

STRATEGI PEMASARAN DAN PROSEDUR PRODUK PEMBIAYAAN CICILAN EMAS PADA BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) KCP JEMBER UNEJ

Shinta Nur Rosidah¹, Meri Ananda Pritita², Helfita Sari³, Hikmatul Hasanah⁴

Universitas Islam Negri Kiai Achmad

e-mail: sintanurrosidah4@gmail.com¹, meriananad34@gmail.com², fita250405@gmail.com³,
hikmahhasanah@uinkhas.ac.id⁴

Abstrak – Strategi berasal dari kata Strategos dalam bahasa Yunani merupakan gabungan dari Stratos atau tentara dan ego atau pemimpin. Suatu strategi biasanya mempunyai dasar atau skema untuk mencapai sasaran yang dituju. Jadi pada dasarnya strategi merupakan alat untuk mencapai tujuan. Strategi ialah suatu seni menggunakan kecapakan dan sumber daya suatu organisasi untuk mencapai suatu sasarannya melalui hubungannya yang efektif dengan lingkungan dalam kondisi yang paling menguntungkan. Strategi yang tepat juga di perlukan pada kegiatan pemasaran dan prosedur produk pembiayaan cicilan emas pada BSI KCP Jember Unej. Artikel ini bertujuan untuk mengetahui strategi dan prosedur dalam cicilan emas, penerapan akad murobahah dalam melakukan cicilan emas di BSI KCP Jember Unej tahun 2025, menggunakan metode dekriptif dengan pendekatan kualitatif. Data pendukung berupa buku tentang perbankan syariah internet dan data lain yang mendukung tentang artikel ini. Produk cicilan emas di BSI KCP Jember Unej sudah sesuai dengan fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) No. 77/DSN-MUI/V2010. Cicilan emas merupakan produk pembiayaan yang di sediakan oleh Bank Syariah Indonesia untuk masyarakat terkait dengan pembelian emas maupun logam mulia dengan harga saat akad dapat di cicil dan angsuran tetap.

Kata Kunci: Strategi Pemasaran, Cicilan Emas.

Abstract – Strategy comes from the word Strategos in Greek which is a combination of Stratos or army and ego or leader. A strategy usually has a basis or scheme to achieve the intended target. So basically strategy is a tool to achieve goals. Strategy is an art of using the skills and resources of an organization to achieve its goals through its effective relationship with the environment in the most favorable conditions. The right strategy is also needed in marketing activities and procedures for gold installment financing products at BSI KCP Jember Unej. This article aims to determine the strategy and procedures in gold installments, the application of the murobahah contract in making gold installments at BSI KCP Jember Unej in 2025, using a descriptive method with a qualitative approach. Supporting data in the form of books on internet sharia banking and other data that support this article. The gold installment product at BSI KCP Jember Unej is in accordance with the fatwa of the National Sharia Council (DSN) No. 77 / DSN-MUI / V2010. Gold installments are financing products provided by Bank Syariah Indonesia for the public related to the purchase of gold or precious metals with prices at the time of the contract that can be paid in installments and fixed installments.

Keywords: Marketing Strategy, Gold Installments.

PENDAHULUAN

Pemasaran adalah mengidentifikasi dan memenuhi kebutuhan manusia dan sosial dengan cara yang menguntungkan serta menyangkut semua usaha untuk menciptakan nilai bagi pelanggan dan membangun hubungan dengan pelanggan. Pemasaran menjadi sangat penting mengingat banyaknya lembaga keuangan perbankan yang menyajikan produk dengan keunggulan yang berbeda-beda.

Indonesia merupakan negara dengan penduduk Muslim terbesar di dunia, hal tersebut mendorong perkembangan ekonomi syariah di Indonesia menjadi begitu pesat. Pertumbuhan ini didukung oleh permintaan yang tinggi akan produk dan layanan keuangan yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Untuk mendukung pertumbuhan ekonomi Islam, dibutuhkan lembaga yang memfasilitasi untuk bertransaksi dengan mudah. Salah satu contohnya adalah

pendirian Bank Syariah, yang merupakan lembaga keuangan yang kegiatannya terbebas dari praktik-praktik yang diharamkan dalam Islam, seperti Maisir (perjudian), Gharar (ketidakpastian), Riba (bunga), Ryswah (suap), dan Bathil (tidak sah). Bank Syariah berbeda dengan bank konvensional yang menggunakan prinsip bunga, yang oleh sebagian besar ulama dianggap sebagai bentuk riba.

