

BAB III

GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

A. Sejarah Berdirinya Bank Muamalat Indonesia

PT Bank Muamalat Indonesia Tbk didirikan pada tanggal 24 Rabiul Tsani 1412 H atau 1 November 1991, diprakarsai oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI) dan mulai operasinya pada tanggal 27 Syawal 1412 H atau 1 Mei 1992. Dengan dukungan nyata dari eksponen Ikatan Cendekiawan Muslim se-Indonesia, Bank Muamalat Indonesia juga menerima dukungan penuh dari masyarakat, terbukti dari komitmen pembelian saham Perseroan senilai Rp. 84 Miliar pada saat penanda tangan akta pendirian Perseroan. Selanjutnya pada acara silaturahmi peringatan pendirian tersebut di Istana Bogor, diperoleh tambahan komitmen dari masyarakat Jawa Barat yang turut menanam modal senilai Rp. 106 Miliar.

Pada tanggal 27 Oktober 1994, hanya dua tahun setelah didirikan, Bank Muamalat berhasil menyanggah predikat sebagai Bank Devisa. Pengakuan ini semakin memperkuat posisi Perseroan sebagai bank syariah pertama dan terkemuka di Indonesia dengan beragam jasa maupun produk yang terus dikembangkan.

Pada akhir tahun 90-an, Indonesia dilanda krisis moneter yang memporak porandakan sebagian besar perekonomian Asia Tenggara. Sektor perbankan nasional tergulung oleh kredit macet di segmen korporasi. Bank

Muamalat pun terimbas dampak krisis. Di tahun 1998, rasio pembiayaan macet Non Performing Financing (NPF) mencapai lebih dari 60%. Perseroan mencatat rugi sebesar Rp. 105 Miliar. Ekuitas mencapai titik terendah yaitu Rp. 39,3 Miliar kurang dari sepertiga modal setor awal.

Dalam upaya memperkuat permodalannya, Bank Muamalat mencari pemodal yang potensial dan ditanggapi secara positif oleh Islamic Development Bank (IDB) yang berkedudukan di Jeddah, Arab Saudi. Pada Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) tanggal 21 Juni 1999, IDB secara resmi menjadi salah satu pemegang saham Bank Muamalat. Oleh sebab itu, kurun waktu antara tahun 1999 dan 2002 merupakan masa-masa yang penuh tantangan sekaligus keberhasilan bagi Bank Muamalat. Dalam kurun waktu tersebut, Bank Muamalat berhasil membalikkan kondisi dari rugi menjadi laba berkat upaya dan dedikasi setiap kru Bank Muamalat, ditunjang oleh kepemimpinan yang kuat, strategi pengembangan usaha yang tepat, serta ketaatan terhadap pelaksanaan perbankan syariah secara murni.

Melalui masa-masa sulit ini, Bank Muamalat berhasil bangkit dari keterpurukan. Diawali dari pengangkatan kepengurusan baru yang seluruh anggota Direksi diangkat dari dalam tubuh Bank Muamalat dan kemudian menggelar rencana kerja lima tahun dengan penekanan pada :

1. Tidak mengandalkan setoran modal tambahan dari para pemegang saham.
2. Tidak melakukan PHK satupun terhadap sumber daya insani yang ada, dan tidak memotong hak setiap kru Bank Muamalat sedikitpun.

3. Pemulihan kepercayaan dan rasa percaya diri kru Bank Muamalat menjadi prioritas utama di tahun pertama kepengurusan Direksi baru.
4. Peletakan landasan usaha baru dengan menegakkan disiplin kerja Bank Muamalat menjadi agenda utama di tahun kedua.
5. Pembangunan tonggak-tonggak usaha dengan menciptakan serta menumbuhkan peluang usaha menjadi sasaran Bank Muamalat pada tahun ketiga dan seterusnya, yang akhirnya membawa Bank Muamalat dengan rahmat Allah Rabbul Izzati ke era pertumbuhan baru memasuki tahun 2004 dan seterusnya.

