

BAB III

ANALISIS TEORI

3.1 Data Umum

3.1.1 Sejarah Bank

Tempaan krisis moneter tahun 1997 membuktikan ketangguhan sistem perbankan syariah. Prinsip Syariah dengan 3 (tiga) pilarnya yaitu adil, transparan dan maslahat mampu menjawab kebutuhan masyarakat terhadap sistem perbankan yang lebih adil. Dengan berlandaskan pada Undang-undang No.10 Tahun 1998, pada tanggal tanggal 29 April 2000 didirikan Unit Usaha Syariah (UUS) BNI dengan 5 kantor cabang di Yogyakarta, Malang, Pekalongan, Jepara dan Banjarmasin. Selanjutnya UUS BNI terus berkembang menjadi 28 Kantor Cabang dan 31 Kantor Cabang Pembantu.

Disamping itu nasabah juga dapat menikmati layanan syariah di Kantor Cabang BNI Konvensional (*office channelling*) dengan lebih kurang 1500 outlet yang tersebar di seluruh wilayah Indonesia. Di dalam pelaksanaan operasional perbankan, BNI Syariah tetap memperhatikan kepatuhan terhadap aspek syariah. Dengan Dewan Pengawas Syariah (DPS) yang saat ini diketuai oleh KH.Ma'ruf Amin, semua produk BNI Syariah telah melalui pengujian dari DPS sehingga telah memenuhi aturan syariah.

Berdasarkan Keputusan Gubernur Bank Indonesia Nomor 12/41/KEP.GBI/2010 tanggal 21 Mei 2010 mengenai pemberian izin usaha kepada PT Bank BNI Syariah. Dan di dalam Corporate Plan UUS BNI tahun 2003 ditetapkan bahwa status UUS bersifat temporer dan akan dilakukan spin off tahun 2009. Rencana tersebut terlaksana pada tanggal 19 Juni 2010 dengan beroperasinya BNI Syariah sebagai Bank Umum Syariah (BUS). Realisasi waktu spin off bulan Juni 2010 tidak terlepas dari faktor eksternal berupa aspek regulasi yang kondusif yaitu dengan diterbitkannya UU No.19 tahun 2008

tentang Surat Berharga Syariah Negara (SBSN) dan UU No.21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah. Disamping itu, komitmen Pemerintah terhadap pengembangan perbankan syariah semakin kuat dan kesadaran terhadap keunggulan produk perbankan syariah juga semakin meningkat.

(<https://www.bnisyariah.co.id/perusahaan/tentangbnisyariah/sejarah>).

3.1.2 Visi dan Misi

a. Visi

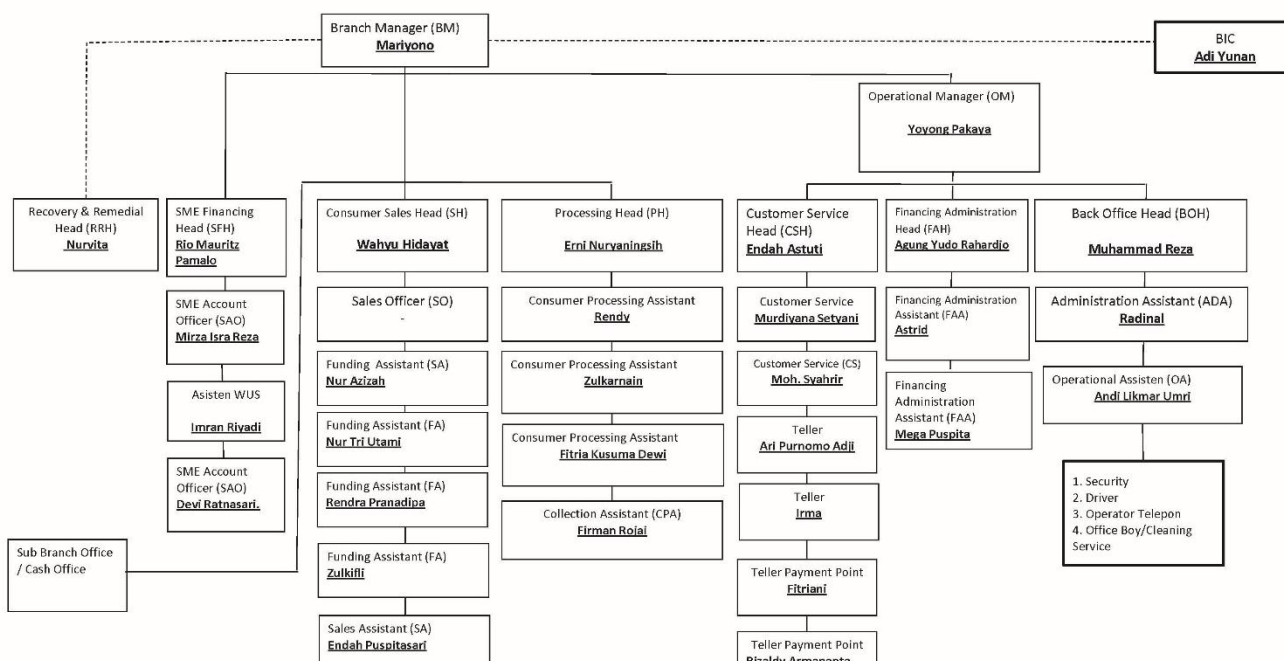
Bisa menjadi bank syariah terpilih dihati masyarakat yang unggul dalam layanan dan kinerja.

