

## **ANALISIS TINGKAT BUNGA DAN BESARNYA NILAI TAKSIRAN BARANG JAMINAN PADA PT. PEGADAIAN CABANG PALLANGGA KABUPATEN GOWA SULAWESI SELATAN**

**Syhartini Indrayani<sup>1</sup> Syamsinar Said<sup>2</sup> Sugiati<sup>3</sup>**

Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Makassar  
(syamsinarsaid@gmail.com)

### **ABSTRAK**

Syamsinar said, 2015. Analisis tingkat bunga dan besarnya nilai taksiran barang jaminan pada PT. Pegadaian Cabang Pallangga Kabupaten Gowa Sulawesi Selatan. Skripsi. Dibimbing oleh Moh. Aris Pasigai dan Samsul Rizal pada jurusan Manajemen Ekonomi Universitas Muhammadiyah Makassar. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui analisis tingkat bunga dan besarnya nilai taksiran barang jaminan pada PT. Pegadaian Cabang Pallangga Kabupaten Gowa Sulawesi Selatan. Metode penelitian berupa lokasi penelitian di Pegadaian Cabang Pallangga Kabupaten Gowa Sulawesi Selatan dengan waktu pelaksanaan penelitian selama 1 bulan. Pengumpulan data yaitu observasi, wawancara dan dokumentasi. Jenis data nya adalah kualitatif dan sumber datanya bunga dan besarnya nilai taksiran barang jaminan pada PT. Pegadaian Cabang Pallangga. Populasi/sampel penelitian sebanyak 20 orang nasabah Pegadaian Cabang Pallangga Kabupaten Gowa Sulawesi Selatan. Hasil penelitian adalah Besarnya nilai taksiran barang jaminan emas pada PT. Pegadaian Cabang Pallangga Kabupaten Gowa Sulawesi Selatan adalah berdasarkan harga emas dunia perkarat dalam satu gram. Bunga taksiran barang jaminan emas pada PT. Pegadaian Cabang Pallangga Kabupaten Gowa Sulawesi Selatan adalah dihitung per 15 hari dan besarnya bunga tergantung pada besarnya pinjaman nasabah dari PT. Pegadaian Cabang Pallangga Kabupaten Gowa. Pinjaman golongan A bunga yang diberikan sebesar 75%. Pinjaman golongan B dan C bunga yang diberikan sebesar 1.2%. Sedangkan pinjaman dengan bunga 1% masuk pada pinjaman golongan

### **PENDAHULUAN**

#### **Latar Belakang**

Dalam kegiatan sehari-hari, uang selalu saja dibutuhkan untuk membeli atau membayar berbagai keperluan. Dan yang menjadi masalah terkadang kebutuhan yang ingin dibeli tidak dapat dicukupi dengan uang yang dimilikinya. Kalau sudah demikian, mau tidak mau kita mengurangi untuk membeli berbagai keperluan yang dianggap tidak penting, namun untuk keperluan yang sangat penting terpaksa harus dipenuhi dengan berbagai cara seperti meminjam dari berbagai sumber dana yang ada. Porum pegadaian sebagai satu-satunya perusahaan di Indonesia yang menyelenggarakan bisnis gadai dan sarana

pendanaan alternative telah ada sejak lama dan banyak dikenal masyarakat Indonesia, terutama dikota kecil.

Selama ini pegadaian selalu identik dengan kesusahan dan kesengsaraan, orang yang datang biasanya berpenampilan lusuh dengan wajah tertekan, tetapi hal itu kini semua berubah. Porum pegadaian telah berubah diri dengan membangun citra baru. Cukup membawa agunan, seseorang terbuka peluang untuk mendapatkan pinjaman sesuai dengan nilai taksiran barang tersebut. Jaminan dapat berbentuk apa saja asal kan berupa benda bergerak dan bernilai ekonomis. Disamping itu, pemohon juga perlu menyerahkan surat atau bukti kepemilikan dan identitas diri, selain itu, kini porum pegadaian banyak menawarkan produk lain selain hanya gadai tradisional. Pegadaian merupakan lembaga keuangan bukan bank yang memberikan bunga dengan masyarakat dengan cara khusus yaitu hukum gadai.

Menurut hukum gadai calon peminjam mempunyai kewajiban untuk menyerahkan hartanya sebagai jaminan kepada pihak pegadaian. Dalam hukum tersebut juga termuat pembelian hak kepada pegadaian untuk melakukan penjualan (lelang) atas jaminan tersebut apabila batas waktu pemberian pinjaman sudah habis dan peminjam tidak menebus jaminannya. Fungsi pegadaian adalah

- 1) mengelola penyaluran uang pinjaman atas dasar hukum gadai dengan cara mudah, cepat, aman dan hemat.
- 2) Menciptakan dan mengembangkan usaha-usaha lain yang menguntungkan bagi pegadaian maupun masyarakat.
- 3) Mengelola keuangan, perlengkapan, kepegawaian, pendidikan dan pelatihan.
- 4) Mengelola organisasi, tata kerja dan tata laksana pegadaian.
- 5) Melakukan penelitian dan pengembangan serta mengawasi pengelolaan pegadaian.

Peran pegadaian sebagai sebagai usaha yang unik yaitu sejak didirikannya, hingga saat ini pegadaian tetap berbakti untuk lapisan masyarakat yang paling bawah atau tak berdaya. Kiprahnya yang bertumpu pada sumbangan dan kesetiaan pelanggan, tekun mengumpulkan recehan demi recehan. Pola hidupnya yang sederhana menyebabkan pegadaian tidak pernah menyusahkan pemiliknya. Kebajikan dan nilai moral yang tinggi itulah yang mendorong untuk selalu menekuni pelanggannya. Pegadaian diantara lembaga perbungan lain sebagai lembaga perbungan lain angkat luas cakupannya, karena ada industry perbankan, ada industry lembaga pembiayaan, ada industry simpan-pinjam, ada industry kartu plastic, ada juga industry perbungan informal, dan ada pada pedagang barang-barang dengan cicilan.

