

BAB IV

HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Objek Penelitian

1. Sejarah Bank Syariah Indonesia

Indonesia merupakan Negara yang mayoritas penduduknya adalah muslim. Untuk itu, Indonesia memiliki potensi dalam pengembangan lembaga keuangan syariah. Proses pengembangan ini harus diikuti dengan kesadaran dari masyarakat akan industry halal serta dukungan dari stakeholder menjadi salah satu faktor pengembangan industri halal salah satunya Bank Syariah.

Bank Syariah mempunyai peran yang penting dalam aktivitas keuangan syariah. Perkembangan bank syariah di Indonesia mengalami peningkatan dalam 3 dekade. Inovasi produk, peningkatan pelayanan, dan pengembangan system jaringan menunjukkan positif dari tahun ke tahun. Untuk itu, banyak bank syariah yang melakukan korporasi guna mengembangkan lembaga keuangan yang lebih baik lagi. Seperti bank syariah Indonesia (BSI) merupakan merger 3 Bank BUMN yaitu Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, dan BRI Syariah.¹

Pada 1 Februari 2021 (19 Jumadil Akhir 1442 H) menjadi hari bersejarah yakni bergabungnya Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, dan BRI Syariah menjadi satu entitas yaitu Bank Syariah Indonesia (BSI). Penggabungan menghasilkan dampak positif bagi ketiga bank, yang mana layanan yang lebih lengkap, jangkauan lebih luas, serta kapasitas permodalan lebih baik. Dengan dukungan dari perusahaan induk (Mandiri, BNI, BRI) dan pemerintah melalui Kementerian BUMN, Bank Syariah Indonesia didorong agar bisa bersaing di tingkat global. Adapun komposisi pemegang saham Bank Syariah Indonesia (BSI) terdiri atas PT. Bank Syariah Mandiri (Persero), Tbk sebesar 51,2%, PT. Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk sebesar 25%, dan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk sebesar 17,4%, DPLK BRI – Saham Syariah (2%) dan publik (4,4%).

¹ <https://ir.bankbsi.co.id/corporate>. di akses pada 8 maret 2022

Marger dari ketiga Bank Syariah diharapkan menjadi energy yang positif dalam pembangunan ekonomi nasional serta mampu memberikan kesejahteraan bagi masyarakat. Adanya Bank Syariah Indonesia (BSI) menjadi cerminan perbankan syariah yang universal, modern dan memeberikan kebaikan pada segenap alam (Rahmatan Lil ‘Aalamiin).

2. Profil perusahaan

Bank Syariah Indonesia KC Kudus A.Yani merupakan salah satu kantor cabang dari Bank BSI yang terletak di Jl. Jend. Ahmad Yani No 23. Krajan, Panjunan, Kec. Kota Kudus, Jawa Tengah. Yang merupakan entitas baru dari adanya merger anak perusahaan BUMN dalam bidang perbankan yang berasal dari 3 bank yakni Bank BNI Syariah, Bank Mandiri Syariah dan juga Bank BRI Syariah. Pada tanggal 01 Februari 2021 Bank Syariah Indonesia KC Kudus A. Yani 1 resmi untuk lepas dari pusat terdahulu yakni Bank Mandiri Syariah (BSM).

Adanya merger dari 3 bank syariah tersebut diharapkan menjadi energi positif guna meningkatkan pembangunan ekonomi dan berkontribusi terhadap kesejahteraan masyarakat serta bisa bersaing pada taraf nasional maupun internasional. Dan keberadaan Bank Syariah Indonesia diharapkan mampu menjadi cerminan perbankan syariah di Indonesia yang modern dan universal serta memberikan kebaikan bagi segenap alam (Rahmatan Lil’Aalamiin).

Kantor cabang : Bank syariaih indonesia (BSI) A Yani 1

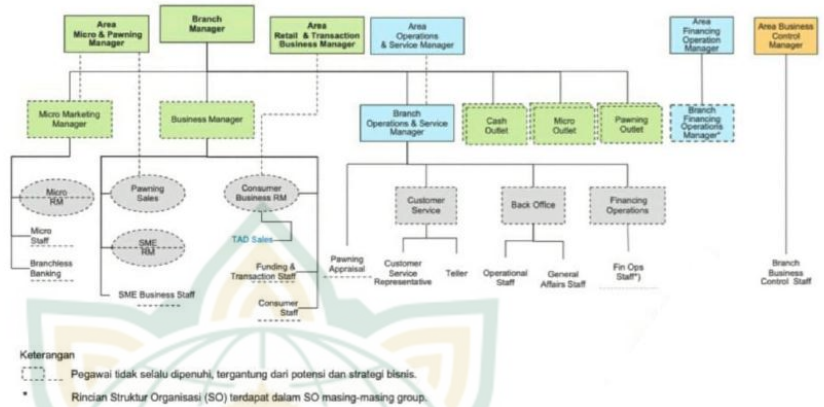
Alamat : RUKO Kereta Api Inonesia (KAI),
Kudus, Jl. Jenr. Ahmad yani No.
125B, RW.3, Getas Pejaten, Kec.
Jati, Kab. Kudus, Jawa Tengah
5934, Indonesia

No. telp : (0291) 439474

Kode pos : 59343²

² [https:// www.bankbsi.co.id](https://www.bankbsi.co.id) diakses pada 8 maret 2022

3. Struktur organisasi



Gambar 4.1 : Struktur organisasi BSI KC. Kudus A.Yani 1
 Sumber : BSI Mobile.com

- Branch Manager : Rezania Maisyaroh
- Consumer Banking Relationship Manager : Isro Purnomo
- Branch Operational Service Manager :Eko Mustah Mieftah
- Back Office Head (OS) : Arif Ulin Nuha
- Micro Banking Manager (MBM) : Danang Wibowo
- Pawning officer : Danang wibowo
- Pawning Staff : Puthut Marhento
- Customer Service : M.Agus Saputra
- Customer Service : Fathika Aulia Said
- Teller :Elok siscca
- Listyawardani

4. Visi dan misi

- a. **Visi**
 Menjadi Top 10 global islamic bank
- b. **Misi**
 - 1) Memberikan akses solusi keuangan syariah di Indonesia.
 Melayani >20 juta nasabah dan menjadi top 5 bank berdasarkan asset (500+T) dan nilai buku 50 T di tahun 2025
 - 2) Menjadi bank besar yang memberikan nilai terbaik bagi pemegang saham. Top 5 bank yang paling

profitable di Indonesia (ROE 18%) dan valuasi kuat (PB>2)

- 3) Menjadi perusahaan pilihan dan kebanggaan para talenta terbaik Indonesia. Perusahaan dengan nilai yang kuat dan memberdayakan masyarakat serta berkomitmen pada pengembangan karyawan dengan budaya berbasis kinerja.³

5. Produk bank syariah Indonesia

a. Tabungan

Bank syariah inonesi memiliki produk tabungan syariah. Produk ini merupakan produk yang didalamnya menggunakan wadiah ataupun mudharabah. Ada beberapa produk tabunan syariah di BSI seperti, BSI tabungan easy wadiah , BSI tabungan easy mudharabah, , BSI tabunganku, BSI tabungan classic, BSI Tabungan bisnis, BSI Tabungan efek syariah, BSI Tabungan payroll, BSI tabungan junior, BSI tabungan mahasiswa, BSI tabungan pendidikan, BSI tabungan prima, BSI tabungan pensiun, BSI tabungan prima, BSI tabungan rencana, BSI tabungan simpanan pelajra, BSI tabungan valas, BSI tabungan smart, BSI Tapenas Kolektif.

b. Transaksi

Bank Syariah Indonesia juga menyediakan produk berupa transaksi seperti, BSI Giro rupiah dan BSI giro valas. BSI giro ini dalam pelaksanaannya sesuai syariah. Pada giro rupiah terdapat bonus yang di sediakan oleh bank. Sedangkan pada giro valas yakni memungkinkan bagi nasabah untuk memiliki mata uang US Dollar.

c. Bisnis

Produk selanjutnya yakni dalam bidang bisnis. Ada bebrapa produk BSI diantaranya Bank Guarantee Under Counter Guarantee (memberikan penjaminan atas permintaan atau kontra jaminan dari dana bank maupun bukan bank), BSI bank garansi (untuk vendor/kontraktor PT.PLN guna penyediaan barang atau jasa), BSI Cash Management, BSI Deposito Ekspor SDA, BSI Giro Ekspor SDA, BSI Giro Optima, BSI Giro Pemerintah, BSI Pembiayaan Investasi, Giro Vostro

³ [https:// www.bankbsi.co.id](https://www.bankbsi.co.id) diakses pada 8 maret 2022

(layanan berbagai jenis mata uang bank atau bukan bank), Jasa Penagihan Transaksi Trade Finance Antar Bank, Pembiayaan yang Diterima (PYD)

d. Emas

Produk emas BSI merupakan produk bagi nasabah yang berminat untuk investasi emas ataupun kepemilikan terhadap emas. Ada beberapa produk diantaranya tabungan e-mas, BSI cicil emas dan BSI gadai emas.

e. Haji dan Umroh

Produk haji dan umroh ini merupakan produk yang dimiliki BSI bagi nasabah yang berkeinginan untuk melaksanakan haji ataupun umroh. Ada 2 produk yakni BSI Tabungan Haji Indonesia dengan setoran awal mulai dari 100.000 dan bisa I bayar melalui giro deposito. Selanjutnya BSI Tabungan Haji Muda Indonesia yakni tabungan perencanaan haji maupun bagi semua kalangan sesuai dengan syariah.

f. Investasi

BSI juga menawarkan produk produk investasi diantaranya, Bancassurance (asuransi), BSI Deposito Valas, BSI Reksa Dana Syariah, Cash Waqf Linked Sukuk Ritel (Sukuk Wakaf Ritel), Deposito Rupiah, Referral Retail Brokerage, SBSN Ritel⁴

g. Pembiayaan

Produk ini merupakan produk ari BSI yang menawarkan pembiayaan bagi nasabah. Adabeberapa rouk pembiayaan inataranya, Bilateral Financing (pembiayaan yang I berikan kepada lembaga bank atau non bank menggunakan rupiah atau valas), BSI Cash Collateral, BSI Distributor Financing, BSI Griya Hasanah, BSI Griya Mabur, BSI Griya Simuda, BSI KPR Sejahtera, BSI KUR Kecil, BSI KUR Mikro, BSI KUR Super Mikro, BSI Mitra Beragun Emas (Non Qardh), BSI Mitraguna Berkah, BSI Multiguna Hasanah, BSI Oto, BSI Pensiun Berkah, BSI Umrah, Mitraguna Online, Prioritas, BSI Prioritas, BSI Private, Safe Deposit Box (SDB).

