

UNIVERSITAS  
MUHAMMADIYAH  
SIDOARJO



# Analisis Implementasi Akad Murabahah Pada Produk Tabungan Emas Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Nasabah PT. Pegadaian Cabang Sidoarjo

Oleh:

Ulfiyah Masrurin

Fitri Nur Latifah

Perbankan Syariah

Universitas Muhammadiyah Sidoarjo

Mei 2024

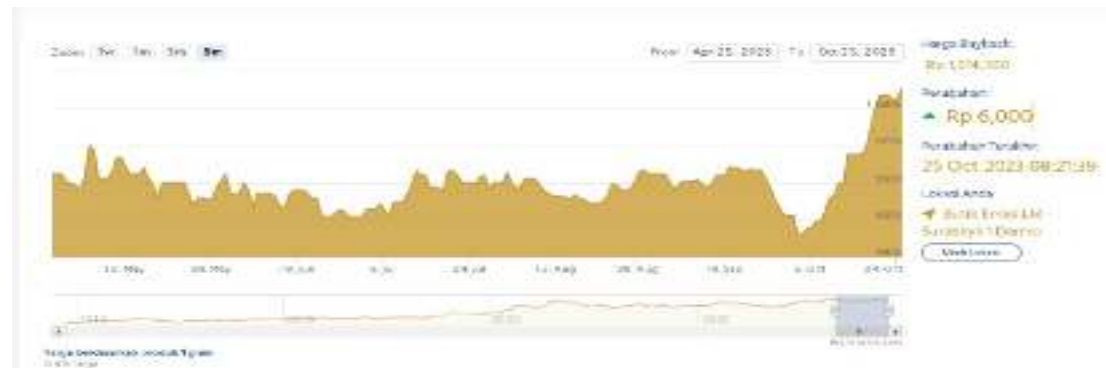
# Pendahuluan

Industri Keuangan Non Bank (IKNB) memiliki beberapa jenis kegiatan yang sedang berkembang yaitu dalam kategori pembiayaan, peransuransian, pengkreditan, modal ventura, dan penjaminan. IKNB juga berkembang pada unit atau pembiayaan yang dipegang oleh BUMN yaitu Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia (LPEI), dan PT. Pegadaian (Persero). Pada tahun 2018 bulan Desember IKNB di Indonesia semakin meningkat terdapat 89 unit, sedangkan pada tahun 2019 bulan Januari terdapat 122 unit.

PT. Pegadaian adalah perusahaan milik BUMN (Badan Usaha Miliki Negara) yang menyediakan jasa layanan gadai untuk peminjaman uang dengan menerima barang berharga sebagai jaminan dari pinjamannya. Pada awal berdirinya PT. Pegadaian hanya memiliki 1 produk saja yakni produk Gadai, namun seiring berkembangnya zaman produk PT. Pegadaian kini bertambah luas hingga ke ranah investasi dan tabungan (Maharani, 2020). Di tahun 2017 PT. Pegadaian mengeluarkan produk barunya yg diberi nama Tabungan Emas. Produk Tabungan Emas melayani penitipan saldo emas dengan sistem pembelian dengan cara menabung, yg tidak selaras asal produk-produk investasi lembaga keuangan lainnya (Supriyadi & M. , 2022).

# Pendahuluan

Gambar 1  
Grafik Harga Emas 2016-2023



Menabung adalah kegiatan menyimpan uang dari yang sedikit menjadi terkumpul banyak dengan tujuan untuk mencukupi kebutuhan-kebutuhan mendadak. Pada dasarnya kegiatan menabung sangat dianjurkan dalam islam (Sari, 2021). Emas tergolong asset liquid sehingga pada saat harga emas turun para nasabah dapat membeli emas tersebut dan ketika harga emas itu mahal nasabah bisa menjualnya. (Rosiyani & Hasyim, 2023). Pada tanggal 25 Oktober 2022 1 gram emas seharga 828.000 dan pada tanggal 25 Oktober 2023 emas sudah menduduki harga 1.014.000/1 gram, berikut grafik harga emas dar tahun 2016-2023.

# Pendahuluan

Kesejahteraan adalah salah satu hal yang sangat dibutuhkan bagi semua manusia. Manusia setiap harinya berusaha banting tulang dan bekerja keras dengan harapan agar dapat memenuhi kebutuhan hidupnya sehari-hari mulai dari kebutuhan primer hingga tersier (Saputri & Islamy, 2021). Hal tersebut dilakukan semata-mata agar kehidupannya tercukupi, namun manusia juga tidak hanya fokus dalam satu hal saja untuk pemenuhan kesejahteraan hidupnya melainkan kebutuhan lain-lain. seperti kebutuhan spiritualnya harus dilakukan juga. Menurut Maqasid Syariah jika manusia ingin memiliki kesejahteraan dalam hidup, terdapat lima elemen yang harus dilakukan yakni *hifdzun dien*, *hifdzun nafs*, *hifdzun nasl*, *hifdzun aql*, *hifdzun maal* (Musolli, 2018).

# Pertanyaan Penelitian (Rumusan Masalah)

1. Bagaimana implementasi akad murabahah pada produk Tabungan Emas di PT. Pegadaian cabang Sidoarjo?
2. Apakah implementasi Akad Murabahah pada produk Tabungan Emas dapat meningkatkan kesejahteraan nasabah PT. Pegadaian Cabang Sidoarjo?

# Metode

Penelitian ini berusaha mencari informasi tentang Analisis Implementasi Akad Murabahah Pada Produk Tabungan Emas Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Nasabah PT. Pegadaian Cabang Sidoarjo, jadi untuk melakukan penelitian ini peneliti harus melakukan penelitian secara langsung di PT. Pegadaian Cabang Sidoarjo, sehingga peneliti memilih menggunakan metode kualitatif.

Metode kualitatif ini merupakan metode penelitian dimana metode tersebut digunakan untuk meneliti pada kondisi objek yang alamiah, oleh karena itu peneliti sebagai instrument kunci teknik pengumpulan data bersifat kualitatif karena dalam penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan menganalisis objek penelitian (Mukminin & Latifah, 2020).

# Hasil

## Sejarah PT. Pegadaian cabang Sidoarjo

PT. Pegadaian cabang Sidoarjo adalah kantor cabang Pegadaian di Kabupaten Sidoarjo ini yang alamatnya di jalan Mojopahit No. 116, Sidowayah, Celep, Kec.Sidoarjo, Kabupaten Sidoarjo, Jawa Timur 61215. PT. Pegadaian cabang Sidoarjo pertama kali berdiri tahun 2002, sebelum didirikannya PT. Pegadaian cabang Sidoarjo tempat tersebut adalah bekas gedung bank Belanda yaitu bank Van Leening pada tahun 1746. Minat masyarakat Sidoarjo semakin tinggi dengan adanya PT. Pegadaian cabang Sidoarjo. Kantor PT. Pegadaian cabang Sidoarjo yang ditempati saat ini statusnya adalah kepemilikan sendiri bukan sewa maupun kontrak, sehingga mulai awal berdirinya PT. Pegadaian cabang Sidoarjo hingga sekarang tidak pernah pindah-pindah tempat. Pada awal berdirinya PT. Pegadaian cabang Sidoarjo hanya memiliki 1 UPC yakni UPC Kota. UPC (Unit Pembantu Cabang) adalah anak cabang dari setiap cabang PT. Pegadaian yang ada pada setiap daerah yang hanya dapat melakukan transaksi jasa gadai logam mulia (emas) dan perhiasan. Seiring berjalannya waktu dan PT. Pegadaian semakin berkembang dan banyak diminati masyarakat kini bertambah menjadi 8 UPC yaitu UPC Sidoarjo, UPC Kota, UPC Buduran, UPC Tanggulangin, UPC Porong, UPC Suko, UPC Bhayangkari, dan UPC Tulangan. Tidak hanya UPC saja PT. Pegadaian cabang Sidoarjo juga mempunyai 100 Agen Pegadaian. Agen Pegadaian adalah mitra yang bekerjasama dengan masyarakat sebagai agen layanan transaksi produk PT. Pegadaian dengan konsep sharing fee, dengan jam layanan yang lebih fleksibel sehingga memudahkan nasabah tanpa harus ke kantor Pegadaian.

# Hasil

## Visi dan Misi PT. Pegadaian cabang Sidoarjo

### Visi

Menjadi The Most Financial Company di Indonesia dan Sebagai Agen Inklusi Keuangan Pilihan Utama Masyarakat.

### Misi

1. Memberikan manfaat dan keuntungan optimal bagi seluruh pemangku kepentingan dengan mengembangkan bisnis inti.
2. Membangun bisnis lebih beragam dengan mengembangkan bisnis baru untuk menambah proposisi nilai ke nasabah dan pemangku kepentingan.
3. Memberikan service excellence dengan fokus nasabah melalui:
  - Bisnis proses yang lebih sederhana dan digital
  - Teknologi informasi yang handal dan mutakhir
  - Praktek manajemen risiko yang kokoh
  - SDM yang professional berbudaya kinerja baik.



# Hasil

Bagan 1. Struktur Organisasi



## Struktur Organisasi PT. Pegadaian cabang Sidoarjo

-Pemimpin Cabang

Pemimpin Cabang merupakan kepala atau pimpinan yang berada di tingkat kantor cabang pembantu.

-Penaksir

Penaksir merupakan seorang karyawan yang memiliki keahlian khusus dalam menganalisis nilai taksiran emas atau kadar dari emas.

-Marketing Officer

Marketing Officer bertanggung jawab dalam kegiatan pemasaran produk Pegadaian.

-Kasir

Kasir merupakan bagian dari frontliner yang bertugas melayani pembayaran.

-Pengelola Agunan

Pengelola Agunan bertugas menyimpan barang jaminan nasabah baik emas atau non-emas serta dokumen penting lainnya.

-Relationship Officer

Relationship Officer merupakan bagian dari tim marketing yang bertugas penjualan produk Pegadaian ke semua kalangan.

# Hasil

## Budaya PT. Pegadaian cabang Sidoarjo

PT. Pegadaian cabang Sidoarjo memiliki budaya perusahaan yang harus selalu dipelajari, dipahami, dihayati, dan dilaksanakan oleh seluruh insan Pegadaian yaitu jiwa AKHLAK yang terdiri dari:

- Amanah → Kami memegang teguh kepercayaan yang diberikan
- Kompeten → Kami terus belajar dan mengembangkan kapabilitas
- Harmonis → Kami saling peduli dan menghargai perbedaan
- Loyal → Kami berdedikasi dan mengutamakan kepentingan Bangsa dan Negara
- Adaptif → Kami terus berinovasi dan antusias dalam menggerakkan ataupun menghadapi perubahan
- Kolaboratif → Kami membangun kerja sama yang strategis

# Hasil

## **Mekanisme produk Tabungan Emas PT. Pegadaian cabang Sidoarjo**

Adapun syarat dan tata cara transaksi produk Tabungan Emas di PT. Pegadaian cabang Sidoarjo

Syarat dan cara pembukaan rekening Tabungan Emas:

- Nasabah mengisi formulir dan melampirkan fotokopi KTP
- Nasabah membayar biaya admin Rp 10.000, biaya pengelolaan rekening Rp 30.000 dan biaya materai Rp 10.000
- Nasabah membeli emas batangan dengan berat minimal 0,01 gram
- Nasabah menandatangani dan mendapatkan buku Tabungan Emas

Syarat dan cara menjual Tabungan Emas:

- Nasabah datang ke kantor PT. Pegadaian cabang Sidoarjo
- Nasabah membawa buku Tabungan dan bukti identitas (KTP/Paspor)
- Nasabah melengkapi formulir permohonan “Jual”
- Petugas akan membantu proses pencairan Tabungan Emas sampai selesai

# Hasil

Tabel 1. Pembatasan Transaksi

TRANSAKSI	PEMBATASAN		
	Minimal	Maksimal	Ket.
Pemilik rekening dapat membeli	0,01 gram	100 gram	Per CIF
Pemilik rekening dapat menjual	1 gram	100 gram	Per CIF
Pemilik rekening dapat mencetak	1 gram	100 gram	Per CIF
Pemilik rekening dapat mentransfer	1 gram	100 gram	Per CIF
Saldo rekening	0,1 gram	100 gram	Per CIF

Sumber: Savi (2021)

Syarat dan cara mencetak Tabungan Emas:

- Nasabah datang ke kantor PT. Pegadaian cabang Sidoarjo
- Nasabah membawa buku Tabungan dan bukti identitas (KTP/Paspor)
- Nasabah melengkapi formulir permohonan “Cetak”
- Petugas akan membantu proses pencairan Tabungan Emas sampai selesai.

Syarat dan cara mentransfer Tabungan Emas:

- Nasabah datang ke kantor PT. Pegadaian cabang Sidoarjo
- Nasabah membawa buku Tabungan dan bukti identitas (KTP/Paspor)
- Nasabah melengkapi formulir permohonan “Transfer”
- Petugas akan membantu proses pencairan Tabungan Emas sampai selesai.

# Hasil

Tabel 2. Daftar Biaya Transaksi Tabungan Emas

Channel	Biaya Pembukaan Rekening	Biaya fasilitas Penitipan Emas (per tahun)	Pembelian Emas	Saldo
Outlet Pegadaian	Rp 10.000	Rp. 30.000	0,01 gram	
Pegadaian Digital	Rp 0	Rp 0 (1 tahun)	Rp 50.000	
Agen Pegadaian	Rp. 10.000	Rp 30.000	Rp. 57.500	

Sumber: Musolli (2018)

Dari tabel disamping dijelaskan bahwa biaya pembukaan rekening dan biaya penitipan emas di Outlet dan Agen Pegadaian sama, untuk biaya pembukaan sebesar Rp 10.000 dan untuk biaya penitipan emas sebesar Rp 30.000, khusus di aplikasi Pegadaian Digital biaya pembukaan rekening dan biaya penitipan emas Rp 0.

Aplikasi pegadaian Digital adalah aplikasi layanan Pegadaian yang membantu mempermudah nasabah melakukan transaksi Pegadaian dimanapun dan kapanpun sehingga lebih fleksibel dan mudah dijangkau, nasabah bisa melakukan transaksi melalui fitur-fitur yang sudah disediakan di aplikasi ini melalui handphone masing-masing. Fitur-fitur yang terdapat di aplikasi Pegadaian Digital yaitu *Info Saldo* untuk melihat saldo nasabah, *Tabungan Emas* untuk menabung/membeli emas, *Gadai* untuk menggadai, *Pembiayaan* untuk pembayaran angsuran gadai, *Pembayaran & Topup* untuk membayar tagihan-tagihan, *Cicil Emas* untuk membayar angsuran cicil emas, *Cabang Pegadaian* untuk melihat dimana saja lokasi pegadaian tersebar.

# Pembahasan

- Pada PT.Pegadaian cabang Sidoarjo Tabungan Emas diartikan sebagai produk tabungan yang jumlah dalam rekeningnya otomatis akan terkonversikan kedalam saldo gram emas.
- Tabungan Emas sendiri memiliki manfaat
- Akad Murabahah disini terjadi ketika nasabah ingin membeli emas ke PT. Pegadaian cabang Sidoarjo dengan cara menabung terlebih dahulu hingga mencapai jumlah yang dikehendaki nasabah
- Penerapan akad dalam suatu produk harus sesuai dengan ketentuan yang berlaku

# Pembahasan

- PT. Pegadaian cabang Sidoarjo sendiri memiliki satu produk Tabungan Emas yang mengacu pada fatwa DSN-MUI Nomor 04/DSN-MUI/IV/2000
- Rukun akad Murabahah dalam penerapan di Tabungan Emas hanya satu rukun yang terpenuhi, adanya syarat-syarat yang wajib dipenuhi dalam akad Murabahah masih belum dilaksanakan dengan baik
- Perjanjian yang ada di Tabungan Emas tertera saat nasabah membuka rekening Tabungan Emas dengan perjanjian jualbeli dan titipan yang tertulis dalam pasal 1 ayat 2 pada klausul.



# Temuan Penting Penelitian

- Dari hasil dan pembahasan, penelitian ini dapat disimpulkan bahwa Akad Murabahah yaitu akad jual beli barang yang menyatakan *tsaman* (peolehan) dan *ribh* (keuntungan) yang disepakati oleh pihak penjual dan pihak pembeli, Akad Murabahah tidak ada unsur tipu menipu dan tidak ada yang dirugikan.
- Setelah peneliti melakukan observasi dan wawancara secara langsung dengan 3 pegawai dan 3 nasabah PT. Pegadaian cabang Sidoarjo dijelaskan bahwa implementasi akad Murabahah pada Tabungan Emas di PT. Pegadaian cabang Sidoarjo sudah terlaksanakan dengan baik dan benar, dalam transaksi Tabungan Emas menggunakan akad Murabahah (Jual Beli) ketika nasabah datang ke Pegadaian untuk menabung sama halnya seperti membeli emas hanya saja emasnya berupa saldo yang disimpan di Tabungan.



# Manfaat Penelitian

Manfaat penelitian ini adalah :

- Untuk mengetahui tentang bagaimana implementasi akad murabahah pada produk tabungan emas PT Pegadaian Cabang Sidoarjo.
- Untuk mengetahui tentang pengaruh implementasi akad murabahah dalam meningkatkan kesejahteraan nasabah PT Pegadaian Cabang Sidoarjo.

# Referensi

1. Ahmad, A. N., & Nurrohmah, S. (2020). Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Kesejahteraan Nasabah. *Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa*
2. Aini, I. N., & Ruslianor, M. (2022). Strategi Pemasaran dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Lantabur Tebuireng Sidoarjo. *Syarikat Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah*, 128-142.
3. Anam, K., & Riyanta. (2022). Telaah Maqasid Syariah Terhadap Pelaksanaan Bantuan Langsung Tunai Dana Desa. *Ulumuddin Jurnal Ilmu-Ilmu Keislaman*
4. Dewi, L. M. (2018). Analisis Implementasi Akad Murabahah Pada Produk Tabungan Emas Dalam Meningkatkan Keuntungan Dana Titipan Nasabah Di Pegadaian Syariah. *Repository*
5. Ghulam, Z. (2016). Implementasi Maqashid Syariah dalam Koperasi Syariah. *Iqtishoduna Jurnal Ekonomi Islam*, 90-112
6. Maharani, N. S. (2020). Pengaruh Promosi dan Fluktuasi Harga Emas Terhadap Minat Nasabah pada Produk Tabungan Emas. *Muhasabatuna Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Syariah*, 57-78
7. Marchelina, A. N. (2020). Implementasi Akad Murabahah pada produk Tabungan Emas berdasarkan Prinsip Ekonomi Islam (Studi kasus Pegadaian Syariah Iring Mulyo). *Digital Repository*, 1-94

