

BAB III

ANALISIS DESKRIPTIF

3.1 Data Umum

3.1.1 Sejarah Bank

PT Bank Muamalat Indonesia Tbk memulai kegiatan bisnisnya sebagai Bank Syariah pertama di Indonesia. Bank Muamalat berdiri pada 1 November 1991, yang digagas oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI), Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia (ICMI) serta beberapa pengusaha muslim yang telah didukung Pemerintah Republik Indonesia. Bank Muamalat mulai menjalankan kegiatannya sejak 1 Mei 1992 dan terus berinovasi serta mengeluarkan produk keuangan syariah seperti Asuransi Syariah (Asuransi Takaful), Dana Pensiun Lembaga Keuangan Muamalat (DPLK Muamalat) dan *multifinance* syariah (Al-Ijarah Indonesia *Finance*) yang seluruhnya menjadi terobosan di Indonesia.

Bank Muamalat pada tahun 2009 telah mendapatkan izin untuk membuka kantor cabang di Kuala Lumpur Malaysia dan menjadi bank pertama di Indonesia serta satu-satunya yang mewujudkan bisnis di Malaysia. Hingga saat ini Bank Muamalat telah memiliki 325 kantor layanan termasuk 1 kantor cabang di Malaysia.

3.1.2 Profil Bank

Sejak tahun 2015, Bank Muamalat telah mewujudkan visi menjadi “The Best Islamic Bank and Top 10 Bank in Indonesia with Strong Regional Presence”. Pada saat menginjak usianya yang ke 20 tahun, Bank Muamalat melakukan *rebranding* pada logo Bank untuk meningkatkan awareness terhadap image sebagai Bank Syariah Islami Modern dan Profesional. Bank Muamalat juga telah mendapatkan izin sebagai Bank Devisa dan terdaftar sebagai perusahaan publik yang tidak listing di Bursa Efek Indonesia (BEI). Pada tahun 2003 Bank Muamalat melakukan Penawaran Umum Terbatas (PUT) dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD) sebanyak 5 kali dan merupakan lembaga perbankan pertama di Indonesia yang mengeluarkan *Sukuk Subordinasi Mudharabah*.

Pada tahun 2011 Bank Muamalat mulai resmi mendapatkan penghargaan dari Museum Rekor Indonesia (MURI) sebagai Kartu Debit Syariah dengan teknologi chip pertama di Indonesia serta layanan *e-channel*. Seluruh produk tersebut menjadi pionir produk syariah di Indonesia dan menjadi tonggak sejarah penting di industri perbankan syariah.

3.1.3 Visi dan Misi

3.1.3.1 Visi Bank Muamalat

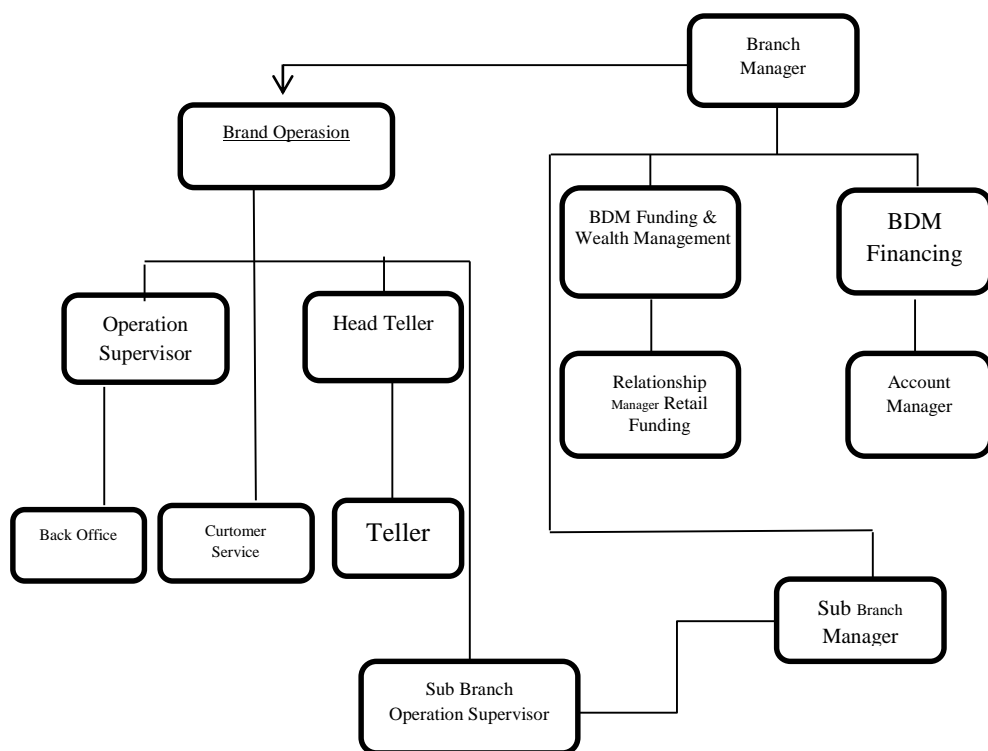
Menjadi bank syariah terbaik dan termasuk dalam 10 besar bank di Indonesia dengan eksistensi yang diakui di tingkat regional.

