

BAB IV

PENYAJIAN DAN ANALISI DATA

A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian

1. Sejarah Berdirinya Sejarah Pegadaian Syariah di Indonesia

Pada tahun 1946 sejarah pegadaian dimulai saat pemerintahan voc mendirikan bank van leening adalah lembaga keuangan yang memberikan kredit dengan sistem gadai lembaga ini pertama kali didirikan di Batavia tanggal 20 agustus Pada tahun 1811 pemerintah inggris mengambil alih dan membubarkan bank van leening.

Di Indonesia terbitnya PP/10 tanggal 1 April 1990 dapat dikatakan menjadi tonggak awal kebangkitan pegadaian, satu hal yang perlu dicermati bahwa PP/20 menegaskan misi yang harus diemban oleh pegadaian untuk mencegah praktek riba, misi ini tidak berubah hingga terbitnya PP/103/2000 yang dijadikan sebagai landasan kegiatan usaha perum Pegadaian sampai sekarang.

Banyak pihak yang berpendapat bahwa operasional pegadaian pra Fatwa MUI tanggal 16 Desember 2003 tentang bunga bank, telah sesuai dengan konsep islam meskipun harus diakui belakangan bahwa terdapat beberapa aspek yang menipis anggapan itu.. Oleh karena itu, pihak pemerintah bersama DPR merumuskan rancangan peraturan perundang-undangan yang kemudian disahkan pada bulan Mei menjadi

UU No. 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan. Undang-undang tersebut dimaksud untuk memberi peluang agar diterapkan dalam praktik perekonomian sesuai syariah di bawah perlindungan hukum positif.

Berdasarkan Undang-Undang tersebut maka terwujudlah Lembaga-Lembaga Keuangan Syariah (LKS). Berdasarkan permintaan warga masyarakat terhadap jasa perum pegadaian membuat lembaga-lembaga keuangan syariah juga melirik kepada sektor Pegadaian, sektor yang dapat dikatakan sedikit tertinggal dari sekian banyak lembaga keuangan syariah lainnya.

Padahal dalam diskursus ekonomi islam, Pegadaian juga merupakan salah satu praktik transaksi sosial dan keuangan yang pernah dipraktikan pada masa Nabi Muhammad SAW yang amat menjanjikan mengayomi perekonomian rakyat untuk dikembangkan. Melihat adanya peluang dan mengimplementasikan praktik gadai berdasarkan prinsip syariah. Perum pegadaian yang telah bergelut dengan bisnis pegadaian konvensional selama beratus-ratus tahun lebih, berinisiatif untuk mengadakan kerja sama dengan PT Bank Muamalat Indonesia (BMI) dalam mengusahakan praktik gadai syariah sebagai diversifikasi usaha gadai yang sudah dilakukannya Sehingga pada bulan Mei tahun 2002 ditanda tangani sebuah kerja sama antara keduanya untuk meluncurkan gadai syariah yaitu BMI sebagai penyandang dana.

Perkembangan produk-produk berbasis islam kian marak di Indonesia tidak terkecuali Pegadaian.

Konsep pegadaian syariah mengacu pada system administrasi modern yaitu rasa rasionalitas, efisiensi, dan efektivitas yang diselaraskan dengan nilai islam. Fungsi operasi pegadaian syariah dijalankan oleh kantor-kantor cabang Pegadaian Syariah/Unit Layanan Gadai Syariah (ULGS) sebagai satu unit organisasi di bawah binaan Divisi Usaha Lain PT Pegadaian.

ULGS ini merupakan unit bisnis mandiri yang secara structural terpisah pengelola dari usaha gadai konvensional . pegadaian islam pertama kali berdiri di Jakarta dengan unit layanan gadai islam (ULGS) cabang dewi sartika dibulan januari 2003. Menyusul kemudian pendirian ULGS Surabaya, makasar, semarang, Surakarta, dan yaogykarta ditahun yang sama sehingga September 2003, masih ditahun yang sama pula, 4 kantor cabang pegadaian di aceh di konversikan menjadi pegadaian syariah, saat ini jasa gadai syariah dikembangkan dalam bentuk outlet-outlet gadai syariah.(Jerry Dkk, 2019)

Pegadaian syariah (persero) murjani banjarbaru adalah cabang dari Pegadaian Syariah dari Kebun Bunga di Banjarmasin Pegadaian ini beroperasi di Kalimantan Selatan yang didirikan tanggal 19 juli 2011 di Banjarbaru yang mengalami perkembangan dari peningkatan nasabah dan pendapatan dari segi keuangan karena

letaknya yang strategis sehingga memudahkan masyarakat khususnya yang berpenghasilan rendah untuk bertransaksi di Pegadaian Syariah Murjani.

2. Visi dan Misi pegadaian syariah

Visi dari pegadaian syariah adalah :

- a. Menjadi the most valuable financing company di Indonesia dan sebagai agen inklusi keuangan pilihan utama masyarakat
- b. Sebagai solusi bisnis terpadu terutama berbasis gadai yang selalu menjadi market leader dan mikro berbasis findusia selalu menjadi yang terbaik untuk masyarakat menengah ke bawah.
(pegadaian.co.id)

Misi dari pegdaian syariah adalah :

- a. Memberikan pembiayaan yang cepat, termudah, aman dan selalu memberikan binaan terhadap usaha golongan menengah kebawah untuk mendorong pertumbuhan ekonomi.
- b. Memastikan pemerataan pelayanan dan infrastruktur yang memberikan kemudahan dan kenyamanan di seluruh pegadaian dalam mempersiapkan diri menjadi regional dan tetap menjadi pilihan utama masyarakat.
- c. Membantu pemerintah dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat golongan menengah kebawah dan melaksanakan

usaha lain dalam rangka optimalisasi sumber daya perusahaan.(Hadi, 2003)

3. Motto, tujuan dan fungsi pokok dari Pegadaian Syariah

Motto dari pegadaian syariah yaitu :

- a. Menyelesaikan masalah tanpa masalah

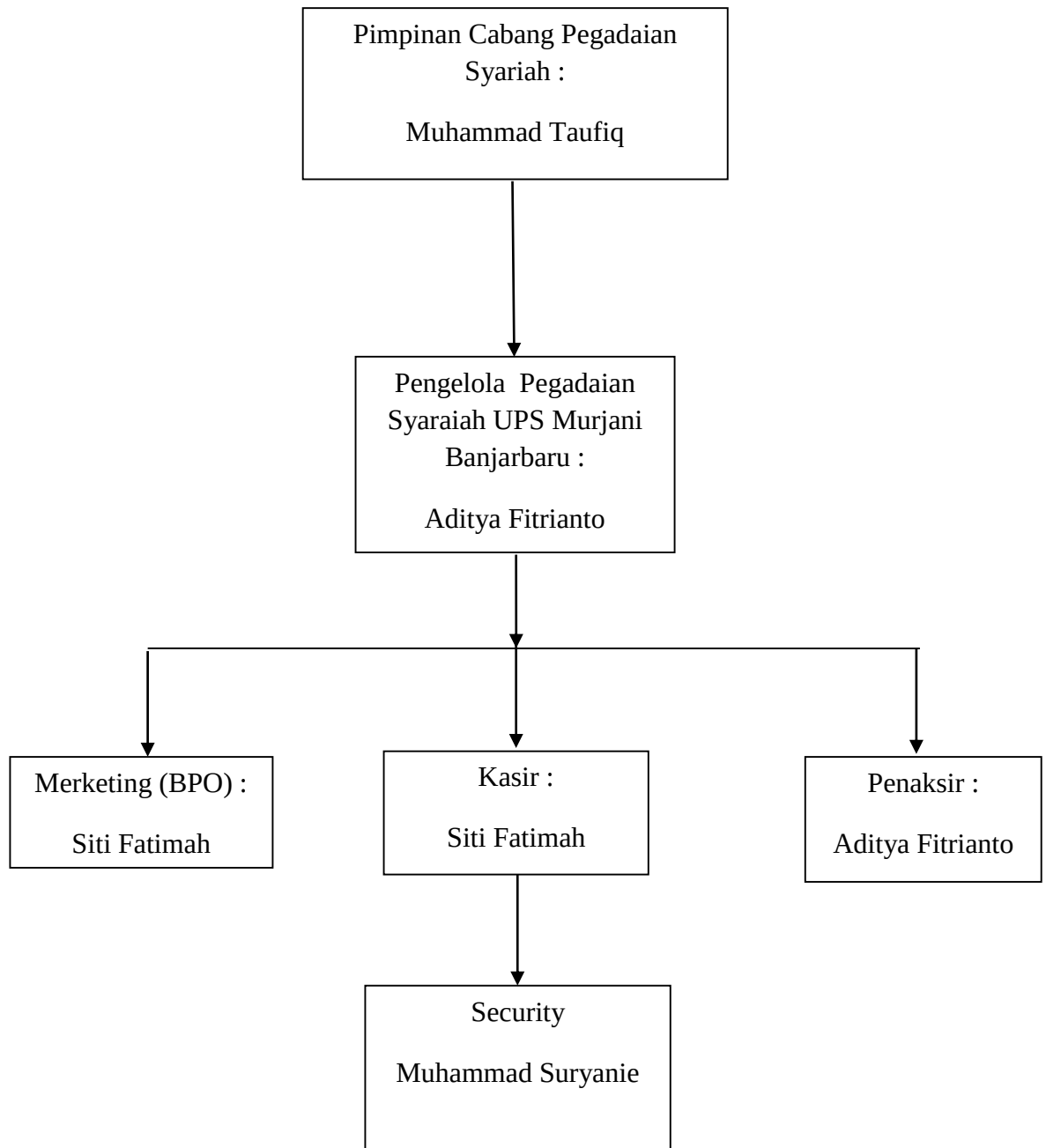
Tujuan dari pegadaian syariah :

- a. Turut melaksanakan dan menunjang pelaksanaan kebijakan dan program pemerintah di bidang ekonomi dan pembangunan nasional pada umumnya melalui penyaluran uang pembiayaan / pinjaman atas dasar hukum gadai.
- b. Untuk mengatasi agar masyarakat yang sedang membutuhkan uang, tidak jatuh ketangan para pelepas uang atau tukang rentenir yang bunganya relatif tinggi.
- c. Pencegahaan praktik gelap, dan pinjaman yang tidak wajar.
- d. Pemanfaatan gadai bebas bunga pada gadai syariah memiliki efek jaringan pengamanan nasional karena masyarakat yang butuh dana mendesak tidak lagi dijerat pinjaman / pembiayaan berbasis bunga.
- e. Membantu orang-orang yang membutuhkan pinjaman dengan syarat mudah.

Adapun fungsi pokok dari Pegadaian Syariah menurut usman adalah sebagai berikut

- a. Mengelola penyaluran uang pinjaman atas dasar hukum gadai dengan cara mudah, cepat, aman dan hemat.
- b. Menciptkan dan mengembangkan usaha-usaha lain yang menguntungkan bagi lembaga pegadaian maupun masyarakat.
- c. Mengelola keuangan, perlengkapan, kepegawaian, dan diklat.
- d. Mengelola organisasi, tata kerja, tata laksana pegadaian.
- e. Melakukan penelitian dan pengembangan, serta mengawasi pengelola pegadaian.

