

BAB IV

PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA

A. Penyajian Data

1. Gambaran Umum Lokasi Penelitian

Penelitian ini berlokasi di Universitas Islam Negeri (UIN) Antasari Banjarmasin yang bertempat di Jalan Jendral Ahmad Yani KM. 4,5 Kecamatan Banjarmasin Timur, Kelurahan Kebun Bunga, Kodepos 70235. Pada tanggal 03 April 2017, UIN Antasari resmi berubah status dari Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Antasari Banjarmasin menjadi Universitas Islam Negeri (UIN) Antasari Banjarmasin. UIN merupakan kampus negeri di bawah naungan Kementerian Agama Republik Indonesia. UIN Antasari resmi berdiri pada tahun 1964.

IAIN Antasari dalam perjalanan menuju UIN Antasari Banjarmasin memiliki 8 orang pemimpin 10 periode kepemimpinan, yaitu:

- a. Rektor yang pertama K.H Jafri Zamzam, periode 1964 – 1972.
- b. Rektor yang kedua H. Mastur Jahri, periode 1972 – 1982.
- c. Rektor yang ketiga Drs. M. Asy'ari, MA, periode 1982 – 1989.
- d. Rektor yang keempat Dr. H. Alfani Daud, periode 1989 – 1995.
- e. Rektor yang kelima Drs. K. H. M. Asywadi Syukur, Lc, peridoe 1995 – 2001.

- f. Rektor yang keenam dan ketujuh Prof. Dr. H. Kamrani Buseri, MA, periode 2001 – 2009.
- g. Rektor kedelapan dan Sembilan Prof. Dr. H. Akhmad Fauzi Aseri, MA, periode 2009 – 2017.
- h. Rektor kesepuluh (sampai sekarang) Prof. Dr. H. Mujiburrahman, MA, periode 2017 – sekarang.

Adapun visi, misi dan tujuan UIN Antasari Banjarmasin sebagai berikut:

Visi :

Menjadi Universitas yang Unggul dan Berakhlak

Misi :

- a. Menyelenggarakan pendidikan dan pengajaran yang unggul dalam berbagai disiplin ilmu yang terintegrasi dengan kebangsaan, berbasis karakter dan kearifan lokal, serta berwawasan global.
- b. Mengembangkan riset berbagai disiplin ilmu integratif yang relevan dengan kebutuhan masyarakat dan berdampak terhadap kelestarian alam.
- c. Mengembangkan pola pengabdian yang relevan dengan kebutuhan masyarakat.
- d. Membangun kepercayaan dan kerja sama yang saling menguntungkan dengan lembaga regional, nasional, dan internasional.
- e. Mengembangkan tata kelola berdasarkan manajemen modern dalam rangka mencapai kepuasan sivitas akademika dan stakeholders.

Tujuan :

- a. Menghasilkan lulusan yang unggul dalam penguasaan disiplin ilmu yang terintegraris dengan kebangsaan, berakhlak mulia, menghormati kearifan local, berwawasan kebangsaan, dan global.
- b. Menghasilkan riset berbagai disiplin ilmu integratif yang bermanfaat bagi masyarakat.
- c. Terlibat aktif dalam mewujudkan masyarakat yang mandiri, produktif, dan sejahtera.
- d. Menghasilkan kinerja institusi yang efektif dan efisien untuk menjamin pertumbuhan kualitas pelaksanaan tridharma perguruan tinggi yang berkelanjutan.
- e. Menyediakan Pendidikan tinggi yang berkualitas untuk semua kalangan.

Hingga sekarang ini Universitas Islam Negeri (UIN) Antasari Banjarmasin resmi memiliki lima Fakultas, yaitu Fakultas Tarbiyah dan Keguruan, Fakultas Syariah, Fakultas Ushuluddin dan Humaniora, Fakultas Dakwah dan Komunikasi, dan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

2. Deskriptif Data

Data yang disajikan pada bagian ini adalah data hasil wawancara dengan 11 orang mahasiswa Universitas Islam Negeri (UIN) Antasari Banjarmasin sebagai informan yang dikumpulkan dengan teknik wawancara. Ada 9 mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan 2 mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan. Untuk perwakilan Fakultas lain tidak ada. Dikarenakan kurang mengetahui tentang investasi tabungan emas serta tidak ada mata kuliah yang dipelajari. Sedangkan perwakilan dari Fakultas Tarbiyah

dan keguruan 2 orang mahasiswa mengetahui hanya dari teman. Untuk di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam lebih banyak perwakilan karena di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam ada bagian mata kuliah terkait Investasi dan lebih mengetahui alasan dan manfaatnya. Data yang disajikan berupa uraian atau narasi.

a. Informan 1

1) Identitas

Nama : Khairunnisa
NIM : 180105020368
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : Perbankan Syariah

2) Uraian Data

Khairunnisa mengatakan telah menggunakan produk tabungan emas ini sejak dari awal february 2021. Menurutnya, produk tabungan emas di Pegadaian Syariah adalah sebuah tabungan uang yang dikonfersikan menjadi emas dengan harga saat kita menabung, untuk membuka rekening produk tabungan bisa dimulai dari Rp. 50.000,- untuk mahasiswa dan Rp. 100.000,- untuk umum, dan kita bisa menabung minimal Rp. 10.000,- kapan pun. Sekarang juga sudah ada Pegadaian Syariah digital yang mampu mempermudah dalam menabung emas. Dan di Pegadaian Syariah jasa titip tabungan emas hanya Rp. 30.000,- /tahunnya. Dengan menabung emas yang kita tabung akan meningkat atau mengikuti sesuai harga emas, berbeda

seperti kita menabung uang pada umumnya yang tahun ke tahun nilainya akan menurun atau berkurang. Tabungan emas juga tidak bisa diambil untuk belanja di beberapa *e-commerce* kecuali mencapai minimal 1 gram emas agar bisa diuangkan atau dicetak menjadi emas. Tabungan emas di Pegadaian Syariah juga berprinsip syariah, itulah yang membuat khairunnisa ingin menabung di Pegadaian Syariah ini.

Manfaat yang dirasakan Khairunnisa salah satunya dapat memiliki tabungan untuk masa depan dengan menyisihkan uang secara rutin atau investasi dengan nominal yang kecil tapi mempunyai manfaat yang besar. Mulai dari perlindungan aset dari risiko inflasi. Tabungan emas ini sangat membantu mahasiswa karena dengan uang Rp 50.000,- sudah bisa membuat rekening tabungan emas dan memiliki sebuah investasi dengan nominal yang kecil di Pegadaian Syariah. Dengan persyaratan hanya dengan mengisi formulir yang disediakan pihak pegadaian, membawa KTP dan uang senilai Rp 50.000,- (Khairunnisa, wawancara pribadi, 12 April 2021).

b. Informan 2

1) Identitas

Nama : Khairatun Hisanah Alpasa

NIM : 180105020035

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jurusan : Perbankan Syariah

2) Uraian Data

Khairatun Hisanah Alpasa mengatakan telah menggunakan produk tabungan emas di Pegadaian Syariah ini kurang lebih 3 bulan yang lalu. Menurutnya, tabungan emas di Pegadaian Syariah adalah layanan penitipan saldo emas yang memudahkan masyarakat yang berkeinginan untuk berinvestasi emas dengan cara yang sangat mudah dengan dana yang sangat murah dan biaya fasilitas titipan selama 12 bulan hanya Rp. 30.000,- Dengan kemudahan ini yang membuat Khairatun Hisanah Alpasa memulai menabung emas. Pegadaian Syariah juga menyediakan aplikasi Pegadaian Syariah digital jadi kita bisa bertransaksi secara *online*. Jelas berbeda sekali dengan proses beli jual emas yang harus pergi ke toko emas, dengan tabungan emas *online*, kita bisa melakukan investasi emas dimana saja, kapan saja dan darimana saja.

Dengan adanya tabungan emas di Pegadaian Syariah Khairatun Hisanah Alpasa dia bisa berinvestasi dengan nominal yang kecil dan mudah serta bisa menabung tanpa takut akan adanya inflasi. Mudah untuk mencairkan ketika kita perlu dana. Keamanannya lebih terjamin dibandingkan menyimpannya di rumah. Bertransaksi dengan mudah melalui aplikasi Pegadaian Syariah digital. Jelas tabungan emas ini sangat membantu mahasiswa yang ingin memulai investasi karena tidak membutuhkan modal besar dan risikonya sangat kecil. Dengan persyaratan yang sangat mudah hanya membawa KTP dan uang sebesar Rp. 50.000,- untuk membuka rekening setoran awal minimal pertama

Rp. 10.000,-, biaya admin sekaligus biaya pengelolaan rekening Rp. 40.000,- (K. Hisanah Alpasa, wawancara pribadi, 12 April 2021).

c. Informan 3

1) Identitas

Nama : Anna Maulida
NIM : 180105020369
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : Perbankan Syariah

2) Uraian Data

Anna Maulida menggunakan produk tabungan emas sudah kurang lebih 3 bulan. Menurutnya tabungan emas di Pegadaian Syariah menjadi salah satu alternatif untuk para pemula berinvestasi emas serta lebih aman. Dengan adanya tabungan emas membuat kita mudah untuk berinvestasi seperti menabung uang biasa aja dan juga yang dulu tidak praktis karena harus bolak balik ke toko untuk membeli dan ke bank untuk menyimpan emas, sekarang bisa diatasi dengan tabungan emas. karena tabungan emas ini risiko lebih kecil untuk keamanannya dari pada membeli emas fisik secara langsung.

