

BAB IV

LAPORAN HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA

A. Laporan Hasil Penelitian

1. Gambaran Umum Bank Syariah Indonesia (BSI)

a. Sejarah Bank Syariah Indonesia

Indonesia dikenal sebagai negara dengan penduduk beragama Islam terbesar di dunia, mempunyai potensi besar menjadi pusat literasi keuangan syariah. Mewujudkan impian sebagai penggerak aktivitas ekonomi berbasis syariah yang luas dan masif, perlu didukung dengan keinginan kuat serta sinergi antar stockholder dalam mengembangkan ekonomi syariah. salah satunya keberadaan Industri perbankan syariah yang kuat secara aset dan jaringan. Bank syariah mengambil peranan penting sebagai fasilitator aktivitas keuangan masyarakat. Menarik minat masyarakat agar menggunakan produk bank syariah adalah dengan melakukan inovasi produk yang memenuhi berbagai aktivitas keuangannya, peningkatan kualitas layanan, pengembangan jaringan bank syariah yang lebih luas, selain itu perlu adanya suatu kebijakan nyata dari pemerintahan Indonesia untuk mendukung perkembangan keuangan syariah di Indonesia dengan menekan angka literasi dan inklusi perbankan syariah yang masih rendah dikalangan masyarakat Indonesia Pada 1 Februari 2021 yang bertepatan pada 19 Jumaidil Akhir 1442 H adalah penanda sejarah terbentuknya entitas bank syariah baru yang bernama Bank

Syariah Indonesia (BSI). Oleh karena itulah mengapa kehadiran PT. Bank Syariah Indonesia menjadi warna tersendiri bagi industri perbankan nasional dan penduduk Indonesia itu sendiri. Mengingat pentingnya sektor perbankan bagi setiap negara untuk perkembangan pembangunan ekonomi dan bisnis negaranya. PT. Bank Syariah Indonesia Tbk merupakan hasil merger dari tiga bank syariah di Indonesia yaitu Bank Syariah Mandiri (BSM), BRI Syariah (BRIS) dan BNI Syariah (BNIS), yang saat ini tercatat sebagai bank syariah terbesar di Indonesia. Dengan adanya penggabungan tiga bank syariah ini kemudian mengubah namanya menjadi PT. Bank Syariah Indonesia Tbk. penggabungan tiga bank tersebut telah disetujui oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melalui keputusan Dewan Komisioner Otoritas Jasa Keuangan No. 4/KDK.02/2021 pada 27 Januari 2021 tentang pemberian izin penggabungan atau merger PT. Bank Syariah Indonesia dan PT. Bank BNI Syariah kedalam PT. Bank BRI Syariah Tbk yang kemudian menjadi Izin Usaha atas nama PT. Bank Syariah Indonesia Tbk sebagai bank hasil penggabungan atau merger. Persetujuan dewan komisioner OJK tersebut sudah mulai berlaku berlaku sejak tanggal 1 Februari 2021 yang bertepatan dengan 19 Jumadil Akhir 1442H, persetujuan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia terhadap Perubahan Anggaran Dasar PT. Bank BRI Syariah menyetujui melalui surat Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia RI No. AHU-0006268.01.02 tentang Persetujuan

Perubahan Anggaran Dasar PT. Bank syariah Indonesia Tbk. yang kemudian diresmikan juga oleh Presiden Republik Indonesia Joko Widodo pada 1 Februari 2021. Hasil dari merger tiga bank syariah tersebut dengan komposisi pemegang saham bank syariah Indonesia antara lain :

- a. PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk sebesar 50,83%.
- b. PT. Bank BNI (Persero) Tbk sebesar 24,85%.
- c. PT. Bank BRI (Persero) Tbk sebesar 17,25%.

Dengan sisa dibawah 5% dimiliki oleh pihak lain. Dengan terjadinya merger ini digunakan untuk menyatukan kelebihan dari ketiga bank syariah tersebut, dengan harapan dapat menyediakan layanan yang lebih efektif, lengkap dan dengan jangkauan yang lebih luas serta memperoleh kapasitas permodalan yang lebih baik dan sehat lagi. Merger ketiga bank Syariah ini merupakan komitmen pemerintah melalui kementerian BUMN sebagai upaya mendorong Bank Syariah Indonesia untuk dapat bersaing pada tingkat global. Dan ini sebagai bentuk usaha untuk mendirikan Bank Syariah kebanggaan umat, yang diharapkan mampu menjadi energi baru bagi pembangunan ekonomi nasional serta mampu berkontribusi dalam mensejahterakan masyarakat luas.

Dengan hadirnya bank syariah Indonesia ini menjadi cerminan Perbankan Syariah di Indonesia yang modern, universal dan mampu memberikan kemaslahatan bagi seluruh alam. Berdasarkan laporan

tahunan 2021 BSI menduduki peringkat ke 7 sebagai bank umum di Indonesia berdasarkan aset dengan 38,24% pangsa pasar di industri perbankan Syariah berdasarkan aset per Desember 2021. PT. Bank Syariah Indonesia Tbk KCP Pasar Cempaka Banjarmasin sudah berdiri dari tahun 2009 yang mulanya berdiri sebagai Bank Mandiri Syariah yang berlokasi di Jl. Niaga Utara No. 7, Kertak Baru Ilir, Kecamatan Banjarmasin Tengah, Kota Banjarmasin, Provinsi Kalimantan Selatan. Yang kemudian secara resmi ikut melaksanakan merger dan mengganti namanya menjadi Bank Syariah Indonesia pada tanggal 1 Februari 2021.

