

ANALISIS PROGRAM INVESTASI EMAS ANTAM DI BANK SYARIAH INDONESIA KANTOR CABANG KETAPANG

Sasmita¹, Firdaus Achmad², Rahmah Yulisa Kalbarini³

¹²³Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pontianak

Abstract

This research was motivated by the problems that researchers found. How is the implementation of the antam gold investment program at BSI Ketapang Branch Office, How is the socialization of the antam gold investment program at BSI Ketapang Branch Office, and what obstacles are faced by BSI Ketapang Branch Office in running the antam gold investment program.

The methods used in this study are qualitative methods and types of field research. Data collection techniques in research use observation, interview and documentation data techniques. The data validation technique in this study uses tricoagulation using data sources. The analysis used is qualitative descriptive analysis.

The results of this study show that the implementation of the antam gold investment program at BSI Ketapang Branch Office is a superior product at BSI, gold installment products also run in accordance with compliance with OJK and DSN regulations and supervision. Socialization is carried out directly into the field, social media and brochures. The obstacle faced by BSI Ketapang Branch Office is that most people are constrained by 20% DP to start investing and default.

Keywords: Program, Investment, Gold Antam, Bank Syariah Indonesia

Abstrak

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh permasalahan yang peneliti temukan. Bagaimana pelaksanaan program investasi emas antam di BSI Kantor Cabang Ketapang, Bagaimana sosialisasi program investasi emas antam di BSI Kantor Cabang Ketapang, dan kendala apa saja yang dihadapi oleh BSI Kantor Cabang Ketapang dalam menjalankan program investasi emas antam.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kualitatif dan jenisnya *field research* atau penelitian lapangan. Teknik pengumpulan data dalam penelitian menggunakan teknik observasi, wawancara dan dokumentasi. Teknik pengabsahan data dalam penelitian ini menggunakan triangulasi dengan menggunakan sumber data. Analisis yang di gunakan adalah analisis deskriptif kualitatif.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pelaksanaan program investasi emas antam di BSI Kantor Cabang Ketapang merupakan produk unggulan yang ada di BSI, produk cicil emas juga berjalan sesuai kepatuhan terhadap regulasi dan pengawasan OJK dan DSN.

Sosialisasi dilakukan secara langsung terjun kelapangan, media sosial maupun brosur. Kendala yang di hadapi oleh BSI Kantor Cabang Ketapang yaitu sebagian besar masyarakat terkendala DP 20% untuk memulai investasi dan gagal bayar.

Kata Kunci: Program, Investasi, Emas Antam, Bank Syariah Indonesia

I. Pendahuluan

Investasi emas merupakan investasi yang menjanjikan pada saat ini. Selain nilainya cenderung stabil, emas juga dapat menjanjikan keuntungan di masa yang akan datang karena nilai jualnya tetap tinggi di pasar emas. Investasi emas ini sering dikaitkan dengan investasi yang sesuai dengan syariah karena di dalam Al-qur'an disebutkan penggunaan emas (dinar) dan perak (dirham) sebagai mata uang.

Alasan emas antam digunakan untuk berinvestasi yaitu emas atam dikarenakan memiliki standar mutu yang tinggi dan di akui secara luas di Indonesia. Hal ini memberikan kepercayaan terhadap kualitas emas yang diinvestasikan. Selain itu, emas antam sering dianggap sebagai pilihan yang relative mudah diperjualbelikan dan di uangkan karena dikenal di luas di pasar domestik. Keberadaan toko-toko resmi Antam dan penyebaran transaksi distribusi yang baik memudahkan transaksi dan likuiditas investasi emas. Selain faktor kualitas dan likuiditas berkelanjutan bisnis Antam sebagai perusahaan milik Negara dapat memberikan kepercayaan tambahan terhadap investasi emas tersebut. Ini karena adanya dukungan pemerintah dan regulasi yang terkait dengan antam sebagai produsen emas terkemuka di Indonesia.

Salah satu produk unggulan bank syariah saat ini adalah produk cicil emas yang dalam pelaksanaannya menggunakan akad murabahah atau jual beli yaitu pihak bank atau baitul mal sebagai penjual dan nasabah atau mudharib sebagai pembeli. Bank-bank islam mengambil murabahah untuk memberikan pembiayaan jangka pendek kepada kliennya untuk membeli barang walaupun klien tersebut mungkin tidak memiliki uang tunai untuk membayar. Murabahah, sebagaimana digunakan dalam perbankan Islam, ditemukan terutama berdasarkan dua unsur: harga membeli dan biaya yang terkait, dan kesepakatan berdasarkan *mark up* (keuntungan).

Melalui produk cicil emas ini juga memberi kesempatan kepada masyarakat untuk memiliki emas berupa batangan dengan cara mencicil dan mempermudah masyarakat agar bisa berinvestasi. Berinvestasi dimaksud tidak bisa jangka pendek, tetapi jangka panjang. Dengan membeli emas batangan, kemudian jika harga emas naik, kita bisa menjualnya. Namun,

investasi butuh kecermatan, ketelitian dan kesabaran seperti menabung. Investasi merupakan salah satu cara meningkatkan pendapatan. Dengan berinvestasi, kita bisa mencapai kebebasan finansial tanpa perlu khawatir dengan inflasi dan mempunyai rencana masa depan.

BSI Kantor Cabang Ketapang merupakan Bank syariah satu-satunya yang ada di Ketapang. Kantor ini melayani nasabah untuk membuat rekening baru, setor tunai, penarikan dana simpanan, cek saldo, pengajuan pinjaman/kredit dan layanan, ATM BSI pada produk Bank Syariah Indonesia lainnya.

II. Kajian Teori

1. Landasan teoritis

1) Bank Syariah Indonesia

a. Pengertian Bank Syariah Indonesia

Bank Syariah merupakan bank yang mengikuti sistem ekonomi islam. Adapun ekonomi islam menurut fazlurrahman dalam (farida, 2012), "ekonomi islam menurut para pembangun dan pendukungnya di bangun atas atau setidaknya diwarnai oleh prinsip-prinsip religious, berorientasi dunia dan akhirat."

Beberapa bank yang diajukan oleh OJK diantaranya PT Bank Syariah Mandiri, PT BNI Syariah, PT BRI Syariah, Unit Usaha Syariah, dan PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Setelah itu pada 2 Juli 2020, Menteri Badan Usaha Milik Negara merencanakan penggabungan bank syariah BUMN yakni PT BRI Syariah, PT BNI Syariah, BTN Syariah dan PT Bank Syariah Mandiri. Setelah BUMN merencanakan penggabungan di bulan Oktober 2020, pemerintah secara resmi mengumumkan perencanaan penggabungan bank syariah dari tiga bank yaitu PT Bank Syariah Mandiri, PT BNI Syariah dan PT BRI Syariah. Pada tanggal 11 Desember 2020, penggabungan dari tiga bank tersebut menetapkan nama perusahaan hasil merger yaitu PT Bank Syariah Indonesia Tbk. Pada tanggal 27 Januari 2021, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mengeluarkan izin atas merger usaha ketiga bank syariah, surat tersebut terbit dengan Nomor SR-3/PB.1/2021. Dan Selanjutnya tepat pada tanggal 1 Februari 2021, PT Bank Syariah Indonesia Tbk. diresmikan oleh Presiden Joko Widodo.

b. Layanan Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Ketapang

Layanan di bidang jasa cicil emas adalah sebuah sarana pengelola gak milik logam mulia yang dilakukan beserta melakukan penyetoran uang dengan cicilan atau pembiayaan dan logam mulia emas itu kemudian digunakan untuk adanya agunan agar nantinya dapat diterima setelah berakhirnya tenggang waktu pembayaran (penangguhan).

Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Ketapang selalu melayani nasabahnya dengan baik tanpa membeda-bedakan melainkan kerja sama kesesuaian dalam melaksanakan dimensi-dimensi dalam bobot pelayanan yaitu nyata (*tangible*), asuransi/jaminan (*assurance*), kemampuan reaksi (*responsiveness*), empati (*emphaty*), dan kepercayaan (*reliability*) dalam pelayanan. Kepuasan dari para nasabahnya menjadi kepentingan utama bagi BSI, hal tersebut beerguna untuk agar pegawai BSI dapat meningkatkan berbagai macam keinginan dari nasabah mereka agar nantinya mereka selalu menjadi nasabah langganan yang selalu menggunakan produk maupun jasa yang mana telah diberikan penawaran oleh bank guna untuk meningkatkan keinginan nasabah untuk terus menggunakan jasa yang di tawarkan oleh bank dan memberikan kwalitaas pelayanan kesemua nasabah supaya bank maupun perindustrian tersebut selalu menghadapi perkembangan terkait total nasabah pertahunnya. Bank ini merupakan bank milik pemerintah yang sangat baik kwalitas pelayanannya bagi kalangan masyarakat khususnya pada masyarakat Kota Ketapang.

c. Tahap Sosialisasi BSI

Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Ketapang mengadakan sosialisasi tentang produk investasi emas yaitu Cicil emas kepada masyarakat. Pihak BSI menyampaikan investasi emas ini sangat baik sekali mengingat di jaman sekaran ini emas dikenal sebagai salah satu investasi terbaik dibandingkan dengan yang lain, khususnya jangka panjang. Karena nilai harga dihari ini hingga ditahun yang akan datang sangat berbeda sekali harganya jauh lebih tinggi. Kemudian pihak BSI menjelaskan mengapa berinvestasi emas di BSI di anjurkan dikarenakan di BSI harga emas lebih murah dari harga umumnya, kemudian pihak BSI menjelaskan apa saja keunggulan dari Cicil emas di BSI yaitu: aman (emas di ansuransikan), menguntungkan (tariff yang murah), layanan

professional (perusahaan terpercaya dengan kualitas layanan terbaik), mudah (pembelian emas dengan cara dicicil), likuid (dapat di uangkan dengan cara digadaikan untuk kebutuhan mendesak).

Tahap sosialisasi BSI dalam rangka investasi emas sebagai berikut:

- a. Pemahaman tentang produk investasi emas yang ditawarkan oleh BSI, termasuk jenis-jenisnya dan cara investasi yang sesuai
- b. Edukasi mengenai potensi resiko dan keuntungan investasi emas
- c. Memberikan informasi mengenai prosedur pembelian dan penyimpanan emas secara aman

2) Investasi

a. Pengertian Investasi

Istilah investasi memiliki beberapa pengertian yang berhubungan dengan keuangan dan ekonomi. Teori ekonomi mengartikan investasi sebagai pengeluaran untuk pembelian modal atau barang-barang yang tidak dikonsumsi saat ini namun digunakan untuk kegiatan produksi guna menghasilkan barang atau jasa dimasa akan datang.

Investasi dalam pengertian perusahaan (bank) merupakan aktivitas bank untuk menggunakan dana yang dimilikinya, membeli harta tetap yang mempunyai nilai jangka panjang, atau untuk membeli surat berharga jangka panjang (1 sampai 10 tahun). Harapan keuntungan di masa yang akan datang tersebut merupakan kompensasi atas waktu dan risiko yang terkait dengan investasi yang dilakukan (Chair,2015:206).

Kamarudin Ahmad mendefinisikan investasi adalah menempatkan uang atau dana dengan harapan untuk memperoleh tambahan atau keuntungan tertentu atas uang atau dana tersebut (Manan,2016:183).

Investasi menurut Irham Fahmi, dapat di definisikan sebagai bentuk pengelolaan dana guna memberikan keuntungan dengan cara menempatkan dana tersebut pada alokasi yang diperkirakan akan memberikan tambahan keuntungan.

Investasi menurut Fitzgerald, adalah aktivitas yang dipakai untuk mengadakan barang modal pada saat sekarang, dan dengan barang

modal akan dihasilkan aliran produk baru dimasa yang akan datang (Sutrisno,2016:31).

Sunariyah mengartikan investasi adalah penanaman modal untuk satu atau lebih aktif yang dimiliki dan biasanya berjangka waktu yang lama dengan harapan mendapatkan keuntungan dimasa yang akan datang (Sudaryo,2016:3).

Dari pengertian di atas maka dapat diartikan bahwa investasi merupakan suatu aktivitas berupa penundaan konsumsi sekarang dengan tujuan akan memperoleh keuntungan dimasa yang akan datang.

b. Dasar Hukum Investasi dalam Islam

Dalam literature islam memang tidak ditemukan adanya 56 erminology investasi, dimana kegiatan usaha dapat membentuk yang berikatan dengan suatu produk atau asset maupun jasa. Namun yang pasti, investasi keuangan syariah harus berkaitan dengan kegiatan sektor-sektor yang berbasis Syariah. (Hyandani, 2018).

Islam adalah agama yang pro-investasi, karena didalam ajaran islam sumber daya (harta) yang tidak hanya disimpan akan tetapi harus di produksikan, sehingga memberikan manfaat kepada umat. Hal ini berdasarkan Firman Allah Swt. Dalam surah Al-Hasyar ayat 7:

Artinya : "*Agar harta itu jangan hanya beredar diantara orang-orang kaya saja dintara kaian: (QS. Al-Hasyr:7).*

c. Tujuan Investasi

Investasi dilakukan bertujuan guna mendapatkan keuntungan. Ada beberapa tujuan investasi dalam konteks perekonomian sebagai berikut:

- a. Untuk mendapatkan kehidupan yang lebih baik dimasa mendatang. Setiap orang pasti berkeinginan untuk mendapatkan kehidupan yang lebih baik dimasa yang akan datang. Untuk itu investasi merupakan solusi untuk mencapai hal tersebut.
- b. Untuk mengurangi tekanan yang diakibatkan oleh inflasi. Inflasi adalah salah satu faktor yang tidak bisa dihindari dalam perekonomian. Untuk itu investasi merupakan solusi dalam meminimalisir adanya tekanan yang di akibatkan oleh inflasi.

- c. Menghemat pajak. Kebijakan yang dilakukan untuk mendorong perkembangan investasi dimasyarakat yakni melalui pemberian fasilitas perpajakan pada orang yang melakukan investasi (Nasution,2018:8-9).

d. Bentuk-Bentuk Investasi

Pada umumnya investasi dibedakan menjadi dua, yaitu investasi pada aset-aset finansial (*financial assets*) dan investasi pada aset-aset riil (*real assets*). Investasi pada aset-aset finansial dilakukan di pasar uang dan pasar modal. Sedangkan investasi ada aset-aset riil (*real assets*) dapat berbentuk pembelian aset produktif, pendirian pabrik, pembukaan pertambangan, perkebunan, dan lainnya (Fahmi,2013:4).

Sedangkan menurut Herman Soegoto (2022:18) menjelaskan beberapa instrument investasi yang ada saat ini antara lain:

1) Deposito

Deposito adalah simpanan yang pencairannya hanya dapat dilakukan pada jangka waktu tertentu dan syarat-syarat tertentu.

2) Obligasi

Obligasi adalah suatu surat berharga berupa pengakuan atau pernyataan utang yang diterbitkan oleh perusahaan penerbit, baik perusahaan swasta maupun pemerintah.

3) Reksadana

Reksa Dana adalah wadah untuk menghimpun dana masyarakat yang dikelola oleh badan hukum yang bernama Manajer Investasi, untuk kemudian diinvestasikan ke dalam surat berharga seperti : saham, obligasi, dan instrumen pasar uang.

4) Saham

Saham dapat diartikan sebagai tanda penyertaan modal seseorang atau pihak (badan usaha) pada suatu perusahaan atau Perseroan Terbatas. Dengan menyertakan modal tersebut, maka pihak tersebut memiliki klaim (hak) atas pendapatan perusahaan, aset perusahaan, dan berhak hadir dalam Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS).

5) Emas

Penanaman modal berupa emas yang ditujukan untuk mendapatkan keuntungan. Dengan kata lain, investasi emas

merupakan cara menambah harta atau kekayaan yang dapat diuangkan dalam jangka waktu tertentu

e. Jenis-Jenis Investasi

Investasi yang dilakukan perusahaan memiliki berbagai tujuan tergantung jenis investasi yang dilakukan. Investasi dibagi menjadi 4 kelompok sebagai berikut:

1. Investasi yang tidak menghasilkan profit atau laba (*Non Profit Investment*). Maksudnya investasi tersebut dilakukan karena peraturan dari pemerintah atau dikarenakan pada syarat kontrak yang disetujui dan perusahaan wajib melakukan investasi tersebut tanpa mempertimbangkan laba rugi.
2. Investasi yang labanya tidak bisa di ukur (*Non Measurable Profit Investment*)
3. Investasi dengan tujuan penggantian peralatan (*Replacement Equipment*)
4. Investasi guna perluasan bidang usaha (*Expansion Equipment*) (Yani,2017:30-31).

f. Keuntungan Investasi Emas

Ada beberapa keuntungan yang bisa di dapatkan dengan berinvestasi emas, adalah sebagai berikut:

- 1) Sifatnya mudah di cairkan

Merupakan keuntungan pertama yang cukup menggiurkan dalam berinvestasi, pasalnya bentuk dan jenis investasi lain memiliki kecenderungan sifat yang lebih sulit di cairkan atau hanya dapat di klaim pada saat tertentu saja. Berbeda halnya dengan investasi emas yang memberikan keleluasaan bagi para pemegang investasi ini untuk dapat mencairkannya ke dalam bentuk uang tunai dengan cara yang lebih relative mudah dan waktu yang relative singkat serta lebih fleksibel dari pada jenis investasi lainnya.

- 2) Bebas Pajak

Berbeda dengan memiliki saham pada suatu perusahaan tertentu. Keuntungan yang didapat dari investasi yang baik pada suatu perusahaan tak lantas langsung dinikmati oleh para pemegang saham perusahaan tersebut. Pasalnya mendapatkan keuntungan ini terkadang juga diikuti dengan adanya pajak atau terkadang bentuk

keuntungan tersebut bukanlah dalam bentuk uang tunai namun tambahan lembar saham perusahaan. Memiliki emas sebagai barang investasi merupakan pilihan yang tepat bila menginginkan investasi bebas pajak.

3) Melindungi Nilai kekayaan

Dengan kecenderungan nilainya yang meningkat dari tahun ke tahun, maka emas sangat cocok bila disebut sebagai investasi yang paling mampu melindungi nilai kekayaan seseorang. Perlindungan investasi emas terhadap kekayaan seseorang dapat diceerminkan dari harganya yang selalu stabil dan cenderung mengalami kenaikan, sehingga ketika dijual kembali, pemegang investasi emas cenderung mendapatkan hasil balik yang lebih tinggi. Kelebihan lain dari investasi emas adalah tidak harus melakukannya dalam jumlah besar, seperti membelinya dalam bentuk perhiasan. Yang pasti investasi ini memiliki segudang keuntungan lain dengan profit yang menggiurkan

g. Kelemahan Investasi Emas

Beberapa kelemahan atau kekurangan investasi emas sebagai berikut:

1. Risiko kehilangan yang cukup tinggi

Inilah resiko pertama yang harus dihadapi oleh investor emas, terutama yang menjadikan emas dalam bentuk perhiasan yang sehari-hari digunakan. Resiko ini muncul dari kejadian perampokan yang mungkin terjadi terutama perhiasan yang digunakan cukup banyak atau mencolok. Investasi emas dalam bentuk batangan dengan jumlah yang cukup banyak juga rawan dengan resiko ini. Maka untuk melindungi aset mereka, pemegang investasi emas biasanya bersedia membayar lebih banyak dana untuk menyewa safe deposit box yang merupakan fasilitas sebuah bank untuk menyimpan berkas maupun barang milik nasabah yang dirasa memiliki nilai yang cukup tinggi. Dengan keuntungan yang dirasa cukup tinggi, investasi ini juga tak lepas dari resiko yang tidak rendah pula. Perlunya mempertimbangkan lebih lanjut mengenai investasi ini bila tidak yakin dengan lingkungan sekitar yang merupakan ancaman bagi investasi.

2. Harganya Fluktuatif

Meskipun kecenderungan harga emas selalu meningkat, namun peningkatan itu tidak lantas terjadi setiap hari dan bukanlah suatu kejadian yang memakan sedikit waktu. Disebut memiliki kecenderungan peningkatan harga emas karena tinjuannya dilakukan dalam waktu beberapa tahun. Emas pun terkadang mengalami penurunan harga jula meski tak jarang mengalami kenaikan. Perubahan harga emas yang sering ini berpotensi mempersulit investor emas untuk dapat menghitung nilai investasi emas yang kita miliki di masa mendatang. Mungkin beberapa investor akan mengambil nilai tengah dari sebuah fluktuasi harga emas per gram untuk menghitung nilai investasinya dimasa mendatang dengan suku bunga tertentu. Hal ini mungkin tidak akan berpengaruh banyak terhadap investor dengan investasi emas yang jumlahnya tidak terlalu fantastis namun akan cukup menjadi pertimbangan yang berat terkait dengan harganya yang fluktuatif bagi investor dengan jumlah investasi emas yang bisa dikatakan banyak. Jadi bila berencana memiliki investasi emas dalam jumlah besar pertimbangkan faktor fluktuasi harga emas.

3. Dampaknya sangat kecil terhadap ekonomi riil

Memiliki investasi emas tidak bisa memberikan kontribusi positif bagi pertumbuhan ekonomi secara riil. Hal ini disebabkan bahwa keuntungan yang dimiliki cenderung digunakan untuk kepentingan pribadi investor meskipun beberapa diantara investor emas menggunakan keuntungan investasi ini untuk kebutuhan pembelanjaan yang mana pembelanjaan atau konsumsi juga sebagai indikator pertumbuhan ekonomi. Berbeda hal bila investor memiliki investasi dalam bentuk saham perusahaan. Keuntungan yang didapat merupakan akar dari keuntungan perusahaan, yang mana keuntungan ini akan digunakan kembali oleh perusahaan sebagai investasi lagi atau digunakan untuk membiayai jalannya roda perusahaan untuk dapat memproduksi produk lebih banyak dan lebih baik.

4. Merupakan investasi jangka panjang

Investasi emas bukanlah alternative yang cocok bagi investor yang menginginkan keuntungan dalam waktu cepat. Fluktuasi

harga emas yang cukup besar tidak bisa menjamin investor akan mendapatkan keuntungan besar dalam waktu singkat. Seperti yang sudah disebutkan sebelumnya bahwa kecenderungan harga emas naik merupakan proses yang cukup lama, artinya untuk mendapatkan keuntungan dari selisih harga beli dan harga jual yang tinggi tidak bisa dilakukan dalam waktu singkat. Fluktuasi harga emas ini pun banyak dipengaruhi faktor nilai tukar mata uang nasional terhadap mata uang asing- yang kini menjadi perbincangan hangat karena akan menyamai kejadian tahun 1998 dimana US\$ setara dengan Rp 17.000. Penyebab lainnya merupakan kondisi finansial masyarakat suatu jauh lebih wilayah tertentu, misalnya Indonesia. Ketika masyarakat sedang dalam kondisi finansial yang baik, investasi lain yang menjanjikan keuntungan lebih tinggi dalam waktu lebih singkat seperti investasi saham perusahaan terlihat lebih menarik dan menjanjikan. Pada akhirnya, investasi emas mulai di tinggalkan.

5. Harganya cenderung melambat ketika ekonomi stabil

Inilah yang menjadi fakta sekaligus ironi. Harga emas cenderung mengalami peningkatan ketika kondisi ekonomi dalam keadaan tidak stabil. Bisa jadi dalam waktu ini terjadi inflasi yang menyebabkan kenaikan dan juga penurunan harga emas. Bila inflasi terjadi jauh lebih tinggi daripada perkiraan masyarakat, tidak menutup kemungkinan bahwa harga emas akan jauh lebih tinggi. Begitupula sebaliknya. Kondisi ekonomi yang stabil akan mendorong masyarakat untuk konsumsi sewajarnya. Bila terjadi kondisi ekonomi yang tidak stabil, emas dijadikan sebuah alternative teraman untuk mengamankan kekayaan investor (Wahyu, 124-128).

3) Emas

a. Pengertian Emas

Emas dalam bahasa inggris disebut "*gold*". Kata ini merupakan serapak dari bahasa jerman kuno, yaitu "*ghel*". Yang bearti bersinar atau kuning. Secara kimiawi, emas adalah unsur kimiawi dengan symbol AU, dari bahasa latin "*Aurum*", yang artinya cahaya fajar. Emas mempunyai nomor atom 79. Kode ISO-nya adalah XAU. Emas digali dan dicari untuk dijadikana koin, perhiasan dan benda seni lainnya sejak awal sejarah manusia (Kusnandar,2017:20).

b. Jenis-Jenis Emas Antam

Adapun nama emas berdasarkan jenis logam campurannya adalah sebagai berikut:

- 1) *Blue Gold*: Emas dengan campuran besi
- 2) *Green Gol*: Emas dengan campuran lebih banyak perak dari pada tembaga
- 3) *Pink Gold*: Campuran 50% emas, 45% tembaga, 5% perak
- 4) *White Gold*: Emas dengan campuran nikel, seng, tembaga, timah dan mangan
- 5) *Yellow Gold*: Campuran 50% emas, perak, dan 25% tembaga (Apriyanti,2016:72).

c. Macam-Macam Emas di Indonesia

Adapun nama emas logam di Indonesia sebagai berikut:

1. Antam

PT Antam dalah salah stu perusahaan penyedia logam mulia batangan yang menjadi favorit masyarakat investor. Emas antam memiliki bentuk yang beragam mulai dari 0,1 gram hingga 100 gram.

2. PAMP (*Produits Artistiques Metaux Preciux*)

Logam mulia PAMP juga menyediakan produk emas batangan, dengan berbagai ukuran, motif, bentuk, dan juga desain yang tentunya memiliki karakteristik yang khas. Logam mulia PAMP yang paling populer adalah dengan ukuran berat 1 gram, 2,5 gram, dan 5 gram.

3. Lotus Archi

Logam mulia *Lotus Archi* di produksi oleh PT Lotus Lingga Pratama sejak 1975. Tidak hanya logam mulia, LLP ini juga memproduksi perhiasan emas, yang memiliki sertifikat, sehingga dijamin asli, logam mulia Lotus Archi juga tersedia dalam beberapa pilihan gram, mulai dari 1 gram bahkan sehingga 50 gram.

4. UBS

UBS adaalah salah satu merek ternama yang menyediakan produksi emas batangan sejak tahun 1981. UBS juga memiliki desain

karakter emas yang lucu seperti karakter Hellow Kitty, dan karakter lucu lainnya.

5. Galeri 24

Logam mulia Galeri 24 adalah bagian dari PT pegadaian yang menyediakan beragam jenis produk emas dalam berbagai jenis berat, dan tidak lupa juga disertai dengan sertifikat.

d. Faktor yang Mempengaruhi Harga Emas

1. Kenaikan nilai inflasi

Setiap Negara biasanya memprediksikan angka inflasi. Apabila angka inflasi yang diprediksi meleset atau melebihi perkiraan maka pada saat kondisi tersebut harga emas akan melambung sangat tinggi. Hal tersebut terjadi jika kondisi ekonomi tidak menentu atau sedang mengalami krisis ekonomi.

2. Kepanikan finansial atau krisis ekonomi

Krisis ekonomi atau kepanikan finansial pada 1998, 2008, atau 2020 (adanya covid-19) maka harga emas akan melambung tinggi. Karena adanya krisis tersebut nilai uang kertas melemah disebabkan inflasi. Hal tersebut membuat masyarakat lebih mengamankan asetnya pada emas dari pada uang.

3. Kenaikan harga minyak

Kenaikan harga minyak mentah dunia merupakan salah satu penyebab harga emas naik. Walaupun efeknya tidak terjadi secara langsung tetapi biasanya jika harga minyak naik maka harga emas juga akan naik.

4. Tingginya permintaan emas

Apabila besarnya pasokan emas tidak seimbang dengan tingginya permintaan emas maka akan membuat harga emas naik.

5. Penurunan suku bunga

Apabila terjadi kenaikan pada suku bunga, investor lebih suka menyimpan uang pada deposito dari pada emas, karena emas tidak menghasilkan bunga. Sebaliknya jika terjadi penurunan suku bunga menyebabkan tekanan pada harga emas yang membuat harga emas cenderung naik (Kholifah, 2019; 15-21).

2. Studi terdahulu

a. Penelitian Widiart (2019)

Judul *"Analisis Kinerja Emas dan Investasi Saham Selama Masa Covid-19 di Indonesia"* Hasil penelitian menunjukkan bahwa berinvestasi terhadap emas lebih menguntungkan dibandingkan berinvestasi saham, karena return emas jauh lebih tinggi daripada saham dan resiko saham yang dihadapi lebih tinggi dibandingkan dengan resiko emas.

Persamaan dengan penelitian terdahulu dengan penulis adalah sama-sama membahas tentang investasi emas, sedangkan perbedaannya adalah dalam skripsi terdahulu membahas tentang investasi saham juga

b. Penelitian Febrina S. pai, Silvy L. Mandey & Hendra N. Tawas (2023)

Judul *"Strategi Pemasaran Produk Tabungan Emas Dalam Upaya Menarik Minat Nasabah (Studi Kasus Di PT.Pegadaian (Persero) Cabang Syariah Istiqlal Manado)"* Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa strategi pemasaran yang di terapkan PT. Pegadaian (Persero) Cabang Syariah Istiqlal berupa bauran pemasaran yang di dalamnya terdiri dari produk, harga, promosi, tempat orang, proses dan bukti fisik berdampak dalam ketertarikan akan minat masyarakat untuk melakukan investasi emas dalam produk tabungan emas. Produk tabungan emas yang berupa penjualan emas batangan kepada masyarakat dengan waktu yang fleksibel, dan sebaiknya pihak pegadaian harus lebih banyak lagi melakukan sosialisasi tentang investasi emas, khususnya pada produk tabungan emas. Persamaan dengan penelitian terdahulu yaitu sama-sama membahas tentang investasi emas. Sedangkan perbedaannya yaitu peneliti terdahulu meneliti di pegadaian syariah sedangkan peneliti meneliti di Bank Syariah Indonesia

c. Penelitian Sita Farokha dan Alimuddin Rizal Rivai (2022)

Judul *"Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan dan Keamanan Terhadap Niat Menabung Pada Produk Tabungan Emas Pegadaian"* Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi manfaat, kemudahan penggunaan, dan keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat menabung pada produk tabungan emas pegadaian. Persamaan penelitian sebelumnya dengan peneliti yaitu sama-sama membahas tentang investasi emas. Sedangkan perbedaannya yaitu penelitian sebelumnya populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah nasabah PT Pegadaian Cabang Demak sebanyak 4.707 nasabah. Dengan

metode slovin, diperoleh sampel sebanyak 100 nasabah. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini dilakukan dengan purposive sampling. Data yang telah diperoleh, akan di analisis dengan menggunakan analisis regresi linier berganda. Sedangkan peneliti melakukan penelitian di Bank Syariah Indonesia dengan menggunakan metode yang merujuk pada pedoman tulisan karya ilmiah (makalah dan skripsi)

III. Metodologi Penelitian

Metode penelitian adalah kualitatif karena mendeskripsikan suatu kejadian yang benar-benar terjadi yaitu tentang program investasi emas antam di BSI Kantor Cabang Ketapang. Penelitian ini dilakukan di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Ketapang Pada periode Februari-Maret 2024. Sumber data utama dalam penelitian ini adalah data primer yang diperoleh melalui wawancara tatap muka dengan berbagai informan, termasuk manajer bank, pegawai bank dan nasabah yang berinvestasi emas antam di BSI KC Ketapang. Selain wawancara, teknik pengumpulan data lainnya mencakup observasi langsung dan dokumentasi.

Proses analisis ini melibatkan reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Reduksi data fokus pada pemilihan informasi penting dari data yang luas, penyajian data bertujuan untuk mengorganisasi data secara kohesif, dan penarikan kesimpulan berupaya mengembangkan pemahaman baru berdasarkan data yang telah dikumpulkan. Untuk memastikan keabsahan data, dilakukan teknik triangulasi sumber dan member check. Triangulasi sumber dilakukan dengan memeriksa data dari berbagai sumber untuk memastikan konsistensi informasi, sedangkan member check dilakukan untuk memverifikasi data dengan responden guna memastikan bahwa data yang diperoleh akurat dan sesuai dengan informasi yang diberikan oleh informan. Dengan menggunakan pendekatan dan metode ini, penelitian diharapkan dapat memberikan gambaran yang jelas dan mendalam tentang program investasi emas antam di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Ketapang.

IV. Hasil dan Pembahasan

1. Pelaksanaan Program Investasi Emas Antam di BSI Kantor Cabang Ketapang

Metode pelaksanaan yang dilakukan oleh BSI Kantor Cabang Ketapang dengan mengimplementasikan program investasi emas antam

dalam operasionalnya yaitu dengan produk cicil emas (CILEM). Produk cicil emas ini sesuai dengan prinsip syariah yang pastinya sudah dikaji oleh pihak DSN dan OJK.

Partisipasi nasabah dalam program ini cukup besar karena jumlah nasabah yang bergabung dalam program ini terus meningkat dari waktu ke waktu. Untuk rencana program pihak BSI Kantor Cabang Ketapang mempunyai target.

Produk CILEM ini memberikan kesempatan kepada Masyarakat untuk memiliki emas secara bertahap dengan pembayaran yang terjangkau menjadikan investasi logam mulia lebih mudah di akses oleh semua lapisan Masyarakat dan produk ini hanya ada di BSI. Program investasi emas antam mini berdampak positif terhadap kinerja BSI secara keseluruhan karena investasi emas antam merupakan salah satu instrument investasi yang relative aman dan stabil.

2. Sosialisasi Programm Investasi Emas Antam

BSI Kantor Cabang Ketapang menyosialisasikan program investasi emas antam kepada nasabah dan Masyarakat umum biasanya terjun langsung ke instansi, ke dinas0dinas maupun lewat social media. Materi yang disampaikan dalam sosialisasi tersebut seperti kekurangan dan kelebihan invests, syarat berinvestasi, kenapa penting berinvestasi. Sosialisasi ini menjangkau target audiens dan meningkatkan kesadaran Masyarakat tentang program investasi emas antam sangat efektif. Sosialisasi ini dapat mempengaruhi pola pikir Masyarakat agar mereka lebih terbuka untuk berinvestaasi dalam produk tersebut.

3. Kendala BSI Kantor Cabang Ketapang Dalam Menjalankan Program Investasi Emas Antam

BSI Kantor Cabang Ketapang menghadapi kendala terkait regulasi dalam menjalankan program ini biasanya terkendala di DP 20%. Untuk system teknologi dalam program investasi emas antam di BSI kantor Cabang Ketapang sudah di dukung oleh pusat IT untuk melindungi data dan trasaksi nasabah. Ketersediaan dan kualitas SDM yang terlibat dalam program investasi emas antam di BSI Kantor Cabang Ketapang pastinya sudah paham produk-produk. Kondisi pasar dan persaingan juga berpengaruh baik secara local maupun global. BSI Kantor Cabang Ketapang memposisikan diri dalam persaingan pasar terkait program

investasi emas antam dengan menjelaskan apa keunggulan dan kompetitif yang dimiliki BSI Kantor Cabang Ketapang.

V. Kesimpulan dan Saran

a. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan dapat disimpulkan bahwa:

1. Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Ketapang mempunyai program yang bernama BSI Cicil Emas yang merupakan salah satu program investasi logam mulia yang bekerjasama dengan ANTAM yang berjalan sesuai dengan prinsip-prinsip syariah yang sudah pastinya melalui Fatwa DSN (Dewan Syariah Nasional) yang menggunakan akad Murabahah (Jual Beli). Produk BSI Cicil emas ini merupakan salah satu produk unggulan yang hanya ada di BSI dan tidak ada di Bank lain. Produk cicil emas ini juga sudah berjalan sesuai dengan kepatuhan terhadap regulasi yang terdapat aturan dan pengawasan OJK,DSN.
2. Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Ketapang menyosialisasikan program investasi emas antam baik ke instansi, kegiatan-kegiatan arisan, pengajian, canvassing (kedinas-dinas) dan juga lewat media sosial. Informasi yang di sampaikan pada saat sosialisasi yaitu tentang keuntungan investasi emas antam, resikonya, kenapa harus investasi, serta informasi persyaratan untuk investasi. Masyarakat juga antusias menanggapi sosialisasi ini karena menurut mereka investasi ini sangat membantu untuk kemudian hari. Sosialisasi ini sangat efektif untuk menjangkau target audiens karena menjangkau banyak orang.
3. Kendala regulasi yang di hadapi Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Ketapang yaitu terdapat pada DP karena sebagian masyarakat yang baru ingin mencoba atau memulai agak keberatan di DP. Cuma sekarang ini BSI menyediakan promo bisa dengan DP 5%, 10%. Untuk sistem Teknologi sudah pasti aman baik di produk investasi maupun produk lainnya karena sudah di dukung oleh kantor pusat. Untuk kendala keuangan hanya terdapat pada kemampuan nasabah untuk menyiapkan DP 20%. Cara mengatasi terkait DP tersebut yaitu dengan cara di jelaskan tentang literasilerasi bahwa harga emas pasti akan naik. Untuk kendala pembayaran yaitu biasanya nasabah gagal bayar. Cara

menangani hal tersebut pihak bank akan melakukan proses eksekusi agunan.

b. Saran

Berdasarkan kesimpulan diatas maka peneliti dapat memberikan beberapa saran yaitu:

1. Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor cabang ketapang hendaknya lebih mengoptimalkan segala produknya, khususnya pada produk cicil emas agar menjadi produk bank syariah yang dapat di andalkan bagi kemajuan perekonomian masyarakat. Dan juga agar meningkatkan sosialisasai mengenai produk ini, karena masih ada masyarakat yang belum mengetahui produk tersebut. Dalam penerapannya diaharapkan kepada karyawan BSI Kantor Cabang Ketapang harus mampu memberikan pelayanan tang baik, menyampaikan kualitas produk dan memberikan rasa aman kepada semua nasabah.
2. Bagi masyarakat pada umumnya diharapkan memiliki pengetahuan tentang prinsip dasar syariah di lembaga keuangan sayariah agar dapat mengevaluasi bahkan ikut serta berpatisipasi dalam upaya mengembangkan lembaga keuangan syariah di Indonesia, terutama mengenai investasi emas.

Daftar Pustaka

- Agustina Ria, Skripsi: *“Minat Masyarakat Pada Investasi Emas Di Pegadaian Syari’ah*
Alhmaad Yani Pekanbaru Dalam Perspektif Ekonomi Syariah” Riau: UIN Sultan Syarif Kasim, 2020. 71 <https://repository.uin-suska.ac.id/25933/2/SKRIPSI%20GABUNGAN.pdf>.
- Antonio, Muhammad Syafi’I. M.Ec, *Bank Syari’ah: Dari Teori Politik*, Jakarta: Gema Insani.2016.
- Apriyanti Maya. *Anti Rugi Dengan Berinvestaasi Emas*, Yogyakarta: Pustaka Baru Press, 2016. 72
- Aziz Abdul, *Manajemen Investasi Syariah*, Bandung. Alfabeta, 2019. 16
- Elly M. Setiadi, *Ilmu Sosial dan Budaya Dasar*, Jakarta: Kencana, 2015.80
- Ferdiansyah Elif, *Investasi Dalam Perspektif Ekonomi Islam*. Pendekatan Teoritis dan Empiris, E-Jurnal Ekonomi Islam. Vol8, No.2, 2017, 345.
- Ferdiansyah Elit. *Investasi Dalam Perspektif Ekonomi Islam*. Pendekatan Teoritis dan Empiris. Jurnal Ekonomi Islam, Vol.8, No.2, 2017, 356.

- Huda Nurul dan Mustofa Edwin Nasution. *Investasi Pada Pasar Modal Syariah*. Jakarta: Kecana 2016. 7-8
- Iqbal Muhammad. Dinar Solotion (dinar sebagai solusi). Jakarta: Gema Insani. 2015. 20
- Irham Fahmi & Lavianti Hadi, *Teori Portofolio dan Analisis Investasi*. Bandung: Alfabeta. 2015. 6
- Manan Abu, " *Aspek Hukum Dalam Penyelenggaraan Investasi di Pasar Syariah Indonesia*" Jakarta: Perdana Media Grup, 2016. 183
- Naili, " *Manajemen Investasi Syariah* ". Mataram. CV. Sanabil, 2015. 20
- Nawawi, *Metode Penelitian Fiqih dan Ekonomi Syari'ah*, Malang: Madani Media, 2019, 112
- NST Deby Ramadany, skripsi: " *Analisis Konerja Investasi Emas dan Saham Selama Masa Pandemi Covid-19 Di Indonesia*: Pekanbaru: Universitas Islam Riau, 2022.71 <https://repository.uir.ac.id/14096/1/175210451.pdf>.
- Purbohastuti Wahyuni Arum. *Meningkatkan Minat Beli Produk Shopee Melalui Celebrity Endorser*. Volume.04. Nomor.01 Juni 2020, 39.
- Rulu Kusnandar. *Cara Cerdas Beerkebun Emas*, Jakarta: Teens Media, 2017. 20
- Sadirman A.M. *Interaksi & Motioasi Belajar Mengajar*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada. 2014, 76
- Salim HS dan Budi Sutrisno. *Hukum Investasi di Indonesia*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada. 2016, 31
- Sarfianto D. Purnomo. Dkk. *Buku Pintar Investasi & Gadai Emas*, Jakarta. PT Gramedia Pustaka Utama. 2013. 37
- Sukmadiani Nona Syaodih, *Metode Penelitian Pendidikan*, Bandung: PT Remaja Rosdakarya. 2017, 220
- Sulhan Ahmad. KeIslaman: Mataram. LP2M IAIN Mataram. Vol. 10, No. 1, 2014, 57.
- Sutaryo , *Dasar-Dasar Sosialisasi*, (Jakarta: Rajawali Press, 2004), hlm.156
- Umar Husein. *Manajemen Riset Pemasaran dan Perilaku Konsumen*, Jakarta: PT. Gramedia Pusaka. 2015, 45
- Umu Rosyida." *Minat Masyarakat Berinvestasi Emas Pada penggadaian Syari'ah di Lombok*" KeIslaman, Vol, 10, No. 1, Januari 2014, 62-65.
- Vivi Retno Hyandani. *Pengaruh Kondisi Ekonomi Terhadap Minat Nasabah Dalam Investasi Cicil Emas Di Bank Syari'ah Menurut Ekonomi Islam Pekanbaru*. UIN Suska Riau. 2018
- Yoyo Sudarsyo. *Investasi Bank dan Lembaga Keuangan*. Batam: Gramedia Pustaka Utama. 2016, 3