

## **BAB IV**

### **PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA**

#### **A. Penyajian Data**

##### **1. Gambaran Umum Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Banjarbaru**

###### **a. Profil Bank Syariah Indonesia (Ex-legacy BNI Syariah) KC Banjarbaru**

Bank Negara Indonesia merupakan pelopor terciptanya berbagai produk dan layanan jasa perbankan yang didirikan pada tanggal 05 Juli 1946 sebagai bank pertama yang resmi dimiliki Negara Republik Indonesia. Seiring dengan bertambahnya usia bank BNI yang memasuki 67 tahun, Bank BNI tetap teguh berdiri dan siap bersaing dalam dunia perbankan yang semakin kompetitif. BNI juga turut melayani keperluan transaksi perbankan bagi masyarakat umum dengan berbagai segmentasinya tidak hanya terbatas sebagai bank pembangunan saja, BNI terus memperluas perannya mulai dari Bank Terapung,

Bank Sarinah (bank khusus perempuan) sampai dengan bank untuk anak-anak. Bank Negara Indonesia merupakan bank pertama yang dimiliki oleh pemerintah Indonesia sejak tahun 1946. Nama bank Indonesia resmi digunakan mulai akhir tahun 1968 sejalan dengan keputusan penggunaan tahun pendirian sebagai bagian dari identitas perusahaan. Semakin tahun BNI selalu memperlihatkan kapasitasnya dalam dunia perbankan dan kepercayaan masyarakat yang mulai tersadar dalam menentukan bank

Negara Indonesia sebagai pilihan untuk menyimpan segala kekayaan yang terpercaya.

Memperhatikan permintaan akan perbankan dengan prinsip syariah yang mulai bertambah pada akhirnya Bank Negara Indonesia mulai membuka layanan perbankan yang sesuai dengan prinsip syariah dengan konsep dual system banking, yaitu menyediakan jasa layanan perbankan konvensional dan sistem perbankan syariah sekaligus. Tempaan kritis moneter tahun 1997 menunjukkan kekuatan sistem perbankan syariah. Prinsip Syariah dengan 3 (tiga) pilarnya yaitu adil, transparan, dan maslahat terhadap sistem perbankan yang lebih adil. Dengan berdasarkan pada Undang-undang No. 10 Tahun 1998, BNI Syariah mempraktikkan strategi pengembangan jaringan cabang syariah sebagai berikut:

- a. Pendirian Unit Usaha Syariah (UUS) BNI dengan 5 kantor cabang di Yogyakarta, Malang, Jepara, Pekalongan dan Banjarmasin pada tanggal 29 April kemudian UUS BNI terus berkembang menjadi 28 kantor Cabang dan 31 Kantor Cabang Pembantu.
- b. Bank Negara Indonesia syariah membuka kembali cabang 5 kantor cabang syariah yang diutamakan ke kota-kota besar yang ada di Indonesia, yaitu Jakarta 2 cabang, Bandung, Makasar dan Padang pada Tahun 2001.
- c. Pada tahun 2002 BNI Syariah membuka dua kantor cabang syariah baru yang ada di Medan dan Palembang seiring dengan banyaknya permintaan masyarakat dan dengan pesatnya perkembangan bisnis.

- d. BNI Syariah melangsungkan relokasi kantor cabang syariah di Jepara ke Semarang dengan memperhatikan load bisnis yang semakin meningkat dengan tujuan untuk meningkatkan pelayanan kepada masyarakat pada awal tahun 2003.
- e. BNI Syariah mulai membuka layanan BNI Syariah Prima di Jakarta dan di Surabaya pada bulan Agustus dan September 2004. Layanan ini di diberikan untuk individu yang memerlukan layanan perbankan yang lebih personal dengan suasana yang nyaman.
- f. BNI Syariah membuka cabang pembantu di Banjarbaru pada tahun 2005 dan setiap tahunnya BNI Syariah mengalami peningkatan yang pesat, kemudian direkomendasikan menjadi BNI Syariah Kantor Cabang pada tahun 2012.