b. Misi

- 1) Dapat memberikan kontribusi positif kepada masyarakat untuk peduli pada kelestarian lingkungan.
- 2) Memberikan solusi bagi masyarakat untuk kebutuhan jasa perbankan syariah.
- 3) Memberikan nilai investasi yang optimal bagi investor.
- 4) Dapat menciptakan wahana terbaik sebagai tempat kebanggaan untuk berkarya dan berprestasi bagi pegawai sebagai perwujudan ibadah.
- 5) Bisa menjadi acuan tata kelola perusahaan yang amanah.

3.1.3 Struktur Organisasi PT.BNI Syariah Palu

Susunan pengelola BNI Syariah Palu adalah:



Sumber:<https://www.bnisyariah.co.id/perusahaan/tentangbnisyariah/strukturorganisasi>.

Gambar.3.1. Struktur Organisasi Bni Syariah Cabang Palu

3.1.4 Produk-Produk Bank BNI Syariah

Bank Negara Indonesia Syariah cabang Palu sudah banyak menerbitkan produk-produk yang handal yang berprinsip syariah, adapun produk-produk yang lain yang akan diuraikan sebagai berikut:

1. Penghimpun Dana (*funding*)

a. Tabungan BNI iB Hasanah

Tabungan dengan berbagi fasilitas transaksi e-Banking seperti Internet Banking, SMS Banking, Mobile Banking dan lain-lain. BNI iB Hasanah dilengkapi dengan Hasanah Debit Silver sebagai kartu ATM/Debit yang dapat digunakan untuk transaksi di seluruh merchant MasterCard seluruh dunia dengan konsep syariah akad yang digunakan adalah akad *wadiah*.

Adapun kelebihan dari Tabungan BNI iB Hasanah adalah:

1. Setoran awal minimal Rp.100.000.-
2. Gratis biaya administrasi per bulanannya
3. Hemat biaya tarik tunai diseluruh jaringan ATM BNI/BNI Syariah.
4. Hemat biaya cek saldo di jaringan ATM BNI/BNI Syariah.
5. Hemat biaya transfer di jaringan ATM BNI/BNI Syariah.

b. Tabungan Baitullah iB Hasanah

Tabungan Baitullah iB Hasanah ini dapat dikelola dengan cara syariah yaitu sebagai sarana untuk pembayaran Haji dan perencanaan ibadah Umrah dalam mata uang Rupiah dan USD. Tabungan Haji ini akan ada Kartu Haji & Umroh salah satu Kartu ATM/Debit yang dapat digunakan di Tanah Suci dan Tanah Air.

Persyaratan :

1. Formulir aplikasi pembukaan rekening
2. Menunjukkan KTP/Paspor asli atau akta kelahiran (usia < 17 tahun)
3. Setoran awal minimal Rp.5.000.000,-/USD 50 (*Mudharabah*) atau Rp.100.000,-/USD 5 (*Wadiyah*).

Keunggulan :

1. Lebih mudah mendapatkan nomor porsi Haji karena BNI Syariah merupakan Bank Penerima Setoran Biaya Perjalanan Ibadah Haji dan terkoneksi *real time online* dengan SISKOHAT (Sistem Komputerisasi Haji Terpadu) Kementerian Agama.
2. Bebas biaya pengelolaan rekening bulanan
3. Bebas biaya penutupan rekening (IDR)
4. Perlindungan asuransi kecelakaan diri dari khusus untuk rekening mata uang rupiah,
5. Fasilitas *Auto Creadit* untuk setoran bulanan.
6. Souvenir menarik pada saat pelunasan biaya haji reguler.

c. Tabungan BNI Bisnis iB Hasanah

Tabungan dengan informasi transaksi dan mutasi rekening yang lebih detail, bagi hasil yang kompetitif, serta berbagai fasilitas transaksi e-Banking, BNI Bisnis iB Hasanah dilengkapi dengan Hasanah Debit Gold.

