

BAB III

GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

A. Sejarah Berdirinya Bank Tabungan Negara Syariah

Perubahan regulasi perbankan dari Undang-Undang No.7 Tahun 1992 menjadi Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 membawa dampak besar bagi dunia perbankan nasional, ditandai dengan semakin berkembangnya bank-bank berbasis syariah. Kondisi ini membuat tingkat persaingan antar perbankan semakin ketat. Situasi tersebut semakin diperkuat dengan terbitnya Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 4/1/PBI/2002 yang mengatur tentang konversi kegiatan usaha bank umum konvensional menjadi bank umum syariah, sehingga jumlah bank syariah terus meningkat melalui hadirnya berbagi Unit Usaha Syariah (UUS). Menyikapi dinamika tersebut, manajemen PT Bank Tabungan Negara (Persero) dalam rapat Komite Pengarah Tim Implementasi Restrukturisasi pada 12 Desember 2013 menyusun rencana kerja serta melakukan perubahan anggaran dasar sebagai langkah strategis untuk mendirikan UUS. Upaya ini dimaksudkan agar Bank BTN dapat memperkuat posisinya dalam persaingan industri perbankan syariah.⁷⁸

⁷⁸ Wafiq Azizah, *'Analisis Kelayakan Pembiayaan KPR Bersubsidi Pada BTN KCPS (Kantor Cabang Pembantu Syariah) Palu'* (Skripsi, Universitas Islam Negeri Datokarama Palu, 2022), h. 50

PT Bank Tabungan Negara (Persero) melakukan penyesuaian anggaran dasar sebagai langkah strategis dalam menghadapi tren perbankan syariah. Perubahan tersebut tertuang dalam Anggaran Dasar No. 29 tanggal 27 Oktober 2004 yang dikeluarkan oleh Emi Sulistyowati, SH., Notaris di Jakarta dan dilanjutkan dengan keputusan direksi No. 14/DSYA/2004 mengenai pendirian Unit Usaha Syariah. Unit ini mengusung motto “Berkembang dan Sejahtera Bersama” sebagai landasan operasionalnya. Dalam pelaksanaannya, Unit Usaha Syariah bermitra dengan Dewan Pengawas Syariah (DPS) untuk memberikan arahan, pengawasan, serta nasihat kepada direksi. Selanjutnya, pada November 2004, Divisi Syariah menyusun struktur organisasi, dimana setiap kantor cabang dipimpin oleh seorang manajer cabang yang bertanggung jawab atas jalannya operasional masing-masing cabang syariah.⁷⁹

Pada tanggal 14 Februari 2005 atau bertepatan dengan 5 Muharram 1426 H, PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk resmi membuka Kantor Cabang Syariah pertama di Jakarta. Selanjutnya, ekspansi jaringan dilakukan secara bertahap, yaitu pada 22 Februari 2005 di Bandung, 4 April 2005 di Yogyakarta, 11 April 2005 di

⁷⁹ Nur Melianda Herman, *'Analisis Kelayakan Pembiayaan Nasabah hKPR Subsidi Pada Bank BTN Syariah Cabang Makassar'* (Skripsi, Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar, 2022), h. 48

Makassar, 30 April 2005 di Surabaya, 1 Desember 2005 di Malang, serta 29 Desember 2005 di Solo. Hingga kini, BTN Syariah telah memiliki jaringan kantor cabang yang tersebar di berbagai wilayah Indonesia.⁸⁰

BTN Syariah merupakan Strategic Bussiness Unit (SBU) dari Bank BTN yang beroperasi berdasarkan prinsip syariah. Unit ini dibentuk untuk merespons tingginya kebutuhan masyarakat terhadap layanan keuangan syariah, sekaligus menindak lanjuti keunggulan system Perbankan Syariah, Fatwa MUI terkait larangan bunga bank, serta keputusan RUPS tahun 2004. Secara fungsi, Bank Syariah memiliki peran yang sama dengan Bank Konvensional, namun mekanisme yang digunakan disesuaikan dengan prinsip-prinsip syariah Islam. Oleh karena itu, terdapat perbedaan didalam produk maupun aktivitas operasionalnya.⁸¹

⁸⁰ 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), h. 34

⁸¹ Nadia Combarici, *'Analisis Pembiayaan KPR BTN Sejahtera iB (FLPP) Subsidi Dengan Akad Murabahah Pada PT. Bank Tabungan Negara Syariah Palembang'* (Skripsi, UNiversitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang, 2020), h. 47

