

BAB II

GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN

A. Gambaran Umum PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru

a. Sejarah Berdirinya PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru

Berawal dari akuisisi Bank Jasa Arta oleh Bank Rakyat Indonesia, pada tanggal 19 Desember 2007 dan kemudian diikuti dengan perolehan izin dari Bank Indonesia untuk mengubah kegiatan usaha Bank Jasa Arta dari bank umum konvensional menjadi bank umum yang menjalankan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah pada tanggal 16 Oktober 2008, maka lahirlah Bank umum syariah yang diberi nama PT. Bank Syariah BRI (yang kemudian disebut dengan nama BRI Syariah) pada tanggal 17 November 2008¹.

Nama BRI Syariah dipilih untuk menggambarkan secara langsung hubungan Bank dengan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, selanjutnya disebut Bank Rakyat Indonesia, yang merupakan salah satu bank terbesar di Indonesia. BRI Syariah merupakan anak perusahaan dari Bank Rakyat Indonesia yang akan melayani kebutuhan perbankan masyarakat Indonesia dengan menggunakan prinsip-prinsip syariah.

Kehadiran PT. Bank BRI Syariah di tengah-tengah industri perbankan nasional dipertegas oleh makna pencar cahaya yang mengikuti logo perusahaan. Logo

¹ http://www.brisyariah.co.id/?q=latar_belakang, 23 Juli 2014.

ini menggambarkan keinginan dan tuntunan masyarakat terhadap sebuah bank modern sekelas PT. Bank BRI Syariah yang mampu melayani masyarakat dalam kehidupan modern. Kombinasi warna yang digunakan merupakan turunan dari warna biru dan putih sebagai benang merah dengan brand PT. Bank Rakyat Indonesia (persero), Tbk.

Pada tanggal 19 Desember 2008, telah ditandatangani akta pemisahan Unit Usaha Syariah. Penandatanganan akta pemisahan telah dilakukan oleh Bpk. Sofyan Basir selaku Direktur Utama Bank Rakyat Indonesia dan Bp. Ventje Rahardjo selaku Direktur Utama BRI Syariah, sebagaimana akta pemisahan No. 27 tanggal 19 Desember 2008 dibuat dihadapan notaris Fathiah Helmi, S.H di Jakarta. Peleburan unit usaha syariah Bank Rakyat Indonesia ke dalam BRI Syariah ini berlaku efektif pada tanggal 1 Januari 2009. Adapun yang menjadi pemegang saham BRI Syariah adalah:

- a) PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, sebesar 99,99967%
- b) Yayasan kesejahteraan pekerja BRI sebesar 0,00033%

Seiring dengan perkembangan perbankan Syariah yang semakin pesat maka sampai saat ini BRI Syariah telah berhasil membuka 27 kantor cabang dan 18 kantor cabang pembantu yang diantaranya adalah PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru yang

berdiri tanggal 28 Desember 2010 yang sekarang kantornya telah dipindahkan di Jl. Tuanku Tambusai No. 320².

b. Lokasi PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru

Awalnya lokasi PT BRI Syariah Cabang Pekanbaru terletak di Jl. Juanda, Jendral Sudirman, tapi karena berbagai alasan dan pertimbangan akhirnya PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru berpindah tempat di Jl. Tuanku Tambusai No. 320, pemilihan lokasi pada perusahaan ini cukup strategis karena dapat dijangkau dengan transportasi atau kendaraan umum³.

B. Visi dan Misi PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru

Adapun visi dan misi PT. Bank BRI Syariah adalah sebagai berikut⁴:

a. Visi

Adapun visi dari PT. Bank BRI Syariah adalah:

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

² Ridwan Muchlis, Pimpinan Cabang PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru, *Wawancara*, Pekanbaru, 30 Juni 2014

³ Trisna Yunita, Legal PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru, *Wawancara*, Pekanbaru, 02 Juli 2014

⁴ Ridwan Muchlis, Pimpinan Cabang PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru, *Wawancara*, Pekanbaru, 30 Juni 2014

b. Misi

Adapun Misi PT. Bank BRI Syariah adalah sebagai berikut:

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.*

C. Struktur Organisasi

Gambar II.1

Struktur Organisasi

Adapun bagian dan unit kerja PT. Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru sebagai berikut⁵:

1. Pimpinan Cabang

Pimpinan Cabang adalah struktur tertinggi di kantor cabang yang bertanggung jawab atas keseluruhan berjalannya sistem operasi perbankan di *level* kantor cabang dan membawahi keseluruhan *manager*, baik bisnis maupun operasional. Antara lain:

- a. Merencanakan, mengelola dan mengendalikan aktivitas kantor cabang utama sejalan dengan kebijaksanaan dan pedoman yang digariskan kantor pusat.
- b. Memaksimalkan tingkat pelayanan dan probabilitas dengan memastikan bahwa pegawai selalu memberikan pelayanan yang bermutu pada nasabah.
- c. Memelihara dan meningkatkan mutu pelayanan kerjasama dengan relasi dan nasabah.

