

BAB III

PEMASARAN PRODUK BIMA EMAS PADA BANK JATENG SYARIAH CABANG PEMBANTU MAGELANG

A. Sejarah Berdirinya Bank Jateng Syariah

Bank Jateng Syariah merupakan Unit Bisnis yang dibentuk oleh Bank Jateng guna memenuhi kebutuhan masyarakat akan produk dan jasa perbankan berbasis syariah. Unit Usaha Syariah Bank Jateng resmi dibuka pada tanggal 26 April 2008, berkantor pusat di Kota Semarang yaitu di Gedung Grinatha Lt. IV, Jl. Pemuda No. 142 Semarang.¹

Pada awal operasionalnya, Bank Jateng Syariah membuka Kantor Cabang Syariah pertama di Suakarta dan mulai opsional pada tanggal 28 Mei 2008 di Jl. Slamet Riyadi No. 236 Surakarta, sampai dengan tahun 2013, Bank Jateng Syariah telah mengoperasikan 2 Kantor Cabang Syariah, 4 Kantor Cabang Pembantu Syariah, 2 Payment Point, 2 Kantor Kas Syariah, 111 Layanan Syariah (Office Chanelling) yang tersebar diseluruh wilayah Jawa Tengah

¹www.bankjateng.co.id diakses tanggal 14 April 2017

dan 2 ATM Syariah. Selain itu Nasabah-nasabah Bank Jateng Syariah juga dapat melakukan transaksi tarik-setor rekening tabungan di Seluruh Kantor Cabang, Kantor Cabang Pembantu maupun Kantor Kas Bank Jateng di Seluruh Wilayah Jawa Tengah. Di samping kemudahan akses layanan dimaksud, beragam produk dan jasa keuangan perbankan dengan prinsip syariah juga dapat dinikmati oleh nasabah, baik produk pembiayaan, pendanaan maupun jasa lainnya dengan fitur dan layanan yang sangat bersaing. Dengan strategi yang telah disiapkan, dan keseriusan semua jajaran yang ada untuk mengembangkan Bank Jateng Syariah, maka Bank Jateng Syariah akan menjadi unit usaha yang produktif dan profitable sehingga dapat sejalan beriringan dengan pertumbuhan Bank Jateng yang telah menjadi bagian tidak terpisahkan dari perekonomian Jawa Tengah.

Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah pertama kali didirikan di Semarang berdasarkan Surat Persetujuan Menteri Pemerintahan Umum dan Otonomi Daerah No. DU 57/1/35 tanggal 13 Maret 1963 dengan menepati Gedung Bapindo di Jl. Pahlawan No. 3 Semarang sebagai kantor pusat. Tujuan pendirian bank adalah untuk mengelola keuangan daerah

yaitu sebagai pemegang Kas Daerah dan membantu meningkatkan perekonomian daerah dengan memberikan kredit kepada pengusaha kecil. Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah merupakan Bank milik Pemerintah Provinsi bersama-sama dengan Pemerintah Kota/Kabupaten se-Jawa Tengah. Bank yang sahamnya dimiliki oleh Pemerintah Provinsi dan sempat mengalami beberapa mengalami perubahan bentuk badan usaha. Pada tahun 1969 melalui Peraturan Daerah Provinsi Jawa Tengah No. 3 Tahun 1969, menetapkan Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah sebagai Badan Usaha Milik Negara (BUMD). Kemudian melalui peraturan Daerah Provinsi Jawa Tengah No. 1 Tahun 1993, status badan usaha Bank berubah menjadi Perusahaan Daerah (Perusda).