Tabungan emas sangat memberikan manfaat bagi Anna Maulida salah satunya tempat berinvestasi yang sangat mudah, murah dan biaya admin serta fasilitas titipan yang murah per tahunnya. Menurutnya Pegadaian Syariah memfasilitasi pembelian dan penjualan emas *online* melalui Pegadaian Syariah digital jadi dimana pun dan kapan pun kita

bisa melakukan transaksi secara mudah. Kita juga dapat melakukan pembelian emas (*top up*) mulai dari 0,01 gram sedangkan fasilitas titipan hanya Rp. 30.000,- per tahun. Anna juga mengatakan ini sangat membantu bagi kita terutama mahasiswa yang ingin mencoba memulai investasi dengan biaya kecil, karena kebanyakan mahasiswa berpikiran untuk investasi perlu biaya besar, sekarang Pegadaian Syariah telah memfasilitasi dengan adanya produk tabungan emas ini. Sedangkan persyaratannya sangat mudah, awal pembukaan rekening minimal Rp. 100.000,- untuk umum sudah bisa dan sudah termasuk biaya admin, syarat lainnya hanya KTP dan mengisi formulir yang sudah disediakan (A. Maulida, wawancara pribadi, 12 April 2021).

d. Informan 4

1) Identitas

Nama : Mihda Himayanti
NIM : 180105020016
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : Perbankan Syariah

2) Uraian Data

Kurang lebih 3 bulan Mihda Himayanti menggunakan produk tabungan emas di Pegadaian Syariah. Menurut Mihda Himayanti produk tabungan emas di Pegadaian Syariah sama halnya dengan berinvestasi yang tepat mengapa demikian karena sejatinya emas akan selalu naik dari tahun ketahun walaupun harga emas fluktuatif, naik tiba

tiba turun tapi masih dibatas wajar. Tabungan emas itu merupakan rekening tabungan yang dimana saldonya berupa saldo gram emas. Bagi nasabah jika ingin mencairkan suatu saat nanti bisa saja berupa uang tunai atau emas batangan. Menabung juga lebih mudah dengan adanya aplikasi Pegadaian Syariah digital sehingga tidak perlu datang langsung ke tempat untuk menabung. Menurut mihda juga dia lebih memilih menabung emas dari pada membeli emasnya secara fisik atau dengan mengkredit emas karena dengan biaya yang murah dengan pembelian minimal 0,01 gram dan ingin berinvestasi yang aman di Pegadaian Syariah.

Manfaat yang dirasakan Mihda Himayanti, dia lebih tau dalam berinvestasi jangka panjang yang tepat itu apa dan seperti apa. Dalam memilih instrumen investasi yang menguntungkan kita tau terutama emas tahan terhadap inflasi. Dengan adanya tabungan emas juga kita bisa membeli emas dengan nominal yang kecil serta meminimalisir risiko kehilangan dalam berinvestasi dengan biaya fasilitas titipan yang murah sebesar Rp.30.000,- per tahun. Tabungan emas ini salah satu instrumen investasi emas yang sangat membantu mahasiswa karena dari pengalaman Mihda Himayanti ketika menabung di Pegadian Syariah apalagi mahasiswa itu nominal menabungnya yang biasanya Rp. 150.000,- bisa saja dengan Rp.56.000,- itu sudah sangat alternatif buat para mahasiswa untuk tidak malas untuk membuka rekening tabungan emas. Serta biaya jasa titipan per tahun juga tidak terlalu

memberatkan mahasiswa. Persyaratan pembukaan rekening tabungan emas pun mudah hanya membawa KTP dan membawa uang nominal Rp. 150.000 untuk umum dan mahasiswa Rp. 56.000,- (M. Himayanti, wawancara pribadi, 13 April 2021).

e. Informan 5

1) Identitas

Nama : Mahmudah
NIM : 180105020241
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : Perbankan Syariah

2) Uraian Data

Pada tanggal 05 Februari 2021 Mahmudah membuka rekening tabungan emas di Pegadaian Syariah. Menurutnya, produk tabungan emas di Pegadaian Syariah adalah produk tabungan yang mana apabila kita menyetorkan uang untuk ditabung akan diakumulasikan kedalam jumlah kadar emas sesuai jumlah uang yang kita setor atau saldo kita dalam rekening dalam bentuk gram emas jadi cocok juga buat investasi emas walaupun dalam bentuk tabungan tidak memegang emas fisiknya secara langsung. Mahmudah juga mengatakan emas ini nilainya tahun ketahun selalau naik atau harganya mengalami kenaikan walaupun kadang turun tetapi harga tidak terlalu jatuh dan akan kembali pembalikan arah. Ini merupakan peluang investasi baginya serta alasan mahmudah mengapa dia tidak menabungkan uangnya seperti hal

biasanya. Mahmudah juga mengungkapkan alasannya mengapa dia memilih menabung di Pegadaian Syariah. Karena, menabung emas di Pegadaian Syariah ini sesuai keinginan tergantung dari nasabah mau menyetor uang berapapun seminimal mungkin 0.01 gram atau bisa juga Rp. 10.000,-. Uang yang kita setor akan diakumulasikan sesuai dengan kadar emas dan harga saat itu. Sedangkan bedanya dengan kredit bayarnya harus sesuai dengan yang ditentukan, sama halnya dengan kita membeli emas secara langsung ditoko emas. Jadi, sangat jelas berbeda dengan tabungan emas di Pegadaian Syariah kita bisa saja menabung atau menyetor uang kapan saja dan dalam jumlah yang kita kehendaki dengan mudah.

Bagi Mahmudah sendiri manfaat yang bisa diambil dari produk tabungan emas di Pegadaian Syariah yaitu, menabung sekaligus berinvestasi dan yang diinvestasikan itu emas. Karena yang kita tau emas tahan terhadap inflasi, berbeda dengan menabung seperti biasanya hanya uang saja yang nilainya akan terus berkurang. Mahmudah juga mengatakan produk tabungan emas ini sangat membantu bagi mahasiswa untuk memulai investasi sejak dini dengan nominal kecil. Kita ketahui bahwa tidak semua mahasiswa itu berpenghasilan sendiri atau berkerja. Tidak semua mahasiswa memiliki uang jajan yang banyak, tidak semua mahasiswa juga berada di keluarga menengah keatas. Dengan adanya produk ini mereka tidak bisa lagi beralasan untuk tidak memulai investasi. Adapun kita sebagai mahasiswa dengan

adanya tabungan emas ini tentunya sangat membantu untuk teman-teman mahasiswa yang ingin memulai investasi dengan nominal kecil. Misalkan saja kita bisa menysihkan uang jajan untuk ditabung, karena di Pegadaian Syariah sendiri cukup dengan uang Rp. 10.000,- sudah bisa menyetor. Produk tabungan emas ini sangat cocok untuk kita para mahasiswa yang ingin melakukan investasi tapi dengan nominal yang kecil dibandingkan kita harus mengkredit dan membeli ditoko atau *outlet* secara langsung serta keamanan tabungan emas terjamin. Persyaratan dalam membuka rekening tabungan emas juga sangat mudah hanya membawa KTP dan uang minimal Rp. 56.000,-. Uang yang disetorkan diawal untuk biaya administrasi Rp.10.000,-, biaya pengelolaan rekening Rp 30.000,- (Cuma sekali setahun), dan setoran awal Rp. 16.000,- dan Ketika mau menggunakan aplikasi Pegadaian digital Syariah tinggal kasih nomor *HandPhone* (HP) (Mahmudah, wawancara pribadi, 13 April 2021).

f. Informan 6

1) Identitas

Nama : Mega Justika
NIM : 180105020014
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : Perbankan Syariah

2) Uraian Data

Mega Justika sudah sekitar 4 bulan menggunakan produk tabungan emas di Pegadaian Syariah. Yang mega ketahui tentang tabungan emas adalah layanan pembelian dan penjualan emas dengan cara dititipkan dengan harga terjangkau. Layanan ini memberikan kemudahan kepada masyarakat berinvestasi emas mulai dari Rp 10.000 atau minimal 0.01 gram. Mega Justika mengetahui produk tabungan emas ini dari salah satu pegawai Pegadaian Syariah. Bahwa emas itu bisa naik kapan saja membuat keuntungan dari selisih harga kita membeli dan menjual dan tahan terhadap inflasi. Itulah yang membuat Mega Justika memulai berinvestasi dengan cara menabung emas. Menurutnya juga tabungan emas di Pegadaian Syariah ini lebih terpercaya dan juga membuat kita mudah dalam menyetor atau menabung emas. Karena dengan nominal yang kecil bisa membayarnya sedikit demi sedikit.

