

## **BAB II**

### **KONDISI OBJEKTIF DI BRI SYARIAH KCP BALARAJA**

#### **A. Sejarah Bank BRI Syariah KCP Balaraja**

Berawal dari akuisi PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk, terhadap Bank Jasa Arta pada 19 Desember 2007 dan setelah mendapatkan izin dari Bank Indonesia pada 16 Oktober 2008 melalui suratnya o.10/67/KEP.GBI/DpG/2008, maka pada tanggal 17 November 2008 PT Bank BRI Syariah secara resmi beroperasi. Kemudian PT Bank BRI Syariah merubah kegiatan usaha yang semula beroperasi secara konvensional, kemudian diubah menjadi kegiatan perbankan berdasarkan prinsip syariah Islam.

Dua tahun lebih PT Bank BRI Syariah hadir mempersembahkan sebuah bank ritel modern terkemuka dengan layanan finansial sesuai kebutuhan nasabah dengan jangkauan termudah untuk kehidupan lebih bermakna. Melayani nasabah dengan pelayanan prima (service excellence) dan menawarkan

beragam produk yang sesuai harapan nasabah dengan prinsip syariah.

Kehadiran PT Bank BRI Syariah di tengah-tengah industri perbankan nasional dalam memberikan layanan memenuhi keinginan dan tuntutan masyarakat terhadap sebuah bank modern yang mampu melayani masyarakat dalam kehidupan modern. Warna dan logo perusahaan yang digunakan sebagai benang merah dengan brand PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk.

Aktivitas PT Bank BRI Syariah semakin kokoh setelah pada 19 Desember 2008 ditandatangani akta pemisahan Unit Usaha Syariah PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk, untuk melebur ke dalam PT Bank BRISyariah (proses spin off) yang berlaku efektif pada tanggal 1 Januari 2009.

Saat ini PT Bank BRI Syariah menjadi bank syariah ketiga terbesar berdasarkan aset. PT Bank BRI Syariah tumbuh dengan pesat baik dari sisi aset, jumlah pembiayaan dan perolehan dana pihak ketiga. Dengan berfokus pada segmen menengah bawah, PT Bank BRI Syariah menargetkan menjadi

bank ritel modern terkemuka dengan berbagai ragam produk dan layanan perbankan.

Sesuai dengan visinya, saat ini PT Bank BRI Syariah merintis sinergi dengan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk, dengan memanfaatkan jaringan kerja PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk, sebagai Kantor Layanan Syariah dalam mengembangkan bisnis yang berfokus kepada kegiatan penghimpunan dana masyarakat dan kegiatan konsumen berdasarkan prinsip syariah.<sup>1</sup>

## **B. Profil BRI Syariah**

BRI Syariah merupakan salah satu dari tiga Bank Syariah terbesar di Indonesia. Dengan pertumbuhan aset yang cukup pesat serta jumlah pembiayaan dan perolehan dana pihak ketiga yang besar semakin mengukuhkan keberadaan BRI Syariah di Indonesia. Selain itu dengan berbagai penghargaan yang diterima, salah satunya adalah *Customer Loyalty Award* 2015 pada 25 Februari 2015 lalu. Berfokus pada segmen menengah ke bawah,

---

<sup>1</sup>[www.brisyariah.co.id](http://www.brisyariah.co.id)

Bank BRI Syariah menargetkan diri menjadi bank terkemuka dengan berbagai macam produk dan layanan yang optimal.

