

## BAB II

### GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN

#### A. Sejarah Singkat

Berawal dari akuisisi 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 No.10/67/KEP.GBI/DpG/2008, maka pada tanggal 17 November 2008 PT. Bank BRISyariah secara resmi beroperasi. Kemudian PT. Bank BRISyariah merubah kegiatan usaha yang semula beroperasi secara konvensional, kemudian diubah menjadi kegiatan perbankan berdasarkan prinsip syariah Islam.<sup>1</sup>

Aktivitas PT. Bank BRISyariah 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. Penandatanganan dilakukan oleh Bapak Sofyan Basir selaku Direktur Utama PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., dan Bapak Ventje Rahardjo selaku Direktur Utama PT. Bank BRISyariah.<sup>2</sup>

Saat ini PT. Bank BRISyariah menjadi bank syariah ketiga terbesar berdasarkan aset. PT. Bank BRISyariah tumbuh dengan pesat baik dari sisi aset, jumlah pembiayaan dan perolehan dana pihak ketiga. Sesuai dengan visinya, saat ini PT. Bank BRISyariah merintis sinergi dengan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., dengan memanfaatkan jaringan kerja PT. Bank Rakyat Indonesia

---

<sup>1</sup><http://www.brisyariah.co.id/?q=sejarah> diakses pada tanggal 28 Oktober 2014.

<sup>2</sup>*Ibid*

(Persero), Tbk., sebagai Kantor Layanan Syariah dalam mengembangkan bisnis yang berfokus kepada kegiatan penghimpunan dana masyarakat dan kegiatan konsumen berdasarkan prinsip Syariah.<sup>3</sup>

## **B. Visi dan Misi**

### 1. Visi

Menjadi bank ritel modern terkemuka dengan ragam layanan financial sesuai kebutuhan nasabah dengan jangkauan termudah untuk kehidupan yang lebih bermakna.