Bagi Mega Justika manfaatnya adalah menggunakan uang untuk menabung dari pada digunakan ke hal yang tidak penting, berinvestasi dengan cara menabung dan juga dengan pembelian emas dengan harga terjangkau mulai dari berat 0.01 gram, serta alternatif investasi yang aman untuk menjaga portofolio aset, dan mudah dicairkan untuk memenuhi kebutuhan dana ketika terjadi kebutuhan dana. Tentu ini sangat membantu bagi para masyarakat terutama mahasiswa yang mau memulai investasi walaupun menabung hanya dengan jumlah nominal yang kecil. Akan tetapi jika kita sering dan konsisten juga akan banyak

dan akan menikmati hasilnya di masa yang akan datang. Serta syarat yang mudah untuk membuka rekening yaitu hanya melampirkan fotocopy KTP dan mengisi formulir dengan biaya administrasi Rp,10.000 serta biaya penjaga atau fasilitas titipan setahun Rp. 30.000,- dengan saldo minimal Rp. 10.000,-. Proses pembelian emas dengan kelipatan 0.01 gram apabila ingin dana tunia, saldo titipan emas bisa dijual kembali (*buyback*) ke Pegadaian Syariah dengan minimal penjualannya 1 gram dan mengikuti harga emas saat itu atau apabila menghendaki emas fisik batangan dapat mencetak emas kepingan logam mulai (5 gram, 10 gram, 20 gram, dan 100 gram) (M. Justika, wawancara pribadi, 13 April 2021).

g. Informan 7

1) Identitas

Nama : Muhammad Rajib Mubarak

NIM : 180105010437

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jurusan : Ekonomi Syariah

2) Uraian Data

Rajib sudah sekitar 2 tahun telah menggunakan produk tabungan emas di Pegadian Syariah. Menurutnya, Tabungan emas adalah sebuah *platform* terpercaya tabungan berupa emas. Masyarakat yang ingin membuka tabungan emas secara *online* bisa melalui aplikasi Pegadaian Syariah digital serta proses jual beli emas yang juga dilakukan secara

online tanpa perlu datang ke unit atau kantor. Nasabah hanya perlu datang sekali ke kantor unit pegadaian untuk mengambil buku tabungan dan aktivasi finansial saja. Alasan rajib menabung emas, karena emas dari waktu ke waktu selalu bertambah (nilainya tidak kaku) sedikit demi sedikit, mengingat rupiah selalu melemah dari waktu ke waktu, makanya saya perlu emas untuk berinvestasi secara kecil kecilan. Kita tahu emas adalah patokan yang tepat untuk alat tukar (jula/beli). Dengan adanya tabungan emas ini membuat kita lebih aman dan tidak takut akan kehilangan karena kita tidak memegang emas fisiknya, berbeda ketika kita membeli emasnya secara langsung sulit menyimpannya sendiri dan takutnya jika kita menyimpan secara fisik akan terjadi kehilangan atau pencurian.

Adapun manfaatnya yang utama yaitu dalam bidang keamanan (berada ditempat yang sudah terpercaya) sebagaimana kita tahu pegadaian sudah berdiri sejak 01 April 1901 di Sukabumi. Untuk berinvestasi pun menjadi sangat mudah karena pegadaian menyediakan sebuah aplikasi Pegadaian Syariah digital semua proses jual beli emas dilakukan secara *online* tanpa perlu datang ke unit atau kantor. Jelas, tabungan emas ini sangat membantu mahasiswa yang ingin berinvestasi emas dengan cara menabung, karena tabungan emas ini *low risk low return* (sedikit resiko sedikit keuntungan) dan juga kita bisa berinvestasi mulai dari 0.01 gram jumlah yang sangat terjangkau bagi kita. Ketika ingin membuka rekening tabungan emas pun sangat

mudah, tinggal datang ke kantor pegadaian dan hanya sediakan KTP nanti juga disana akan diberi arahan tentang aplikasi Pegadaian (M. R. Mubarak, wawancara pribadi, 13 April 2021).

h. Informan 8

1) Identitas

Nama : Rika
NIM : 170102030100
Fakultas : Tarbiyah dan Keguruan
Jurusan : Tadris Bahasa Inggris

2) Uraian Data

Rika memulai menabung emas sudah sekitar 1 tahun yang lalu. Menurutnya, produk tabungan emas di Pegadaian Syariah adalah tempat di mana kita bisa menabung dalam bentuk emas. Awalnya rika tidak berniat untuk menabung dalam bentuk emas dan lebih tertarik menabung dengan uang saja mungkin karena rika belum mengetahui betul tentang investasi emas. Dengan ketidaktahuan rika ada salah satu temannya menjelaskan bahwa tabungan emas itu nantinya bisa dipakai kapan saja tanpa takut saldo awalnya hilang dan juga jika melakukan untuk tabungan jangka menengah dan panjang, investasi emas relatif aman. Menurut rika juga dia lebih memilih menabung di tabungan emas daripada membeli emasnya secara langsung, karena lewat tabungan emas dengan sistem menabung, kita bisa mencicil sedikit demi sedikit,

dan juga bisa menghindari adanya kehilangan emas itu jika berbentuk barang.

Adapun manfaat yang dirasakan yaitu memudahkan kita dalam berinvestasi melalui *online* karena dengan adanya fasilitas yang disediakan Pegadaian Syariah digital yaitu sebuah aplikasi kita bisa melakukan transaksi dengan mudah, kita juga bisa berinvestasi atau menabung dengan sangat terjangkau minimal 0.01 gram. Cara mencairkan atau jual emas di tabungan emas Pegadaian juga mudah sekali, kita bisa menjual melalui Pegadaian Syariah digital maka dana masuk ke rekening di bank. Dan juga kita bisa menggadai kan buku tabungan emas kita dengan produk gadai emas. Tabungan emas ini sangat membantu para mahasiswa karena sangat mudah kita bisa transaksi melalui aplikasi, aman karena kita tidak perlu memegang emas fisik secara langsung dan murah karena kita bisa menabung dengan sangat terjangkau. Adapun persyaratan yang harus kita bawa hanya KTP (Rika, wawancara pribadi, 14 April 2021).

i. Informan 9

1) Identitas

Nama : Ahmad Baihaqi
NIM : 180105010277
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : Ekonomi Syariah

2) Uraian Data

Menurut Ahmad Baihaqi tabungan emas adalah layanan penitipan saldo emas yang memudahkan pengguna untuk berinvestasi emas. Produk tabungan emas di Pegadaian Syariah memudahkan pengguna melakukan investasi emas secara mudah, murah, aman dan terpercaya, hanya dengan *HandPhone* (HP) kita sudah bisa melakukan transaksi menabung emas. Dengan adanya tabungn emas ini menurutnya lebih bagus menabung emas ketimbang menabung uang, karena uang yang kita tau selalu megalami penurunan nilainya sedangkan emas kita tau tahun ketahun mengalami kenaikan dan tahan terhadap yang namanya inflasi. Produk tabungan emas ini juga menurutnya lebih menghemat waktu dan efektif dan memudahkan pengguna membeli emas dengan terjangkau minimal 0.01 gram sudah bisa dari pada harus membeli emasnya secara langsung atau secara kredit yang membutuhkan biaya besar.