Persyaratan :

1. Formulir aplikasi pembukaan rekening
2. Kartu Identitas Asli (KTP/Paspor)
3. Setoran awal minimal Rp.5.000.000

Keunggulan :

1. Hasanah Debit Gold dengan limit transaksi tarik tunai hingga Rp.10 juta/ hari transfer hingga Rp.100 juta/ hari (ke sesama BNIS/BNI) dan Rp.25 juta/hari (ke non BNIS/BNI)
2. Nisabah bagi hasil yang lebih tinggi tabungan BNI iB Hasanah
3. Mutasi transaksi di buku tabungan lebih detail
4. Fasilitas *Auto Debet* untuk pembayaran tagihan tertentu
5. Fasilitas e-Banking (*Internet Banking, SMS Banking dan Mobile Banking*)
6. Bebas biaya tarik tunai do seluruh ATM BNI
7. Bebas biaya transfer ke sesama rekening BNIS/BNI

d. Tabungan BNI Tunas iB Hasanah

Tabungan yang diperuntukan bagi anak-anak dan pelajar yang berusia 17 tahun. Tabungan ini disertai dengan kartu ATM Tuans Card atas nama anak dan SMS notikasi orang tua.

Persyaratan :

1. Formulir aplikasi pembukaan rekening .
2. Fotokopi Akte Kelahiran/ Kartu Pelajar anak & KTP Orang Tua.

3. Setoran awal minimal Rp.100.000,-

Keunggulan :

1. Kartu ATM Debit (Tunas Card) dan buku Tabungan Atas nama anak .
dengan maksimal transaksi Rp.500.000,-/ hari.
2. Tunas Card dengan alternatif desain.
3. Layanan transaksi perbankan secara elektronik (e-channel).
4. Layanan SMS Notifikasi ke orang tua.
5. Kartu ATM Debit (Tunas Card) dapat digunakan sebagai kartu debit di mesin EDC BNI.
6. Setoran dapat dilakukan melalui *Cash Deposit Machine* (CDM)
7. Bebas biaya administrasi bulanan.
8. Bebas biaya tarik tunai di seluruh ATM BNI.

e. BNI Simpel iB Hasanah

Produk simpanan untuk siswa/pelajar dengan fitur yang menarik dan persyaratan yang sangat mudah sehingga mendorong budaya menabung sejak dini. BNI Simpel iB Hasanah dilengkapi dengan Kartu ATM Simpel iB.

Persyaratan :

1. Formulir aplikasi pembukaan rekening.
2. Memiliki kerjasama antara pihak Bank dan Sekolah.
3. Setoran awal minimal Rp.1000,-
4. Fotokopi KTP orang tua atau wali/Kartu Keluarga (bila tidak tinggal serumah dengan orang tua atau wali/Kartu Pelajar/Akte Kelahiran.

Keunggulan :

1. Buku Tabungan atas nama anak.

2. Dapat menerima dana secara otomatis (*auto credit*) dari orang tua atau wali.
3. Kartu ATM dapat digunakan sebagai kartu debit di mesin EDC BNI.
4. Bebas biaya administrasi bulanan.

2. Menyalurkan Dana (*landing*)

ada 2 jenis pembiayaan di BNI Syariah :

a. Wirausaha iB Hasanah

Keunggulan :

1. Proses cepat dan mudah.
2. Uang muka ringan, minimal 20 persen.
3. Minimal pembiayaan Rp.50 juta s/d Rp.1 Milyar.
4. Jangka waktu pembiayaan s/d 7 tahun.

Persyaratan :

1. Identitas diri (Kartu Keluarga/KTP).
2. NPWP (perorangan/perusahaan).
3. Legilitas usaha apabila ada (SIUP, TDP, dan SITU).
4. Pengalaman di bidang usaha minimal 2 tahun.
5. Bukti kepemilikan agunan.
6. Tidak termasuk dalam daftar hitam Bank Indonesia.
7. Laporan keuangan 1 tahun terakhir.
8. Fotokopi rekening bank 6 bulan terakhir (apabila ada).
9. Surat keterangan berusaha dari Kelurahan/Kecamatan Untuk pembiayaan s/d Rp.150 juta.

b. Usaha Kecil iB Hasanah

Keunggulan :

1. Proses cepat dan mudah.
2. Uang muka ringan, minimal 20 persen.
3. Minimal pembiayaan Rp.1 Milyar s/d Rp.10 Milyar.
4. Jangka waktu pembiayaan s/d 7 tahun.