Sampai pada akhirnya pada tahun 1999, berdasarkan Peraturan Daerah Provinsi Jawa Tengah No. 6 tahun 1998, dan akte pendirian Nomor 1 tanggal 1 Mei 1999 dandisahkan berdasar keputusan Menteri Kehakiman Republik Indonesia No. C2.8223.HT.0101 Tahun 1999 tanggal 15 Mei 1999, Bank kemudian berubah menjadi Perseorangan Terbatas, Pada tanggal 7 Mei 2005, PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah menyelesaikan program rekapitalisasi, disertai

pembelian kembali kepemilikan saham yang dimiliki Pemerintah Pusat oleh Pemerintah Provinsi Jawa Tengah dan Kabupaten/Kota se-Jawa Tengah. Seiring perkembangan perusahaan dan untuk lebih menampilkan citra positif perusahaan terutama setelah lepas dari program rekapitalisasi, maka manajemen mengubah logo dan call name perusahaan yang merepresentasikan wajah baru Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah. Berdasarkan Akta Perubahan Anggaran Dasar No.68 tanggal 7 Mei 2005 Notaris Prof Dr. Liliana Tedjosaputro dan Surat Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia No. C.17331.HT.01.04TH.2005 tanggal 22 Juni 2005, maka nama sebutan (call name) PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah berubah dari sebelumnya Bank BPD Jateng Bank Jateng.²

B. Visi dan Misi Bank Jateng Syaiah

Visi Bank Jateng Syariah³

Bank terpercaya menjadi kebanggaan masyarakat mampu menunjang pembangunan daerah.

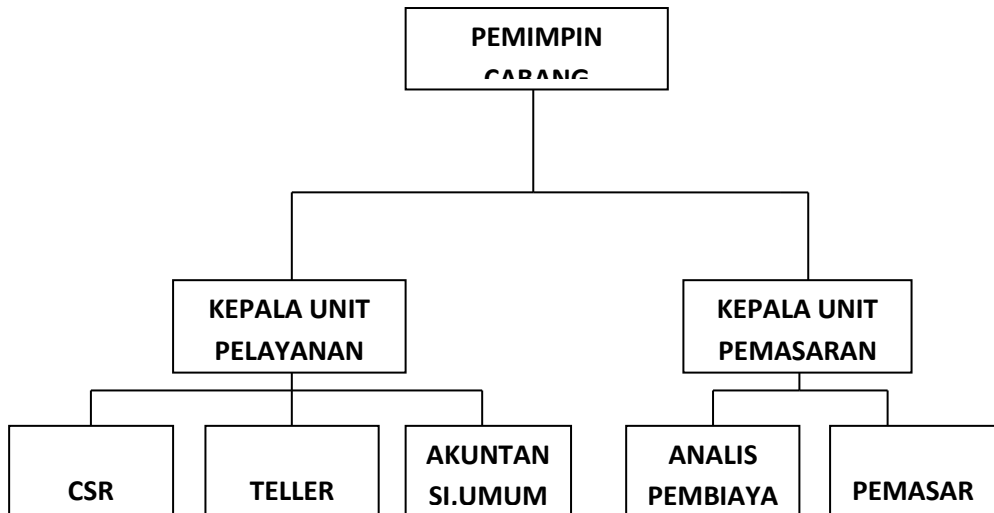
²www.bankjateng.co.id diakses pada tanggal 14 April 2017

³ Visi, Misi, <http://www.bankjateng.co.id>, 14 April 2017

Misi Bank Jateng Syariah:

1. Memberikan kontribusi yang signifikan terhadap perolehan laba bank Jateng.
2. Menyediakan produk-produk dan jasa perbankan syariah dengan layanan prima untuk memberikan kepuasan dan nilai tambah bagi masyarakat sehingga mampu menggerakkan sektor riil sebagai pral pertumbuhan ekonomi regional.
3. Menjadi kemitraan dengan pihak-pihak terkait untuk membangun sinergi dalam pengembangan bisnis.
4. Memberikan peluang dan dorongan bagi seluruh karyawan dengan mengembangkan seluruh potensi dirinya untuk kesejahteraan diri dan keluarganya, nasabah serta masyarakat pada umumnya.