- b. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia KCP Pasar Cempaka Banjarmasin
 - 1) Visi Bank Syariah Indonesia

“ Top 10 Global Islamic Bank Syariah global berdasarkan kapitalisasi pasar dalam waktu 5 tahun”
 - 2) Misi Bank Syariah Indonesia
 - a) Memberikan akses solusi keuangan syariah di Indonesia. “Melayani >20 juta nasabah dan menjadi top 5 bank berdasarkan aset (500+T) dan nilai buku 50T ditahun 2025”.
 - b) Menjadi bank besar yang memberikan nilai terbaik bagi para pemegang saham. “Top 5 bank yang paling

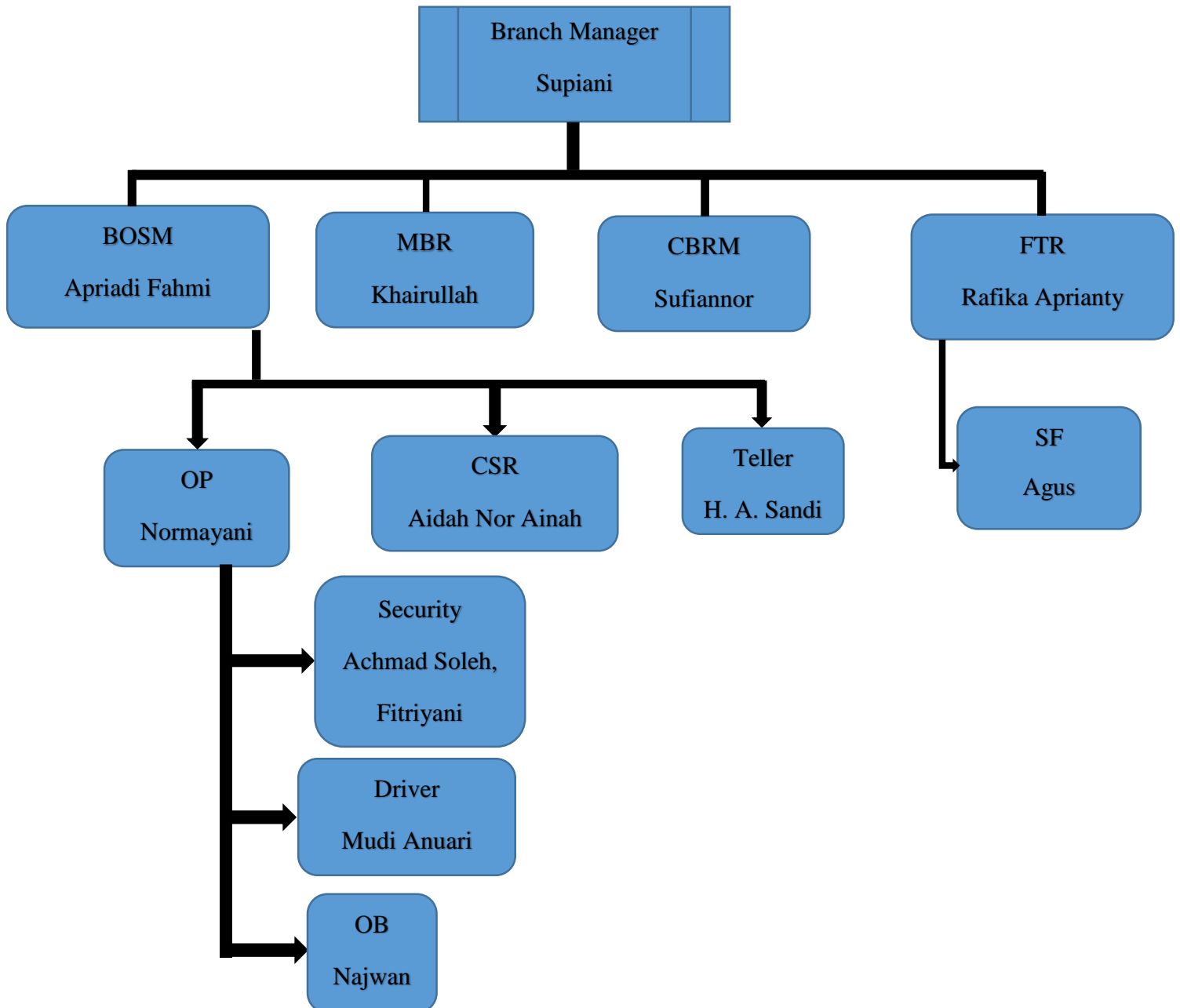
profitable di Indonesia (ROE 18%) Dan valuasi kuat (PB>2)".

c) Menjadi perusahaan pilihan dan kebanggan para talenta terbaik Indonesia. "Perusahaan dengan nilai yang kuat dan memberdayakan masyarakat serta berkomitmen pada pengembangan karyawan dengan berbasis kinerja"

c. Struktur organisasi bank syariah Indonesia kcp pasar cempaka Banjarmasin

Setiap lembaga keuangan perbankan pengorganisasian merupakan hal yang paling utama dan penting guna mencapai tujuan bersama secara efektif. Dalam struktur organisasi tentu ada keterkaitan antara wewenang, tugas dan tanggungjawab sesuai dengan divisi masing-masing. Berikut adalah struktur organisasi PT. Bank Syariah Indonesia Tbk KCP Pasar Cempaka Banjarmasin yang memberi gambaran mengenai wewenang, tugas dan tanggungjawab sesuai dengan divisi masing-masing, yaitu :