### 2. Misi

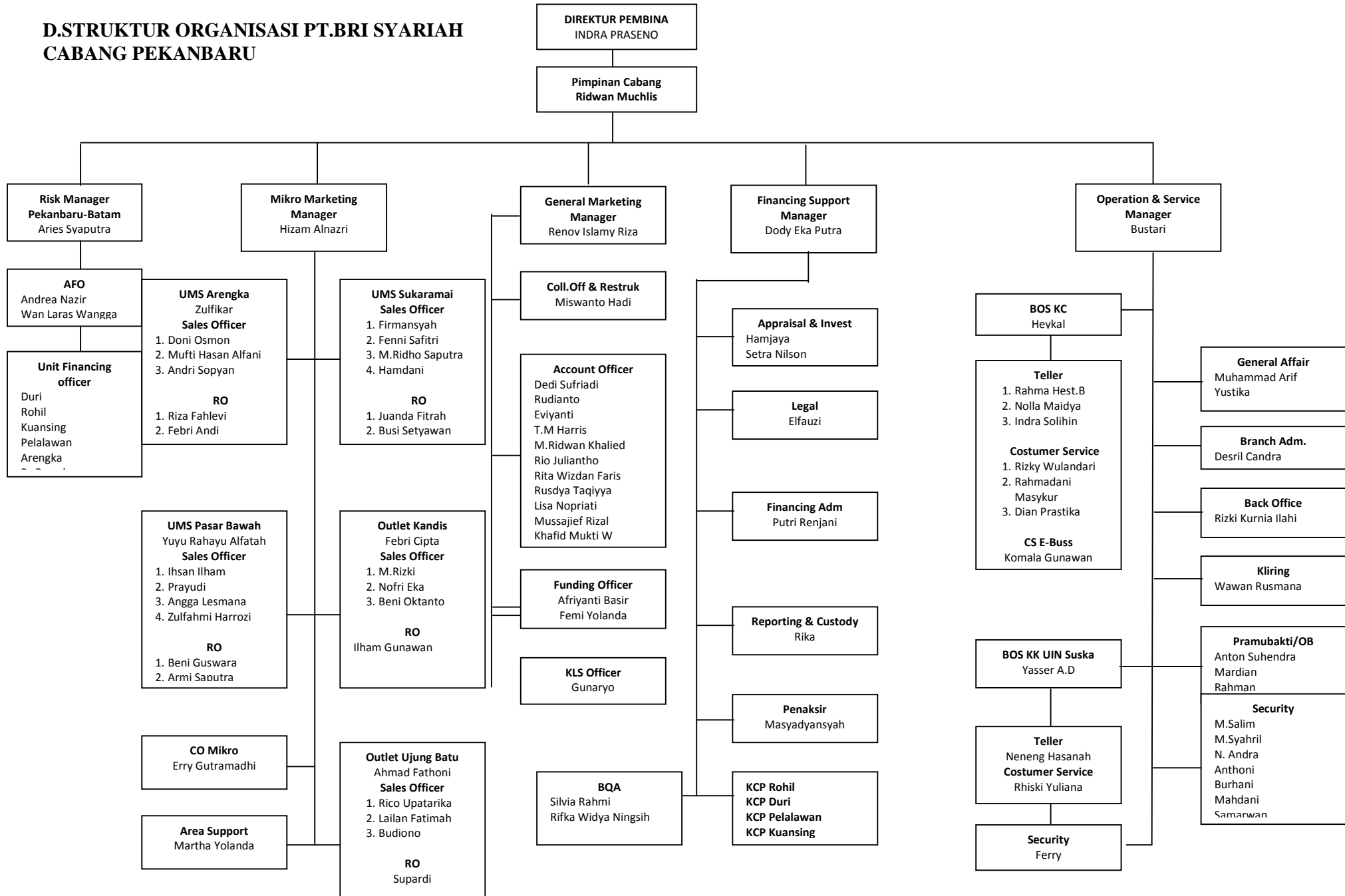
- a) Memahami keragaman individu dan mengakomodasi beragam kebutuhan financial nasabah
- b) Menyediakan produk dan layanan yang mengedepankan etika sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.
- c) Menyediakan akses ternyaman melalui berbagai sarana kapan pun dan dimana pun.
- d) Memungkinkan setiap individu untuk meningkatkan kualitas hidup dan menghadirkan ketenteraman pikiran.<sup>4</sup>

---

<sup>3</sup><http://www.brisyariah.co.id/?q=sejarah> diakses pada tanggal 28 Oktober 2014.

<sup>4</sup><http://www.brisyariah.co.id/?q=visi-misi> diakses pada tanggal 28 oktober 2014.

# D.STRUKTUR ORGANISASI PT.BRI SYARIAH CABANG PEKANBARU



## **D. TUGAS MASING-MASING KARYAWAN PT.BRI SYARIAH CABANG PEKANBARU**

### **1. Pimpinan**

Pimpinan adalah seseorang yang mempunyai jabatan tertinggi di setiap Kantor Cabang atau kantor Cabang Pembantu perbankan yang ia pimpin dan bertanggung jawab atas pengelolaan, monitoring kerja karyawan, dan pengembangan perbankan dari seluruh kegiatan harian yang berupa pelayanan kepada nasabah.

### **2. Marketing (*Account Officer*)**

- a. Melayani nasabah pengajuan pembiayaan dan menginput data.
- b. Meninjau lokasi nasabah pengajuan pembiayaan(*survey*)
- c. Menilai layak atau tidaknya nasabah pengajuan pembiayaan.
- d. Pencairan pembiayaan nasabah yang sudah disetujui dan mempersiapkan semua persyaratan pencairan.
- e. Melaksanakan akad pencairan dengan nasabah.
- f. Meninjau atau memonitoring nasabah dalam pembayaran angsuran.
- g. Membuat data kelengkapan nasabah pembiayaan seperti Nota Analisa Pembiayaan (NAP), *Checklist* Pengujian kepatuhan mandiri, Memorandum pencairan dan lain-lain.