C. Struktur Organisasi Bank Jateng Syariah Capem Magelang



Kesiapan SDM :

- | | | |
|--------------------------|---|--|
| 1. Pemimpin KCPS | : | Yogawati Yuli Widyarini |
| 2. Kepala Unit Pemasaran | : | - |
| 3. Kepala Unit Pelayanan | : | Wahyu Tri Retnaningrum |
| 4. CSR | : | Nadia Lutfiana |
| 5. Teller | : | Nurlitasari |
| 6. Adm. Pembiayaan | : | Faisal Habibi |
| 7. Analis Pembiayaan | : | Muh. Shidqi Adiyatma dan Bagus Raditya |
| 8. Pemasaran | : | Achmad Nur Alfianto |
| 9. Akuntansi, umum, bo | : | Ngadiyono |

1. Pimpinan Cabang Pembantu Syariah

Tugas dari Pimpinan Cabang Pembantu Syariah adalah sebagai berikut:

- a. Mengkordinasikan, mengarahkan dan memantau Rencana Kerja dan Anggaran Tahunan di KCPS sesuai dengan peraturan.
- b. Melaksanakan kordinasi dengan SKAI dalam rangka pelaksanaan tugas SKAI di wilayah kerja KCPS.
- c. Mengkordinasikan dengan Satuan Kerja Manajemen Risiko (SKMR) dalam rangka pelaksanaan tugas SKMR di KCPS.

2. Kepala Unit Pelayanan

Tugas dari Kepala Unit Pelayanan adalah sebagai berikut:

- a. Mengkordinir penyusunan Rencana Kerja dan Anggaran Tahunan serta mengevaluasi KCPS.
- b. Mengkordinasikan, melaksanakan serta melakukan evaluasi pengelolaan kegiatan pelayanan di KCPS.
- c. Mengorganisasikan, melaksanakan serta melakukan evaluasi pengelolaan kegiatan akutansi di KCPS.

3. Kepala Unit Pemasaran

Tugas dari Kanit Pemasaran adalah sebagai berikut:

- a. Mengkordinir pelaksanaan penyusunan Rencana Kerja dan Anggaran Tahunan serta kegiatan di unit pemasaran.
- b. Mengorganisasikan, melaksanakan dan mengevaluasi kegiatan pengelolaan penyaluran pembiayaan dan transaksi gadai emas di KCPS.
- c. Mengorganisasikan, melaksanakan dan mengevaluasi kegiatan pengelolaan pengawasan dan penyelesaian pembiayaan di KCPS.

4. Teller

Tugas dari teller adalah sebagai berikut:

- a. Melaksanakan dan mengevaluasi kegiatan pelayanan transaksi tunai nasabah baik untuk kebutuhan nasabah maupun kebutuhan intern bank di KCPS.
- b. Melaksanakan tugas-tugas diluar tugas pokok.
- c. Membantu merumuskan dan menyusun strategi baru terutama strategi pelayanan untuk meningkatkan citra positif Bank Jateng terhadap nasabah.

5. Customer Service

Tugas dari CS adalah sebagai berikut:

- a. Melaksanakan dan mengevaluasi kegiatan CS di seksi pelayanan syariah.
- b. Memberikan evaluasi dan mengusulkan kepada atasan terkait permasalahan yang muncul sehubungan pelaksanaan tugas di CS.

D. Produk-produk Bank Jateng Syariah Cabang Pembantu Magelang

Adapun produk-produk yang ditawarkan oleh Bank Jateng Syariah yaitu *Funding* adalah sebagai berikut:

1. iB Bima⁴

Tabungan dalam mata uang rupiah yang memberikan kekeluasaan dalam melaksanakan setoran dan penarikan melalui ATM Bank Jateng dan jaringan ATM Prima.

Manfaat:

- 1) Transaksi online diseluruh kantor Bank Jateng dan Bank Jateng Syariah.