Gambar 4 . 1 Struktur Organisasi



Sumber : (BSI KCP Pasar Cempaka Banjarmasin,13 Oktober 2023)

d. Produk – produk bank syariah Indonesia ke pasar cempaka

Banjarmasin

1) Tabungan

- a) iB Hasanah merupakan salah satu tabungan dengan akad mudharabah dan wadiah yang digunakan untuk pembayaran pembiayaan berbagai tagihan atau angsuran setiap bulan, iB Hasanah ini dilengkapi dengan beberapa fasilitas transaksi ebanking berupa internet banking, SMS banking, dan lainnya.
- b) iB Prima Hasanah merupakan salah satu tabungan yang menggunakan akad mudharabah untuk nasabah “*high networth*” dengan bagi hasil yang lebih kompetitif . jenis tabungan ini dilengkapi dengan fasilitas yang lebih seperti fasilitas transaksi penarikan tunai dengan jumlah yang lebih besar dan fasilitas *excutive lounge airport* yang sudah bekerjasama dengan BNI Syariah.
- c) iB Baitullah Hasanah merupakan jenis tabungan yang digunakan untuk nasabah yang akan berencana untuk menunaikan ibadah haji baik reguler maupun khusus dan umrah dengan akad mudharabah atau wadiah yang akan dikelola bank secara syariah dengan sistem setoran dengan jumlah yang tidak ditentukan setiap bulannya sebagai sarana pembayaran untuk memperoleh keuangan

yang sesuai untuk berangkat menunaikan ibadah haji atau umrah dalam mata uang rupiah dan USD.

- d) Deposito iB Hasanah merupakan jenis investasi berjangka yang diperuntukkan pada nasabah perorangan atau perusahaan. Pengelolaan dana yang disalurkan dengan sistem pembiayaan yang sesuai dengan prinsip Islam serta pembagian bagi hasil yang kompetitif.
 - e) BSI iB Hasanah merupakan jenis tabungan yang menggunakan akad mudharabah dan wadiah yang dilengkapi fasilitas transaksi e-banking seperti internet banking, SMS Banking, mobile banking, dan lainnya. BSI iB Hasanah juga disertai dengan kartu ATM Hasanah debit silver yang dapat dipakai untuk melakukan transaksi diseluruh merchantcard seluruh dunia.
- 2) Produk Pembiayaan
- a) BSI Multiguna iB Hasanah merupakan jenis pembiayaan konsumtif yang diberikan bank syariah Indonesia yang bertujuan untuk memenuhi kebutuhan pembiayaan konsumtif masyarakat untuk membeli barang dan pengguna jasa dengan jaminan seperti rumah tinggal dengan jangka waktu sesuai dengan ketentuan BSI yaitu sampai dengan 10 tahun dengan minimal pembiayaan Rp. 50.000.000 sampai dengan Rp. 2 miliar.

- b) BSI emas iB Hasanah merupakan salah satu jenis pembiayaan yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan pembiayaan konsumtif masyarakat untuk emas logam mulia dalam bentuk batangan mulai dari 1 gram emas yang dapat dicicil secara rutin setiap bulan. Dengan jangka waktu minimal 2 sampai 5 tahun dan maksimal pembiayaan sampai dengan Rp. 150 jt.
 - c) BSI Wirausaha iB Hasanah merupakan jenis pembiayaan yang memfasilitasi pertumbuhan usaha produktif yang dilakukan untuk membantu memenuhi kebutuhan modal usaha atau investasi dalam jangka waktu 7 tahun dengan minimal pembiayaan Rp. 50 jt sampai Rp. 1 miliar.
 - d) BSI Usaha Kecil iB Hasanah merupakan jenis pembiayaan yang memberi fasilitas pembiayaan produktif untuk membantu mengembangkan usaha produktif yang dilakukan untuk memenuhi kebutuhan modal dan investasi usaha dalam jangka waktu 7 tahun dengan minimal pembiayaan Rp. 1 miliar sampai Rp. 10 miliar.
- b.
- 3) Produk Layanan Pembiayaan Mikro Bank Syariah Indonesia
- a) BSI Mikro 2 iB Hasanah merupakan jenis produk pembiayaan mikro BSI yang bertujuan untuk memberi solusi kepada masyarakat untuk memenuhi kebutuhan

modal usaha, investasi dan konsumtif dengan batas pembiayaan Rp. 5 Juta sampai Rp. 50 Juta.

- b) BSI Mikro 3 iB Hasanah merupakan jenis produk pembiayaan mikro BNI Syariah yang bertujuan untuk memberikan solusi kepada masyarakat yang membutuhkan untuk memenuhi kebutuhan modal usaha, investasi dan konsumtif dengan batas pembiayaan lebih dari Rp. 50 juta sampai dengan Rp. 500 juta.
 - c) BSI Rahn/gadai Emas iB Hasanah merupakan salah satu produk pembiayaan mikro BSI yang diperuntukkan bagi masyarakat yang diberikan dengan agunan fisik kepada BSI berupa emas baik batangan maupun perhiasan.
- e. Layanan digital *banking* BSI

1) Info Rekening

Merupakan fitur standar yang berisi informasi rekening yang dimiliki nasabah serta aktivitas-aktivitas keuangan yang melibatkan rekening tersebut. Dalam fitur ini, Anda dapat melihat informasi saldo, daftar mutasi, tanggal mutasi, informasi portofolio, sampai daftar transaksi terjadwal.

2) Transfer

Fitur yang juga wajib ada dalam setiap akun perbankan, yakni transfer atau pengiriman dana. Fitur transfer di aplikasi BSI *Mobile* memungkinkan nasabah untuk melakukan

pengiriman uang dari rumah, tanpa repot pergi ke kantor cabang atau ke ATM. Transfer bisa dilakukan secara online maupun secara SKN/kliring. Untuk memastikan transaksi tetap aman, *BSI Mobile* menerapkan 6 digit PIN yang harus diinput nasabah setiap akan bertransaksi.

