

## BAB IV

### PENYAJIAN DATA DAN LAPORAN PENELITIAN

#### A. Penyajian Data

##### 1. Gambaran Umum Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah Cabang Banjarmasin

Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah adalah Bank Umum Syariah ke 12 di Indonesia, memiliki tekad untuk menumbuhkan jutaan rakyat Indonesia sehingga memiliki kehidupan yang lebih baik.

Melalui produk dan aktivitasnya, Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah senantiasa mengajak dan melibatkan seluruh *stakeholders* untuk bersama-sama memberikan kemudahan akses masyarakat dalam menggunakan atau memanfaatkan produk dan layanan jasa bank (*financial inclusion*), memberikan informasi, serta kegiatan pemberdayaan yang berkelanjutan dan terukur.

Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah lahir dari perpaduan dua kekuatan PT Bank Sahabat Purbadanarta dan Unit Usaha Syariah Bank Tabungan Pensiunan Nasional, yang memiliki visi yang sama “membantu orang kecil”.

Unit Usaha Syariah Bank Tabungan Pensiunan Nasional yang difokuskan melayani dan memberdayakan perempuan pra sejahtera di pedesaan adalah salah satu segmen bisnis di PT Bank Tabungan Nasional Tbk sejak Maret 2008, yang kemudian di *spin off* dan bergabung ke Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah pada 14 Juli 2014.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup>BTPN Syariah, *Aduhai, Panduan untuk TIM MMS Produktif*, v3, hlm. 3

a. Susunan Kepemilikan dan Kepengurusan Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah

1) Bank sahabat purba danarta

Bank sahabat purba danarta yang berdiri sejak Maret 1991 di Semarang, merupakan bank umum non devisa yang 70% sahamnya diakuisisi oleh PT bank Tabungan Pensiunan Nasional, Tbk (BTPN), pada 20 Januari 2014, dan kemudian dikonversi menjadi Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah, efektif pada 14 Juli 2014, berdasarkan Surat Keputusn Otoritas jasa Keuangan (OJK) tanggal 22 Mei 2014.

Pemegang Saham Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah memiliki pengalaman dalam membangun dan membesarkan segmen *mass market*.

2) PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk.

BTPN memfokuskan diri untuk melayani dan memberdayakan segemen *mass market*, yang terdiri dari pensiunan serta usaha mikro & kecil. Melalui program Daya, yaitu program pemberdayaan *mass market* yang terukur dan berkelanjutan, Bank Tabungan Pensiunan Nasional secara regular memberikan pelatihan dan informasi untuk meningkatkan kapasitas nasabah sehingga memiliki kesempatan tumbuh dan mendapatkan peluang untuk hidup yang lebih baik. Kini, Bank Tabungan Pensiunan Nasional dikenal sebagai salah satu bank dengan kinerja prima. Perjuni 2014, Bank Tabungan Pensiunan Nasional memiliki total asset sebesar Rp. 71,4 triliun dengan CAR 23,4% dan NPL *gross* sebesar 0,9%. Saat ini Bank Tabungan Pensiunan Nasional memiliki lebih dari 1.200 jaringan

kantor yang tersebar di seluruh Indonesia, dan melayani lebih dari 2,5 juta nasabah.

### 3) PT. Triputra Persada Rahmat

PT. Triputra Persada Rahmat didirikan oleh TP Rachmat dan B Subianto sebagai bentuk kepedulian untuk membangun bangsa Indonesia menjadi lebih baik dengan membantu masyarakat pra-sejahtera agar dapat meraih kemandirian ekonominya. Motto "*Less for self, More for Other, Enough for Everyone*" menjadi dasar bagi para pendiri untuk memulai usaha keuangan mikro dengan melakukan penyaluran pembiayaan dan pengumpulan tabungan mikro untuk keluarga pra-sejahtera produktif melalui kepemilikan saham PT. Triputra Persada Rahmat di PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah atau disingkat BTPNS (dulu PT Bank Purba Danarta). Terinspirasi oleh Muhammad Yunus dengan grameen Banknya, para pendiri melalui kepemilikan sahamnya di BTPNS bukan hanya bertujuan untuk memperoleh keuntungan usaha semata, tetapi juga membantu percepatan perkembangan masyarakat sector mikro yang dilayani dengan melakukan pembinaan bagi keluarga pra-sejahtera agar dapat memperoleh kehidupan yang lebih baik.<sup>2</sup>

#### b. Manajemen Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah

Berkarir di Bank Tabungan Pensiunan Nasional lebih dari sekedar bekerja. Menjadi bagian dari perusahaan ini, kami mendapatkan kesempatan untuk terlibat langsung dalam upaya besar mengubah hidup berjuta rakyat Indonesia.

---

<sup>2</sup>*Ibid*, hlm. 5-8

Program pengembangan karir kami sangat terstruktur, didukung dengan berbagai pelatihan dan program pengembangan diri.