⁴ [https:// www.bankbsi.co.id](https://www.bankbsi.co.id) diakses pada 8 maret 2022

6. Tabungan E- Mas

Bank syariah indonesia memiliki produk investasi emas bagi masyarakat yang ingin berinvestasi ataupun untuk kepemilikan emas seperti tabungan e- mas, cicil emas, dan gadai emas. tabungan E-Mas memungkinkan nasabah untuk jual beli emas, transfer, tarik fisik emas serta layannan gadai emas online dengan mudah tanpa harus datang ke kantor cabang. produk tabungan emas bsi pada bsi mobile yakni menggunakan layanan E-MAS. E- mas merupakan produk BSI yang terdiri dari tabungan emas dan gadai emas. Tabungan ini bisa menggunakan uang 50.000 kecuali jika awal pembukaan rekening tabungan bisa menabung mulai 100.000 (0,1 gram). Tabungan E-mas ini berlaku untuk nasabah yang sudah memiliki rekening tabungan baik wadiah ataupun mudharabah serta sudah aktivai BSI Mobile.⁵

Adapun produk BSI cicil emas merupakan produk yang memungkinkan nasabah untuk memiliki emas sekarang juga (emas batangan minimal 10 gram). Angsuran yang dibayar adalah tetap dan ringan. Jadi harga emas yang disetujui adalah harga emas pada akad. Jika harga emas naik maka tidak mempengaruhi angsuran emas nasabah. Sedangkan BSI gadai emas adalah produk pembiayaan (perorangan) dengan jaminan berupa emas guna memperoleh uang dengan cepat.

⁵ <https://bsimobile.co.id> diakses pada 8 maret 2022

7. Keunggulan BSI Tabungan E-Mas

- a. Nasabah (sudah memiliki rekening tabungan wadiah ataupun mudharabah) bisa menabung mulai dari 50.000 (0,05 gram emas) akan tetapi awal pembukaan rekening harus menabung 100.000 (0,1 gram emas)
- b. Rekening tabungan E-Mas BSI Mobile memiliki fitur top-up, jual beli emas, tarik fisik emas,dan transfer lewat BSI Mobile.
- c. Investasi pada emas merupakan solusi bagi masyarakat guna melindungi asset tabungan
- d. Emas yang dimiliki nasabah bisa di transfer antar rekening e- mas (sesame nasabah yang sudah memiliki rekening emas di BSI Mobile)
- e. Nasabah bisa mengakses tabungan E-Mas dan fiturnya lewat BSI mobile tanpa perlu datang ke kantor cabang atau toko emas
- f. Meminimalisir risiko kehilangan yakni dengan cara nasabah dapat menyimpan emas di bank pada *save deposit box*.

Dikutip dari website resmi BSI ada beberapa aturan transaksi mengenai risiko menabung emas diantaranya ;

1. Emas pada fitur tabungan E- mas ini tidak di jamin oleh lembaga penjamin social (LPS). Artinya jika terjadi penurunan atau kerugian dari harga jual atau beli maka uang tidak isa dikembalikan.
2. Adanya risiko penundaan beli apabila stok emas di bank habis atau tidak tersedia. Dan ada risiko penundaan transaksi jual jika persediaan emas di bank mencapai batas maksimal.
3. Terdapat risiko berkurangnya nilai emas sesuai dengan harga pasar. Hal tersebut diakibatkan dengan fluktuasi harga emas.
4. Nasabah tidak bisa menutup rekening emas apabila belum melunasi gadai emas pada fitur e-mas. Dalam hal ini jika nasabah masih berhutang baik iyu dari cicilan emas atapun gadai maka nasabah diwajibkan melakukan pelunasan baru bisa melakukan penutupan rekening⁶

Berasarkan fatwa MUI no. 3 tahun 2003 tentang zakat penghasilan yakni apabila nilai gram emas telah

⁶ [https:// www.bankbsi.co.id](https://www.bankbsi.co.id) diakses pada 8 maret 2022

mencapai haul dan nisabnya, maka nasabah wajib membayar zakat dengan ketentuan yang berlaku. Adapun ketentuan dari rekening dormant yakni rekening emas yang inactive atau dalam artian tidak terdapat transaksi jual beli emas dalam kurun waktu 6 bulan berturut turut dan saldo rekening mencapai batas minimum maka rekening dormant ini akan di tutup otomatis dengan cara menjual sisa saldo emas yang tersedia serta di kurangi biaya penutupan rekening sebesar 20 ribu.

Tabel 4.1
 Tarif dan biaya tabungan E- mas BSI

Biaya tabungan E-mas BSI	Biaya
Biaya admin rekening emas	24.000 per tahun dan di bayarkan pada awal pembuatan rekening. Jika sewaktu waktu rekening tabungan limit dan pemayarna nunggak, maka nasabah berarti berhutang dan tidak bisa melakukan penutupan rekening kecuali jika sudah melakukan pemabayaran pada biaya admin.
Biaya tarik fisik emas	Sesuai dengan kepingan yang diinginkan nasabah.
Biaya penutupan rekening	20/000

Keterangan :

- a. Menurut Pph pasal 22, setiap transaksi belie mas >10 jt maka dikenakan pajak sebesar 0,45 % bagi nasabah yang memiliki NPWP.dan untuk nasabah yang tidak memiliki NPWP yakni 0,9%
- b. Menurut Pph pasal 22, transaksi jual emas dengan penjualan emas >10 juta maka dikenakan pajak sebesar

1,5% bagi nasabah yang memiliki NPWP dan bagi nasabah tidak memiliki NPWP sebesar 3%.⁷

Beberapa ketentuan terkait transaksi tabungan E-mas di BSI Mobile yakni jual beli emas, tarik fisik emas dan transfer emas sebagai berikut ;

Transaksi beli emas

1. Nasabah melakukan transaksi beli emas melalui BSI Mobile. Untuk itu nasabah harus memiliki BSI Mobile dan bisa diakses lewat handphone atau secara digital.
2. Pendebitan dana pada pembelian emas bersumber dari rekening tabungan yang dipilih oleh Nasabah.
3. Apabila dana dalam Rekening Tabungan tidak cukup untuk pembayaran dari harga emas, biaya administrasi atau pajak, maka transaksi pembelian emas tidak bisa dilanjutkan.
4. Ketentuan minimal transaksi pembelian beli emas dilakukan dengan sebesar 0.05 gram emas (dalam bentuk rupiah harga emas setara dengan 50.000) dan maksimal sebesar Rp 100 juta sesuai ketentuan yang berlaku, ketentuan tersebut biasanya akan diberitahukan kepada Nasabah terlebih dahulu.
5. Harga beli emas mengacu pada Informasi kurs harga beli emas yang terdapat pada BSI Mobile. Harga beli emas bisa berubah sewaktu-waktu. Hal tersebut dikarenakan fluktuasi harga emas.
6. Proses beli emas tidak dapat dibatalkan apabila sudah dilakukan transaksi pembelian emas.
7. Pada transaksi beli emas, Nasabah yang telah melakukan registrasi NPWP akan dikenakan pajak (PPH 22), apabila beli emas >10 juta terkena pajak sebesar 0,45 % dari total harga beli. Sedangkan Nasabah yang tidak memiliki NPWP dikenakan pajak sebesar 0,9 % dari total harga beli.
8. Setiap nasabah berhasil dalam transaksi beli emas maka akan tercatat di dalam rekening emas nasabah pada BSI Mobile.⁸

⁷ [https:// www.bankbsi.co.id](https://www.bankbsi.co.id) diakses pada 8 maret 2022

⁸ [https:// www.bankbsi.co.id](https://www.bankbsi.co.id) diakses pada 8 maret 2022

Transaksi jual emas

1. Nasabah melakukan transaksi jual emas menggunakan BSI Mobile. Untuk itu nasabah harus memiliki BSI Mobile dan bisa diakses lewat handphone atau secara digital.
2. Pengkreditan dana dari hasil jual emas akan dikredit ke dalam rekening tabungan yang dipilih oleh nasabah.
3. Transaksi jual emas bisa diberhentikan oleh pihak Bank jika persediaan emas di Bank mencapai limit maksimal. Nasabah bisa melakukan transaksi jual emas lagi pada real time berikutnya.
4. Jual emas bisa dilakukan dengan minimal transaksi penjualan 1 gram emas (ketentuan rupiah sesuai dengan yang tertera pada kurs jual emas di BSI Mobile) dan maksimal penjualan yakni 100 gram sesuai ketentuan yang berlaku, ketentuan tersebut akan diberitahukan pihak bank kepada nasabah melalui media.
5. Harga Jual emas mengacu pada kurs harga jual emas yang tertera pada BSI Mobile dengan ketentuan bahwa harga jual emas bisa berubah sewaktu waktu.
6. Pada transaksi jual, Nasabah yang melakukan registrasi NPWP akan dikenakan pajak (PPH 22) jika jual emas .10 jt maka kena pajak 1,5 % dari total harga. Sedangkan bagi Nasabah yang tidak memiliki/tidak melengkapi registrasi NPWP dikenakan pajak sebesar 3 % dari total harga jual.
7. Setiap berhasilnya transaksi jual emas akan tercatat di dalam rekening emas Nasabah pada BSI Mobile.⁹

Transaksi transfer emas

1. Nasabah melakukan transaksi transfer emas dengan menggunakan BSI Mobile. Untuk itu nasabah harus memiliki BSI Mobile dan bisa diakses lewat handphone atau secara digital.
2. Transaksi hanya bisa dilakukan kepada Nasabah yang mempunyai rekening emas juga. Jika tidak punya maka tidak bisa melanjutkan transfer.

⁹ [https:// www.bankbsi.co.id](https://www.bankbsi.co.id) diakses pada 8 maret 2022

3. Minimal transaksi transfer adalah sebesar 0,1 gram (100.000 rupiah) dan maksimal 100 gram sesuai ketentuan yang berlaku, jika terdapat perubahan ketentuan maka pihak bank akan memberitahukan informasi tersebut terlebih dahulu kepada Nasabah melalui media .
4. Proses pemindahan saldo pada rekening emas hanya bisa berlangsung pada real time.
5. Setiap nasabah melakukan transaksi transfer emas akan tercatat dalam rekening emas nasabah di BSI Mobile.¹⁰

Transaksi tarik fisik emas

1. Nasabah dapat melakukan permintaan tarik fisik emas melalui BSI Mobile. Untuk itu nasabah harus memiliki BSI Mobile dan bisa diakses lewat handphone atau secara digital.
2. Pengambilan fisik emas hanya bisa dilakukan di Kantor Cabang Bank pada jam kerja sesuai ketentuan yang berlaku bank.
3. Pada saat pengambilan Nasabah menunjukkan kartu identitas sekaligus bukti resi atas transaksi tarik fisik emas yang dilakukan oleh nasabah.
4. Pengambilan fisik emas bisa diwakilkan dengan syarat yang diwakilkan harus menggunakan surat kuasa dengan melampirkan kartu identitas asli dari nasabah, penerima kuasa dan bukti resi atas transaksi tarik fisik emas.
5. Minimal tarik fisik emas pada BSI yakni 2 gram dengan ketentuan sesuai dengan pecahan emas yang tersedia pada BSI Mobile..
6. Biaya tarik fisik emas sesuai dengan masing masing pecahan emas. hal tersebut menjadi beban nasabah yang didebet dari Rekeningtabungan yang dipilih oleh nasabah.
7. Sebagai kode keamanann, Bank memberikan nomor One Time Password (kode OTP) kepada Nasabah yang melakukan proses pengambilan fisik emas dengan datang ke Kantor Cabang Bank Nasabah harus

¹⁰ [https:// www.bankbsi.co.id](https://www.bankbsi.co.id) diakses pada 8 maret 2022

- memasukkan kode OTP lewat BSI Mobile sebagai bukti penerimaan emas.
8. Fisik emas bisa diambil jika lebih dari 14 hari kerja setelah proses transaksi. Fisik emas yang ditarik sesuai jumlah pecahan atau permintaan dari nasabah.
 9. Transaksi penarikan fisik emas yang sudah diproses tidak bisa dibatalkan karena alasan apapun.
 10. Nasabah biasanya akan menerima pemberitahuan melalui email dan/atau sms tentang kesiapan fisik emas yang akan diambil di Kantor Cabang Bank.
 11. Apabila terjadi Pengambilan fisik emas melebihi 5 (lima) hari kerja setelah pemberitahuan dari pihak bank, maka Nasabah akan dikenakan biaya simpan emas 0,04 % per hari dari nilai emas yang disimpan dikalikan dengan harga beli.¹¹

Tata cara menabung emas di BSI Mobile

1. Buka apps bsi mobile , lalu buka fitur E-MAS
2. Setelah masuk anda akan di hadapkan 2 opsi yakni e-mas dan gadai emas. Pilih “e-mas” jika ingin mulai menabung maka pilih e- mas. Lalu baca dengan teliti info yang diberikan. Jangan lupa isi NPWP jika memiliki. Dalam hal ini, nasabah yang tidak memiliki NPWP akan mendapat potongan Pph yang lebih besar daripada yang sudah memiliki.
3. Selesaikan transaksi pertama dengan nominal sebesar 100.000 (0,1 gram emas). tetapi untuk menabung selanjutnya bisa minimal 50.000 (0,05 gram) dan maksimal 100 juta tiap hari.