⁴ Produk iB Bima, <http://www.bankjateng.co.id>, 14 April 2017

- 2) Mendapatkan kartu ATM yang berfungsi sebagai kartu ATM dan kartu debit di jaringan ATM Bank Jateng dan ATM prima.
- 3) Penarikan melalui ATM hingga Rp. 10.000.000,00/hari
- 4) Bagi hasil yang kompetitif.
- 5) Terjamin dan aman

Fitur produk:

- 1) Akad: *mudharabah mutlaqah*
- 2) Minimal setoran awal:Rp 50.000,00
- 3) Minimal setoran selanjutnya: Rp 10.000,00
- 4) Saldo mengendap: Rp. 50.000,00
- 5) Biaya administrasi rekening/bulan: Rp 2500,00
- 6) Biaya administrasi ATM/bulan: Rp 3000,00
- 7) Biaya tutup rekening: Rp 10.000,00

Syarat Pembukaan:

- 1) Mengisi Formulir Pembukaan Rekening
- 2) Menandatangani Akad Pembukaan Rekening
- 3) Fotokopi Bukti Identitas Diri

2. iB Amanah⁵

Tabungan dalam mata uang rupiah yang memberikan keleluasaan dalam melakukan penarikan dan setoran melalui ATM Bank Jateng dan jaringan ATM Prima.

Manfaat:

- 1) Transaksi online diseluruh kantor Bank Jateng dan Bank Jateng Syariah.
- 2) Mendapatkan kartu ATM yang berfungsi sebagai kartu ATM dan kartu debit di jaringan ATM Bank Jateng dan ATM prima.
- 3) Penarikan melalui ATM hingga Rp. 10.000.000,00/hari.
- 4) Mendapatkan bonus yang mengendap.
- 5) Terjamin dan aman.

Fitur Produk:

- 1) Akad: *Wadiah Yad Dhamanah*(titipan)
- 2) Minimal setoran awal:Rp 50.000,00
- 3) Minimal setoran selanjutnya: Rp 10.000,00
- 4) Saldo mengendap: Rp. 50.000,00
- 5) Biaya administrasi rekening/bulan: Rp 0

⁵ Produk iB Amanah, <http://www.bankjateng.co.id>, 14 April 2017

- 6) Biaya administrasi ATM/bulan: Rp 3000,00
- 7) Biaya tutup rekening: Rp 10.000,00

Surat Pembukuan:

- 1) Mengisi Formulir Pembukuan Rekening
- 2) Menandatangani Akad Pembukuan Rekening
- 3) Fotokopi Bukti Identitas Diri

3. Tabunga Haji⁶

Tabungan dalam bentuk mata uang rupiah untuk persiapan menunaikan ibadah haji

Manfaat:

- 1) Transaksi online diseluruh kantor Bank Jateng dan Bank Jateng Syariah.
- 2) Pendaftaran haji secara online dengan Siskohat Kementerian Agama di seluruh kantor Bank Jateng dan Bank Jateng Syariah.
- 3) Nasabah iB Tabungan Haji bisa mengajukan talangan haji.
- 4) Bebas biaya administrasi.

- 5) Mendapatkan bonus atas saldo yang mengendap diatas Rp1.000.000,00
- 6) Terjamin dan aman.

Fitur Produk:

- 1) Akad: *Wadiah Yada Dhamanah*
- 2) Minimal setoran awal: 500.000,00
- 3) Minimal setoran selanjutnya:Rp100.000,00
- 4) Saldo mengendap: Rp 100.000,00
- 5) Biaya administrasi bulanan: Rp 0
- 6) Biaya tutup rekening karena pelunasan BPIH: Rp 0

Syarat Pembukuan:

- 1) Mengisi Formulir Pembukuan Rekening
- 2) Menandatangani Akad Pembukuan Rekening
- 3) Fotokopi Bukti Identitas Diri

4. **iB Sempel**⁷

Simpanan Pelajar (Sempel IB) adalah tabungan untuk siswa yang diterbitkan secara nasional oleh bank-bank di Indonesia dengan persyaratan mudah dan sederhana serta

⁷ Produk iB Sempel, <http://www.bankjateng.co.id>, 14 April 2017

fitur yang menarik dalam rangka edukasi dan inklusi keuangan untuk mendorong budaya.

Manfaat:

- 1) Setoran dan penarikan dapat dilakukan sewaktu-waktu.
- 2) Dapat ditarik dengan BPD Card melalui mesin ATM Bank Jateng.
- 3) Maksimal penarikan melalui Teller Rp 500.000,00/hari, kecuali pada saat nasabah ingin menutup rekening.
- 4) Transaksi online di seluruh cabang Bank Jateng.
- 5) Terjamin dan aman.