Berdasarkan Keputusan Gubernur Bank Indonesia Nomor 12/41/KEP.GBI/2010 tanggal 21 Mei 2010 tentang pemberian izin usaha kepada PT Bank BNI Syariah. Dan di dalam Corporate Plan UUS BNI tahun 2003 ditentukan bahwa status UUS bersifat temporer dan akan dilaksanakan spin off tahun 2009. Rencana tersebut dilakukan pada tanggal 19 Juni 2010 dengan mulai berjalannya BNI Syariah sebagai Bank Umum Syariah (BUS). Jumlah cabang BNI Syariah mencapai 65 kantor cabang pada bulan Juli 2014, 161 Kantor Cabang Pembantu, 17 Kantor Kas, 20 Payment Point dan 22 Mobil Layanan Gerak. Selain itu nasabah juga bisa menggunakan layanan syariah di Kantor cabang BNI Syariah

Konvensional (*office channeling*) dengan lebih kurang 1500 outlet yang terpecah diseluruh wilayah di Indonesia.

Keberadaan dunia perbankan syariah di Indonesia sendiri telah mengalami peningkatan dan pengembangan yang signifikan dalam kurun waktu tiga dekade ini. Semangat untuk melaksanakan percepatan juga tergambar dari banyaknya bank syariah yang melakukan aksi korporasi. Terobosan produk, peningkatan layanan, serta pengembangan jaringan memperlihatkan trend yang positif dari tahun ke tahun. Tidak terkecuali dengan bank Syariah yang dimiliki bank BUMN, yaitu Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah dan BRI Syariah.

Sejarah bergabungnya bank Syariah Mandiri, BNI Syariah dan BRI Syariah menjadi satu intensitas yaitu Bank Syariah Indonesia (BSI) bertepatan dengan 19 Jumadil akhir 1442 H atau pada tanggal 01 februari 2021. Penggabungan ini bertujuan untuk menyatukan kelebihan dari ketiga bank syariah sehingga dapat menampilkan layanan yang lebih lengkap, jangkauan yang lebih luas, serta memiliki kapasitas permodalan yang lebih baik. Didukung sinergi dengan perusahaan induk (Mandiri, BNI, BRI) serta komitmen pemerintah melalui kementerian BMUN, Bank Syariah Indonesia didorong untuk dapat bersaing di tingkat global.

Dengan menggabungkan ketiga bank syariah tersebut merupakan upaya untuk mewujudkan bank syariah kebanggaan bagi umat muslim, yang diharapkan dapat menjadi energi baru pembentukan ekonomi nasional serta dapat berkontribusi untuk kesejahteraan masyarakat luas. Keberadaan

bank syariah Indonesia juga menjadi gambaran wajah baru perbankan syariah di Indonesia yang modern, universal, dan memberikan kebaikan bagi segenap alam. ([www.bankbsi.co.id](http://www.bankbsi.co.id))

**b. Visi dan Misi**

Adapun visi dari Bank syariah Indonesia yaitu menjadi “Top 10 Global Islamic Bank”

Adapun misi dari Bank Syariah Indonesia yaitu sebagai berikut:

- a. Bank Syariah yang menyediakan akses solusi keuangan dengan menggunakan sistem prinsip syariah
- b. Menghargai dengan cara terbaik para pemegang saham sehingga menjadi bank besar
- c. Bank syariah terbaik di Indonesia dan menjadi sasaran para perusahaan pilihan dan kebanggaan Indonesia.

**c. Nilai-nilai Perusahaan**

Adapun nilai-nilai perusahaan dari BSI yang disingkat AKHLAK. Berikut uraian dari singkatan “AKHLAK” tersebut:

- a. Amanah  
Memegang teguh kepercayaan yang diberikan.
- b. Kompeten  
Terus belajar dan mengembangkan kapabilitas.
- c. Harmonis  
Saling peduli dan menghargai perbedaan.

## d. Loyal

Berdedikasi dan mengutamakan kepentingan Bangsa dan Negara.