2. *Financing risk manager*

Melakukan *review* pembiayaan, mencermati setiap pengajuan pembiayaan yang melebihi kewenangan limit cabang untuk memutuskan, untuk diajukan ke komite kantor pusat.

⁵ Ridwan Muchlis, Pimpinan Cabang PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru, *Wawancara*, Pekanbaru, 30 Juni 2014.

3. *Mikro marketing manager (MMM)*

Bertanggung jawab atas program-program marketing untuk segmen bisnis mikro dan sekaligus bertanggung jawab terhadap SDM yang menjadi sub ordinatnya baik dari segi bisnis maupun administrasi.

4. *Marketing manager*

Bertanggung jawab atas program-program marketing sekaligus memasarkan produk-produk *consumer*. Juga bertanggung jawab terhadap SDM yang menjadi sub ordinatnya baik dari segi bisnis maupun administrasi.

5. *SME & commercial marketing manager*

Bertanggung jawab atas program-program *marketing* untuk segmen bisnis *small medium* dan sekaligus bertanggung jawab terhadap SDM yang menjadi sub ordinatnya baik dari sisi bisnis maupun administrasi.

6. *Operation support manager*

Bertanggung jawab atas berjalannya operasional perbankan yang berada di luar aspek bisnis.

7. *Financing support manager*

Bertanggung jawab melakukan *supervise* terhadap proses pembiayaan baik dari aspek penilaian jaminan, aspek yuridis atau legal, pengadministrasian dan pelaporan.

8. *Area financing officer (AFO)*

Melakukan pembiayaan, mencermati setiap pengajuan pembiayaan untuk diajukan ke komite kantor pusat. Tetapi untuk segmen mikro mulai dari 5-500 juta rupiah.

9. *Account officer*

Melakukan proses *marketing* untuk segmen SME dan *comersial* khususnya giro dan deposito.

10. *Collection*

Menagih pembayaran pada nasabah dengan cara terjun langsung kelapangan.

11. *Sales officer*

Melakukan proses marketing untuk segmen konsumen.

12. *Funding officer*

Melakukan proses marketing atau produk funding untuk segmen consumer atau tabungan perorangan.

13. *Teller*

Melayani nasabah untuk transaksi setor dan penarikan tunai dan non tunai serta transaksi lainnya sesuai aturan SLA yang ditetapkan untuk mencapai *service excellent*, memperhatikan dan menjaga kebersihan lingkungan kerja terutama *counter teller* dan kondisi khasanah,

14. *Costumer service*

Melayani nasabah memberikan informasi produk dan layanan serta melaksanakan transaksi operasional sesuai kewenangannya berdasarkan

instruksi nasabah dan kebijakan serta aturan yang ditetapkan, sebagai petugas yang menerima dan menangani keluhan nasabah serta melakukan koordinasi dengan pihak-pihak terkait untuk penyelesaiannya, memperhatikan dan menjaga kebersihan lingkungan kerja terutama tempat kerja, tempat tunggu nasabah, tempat brosur dan area *banking*, memahami produk layanan yang diberikan terkait dengan operasi layanan *customer service*.

D. Produk dan Jasa PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru

Adapun produk yang ditawarkan PT. Bank BRI Syariah adalah sebagai berikut⁶:

a. Produk penghimpunan dana

1. Tabungan BRI Syariah iB

Tabungan BRI Syariah iB merupakan tabungan nasabah perorangan yang menggunakan prinsip *wadiah yad dhamanah*, dipersembahkan bagi anda yang menginginkan kemudahan dalam transaksi keuangan.

Manfaat Tabungan BRI Syariah iB yaitu ketenangan serta kenyamanan yang penuh nilai kebaikan serta lebih berkah karena pengelolaan dana sesuai syariah.

Sedangkan Fasilitas dari produk Tabungan BRI Syariah iB sebagai berikut:

a) Aman, karena diikutsertakan dalam program penjamin pemerintah

⁶ Brosur Produk- Produk PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru.