¹¹ [https:// www.bankbsi.co.id](https://www.bankbsi.co.id) diakses pada 8 maret 2022



Gambar 4.2
Fitur E-Mas pada BSI Mobile

4. Selanjutnya anda diarahkan untuk memilih rekening pembayaran setoran awal (100.000 atau 0.1 gram), biaya sewa tahunan (24.000). Transaksi sudah berhasil dan anda sudah memiliki emas digital dan bisa di cek melalui BSI Mobile.

B. Deskripsi Data Penelitian

1. Minat masyarakat terhadap investasi emas melalui produk tabungan E-Mas di BSI Mobile

Peneliti melakukan penelitian lapnagan untuk mengetahui minat masyarakat terhadap investasi emas di BSI Mobile. Minat seseorang untuk berinvestasi emas akan terus berkembang. Minat merepukan kecenderungan hati pada diri seseorang yang sangat tinggi. Minat timbul dikarenakan adanya dorongan terhadap sesuatu yang membeuat seseorang melakukan aktifitas yang berhubungan degan apa yang diminati.

Seperti yang kita tahu, dunia sedang di landa bencana virus covid-19 yang membuat perekonomian global sedang mengalami krisis. Bahkan sekarang ini, tahun 2022 dunia sedang di hebohkan akan adanya perang dunia ke 3 yakni

Invasi rusia ke ukraina (24 februari 2022) yang merupakan Negara tetangga yang menyebabkan dampak yang luar biasa pada perekonomian global. Adanya ketidakpastian perekonomian global mengakibatkan adanya inflasi. Hal ini menyebabkan para investor serta masyarakat untuk melindungi asset yang dimiliki dengan berinvestasi pada emas. maka dari itu antusias masyarakat untuk berinvestasi emas sangatlah tinggi salah satunya melalui produk tabungan E- mas pada BSI Mobile.

Hal tersebut juga disampaikan oleh Pak Phutut (pawning staff BSI) yang berpendapat bahwa minat masyarakat saat ini terhadap investasi emas baik dari produk E-Mas atau cicil emas dan gadai emas mengalami perkembangan dibanding tahun tahun sebelumnya. Hal tersebut dikarenakan adanya krisis ekonomi global seperti pada tahun akhir tahun 2019 yang adanya covid-19 menyebabkan kepanikan financial. Tidak selesai dengan adanya covid-19 pada tahun 2022 duni sedang di gemparkan dengan danya perang dunia ke 3 akibat adanya invasi Rusia ke Ukraina yang menyebabkan perang besar. Ketidakpastian ekonomi global itulah mempengaruhi adanya minat dari masyarakat untuk berinvestasi pada emas.¹²

Minat masyarakat akan berinvestasi emas pada tabungan E-Mas dikarenakan karena mudah dan praktis. Teknologi yang canggih sekarang memungkinkan masyarakat tidak perlu pergi ke kantor atau toko emas jika ingin berinvestasi emas. melalui produ E-Mas masyarakat hanya perlu menggunakan BSI Mobile untuk melakukan transaksi dari tabungan E-Mas. Pada tabungan E-Mas mempunyai beberapa fitur didalamnya yakni jual emas, belie mas, tarik fisik, dan transfer emas. kemudahan yang diberikan produk tersebut bisa menarik minat masyarakat untuk kepemilikan emas atau berinvestasi emas pada saat terjadi krisis seperti sekarang ini.

Menurut Bapak Danang wibowo (MBM BSI) mengatakan jika minat masyarakat terhadap investasi emas saat ini tahun 2019-2022 memang cenderung meningkat.

¹² Phutut, Wawancara oleh penulis. 10 Maret 2022. Wawancara 1. Transkrip.

Seperti yang kita lihat pada grafik harga emas mengalami fluktuasi. Harga emas mengalami naik dan turun.¹³



Pada grafik tersebut kita tahu bahwa harga emas 2019-2022 cenderung meningkat yang berarti bahwa minat seseorang terhadap investasi emas pada tabungan E-Mas pada BSI juga meningkat. Hal tersebut dikarenakan adanya ketidakpastian ekonomi global. Seperti saat terjadi krisis di Amerika dulu, covid -19 dan yang sekarang dikarenakan adanya perang antara Rusia-Ukraina menyebabkan harga emas naik. Hal tersebut dikarenakan minat masyarakat terhadap emas semakin tinggi. Perang antara Rusia-Ukraina menyebabkan dampak yang sangat besar bagi perekonomian global. Inflasi merupakan salah satu dampak yang diakibatkan pada perang tersebut. Akibatnya minat masyarakat terhadap pasar uang atau pasar modal cenderung merosot. Inflasi menyebabkan adanya nilai tukar mata uang menurun. Karenanya para investor lebih berminat untuk melindungi asetnya pada emas. hal tersebut dikarenakan emas merupakan *zero inflation* yang berarti semakin tinggi tingkat inflasi maka semakin tinggi pula harga emas. supply pada emas yang stabil dan tingkat permintaan (demand) masyarakat yang cenderung tinggi mengakibatkan emas naik.¹⁴

¹³ Danang wibowo, Wawancara oleh penulis.10 maret 2022, Wawancara 3. Transkrip

¹⁴ Danang wibowo, Wawancara oleh penulis.10 maret 2022, Wawancara 3. Transkrip.

Minat masyarakat terhadap tabungan E-Mas memiliki pendapat masing-masing. Minat ada 2 jenis yaitu minat yang di ekspresikan dan minat yang diwujudkan. Minat yang di ekspresikan merupakan minat seseorang terhadap investasi emas melalui produk tabungan E-Mas dengan cara di ekspresikan seperti seseorang mengatakan berminat tetapi tidak melakukan aktivitas yang diminati dikarenakan adanya faktor tertentu. Sedangkan minat yang diwujudkan merupakan minat seseorang terhadap investasi emas melalui produk tabungan E-mas dengan cara seseorang tersebut benar-benar melakukan aktivitas investasi.

Menurut bapak Danang Tri (pawning sataff BSI) mengatakan bahwa minat seseorang terhadap investasi emas melalui produk tabungan E-Mas pada saat ini sedang meningkat tetapi banyak dari masyarakat yang masih belum mengenal fitur E-Mas BSI. Hal tersebut dikarenakan produk E-Mas merupakan produk yang masih tergolong baru dibandingkan dari pegadaian. Pegadaian sudah sejak dulu di kenal masyarakat sebagai produk gadai sekaligus jual beli emas atau investasi emas.¹⁵

Dalam wawancara dengan beberapa informan masyarakat bahwa minat masyarakat terhadap investasi emas sangat tinggi akan tetapi ada yang mereka lebih berminat ke pegadaian dibandingkan fitur E-mas BSI.¹⁶

Pak Ulin mengatakan bahwa saat ini adalah saat yang tepat bagi bank syariah Indonesia untuk lebih mengenalkan produk tabungan E-Mas ini kepada masyarakat yang mana minat masyarakat untuk berinvestasi emas semakin tinggi.¹⁷ Bank syariah Indonesia guna menarik minat masyarakat yakni melalui promosi melalui brosur, iklan dan lainnya, serta BSI memberikan iming-iming berupa gift guna semakin menarik minat masyarakat.¹⁸

¹⁵ Danang tri, Wawancara oleh penulis.10 maret 2022, Wawancara 2..
Transkrip

¹⁶ Wawan, Wawancara oleh penulis.10 maret 2022, Wawancara .6
Transkrip

¹⁷ Ulin, Wawancara oleh penulis.10 maret 2022, Wawancara 4.
Transkrip

¹⁸ Nurul, Wawancara oleh penulis.10 maret 2022, Wawancara 5.
Transkrip

Pada tahun 2022 begitu banyak kemungkinan yang menyebabkan minat untuk berinvestasi emas semakin tinggi disbanding pada investasi pasar modal atau lainnya. tapi ada waktu dimana emas mengalami kemerosotan harga yang menyebabkan minat masyarakat juga menurun dikarenakan adanya negosiasi antara perang Rusia-Ukraina. Tetapi tidak menutup kemungkinan bahwa harga emas kan meningkat lagi dikarenakan proses negosiasi yang gagal.¹⁹

Adapun minat masyarakat terhadap E-mas yakni dikarenakan mudah dan praktis. Jadi masyarakat tidak perlu ke kantor cabang atau di toko emas cukup menggunakan mobile masyarakat sudah bisa menggunakan fitur tabungan E-Mas. Masyarakat bisa menabung mulai dari 50.000 hingga 100 juta. Fitur E-Mas juga bisa melakukan transfer emas pada orang lain yang memiliki rekening emas juga.²⁰

Masyarakat yang tidak berminat karena di pengaruhi beberapa faktor. Menurut informan masyarakat kiswati mengatakan bahwa berinvestasi tidak minat berinvestasi emas dikarenakan masih ingin mencukupi kebutuhan dan hutang atau cicilan.²¹ Hal tersebut benar adanya karena yang namanya berinvestasi itu lebih baik menggunakan dana darurat atau dana nganggur.

Maka dapat disimpulkan dari hasil wawancara bahwa minat masyarakat terhadap investasi emas melalui produk tabungan E-Mas semakin meningkat. Hanya saja ada beberapa faktor yang menyebabkan bahwa masyarakat berminat berinvestasi dan ada juga faktor yang menyebabkan masyarakat enggan berinvestasi. Minat berinvestasi dikarenakan bahwa tabungan E-mas BSI mobile mudah dan praktis digunakan. Aman dan tidak perlu datang ke kantor untuk manabung.