B. Visi Dan Misi Bank Syariah Indonesia

1. Visi BTN Syariah

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

2. Misi BTN Syariah

- a) Mendukung pencapaian sasaran laba usaha BTN.
- b) Memberikan pelayanan jasa keuangan Syariah yang unggul dalam pembiayaan perumahan dan produk seera jasa keuangan Syariah terkait, sehingga dapat memberikan kepuasan bagi nasabah dan memperoleh pangsa pasar yang diharapkan.
- c) Melaksanakan manajemen perbankan yang sesuai dengan prinsip syariah sehingga dapat meningkatkan ketahanan BTN dalam menghadapi perubahan lingkungan usaha serta meningkatkan shareholder value.
- d) Memberikan keseimbangan dalam pemenuhan kepeningan.
- e) Segenap stakeholder serta memberikan ketentraman pada karyawan dan nasabah.⁸²

⁸² Nana Indah Sari, '*Strategi Pemasaran Produk KPR Syariah Bagi Masyarakat Berpenghasilan Rendah (Studi Kasus Pada Bank BTN Syariah Purwokerto)*' (Skripsi, Universitas Islam Negeri Prof. KH. Saifuddin Zuhri Purwokerto, 2023), h. 33

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 menjanjikan bagi hasil yang menguntungkan dan bersaing bagi nasabah atas simpanannya.⁸³

⁸³ Rofahada, 'Analisis Sistem Perbankan Syariah Pada PT. Bank BTN Syariah Di Makassar' (Skripsi, Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar, 2010), h. 71

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)

- 1) KK (Kartu keluarga)
- 2) Kartu pelajar/NIS/NISN atau bisa juga KTP orang tua

3) Surat pernyataan pembukaan rekening.⁸⁴

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.⁸⁵

g. Giro BTN iB

Produk simpanan dengan prinsip Wadiah (titipan), bank dapat memberikan bonus yang

⁸⁴ 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

⁸⁵ Nur Melianda Herman, '*Analisis Kelayakan Pembiayaan Nasabah hKPR Subsidi Pada Bank BTN Syariah Cabang Makassar*' (Skripsi, Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar, 2022), h. 51

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.⁸⁶

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.⁸⁷

2. Pembiayaan (*landing*)

Pembiayaan rumah dan pembiayaan non rumah merupakan dua jenis pembiayaan konsumen yang

⁸⁶ 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)

⁸⁷ 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. 53

ditawarkan Bank BTN Syariah. KPR yang disediakan Bank BTN Syariah adalah:

1) 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.

2) 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.⁸⁸

3) KPR BTN Bersubsidi iB

KPR bersubsidi adalah pinjaman berdasarkan akad Murabahah yang ditujukan untuk program kesejahteraan di lingkungan berpenghasilan rendah bekerja sama dengan Departemen Pekerjaan Umum dan Perumahan

⁸⁸ Rofahada, 'Analisis Sistem Perbankan Syariah Pada PT. Bank BTN Syariah Di Makassar' (Skripsi, Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar, 2010), h. 78

Rakyat untuk mempromosikan kepemilikan rumah.⁸⁹

4) 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.⁹⁰

5) Pembiayaan Bangunan Rumah BTN iB

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

6) 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.

⁸⁹ Nur Melinda Herman, '*Analisis Kelayakan Pembiayaan Nasabah KPR Subsidi Pada Bank Syariah Cabang Makassar*' (Skripsi, Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar, 2022), h. 53

⁹⁰ PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk, '*KPR Sejahtera BTN iB*' <https://www.btn.co.id/id/Syariah/Individual/Pembiayaan-Konsumer/KPR-Subsidi/KPR-Sejahtera-BTN-iB> [Diakses, 09 Juli 2025]

Pembiayaan ini menggunakan akad kafalah bil Ujah.⁹¹

7) Pembiayaan Emas BTN iB

Pembiayaan Emas BTN iB dapat membantu nasabah yang ingin berinvestasi emas batangan bersertifikat Antam dengan menggunakan akad Murabahah sesuai syariah.⁹²

D. Bank Tabungan Negara KC Syariah Bengkulu

PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk (BTN) siap memperluas ekspansi bisnis di Provinsi Bengkulu dengan meningkatkan status Kantor Cabang Pembantu Syariah (KCPS) Unit Usaha Syariah (UUS) Bank BTN menjadi Kantor Cabang Syariah (KCS). Hal ini salah satunya didorong oleh laju perekonomian di Provinsi Bengkulu selama beberapa tahun terakhir mengalami pertumbuhan signifikan.⁹³ Adapun Bank Tabungan Negara KC Syariah Bengkulu yang beralamat di Jalan S Parman No.24 Rt.013 Rw.004, Kelurahan Penurunan, Kec. Ratu Samban, Kota Bengkulu. Bank BTN sekarang

⁹¹ 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)

⁹² Nur Melinda Herman, *'Analisis Kelayakan Pembiayaan Nasabah KPR Subsidi Pada Bank Syariah Cabang Makassar'* (Skripsi, Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar, 2022), h. 54

