

## Mewujudkan Kemandirian Finansial Melalui Pelatihan Penghitungan Investasi Produk Bsi Cicil Emas Pada Pengurus Pemuda Muhammadiyah Cabang Gumelar Jember

Dimas Herliandis Shodiqin<sup>1)\*</sup>, Rusdiyanto<sup>2)</sup> Muhammad Syafi'i<sup>3)</sup>

<sup>1)2)3)</sup> Universitas Muhammadiyah Jember

Email: [dherliandis@unmuhjember.ac.id](mailto:dherliandis@unmuhjember.ac.id)<sup>2)</sup>, [rusdiyanto@unmuhjember.ac.id](mailto:rusdiyanto@unmuhjember.ac.id)<sup>2)</sup>

[Muhammad.syafii@unmuhjember.ac.id](mailto:Muhammad.syafii@unmuhjember.ac.id)<sup>3)</sup>

Diterima: Juli 2025 | Dipublikasikan: Agustus 2025

### Abstrak

Permasalahan pada era modern sekarang ini adalah bagaimana mengatur keuangan sekiranya masih bisa disisihkan untuk tabungan dimasa yang akan datang, tabungan tersebut yang biasa kita sebut dengan investasi. Investasi emas bisa dalam bentuk emas batangan, koin emas, surat berharga ataupun bisa juga dalam bentuk emas perhiasan. Investasi emas merupakan media investasi yang paling banyak diminati di Indonesia, hal ini dikarenakan emas bersifat likuid atau mudah untuk diperjual belikan. Emas juga bisa dijadikan media untuk menyimpan kekayaan yang bebas akan pajak dan inflasi, emas juga bersifat capita gain, artinya bisa menguntungkan dalam jangka panjang. Untuk mendapatkan emas kita bisa membelinya secara tunai ataupun bisa dengan cara dicicil melalui lembaga keuangan salah satunya di Bank Syariah Indonesia.. Hasil dari kegiatan ini kami dokumentasikan dalam bentuk artikel pada jurnal Pengabdian Masyarakat Manage, Universitas Muhammadiyah Jember. Rencana kegiatan yang akan kami lakukan adalah bersifat off line, artinya langsung melakukan sosialisasi dan edukasi kepada para anggota Pengurus Pemuda Muhammadiyah Cabang Gumelar Jember tentang perhitungan investasi pada produk BSI Cicil Emas.

Kata Kunci: Kemandirian Finansial, Investasi, BSI Cicil Emas.

### Abstract

*The problem in this modern era is how to manage finances if they can still be set aside for future savings, these savings are what we usually call investments. Gold investment can be in the form of gold bars, gold coins, securities or can also be in the form of gold jewelry. Gold investment is the most popular investment media in Indonesia, this is because gold is liquid or easy to trade. Gold can also be used as a medium for storing wealth that is free of taxes and inflation, gold is also a capita gain, meaning it can be profitable in the long term. To get gold we can buy it in cash or by installments through financial institutions, one of which is at Bank Sharia Indonesia.. The results of this activity are documented in the form of articles in the Manage Community Service journal, University of Muhammadiyah Jember. The plan of the activities that we will do is off line, meaning that we directly conduct socialization and education to members of the Muhammadiyah Youth Executive Board, Gumelar Jember Branch about the calculation of investment in BSI Cicil Gold products.*

*Keywords: Financial Independence, Investment, Gold credit BSI.*

## Pendahuluan

Pendapatan per kapita suatu masyarakat menjadi salah satu acuan bagi peningkatan perekonomian suatu masyarakat. Semakin tinggi pendapatan masyarakat, maka semakin cerdas pula mereka dalam merencanakan dan mengelola keuangannya. Sebab jika tidak pintar dalam merencanakan dan mengatur keuangan, maka Anda akan menyesal di kemudian hari. Tujuan perencanaan keuangan adalah membantu pendapatan Anda dikelola dengan lebih efektif, efisien, dan menguntungkan. Tujuan ini tentunya harus jelas, terukur, realistis dan terikat waktu. Salah satu bentuk praktik pengelolaan keuangan yang bijak adalah dengan menginvestasikan sebagian pendapatan Anda saat ini pada sesuatu yang dapat menghasilkan keuntungan di masa depan. Konsep investasi adalah komitmen untuk mempertahankan modal atau sumber daya lainnya pada saat ini dengan harapan memperoleh keuntungan di masa depan. (Eduardus. 2017. 2).