### **3. Operation Support Manager**

- a. Melakukan otorisasi nasabah pembukaan rekening, ATM, dan lain-lain dari Customer Service.

- b. Melakukan otorisasi Sistem Kliring Nasional (SKN), RTGS, dan lain-lain dari *Back Office* (BO).
- c. Melakukan Otorisasi nasabah pencairan dan lain-lain dari teller.
- d. Mengawasi, mengontrol dan menegur karyawan bank yang melakukan kekeliruan.
- e. Mengawasi, mengontrol dan bertanggung jawab jalannya operasional bank.

#### **4. Back Office (BO)**

- a. Melakukan transaksi Sistem Kliring Nasional
- b. Mencetak transaksi-transaksi sehari-hari di kartu debit/kredit
- c. Bertanggung jawab atas kelancaran operasional bank seperti menyediakan *Driver, Office Boy*, dll.
- d. Mendata aktiva tetap bank atau penyusutan aktiva tetap.
- e. Membuat laporan bulanan pembiayaan.
- f. Melakukan pembayaran tagihan seperti Telepon, Listrik, PDAM dan lain-lain.
- g. Membuat perincian atas pencairan pembiayaan (*Customer facility*)

#### **5. Teller**

Teller bertugas memproses transaksi kas dan non kas, serta front office, teller juga bertugas membuat buku mutasi harian dan merekapitulasi kas harian. Adapun tugas-tugasnya adalah:

- a. Menerima setoran/penarikan tunai dan non tunai.
- b. Memeriksa keabsahan dari setoran yang diterima baik uang kartal/giral.

- c. Menerima setoran kliring dan memeriksa keabsahan warkat kliring tersebut dari hal-hal yang nampak serta membubuhkan cap dikreditkan jika dana tertagih pada semua warkat kliring.
- d. Memeriksa bukti-bukti pembayaran pada cek, Bilyet Giro, seperti nilai dalam angka dan huruf, tenggang waktu penawaran, kelengkapan pengisian warkat, warkat tidak cacat, keaslian warkat dengan menggunakan lampu ultra violet.
- e. Melakukan verifikasi kebenaran tanda tangan dicocokkan dengan specimen.
- f. Memeriksa kebenaran dari kartu identitas nasabah.
- g. Melaksanakan pembayaran apabila warkat telah sesuai dan divalidasi.
- h. Mengambil/menyetor uang dari/ke Bank Indonesia, kantor pusat/cabang lain atau tempat lain sesuai penugasan.
- i. Mengamankan perangkat komputer dan peralatan-peralatan teller lainnya yang berada di bawah pengelolaannya.
- j. membuat laporan yang diperlukan sehubungan dengan tugasnya serta mempertanggung jawabkan kepada atas jumlah/saldo uang kas yang ada termasuk semua penerimaan dan pembayaran yang dilakukannya serta bukti transaksi dimaksud.

## **6. Costumer Services**

- a. Melayani nasabah pembukaan rekening giro, tabungan dan deposito.
- b. Input data nasabah pembukaan rekening.
- c. Melayani pembuatan/ganti kartu ATM.
- d. Melayani pendaftaran GPRS Mobile Banking.

## **E.PRODUK BRISYARIAH**

Adapun produk yang ada di Bank BRI Syariah antara lain :

### **1. Produk Tabungan**

#### **a. Tabungan BRI Syariah iB (FAEDAH)**

Tabungan Faedah merupakan tabungan andalan BRI Syariah, dimana banyak fitur-fitur menarik yang ditawarkan kepada nasabah. Diantaranya adalah:<sup>5</sup>