4. Struktur Organisasi Pegadaian Syariah Unit Pelayanan Banjarbaru Dari
Perum Pegadaian Syariah Murjani Banjarbaru



Dokumen PT Pegadaian Syariah Ups Murjani Banjarbaru

Berdasarkan Struktur organisasi diatas dari perum pegadaian syariah murjani banjarbaru dari cabang pegadaian syariah kebun bunga Banjarmasin terdiri dari pimpinan cabang pegadaian syariah, pengelola unit pegadaian syariah murjani banjarbaru, penaksir, kasir, marketing (BPO) dan security tugas-tugasnya dapat dijelaskan sebagai berikut :

1) Pimpinan cabang mempunyai tugas :

- a) Menyusun rencana kerja dan anggaran Kantor Cabang Pegadaian Syariah berdasarkan acuan yang telah ditetapkan.
- b) Merencanakan, mengorganisasikan, menyelenggarakan, dan mengendalikan operasional pegadaian syariah dan UPC Syariah.
- c) Merencanakan, mengorganisasikan, menyelenggarakan, dan mengendalikan penatausahaan barang jaminan bermasalah.
- d) Merencanakan, mengorganisasikan, menyelenggarakan, dan mengendalikan pengelolaan modal kerja.
- e) Merencanakan, mengorganisasikan, menyelenggarakan, dan mengendalikan penggunaan sarana dan prasarana Kantor Cabang Pegadaian Syariah dan UPC Syariah.
- f) Merencanakan, mengorganisasikan, menyelenggarakan, dan mengendalikan pemasaran dan pelayanan konsumen.
- g) Mewakili, kepentingan perusahaan baik ke dalam maupun keluar berdasarkan keenangan yang diberikan.

2) Pengelola Unit Pegadaian Syariah :

- a) mengkoordinasikan, melaksanakan dan mengawasi kegiatan operasional UPC Syariah.
- b) Menangani barang jaminan bermasalah.
- c) Melakukan pengawasan secara uji petik dan terprogram terhadap barang jaminan yang masuk.
- d) Mengkoordinasikan, melaksanakan, dan mengawasi administrasi, keuangan, keamanan, kertertiban dan kebersihan serta pembuatan laporan kegiatan operasional Unit Pelayanan Cabang (UPC) Syariah.

3) Manajer Cabang (BPO) mempunyai tugas :

Mengelola operasional cabang sepeerti menyalurkan uang pinjaman (Qard) secara hukum gadai yang didasarkan pada penerapan prinsip syariat islam.

4) Penaksir mempunyai tugas :

- a) Melaksanakan penaksiran terhadap barang jaminan untuk mengetahui mutu dan nilai barang serta bukti kepemilikannya dalam rangka menentukan dan menetapkan golongan taksiran dan uang jaminan.
- b) Melaksanakan penaksiran terhadap barang jaminan yang akan dilelang untuk mengetahui mutu dan nilai dalam menentukan harga dasar barang jaminan yang akan dilelang.

5) Kasir mempunyai tugas :

- a) Melaksanakan penerimaan pelunasan uang jaminan dari nasabah sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- b) Menerima uang dari hasil penjualan barang jaminan yang dilelang.
- c) Membayarkan uang pinjaman kepada nasabah sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- d) Melakukan pembayaran segala pengeluaran yang terjadi di kantor Cabang Pegadaian Syariah dan UPC Syariah

6) Security mempunyai tugas :

- a) Mengamankan harta perusahaan dan rahn dalam lingkungan kantor dan sekitarnya.
- b) Mengamankan atau merapikan tempat parkir nasabah yang datang di pegadaian.
- c) Membantu nasabah yang datang jika nasabah merasa kesulitan dalam melakukan transaksi di pegadaian syariah.

5. Produk dan jasa pegadaian syariah

1. Produk pembiayaan

Adapun jenis produk – produk pembiayaan yang ditawarkan oleh pegadaian syariah yaitu :

a. Amanah

Amanah merupakan salah satu produk pegadaian syariah yang berupa pemberian kredit kepada pengusaha mikro / kecil, karyawan serta profesional untuk membeli kendaraan

bermotor. Produk ini ditunjukkan untuk nasabah yang ingin membeli kendaraan, untuk produk pinjaman ini, nasabah perlu menyiapkan uang muka sebesar 20% untuk kendaraan bermotor, dan 25% untuk kendaraan bermobil. Tenor pinjaman mulai dari 12 hingga 60 bulan dan tersedia di cabang pegadaian seluruh Indonesia, Pegadaian Amanah memberikan pinjaman mulai dari Rp 5.000.000 hingga 450.000.000 dengan jangka waktu peminjaman 12-60 bulan.

b. Arrum Haji

Arrum Haji adalah produk berupa pembiayaan untuk mendapatkan porsi haji secara syariah dengan proses mudah, cepat dan aman. Nasabah hanya menyerahkan logam mulia senilai 3,5 gram atau 5 gram mulia, langsung mendapatkan kredit Rp 25.000.000 yang digunakan untuk memperoleh jumlah porsi haji di kementrian Agama. Adapun Emas dan Dokumen haji aman tersimpan di pegadaian.

Bagi seorang muslim yang mampu, melaksanakan ibadah haji adalah hal yang wajib dilakukan. Akan tetapi, biaya yang dibutuhkan untuk melaksanakan ibadah haji tidaklah sedikit. Oleh karena itu, produk arrum haji dari pegadaian syariah ini hadir untuk memberikan solusi bagi muslim yang ingin melaksanakan haji namun tidak memiliki cukup uang. Pembiayaan haji ini menggunakan system gadai emas.

c. Arum BPKB

Arrum BPKB adalah salah satu produk berupa pembiayaan untuk pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) dengan jaminan BPKB Kendaraan Bermotor.

Produk ini ditujukan untuk para pengembang usaha mikro/usaha kecil yang ingin meminjam dana. Namun, pinjaman ini harus disertai dengan jaminan BPKB kendaraan.

Uang Kredit pada Arrum BPKB mulai dari Rp. 3 juta – 400 juta dengan pilihan jangka waktu kredit mulai dari 12, 18, 24 hingga 36 bulan. Pada pembiayaan ini pegadaian hanya menyimpan BPKB dan kendaraan dapat nasabah. Kendaraan tetap pada pemiliknya sehingga dapat digunakan usaha sehari-hari memaksimalkan daya guna kendaraan. Persyaratan produk ini antara lain antara lain memiliki usaha yang memenuhi kriteria kelayakan serta berjalan 1 tahun. *Fotocopy* KTP dan Kartu keluarga, dan menyerahkan dokumen kepemilikan kendaraan bermotor tahun pemakaian sepeda motor 5thn terakhir & Mobil 10 Tn Terakhir dan Cek Fisik kendaraan dari samsat (Gesek nomor rangka & mesin)

d. Arrum Emas

Arrum Emas merupakan produk pegadaian untuk memberikan kredit dana dengan jaminan perhiasan (emas dan berlian). Melalui pembiayaan ini, kredit dapat diangsur melalui

proses yang mudah dan sesuai syariah. Pinjaman mulai dari Rp . 1 juta – Rp. 500 juta dengan jangka waktu 12, 18, 24, dan 36 bulan.

e. Rahn Tasjily Tanah

Pembiayaan Rahn Tasjily Tanah merupakan pembiayaan yang diberikan kepada masyarakat seperti pengusaha dan petani dengan jaminan sertifikat tanah dan HGB dengan plafon pembiayaan Rp.1.000.000 – Rp.200.000.000.

Yang memudahkan pengusaha dan petani untuk mendapatkan modal dengan cara mudah.

f. Gadai Syariah (Rahn)

Gadai syariah (Rahn) adalah solusi tepat kebutuhan dana cepat yang sesuai syariah. Prosesnya pencarian dana yang cepat, beragam barang jaminan, dan jangka waktu pinjaman yang fleksible akan mempermudah nasabah mendapatkan pembiayaan yang sesuai kebutuhan.

Produk ini merupakan pinjaman dana dari pegadaian syariah yang dimulai 5 juta hingga 200 juta rupiah dengan menggunakan agunan/jaminan barang berharga seperti emas perhiasan, emas batangan, motor, mobil, laptop,berlian, smarphone dan barang elektronik lainnya dan lain-lain. Tarif ijarah yang ditawarkan adalah sebesar 5-7% pertahun dengan tenor pembayaran mulai 1-120 hari.

Pinjaman (Marhun Bih) pada pembiayaan Gadai syariah (Rahn) ini mulai dari 50 ribu sampai dengan 1 Milyar ke atas dengan jangka waktu kredit selama 4 bulan dan dapat diperpanjang hingga berkali-kali, pelunasan pembiayaan Gadai syariah (Rahn) dapat dilakukan sewaktu-waktu dengan perhitungan Mu'nah selama masa kredit.

g. Rahn Hasan

Rahn hasan merupakan fitur dari produk rahn dengan tariff mu'nah memelihara sebesar 0%, berjangka waktu (tenor) 60 (enam puluh) hari. Maksimal marhun bih pada Rahn Hasan sebesar Rp.500.00 dengan jangka waktu 60 hari.

h. Rahn Fleksi

Rahn Fleksi merupakan fitur dari produk Rahn berupa pemberian kredit dengan jaminan barang bergerak sesuai syariah, flapon kredit dan menggunakan biaya titip harian. Rahn fleksi bisa diperpanjang, cicil atau tambah kredit. Uang pinjaman pada layanan I I diterima utuh tanpa biaya administrasi dengan jangka waktu 10 hari, 30 hari, 60 hari dan minimal 5 hari.

i. Rahn Bisnis

Rahn Bisnis adalah produk pegadaian syariah untuk memberikan pinjaman dana kepada pemilik usaha dengan jaminan emas (batangan atau perhiasan). Pinjaman mulai dari

Rp.100.000.000 sampai lebih dari Rp.1 miliar jangka waktu 4 bulan.

2. Produk Jasa

a. Multi Pembayaran Online (MOP)

Pembayaran multi Pembayaran Online (MOP) memberikan solusi pembayaran yang lebih mudah untuk beragam tagihan yang nasabah miliki seperti pembayaran pulsa, pembayaran tagihan listrik, telepon, pembelian tiket kereta api dan sebagainya. Pembayaran ini dapat dilakukan disemua outlet pegadaian yang ada di Indonesia dan dapat dilakukan pembayaran secara tunai.

b. Jasa Taksiran

Jasa taksiran merupakan layanan kepada masyarakat yang ingin mengetahui harga atau nilai barang berharga miliknya yang diperiksa dan ditaksir oleh juru taksir yang berpengalaman dan professional. Dengan biaya relative ringan, masyarakat dapat mengetahui pasti nilai atau kualitas barang miliknya.

c. Jasa Titipan

Jasa titipan merupakan layanan kepada masyarakat yang ingin menitipkan barang berharga seperti emas, berlian, surat berharga maupun kendaraan bermotor. Jasa titipan ini berguna untuk menjamin rasa aman dan ketenangan terhadap harta yang ditinggalkan terutama bila hendak meninggalkan rumah dalam waktu lama. (pegadaiansyariah.co.id 2017)

3. Produk Investasi Pegadaian Syariah

a. Produk Investasi Emas (Mulia)

Produk Mulia adalah layanan penjualan emas batangan kepada masyarakat secara angsuran dengan proses mudah dan jangka waktu fleksibel. Mulia dapat menjadi alternative pilihan investasi yang aman untuk mewujudkan kebutuhan masa depan, seperti menunaikan ibadah haji, mempersiapkan biaya pendidikan anak, memiliki rumah idaman serta kendaraan pribadi.