Dijelaskan pula yang dimaksud dengan investasi adalah menempatkan sejumlah dana untuk mendapatkan keuntungan dimasa yang akan datang. Dalam pandangan lain dijelaskan pula investasi adalah bentuk pengelolaan dana dengan tujuan mendapatkan keuntungan dimasa yang akan datang dengan menempatkan sebagian dananya pada media yang diharapkan dapat memberikan tambahan keuntungan atau *coumpounding*. (Ihsan Kurniawan. 2019. 18). Banyak media yang bisa dijadikan untuk berinvestasi. Menurut Destina Paningrum dijelaskan bahwa bentuk investasi dibagi menjadi tiga macam. Antara lain:

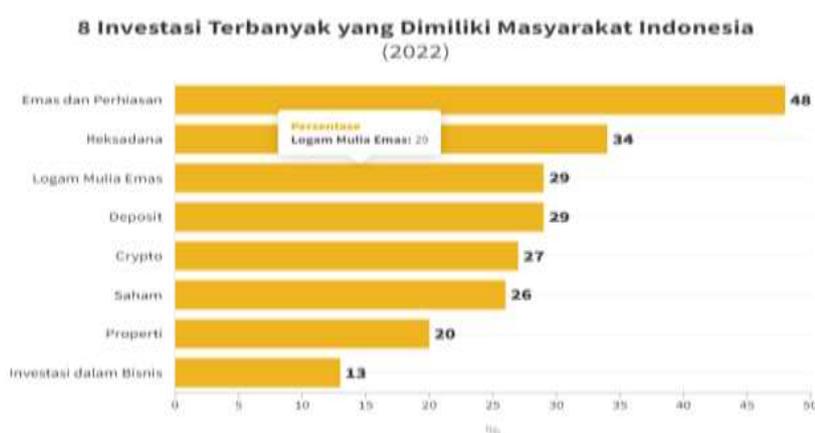
1. Investasi berbentuk aset riil, yaitu investasi yang tampak dan bisa dilihat seperti tanah, bangunan, gedung dan lainnya
2. Investasi keuangan, yaitu investasi pada surat-surat berharga seperti saham, obligasi dan surat-surat yang lain
3. Investasi komoditas, yaitu investasi yang bersifat komoditas seperti kelapa sawit, cengkeh, kopi dan komoditas lain
4. Investasi yang bersifat kekayaan pribadi dan tampak, seperti emas, perak berlian dan barang antik yang memiliki nilai ekonomis tinggi. (Destina Paningrum. 2022. 4).

Emas merupakan salah satu media investasi yang masih banyak diminati oleh kalangan masyarakat, khususnya masyarakat Indonesia. Hal ini dikarenakan emas memiliki kelebihan-kelebihan dan minim akan resiko. Kelebihan dari pada emas sebagai media investasi adalah: emas merupakan media investasi yang mudah untuk dicairkan atau dijual dalam kondisi apapun, hal ini berbanding lain dengan media investasi yang lain yang cenderung sulit untuk diuangkan. Selain

itu emas juga media investasi yang bebas akan pajak dan bisa juga untuk media investasi yang berfungsi menyimpan kekayaan, hal ini dikarenakan nilai emas semakin lama semakin meningkat sehingga cocok dijadikan media investasi apalagi yang bersifat jangka panjang. (Mutia Evi Kristhy dkk. 2022. 396).

