

PEDOMAN WAWANCARA

IDENTITAS RESPONDEN

Nama : Panji Arohman
Alamat : Komp. Bunyamin I No. 53
Tempat, Tanggal Lahir : Jakarta, 12 Juni 1986
Jabatan : *SME Financing Head*

1. Bagaimana aplikasi pembiayaan *mudharabah* di PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin ?
2. Apa saja syarat bagi nasabah untuk mengajukan pembiayaan *mudharabah* ?
3. Berapa jumlah nasabah pembiayaan *mudharabah* berdasarkan data sampai sekarang ?
4. Apa saja pilihan besarnya jumlah pembiayaan *mudharabah* yang disediakan oleh pihak bank terhadap nasabah ?
5. Apa saja standar kelayakan yang ditentukan oleh bank untuk mendapatkan pembiayaan ?
6. Berapa kali akad *mudharabah* dilakukan, apa saja jaminan yang di ajukan dan berapa nilai pembiayaannya ?
7. Berapa persen minat nasabah dalam pembiayaan *mudharabah*, *musyarakah* dan *murabahah* ?
8. Apakah ada golongan tertentu dalam pemberian pembiayaan ?
9. Bagaimana sejarah singkat berdirinya PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin ?

10. Apa Visi dan Misi PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin ?
11. Bagaimana budaya kerja PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin ?
12. Bagaimana struktur organisasi dan *job description* PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin ?
13. Apa Produk dan Jasa PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin ?
14. Bagaimana mekanisme pembiayaan modal kerja dengan menggunakan akad *mudharabah* pada PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin ?
15. Bagaimana kelayakan jaminan dalam pembiayaan modal kerja dengan menggunakan akad *mudharabah* pada PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin ?

Gambaran Umum Lokasi Penelitian

1. Sejarah Singkat PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin

Sejak awal didirikan pada tanggal 5 Juli 1946, sebagai Bank Pertama yang secara resmi dimiliki Negara RI, BNI merupakan pelopor terciptanya berbagai produk dan layanan jasa perbankan. BNI terus memperluas perannya, tidak hanya terbatas sebagai bank pembangunan, tetapi juga ikut melayani kebutuhan transaksi perbankan masyarakat umum dengan berbagai segmentasinya, mulai dari Bank Terapung, Bank Sarinah (bank khusus perempuan) sampai dengan Bank Bocah khusus anak-anak. Seiring dengan pertambahan usianya yang memasuki 67 tahun, BNI tetap kokoh berdiri dan siap bersaing di industri perbankan yang semakin kompetitif. Dengan semangat “Tak Henti Berkarya” BNI akan terus berinovasi dan berkreasi, tidak hanya terbatas pada penciptaan produk dan layanan perbankan, bahkan lebih dari itu BNI juga bertekad untuk menciptakan “value” pada setiap karyanya.

Berdirinya sejak 1946, BNI yang dulunya dikenal sebagai Bank Negara Indonesia, merupakan Bank pertama yang didirikan dan dimiliki oleh Pemerintah. Sejalan dengan keputusan penggunaan tahun pendirian sebagai dari identitas perusahaan, nama Bank Negara Indonesia 1946 resmi digunakan mulai akhir 1968. Perubahan ini menjadikan Bank Negara Indonesia lebih dikenal sebagai “BNI 46” dan ditetapkan bersamaan dengan perubahan identitas perusahaan

tahun 1988. Tahun 1992, status hukum dan nama BNI berubah menjadi PT Bank Negara Indonesia (Persero), sementara keputusan untuk menjadi perusahaan publik diwujudkan melalui penawaran saham perdana di pasar modal pada tahun 1996 dan PT Bank Negara Indonesia (Persero), kini berubah menjadi PT Bank Negara Indonesia. Kemampuan BNI untuk beradaptasi terhadap perusahaan dan kemajuan lingkungan, sosial budaya serta teknologi dicerminkan melalui penyempurnaan identitas perusahaan yang berkelanjutan dari masa ke masa. Hal ini juga menegaskan dedikasi dan komitmen BNI terhadap perbaikan kualitas kinerja secara terus-menerus.

Dari tahun ke tahun BNI selalu menunjukkan kekuatannya dalam industri perbankan dan kepercayaan masyarakat pun terbangun dalam memilih Bank Negara Indonesia sebagai pilihan tempat penyimpanan segala alat kekayaan dan terpecahya. Pemerintah akan perbankan yang sesuai dengan prinsip syariah pun mulai bermunculan yang pada akhirnya BNI membuka layanan perbankan yang sesuai dengan prinsip syariah dengan konsep dua *system banking*, yakni menyediakan layanan perbankan umum dan syariah sekaligus. Hal ini sesuai dengan UU No. 10 Tahun 1998 yang memungkinkan bank-bank umum untuk membuka layanan syariah, diawali dengan pembentukan Tim Bank Syariah di Tahun 1999, Bank Indonesia kemudian mengeluarkan izin prinsip dan usaha untuk beroperasinya unit usaha syariah BNI.