Produk ini merupakan produk pendanaan dari pegadaian syariah yang ditawarkan dalam bentuk emas batangan dan memiliki beberapa macam produk emas seperti antam, uhs dan lainnya. Investasi ini dapat dilakukan dalam jangka waktu pendek maupun panjang dengan masing-masing waktu yang sudah ditentukan dipembiayaan dan berat emas pun bervariasi dari 0,5 gram – 1.000 gram.

b. Produk Tabungan Emas

Tabungan emas merupakan layanan pembelian dan penjualan emas dari pegadaian syariah dengan harga yang terjangkau dengan fasilitas titipan, layanan ini memberikan fasilitas kepada masyarakat untuk berinvestasi emas dimulai dari 0,01 gram dan dapat dilakukan di seluruh cabang pegadaian di Indonesia.

Produk tabungan emas pegadaian memungkinkan nasabah melakukan investasi emas secara mudah, murah, aman dan

terpercaya. Biaya administasi dan pengelolaan pada tabungan emas lebih ringan. Nasabah juga dapat melakukan transfer ke rekening Tabungan emas mulai dari 0,1 gram, melakukan pembelian tabungan emas (Top Up) melai dari 0,01 gram serta melakukan pembelian kembali mulai dari 1 gram.

c. Produk Emasku

Emasku merupakan layanan pembelian emas batangan dari pegadaian dimana produk ini memiliki asuransi jiwa dengan cukup membayar 50 ribu sudah memiliki asuransi jiwa selama melakukan pembiayaan, dan memiliki waktu pembiayaan selama 12 bulan dengan pilihan emas antam, ubs dengan berat masing-masing berat 1 gram, 5 gram, 10 gram, dan 25 gram. (Pegadaian co.id)

B. Penyajian Data dan Analisis Data

Berdasarkan hasil peneltian yang dilakukan oleh peneliti pada pegadaian syariah murjani banjarbaru dengan menggunakan metode penelitian wawancara dan dokumentasi dalam melakukan penelitian peneliti mendapatkan beberapa data yang berkaitan dengan analisi keuntungan dalam melakukan pembiayaan produk mulia yang mana terdapat 2 orang responden yang melakukan wawancara :

Data Informan

1. Informan 1

Nama : Aditya Fitrianto

Umur : 34 Tahun
 Alamat : Banjarbaru
 Jabatan : pengelola Unit
 Jenis kelamin : Laki – laki

Berdasarkan hasil wawancara yang dilakukan pada hari selasa 3 agustus 2021 yang diadakan wawancara di kantor pegadaian syariah UPS murjani banjarbaru yang beralamat di Jl. A. Yani No. 34, Guntung Payung, Kec. Landasan Ulin, kota Banjarbaru, Kalimantan selatan 70714 dengan sistem wawancara secara langsung kepada para informan (Pengelola dan Kasir), diketahui produk mulia adalah suatu produk invesatsi yang diluncurkan pada tahun 2008 yang sudah ada kurang lebih selama 14 tahun di pegadaian syariah, produk mulia yang tersedia dipegadaian syariah berbagai macam jenisnya yaitu :

a. Antam

Antam diproduksi oleh PT Aneka Tambang Antam menawarkan produk logam mulia yang diklaim memiliki karakter yang khusus yang sulit untuk dipalsukan. Antam memiliki sertifikat yang menjelaskan berat, kadar, kemurnian, dan nomor seri emas sehingga barcode yang bisa menunjukan keaslian dan tahun pembuatannya.

Produk mulia jenis antam banyak diminati oleh nasabah karena merek logam mulia yang paling local dimana produk ini menawarkan produk logam mulia yang diklaim memiliki karakter khusus yang sulit untuk dipalsukan.

b. UBS

UBS diproduksi oleh PT Untung Bersama Sejahtera perusahaan ini sudah berdiri sejak 1981 dan menyediakan emas untuk investasi. Berbeda dengan merek logam mulia lainnya yang klasik dan elegan, logam mulia ubs dibuat dengan karakteristik yang berbeda dari yang lainnya, pasalnya emas batangan ubs ini tersedia dengan berbagai karakter lucu seperti, desain karakter frozen II, Hello Kitty dan kartun Disney Lainnya.

Sama seperti antam, ubs juga menyertakan sertifikat resmi yang ada dibagian kemasaannya seperti identitas emas batangan serta untuk menunjukan keasliannya.

c. Lotus Archi

Locus Archi ini diproduksi oleh PT Lotus Lingga Pratama, dimana perusahaan ini merupakan perusahaan yang memang khusus merancang dan memproduksi perhiasan sejak 1975 emas batangan ini menawarkan kadar terpecah dan kemurniaan tertinggi 99,99%. Setiap emas batangan Lotus Archa juga dilengkapi dengan sertifikat asli. Lpd merupakan anggota resmi dari word gold council dan asisiosi pengusaha emas dan permata.

Bapak Aditya menerangkan bahwa praktek pembiayaan produk mulia dipegadaian syariah sudah sesuai dengan prosedur dan akad yaitu akad murabahah dan akad Rahn (Gadai) yang sudah sesuai dengan prinsip syariah diterapkan dipegadaian syariah.

Dimana produk ini sudah sesuai dengan fatwa DSN karena pada saat diluncurkan sudah melewati beberapa tahap dalam peluncuran produk sehingga sesuai dengan DSN, jika nasabah ingin melakukan pembiayaan produk mulia nasabah tinggal datang kepegadaian lalu mengisi formulir yang sudah disediakan dan melengkapi administrasi seperti fotocopy ktp baik suami ataupun istri, lalu membayar dp dan menandatangani akad perjanjian setelah itu nasabah bisa langsung membayar Dp sebesar 20% dan jika nasabah melunasi pembiayaan lebih cepat dari waktu yang ditentukan maka nasabah akan mendapatkan diskon mu'nah yaitu diskon biaya pemeliharaan selama melakukan pembiayaan mulia.

Produk mulia dipegadaian syariah dari tahun ketahun nasabahnya meningkat terhitung dari tahun 2019, 2020 dan 2021 jumlah nasabah dari ketiga tahun adalah 24 orang yang melakukan pembiayaan produk mulia, meningkatnya pembiayaan produk mulia dilatar belakangi dengan seiring meningkatnya kesadaran masyarakat akan pentingnya mempunyai simpanan emas terlebih lagi di zaman yang serba digital seperti sekarang, yang sudah mengharuskan seseorang untuk berinvestasi. pilihan emas untuk melakukan pembiayaan ini dimulai dari 0,5 sd 1000 gram sistem pembayarannya adalah sistem angsuran yaitu besarnya pembayaran kredit yang dilakukan nasabah dengan cara menyicil dalam jangka waktu tertentu, nilainya sudah termasuk angsuran pokok dan mu'nah yang disudah di lakukan akad dalam pembiayaan mulia. dan jenis emas yang paling banyak diminati oleh nasabah adalah jenis emas Antam.

Keuntungan yang dirasakan saat melakukan produk ini sangat banyak salah satunya adalah angsurannya tetap sesuai akad selama periode angsuran meskipun

harga emas mengalami kenaikan harga, serta keunggulan yang dapat dirasakan manfaatnya seperti keasliannya dijamin dan bisa dicicil 3 sd 36 bulan sehingga memudahkan semua kalangan masyarakat yang ingin memiliki emas dan juga supplier emasnya terpercaya dan mudah diperjual belikan dipasaran sebab memiliki nilai asli dibuktikan dengan sertifikat, jika untuk investasi masa depan ini sangat menjanjikan baik untuk tabungan masa depan, tabungan untuk dana darurat karena emas yang dimiliki bisa digadaikan sehingga mudah dicairkan karena nilai keaslian emasnya dan juga harga emas yang semakin hari semakin meningkat harganya.(wawancara dengan bapak Aditya)

1. Informan 2

Nama : Siti Fatimah
 Umur : 26 Tahun
 Alamat : Banjarbaru
 Jabatan : Kasir
 Jenis Kelamin : Perempuan

Berdasarkan hasil wawancara yang dilakukan pada hari Selasa 3 Agustus 2021 yang diadakan wawancara di kantor pegadaian syariah UPS murjani Banjarbaru yang beralamat di Jl. A. Yani No. 34, Guntung Payung, Kec. Landasan Ulin, kota Banjarbaru, Kalimantan selatan 70714 yang dikatakan oleh ibu Siti Fatimah sebagai kasir bahwa pegadaian syariah UPS murjani sudah melaksanakan praktek pembiayaan mulia sesuai dengan prinsip syariah dengan berbagai macam prosedur yang sudah dilaksanakan yaitu nasabah yang ingin menggunakan produk mulia perlu melakukan beberapa prosedur atau mekanisme dalam pengajuan produk yaitu

datang kepegadaian syariah menanyakan kepada kasir atau pengelola kemudian pegawai pegadaian memberikan formulir untuk didisikan data serta dilengkapi dengan persyaratan fotocopy ktp, memilih berapa gram dan jenis emas apa yang pengen dijadikan pembiayaan lalu menyerahkan uang muka (Dp) sebesar 15% kepada pegadaian syariah dan menandatangani akad perjanjian antara pegadaian syariah dan nasabah dan setelah itu maka nasabah akan melakukan kewajiban membayar tiap bulan besarnya sesuai dengan emas yang dibiayai baik itu antam, uhs, dan lotus archi, tetapi apabila nasabah terlambat / lewat pembayaran disaat jatuh tempo yang disepakati dalam akad maka nasabah akan dikenakan denda yang sudah disebutkan saat melakukan akad.

Keuntungan yang dirasakan ketika melakukan pembiayaan produk mulia adalah dengan keunggulan yang ditawarkan keaslian emasnya yang terjamin, dan mudah didapatkan dengan cara dicicil 3 sd 36 bulan ini sangat membantu masyarakat yang ingin memiliki emas, keuntungannya angsuran tetap sesuai akad selama periode angsuran meskipun harga emas tiap harinya melonjak tinggi diketahui juga nasabah pegadaian syariah murjani memiliki penawaran yang menguntungkan jika menggunakan produk mulia ada promosi cash 10.000 pergram dan apabila nasabah melunasi pembiayaan sebelum waktu pembiayaan maka akan mendapatkan diskon mu'nah yaitu diskon pemeliharaan barang gadai, dan jika diinvestasikan untuk jangka panjang sangat menjanjikan sebab harga emas setiap harinya melonjak dan emas bisa menjadi simpanan dana dimasa depan bisa untuk biaya pendidikan, naik haji, dan keuntungan lainnya serta produk mulia ini juga mudah diperjual belikan dipasaran dimana saja karena memiliki sertifikat dan nilai keaslian emasnya,

dipegadaian yang paling banyak dicari emasnya adalah jenis emas antam 5 sd 10 gram karena cicilnya yang ringan.(wawancara dengan ibu Fatimah)

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan oleh penulis pada pegadaian syariah Ups Murjani Banjarbaru yang telah dikemukakan oleh peneliti dalam penyajian data diatas maka langkah yang selanjutnya dilakukan yaitu penulis menganalisis data.