3) Pembayaran

Aplikasi *BSI Mobile* mendukung pembayaran kebutuhan Anda sehari-hari. Pembayaran tagihan dapat dilakukan kapan pun dan di mana pun untuk berbagai keperluan berikut:

- A. Pembayaran listrik PLN pascabayar.
- B. Pembayaran telepon pascabayar dan Telkom Pay.
- C. Pembayaran internet dan TV kabel yang meliputi Indihome, MNC/OkeVision, Transvision, MNC Play, CBN, Net1, My Republic, dan lain-lain.
- D. Pembayaran sumbangan akademik atau biaya pendidikan.
- E. Pembayaran air PDAM.
- F. Pembayaran iuran BPJS.
- G. Pembayaran premi asuransi.
- H. Pembayaran belanja di marketplace seperti Shopee, Tokopedia, Lazada, Bukalapak, dan sebagainya.
- I. Pembayaran haji dan umroh.

4) Pembelian

Selain pembayaran, aplikasi *BSI Mobile* juga mendukung pembelian secara non-tunai yang dapat dilakukan di mana saja. Lewat fitur ini, Anda bisa membeli pulsa, paket data, token listrik Prabayar, tiket transportasi, dan sebagainya.

5) Layanan Islami

Salah satu perbedaan bank konvensional dan bank syariah adalah dibenamkannya fitur-fitur ke-Islaman pada aplikasi mobile bankingnya. Di *BSI Mobile*, nasabah dapat menyetel pengingat waktu sholat, kompas kiblat, membaca Juz Amma, mempelajari keuangan syariah, dan sebagainya.

6) Berbagi – Ziswaf

BSI Mobile memudahkan nasabahnya yang ingin mendonasikan sebagian hartanya melalui fitur berbagi. Di sini, nasabah bisa menyalurkan zakat, infaq, wakaf, dan kurban dengan efisien dan tepat. Ada kalkulator untuk membantu nasabah menghitung zakat maal dan zakat profesi berdasarkan penghasilan tahunan yang dikumpulkan nasabah.

7) E-mas

E-mas ini adalah fitur investasi yang ditawarkan BSI kepada nasabahnya, yakni tabungan emas, gadai emas, cicil emas secara elektronik melalui aplikasi.

8) Favorit

BSI menyadari waktu nasabah sangat berharga, sehingga mereka menghadirkan fitur favorit untuk mengumpulkan transaksi-transaksi “favorit” yang kerap dilakukan nasabah, seperti transfer rutin, pembayaran tagihan bulanan, cicilan, dan sebagainya. Anda tinggal mengakses daftar favorit untuk melakukan transaksi rutin Anda, tanpa perlu memprosesnya dari awal.

9) Tarik Tunai

Tarik tunai tanpa kartu dapat dilakukan di ATM BSI dan Indomaret di seluruh Indonesia, cukup dengan mengakses menu penarikan tunai dari aplikasi *BSI Mobile* Anda. Nasabah dapat melakukan penarikan mulai dari Rp 50.000 hingga Rp 500.000 per hari.

J. Buka Rekening

Hampir sama seperti bank digital, *BSI Mobile* memberi fasilitas pembukaan rekening online melalui aplikasi. Syaratnya cukup KTP, NPWP, dan foto selfie dengan KTP. Rekening yang bisa dibuka secara online adalah Tabungan Easy Mudharabah (dengan imbal hasil), Tabungan Easy Wadiah (tanpa bagi hasil), dan Tabungan Mabruur (haji dan umroh).

K. Top Up eWallet

Pengisian saldo e-wallet dapat dilakukan melalui BSI *Mobile*. Jika Anda ingin menambah saldo dompet digital Gopay, ShopeePay, OVO, DANA, LinkAja, maupun saku-saku digital lain, tinggal mengakses melalui menu Top Up di aplikasi.

L. E-commerce

Fitur transaksi elektronik yang melibatkan pembelian dan penjualan barang dan jasa seperti bukalapak, tokopedia, shopee, doku, bumdes, bhinneka, bilbil secara online melalui BSI *Mobile*.(Qonita, 2019)

M. Pembiayaan

Fitur pengajuan BSI OTO melalui BSI *Mobile* merupakan fitur pengajuan pembiayaan kendaraan mobil baru, mobil bekas dan motor baru. Dengan adanya fitur ini memudahkan nasabah untuk mengajukan pembiayaan kapanpun dan dimanapun tanpa harus ke kantor cabang BSI. (Fikri Noor, 2023)

N. QRIS

Nasabah BSI *Mobile* semakin mudah dalam bertransaksi dengan dukungan untuk melakukan pembayaran melalui QR Code Indonesian Standard (QRIS). Anda tidak perlu khawatir tidak membawa cukup uang tunai, karena pembayaran belanja bahkan berdonasi bisa dilakukan dalam

satu genggam. Saat ini fitur pembayaran QRIS sudah disematkan pada hampir seluruh bank digital dan aplikasi digital banking untuk menyokong terciptanya cashless society.

2. Deskripsi Hasil Wawancara

Pada bagian ini disajikan hasil wawancara yang telah peneliti lakukan terhadap informan. Dalam laporan hasil penelitian ini, peneliti menjabarkan pendapat dari informan berdasarkan pada rumusan masalah yaitu penggunaan investasi fitur e-mas di *mobile banking* dan kekurangan serta kelebihan investasi fitur e-mas di *mobile banking* Bank Syariah Indonesia sebagai berikut :

Data Informan I

Nama : Apriadi Fahmi

Umur : 35 tahun

Jabatan : Branch Office Service Manager (BOSM)

Hari & Tanggal : Jum'at, 13 Oktober 2023

Berdasarkan hasil wawancara dengan informan yaitu pak Fahmi, beliau mengatakan bahwa investasi fitur e-mas ini sangat bagus untuk generasi muda yang sudah jauh berpikir kedepan. Tidak ingin merasakan bangkrut di usia tua, jadi sudah mulai mencari investasi sejak dini. Bank Syariah Indonesia yang memiliki layanan untuk masyarakat agar dapat menabung emas secara online lewat fitur e-mas di BSI Mobile. Sehingga bisa menjadi alternative kita dalam berinvestasi. Tabungan emas melalui BSI Mobile menggunakan Akad Jual Beli Tunai, yang mana emas milik

nasabah langsung dititipkan ke bank dengan menggunakan Akad Wadiah Yad Amanah. Fitur E-Mas yang terdapat pada BSI mobile merupakan layanan yang memudahkan masyarakat atas kepemilikan emas batangan. Masyarakat dapat menyimpan emas tersebut, melakukan penjualan, bahkan mengirim kepada sesama rekening BSI. Selain itu, fitur ini dapat dimanfaatkan oleh nasabah untuk melakukan penggadaian emas secara online.