Menurut Yana Dwi Christanti dan kawan-kawan dalam artikelnya menjelaskan Ada beberapa bentuk emas yang bisa menjadi pilihan untuk investasi. *Pertama*, emas dalam bentuk batangan. Di Indonesia emas batangan yang terkenal ada emas yang diproduksi oleh PT. Aneka Tambang atau yang biasa disebut dengan emas antam yang terkenal dengan 99,99% kandungan emasnya. *Kedua*, emas dalam bentuk koin. Yaitu emas yang dijual dalam bentuk koin, biasanya salah satu produk yang terkenal dengan koin emasnya adalah produk ONH (produk emas dengan tabunga untuk persiapan pemberangkatan haji). *Ketiga*, emas dalam bentuk granule (emas dalam bentuk butiran-butiran), emas dalam bentuk ini jarang sekali ditemukan dipasaran. Kemungkinan hanya dimiliki oleh pengrajin emas atau penjual emas. *Keempat*, emas yang dijual secara online. Yaitu emas yang diperjual-belikan secara online atau bisa disebut dengan pialang atau trading emas. (Yana Dwi Christanti. 2022. 4). Bentuk yang lain dari investasi emas adalah dalam bentuk perhiasan, emas dalam bentuk perhiasan ini memiliki dua fungsi, disamping bisa sebagai perhiasan yang bisa dipakai setiap hari, juga bisa digunakan sebagai investasi yang nantinya bisa dijual atau yang lainnya jika membutuhkan secara mendesak. (Anggriani Fauziyah, Mintaraga Emas Surya. 2016. 59).

Berdasarkan hasil survey yang dilakukan oleh DataIndonesia.id, dijelaskan bahwa:



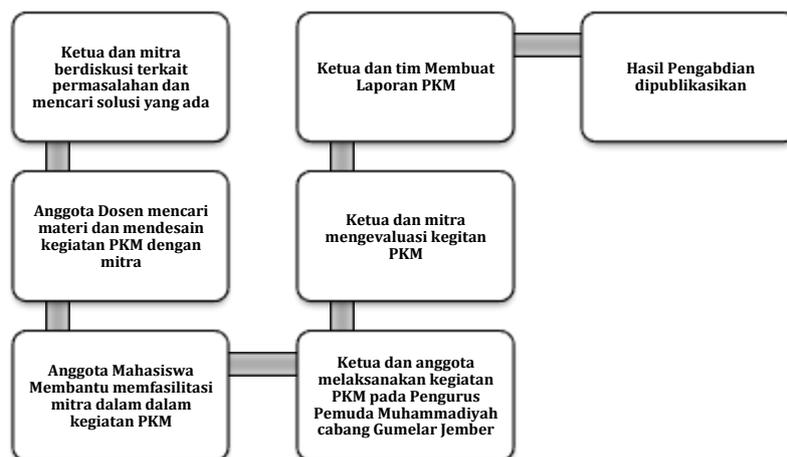
Investasi dalam bentuk emas bagi masyarakat Indonesia masih menjadi salah satu media investasi yang paling diminati. Berdasarkan hasil survei Jakpat, 87% masyarakat Indonesia berinvestasi pada tahun 2022. Masyarakat Indonesia berinvestasi dalam berbagai jenis investasi. Emas dan perhiasan masih menjadi alat investasi pilihan masyarakat Tanah Air, menurut 48% responden. Berikutnya adalah reksa dana yang dipilih 34% responden sebagai alat investasi. Selain itu, 29% responden memilih berinvestasi melalui deposito atau tabungan logam mulia. Persentase responden yang berinvestasi melalui cryptocurrency tercatat sebesar 27%. Setelah itu, 26% orang yang disurvei memilih berinvestasi di saham. Hingga 20% responden memilih berinvestasi pada aset real estate. Kemudian, 13% responden berinvestasi melalui perusahaan tempat mereka bergabung. (<https://dataindonesia.id/ekonomi/detail/masyarakat-indonesia-paling-banyak-investasi-emas-pada-2022>. Diakses pada tanggal 09 November 2023).