Dalam suatu lembaga keuangan syariah salah satunya adalah pegadaian sangat berperan dalam membantu masyarakat yang ingin membutuhkan dana cepat pegadaian adalah salah satu solusinya, namun di tengah zaman yang serba maju banyak nasabah yang menginginkan sebuah lembaga keuangan syariah yang terpercaya untuk berinvestasi guna masa depan, tujuan utama dari pemberian pinjaman pembiayaan yaitu Mencari keuntungan (profitability), Safety atau keamanan yaitu keamanan dari prestasi atau fasilitas , Membantu usaha nasabah , Membantu pemerintah.

Lembaga keuangan syariah mengadakan barang yang dibutuhkan dan menjualnya kepada nasabah dengan harga setelah ditambahkan keuntungan yang disepakati. prinsipnya didasarkan pada dua elemen pokok harga beli serta biaya yang terkait dan disepakati atas laba yang diperoleh lembaga, setelah akad murabahah selesai dilakukan lalu nasabah dan pegadaian melakukan akad Rahn dimana dalam implementasinya akad Rahn pada Lks mendasarkan pada ketentuan Fatwa DSN-MUI NO.26/DSN-MUI/III/2002 tentang Rhan Emas. Angka I Fatwa DSN-MUI NO 25/DSN-MUI/III/2002 menegaskan bahwa pinjaman dengan

menggadaikan barang sebagai jaminan hutang dalam bentuk Rhan dibolehlkan dengan ketentuan sebagai yaitu :

- d. Murtahin (penerima barang) mempunyai hak untuk menahan marhun (barang) sampai semua hutang Rahn (yang menyerahkan barang) di lunasi.
- e. Marhun dan manfaatnya tetap menjadi milik Rahin pada prinsipnya kecuali seizing Rahin, dengan tidak mengurangi nilai marhun dan pemanfaatanya itu sekedar pengganti biaya pemeliharaan dan perawatannya.

Praktik pembiayaan mulia dipegadaian syaiah sudah sesuai dengan praktik yang diterapkan oleh Fatwa DSN sehingga implementasinya sesuai dengan yang diterapkan.

1. Praktek Pembiayaan Produk Mulia di Unit Pegadaian Syariah Murjani Banjarbaru

Terkait adanya praktek pembiayaan produk mulia dipegadaian syariah Ups Murjani Banjarbaru harus memenuhi beberapa persyaratan atau prosedur dalam pengajuan pembiayaan mulia seperti yang dikatakan bapak aditya fitrianto selaku pengelola unit dan ibu siti Fatimah selaku kasir mengatakan:

“praktek pembiayaan produk mulia dipegadaian syariah sudah sesuai dengan prosedur dan akad yaitu akad murabahah dan akad Rahn (Gadai) yang sudah sesuai dengan prinsip syariah diterapkan dipegadaian syariah. Dijelaskan bahwa syarat yang harus terpenuhi dalam transaksi murabahah yaitu :

- a) Jual beli murabahah harus dilakukan atas barang yang telah dimiliki (hak kepemilikan telah berada di tangan si penjual). Artinya, keuntungan dan

risiko barang tersebut ada pada penjual sebagai konsekuensi dari kepemilikan yang timbul dari akad yang sah.

- b) Adanya kejelasan informasi mengenai besarnya modal dan biaya-biaya lain yang lazim dikeluarkan dalam jual beli pada suatu komoditas, semuanya harus diketahui oleh pembeli saat transaksi merupakan syarat sah.
- c) adanya informasi yang jelas tentang keuntungan, baik nominal maupun presentase sehingga diketahui oleh pembeli sebagai salah satu syarat sah murabahah.
- d) Dalam sistem murabahah penjual boleh menetapkan syarat pada pembeli untuk menjamin kerusakan yang tidak tampak pada barang, tetapi lebih baik syarat seperti itu tidak ditetapkan, karena pengawasan barang merupakan kewajiban penjual disamping untuk menjaga kepercayaan yang sebaik-baiknya. (Mardani, 2019, hlm. 137)

Lembaga keuangan syariah mengadakan barang yang dibutuhkan dan menjualnya kepada nasabah dengan harga setelah ditambahkan keuntungan yang disepakati. prinsipnya didasarkan pada dua elemen pokok harga beli serta biaya yang terkait dan disepakati atas laba yang diperoleh lembaga, setelah akad murabahah selesai dilakukan lalu nasabah dan pegadaian melakukan akad Rahn dimana dalam implementasinya akad Rahn pada LKS berdasarkan pada ketentuan Fatwa DSN-MUI NO.26/DSN-MUI/III/2002 tentang Rahn Emas. Angka 1 Fatwa DSN-MUI NO 25/DSN-MUI/III/2002 menegaskan bahwa pinjaman dengan menggadaikan barang sebagai jaminan hutang dalam bentuk Rahn dibolehkan

dengan ketentuan sebagai yaitu : Murtahin (penerima barang) mempunyai hak untuk menahan marhun (barang) sampai semua hutang Rahn (yang menyerahkan barang) di lunasi dan Marhun manfaatnya tetap menjadi milik Rahin pada prinsipnya kecuali seizing Rahin, dengan tidak mengurangi nilai marhun dan pemanfaatannya itu sekedar pengganti biaya pemeliharaan dan perawatannya.

Adapun Praktik pembiayaan produk mulia dipegadaian syariah UPS Murjani banjarbaru adalah sebagai berikut :

1. Pra Pembiayaan

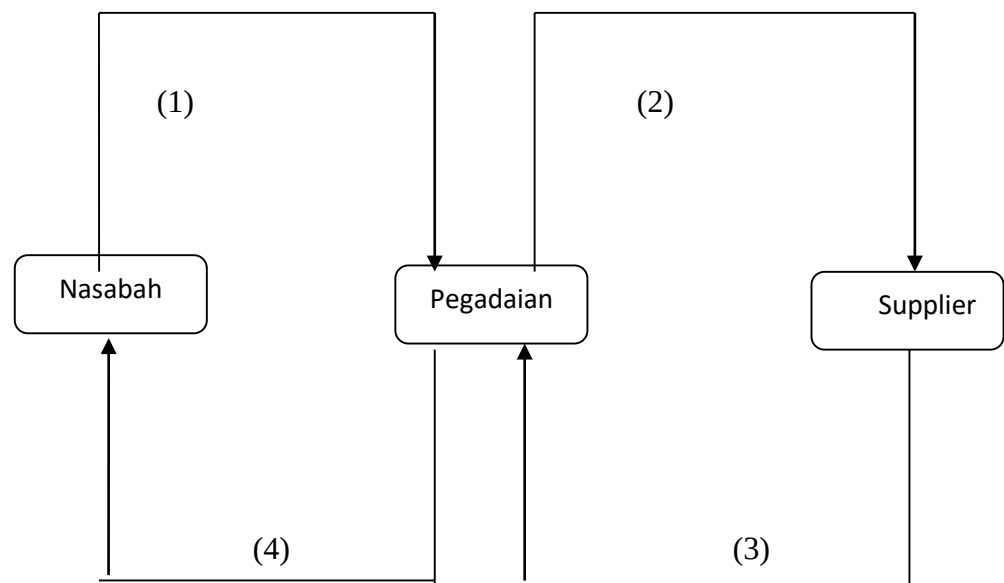
Nasabah yang pembiayaan dapat datang langsung ke kantor pegadaian syariah ups Murjani banjarbaru untuk melakukan pembiayaan produk mulia dan bisa menanyakan kepada kasir ataupun pengelola mengenai informasi produk pembiayaan mulia.

2. Pelaksanaan Pembiayan

Dalam aplikasi pembiayaan di pegadaian syariah ups murjani melibatkan tiga pihak yaitu pihak pertama adalah pegadaian selaku pembeli atau yang membiayai pembelian pembelian barang, pihak kedua nasabah sebagai pemesan barang dan pihak ketiga *supplier* atau pihak yang sudah diberi kuasa oleh pegadaian syariah untuk menjual barang. didalam prakteknya pegadaian syariah membelikan barang yang dibutuhkan nasabah atas nama pegadian syarah, pada saat yang bersamaan pegadaian syariah menjual barang tersebut kepada nasabah dengan harga pokok ditambah sejumlah Mu'nah untuk dibayar oleh nasabah dalam jangka waktu tertentu sesuai dengan waktu yang sunah ditentukan di akad, kemudian komoditi emas logam mulia dijadikan jaminan

(Marhun) untuk pelunasan sisa angsuran nasabah kepada pihak pegadaian syariah ups murjani, setelah semua angsuran nasabah lunas maka emas logam mulia beserta dokumen-dokumennya diserahkan kepada nasabah.(wawancara dengan bapak aditya)

Gambar 1.1 pelaksanaan pembiayaan mulia dapat digambarkan sebagai berikut :



Dokumen PT Pegadaian Syariah Ups Murjani Banjarbaru

Keterangan diatas dapat dijelaskan sebagai berikut :

1. Nasabah melakukan akad jual beli (murabahah) dengan pihak pegadaian syariah, pegadaian syariah bertindak sebagai penjual, kemudian sementara nasabah sebagai pembeli melakukan negosiasi.
2. Pegadaian syariah melakukan pembelian barang kepada pihak ketiga (*Supplier*) sesuai pesanan pembeli.

3. Pihak ketiga (supplier) mengirimkan barang ke pihak pegadaian syariah
4. Pegadaian syariah akan menyerahkan barang pesanan nasabah apabila pembayaran telah lunas.