Salah satu bagian dari beragam jenis bank syariah di Indonesia adalah Bank Syariah Indonesia (BSI). Peran Bank Syariah Indonesia sangat sentral dalam meningkatkan perekonomian, khususnya dalam industri perbankan syariah di Indonesia. Harapan dari lahirnya Bank Syariah Indonesia agar dapat memberikan opsi baru bagi masyarakat serta turut memajukan ekonomi nasional. Penting bagi masyarakat untuk memahami bahwa ada alternatif lain yang dapat menjadi solusi yang lebih adil untuk menghindari riba, yaitu dengan mengadopsi sistem bagi hasil. Meskipun mempertimbangkan rasionalitas profesional, bank syariah tetap menjunjung tinggi reputasi yang sehat dan terpercaya.

Pembiayaan cicilan emas adalah salah satu layanan yang ditawarkan oleh Bank Syariah Indonesia. Dengan Cicilan Emas BSI Mobile, orang dapat membeli emas batangan dengan mencicil menggunakan akad murabahah. Produk Cicilan Emas memungkinkan orang untuk memiliki emas batangan dengan cara mencicil dan harga emas yang tetap sesuai saat akad.

Kredit atau cicil berarti membeli dan menjual dengan angsuran bulanan yang ditetapkan pada awal pembiayaan. Selama emas bukan alat tukar resmi, jual belinya sah secara terbuka (mubah, ja'iz) sesuai dengan hukum syariat Islam, dan transaksi ini diatur dengan akad murabahah untuk memastikan kesesuaian dengan prinsip-prinsip syariah dalam pembiayaan. Dengan akad murabahah, harga emas dan margin keuntungan bank disepakati diawal, sehingga nasabah mengetahui jumlah angsuran yang tetap selama periode cicilan, memberikan transparansi dan kepastian dalam transaksi. Kredit menurut Thomas Suyatni adalah penyediaan uang yang disamakan dengan suatu tagihan yang sesuai dengan persetujuan antara yang meminjam dan si peminjam.

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia menawarkan prospek yang cerah ke depannya. Seiring dengan pertumbuhan pesat dalam sektor perbankan secara keseluruhan, perbankan syariah juga menunjukkan kemajuan yang signifikan. Namun, tantangan tidak bisa dihindari dalam perjalanan ini. Sebagai sistem alternatif, perbankan syariah harus mampu membedakan dirinya secara substansial dari perbankan konvensional, bukan hanya dalam penggunaan istilah tetapi juga dalam perlakuan terhadap keamanan dan kepercayaan nasabah. Mempertahankan label "syariah" berarti memikul tanggung jawab besar, sehingga pengawasan yang ketat sangat diperlukan untuk memastikan bahwa kepercayaan nasabah tetap terjaga dengan baik.

Dalam kegiatan pemasaran konsep strategi sangat penting dan kemudian strategi inilah yang digunakan untuk memenuhi tujuan jangka pendek maupun jangka panjang pada bank. Strategi yang tepat harus disesuaikan dengan kebutuhan dan kemampuan nasabah. Untuk menentukan strategi pemasaran agar pemasaran tepat dalam mencapai tujuannya, pemasaran diperlukan menentukan terlebih dahulu sasaran yang dituju yaitu dengan mengetahui dan mengukur kekuatan dan kelemahan untuk mendapatkan peluang dan meminimalisir ancaman.

Dengan demikian, penelitian ini akan membahas strategi pemasaran dan prosedur produk pembiayaan cicilan emas di bank syariah Indonesia khususnya pada BSI KCP Jember Unej. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman tentang strategi pemasaran produk pembiayaan cicilan emas.