3.1.3.2. Misi Bank Muamalat

Membangun lembaga keuangan syariah yang unggul dan berkesinambungan dengan penekanan pada semangat kewirausahaan berdasarkan prinsip kehati-hatian, keunggulan sumber daya manusia yang islami dan profesional serta orientasi investasi yang inovatif, untuk memaksimalkan nilai kepada seluruh pemangku kepentingan.

3.1.4 Struktur Organisasi Bank Muamalat

Berikut ini adalah struktur organisasi Bank Muamalat Cabang Yogyakarta :



Sumber : Bank Muamalat Cabang Yogyakarta, 2018

Gambar 3.1 Struktur Organisasi Bank Muamalat Cabang Yogyakarta

3.1.5 Produk Bank

3.1.5.1 Produk Pembiayaan

1. KPR iB Muamalat

KPR Muamalat iB adalah produk pembiayaan yang akan membantu untuk memiliki rumah tinggal, rumah susun, apartemen dan condotel termasuk renovasi dan pembangun serta pengalihan (take over) KPR dari bank lain dengan dua pilihan akad yaitu akad Murabahah atau Musyarakah Mutanaqishah (kerjasama sewa).

2. Pembiayaan iB Muamalat Pensiun

IB Muamalat Pensiun merupakan produk pembiayaan yang membantu dalam memenuhi kebutuhan di hari tua dengan berbagai keuntungan dan memenuhi prinsip syariah yang menyenangkan. Produk ini memfasilitasi pensiunan untuk kepemilikan dan renovasi rumah tinggal, pembelian kendaraan, biaya pendidikan anak, biaya pernikahan anak dan umrah dengan menggunakan dua pilihan akad yaitu akad *Murabahah* atau *Ijarah Multijasa* (sewa jasa).

3. Pembiayaan iB Muamalat Multiguna

IB Muamalat Multiguna merupakan produk pembiayaan yang membantu untuk memenuhi kebutuhan barang jasa konsumtif seperti bahan bangunan untuk renovasi rumah, kepemilikan sepeda motor, biaya pendidikan, biaya pernikahan dan perlengkapan rumah dengan menggunakan dua akad pilihan yaitu *Murabahah* atau *Ijarah Multijasa*.

3.1.5.2 Produk Tabungan

1. Tabungan iB Muamalat

Tabungan iB Muamalat adalah tabungan nyaman untuk digunakan kebutuhan transaksi dan berbelanja dengan kartu Shar-E Debit yang berlogo Visa plus dengan manfaat baerbagai macam program subsidi belanja di *merchant* lokal dan luar negeri yang menggunakan akad *Mudharabah*.

2. Tabungan iB Muamalat Haji dan Umrah

Tabungan iB muamalat Haji dan Umrah adalah tabungan yang digunakan untuk menyimpan dana yang akan digunakan untuk melaksanakan ibadah haji dan umrah dengan menggunakan akad *Wadiah*.

3. Tabungan iB Muamalat Dollar

Tabungan syariah dalam denominasi valuta asing US Dollar (USD) dan Singapore Dollar (SGD) yang ditujukan untuk melayani kebutuhan transaksi dan investasi yang lebih beragam, khususnya yang melibatkan mata uang USD dan SGD dengan menggunakan akad *Wadiah*.

4. Tabunganku

Tabunganku adalah tabungan untuk perorangan dengan persyaratan mudah dan ringan. Tabunganku menggunakan akad *Wadiah*.

5. Tabungan iB Muamalat Rencana

Tabungan iB Muamalat Rencana adalah solusi perencanaan keuangan yang tepat untuk mewujudkan rencana dan impian di masa depan dengan lebih baik sesuai prinsip syariah. Tabungan iB Muamalat Rencana menggunakan akad *Mudharabah Muthlaqah*.

6. Tabungan iB Muamalat Prima

Tabungan iB Muamalat Prima adalah tabungan untuk memenuhi kebutuhan transaksi bisnis sekaligus investasi dengan aman dan menguntungkan. Tabungan iB Muamalat Prima menggunakan akad *Mudharabah Muthlaqah*.

