

BAB II

GAMBARAN UMUM

PT. BANK TABUNGAN NEGARA SYARIAH

A. Sejarah PT. Bank Tabungan Negara Syariah Cabang Semarang

PT. Bank Tabungan Negara Syariah merupakan Unit Usaha Syariah (UUS) dari Bank Tabungan Negara Konvensional yang merupakan BUMN, yang menjalankan bisnis dengan prinsip syari'ah. Bank BTN Syariah mulai beroperasi pada tanggal 14 Februari 2005 bertepatan dengan 5 Muharram 1426 H di Kantor Cabang Syariah pertama di Jakarta.¹⁹ Selanjutnya pembukaan BTN Kantor Cabang Syariah yang kedua di Bandung tanggal 28 Februari 2005, dan ketiga di Surabaya tanggal 17 Maret 2005, serta berikutnya Kantor Cabang Syariah keempat di Yogyakarta pada tanggal 4 April 2005, kelima di Makassar pada tanggal 11 April 2005.²⁰ Selanjutnya PT BTN (Persero) Kantor Cabang Syariah Semarang yang berlokasi di Jalan M. T. Haryono No. 717 Semarang pada tanggal 3 April 2008 M atau yang bertepatan pada tanggal 26 Rabiul Awal 1428 H oleh Direktur Utama Iqbal Latanro. Hingga Agustus 2009 telah dibuka 20 kantor cabang syariah di beberapa kota di Indonesia, dengan 119 Kantor Layanan Syariah (KLS).²¹

¹⁹ Brosur *Product Profile* BTN Syariah

²⁰ Hanan-Wihasto.blogspot.com/2011/05/enam-tahun-Unit-Usaha-Syariah-BTN

²¹ Brosur *Product Profile* BTN Syariah

Tujuan pendirian UUS Bank BTN adalah untuk memenuhi kebutuhan nasabah akan produk dan layanan perbankan sesuai dengan prinsip syariah, dan memberi manfaat yang setara, seimbang dalam pemenuhan kebutuhan kepentingan nasabah dan bank.

PT. Bank Tabungan Negara Syariah yang merupakan bagian dari Bank BTN konvensional yang merupakan bank BUMN, BTN Syariah menjalankan fungsi intermediasi dengan menghimpun dana masyarakat melalui produk-produk giro, tabungan dan deposito serta menyalurkannya kembali ke sektor riil melalui berbagai produk pembiayaan KPR, Multiguna, Investasi dan Modal Kerja. Sesuai dengan mottonya: “ **Maju dan Sejahtera Bersama**”, maka BTN Syariah mengutamakan prinsip keadilan dan kesetaraan dalam penerapan imbalan bagi hasil antara nasabah dan bank.²² Meskipun relative muda, namun BTN Kantor Cabang Syariah Semarang telah di *manage* dengan baik, hal ini terbukti dengan adanya visi dan misi perusahaan, Tujuan pendirian serta adanya pedoman pegawai yang menjadi acuan etika bagi para pegawainya dalam memberikan pelayanan bagi para nasabah. Semua hal ini merupakan konsep yang ideal yang ingin dicapai oleh perusahaan, yaitu menjadi salah satu perusahaan yang unggul.²³

²² Brosur *Product Profile* BTN Syariah

²³ [http:// Profile BTN Syariah.co.id](http://Profile BTN Syariah.co.id)

B. Tujuan Pendirian, Visi, Misi, Etika BTN Syariah serta Budaya Kerja BTN Syariah

Tujuan Pendirian

- a. Memperluas dan menjangkau segmen masyarakat yang menghendaki produk perbankan syariah
- b. Meningkatkan daya saing Bank BTN dalam layanan jasa perbankan
- c. Mempertahankan loyalitas nasabah Bank BTN yang menghendaki transaksi perbankan berdasarkan prinsip syariah.²⁴

Visi Bank BTN Syariah

Mendukung visi Bank Tabungan Negara konvensional, yakni menjadi SBU Bank Syariah terkemuka, sehat dan menguntungkan dalam penyediaan jasa keuangan syariah dan mengutamakan kemaslahatan bersama.