¹⁹ Danang wibowo, Wawancara oleh penulis.10 maret 2022, Wawancara 3. Transkrip

²⁰ Danang tri, Wawancara oleh penulis.10 maret 2022, Wawancara 2. Transkrip

²¹ Kiswati, Wawancara oleh penulis.10 maret 2022, Wawancara 8. Transkrip

2. Faktor faktor yang mempengaruhi masyarakat untuk berinvestasi emas melalui produk tabungan E-mas DI BSI MOBILE

Minat tidak timbul secara tiba tiba tetapi timbul karena adanya partisipasi pengalaman, kebiasaan pada waktu belajar ataupun bekerja. Untuk itu, minat dapat dikembangkan.

faktor faktor yang mempengaruhi minat yaitu faktor internal dan faktor eksternal. Faktor internal merupakan faktor yang mempengaruhi minat seseorang berasal dari dalam. Seperti rasa ingin tahu, pengetahuan, kebutuhan, motivasi atau lainnya. Sedangkan faktor eksternal adalah faktor yang mempengaruhi minat seseorang dari luar seperti berasal dari teman, keluarga, kolega, lingkungan atau lainnya.²²

Sedangkan ada beberapa respon dari karyawan BSI serta masyarakat tentang faktor faktor yang mempengaruhi seseorang untuk berinvestasi emas Melalui produk tabungan E- Mas di *BSI Mobile*.

a) **Pengatahuan**

Pengetahuan merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi minat seseorang. Apabila seseorang memiliki pengetahuan tentang sesuatu maka lebih cenderung menarik minat. Pengetahuan seperti tentang keuntungan investasi emas, harga emas atau lainnya yang berkaitan dengan investasi emas akan membuat orang lebih tertarik an melakukan aktivitas yang berkaitan dengan emas seperti menabung, emas, cicil emas ataupun gaai emas.

Pak puthut mengatakan ada beberapa faktor yang mempengaruhi minat diantaranya yakni pengetahuan. Pengetahuan merupakan hal yang mendasari adanya minat. Masyarakat kebanyakan masih belum mengenal produk tabungan E-Mas di BSI . untuk itu dari perbankan memberikan pengenalan produk mereka melalalui brosur, iklan, dan lainnya, serta memberikan

²² Lin Soraya, faktor faktor yang mempengaruhi miat masyarakat Jakarta dalam mengakses fortal media Jakarta smart city, jurnal komunikasi, vol 6 no.1, (maret 2015) 12. diakses pada 15 januari 2022. <http://ejournal.bsi.ac.id/pdf>.

pengenalan langsung kepada masyarakat. Sedangkan guna menarik minat masyarakat agar mau berinvestasi emas melalui produk tabungan E-Mas, perbankan memeberikan iming iming berupa gift dan lain lain.²³

Akan tetapi ada juga masyarakat yang masih belum paham adanya teknologi modern dikarenakan masih awam akan teknologi. Masyarakat yang bukan dari generasi milenial sulit untuk memahami teknologi modern seperti tabungan E-Mas yang system operasionalnya menggunakan mobile banking.

Ibu Rukiyat (masyarakat) mengatakan bahwa minat untuk berinvestasi emas memang ingin, akan tetapi pengetahuan tentang system operasionalnya masih belum mengerti. Hal tersebut mengakibatkan seseorang mengalami minat yang tidak bisa diwujudkan. Dan biasanya mereka cenderung mewujudkannya pada sesuatu yang lebih dipahami seperti jual beli di toko emas yang memang mudah walapun harus ke toko emas.

Pengetahuan produk dan bagaimana system operasionalnya merupakan hal yang harus dipahami bagi seseorang untuk mewujudkan minatnya. Seperti:

1. Pengetahuan tentang keuntungan, produk tabungan E-Mas dan system kerjanya
2. Mudah dan praktis
3. Pengetahuan tentang produk tersebut merupakan produk halal
4. Pengetahuan tentang fluktuasi harga emas
5. Pengetahuan keamanan dan kelian dari emas yang dibeli.

Pak Danang wibowo juga mengatakan bahwa pengetahuan tentang keuntungan investasi emas pada produk tabungan E-Mas sekaligus cara kapan jual atau beli emas merupakan hal yang harus dipahami. Harga emas sering mengalami fluktuasi hal tersebut menyebabkan harga emas kadang naik kadang turun. Fluktuasi harga emas disebabkan beberapa macam seperti krisis global, perang, inflasi dan lainnya. Seperti

²³ Phutut, Wawancara oleh penulis. 10 Maret 2022. Wawancara 1. Transkrip

yang terjadi sekarang, yaitu perang antara Rusia-Ukraina mengakibatkan harga emas sempat naik di harga 1.040.000 per gram nya. Hal tersebut dikarenakan perang mengakibatkan dampak yang besar bagi seluruh perekonomian dunia salah satunya inflasi dan kelangkaan seperti kelangkaan minyak yang terjadi diIndonesia. Akibat inflasi makan masyarakat lebih suka mengamankan assetnya pada emas disbanding pada pasar modal. Pasar modal seperti saham, obligasi, forex, crypto akan tergerus adanya inflasi yang membuat nilai uang menurun. Hal tersebut menyebabkan supply dan demand emas tidak stabil yang mana supply emas tergolong stabil akan tetapi demand atau permintaan emas sangat tinggi. Hal tersebut menyebabkan harga emas naik dengan drstis. ²⁴

Perekonomian Negara adidaya seperti Amerika selalu memprngaruhi perekonomian Negara berkembang salah satunya Indonesia. Untuk itu harga emas diIndonesia juga di pengaruhi adanya perekonomian luar.

Pak Danang tri mengatakan faktor faktor yang mempengaruhi masyarakat dalam berinvestasi emas melalui produk tabunagn E-Mas yakni system kerjanya yang mudah dan praktis serta keamanan nya terjgaga. Fitur tabungan E-Mas ini memmbuat masyarakat menyimpan emasnya pada bank yang berarti masyarakat tidak perlu takut akan risiko kehilangan. ²⁵

Bapak puthut juga menambahkan bahwa investasi emas pada tabungan E-Mas ini merupakan investasi yang halal karena sudah sesuai dengan syariah. Tidak seperti konvensional tabungan E-mas ini tidak menggunakan sisten gharar dan maysir. Emas yang di beli atau di jual memang benar ada bentuk dan

²⁴ Danang wibowo, Wawancara oleh penulis. 10 Maret 2022. Wawancara 3. Transkrip

²⁵ Danang tri, Wawancara oleh penulis. 10 Maret 2022. Wawancara 2. Transkrip

wujudnya. Juga dalam investasinya tidak mengandung judi.²⁶

Akad yang digunakan pada tabungan E-Mas adalah akad wadiah yang berarti nasabah menitipkan emas kepada pihak bank. Sedangkan pada jual belie mas menggunakan akad Ba'i. Lalu untuk transfer emas menggunakan akad wakalah. Dan untuk gadai emnggunakan akad rahn dan qard.

b) Kebutuhan

Setiap orang tentu memiliki kebutuhan yang berbeda beda. Untuk itu kebutuhan biasanya menarik minat masyarakat dalam berinvestasi emas. Ibu Rukiyat mengatakan minat terhadap investasi emas melalui produk tabungan E-Mas yakni sesuai kebutuhan. Pada dasarnya emas sebagai alat investasi karena emas merupakan produk investasi yang aman terhadap inflasi. Dan jual belie mas melalui tabungan E-Mas sangat liquid. Maksudnya mudah di cairkan dalam bentuk uang.²⁷

Masyarakat menggunakan emas untuk investasi atau pun jual beli itu guna memenuhi kebutan menabung ataupun investasi. Agar mendapatkan return yang tinggi. Ibu nurul berpendapat bahwa investasi emas akan menghasilkan keuntungan yang tinggi apabila dalam janka panjang. Karena itu kebutuhan akan investasi sangat menguntungkan.²⁸ sama halnya yang dikatakan oleh bapak wawan saat wawancara yakni kebutuhan akan investasi emas dilakukan guna memperoleh profit yang tinggi dan sebagai tabungan masa tua.²⁹

c) Tingkat penghasilan

Tingkat penghasilan seseorang tentu berbeda, karena mereka memiliki pekerjaan yang berbeda.

²⁶ Phutut, Wawancara oleh penulis. 10 Maret 2022. Wawancara 1.

Transkrip

²⁷ Rukiyat, Wawancara oleh penulis. 10 Maret 2022. Wawancara 10

Transkrip

²⁸ Nurul, Wawancara oleh penulis. 10 Maret 2022. Wawancara 5.

Transkrip

²⁹ wawan, Wawancara oleh penulis. 10 Maret 2022. Wawancara 7.

Transkrip

Tingkat penghasilan yang tinggi lebih cenderung memiliki minat untuk berinvestasi emas sedangkan tingkat penghasilan yang lebih rendah lebih cenderung tidak tertarik untuk berinvestasi emas. Hal tersebut dikarenakan hasil dari pendapatan mereka digunakan cukup untuk memenuhi kebutuhan pokok. Akan tetapi ada juga penghasilan tersebut di gunakan untuk memenuhi kewajiban hutang atau cicilan lainnya.

Pak Danang tri mengatakan investasi emas melalui produk tabungan E-Mas sangat relative murah. Nasabah bisa menabung mulai dari 50.000 -100 juta. Hal tersebut kemungkinan sesuai dengan tingkat penghasilan masyarakat. Akan tetapi ada juga masyarakat yang masih tidak berminat.³⁰

Untuk itu kembali ke minat masing masing orang. Investasi lebih baik menggunakan uanga dana darurat atau nganggur. Jika seseorang tidak mempunyai dana nganggur lebih baik tidak perlu menabung atau investasi.

Pak Puthut mengatakan bahwa investasi yang tepat adalah saat kita punya uang untuk diinvestasikan. Jika tidak punya maka jangan dulu berinvestai lebih baik digunakan untuk kebutuhan pokok dan membayar kewajiban hutang atau lainnya³¹.

Sedangkan ibu kiswati mengatakan bahwa tingkat penghasilannya tidak mencukupi digunakan untuk berinvestasi emas juga menabung di E-Mas karena tingkat penghasilannya digunakan untuk memenuhi kebutuhan pokok dan cicilan.³²

d) Status social

Emas merupakan harta yang sejak dulu ingin dimiliki banyak sekali orang orang. Emas dijadikan sarana untuk meningkatkan status social. Karena semakin

³⁰ Danang tri, Wawancara oleh penulis. 10 Maret 2022. Wawancara 2. Transkip

³¹ Phutut, Wawancara oleh penulis. 10 Maret 2022. Wawancara 1. Transkip

³² Kiswati, Wawancara oleh penulis. 10 Maret 2022. Wawancara 8. Transkip

banyak emas yang dimiliki maka semakin tinggi pula status social seseorang.

Ibu Nurul mengatakan kepemilikan emas tuika membedakan gender untuk memiliki baik laki laki dan perempuan semuanya berminat terhadap kepemilikan emas. investasi pada tabungan E-Mas memungkinkan seseorang untuk memiliki emas guna investasi atau disimpan nantinya. Emas yang ditabung bisa ditarik fisik dan diambil. Tarik fisik emas minimal 2 gram. smakin banyak emas yang dimiliki seseorang semakin tinggi juga status sosialnya. Hal tersebut karena seseorang memiliki kekayaan yang melimpah.³³ Masyarakat memiliki emas untuk meningkatkan status social. Sejak dulu emas dipakai sebagai perhiasan untuk menambah kecantikan dan keanggunan kaum hawa. Tidak hanya itu, emas dalam benu batangan juga sangat berharga dan bernilai tinggi yang membuat semua orang ingin memiliki. Mba Ainiya mengatakan jika semakin banuak emas yang dimiliki makan status social akan tinggi juga³⁴. Sama halnya yabg dikatakan oleh ibu herlin yakni menabung emas di E-Mas memudahkan seseorang untuk memiliki emas. investasi emas bisa berbentuk batangan, perhiasan ataupun koin.³⁵Emas dipercaya sebagai pelindung kekayaan karena tidak pernah tergerus inflasi³⁶.

e) Promosi atau ajakan dari teman, keluarga, rekan

Promosi atau ajakan dari orang orang merupakan faktor yang mempengaruhi masyarakat untuk menabung emas. promosi merupakan cara seseorang memasarkan produknya. Hal tersebut bisa melalui media social seperti iklan , brosur, poster atau lainnya. promosi juga bisa dilakukan langsung oleh seseorang yang sering

³³ Nurul Wawancara oleh penulis. 10 Maret 2022. Wawancara 5.