Di dalam pelaksanaan operasinya perbankan, BNI Syariah tetap memperhatikan kepatuhan terhadap aspek syariah. Dengan Dewan Pengawas Syariah (DPS) yang saat ini diketua oleh KH. Ma'ruf Amin, semua produk BNI Syariah telah melalui pengujian dari DPS sehingga telah memenuhi aturan syariah.

Di dalam Corporate Plan UUA BNI tahun 2000 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. September 2013 jumlah cabang BNI Syariah menjadi 64 Kantor Cabang, 161 Kantor Cabang Pembantu, 17 Kantor Kas, 22 Mobil Layanan Gerak dan 16 Payment Point.

Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin adalah perusahaan yang bergerak di bidang jasa perbankan syariah. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin terletak di jalan Ahmad Yani KM. 4,5 No. 385 Banjarmasin. Bangunan BNI Syariah Kantor Cabang

Banjarmasin yang terdiri dari tiga lantai, yaitu lantai dasar yang terdiri dari ruangan Consumer Sales , ruangan Priama nasabah, Mushola dan Toilet. Lantai dua yang terdiri dari ruang Branch Manager, ruangan SME Financing, Operasional Manager, ruangan Customer Service dan Toilet dan lantai tiga terdiri dari ruangan Operasional, ruangan General Affair, ruangan Consumer Processing, Mushola, Dapur dan dua Toilet. Selain itu terdapat pula satu buah Anjungan Tunai Mandiri (ATM) dan satu buah pos penjaga keamanan yang terletak di halaman depan kantor. Sekarang BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin memiliki dua cabang pembantu yaitu di Sungai Danau dan Batu Licin.

2. Visi dan misi PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin

a. Visi

Visi PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin adalah “Menjadi Bank Syariah pilihan masyarakat yang unggul dalam layanan dan kinerja.”

Mewujudkan suatu visi, maka harus didukung dengan suatu misi. Misi merupakan sebuah pernyataan yang menegaskan visi, yang memaparkan secara garis besar, langkah-langkah yang diambil untuk mencapai visi dan sesuai misinya PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin terus-menerus melakukan perbaikan dalam layanan dan kinerja dengan serangkaian training dan motivasi untuk meningkatkan mutu serta kualitas layanan yang akan diberikan kepada masyarakat.

b. Misi

Misi PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin adalah sebagai berikut :

- a) Memberikan kontribusi positif kepada masyarakat dan peduli pada kelestarian lingkungan.
- b) Memberikan solusi kepada masyarakat untuk kebutuhan jasa perbankan syariah.
- c) Memberikan nilai investasi yang optimal bagi investor.
- d) Menciptakan wahana terbaik sebagai tempat kebanggaan untuk berkarya dan berprestasi bagi pegawai sebagai perwujudan ibadah.
- e) Menjadi acuan tata kelola perusahaan yang amanah.

3. Budaya Kerja PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin

Organisasi yang unggul dan bertahan dalam jangka waktu lama terbukti merupakan organisasi yang memiliki budaya kerja yang kokoh yang menunjang visi organisasi. Budaya kerja dapat terlihat dari berbagai aspek seperti: Suasana kerja, Sistem dan Prosedur, Peraturan dan Kebijakan, Perilaku karyawan sehari-hari dan Perilaku pimpinan dalam menjalankan perusahaan. Nilai-nilai Budaya Kerja adalah pondasi organisasi untuk kesamaan komitmen Misi dan mencapai Visi organisasi tersebut.

Budaya kerja BNI Syariah adalah sebagai berikut:

a. Amanah

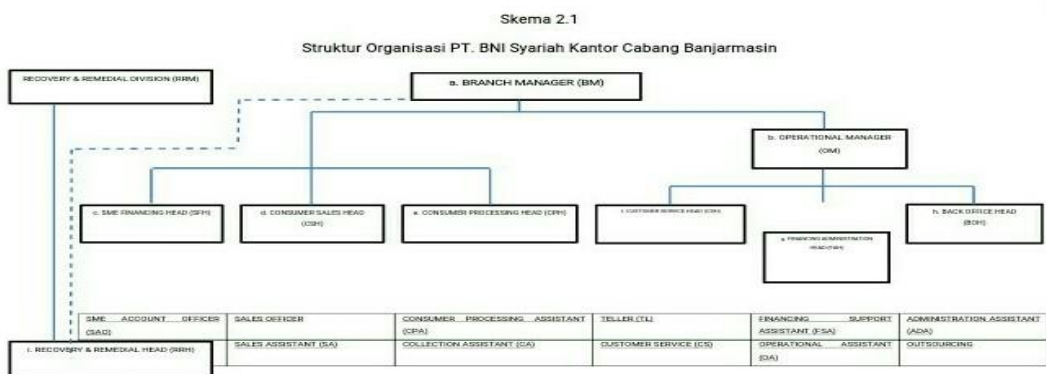
Menjalankan tugas dan kewajiban dengan penuh tanggung jawab untuk memperoleh hasil yang optimal, profesional dalam menjalankan tugas, memegang teguh komitmen dan bertanggung jawab, jujur, adil dan dapat dipercaya, serta menjadi teladan yang baik bagi lingkungan.

b. Jama'ah

Bersinergi dalam menjalankan tugas dan kewajiban, bekerjasama secara rasional dan sistematis, saling mengingatkan dengan santun dan bekerjasama dalam kepemimpinan yang efektif.

4. Struktur organisasi dan Job Description

Untuk memberikan gambaran yang jelas dan tegas mengenai pola hubungan kerja, wewenang serta tanggung jawab dalam organisasi, maka biasanya akan disusun dan diatur dalam suatu struktur organisasi pada PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dapat dilihat pada gambar berikut:



Berdasarkan struktur organisasi tersebut, maka dapat diketahui *job description* sebagai berikut:

1. *Branch Manager* (BM)

- a. Memimpin dan bertanggung jawab penuh atas seluruh aktivitas kantor cabang syariah dan kantor pembantu syariah terutama dalam hal meningkatkan kualitas akses dan *liabilities*, mutu layanan yang unggul terhadap nasabah, pengembangan dan pengendalian usaha serta pengelolaan administrasi cabang sehingga dapat memberikan kontribusi laba yang nyata terhadap BNI.
- b. Bertanggung jawab sepenuhnya untuk membina dan mengembangkan kepegawaian kantor cabang syariah dan kantor cabang pembantu syariah dalam usaha meningkatkan prestasi dan mutu kerja para pegawai.
- c. Bertanggung jawab sepenuhnya atas pelaksanaan fungsi manajemen secara optimal melalui pembentukan komite-komite yang melibatkan kantor cabang syariah dan kantor cabang pembantu syariah secara berkeseluruhan sehingga berjalan dan berfungsi secara efektif.
- d. Memimpin dan berperan aktif terhadap perkembangan implementasi Office Channeling produk BNI Syariah pada Kantor Cabang Konvensional di bawah kelolanya.
- e. Memimpin dan bertanggung jawab penuh terhadap pelaksanaan Prinsip Mengenal Nasabah (PMN) atau *Know Your Customer* (KYC)

sesuai ketentuan yang berlaku di kantor cabang syariah dan kantor cabang pembantu syariah.

2. *Operational Manager (OM)*

- a. Memimpin, membina, mengembangkan dan bertanggung jawab penuh atas seluruh aktivitas pelayanan nasabah di kantor cabang syariah dengan mengupayakan pelayanan yang optimal sesuai prosedur yang berlaku.
- b. Memimpin dan berpartisipasi aktif terhadap unit yang dikelolanya dalam memantau dan memastikan bahwa perbaikan atau penyempurnaan atas temuan hasil pemeriksaan audit (internal atau eksternal) telah dilakukan sesuai dengan rencana atau saran perbaikan atau penyempurnaan yang diberikan oleh auditor.
- c. Memastikan brosur dan alat promosi terpasang secara rapi dan lengkap, sesuai standar BNI Syariah.
- d. Memimpin dan mengelola kegiatan-kegiatan yang berkaitan dengan produk dana BNI Syariah yang dilakukan oleh para penyedia dan asisten di unit pelayanan nasabah.

3. *Customer Service Head (CSH)*

- a. Pemberian informasi mengenai produk BNI Syariah, syarat-syarat pembukaan rekening dan melayani pertanyaan nasabah mengenai penyelesaian transaksi atau saldo.
- b. Administrasi dan pembagian rekening koran nasabah secara langsung atau lewat kurir atau pos.

- c. Adminiastrasi pemberian buku *cek/bilyet giro*, mengelola formulir dan produk atau jasa BNI Syariah.
- d. Perbaikan atau penyempurnaan hasil temuan audit.
- e. Pembuatan laporan ke BI tentang *giro wadiah*, tabungan *mudharabah*, dan deposito berjangka.