Kami berupaya untuk:

- 1) Berinteraksi dengan nasabah kami guna memahami kebutuhan nasabah
- 2) Memberikan energi positif kepada para nasabah melalui pelayanan dan antusiasme kami
- 3) Meningkatkan pengembalian investasi dengan kinerja yang unggul
- 4) Memungkinkan para nasabah dan karyawan untuk mewujudkan potensi diri mereka secara signifikan melalui program pemberdayaan kami

1) Dewan Pengawas Syariah

No	Nama	Jabatan
1.	Drs. H. Amidhan	Ketua Dewan Pengawas Syariah
2.	K.H. A. Cholil Ridwan, Lc	Anggota Dewan Pengawas Syariah

2) Komisaris

No	Nama	Jabatan
1.	Kemal Aziz Stamboel	Komisaris Utama
2.	Dewie Pelitawati	Komisaris independen
3.	Mahdi Syahbuddin	komisaris

3) Direktur

No	Nama	Jabatan
1.	Harry A.S. Sukadis	Direktur Utama
2.	Ratih Rachmawaty	Wakil Direktur Utama
3.	Taras Wibawa Siregar	Direktur Kepatuhan dan Manajemen Resiko
4.	Setiasmo	Direktur Teknologi Informasi
5.	Gatot Adhi Prasetyo	Direktur Operasional dan Human capital

Sumber: BTPN Syariah, Modul Aduhai Panduan untuk TIM MMS Produktif V3

c. Visi, Misi, dan Nilai-nilai Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah

1) Visi

Menjadi Bank Syariah terbaik untuk keuangan inklusif, mengubah hidup berjuta rakyat Indonesia.

2) Misi

Bersama, kita ciptakan kesempatan tumbuh dan hidup yang lebih berarti.

**Bersama** artinya dilakukan secara bersama-sama oleh seluruh pemangku kepentingan (*stakeholders*) tanpa terkecuali. Stakeholders adalah seluruh karyawan, nasabah, pemerintah dan regulator, pemegang saham, serta masyarakat luas secara umum.

**Kita Ciptakan Kesempatan** artinya mengupayakan untuk menjadikan segala aktivitas yang dilakukan di Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah adalah sebuah kesempatan untuk tumbuh.

**Tumbuh** bermakna semua kesempatan yang ada harus mampu membawa perubahan untuk setiap stakeholders ke arah yang lebih baik.

**Hidup yang Lebih Berarti** artinya seluruh stakeholders Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah yang telah tumbuh, diharapkan mampu memberikan manfaat bagi sekitarnya.

3) Nilai-nilai

**"PRISMA"**

Professional, Integritas, saling menghargai, kerja sama.

### **Profesional**

Diwujudkan dengan cara meningkatkan keahlian sesuai profesi kita. Perilaku yang diharapkan muncul adalah seluruh karyawan berkeinginan kuat untuk mengembangkan diri ke arah yang lebih baik, mematuhi kode etik perusahaan, tidak bekerja berdasar imbalan, menyelesaikan tugas dengan baik sesuai target.

### **Integritas**

Identik dengan citra positif seseorang, menyangkut komitmen, kejujuran, dan keadilan. Perilaku yang diharapkan muncul adalah jujur, bertindak sesuai norma, dan tidak mengingkari janji.

### **Saling Menghargai**

Bersikap hormat, menghargai pendapat, dan kontribusi rekan kerja yang lain sesuai dengan tugas, tanggung jawab, dan kompetensinya. Perilaku yang diharapkan muncul adalah bisa mendengarkan pendapat dan menghargai hasil karya orang lain.

### **Kerjasama**

Mengutamakan kepentingan dan tujuan bersama serta menjadikan perbedaan sebagai sumber kekuatan. Perilaku yang diharapkan muncul adalah mampu bekerja dalam tim dan mempercayai peran yang dilakukan masing-masing orang, tidak membiarkan anggota tim bekerja sendiri, dan memberi bantuan bila ada yang kesulitan.<sup>3</sup>

---

<sup>3</sup>*Ibid*, hlm. 9-10

d. Daya

Daya merupakan realisasi dari komitmen Bank Tabungan Pensiunan Nasional untuk membangun kapasitas nasabah secara berkelanjutan, dengan memberikan kesempatan untuk tumbuh dan hidup yang lebih berarti. Sebagai program pemberdayaan *mass market* yang berkelanjutan dan terukur, Daya terintegrasi di dalam semua lini usaha Bank Tabungan Pensiunan Nasional.

Tiga pilar utama “Daya” terdiri dari program dan kegiatan dengan fokus bidang: Daya Sehat Sejahtera (Kesehatan), Daya Tumbuh Usaha (Pengembangan Usaha), dan Daya Tumbuh Komunitas (Komunitas).

Daya lahir dari kerinduan jiwa untuk membuat perbedaan dalam hidup orang lain, menjadi sinar bagi sesama.

Daya menawarkan kesempatan kepada semua pemangku kepentingan Bank Tabungan Pensiunan Nasional untuk berpartisipasi dalam misi memberdayakan jutaan *mass market* di Indonesia. Melalui Program Sahabat Daya, mari bersama menjadi relawan dan turut serta dalam memberdayakan *mass market* Indonesia.