## e. Adaptif

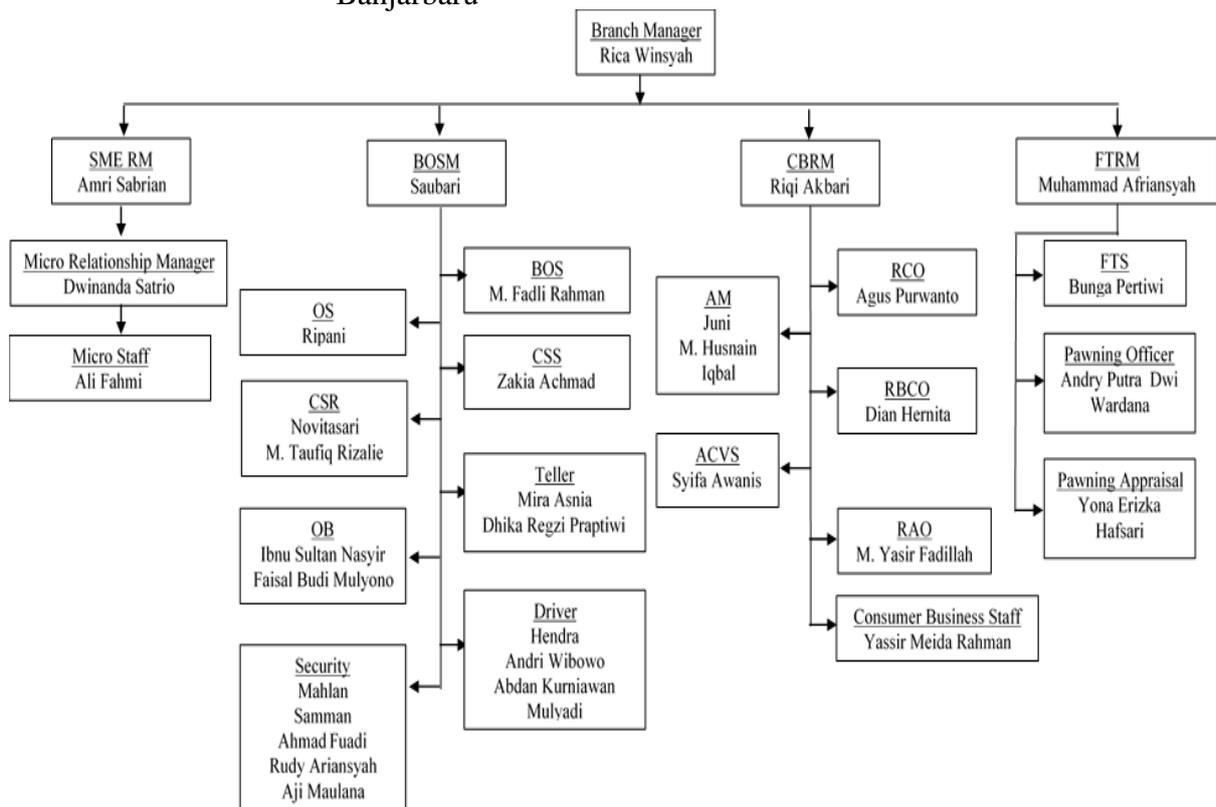
Terus berinovasi dan antusias dalam menggerakkan ataupun menghadapi perubahan.

## f. Kolaboratif

Membangun kerja sama yang sinergis.

#### d. Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Banjarbaru

Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Banjarbaru



Sumber: Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Banjarbaru, 2022

## 2. Informasi Informan

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui alasan emas digunakan sebagai alternatif investasi di Bank Syariah dan cara aplikasi investasi emas di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Banjarbaru. Penelitian dilaksanakan dengan melakukan wawancara dengan empat informan, yakni satu orang karyawan dan tiga orang nasabah.

### a. Andy Putra Dwi Wardana

Karyawan yang menjadi informan dalam penelitian ini adalah Andry Putra Dwi Wardana, yang merupakan pawning officer di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Banjarbaru. Hal yang ditanyakan terkait dengan sejarah Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Banjarbaru serta hal lain yang berkaitan dengan produk BSI Cicil Emas. Berikut adalah hasil wawancara dengan Bapak Andry Putra Dwi Wardana. Wardana menyebutkan bahwa sebelumnya Ex. BNI Syariah menjadi BSI Syariah di tahun 2012, BSI Banjarbaru mempunyai kantor cabang pembantu di depan Polsek Banjarbaru sekarang direlokasi ke Martapura di depan pasar Batuah jadi berubah namanya KCP Martapura yang dulu berada di bawah BRI Syariah Banjarbaru kemudian di tahun 2021 bulan Februari tanggal 1 marger menjadi BSI denganstatus kantor cabang Banjarbaru tetap kantor cabang. Visinya BSI kantor cabang Banjarbaru adalah menjadi Top 10 Global Islamic Bank. Misinya adalah untuk memberikan akses solusi keuangan syariah di Indonesia, menjadi bank besar yang memberikan nilai

terbaik bagi para pemegang saham dan menjadi perusahaan pilihan dan kebanggaan para talenta terbaik Indonesia (Wawancara Pribadi, 2022)