BRI Syariah resmi beroperasi di Indonesia pada tanggal 17 November 2008, setelah sebelumnya mendapatkan izin dari Bank Indonesia pada tanggal 16 Oktober 2008 melalui surat keputusan Gubernur BI No.10/67/KEP.GBI/DpG/2008. Terbentuknya BRIS diawali dengan pengakuisi Bank Jasa Arta oleh PT BRI (Persero), Tbk, pada tanggal 19 Desember 2007 berbeda dengan salah satu bank BUMN syariah, BR syariah telah memiliki sistem kepengurusan yang sudah terpisah dari BRI Konvensional. Hal ini mengokohkan posisi BRI Syariah di Indonesia. Pemisahan ini di tandai dengan penandatanganan Akta pemisahan Unit pada tanggal 19 Desember 2007 dan berlaku efektif Pada tanggal 1 Januari 2009.<sup>2</sup>

### **C. Visi dan Misi Bank BRI Syariah**

#### **a. Visi Bank BRI Syariah**

menjadi bank ritel modern terkemuka dengan ragam layanan finansial sesuai kebutuhan nasabah dengan jangkauan termudah untuk kehidupan lebih bermakna.

---

<sup>2</sup>[www.brisyariah.co.id](http://www.brisyariah.co.id)

b. Misi Bank BRI Syariah

- 1) Memahami keragaman individu dan mengakomodasi beragam kebutuhan finansial nasabah.
- 2) Menyediakan produk dan layanan yang mengedepankan etika sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.
- 3) Menyediakan akses ternyaman melalui berbagai sarana kapanpun dan dimanapun.
- 4) Memungkinkan setiap individu untuk meningkatkan kualitas hidup dan menghadirkan ketentraman pikiran.<sup>3</sup>

c. Tujuh Budaya Kerja

- 1) Tawakal yaitu optimisme yang diawali dengan doa yang bersungguh-sungguh yang dimanifestasikan dengan berusaha serta bekerja secara bersungguh-sungguh dan diakhiri dengan keikhlasan atas apapun kinerja yang dicapai.
- 2) Integritas yaitu kesesuaian dan konsistensi antara perkataan dan perbuatan dalam menerapkan nilai-nilai, etika, kebijakan dan peraturan perusahaan serta senantiasa memegang teguh

---

<sup>3</sup>[www.brisyariah.co.id](http://www.brisyariah.co.id)

etika profesi dan etika bisnis, bahkan dalam situasi sulit sekalipun.

- 3) Profesional yaitu kesungguhan dalam melakukan tugas sesuai standar teknis dan etika yang ditetapkan.
- 4) Antusias yaitu bersemangat atau memiliki dorongan untuk berperan aktif dan mendalam pada setiap aktivitas kerja.
- 5) Berorientasi Bisnis yaitu tanggap terhadap perubahan dan peluang bisnis serta selalu berpikir dan berbuat untuk memberikan nilai tambah bagi perusahaan.
- 6) Kepuasan Pelanggan yaitu memiliki kesadaran, sikap serta tindakan bertujuan memuaskan nasabah eksternal dan internal perusahaan.
- 7) Penghargaan terhadap sumber daya manusia yaitu menempatkan dan menghargai karyawan sebagai modal utama perusahaan dengan menjalankan upaya-upaya yang optimal mulai dari perencanaan, perekrutan, pengembangan dan pemberdayaan sumber daya manusia yang berkualitas serta memperlakukannya dengan baik sebagai individu

maupun kelompok berdasarkan azas saling percaya, terbuka, adil dan menghargai.<sup>4</sup>

#### **D. Produk-Produk Di Bank Bri Syariah**

Di bank BRI Syariah KCP Balaraja terdiri dari beberapa jenis produk, diantaranya.

##### **a. Tabungan Faedah BRI Syariah iB**

Produk simpanan dari BRI Syariah untuk nasabah perorangan yang menginginkan kemudahan transaksi keuangan sehari-hari. Dalam tabungan dengan akad *wadiah* pihak bank selaku penerima titipan dana menggunakan akad *wadiah yad-dhamanah*. Biasanya bank akan memberikan imbalan kepada nasabah penyimpanan sejumlah bonus yang besarnya sesuai dengan kebijakan bank dan tidak diperjanjikan di awal akad.