Saat ini, Bank Muamalat memberikan layanan lebih dari 4,3 juta nasabah melalui 457 gerai yang tersebar di 33 Provinsi di Indonesia. Jaringan Bank Muamalat didukung pula oleh aliansi melalui lebih dari 4000 Kantor Pos Online/ SOPP (mode pembayaran tagihan dengan cara konvensional) di seluruh Indonesia, 1996 ATM, serta 95.000 merchant debit. Bank Muamalat saat ini juga merupakan satu-satunya bank syariah yang telah membuka cabang di luar negeri, yaitu di Kuala Lumpur, Malaysia. Untuk meningkatkan aksesibilitas nasabah di Malaysia, kerjasama dijalankan dengan jaringan Malaysia Electronic Payment System (MEPS) sehingga layanan Bank Muamalat dapat diakses lebih dari 2000 ATM di Malaysia. Selain itu, Bank Muamalat memiliki produk Shar-E Gold dengan teknologi chip pertama di Indonesia yang dapat digunakan di 170 negara dan bebas biaya di seluruh merchant berlogo VISA Plus.

Sebagai bank pertama murni syariah, Bank Muamalat berkomitmen untuk menghadirkan layanan perbankan yang tidak hanya tunduk terhadap syariah, namun juga kompetitif dan aksesibel bagi masyarakat hingga pelosok nusantara. Komitmen tersebut diapresiasi pemerintah media massa, lembaga nasional dan internasional, serta masyarakat luas melalui lebih dari 70 award bergengsi yang diterima Bank Muamalat dalam lima tahun terakhir. Penghargaan yang diterima antara lain sebagai Best Islamic Bank in Indonesia 2009 oleh Islamic News Finance (Kuala Lumpur), sebagai Best Islamic Financial Institution in Indonesia 2009 oleh Global Finance (New York), serta sebagai Best Islamic Finance House in Indonesia 2009 oleh Alpha South East Asia (Hongkong).¹

B. Visi, Misi dan Motto Bank Muamalat Indonesia

1. Visi Bank Muamalat

Menjadi Bank Syariah terbaik dan termasuk dalam 10 besar Bank di Indonesia dengan eksistensi yang diakui tingkat regional.

2. Misi Bank Muamalat

Membangun lembaga keuangan syariah yang unggul dan berkesinambungan dengan penekanan pada semangat kewirausahaan berdasarkan prinsip kehati-hatian, keunggulan sumber daya manusia yang

¹ <http://www.bankmuamalat.co.id/>. Diakses pada tanggal 17 Juni 2019 pukul 10:00 WIB.

Islami dan profesional, serta orientasi investasi yang inovatif untuk memaksimalkan nilai kepada seluruh pemangku kepentingan.

3. Motto Bank Muamalat

Pertama Murni Syariah.

C. Produk-produk Bank Muamalat Indonesia

1. Pendanaan

a. Tabungan

1) Tabungan iB Muamalat

Tabungan iB Muamalat adalah tabungan syariah dalam bentuk mata uang rupiah yang akan meringankan, memberikan kenyamanan, memberikan akses yang mudah, dan manfaat yang luas untuk digunakan dalam kebutuhan bertransaksi dan berbelanja. Tabungan iB Muamalat kini hadir dengan dua pilihan kartu ATM/Debit yaitu Shar-E Regular dan Shar-E Gold.

Kartu Shar-E Debit yang berlogo VISA Plus memiliki berbagai macam program subsidi belanja di *merchant* lokal dan luar negeri. Tabungan iB Muamalat terdapat berbagai ragam layanan seperti *realtime* transfer, isi ulang Prabayar, bayar tagihan listrik, tagihan kartu pasca bayar, pembelian tiket, dan pembayaran ZIS (zakat, infaq, shadaqah) dengan Tabungan iB Muamalat melalui mobile banking dan internet banking.

2) Tabungan Muamalat Dollar

Tabungan Muamalat Dollar adalah tabungan syariah dalam bentuk valuta asing US Dollar (USD) dan Singapore Dollar (SGD) yang ditujukan untuk melayani kebutuhan transaksi dan investasi yang lebih beragam, khususnya yang melibatkan mata uang USD dan SGD diperuntukan untuk perorangan mulai dari usia 18 tahun ke atas dan Institusi yang memiliki legalitas badan.

3) Tabungan Muamalat Pos

Tabungan Muamalat Pos adalah tabungan syariah dalam bentuk mata uang rupiah yang dikhususkan bagi nasabah yang rutin bertransaksi di kantor pos.

4) Tabungan Simpel iB

Tabungan simpanan pelajar (simpler) iB adalah tabungan untuk siswa dengan persyaratan mudah dan sederhana serta fitur yang menarik untuk mendorong budaya menabung sejak dini.