Menurut Wardana, Produk cicil emas yaitu produk investasi yang memudahkan nasabah untuk berinvestasi melalui investasi emas, yang sifatnya membantu nasabah di dalam pembeliannya jadi produk cicil emas ini memudahkan nasabah untuk memiliki emas dengan sistem angsuran atau cicilan. Namun, cicil emas ini berbeda dengan tabungan emas. Kalau tabungan emas itu ada juga tapi sifatnya dia masih berupa angka, sedangkan kalo cicil emas ini memang benar2 sudah ada fisiknya/barangnya. Wardana menyebutkan bahwa untuk cicil emas akadnya *Murabahah* (jual Beli), jadi emas dibeli dari suplayer kemudian dijual kembali ke nasabah dengan harga yang sudah di tambah dengan margin (unit atas keuntungan BANK) dengan dibayar cicilan oleh nasabah. Wardana menyebutkan syarat dan kreteria nasabah untuk dapat mengajukan transaksi cicilan emas adalah semua nasabah bisa yang penting sudah menjadi nasabah BSI karena nantikan untuk DP minimal 20% sama angsuran tiap bulan itu yang di auto debet setiap bulan otomatis dari rekening nasabah. Minimal dan maksimal berat emas yang di ajukan nasabah dalam transaksi cicil emas adalah minimal 5 grm, maksimal 250 grm dan untuk cicil emas sendiri pembiayaan sifatnya itu untuk limid pembiayaan cicil emas di 150jt maksimal. Sehingga jika harga emas Tantam untuk yang 250 grm misalnya, kemudian pergramnya 1 jt jadi 250 jt untuk harganya jadi untuk nominal pembiayaannya itu maksimal cuman

di 150 jt jadi dengan Dpnya disesuaikan. Penjualan misalnya ke nasabah harga Antam 250 grm dengan harga 250 jt pembiayaannya maksimal 150 jt nih, berarti Dpnya harus di 100 jt biar nominal pembiayaannya di 150 jt. Wardana menyebutkan bahwa untuk jangka waktu produk cicil emas minimal 12 bulan (satu tahun) dan maksimal 5 thn, untuk angsuran dicicil emas fleksibel bisa sesuai keinginan nasabah untuk pilihan tanggalnya minimal ditanggal 5 maksimal ditanggal 25. Tata cara pencairan cicil emas di kantor cabang banjarbaru adalah nasabah datang yang ikut produk cicil emas jadi semua angkanya diinfokan baik itu harga beli maupun harga jual ke nasabah sesuai jangka waktu yang dipilih kemudian kita infokan margin atau keuntungan banknya ke nasabah kemudian tanggal jatuh temponya juga naminal angsurannya. Setelah nasabahnya sudah deal kita proses pengesahan dan pembayaran barang ke suplayer kemudian proses pemesanan dan pembayaran, berlanjut ke proses akad ke nasabah. Ketentuan jaminan aadalah secara otomatis emas itu sendiri, setelah proses akad, pencairan, pembayaran, emasnya sudah bisa disimpan di berangkas sampai pembiayaannya emasnya lunas kemudian nasabah diberi bukti (surat bukti kepemilikan emas) semacam surat kepemilikan deposito, yang membuktikan nasabah punya deposito sekian jadi sama membuktikan nasabah ikut program cicil emas jadi disurat bukti kepemilikan cicil emas itu nanti tertera data identitas nasabah, nominal angsuran, harga beli emasnya, kemudian margin potongan bank, sampai tanggal jatuh tempo juga ada disitu, nanti itu yang disimpan sampai lunas, pada saat lunas

nasabah datang ke bank bawa surat bukti kepemilikan emas jaminannya dikeluarkan. Wardana menyebutkan bahwa keunggulan cicil emas di BSI adalah aman, yang artinya Emas yang dimiliki diasuransikan dan menguntungkan yakni dengan tarif yang murah. Keunggulan lainnya adalah layanan profesional dimana Perusahaan terpercaya dengan kualitas layanan terbaik. Hal lain adalah kemudahan yakni pembelian emas dengan cara dicicil dan likuid yang artinya dapat diuangkan dengan cara digadaikan untuk kebutuhan mendesak.

