jangka waktu dan berat emas yang beragam. Untuk emas antam dengan kadar 99,99% beratnya mulai dari 1, 5, 10, 25, 50, 100, 250, 500 gram, sampai 1 kilogram. Begitu pula untuk jenis UBS dengan kadar 99,99% mulai dari 1, 2, 5, 10, 25, 50, dan 100 gram.

Selain itu pembiayaan produk ini dapat dilakukan dengan jangka waktu mulai dari 3, 6, 12, 18, 24, sampai dengan 36 bulan (3 tahun). Jenis emas yang ditawarkan oleh Pegadaian Syariah cukup ringan, karena ingin produk ini dapat dinikmati oleh semua kalangan, baik itu kalangan atas, menengah maupun kalangan bawah.

## 8) Pelayanan

Pelayanan yang mampu memuaskan konsumen adalah pelayanan yang dilakukan dengan cepat, tepat, aman, ramah tamah dan nyaman oleh perusahaan dengan seluruh jajaran yang terkait didalamnya .(Angipora, 2002: hlm 194)

Pegadaian Syariah berusaha untuk memuaskan konsumennya baik dari segi produk maupun layanan yang diberikan. Karena nasabah yang ingin melakukan pembiayaan ini cukup mengisi formulir dan menyerahkan fotocopy KTP. Dan pelayanan untuk setiap nasabahnya sangat cepat. Untuk nasabah yang memang tidak mengetahui produk MULIA, pelayanan berlangsung dari 5 sampai 20 menit, karena pengelola galeri 24 harus menjelaskan terlebih dahulu mengenai produk dan ketentuannya. Sedangkan nasabah yang sudah mengetahui tentang produk tersebut, pelayanannya dari 5 sampai 10 menit saja.

Kecepatan dan kemudahan dalam melakukan pembiayaan ini menunjukkan nilai lebih dari produk MULIA (Murabahah Logam Mulia Investasi Abadi) tersebut.

## 9) Jaminan

Dalam produk MULIA, emas akan dijadikan agunan pembiayaan yang disimpan di Pegadaian Syariah. Dimana agunan (emas) yang disimpan tersebut ditangani oleh bagian khusus yang disebut pengelola agunan. Emas tersebut disimpan dalam sebuah ruangan yang

didalamnya terdapat brangkas. Namun sebelumnya dimasukkan terlebih dahulu dalam plastik, kemudian diberi identitas pemilik berupa nama pemilik dan berat emas tersebut. Dan pihak pengelola agunan akan mengecek emas yang disimpan tersebut setiap 3 (tiga) bulan sekali.

#### 10) Pengembalian

Pengembalian ini tidak dilakukan oleh Pegadaian Syariah cabang Kebun Bunga, karena ketika cicilan yang dilakukan oleh nasabah sudah selesai, maka ia dapat membawa langsung emas tersebut. Dan emas bukan lagi tanggung jawab pegadaian.

Masalah pengembalian ini berkaitan erat dengan jaminan perusahaan terhadap produk yang sudah dijual kepada konsumen dalam waktu tertentu bila mengalami kerusakan sehingga produk tersebut tidak berfungsi dengan baik. (Angipora ,2002: hlm 194)

## **2. Perbedaan dan Persamaan produk Investasi Emas pada Bank Syariah Mandiri KC Banjarmasin dan Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin**

Berdasarkan analisis data yang dilakukan pada data produk investasi emas pada Bank Syariah Mandiri KC Banjarmasin dan Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin yang diperoleh melalui wawancara dan studi dokumentasi, maka didapat perbedaan dan persamaan dari keduanya.