Keunggulan dari kelengkapan fitur yang ditawarkan melalui BSI mobile yang ditunjang dengan proses pembuatan yang cepat, mudah, aman menjadi daya tarik penggunaan fitur E-Mas sebagai media investasi. Fitur ini juga memberikan edukasi dan kesempatan kepada nasabah untuk dapat melakukan pengelolaan keuangan jangka panjang. Diketahui bahwa bapak Fahmi menggunakan fitur e-mas dengan tujuan untuk mengetahui penggunaan investasi fitur e-mas itu agar menambah pengetahuan baik secara teori maupun praktis terkait fitur e-mas, terkhusus pengetahuan tentang tabungan emas, cicil emas dan gadai emas. Selain itu, ada tujuan lain yang ingin diraih olehnya saat menggunakan fitur e-mas, yaitu untuk mendapatkan pengetahuan dan mencontohkan kepada nasabah bahwa berinvestasi di BSI itu sangatlah aman, serta mendapatkan keuntungan dimasa yang akan datang. Tujuan yang telah disebutkan tersebut menurut bapak Fahmi telah tercapai dalam hal peningkatan setiap bulannya. Lebih lanjut bapak Fahmi menjelaskan bahwa Fitur baru ini pun memungkinkan Nasabah untuk melakukan top up pembiayaan gadai emas di manapun,

tanpa perlu datang ke kantor cabang. Hal ini dilakukan demi nyaman dan aman nasabah tidak repot menyimpan emasnya sendiri dititipkan di lembaga yang terpercaya dan sesuai syariah. Kata bapak Fahmi menjelaskan bahwa investasi fitur e-mas di BSI *Mobile* Banjarmasin keluar pada bulan November 2022. Perkembangan fitur e-mas ini terus meningkat. Fitur e-mas ini juga memiliki kelebihan mudah dalam menabung emas. Didalam fitur e-mas ini meliputi Gadai Emas, Cicil Emas dan Tabungan E-Mas. Bapak Apriadi Fahmi yang menjabat sebagai BOSM menyatakan *"Gadai Emas itu sudah menjadi salah satu layanan di perbankan syariah BSI. Dimana Anda dapat menggadaikan logam mulia atau emas batangan, emas perhiasan, serta koin Dinar. Berdasarkan proses atau tata cara gadai emasnya, fasilitas Pegadaian emas BSI terbagi menjadi 2 (dua) yakni offline serta online. Produk gadai emas BSI sendiri kata beliau memberikan dana pinjaman dari mulai besaran minimal Rp. 500.000 hingga nilai maksimal Rp. 250.000.000. Dimana jangka waktu atau tenor angsuran gadai emas BSI adalah 4 bulan. Namun tak perlu khawatir, karena tenor cicilan gadai emas BSI tersebut bisa diperpanjang. Cicil Emas menjadi salah satu alternatif investasi jangka pendek maupun menengah melalui logam mulia. Dari sisi ketentuan syariah, cicil emas juga telah mendapatkan Fatwa DSN MUI No 77/DSN-MUI/V/2010. Pembiayaan menggunakan akad Murabahah dan pengikatan agunan dengan menggunakan akad rahn (gadai).*

Tabungan Emas merupakan layanan yang memungkinkan Nasabah untuk melakukan pembelian, penjualan, transfer, dan tarik emas”.

Berdasarkan wawancara dengan informan yaitu bapak Apriadi Fahmi diketahui bahwa Risiko yang dihadapi beliau selama ini adalah penagihan kepada nasabah dalam hal terlambat membayar angsuran dan eksekusi agunan karena nasabah tidak membayar atau cidera janji, informan perlu mengingatkan kepada nasabah setiap mendekati tanggal pembayaran (Wawancara, 10 Oktober 2023, di BSI KCP Pasar Cempaka Banjarmasin).

Data Informan II

Nama : Muhammad Najib Ihsani

Alamat : Jl. Ratu Zulaikha gang Ki Hajar Dewantara 3

Berdasarkan hasil wawancara dengan informan yaitu pak Najib, beliau mengatakan bahwa lebih tertarik berinvestasi emas di BSI Mobile dari pada di toko emas di Pasaran karena kata beliau aksesnya mudah dicapai sehingga penelitian saya dapat dilakukan dengan lancar serta menabung emas secara online lewat fitur e-mas di BSI *Mobile* bisa menjadi alternative dalam berinvestasi. Tabungan emas BSI menawarkan berbagai keuntungan yang pastinya sesuai syariat islam dalam penyimpanannya. Selain itu, bisa melakukan pembelian, jual, transfer, serta tarik fisik emas dan gadai *online* dengan mudah tanpa perlu datang

ke cabang cukup dengan aplikasi BSI Mobile. Keunggulan membuka tabungan emas di BSI, seperti:

- i. Investasi emas di BSI memberikan kemudahan kepada para nasabahnya karena tidak perlu repot datang ke gerai atau toko emas, cukup melalui BSI Mobile, tanpa biaya transfer dan virtual account yang mudah.
- ii. Nasabah tidak repot menyimpan emasnya sendiri, dititipkan di lembaga yang tepercaya dan sesuai syariah sehingga dapat merasa lebih aman dan nyaman.
- iii. Tabungan emas hadir sebagai solusi untuk melindungi nilai tabungan nasabah.
- iv. Nasabah dapat memiliki rekening tempat menyimpan emas yang dapat di *top up*, ditarik dan ditransfer cukup dari BSI Mobile.
- v. Nasabah yang telah mempunyai emas di rekening e-mas, dapat memberikan emasnya kepada orang lain dengan cara transfer antar rekening e-mas secara *real time*.