- b) Dapat bertransaksi diseluruh jaringan kantor Cabang BRI Syariah secara *online*
- c) Dengan kartu ATM BRI Syariah, anda mudah melakukan transaksi di lebih dari 4.000 ATM BRI di seluruh Indonesia
- d) Bonus sesuai kebijakan bank, pemotongan zakat secara otomatis dari bonus yang diterima.

2. TabunganKu BRI Syariah iB

TabunganKu BRI Syariah iB adalah tabungan untuk WNI perorangan yang menggunakan prinsip titipan dengan persyaratan mudah dan ringan yang bebas biaya administrasi serta memiliki berbagai keuntungan.

Manfaat TabunganKu BRI Syariah iB yaitu ketenangan, kenyamanan, serta lebih berkah dengan berbagai keuntungan dan kemudahan.

Fasilitas TabunganKu BRI Syariah iB sebagai berikut:

- a) Aman, karena diikutsertakan dalam program penjamin pemerintah
- b) Dapat bertransaksi untuk setoran tunai di seluruh jaringan kantor Cabang BRI Syariah secara *online*.
- c) Gratis biaya administrasi tabungan, serta pemotongan zakat secara otomatis dari bonus yang diterima.

3. Tabungan Impian BRI Syariah iB

Tabungan Impian BRI Syariah iB adalah tabungan berjangka dari BRI Syariah dengan prinsip bagi hasil yang dirancang untuk mewujudkan impian anda dengan terencana.

Manfaat Tabungan Impian BRI Syariah iB adalah memberikan ketenangan serta kenyamanan yang penuh nilai kebaikan serta lebih berkah karena pengelolaan dana sesuai syariah serta dilindungi asuransi.

Fasilitas Tabungan Impian BRI Syariah iB yaitu tenang, ringan, praktis, fleksibel, gratis, aman, mudah, kompetitif, dan nyaman.

4. Tabungan Haji BRI Syariah iB

Tabungan Haji iB merupakan tabungan investasi dari BRI Syariah bagi calon haji yang bertujuan untuk memenuhi kebutuhan biaya perjalanan ibadah haji (BPIH) dengan prinsip bagi hasil.

Manfaat Tabungan Haji BRI Syariah iB yaitu ketenangan, kenyamanan serta lebih berkah dalam penyempurnaan ibadah karena pengelolaan dana sesuai syariah.

Fasilitas Tabungan Haji BRI Syariah sebagai berikut:

- a) Aman, karena diikutsertakan dalam program penjamin pemerintah
- b) Dapat bertransaksi di seluruh jaringan Kantor Cabang BRI Syariah secara *online*.
- c) Kemudahan dalam merencanakan persiapan ibadah haji anda serta tersedia pilihan Kelompok Bimbingan Ibadah Haji (KBIH)

5. Giro iB

Giro iB adalah simpanan untuk kemudahan berbisnis dengan pengelolaan dana berdasarkan prinsip *wadiah yad dhamanah* yang penarikannya dapat dilakukan dengan menggunakan cek atau bilyet giro.

Manfaat Giro iB yaitu keamanan, kemudahan berbisnis serta lebih berkah karena pengelolaan dana sesuai syariah.

Sedangkan Fasilitas dari produk Giro iB sebagai berikut:

- a) Aman, karena diikutsertakan dalam program penjamin pemerintah
- b) Dapat bertransaksi di seluruh jaringan kantor Cabang BRI Syariah secara *online*
- c) Kemudahan bertransaksi bisnis sehari-hari
- d) Buku cek dan bilyet giro sebagai media penarikan, bonus sesuai kebijakan bank

6. Deposito BRI Syariah iB

Deposito BRI Syariah iB adalah salah satu jenis simpanan berdasarkan prinsip bagi hasil yang dananya dapat ditarik pada saat jatuh tempo.

Manfaat Deposito BRI Syariah iB yaitu ketenangan serta kenyamanan investasi yang menguntungkan dan membawa berkah karena pengelolaan dana sesuai syariah.

Fasilitas Deposito BRI Syariah iB sebagai berikut:

- a) Terjamin karena disertakan dalam program penjamin pemerintah
- b) Pilihan jangka waktu 1,3,6 dan 12 bulan
- c) Dapat diperpanjang otomatis (*roll over*) dengan nisbah bagi hasil sesuai kesepakatan pada saat jatuh tempo serta dapat dijadikan jaminan pembiayaan.

b. Produk Penyaluran Dana

1. Pembiayaan Modal Kerja

Manfaat :Memenuhi kebutuhan modal kerja perusahaan, baik modal kerja regular maupun musiman. Menggunakan akad *musyarakah*.