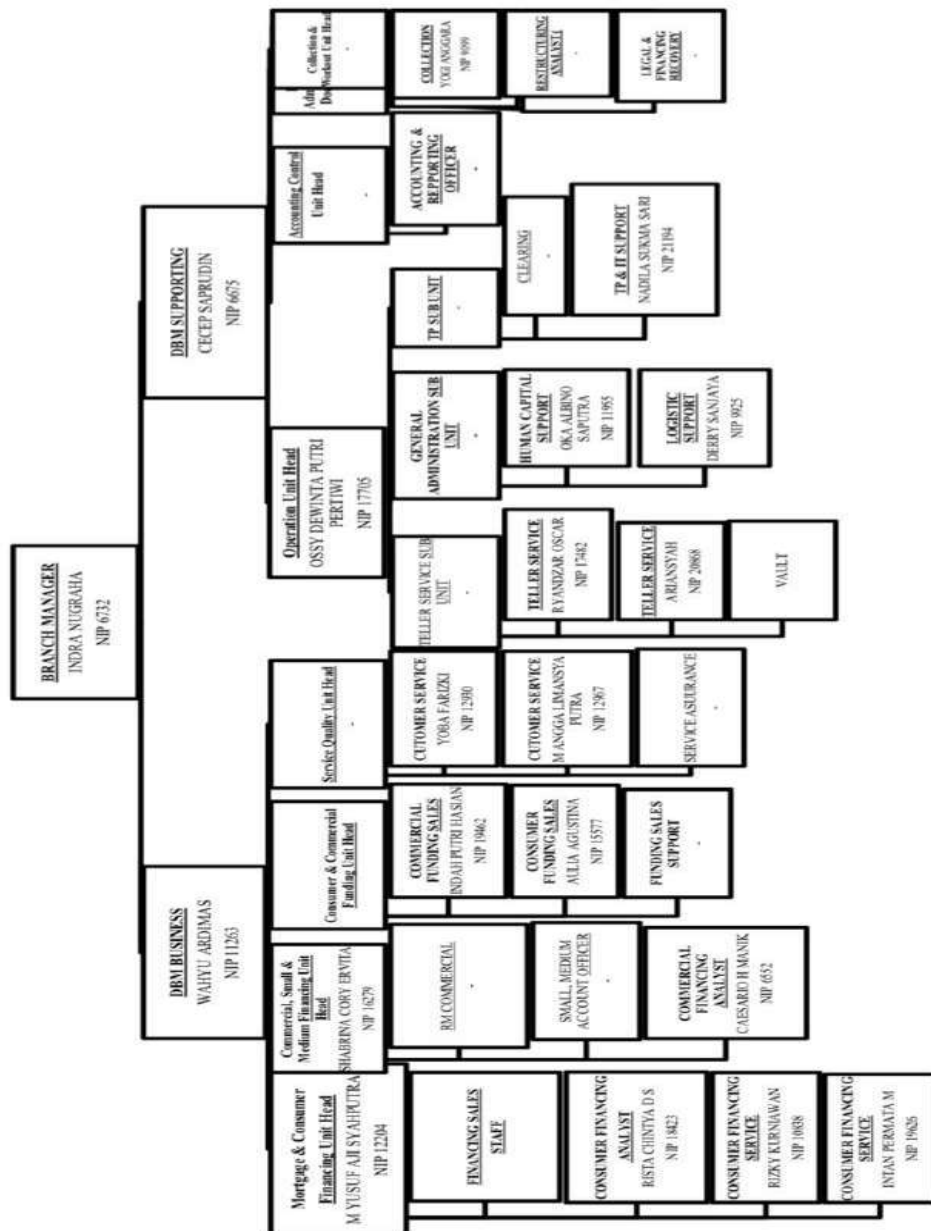
⁹³ Investor.id, *'Ekspansi, BTN Resmikan Kantor Cabang Syariah Bengkulu'*, 17 Desember 2021. <https://investor.id/finance/274874/ekspansi-btn-resmikan-kantor-cabang-syariah-bengkulu> [Diakses, 10 Juli 2025]

di bawah pimpinan Bapak Indra Nugraha dalam menjalankan aktifitasnya Bank BTN KC Syariah Bengkulu terus melakukan inovasi dan layanan prima kepada konsumen serta professional. Adapun profil Bank BTN KC Syariah Bengkulu yaitu:

Nama : BTN KC Syari'ah Bengkulu
Alamat : Jl. S.Parman No.24 RT.013 RW.004,
Kelurahan Penurunan, Kec. Ratu Samban,
kota Bengkulu
Telepon : (0736) 7341836
Email : kcs.bengkulu@btn.co.id
Website : www.btn.co.id
Jenis Usaha : Perbankan Syariah.



E. Struktur Bank Tabungan Negara KC Syariah Bengkulu



Gambar 2.1 Struktur BTN KC Syariah Bengkulu