Sedangkan manfaat yang didapat Ahmad Baihaqi yaitu dana hasil penjualan emas masuk langsung ke rekening banknya karena kita bisa melakukan transaksi melalui alikasi Pegadaian Syariah digital, tidak hanya itu kita juga dengan mudah mencek harga emas setiap saat. Dengan tabungan emas ini juga kita sebagai mahasiswa tidak perlu mengeluarkan uang banyak karena dengan uang Rp. 10.000,- pun kita sudah bisa menabung serta kita tidak perlu lagi menyimpan emas fisiknya secara langsung yang bisa membuat risiko kehilangan. Di Pegadian Syariah sudah menyediakan fasilitas titipan yang murah dan

terjangkau hanya dengan Rp 30.000- per tahunnya. Ini jelas sangat membantu mahasiswa dan menurut Ahmad Baihaqi ini akan menjadi awal dari para mahasiswa untuk belajar bagaimana cara berinvestasi emas itu. Dengan syarat yang mudah untuk membuka rekening hanya membawa KTP dan uang nominal Rp. 150.000,- serta mengisi formulir yang disediakan (A. Baihaqi, wawancara pribadi, 14 April 2021).

j. Informan 10

1) Identitas

Nama : Nahdiatan.S
NIM : 170102030180
Fakultas : Fakultas Tarbiyah dan Keguruan
Jurusan : Tadris Bahasa Inggris

2) Uraian Data

Sekitar setahun yang lalu Nahdiatan membuka rekening tabungan emas di Pegadaian Syariah. Yang Nahdiatan ketahui tentang tabungan emas adalah tempat dimana kita bisa melakukan investasi emas dari nominal yang kecil, kita bisa menabung minimal Rp. 10.000,- yang saldonya akan berbentuk saldo gram emas bukan nominal uang atau minimal 0,01 gram emas. Alasan Nahdiatan jua membuka rekening tabungan emas karena menurutnya emas memiliki harga yang bisa naik kapan saja sedangkan uang bisa terkena inflasi. Dengan alasan tersebut juga Nahdiatan memulai investasi dengan cara menabung emas di Pegadaian Syariah. Selain itu juga dengan cara menabung emas itu

lebih aman karena kita tidak memegang emas fisik secara langsung tetapi memegang buku tabungan saja, dan kita bisa menabung dengan sebanyak-banyaknya dan mengambil sewaktu dibutuhkan.

Menurutnya tabungan emas di Pegadaian Syariah ini bisa dijadikan sebagai investasi jangka Panjang, sama halnya dengan seperti membeli emas bedanya tabungan emas lebih minim risiko kehilangan dan juga kita bisa menabung dengan nominal yang sangat terjangkau serta biaya fasilitas titipan yang murah dalam setahun sebesar Rp. 30.000,-. Ini merupakan peluang bagi seluruh mahasiswa terutama mahasiswa UIN siapa pun bisa untuk memulai investasi, karena biaya yang sangat terjangkau serta tabungan emas yang mudah dipahami seperti halnya dengan menabung. Persyaratan cuman membawa KTP dan uang nominal Rp 150.000,- untuk biaya fasilitas titipan, biaya admin dan setoran awal (Nahdiatan, wawancara pribadi, 14 April 2021).

k. Informan 11

1) Identitas

Nama : Muhammad Rizki Arnoldi

NIM : 170101050740

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jurusan : Ekonomi Syariah

2) Uraian Data

Kurang lebih 1 tahun Rizki telah membuka buku tabungan emas di Pegadaian Syariah. Produk tabungan emas di Pegadaian Syariah yang dia tau yakni suatu produk dimana kita bisa menabung emas dengan harga yang terjangkau dengan minimal Rp. 10.000,- dan akan dikonversikan dalam bentuk saldo gram emas. Alasan Rizki menabung emas di Pegadaian Syariah yakni kita bisa menabung emas dengan minimal pembelian Rp. 50.000,-. Dia lebih menyukai menabung emas daripada menabung uang karena sifat emas sendiri yang harganya stabil dan bisa dijadikan investasi jangka panjang, sedangkan uang bisa mengalami inflasi. Dengan adanya tabungan emas menurutnya kita dapat membeli emas dalam takaran kecil. Beda halnya jika kita membeli emas secara langsung, akan menimbulkan kekhawatiran dalam diri kita yang nantinya emas yang kita beli bisa saja terjadi kehilangan atau dicuri.

Menurut Rizki manfaat dari tabungan emas ni besar sekali. Salah satunya kita dapat melakukan pembelian emas yang terjangkau minimal dengan total pembelian 0.01 gram atau bisa juga Rp. 10.000,- dengan fasilitas titipan pertahun yang sangat murah sebesar Rp. 30.000,- dan cocok dijadikan investasi jangka panjang. Tidak hanya itu Pegadaian juga menyediakan sebuah aplikasi Pegadaian Syariah digital dimana kita bisa membeli, menjual, mentransfer dengan mudah tanpa harus ke Pegadaian secara langsung. Rizki juga mengungkapkan tabungan emas ini sangat membantu mahasiswa untuk memulai investasi dengan

nominal yang kecil apalagi kebanyakan dari mahasiswa belum mempunyai pekerjaan tetap. Cukup membawa KTP saja dan uang nominal Rp. 150.000,- ke Pegadaian Syariah kita sudah bisa memiliki rekening tabungan emas buat masa depan (M. R. Arnoldi, wawancara pribadi, 14 April 2021).

Tabel 4.1 Matriks Alasan Mahasiswa dan Manfaat Penggunaan Produk Tabungan Emas Di Pegadaian Syariah

No.	Nama Informan	Alasan Mahasiswa Menggunakan Produk Tabungan Emas	Manfaat Dari Penggunaan Produk Tabungan Emas
1.	Khairunnisa	<ul style="list-style-type: none"> • Tabungan Emas adalah sebuah tabungan uang yang dikonfersikan menjadi emas dengan harga saat kita menabung. • Menabung dengan nominal yang terjangkau. • Tabungan Emas mempermudah dalam transaksi melalui aplikasi Pegadaian Syariah digital. • Menabung emas akan meningkat atau mengikuti sesuai harga emas, berbeda dengan menabung uang yang akan mengalami inflasi. • Tabungan emas di Pegadaian Syariah 	<ul style="list-style-type: none"> • Memiliki tabungan untuk masa depan. • Berinvestasi dengan nominal yang kecil dengan minimal 0.01 gram atau Rp.10.000,-. • Fasilitas jasa titipan yang murah per tahunnya hanya Rp. 30.000,-. • Meminimalisir risiko kehilangan. • Melindungi aset dari risiko inflasi.

		<p>juga berprinsip Syariah.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Persyaratan yang mudah hanya dengan KTP dan menyediakan uang nominal Rp 50.000,-. 	
2.	Khairatun Hisanah Alpasa	<ul style="list-style-type: none"> • Tabungan Emas di Pegadaian Syariah adalah layanan penitipan saldo emas yang memudahkan masyarakat yang berkeinginan untuk berinvestasi emas. • Mudah dengan dana yang sangat murah atau terjangkau dan biaya fasilitas titipan selama 12 bulan hanya Rp. 30.000,-. • Menyediakan sebuah aplikasi Pegadaian Syariah digital untuk bertransaksi secara <i>online</i> dimana saja, kapan saja dan darimana saja. • Persyaratan yang sangat mudah hanya membawa KTP dan uang sebesar Rp. 50.000,-. 	<ul style="list-style-type: none"> • Bisa berinvestasi dengan nominal yang kecil dan mudah. • Menabung tanpa takut akan adanya inflasi. • Proses pencarian yang sangat mudah. • Keamanannya lebih terjamin atau risiko yang sangat kecil. • Bertransaksi dengan mudah melalui aplikasi Pegadaian Syariah digital. • Sangat membantu mahasiswa yang ingin memulai investasi yang tidak perlu mengeluarkan modal besar serta risiko yang sangat kecil.
3.	Anna Maulida	<ul style="list-style-type: none"> • Tabungan Emas di Pegadaian Syariah menjadi salah satu alternatif untuk para pemula berinvestasi emas serta lebih aman. • Mudah untuk berinvestasi seperti menabung uang biasa saja serta praktis tanpa harus menyimpan emasnya 	<ul style="list-style-type: none"> • Tempat berinvestasi yang sangat mudah, murah, dan biaya admin serta fasilitas titipan yang murah per tahunnya. • Memfasilitasi pembelian dan penjualan emas <i>online</i> melalui Pegadain Syariah digital.

		<p>lagi atau menitipkan ke Bank</p> <ul style="list-style-type: none"> • Risiko lebih kecil untuk keamanannya dari pada membeli emas fisik secara langsung. • Persyaratan yang sangat mudah hanya membawa KTP serta uang Rp. 100.000,- untuk pembukaan rekening. 	<ul style="list-style-type: none"> • Menabung atau membeli emas dengan harga yang sangat terjangkau minimal 0,01 gram. • Sangat membantu mahasiswa untuk memulai investasi tanpa harus memikirkan dengan biaya besar lagi.
4	Mihda Himayanti	<ul style="list-style-type: none"> • Produk Tabungan Emas di Pegadaian Syariah sama halnya dengan berinvestasi yang tepat. • Tabungan yang dimana saldonya berupa saldo gram emas. • Emas akan selalu naik dari tahun ketahun walaupun harga emas bisa saja turun tapi masih dibatas wajar. • Menabung lebih mudah dengan adanya aplikasi Pegadaian Syariah digital. • Lebih baik berinvestasi dengan cara menabung emas dari pada membeli emasnya secara fisik atau dengan mengkredit emas karena lebih aman dan murah. • Persyaratan yang sangat mudah hanya membawa KTP dan uang nominal Rp. 	<ul style="list-style-type: none"> • Mengetahui berinvestasi jangka panjang yang tepat itu apa dan seperti apa. • Instrumen investasi yang menguntungkan kita terutama emas tahan terhadap inflasi. • Mencarikan dengan mudah serta bisa dicarikan berupa uang tunai atau dalam bentuk emas batangan. • Membeli emas atau menabung dengan nominal yang kecil. • Meminimalisir risiko kehilangan dalam berinvestasi. • Biaya fasilitas titipan yang murah sebesat Rp. 30.000,- Per tahunnya.