5) Tabungan iB Muamalat Haji dan Umrah

Tabungan iB Muamalat Haji dan Umrah merupakan tabungan syariah yang dimaksudkan untuk mewujudkan niat nasabah untuk menunaikan ibadah haji dan umrah. Produk ini menggunakan akad *wadi'ah* (titipan). Produk ini akan membantu nasabah untuk merencanakan ibadah haji dan umrah sesuai dengan kemampuan keuangan dan waktu pelaksanaan yang diinginkan. Nasabah

Tabungan iB Muamalat Haji dan Umrah bisa memilih jadwal waktu keberangkatannya sendiri dengan setoran tetap tiap bulan. Dengan fasilitas asuransi jiwa, Insya Allah pelaksanaan ibadah haji dan umrah tetap terjamin.

6) Tabungan iB Muamalat Prima

Tabungan iB Muamalat Prima adalah tabungan prioritas yang didesain untuk nasabah yang ingin mendapatkan bagi hasil yang tinggi bahkan setara dengan deposito.

7) Tabungan iB Muamalat Rencana

Tabungan iB Muamalat Rencana adalah solusi yang tepat untuk keputusan keuangan yang harus dilakukan saat ini untuk mewujudkan rencana dan impian di masa depan. Rencana dan impian masa depan yang ingin diwujudkan memerlukan keputusan perencanaan keuangan yang dilakukan saat ini, seperti perencanaan biaya pendidikan, dana persiapan hari tua, biaya perjalanan wisata/ ibadah, biaya pernikahan, serta rencana ataupun impian lainnya.

8) TabunganKu

TabunganKu adalah tabungan syariah dalam bentuk mata uang rupiah yang sangat terjangkau bagi semua kalangan masyarakat serta bebas biaya administrasi.

Fitur unggulan TabunganKu :

- a) Bebas biaya administrasi.
- b) Terjangkau oleh semua kalangan masyarakat.
- c) Mendapatkan bonus atas dana simpanan yang disimpan.

b. Deposito

1) Deposito Mudharabah iB

Deposito Mudharabah iB adalah deposito syariah dalam bentuk mata uang rupiah dan USD yang fleksibel dan memberikan hasil investasi yang optimal bagi nasabah berdasarkan prinsip syariah dengan akad *mudharabah muthlaqah* (tidak memberikan pembatasan dalam menggunakan dana yang disimpannya).

2) Deposito Full Invest

Deposito Full Invest adalah deposito syariah dalam bentuk mata uang rupiah dan USD yang fleksibel dan memberikan hasil investasi yang optimal serta perlindungan asuransi jiwa gratis bagi nasabah berdasarkan prinsip syariah dengan akad *mudharabah muthlaqah* (tidak memberikan pembatasan dalam menggunakan dana yang disimpannya).

c. Giro

1) Giro Muamalat Attijary Corporate iB

Giro Muamalat Attijary Corporate iB adalah produk giro berbasis akad *wadi'ah* (titipan) yang memberikan kemudahan dan

kenyamanan dalam bertransaksi dan merupakan sarana untuk memenuhi kebutuhan bisnis nasabah perorangan maupun non-perorangan yang didukung oleh fasilitas Cash Management.

2) Giro Muamalat Ultima Corporate iB

Giro Muamalat Ultima Corporate iB adalah produk giro berbasis akad *mudharabah* (bagi hasil) yang memberikan kemudahan bertransaksi dan bagi hasil yang kompetitif dan merupakan sarana bagi nasabah perorangan dan non-perorangan untuk memenuhi kebutuhan transaksi bisnis sekaligus memberikan imbal hasil yang optimal.

2. Pembiayaan

a. Konsumen

1) Pembiayaan Anggota Koperasi

Pembiayaan Anggota Koperasi adalah pembiayaan konsumtif yang diperuntukkan bagi beragam jenis pembelian konsumtif kepada karyawan/ guru/ PNS (selaku end user) melalui koperasi berdasarkan prinsip syariah dengan akad *mudharabah* (bagi hasil) antara bank dengan koperasi atas pendapatan margin pembiayaan *murabahah* (jual beli) yang disalurkan kepada anggota.