Harga emas dalam produk cicil emas itu ditentukan pada saat akad dengan uang muka minimal 20% dari harga beli, jadi misal harga Antam yang 10 gram, harga belinya misalnya 10 jt nah jadi nasabah itu wajib menyediakan dana 2 jt (20%)nya sisanya kita proses ke pembiayaannya. Jenis emas yang di investasikan di bank BSI kantor cabang Banjarbaru adalah emas antam dan blok lokal lantakan (Wawancara Pribadi, 2022).

b. Anna Maulida

Hal yang ditanyakan terhadap nasabah Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Banjarbaru adalah berkaitan dengan pengetahuan mereka tentang cicil emas, sumber informasi yang mereka dapatkan, keuntungan dan kelebihan cicil emas dan kesulitan yang dihadapi saat melakukan transaksi untuk cicil emas. Salah satu informan, Anna Maulida yang merupakan seorang mahasiswa menyebutkan bahwa dia mengetahui adanya produk cicil emas karena dia merupakan nasabah Bank BSI. Lebih

lanjut, Anna menyebutkan bahwa satu-satunya keuntungan yang dapat diterima ketika melakukan cicil emas adalah kita dapat mempunyai hak atas kepemilikan emas batangan yang mungkin dapat berguna ke depannya sebagai investasi. Dia menyebutkan, tidak mengetahui kekurangan dari produk cicil emas ini karena belum menjadi nasabah yang melakukan transaksi atas produk cicil emas, namun dia menyebutkan tertarik untuk melakukan investasi cicil emas ke depannya, mengingat statusnya sekarang yang masih menjadi mahasiswi (Wawancara Pribadi, 2022).

c. Sarli

Hal lain disebutkan oleh Sarli, seorang karyawan swasta, yang juga merupakan nasabah bank BSI. Dia menyebutkan bahwa dia mengetahui adanya produk cicil emas melalui pesan pop-up yang muncul ketika dia membuka aplikasi mobile banking BSI, namun saat ini pesan tentang produk cicil emas tidak lagi muncul di mobile banking BSI. Keuntungan yang mungkin didapat dengan menjadi nasabah cicil emas adalah memiliki emas yang dapat dijual dengan cepat dan tidak mengalami pemotongan seperti tabungan dalam bentuk uang. Menurut Sarli, hal ini sangat menguntungkan, apalagi dengan kemungkinan mendapatkan peningkatan harga jual di kemudian hari. Dia menyatakan sangat tertarik untuk memiliki produk cicil emas di BSI, namun belum berani melakukan transaksi dengan alasan administrasi. Ketakutan lain Sarli adalah apabila tidak semua merchant menerima jual beli produk hasil cicil emas yang dimiliki (Wawancara Pribadi, 2022).

d. Sri Rahayu

Berbeda dengan kedua informan sebelumnya, Sri Rahayu merupakan nasabah cicil emas di BSI kantor cabang Banjarbaru selama satu tahun terakhir yang bekerja sebagai staff administrasi di sebuah perusahaan. Beliau mengatakan bahwa mengetahui produk cicil emas ini dari temannya yang telah lebih dulu menjadi nasabah cicil emas sehingga membuat dia tertarik untuk ikut melakukan investasi melalui cicil emas BSI. Menurutnya cicil emas adalah fasilitas pembiayaan dengan prinsip jual beli berupa emas. Dimana bank memberikan fasilitas pembiayaan berupa barang kepada nasabah yakni emas batangan, yang pembayarannya dilakukan dengan cara angsuran yang sama setiap bulan. Lebih lanjut, Sri menjelaskan bahwa keuntungan yang dia peroleh sebagai nasabah cicil emas adalah hak kepemilikan atas emas, proses yang mudah dan dapat dijual kembali jika sedang memerlukan dana dan sebagai investasi jangka panjang. Menurut Sri, cicil emas ini tidak memiliki kekurangan, karena adanya produk ini sudah sangat bagus. Saat proses transaksi awal cicil emas, Sri mengatakan tidak terjadi kendala yang menyulitkan. Nasabah hanya perlu membasa buku tabungan, ATM, dan mengikuti arahan dari pihak bank. Dia menyebutkan bahwa proses ini tidak berlangsung lama (Wawancara Pribadi, 2022).