- 1) Setoran awal minimal Rp 50.000,-
- 2) Saldo minimal mengendap Rp 25.000,-
- 3) Biaya jika saldo dibawah minimal adalah Rp 2.500,-
- 4) Biaya administasi bulanan tabungan adalah GRATIS
- 5) Biaya administasi bulanan kartu ATM adalah GRATIS
- 6) Biaya penutup rekening adalah Rp 25.000,-

#### **b. TabunganKu BRI Syariah iB**

TabunganKu merupakan produk tabungan yang diadakan BI untuk semua Bank Syariah. Ini dimaksudkan untuk mengenalkan kepada seluruh masyarakat tentang tabungan. Dimana fitur yang ditawarkan produk ini adalah:

- 1) Setoran awal minimal Rp 20.000,-
- 2) Biaya administrasi bulanan adalah GRATIS

---

<sup>5</sup>*Brosur Tabungan BRI Syariah.*

- 3) Saldo minimal mengendap Rp 20.000,-
- 4) Dana hanya dapat ditarik di cabang tempat membuka rekening, minimal Rp 100.000,-
- 5) Penyetoran dapat dilakukan di seluruh cabang BRI Syariah secara online.

c. Tabungan Haji BRI Syariah iB

Tabungan Haji merupakan produk tabungan untuk nasabah yang ingin mendaftar Haji. Produk ini dimaksudkan untuk membantu calon Haji yang dalam memenuhi kebutuhan Biaya Perjalanan Ibadah Haji (BPIH). mewujudkan langkah terbaik dalam menyempurnakan ibadah dengan fasilitas:

- 1) Aman, karena diikutsertakan dalam program penjaminan pemerintah
- 2) Dapat bertransaksi di seluruh jaringan kantor cabang BRISyariah secara Online dengan SSKOHAT (Sistem Komputerisasi Haji Terpadu)
- 3) Gratis asuransi jiwa dan kecelakaan
- 4) Gratis biaya administrasi bulanan
- 5) Bagi hasil yang kompetitif
- 6) Pemotongan zakat secara otomatis dari bagi hasil yang di dapatkan
- 7) Dana tidak dapat ditarik sewaktu-waktu, tidak diberikan Kartu ATM
- 8) Kemudahan dalam merencanakan persiapan ibadah haji.



#### d. Tabungan Impian BRI Syariah iB

Tabungan Impian BRISyariah iB adalah tabungan berjangka dari BRISyariah dengan prinsip bagi hasil yang dirancang untuk mewujudkan impian Anda dengan terencana. Tabungan Impian BRISyariah iB memberikan ketenangan serta kenyamanan yang penuh nilai kebaikan serta lebih berkah karena pengelolaan dana sesuai syariah serta dilindungi asuransi. Dengan fasilitas:

- 1) Tenang, dikelola dengan prinsip syariah
- 2) Ringan, setoran awal maupun setoran rutin bulanan minimum Rp 50,000,-
- 3) Fleksibel, pilihan jangka waktu mulai 1 tahun sampai 20 tahun sesuai dengan tujuan impian
- 4) Praktis, Anda tidak perlu ke datang ke cabang untuk melakukan setoran rutin bulanan dengan adanya autodebet
- 5) Gratis, biaya administrasi tabungan dan premi asuransi
- 6) Aman, karena otomatis dilindungi asuransi jiwa
- 7) Mudah, perlindungan asuransi otomatis tanpa pemeriksaan kesehatan
- 8) Kompetitif, bagi hasil yang menarik
- 9) Nyaman, dengan layanan berstandar tinggi dari BRISyariah dalam mengingatkan kedisiplinan untuk mewujudkan impian.