Persyaratan :

1. Identitas diri (Kartu Keluarga/KTP).
2. NPWP (perorangan/perusahaan).
3. Legilitas perijinan untuk usaha yang mempunyai perijinan khusus (antara lain : pertambangan, konstruksi, kehutanan, dan lain-lain).
4. Pengalaman di bidang usaha minimal 2 tahun.
5. Bukti kepemilikan agunan.
6. Tidak termasuk dalam daftar hitam Bank Indonesia.
7. Laporan keuangan 2 tahun terakhir.
8. Fotokopi rekening bank 6 bulan terakhir (apabila ada).

3.2 Data Khusus

3.2.1 Produk Tabungan Haji

3.2.1.1 Tabungan Haji Baitullah iB Hasanah

Tabungan Baitullah iB Hasanah adalah Tabungan haji yang secara syariah sebagai sarana pembayaran haji untuk mendapatkan kepastian porsi berangkat menunaikan ibadah haji. Sebagaimana umat Islam berkeinginan menunaikan ibadah haji dengan menjalankan rukun Islam yang kelima hanya bagi muslim yang mampu. Dengan salah satu cara untuk mewujudkan impian seorang muslim untuk ibadah haji dengan membuka tabungan haji di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Palu.

Tabungan untuk bisa mendaftar haji calon jamaah harus memiliki tabungan di Bank BNI Syariah. Akad yang digunakan tabungan haji Bank BNI Syariah Kantor Cabang Palu yaitu menggunakan akad *Wadiah* dan *Mudharabah*. Akad *Wadiah* pada besaran setoran awal minimal Rp.100.000 menggunakan mata uang Rupiah/USD 5 menggunakan mata uang Dollar. Sedangkan Akad *Mudharabah* besaran setoran awal minimal Rp.500.000 menggunakan mata uang Rupiah/USD 50 menggunakan mata uang Dollar. Sehingga bagi hasil diantara kedua belah pihak yaitu Bank dan Nasabah, maka dalam tabungan haji BNI Syariah terdapat nisbah bagi hasil yaitu:

- a. Nisbah bagi hasil Tabungan Baitullah iB Hasanah, haji dalam mata uang rupiah sebesar 10 persen buat nasabah dan 90 persen untuk BNI Syariah.
- b. Nisbah bagi hasil Tabungan Baitullah iB Hasanah, haji dalam mata uang dollar sebesar 5 persen buat nasabah dan 95 persen untuk BNI Syariah.

Dengan tabungan haji ini nasabah bisa menabung merencanakan biaya haji untuk bisa mendapatkan porsi haji, nasabah harus memiliki saldo Rp.25 Juta. Tabungan haji BNI Syariah sudah terkoneksi/ terhubung dengan SISKHOAT (Sistem Komputerisasi Haji Terpadu) Kementerian Agama sehingga ketika saldo nasabah Rp.25 Juta maka nasabah sudah bisa langsung meminta validasi pendaftaran. Tabungan haji BNI Syariah ini merupakan salah satu BPIH (Biaya Perjalanan Ibadah Haji) yang melayani masyarakat yang ingin mendaftar haji pembukaan rekening tabungan haji BNI Syariah yang sangat mudah nasabah harus melengkapi persyaratan.

3.2.1.2 Proses Pendaftaran Tabungan Baitullah iB Hasanah

1. Calon jamaah haji harus memiliki tabungan baitullah ib hasanah pada Bank BNI Syariah
2. Nasabah harus melakukan setoran awal Rp.25 Juta.
3. Jika saldo mencukupi Rp.25 Juta. Calon jamaah haii melakukan pendaftaran haji di Kementrian Agama wilayah setempat (sesuai KTP) dengan perlengkapan yang ditentukan oleh Kementrian Agama.
4. Petugas kementrian Agama harus melakukan Registrasi Data calon jamaah haji di SISKHOAT.
5. Setelah melakukan Registrasi, maka calon jamaah haji harus membayar SPPH (Surat Pendaftaran Pergi Haji) yang sudah di tanda tangani oleh Kementrian Agama.
6. Nasabah harus membawa SPPH ke Bank BNI Syariah untuk mendapatkan porsi haji.
7. Calon jamaah haji memasuki masa tunggu untuk menunaikan ibadah haji sesuai regulasi dari Kementrian Agama. Sedangkan di kota Palu sekitaran 10-15 Tahun.