Mendukung Visi Bank Tabungan Negara Konvensional, yakni Menjadi Bank yang terkemuka dalam pembiayaan perumahan dan mengutamakan kepuasan nasabah.

Misi Bank BTN Syariah

Misi bank Tabungan Negara Syariah menunjang misi Bank Tabungan Negara Konvensional, yakni:

²⁴ Agenda 2011 Bank BTN Syariah

- a. Memberikan pelayanan unggul dalam pembiayaan perumahan dan industri terkait, pembiayaan konsumsi dan usaha kecil menengah
- b. Meningkatkan keunggulan kompetitif melalui inovasi pengembangan produk, jasa dan jaringan strategis berbasis teknologi tertinggi
- c. Menyiapkan dan mengembangkan *Human Capital* yang berkualitas, profesional dan memiliki integritas tinggi
- d. Melaksanakan manajemen perbankan yang sesuai dengan prinsip kehati-hatian dan *Good Cooperate Governance* untuk meningkatkan *Shareholder Valu*
- e. Memperdulikan kepentingan masyarakat dan lingkungannya.²⁵

Etika BTN Syariah

- a. Patuh dan taat pada ketentuan syariah serta perundang-undangan & peraturan yang berlaku.
- b. Melaksanakan pencatatan segala transaksi yang berkaitan dengan kegiatan BTN secara benar sebagai wujud dari sikap profesionalisme dan sikap amanah.
- c. Berlomba dalam kebaikan untuk memberikan yang terbaik kepada semua *stakeholders*.

²⁵ Agenda 2011 Bank BTN Syariah

- d. Menghindari dari keterlibatan dalam pengambilan keputusan dalam hal terdapat pertentangan kepentingan.
- e. Menjaga kerahasiaan nasabah dan BTN.
- f. Memperhitungkan dampak yang merugikan dari setiap kebijakan yang ditetapkan BTN terhadap keadaan ekonomi, sosial dan lingkungannya.
- g. Tidak melakukan perbuatan tercela yang dapat merugikan citra profesinya.

Budaya Kerja

Budaya kerja BTN Syariah memiliki Nilai-Nilai Dasar yang dianut oleh jajaran Bank BTN untuk mewujudkan visi dan misi Bank BTN adalah sebagai berikut;

- a. Sebagai seorang yang beriman dan bertaqwa, pegawai Bank BTN taat melaksanakan dan mengamalkan ajaran agamanya masing-masing secara khusuk
- b. Pegawai Bank BTN selalu berusaha untuk menimba ilmu guna meningkatkan pengetahuan dan keterampilannya demi kemajuan Bank BTN.
- c. Pegawai Bank BTN mengutamakan kerjasama dalam melaksanakan tugas untuk mencapai tujuan Bank BTN dengan kinerja yang terbaik.
- d. Pegawai Bank BTN selalu memberikan yang terbaik secara ikhlas bagi Bank BTN dan semua *stakeholders*,

sebagai perwujudan dari pengabdian yang didasari oleh semangat kesediaan berkorban tanpa pamrih pribadi.

- e. pegawai Bank BTN selalu bekerja secara professional yang kompeten dalam bidang tugasnya. Dalam bekerja, BTN Syariah memiliki budaya kerja yang senantiasa diaplikasikan dalam setiap aktivitas karyawan yang dikenal dengan istilah "Pola Prima"²⁶. Adapun 6 nilai dan 12 perilaku utama sebagai berikut:

POLA PRIMA

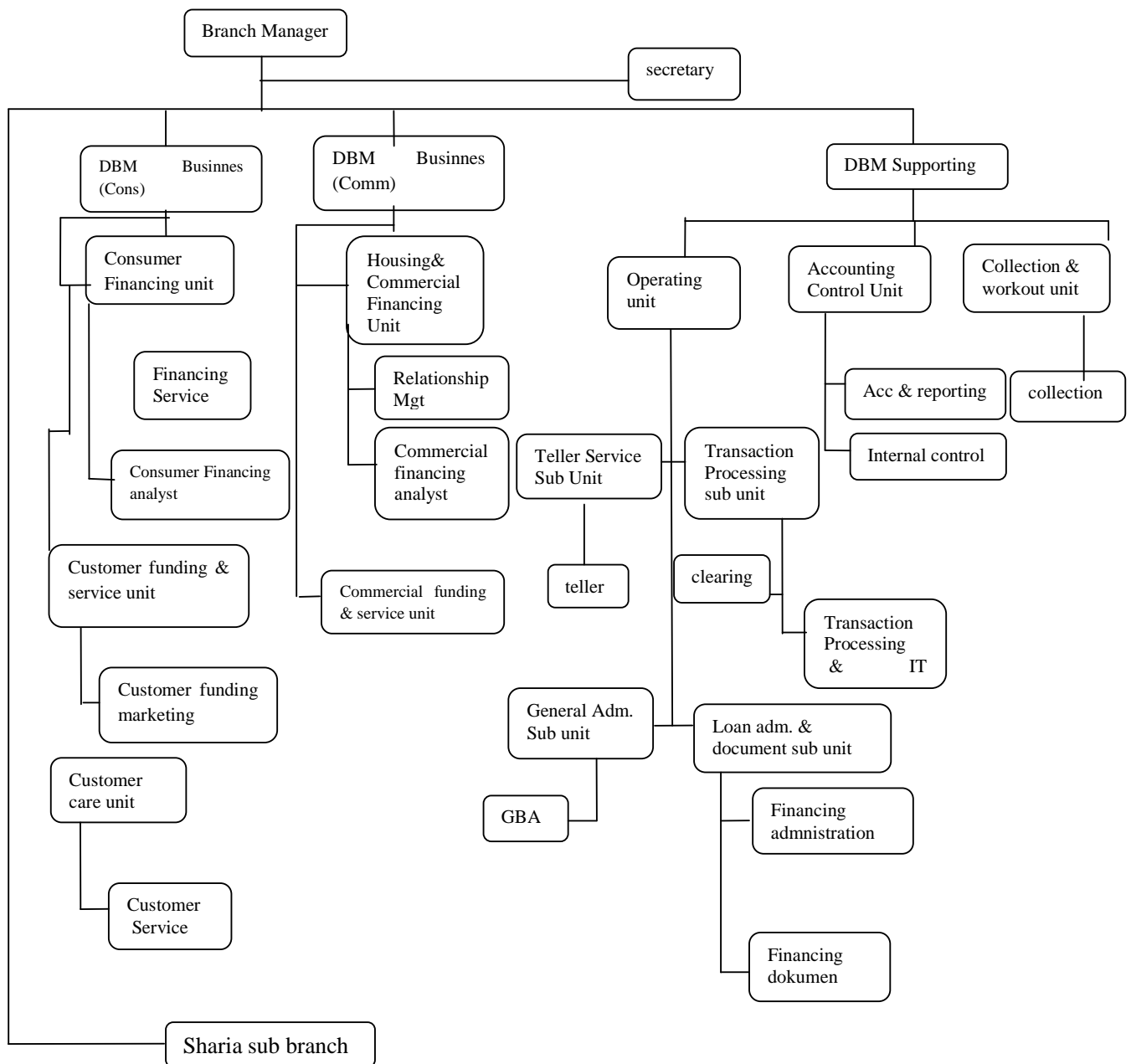
Pelayanan Prima	ramah, sopan dan bersahabat
	Peduli, proaktif dan cepat tanggap
Inovasi	Berinisiatif melakukan penyempurnaan
	Berorientasi menciptakan nilai tambah
Keteladanan	Menjadi contoh berperilaku baik dan benar
	Memotivasi penerapan nilai-nilai budaya kerja
Profesionalisme	Kompeten dan bertanggung jawab
	Bekerja cerdas dan tuntas
Integritas	Konsisten dan disiplin
	Jujur dan berdedikasi
Kerjasama	Tulus dan terbuka
	Saling percaya dan menghargai