Berdasarkan wawancara dengan informan yaitu pak Najib diketahui bahwa salah satu risiko dari investasi ini adalah harga emas yang bisa anjlok atau mengalami penurunan. Emas tidak memberikan jaminan untuk kita mendapatkan pengembalian yang tinggi saat menjualnya. Terkadang harga jual emas mengalami penurunan yang menjadi kerugian investasi bagi para investor. (wawancara Kamis, 23 November 2023)

3. Penggunaan Investasi Fitur E-mas pada Aplikasi Mobile Banking BSI KCP Pasar Cempaka Banjarmasin.

Perkembangan teknologi dan tuntutan kebutuhan masyarakat yang kian kompleks telah mendorong BSI untuk melakukan inovasi layanan pada BSI mobile. Seperti fitur-fitur yang ada didalam aplikasi BSI mobile banking itu sendiri serta tata cara melakukan sebuah transaksi perbankan maupun informasi lainnya yang ada di dalamnya.

GAMBAR 4 . 2 Aplikasi *Mobile Banking* BSI

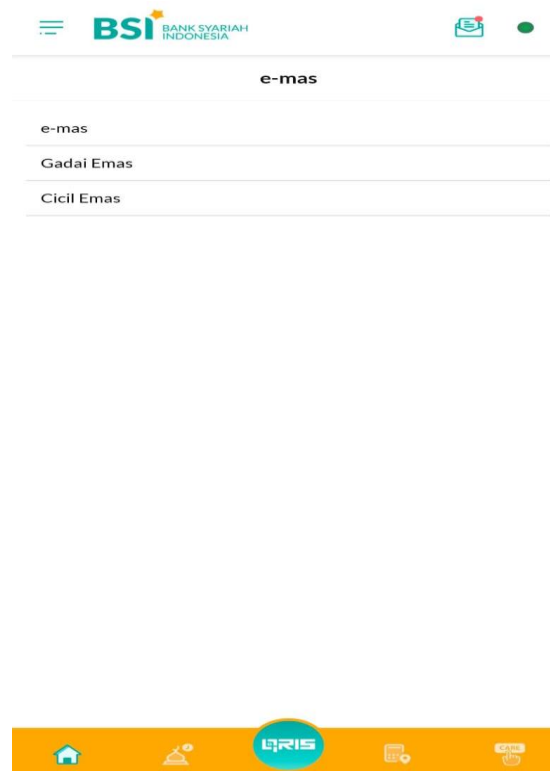


Sumber : (BSI Mobile, 2023)

Salah satunya dengan menghadirkan fitur terbaru yang mampu memfasilitasi masyarakat yang berkeinginan melakukan investasi. Fitur e-

mas yang terdapat pada BSI *mobile banking* merupakan layanan yang memudahkan masyarakat atas kepemilikan emas batangan. Masyarakat dapat menyimpan emas tersebut, melakukan penjualan, bahkan mengirim kepada sesama rekening BSI. Selain itu didalam fitur ini terdapat 3 bagian yaitu ada E-mas, Gadai Emas dan Cicil Emas.

GAMBAR 4 . 3 Fitur E-mas



Sumber : (BSI Mobile, 2023)

Fitur E-mas ini dapat dimanfaatkan oleh nasabah untuk melakukan pengadaian emas secara online, Keunggulan dari kelengkapan fitur yang ditawarkan melalui BSI mobile yang ditunjang dengan proses pembuatan

yang cepat, mudah, aman menjadi daya tarik penggunaan fitur e-mas sebagai media investasi, fitur ini juga memberikan edukasi dan kesempatan kepada nasabah untuk dapat melakukan pengelolaan keuangan jangka panjang. Melakukan aktivitas investasi emas pada BSI mobile yang perlu dipahami adalah pengenalan terhadap prosedur tahapan penggunaan aplikasi ini. Berkaitan dengan proses pembukaan, persyaratan, tata cara pembelian, penjualan, pengiriman emas. Adapun penjelasan dalam proses penggunaan fitur ini :

1) Memastikan anda telah mempunyai rekening BSI

Langkah awal yang harus dipersiapkan sebelum melakukan aktivitas investasi emas pada BSI adalah kepemilikan rekening BSI, bertujuan sebagai tempat penyimpan dana dan berguna untuk mengakses layanan BSI mobile. Apabila dalam kondisi belum memiliki rekening BSI dapat melakukan pembukaan rekening terlebih dahulu. Pembukaan rekening BSI dapat melalui dua cara :

- a. Dengan datang langsung ke kantor cabang BSI terdekat,.
- b. Atau dengan cara online melalui layanan Buka Rekening Online (Burekol) pembuatan rekeningnya yaitu dengan:
 - a) Membuka BSI mobile, klik daftar
 - b) Melakukan pengisian formulir.
 - c) Pemilihan produk tabungan, BSI easy wadiah yad dhamannah BSI easy mudhrabah