Fitur Produk:

- 1) Akad: *Wadiah Yad Dhamanah*.
- 2) Diperuntukan bagi siswa PAUD, TK, SD, SMP, SMA, Madrasah (MI, MTs, MA) atau sederajat, yang di bawah usia 17 (tujuh belas) tahun dan belum memiliki KTP.
- 3) Minimal setoran awal Rp 1000,00,-
- 4) Saldo mengendap minimal 1000,00,-

Syarat Pembukuan:

- 1) Mengisi Formulir Pembukuan Rekening.
- 2) Menandatangani Akad Pembukuan Rekening Sempel iB.
- 3) Fotokopi Kartu Pelajar atau Surat Keterangan Sekolah.
- 4) Fotokopi Akta Kelahiran.
- 5) Fotokopi Kartu Keluarga.
- 6) Fotokopi KTP Orangtua/Wali.

Berikut merupakan produk-produk *lending* Bank Jateng Syariah Capem Magelang yaitu:

1. iB Griya⁸

Pembiayaan pemilikan dan perbaikan rumah, villa, apartemen, dan rusun, dengan akad *murabahah* atau *istishna*.

Keunggulan iB Griya:

- 1) Tak ada pembatasan plafond pembiayaan.
- 2) Jangka waktu pembiayaan hingga 15 tahun.

⁸ Produk iB Griya, <http://www.bankjateng.co.id>, 14 April 2017

- 3) Angsuran tetap tidak berubah selama jangka waktu pembiayaan.
- 4) Uang muka hanya 20% untuk pembelian bangunan dengan luas maksimum 70m². Tanpa uang muka untuk pembelian material renovasi atau pendirian bangunan.
- 5) Mewujudkan aneka kebutuhan tempat tinggal anda, yaitu:
 - a. Pemilikan rumah/villa/apartemen/rusun baru atau lama.
 - b. Pembangunan atau renovasi rumah/villa/apartemen/rusun.
 - c. Pemilikan tanah kosong atau kavling siap bangun maksimum seluas 300m².
- 6) Bebas memilih lokasi, baik diperumahan atau diluar perumahan.
- 7) Agunan berupa objek yang dibiayai, atau dengan kuasa potong gaji khusus bagi pegawai dan anggota TNI/Polri.
- 8) Sumber penghasilan bisa *Joint Income*.

Syarat dan Ketentuan:

- 1) Usia pemohon minimal 21 tahun, Saat pembiayaan jatuh tempo maksimal berusia 65 tahun atau belum pensiun.
- 2) Nasabah Perorangan Berstatus karyawan tetap, Anggota TNI/Poli, Kepala/Wakil, Kepala Daeah, Anggota DP/DPD, Profesional, dan Wiaswasta

2. iB Multiguna⁹

Pembiayaan dengan akad *murabahah* untuk pembelian barang konsumtif seperti peralatan elektronik, perabot rumah tangga, dan kendaraan bermotor baru atau bekas, yang tidak bertentangan dengan syariah.

Keunggulan iB Multiguna:

- 1) Plafond pembiayaan hingga Rp 300 juta.
- 2) Jangka waktu pembiayaan maksimal 5 tahun, atau maksimal 10 tahun bila angsuran dilakukan dengan potong gaji melalui bendahara.
- 3) Angsuran tetap tidak berubah selama jangka waktu pembiayaan.
- 4) Uang muka hanya 20% dari harga barang.

⁹ Produk iB Multiguna, <http://www.bankjateng.co.id>, 14 April 2017

- 5) Agunan berupa jaminan tunai, atau jaminan fisik, atau jaminan pembayaran dengan potong gaji.

Syarat dan Ketentuan:

- 1) Usia pemohon minimal 21 tahun, Saat pembiayaan jatuh tempo maksimal berusia 65 tahun atau belum pensiun.
- 2) Nasabah Perorangan Berstatus karyawan tetap, Anggota TNI/Polri, Kepala/Wakil, Kepala Daerah, Anggota DPR/DPD, Pofesional, dan Wiraswasta.