Untuk mendapatkan emas yang ada kita bisa membelinya di beberapa tempat, bisa ditoko perhiasan langsung, perusahaan yang menjual emas atau bisa juga membelinya pada lembaga keuangan dalam hal perbankan yang memiliki produk penjualan emas. Bank Syariah Indonesia adalah salah satu lembaga perbankan Syariah yang memiliki produk pembiayaan untuk pembelian emas dengan cara cicil atau disebut BSI Cicil Emas. Produk ini memberikan layanan serta membantu masyarakat khususnya para nasabah yang ingin berinvestasi untuk memiliki emas dengan model pembayaran cicilan. Produk ini dianggap sangat membantu karena semua kalangan bisa mengakses produk ini, dan tidak ada jumlah limit minimal dalam proses cicilannya.

Dalam menentukan pilihan investasi emas dengan model cicil perbulan, tentunya para nasabah harus mengetahui cara detail perhitungannya, baik perhitungan jual-beli, prediksi margin serta perhitungan besaran cicilan perbulan. Perhitungan seperti yang terkadang dilupakan oleh nasabah sehingga muncul kebingungan ketika proses pembiayaan cicil emas ini berlangsung. Hal ini tentunya bisa dialami oleh nasabah siapapun. Maka dari itu, berdasarkan kondisi tersebut maka perlu kiranya kita selaku akademisi dibidang ekonomi Syariah dan pendidikan untuk ikut serta mengambil bagian dalam memberikan edukasi serta sosialisasi kepada masyarakat khususnya para generasi muda Pengurus Pemuda Muhammadiyah Cabang Gumelar dalam hal informasi dan edukasi tentang investasi emas dengan model cicilan beserta perhitungannya sehingga ketika calon nasabah mau berinvestasi cicil emas mereka sudah memiliki gambaran berkaitan dengan investasi emas tersebut.

## Metode Pelaksanaan

Berdasarkan solusi dan target luaran yang diusulkan dalam kegiatan Program Kemitraan Masyarakat Stimulus (PKMS) ini, maka diuraikan tahapan dalam melaksanakan pada bidang kegiatan tersebut sebagai berikut



Gambar 02. Tahapan dan Langkah-Langkah Pelaksanaan

## Hasil Pelaksanaan

Lokasi kegiatan pengabdian yang kami laksanakan bertempat didesa Gumelar, kecamatan Balung, kabupaten Jember, dengan peserta dari unsur Pengurus Cabang Pemuda Muhammadiyah cabang Gumelar.

Kegiatan ini kami laksanakan dengan tujuan untuk memberikan edukasi tentang manfaat bagaimana kita berinvestasi dengan media emas dan cara mendapatkan atau membeli emas dengan bekerjasama dengan Bank Syariah Indonesia. Mengingat emas adalah salah satu media investasi yang memiliki banyak keunggulan, salah satu keunggulannya adalah tahan dengan pergerakan inflasi dan juga termasuk media yang sangat mudah untuk diperjual belikan. Alasan yang kedua ini yang menjadi alasan banyaknya masyarakat menggunakan emas sebagai pilihan dalam berinvestasi. Pada era sekarang Bank Syariah Indonesia mengeluarkan produk cicil emas dengan artian memudahkan masyarakat untuk memiliki emas dengan cara dicicil yang disesuaikan dengan kemampuan pendapatan masyarakat. Maka dari itu, kami berupaya melaksanakan pengabdian kepada masyarakat dengan cara memberikan edukasi khususnya kalangan pemuda melalui

pengurus Pemuda Muhammadiyah cabang Gumelar tentang manfaat investasi emas dan cara mencicil emas melalui bank Syariah Indonesia.