Keuntungan :

- a) Struktur pembiayaan yang sesuai dengan kebutuhan dan jadwal.
- b) Serta pembayaran berdasarkan *cashflow* yang disepakati bersama.

Persyaratan :

- a) Data legalitas perusahaan
 - Akta pendirian dan perubahan
 - SIUP, NPWP, TDP
 - Perijinan dan data lain yang diperlukan
- b) Data keuangan
 - Laporan keuangan
 - Rekening Koran
- c) Data keuangan lain
 - Informasi kebutuhan modal kerja
 - Data lain bila diperlukan

2. Unit Mikro BRI Syariah iB

Produk pembiayaan Unit Mikro BRI Syariah iB yaitu:

TABEL II.1
PRODUK PEMBIAYAAN MIKRO PT. BRI SYARIAH CABANG
PEKANBARU

Produk	Plafond (Juta)	Tenor
Mikro 25 iB	5-25	6-36 bulan
Mikro 75 iB	5-75	6-36 bulan*
Mikro 500 iB	>75-500	6-60 bulan*
<i>* Tenor dapat hingga 60 Bulan dengan ketentuan khusus</i>		

Persyaratan dokumen (umum) untuk pembiayaan mikro PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru yaitu :

TABEL II.2
PERSYARATAN DOKUMEN (UMUM) PEMBIAYAAN MIKRO PT.
BRI SYARIAH CABANG PEKANBARU

Produk	Mikro 25 iB	Mikro75 iB	Mikro 500 iB
Fc KTP calon nasabah & pasangan	V	V	V
Kartu keluar dan akta nikah	V	V	V
Akta cerai/ surat kematian (pasangan)	V	V	V
Surat izin usaha/surat keterangan usaha	V	V	V

Persyaratan dokumen (khusus) untuk pembiayaan mikro PT. BRI Syariah
Cabang Pekanbaru yaitu :

TABEL II.3

**PERSYARATAN DOKUMEN (KHUSUS) PEMBIAYAAN MIKRO
PT. BRI SYARIAH CABANG PEKANBARU**

Produk	Mikro 25 Ib	Mikro 75 iB	Mikro 500 iB
Jaminan *	X	V	V
NPWP *	X	V	V
<i>*Tanah dan bangunan, tanah kosong, kendaraan, kios atau deposito</i>			
<i>**Untuk pembiayaan di atas 50 juta</i>			

Persyaratan Umum :

- a) Warga Negara Indonesia dan berdomisili di Indonesia
- b) Usia minimal 21 tahun/telah menikah untuk usia diatas >18 tahun
- c) Wiraswasta yang usahanya sesuai prinsip syariah
- d) Lama usaha calon nasabah :
 - Untuk mikro 75iB dan mikro 500iB, lama usaha minimal 2 tahun
 - Untuk mikro 25iB, lama usaha minimal 3 tahun
- e) Tujuan pembiayaan untuk kebutuhan modal kerja atau investasi

- f) Memiliki usaha tetap
- g) Jaminan atas nama milik sendiri atau pasangan atau orang tua atau anak kandung
- h) Biaya administrasi mengikuti syarat dan ketentuan yang berlaku.⁷

3. KPR BRI Syariah iB

KPR merupakan pembiayaan untuk kepemilikan rumah baru dan second, apartemen, renovasi dan pembangunan.

Jenis akad : *murabahah* (jual beli)

Maksimal jangka waktu : 15 (lima belas) tahun

Sifat angsuran : tetap selama jangka waktu pinjaman

4. KPR sejahtera

Untuk pembiayaan kepemilikan rumah baru (sesuai syarat dan ketentuan kemenpera).

Jenis akad : *murabahah*

Maksimal jangka waktu : 15 (lima belas) tahun

Sifat angsuran : tetap selama jangka waktu pinjaman

5. KKB (kepemilikan kendaraan bermotor)

KKB merupakan pembiayaan kepemilikan kendaraan bermotor (diutamakan kendaraan keluarga).

Jenis akad : *murabahah* (jual beli)

Maksimal jangka waktu : 5 (lima) tahun

⁷ *Ibid*

Sifat angsuran : tetap selama jangka waktu pinjaman

6. KMG & KMJ (kepemilikan multiguna dan multi jasa)

KMG & KMJ merupakan pembiayaan kepemilikan barang (multiguna), atau keperluan pembelian paket jasa tertentu seperti paket pendidikan dan lainnya (multijasa).