Tabel: Pola prima

²⁶ Agenda 2011 Bank BTN Syariah

C. Struktur Organisasi

Struktur organisasi Bank BTN Syariah Kantor Cabang Semarang adalah sebagai berikut:



Gambar: Stuktur Organisasi

Keterangan:

1. *Branch Manager* : Indro Setiadji
2. *Secretary* : Diah Ayu Saputri
3. *DBM Supporting* : Abdul Dekon Ries
 - a. *Teller* : Imam Suci Triana
:Woro Hari S
 - b. *Clearing* : Diaztyo Adi Seputra
 - c. *Transaction Processing & IT Support* : Gunawan Hari Murti
 - d. *Accounting & Reporting* : Aulia Zahra Munif
 - e. *Internal Control* : Yuane Setyo Palupi
 - f. *Collection* : Rizky Kusmaryono
:Tegar Wahyu s
 - g. *GBA* : Kartika Setiawan Jodi
 - h. *Financing Administration* : Maria Ulfa
 - i. *Financing Documen* : Merwanto
4. *DBM Businnes (Consumer & Commercial)* : Aris Supriyadi
 - a. *Financing Service* : Ira Rosanty
:Muhammad Taufik
 - b. *Consumer Financing Analyst* : Hadziq Jauhary
:Mukhlisin Ali
 - c. *Commercial Financing Analyst* : Ayesha Ismail
 - d. *Consumer Funding Marketing* : Nailly Fissilmi

- e. *Customer Service* : Maya Dwi Astuti.²⁷

D. Job Description/ Uraian Tugas

1. *Branch Manager* (Kepala Kantor Cabang)

Branch Manager adalah seorang pejabat pimpinan yang diberi tanggung jawab untuk memimpin kantor cabang, bertanggung jawab langsung kepada direksi dan mempunyai bawahan langsung yaitu kepala seksi dan kepala kantor kas.

Tugas dan wewenang :

- a. Memimpin Kantor Cabang
- b. Melaksanakan pengawasan akan tugas-tugas yang diberikan kepada bawahan dan mengadakan evaluasi terhadap tugas-tugas tersebut.
- c. Mengelola keuangan harta kekayaan bank dan seluruh kegiatan usaha kantor cabang.
- d. Mendayagunakan tenaga kerja dengan peralatan guna peningkatan kemauan serta kemampuan kerja dan pengetahuan serta hubungan kerja sama yang baik diantara pegawai untuk mencapai hasil yang maksimal
- e. Mengkoordinasikan pembuatan rencana kerja, anggaran cabang dan melakukan evaluasinya serta memenuhi target yang telah ditentukan.

²⁷ Agenda 2011 Bank BTN Syariah

2. *Deputy Branch Manager* (Wakil Kepala Cabang)

Deputy Branch Manager adalah seorang pejabat yang langsung berada dibawah *Branch Manager* yang disertai tugas untuk memimpin pelaksanaan aktifitas sehari-hari sesuai dengan bidangnya masing-masing. *Deputy Branch Manager* ini terbagi menjadi dua yaitu;

1) *Deputy Branch Manager Retail* (Kepala Seksi Pelayanan), Tugas dan wewenang :

- a. Membina dan memberikan pengarahan kepada kepala *Teller service*, kepala *Customer Service* dan kepala *Loan Service*.
- b. Menjamin kecepatan dan pelayanan tinggi dalam bidang *Loan Service*, *Customer service*, *Teller Service* dan Kantor Kas.
- c. Menciptakan suasana kerja yang ramah, bersahabat, dapat dipercaya, disiplin dan dinamis demi pelayanan yang baik.
- d. Merencanakan, mengorganisasikan, mendelegasikan dan mengontrol semua aktifitas bidang retail demi tercapainya target bidang pelayanan retail yang efisien dan efektif sehingga terwujud pertumbuhan *asset* dan keuntungan yang tinggi.

1) *Teller Service* / Layanan teller

- (a) Transaksi Penyetoran & penarikan valas/non valas.
- (b) Administrasi kas.
- (c) Proses tunai & non tunai.