3. iB Modal Kerja¹⁰

Pembiayaan modal kerja dengan akad *murabahah*, *mudharabah*, atau *musyarakah* untuk memenuhi kebutuhan usaha nasabah seperti: pembelian persediaan bahan baku untuk proses produksi, pembelian persediaan barang dagangan, atau modal kerja pelaksanaan proyek berdasarkan kontrak kerja.

Keunggulan iB Modal Kerja:

¹⁰ Produk iB Modal Kerja, <http://www.bankjateng.co.id>, 14 April 2017

- 1) Plafond pembiayaan sesuai kebutuhan.
- 2) Jangka waktu pembiayaan hingga 5 tahun.
- 3) Angsuran atau bagi hasil ringan.
- 4) Pemohon dapat berupa badan usaha (PT, Yayasan Koperasi, BUMN, BUMD, CV, UD) atau perorangan.

Syarat dan Ketentuan:

- 1) Memiliki legalitas usaha (SIUP, TDP, SITU) dan NPWP.
- 2) Memiliki legalitas pendirian usaha dan perjanjian sesuai jenis kegiatan usaha.
- 3) Tidak termasuk dalam Daftar Hitam Bank Indonesia.
- 4) Menyerahkan laporan keuangan dua tahun terakhir.
- 5) Menyediakan copy rekening bank enam bulan terakhir.

4. iB Bima Emas¹¹

Pembiayaan kepemilikan emas dengan menggunakan akad *murabahah*.

¹¹ Produk iB Bima Emas, <http://www.bankjateng.co.id>, 14 April 2017

Keunggulan iB Bima Emas:

- 1) Proses mudah dan cepat.
- 2) Biaya administrasi terjangkau.
- 3) Maksimal jumlah pembiayaan iB Bima Emas Rp 150.000.000,-
- 4) Jangka waktu pembiayaan paling lama 5 (lima) tahun.
- 5) Uang muka minimal 20% dari harga perolehan emas.

Syarat dan Ketentuan:

- 1) Usia pemohon minimal 21 tahun atau 17 tahun bagi yang sudah menikah dan memiliki penghasilan sendiri.
- 2) Menyerahkan fotokopi KTP/SIM yang masih berlaku dan menunjukkan aslinya.
- 3) Memiliki rekening tabungan/ giro di Kantor Cabang Syariah/Kantor Cabang Pembantu Syariah sebagai media angsuran atas pembiayaan yang dinikmatinya.

5. iB Investasi¹²

Pembiayaan dengan akad *murabahah* atau *istishna* bagi pengadaan barang investasi yang mendukung usaha

¹² Produk iB Investasi, <http://www.bankjateng.co.id>, 14 April 2017

produktif nasabah seperti pembangunan gedung/sekolah/rumah sakit/ruko/rukan, pembelian peralatan/mesin/kendaraan bermotor/ alat berat.

Keunggulan iB Investasi:

- 1) Plafond pembiayaan sesuai kebutuhan.
- 2) Jangka waktu pembiayaan fleksibel, yaitu:
 - a. Maksimal 15 tahun untuk pembelian atau pembangunan gedung (contoh: ruko,rukan, pabrik, gudang)
 - b. Maksimal 8 tahun untuk pembelian kendaraan roda empat atau lebih, pembelian mesin pabrik atau peralatan.
 - c. Maksimal 4 tahun untuk pembelian kendaraan roda dua/tiga dan barang elektronik.
- 3) Anggaran ringan. Pokok pembiayaan bisa dibayar secara bulanan, atau triwulanan, atau semesteran, sesuai ketentuan.
- 4) Uang muka hanya 20%.
- 5) Pemohon dapat berupa badan usaha (PT, Yayasan, Koperasi, BUMN, BUMD, CV, UD) atau perorangan.

Syarat dan Ketentuan:

- 1) Memiliki legalitas usaha (SIUP, TDP, SITU) dan NPWP.
- 2) Memiliki legalitas pendirian usaha dan perjanjian sesuai jenis kegiatan usaha.
- 3) Tidak termasuk dalam Daftar Hitam Bank Indonesia.
- 4) Menyerahkan laporan keuangan dua tahun terakhir.
- 5) Menyediakan copy rekening bank enam bulan terakhir.