## **2. Giro BRISyariah iB**

Merupakan simpanan untuk kemudahan berbisnis dengan pengelolaan dana berdasarkan prinsip titipan (wadi'ah yad dhamanah) yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan Cek/Bilyet Giro. Dengan keuntungan dan fasilitas sebagai berikut:<sup>6</sup>

- 1) Online real time di seluruh kantor BRISyariah
- 2) Laporan dana berupa rekening Koran setiap bulannya

### Persyaratan

- 1) Setoran awal Rp. 2.500.000,- (Perorangan) dan Rp. 5.000.000,- (Perusahaan)
- 2) Biaya saldo minimal Rp. 20.000,-
- 3) Saldo mengendap minimal Rp. 500.000,-

## **3. Deposito BRISyariah iB**

Deposito BRISyariah iB adalah produk investasi berjangka kepada Depositan dalam mata uang tertentu. Dana dikelola dengan prinsip syariah sehingga shahibul maal tidak perlu khawatir akan pengelolaan dana.

### Rekening atas nama perorangan :

- 1) Minimal saldo pembukaan Rp.2.500.000,-

---

<sup>6</sup>*Brosur Giro iB BRI Syariah.*

- 2) Menyerahkan fotokopi identitas diri atau kuasanya (KTP/SIM/Paspor) yang masih berlaku.
- 3) Dalam hal pembukaan dan/atau klausul pembukaan rekening lainnya dikuasakan maka harus disertakan surat kuasa asli yang ditandatangani oleh pemberi kuasa dan pemegang kuasa di atas meterai yang cukup.
- 4) Dokumen atau persyaratan lain sesuai yang diatur dalam Kebijakan Umum Operasi maupun Syarat dan Ketentuan Umum Pembukaan Rekening.

Rekening atas nama perusahaan :

- a) Minimal saldo pembukaan Rp.2.500.000,-
- b) Menyerahkan fotokopi identitas diri (KTP/SIM/Paspor) yang masih berlaku dari pengurus badan usaha atau kuasanya.
- c) Dalam hal pembukaan dan/atau klausul pembukaan rekening lainnya dikuasakan oleh pengurus maka harus disertakan surat kuasa asli yang ditandatangani oleh pemberi kuasa dan pemegang kuasa diatas meterai yang cukup.
- d) Menyerahkan persetujuan para pengurus berwenang sesuai Anggaran Dasar bahwa penabung dapat bertindak untuk dan atas nama perusahaan dalam melakukan transaksi keuangan. Dengan demikian, tanda tangan pengurus yang mewakili harus dicantumkan dalam Kartu Contoh Tanda Tangan (KCTT).

- a) Menyerahkan fotokopi Akta Pendirian/Anggaran Dasar Perusahaan beserta perubahannya (jika ada), serta pengesahan Departemen Kehakiman.
- b) Menyerahkan Surat Ijin Usaha Perdagangan (SIUP) dan sejenisnya.
- c) Menyerahkan Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP).
- d) Dokumen atau persyaratan lain sesuai yang diatur dalam Kebijakan Umum Operasi maupun Syarat dan Ketentuan Umum Pembukaan Rekening.<sup>7</sup>

#### **4. Pembiayaan**

##### **a. Gadai BRISyariah iB**

Gadai BRISyariah iB hadir untuk memberikan solusi memperoleh dana tunai untuk memenuhi kebutuhan dana mendesak ataupun untuk keperluan modal usaha dengan proses cepat, mudah, aman dan sesuai syariah untuk ketentraman.<sup>8</sup>

- 1) Jenis emas yang dapat digadaikan : perhiasan ataupun emas batangan (LM atau lokal)
- 2) Nilai pinjaman 90% dari nilai taksir barang
- 3) Biaya administrasi ringan dan terjangkau berdasarkan berat emas
- 4) Biaya simpan & pemeliharaan per 10 harian dibayar pada saat pelunasan pinjaman
- 5) Jangka waktu pinjaman maksimal 120 hari dan dapat diperpanjang 2 kali

---

<sup>7</sup>*Brosur deposito BRISyariah iB.*

<sup>8</sup>[http://www.brisyariah.co.id/?q=gadai BRI Syariah iB](http://www.brisyariah.co.id/?q=gadai%20BRI%20Syariah%20iB) diakses pada tanggal 28 oktober 2014.