2) Auto Muamalat

Auto muamalat adalah produk pembiayaan yang akan membantu nasabah untuk memiliki kendaraan bermotor. Produk ini

adalah kerjasama Bank Muamalat dengan Al-Ijarah Indonesia Finance (ALIF) berdasarkan prinsip syariah dengan akad *murabahah* (jual beli).

b. Modal Kerja

1) Pembiayaan Jangka Pendek BPRS iB

Pembiayaan Jangka Pendek BPRS iB adalah produk pembiayaan yang ditujukan kepada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) untuk memenuhi modal kerja BPRS yang bersifat sementara (jangka pendek) dan untuk memenuhi modal kerja yang akan disalurkan oleh BPRS ke anggotanya (*end user*) dengan pola *executing* (mengeksekusi).

2) Pembiayaan LKM Syariah

Pembiayaan Lembaga Keuangan Mikro (LKM) syariah adalah produk pembiayaan yang ditujukan untuk LKM syariah guna meningkatkan pendapatan dengan memperbesar portofolio pembiayaannya kepada nasabah atau anggotanya dan berdasarkan pada prinsip syariah dengan akad *mudharabah* (bagi hasil) atau *musyarakah* (kerja sama).

3) Pembiayaan iB Muamalat Modal Kerja

Pembiayaan iB Muamalat Modal Kerja adalah produk pembiayaan yang akan membantu kebutuhan modal kerja usaha nasabah, sehingga kelancaran operasional dan rencana

pengembangan usaha nasabah akan terjamin. Peruntukkan perorangan (WNI) pemilik usaha dan badan usaha yang memiliki legalitas di Indonesia.

4) Pembiayaan Rekening Koran Syariah

Pembiayaan Rekening Koran Syariah adalah produk pembiayaan khusus modal kerja yang akan meringankan usaha dalam mencairkan dan melunasi pembiayaan sesuai kebutuhan dan kemampuan. Produk ini berdasarkan pada prinsip syariah dengan akad *musyarakah* (kerja sama) dan skema *revolving* (berputar).

c. Investasi

1) Pembiayaan Hunian Syariah Bisnis

Pembiayaan iB Muamalat Hunian Syariah Bisnis adalah produk pembiayaan yang akan membantu usaha nasabah untuk membeli, membangun ataupun merenovasi properti maupun pengalihan take over pembiayaan properti dari bank lain untuk kebutuhan bisnis nasabah.

2) Pembiayaan Investasi

Pembiayaan Investasi adalah produk pembiayaan yang akan membantu kebutuhan investasi usaha, sehingga mendukung rencana ekspansi yang telah disusun. Produk ini berdasarkan pada prinsip syariah dengan akad *murabahah* (jual beli) atau *ijarah* (pemindahan hak guna) sesuai dengan spesifikasi kebutuhan investasi.

3. Jasa pada Bank Muamalat

a. Internasional Banking

1) Remittance

Remittance adalah layanan pengiriman atau penerimaan uang valas dari atau kepada pihak ketiga dari pemilik rekening Bank Muamalat Indonesia, baik tunai maupun non-tunai dalam bentuk valuta asing.

2) Trade Finance

Bank Muamalat Indonesia memiliki pengalaman dan keahlian dalam bidang pembiayaan perdagangan secara syariah, baik lokal maupun internasional. Hal ini menjadikan Bank Muamalat Indonesia sebagai mitra yang amanah serta mengerti kebutuhan layanan bisnis perdagangan nasabah. Bank Muamalat Indonesia memiliki layanan jasa dan pembiayaan syariah yang inovatif untuk mendukung kelancaran bisnis perdagangan nasabah, baik untuk transaksi perdagangan lokal maupun internasional dan untuk transaksi L/C (pembayaran internasional yang memungkinkan eksportir menerima pembayaran tanpa menunggu berita dari luar negeri setelah barang dan berkas dokumen dikirimkan keluar negeri kepada pemesan/ importir dan akan memudahkan pihak-pihak yang berada di dalamnya) maupun non L/C.

Bank Muamalat Indonesia siap memberikan solusi terbaik dengan layanan prima untuk kemajuan bisnis nasabah dalam memberikan layanan export/ import. Bank Muamalat Indonesia juga bekerja sama dengan bank-bank dalam dan luar negeri serta lembaga-lembaga multilateral lainnya.

b. Layanan 24 jam

1) SalaMuamalat

SalaMuamalat merupakan layanan Phone Banking 24 jam melalui (021) 500016 (jika dihubungi melalui telpon seluler) yang memberikan kemudahan kepada nasabah setiap saat dan dimana pun nasabah berada untuk memperoleh informasi mengenai produk, saldo dan informasi transaksi, transfer antar rekening muamalat hingga maksimal Rp. 50.000.000-, serta pembayaran ZIS.

