

BAB III

GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

A. Sejarah Bank Tabung Negara (BTN) Syariah

Indonesia sebagai negara dengan penduduk muslim terbesar di dunia, memiliki potensi untuk menjadi yang terdepan dalam *industry* keuangan syariah. Meningkatnya kesadaran masyarakat terhadap halal matter serta dukungan stakeholder yang kuat merupakan faktor penting dalam pengembangan ekosistem *industry* halal di Indonesia. Termasuk didalamnya adalah Bank Syariah.

Keberadaan *industry* perbankan syariah di Indonesia sendiri telah mengalami peningkatan dan pengembangan yang signifikan dalam kurun tiga dekade ini. Inovasi produk, peningkatan layanan, serta pengembangan jaringan menunjukkan trend yang positif dari tahun ke tahun. Bahkan, semangat untuk melakukan percepatan juga tercermin dari banyaknya Bank Syariah yang melakukan aksi korporasi. Tidak terkecuali dengan Bank Syariah yang dimiliki Bank BUMN, yaitu Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, dan BRI syariah.⁵⁹

Bank BTN Syariah (*unit usaha syariah Bank Tabungan Negara*) memperluas jaringannya hingga ke Bengkulu. Kantor layanan syariah pertama di Bengkulu mulai

⁵⁹ Ari Sita Nastiti, 'Menuju Tiga Dekade Perkembangan Perbankan Syariaah Indonesia', 2019.h 4

beroperasi sekitar pertengahan dekade 2010-an. Nama dan jabatan pimpinan pertama kantor tersebut tidak dipublikasikan secara luas, sehingga detail persis sulit ditemukan di sumber terbuka.

Pada awal berdirinya, fokus layanan adalah pembiayaan perumahan sesuai prinsip syariah dan produk perbankan dasar (tabungan, deposito syariah) untuk nasabah setempat. BTN Syariah menyesuaikan layanan dengan kebutuhan lokal, misalnya mengakomodasi program subsidi perumahan pemerintah.⁶⁰

B. Visi dan Misi

1. Visi

Menjadi Strategic Business Unit BTN yang sehat dan terkemuka dalam penyediaan jasa keuangan syariah dan mengutamakan kemaslahatan bersama.

2. Misi

- a. Mendukung pencapaian sasaran laba usaha BTN
- b. Memberikan pelayanan jasa keuangan syariah yang unggul dalam pembiayaan perumahan dan produk terkait untuk memuaskan nasabah serta memperluas pangsa pasar.

⁶⁰ 'Btn-Syariah-Kcp-Kota-Bengkulu-Diresmikan'.

- c. Melaksanakan manajemen perbankan sesuai prinsip syariah agar meningkatkan ketahanan BTN dan nilai bagi pemegang saham.⁶¹

C. Produk Bank Tabungan Negara Syariah

Dalam mengoperasikan kegiatan usahanya, Bank Tabungan Negara Syariah terdapat dua jenis produk, yaitu pendanaan (*funding*) dan pembiayaan (*landing*)

1. Pendanaan (*funding*) Produk pendanaan di Bank BTN Syariah terdiri dari Tabungan, Giro, dan Deposito yang terdiri atas:

- a. Tabungan Batara iB

Produk Tabungan sebagai media penyimpanan dana dalam rupiah dengan menggunakan akad sesuai syariah yaitu Wadi'ah, bank tidak menjanjikan bagi hasil tetapi dapat memberikan bonus yang menguntungkan dan bersaing bagi nasabah.

- b. Tabungan Investasi Batara iB

Produk Tabungan sebagai media penyimpanan dana dalam rupiah dengan menggunakan akad sesuai syariah yaitu Mudharabah (*Investasi*), bank

⁶¹ Metty Novianti, 'Strategi Pemasaran Terhadap Produk KPR BTN Sejahtera IB Di BTN Syariah Ditinjau Dari Analisis Swot (Studi Kasus Pada BTN Syariah Kantor Cabang Semarang)', *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952., 11 (2016), pp. 2013–15.