6. iB KJKS (Koperasi jasa keuangan Syariah)¹³

Pembiayaan mudharabah dengan pola *executing* untuk membantu KJKS melakukan ekspansi usahannya.

Keunggulan IB KJKS

- 1) Plafond pembiayaan hingga sepuluh kali modal koperasi.
- 2) Jangka waktu hingga 5 tahun.
- 3) Agunan berupa *cessie* piutang, dan asset tetap sebesar 10% dari plafond.
- 4) Syarat Mudah

Syarat dan ketentuan

¹³ Produk iB KJKS, <http://www.bankjateng.co.id>, 14 April 2017

- 1) Memiliki legalitas usaha (SIUP,TDP, SITU) dan NPWP.
- 2) Memiliki legalitas pendirian usaha dan perjanjian sesuai jenis kegiatan usaha.
- 3) Tingkat kesehatan kopkar minimal cukup sehat.
- 4) Telah beroperasi minimal selama 2 tahun.
- 5) Tidak termasuk dalam Daftar hitam Bank Indonesia.

E. Mekanisme Pembiayaan Bima Emas di Bank Jateng Syariah Capem Magelang¹⁴

1. Produk Bima Emas

Produk Bima Emas adalah fasilitas yang disediakan oleh Bank Jateng Syariah untuk pembiayaan kepemilikan emas berupa emas batangan dengan jangka waktu 2 sampai 5 tahun dengan cara mencicil. Bank Jateng Syariah menggunakan emas batangan dengan alasan harga emas setiap tahunnya semakin meningkat. Sedangkan emas perhiasan harganya menjadi lebih mahal karena adanya tambahan biaya pembuatan perhiasan tersebut,

¹⁴Wawancara dengan Ahammad Nur Alfanto, selaku Marketing Bank Jateng Syariah Capem Magelang, tanggal, 5 Mei 2017

sedangkan dalam jual beli emas investor harus memperhatikan nilai tambah dan nilai kunci dari emas tersebut, seperti nilai karat. Jika emas untuk perhiasan biasanya sudah dicampur dengan campuran logam lain dan memiliki kadar yang sama. Selain dari tingkat karatnya, terdapat sertifikat yang dapat disertakan dalam proses penjualan. Hal itu yang menjadi pertimbangan nasabah untuk melakukan pembiayaan Bima Emas karena nilai jualnya selalu meningkat setiap tahunnya.

Produk Bima Emas memiliki berbagai keunggulan yaitu:

a. Aman

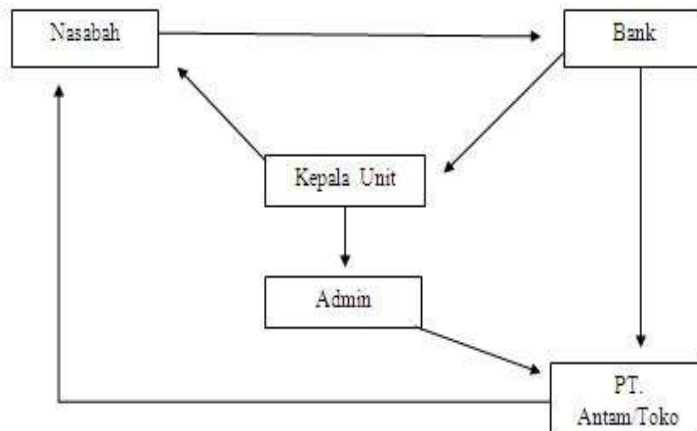
Maksud dari aman itu sendiri adalah Emas dapat diasuransikan apabila terjadi kerusakan atau pencurian, emas tersebut bisa diganti.

b. Menguntungkan

Tarif yang kompetitif, maksudnya harga emas setiap tahunnya yang selalu meningkat menjadikan emas media investasi yang menguntungkan. Dalam pembiayaan Bima Emas menggunakan layanan yang professional karena

Bank Jateng Syariah merupakan perusahaan terpercaya dengan kualitas layanan terbaik. Serta emas dapat diuangkan dengan cara dijual atau digadaikan.