Pada kegiatan pengabdian kepada masyarakat yang kami lakukan, kita bagi kedalam tiga tahapan. **Pertama**, tahap persiapan. Pada tahapan ini hal yang kami lakukan adalah menjalin komunikasi dengan pihak pengurus Pemuda Muhammadiyah cabang Gumelar dengan menjelaskan maksud beserta tujuan dari kegiatan yang akan kami lakukan, dengan harapan bisa bekerjasama untuk melaksanakan kegiatan ini. Tahapan **kedua** adalah tahapan pelaksanaan. Pada tahapan ini kami lakukan dengan cara memberikan materi secara langsung kepada pihak pengurus Pemuda Muhammadiyah cabang Gumelar dengan menyampaikan materi dalam bentuk slide materi. Adapun slide materi tersebut antara lain:



Gambar 3. Materi Investasi

Pada slide pertama kami menjelaskan tentang konsep investasi, yang mana investasi adalah kegiatan ekonomi yang menyisihkan sebagian pendapatannya untuk diletakkan pada suatu media investasi tertentu dengan tujuan untuk mendapatkan pendapatan dimasa yang akan datang.

Pada slide ini kami menjelaskan alasan kepada masyarakat kenapa perlu melakukan investasi, hal ini dikarenakan:

1. Pergerakan nilai inflasi dinegara kita sangat tinggi  
Menabung dengan cara konvensional tidaklah berjalan dengan maksimal, hal ini dikarenakan adanya kepentingan pribadi yang terkadang tidak bisa kita tunda
2. Banyaknya kebutuhan yang harus dipenuhi, baik yang bersifat primer, sekunder bahkan yang tersier sekalipun
3. Tujuan yang paling umum adalah orang berinvestasi karena menginginkan dana pension dimasa yang akan datang.



Gambar 4. Materi tentang Keuangan

Disamping itu alasan perlunya investasi adalah mengingat kebutuhan hidup semakin lama semakin meningkat dan akan berbanding lurus dengan produktifitas kerja kita yang semakin lama akan turun dan pastinya akan mempengaruhi pendapat kita.

Pada slide ini menjelaskan ragam atau bentuk investasi yang bisa diambil oleh masyarakat, bisa berupa investasi dibidang sector riil, bisa juga dalam bentuk tabungan dan deposito, investasi dalam bentuk tanah dan bangunan, surat berharga seperti saham dan lainnya, serta bisa juga investasi dalam bentuk emas, baik dalam bentuk batangan, koin ataupun emas perhiasan yang mana dengan emas diharapkan adanya keuntungan dimasa yang akan datang dan tentunya bisa diperjual belikan secara mudah dimasa yang akan datang.



Gambar 5. Tren Harga emas dan system kredit

Materi selanjutnya adalah pembahasan tentang perbandingan harga emas pada setiap tahun. Hal ini menjelaskan kepada kita semua, bahwa harga emas tahan akan inflasi dan juga mengikuti harga perkembangan zaman. Bisa dipastikan dimasa yang akan datang nilai emas akan mengalami peningkatan mengikuti harga uang dan inflasi disetiap negara.

The image shows a presentation slide titled "Cicil Emas Program Khusus". It contains two tables, one for "Program Reguler" and one for "Program Khusus". Both tables have columns for "Periode", "Harga Emas (Rp)", "Uang Muka (Rp)", "Jumlah Cicil (Rp)", "Total Biaya (Rp)", and "A.R.C.S.I.A.P." (1 Tahun, 2 Tahun, 3 Tahun, 4 Tahun, 5 Tahun). The data is presented in a grid format with alternating row colors (green and white for the regular program, blue and white for the special program).

Pada slide ini menjelaskan akan simulasi atau perhitungan akan investasi emas yang bersifat cicilan pada Bank Syariah Indonesia. Produk investasi emas dengan system cicilan merupakan produk yang dikeluarkan bank syariah Indonesia dengan tujuan untuk membantu masyarakat yang menginginkan kepemilikan emas dengan system pembayaran yang lebih murah dan disesuaikan dengan kemampuan pembayaran nasabah.

Berdasarkan materi yang disampaikan kegiatan ini bertujuan untuk memberikan informasi akan produk tabungan cicil emas, serta edukasi kepada masyarakat akan manfaat berinvestasi dimasa produktif dengan tujuan media investasi yang dipilih bisa mendatangkan keuntungan dimasa yang akan datang dan selanjutnya bisa digunakan sebagai dana produktif dimasa pension.