menjanjikan bagi hasil yang menguntungkan dan bersaing bagi nasabah atas simpanannya.⁶²

c. Tabungan Haji dan Umroh

Tabungan BTN Haji dan Umroh adalah jenis produk simpanan yang ditujukan untuk mewujudkan impian nasabah pergi ke tanah suci. Dengan program regular dan menggunakan akad “Mudharabah Mutlaqah” nasabah bisa mendapatkan keuntungan yang kompetitif dari bank. Juga mendapatkan fasilitas kartu debit BTN Syariah pada saat nasabah mendekati waktu keberangkatan.

d. Tabungan BTN Sempel

Tabungan BTN Sempel adalah tabungan yang dikhususkan untuk siswa, yang berfungsi sebagai media edukasi untuk melatih menabung sejak dini dengan menggunakan akad “wadiah” atau titipan, nasabah mendapatkan bonus atau keuntungan yang kompetitif dari bank. Adapun syarat-syarat pembukaan Rekening Tabungan BTN Sempel yaitu: Siswa atau perorangan dari sekolah yang telah bekerja sama (PKS)

⁶² R Rofahada, ‘Analisis Sistem Perbankan Syariah Pada PT. Bank BTN Syariah Di Makassar’, (Skripsi, Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar, 2010), h. 71

- 1.) KK (Kartu keluarga)
- 2.) Kartu pelajar/NIS/NISN atau bisa juga KTP orang tua
- 3.) Surat pernyataan pembukaan rekening.⁶³

e. Tabungan BTN Batara Prima iB

Tabungan BTN Batara Prima iB didasarkan pada prinsip Mudharabah Mutlaqah, yang menuntut partisipasi silang antara pemilik dana yaitu nasabah dan pengelola dana serta Bank BTN Syariah yang berpartisipasi dalam mengelola aset. Ketika akun terbentuk, para pihak menyetujui rasio distribusi keuntungan, dan penarikan hanya diizinkan dalam situasi tertentu.

f. Tabungan BTN Qurban iB

Dengan menggunakan akad Mudharabah Mutlaqah, tabungan ini menyelenggarakan perolehan dan distribusi hewan kurban dengan tujuan untuk profitabilitas dan bagi hasil yang kompetitif sesuai dengan prinsip Syariah.⁶⁴

⁶³ Anif Kurniawan, “Mekanisme Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Pembiayaan Murabahah KPR Di PT. BTN (Persero) KC Syariah Semarang”(Skripsi, Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, 2020), h. 52’.

⁶⁴ Nur Melianda Herman, ‘Analisis Kelayakan Pembiayaan Nasabah HKPR Subsidi Pada Bank BTN Syariah Cabang Makassar’ (Skripsi, Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar, 2022), h. 51’.

g. Giro BTN iB Produk simpanan

Produk simpanan dengan prinsip Wadiah (titipan), bank dapat memberikan bonnus yang menguntungkan bagi nasabah atas simpanannya guna memperlancar aktivitas bisnis.

h. Giro BTN Prima iB

Produk simpanan dengan prinsip Mudharabah Mutlaqah (investasi), nasabah akan mendapatkan bagi hasil yang menguntungkan guna memperlancar aktivitas bisnis.⁶⁵

i. *Deposito* BTN Syariah

Deposito BTN Syariah adalah produk investasi dengan menggunakan akad Mudharabah Mutlaqah untuk nasabah pribadi dan perusahaan. Bank menawarkan keunggulan kompetitif dalam bentuk mata uang asing, keuntungan berasal dari dana yang dikelola secara syariah jadi shohibul mall tidak perlu khawatir atas pengelolaan dananya. Bank memberikan fasilitas ARO (*Automatic Roll Over*) dan *bilyet deposito*.

⁶⁵ Abdul Anwar Siregar, “Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah Pada PT Bank Tabungan Negara (Persero)TBK Kantor Cabang Syariah Medan” (Skripsi, Universitas Negeri Sumatera Utara, 2019)’.