2. Skema Pembiayaan Bima Emas



Sumber: Wawancara dengan Achmad Nur Alfianto pada tanggal 5 Mei 2017

Keterangan:

- a. Nasabah mengajukan permohonan pembiayaan Bima Emas di Bank Jateng Syariah Capem

Magelang dan bertemu Pelaksana *Marketing Support*(PMS).

- b. Pelaksana *Marketing Support* menerima dokumen permohonan pembiayaan Bima Emas dan memeriksa kelengkapannya. Selanjutnya meyerahkan seluruh dokumen ke Kepala Unit.
- c. Kepala unit meriview dan memberi keputusan.
- d. Pelaksana *Marketing Support* menghubungi nasabah untuk akad pembiayaan.
- e. Nasabah dan Bank melakukan akad pembiayaan.
- f. Bank menghubungi supplier Emas (misal PT Antam/Toko Emas) untuk *order emas* nasabah.
- g. PT Antam/Toko Emas mengantarkan emas ke Bank Jateng Syariah dan diterima bagian Admin. Selanjutnya diserahkan ke penaksir untuk dilakukan penilaian (penaksiran). Emas disimpan di Bank.
- h. Petugas Admin mencairkan pembiayaan ke rekening nasabah.
- i. Hasil pencairan ditransfer ke rekening PT Antam/Toko Emas oleh *Teller*.

Persyaratan untuk pembiayaan kepemilikan emas adalah sebagai berikut:

- 1) Usia pemohon minimal 21 tahun atau 17 tahun bagi yang sudah menikah dan memiliki penghasilan sendiri.
- 2) Menyerahkan fotokopi KTP/SIM yang masih berlaku dan menunjukkan aslinya.
- 3) Memiliki rekening tabungan/ giro di Kantor Cabang Syariah/Kantor Cabang Pembantu Syariah sebagai media angsuran atas pembiayaan yang dinikmatinya.

Tujuan Bima Emas : membantu nasabah untuk
membiayai
pembelian/kepemili
kan emas berupa
lantakan.

Jaminan :

- 1) Jaminan adalah barang yang menjadi objek pembiayaan (emas).
- 2) Pengikatan jaminan dilakukan selama masa pembiayaan.
- 3) Jaminan tidak dapat ditukar agunan lain.

4) Fisik Jaminan disimpan di Bank.

Jenis emas yang dibiayai : emas lantakan atau batangan minimal 10 gram.

Harga perolehan emas : harga perolehan emas ditentukan pada saat akad.

Plafond Pembiayaan : plafond pembiayaan sesuai kebutuhan.

Jangka waktu : Jangka waktu 2 tahun sampai 5 tahun.

Jumlah pembiayaan :

a) Jumlah pembiayaan Bima Emas maksimal adalah Rp 150.000.000,-(seratus lima puluh juta rupiah)

b) Jumlah pembiayaan yang diberikan bergantung dari penaksiran petugas gadai, setelah memperhitungkan uang muka (*Down Payment*).

Uang muka :

- a) Minimal 20% dari harga perolehan emas.
- b) Uang muka dibayar secara tunai (tidak dicicil) oleh nasabah kepada Bank. Sumber dana uang muka harus berasal dari dana nasabah sendiri (*self financing*) dan bukan berasal dari pembiayaan yang diberikan dari Bank.¹⁵

Supplier Emas : PT Antam
Persero, toko emas
atau perorangan
yang memiliki
kerjasama.

Biaya-biaya :

- a) Biaya administrasi
- b) Biaya angsuran kerugian
- c) Biaya asuransi jiwa
- d) Biaya materai
- e) Biaya ongkos kirim
- f) Denda keterlambatan.

¹⁵Wawancara dengan Ahcmad Nur Alfanto , selaku Marketing Bank Jateng Syariah Capem Magelang, tanggal, 5 Mei 2017