Adapun prosedur (mekanisme) dalam pengajuan pembiayaan produk mulia di pegadaian Syariah Ups Murjani Banjarbaru yaitu :

1. Nasabah datang kepegadaian syariah Ups Murjani untuk melakukan jual beli emas dengan pembiayaan mulia.
2. Apabila nasabah sepakat kemudian mengisi formulir yang sudah disediakan oleh pegadaian syariah yang isinya yaitu Nama, alamat tinggal, nama ibu kandung, nomor telepon, sumber penghasilan dan tujuan pembiayaan.
3. Melengkapi persyaratan administrasi seperti fotocopy ktp suami / istri, menyerahkan dp sesuai jenis dan berat emas yang diambil sebagai pembiayaan, mu'nah dan waktu pembiayaan yang sudah disepakati dalam akad.
4. Nasabah menyerahkan uang sejumlah harga pembiayaan ketika menginginkan secara kredit maka pegadaian syariah ups murjani menyerahkan formulir perjanjian akad mulia yang didalamnya meliputi dua akad yaitu murabahah dan akad rahn menyerahkan from perjanjian dan menyerahkan uang muka sebesar 15% ketika menginginkan secara angsuran
5. Kedua belah pihak menandatangani perjanjian dan logam mulia akan diterima nasabah setelah nasabah melunasi angsuran. (hasil wawancara terhadap kasir pegadaian ups murjani pada tanggal 3 agustus 2021

Ketika nasabah melakukan pembiayaan produk mulia di ups murjani banjarbaru secara angsuran, sebagai jaminan pelunasan angsuran atas pembiayaan

logam mulia kepada pegadaian syariah Ups murjani maka nasabah dapat menyerahkan objek jual beli kepada pihak pertama yaitu pegadaian syariah sebagai jaminan, apabila jaminan pelunasan angsuran tersebut dilakukan akad bentuk akad Rahn yaitu dengan system gadai karena sebagai pengikat sebelum nasabah melunasi angsuran. Pegadaian syariah Ups Murjani banjarbaru akan menyerahkan objek jual beli kepada nasabah jika nasabah sudah melunasi seluruh kewajibannya, apabila nasabah mempercepat pelunasan dari jangka waktu yang sudah disepakati maka nasabah akan mendapatkan diskon Mu'nah yaitu diskon biaya pemeliharaan saat nasabah menggunakan akad Rahn (gadai) pemeliharaan jaminan barang, dan untuk penyerahan objek jual beli diserahkan kepada nasabah minimal pada bulan ketiga dari sejak akda ditanda tangani oleh kedua belah pihak.

Apabila nasabah menungggak atau tidak melakukan kewajibannya setiap bulan untuk melakukan pembayaran angsuran sebanyak tiga kali berturut-turut kepada pegadaian syariah Ups Murjani Banjarbaru maka pihak pegadaian syariah akan mengirimkan surat peringatan sebanyak 3 kali dengan selang waktu masing-masing 7 hari, dan apabila nasabah tidak mampu lagi membayar kewajibannya tiap bulan kepada pegadaian syariah Ups Murjani banjarbaru akan mengeksekusi barang jaminan dengan melakukan penjualan sistem lelang barang jaminan (marhun) dan dari hasil lelang ini jika terdapat uang sisa setelah lelang dikurangi sisa angsuran pembiayaan logam mulia, maka uang sisa lelang akan dikembalikan kepada nasabah. Namun jika hasil penjualan lelang tidak mencukupi untuk melunasi sisa angsuran nasabah maka nasabah wajib membayar sejumlah kekurangannya.

3. Pasca Pembiayaan

Setelah semua syarat dilengkapi dan nasabah sudah melakukan akad murabahah dan Rahn maka nasabah tinggal membayar kewajibannya setiap bulan dengan waktu yang sudah ditentukan di dalam akad setelah kewajiban dilunasi dalam kurun waktu tertentu maka nasabah dapat mengambil atau memiliki emas yang nasabah biayai selama pembiayaan beserta sertifikat emasnya sehingga bisa dimanfaatkan baik untuk simpanan dan untuk investasi masa depan.

1. Keuntungan Saat Melakukan Pembiayaan dan sesudah melakukan pembiayaan jika diinvestasikan untuk jangka panjang jika dibandingkan dengan membeli emas dipasaran

Investasi adalah salah satu yang mendasar dari sebuah kekayaan dimana saat seseorang memiliki harga kekayaan maka iya akan berinvestasi untuk masa depan baik untuk tabungan, dana simpanan dan untuk biaya pendidikan tujuannya adalah memperoleh sejumlah keuntungan di masa datang.

- a. Keuntungan Saat Melakukan Pembiayaan di Pegadaian Syariah Ups Murjani Banjarbaru

Berdasarkan hasil wawancara yang dilakukan pada hari Selasa 3 Agustus 2021 secara langsung oleh peneliti terjun lapangan dengan metode wawancara yang informannya adalah bapak Aditya selaku pengelola dan ibu Siti Fatimah selaku kasir Pegadaian Syariah Ups Murjani Banjarbaru mengatakan keuntungan saat melakukan pembiayaan pada produk mulia ini sangat banyak salah satunya adalah angsurannya tetap sesuai akad selama periode angsuran meskipun harga emas mengalami kenaikan terus menerus

,jika menggunakan produk mulia ada promosi cash 10.000 pergram dan apabila nasabah melunasi pembiayaan sebelum waktu pembiayaan maka akan mendapatkan diskon mu'nah yaitu diskon pemeliharaan barang gadai, serta beberapa keunggulan yang dapat dirasakan. (Wawancara dengan bapak aditya)

Keuntungan yang dirasakan oleh nasabah saat melakukan pembiayaan produk mulia adalah sebagai berikut :

1. Jangka waktu pembayaran angsuran yang beragam dan terbilang cukup lama, yakni mulai dari 3 bulan sampai dengan 36 bulan diinilai cocok untuk nasabah yang ingin memiliki emas batangan mesti dengan pendapat yang pas-pasan.
2. Sebagai asset masa depan mulia dapat digunakan untuk memenuhi kebutuhan mendesak karean sifatnya yang mudah di cairkan (liquit).
3. Mulai dari proses pengajuan hingga pencairan diklaim sangat mudah dan praktis karena pegadaian mengedepankan keprofesionalan dalam melayani nasabah.
4. Tersedia pilihan emas batangan dengan berat dari 5 gram sampai 1 kilogram.
5. Pembayaran uang muka jauh lebih ringan yaitu sekitar 15% hingga 90 dari nilai logam.
6. Alternative investasi yang aman untuk menjaga portofolio asset
7. Sesuai dengan prinsip syariah
8. Tersimpan di BUMN terpercaya
9. Akses diseluruh cabang (pegadaian.co.id)

- b. Keuntungan setelah menggunakan produk mulia jika diinvestasikan untuk jangka panjang

Keuntungan setelah melakukan pembiayaan yaitu setelah semua biaya dibayarkan selama periode pembiayaan dan nasabah sudah memiliki emas maka emas ini bisa dimanfaatkan untuk investasi, beberapa alasan mengapa seseorang melakukan investasi, yaitu :

1. Untuk mendapatkan kehidupan yang lebih layak dimasa yang akan datang.

Seseorang yang bijaksana akan berpikir bagaimana meningkatkan taraf hidupnya dari waktu ke waktu atau setidaknya berusaha bagaimana mempertahankan tingkat pendapatan yang ada sekarang agar tidak berkurang dimasa yang akan datang.

2. Mengurangi tekanan inflasi

Dengan melakukan investasi dalam pemilikan perusahaan atau objek lain, seseorang dapat menghindarkan diri dari risiko penurunan nilai kekayaan atau hak miliknya akibat adanya pengaruh inflasi.

Investasi sudah banyak diminati oleh masyarakat baik kalangan bawah, atas dan menengah, investasi biasanya dipengaruhi oleh Proses keputusan investasi merupakan sebuah proses keputusan yang berkesinambungan (ongoing process), proses keputusan investasi terdiri dari 5 tahap, yaitu :

- a. Penentuan tujuan investasi

Tahap pertama dalam proses keputusan investasi adalah menentukan tujuan investasi yang dilakukan, setiap investor mempunyai tujuan

masing-masing yang berbeda tergantung pada investor yang membuat keputusan tersebut.

b. Penentuan kebijakan investasi

Tahap kedua ini merupakan tahap penentuan kebijakan untuk memenuhi tujuan investasi yang telah ditetapkan, tahap ini dimulai dengan penentuan keputusan alokasi asset (asset allocation decision).

c. Pemilihan strategi portofolio

Ada dua strategi C yang bisa dipilih yaitu strategi portofolio aktif meliputi kegiatan penggunaan informasi yang tersedia dan teknik-teknik peramalan secara aktif untuk mencari kombinasi portofolio yang lebih baik sedangkan strategi portofolio pasif meliputi aktivitas investasi pada portofolio yang seiring dengan kinerja indeks pasar.

d. Pemilihan asset

Setelah strategi portofolio ditentukan, tahap selanjutnya adalah pemilihan asset-aset yang akan dimasukkan dalam portofolio. Tujuan tahap ini adalah untuk mencari kombinasi portofolio yang efisien, yaitu portofolio yang menawarkan return yang diharapkan tertinggi dengan tingkat resiko tertentu.

e. Pengukuran dan evaluasi kinerja portofolio

Tahap ini merupakan tahap pada akhir dari proses keputusan investasi. (Handini, 2020 hlm. 6)

Dari paparan diatas dapat dijelaskan bahwa jika seseorang melakukan investasi khususnya investasi asset dalam bentuk logam mulia

maka investasi ini adalah investasi jangka panjang dari hasil wawancara terhadap pengelola ups murjani banjarbaru yaitu bapak aditya menjelaskan bawa keuntungan logam mulia sangat banyak apalagi setelah pembiayaan dimana ini bisa dijadikan asset masa depan untuk tabungan pendidikan dan lainnya, dari gambaran tersebut penulis mendapatkan data yang mana dapat.

Dalam jenis investasi yang dikatakan oleh bapak salim dan budi sutrisno menjelaskan sebagai yaitu :

1. Investasi berdasarkan asetnya

Investasi ini merupakan penggolongan investasi dari aspek modal atau kekayaannya. Investasi ini dibagi kepada dua jenis, yaitu: pertama, real asset merupakan investasi yang berwujud seperti gedung-gedung, dan kendaraan; kedua, financial assets yaitu berupa dokumen (surat-surat berharga) yang diperdagangkan dipasar uang seperti deposito, commercial paper, surat berharga pasar uang dan sebagainya.

2. Investasi berdasarkan pengaruh

Investasi model ini merupakan investasi yang di dasarkan pada factor dan keadaan yang memengaruhi atau tidak berpengaruh dari kegiatan investasi. Investasi berdasarkan pengaruh di bagi menjadi dua macam, yaitu: pertama, investasi autonomous (berdiri sendiri), yaitu investasi yang tidak dipengaruhi tingkat pendapatan, bersifat spekulatif, misalnya membeli surat-surat berharga; kedua, investasi Induced (memengaruhi-menyebabkan), yakni investasi yang

dipengaruhi oleh kenaikan permintaan akan barang dan jasa serta tingkat pendapatan, misalnya penghasilan transitor (penghasilan yang di dapat selain dari bekerja), yaitu bunga tabungan dan sebagainya.

3. Investasi berdasarkan sumber pembiayaan

Investasi model ini di dasarkan kepada pembiayaan asal atau asal usul investasi itu memperoleh dana. Investasi ini dibagi kepada dua macam, yaitu: pertama, investasi yang bersumber dana dari dalam negeri (PMDN), investornya dari dalam negeri: kedua, investasi yang bersumber dari modal asing, pembiayaan investasi bersumber dari investor asing.