2) *Customer Service* / Layanan Nasabah

- (a) Penjualan/Marketing produk dana, pembiayaan& jasa.
- (b) informasi kepada nasabah.
- (c) Pembukaan/penutupan rekening
- (d) Administrasi kartu ATM.
- (e) Klaim Nasabah Dana.

3) *Financing Service and Account Officer* /

Layanan Pembiayaan

- (a) Permohonan Pembiayaan.
- (b) Pelunasan Pembiayaan.
- (c) Klaim Nasabah Pembiayaan.

2) *Deputy Branch Manager Operation* (Kepala Seksi

Operasional) Tugas dan Wewenang :

- a. Mengelola operasional harian cabang untuk menjamin efektifitas dan efisiensi.

- b. Menjamin standar kualitas dalam bidang Pemrosesan Transaksi, Administrasi Kredit dan Administrasi Umum Cabang.
- c. Menjamin produktifitas dan kapabilitas pegawai bidang operasional.

1) *Trans Processing* / Pemrosesan Transaksi

- (a) Administrasi dana
- (b) Entry data
- (c) Kliring
- (d) Proses Khusus (Pajak, ATM, Cek, dll)
- (e) Pemeliharaan Hardware/Software

2) *Financing Admin* / Administrasi Pembiayaan

- (a) Administrasi Pembiayaan.
- (b) Dokumentasi Pembiayaan.
- (c) Dukungan Adm terhadap Financing Service.

3) *General Branch Admin* / Umum dan Personalia

- (a) Manajemen Kepegawaian.
- (b) Pengelolaan anggaran / KPA

- (c) Logistik
 - (d) Manajemen Arsip & Surat menyurat
 - (e) *Protokoler* / Kesekretariatan
3. *Accounting & Control* / Akuntansi dan kontrol
- a. Internal Kontrol Cabang
 - b. Mengelola bukti-bukti transaksi
 - c. Menyiapkan laporan untuk pihak ekstern/intern
 - d. Sebagai koordinator RKAP
 - e. Sebagai koordinator dalam Pemeriksaan Auditor Intern/Ekstern
4. *Financing Recovery* / Pembinaan & Penyelesaian Pembiayaan
- a. Pembinaan pembiayaan
 - b. Restrukturisasi Pembiayaan
 - c. Penyelesaian Pembiayaan²⁸

E. Produk-Produk Bank BTN Syariah

PT Bank Tabungan Negara (persero) Kantor Cabang Syariah Semarang dalam melakukan kegiatan dan bidang usaha secara garis besar meliputi penghimpunan dana dan pembiayaan.

²⁸ http://job_description BTN. co.id

1. Untuk penghimpunan dana sendiri meliputi;

a. Tabungan

1) Tabungan Batara iB

Merupakan produk tabungan dengan akad titipan (*wadiah*), sebagai media penyimpanan dana untuk keperluan transaksi dan pembayaran rutin serta keperluan lainnya, dengan kegunaan dan keuntungan sebagai berikut;

- (a) Sarana investasi dana yang aman dan terpercaya
- (b) Penyetoran dan penarikan dana dapat dilakukandi seluruh KCS dan KLS secara *online*
- (c) Mendapatkan kartu ATM Batara Syariah, dapat digunakan di semua ATM berlogo *Link dan Atm Bersama*
- (d) Bebas biaya administrasi
- (e) Fasilitas *joint account*
- (f) Dapat digunakan sebagai sarana penyaluran zakat,, infak dan shodaqoh

(g) Dapat diberikan bonus sesuai kebijakan bank, namun tidak diperjanjikan

(h) Gratis asuransi jiwa

2) Tabungan Investa Batara iB

Merupakan produk penyimpanan dana berupa tabungan dengan akad *mudharabah*, untuk keperluan investasi, dan bersifat fleksibel dalam jangka waktu penyimpanan dan penarikannya.