Transkrip

³⁴ Niya Wawancara oleh penulis. 10 Maret 2022. Wawancara 8 .

Transkrip

³⁵ Erlin, Wawancara oleh penulis. 10 Maret 2022. Wawancara 6.

Transkrip

³⁶ Rika, Wawancara oleh penulis. 10 Maret 2022. Wawancara 11.

Transkrip

disebut sebagai marketer. Orang yang mempromosikan bisa karyawan BSI, teman, kolega, rekan, ataupun keluarga juga bisa bertindak sebagai orang yang memasarkan.

Pak wawan mengatakan bahwa teman yang mempromosikan produk tabungan E-Mas biasanya meneceitakan hal hal positif tentang pproduk yang dipasarkan. Hal tersebut guna menarik minat seseorang.³⁷

Minat seseorang sangat mudah dipengaruhi oleh orang lain karena ajakan yang diberikan. Akibatnya orang tersebut akan mencoba mencari tahu lebih tentang sesuatu yang diminati seperti searching internet, Tanya Tanya dan lainnya.³⁸

Pak Puthut mengatakan Untuk investasi emas pengenalan produk ke masyarakat sepeti melalui promosi ke masyarakat denagn cara memberikan pelayanan yang terbaik untuk masyarakat yang bertanya Tanya tentang investasi emas baik lewat tabungan e-mas, cicil emas ataupun gaai emas.³⁹

f) **Lingkungan**

Lingkungan merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi investasi emas. lingkungan yang berbeda. perbedaan lapisan masyarakat dan lingkungan dalam hal penilaian, pendapat, skap, dan selera oaring orang juga berbeda. Hal tersebut dikarenakan lingkungan yang berbeda itu berarati memiliki kebudayaan yang berbeda beda juga.

Bu Nurul mengatakan bahwa lingkungan kota memiliki masyarakat yang cenderung berminta terhadap investasi tabunga E-Mas disbanding lingkungan desa. Karena lingkungan kota masyarkatnya lebih modern dan lebih mengenal perubahan teknologi modern disbanding

³⁷ Wawan, Wawancara oleh penulis. 10 Maret 2022. Wawancara 7. Transkrip

³⁸ Ainiya Wawancara oleh penulis. 10 Maret 2022. Wawancara 9. Transkrip

³⁹ Phutut Wawancara oleh penulis. 10 Maret 2022. Wawancara 1. Transkrip

masyarakat desa yang cenderung masih terikat dengan budaya tertentu.⁴⁰

Masyarakat desa masih memiliki pengetahuan yang rendah tentang tabungan E-Mas BSI. Mereka cenderung lebih suka jual beli emas ditoko emas atau pegadaian yang sejak dulu sudah tumbuh dibandingkan produk E-Mas di BSI.⁴¹

3. Kendala yang di hadapai oleh Bank Syariah Indonesia dalam menarik minat masyarakat untuk berinvestasi emas melalui produk tabungan E-Mas

a) Pengenalan produk (promosi) yang masih kurang

Tabungan E-Mas pada Bank Syariah Indonesia merupakan produk yang baru tumbuh dan berkembang. Untuk itu pada saat terjadinya merger bank, produk tabungan E-Mas mulai di promosikan melalui jejaring social dan lainnya. pengenalan produk dari tabungan E-Mas ini juga tidak merata karena terbatas padahal zaman sekarang semua serba online. Akan tetapi banyak dari masyarakat yang belum kenal karena memang mereka tidak melihat promosi di media social.

Masyarakat dulu lebih tertarik promosi dilakukan dengan face to face karena mereka lebih paham disbanding hanya menyebar brosur lewat kertas ataupun media social.

Dalam wawancara kepada pak puthut (pawning staff BSI) mengaatakan bahwa pengenalan produk tabungan ke masyarakat masih kurang mumpuni akibatnya masih banyak masyarakat yang belum berminat .

b) Banyaknya kompetitor

Berbisnis atau usaha pasti tidak terlepas dari yang namanya kompetitor atau pesaing. Di Indonesia lembaga keuangan banyak yang mengeluarkan produk investasi emas dan bahkan mereka memiliki keunikan masing

⁴⁰ Nurul Wawancara oleh penulis. 10 Maret 2022. Wawancara 5. Transkrip

⁴¹ Kiswati, Wawancara oleh penulis. 10 Maret 2022. Wawancara 8. Transkrip

maing dalam menarik minat masyarakat. Produk tabungan E-Mas milik BSI merupakan produk yang hanya bisa di akses melalui BSI Mobile.

Menurut hasil wawancara dengan pak Danang wibowo, bahwa produk ini merupakan produk yang belum lama berdiri jadi dibandingkan dengan lemaga keungan atau toko emas atau lainnya misalnya dari pegadaian yang sudah lama tumbuh, untuk menarik kepercayaan masyarakat masih tergolong sulit. Karena pada dasarnya masyarakat lebih suka sesuatu yang di percaya dalam waktu yang cukup lama.

Dalam hal ini, solusi yang dilakukan BSI yakni mempromosikan kepada masyarakat produk tabungan E-Mas agar mereka dapat mengnal produk baru ini.

c) Sulitnya penguasaan IT

Sekarang ini penggunaan IT sebagai kehidupan sehari hari sangatt bermanfaat. Akan tetapi banyak sekali masyarkata yang masih tida paham (gaptek). Hal tersebut menyebababan maslah yang dihadapi para orang orang dahulu.

Menurut wawancara dengan pak danag tri yakni banyak masyaraat yang masih beum paham teknologi , jadi sulit bagi mereka untuk berminat pada tabungan E-Mas. Merekalebih tertarik pada manual padahal penggunaan IT lebih memudahkan pengguna.

C. Hasil analisis data minat masyarakat terhaap investasi emas melalui produk tabungan e-mas di BSI Mobile

Minat seseorang terhap investasi emas melalui produk tabungan E-Mas di bank syariah ternyata menghasilkan respon yang berbeda beda ari masyarkat. banyak masyarakat yang berminat. Hal tersebut ditunjukkan dari sikap yang berusaha untuk mencari informasi lebih lanjut mengenai investasi emas itu sendiri serta melakukan transaksi investasi E-Mas i BSI Mobile di bank syariah.

Namun ketertarikan atau minat itu tidak sepenuhnya ditunjukan oleh sikap atau reaksi yang mencerminkan sikap atau minat. Fakta tersebut dapat dilihat dari beberapa indikasi yang didapatkan dari hasil penelitian bahwa dari seluruh informan yang ada, ada beberapa informan yang berminat investasi emas tetapi tiak bisa investasi emas, ada yang tidak

melakukan investasi emas di Bank Syariah dan lebih tertarik untuk investasi emas di pegadaian entah itu konvensional ataupun syariah. Tidak hanya itu, adajuga yang lebih tertarik jual beli mas alam bentuk perhiasan di toko-toko emas untuk dipakai sehari-hari guna menunjang penampilan sekaligus sebagai tabungan.

Mendukung pernyataan dari purwanto ada 2 jenis minat, pertama minat Minat yang diekspresikan (*Ekspressed Interest*) Minat yang pengungkapannya dengan menggunakan kata kata yang menunjukkan rasa suka atau tertarik. Kedua, Minat yang diwujudkan (*Manifest Interest*) Minat yang pengungkapannya tidak hanya dengan kata kata tetapi melalui tindakan dengan melakukan aktivitas yang berkaitan dengan yang disukai.⁴²

Tabel Kinerja Pawning (Gadai/Cicil Emas) (Rp juta)

URAIAN	PAWNING	
	2021	2020*
Pendapatan pengelolaan dana Bersih	425.582	381.299
Pendapatan usaha lainnya	71.986	62.539
Beban usaha	(209.889)	(179.173)
Beban CKPN	(2.545)	(3.652)
Pendapatan/(Beban) non Opr	(1.091)	(1.058)
Plutang dan Pembiayaan Bersih	4.581.481	3.901.669

*Disajikan kembali

Profitabilitas Pawning (Gadai/Cicil Emas)

Profitabilitas untuk Produk Gadai atau Cicil Emas pada tahun 2021 mencatatkan laba bersih sebesar Rp211,74 miliar, meningkat 14,65% dari posisi tahun 2020 yang sebesar Rp184,68 miliar.

Kinerja Profitabilitas Pawning (Gadai/Cicil Emas) (Rp juta)

URAIAN	2021	2020*
Laba sebelum zakat dan beban pajak penghasilan	284.043	259.956
Zakat	(7.110)	(6.264)
Beban pajak	(65.191)	(69.015)
Laba tahun berjalan	211.742	184.676

*Disajikan kembali

Gambar 4.3 kinerja pawning BSI
Sumber : laporan tahunan BS

⁴² Lin Soraya, faktor faktor yang mempengaruhi minat masyarakat Jakarta dalam mengakses portal media Jakarta smart city, jurnal komunikasi, vol 6 no.1, (maret 2015) 12. diakses pada 25 maret 2022. <http://ejournal.bsi.ac.id/pdf>.

Dari laporan tahunan BSI tersebut kita tahu bahwa sejalan dengan peningkatan kerja, laba tahunan berjalan segmen usaha consumer 2021 mengalami peningkatan yang signifikan sebesar 178.16% menjadi 1,9 T. Dibandingkan posisi tahun sebelumnya 670,8 M. Sedangkan untuk profitabilitas dari pawning (produk emas) pada tahun 2021 mencatat laba bersih 211,74 M meningkat 14,65% dari posisi tahun 2020 sebesar 184,68 M. Hal itu membuktikan bahwa minat dalam berinvestasi emas pada tahun itu meningkat. Kemungkinan meningkatnya minat masyarakat dikarenakan adanya krisis ekonomi global yakni adanya covid-19 dan perang Rusia-Ukraina.

Dalam hal ini minat masyarakat terhadap investasi emas melalui produk tabungan E-MAS ada beberapa respon. Ada yang memang berminat serta dia mencari informasi lebih lanjut dengan mencari pengetahuan dari brosur, internet, teman, dan adajuga mencari informasi dengan pergi langsung ke bank syariah guna menambah pengetahuan tentang investasi emas tersebut. Tetapi juga ada sebagian masyarakat yang ia berminat untuk investasi emas lewat tabungan E-Mas akan tetapi terkenal akan sesuatu. Jadi dalam mewujudkan minatnya hanya dengan perkataan saja tanpa melakukan aktivitas yang berhubungan dengan yang diminati yakni investasi emas.⁴³

Ada beberapa faktor yang mempengaruhi minat masyarakat dalam investasi emas melalui produk tabungan e-mas di BSI Mobile

1. Pengetahuan

Pengetahuan merupakan faktor utama seseorang untuk memiliki minat terhadap sesuatu. Seperti yang dikatakan oleh bapak Puthut, pengetahuan merupakan hal yang paling dasar bagi seseorang untuk berinvestasi emas. Pengetahuan tersebut bisa diperoleh dari berbagai sumber seperti brosur, internet, teman ataupun dari pelayanan dari customer service atau penjelasan dari pihak petugas emas dari bank syariah. Beberapa pengetahuan mengenai investasi emas guna menarik minat masyarakat seperti berikut ;

⁴³ Saiful Bahri Djamarah, Psikologi Belajar, (Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2008), 156

a) Pengetahuan tentang produk tabungan E-Mas di BSI Mobile

Pengetahuan tentang produk tabungan E-mas merupakan dasar yang menarik minat masyarakat. Pengetahuan kan sesuatu akan membuat seseorang lebih tertarik. Seseorang akan cenderung lebih ingin tahu jika memiliki pengetahuan tersebut. Tabungan E-Mas pada BSI Mobile memungkinkan nasabah untuk jual beli emas, transfer emas , tarik fisik emas serta layanan gadai emas online dengan mudah tanpa harus datang ke kantor cabang.