		150.000,- untuk umum dan mahasiswa Rp. 56.000,-.	
5	Mahmudah	<ul style="list-style-type: none"> • Produk Tabungan Emas di Pegadaian Syariah adalah produk tabungan yang mana apabila kita menyetorkan uang untuk ditabung akan diakumulasikan kedalam jumlah kadar emas atau saldo gram emas. • Cocok buat investasi emas dalam jangka panjang. • Emas yang tahan terhadap inflasi berbeda dengan uang yang nilainya akan terus berkurang. • Sesuai keinginan nasabah untuk menyetor berapapun minimal 0,01 gram. • Persyaratan yang sangat mudah hanya dengan membawa KTP dan uang minimal Rp. 56.000,- 	<ul style="list-style-type: none"> • Menabung sekaligus berinvestasi dan yang diinvestasikan itu emas. • Produk tabungan emas ini menjadi sebuah instrumen yang membantu mahasiswa sehingga tidak ada alasan lagi untuk tidak memulai investasi. • Berinvestasi dengan nominal yang kecil dan terjangkau minimal 0,01 gram atau Rp. 10.000,-. • Fasilitas titipan yang murah Rp. 30.000,-. • Keamanan tabungan emas terjamin. • Tabungan emas yang mengikuti harga emas bisa buat investasi emas dalam jangka panjang. Tabungan untuk masa depan.
6	Mega Justika	<ul style="list-style-type: none"> • Tabungan Emas adalah layanan pembelian dan penjualan emas dengan cara dititipkan. • Menabung emas cocok untuk investasi karena tahan terhadap inflasi serta keuntungan dari selisih harga. 	<ul style="list-style-type: none"> • Menggunakan uang untuk menabung dari pada digunakan ke hal yang tidak penting • Berinvestasi dengan cara menabung. • Keuntungan dari selisih harga beli dan menjual. • Pembelian emas dengan harga

		<ul style="list-style-type: none"> • Lebih terpercaya dan juga mudah dalam menyetor atau menabung emas. • Syarat yang mudah untuk membuka rekening hanya melampirkan Fotocopyan KTP dan mengisi formulir serta membawa uang nominal Rp. 50.000,- 	<p>terjangkau mulai dari berat 0.01 gram.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Alternatif investasi yang aman untuk menjaga portofolio aset. • Mudah dicairkan untuk memenuhi kebutuhan dana. • Sangat membantu bagi para mahasiswa untuk memulai investasi walaupun menabung hanya dengan jumlah nominal yang kecil. • Menikmati hasilnya di masa akan datang. • Saldo titip penjualan bisa dijual dengan mengikuti harga emas saat itu. • Mencetak emas kepingan logam mulia mulai dari 5 gram, 10, gram, 20, gram, dan 100 gram.
7	Muhammad Rajib Mubarak	<ul style="list-style-type: none"> • Tabungan emas adalah sebuah <i>platform</i> terpercaya tabungan berupa emas. • Membuka tabungan emas secara <i>online</i> bisa melalui aplikasi Pegadaian Syariah digital serta proses jual beli emas bisa secara <i>online</i>. • Emas dari waktu ke waktu selalu bertambah sedikit demi sedikit. Rupiah selalu melemah dari waktu ke waktu. 	<ul style="list-style-type: none"> • Manfaatnya dari bidang keamanan berada ditempat yang sudah terpercaya. • Berinvestasi sangat mudah dengan fasilitas sebuah aplikasi Pegadaian Syariah digital. • Berinvestasi dengan cara menabung, karena <i>low risk low return</i>. • Berinvestasi mulai dari 0.01 gram nominal yang sangat terjangkau.

		<ul style="list-style-type: none"> • Tabungan emas bisa berinvestasi secara kecil-kecilan. • Tabungan emas lebih aman dan tidak takut akan kehilangan karena tidak memegang emas fisiknya. • Persyaratan yang sangat mudah hanya dengan membawa KTP. 	
8	Rika	<ul style="list-style-type: none"> • Tabungan emas di Pegadain Syariah adalah tempat di mana kita bisa menabung dalam bentuk emas. • Mengetahui tabungan emas dari salah satu temannya dan membuat dia mau memulai berinvestasi menabung emas. • Tabungan emas kita bisa mencicil atau menabung sedikit demi sedikit, berbeda dengan membeli emasnya secara langsung atau dengan mengkredit dengan biaya besar. • Lebih aman • Persyaratan yang sangat mudah hanya membawa KTP. 	<ul style="list-style-type: none"> • Tabungan jangka menengah dan jangka panjang. • Investasi emas relatif aman. • Menghindari adanya kehilangan emas itu jika berbentuk barang. • Berinvestasi dengan atau menabung sangat terjangkau minimal 0.01 gram. • Fasilitas titipan yang sangat murah hanya Rp. 30.000,-. • Memudahkan kita dalam berinvestasi melalui <i>online</i> dengan fasilitas aplikasi Pegadaian Syariah digital. • Mencarikan atau jual emas yang mudah. • Buku tabungan emas bisa digadaikan.
9	Ahmad Baihaqi	<ul style="list-style-type: none"> • Tabungan emas adalah layanan pentipan saldo emas yang memudahkan pengguna untuk berinvestasi emas. 	<ul style="list-style-type: none"> • Tabungan emas menurutnya lebih menghemat waktu dan efektif. • Memudahkan pengguna membeli

		<ul style="list-style-type: none"> • Tabungan emas instrumen investasi yang mudah, murah, aman dan terpercaya. • Hanya dengan <i>HandPhone</i> (HP) kita sudah bisa melakukan transaksi menabung emas. • Uang yang selalu mengalami penurunan nilainya sedangkan emas tahun ketahun mengalami kenaikan. • Syarat yang sangat mudah untuk membuka rekening hanya membwa KTP dan uang nominal Rp. 150.000,- serta mengisi fomulir. 	<p>emas dengan terjangkau minimal 0,01 gram.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sebagai mahasiswa tidak perlu mengerluarkan banyak uang untuk berinvestasi • Bisa melakukan transaksi dimana saja melalui aplikasi Pegadaian Syariah digital. • Tidak perlu menyimpan emas fisiknya, hanya menyimpan buku tabungannya yang risiko sangat kecil. • Fasilitas titipan yang murah dan terjangkau hanya Rp. 30.000,- per tahun.
10	Nahdiatan. S	<ul style="list-style-type: none"> • Tabungan Emas adalah tempat dimana kita bisa melakukan investasi emas dari nominal yang kecil. • Saldonya akan berbentuk saldo gram emas. • Emas memiliki harga yang bisa naik kapan saja sedangkan uang bisa terkena inflasi. • Menabung emas lebih aman karena tidak memegang emas fisik secara langsung hanya memegang buku rekening saja. • Persyaratan Cuma membawa KTP dan 	<ul style="list-style-type: none"> • Kita bisa menabung dengan sebanyak banyaknya dan mengambil sewaktu dibutuhkan. • Tabungan emas ini bisa dijadikan sebagai investasi jangka panjang. • Menabung emas lebih minim risiko kehilangan. • Menabung dengan nominal yang terjangkau. • Serta biaya fasilitas titipan yang murah. • Peluang bagi seluruh mahasiswa UIN siapapun bisa memulai investasi.

		uang nominal Rp. 150.000,-.	<ul style="list-style-type: none"> • Tabungan emas yang mudah dipahami seperti halnya dengan menabung.
11	Muhammad Rizki Arnoldi	<ul style="list-style-type: none"> • Tabungan emas di Pegadaian Syariah suatu produk dimana kita bisa menabung emas dengan harga yang terjangkau. • Dikonversikan dalam bentuk saldo gram emas. • Tabungan emas dengan mengikuti harga emas yang stabil sedangkan uang bisa mengalami inflasi. • Membeli emas secara langsung dan menyimpan sendiri akan menimbulkan kekhawatiran. • Cukup membwa KTP dan Uang nominal Rp. 150.000,- sudah bisa memiliki rekening tabungan emas. 	<ul style="list-style-type: none"> • Dengan adanya tabungan emas kita bisa membeli emas dalam takaran kecil. • Dapat melakukan pembelian emas yang terjangkau minimal total pembelian 0.01 gram atau bisa dengan Rp. 10.000,- • Fasilitas titipan pertahun yang murah Rp. 30.000,-. • Tabungan emas yang bisa dijadikan investasi jangka panjang. • Tersedia sebuah <i>platfrom</i> Pegadaian Syariah digital dimana kita bisa melakukan transaksi dengan mudah tanpa harus ke Pegadaian Syariah. • Risiko yang sangat rendah, terutama dalam risiko kehilangan. • Instrumen investasi yang cocok buat mahasiswa yang belum memiliki pekerjaan tetap atau juga dari keluarga golongan menengah kebawah.