Pada tabungan *wadiah* ini nasabah ini terbebas dari risiko kehilangan atau kekurangan dana yang disimpan. Bank

---

<sup>4</sup>Wawancara dengan Bapak Dhani *Bagian Branch Operation* BRISyariah KCP Balaraja pada tanggal 8 maret 2019 pukul 15:00 WIB.

menanggung penuh pengembalian uang nasabah jika investasi yang dilakukan oleh bank gagal atau mengalami kerugian.

b. Tabungan Faedah Haji BRI Syariah iB

Merupakan produk simpanan yang menggunakan akad bagi hasil sesuai prinsip syariah khusus bagi calon Haji yang bertujuan untuk memenuhi kebutuhan Biaya Kebutuhan Haji (BPIH).

Tabungan haji hanya diperuntukan bagi orang pribadi. Apabila penabung oleh karena ada suatu hal, misalnya alasan kesehatan, meninggal atau alasan lainnya, maka saldo tabungan akan dikembalikan sesuai prosedur yang ditetapkan.<sup>5</sup>

c. Tabungan Faedah Impian BRI Syariah iB

Produk simpanan berjangka dari BRI Syariah untuk nasabah perorangan yang dirancang untuk mewujudkan impian nasabahnya (kurban, liburan, belanja) dengan terencana, memakai mekanisme aoutodebet perbulan dari tabungan induk. Dengan menggunakan akad *mudharabah muthlaqah* yaitu menggunakan sistem bagi hasil.

---

<sup>5</sup>Wawancara dengan Bapak Dhani *Bagian Branch Operation* BRISyariah KCP Balaraja pada tanggal 8 maret 2019 pukul 15:00 WIB.

d. Simpanan Faedah BRI Syariah iB

Merupakan simpanan dana pihak ketiga dengan akad Mudharabah dimana nasabah sebagai pemilik dana dan bank sebagai pengelola dana, dengan pembagian hasil usaha antara kedua belah pihak berdasarkan nisbah dan jangka waktu yang disepakati.

e. Simpanan Pelajar BRI Syariah iB

Tabungan untuk siswa yang ditertibkan secara nasional oleh bank-bank di Indonesia dengan persyaratan mudah dan sederhana serta fitur yang menarik.

f. Giro Faedah BRI Syariah iB

Merupakan simpanan investasi dana nasabah pada BRISyariah serta kemudahan berbisnis dengan Giro BRIS. Pada giro *wadiah* nasabah terbebas dari risiko kehilangan atau berkurangnya dana yang disimpan. Bank menanggung penuh pengembalian uang nasabah jika investasi yang dilakukan oleh bank gagal atau mengalami kerugian.<sup>6</sup>

g. Deposito Faedah BRI Syariah iB

---

<sup>6</sup>*Brosur Produk BRISyariah.*

Merupakan produk simpanan berjangka menggunakan akad bagi hasil sesuai prinsip syariah bagi nasabah perorangan maupun perusahaan yang memberikan keuntungan optimal.

Karena memang ditujukan untuk berinvestasi, deposito dalam praktik perbankan syariah menggunakan akad *mudharabah*. Nasabah menyediakan atau menyerahkan deposito dan pihak bank selaku *mudharib* ( pengelola dana) akan menginvestasikan deposit tersebut.

Mengenai pembagian laba, keuntungan dan pembagian laba, keuntungan yang akan didapat dibagi berdasarkan persentase ( nisbah) yang telah disepakati oleh kedua pihak pada awal perjanjian. Sedangkan kerugian akan ditanggung oleh kedua pihak.<sup>7</sup>

#### h. Griya Faedah BRI Syariah iB

KPR BRI Syariah iB hadir membantu anda untuk memiliki rumah idaman.