Produk tabungan emas bsi pada bsi mobile yakni menggunakan layanan E-MAS. E- mas merupakan produk BSI yang terdiri dari tabungan emas dan gadai emas. Tabungan ini bisa menggunakan 50.000. Tabungan E-mas ini berlaku untuk nasabah yang sudah memiliki rekening tabungan baik waiah ataupun muharabah serta suah aktivai BSI Mobile. ⁴⁴

Beberapa ketentuan terkait transaksi tabungan E-mas di BSI Mobile yakni jual belie mas, tarik fisik emas dan transfer emas sebagai berikut ;

Transaksi beli emas

1. Nasabah melakukan transaksi beli emas melalui BSI Mobile. Untuk itu nasabah harus memiliki BSI Mobile dan bisa diakses lewat handphone atau secara digital.
2. Pendebetan dana pada pembelian emas bersumber dari rekening tabungan yang dipilih oleh Nasabah.
3. Apabila dana dalam Rekening Tabungan tidak cukup untuk pembayaran dari harga emas, biaya administrasi atau pajak, maka transaksi pembelian emas tidak bisa dilanjutkan.
4. Ketentuan minimal transaksi pembelian beli emas dilakukan dengan sebesar 0.05 gram emas (dalam bentuk rupiah harga emas setara dengan 50.000) dan maksimal sebesar Rp 100 juta

⁴⁴ [Http://bsimobile.co.id](http://bsimobile.co.id) diakses pada 25 maret 2022

sesuai ketentuan yang berlaku, ketentuan tersebut biasanya akan diberitahukan kepada Nasabah terlebih dahulu.

5. Harga beli emas mengacu pada Informasi kurs harga beli emas yang terdapat pada BSI Mobile. Harga beli emas bisa berubah sewaktu-waktu. Hal tersebut dikarenakan fluktuasi harga emas.⁴⁵
6. Proses beli emas tidak dapat dibatalkan apabila sudah dilakukan transaksi pembelian emas.
7. Pada transaksi beli emas, Nasabah yang telah melakukan registrasi NPWP akan dikenakan pajak (PPH 22), apabila beli emas >10 juta terkena pajak sebesar 0,45 % dari total harga beli. Sedangkan Nasabah yang tidak memiliki NPWP dikenakan pajak sebesar 0,9 % dari total harga beli.
8. Setiap nasabah berhasil dalam transaksi beli emas maka akan tercatat di dalam rekening emas nasabah pada BSI Mobile.⁴⁶

Transaksi jual emas

1. Nasabah melakukan transaksi jual emas menggunakan BSI Mobile. Untuk itu nasabah harus memiliki BSI Mobile dan bisa diakses lewat handphone atau secara digital.
2. Pengkreditan dana dari hasil jual emas akan dikredit ke dalam rekening tabungan yang dipilih oleh nasabah.
3. Transaksi jual emas bisa diberhentikan oleh pihak Bank jika persediaan emas di Bank mencapai limit maksimal. Nasabah bisa melakukan transaksi jual emas lagi pada real time berikutnya.
4. Jual emas bisa dilakukan dengan minimal transaksi penjualan 1 gram emas (ketentuan rupiah sesuai dengan yang tertera pada kurs jual emas di BSI Mobile) dan maksimal penjualan yakni 100 gram sesuai ketentuan yang berlaku,

⁴⁵ Puthut , Wawancara oleh penulis. 10 Maret 2022. Wawancara 1. Transkrip

⁴⁶ [https:// www.bankbsi.co.id](https://www.bankbsi.co.id) diakses pada 8 maret 2022

ketentuan tersebut akan diberitahukan pihak bank kepada nasabah melalui media.

5. Harga Jual emas mengacu pada kurs harga jual emas yang tertera pada BSI Mobile dengan ketentuan bahwa harga jual emas bisa berubah sewaktu waktu.⁴⁷
6. Pada transaksi jual, Nasabah yang melakukan registrasi NPWP akan dikenakan pajak (PPH 22) jika jual emas .10 jt maka kena pajak 1,5 % dari total harga. Sedangkan bagi Nasabah yang tidak memiliki/tidak melengkapi registrasi NPWP dikenakan pajak sebesar 3 % dari total harga jual.
7. Setiap berhasilnya transaksi jual emas akan tercatat di dalam rekening emas Nasabah pada BSI Mobile.

Transaksi transfer emas

1. Nasabah melakukan transaksi transfer emas dengan menggunakan BSI Mobile. Untuk itu nasabah harus memiliki BSI Mobile dan bisa diakses lewat handphone atau secara digital.
2. Transaksi hanya bisa dilakukan kepada Nasabah yang mempunyai rekening emas juga. Jika tidak punya maka tidak bisa melanjutkan transfer.
3. Minimal transaksi transfer adalah sebesar 0,1 gram (100.000 rupiah) dan maksimal 100 gram sesuai ketentuan yang berlaku, jika terdapat perubahan ketentuan maka pihak bank akan memberitahukan informasi tersebut terlebih dahulu kepada Nasabah melalui media.⁴⁸
4. Proses pemindahan saldo pada rekening emas hanya bisa berlangsung pada real time.
5. Setiap nasabah melakukan transaksi transfer emas akan tercatat dalam rekening emas nasabah di BSI Mobile.⁴⁹

⁴⁷ Danang tri, Wawancara oleh penulis. 10 Maret 2022. Wawancara 2trankip

⁴⁸ Puthut, Wawancara oleh penulis. 10 Maret 2022. Wawancara 1. Transkrip

⁴⁹ [https:// www.bankbsi.co.id](https://www.bankbsi.co.id) diakses pada 8 maret 2022

Transaksi tarik fisik emas

1. Nasabah dapat melakukan permintaan tarik fisik emas melalui BSI Mobile. Untuk itu nasabah harus memiliki BSI Mobile dan bisa diakses lewat handphone atau secara digital.
2. Pengambilan fisik emas hanya bisa dilakukan di Kantor Cabang Bank pada jam kerja sesuai ketentuan yang berlaku bank.
3. Pada saat pengambilan Nasabah menunjukkan kartu identitas sekaligus bukti resi atas transaksi tarik fisik emas yang dilakukan oleh nasabah.
4. Pengambilan fisik emas bisa diwakilkan dengan syarat yang diwakilkan harus menggunakan surat kuasa dengan melampirkan kartu identitas asli dari nasabah, penerima kuasa dan bukti resi atas transaksi tarik fisik emas.
5. Minimal tarik fisik emas pada BSI yakni 2 gram dengan ketentuan sesuai dengan pecahan emas yang tersedia pada BSI Mobile..
6. Biaya tarik fisik emas sesuai dengan masing masing pecahan emas. hal tersebut menjadi beban nasabah yang didebet dari Rekeningtabungan yang dipilih oleh nasabah.
7. Sebagai kode keamanann, Bank memberikan nomor One Time Password (kode OTP) kepada Nasabah yang melakukan proses pengambilan fisik emas dengan datang ke Kantor Cabang Bank Nasabah harus memasukkan kode OTP lewat BSI Mobile sebagai bukti penerimaan emas.
8. Fisik emas bisa diambil jika lebih dari 14 hari kerja setelah proses transaksi. Fisik emas yang ditarik sesuai jumlah pecahan atau permintaan dari nasabah.⁵⁰
9. Transaksi penarikan fisik emas yang sudah diproses tidak bisa dibatalkan karena alasan apapun.

⁵⁰ Danang tri, Wawancara oleh penulis. 10 Maret 2022. Wawancara 2. Trankip

10. Nasabah biasanya akan menerima pemberitahuan melalui email dan/atau sms tentang kesiapan fisik emas yang akan diambil di Kantor Cabang Bank.
11. Apabila terjadi Pengambilan fisik emas melebihi 5 (lima) hari kerja setelah pemberitahuan dari pihak bank, maka Nasabah akan dikenakan biaya simpan emas 0,04 % per hari dari nilai emas yang disimpan dikalikan dengan harga beli.⁵¹

b) Pengetahuan tentang Keuntungan dan kerugian investasi emas melalui produk tabungan E-mas di BSI Mobile

Pengetahuan tentang keuntungan serta kerugian investasi emas akan mempengaruhi minat seseorang baik itu minat positif ataupun negative baik itu minat dalam berinvestasi ataupun yang tidak. Seseorang akan cenderung lebih ingin tahu jika memiliki pengetahuan tersebut. Investasi emas memiliki beberapa keuntungan diantaranya ;

1) Aman dan terpercaya

Uang yang disimpan di bank perlahan akan menghilang karena adanya pajak bunga, biaya administrasi dan lainnya. Berbeda dengan investasi emas dimana emas bisa di asuransi jika mengalami kerusakan ataupun pencurian. Emas yang di simpan di bank bisa diganti. Emas sering disebut sebagai *zero inflation*. Untuk itu emas tidak akan tergerus oleh inflasi. Inflasi merupakan salah satu *problem* yang bisa menurunkan asset. Untuk itu, demi melindungi asset yang dimiliki, para investor lebih suka mengamankan asetnya lewat emas. bank syariah akan menjamin tabungan emas, sehingga membuatnya menjadi pilihan yang sesuai dan juga aman. Selain itu adajuga jasa penitipan emas. emas kan di simpan di *save deposit box* (SDB). Untuk itu ada biaya ongkos penyimpanannya.

⁵¹ [https:// www.bankbsi.co.id](https://www.bankbsi.co.id) diakses pada 8 maret 2022

- 2) Mudah dan praktis
Aanya Tabungan e- mas, masyarakat tiak perlu atang ke bank syraiah tetapi cukup melalui BSI Mobile. Melakukan investasi emas di mana saja dan kapan saja. Tabungan E-Mas dilengkapi fitur jual beli emas, transfer, serta tarik fisik emas.⁵²
- 3) Mudah Dicairkan bentuk uang atupun emas
Emas mudah dicairkan dalam bentuk uang. Melalui tabungan E-MAS, jika seseprng ingin menjualnya maka bisa ilakuakan dengan cepat. Anda juga bisa mencairkan tabungan emas Anda dalam bentuk fisik. Ini adalah kelebihan lain yang bisa Anda dapatkan ketika membuka tabungan e-mas. Untuk pencairan alam bentuk uang atau emas minimal 1 gram – 100 gram.
- 4) Solusi guna melinungi tabungan nasabah
Berbera dengantabungan alam bentuk uang yang bisa tergerus inflasi. Emas merupakan salah satu solusi alam melinungi kekayaan ikarenakan emas nilainya stabil an tiak tergerus inflasi.⁵³

Selain keuntungan, ada beberapa kerugian dari Investasi emas melalui tabungan e-mas di BSI Mobile;

- 1) Berperan sebagai investasi jangka panjang
Cara seseorang bertransaksi pada investasi emas tentu mempengaruhi profit yang didapat. Jika seseorang Investasi emas dalam jangka waktu pendek kemungkinan profit yang di dapat tidak terasa. Sebaliknya jika investasi emas dalam jangka waktu yang panjang tentu akan mendapat profit yang tinggi. Hal tersebut dikarenakan harga emas akan terus naik dari tahun ke tahun jika berinvestasi panjang tentu profit yang didapat sangat tinggi berbeda dengan jika kita trading ataupun investasi pada pasar modal yang notabennya adalah uang yang mana unag bisa tergerus inflasi. Maka dalam berinvestasi uang

⁵² [https:// www.bankbsi.co.id](https://www.bankbsi.co.id) diakses pada 8 maret 2022

⁵³ [https:// www.bankbsi.co.id](https://www.bankbsi.co.id) diakses pada 8 maret 2022

seseorang harus waswas. Berbeda dengan emas yang nilainya tetap stabil. Jika seseorang sering (aktif) menabung emas kemungkinan profit yang didapat tinggi. Sebaliknya, jika pasif dalam investasi emas, maka profit yang didapat dalam investasi emas akan sulit untuk didapat dalam waktu dekat. Untuk itu, berinvestasi emas dengan cara tabungan emas lebih sering dilihat menguntungkan sebagai bentuk investasi jangka panjang, seperti untuk dana pensiun atau dana darurat.