B. Analisis Data

1. Alasan Mahasiswa UIN Antasari Banjarmasin Berinvestasi Menggunakan Produk Tabungan Emas di Pegadaian Syariah

Universitas Islam Negeri (UIN) Antasari Banjarmasin adalah sebuah perguruan tinggi negeri yang berkedudukan di kota Banjarmasin, Kalimantan Selatan. Suatu Pendidikan yang terus menerus berinovasi dalam mewujudkan keadaan Pendidikan dan Pengajaran yang kondusif dan berbasis mutu tinggi. Berpatokan kesadaran bahwa semua manusia mempunyai kesempatan yang sama dalam belajar dengan keyakinan bahwa setiap mahasiswa memiliki kewajiban untuk menjadi orang-orang yang berakhlak mulia, berasaskan islam dan berkarakter. Adapun alasan serta pengetahuan mahasiswa dalam menggunakan produk tabungan emas.

Dari hasil wawancara ke beberapa informan ditemukan adanya kesamaan alasan menggunakan produk tabungan emas di Pegadaian Syariah. Sehingga hal ini yang menjadi daya tarik penelitian yakni alasan para mahasiswa terkait dalam menggunakan produk tabungan emas ini.

Persamaan alasan tersebut ada pada Khairunnisa, Khairatun Hisanah Alpasa dan Mega justika. Mereka mengatakan dengan menabung emas akan meningkat atau mengikuti sesuai harga emas, Tabungan uang yang dikonfersikan menjadi emas dengan harga saat kita menabung dengan fasilitas layanan penitipan saldo. Cocok untuk berinvestasi, berbeda dengan menabung uang yang akan mengalami inflasi. Tabungan emas juga mempermudah dan menyediakan sebuah aplikasi Pegadaian Syariah digital. Tidak hanya itu

tabungan emas di Pegadaian Syariah juga berprinsip Syariah. Persyaratan membuka rekening tabungan emas yang sangat mudah hanya dengan KTP dan membawa uang nominal Rp. 50.000,-. Hal ini sudah sesuai dengan teori tabungan emas, serta yang mengatur hal-hal mengenai prinsip Syariah.

Rika juga mengemukakan alasannya dengan baik walaupun dia seorang mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan. Rika mengetahui tabungan emas dari salah satu temannya dan membuat dia mau memulai berinvestasi menabung emas. Menurutnya tabungan emas di Pegadaian Syariah adalah tempat dimana kita bisa menabung dalam bentuk emas. Dalam menabung emas bisa dilakukan dengan mencicil atau menabung sedikit demi sedikit serta lebih aman. Berbeda dengan membeli emasnya secara langsung atau dengan mengkredit dengan biaya besar. Dengan persyaratan yang sangat mudah pembukaan rekening hanya dengan membawa KTP. Hal ini alasannya sudah sesuai dengan teori walaupun Rika tidak menyebutkan uang nominal setoran awal.

Anna Maulida juga mengungkapkan alasannya menggunakan produk tabungan emas di Pegadaian Syariah. Dengan risiko lebih kecil untuk keamanannya mudah untuk berinvestasi seperti menabung uang biasa saja serta praktis tanpa harus menyimpan emas fisiknya atau menitipkannya kebank. Hal ini menjadi salah satu alternatif untuk para pemula berinvestasi emas serta lebih aman dan persyaratan pembukaan rekening cukup membawa KTP serta uang Rp. 100.000,-. Ungkapan alasan Anna sudah sesuai dengan teori terutama dalam bidang keamanan.

Mihda Himayanti dan Mahmudah juga mengungkapkan alasan yang sama. Tabungan emas sama halnya berinvestasi yang tepat. Produk tabungan yang dimana kita menyetorkan uang akan diakumulasikan kedalam jumlah kadar emas atau saldo gram emas. Mereka lebih memilih berinvestasi dengan cara menabung emas dari pada membeli emasnya secara fisik atau dengan mengkredit emas karena lebih aman dan murah. Serta Pegadaian Syariah menyediakan fasilitas *platform* Pegadaian Syariah digital untuk memudahkan menabung lebih mudah. Persyaratan yang hanya membawa KTP serta uang nominal Rp. 150.000,- untuk umum dan mahasiswa Rp. 56.000,-. Hal ini sesuai dengan teori walaupun ada perbedaan dengan informan lain dalam setoran awal.

Dari hasil wawancara Muhammad Rajib Mubarak jua menyampaikan alasannya. Tabungan emas sebuah instrumen investasi secara kecil-kecilan. Tabungan emas lebih aman dan tidak takut akan risiko kehilangan. Rajib juga mengungkapkan tabungan emas adalah sebuah *platform* terpercaya tabungan berupa emas. Membuka tabungan emas secara *online* bisa melalui aplikasi Pegadaian Syariah digital serta proses jual beli emas bisa secara *online*. Alasan yang diungkapkan Muhammad Rajib Mubarak ini sudah sesuai dengan teori dimana Pegadaian Syariah sebuah instrumen investasi emas dalam bentuk tabungan yang memudahkan dalam investasi dengan nominal kecil bukan hanya itu kemudahan lainnya dengan tersedia fasilitas Pegadaian Syariah digital. Akan tetapi Rajib hanya mengungkapkan persyaratan hanya dengan KTP tidak mengungkapkan berapa setoran awalnya.

Adapula persamaan informan yang lainnya dari Ahmad Baihaqi, Nahdiatan. S, dan Muhammad Rizki Arnoldi yang mengungkapkan alasannya dengan baik walaupun hampir sama dengan beberapa informan lainnya. mereka mengungkapkan tabungan emas ialah instrumen investasi yang mudah, murah, aman dan terpercaya. Dimana sebuah layanan penitipan saldo yang memudahkan pengguna untuk berinvestasi emas dari nominal yang kecil. Emas yang tahun ketahun mengalami kenaikan tahan terhadap inflasi. Menabung emas juga bisa dimana saja kapan saja hanya dengan melalui *HandPhone* (HP) sudah bisa melakukan transaksi menabung emas. Untuk memiliki rekening Tabungan emas cukup datang ke Pegadaian Syariah terdekat dengan membawa KTP dan uang nominal Rp 150.000,- serta mengisi formulir yang disediakan. Alasan yang diungkapkan informan juga sudah sesuai dalam teori.

Dengan demikian, berdasarkan alasan penggunaan produk tabungan emas yang dilakukan oleh 11 informan diatas, maka dapat diketahui bahwa alasan mahasiswa UIN Antasari Banjarmasin menggunakan produk tabungan emas ini sudah sesuai dengan teori investasi islam dan teori pegadaian syariah. mengenai alasannya rata-rata mahasiswa UIN Antasari Banjarmasin membuka tabungan emas dengan tujuan berinvestasi untuk memiliki tabungan masa depan serta kemudahan untuk berinvestasi. Emas juga salah satu instrumen investasi yang tahan terhadap inflasi. Akan tetapi membeli emas secara langsung membutuhkan biaya yang besar serta risiko kehilangan sehingga para mahasiswa memilih menggunakan produk tabungan emas. Dengan adanya

tabungan emas ini para mahasiswa bisa berinvestasi dengan mudah, aman, nominal yang kecil dan sesuai dengan prinsip syariah.

Sebelum seorang melakukan investasi sebaiknya terlebih dahulu mengenal, mempelajari, memahami jenis-jenis produk investasi dan alasan berinvestasi. Agar dalam memilih produk tersebut benar-benar halal (sesuai dengan prinsip Syariah).