4. *Operasional Head (OH)*

- a. Mengelola administrasi pembiayaan dan portopel pembiayaan.
- b. Memantau proses pemberian pembiayaan.
- c. Melakukan percetakan Surat Keputusan Pembiayaan (SKP).
- d. Mempersiapkan proses penandatanganan SKP.
- e. Berperan aktif dalam melaksanakan program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT) di kantor cabang.

5. *General Affair Head (GAH)*

- a. Mengelola sistem otomatis di kantor cabang dan kantor layanan.
- b. Mengelola kebenaran dan sistem transaksi keuangan kantor cabang syariah dan kantor cabang pembantu syariah.
- c. Mengelola laporan harian sistem kantor cabang syariah dan cabang pembantu syariah.
- d. Mengendalikan transaksi pembukuan kantor cabang syariah dan cabang pembantu syariah.
- e. Mengelola laporan kantor cabang syariah.
- f. Membantu penyelesaian temuan SPI maupun BQA.

- g. Berpartisipasi aktif dalam tugas khusus dalam komite yang dibentuk oleh pemimpin cabang dan layanan.
- h. Mengelola dokumentasi dan database kepegawaian cabang.
- i. Mengadministrasikan, mengkomplikasikan, catatan absensi dan cuti pegawai.
- j. Mengadakan koordinasi dalam penyusunan rencana kerja dan anggaran kantor cabang.

6. *SME Financing Head (SFH)*

- a. Memasarkan seluruh produk pembiayaan produktif ritel dan pembiayaan konsumtif kecuali *rahn*.
- b. Memeriksa kelengkapan dokumen permohonan pembiayaan produktif ritel dan pembiayaan konsumtif.
- c. Melakukan kegiatan *cross selling* untuk produk-produk BNI Syariah lainnya.
- d. Berperan aktif dalam penyelesaian temuan pemeriksaan audit internal dan eksternal BNI Syariah.

7. *Customer Sales Head (CSH)*

- a. Mengumpulkan dan melakukan verifikasi data.
- b. Melakukan transaksi dan plotting jaminan.
- c. Melakukan analisa pembiayaan (BFM atau *Analyst Scoring*) membuat pengusulan dan surat keputusan pembiayaan.

8. *Consumer Processing Head (CPH)*

- a. Menyusun rencana kerja atau anggaran kegiatan pemasaran dana sesuai dengan pedoman yang berlaku.
- b. Mengadakan atau menghadiri pertemuan dengan nasabah atau calon nasabah.
- c. Memantau realisasi program dan rencana kerja pemasaran dana.
- d. Penyelenggarakan administrasi atau file kegiatan pemasaran dana.

9. *Teller*

- a. Melayani semua jenis transaksi kas atau tunai, pemindahan setoran kliring dalam rangka memberikan pelayanan transaksi keuangan terbaik kepada nasabah.
- b. Melayani kegiatan-kegiatan yang berkaitan dengan produk jasa atau transaksi yang dikelola oleh kantor besar atau pihak ketiga lainnya.
- c. Berpartisipasi aktif melaksanakan tugas khusus yang dibentuk oleh Komite Manajemen Kantor Cabang Utama dan Layanan.
- d. Melaksanakan perbaikan atau penyempurnaan hasil temuan audit atau SPI.

10. *Administrasi Assistant (ADA)*

- a. Mengelola sistem otomasi di kantor cabang syariah dan cabang pembantu syariah.
- b. Mengelola kebenaran dan sistem transaksi keuangan syariah dan cabang pembantu.

- c. Mengelola laporan harian sistem kantor cabang syariah dan cabang pembantu.
- d. Transportasi dan penyelenggaraan administrasi umum dan kearsipan.

11. *Recovery & Remedial Divisional (RRM)*

- a. Memantau proses penagihan dan memantau penyelesaian kewajiban pembiayaan.
- b. Pemeriksa laporan kunjungan setempat atau *Call Memo* hasil penagihan pembayaran.
- c. Berperan aktif dalam penyelesaian temuan pemerisaan audit internal dan eksternal BNI Syariah.