Adapun perbedaan produk investasi emas antara Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Banjarmasin dengan Pegadaian Syariah cabang Kebun Bunga adalah:

Tabel 4.1 Perbedaan produk Investasi Emas antara Bank Syariah Mandiri KC Banjarmasin Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin

No	Perbedaan	Bank Syariah Mandiri	Pegadaian Syariah
1.	Kualitas produk	Emas antam dan koin dinar diproduksi oleh PT. Aneka Tambang (Indonesia). Akan tetapi, untuk emas lantakan bisa diperoleh dari toko rekanan, seperti PT. ANTAM Jakarta, PT. ANTAM Banjarmasin, dan Toko Emas Delima Pasar Sudampor.	Emas Antam yang memiliki kadar 99,99% ini diproduksi oleh PT. Aneka Tambang Indonesia dan emas logam UBS dengan kadar 99.99% diproduksi oleh PT. UBS, pabrik perhiasan terkemuka di dunia (London).
2.	Desain dan bentuk produk investasi emas	Terdapat 4 jenis emas, yaitu: emas lantakan (batangan) 24 karat, emas antam 23 karat, koin dinar 22 karat, perhiasan emas antam 16 sampai dengan 24 karat.	Memiliki satu jenis emas yaitu emas antam yang berbentuk batanga.
3.	Sasaran nasabah	Berpenghasilan tetap seperti PNS, BUMN, perusahaan, janda pension dan tidak berpenghasilan tetap seperti ibu rumah tangga, wiraswasta dan tidak semua dapat melakukan pembiayaan tersebut. di Bank Mandiri Syariah membatasi usia segi umur berpenghasilan tetap usia minimal adalah 21 tahun maksimal 55 tahun dan pensiun maksimal 70 tahun. Berpenghasilan tidak tetap minimal 21 tahun sudah menikah maksimal usai 60 tahun	Semua kalangan baik laki-laki atau perempuan sudah menikah atau belum berpenghasilan tetap atau tidak usia minimal 17 tahun baik sudah menikah atau belum

4.	Pelayanan yang diberikan	Pelayanan yang diberikan untuk setiap nasabahnya sekitar 15 menit, namun hal tersebut bisa saja 20 sampai 30 menit apabila terdapat kendala dalam jaringan komputernya.	Pelayanan untuk nasabah yang memang tidak mengetahui produk MULIA, berlangsung dari 5 sampai 20 menit, karena pengelola galeri 24 harus menjelaskan terlebih dahulu mengenai produk dan ketentuannya. Sedangkan nasabah yang sudah mengetahui tentang produk tersebut, pelayanannya dari 5 sampai 10 menit.
5.	Uang muka	Secara tunai ( tidak cicil ) Biaya admin 1% termasuk di dalam asurnasi penjaminan pembiayaan dan biaya asuransi , materai	Secara tunai biaya 20 % termasuk admin dan materai.

Pada tabel di atas terlihat bahwa adanya perbedaan produk investasi emas antara Bank Syariah Mandiri KC Banjarmasin dengan Pegadaian Syariah cabang Kebun Bunga Banjarmasin dari segi nasabah dan kualitas produk . Hal ini terlihat dari sasaran nasabah dimana Bank Mandiri kantor cabang Banjarmasin yang ditawarkan, yaitu kebanyakan orang yang menengah keatas dan berpenghasilan tetap seperti PNS,BUMN,janda penisun sedangkan Pegadaian Syariah kantor cabang Banjarmasin kebanyakan semua kalangan baik menengah kebawah atas menengah atas baik itu wiraswasta, ibu rumah tangga, mahasiswa, PNS,semua bisa melakukan investasi emas dan kemudahan dari segi kualitas produk di Bank Mandiri Kantor Cabang Banjarmasin yaitu Emas antam dan koin dinar diproduksi oleh PT. Aneka

Tambang (Indonesia). Akan tetapi, untuk emas lantakan bisa diperoleh dari toko rekanan, seperti PT. ANTAM Jakarta, PT. ANTAM Banjarmasin, dan Toko Emas Delima Pasar Sudampor. Dan sedangkan di Pegadaian Syariah Kebun Bunga Banjarmasin Emas Antam yang memiliki kadar 99,99% ini diproduksi oleh PT. Aneka Tambang Indonesia dan emas logam UBS dengan kadar 99.99% diproduksi oleh PT. UBS, pabrik perhiasan terkemuka di dunia (London).