---

<sup>7</sup>Wawancara dengan Bapak Dhani *Bagian Branch Operation* BRISyariah KCP Balaraja pada tanggal 8 maret 2019 pukul 15:00 WIB.

i. KPR Sejahtera BRI Syariah iB

KPR sejahtera adalah produk pembiayaan kepemilikan rumah untuk pembiayaan rumah dengan dukungan bantuan dana likuiditas pembiayaan perumahan (FLPP)

j. Oto Faedah BRI Syariah iB

Pembiayaan kepemilikan mobil BRI Syariah kepada nasabah perorangan untuk memenuhi kebutuhan akan kendaraan dengan menggunakan prinsip jual beli (Murabahah)

k. Pembiayaan Umrah BRI Syariah iB

Setiap muslim pasti merindukan baitullah, sempurnakan kerinduan anda pada baitullah dengan ibadah Umrah, pembiayaan Umrah BRISyariah Ib membantu anda beribadah menyempurnakan niat anda beibadah dan berziarah ke Baitullah.

l. Purna Faedah BRI Syariah iB

KMF purna iB adalah kepemilikan MultiFaedah fasilitas pembiayaan yang diberikan kepada para pensiun untuk memenuhi sebagian atau keseluruhan kebutuhan paket barang

atau jasa dengan menggunakan prinsip bagi jual beli (murabahah) atau sewa menyewa (ijarah)

m. KMF Pra Purna BRI Syariah iB

KMF pra purna iB adalah fasilitas pembiayaan kepada para PNS aktif yang akan memasuki masa pensiunan untuk memenuhi sebagian atau keseluruhan kebutuhan paket barang atau jasa dengan menggunakan prinsip jual beli (murabahah) atau sewa menyewa (ijarah).

n. KMF Multi Faedah BRI Syariah iB

Kepemilikan multi faedah pembiayaan yang diberikan khusus kepada karyawan untuk memenuhi segala kebutuhan (barang/jasa) yang bersifat konsumtif dengan cara yang mudah.

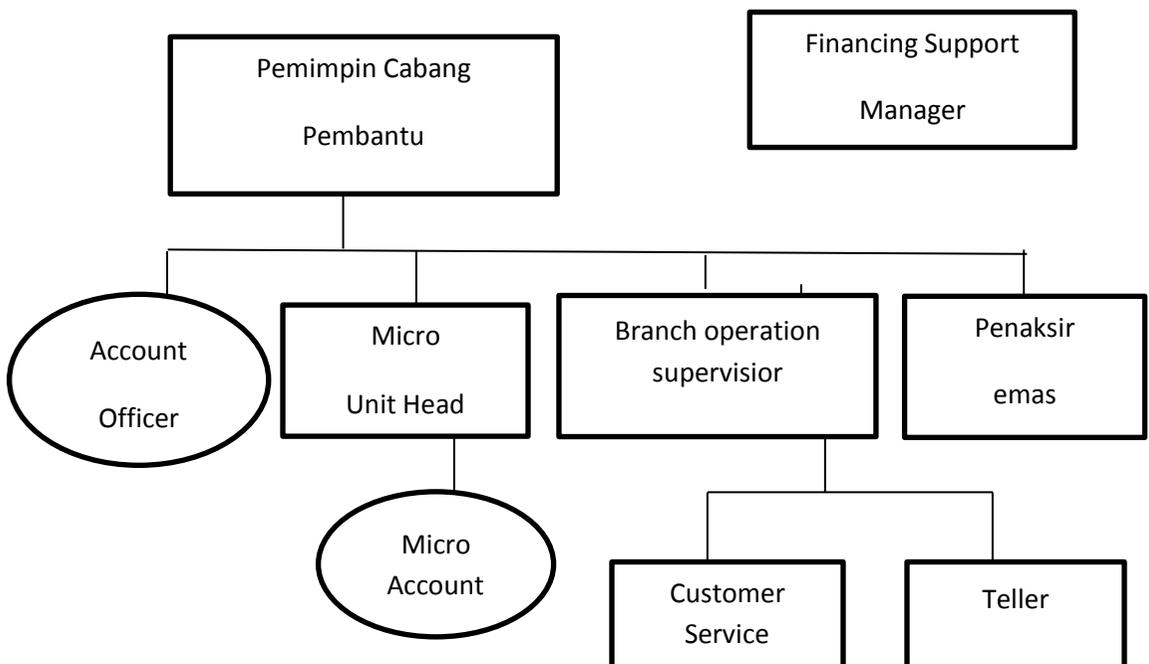
o. Pembiayaan kepemilikan emas BRI Syariah iB