## **B. Analisis Data**

Berdasarkan hasil penyajian data, diketahui bahwa alasan penggunaan emas sebagai salah satu bentuk investasi yang ditawarkan oleh Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Banjarbaru adalah berdasarkan keuntungan yang dimiliki pada investasi emas. Hal ini seperti yang telah disampaikan oleh Andry Putra Dwi Wardana dalam hasil wawancara yang diuraikan sebelumnya. Pembelian emas sebagai salah satu bentuk investasi dapat dilakukan secara tunai atau cicilan tergantung dari kemampuan finansial para nasabah. Menurut Mike Rini Sutikno, Perencana Keuangan Mitra Kencana, pembelian emas lebih baik dilakukan secara tunai karena harga beli menjadi lebih murah, jika dibandingkan dengan melalui cicilan. Hal ini dikarenakan jika melalui cicilan, terdapat biaya tambahan lain yang dikenakan bagi para nasabah (cnnindonesia.com). Namun, lebih lanjut Sutikno menyebutkan bahwa jika melakukan investasi emas sebagai investasi jangka panjang, pembelian emas melalui juga dapat menguntungkan.

Adapun beberapa keunggulan dan keuntungan dari produk BSI Cicil Emas, berikut uraiannya:

1. Barang aman: saat akad, fisik emas dari produk BSI Cicil emas sudah ready serta selama waktu pembiayaan emas tersebut sudah diasuransikan.
2. Profesional dalam pelayanan: selalu memberikan kualitas layanan yang terbaik sehingga menjadi perusahaan yang bisa diandalkan dan selalu terpercaya.
3. Menguntungkan: manfaat investasi emas jangka panjang.

4. Mudah: pembelian emas dengan cara dicicil selama 1 sampai dengan 5 tahun dan dengan cicilan tetap.
5. Likuid: Dapat diuangkan dengan cara digadaikan untuk kebutuhan mendesak.

Hal ini sejalan dengan yang diungkapkan oleh Kusnandar (2010: 13-19) bahwa Emas memiliki beberapa alasan mengapa banyak digunakan sebagai alat investasi, diantaranya yaitu:

1. Aman

Uang di bank perlahan akan hilang karena biaya manajemen, pajak bunga 20%, suku bunga rendah, dan jaminan terbatas. Tapi itu tidak akan terjadi dengan investasi emas. Emas juga dapat diasuransikan, jika terjadi kerusakan atau kecurian emas dapat diganti.

2. Perlindungan

Inflasi adalah masalah klasik berusia berabad-abad yang pasti akan mengikis nilai aset kita. Berbeda dengan emas, emas tidak tergerus oleh inflasi.

3. Mudah Dicairkan

Emas bisa langsung ditebus dalam bentuk uang tunai di toko emas, pegadaian, bahkan bank syariah (sebagai agunan gadai). Tidak seperti investasi real estat, pencairan deposito, saham, obligasi, dan kendaraan membutuhkan waktu lebih dari satu hari. Hal ini karena pembeli dan peminatnya terbatas dan ada kemungkinan inflasi, pajak dan administrasi juga akan menurunkan nilainya.

#### 4. Terjangkau Semua Kalangan

Anda bisa mulai menabung emas dengan uang yang relatif sedikit. Misalnya, jika Anda memiliki uang tunai Rp 200.000, Anda dapat membeli 0,5 gram emas. Berbeda dengan real estate, saat membeli tanah 1 hektar, Anda tidak bisa mencicil dengan terlebih dahulu membeli 1x1 m<sup>2</sup>.

#### 5. Tahan Lama

Emas tahan terhadap segala cuaca, tahan karat, bahkan tahan api, meski meleleh di atas 1083 derajat Celcius. Meski berubah bentuk, emas tetap berharga karena kemurnian dan curahnya terjaga.

#### 6. Aset yang Bisa Dipegang

Emas dapat disimpan dengan baik di brankas di bank, brankas, atau tempat rahasia di rumah. Dan emas ini bisa digunakan kapan saja saat ada kebutuhan mendadak dan saat krisis keuangan melanda.