Ada beberapa alasan mengapa seseorang melakukan investasi, antara lain adalah :

- a. Untuk mendapatkan kehidupan yang lebih layak dimasa yang akan datang. seseorang yang bijaksana akan berfikir bagaimana cara meningkatkan taraf hidupnya dari waktu ke waktu atau setidaknya bagaimana berusaha untuk mempertahankan tingkat pendapatan yang ada sekarang dan tidak berkurang di masa yang akan datang.
- b. Mengurangi tekanan inflasi. Dengan melakukan investasi dalam memilih perusahaan atau objek lain. Seseorang dapat menghindari diri agar kekayaan atau harta miliknya tidak merosot nilainya karena di gerogoti oleh inflasi.
- c. Dorongan untuk menghemat pajak, beberapa negara di dunia banyak melakukan kebijakan yang sifatnya mendorong tumbuhnya investasi di masyarakat melalui fasilitas perpajakan yang diberikan kepada masyarakat yang melakukan investasi pada bidang-bidang tertentu (Fajri, 2017, hlm. 16).

Investasi merupakan bentuk pengorbanan kekayaan dimasa sekarang untuk mendapatkan keuntungan dimasa depan dengan tingkat risiko tertentu. Dalam perspektif islam, investasi adalah kegiatan yang sangat dianjurkan karena dapat mendorong pertumbuhan ekonomi. Ada beberapa alasan seorang melakukan investasi yaitu untuk mendapatkan kehidupan yang lebih layak dimasa yang akan datang dan mengurangi tekanan inflasi (Fajri, 2017, hlm. 16).

Investasi emas dalam islam juga dilandasi dalam firman Allah QS. Al-Baqarah ayat 275 :

وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا....

Artinya :

“....Dan Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba....”

Investasi pada emas, berarti investasi dengan membeli emas. Investasi dalam islam haruslah terbebas dari unsur *gharar* atau ketidakjelasan barang berupa emas. seorang investor dapat mengetahui barangnya atau hanya berupa surat ataupun tanda bukti telah melakukan investasi. Investasi dalam islam diperbolehkan selama dikeluarkan zakatnya. Jadi tidak mengapa menyimpan emas dalam waktu yang lama (Iriani & Suprayogi, 2018, hlm. 850).

Dasar hukum investasi emas terkait tabungan emas juga ada difatwa Dewan Pengawas Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia No. 77/DSN-MUI/VI/2020 tentang jual beli-emas secara tidak tunai (*Fatwa – Laman 7 – DSN-MUI, t.t.*).

Tabungan emas Pegadaian adalah layanan penitipan saldo emas yang memudahkan masyarakat untuk berinvestasi emas. istilah tabungan emas merupakan istilah produk saja tapi memfasilitasi untuk jual beli dan titip emas, yang tujuannya mempermudah dan menarik minat dari masyarakat untuk mendapatkan emas mulai dari harga terkecil minimal 0,01 gram. Model tabungan emas ini adalah jual beli, titip jadi kita jual emas dan nasabah membeli kemudian langsung dititipkan di pegadaian. Kemudian pegadaian mengkonversikan kedalam bentuk gram emas, sehingga saldo tabungnya tidak dalam bentuk rupiah melainkan gram emas (Anggraini, 2017, hlm. 38).

Sebagai tren kekinian, menabung emas bisa jadi cara tepat untuk berlatih investasi jangka panjang. Investasi yang sesuai dengan jumlah bujet dan berisiko rendah. Adapun berikut alasan untuk menabung emas :

- a. Syaratnya sederhana, manfaatnya jangka panjang. Menabung emas sejak dini akan memudahkan menyusun rencana jangka panjang, misalnya sebagai modal nikah. Emas juga dapat diubah menjadi perhiasan, seperti cincin, gelang, dan kalung, dengan kadar yang tidak berubah. Ketika emas akan dijual kembali, harga yang bisa diperoleh akan tetap senilai dengan bentuk sebelumnya. Salah satunya bisa dengan menabung emas lewat tabungan emas dari Pegadaian.
- b. Nilainya relatif stabil, bahkan cenderung naik. Karena harga emas ditentukan oleh nilai emas itu sendiri dan disepakati oleh pasar internasional, maka nilainya relatif stabil. Nilai ini bahkan cenderung naik dan tidak terpengaruh oleh inflasi. berbeda dengan investasi saham

yang fluktuatif, emas bisa berguna untuk jangka panjang karena memiliki potensi untuk memberikan keuntungan.

- c. Pencairannya mudah, Pajaknya ringan. Jika investasi seperti obligasi dan properti membutuhkan pihak kedua untuk bisa dijual kembali ketentuan pencairan untuk emas lumayan berbeda. Tingginya likuiditas emas membuat emas lebih mudah dicairkan dan dijual kembali dalam waktu singkat. Kemudahan ini memungkinkan anda untuk menyiasati kebutuhan/dana darurat.
- d. Risikonya rendah. Kenaikan harga barang sebagai akibat inflasi tidak akan mempengaruhi nilai tukar emas. Demikian pula dengan kebijakan pemerintah yang tidak akan berdampak pada harga emas. Namun, juga harus memperhatikan berbagai risiko lain, seperti kehilangan karena tidak disimpan dengan benar, penipuan karena kurang paham membedakan tingkat kemurnian emas, hingga risiko penurunan nilai akibat emas tidak terawat. Dengan adanya tabungan emas ini tidak perlu takut dan khawatir lagi untuk berinvestasi.
- e. Pengelolaanya bisa dilakukan sendiri. Kabar baik dalam mengelola tabungan atau investasi emas adalah tersedianya cara pengaturan yang dapat anda kendalikan sendiri. Kuasa penuh anda terhadap emas tidak akan bergantung pada pihak lain. Terbukti, anda bisa bebas menambah berat, mencairkan, atau menjual kembali logam mulia ini (“5 Alasan Anak Muda Harus Menabung Emas,” 2018).

Secara umum alasan yang diungkapkan oleh 11 informan sudah sesuai teori investasi islam dan Pegadaian Syariah. Walaupun ada beberapa teori atau alasan yang informan belum ketahui tentang ringannya biaya pajak, selebihnya para informan mengungkapkan alasannya dengan baik dan memiliki maksud dan tujuan untuk berinvestasi. Dalam hal ini juga ada beberapa perbedaan para informan, dipersyaratkan pembukaan rekening setoran awal. Mungkin dengan kebijakan masing-masing unit pegadaian yang membuat perbedaan tersebut, karena para informan untuk pembukaan rekening tabungan emas berbeda-beda tempat. Akan tetapi, secara umum dalam pembukaan rekening cukup membawa KTP, mengisi formulir serta membayar biaya administrasi Rp. 10.000,- dan fasilitas titipan selama 12 bulan sebesar Rp. 30.000,- (*Pegadaian, t.t.-a*).

2. Manfaat Produk Tabungan Emas di Pegadaian Syariah Bagi Mahasiswa UIN Antasari Banjarmasin dalam Investasi Islam

Setelah informan mengungkapkan alasannya menggunakan produk tabungan emas. informan merasakan manfaatnya dari pengguna produk tabungan emas ini. Berdasarkan hasil penelitian yang peneliti lakukan maka dapat disimpulkan bahwa manfaat yang dirasakan informan sangat besar terutama mahasiswa yang ingin berinvestasi dengan sangat terjangkau serta risiko yang kecil. Secara umum jika melakukan untuk tabungan jangka menengah dan panjang, investasi emas relatif aman atau kemungkinan tabungan emas di Pegadaian Syariah rugi relatif kecil.

Adapun hasil penelitian yang di dapat peneliti melalui teknik wawancara dengan 11 informan yang dikumpulkan. Peneliti menyimpulkan hasil penelitian tentang manfaat produk tabungan emas di Pegadaian Syariah bagi mahasiswa UIN Antasari Banjarmasin, yaitu :

- a. Memiliki tabungan untuk masa depan dan menikmati hasilnya di masa akan datang.
- b. Tabungan emas bisa dijadikan sebagai investasi jangka panjang.
- c. Menggunakan uang untuk menabung dari pada digunakan ke hal yang tidak penting.
- d. Menabung tanpa takut dan melindungi asset dari risiko inflasi.
- e. Tempat berinvestasi yang sangat mudah, aman dan biaya admin yang murah.
- f. Berinvestasi dengan nominal yang kecil dengan minimal 0,01 gram atau Rp. 10.000,-.
- g. Fasilitas jasa titipan yang murah per tahunnya hanya Rp. 30.000,-.
- h. Meminimalisir resiko kehilangan dalam berinvestasi dengan keamanannya lebih terjamin.
- i. Keuntungan dari selisih harga beli dan menjual karena tabungan emas yang mengikuti harga emas
- j. Mudah dicairkan untuk memenuhi kebutuhan dana.
- k. Buku tabungan emas bisa digadaikan.
- l. Bisa mencetak emas kepingan logam mulia mulai 5 gram, 10 gram, 20 gram, dan 100 gram.

m. Berinvestasi dengan mudah bisa dengan secara *online* melalui aplikasi Pegadaian Syariah digital lebih menghemat waktu dan efektif.

n. Instrumen investasi yang sangat membantu mahasiswa yang ingin memulai investasi tanpa perlu memikirkan dan mengeluarkan modal besar.

o. Tabungan emas yang mudah dipahami seperti halnya dengan menabung.