Pembiayaan kepada perorangan untuk tujuan kepemilikan emas dengan menggunakan akad murabahah dimana pengembalian pembiayaan dilakukan dengan mengangsur setiap bulan sampai dengan jangka waktu selesai sesuai kesepakatan.

p. Gadai faedah BRI Syariah iB

Pembiayaan dengan agunan berupa emas yang digunakan disimpan dan dipelihara oleh BRIS selama jangka waktu tertentu dengan membayar biaya penyimpanan dan pemeliharaan atas emas.<sup>8</sup>

**E. Stuktur Organisasi Kantor Cabang Pembantu**



<sup>8</sup>[www.brisyariah.co.id](http://www.brisyariah.co.id)

## 1. Pemimpin Cabang Pembantu

- a. Bertugas untuk kantor cabang ditempat kedudukannya bertindak atas nama direksi baik di dalam maupun di pengadilan dalam hubungannya dalam kegiatan usaha bank.
- b. Memegang rahasi bank dan kode lalulintas keuangan.
- c. Melaksanakan misi kantor cabang secara keseluruhan
- d. Mengelola pelaksanaan sistem dan prosedur.
- e. Merencanakan, mengembangkan, melaksanakan, serta mengelola layanan unggul kepada nasabah.
- f. Mengelola Kas Daerah.
- g. Mempertanggung jawabkan pelaksanaan tugas pokok serta fungsi kegiatannya.

## 2. Account officer

Account officer adalah orang yang bertugas sejak mencari nasabah yang layak yang sesuai kriteria peraturan Bank. Menilai, mengevaluasi, mengusulkan besarnya

kredit yang diberikan, mempersiapkan PK, dan kemudian mengelola debitur yang menjadi kelolaannya.<sup>9</sup>

### 3. Micro unit head

- a. Merencanakan konsep untuk melampaui target yang ditetapkan.
- b. Bertanggungjawab atas pencapaian unit dari segi portofolio pembiayaan maupun tunggakan.
- c. Melakukan fungsi supervisi terhadap pencapaian dan kinerja account officer micro.
- d. Melakukan pelaporan atas hasil yang dicapai setiap hari.
- e. Melakukan komite pembiayaan.
- f. Bertanggungjawab terhadap rekomendasi dan putusan pembiayaan.
- g. Memimpin sebuah tim.
- h. Membangun jaringan dan relasi yang luas untuk pencapaian target.

---

<sup>9</sup>Wawancara dengan Bapak Dhani *Bagian Branch Operation* BRISyariah KCP Balaraja pada tanggal 8 maret 2019 pukul 15:00 WIB.

#### 4. Micro account officer

Micro account officer adalah mencari calon nasabah potensial, melakukan penjualan produk mikro, bertanggung jawab terhadap proses pembiayaan dan memastikan pembiayaan yang diberikan kepada debitur.<sup>10</sup>

#### 2. Branch operation supervisor

Branch operation supervisor bertugas sebagai:

- a. untuk mengatur kerjanya para bawahannya (staf).
- b. menyampaikan kebijakan yang disampaikan oleh jabatan di atasnya kepa seluruh bawahannya dan groupnya.
- c. melaksanakan, melaksanakan tugas proyek, dan pekerjaan secara langsung.
- d. Menegakan aturan yang telah ditentukan oleh perusahaan.
- e. Mendisiplinkan bawahannya.
- f. Mengontrol dan mengevaluasi kinerja bawahannya.

---

<sup>10</sup>Wawancara dengan Bapak Dhani *Bagian Branch Operation* BRISyariah KCP Balaraja pada tanggal 8 maret 2019 pukul 15:00 WIB.

### 3. Costumer service

Costumer service adalah suatu bagian dari unit organisasi yang berada di front office yang berfungsi sebagai sumber informasi dan perantara bagi bank dan nasabah yang ingin mendapatkan jasa-jasa pelayanan maupun produk bank.

### 4. Teller

Teller adalah seorang teller wajib memberikan slip transaksi (setor/tarik tunai) ke nasabah dan pastikan sudah menandatangani sebagai bentuk pengesahan. Teller juga wajib bertanggung jawab atas kesesuaian jumlah kas yang ada di sistem dengan yang ada di terminalnya.

### 5. Financing support manager

Financing support manager adalah memonitor, mengumpulkan dan menganalisa posisi kas perusahaan dan aliran kas dengan melihat pertimbangan kondisi, modal, piutang, pembayaran, dan pengeluaran secara kontinu untuk memastikan keseimbangan kondisi keuangan perusahaan.

## 6. Penaksir emas

Penaksir emas adalah emas merupakan salah satu logam yang paling populer dalam hal perhiasan, dari zaman kuno hingga sekarang, penaksir emas di bank merupakan tempat gadai emas dan investasi bagi nasabah.<sup>11</sup>

### **F. Proses Pengajuan Produk Tabungan Impian Pada Akad *Mudharabah Muthlaqah* Di BRI Syariah KCP Balaraja Yaitu:**

- a. Pada proses awal pengajuan untuk membuat tabungan impian ini awalnya nasabah sudah mempunyai tabungan induk.
- b. Kemudian setelah nasabah sudah mempunyai tabungan induk, nasabah bisa mengajukan tabungan impian kepada bagian tabungan yaitu melalui *Customer Service*.
- c. Nasabah pada saat pengajuan dibebaskan memilih diperuntukan untuk apa saja karena tabungan impian ini

---

<sup>11</sup>Wawancara dengan Ibu Rani Bagian, *Customer Service* BRISyariah KCP Balarajapada tanggal 8 maret 2019 pukul 15:00 WIB.

menggunakan akad *mudharabah muthlaqah* akad yang tidak terikat, misalnya untuk kepentingan (pendidikan, liburan, pernikahan dan sebagainya).

- d. Kemudian *Costumer Service* pada saat pengajuan yang di ajukan nasabah menjelaskan terhadap tabungan impian, tabungan impian adalah tabungan berjangka dari BRI Syariah dengan akad bagi hasil, setoran awal Rp. 50.000 dan setoran rutin sesuai persetujuan nasabah kemudian pihak bank mendapatkan keuntungan 82% dan nasabah mendapatkan 18% bagi hasil sudah di beritahukan di awal perjanjian melalui sistem komputer bank BRI Syariah KCP Balaraja.

Selanjutnya beberapa persyaratan pengajuan tabungan impian dengan akad *mudharabah muthlaqah*.

1. Nasabah mengisi formulir pengajuan tabungan impian yang sudah disediakan oleh pihak bank.
2. Fotocopy KTP elektronik/ KTP non elektronik.
3. NIK KTP sudah terdaftar di Ducapil.
4. Memiliki rekening tabungan BRI Syariah iB.

5. Setoran awal Rp. 50.000
  6. Usia minimum 17 tahun dan maksimal 60 tahun.
  7. Usia saat jatuh tempo maksimal 65 tahun.
- e. Setelah persyaratan nasabah sudah terpenuhi maka *Customer Service* memeriksa dan mengecek persyaratan-persyaratan nasabah yang mengajukan produk tabungan impian jika data di rasa sudah memenuhi syarat maka *Customer Service* langsung membuat rekening tabungan impian tersebut.<sup>12</sup>

#### **G. Cara Penghitungan Bagi Hasil (Nisbah)**

Setelah prosedur pengajuan tabungan impian sudah terpenuhi oleh nasabah, maka pihak bank akan memprosesnya, dengan catatan harus sesuai prosedur awal perjanjian. Berikut nama-nama yang menabung tabungan impian dan pembagian hasilnya pada akad *mudharabah muthlaqah* di Bank BRISyariah KCP Balaraja

---

<sup>12</sup>Wawancara dengan *Customer Service* BRISyariah KCP Balarajabernama Rani pada tanggal 22 maret 2019 pukul 13:00 WIB.