Sedangkan persamaan keuntungan investasi emas antara Bank Syariah Mandiri KC Banjarmasin dengan Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga adalah:

Tabel 4.2 Persamaan Produk Investasi Emas antara Bank Syariah Mandiri KC Banjarmasin dengan Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga

No	Persamaan	Bank Syariah Mandiri	Pegadaian Syariah
1.	Keanekaragaman produk	Produk investasi emas ada 2, yaitu BSM gadai emas dan BSM cicil emas.	Produk investasi emas ada 2, yaitu produk MULIA ( <i>Murabahah Logam Mulia Investasi Abadi</i> ) dan tabungan emas.
2.	Merek	Penamaan diberikan karena untuk memberitahukan dan menjelaskan bahwa produk ini memang benar-benar bisa dilakukan dengan cara cicil atau angsur. Meskipun nasabah tidak menanyakan kepada pihak bank, karena sudah mengetahui produk dari namanya. Selain dengan tujuan mudah dimengerti, nama tersebut juga mudah di ingat oleh nasabah.	Penamaan produk diberikan karena mengingat kebiasaan masyarakat secara umum yang menyebutkan semua jenis emas adalah logam mulia. Dan jenis logam mulia yang paling bagus memang emas. Sehingga mudah di ingat oleh nasabah

3.	Kemasan produk	Emas antam dikemas dengan plastik transparan disertai dengan sertifikat didalamnya. Isi sertifikat tersebut antara lain nomor ID, jumlah gram, detail ukuran emas batangan, dan tanggal cetak sertifikat. Begitu pula dengan emas lantakan, namun tidak disertai dengan sertifikat. sebagai penggantinya, Bank Syariah Mandiri cabang Tanjung menyerahkan nota atau kwitansi pembelian dari toko rekanan. Sedangkan koin dinar dikemas dengan kotak kecil yang secara langsung melindungi koin tersebut. Tidak hanya melindungi, kotak tersebut juga berfungsi sebagai sertifikat. Dan bagian luar dibungkus dengan plastik transparan.	Emas beserta sertifikat dikemas dengan plastik transparan, ini memudahkan nasabah dalam melihat emas yang ada didalamnya. Sertifikat tersebut berukuran kecil dan berisi keterangan tentang nomor ID, jumlah gram, detail ukuran emas batangan, dan tanggal cetak sertifikat.
4.	Pengembalian	Pengembalian ini tidak dilakukan oleh BSM cabang Tanjung, karena ketika nasabah sudah melakukan pelunasan maka emas bukan tanggung jawab dari pihak bank lagi.	Tidak dilakukan karena ketika cicilan yang dilakukan oleh nasabah sudah selesai, maka ia dapat membawa langsung emas tersebut. Dan emas bukan lagi tanggung jawab pegadaian.

Pada matrik di atas terlihat bahwa adanya perbedaan produk investasi emas antara Bank Syariah Mandiri KC Banjarmasin dengan Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin dari segi produk. Hal ini terlihat dari kemasan produk yang ditawarkan, yaitu sama-sama di kemas dalam plastik transparan disertai dengan sertifikat didalamnya. Sertifikat tersebut berisi keterangan tentang nomor ID, jumlah gram, detail ukuran emas batangan, dan tanggal cetak sertifikat. Tujuannya untuk memudahkan masyarakat melihat objek (emas) produk.

Persamaan juga ditunjukkan dari tidak adanya pengembalian, karena emas yang sudah dilunasi akan diserahkan kepada nasabah. Sehingga mereka bisa membawa emas tersebut, dan emas yang sudah dibawa nasabah tidak menjadi tanggung jawab Bank Syariah Mandiri KC Banjarmasin maupun Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin.