

BAB III

PEMBAHASAN

III.1 Gambaran Umum Perusahaan

III.1.1 Sejarah Pegadaian

PT. Pegadaian (Persero) UPC Bekonang adalah salah satu unit pembantu Cabang Sukoharjo. PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang didirikan pada tanggal 12 Nopember 1996 yang diresmikan oleh Bupati KDH.TK.II Sukoharjo.



Gambar 3.1 Batu Prasasti Pengesahan UPC Bekonang

Sumber : Dokumen penulis

Kantor pegadaian ini adalah salah satu lembaga keuangan non bank yang menjadi bagian dari pergerakan ekonomi masyarakat Bekonang dan sekitarnya. Pada awalnya kantor pegadaian ini mempunyai bangunan kuno kemudian di renovasi pada bulan Desember 2020.

commit to user

III.1.2 Lokasi PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang

Lokasi yang penulis gunakan untuk melakukan penelitian adalah di PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang yang merupakan salah satu unit pembantu cabang berada di bawah Kantor Cabang Sukoharjo. PT Pegadaian (Persero) Kantor Cabang Sukoharjo memiliki beberapa unit pembantu cabang diantaranya adalah PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang, PT Pegadaian (Persero) UPC Palur, PT Pegadaian (Persero) UPC Nguter, PT Pegadaian (Persero) UPC Tawang Sari.



Gambar 3.2 Foto Kantor PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang

Sumber : Dokumen Penulis

Lokasi kantor PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang berada di Jl. Veteran No. 35 Bekonang, Mojolaban, Sukoharjo, Jawa Tengah, Indonesia 57554.

III.1.3 Logo Perusahaan

PT Pegadaian (Persero) pada tanggal 1 April 2013 menetapkan logo baru tepat pada ulang tahun ke 112. Logo baru yang diluncurkan

commit to user

mempertahankan simbol lama yaitu timbangan. Perbedaannya pada logo yang baru ditambahkan simbol tiga lingkaran yang saling bersinggungan.



Gambar 3.3 Logo PT Pegadaian (Persero)
Sumber : Wikipedia, 2017

Logo PT Pegadaian (Persero) mengisahkan tentang proses perjalanan Pegadaian sebagai sebuah institusi mulai dari sejarah berdiri, perkembangan hingga transformasi menjadi solusi keuangan yang berpegang pada nilai kolaborasi, transparansi dan kepercayaan. Logo PT Pegadaian (Persero) menampilkan simbol yang saling bersinggungan mewakili tiga layanan utama yaitu pembiayaan gadai dan mikro, emas dan aneka jasa. Simbol timbangan mempresentasikan keadilan dan kejujuran. Warna hijau melambangkan keteduhan yang senantiasa tumbuh berkembang melindungi dan membantu masyarakat.

III.1.4 Slogan PT Pegadaian (Persero)

Dengan slogan “Mengatasi Masalah Tanpa Masalah” yang telah resmi ditetapkan oleh direksi pada tanggal 10 April 1991, slogan mempunyai arti yang begitu mendalam untuk mencerminkan ciri utama pelayanan PT Pegadaian (Persero) yaitu:

1. Mengatasi masalah keuangan/kebutuhan dana dalam pelayanan waktu yang relatif cukup singkat.
commit to user

2. Tidak menuntut persyaratan administrasi yang menyulitkan.

Slogan ini hanya digunakan sebagai ajang promosi seperti pada iklan, brosur, pamflet, spanduk, dan lain-lain. Slogan juga tidak diperuntukkan dalam keperluan resmi/dinas seperti pembuatan kop surat, kartu nama, papan nama kantor, amplop dinas dan lain sebagainya.

III.1.5 Visi dan Misi PT Pegadaian (Persero)

1. Visi PT Pegadaian (Persero) adalah Menjadi *The Most Valuable Financial Company* di Indonesia dan Sebagai Agen Inklusi Keuangan Pilihan Utama Masyarakat.
2. Misi PT Pegadaian (Persero) yaitu :
 - a. Memberikan manfaat dan keuntungan optimal bagi seluruh pemangku kepentingan dengan mengembangkan bisnis inti.
 - b. Membangun bisnis yang lebih beragam dengan mengembangkan bisnis baru untuk menambah proposisi nilai ke nasabah dan pemangku kepentingan.
 - c. Memberikan *service excellence* dengan fokus nasabah melalui:
 - 1) Bisnis proses yang lebih sederhana dan digital
 - 2) Teknologi informasi yang handal dan mutakhir
 - 3) Praktik manajemen risiko yang kokoh
 - 4) SDM yang profesional berbudaya kinerja baik

III.1.6 Fungsi dan Peran PT. Pegadaian (Persero)

Sesuai dengan Pasal 2 ayat (1) Peraturan Pemerintah Nomor 51 Tahun 2011 tentang Perubahan Bentuk Badan Hukum Perusahaan Umum
commit to user

(PERUM) Pegadaian menjadi Perusahaan Perseroan (PERSERO), PT. Pegadaian (Persero) memiliki maksud dan tujuan untuk melakukan usaha di bidang gadai dan fidusia.

Dari maksud dan tujuan tersebut, PT Pegadaian (Persero) memiliki fungsi dan peran yaitu :

1. Fungsi PT Pegadaian (Persero) :
 - a. Menciptakan dan mengembangkan usaha-usaha menengah, mikro dan kecil yang menguntungkan bagi pegadaian maupun kepada masyarakat.
 - b. Memberikan pembiayaan yang tercepat, termudah, aman, dan selalu memberikan pembinaan terhadap usaha golongan menengah kebawah untuk mendorong pertumbuhan ekonomi.
 - c. Membantu pemerintah dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat golongan menengah ke bawah dan melaksanakan usaha lain dalam rangka optimalisasi sumber daya perusahaan.
2. Peran PT Pegadaian (Persero) :
 - a. Untuk mencegah ijon, rentenir, dan pinjaman tidak wajar lainnya.
 - b. Untuk meningkatkan kesejahteraan rakyat kecil.
 - c. Untuk mendukung program pemerintah di bidang ekonomi dan pembangunan nasional dalam penyaluran uang pembiayaan atas dasar hukum gadai.

III.1.7 Produk dan Jasa PT Pegadaian (Persero)

PT. Pegadaian (Persero) memiliki berbagai jenis produk dan jasa yang mampu memenuhi kebutuhan nasabah. PT. Pegadaian (Persero) menawarkan berbagai macam produk kepada masyarakat. Produk yang ditawarkan ini diharapkan mampu untuk memberikan manfaat positif bagi para nasabah dalam memenuhi kebutuhan sehari-hari, kebutuhan mendadak, dan juga sebagai investasi masa depan yang sesuai dengan slogan PT. Pegadaian (Persero) “mengatasi masalah tanpa masalah”.

Selain itu, produk-produk yang ditawarkan oleh PT. Pegadaian (Persero) juga sangat memperhatikan kualitas dengan kebutuhan para nasabah. Produk yang ditawarkan diharapkan mampu memberikan loyalitas para nasabah PT. Pegadaian (Persero).

Adapun produk dan jasa yang ditawarkan oleh PT. Pegadaian (Persero) adalah sebagai berikut :

1. KCA (Kredit Cepat Aman)

KCA adalah kredit dengan sistem gadai yang diberikan kepada semua golongan nasabah, baik untuk kebutuhan konsumtif ataupun kebutuhan produktif. Produk KCA merupakan solusi tepat untuk mendapatkan pinjaman secara cepat, aman, dan mudah. Untuk mendapatkan kredit nasabah hanya perlu membawa agunan berupa perhiasan, emas batangan, laptop, handphone, dan lain-lain.

Keunggulan produk KCA ini adalah :

commit to user

- a. Tersedia di lebih dari 4.000 outlet Pegadaian dan Aplikasi Pegadaian Digital.
 - b. Pinjaman mulai dari Rp. 50.000.- hingga Rp. 500.000.000.- atau lebih.
 - c. Tidak perlu membuka rekening bank.
 - d. Nasabah menerima pinjaman dalam bentuk tunai atau transfer ke rekening bank
 - e. Prosedur pengajuannya sangat mudah.
 - f. Barang jaminan aman dan diasuransikan.
 - g. Jangka waktu pinjaman maksimal 120 hari (4 bulan) dan dapat di perpanjang dengan cara membayar sewa modal saja atau mengangsur sebagian uang pinjaman.
 - h. Pelunasan dapat dilakukan setiap saat.
2. KRASIDA (Kredit Angsuran Sistem Gadai)

KRASIDA adalah pinjaman yang diberikan kepada pelaku Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) untuk pengembangan usahanya dengan sistem gadai. Pengembalian dana pinjaman dilakukan melalui mekanisme angsuran bulanan.

Keunggulan dari produk KRASIDA adalah :

- a. Prosedur pengajuan sangat mudah, calon nasabah hanya perlu membawa agunan emas.
- b. Jangka waktu pinjaman fleksibel. Dengan pilihan jangka waktu 6, 12, 24, 36 bulan.

commit to user

- c. Pinjaman mulai dari Rp.1.000.000,- hingga Rp.250.000.000,-
- d. Layanan Gadai Angsuran Emas tersedia di lebih dari 4000 outlet Pegadaian di Seluruh Indonesia.
- e. Pelunasan dapat dilakukan kapan saja dan sewaktu-waktu dengan pemberian diskon untuk sewa modal.
- f. Sewa Modal relatif murah dengan angsuran tetap per bulan.
- g. Pinjaman bisa mencapai 95% dari nilai taksiran agunan.

3. KREASI (Kredit Angsuran Sistem Fidusia)

KREASI adalah kredit dengan angsuran bulanan yang diberikan kepada pelaku Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) untuk membantu mengembangkan usaha dengan sistem fidusia. Sistem fidusia merupakan kredit yang diberikan kepada pelaku UMKM dengan agunan berupa BPKB kendaraan. KREASI adalah salah satu bentuk fasilitas kredit yang cepat, mudah dan aman bagi pelaku UMKM.

Keunggulan dari produk KREASI adalah :

- a. Prosedur pengajuan kredit sangat cepat dan mudah. Agunan cukup BPKB kendaraan bermotor.
- b. Pinjaman mulai dari Rp.1.000.000.
- c. Pelunasan dapat dilakukan sewaktu-waktu dengan pemberian diskon untuk sewa modal.
- d. Sewa Modal (bunga pinjaman) relatif murah dengan angsuran tetap per bulan.

- e. Jangka waktu pinjaman fleksibel. Dengan pilihan jangka waktu 12, 18, 24, 36, 48 bulan.
- f. Dilayani diseluruh outlet Pegadaian dan aplikasi Pegadaian Digital.
- g. Proses kredit hanya butuh 3 hari, dan dana dapat segera cair.

4. MULIA (Murabahah Logam Mulia untuk Investasi Abadi)

MULIA adalah layanan penjualan emas batangan kepada masyarakat secara tunai atau angsuran dengan proses mudah dan jangka waktu yang fleksibel. MULIA dapat menjadi alternatif pilihan investasi yang nilainya stabil, likuid dan aman untuk mewujudkan kebutuhan masa depan seperti menunaikan ibadah haji, mempersiapkan biaya pendidikan, memiliki rumah idaman.

Keunggulan produk MULIA adalah :

- a. Emas batangan dapat dimiliki secara cicilan.
- b. Sebagai aset, emas batangan sangat likuid untuk memenuhi kebutuhan dana mendesak.
- c. Jangka waktu angsuran mulai dari 3 bulan s.d. 36 bulan.
- d. Tersedia pilihan emas batangan dengan berat mulai dari 0.5 gram sampai dengan 1 kilogram.
- e. Cicilan emas tetap setiap bulannya hingga lunas.
- f. Alternatif investasi yang aman untuk menjaga portofolio aset.
- g. Uang muka mulai dari 15% sampai dengan 50% dari nilai emas batangan.

- h. Tersedia beragam pilihan brand ternama (ANTAM, Galeri 24, UBS dan Lotus Archi)

5. Tabungan Emas

Produk Tabungan Emas merupakan layanan pembelian dan penjualan emas dengan fasilitas titipan saldo emas yang memudahkan masyarakat untuk berinvestasi emas. Produk Tabungan Emas memungkinkan investasi emas secara mudah, murah, aman dan terpercaya.

Keunggulan produk Tabungan Emas adalah :

- a. Tersedia diseluruh outlet Pegadaian dan melalui Pegadaian Digital Service, Agen Pegadaian dan Marketplace.
- b. Biaya administrasi dan pengelolaan ringan.
- c. Nasabah dapat melakukan transfer ke rekening Tabungan Emas mulai dari 0,1 gram.
- d. Order cetak emas dapat dilakukan mulai dari kepingan 1 gram.
- e. Dijamin karatase 24 karat.
- f. Harga jual dan buyback yang kompetitif.
- g. Nasabah dapat melakukan buyback mulai dari 1 gram.
- h. Nasabah dapat melakukan pembelian Tabungan Emas (Top Up) mulai dari 0,01 gram.