Jenis akad : *murabahah* (jual beli)

Maksimal jangka waktu : 5 (lima) tahun

Sifat angsuran : tetap selama jangka waktu pinjaman⁸

7. Dana Talangan Haji BRI Syariah iB

Fasilitas dan pinjaman talangan haji adalah, pinjaman yang menggunakan prinsip *qardul hassan* dan *ijarah*, dimana BRISyariah memberikan talangan dana didalam mendapatkan antrian *booking sheet* calon jamaah haji bagi nasabah yang mempunyai keinginan dan kemampuan untuk berangkat haji.

Manfaat dana talangan haji iB, yaitu :

- a) Mendapatkan *booking sheet haji* terlebih dahulu walaupun belum terkumpul uang sebesar Rp. 25.000.000,- (dua puluh lima juta) dengan maksimal talangan sebesar Rp. 23.000.000,- (dua puluh tiga juta).
- b) Tanpa dikenai margin keuntungan, hanya sebesar talangan yang menjadi kewajiban nasabah kepada bank

⁸ *Ibid*

- c) Hanya dikenai biaya administrasi dan *fee*/ujroh pengurusan talangan haji serta gratis asuransi jiwa dan kecelakaan.⁹

8. Gadai iB

Gadai iB merupakan pinjaman dana (*qardh*) dengan menggadaikan barang berharga, termasuk penyimpanan yang aman (*ijarah*) dan berasuransi. Kemudahan penyelesaian masalah keuangan yang lebih aman dan lebih berkah menghadapi keperluan dana tunai yang mendadak dan mendesak bukan menjadi masalah lagi untuk anda.

Keunggulan dari produk ini adalah:

- a) Proses lebih cepat kenyamanan karena sesuai syariah dan lebih berkah serta persyaratan sangat mudah
- b) Jangka waktu pinjaman maksimal 120 hari dan dapat diperbaharui
- c) Penyimpanan yang aman dan berasuransi
- d) Dapat dilunasi sebelum jatuh tempo pinjaman
- e) Biaya administrasi dan biaya sewa tempat yang terjangkau

Syarat dan ketentuan:

- a) Memiliki barang berharga (emas dan berlian)
- b) Memiliki KTP yang masih berlaku
- c) Biaya administrasi bayar dimuka
- d) Mengisi form aplikasi gadai

⁹ *Ibid*

- e) Jangka waktu pinjaman maksimal 4 bulan dan bisa diperpanjang
- f) Biaya sewa tempat dibayar pada saat pelunasan
- g) Besarnya pinjaman maksimal 90% dari nilai taksir barang yang digadaikan.¹⁰

c. Fasilitas Jasa

Adapun fasilitas yang disediakan oleh PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru antara lain:

2. Kiriman Uang (KU) adalah suatu jasa bank dalam pengiriman dana dari satu cabang ke cabang lainnya atas permintaan pihak ketiga untuk dibayarkan kepada penerima ditempat lain berdasarkan prinsip *al-wakalah*.
3. Inkaso, adalah pengiriman uang atau dokumen berharga untuk ditagihkan pembayarannya kepada yang menerbitkan atau yang ditentukan (tertarik) dalam surat atau dokumen berharga tersebut dengan prinsip *al-wakalah*.
4. Kliring, adalah suatu tata cara perhitungan penagihan surat- surat berharga dari satu bank peserta kliring terhadap bank peserta lainnya agar perhitungan tersebut terselenggara dengan mudah aman serta dapat memperlancar lalu lintas pembayaran giral, dengan prinsip *al-wakalah*.
5. CallBRIS 500-789, adalah layanan transaksi perbankan melalui telepon 24 jam dalam mendapatkkan segala informasi produk dan jasa BRI Syariah

¹⁰ *Ibid*

dan dapat melakukan transaksi perbankan dengan jaminan privasi yang tinggi serta tidak dibatasi ruang, waktu, dan gerak.

6. ATM (*Automatic Teller Machine*) adalah mesin anjungan tunai mandiri yang ditempatkan dicabang BRI atau BRI Syariah dan tempat tertentu yang dapat digunakan oleh nasabah tertentu dengan melayani diri sendiri dan menggunakan kartu Syariah plus dan kartu syariah prima untuk mengambil uang tunai diseluruh ATM BRI.¹¹

¹¹ *Ibid*