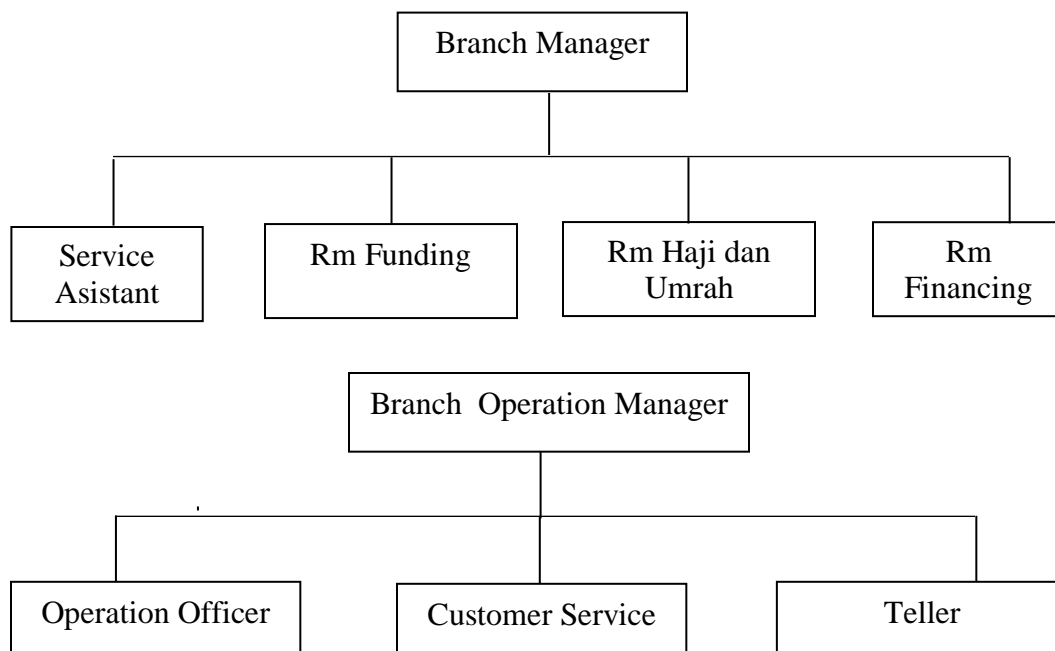
2) Internet Banking Muamalat

Internet Banking Muamalat merupakan layanan transaksi perbankan elektronik melalui akses internet dengan menggunakan SMS token yang dapat beroperasi selama 24 jam 7 hari dengan mudah dan dapat dilakukan kapan saja dan dimana saja. Nasabah bisa melakukan pemantauan (*monitoring*) atas transaksi keuangan pribadi maupun bisnis dari seluruh rekening Bank Muamalat Indonesia dalam satu CIF (*Customer Information File*).

3) Muamalat Mobile

Muamalat Mobile adalah layanan perbankan dengan menggunakan teknologi GPRS yang dilakukan dari ponsel. Nasabah dapat melakukan transaksi non-tunai seperti cek saldo, transfer, maupun melihat history transaksi secara *real time* dengan biaya yang sangat murah.²

D. Struktur Organisasi Bank Muamalat Indonesia KCU Cilegon



² <http://www.bankmuamalat.co.id>. Diakses pada tanggal 18 Juni 2019 pukul 09:00 WIB.

1. Deskripsi Jabatan

- a. Branch Manager : Donny Havianto.
- b. Service Asistant : Lely Rahmawati.
- c. Rm Funding : Rini Sefriani dan Nirza Fitriani.
- d. Rm Haji dan Umrah : Shiyami Karismatika.
- e. Rm Financing : Uce Latihah.
- f. Branch Operation Manager : Samsam Budiman.
- g. Operation Officer : Ade Apriatna.
- h. Customer Service : Farisah Fauziyah, Tria Susanti, dan Ria Agustina.
- i. Teller : Meimi Adriana, Dede Nurman, dan Nugroho Wahyu Saputro.