- 6) Fleksibilitas dalam pelunasan sesuai kemampuan
  - 7) Dapat dilunasi sebelum jatuh tempo tanpa biaya penalti
  - 8) Penyimpanan yang aman dan berasuransi syariah
  - 9) Mendapat Sertifikat Gadai Syariah (SGS) sebagai bukti Gadai
- b. Kredit Kendaraan Bermotor (KKB) Berisyariah Ib
- 1) Skim pembiayaan adalah jual beli (MURABAHAH), adalah akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (margin) yang disepakati oleh Bank dan Nasabah (fixed margin)
  - 2) Jangka waktu maksimal 5 tahun
  - 3) Cicilan tetap dan meringankan selama jangka waktu
  - 4) Bebas pinalti untuk pelunasan sebelum jatuh tempo

#### Tujuan

- 1) Pembelian Mobil Baru
- 2) Pembelian Mobil Second
- 3) Take Over/Pengalihan Pembiayaan KKB dari lembaga pembiayaan lain

#### Persyaratan Umum Nasabah

- 1) WNI.
- 2) Karyawan tetap dengan pengalaman kerja minimal 2 tahun.
- 3) Profesional dengan pengalaman praktek minimal 2 tahun.

- 4) Usia minimal pada saat pembiayaan diberikan adalah 21 tahun dan maksimal usia pensiun untuk karyawan atau 65 tahun untuk professional.
- 5) Tidak termasuk dalam Daftar Pembiayaan Bermasalah.
- 6) Memenuhi persyaratan sebagai pemegang polis Asuransi Jiwa.
- 7) Memiliki atau bersedia membuka rekening tabungan pada Bank BRI Syariah.

#### Persyaratan Dokumen Nasabah

- a) Karyawan dengan penghasilan tetap
  - 1) Kartu Tanda Pengenal (KTP)
  - 2) Kartu Keluarga dan Surat Nikah
  - 3) Slip Gaji terakhir atau Surat Keterangan Gaji
  - 4) Rekening koran/tabungan 3 bulan terakhir
  - 5) NPWP pribadi untuk pembiayaan diatas Rp.50 juta.
  
- b) Profesional
  - 1) Kartu Tanda Pengenal (KTP)
  - 2) Kartu Keluarga dan Surat Nikah
  - 3) Rekening koran/tabungan 3 bulan terakhir
  - 4) Izin praktek yang masih berlaku
  - 5) NPWP pribadi untuk pembiayaan diatas Rp.50 juta

c. KPR BRISyariah iB

Pembiayaan Kepemilikan Rumah kepada perorangan untuk memenuhi sebagian atau keseluruhan kebutuhan akan hunian dengan menggunakan prinsip jual beli (Murabahah) dimana pembayarannya secara angsuran dengan jumlah angsuran yang telah ditetapkan di muka dan dibayar setiap bulan .Skim pembiayaan adalah jual beli (MURABAHAH), adalah akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (margin) yang disepakati oleh Bank dan Nasabah (*fixed margin*) . dengan tujuan:

1. Rumah ready stock atau dalam proses pembangunan oleh developer (indent)
  - a) Rumah Bekas/Second
  - b) Rumah Toko (Ruko) dengan syarat tertentu
  - c) Rumah kantor (Rukan) dengan syarat tertentu
  - d) Apartemen strata title dengan syarat tertentu
  - e) Tanah dengan luas tertentu dan status tanah milik developer atau non developer.
  