Semua kelompok industry jasa tersebut dapat memenuhi kebutuhan bunga masyarakat, hanya karakteristiknya saja yang agak berbeda satu sama lain. Karakteristik penerima bunga yang disediakan pegadaian adalah calon peminjam harus mempunyai kebutuhan, agunan yang memenuhi syarat, harapan pendapatan yang akan datang dan rasa sayang terhadap agunannya, perbedaan karakteristik inilah yang membedakan pasar masing-masing. Pegadaian Sebagai Jaring Pengaman Sosial sebagai kehadiran pegadaian dapat membantu golongan masyarakat yang kurang mampu dalam menghadapi persaingan pasar. Bagaimanapun seandainya persaingan pasar, kemampuan antarpelaku ekonomi untuk memanfaatkan pasar berbeda.

Perbedaan ini ditentukan antara lain oleh penguasaan mereka atas jumlah dan kualitas factor produksi. Salah satu kelemahan utama masyarakat kecil adalah lemahnya kemampuan untuk mendapatkan pembiayaan. Secara umum usaha gadai adalah kegiatan menjaminkan barang-barang berharga kepada kepada pihak tertentu, guna memperoleh sejumlah uang dan barang yang dijaminkan akan ditebus kembali sesuai perjanjian antara nasabah dengan lembaga gadai. Pegadaian terdiri dari dua macam, yaitu pegadaian konvensional dan pegadaian syariah. Pegadaian adalah lembaga yang melakukan pembiayaan dengan bentuk penyaluran bunga atas dasar hukum bunga. Dengan demikian, dari pengertian diatas dapat disimpulkan bahwa usaha gadai memiliki ciri-ciri diantaranya: 1) Terdapat barang-barang berharga yang digadaikan, 2) Nilai jumlah pinjaman tergantung nilai barang yang digadaikan; dan 3) Barang yang digadaikan dapat ditebus kembali.

Salah satu usaha dari pegadaian adalah memberikan fasilitas bunga kepada nasabah. Bunga modal usaha merupakan salah satu dari jenis-jenis bunga yang diberikan PT. Pegadaian kepada nasabah. Sebelum menjelaskan tentang pengertian bunga modal usaha maka akan dijelaskan terlebih dahulu pengertian bunga dan modal usaha. Bunga (*interest*) dapat dimengerti sebagai uang yang dibayarkan/diterima atas penggunaan sejumlah pinjaman atau sejumlah uang yang disimpan. Dalam pengertian yang lebih luas bunga dapat dianggap sebagai uang yang diperoleh dari investasi sejumlah modal tertentu. Menurut bahasa atau bunga adalah uang yang dikenakan atau dibayar atas penggunaan uang.

Peran Pegadaian Dalam Menggalang Ekonomi Kerakyatan yaitu Belakangan ini arah pengembangan ekonomi Indonesia kembali dipertanyakan,

apakah berdasarkan struktur yang berbasis ekonomi dengan usaha-usaha besar atau struktur yang berbasis ekonomi rakyat dengan usaha-usaha kecil dan menengah yang efisien. Berdasarkan pertimbangan diatas maka penulis mengambil judul: analisis tingkat bunga dan besarnya nilai taksiran barang jaminan emas pada PT. Pegadaian Cabang Pallangga Kabupaten Gowa Sulawesi Selatan.

### **METODE PENELITIAN**

Penelitian dilaksanakan di PT. Pegadaian Cabang Pallangga Kabupaten Gowa Sulawesi Selatan dengan waktu pelaksanaan penelitian selama 1 bulan. Untuk pengumpulan data dalam penelitian ini dilakukan dengan observasi, wawancara dan dokumentasi. Tiga teknik tersebut diuraikan sebagai berikut:

1. Observasi merupakan metode yang dilakukan untuk melakukan pengamatan secara langsung dilapangan (objek penelitian) PT. Pegadaian Cabang Pallangga Kabupaten Gowa Sulawesi Selatan
2. Wawancara: tehnik pengumpulan data dengan melakukan Tanya jawab mengenai hal-hal yang berkenaan dengan analisis tingkat bunga dan besarnya nilai taksiran barang jaminan emas pada PT. Pegadaian Cabang Pallangga Kabupaten Gowa Sulawesi Selatan.
3. Dokumentasi adalah pengumpulan data melalui dokumen atau laporan tertulis lain yang berhubungan dengan objek penelitian yang diperoleh dari PT. Pegadaian Cabang Pallangga Kabupaten Gowa Sulawesi Selatan.

Jenis data pada penelitian ini adalah data kualitatif yang bersumber dari bunga dan besarnya nilai taksiran barang jaminan pada PT. Pegadaian Cabang Pallangga Kabupaten Gowa Sulawesi Selatan tahun 2013/2014. Populasi adalah jumlah keseluruhan dari unit analisa yang ciri-cirinya akan diduga. Populasi dalam penelitian ini adalah jumlah pengajuan bunga modal usaha/usaha pada PT. Pegadaian Cabang Pallangga Kabupaten Gowa Sulawesi Selatan pada periode 2013-2014. Jumlah populasi sekaligus sampel dalam penelitian adalah 1 orang pemberi bunga dan besarnya nilai taksiran barang jaminan emas pada PT. Pegadaian Cabang Pallangga Kabupaten Gowa Sulawesi Selatan.