3.2.1.3 Manfaat Tabungan Haji

1. Manfaatnya dapat meringankan persiapan dana untuk bisa menunaikan ibadah haji. Dengan adanya manfaat tabungan haji calon jamaah haji harus memiliki saldo Rp.25 Juta untuk bisa menunaikan ibadah haji.
2. Membantu perencanaan dana kebutuhan ibadah haji melalui fasilitas sistem setoran tetap dengan jangka waktu. Calon jamaah haji bisa menunaikan haji dengan cukup membayar Rp.100.000 (Rupiah)/USD 5 (Dollar) menggunakan akad *wadiah* dan akad *mudharabah* Rp.500.000 (Rupiah)/USD 50 (Dollar).

3. Kemudahan dalam penyetoran dana ke rekening BNI haji melalui kantor BNI/BNI Syariah. Calon jamaah haji dalam penyetoran dana haji bisa dilakukan di *office channelling* yang sudah di sediakan baik di Bank BNI/BNI Syariah

3.2.1.4 Keuntungan Tabungan Haji

1. Nasabah akan mendapatkan gratis premi perlindungan asuransi jiwa. Calon jamaah haji bisa mendapatkan gratis asuransi jiwa apabila calon jamaah haji meninggal dunia.
2. Gratis biaya pengelola rekening. Calon jamaah tidak akan dikenakan biaya pengelola rekening menggunakan akad *wadiah*.
3. Gratis biaya untuk pembukaan dan penutupan rekening. Calon jamaah haji saat melakukan pembukaan rekening tabungan haji atau penutupan rekening tabungan haji tidak akan dikenakan biaya/ gratis.

3.2.1.5 Persyaratan Tabungan Haji

1. Mengisi formulir pembukaan rekening
2. Menunjukkan fotocopy KTP/Paspor atau Akta Kelahiran (usia<17 tahun)
3. Setoran awal minimal 500.000 (*Mudharabah*)/50 USD atau 100.000/USD 5 (*wadiah*)

3.2.2 Strategi Pemasaran Produk Tabungan Baitullah iB Hasanah di Bank BNI Syariah

Kantor Cabang Palu

- Dari hasil interview yang dilakukan oleh *marketing funding* dari pegawai Bank BNI Syariah Kantor Cabang Palu yaitu memiliki strategi pemasaran khusus untuk memasarkan Tabungan Haji dan Umroh produk tersebut yaitu dengan adanya Kartu Merah Putih dimana kartu tersebut digunakan di Saudi Arabia dapat dipakai untuk belanja di market terdekat dengan menggunakan EDC (Electronic Data Capture). Maksud dari Kartu Merah Putih/Kartu Haji ini agar memudahkan jamaah haji yang

ingin belanja di tanah suci yang sudah bekerja sama dengan Bank BNI Syariah, Kartu Merah Putih ini sudah terkonversi otomatis ke *valas real*.



Sumber:bankbnisyariah, 2018

Gambar.3.2. Kartu Merah Putih BNI Syariah

- Bank BNI Syariah Kantor Cabang Palu untuk bisa menarik Masyarakat agar dapat membuka Tabungan Baitullah iB Hasanah dengan adanya strategi pemasaran khusus, maka BNI Syariah Kantor cabang Palu akan bekerjasama dengan travel-travel yang sudah mengantongi izin/resmi dari Kementriaan Agama. BNI Syariah akan mendatangi travel-travel yang sudah resmi dengan mengajak bekerjasama untuk calon jamaah haji yang ingin membuka tabungan Baitullah iB Hasanah di travel tersebut.
- Bank BNI Syariah Kantor Cabang Palu juga bekerjasama di Kementerian Agama Palu dengan adanya layanan satu atap yaitu kemudahan dalam menambah NOA (*Number Of Account*) atau jumlah tabungan yang ada pada bank. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Palu membuka stand di lingkup Kementerian Agama dengan memudahkan calon jamaah haji yang ingin membuka Tabungan Baitullah iB Hasanah.
- Selain itu BNI Syariah Cabang Kantor Cabang palu mempunyai strategi pemasaran untuk bisa mengembangkan lagi suatu produk Tabungan Baitullah iB Hasanah dengan

cara bersosialisasi atau mendatangi pengajian ibu-ibu atau bapak-bapak, dan bersosialisasi di sekolah-sekolahan dengan memperkenalkan tabungan haji tersebut agar dapat merencanakan ibadah haji dengan mudah. Atau dapat mempublikasikan dengan memasang spanduk di jalanan dan bisa juga penjualan pribadi dapat dilakukan oleh *marketing* dengan cara *door to door*. Segmen pasar yang dilakukan oleh Bank BNI Syariah Kantor Cabang palu di daerah/wilayah seperti Sigi,