- d) Mengunggah berkas seperti KTP, gambar diri. NPWP (opsional)
 - e) Menerima kode registrasi bahwa telah melakukan pembukaan rekening,
 - f) Pengambilan kartu debit dan buku tabungan serta penyetoran awal minimal Rp 100.000 dengan datang ke kantor menunjukkan bukti registrasi, kemudian proses aktivasi rekening oleh customer service dalam beberapa saat.
- 2) Proses pembukaan rekening e-mas
- a. Masuk kedalam aplikasi BSI mobile dan menekan fitur e-mas
 - b. Pada pembukaan rekening emas, Nasabah akan diberikan pilihan untuk melakukan registrasi data NPWP, data tersebut memiliki dampak pada besar pajak yang dikenakan dalam melakukan transaksi beli atau jual emas. Menurut PPH pasal 22 untuk pembelian emas bagi yang mempunyai NPWP dikenakan tarif 0,45 % dari harga total pembelian emas sedangkan nasabah yang non NPWP dibebankan biaya PPH 0,9 % dari total pembelian emas
 - c. Mengisi Formulir pendaftaran dengan menyetujui syarat dan ketentuan, pilih setoral awal berdasarkan nominal rupiah atau berat emas, dan biaya administrasi tahunan sebesar Rp 24.000 dibayarkan pada saat pembukaan rekening

- d. Nasabah akan mendapat nomor rekening emas sebagai tanda bahwa pembukaan tabungan e-mas berhasil di buat

3) Proses transaksi pembelian emas

Transaksi pembelian emas menggunakan akad Al Ba'i yaitu akad jual beli antara bank sebagai penjual dan bank adalah pembeli yang mengakibatkan berpindahalanan kepemilikan objek yang dipertukarkan (batang atau jasa) dengan selisih harga tertentu. Adapun tahapan dan ketentuan dalam melakukan pembelian emas pada BSI mobile sebagai berikut :

- a. Nasabah melakukan transaksi beli emas dengan menggunakan BSI mobile
- b. Pendebetan dana pembelian emas akan bersumber dari rekening yang dipilih nasabah pada saat pembukaan
- c. Apabila dana rekening dana nasabah tidak mencukupi untuk pembayaran harga emas, biaya administrasi dan atau pajak maka transaksi tidak dapat dilanjutkan
- d. Beli emas dilakukan dengan ketentuan minimal 0,01 gram dengan konversi harga emas ke rupiah yang berlaku saat itu, dan maksimal pembelian Rp 100.000.000 (Seratus Juta Rupiah)
- e. Harga emas beli emas mengacu pada informasi harga emas yang terdapat di BSI mobile
- f. Bagi nasabah yang telah melakukan verifikasi NPWP akan dikenakan pph sebesar 0.45% sedangkan yang tidak melakukan

verifikasi atau tidak memiliki akan terkena pph pasal 22 sebesar 0.9% dari total harga beli emas

- g. Proses pembelian emas yang telah dilakukan tidak dapat dibatalkan
 - h. Setiap transaksi emas yang berhasil akan tercatat di dalam rekening emas nasabah pada BSI mobile
- 4) Proses penjualan dan pengiriman

Transaksi jual emas menggunakan akad Al Bai', yaitu akad jual-beli antara Bank sebagai pembeli dan Nasabah sebagai penjual yang mengakibatkan berpindahnya kepemilikan obyek yang dipertukarkan (barang atau jasa) dengan selisih harga tertentu. Tahapan- tahapan dalam menjual kembali emas adalah sebagai berikut :

- a. Pengkreditan dana dari hasil penjualan emas akan dikredit ke rekening tabungan yang ditunjuk nasabah.
- b. Menjual emas dilakukan dengan ketentuan minimal transaksi penjualan sebesar 1 gram dan maksimal 100 gram atau sesuai ketentuan yang berlaku di Bank
- c. Harga Jual emas mengacu pada informasi harga jual emas pada saat transaksi yang tertera pada tampilan beranda e-mas di BSI mobile. Harga jual emas dapat berubah sewaktu-waktu.
- d. Dalam transaksi jual, nasabah yang telah melakukan registrasi NPWP dan terverifikasi pada sistem bank dikenakan pajak (PPH

22) sebesar 1,5% dari total harga jual emas untuk nominal jual lebih dari Rp10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) sedangkan yang non NPWP dikenakan pajak (PPH 22) sebesar 3% dari total harga jual untuk nominal diatas Rp 10.000.000 (sepuluh juta rupiah)

e. Setiap transaksi jual emas yang berhasil akan tercatat di dalam rekening emas nasabah pada BSI Mobile.

5) Pengiriman Emas Transaksi

Transfer emas menggunakan akad Wakalah Bil Ujroh, yaitu akad pemberian kuasa dari nasabah sebagai muwakkil (pihak yang memberikan kuasa) kepada Bank sebagai wakil (pihak yang menerima kuasa) untuk melakukan perbuatan hukum tertentu sesuai dengan perkara yang diwakilkan. Atas akad tersebut, bank dapat menerima imbalan berupa ujroh (fee).

- a. Transaksi ini hanya dapat dilakukan antar nasabah yang memiliki rekening emas BSI
- b. Minimal transaksi transfer adalah sebesar 0,1 gram dan maksimal 100 gram atau sesuai ketentuan yang berlaku di Bank,
- c. Proses pemindahan saldo rekening emas nasabah berlangsung secara real time.
- d. Setiap transaksi transfer emas yang berhasil akan tercatat di dalam rekening emas nasabah pada (Gama Perdana, 2021)

4. Kelebihan dan Kekurangan Investasi Fitur E-mas di *Mobile Banking* BSI KCP Pasar Cempaka Banjarmasin.

Investasi Emas atau Menabung emas di BSI itu mempunyai kelebihan atau keuntungan dan kekurangan atau kelemahan. Setiap keuntungan dan kekurangan menabung emas di BSI harus kamu pertimbangan matang-matang sebelum memutuskan investasi di dalamnya. Tabungan emas sendiri termasuk salah satu yang banyak diminati masyarakat karena beberapa keunggulannya yaitu:

1. Kelebihan Tabungan Emas BSI
 - a. Nilainya cenderung stabil dari waktu ke waktu
 - b. Dapat di cairkan dalam bentuk uang tunai
 - c. Dapat melakukan transaksi beli jual emas secara online menggunakan *BSI Mobile*
 - d. Persyaratan mudah dan emas terjamin aman
 - e. Bisa beli, jual, transfer, serta tarik fisik emas dan gadai emas online dengan mudah dan aman tanpa perlu datang ke cabang
 - f. Pengkreditan dana hasil penjualan emas akan dikredit ke Rekening Tabungan yang ditunjuk Nasabah
 - g. Tarik emas fisik bisa dilakukan online dan diambil di cabang
2. Kekurangan Tabungan Emas BSI

Program nabung emas di BSI, selain punya kelebihan, juga punya kekurangan. Beberapa kekurangan tabungan emas BSI di antaranya:

- a. Tetap ada kemungkinan harga emas turun sebagai ciri khas investasi yang kluktatif.
- b. Beli emas minimal transaksi pembelian sebesar 0.05 gram.
- c. Terdapat pajak atas transaksi jual beli emas.
- d. Terdapat biaya sewa tahunan.
- e. Emas pada fitur e-mas ini tidak dijamin oleh Lembaga Penjamin Simpanan (LPS).
- f. Transaksi beli jual emas Nasabah dapat di hentikan oleh Bank apabila persediaan emas Bank mencapai limit maksimal
- g. Jual emas minimal transaksi penjualan sebesar 1 gram dan maksimal 100 gram.
- h. Produk ini berlaku bagi nasabah Bank Syariah Indonesia yang telah memiliki rekening tabungan rupiah (Tabungan Mudharabah atau Tabungan Wadiah) serta telah aktivasi BSI *Mobile*.
- i. Adanya biaya yang cukup besar untuk sewa dan pajak yang bisa mengurangi keuntungan. (Rio Quiserto, 2023)

B. Analisis Data

1. Penggunaan Investasi Fitur E-mas pada Aplikasi Mobile banking Bank Syariah Indonesia KCP Pasar Cempaka Banjarmasin

Investasi adalah penanaman atau pertukaran uang atau harta dengan bentuk kekayaan lain yang dilakukan sekarang dengan tujuan memperoleh keuntungan di masa depan (Syamsud Dhuha, 2021). Sedangkan investasi emas merupakan salah satu jenis alat investasi yang

menarik, aman dan terpercaya yang dilakukan sejak lama. Emas disini termasuk dalam kategori logam mulia yang banyak diminati konsumen, sehingga banyak orang yang rela mengeluarkan banyak uang untuk memiliki logam mulia tersebut. Harga emas yang terus meningkat sebenarnya sudah cukup untuk menyimpulkan bahwa investasi emas dari waktu ke waktu sangatlah menguntungkan.

a. Tujuan Investasi fitur e-mas

Tujuan melakukan investasi fitur e-mas ini untuk mengurangi tekanan inflasi, dimana dengan melakukan investasi emas dapat menghindari diri dari risiko penurunan nilai kekayaan akibat adanya pengaruh inflasi.

b. Risiko berinvestasi emas di BSI mobile ini sangatlah kecil karena biaya tabungan emas lebih kecil dari pegadaian, fasilitas tabungan BSI dan kualitas layanan dan juga kita tidak perlu menyimpan emas rumah karna emas di simpan di bank.

c. Manfaat Investasi emas

Instrumen investasi salah satu yang paling populer sebagai aset kekayaan yang bernilai tinggi. Logam mulia ini cocok sekali untuk investasi jangka panjang lebih dari 5 tahun karena nilai instrumen investasi ini cenderung naik. Di saat kondisi ekonomi melemah atau terjadi inflasi, jenis investasi ini justru memiliki nilai yang stabil hingga mengalami kenaikan. Hal ini membuatnya menjadi aset *safe haven*, yakni aset yang nilainya meningkat di

tengah kondisi pasar yang tidak stabil. Untuk itu, tidak perlu ragu mempertimbangkan aset logam mulia sebagai alternatif instrumen investasi yang aman dan menguntungkan.

- d. Jenis investasi emas di BSI menggunakan jenis investasi asset riil karena terlihat secara fisik.
- e. Faktor yang mempengaruhi investasi fitur e-mas di BSI, yaitu terkait kondisi sarana dan prasarana karena sekarang berinvestasi emas sudah ada di BSI mobile ini sangat memudahkan untuk orang melakukan investasi emas, dan faktor sosial budaya jadi ada peralihan dari orang yang melakukan investasi emas yang dulunya membeli di toko emas, dan sekarang ini ada kemudahan untuk berinvestasi dengan mudah dan lebih praktis.

2. Kelebihan dan kekurangan investasi fitur e-mas di mobile banking BSI KCP Pasar Cempaka Banjarmasin

Investasi Emas mempunyai kelebihan dan kekurangan.

1. Kelebihan berinvestasi fitur e-mas di BSI mobile
 - a. Bisa beli, jual, transfer, serta tarik fisik emas dan gadai emas online dengan mudah dan aman tanpa perlu datang ke cabang, sehingga menjadi penghematan waktu dan biaya.
 - b. Cukup dengan menggunakan HP, nasabah dapat melakukan transaksi selama memiliki jaringan internet.
 - c. Mudah diakses di manapun dan kapanpun.
 - d. Nilainya cenderung stabil dari waktu ke waktu

- e. Dapat di cairkan dalam bentuk uang tunai
2. Kekurangan berinvestasi fitur e-mas di BSI mobile
- a. Adanya biaya yang cukup besar untuk sewa dan pajak yang bisa mengurangi keuntungan.
 - b. Beli emas minimal transaksi pembelian sebesar Rp 98.000 ribu.
 - c. Terdapat pajak atas transaksi jual beli emas.
 - d. Terdapat biaya sewa tahunan.
 - e. Jual emas minimal transaksi penjualan sebesar 2 gram dan maksimal 100 gram.