Analisis tingkat bunga dan besarnya nilai taksiran barang jaminan penting dilakukan oleh seorang produsen guna menghindari kerugian dan untuk pengembangan serta kelangsungan usaha. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis data kualitatif yang terdiri dari tiga tahap kegiatan yaitu:

1. Mereduksi data adalah proses kegiatan menyeleksi, memfokuskan, dan menyederhanakan semua data yang telah diperoleh mulai dari awal pengumpulan data sampai penyusunan laporan penelitian.
2. Menyajikan data adalah kegiatan mengorganisasikan hasil reduksi dengan cara menyusun secara naratif sekumpulan informasi yang telah diperoleh dari hasil reduksi sehingga dapat memberikan kemungkinan penarikan kesimpulan dan pengambilan tindakan.
3. Menarik kesimpulan dan verifikasi data adalah memberikan kesimpulan terhadap hasil penafsiran dan evaluasi yang mencakup pencarian makna data serta memberikan penjelasan selanjutnya dilakukan kegiatan verifikasi yaitu menguji kebenaran, kekokohan dan kecocokan makna-makna yang muncul dari data.

Bunga merupakan uang yang dibayarkan/diterima atas penggunaan sejumlah pinjaman atau sejumlah uang yang disimpan. Dalam pengertian yang lebih luas bunga dapat dianggap sebagai uang yang diperoleh dari investasi sejumlah modal tertentu seperti Emas, surat-surat berharga, dll. Nilai taksiran barang jaminan merupakan nilai taksiran yang diberikan oleh PT. Pegadaian terhadap barang yang menjadi jaminan emas untuk memperoleh uang sebagai pinjaman dari PT. Pegadaian Cabang Pallangga Kabupaten Gowa Sulawesi Selatan.

## **HASIL DAN PEMBAHASAN**

### **HASIL PENELITIAN**

#### **a. Deskripsi tentang sejarah Pegadaian**

Sejarah Pegadaian dimulai pada saat Pemerintah Penjajahan Belanda mendirikan Bank Van Leening yaitu lembaga keuangan yang memberikan kredit dengan sistem gadai di Batavia pada 20 Agustus 1746. Ketika Inggris mengambil alih kekuasaan Indonesia dari tangan Belanda (1811-1816), Bank Van Leening dibubarkan, dan masyarakat diberi keleluasaan untuk mendirikan usaha pegadaian asal mendapat lisensi dari Pemerintah Daerah setempat (*licentie stelsel*). Namun metode tersebut berdampak buruk, pemegang lisensi menjalankan praktek rentenir atau lintah darat yang dirasakan kurang menguntungkan Pemerintah Inggris yang berkuasa saat itu.

Oleh karena itu, metode *licentie stelsel* diganti menjadi *pacth stelsel* yaitu pendirian lembaga pegadaian diberikan kepada umum yang mampu membayarkan pajak yang tinggi kepada pemerintah. Pada saat Belanda berkuasa kembali, pola atau metode *pacth stelsel* tetap dipertahankan dan menimbulkan dampak yang sama di mana pemegang hak ternyata banyak melakukan penyelewengan dalam menjalankan bisnisnya. Selanjutnya Pemerintah Hindia Belanda menerapkan apa yang disebut dengan '*cultuur stelsel*' di mana dalam kajian tentang pegadaian, saran yang dikemukakan adalah sebaiknya kegiatan pegadaian ditangani sendiri oleh pemerintah agar dapat memberikan perlindungan dan manfaat yang lebih besar bagi masyarakat.

Berdasarkan hasil penelitian tersebut, pemerintah Hindia Belanda mengeluarkan *Staatsblad (Stbl)* No. 131 tanggal 12 Maret 1901 yang mengatur bahwa usaha pegadaian merupakan monopoli pemerintah dan tanggal 1 April 1901 didirikan Pegadaian Negara pertama di Sukabumi, Jawa Barat. Selanjutnya setiap tanggal 1 April diperingati sebagai hari ulang tahun Pegadaian. Pada masa pendudukan Jepang, gedung Kantor Pusat Jawatan Pegadaian yang terletak di Jalan Kramat Raya 162 dijadikan tempat tawanan perang dan Kantor Pusat Jawatan Pegadaian dipindahkan ke Jalan Kramat Raya 132. Tidak banyak perubahan yang terjadi pada masa pemerintahan Jepang, baik dari sisi kebijakan maupun Struktur Organisasi Jawatan Pegadaian.

Jawatan Pegadaian dalam Bahasa Jepang disebut '*Sitji Eigeikyuku.*' Pimpinan Jawatan Pegadaian dipegang oleh orang Jepang yang bernama Ohno-San dengan wakilnya orang pribumi yang bernama M. Saubari. Pada masa awal pemerintahan Republik Indonesia, Kantor Jawatan Pegadaian sempat pindah ke Karang Anyar, Kebumen, Jawa Tengah, karena situasi perang yang kian terus memanas.

Agresi militer Belanda yang kedua memaksa Kantor Jawatan Pegadaian dipindah lagi ke Magelang. Selanjutnya, pascaperang kemerdekaan Kantor Jawatan Pegadaian kembali lagi ke Jakarta dan Pegadaian kembali dikelola oleh Pemerintah Republik Indonesia. Dalam masa ini Pegadaian sudah beberapa kali berubah status, yaitu sebagai Perusahaan Negara (PN) sejak 1 Januari 1961, kemudian berdasarkan PP No 7/1969 menjadi Perusahaan Jawatan (PERJAN), selanjutnya berdasarkan PP No 10/1990 (yang diperbaharui dengan PP No 103/2000) berubah lagi menjadi Perusahaan Umum (PERUM) hingga sekarang. Kini usia Pegadaian telah lebih dari seratus tahun, manfaat semakin dirasakan

oleh masyarakat, meskipun perusahaan membawa misi public service obligation, ternyata perusahaan masih mampu memberikan kontribusi yang signifikan dalam bentuk pajak dan bagi keuntungan kepada pemerintah.