3) Tabungan Baitullah Batara iB

Merupakan produk tabungan Haji BTN Syariah, sebagai sarana penyimpanan dana untuk Biaya Perjalanan Ibadah Haji (BPIH) calon jemaah haji. Nasabah calon jemaah haji akan mendapatkan manfaat dan keuntungan sebagai berikut;

(a) Memperoleh nomor porsi apabila saldo telah mencapai syarat saldo minimal yang ditetapkan Depag.

(b) Fasilitas *online* dengan SSKOHAT DEPAG

(c) Pembukaan rekening dilakukan pada KCS yang *online* dengan SSKOHAT, penyetoran selanjutnyadapat dilakukan diseluruh KCS dan KLS secara *online*

- (d) Imbalan bagi hasil yang menarik sesuai dengan nisbah yang disepakati bersama
- (e) Bebas biaya administrasi
- (f) Dapat digunakan sebagai sarana penyaluran zakat, infak, dan shadaqoh

Persyaratan Pembukaan Rekening:

- (1) Perorangan dan Warga Negara Indonesia
 - (2) Melampirkan foto copy KTP atau identitas diri lainnya
 - (3) Mengisi dan menandatangani formulir pembukaan rekening
 - (4) Penabung pertama minimal Rp 250.000 dan selanjutnya minimal Rp 100.000
- 4) TabunganKu

Merupakan tabungan untuk perorangan dengan persyaratan mudah dan ringan yang diterbitkan secara bersama oleh bank-bank di Indonesia guna menumbuhkan budaya menabung serta meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

Manfaat:

- (a) Bebas biaya administrasi bulanan
- (b) Setoran awal ringan
- (c) Bonus *wadiah* (sesuai kebijakan Bank)

(d) Mendapatkan kartu ATM (Pilihan)

(e) Penyetoran dapat dilakukan di semua kantor cabang syariah dan kantor layanan syariah.²⁹

b. Giro

1) Giro Batara iB

Giro Batara iB merupakan produk penyimpan dana dengan akad titipan (*wadiah*), yang diperuntukan bagi nasabah perorangan maupun perusahaan / lembaga, untuk menunjang kelancaran lalu lintas pembayaran dengan perantara cek dan bilyet giro maupun media perintah pembayaran lainnya. Keunggulan:

- a. Sarana penitipan uang yang aman dan terpercaya
- b. Menunjang aktivitas usaha dalam pembayaran dan penerimaan
- c. Fasilitas Kartu ATM Batara Syariah yang dapat digunakan pada ATM berlogo *link* bagi nasabah perorangan
- d. Bonus diberikan secara sukarela sesuai kebijakan bank kepada nasabah

²⁹ Brosur Produk Tabungan Bank BTN Syariah

- e. Penarikan dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan Cek, Bilyet Giro, Kartu ATM, Pemindahbukuan atau sarana perintah pembayaran lainnya.
- f. Dapat dipotong zakat.
- g. Memudahkan aktivitas kebutuhan transaksi keluarga, pribadi atau usaha

2) Giro Investa Batara iB

Merupakan giro yang bersifat investasi atau berjangka dengan akad *mudharabah* yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat-syarat tertentu melalui perantara cek dan bilyet giro untuk mendukung kemudahan transaksi.

Keunggulan:

- a. Mendapatkan bagi hasil yang bersaing
- b. Untuk saldo tertentu mendapatkan nisbah tambahan.

c. Deposito Batara iB

Merupakan produk penyimpanan dana dalam bentuk deposito dengan akad *mudharabah*, untuk tujuan investasi dalam jangka waktu tertentu sesuai pilihan dan kebutuhan nasabah. Nasabah Depositi Batara iB, baik

perorangan maupun lembaga/perusahaan akan mendapatkan manfaat dan keuntungan sebagai berikut;

- a. Sarana investasi dana yang aman dan terpercaya
- b. Bagi hasil yang menarik dan dapat diakumulasikan ke dalam pokok deposito
- c. Bebas memilih cara perpanjangan, *Automatic Roll Over (ARO)* atau non *ARO*
- d. Pencairan sebelum jatuh tempo tidak dikenakan *penalty*, namun deposan tidak mendapatkan bagi hasil untuk periode bulan berjalan.
- e. Dapat digunakan sebagai sarana penyaluran zakat, infak dan shadaqoh
- f. Jangka waktu penempatan cukup fleksibel yaitu 1,3, 6, 12 dan 24 bulan
- g. Nominal penempatan cukup terjangkau yaitu minimal Rp 500.000 untuk perorangan dan Rp 2.500.000 untuk perusahaan atau lembaga.