4. Investasi berdasarkan bentuk

Merupakan investasi yang didasarkan pada cara menanam investasinya. Investasi modal ini di bagi kepada dua bentuk yaitu : pertama, investasi langsung dilaksanakan oleh pemilik sendiri, seperti membangun pabrik, membangun gedung selaku kontraktor, membeli total, atau mengakuisis perusahaan; kedua investasi tidak langsung yang sering disebut dengan investasi portofolio investasi ini umumnya merupakan penanaman modal jangka pendek yang mencakup kegiatan transaksi di pasar modal dan di pasar uang. (Huda, 2010, Cet Pertama)

Dijelaskan bahwa pembelian simulasi emas jenis antam pada tanggal 03 – 06 agustus 2021 mengenai harga dan jangka waktunya dapat dilihat bahwa harga emas antam sebagai berikut :

Emas Batangan	Harga Tunai Galeri 24	Harga Dasar Pembiayaan	Uang Muka 15%+ admin	Pembiayaan Pada hari selasa tanggal 03 Agustus 2021 dapat dilihat harga simulasi emas jenis antam					
				3 bulan	6 bulan	12 bulan	18 bulan	24 bulan	36 bulan
0,5 gram	Rp 543,000	Rp 543,000	Rp 131,450	Rp 158700	Rp 81,700	Rp 43300	Rp 30, 500	Rp 24,100	Rp 17,600
1 gram	Rp 981,000	Rp 981,000	Rp 197,150	Rp 286,600	Rp 147,600	Rp 78200	Rp 55,000	Rp 43,400	Rp 31,800
2 gram	Rp 1,889,000	Rp 1,889,000	Rp 334,850	Rp 554800	Rp 285,800	Rp 151200	Rp 106, 400	Rp 1,889,000	Rp 61,600
5 gram	Rp 4,669,000	Rp 4,669,000	Rp 750,350	Rp 1364000	Rp 702,500	Rp 371800	Rp 519,800	Rp 206,400	Rp 151300
10 gram	Rp 9,279,000	Rp 9,279,000	Rp 1,441,850	Rp 2710600	Rp 1,396100	Rp 738800		Rp 410,200	Rp 300,700
25 gram	Rp 23,068.000	Rp 23,068.000	Rp 3,510,200	Rp 6738700	Rp 3,470,700	Rp 1836700	Rp 1836700	Rp 1,292, 100	Rp 1,019,700
50 gram	Rp 46,052,000	Rp 46,052,000	Rp 6,957,800	Rp 134528	Rp 6,928,700	Rp 3,666,700	Rp 2,579, 4	Rp 2,035,700	Rp 1,492,000
100 gram	Rp 92,023,000	Rp 92,023,000	Rp 13, 853,450	Rp 26,881,800	Rp 13,845,200	Rp 7,326, 900	Rp 5,154, 200	Rp 4,067,800	Rp 2,981,400
250 gram	Rp 229,781,000	Rp 229,781,000	Rp 34,517,150	Rp 67,123, 700	Rp 34,571,400	Rp 18,295, 200	Rp 12,869, 900	Rp 10,157,200	Rp 7,444,400
500 gram	Rp 459,344,000	Rp 459,344,000	Rp 68,915,600		Rp 69109900	Rp 36,573, 100	Rp 25,727, 500	Rp 20,304,600	Rp 14,881,700
1000 gram	Rp 918,646,000	Rp 918,646,000	Rp 137,846,900	Rp 137,846900	Rp 138213500	Rp 73,142, 700	Rp 51,452,500	Rp 40,607,300	Rp 29,762,100

Emas Batangan	Harga Tunai Galeri 24	Harga Dasar Pembiayaan	Uang Muka 15%+ admin	Pembiayaan Pada hari rabu 04 Agustus 2021 dapat dilihat harga untuk simulasi mulia pada emas antam					
				3 Bulan	6 bulan	12 bulan	18 Bulan	24 bulan	36 bulan
0,5 gram	Rp 543,000	Rp 543,000	Rp 131,450	Rp 158,700	Rp 81,700	Rp 43,300	Rp 30,500	Rp 24,100	Rp 17,600
1 gram	Rp 981,000	Rp 981,000	Rp 197,150	Rp 286,600	Rp 147,600	Rp 78,200	Rp 55,000	Rp 43,400	Rp 31,800
2 gram	Rp 1,899,000	Rp 1,899,000	Rp 334,850	Rp 554,800	Rp 285,800	Rp 151,200	Rp 106,400	Rp 84,000	Rp 61,600
5 gram	Rp 4,669,000	Rp 4,669,000	Rp 750,350	Rp 1,364,000	Rp 702,500	Rp 371,800	Rp 261,600	Rp 206,400	Rp 151,300
10 gram	Rp 9,279,000	Rp 4,669,000	Rp 1,441,850	Rp 2,710,600	Rp 1,396,100	Rp 738,800	Rp 519,800	Rp 410,200	Rp 300,700
25 gram	Rp 23,068,000	Rp 23,068,000	Rp 3,510,200	Rp 6,783,700	Rp 3,470,700	Rp 1,836,700	Rp 1,292,100	Rp 1,019,700	Rp 747,400
50 gram	Rp 46,052,000	Rp 46,052,000	Rp 6,957,800	Rp 13,452,800	Rp 6,928,700	Rp 3,666,700	Rp 2,579,400	Rp 2,035,700	Rp 1,492,000
100 gram	Rp 92,023,000	Rp 92,023,000	Rp 13,853,450	Rp 26,881,800	Rp 13,845,200	Rp 7,326,900	Rp 5,154,200	Rp 4,06,800	Rp 2,981,400
250 gram	Rp 229,781,000	Rp 229,781,000	Rp 34,517,150	Rp 67,123,700	Rp 34,571,400	Rp 18,295,200	Rp 12,869,900	Rp 10,157,200	Rp 7,444,400
500 gram	Rp 459,344,000	Rp 459,344,000	Rp 68,951,600	Rp 134,187,700	Rp 69,109,900	Rp 36,537,100	Rp 25,272,500	Rp 20,304,600	Rp 14,881,700
1.000 gram	Rp 918,646,000	Rp 918,646,000	Rp 137,846,900	Rp 268,355,000	Rp 138,213,500	Rp 73,142,700	Rp 51,425,500	Rp 40,607,300	Rp 29,769,100

Emas Batangan	Harga Tunai Galeri 24	Harga Dasar Pembiayaan	Uang Muka 15%+ admin	Pembiayaan Pada hari kamis 05 Agustus 2021 dapat dilihat harga untuk simulasi mulia pada emas antam					
				3 Bulan	6 bulan	12 bulan	18 Bulan	24 bulan	36 bulan
0,5 gram	Rp 543,000	Rp 543,000	Rp 131,450	Rp 158,700	Rp 81,700	Rp 43,300	Rp 30,500	Rp 24,100	Rp 17,600
1 gram	Rp 980,000	Rp 980,000	Rp 197,000	Rp 286,300	Rp 147,500	Rp 78,100	Rp 54,900	Rp r43,400	Rp 31,800
2 gram	Rp 1,898,000	Rp 1,898,000	Rp 334,700	Rp 554,500	Rp 285,600	Rp 151,200	Rp 106,400	Rp 83,900	Rp 61,500
5 gram	Rp 4,665,000	Rp 4,665,000	Rp 749,750	Rp 1,362,800	Rp 701,900	Rp 371,500	Rp 261,300	Rp 206,300	Rp 151,200
10 gram	Rp 9,273,000	Rp 9,273,000	Rp 1,440,950	Rp 2,708,900	Rp 1,395,200	Rp 738,400	Rp r519,400	Rp 409, 900	Rp 300,500
25 gram	Rp 23,051,000	Rp 23,051,000	Rp 3,507,650	Rp 6,733,700	Rp 3,468,200	Rp 1,853,400	Rp 1,291,100	Rp 1,019,000	Rp 746,800
50 gram	Rp 46,018,000	Rp 46,018,000	Rp 6,952,700	Rp 13,442,800	Rp 6,923,600	Rp 3,664,000	Rp 2,577,500	Rp 2,03,200	Rp 1,490,900
100 gram	Rp 91,954,000	Rp 91,954,000	Rp 13,843,100	Rp 26,862,700	Rp 13,834,800	Rp 7, 321,400	Rp 5,150,300	Rp 4,064,700	Rp 2,979,100
250 gram	Rp 229,609,000	Rp 229,609,000	Rp 34,491,350	Rp 67,073,500	Rp 34,545,500	Rp 18,281,500	Rp 12,860,200	Rp 10,149,600	Rp 7,438,900
500 gram	Rp 458,999,000	Rp 458,999,000	Rp 68,899,850	Rp r134,082,900	Rp 69,058,000	Rp 36,545,600	Rp 25,708,100	Rp 20,289,400	Rp 14,870,600
1.000 gram	Rp 917,955,000	Rp 917,955,000	Rp 137,743,250	Rp 268,153,200	Rp 138,109,500	Rp 73,087,700	Rp 51,413,800	Rp 40,576,800	Rp 29,739,700

Emas Batangan	Harga Tunai Galeri 24	Harga Dasar Pembiayaan	Uang Muka 15%+ admin	Pembiayaan Pada hari jumat 06 Agustus 2021 dapat dilihat harga untuk simulasi mulia pada emas antam					
				3 Bulan	6 bulan	12 bulan	18 Bulan	24 bulan	36 bulan

0,5 gram	Rp 542,000	Rp 542,000	Rp 131,300	Rp 158,400	Rp 81,600	Rp 43,200	Rp 30.400	Rp 24.000	Rp 17,600
1 gram	Rp 978,000	Rp 978,000	Rp 196,700	Rp 285,700	Rp 147,200	Rp 77,900	Rp 54,800	Rp 43,300	Rp 31,700
2 gram	Rp 1,894,000	Rp 1,894,000	Rp 334,100	Rp 553,300	Rp 285,000	Rp 150,900	Rp 106,100	Rp 83,800	Rp 61,400
5 gram	Rp 4,655,000	Rp 1,894,000	Rp 748,250	Rp 1,359,900	Rp 700,400	Rp 370,700	Rp 260,800	Rp 205,800	Rp 150,900
10 gram	Rp 9,252,000	Rp 9,252,000	Rp 1,437,800	Rp 2,702,700	Rp 1,392,000	Rp 736,700	Rp 518,200	Rp 409,000	Rp 299,800
25 gram	Rp 22,998,000	Rp 22,998,000	Rp 3,499,700	Rp 6,718,200	Rp 3,460,200	Rp 1,831,200	Rp 1,288,100	Rp 1,016,600	Rp 745,100
50 gram	Rp 45,914,000	Rp 45,914,000	Rp 6,937,100	Rp 13,412,500	Rp 6,908,000	Rp 3,655,700	Rp 2,571,600	Rp 2,029,600	Rp 1,487,600
100 gram	Rp 91,746,000	Rp 91,746,000	Rp 13,811,900	Rp 26,800,900	Rp 13,803,600	Rp 7,304,900	Rp 5,138,700	Rp 4,055,500	Rp 2,972,400
250 gram	Rp 229,089,000	Rp 229,089,000	Rp 34,413,350	Rp 66,921,600	Rp 34,467,300	Rp 18,240,100	Rp 12,831,100	Rp 10,126,600	Rp 7,422,00
500 gram	Rp 457,959,000	Rp 457,959,000	Rp 68,423,500	Rp 133,779,100	Rp 68,901,600	Rp 36,462,800	Rp 25,649,900	Rp 20,243,400	Rp 14,867,900
1.000 gram	Rp 915,877,000	Rp 915,877,000	Rp 137,431,550	Rp 267,546,100	Rp 137,796,900	Rp 72,922,300	Rp 51,297,400	Rp 40,484,900	Rp 29,672,400