2) **Ada biaya administrasi dan penitipan**

Jika seseorang melakukan transaksi maka akan dikenakan biaya penitipan emas. Biaya penitipan emas memiliki batas waktu tertentu. Jika masa berlaku dari biaya penitipan emas telah habis, maka biaya penitipan tersebut otomatis akan diperpanjang dengan cara memotong saldo pada tabungan emas yang dimiliki. Selain itu, setiap pembelian emas, layanan penyedia jasa jual beli emas akan memberikan biaya administrasi.

3) **Fluktuasi harga**

Harga emas sangat fluktuatif karena bisa naik hari ini akan tetapi bisa anjok besoknya. Untuk itu, jika investor masih pemula dalam artian terlalu khawatir akan anjannya, biasanya jika harga anjlok cenderung menjual investasinya. Padahal investasi emas tidak selamanya harga turun. Emas merupakan investasi yang aman, sehingga nilainya stabil. Jika ingin untung di investasi emas maka investasi jangka panjang adalah solusinya.

c) **Pengetahuan tentang investasi Halal (sesuai syariah)**

Seperti yang kita tahu bahwa mayoritas penduduk di Indonesia mayoritas Islam. Maka investasi emas secara yang halal menurut syariah merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi minat seseorang dalam berinvestasi emas. Investasi emas melalui tabungan emas ini merupakan transaksi halal karena insyaallah sudah sesuai

dengan syariah. Seperti yang diungkapkan oleh bapak puthut (pawning staf BSI) salah satu prinsip umum investasi syariah yaitu prinsip transparansi guna menghindari kondisi yang *gharar* (sesuatu yang tidak pasti) dan berbau *maysir* (judi).⁵⁴ Praktek *gharar* dan spekulatif atau judi dalam berinvestasi tentu akan menimbulkan keraguan yang dapat menyebabkan kerugian, dikarenakan tidak dapat memperlihatkan secara transparan mengenai proses dan keuntungan (laba) yang diperoleh. Dengan demikian pemilik harta (investor) dan pemilik usaha (emiten) tidak boleh mengambil resiko yang melebihi kemampuannya yang dapat menimbulkan kerugian yang sebenarnya dapat dihindari. Berikut transaksi yang sesuai syariah padatabungan e-mas.⁵⁵

1. Pembukaan rekening emas (menabung emas) menggunakan akad Wadiah Yad Amanah, yaitu nasabah sebagai pemberi titipan menitipkan barangnya pada bank syariah dan dari pihak bank tidak diperbolehkan untuk memanfaatkan barang/obyek yang dititipkan (emas).
2. Transaksi beli emas yakni menggunakan akad Al Ba'i. akad ba'i adalah akad jual-beli antara Bank (penjual) dan Nasabah (pembeli) yang mengakibatkan obyek yang dipertukarkan (barang atau jasa) berpindahnya kepemilikan dengan selisih harga tertentu.
3. Transaksi jual emas juga menggunakan akad Al Bai'. Akad Ba'i adalah akad jual-beli antara Bank (pembeli) dan Nasabah (penjual) yang mengakibatkan obyek yang dipertukarkan (barang atau jasa) berpindahnya kepemilikan dengan selisih harga tertentu.

⁵⁴ Nurul Huda dan Mustafa Edwin Nasution, *Investasi Pada Pasar Modal Syariah*, (Jakarta: Kencana, 2008),. 8-10

⁵⁵ Afri yani “Minat Masyarakat Terhadap Investasi Logam Mulia Di Pegadaian Syariah Upc. Semangka Kota Bengkulu”. (skripsi- IAIN Bengkulu, 2017, 2017), 35-36, diakses pada 15 januari 2022. <http://Repository.iainbengkulu.ac.id/pdf>.

4. Transaksi transfer emas menggunakan akad Wakalah Bil Ujroh, yaitu akad pemberian kuasa dari pihak nasabah sebagai muwakkil (pihak yang memberikan kuasa) kepada pihak Bank syariah sebagai wakil (pihak yang menerima kuasa) untuk melakukan suatu perbuatan hukum tertentu dengan perkara yang diwakilkan. Dalam hal ini, Bank bisa menerima imbalan berupa ujroh (fee).
5. Transaksi Gadai Emas menggunakan akad Rahn dan Qardh, yaitu pembiayaan tunai (Qardh) dengan agunan berupa emas yang diikat dengan akad gadai (Rahn). Emas yang diagunkan lalu disimpan dan dipelihara pihak Bank dalam jangka waktu tertentu dengan membayar biaya pemeliharaan emas sebagai objek rahn yang diikat dengan akad Ijarah (sewa). Untuk itu dalam gadai emas ada 3 akad yang digunakan yakni rahn, qardh dan ijarah.

d) Pengetahuan Tingkat keaslian emas

Sekarang ini kan banyak terjadi investasi bodong. Tidak terlepas sendiri adalah investasi emas. banyak sekali isu dari investasi bodong berkedok emas. serta banyak sekali emas palsu yang dipasaran atau emas imitasi. Untuk itu banyak masyarakat yang merasa takut untuk berinvestasi. Maka dari itu masyarakat perlu tahu tentang tingkat keaslian dari emas yang di investasikan guna menarik minat masyarakat. Investasi Emas yang di jual belikan pada bank syariah Indonesia terjamin keasliannya. Menurut dari Pak Putuhut dan pak DanaNg (pawning staff), brand produk emas pada BSI ini adalah emas Antam, yang pembuatannya berasal dari PT. Antam Tbk. PT. Aneka tambang (ANTAM) merupakan salah satu supplay emas yang ada di Indonesia yang terjamin keasliannya karena mempunyai sertifikat Internasioal *London Bullion Market Association* (LBMA).⁵⁶

⁵⁶ Utamai Nor Kholifah, “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Bertransaksi Masyarakat Dalam Program Pembiayaan Cicil Emas Di Bank

e) **Pengetahuan fluktuasi Harga emas**

Harga merupakan pengetahuan dasar tentang kapan saat yang tepat untuk kita membeli dan menjual emas. Apabila harga emas rendah, itu adalah saat yang tepat untuk kita membeli emas. biasanya masyarakat yang sering memantau pasar sudah tahu kapan saat membeli emas. seperti yang dikatakan pak danang tri bahwa harga emas berubah ubah tapi tetap stabil pada tahun ke tahun. Jadi dalam berinvestasi emas merupakan investasi yang aman.



Gambar 4.4 : kurs jual beli emas

Sumber : BSI Mobile

Dalam kurs jual beli emas bisa berubah sewaktu waktu dikarenakan adanya fluktuasi harga emas. Fluktuasi harga menyebabkan harga emas bisa naik dan turun. Ada beberapa penyebab kenaikan dari harga emas diantaranya;

1) **Ketiakpastian kondiisi global**

Situasi politik, ekonomi, krisis, atau perang adalah salah satu pemicu naik dan turunnya harga emas. saat terjadi krisis ataupun perang,

Syariah Mandiri”, (skripsi- uin syarif hidayatullah Jakarta, 2019) 15-21, diakses pada 15 januari 2022. <http://Repository.uinjkt.ac.id/pdf>

harga emas pasti naik. Hal tersebut dikarenakan saat krisis akan terjadi inflasi. Karena inflasi nilai mata uang jadi turun. Tapi berbeda dengan emas, yang mana emas sering disebut *zero inflation* atau saat terjadi yang namanya inflasi harga emas akan naik. Emas tidak pernah tergerus inflasi. Seperti saat terjadi covid -19 harga emas melambung tinggi. Juga sekarang ini,, perang antara Rusia –Ukraina yang menyebabkan harga emas melambung tinggi. Hal tersebut dikarenakan *supply* dari emas menurun dan *demand* meningkat mengakibatkan harga emas naik. jadi jika terjadi krisis, masyarakat lebih berminat untuk investasi emas di banding investasi mata uang.

2) *Supply dan demand*

Harga emas dipengaruhi dengan adanya permintaan (*demand*) dan penawaran (*supply*). Jika *demand* emas lebih besar daripada *supply* maka harga emas akan naik. Sebaliknya jika *supply* lebih besar dari *demand*nya maka harga emas akan turun.

3) Kebijakan moneter *the fed AS*

Jika *the fed* menurunkan suku bunga, emas berpotensi naik harganya. Sebab dollar menjadi tidak menarik minat investor. Sebaliknya jika menaikkan suku bunga maka harga emas akan terkoreksi atau turun.

4) Inflasi

Semakin tinggi emas maka semakin tinggi harga emas. saat terjadi inflasi nilai mata uang akan turun maka masyarakat lebih berminat untuk investasi pada emas yang nilainya tidak tergerus adanya inflasi malahan jika inflasi terjadi harga emas akan ikut melambung tinggi dan jika inflasi turun maka harga emas akan ikut turun.⁵⁷

⁵⁷ Irna Fatimah, “Investasi Emas Dengan Menggunakan Produk Tabungan Emas Pad Apt. Pegadaian Cabang Blimbing Malang. (skripsi-universitas muhammadiyah malang, 2017), 19-20, diakses pada 25 maret 2022, <http://eprintis.umm.ac.id/pdf>.

- 5) Nilai tukar dollar Amerika
 Harga emas dalam negeri mengacu pada harga emas internasional yang dikonversi dari dollar Amerika Serikat (US). Jika nilai tukar rupiah terhadap dollar melemah maka harga emas lokal akan menguat. Sebaliknya bila nilai tukar rupiah menguat, maka harga emas lokal cenderung turun. Untuk itu perekonomian dari negara berkembang tidak terlepas dari pengaruh akan Negara adidaya seperti Amerika.