METODE PENELITIAN

Metode penelitian merupakan cara ilmiah untuk mendapatkan data dengan maksud dan kemanfaatan tertentu. Menggunakan metode penelitian, peneliti bisa memperoleh dan menyatukan data secara seksama terkait pembahasan tertentu yang ada kaitanya pada konteks

yang diteliti. Metode penelitian yang tepat sangat perlu digunakan pada sebuah temuan. Metode penelitian mempunyai peran yang penting untuk menentukan arah kegiatan penelitian, sehingga tujuan yang diinginkan oleh peneliti bisa tercapai secara maksimal dan optimal. Sehingga menjadikan riset yang dapat dipertanggung jawabkan atas kebenarannya.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini memakai pendekatan deskriptif kualitatif. Penelitian kualitatif sering disebut dengan naturalistik karena dilakukan di lingkungan yang alamiah (natural setting). Pada metode penelitian kualitatif berfokus pada pengumpulan data yang bersifat kualitatif dan menganalisis terhadap fenomena sosial yang sedang terjadi.

Berdasarkan pada pembahasan pada penelitian ini, maka penulis memakai jenis penelitian kualitatif deskriptif. Penelitian deskriptif adalah penelitian dengan bertujuan untuk menyelidiki peristiwa, kondisi atau hal lain yang sudah ditentukan, yang hasilnya bisa ditunjukkan dalam bentuk laporan penelitian. Metode ini berfokus pada pengumpulan data yang bersifat kualitatif dan analisis mendalam terhadap fenomena sosial, keadaan, dan peristiwa. Teknik dalam pengumpulan data meliputi wawancara semi terstruktur, observasi secara langsung serta dokumentasi.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Hasil dan Pembahasan

1. Profil BSI KCP Jember Unej

Bank Syariah Indonesia memiliki banyak cabang di beberapa kota di Indonesia, termasuk kota Jember. Di dalam kota Jember, memiliki beberapa Kantor Cabang Utama (KCU) dan Kantor Cabang Pembantu (KCP). Adapun salah satunya di Kantor Cabang Pembantu (KCP) Universitas Jember yang terletak di Jln. Kalimantan sebelah selatan Universitas Jember. Dahulu, sebelum berpindah di dekat Universitas Jember, Kantor Cabang Pembantu (KCP) ini berada di Jln. Trunojoyo Kaliwates. Adanya perpindahan KCP ini disebabkan masa sewa kantor tersebut sudah usai, oleh sebabnya KCP ini beroperasi di sebelah utara Universitas Jember dari tahun 2021 hingga sekarang.

2. Strategi Pemasaran Cicil Emas Bank Syariah Indonesia

Strategi yang digunakan BSI KCP Jember Unej, untuk melakukan pembiayaan produk cicilan emas, seperti menyebarkan brosur tentang produk cicilan emas dan menginformasikan secara langsung kepada nasabah yang datang ke Bank untuk mengetahui sistem pembiayaan cicilan emas.

Emas merupakan benda logam yang bersifat lunak, tahan korosi dan mudah ditempa sehingga dalam perkembangannya emas dapat dibentuk menjadi perhiasan. Emas sudah dikenal sebelum masehi dan digunakan sebagai alat untuk ber-transaksi. Saat ini emas menjadi salah satu investasi atau pemberi devisa terbesar bagi negara. Emas terbentuk dari proses magmatisme atau pengkonsentrasian di permukaan. Beberapa endapan terbentuk karena proses metasomatisme dan larutan hidrotermal, sedangkan pengkonsentrasian secara mekanis menghasilkan endapan letakan Placer Tiara Agustin. Jadi pengertian produk cicil emas Bank Syariah Indonesia adalah Produk kepemilikan emas batangan kepada masyarakat dengan cara mencicil dan mempermudah masyarakat agar bisa berinvestasi. Pembiayaan cicil emas memberikan kesempatan kepada masyarakat untuk memiliki emas batangan dengan cara mencicil.