Kemudian dalam beberapa hari kedepan dalam bulan yang sama tahun yang sama namun di hari dan tanggal berbeda dapat dilihat

harga emas sebagai berikut :

Emas Batangan	Harga Tunai Galeri 24	Harga Dasar Pembiayaan	Uang Muka 15%+ admin	Pembiayaan
------------------	--------------------------	---------------------------	-------------------------	------------

				Pada hari senin 09 Agustus 2021 dapat dilihat harga untuk simulassimulia pada emas antam					
				3 Bulan	6 bulan	12 bulan	18 Bulan	24 bulan	36 bulan
0,5 gram	Rp 537,000	Rp 537,000	Rp 130,550	Rp 156,900	Rp 80,800	Rp 42,800	Rp 30,100	Rp 23,800	Rp 17,400
1 gram	Rp 968,000	Rp 968,000	Rp 195,200	Rp 282,800	Rp 145,700	Rp 77,100	Rp 54,300	Rp 42,800	Rp 31,400
2 gram	Rp 1,873,000	Rp 1,873,000	Rp 330,950	Rp 547,200	Rp 281,800	Rp 149,200	Rp 105,000	Rp 82,800	Rp R60,700
5 gram	Rp 4,603,000	Rp 4,603,000	Rp 740,450	Rp 1,344,700	Rp 692,600	Rp 366,500	Rp 257,900	Rp 203,500	Rp 149,200
10 gram	Rp 9,149,000	Rp 9,149,000	Rp 1,422,350	Rp 2,672,700	Rp 1,376,500	Rp 728,500	Rp 512,500	Rp 404,500	Rp 296,500
25 gram	Rp 22,739,000	Rp 22,739,000	Rp 3,460,850	Rp 6,642,600	Rp 3,421,200	Rp 1,810,500	Rp 1,273,600	Rp 1,005,200	Rp 736,700
50 gram	Rp 45,395,000	Rp 45,395,000	Rp 6,859,250	Rp 13,260,800	Rp 6,829,900	Rp 3,614,400	Rp 2,542,600	Rp 2,006,700	Rp ,470,700
100 gram	Rp 90,708,000	Rp 90,708,000	Rp 13,656,200	Rp 26,497,700	Rp 13,647,400	Rp 7,222,200	Rp 5,080,500	Rp 4,009,700	Rp 2,938,800
250 gram	Rp 226,493,000	Rp 226,493,000	Rp 34,023,950	Rp 66,162,100	Rp 34,076,700	Rp 18,033,400	Rp 12,685,700	Rp 10,011,800	Rp 7,337,900
500 gram	Rp 452,766,000	Rp 452,766,000	Rp 67,964,900	Rp 132,262,100	Rp 68,120,200	Rp 36,049,300	Rp 25,359,000	Rp 20,013,900	Rp 14,668,600
1.000 gram	Rp 905,488,000	Rp 905,488,000	Rp 135,873,200	Rp 264,511,300	Rp 136,233,800	Rp 72,095,100	Rp 50,715,500	Rp 40,025,700	Rp 29,335,800

Emas Batangan	Harga Tunai Galeri 24	Harga Dasar Pembiayaan	Uang Muka 15%+ admin	Pembiayaan Pada hari kamis 12 Agustus 2021 dapat dilihat untuk simulasi mulia pada emas antam					
				3 Bulan	6 bulan	12 bulan	18 Bulan	24 bulan	36 bulan
0,5 gram	Rp 533,000	Rp 533,000	Rp 129,950	Rp 155,800	Rp 80,200	Rp 42,500	Rp 29,900	Rp 23,600	Rp 17,300
1 gram	Rp 962,000	Rp 962,000	Rp 194,300	Rp 281,100	Rp 144,800	Rp 76,600	Rp 53,900	Rp 42,600	Rp 31,200
2 gram	Rp 1,861,000	Rp 1,861,000	Rp 329,150	Rp 543,700	Rp 280,000	Rp 148,200	Rp 104,300	Rp 82,300	Rp 60,300
5 gram	Rp 4,572,00	Rp 4,572,00	Rp 735,800	Rp 1,334,600	Rp 687,900	Rp 364,100	Rp 256,100	Rp 202,100	Rp 148,200
10 gram	Rp 9,086,000	Rp 9,086,000	Rp 1,412,900	Rp 2,654,300	Rp 1,367,100	Rp 723,500	Rp 508,900	Rp 401,700	Rp 294,400
25 gram	Rp 22,583,000	Rp 22,583,000	Rp 3,437,450	Rp 6,597,00	Rp r3,397,700	Rp 1,798,100	Rp 1,264,900	Rp 998,300	Rp 731,700
50 gram	Rp 45,083,000	Rp 45,083,000	Rp 6,812,450	Rp 13,169,700	Rp 6,782,900	Rp 3,589,600	Rp 2,525,100	Rp 1,992,900	Rp 1,460,600
100 gram	Rp 90,085,000	Rp 90,085,000	Rp 13,562,750	Rp 26,315,700	Rp 13,553,600	Rp 7,172,600	Rp 5,045,600	Rp 3,982,1100	Rp 2,918,600
250 gram	Rp 224,934,000	Rp 224,934,000	Rp 33,562,750	Rp 65,707,800	Rp 33,842,100	Rp 17,909,300	Rp 12,598,400	Rp 9,942,900	Rp 7,287,400
500 gram	Rp 449,649,000	Rp 449,649,000	Rp 67,497,350	Rp 131,351,600	Rp 67,651,300	Rp 35,801,100	Rp 25,184,400	Rp 19,876,100	Rp 14,567,600
1.000 gram	Rp 899,255,000	Rp 899,255,000	Rp 134,938,250	Rp 262,690,500	Rp 135,296,00	Rp 71,598,800	Rp 50,336,400	Rp 39,750,200	Rp 29,133,900

Emas Batangan	Harga Tunai Galeri 24	Harga Dasar Pembiayaan	Uang Muka 15%+ admin	Pembiayaan Pada hari senin 16 Agustus 2021 dapat dilihat harga untuk simulasi mulia pada emas antam					
				3 Bulan	6 bulan	12 bulan	18 Bulan	24 bulan	36 bulan
0,5 gram	Rp 543,000	Rp 543,000	Rp 131,450	Rp 158,700	Rp 81,700	Rp 43,300	Rp 30,500	Rp 24,100	Rp 17,600
1 gram	Rp 979,000	Rp 979,000	Rp 196,8500	Rp 289,000	Rp 147,300	Rp 78,000	Rp r54,900	Rp 43,300	Rp 31,800
2 gram	Rp 1,896,000	Rp 1,896,000	Rp 334,400	Rp 553,900	Rp 285,300	Rp 151,000	Rp 106,200	Rp 83,900	Rp 61,500
5 gram	Rp 4,660,000	Rp 4,660,000	Rp 749,000	Rp 1,361,300	Rp 701,200	Rp 371,100	Rp 261,100	Rp 206,000	Rp 151,000
10 gram	Rp 9,262,000	Rp 9,262,000	Rp 1,439,300	Rp 2,705,700	Rp 1,393,500	Rp 737,500	Rp 518,800	Rp 409,500	Rp 300,100
25 gram	Rp 23,025,000	Rp 23,025,000	Rp 3,503,750	Rp 6,726,100	Rp 3,464,200	Rp 1,833,300	Rp 1,289,700	Rp 1,017,800	Rp 746,000
50 gram	Rp 45,967,000	Rp 45,967,000	Rp 6,945,050	Rp 13,427,900	Rp 6,915,900	Rp 3,659,900	Rp 2,574,600	Rp 2,031,900	Rp 1,489,300
100 gram	Rp 91,851,000	Rp 91,851,000	Rp 13,827,650	Rp 26,831,600	Rp 13,819,300	Rp 7,313,200	Rp 5,144,500	Rp 4,060,200	Rp 2,975,800
250 gram	Rp 229,349,000	Rp 229,349,000	Rp 34,450,350	Rp 66,997,500	Rp 34,506,400	Rp 18,260,800	Rp 12,845,700	Rp 10,138,100	Rp 7,430,400
500 gram	Rp 458,479,000	Rp 458,479,000	Rp 68,821,850	Rp 133,931,000	Rp 68,979,800	Rp 36,504,200	Rp 25,679,000	Rp 20,266,400	Rp 14,853,700
1.000 gram	Rp 916,915,000	Rp 916,915,000	Rp 137,587,250	Rp 267,849,300	Rp 137,953,100	Rp 73,004,900	Rp 51,355,500	Rp 40,530,800	Rp 29,706,000

Emas Batangan	Harga Tunai Galeri 24	Harga Dasar Pembiayaan	Uang Muka 15%+ admin	Pembiayaan Yang terjadi pada hari kamis tanggal 19 Agustus 2021 dapat dilihat simulasi muli pada emas antam					
				3 Bulan	6 bulan	12 bulan	18 Bulan	24 bulan	36 bulan
0,5 gram	Rp 545,000	Rp 545,000	Rp 131,750	Rp 159,300	Rp 82,000	Rp 43,400	Rp 30,600	Rp 24,100	Rp 17,700
1 gram	Rp 983,000	Rp 983,000	Rp 197,450	Rp 287,200	Rp 147,900	Rp 78,300	Rp 55,100	Rp 43,500	Rp 31,900
2 gram	Rp 1,904,000	Rp 1,904,000	Rp 335,600	Rp 556,200	Rp 286,500	Rp 151,600	Rp 106,700	Rp 84,200	Rp 61,700
5 gram	Rp 4,681,000	Rp 4,681,000	Rp 725,150	Rp 1,367,500	Rp 704,300	Rp 372,800	Rp 262,200	Rp 207,000	Rp 151,700
10 gram	Rp 9,304,000	Rp 9,304,000	Rp 1,445,600	Rp 2,717,900	Rp 1,399,900	Rp 740,800	Rp 521,200	Rp 411,300	Rp 301,500
25 gram	Rp 23,129,000	Rp 9,304,000	Rp 3,519,350	Rp 6,756,500	Rp 3,479,900	Rp 1,841,600	Rp 1,295,500	Rp 1,022,400	Rp 749,400
50 gram	Rp 46,174,000	Rp 46,174,000	Rp 6,976,100	Rp 13,488,400	Rp 6,947,100	Rp 3,676,400	Rp 2,586,200	Rp 2,041,100	Rp 1,496,000
100 gram	Rp 92,266,000	Rp 92,266,000	Rp 13,889,900	Rp 26,952,800	Rp 13,881,800	Rp 7,346,300	Rp 5,167,800	Rp 4,078,500	Rp 2,989,300
250 gram	Rp 230,388,000	Rp 230,388,000	Rp 34,608,200	Rp 67,301,000	Rp 34,662,700	Rp 18,343,600	Rp 12,903,900	Rp 10,184,000	Rp 7,464,100
500 gram	Rp 460,557,000	Rp 460,557,000	Rp 69,133,550	Rp 134,538,000	Rp 69,292,400	Rp 36,669,600	Rp 25,795,	Rp 20,358,200	Rp 14,921,000
1.000 gram	Rp 921,072,000	Rp 921,072,000	Rp 138,210,800	Rp 269,063,700	Rp 138,578,500	Rp 73,335,900	Rp 51,588,400	Rp 40,714,600	Rp 29,840,700