Info Kurs dan Emas			Info Kurs dan Emas		
INFO KURS		INFO EMAS	INFO KURS		INFO EMAS
REGULER	HARGA PER GRAM	STOK	DINAR	HARGA PER GRAM	STOK
500	Rp 858.485,88	Tersedia	Koin Dinar FG 1/4 (24K) 1.0625	Rp 0,00	Tidak Tersedia
250	Rp 858.907,77	Tersedia	Koin Dinar EK 22 (91.7%) 1/4 1.0625	Rp 0,00	Tidak Tersedia
100	Rp 859.972,54	Tersedia	Koin Dinar FG 1/2 (24K) 2.125	Rp 0,00	Tidak Tersedia
50	Rp 860.756,05	Tersedia	Koin Dinar EK 22 (91.7%) 1/2 2.125	Rp 0,00	Tidak Tersedia
25	Rp 862.343,16	Tersedia	Koin Dinar EK 22 (91.7%) 1.4.25	Rp 0,00	Tidak Tersedia
10	Rp 867.385,75	Tersedia	Koin Dinar FG 1 (24K) 4.25	Rp 0,00	Tidak Tersedia
5	Rp 872.910,50	Tersedia	Koin Dinar EK 22 (91.7%) 2.8.5	Rp 0,00	Tidak Tersedia
4	Rp 874.166,12	Tidak Tersedia	Koin Dinar FG 2 (24K) 8.5	Rp 0,00	Tidak Tersedia
3	Rp 879.607,16	Tersedia			
2.5	Rp 883.960,00	Tidak Tersedia			
2	Rp 887.978,00	Tersedia			
1	Rp 918.113,00	Tidak Tersedia			

Gambar 4.5:
 Info kurs dan harga emas pada BSI Mobile
 Sumber : BSI Mobile

2. Kebutuhan

Menurut penelitian dilapangan faktor yang mempengaruhi minat berinvestasi emas adalah faktor kebutuhan. Hal ini mendukung pernyataan penelitian dari Riber dan Sumadi bahwa salah satu faktor yang mempengaruhi minat masyarakat adalah kebutuhan.⁵⁸

⁵⁸ Lin Soraya, faktor faktor yang mempengaruhi miat masyarakat Jakarta dalam mengakses fortal media Jakarta smart city, jurnal komunikasi,

Setiap orang memiliki kebutuhan yang berbeda beda. Hal tersebut mempengaruhi minat seseorang. Beberapa masyarakat berinvestasi emas untuk kebutuhan dana darurat. Masyarakat lebih berminat untuk jual beli emas daripada menyimpan uang dalam bentuk tabungan. Masyarakat lebih percaya pada emas karena mereka tahu bahwa emas memiliki nilai yang tidak tergerus inflasi. Masyarakat yang memiliki uang lebih, tertarik untuk membelikan emas. Ada yang minat untuk menabung pada emas juga yang berminat untuk beli emas di toko emas. Hal tersebut guna memenuhi kebutuhan.

3. **Tingkat penghasilan**

Penghasilan atau pendapatan merupakan penghasilan yang berasal dari gaji yang didapat dalam jangka waktu tertentu sebagai simbol balas jasa. Semakin besar pendapatan seseorang maka makin besar pula pengeluarannya yang akan dikeluarkan serta semakin tinggi minat seseorang akan sesuatu.

Tingkat penghasilan seseorang tentu berbeda beda. Itu karena mereka memiliki pekerjaan yang berbeda beda. Tingkat penghasilan merupakan faktor yang mempengaruhi minat masyarakat dalam berinvestasi. Menurut penelitian lapangan, tingkat penghasilan yang tinggi membuat orang lebih berminat dalam berinvestasi emas. Sebaliknya, tingkat penghasilan yang rendah membuat seseorang tidak berminat dalam berinvestasi. Hal itu dikarenakan masyarakat yang berpenghasilan rendah lebih mendahulukan kebutuhan sehari-hari dibanding melakukan investasi.⁵⁹ Dari Rasulullah SAW. Hadist dari HR. Bukhari tentang menabung yakni ;

vol 6 no.1, (maret 2015) 12. diakses pada 25 maret 2022. <http://ejournal.bsi.ac.id/pdf>.

⁵⁹ Irna Fatimah, "Investasi Emas Dengan Menggunakan Produk Tabungan Emas Pad APT. Pegadaian Cabang Blimbing Malang. (skripsi-universitas muhammadiyah malang, 2017), 21-22, diakses pada 25 maret 2022, <http://eprints.umm.ac.id/pdf>.

“simpanlah sebagian harta mu untuk kebaikan masa depanmu, karena itu jauh lebih baik bagimu.” (H.R Bukharai)

Dari hadist H.R Bukhari dapat disimpulkan bahwa menabung ataupun berinvestasi memiliki banyak keuntungan bagi masa depan seseorang. Akan tetapi jika seseorang memiliki penghasilan yang hanya cukup untuk kebutuhan sehari-hari maka berinvestasi bisa tidak dilakukan. Hal tersebut karena mendahulukan kebutuhan pokok sehari-hari ataupun membayar kewajiban hutang lebih utama. Investasi dilakukan apabila seseorang memiliki dana darurat atau dana nganggur. Jika seseorang tidak punya dana tersebut tentu tidak harus melakukan yang namanya investasi.

4. Status social

Sejak zaman dahulu emas dinilai sebagai barang yang bernilai. Untuk itu, banyak orang yang berbondong-bondong untuk memiliki emas. Banyak wanita yang suka memakai emas perhiasan karena dinilai sebagai menambah kecantikan atau juga sebagai tanda meningkatkan status social. Emas dipakai tidak memandang gender atau umur. Bahkan ada tradisi bahwa seseorang wajib memakai emas perhiasan pada saat tertentu. Untuk itu minat masyarakat terhadap emas sangatlah tinggi salah satunya sebagai tanda status social seseorang. Dari Rasulullah Saw. Hadist dari Musnad Imam bin Hanbal mengatakan bahwa;

“akan tiba suatu zaman dimana tiada apa yang bernilai dan boleh digunakan oleh umat manusia melainkan dinar dan dirham.” (hadist dari musnad imam ahmad bin hambal)

Hadist tersebut menjelaskan bahwa sejak zaman dahulu dinar dan dirham (emas dan perak) merupakan simbol kekayaan. Emas dan perak selalu membuat manusia tertarik untuk memilikinya. Akibatnya manusia menjadi serakah akan harta benda yang ada di dunia. Zaman yang di beritakan mungkin sudah tiba karena saat ini manusia lebih serakah akan harta benda guna memenuhi motif social.

5. Promosi dan ajakan dari teman, keluarga, rekan

Faktor yang menarik minat selanjutnya yakni berasal dari ajakan saat promosi atau ajakan dari teman, keluarga ataupun lainnya. Mendukung penelitian sebelumnya tentang indikator minat yakni salah satunya adalah refrenial. Yakni kecenderungan seseorang untuk merefresh produk pada orang lain. Promosi merupakan salah satu cara guna memberitahuakan dan memasarkan produk kita pada pasar agar orang orang berminat pada produk yang dimiliki. 60Promosi yang dilakukan oleh BSI untuk memasarkan produknya yakni dengan brousur, Iklan, personal selling, publisitas dan lainnya. Menurut penelitian lapangan BSI memberikan iklan pada social media baik itu melalui web, situs youtube, atau social media lainnya. Tidak hanya itu guna menarik minat masyarkat BSI juga memberikan rewerd ataupun gift pada nasabahnya.

Ajakan dari seseorang seperti teman, keluarga ataupun rekan juga membuat orang lain semakin tertarik pada sesuatu. Hal terebut dikarenakan, seseorang yang memasarkan cenderung menceritakan hal hal positif tentang hal yang di pasarkan. Serta orang orang yang memasarkan produk ke kita memeberikan iming iming.

6. Lingkungan

Lingkungan merupakan salah satu factor eksternal yang memepengaruhi minat masyarakat dalam berinvestasi emas pada tabungan e-mas. Lingkungan ini bisa berupa lingkungan desa ataupun kota, bisa juga lingkungan masyarakat ataupun teman kantor atau lainnya. Menurut penelitian lapangan rata rata masyarakat kota lebih berminat untuk berinvestasi emas dibanding masyarakat yang tingggal di desa. Hal tersebut dikarenakan rata rata masyarakat kota pengetahuan yang dimiliki lebih moern ibaning masyarakat iesa. Jai banyak yang lebih tahu tentang investasi emas pada tabunag e-mas. Seangkan iesa cenerung belum mengenal an masih terikat pada tradisi

⁶⁰ Philip Kotler, manajemen pemasaran (klaten; PT. Intan sejati klaten, 2005) 49

dan mainset bahwa belum terbiasa dengan adanya kemajuan teknologi yang ada.⁶¹

Kendala yang dihadapi oleh bank syariah Indonesia dalam menarik minat masyarakat ada beberapa hal diantaranya :

1. Promosi yang kurang

Pengenalan produk pada orang lain gunanya agar orang lain mengetahui produk yang dipasarkan. Proses pengenalan biasanya dilakukan dengan cara promosi. Promosi pada orang lain biasanya memperlihatkan keunggulan produk.

Perusahaan yang memasarkan produknya dengan tujuan menarik minat konsumen. Serta perusahaan harus memikirkan strategi agar konsumen tidak terpengaruh adanya produk lain. Untuk itu setiap perusahaan harus mampu membuat menciptakan kepercayaan pada konsumen terhadap produk yang dimiliki. Kegiatan promosi agar bisa mencapai target maka dibutuhkan strategi yang tepat. Strategi yang digunakan pada tiap perusahaan biasanya berbeda, akan tetapi tujuannya sama yakni agar konsumen tertarik pada produk perusahaan. Pada proses promosi dibutuhkan komunikasi yang baik dan tepat tujuannya agar terjadi komunikasi 2 arah yang tepat sehingga terjalin komunikasi terarah dan maksud dan tujuannya tercapai.

Menurut penelitian lapangan, walaupun dari BSI sudah mempromosikan melalui brosur ataupun digital. Akan tetapi masih banyak masyarakat yang belum mengenal produk tabungan E-Mas dari BSI ini. Mereka lebih memilih lembaga lain ataupun toko emas untuk jual beli emas.

2. Banyaknya kompetitor

Setiap bisnis tidak terlepas yang namanya kompetitor (pesaing). bahkan lembaga keuangan

⁶¹ Irna Fatimah, "Investasi Emas Dengan Menggunakan Produk Tabungan Emas Pad Apt. Pegadaian Cabang Blimbing Malang. (skripsi-universitas muhammadiyah malang, 2017), 23-24 diakses pada 25 maret 2022, <http://eprintis.umm.ac.id/pdf>.

merupakan propek usaha yang baik dan berkembang di Indonesia. Maka dari itu kompetitor pada bidang ini sangat banyak. Dari banyaknya lembaga keuangan ada yang memberikan produk investasi emas ada yang tidak. Dan tentunya memiliki keunukan masing masing.

3. Sulitnya penguasaan IT

IT merupakan salah satu alat guna mempermudah kehidupan sehari-hari. IT semakin berkembang. Karena seringnya diupgrade. Dalam sebuah bisnis IT sangat dibutuhkan agar mudah dan praktis. Karena merupakan alat yang bisa diupgrde tiap harinya, mengakibatkan ada beberapa orang yang sulit menggunakannya. Biasanya orang tersebut para orang tua. Dan mereka lebih memilih apa yang dikuasai walaupun itu secara manual.⁶² Tabungan E-Mas merupakan investasi emas berbasis digital. Jadi setiap proses transaksinya dilakukan secara digital. Kebanyakan orang masih belum menguasai proses transaksi secara digital. Bagi orang tua masih sangat kesulitan dibanding kaum milenial.

⁶²Reno wahyudi, "Faktor-Faktor Yang menyebabkan kurangnya Minat Nasabah untuk Membeli Produk Deopisto Mudharabah BRI Syari'ah Kcp Panorama Kota Bengkulu. (skripsi-IAIN Bengkulu, 2015), 43-47 diakses pada 28 Mei 2022.