Investasi emas sangatlah dianjurkan menurut syariat Islam. Investasi emas dalam islam tergolong stabil dikarenakan harganya yang selalu naik secara progresif berdasarkan tahun ke tahun. Untuk itu investasi ini bisa mendatangkan rejeki yang aman untuk masa depan dan bisa ditukarkan dengan uang ketika benar – benar membutuhkan.

Emas saat ini, selalu menjadi salah satu aset/investasi yang diminati oleh semua kalangan dengan cara yang mudah dan murah. Di bandingkan dengan investasi berbagai aset lainnya seperti tanah, rumah dan lainnya. Tentu saja emas memiliki keunggulan terutama di sisi likuiditas. Sejak jaman dahulu emas digunakan sebagai lambang keagungan dan kejayaan sekaligus kemakmuran. Emas dijadikan ornamen dan hiasan tahta pada bangunan sejak zaman dahulu. Selain itu, emas juga digunakan sebagai alat tukar jika ingin membeli barang, termasuk ketika pada zaman Rasulullah SAW.

Dalam Islam, emas telah disebutkan dalam beberapa ayat Al-Qur'an seperti :

Surah at-Taubah [9]:35.

يَوْمَ يَحْمَى عَلَيْهَا فِي نَارِ جَهَنَّمَ فَتُكْوَى بِهَا جِبَاهُهُمْ وَجُنُوبُهُمْ وَظُهُورُهُمْ هَذَا مَا كُنْتُمْ تَكْنِزُونَ

Artinya:

Pada hari dipanaskan emas dan perak itu dalam neraka Jahannam, lalu dibakar dengannya dahi mereka, lambung dan punggung mereka (lalu dikatakan) kepada mereka: “inilah harta bendamu yang kamu simpan untuk dirimu sendiri, maka rasakanlah sekarang (akibat dari) apa yang kamu simpan itu”.

Dalam ayat tersebut dijelaskan bahwa orang yang menyimpan hartanya baik yang berupa emas dan perak kemudian tidak menafkahkan dari hartanya maka dineraka kelak akan diberikan siksa kepada Allah.

Nabi Muhammad SAW juga turut bersabda :

حَدَّثَنَا أَبُو الْيَمَانِ قَالَ حَدَّثَنَا أَبُو بَكْرِ بْنُ أَبِي مَرْيَمَ قَالَ كَانَتْ لِمِقْدَامِ بْنِ مَعْدِي كَرِبَ جَارِيَةٌ تَبِيعُ اللَّبَنَ وَيَقْبِضُ الْمِقْدَامُ الشَّمْنَ فَقِيلَ لَهُ سُبْحَانَ اللَّهِ أَتَبِيعُ اللَّبَنَ وَتَقْبِضُ الشَّمْنَ فَقَالَ نَعَمْ وَمَا بَأْسٌ بِذَلِكَ سَمِعْتُ رَسُولَ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ يَقُولُ لِيَأْتِيَنَّ عَلَى النَّاسِ زَمَانٌ لَا يَنْفَعُ فِيهِ إِلَّا الدِّينَارُ وَالِدِهْمُ

Artinya :

“Maha suci Allah, Si budak yang menjual susu namun justru engkau yang memegang uangnya? Maka dia menjawab ; Ya, Itu tidak masalah, karena saya pernah mendengar Rasulullah Shallallahu ‘alaihiwasallam bersabda: Akan datang kepada manusia suatu zaman yang tidak akan bermanfaat dihari itu selain dinar dan dirham” Dalam kitab Musnad penduduk Syam (HR. Ahmad no 16569, t.t.).

Beberapa ulama berpendapat bahwa tidak mengapa menyimpan emas dalam waktu yang lama. Meskipun untuk tujuan dikemudian hari akan dijual lagi dengan harga yang tinggi. Asalkan selama penyimpanan emas tersebut dikeluarkan zakat dari harta yang telah dimilikinya, termasuk emas yang disimpan (Fajri, 2017, hlm. 72).

MUI melalui Dewan Syariah Nasional juga mengeluarkan fatwa No. 77/DSN-MUI/2010 tentang jual beli emas secara tidak tunai. Dalam fatwa MUI menyatakan bahwa “Jual beli emas secara tidak tunai, baik melalui jual beli biasa atau jual beli *murabahah*, hukumnya boleh (*mubah, ja'iz*) selama emas tidak menjadi alat tukar yang resmi (*Fatwa – Laman 7 – DSN-MUI, t.t.*).

Dari fatwa tersebut dapat dinyatakan bahwa emas sebagai komoditas dapat menjadi alat investasi selagi bukan menjadi alat tukar. Dengan fatwa tersebut dapat memberikan rasa tenang bagi umat muslim dalam membeli ataupun menjual emas.

Menabung emas adalah cara membeli emas yang unik karena seperti menabung di bank. Menabung emas di pegadaian bisa menjadi pilihan karena kita bisa berkomitmen membeli emas berapapun uang yang kita miliki sampai akhirnya memiliki emas yang kita inginkan di kemudian hari. Tabungan emas memungkinkan siapa saja untuk bisa memiliki emas batangan dengan cara yang mudah dan terjamin aman. Kamu akan bisa memperoleh keuntungan lebih banyak ketika mempunyai tabungan emas dibandingkan dengan menyimpan emas secara fisik.

Adapun keunggulan produk tabungan emas di Pegadaian Syariah:

- a. Tabungan emas syariah diawasi oleh Dewan Pengawas Syariah (DSN-MUI) sehingga dijamin sesuai dengan syariat islam.
- b. Nabung emas dalam bentuk logam mulia bisa dilakukan secara online melalui Pegadaian Syariah digital service.

- c. Investasi aman dengan cara menabung ini aman untuk pilihan investasi jangka pendek maupun jangka panjang guna menjaga portofolio aset agar tidak tergerus inflasi.
- d. Emas logam mulia adalah investasi yang cepat dicairkan untuk memenuhi kebutuhan dana kapan saja.
- e. Tabungan emas di Pegadaian dikelola secara profesional dan transparan. Anda dapat melakukan pembelian atau nabung emas mulai dari 0,01 gram (*Mengenal Tabungan Emas, Syarat, dan Manfaatnya - Cermati.com, t.t.-b*).

Sedangkan keuntungan dalam menabung emas :

- a. Bagi yang tidak memiliki pendapatan tetap kita bisa menabung berapapun jumlahnya ketabungan.
- b. Nilai emas yang cenderung naik akan kita rasakan manfaat investasi di masa mendatang.
- c. Saldo bisa diambil dalam bentuk uang ataupun dalam bentuk emas.
- d. Menabung emas jadi cara baru memudahkan berinvestasi (Puspa, 2017, hlm. 84).
- e. Keuntungan menabung emas di Pegadaian Syariah bisa digadaikan jadi barang jaminan. Kamu bisa menggadaikan dan menjadikan emas sebagai barang jaminan.
- f. Keamanan yang pasti terjamin dibandingkan dengan menyimpan dirumah.
- g. Proses pencairan cepat kapan saja kamu membutuhkan dana dadakan.

h. *Top-up* mudah melalui aplikasi Pegadaian Syariah digital *service* (Pegadaian, 2019).

Berdasarkan hasil penelitian yang dikumpulkan melalui teknik wawancara, hal ini sudah sesuai dengan teori-teori yang ada. Dari teori keunggulan dan keuntungan produk tabungan emas di Pegadaian Syariah maupun dari teori lainnya. Maka dapat disimpulkan manfaat dari produk tabungan emas di Pegadaian Syariah bagi mahasiswa UIN Antasari Banjarmasin memberikan manfaat besar dalam hal berinvestasi. Dengan biaya yang sangat terjangkau serta biaya fasilitas titipan yang murah dan fasilitas *platform* yang disediakan oleh pihak Pegadaian Syariah. Hal ini memberikan peluang untuk kepada seluruh mahasiswa UIN Antasari Banjarmasin untuk bisa berinvestasi dari sekarang. Dengan memanfaatkan peluang dari produk tabungan emas tersebut mahasiswa tidak lagi memiliki alasan untuk tidak berinvestasi.

Berdasarkan analisis alasan dan manfaat yang dirasakan mahasiswa UIN Antasari Banjarmasin sudah membuahkan hasil. Mahasiswa benar-benar memahami dan merasakan manfaat tabungan emas. Sehingga tabungan emas dapat meningkatkan kualitas hidup mahasiswa dengan memiliki tabungan masa depan.