Emas	Harga Tunai	Harga Dasar	Uang Muka	Pembiayaan					
Batangan	Galeri 24	Pembiayaan	15%+ admin	Pada hari jumat 20 Agustus 2021 dapat dilihat harga untuk simulasi mulia pada smtam					
				3 Bulan	6 bulan	12 bulan	18 Bulan	24 bulan	36 bulan
0,5 gram	Rp 545,000	Rp 545,000	Rp 131,750	Rp 159,300	Rp 82,000	Rp 43,400	Rp 30,600	Rp 24,100	Rp 17,700
1 gram	Rp 984,00	Rp 984,00	Rp 197,600	Rp 287,500	Rp 148,100	Rp 78,400	Rp 55,200	Rp 43,500	Rp 31,900
2 gram	Rp 1,906,000	Rp 1,906,000	Rp 335,900	Rp 556,800	Rp 286,800	Rp 151,800	Rp 106,800	Rp 84,300	Rp 61,800
5 gram	Rp 4,687,000	Rp 4,687,000	Rp 753,050	Rp 1,369,300	Rp 705,200	Rp 373,200	Rp 262,600	Rp 207,200	Rp 151,900
10 gram	Rp 9,315,000	Rp 9,315,000	Rp 1,447,250	Rp 1,369,200	Rp 1,405,200	Rp 741,700	Rp 521,800	Rp 411,800	Rp 301,800
25 gram	Rp 23,154,000	Rp 23,154,000	Rp 3,523,100	Rp 2,721,100	Rp 3,483,600	Rp 1,843,500	Rp 1,296,900	Rp 1,023,500	Rp 750,200
50 gram	Rp 46,226,000	Rp 46,226,000	Rp 6,983,900	Rp 6,763,200	Rp 6,954,900	Rp 3,680,600	Rp 2,589,100	Rp 2,043,400	Rp 1,497,700
100 gram	Rp 92,369,000	Rp 92,369,000	Rp 13,905,350	Rp 26,982,900	Rp 13,897,300	Rp 7,354,500	Rp 55,173,500	Rp 4,083,100	Rp 2,992,600
250 gram	Rp 230,648,000	Rp 230,648,000	Rp 34,647,200	Rp 67,377,000	Rp 34,701,800	Rp 18,364,500	Rp 12,918,400	Rp 10,195,500	Rp 7,472,500
500 gram	Rp 461,076,000	Rp 461,076,000	Rp 69,211,400	Rp 134,689,600	Rp 69,370,500	Rp 36,711,000	Rp 25,824,500	Rp 20,381,200	Rp 14,937,900
1000 gram	Rp 922,110,000	Rp 922,110,000	Rp 138,366,500	Rp 269,366,900	Rp 138,734,700	Rp 73,418,500	Rp 51,646,500	Rp 40,760,500	Rp 29,874,300

Berdasarkan uraian mengenai data yang disajikan diatas dijelaskan bapak aditya beserta kasirnya ibu fatimah dapat dilihat perbedaan harga emas dalam satu bulan dalam beberapa minggu setelah melakukan pembiayaan produk mulia, ini membuktikan bahwa emas bersifat likuit mudah dicairkan di mana saja, dan harganya terus meningkat setiap harinya, ini sangat menguntungkan masyarakat jika ingin memiliki asset seperti emas mulia sebagai tabungan dimasa akan datang karena nilai jualnya yang tinggi, tidak memerlukan banyak budget, inflasi yang terjadi tidak memperngaruhi harga emas mulia, dan jika nasabah memerlukan dana cepat tanpa harus menjual barang emas, maka emas mulia bisa digadaikan jika sedang memerlukan dana, produk pembiayaan mulia banyak digunakan oleh nasabah sebagai sarana untuk investasi jangka panjang produk pembiayaan mulia muncul karena merespon kebutuhan masyarakat akan tabungan dimasa depan yaitu melalui investasi emas karena emas, investasi emas tergolong investasi yang termasuk low risk kerena harga emas dalam jangka panjang selalu naik. (pegadaian.co.id)

- c. Keuntungan Menggunakan produk Mulia Dipegadaian Syariah Ups Murjani dibandingkan membeli emas dipasaran.

Perilaku konsumen merupakan suatu proses yang berkaitan erat dengan adanya suatu proses pembelian, pada saat ini konsumen melakukan aktivitas seperti melakukan pencarian, penelitian, dan pengevaluasian produk dan jasa, konsumen ataupun nasabah akan memilih sebuah produk yang digunakan memang sesuai kebutuhan si nasabah seperti saat

melakukan investasi nasabah akan memilih sebuah lembaga keuangan yang tentunya terpercaya. Adapun beberapa teori perilaku konsumen yaitu :

a) Teori ekonomi mikro

Teori ini beranggapan bahwa setiap konsumen akan berusaha memperoleh kepuasan maksimal. Mereka akan berupaya meneruskan pembeliannya terhadap suatu produk apabila memperoleh kepuasan dari produk yang telah dikonsumsi, dimana kepuasan ini sebanding atau lebih besar dengan marginal utility yang diturunkan dari pengeluaran yang sama untuk beberapa produk yang lain.

b) Teori Psikologis

Teori ini mendasarkan diri pada factor-faktor psikologis individu yang dipengaruhi oleh kekuatan-kekuatan lingkungan. Bidang psikologis ini sangat kompleks dalam menganalisa perilaku konsumen. Karena proses mental tidak dapat diamati secara langsung.

c) Teori Antropologis

Teori ini juga menekankan perilaku pembelian dari suatu kelompok masyarakat yang ruang lingkupnya sangat luas, seperti kebudayaan, kelas-kelas social dan sebagainya. Perilaku konsumen akan lebih mudah berubah-ubah ketika di adakan promosi yang gencar terhadap suatu produk karena tidak sedikit konsumen yang selalu ingin mencoba hal baru disekitarnya baik dalam pemakaian suatu produk terbaru. (Firmansyah, 2018, hlm. 49)

Adapun Keuntungan membeli emas produk mulia dipegadaian syariah Ups Murjani jika membeli produk emas di pasaran yaitu dipegadaian syariah murjani lembaganya terpercaya dan aman jika untuk berinvestasi karena sudah ada kerjasama dengan *Supplier* (pemasok emas), emasnya beraneka ragam jenis dan beratnya seperti jenis emas antam, uhs, lotus archi dan untuk beratnya sangat beraneka ragam mulai dari 0,5 sampai dengan 1.000 gram dengan pilihan waktu 3, 6, 12, 18, 24, dan 36 bulan sehingga semua kalangan masyarakat bisa menggunakan pembiayaan ini, dilengkapi uang muka hanya sebesar 15% dengan pola angsuran dengan biaya administrasi sebesar Rp.50.000 persyaratannya mudah dan pelayanan dengan handal. Keunggulan yang dimiliki produk mulia ini adalah Proses mudah dengan layanan profesional, Alternative investasi yang aman untuk menjaga portofolio asset, Sebagai asset, emas batangan sangat likuid untuk memenuhi kebutuhan dana mendesak., Tersedia pilihan emas batangan dengan berat mulai dari 5 gram s.d. 1 kilogram. Emas batangan dapat dimiliki dengan cara pembelian angsuran, Uang muka mulai dari 10% s.d. 90% dari nilai logam mulia dan jangka waktu angsuran dari 3 bulan s.d 36 bulan. Keunggulan yang dimiliki oleh produk mulia yaitu : Proses mudah dengan layanan profesional., Alternative investasi yang aman untuk menjaga portofolio asset, Sebagai asset, emas batangan sangat likuid untuk memenuhi kebutuhan dana mendesak, Tersedia pilihan emas batangan dengan berat mulai dari 5 gram s.d. 1 kilogram., emas batangan dapat dimiliki dengan cara

pembelian secara angsuran, Uang muka mulai dari 10% s.d. 90% dari nilai logam mulia. Dan Jangka waktu angsuran mulai dari 3 bulan s.d. 36 bulan.

Keuntungan pembelian secara angsuran emas mulia dipegadaian syariah

1. Bebas rasa khawatir

Pegadaian merupakan lembaga keuangan yang memula kredibilitas sehingga nasabah tidak perlu takut segala resikonya, serahkan segala urusan investtasi pada lembaga yang telah terbukti reputasi dan legalitasnya.

2. Emas pegadaian memiliki sertifikat resmi

Emas yang dijual pegadaian telah memiliki sertifikat resmi dari produsen emas yang terpercaya
 , yaitu PT Antam dan PT uhs jadi nasabah tak perlu kwatir akan kualitas dan keasliannya bahkan pegadaian pun mengeluarkan produk emasnya yang diberi nama emas pegadaian.

3. Harga emas pegadaian masih tergolong wajar

Harga emas yang diterapkan pegadaian relative normal, proses pembukaan rekening dan transaksi pun terbilang sederhana dan cepat. Hanya dalam jangka waktu 20 menit nasabah sudah bisa menyelesaikan proses transaksi.

4. Emas dapat digadaikan kembali

Jika dalam proses cicilan nasabah memiliki nasabah mendesak, emas yang sedang dicicil pun dapat digadaikan kembali semula jumlah

cicilan dalam jangka waktu tertentu dan nasabah pun dapat memperoleh uang sesuai dengan jumlah cicilan yang dibayarkan, jika pun nasabah sudah memiliki uang maka bisa membayar tagihan gadaian dan melanjutkan cicila.

Jika nasabah melakukan pembiayaan mulia dipegadaian syariah murjani banjarbaru produk pembiayaan ini dapat diperjual belikan dipasaran secara mudah karena nilai keaslian emasnya dan memiliki sertifikat sehingga bukan hanya dipasaran tapi lembaga keuangan lainnya mudah diperjual belikan.

Jika dibandingkan dengan membeli emas dipasaran produk emas di pasaran harus dibeli secara tunai atau langsung tidak secara angsuran, tidak ada jangka waktu untuk melakukan pembiayaan, jika nasabah ingin membeli emas antam nasabah tinggal datang ke toko yang menjual emas antam ataupun jenis emas lainnya serta tidak ada akad yang digunakan dalam membeli produk ini terkecuali akad jual beli antara pembeli dan penjual emas, jika di pegadaian nasabah melunasi sebelum jangka waktu yang telah ditentukan dalam akad maka nasabah akan mendapatkan diskon mu'nah yaitu biaya pemeliharaan emas antam dan lainnya sedangkan jika nasabah membeli emas dipasaran nasabah tidak akan mendapatkan yang namanya diskon mu'nah, dan didalam pegadaian syariah dalam produk pembiayaan mulia nasabah akan mendapatkan promosi dalam bentuk cashback

10.000 pergram, sedangkan jika nasaabah membeli emas dipasaran nasabah tidak akan mendapatkan promosi seperti itu.