12. *Recovery Remedial Head (RRH)*

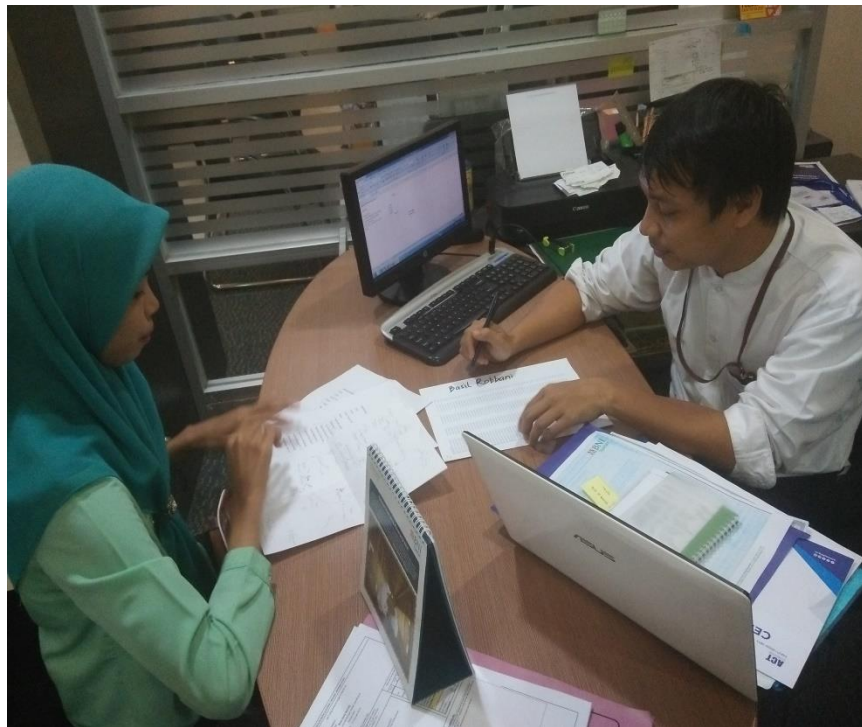
- a. Berpran aktif dalam mendukung berjalannya program-program peningkatan budaya pelayanan (*service culture enhancement*).
- b. Memimpin dan berperan aktif dalam penyelesaian temuan audit internal dan eksternal BNI Syariah.

5. Produk dan Jasa PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin

Berdasarkan pada bidangnya yaitu yang bergerak pada bidang usaha keuangan. Maka produk-produk yang ditawarkan PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin, produk penghimpunan dana yaitu Tabungan iB Hasanah, Tahungan iB Prima Hasanah, Tabungan iB Bisnis Hasanah, Tabungan iB Tapenes Hasanah, Tabungan iB THI Hasanah, Tabungan Tunas Hasanah, Giro iB Hasanah, dan Deposito iB Hasanah.

Produk penyaluran dana PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin, yaitu Pembiayaan Emas iB Hasanah, Griya iB Hasanah, Multiguna iB Hasanah, *Flexi* iB Hasanah, Talangan Haji Hasanah, iB Hasanah *Card*, Oto iB Hasanah, Gadai Emas iB Hasanah, dan CCF iB Hasanah.

Produk jada dan layanan PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin, yaitu Sistem Kliring Nasional Bank Indonesia (SKN-BI), Bank Indonesia *Real Time Gross Settlement* (RTGS), *Outometric Teller Machine* (ATM), *Payroll* Gaji dan BNI Syariah *Corporate i-Banking* yaitu pemberian fasilitas terhadap nasabah melalui *interner banking*.



RIWAYAT HIDUP PENULIS

1. Nama : Ratna Handayani
2. Tempat, Tanggal Lahir : Rantau, 05 Mei 1997
3. Jenis Kelamin : Perempuan
4. Agama : Islam
5. Warga Negara : Indonesia
6. Status Perkawinan : Belum Menikah
7. Alamat : Jl. Jend A Yani, desa Kupang, RT.04
RW.01, Kec.Tapin Utara, Kab. Tapin.
8. Pendidikan : a. MI Muhammadiyah
b. SMP Muhammadiyah
c. MAN 1 Rantau
d. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN
Antasari Banjarmasin Program S1
Jurusan Perbankan Syariah
9. Orang Tua
Ayah
 - a. Nama : Johansyah
 - b. Pekerjaan : Wiraswasta
 - c. Alamat : Jl. Jend A Yani, desa Kupang, RT.04
RW.01 Kec.Tapin Utara, Kab. Tapin.Ibu
 - a. Nama : Masriani
 - b. Pekerjaan : Ibu Rumah Tangga
 - d. Alamat : Jl. Jend A Yani, desa Kupang, RT.04
RW.01, Kec.Tapin Utara, Kab. Tapin.
10. Saudara/Anak ke : Ke 1 (pertama) dari 2 bersaudara

Banjarmasin, April 2019
Penulis,

Ratna Handayani
NIM: 1501160205