Perhitungan Bagi Hasil:

- 1) Menggunakan metode proposional harian berdasarkan bagi hasil bulan sebelumnya
- 2) Bagi hasil diberikan setiap tanggal jatuh tempo dan dihitung berdasarkan saldo rata-

rata harian yang mengendap selama 1 (satu) bulan sesuai nisbah yang disepakati.³⁰

2. Untuk penyaluran dana meliputi;

a. KPR BTN iB

KPR BTN iB adalah produk pembiayaan BTN Syariah yang ditujukan bagi perorangan, untuk pembelian rumah, ruko, apartemen baik baru maupun lama. Akad yang digunakan adalah akad *Murabahah* (jual beli), dimana nasabah bebas memiliki obyek KPR, sesuai dengan kebutuhan dan pertimbangan nasabah sendiri dari aspek lokasi maupun harga.

b. KPR BTN Indensya iB

KPR BTN Indensya iB adalah fasilitas pembiayaan KPR berdasarkan akad *ishtishna* (pesanan) diperuntukkan bagi pemohon perorangan yang akan membeli rumah dari bank, yang dibangun oleh pengembang sesuai dengan pesanan dari nasabah.

c. Multiguna BTN iB

Multiguna BTN iB adalah fasilitas pembiayaan berdasarkan akad *Murabahah* (jual beli) dalam rangka membeli kendaraan bermotor bagi nasabah perorangan.

d. Swagriya BTN iB

³⁰ Brosur Penghimpunan Dana Bank BTN Syariah

Swagriya BTN iB adalah fasilitas pembiayaan KPR berdasarkan akad *Murabahah* (jual beli) yang diperuntukkan bagi pemohon yang memenuhi persyaratan yang ditentukan oleh bank, untuk membiayai pembangunan atau renovasi rumah, ruko, atau bangunan lainnya diatas tanah yang sudah dimiliki oleh pemohon, bank untuk dipakai sendiri maupun untuk disewakan.

e. Modal Kerja

Modal kerja BTN iB adalah fasilitas pembiayaan dengan akad *Mudharabah*, berupa penyediaan dana oleh bank BTN untuk memenuhi kebutuhan modal kerja usaha nasabah, baik perorangan, perusahaan/lembaga, maupun koperasi.

f. Pembiayaan Talangan Haji BTN iB

Pinjaman dana kepada nasabah Tabungan BTN iB dan Tabungan BTN Haji yang membutuhkan dana talangan untuk menunaikan ibadah haji sesuai dengan prinsip syariah. Akad pembiayaan berdasarkan akad *Qardh* (pinjaman yang diberikan kepada nasabah/muqtaridh yang memerlukan).

Manfaat dan keunggulan;

- 1) Mewujudkan impian menunaikan Ibadah Haji
- 2) Lebih terencana untuk menunaikan Ibadah Haji
- 3) Pengembalian pinjaman fleksibel
- 4) Proses cepat dan mudah
- 5) Tanpa jaminan tambahan
- 6) *Online* dengan SISKOHAT Kementerian Agama³¹

g. Pembiayaan Gadai BTN iB

Pembiayaan gadai adalah pinjaman kepada nasabah berdasarkan prinsip *qardh* yang diberikan oleh bank kepada nasabah berdasarkan kesepakatan, yang disertakan dengan surat gadai sebagai penyerahan barang jaminan (*Marhun*) untuk jaminan pengembalian seluruh atau sebagian hutang nasabah kepada bank (*murtahin*). Jenis gadai (kadar gram emas 16-24 karat).³²

³¹ Brosur Pembiayaan Bank BTN Syariah

³² Brosur Pembiayaan Gadai Bank BTN Syariah