7. Tabungan iB Muamalat Sahabat

Tabungan iB Muamalat Sahabat adalah tabungan yang memiliki berbagai keuntungan dan juga dapat mendesain sendiri kartu ATM sesuai dengan identitas almamater komunitas, atau perusahaan dengan menggunakan akad *Mudharabah Muthlaqah*.

8. Tabungan iB Muamalat SimPel

Tabungan Simpanan Pelajar (SimPel) iB adalah tabungan untuk siswa dengan persyaratan mudah dan sederhana serta fitur yang menarik untuk mendorong budaya menabung sejak dini. Tabungan iB Muamalat SimPel menggunakan akad *Mudharabah Mutlaqah*.

3.1.5.3 Produk Giro

1. Giro iB Muamalat *Ultima Corporate*

Produk giro berbasis akad wadiah yang memberikan kemudahan dan kenyamanan dalam bertransaksi. Merupakan sarana untuk memenuhi kebutuhan transaksi bisnis Nasabah Non-perorangan yang didukung oleh fasilitas *Cash Management*.

2. Giro iB Muamalat *Attijary Corporate*

Produk giro berbasis akad wadiah yang memberikan kemudahan dan kenyamanan dalam bertransaksi. Merupakan sarana untuk memenuhi kebutuhan transaksi bisnis Nasabah Non-perorangan yang didukung oleh fasilitas *Cash Management*.

3.1.5.4 Produk Deposito

1. Deposito iB Muamalat *Mudharabah*

Deposito syariah dalam mata uang Rupiah dan US Dollar yang fleksibel dan memberikan hasil investasi yang optimal bagi nasabah.

3.2 Data Khusus

3.2.1 Syarat melakukan transaksi Sistem Kliring Nasional (SKN) pada Bank Muamalat Cabang Yogyakarta

1. Membawa identitas diri seperti KTP/SIM (untuk mencocokkan kebenaran data dengan yang ada di sistem).
2. Membawa buku tabungan (untuk mengetahui berapa jumlah saldo yang dimiliki oleh nasabah).
3. Memilih transfer dana melalui kliring serta mengisi slip kliring.

Contoh penulisan slip kliring :

| Bank Muamalat | | APLIKASI KIRIMAN UANG Transfer Application | |
|--|--|--|--|
| <p>VALIDASI</p> <p>HARAP DI TULIS DENGAN HURUF CETAK PLEASE PRINT</p> | | | |
| No. 4042732 Tanggal/Date: 18 04 2018 | | <input type="checkbox"/> Pemindah Bukuan/Transfer Account <input checked="" type="checkbox"/> LLD <input type="checkbox"/> RTGS <input type="checkbox"/> TRANSIT | |
| PENERIMA/BENEFICIARY : <input type="checkbox"/> Pembantu/Resident <input checked="" type="checkbox"/> Bukan Penduduk/Non Resident Nama/Name: SINDY PRILIA EVITAMNGSLH Alamat/Address: PALITAN, JAWA TIMUR | | Mata Uang/Currency: <input checked="" type="checkbox"/> Rupiah <input type="checkbox"/> Valuta Asing/Foreign Currency Perincian Detail: Nilai: Rupiah IDR Kurs Rate: | |
| No. Rekening/Account Number: 9000025591588 Nama Bank/Bank's Name: BANK MANDIRI Kantor Cabang/Branch Office Address: PALITAN Kode Bank/Bank's Code: 008 Negara/Country: INDONESIA | | Jumlah yang Dikirim Amount Transfer: 26.000.000 Provisi Provision: 081 208 224 094 Biaya Charge: 081 208 224 094 Jumlah Total: 26.000.000 | |
| PEMOHOR/APPLICANT : <input checked="" type="checkbox"/> Penduduk/Resident <input type="checkbox"/> Bukan Penduduk/Non Resident Nama/Name: SALSABIL MADILA KUSUMA Alamat/Address: MASELANG Pemegang Nomor Rekening/Applicant Account Number: 5350008169 | | PEMBAYARAN/PAYMENT: <input checked="" type="checkbox"/> Tunai/Cash <input type="checkbox"/> Debet Rekening/Debet Account <input type="checkbox"/> No. Reki/Account Number: <input type="checkbox"/> Kliring Bank/Clearing No. Cek/Bq | |
| Bertarif: DUA PULUH LIMA JUTA In Words: RUPIAH | | BERTAMESSAGE: | |
| Bagi non nasabah yang melakukan transaksi tunai > Rp. 100.000.000,- atau ekuivalen wajib mengisi formulir PMN (Prinsip Mengenai Nasabah) Cash Transaction by Non Customer Amounting owner > Rp. 100.000.000,- It's equivalent must fill in the kyc's form. Disi oleh Bank/Bank use only: PROCESS | | Diserahkan tanggal: 18 x. 04 - 2018 Saya menyetujui sepenuhnya syarat-syarat yang tercantum pada halaman belakang formulir ini dan mengakui pemahatan ini sah setelah validasi. W/ Unconditionally accept at the terms & Condition on the reverse and acknowledge that this application is legally binding after being validated. | |
| (Tanda Tangan / Stempel Pemohon / Pengirim)/Applicant's Signature | | Sesuai dengan ketentuan yang berlaku tentang Penerapan Prinsip Mengenai Nasabah (KYC) & LLD | |