6. Konsinyasi Emas

Konsinyasi Emas adalah layanan titip jual emas batangan di pegadaian sehingga menjadikan investasi emas milik nasabah lebih aman karena di simpan pihak pegadaian. Keuntungan dari penjualan emas batangan

commit to user

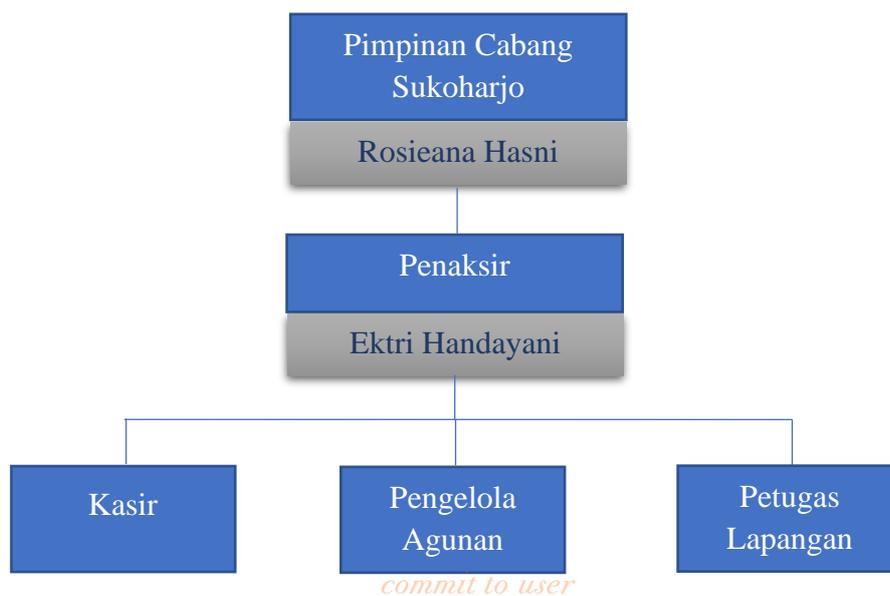
diberikan kepada nasabah. Oleh sebab itu, emas yang dimiliki menjadi lebih produktif.

Keunggulan produk konsinyasi emas adalah :

- a. Dikelola oleh PT Pegadaian (Persero) yang merupakan BUMN terpercaya.
- b. Menghasilkan keuntungan yang kompetitif dengan investasi lainnya.
- c. Emas terproteksi 100%.
- d. Transparan dalam pengelolaan.

III.1.8 Struktur Organisasi PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang

Adanya struktur organisasi pada PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang bertujuan untuk menggambarkan tugas dan tanggung jawab dari masing-masing pegawai. Berikut struktur organisasi PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang :





Gambar 3.4 Struktur Organisasi PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang
Sumber : PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang

Keterangan :

1. Pimpinan Cabang Sukoharjo Ibu Rosiena Hasni

Mempunyai tugas antara lain :

- a. Merencanakan, mengorganisasikan, menyelenggarakan, dan mengendalikan kegiatan operasional serta administrasi keuangan Kantor cabang dan Unit Pelayanan Cabang (UPC) berdasarkan wewenangnya
- b. Meyakini dan memastikan sesuai dengan ketentuan yang ditetapkan sebelumnya bahwa kantor Cabang sudah menentukan rencana kerja serta anggaran Kantor Cabang dan UPC.
- c. Meyakini dan memastikan bahwa target bisnis (omset, nasabah, dan lain-lain) yang sudah ditentukan sebelumnya tercapai dengan baik oleh seluruh unit kerja.
- d. Pengoperasian bidang administrasi dan keuangan Kantor Cabang dan UPC dengan merencanakan, mengorganisasikan, menyelenggarakan dan mengendalikannya.
- e. Merencanakan, mengorganisasikan, menyelenggarakan dan mengendalikan pengelolaan modal kerja Kantor Cabang dan UPC.

commit to user

- f. Menetapkan jumlah taksiran dan uang pinjaman kredit berdasarkan batas kewenangan.
 - g. Mengorganisasikan, menyelenggarakan kegiatan waskat (pengawasan melekat) dan pengelolaan sistem pengamanan Kantor Cabang dan UPC.
 - h. Penyelenggaraan dan pengendalian kegiatan pemasaran dan pelayanan nasabah.
 - i. Menjadi wakil perusahaan dalam memenuhi kepentingan ke dalam atau ke luar sesuai wewenang yang ditugaskan atasan.
2. Penaksir Ibu Ektri Handayani
- Mempunyai tugas yaitu :
- a. Melakukan taksiran atas barang jaminan agar dapat menentukan besar uang pinjaman.
 - b. Melaksanakan penaksiran terhadap barang jaminan yang akan dilelang, untuk mengetahui mutu dari nilai, dalam menentukan harga dasar barang yang akan dilelang.
 - c. Merencanakan dan menyiapkan barang jaminan yang akan disimpan agar terjamin keamanannya.
3. Kasir Bapak Dheny Arifian
- Mempunyai tugas yaitu :
- a. Melaksanakan penerimaan pelunasan uang pinjaman dari nasabah sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
 - b. Menerima modal kerja harian dari atasan.

commit to user

- c. Melakukan pencatatan atas transfer.
 - d. Melakukan pencatatan barang yang dilelang.
 - e. Melakukan pencatatan atas kelebihan dana.
 - f. Melayanai transaksi pinjaman, pelunasan, dan gadai ulang dari nasabah.
4. Pengelola Agunan Bapak Triyono
- Mempunyai tugas yaitu :
- a. Melakukan pemeriksaan secara berkala terhadap keadaan gudang penyimpanan barang jaminan selain barang kantong.
 - b. Menerima barang jaminan selain barang kantong dari manajer atau pemimpin cabang.
 - c. Melakukan pengelompokan barang jaminan sesuai dengan rubrik dan bulan kreditnya, serta menyusunnya sesuai dengan urutan nomor (Surat Bukti Kredit) SBK, dan mengatur penyimpanannya.
 - d. Merawat barang jaminan dan gudang penyimpanan agar barang jaminan baik dan aman.
 - e. Mengeluarkan barang jaminan dari gudang penyimpanan untuk keperluan penebusan, pemeriksaan oleh agen atau keperluan lain.
 - f. Melakukan pencatatan dan pengadminisamian mutasi (penambahan/ pengurangan) barang jaminan yang menjadi tanggung jawabnya.
 - g. Melakukan penghitungan barang jaminan yang menjadi tanggung jawabnya secara terprogram sehingga keakuratan saldo buku gudang dapat dipertanggung jawabkan.

commit to user

5. Petugas Lapangan Diyan Marsudi Raharjo

Mempunyai tugas yaitu :

- a. Mengeksplorasi produk Pegadaian yang dapat memberi keuntungan bagi nasabah.
- b. Melakukan penjualan terhadap produk-produk Pegadaian.
- c. Mengeksplorasi kebutuhan nasabah sehingga dapat diberikan solusi melalui produk Pegadaian yang tepat.
- d. Menjawab, menjelaskan, dan mengedukasi untuk setiap penolakan atau kritikan dari prospek kerja karyawan.
- e. Mencari informasi tentang kompetitor yang memungkinkan nasabah beralih ke mereka.

III.2 Pembahasan

III.2.1 Mekanisme Pembukaan Rekening Tabungan Emas di PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang

Tabungan emas adalah salah satu produk yang menawarkan untuk berinvestasi emas jangka panjang dalam bentuk saldo gram emas. Ada beberapa mekanisme pengajuan pembukaan rekening tabungan emas di PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang yaitu sebagai berikut :



Gambar 3.5 Mekanisme Pembukaan rekening Tabungan Emas PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang.

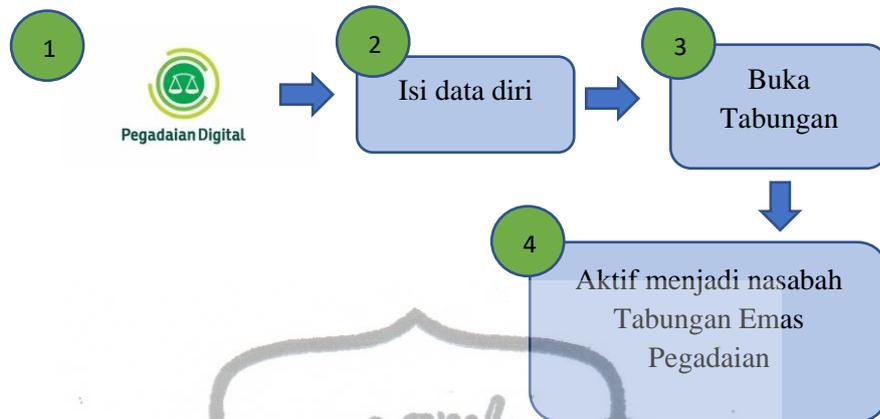
Sumber : PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang

Keterangan gambar :

1. Nasabah mendatangi Kantor Outlet PT Pegadaian Persero UPC Bekonang dengan membawa persyaratan :
 - 1) Fotokopi KTP/SIM/Paspor
 - 2) Membayar biaya administrasi sebesar Rp. 10.000,-
 - 3) Membayar biaya fasilitas titipan selama 12 bulan/1 tahun sebesar RP. 30.000,-
 - 4) Pembelian minimal 0,01 gram setara dengan Rp. 9.000,- / sesuai dengan harga emas pada hari tersebut.
2. Nasabah mengisi formulir yang diberikan oleh kasir dan menyetujui persyaratan-persyaratan yang diajukan. Setelah itu kasir akan memeriksa kelengkapan pengisian formulir serta menandatangani formulir tersebut sebagai bukti pembukaan rekening tabungan emas.
3. Kasir akan memproses pembukaan rekening nasabah baru dan nasabah akan menerima buku tabungan emas pegadaian.

commit to user

2. Melalui plikasi Pegadaian digital (PDS)



Gambar 3.6 Mekanisme Pembukaan rekening Tabungan Emas PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang pada Aplikasi Pegadaian Digital

Sumber : Dokumen Penulis

Keterangan Gambar :

1. Nasabah mendownload aplikasi Pegadaian Digital di Aplikasi Playstore/App store.

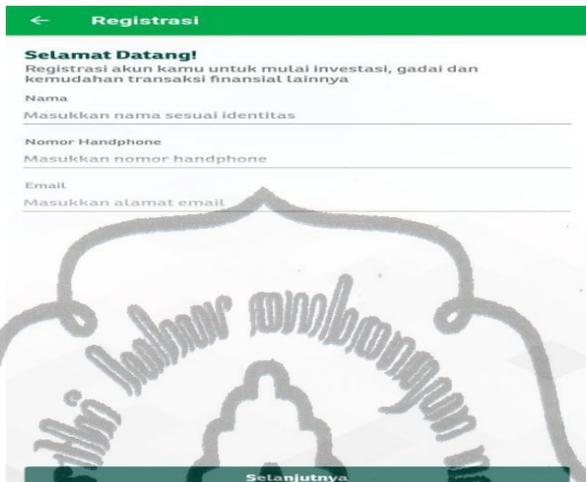


Gambar 3.7 Aplikasi Pegadaian Digital

Sumber : Playstore

commit to user

2. Nasabah melakukan registrasi pada aplikasi PDS dengan mengisi nama, nomor handphone dan email.

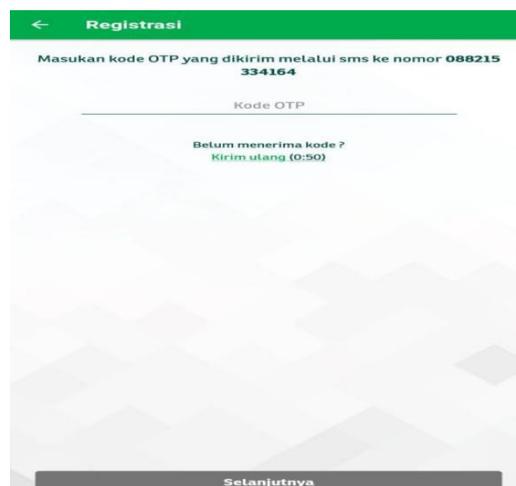


The screenshot shows a registration form titled "Registrasi" with a green header. Below the header, it says "Selamat Datang!" and "Registrasi akun kamu untuk mulai investasi, gadai dan kemudahan transaksi finansial lainnya". There are three input fields: "Nama" (Masukkan nama sesuai identitas), "Nomor Handphone" (Masukkan nomor handphone), and "Email" (Masukkan alamat email). A "Selanjutnya" button is at the bottom.

Gambar 3.8 Registrasi Pegadaian Digital
Sumber : Dokumen penulis

Setelah melakukan registrasi nasabah akan melakukan tahap-tahap berikutnya yaitu :

- 1) Nasabah akan menerima kode OTP melalui sms untuk memverifikasi akun.



The screenshot shows a screen titled "Registrasi" with a green header. It says "Masukan kode OTP yang dikirim melalui sms ke nomor 088215 334164". There is an input field for "Kode OTP". Below it, it says "Belum menerima kode?" and "Kirim ulang (0:50)". A "Selanjutnya" button is at the bottom.

Gambar 3.9 Kode OTP pada Pegadaian Digital
Sumber : Dokumen penulis

- 2) Selanjutnya nasabah akan membuat password untuk pengamanan akun.



Gambar 3.10 Password Pegadaian Digital

Sumber : Dokumen penulis

3. Nasabah membuka tabungan emas melalui aplikasi PDS. Disini nasabah akan melakukan pengisian data diri untuk melakukan pembukaan rekening tabungan emas pegadaian dengan syarat :
- 1) KTP.