3. Akad Yang Digunakan Dalam Produk Pembiayaan Cicilan Emas

Dalam pelaksanaan akad di BSI KCP Jember Unej, bank berperan sebagai penjamin yang mendanai pembelian emas terlebih dahulu sebelum nasabah melunasi cicilannya dalam jangka waktu yang telah ditentukan sebelumnya. Tindakan ini sesuai dengan ketentuan dalam Fatwa MUI tentang murabahah, yang menyatakan bahwa "Nasabah membayar harga barang yang telah disepakati tersebut pada jangka waktu tertentu yang telah disepakati." Secara hukum Islam, pembiayaan produk Cicil Emas dengan menggunakan akad murabahah

dianggap sah karena dalam transaksi jual beli ini, bank wajib menjelaskan kepada nasabah secara transparan mengenai harga pokok dan marginnya. Hal ini sesuai dengan Fatwa MUI tentang murabahah yang menyatakan bahwa "Bank harus menyampaikan semua hal yang berkaitan dengan pembelian, seperti jika pembelian dilakukan secara hutang." Akad murabahah adalah akad jual beli dimana harga dan margin (keuntungan) telah disepakati antara penjual dan pembeli, jenis dan jumlah barang dijelaskan dengan rinci, barang diserahkan setelah akad jual beli dan pembayaran bisa dilakukan secara mengangsur/ cicil.

4. Keunggulan Cicilan Emas Di BSI

Adapun keunggulan yang terlihat pada produk cicilan emas yang disediakan oleh pihak bank BSI untuk masyarakat diantaranya sebagai berikut:

- a) Angsuran tetap dan ringan (dalam hal ini apabila terdapat kenaikan harga emas tidak akan memengaruhi pada cicilan).
- b) Emas aman tersimpan di Bank dan terdapat asuransi.
- c) Investasi yang menguntungkan karena tarifnya yang murah
- d) Cara mudah untuk memulai investasi berupa emas.
- e) Pembiayaan sampai 150 juta.

5. Keuntungan memiliki emas

Ada beberapa keuntungan yang bisa didapatkan dengan memiliki emas, adalah sebagai berikut :

- a) Sifatnya yang Mudah Dicairkan

Merupakan keuntungan pertama yang cukup menggiurkan dalam berinvestasi, pasalnya bentuk dan jenis investasi lain memiliki kecenderungan sifat yang lebih sulit dicairkan atau hanya dapat diklaim 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 relatif mudah dan waktu yang relatif singkat serta lebih fleksibel daripada jenis investasi lainnya.

- b) Bebas pajak

Berbeda dengan memilikisaham 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.

- c) 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 dicerminkan 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 yang dengan profit yang menggiurkan. Maka tak heran bila kini terdapat banyak toko emas bermunculan untuk menarik minat masyarakat hingga mereka yang hidup pada level ekonomi menengah ke bawah, yaitu dengan cara menjual jenis emas muda yang harganya cukup terjangkau dibandingkan dengan emas tua (Agustin, 2002).

6. Pembiayaan Cicilan Emas

Gambar 1. Brosur Pembiayaan Cicilan Emas BSI KCP Jember Unej

Investasi Emas Tanpa Harap-harap Cemas
Nasabah Non Payroll & Non Golbertap

Berat LM	Harga Beli Emas	Uang Muka 10% & spesial adm 0,75%	Pembiayaan	Angsuran Per Bulan				
				12	24	36	48	60
5	8.215.488	877.003	7.393.939	649.185	340.340	237.715	186.643	156.191
10	16.375.838	1.748.121	14.738.254	1.294.014	678.396	473.834	372.033	311.334
25	40.813.780	4.356.871	36.732.402	3.225.092	1.690.779	1.180.945	927.225	775.944
50	81.548.363	8.705.288	73.393.527	6.443.926	3.378.276	2.359.598	1.852.650	1.550.383
100	163.018.530	17.402.228	146.716.677	12.881.674	6.753.314	4.716.933	3.703.524	3.099.279

Update 12 Februari 2025
Syarat pengajuan, cukup :
 1. KTP
 2. NPWP (utk nominal pembiayaan diatas 50 juta)

Harga Butik Jakarta

www.bankbsi.co.id
 Bank Syariah Indonesia Call 14040

Sumber: Data Pembiayaan Cicilan Emas BSI KCP Jember Unej.