Tahap *ketiga*, adalah tahapan dalam mengevaluasi dan pelaporan terhadap kegiatan yang sudah dilaksanakan. Pada tahapan evaluasi kita lakukan dengan melakukan interview langsung kepada audiens dalam hal ini pengurus Pemuda Muhammadiyah cabang Gumelar akan kegiatan yang sudah dilaksanakan, apakah menambah berdampak positif terhadap peserta dan kita diskusikan berkaitan kegiatan lanjutan setelah kegiatan ini. Pada tahap pelaporan hal yang kami lakukan adalah menyusun laporan serta membuat laporan yang nantinya bisa dipublikasikan pada artikel ilmiah dengan tujuan bisa mendapatkan respon dari public sehingga bisa menjadi bahan evaluasi pada kegiatan berikutnya.

## Kesimpulan Dan Saran

### Kesimpulan

Berdasarkan pada kegiatan yang sudah berlangsung yang dimulai pada tahap persiapan, pelaksanaan hingga pada penutupan acara, dapat diambil kesimpulan bahwa kegiatan ini berjalan lancar dan sukses, hal ini bisa dilihat dari respon dan antusias peserta dalam merespons materi yang kami sampaikan. Tujuan dari kegiatan ini adalah sosialisasi serta menyampaikan informasi dan edukasi berkaitan dengan pentingnya berinvestasi dimasa produktif dan manfaat berinvestasi untuk masa yang akan datang. Berinvestasi bisa dengan media apapun yang terpenting bisa menhasilkan dimasa yang akan datang. Salah satu media investasi yang sering digunakan oleh masyarakat umum adalah investasi dengan emas, baik yang berupa koin emas, emas batangan ataupun emas perhiasan yang terpenting bisa produktif dan menghasilkan dimasa yang akan datang.

### Saran

Berdasarkan pada hasil kegiatan yang kami lakukan, mungkin untuk berikutnya pihak Lembaga keuangan Syariah bisa lebih intens bekerjasama dengan semua pihak, khususnya kalangan akademisi dengan tujuan bisa saling bersinergi dalam memberikan edukasi, sosialisasi serta bisa juga mempromosikan baik secara kelembagaan, produk ataupun hal lain tentang bank Syariah Indonesia, sehingga BSI bisa menjadi tambahan referensi bagi masyarakat untuk memudahkan perihal problem ekonomi ditengah masyarakat.

### Daftar Pustaka

- Christanti, Yana Dwi dkk. 2022. *Investasi Emas pada Masa Pandemi Covid-19 (Kajian Kritis Secara Islami)*. Jurnal Edunomika. Vol. 6. No. 2.
- Eduardus, Tandelilin. 2017. *Pasar Modal: Manajemen Portofolio dan Investasi*. Yogyakarta: PT Kanisius
- Evy Krithy, Mutia. 2022. *Keuntungan Investasi Emas Antam Dimasa Pandemi Covid-19*. E-Jurnal Komunikasi Yustisia Universitas Ganesha Program Studi Ilmu Hukum. Vol. 5. No. 1.
- Fauziyah, Anggriani dan Mintaraga Emas Surya. 2016. *Peluang Investasi Emas Jangka Panjang Melalui Produk Pembiayaan BSI Cicil Emas (Studi pada Bank Syariah Mandiri K.C Purwokerto)*. Islamadina Jurnal Pemikiran Islam. Vol. 16. No. 1.
- <https://dataindonesia.id/ekonomi/detail/masyarakat-indonesia-paling-banyak-investasi-emas-pada-2022>
- Kurniawan, Ihsan. 2019. *Analisa Keuntungan Investasi Emas dengan IHSG*. Jurnal Manajemen Bisnis dan Kewirausahaan. Vol. 3. No. 2.
- Paningrum, Destina. 2022. *Buku Refrensi Investasi Pasar Modal*. Kediri. Lembaga Chakra Brahmanda Lentera.