#### **b. Taksiran Emas di Pegadaian**

Jenis emas yang digadaikan di Pegadaian Cabang Pallangga Kabupaten Gowa Sulawesi Selatan selama sebulan adalah emas 21 karat sebanyak 1 orang nasabah, emas 20 karat sebanyak 4 orang nasabah, emas 16 karat sebanyak 4 orang nasabah, dan emas 12 karat sebanyak 1 orang nasabah. Berikut tabelnya:

Tabel 4.1 Jenis emas yang digadaikan (Selama 1-30 April 2015)

<b>Jenis Emas (Karat)</b>	<b>Frekuensi</b>
<b>21</b>	<b>1</b>
<b>20</b>	<b>14</b>
<b>16</b>	<b>4</b>
<b>12</b>	<b>1</b>
<b>Total</b>	<b>20 Nasabah</b>

Tabel 4.2 Taksiran Emas nasabah di Pegadaian Cabang Pallangga

<b>Barang Jaminan</b>	<b>Taksiran</b>	<b>Uang Pinjaman</b>	<b>Biaya Administrasi</b>
<b>Satu cincin mata gelas ditaksir perhiasan emas 12 Karat Berat 2.2/1.9 Gram</b>	455.162	430.000	2000
<b>Satu gelang geser ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 2.1/2.1 Gram</b>	838.456	780.000	8000
<b>Satu kalung rantai ditaksir perhiasan emas 16 Karat Berat 2.1/2.1 Gram</b>	670.765	620.000	8000
<b>Satu kalung rantai ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 5.0/5.0 Gram</b>	1.996.325	1.800.000	15.000
<b>Satu cincin hias ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 1.0/1.0 gram</b>	399.265	330.000	2000

<b>Satu cincin mata gelas ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 4.97/4.97 gram</b>	1.984.347	250.000	2000
<b>Satu cincin mata gelas ditaksir perhiasan emas 16 Karat Berat 1.5/1.2 Gram</b>	383.294	350.000	2000
<b>Satu gelang ada rusak ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 5.0/5.0 Gram</b>	1.996.325	1.000.000	8000
<b>Satu liontin hias V ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 2.98/2.98 Gram</b>	1.189.809	700.000	8000
<b>Satu kalung rantai ditaksir perhiasan emas 16 Karat Berat 3.0/3.0 Gram</b>	958.236	890.000	8000
<b>Satu kalung Liontin gelas ditaksir perhiasan emas 21 Karat Berat 19.9/19.5 Gram</b>	8.174.965	7.530.000	40.000
<b>Satu cincing patah ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 5.1/4.9 Gram</b>	1.956.398	1.700.000	15.000
<b>Satu gelang kait ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 5.0/5.0 Gram</b>	1.996.325	1.800.000	15.000
<b>Satu cincin hias ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 2.0/2.0 Gram</b>	798.530	740.000	8000
<b>Satu cincin hias ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 1.0/1.0 Gram</b>	399.265	380.000	2000
<b>Satu cincin cap ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 9.6/9.6 Gram</b>	3.832.944	2.000.000	15.000
<b>Satu cincin hias ditaksir</b>	1.197.795	1.100.000	15.000



<b>perhiasan emas 20 Karat Berat 3.0/3.0 Gram</b>			
<b>Satu cincin hias ditaksir perhiasan emas 16 Karat Berat 1.8/1.8 Gram</b>	574.941	500.000	2000
<b>Satu kalong liontin ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 10.7/10.7 Gram</b>	4.272.135	3.930.000	25.000
<b>Satu kalong rantai ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 29.8/29.8 Gram</b>	11.898.097	10.900.000	60.000

Sumber: Pegadaian Cabang Pallangga

Berdasarkan tabel di atas maka dapat diuraikan taksiran emas untuk masing-masing nasabah di Pegadaian Cabang Pallangga Kabupaten Gowa Sulawesi Selatan sebagai berikut.; Satu cincin mata gelas ditaksir perhiasan emas 12 Karat Berat 2.2/1.9 Gram Harga awal awal emas 12 arat adalah 239559 beratnya 1.9 gram sehingga harga keseluruhan emas adalah 455.162 dan penggadaian menaksir maksimal uang pinjaman 93% dari harga keseluruhan emas (455.162), sehingga besar pinjaman yang diberikan oleh pegadaian adalah  $93\% \times 455.162 = 423.300$  akan tetapi pegadaian membulatkan pinjaman nasabah menjadi 430.000. dan besar biaya administrasi 2000.

Satu gelang geser ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 2.1/2.1 Gram Harga awal awal emas 20 arat adalah 399265 beratnya 2.1 gram sehingga harga keseluruhan emas adalah 838.456 dan penggadaian menaksir maksimal uang pinjaman 92% dari harga keseluruhan emas (838.456), sehingga besar pinjaman yang diberikan oleh pegadaian adalah  $92\% \times 838.456 = 771,379$  akan tetapi pegadaian membulatkan pinjaman nasabah menjadi 780.000. dan besar biaya administrasi 8000.

Satu kalung rantai ditaksir perhiasan emas 16 Karat Berat 2.1/2.1 Gram Harga awal awal emas 16 karat adalah 319412 beratnya 2.1 gram sehingga harga keseluruhan emas adalah 670.765 dan penggadaian menaksir maksimal uang pinjaman 92% dari harga keseluruhan emas (670.765), sehingga besar pinjaman yang diberikan oleh pegadaian adalah  $92\% \times 670.765 = 617.103$  akan tetapi pegadaian membulatkan pinjaman nasabah menjadi 620.000. dan besar biaya administrasi 8000.