Pembiayaan cicilan emas memberikan insentif penting bagi masyarakat luas untuk memiliki emas batangan dalam skala kecil. Akad yang digunakan untuk transaksi cicil emas adalah akad murabahah (beli dan jual kembali). Jenis emas menjadi pertimbangan adalah emas kuning dengan berat minimal 5 gram dan berat maksimal 100 gram. Harga emas ditentukan pada saat transaksi selesai. Besaran minimal pembayaran untuk emas batangan adalah 90 persen dari harga pembelian, dengan persyaratan minimal pembayaran sebesar 10 persen. Terdapat dua pilihan jangka waktu yang tersedia dalam pembiayaan cicilan emas : jangka panjang dan jangka pendek seperti tabel yang sudah terlampir dalam penelitian ini.

KESIMPULAN

Berdasarkan dari hasil analisis yang telah dilakukan oleh peneliti terkait dengan konteks Strategi pemasaran dan prosedur produk pembiayaan cicilan emas pada Bank Syariah Indonesia BSI KCP Jember Unej, maka dapat ditarik kesimpulan bahwa bank syariah memiliki strategi pemasaran yang cukup baik seperti menyebarkan brosur dan menginformasikan secara langsung kepada nasabah yang datang ke Bank untuk mengetahui sistem pembiayaan cicilan emas. prosedur yang digunakan BSI KCP Jember Unej yaitu menerapkan akad murabahah dengan baik dan menjalankan pemasarannya sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Selain menerapkan strategi pemasaran yang baik, BSI KCP Jember Unej juga mengidentifikasi keunggulan cicilan emas di BSI dan keuntungan memiliki emas.

DAFTAR PUSTAKA

- Ahmad Mansur. "Peran Bank Syariah di Dalam Pembangunan Ekonomi (Analisis Teoritis Atas Mobilitas, Alokasi Dan Utilisasi Sumber Daya Ekonomi)". *El-Qist* vol. 01, No. 01, Oktober 2011
- Alfi, Ahmad Muharam. "Analisis Pemasaran Syariah Pembiayaan Cicilan Emas Bank Syariah Indonesia KCP Bankalan Trunojoyo." *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi* ISSN, Volume 07 nomor 1 tahun 2024
- Arikunto, Surharsini. "Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik." Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2013
- Freda Yani Harahap, purnama Strategi. "Pemasaran Produk Pembiayaan Kepemilikan Emas Di Bank Syariah Indonesia." *Jurnal Hukum Islam dan Perbankan Syariah* Vol. 14 No.2, Desember 2023
- Galih Andika Febrianto, Siti Rahmafita Purnamasari, Amelia Dita Eka Kusuma, Hikmatul Hasanah, "Penertiban Dokumen Kredit Dalam Meminimalisir Risiko Kehilangan Data Nasabah Di Bank BRI Unit Wirolegi Jember." *Ejoin: Jurnal Pengabdian Masyarakat* Volume 1 nomer 10 2023
- Harahap, Aswan Nawawi. "Analisis strategi pemasaran pembiayaan murabahah pada produk cicil emas dan meningkatkan jumlah nasabah: studi kasus bsi kcp medan marelana". *El-mal jurnal kajian ekonomi dan bisnis islam* vol. 5 no 3 2024
- Hidayatullah, DKK. "Strategi Pemasaran Produk Mitraguna Di Bank Syariah Indonesia". *Al Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan Dan Bisnis Syariah* vol. 6 no. 2 2024
- Muin, Abd. "Sistem dan Prosedur Cicil Emas Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Jatibarang." *Journal Of Sharia, Economic, And Finance*. Vol. 1, No.2, Juli 2022
- Rosinta, Ricci DKK. "Strategi Marketing Produk Cicil Emas Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Sudirman Indramayu." *Journal Of Sharia, Economic, And Finance* Vol.3 No. 1 januari 2024
- Rusdaniansyah. Analisis Mekanisme Dan Penerapan Akan Murabahah Pada Produk Pembiayaan Bsi Cicil Emas Di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Panam Raya. Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sultan Syarif Kasim Riau 2024
- Yogi, Gilar Avi. "Analisis Strategi Pemasaran Produk Cicil Emas Dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Pada Bank Syariah Indonesia Lcp Pulau Punjung Kabupaten Dharmasraya." *Jurnal Astina Mandiri*. Volume 2 Nomor 2 Juli 2023