Sumber : Bank Muamalat, 2018

Gambar 3.2 Contoh Pengisian Slip Sistem Kliring Nasional (SKN) pada Bank Muamalat

4. Pastikan penulisan data penerima dengan lengkap, jelas dan benar (nama, alamat, dan kota tujuan, nomor rekening, serta bank penerima).
5. Biaya yang diberikan masih dalam batas wajar yaitu sebesar Rp. 5.000.
6. Sebelum melakukan transaksi *teller* akan melakukan konfirmasi terlebih dahulu kepada pengirim.

Pelaksanaan pembayaran SKN pada Bank Muamalat dilaksanakan setiap hari pada jam kerja. Waktu pelaksanaan kliring yaitu setiap 2 jam sekali mulai pukul 09.00 – 15.00 WIB. Maksimal transaksi SKNBI setiap hari yaitu Rp. 500.000.000 (500 juta) serta biaya yang harus dibayarkan nasabah kepada pihak bank untuk melakukan transaksi *transfer* kepada bank lain di seluruh Indonesia yaitu sebesar Rp. 5.000.

3.2.2 Prosedur Sistem Kliring Nasional (SKN) pada Bank Muamalat Cabang Yogyakarta

Berikut adalah prosedur Sistem Kliring Nasional (SKN) pada Bank Muamalat Cabang Yogyakarta :



Keterangan :

Bank A : Bank Muamalat

Bank B : Bank Lainnya

Sumber : Bank Indonesia, 2018

Gambar 3.3 Prosedur Sistem Kliring Nasional pada Bank Muamalat Cabang Yogyakarta

Penjelasan :

1. Nasabah X mengisi form aplikasi *transfer* dana melalui kliring (SKN) dengan tujuan kepada nasabah Y melalui loket *teller* Bank Muamalat.
2. Kemudian *teller* mencocokkan kebenaran data nasabah sesuai dengan KTP dan buku tabungan, setelah itu *teller* membuat data keuangan elektronik dan dikirimkan ke pihak BO (*Back Office*), kemudian pihak BO akan mengirimkan data kepada Bank Indonesia untuk melanjutkan transaksi ke bank B melalui SKNBI.
3. Bank Indonesia sebagai penyelenggara SKNBI melakukan perhitungan dan meneruskan data keuangan elektronik dari Bank Muamalat (Bank A) kepada bank penerima (Bank B) setiap 2 jam sekali.
4. Bank B membukukan *transfer* dana dari nasabah X ke rekening nasabah Y.
5. Nasabah Y menerima dana dari nasabah X.

Penyelenggaraan SKN juga tak lepas dari kemungkinan risiko terjadinya gagal bayar. Untuk mencegah terjadinya gagal bayar pada saat pelaksanaan kliring dari peserta SKN, teller harus lebih teliti dalam menerima slip dari nasabah. Kegagalan dalam *transfer* kliring biasanya terjadi karena kesalahan dalam penulisan nomor rekening penerima atau nama penerima tidak lengkap.

Apabila terjadi kegagalan dalam transaksi kliring maka dana yang dikirimkan oleh pihak bank akan dikembalikan, tetapi tidak langsung kepada rekening nasabah. Dana tersebut akan masuk ke Bank Muamalat rekening

penampungan. Setelah keesokan harinya pihak bank akan menginfokan kepada nasabah apabila kegagalan *transfer* dapat diulang atau di masukan kembali ke rekening nasabah yang bersangkutan.

Apabila nasabah ingin melakukan *transfer* ulang, maka nasabah yang bersangkutan harus datang sendiri ke Bank Muamalat dengan membawa buku rekening serta mencantumkan nama penerima dengan lengkap dan benar.

3.2.3 Tujuan dan Manfaat Sistem Kliring Nasional (SKN)

Tujuan diterapkannya SKN terhadap penyelenggaraan kliring di Indonesia untuk meningkatkan sistem pembayaran ritel serta memenuhi prinsip-prinsip manajemen risiko dalam penyelenggaraan kliring.

Manfaat yang diperoleh dengan diterapkannya SKN adalah ketepatan waktu dan efisien biaya operasional bank dalam percetakan dan proses administrasi.