Satu kalung rantai ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 5.0/5.0 Gram Harga awal awal emas 20 arat adalah 399265 beratnya 5.0 gram sehingga harga keseluruhan emas adalah 1.996.325 dan penggadaian menaksir maksimal uang pinjaman 92% dari harga keseluruhan emas (1.996.325), sehingga besar pinjaman yang diberikan oleh pegadaian adalah  $92\% \times 1.996.325 = 1.836.619$  akan tetapi nasabah ingin meminjam uang sebesar menjadi 1.800.000. dan besar biaya administrasi 15.000

Satu cincin hias ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 1.0/1.0 gram Harga awal awal emas 20 karat adalah 399265 beratnya 1.0 gram sehingga harga keseluruhan emas adalah 399265 dan penggadaian menaksir maksial uang pinjaman 93% dari harga keseluruhan emas (399265), sehingga besar pinjaman yang diberikan oleh pegadaian adalah  $93\% \times 399265 = 371.316$  akan tetapi nasabah ingin meminjam uang sebesar menjadi 330.000 dan besar biaya administrasi 2000

Satu cincin mata gelas ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 4.97/4.97 gram. Harga awal awal emas 20 karat adalah 399265 beratnya 4.97 gram sehingga harga keseluruhan emas adalah 1.984.347 dan penggadaian menaksir maksial uang pinjaman 92% dari harga keseluruhan emas (1.984.347), sehingga besar pinjaman yang diberikan oleh pegadaian adalah  $93\% \times 1.984.347 = 1.845.442$  akan tetapi nasabah ingin meminjam uang sebesar menjadi 250.000 dan besar biaya administrasi 2000.

Satu cincin mata gelas ditaksir perhiasan emas 16 Karat Berat 1.5/1.2 Gram. Harga awal awal emas 16 karat adalah 319412 beratnya 1.2 gram sehingga harga keseluruhan emas adalah 383.294 dan penggadaian menaksir maksial uang pinjaman 93% dari harga keseluruhan emas (383.294), sehingga besar pinjaman yang diberikan oleh pegadaian adalah  $93\% \times 383.294 = 356.463$  akan tetapi nasabah ingin meminjam uang sebesar menjadi 350.000 dan besar biaya administrasi 2000.

Satu gelang ada rusak ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 5.0/5.0 Gram. Harga awal awal emas 20 arat adalah 399265 beratnya 5.0 gram sehingga harga keseluruhan emas adalah 1.996.325 dan penggadaian menaksir maksimal uang pinjaman 92% dari harga keseluruhan emas (1.996.325), sehingga besar pinjaman yang diberikan oleh pegadaian adalah  $92\% \times 1.996.325 = 1.836.619$  akan tetapi nasabah ingin meminjam uang sebesar menjadi 1.000.000 dan besar biaya administrasi 8000.

Satu liontin hias V ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 2.98/2.98 Gram Harga awal awal emas 20 karat adalah 399265 beratnya 2.98 gram sehingga harga keseluruhan emas adalah 1.189.809 dan penggadaian menaksir maksimal uang pinjaman 92% dari harga keseluruhan emas (1.189.809), sehingga besar pinjaman yang diberikan oleh pegadaian adalah  $92\% \times 1.189.809 = 1.094.624$  akan tetapi nasabah ingin meminjam uang sebesar 700.000 dan besar biaya administrasi 8000.

Satu kalung rantai ditaksir perhiasan emas 16 Karat Berat 3.0/3.0 Gram Harga awal awal emas 16 karat adalah 319412 beratnya 3.0 gram sehingga harga keseluruhan emas adalah 958.236 dan penggadaian menaksir maksimal uang pinjaman 92% dari harga keseluruhan emas (958.236), sehingga besar pinjaman yang diberikan oleh pegadaian adalah  $92\% \times 958.236 = 881.577$  akan tetapi pegadaian membulatkan pinjaman nasabah menjadi 890.000. dan besar biaya administrasi 8000.

Satu kalung Liontin gelas ditaksir perhiasan emas 21 Karat Berat 19.9/19.5 Gram. Harga awal awal emas 21 karat adalah 419299 beratnya 19.5 gram sehingga harga keseluruhan emas adalah 8.174.965 dan penggadaian menaksir maksimal uang pinjaman 92% dari harga keseluruhan emas (8.174.965), sehingga besar pinjaman yang diberikan oleh pegadaian adalah  $92\% \times 8.174.965 = 7.520.967$  akan tetapi pegadaian membulatkan pinjaman nasabah menjadi 7.530.000 dan besar biaya administrasi 40.000.

Satu cincing patah ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 5.1/4.9 Gram Harga awal awal emas 20 karat adalah 399265 beratnya 4.9 Gram sehingga harga keseluruhan emas adalah 1.956.398 dan penggadaian menaksir maksimal uang pinjaman 92% dari harga keseluruhan emas (1.956.398), sehingga besar pinjaman yang diberikan oleh pegadaian adalah  $92\% \times 1.956.398 = 1.799.886$  akan tetapi nasabah ingin meminjam uang sebesar 1.700.000 dan besar biaya administrasi 15000.

Satu gelang kait ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 5.0/5.0 Gram Harga awal awal emas 20 karat adalah 399265 beratnya 5.0 Gram sehingga harga keseluruhan emas adalah 1.996.325 dan penggadaian menaksir maksimal uang pinjaman 92% dari harga keseluruhan emas (1.996.325), sehingga besar pinjaman yang diberikan oleh pegadaian adalah  $92\% \times 1.996.325 = 1.836.619$  akan tetapi nasabah ingin meminjam uang sebesar 1.800.000 dan besar biaya administrasi 15000.