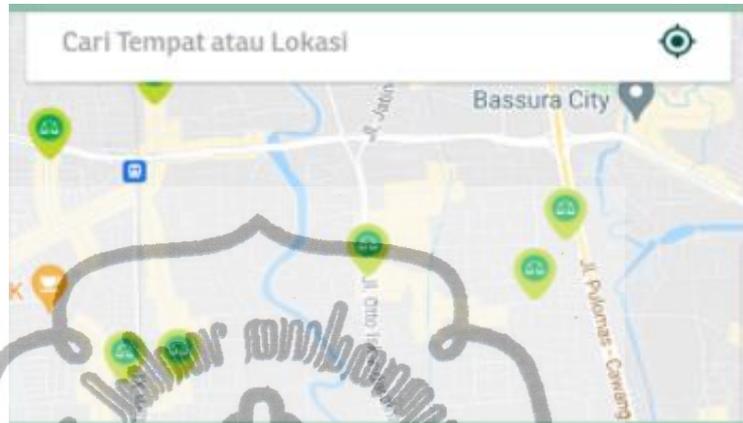


Gambar 3.11 Tabungan Emas Pegadaian Digital

Sumber : Dokumen penulis

commit to user

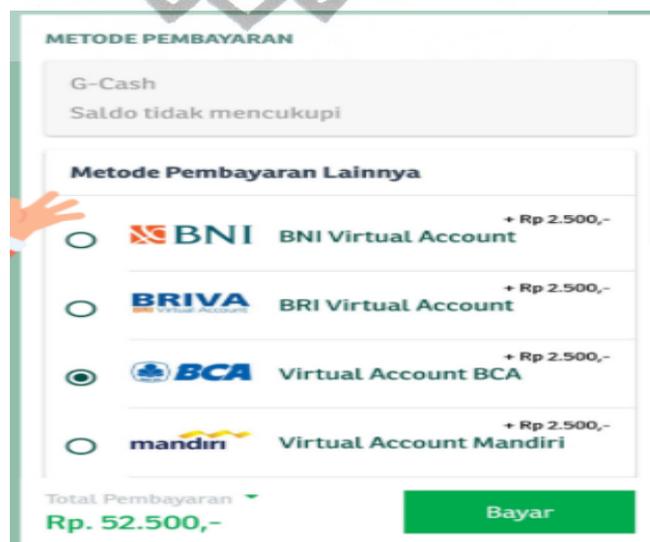
- 2) Memilih Lokasi kantor Outlet PT Pegadaian (Persero) terdekat.



Gambar 3.12 Lokasi PT Pegadaian terdekat

Sumber : Dokumen Penulis

- 3) Membayar administrasi sebesar Rp. 50.000,- yang nantinya akan dikonversikan menjadi saldo gram emas sesuai dengan harga emas pada hari tersebut melalui *virtual account* yang disediakan oleh bank.



Gambar 3.13 Metode Pembayaran Pada PDS

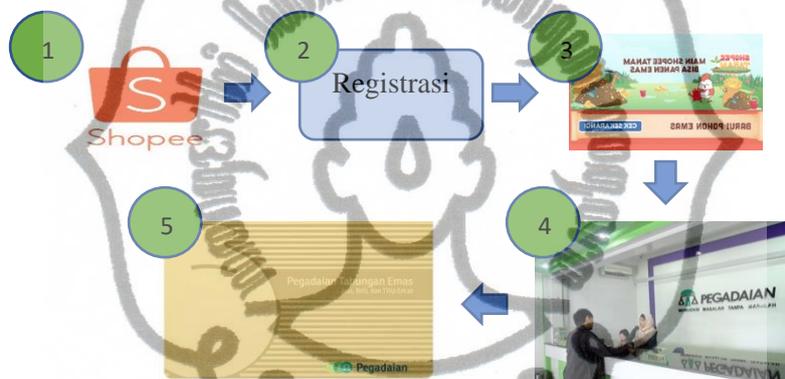
Sumber : Dokumen Penulis

commit to user

4. Jika semua langkah-langkah telah dilakukan maka secara otomatis nasabah akan aktif menjadi nasabah Tabungan Emas PT Pegadaian (Persero)

3. Melalui Aplikasi Shopee

PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang juga bekerja sama dengan shopee. Dengan aplikasi shopee nasabah dapat membuka rekening tabungan emas pada pegadaian cukup dengan cara :



Gambar 3.14 Mekanisme Pembukaan rekening Tabungan Emas PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang melalui Shopee

Sumber : Dokumen Penulis

Keterangan Gambar :

1. Nasabah mendownload aplikasi shopee melalui playstore/app store.
2. Nasabah melakukan registrasi pada aplikasi shopee. Pada saat registrasi nasabah akan di minta memasukkan nama, no handphone dan alamat email.

commit to user

3. Nasabah melakukan tanam pohon emas pada fitur shopee tanam. Nasabah hanya perlu menyiram pohon emas sesuai dengan prosedur yang ada pada aplikasi shopee tanam.
4. Setelah panen pohon emas, nasabah bisa langsung datang ke kantor outlet PT Pegadaian (Persero) terdekat dengan memenuhi persyaratan :
 - 1) Fotokopi KTP/SIM/Paspor.
 - 2) Bukti telah melakukan tanam pohon emas pada aplikasi shopee.
 - 3) Mengisi formulir yang diberikan oleh kasir dan menyetujui persyaratan-persyaratan yang diajukan.
5. Kasir akan memproses pembukaan rekening nasabah baru dan nasabah akan menerima buku tabungan emas pegadaian.

Berikut adalah tabel biaya-biaya pada rekening tabungan emas :

Tabel 3.1
Biaya Pembukaan Rekening Tabungan Emas PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang

Channel	Biaya Pembukaan Rekening	Biaya Fasilitas Penitipan Emas (per satu tahun)	Pembelian Saldo Emas	Biaya Transaksi
Outlet Pegadaian	Rp 10.000,-	Rp 30.000,-	0,01 Gram	-
Pegadaian Digital	Rp 0,-	Rp 0,- (free biaya penitipan 1 tahun pertama)	Rp 50.000,-	-
Pegadaian Syariah Digital	Rp 0,-	Rp 30.000,-	Rp 70.000,-	-
Agen Pegadaian	Rp 10.000,-	Rp 30.000,-	Rp 57.500,-	Rp 2.500,-

Sumber : Pegadaian,2017

commit to user

Pada aplikasi shopee tidak terdapat biaya pembukaan rekening emas pegadaian.

Tabel 3.2
Biaya Transaksi Tabungan Emas PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang

Transaksi	Biaya (Rupiah)	Keterangan
Transfer emas ke rekening lain	Rp 2.000,-/transaksi	Melalui Outlet Pegadaian
Transfer emas ke rekening lain	Rp 0,-	Melalui Pegadaian Digital
Pencetakan rekening koran Tabungan Emas	Rp 2.000,-/lembar	Di Outlet Pegadaian
Penggantian buku Tabungan Emas yang hilang atau rusak	Rp 10.000,-/buku	Di Outlet Pegadaian
Penitipan emas per tahun dibayar di muka	Rp 30.000,-/rekening	-
Penutupan rekening	Rp 30.000,-/rekening	Di Outlet Pegadaian

Sumber : pegadaian,2017

Tabel di atas menjelaskan atau gambaran tentang biaya yang dikeluarkan nasabah untuk melakukan transaksi pada Tabungan Emas PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang. Biaya-biaya yang dikeluarkan nasabah tergantung dengan transaksi yang akan dilakukan seperti transfer emas ke rekening lain, percetakan rekening koran tabungan emas, penggantian buku tabungan emas, penitipan emas per tahun, dan penutupan rekening.

Tabel 3.3
Biaya Cetak Emas Batangan

Denominasi	Biaya Cetak		
	PT ANTAM	PT UBS	PT Galeri 24
1 Gram	Rp. 100.000,-	Rp. 60.000,-	Rp. 50.000,-
2 Gram	Rp. 120.000,-	Rp. 100.000,-	Rp. 80.000,-
5 Gram	Rp. 200.000,-	Rp. 130.000,-	Rp. 120.000
10 Gram	Rp. 300.000,-	Rp. 200.000,-	Rp.150.000
25 Gram	Rp. 400.000,-	Rp. 300.000,-	
50 Gram	Rp. 780.000,-	Rp. 500.000,-	
100 Gram	Rp. 950.000,-	Rp. 770.000,-	

Tanggal Update 22-Mei-2018

Sumber : pegadaian,2018

commit to user

Tabel diatas menunjukkan atau gambaran tentang biaya administrasi cetak emas. Ada beragam biaya yang dikeluarkan nasabah untuk membayar jasa percetakan emas ke dalam emas batangan. Pembayaran administrasi tergantung dengan berat dan variasi bentuk emas batangan.