2. Pembiayaan (*landing*)

Pembiayaan rumah dan pembiayaan non rumah merupakan dua jenis pembiayaan konsumen yang ditawarkan Bank BTN Syariah. KPR yang disediakan Bank BTN Syariah adalah:

a. KPR BTN iB

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

b. KPR BTN Indensya iB

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.⁶⁶

c. KPR BTN Bersubsidi iB

KPR bersubsidi adalah pinjaman berdasarkan akad Murabahah yang ditujukan untuk program kesejahteraan di lingkungan berpenghasilan rendah

⁶⁶ Rofahada, 'Analisis Sistem Perbankan Syariah Pada PT. Bank BTN Syariah Di Makassar'. (Skripsi, Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar, 2010), h. 71

bekerja sama dengan Departemen Pekerjaan Umum dan Perumahan Rakyat untuk mempromosikan kepemilikan rumah.

d. KPR Sejahtera BTN iB

KPR Sejahtera BTN iB merupakan KPR bersubsidi skema FLPP (fasilitas likuiditas pembiayaan perumahan) yang pengelolaannya dilaksanakan oleh BP Taprea yang diperuntukkan bagi Masyarakat Berpenghasilan Rendah (MBR) non peserta Tapera dengan pekerja formal (*fixed income*) dan pekerjaan informal (*non fixed income*) menggunakan akad Murabahah.

e. Pembiayaan Bangunan Rumah BTN iB

Pembiayaan kepada nasabah perorangan dengan akad Murabahah (jual beli) dalam rangka membangun atau merenovasi bangunan tempat tinggal.

f. Pembiayaan Multijasa BTN iB

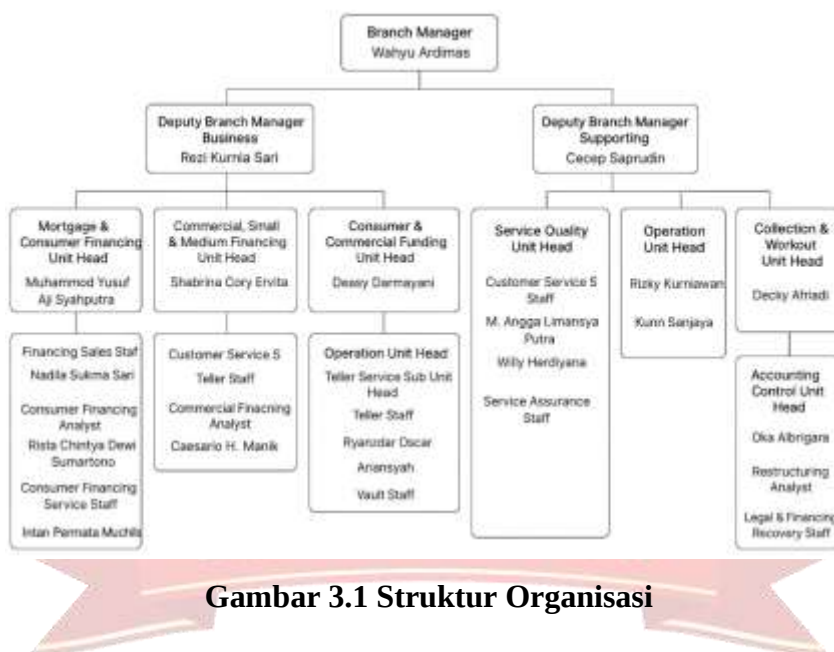
Pembiayaan yang dapat digunakan untuk keperluan mendanai berbagai kebutuhan layanan jasa (pendidikan, kesehatan, wisata, haji khusus atau umroh, pernikahan) bagi nasabah. Pembiayaan ini menggunakan akad kafalah bil Ujrah.⁶⁷

⁶⁷ Abdul Anwar Siregar, “Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah Pada PT Bank Tabungan Negara (Persero)TBK Kantor Cabang Syariah Medan” (Skripsi, Universitas Negeri Sumatera Utara, 2019)’.

g. Pembiayaan Emasku BTN iB

Pembiayaan Emas BTN iB dapat membantu nasabah yang ingin berinvestasi emas batangan bersertifikat Antam dengan menggunakan akad Murabahah sesuai syariah.⁶⁸

D. Struktur Bank Tabungan Negara Syariah Bengkulu



Gambar 3.1 Struktur Organisasi

⁶⁸ Nur Melianda Herman, 'Analisis Kelayakan Pembiayaan Nasabah HKPR Subsidi Pada Bank BTN Syariah Cabang Makassar' (Skripsi, Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar, 2022), h. 51'.