Satu cincin hias ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 2.0/2.0 Gram Harga awal awal emas 20 arat adalah 399265 beratnya 2.0 Gram sehingga harga keseluruhan emas adalah 798.530 dan penggadaian menaksir maksimal uang pinjaman 92% dari harga keseluruhan emas (798.530), sehingga besar pinjaman yang diberikan oleh pegadaian adalah  $92\% \times 798.530 = 734.647$  akan tetapi pegadaian membulatkan pinjaman nasabah menjadi 740.000 dan besar biaya administrasi 8000.

Satu cincin hias ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 1.0/1.0 Gram Harga awal awal emas 20 arat adalah 399265 beratnya 1.0 Gram sehingga harga keseluruhan emas adalah 399265 dan penggadaian menaksir maksimal uang pinjaman 93% dari harga keseluruhan emas (399265), sehingga besar pinjaman yang diberikan oleh pegadaian adalah  $93\% \times 399265 = 371316$  akan tetapi pegadaian membulatkan pinjaman nasabah menjadi 380.000 dan besar biaya administrasi 2000.

Satu cincin cap ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 9.6/9.6 Gram. Harga awal awal emas 20 arat adalah 399265 beratnya 9.6 Gram sehingga harga keseluruhan emas adalah 3.832.944 dan penggadaian menaksir maksimal uang pinjaman 92% dari harga keseluruhan emas (3.832.944), sehingga besar pinjaman yang diberikan oleh pegadaian adalah  $92\% \times 3.832.944 = 3.526.308$  akan tetapi nasabah ingin meminjam uang sebesar 2.000.000 dan besar biaya administrasi 15000.

Satu cincin hias ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 3.0/3.0 Gram. Harga awal awal emas 20 arat adalah 399265 beratnya 3.0 Gram sehingga harga keseluruhan emas adalah 1.197.795 dan penggadaian menaksir maksimal uang pinjaman 92% dari harga keseluruhan emas (1.197.795), sehingga besar pinjaman yang diberikan oleh pegadaian adalah  $92\% \times 1.197.795 = 1.101.971$  akan tetapi nasabah ingin meminjam uang sebesar 1.100.000 dan besar biaya administrasi 15000.

Satu cincin hias ditaksir perhiasan emas 16 Karat Berat 1.8/1.8 Gram. Harga awal awal emas 20 arat adalah 399265 beratnya 1.8 Gram sehingga harga keseluruhan emas adalah 574.941 dan penggadaian menaksir maksimal uang pinjaman 92% dari harga keseluruhan emas (574.941), sehingga besar pinjaman yang diberikan oleh pegadaian adalah  $92\% \times 574.941 = 534.695$  akan tetapi nasabah ingin meminjam uang sebesar 500.000 dan besar biaya administrasi 2000.

Satu kalong liontin ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 10.7/10.7 Gram. Harga awal emas 20 karat adalah 399265 beratnya 10.7 Gram sehingga harga keseluruhan emas adalah 4.272.135 dan penggadaian menaksir maksimal uang pinjaman 92% dari harga keseluruhan emas (4.272.135), sehingga besar pinjaman yang diberikan oleh pegadaian adalah  $92\% \times 4.272.135 = 3.930.364$  akan tetapi nasabah ingin meminjam uang sebesar 3.930.000 dan besar biaya administrasi 25000.

Satu kalong rantai ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 29.8/29.8 Gram. Harga awal emas 20 karat adalah 399265 beratnya 29.8 Gram sehingga harga keseluruhan emas adalah 11.898.097 dan penggadaian menaksir maksimal uang pinjaman 92% dari harga keseluruhan emas (11.898.097), sehingga besar pinjaman yang diberikan oleh pegadaian adalah  $92\% \times 11.898.097 = 10.946.246$  akan tetapi nasabah ingin meminjam uang sebesar 10.900.000 dan besar biaya administrasi 60000.

### c. **Besarnya bunga emas di Pegadaian**

Besarnya bunga emas di Pegadaian di hitung per 15 hari kerja dengan bunga 75% untuk pinjaman 100.000 sampai 500.000 dan 1.2% untuk pinjaman 500.001- 20.000.000. berikut dapat dilihat pada tabel besarnya nilai bunga pada setiap besar pinjam uang di pegadaian cabang pallangga.

Tabel 4.3

Bunga pinjaman atas barang jaminan emas di pegadaian cabang pallangga.

Jenis Emas	Banyak uang yang dipinjam	Bunga	
		15 hari	30 hari
Satu cincin mata gelas ditaksir perhiasan emas 12 Karat Berat 2.2/1.9 Gram	430.000	3225	6450.
Satu gelang geser ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 2.1/2.1 Gram	780.000	9360	18720
Satu kalung rantai ditaksir perhiasan emas 16 Karat Berat 2.1/2.1 Gram	620.000	7440	14880
Satu kalung rantai ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat	1.800.000	21600	43200

<b>5.0/5.0 Gram</b>			
<b>Satu cincin hias ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 1.0/1.0 gram</b>	330.000	2475	4950.
<b>Satu cincin mata gelas ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 4.97/4.97 gram</b>	250.000	1875	3750
<b>Satu cincin mata gelas ditaksir perhiasan emas 16 Karat Berat 1.5/1.2 Gram</b>	350.000	2625	5250
<b>Satu gelang ada rusak ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 5.0/5.0 Gram</b>	1.000.000	12000	24000
<b>Satu liontin hias V ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 2.98/2.98 Gram</b>	700.000	8400	16800.
<b>Satu kalung rantai ditaksir perhiasan emas 16 Karat Berat 3.0/3.0 Gram</b>	890.000	10680	21360
<b>Satu kalung Liontin gelas ditaksir perhiasan emas 21 Karat Berat 19.9/19.5 Gram</b>	7.530.000	90360	80720
<b>Satu cincing patah ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 5.1/4.9 Gram</b>	1.700.000	20400	40800
<b>Satu gelang kait ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 5.0/5.0 Gram</b>	1.800.000	21600	43200
<b>Satu cincin hias ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 2.0/2.0 Gram</b>	740.000	8880	17760
<b>Satu cincin hias ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 1.0/1.0 Gram</b>	380.000	2850	5700.