2. Pembangunan/Renovasi Rumah
  - a) Bahan bangunan untuk pembangunan
  - b) Bahan bangunan untuk perbaikan/renovasi

3. Take Over/Pengalihan Pembiayaan KPR, terdiri dari :
  - a) Take Over dari Lembaga Keuangan Konvensional
4. Syarat dan Ketentuan

#### Persyaratan Umum Nasabah

- 1) WNI
  - 2) Karyawan tetap dengan pengalaman kerja minimal 2 tahun
  - 3) Wiraswasta dengan pengalaman usaha minimal 3 tahun
  - 4) Profesional dengan pengalaman praktek minimal 2 tahun
  - 5) Usia minimal pada saat pembiayaan diberikan adalah 21 tahun dan maksimal usia pensiun untuk karyawan atau 65 tahun untuk wiraswasta dan profesional
  - 6) Tidak termasuk dalam Daftar Pembiayaan Bermasalah
  - 7) Memenuhi persyaratan sebagai pemegang polis Asuransi Jiwa
  - 8) Memiliki atau bersedia membuka rekening tabungan pada Bank BRI
- SYARIAH**

#### Persyaratan Dokumen Nasabah

Karyawan dengan penghasilan tetap

- 1) Kartu Tanda Pengenal (KTP)
- 2) Kartu Keluarga dan Surat Nikah
- 3) Slip Gaji terakhir atau Surat Keterangan Gaji
- 4) Rekening koran/tabungan 3 bulan terakhir



- 5) NPWP pribadi untuk pembiayaan diatas Rp.50 juta
- 6) Wiraswasta
- 7) Kartu Tanda Pengenal (KTP)
- 8) Kartu Keluarga dan Surat Nikah
- 9) Rekening koran/tabungan 3 bulan terakhir
- 10) Laporan Keuangan 2 tahun terakhir
- 11) Legalitas Usaha (Akte pendirian berikut perubahan terakhir, TDP, SIUP, NPWP)
- 12) NPWP pribadi untuk pembiayaan diatas Rp.50 juta
- 13) Profesional
- 14) Kartu Tanda Pengenal (KTP)
- 15) Kartu Keluarga dan Surat Nikah
- 16) Rekening koran/tabungan 3 bulan terakhir
- 17) Izin praktek yang masih berlaku
- 18) NPWP pribadi untuk pembiayaan diatas Rp.50 juta.

#### Persyaratan Jaminan

- 1) Sertifikat Tanah (SHGB dan SHM)
  - 2) Izin Mendirikan Bangunan (IMB)
  - 3) PBB terakhir
5. Bank Finance (Pembiayaan Bank)
- a. Pembelian Rumah

- 1) Baru, maksimum 90% dari penawaran developer atau nilai pasar yang ditetapkan penilai jaminan Bank atau Harga Jual Rumah, mana yang lebih rendah
- 2) Bekas, maksimum 80% dari nilai pasar (ditetapkan penilai jaminan Bank)

b. Pembangunan Rumah

- 1) Maksimum 80% dari Rencana Anggaran Biaya, selama tidak lebih besar dari nilai tanah yang dijamin
- 2) Penarikan secara bertahap sesuai progres, maksimal selama 6 bulan

c. Renovasi Rumah

- 1) Maksimum 100% dari Rencana Anggaran Biaya selama tidak lebih besar dari nilai tanah yang dijamin
- 2) Penarikan secara bertahap berdasarkan progress, maksimal 6 bulan

d. Take Over Pembiayaan Rumah

100% dari Outstanding pembiayaan Bank Konvensional/Bank Syariah dan/atau 80% dari nilai pasar yang ditetapkan penilai jaminan Bank (mana yang terendah).

e. Pembiayaan Tanah

- 1) Maksimum 70% dari harga penawaran pengembang (developer) atau nilai pasar yang ditetapkan penilai jaminan Bank dengan pembatasan bahwa untuk tanah real estate, harus dengan developer yang sudah bekerjasama dengan Bank.
- 2) Maksimum 50% dari nilai pasar yang ditetapkan penilai jaminan Bank untuk tanah yang di luar perumahan.

f. Pembelian Ruko/Rukan

- 1) Maksimum 70% dari harga penawaran pengembang (developer) yang sudah bekerjasama dengan Bank
- 2) Maksimum 80% nilai pasar yang ditetapkan penilai jaminan Bank