Tabel 3.4
Pembatasan Transaksi (Per Hari Per Nasabah)

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	0,1 gram	100 gram	per CIF
Saldo rekening	0,1 gram	-	per Rekening

Sumber : pegadaian,2018

Tabel diatas menjelaskan atau gambaran tentang pembatasan transaksi yang dilakukan oleh setiap nasabah. PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang membatasi transaksi nasabah dengan ketentuan seperti tabel diatas.

Penulis melakukan wawancara dengan 2 (dua) nasabah tabungan emas pada PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang yang telah melakukan pengajuan pembukaan rekening tabungan emas.

Hasil wawancara dengan nasabah tabungan emas PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang :

1. Wawancara dilakukan dengan Ibu Maimunah (37 tahun) : “menurut saya, menabung sangatlah penting untuk investasi masa depan. Walaupun sedikit-sedikit mbak tapi kan lama-lama menjadi bukit. Apalagi nabung emas di pegadaian mbak, saldonya bisa berupa gram

emas dan tidak perlu menabung banyak-banyak cukup Rp. 10.000,- saja sudah bisa nabung. Untuk proses pengajuan pembukaan rekening tabungan emas juga sangat mudah dan murah mbak. Saya hanya membawa KTP saja sudah bisa mendaftar di produk tabungan emas ini. Untuk harapan saya semoga dengan saya terus bertransaksi melalui menabung di tabungan emas ini, saya bisa dapat undian badai emas yang di TV itu mbak”.

Dari wawancara yang telah dilakukan dengan Ibu Maimunah, dapat disimpulkan beberapa poin, yaitu :

- a. Menabung emas di pegadaian UPC Bekonang sangatlah penting bagi masa depan.
 - b. Persyaratan yang sangat mudah menjadikan akses yang sangatlah mudah untuk membuat rekening tabungan emas di pegadaian UPC Bekonang.
 - c. Adanya promo-promo dan undian yang menarik dapat menjadi daya tarik tersendiri bagi nasabah pegadaian UPC Bekonang.
2. Wawancara dilakukan dengan mbak Ventina (23 tahun) : “awalnya saya iseng-iseng buka aplikasi shopee di rumah melalui android saya mbak. Setelah itu saya melihat adanya fitur tanam pohon emas. Menurut saya itu cukup menarik karena ya lumayan mbak cuman bermodalkan air gratis untuk menyiram pohon emas. Kemudian setelah saya rutin menyiram pohon emas yang ada di shopee, saya bisa memanen pohon emas saya dan ternyata hasil dari panen emas tersebut berupa saldo

commit to user

emas. Dengan itu, saya bertanya-tanya bagaimana cara mencairkan saldo emas tersebut. Ternyata shopee bekerja sama dengan pihak PT Pegadaian (Persero) untuk bisa mencairkan emas tersebut dalam bentuk uang tunai/cetakan emas batangan. Setelah itu saya berfikir untuk mendatangi PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang karena kantor outlet tersebut berada di lingkungan dekat rumah saya, jadi saya tidak merasa bingung untuk mencari kantor pegadaian. Untuk proses pengajuan pembuatan rekening tabungan emas juga sangat mudah dan cepat hanya perlu membawa fotokopi KTP/SIM/Paspor dan bukti telah melakukan transaksi pada aplikasi shopee. Setelah itu saya di kasih buku tabungan emas oleh pihak PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang dan ternyata semua transaksi yang saya lakukan pada aplikasi shopee juga terekam pada buku tabungan emas saya”.

Dari wawancara yang telah dilakukan dengan mbak Ventina, dapat disimpulkan beberapa poin, yaitu :

- a. Pembukaan rekening tabungan emas bisa dilakukan dimana saja dan kapan saja.
- b. Melalui aplikasi yang sangat mudah di jangkau oleh banyak orang memudahkan para nasabah terutama nasabah milenial yang sangat paham mengenai teknologi.

III.2.2 Prospek Investasi Emas pada Produk Tabungan Emas PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang

Emas merupakan salah satu bentuk investasi yang cenderung bebas risiko. Para konsultan investasi menyebutkan emas sebagai *save heaven dan barometer of fear*. Hal ini dikarenakan emas yang merupakan aset yang aman dan stabil. Investasi emas sangat cocok dipakai sebagai pelindung nilai kekayaan.

Menurut penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Arif Budi Setiawan, Investasi emas merupakan salah satu investasi yang cenderung bebas risiko seperti yang dikatakan di atas, tetapi tidak menutup kemungkinan bahwa berinvestasi emas juga akan menimbulkan risiko yaitu :

1. Risiko Perubahan Harga Pada Emas

Perubahan harga emas menjadi salah satu risiko yang harus di hadapi investor. Perbedaan harga beli dan jual pada emas adalah salah satu hal yang harus diperhatikan oleh setiap investor.

2. Risiko Likuiditas

Jika pasar turun dan pembeli sulit ditemukan, investor dapat melikuidasi posisi namun dengan kerugian yang cukup besar. Dengan adanya risiko ini, investor dapat memantau trading harga emas secara online yang memudahkan para investor untuk selalu memantau perkembangan harga emas.

3. Harapan yang terlalu tinggi

commit to user

Ekspektasi yang dimiliki investor dalam berinvestasi emas menyebabkan risiko yaitu harapan yang terlalu tinggi akan keuntungan yang didapat dari investasi ini.

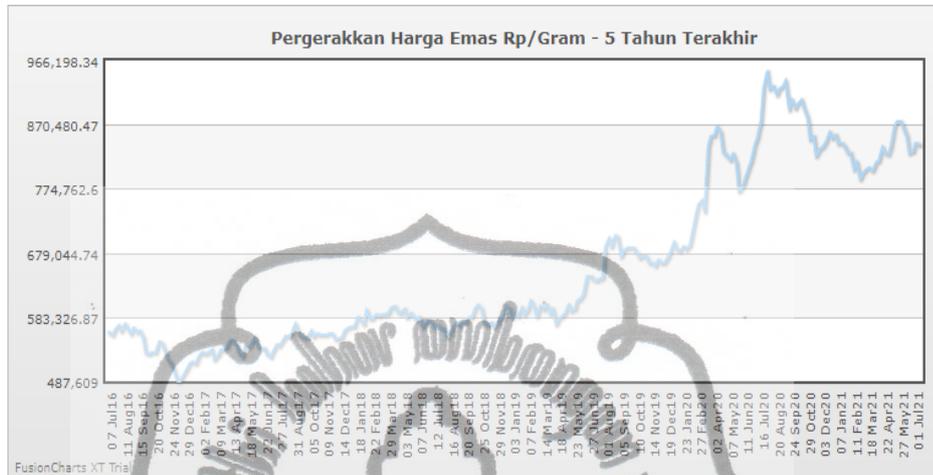
4. *Overtrader*

Overtrader merupakan gabungan antara sifat *overconfidence* (percaya diri yang berlebih) dan keserakahan. Seorang investor kadang terlalu yakin dengan adanya keuntungan yang besar dengan melakukan investasi emas ini.