<b>Satu cincin cap ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 9.6/9.6 Gram</b>	2.000.000	24000	48000
<b>Satu cincin hias ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 3.0/3.0 Gram</b>	1.100.000	13200	26400
<b>Satu cincin hias ditaksir perhiasan emas 16 Karat Berat 1.8/1.8 Gram</b>	500.000	3750	7500
<b>Satu kalong liontin ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 10.7/10.7 Gram</b>	3.930.000	47160	94320
<b>Satu kalong rantai ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 29.8/29.8 Gram</b>	10.900.000	130800	261600

Sumber: Pegadaian Cabang Pallangga

### PEMBAHASAN

Pengadaian merupakan lembaga keuangan bukan bank yang memberikan bunga dengan masyarakat dengan cara khusus yaitu hukum gadai . Menurut hukum gadai calon peminjam mempunyai kewajiban untuk menyerahkan hartanya sebagai jaminan kepada pihak pengadaian. Dalam hukum tersebut juga termuat pembelian hak kepada pengadaian untuk melakukan penjualan (lelang) atas jaminan tersebut apabila batas waktu pemberian pinjaman sudah habis dan peminjam tidak menebus jaminannya.

Secara umum usaha gadai adalah kegiatan menjaminkan barang- barang berharga kepada kepada pihak tertentu, guna memperoleh sejumlah uang dan barang yang dijaminkan akan ditebus kembali sesuai perjanjian antara nasabah dengan lembaga gadai. Pegadaian terdiri dari dua macam, yaitu pegadaian konvensional dan pegadaian syariah. Pegadaian adalah lembaga yang melakukan pembiayaan dengan bentuk penyaluran bunga atas dasar hukum bunga. Dengan demikian, dari pengertian diatas dapat disimpulkan bahwa usaha gadai memiliki cirri- cirri diantaranya: 1) Terdapat barang- barang berharga yang digadaikan, 2) Nilai jumlah pinjaman tergantung nilai barang yang digadaikan; dan 3) Barang yang digadaikan dapat ditebus kembali.

Pegadaian Cabang Pallangga Kabupaten Gowa Sulawesi Selatan sangat membantu masyarakat khususnya masyarakat Pallangga Kabupaten Gowa yang membutuhkan dana dalam berusaha atau memenuhi kebutuhan lainya berkaitan dengan uang.

Tabel 4.4 Besar bunga yang harus dibayar setelah 15-30 hari di Pegadaian Cabang Pallangga

Barang Jaminan	Taksiran	Uang Pinjaman	Biaya Administ rasi	Bunga	
				15 Hari	30 Hari
Satu cincin mata gelas ditaksir perhiasan emas 12 Karat Berat 2.2/1.9 Gram	455.162	430.000	2000	3225	6450.
Satu gelang geser ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 2.1/2.1 Gram	838.456	780.000	8000	9360	18720
Satu kalung rantai ditaksir perhiasan emas 16 Karat Berat 2.1/2.1 Gram	670.765	620.000	8000	7440	14880
Satu kalung rantai ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 5.0/5.0 Gram	1.996.325	1.800.000	15.000	21600	43200
Satu cincin hias ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 1.0/1.0 gram	399.265	330.000	2000	2475	4950.
Satu cincin mata gelas ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 4.97/4.97 gram	1.984.347	250.000	2000	1875	3750
Satu cincin mata gelas ditaksir perhiasan emas	383.294	350.000	2000	2625	5250



<b>16 Karat Berat 1.5/1.2 Gram</b>					
<b>Satu gelang ada rusak ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 5.0/5.0 Gram</b>	1.996.325	1.000.00 0	8000	1200 0	24000
<b>Satu liontin hias V ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 2.98/2.98 Gram</b>	1.189.809	700.000	8000	8400	16800.
<b>Satu kalung rantai ditaksir perhiasan emas 16 Karat Berat 3.0/3.0 Gram</b>	958.236	890.000	8000	1068 0	21360
<b>Satu kalung Liontin gelas ditaksir perhiasan emas 21 Karat Berat 19.9/19.5 Gram</b>	8.174.965	7.530.00 0	40.000	9036 0	80720
<b>Satu cincing patah ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 5.1/4.9 Gram</b>	1.956.398	1.700.00 0	15.000	2040 0	40800
<b>Satu gelang kait ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 5.0/5.0 Gram</b>	1.996.325	1.800.00 0	15.000	2160 0	43200
<b>Satu cincin hias ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 2.0/2.0 Gram</b>	798.530	740.000	8000	8880	17760
<b>Satu cincin hias ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 1.0/1.0 Gram</b>	399.265	380.000	2000	2850	5700.
<b>Satu cincin cap ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 9.6/9.6 Gram</b>	3.832.944	2.000.00 0	15.000	2400 0	48000

<b>Satu cincin hias ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 3.0/3.0 Gram</b>	1.197.795	1.100.000	15.000	1320	26400
<b>Satu cincin hias ditaksir perhiasan emas 16 Karat Berat 1.8/1.8 Gram</b>	574.941	500.000	2000	3750	7500
<b>Satu kalong liontin ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 10.7/10.7 Gram</b>	4.272.135	3.930.000	25.000	4716	94320
<b>Satu kalong rantai ditaksir perhiasan emas 20 Karat Berat 29.8/29.8 Gram</b>	11.898.097	10.900.000	60.000	1308	26160