No	Nama	Jangka Waktu	Setoran Rutin/Bulan	Tanggal Debet	Tujuan
1.	Samsuha	12 bulan	Rp. 200.000	27 tiap bulan	Liburan
2.	Muhammad HG	12 bulan	Rp. 1.500.000	7 tiap bulan	Pernikahan
3.	Ahmad Nursalim	120 bulan	Rp. 300.000	18 tiap bulan	Pendidikan
4.	Hasanah Said	60 bulan	Rp. 200.000	10 tiap bulan	Pendidikan
5.	Eka Seri Rahman	36 bulan	Rp. 300.000	25 tiap bulan	Haji/umrah
6.	Juliana	12 bulan	Rp. 2.000.000	10 tiap bulan	Investasi
7.	Dahan Cendana	12 bulan	Rp. 100.000	30 tiap bulan	Pendidikan
8.	Zihan Rahmi	12 bulan	Rp. 300.000	26 tiap bulan	Pernikahan
9.	Fabio Junior	12 bulan	Rp. 100.000	5 tiap bulan	Pernikahan
10.	Hidayatul Kholil	12 bulan	Rp. 300.000	7 tiap bulan	Pernikahan

Perhitungan bagi hasil pada akad *mudharabah* yang diterapkan di Bank BRISyariah Kcp Balaraja yaitu:

Kepesertaan (Tahun)	Perkiraan Target Saldo Akhir Dengan Setoran Rutin Bulanan (Rp)					
	Rp50.000	Rp100.000	Rp250.000	Rp500.000	Rp750.000	Rp1.000.000
1	714.379	1.325.362	3.158.310	6.213.224	9.268.138	12.323.052
2	1.349.627	2.592.346	6.320.501	12.534.093	18.747.686	24.961.278
3	2.006.452	3.902.364	9.590.100	19.069.660	28.549.220	38.028.780
4	2.685.587	5.256.879	12.970.756	25.827.216	38.683.677	51.540.138
5	3.387.789	6.657.402	16.466.240	32.814.303	49.162.367	65.510.430
6	4.113.843	8.105.496	20.080.454	40.038.717	59.996.980	79.955.243
7	4.864.559	9.602.777	23.817.430	47.508.518	71.199.607	94.890.695
8	5.640.774	11.150.915	27.681.338	55.232.042	82.782.727	110.333.452
9	6.443.354	12.751.637	31.676.489	63.217.907	94.759.326	126.300.745

Untuk memudahkan nasabah mengetahui rincian perhitungan bagi hasil tabungan impian disini peneliti sedikit mencantumkan cara bagi hasil tersebut:

Saldo awal	Saldo rutin di kali 12 bulan	Hasil pertahun	Saldo pada saat cair dan bagi hasilnya
Rp. 100.000	Rp. 50.000	Rp. 600.000	Rp. 714.379.000

Keterangan :

Saldo awal	= 100.00
Setoran rutin	= 50.000
Jangka waktu	= 12 bulan
Nisbah keuntungan	=18 %
Bagi hasil dari bank	= 714.37

Perhitungan bagi hasil di atas sudah otomatis dari pihak bank perhitungan dapat berubah-ubah sewaktu-waktu, sesuai dengan perubahan persentase nisbah yang berlaku. Asumsi setoran awal Rp.100.000,- bagi hasil nasabah 18%, hasil perhitungan diatas belum termasuk pajak (PPH).<sup>13</sup>.

---

<sup>13</sup>*Brosur Tabungan Impian BRISyariah.*