Harga emas domestik sangatlah dipengaruhi oleh harga emas dunia. Nilai asal dari investasi emas cukup tinggi karena emas selalu menjadi investasi terpercaya yang banyak menawarkan keuntungan finansial yang baik untuk investor. Tingkat perkembangan perekonomian saat ini, emas di nilai sebagai sarana untuk meningkatkan nilai maupun jumlah dari harta yang dimiliki. Dengan investasi emas, diyakini harta akan meningkat jumlahnya apalagi dalam kurun waktu jangka panjang dengan harga emas yang relatif meningkat baik dalam pasar local maupun dalam pasar dunia.

Berdasarkan wawancara penulis dengan pengelola sekaligus penaksir UPC Bekonang Ibu Ektri Handayani pada hari Kamis 13 Mei 2021 investasi emas berada pada posisi kedua setelah usaha dalam sektor riil yang berjalan dengan baik. Persamaan antara investasi emas dengan sektor riil yaitu keduanya memiliki nilai nyata (*tangible*), senilai dengan fisiknya dan nilai yang melekat pada benda itu. Ketiga keunggulan nilai ini tidak dimiliki

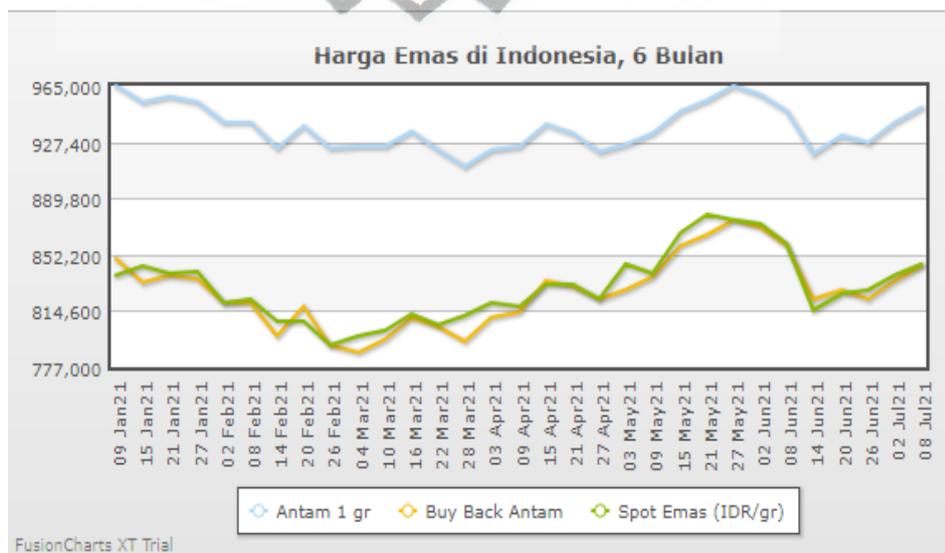
oleh investasi bentuk lain seperti saham, derivatif, maupun kurs valuta asing.



Gambar 3.15 Tren Harga Emas Tahun 2016-2021

Sumber : harga-emas.org, 2021

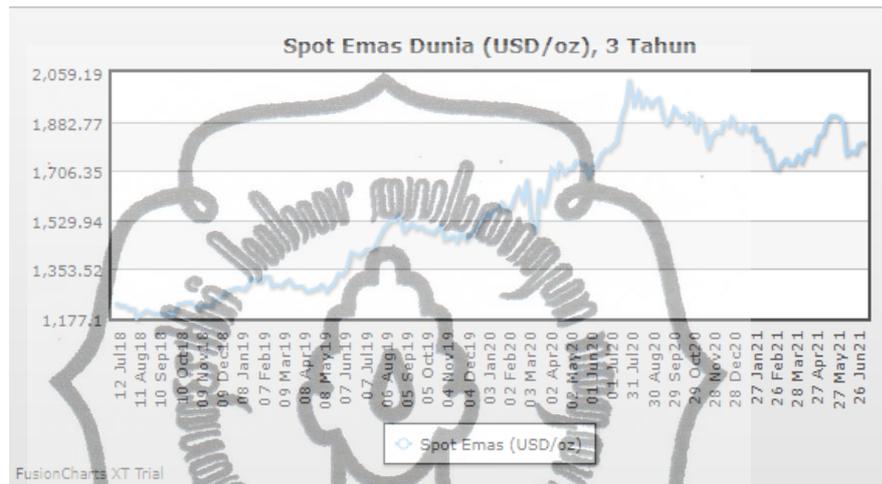
Berdasarkan gambar di atas, dapat disimpulkan bahwa pergerakan harga emas pada 5 tahun terakhir 2016 sampai 2021 mengalami pergerakan yang meningkat di setiap tahunnya.



Gambar 3.16 Tren Harga Emas di Indonesia bulan Jan-Jul 2021

Sumber : harga-emas.org, 2021

Berdasarkan gambar di atas, dapat disimpulkan bahwa tren harga emas di Indonesia pada bulan Januari 2021 sampai Juli 2021 mengalami kenaikan yang cukup signifikan. Berkisar pada harga Rp. 876.000,-.



Gambar 3.17 Tren Emas Dunia Tahun 2018-2021

Sumber : harga-emas.org, 2021

Dapat kita lihat dari 3 (tiga) tren di atas yang menunjukkan harga emas di Indonesia dan di dunia. Hal ini menjadikan nilai emas menjadi sangat mampu bersaing sebagai investasi jangka panjang yaitu 5-10 tahun ke depan. Tren harga emas pada 5-10 tahun terakhir dapat dijadikan acuan untuk investasi emas jangka panjang.

Dengan melihat perkembangan nilai harga emas dari tahun ke tahun yang mengalami peningkatan maka PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang memiliki produk unggulan yaitu Tabungan Emas. Tabungan Emas adalah layanan pembelian dan penjualan emas dalam fasilitas titipan dengan harga terjangkau. Layanan ini memberikan kemudahan kepada masyarakat untuk

commit to user

berinvestasi emas. Tabungan emas dikelola oleh pihak PT Pegadaian (Persero) secara mudah dan transparan.

PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang juga memberikan pelayanan dan fasilitas produk Tabungan Emas untuk nasabah yang ingin memiliki/membeli emas dengan cara menabung sesuai dengan uang yang dimiliki nasabah pada hari itu. Kepercayaan nasabah terhadap PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang terus meningkat. Hal ini dibuktikan dengan adanya peningkatan jumlah nasabah setiap tahunnya. Produk tabungan emas ini memiliki karakteristik dan sistem pembayaran yang berbeda dari produk-produk investasi emas batangan lainnya. Nasabah bisa menabung kapan saja sesuai uang yang dimiliki dengan jumlah yang sangat terjangkau tanpa harus dibebani oleh uang cicilan yang harus dibayar oleh nasabah setiap bulannya. Oleh sebab itu, PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang meningkatkan layanan dan fasilitas terhadap produk tabungan emas sehingga dapat meningkatkan jumlah nasabah.