#### 7. Bebas Pajak dan Administrasi

Emas tidak dikenakan PPN karena emas dianggap sebagai bahan baku perhiasan. Tidak seperti real estat, kendaraan, saham, karya seni, dll., yang dikenakan berbagai jenis pajak dan biaya manajemen biasa.

Selain benefit dan keunggulan, adapun keunggulan produk BSI Cicil Emas dibandingkan produk serupa yang ada di bank syariah lainnya, yaitu sebagai berikut:

1. Emas resmi dari PT Antam Tbk.
2. Margin kompetitif.
3. Setiap cabang dari Bank Syariah Indonesia memiliki kantor layanan emas.

#### 4. Proses cepat dan mudah.

Hal ini serupa dengan yang telah disampaikan oleh Sri, seorang nasabah cicil emas di BSI kantor cabang Banjarbaru yang menyebutkan bahwa proses akad untuk cicil emas cepat dengan administrasi yang mudah. BSI Cicil Emas merupakan salah satu produk pembiayaan yang menggunakan akad Murabahah tentang kepemilikan emas dengan cara mengangsur dalam jumlah yang sama setiap bulan. Produk ini bisa ditemukan di setiap cabang dan area setiap daerahnya. Pihak bank sudah menjelaskan terlebih dahulu kepada pihak nasabah di awal sebelum kesepakatan tentang harga pokok emas beserta margin. Maka dari itu, Islam mengizinkan transaksi jual beli tersebut menggunakan akad Murabahah.

Ada prosedur yang terdiri dari beberapa tahapan untuk pengajuan pembiayaan produk BSI Cicil Emas di Bank Syariah Indonesia, prosedur tersebut yaitu sebagai berikut:

1. Permohonan pembiayaan BSI Cicil Emas oleh nasabah
  - a. Nasabah datang ke bank menunggu antrian lalu bertemu dengan petugas yang bersangkutan untuk mengajukan sebuah permohonan BSI Cicil Emas dengan menyerahkan dokumen sebagai berikut:
    - 1) KTP
    - 2) NPWP khusus untuk pembiayaan Cicil Emas lebih dari Rp50 juta
    - 3) Isian Formulir BSI Cicil Emas

- b. Nasabah berhak mendapatkan penjelasan secara rinci tentang BSI Cicil Emas mulai dari persyaratan sampai konsekuensi tunggakan dari petugas, yaitu sebagai berikut:
  - 1) Kelengkapan persyaratan
  - 2) Macam-macam biaya yang dikenakan oleh nasabah
  - 3) Prosedur pelunasan
  - 4) Prosedur penanganan tunggakan angsuran atau tidak mampu membayar angsuran oleh nasabah
  - 5) Menjelaskan uang muka yang harus dibayarkan oleh nasabah
  - 6) Menjelaskan hak dan kewajiban nasabah apabila terjadi eksekusi agunan emas
  - 7) Menjelaskan konsekuensi apabila terjadi tunggakan angsuran
2. Penyusunan NAP (Nota Analisa Pembiayaan)
3. Melaksanakan akad pembiayaan yaitu dengan menggunakan akad Murabahah
4. Pencairan modal pembiayaan
  - a. Nasabah bertanggung jawab untuk membayar semua biaya seperti biaya asuransi, admin, dan materai
  - b. Hasil dari pencairan pembiayaan dikreditkan ke rekening nasabah kemudian ditransfer ke rekening pemasok emas
  - c. Bank harus menyimpan bukti atas pembelian emas nasabah
  - d. Emas batangan itu sendiri (objek pembiayaan) yang menjadi barang jaminan

## 5. Pelunasan pembiayaan

Dana pelunasan atas pembiayaan ini sumber dananya harus dari nasabah itu sendiri

## 6. Eksekusi agunan

Eksekusi agunan ini dapat terjadi ketika nasabah tidak mampu dalam melakukan pembayaran tagihan pada saat jatuh tempo atau pembayaran macet. Nasabah diberikan waktu secara terbatas maksimal 1 tahun sejak tanggal akad. Apabila melampaui waktu tersebut, maka bank akan menjual agunan. Ada beberapa tahapan sebelum pelaksanaan eksekusi, yaitu sebagai berikut:

- a. Jika nasabah belum bisa membayar kewajiban tagihan hingga 30 hari setelah jatuhnya tempo, maka Surat Peringatan I akan dikirimkan oleh petugas bank yang ditujukan kepada nasabah.
- b. Jika nasabah belum bisa membayar kewajiban tagihan hingga 60 hari setelah jatuhnya tempo, maka Surat Peringatan II akan dikirimkan oleh petugas bank yang ditujukan kepada nasabah.
- c. Jika nasabah belum bisa membayar kewajiban tagihan hingga 90 hari setelah jatuhnya tempo, maka Surat Peringatan III akan dikirimkan oleh petugas bank yang ditujukan kepada nasabah.
- d. Jika nasabah belum bisa membayar kewajiban tagihan hingga waktu yang ditetapkan dan tercantum di Surat Peringatan III, maka bank akan mengambil tindakan eksekusi agunan yang sesuai dengan kesepakatan

sejak awal saat terjadinya akad pembiayaan cicil emas. Saat bank melakukan eksekusi tersebut ada beberapa ketentuan sebagai berikut:

- 1) Apabila hasil eksekusi lebih kecil dari sisa kewajiban nasabah maka selisih kurang menjadi kewajiban nasabah
- 2) Apabila hasil eksekusi lebih besar dari sisa kewajiban nasabah maka selisih lebih dikembalikan pada nasabah.

Ada beberapa kategori nasabah yang dapat mendaftar Produk BSI Cicil Emas, sebagai berikut:

1. Nasabah pegawai tetap dan pensiunan masuk ke dalam kategori nasabah Golbertap
2. Nasabah professional, ibu rumah tangga, wiraswasta masuk ke dalam kategori nasabah Non Golbertap

Ada beberapa ketentuan produk BSI Cicil Emas, sebagai berikut:

1. Sebesar Rp 150.000.000,- merupakan maksimal nilai pembiayaan
2. 1 s/d 5 tahun merupakan jangka waktu pembiayaan
3. Nasabah harus mempersiapkan DP atau uang muka sebesar 20% serta melakukan 1x tagihan angsuran di awal
4. Untuk emas jenis perhiasan khusus produksi PT Antam maka nasabah menyediakan uang muka (DP) sebesar 40%

Ada beberapa risiko yang menyangkut nasabah dalam mengembalikan pembiayaan produk BSI Cicil Emas. Oleh karena itu Bank Syariah Indonesia kantor cabang Banjarbaru memiliki berbagai macam tindakan strategi untuk menangani di setiap macam risikonya yaitu, sebagai berikut:

### 1. Risiko credit

Wanprestasi merupakan ketidakmampuan nasabah untuk membayar kewajiban yang sudah ditentukan sejak awal akad yang merupakan salah satu risiko. Maka yang dilakukan oleh Bank Syariah Indonesia kantor cabang Banjarbaru dalam menangani strategi penanganan risiko kredit yaitu, sebagai berikut:

- a. Di rekening nasabah yang untuk melakukan pembayaran angsuran maka harus disediakan sejumlah satu kali angsuran
- b. Jaminan disesuaikan dengan mencakup jumlah seluruh plafond
- c. Menjadikan emas yang dijadikan objek pembiayaan sebagai agunan

### 2. Risiko Pasar

Harga emas yang berfluktuasi naik turun inilah yang merupakan risiko pasar. Hal tersebut membuat nilai cair emas tidak cukup untuk menutupi kewajiban awal karena jatuhnya harga emas. Pihak Bank Syariah Indonesia kantor cabang Banjarbaru beserta bank syariah lainnya mempunyai strategi khusus untuk menghadapi kemungkinan risiko pasar ini yang terjadi. Strategi tersebut dengan penetapan uang muka (DP) dan juga menetapkan angsuran setiap bulannya sesuai dengan perjanjian di awal akad sehingga pihak bank tidak merasa dirugikan walaupun harga emas mengalami fluktuatif.

### 3. Risiko Operasional

Risiko kerugian yang terjadi karena tidak maksimal atau tidak berfungsinya dari proses internal, kegagalan system, kesalahan manusia ataupun kejadian-kejadian eksternal yang memengaruhi operasional bank.

Untuk meminimalisir risiko di atas maka perlu dilakukan tindakan bank yang terdiri dari

- a. *Segregation of duty* (pemisahan tugas) supaya setiap segmen pekerja fokus pada bidangnya masing masing
- b. Audit internal dari sesi Unit kerja Pemeriksaan melakukan pengawasan internal secara teratur