Sumber: Pegadaian Cabang Pallangga

Harga emas setiap gram perkarat itu tidak menetap terkadang dalam 1 bulan terjadi pergeseran harga emas. Patokan harga emas yang diberikan kepada nasabah berdasarkan harga emas dunia dan tidak berdasarkan harga emas pasaran maksudnya harga emas pertama kali nasabah membeli emas. Kemudian besarnya pinjaman digolongkan menjadi 4 golongan yaitu pinjaman 100.000 – 500.000 termasuk golongan A. Pinjaman 500.001 – 5.000.000 termasuk golongan B. Pinjaman 5.000.000-20.000.000 termasuk golongan C. Pinjaman 20.000.000 dan seterusnya termasuk golongan D. Masyarakat pallangga merasa senang dengan adanya pegadaian di pallangga karena bunga yang ditawarkan itu sangat murah misalnya perhitungan bunga yang diberikan nasabah atas pinjaman 430.000.

Bunga pinjaman dihitung perlimabelas hari dengan bunga pinjaman 75% sehingga diperoleh:  $430.000 \times 75\%$  adalah 3225. Jadi bunga pinjaman selama 15 hari dipegadaian hanya 3225. Jika satu bulan maka bunganya menjadi 6450. Dan jika seandainya nasabah tidak bisa membayar uang pinjaman dan bunganya, maka nasabah diberikan keleluasaan agar cukup membayar bunga saja yaitu 6450 perbulan atau 3225 perlimabelas hari, dan apabila uang sudah cukup barulah nasabah tersebut membayar uang pinjaman beserta bunganya.

## PENUTUP

### Simpulan

Berdasarkan hasil penelitian maka dapat disimpulkan bahwa Besarnya nilai taksiran barang jaminan emas pada PT. Pegadaian Cabang Pallangga Kabupaten Gowa Sulawesi Selatan adalah berdasarkan harga emas dunia perkarat dalam satu gram. Bunga taksiran barang jaminan pada PT. Pegadaian Cabang Pallangga Kabupaten Gowa Sulawesi Selatan adalah dihitung per 15 hari dan besarnya bunga tergantung pada besarnya pinjaman nasabah dari PT. Pegadaian Cabang Pallangga Kabupaten Gowa. Pinjaman golongan A bunga yang diberikan oleh pegadaian sebesar 0.75%. Pinjaman golongan B dan C bunga yang diberikan oleh pegadaian adalah sama sebesar 1.2%. Sedangkan pinjaman golongan D bunga yang diberikan sebesar 1%.

### Saran

Saran yang dapat saya tuliskan dalam penelitian ini adalah:

1. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi mahasiswa dan para akademisi diruang lingkup Jurusan manajemen Universitas Muhammadiyah Makassar dalam menganalisis tingkat bunga dan besarnya nilai taksiran barang jaminan emas pada PT. Pegadaian Cabang Pallangga Kabupaten Gowa Sulawesi Selatan
2. Sebagai bahan informasi bagi yang berminat untuk melakukan penelitian selanjutnya dalam menganalisis tingkat bunga dan besarnya nilai taksiran barang jaminan emas pada PT. Pegadaian Cabang Pallangga Kabupaten Gowa Sulawesi Selatan.
3. Pegadaian hendaknya terus-menerus memberikan pelayanan terbaik dalam membantu masyarakat dalam memberikan pelayanan nilai taksiran dan bunga yang diberikan kepada nasabah
4. Bagi masyarakat yang membutuhkan dana dan memiliki barang jaminan emas segerah kepegadaian untuk meminjam uang dengan jaminan emas dan besar uang yang dipinjam berdasarkan berat/jenis emas yang digadaikan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Arikunto S, 2006. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*, Ed Revisi VI. Jakarta: Penerbit PT Rineka Cipta
- Bastian, Idra., Suhardjono, 2006. *Akuntansi Perbankan*, Buku Dua, Edisi Pertama. Jakarta: Salemba Empat
- Hasibuan, Malayu. 2001. *Manajemen Sumber Daya Manusia: Pengertian Dasar, Pengertian, dan Masalah*. Jakarta: PT. Toko Gunung Agung,
- Harniawati. *Fungsi dan peran pegadai*. (Online) <http://tugasekol.blogspot.com/2014/08/fungsi-dan-peran-pegadaian.html>. Diakses 7 Februari 2015.
- Hermansyah, *Hukum Perbankan Nasional Indonesia, Ditinjau menurut Undangundang No. 7 tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana telah diubah dengan Undang-undang No. 10 tahun 1998 dan Undang-undang No. 23 tahun 1999 jo Undang-undang No. 3 tahun 2004 tentang Bank Indonesia*, Kencana, Jakarta, Edisi Revisi, Cetakan Kelima, 2009
- Kasmir. 2003. *Bank Dan Lembaga Keuangan lainnya*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- Purwanto. 2011. *Statistika Untuk Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar
- Putrinazha. 2013. *Pegadaian*. (online) <http://putrinazha.blogspot.com/2013/05/pegadaian>. Diakses 7 Februari 2015.
- Sinungan. 2005. *Manajemen Dana Bank* Jakarta : Bumi Aksara
- Syahyunan, 2003. Analisis Modal Kerja. USU Digital *Library* (online) Diakses oleh 3 Februari 2015.
- Veithzal Rivai. 2005. *Performance Appraisal*. Jakarta: PT. Raja Grafindo
- Yusuf, Muhammad dkk. 2003. *Bisnis Syariah*. Jakarta : Mitra Wacana Media.