Tabel 3.5
Perkembangan Jumlah Nasabah Tabungan Emas PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang Tahun 2018-2021

No	Tahun	Total Nasabah	Jumlah Nasabah Tidak Aktif	Jumlah Nasabah Aktif
1	2018	538 Nasabah	24 Nasabah	514 Nasabah
2	2019	563 Nasabah	7 Nasabah	556 Nasabah
3	2020	581 Nasabah	8 Nasabah	573 Nasabah
4	2021	637 Nasabah	16 Nasabah	621 Nasabah

Sumber : Dokumen penulis

Dari tabel diatas, dapat dilihat bahwa perkembangan jumlah nasabah dari tahun 2018 sampai dengan tahun 2021 setiap tahunnya mengalami peningkatan. Hal ini dikarenakan semakin sadarnya masyarakat akan

pentingnya investasi emas pada produk tabungan emas PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang.

Berdasarkan wawancara penulis dengan kasir PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang Bapak Dheny Arifian pada hari Kamis 13 Mei 2021, “Tabungan emas ini merupakan sarana investasi emas yang mudah serta biaya yang murah menjadi keunggulan dari produk tabungan emas ini. Selain dalam rangka mengembangkan usaha diluar gadai sesuai PJOK tahun 2016, produk tabungan emas ini hadir untuk menunjukkan kepada masyarakat bahwa pegadaian melakukan pelayanan *One Stop Service* yang berarti seluruh transaksi yang dibutuhkan masyarakat bisa dilakukan di pegadaian”.

Berdasarkan hasil wawancara dengan salah satu nasabah produk tabungan emas PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang yaitu Ibu Walimah umur 52 tahun pada hari Kamis 13 Mei 2021, “Produk tabungan emas ini termasuk produk yang variatif dan inovatif. Oleh karena itu, saya lebih memilih investasi emas jangka panjang pada tabungan emas PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang karena murah dan prosedurnya juga mudah. Produk tabungan emas ini benar-benar bermanfaat dan mengerti keadaan nasabah, saya bisa memiliki emas dengan cara menabung melalui tabungan emas yang dimiliki PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang tanpa terikat waktu dan angsuran rutin tiap bulannya. Saya juga dapat menabungkan uang yang saya miliki dengan jumlah yang disetorkan minimal 0,01 gram yang telah ditentukan oleh pihak PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang pada

commit to user

awal perjanjian pembukaan rekening tabungan emas yang sudah disetujui. Selain itu, akses lokasi yang mudah di jangkau baik kendaraan pribadi maupun kendaraan umum”.

III.2.3 Keuntungan Produk Tabungan Emas PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang

Dari hasil penelitian penulis, investasi emas jangka panjang pada produk tabungan emas PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang termasuk salah satu unggulan dalam pilihan berinvestasi. Berinvestasi emas merupakan cara terbaik untuk menambah kekayaan, karena dengan menabung emas di PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang berbeda dengan menabung di bank. Hal tersebut dikarenakan emas dapat melindungi uang dari inflasi dan harga emas cenderung naik.

Berdasarkan wawancara yang dilakukan penulis dengan nasabah tabungan emas PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang, nasabah melakukan investasi emas melalui tabungan emas karena berharap mendapatkan *return/keuntungan* yang tinggi dari uang tabungan yang berupa saldo gram emas tersebut.

Berikut keuntungan yang didapatkan nasabah dari produk tabungan emas PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang :

1. Nilai emas mengikuti alur inflasi

Nilai emas kadang mengalami kenaikan atau penurunan mengikuti alur inflasi. Saat inflasi nilai uang turun, nilai emas akan stabil walaupun cenderung mengalami penurunan.

commit to user

2. Likuiditas tinggi

Pada produk tabungan emas PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang, saldo gram emas bisa dicairkan kapan saja dan dimana saja. Melihat adanya tingkat risiko pada investasi emas yaitu risiko likuiditas nasabah produk Tabungan Emas Pegadaian juga harus manajemen risiko tersebut. Jika nasabah sewaktu-waktu membutuhkan uang untuk suatu hal maka saldo emas dapat dicairkan dalam bentuk uang tunai dengan ketentuan yaitu saldo emas lebih dari 1,01 gram dan minimal mencairkan 1 gram saldo emas sebesar harga emas/*buyback* pada hari tersebut. Nasabah juga bisa mencetak emas dalam bentuk emas batangan yaitu dengan minimal cetakan 1 gram dalam bentuk Antam, syarat untuk mencetak emas batangan yaitu saldo emas lebih dari 1,01 gram dan membayar sebesar Rp. 100.000,- sebagai biaya cetak emas batangan pada PT ANTAM.

3. Nilai intrinsik dan nominal tetap sama

Nasabah tabungan emas PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang tidak perlu khawatir dengan adanya perbedaan nilai intrinsik dan nominal pada emas. Karena nilai intrinsik dan nominal emas masih tetap sama dibanding dengan uang kertas.

4. Tidak memerlukan modal yang besar

Pada produk tabungan emas PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang hanya cukup menabung minimal sebesar Rp. 9.000,-/ sesuai dengan harga emas pada hari tersebut sudah bisa membeli saldo gram emas.

commit to user

5. Tarifnya murah

Untuk biaya pemeliharaan rekening tabungan emas, PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang hanya cukup membayar Rp. 30.000,- untuk 12 bulan (1 tahun).

Hasil wawancara dengan nasabah tabungan emas PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang :

1. Wawancara dilakukan dengan Ibu Lena (35 tahun) : “saya memilih berinvestasi pada produk tabungan emas PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang karena produk tabungan emas memiliki banyak keuntungan yang bisa di dapat. Saya menabung untuk mempersiapkan dana masa depan dan saya melihat berinvestasi emas adalah hal yang cocok serta sangat menguntungkan untuk jangka panjang. Untung PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang dekat dari rumah jadi saya dan menyediakan fasilitas tersebut, maka dari itu saya tertarik untuk berinvestasi emas pada produk tabungan emas pegadaian”.
2. Wawancara dilakukan dengan Bapak Sutrisno (37 tahun) : “saya memilih produk tabungan emas pegadaian karena menurut saya lebih menguntungkan berinvestasi emas dari pada yang lain. Sedangkan PT Pegadaian (Persero) UPC Bekonang juga sudah memberikan fasilitas produk yang sangat bagus jadi kenapa tidak saya manfaatkan dan gunakan saja. Setau saya berinvestasi emas juga memiliki kelemahan dan risiko yang cukup rendah, jadi saya pilih menabungkan uang saya pada produk tabungan emas pegadaian.

commit to user