## **2. Bentuk Pembiayaan Paket Masa Depan di Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah cabang Banjarmasin**

Paket masa depan merupakan program pembiayaan berprinsip Syariah dari Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah yang bertujuan utama untuk memberdayakan wanita dari keluarga pra sejahtera dan cukup sejahtera.

Paket masa depan ditawarkan dalam bentuk satu paket yang meliputi pembiayaan *Murābahah* (dengan akad wakalah *Murābahah*), tabungan, asuransi

jiwa pembiayaan, dan santunan terhadap suami (apabila nasabah sudah menikah) jika meninggal dunia.

Dalam memberikan pembiayaan kepada nasabah, tentu saja banyak hal yang harus diperhatikan oleh bank, terutama prinsip kehati-hatian (*prudential banking*) mulai dari proses pemberian pembiayaan, bahkan sampai dengan cara mengatasi dan menyelesaikan pembiayaan yang bermasalah/tidak lancar.

a. Ketentuan umum paket masa depan

- 1) Persyaratan pembiayaan
- 2) Dokumen nasabah
- 3) Persyaratan dokumen pembiayaan
- 4) Proses pengajuan pembiayaan
- 5) Proses persetujuan pembiayaan dan batas wewenang memutuskan pembiayaan (BWMP)

b. Persyaratan pembiayaan

- 1) Perorangan, warga Negara Indonesia (WNI) dan berkedudukan di Indonesia
- 2) Wanita dari keluarga pra sejahtera dan cukup sejahtera yang sudah memiliki usaha atau yang ingin memiliki usaha.
- 3) Usia minimum 18 tahun bagi wanita yang sudah/pernah menikah dan minimal 21 tahun bagi yang belum meninkah dengan usia maksimal 60 tahun.
- 4) (catatan: pemberlakuan maksimum umur hanya berlaku bagi nasabah yang melakukan pengajuan pembiayaan fasilitas PMD awal)

- 5) Penduduk setempat yang bertempat tinggal tetap di wilayah / kampung tersebut dibuktikan dengan verifikasi KTP.
- 6) Penduduk yang kontrak/kost atau tidak bertempat tinggal tetap wilayah tersebut, tidak diperkenankan menjadi nasabah
- 7) Apabila diketahui nasabah bertempat tinggal di atas tanah milik pihak ketiga, maka tim MMS harus mengisi Form verifikasi rumah atas lahan milik orang lain.
- 8) Jika dalam satu rumah terdapat beberapa keluarga atau beberapa calon nasabah, maka yang diperkenankan menjadi nasabah hanya 1 orang diantaranya.

c. Dokumen nasabah

Dokumen yang perlu dipersiapkan oleh calon nasabah kita adalah copy KTP yang masih berlaku. Khususnya untuk nasabah yang sudah menikah wajib menyerahkan copy KTP suami dan KK, untuk mendapatkan *benefit* santunan asuransi untuk suami.

Namun, apabila KTP masih dalam proses pengurusan perpanjangan, maka dapat digantikan dengan resi KTP, akan tetapi dalam hal nasabah menggunakan resi KTP, ada hal-hal yang harus tim MMS pastikan, di antaranya:

- 1) Resi KTP yang diserahkan adalah benar sesuai dengan resi KTP yang berlaku di wilayah tersebut.
- 2) Melakukan monitoring atas proses penyelesaian KTP sesuai tanggal jatuh tempo pada resi KTP

- 3) Jika pada resi KTP tidak tercantum tanggal jatuh tempo maka tanggal jatuh tempo diisi maksimal 3 bulan sejak tanggal resi diterbitkan.

d. Persyaratan dokumen pembiayaan

- 1) Aplikasi permohonan pembiayaan dan pembukaan rekening (AP3R) wajib diisi lengkap dan ditandatangani oleh nasabah
- 2) Akad wakalah yangandatangani oleh nasabah dan pihak bank yang memiliki kuasa penandatanganan akad (WMS atau MS) sesuai ketentuan yang berlaku.
- 3) Khusus PMD fasilitas tambahan – perbaikan tempat usaha diperlukan dokumen tambahan, yaitu:
  - 1) Copy bukti kepemilikan rumah seperti copy sertifikat, *copy letter C* atau girik atau copy dokumen kepemilikan lainnya yang berlaku di wilayah setempat atau surat keterangan dari Rt mengenai kepemilikan rumah.
  - 2) Rencana pembelian barang atau daftar material/barang akan dibeli untuk perbaikan tempat usaha/DMAD.

e. Proses pengajuan pembiayaan

- 1) Proses pengajuan oleh nasabah

Untuk mengajukan pembiayaan, nasabah wajib mengisi dan menandatangani Aplikasi pengajuan pembiayaan dan pembukaan rekening (AP3R) serta melengkapi dokumen yang disyaratkan

2) Tim MMS memastikan beberapa hal

- a) Nasabah lulus PDK dan telah memenuhi persyaratan sebagaimana telah diatur dalam ketentuan dan syarat calon nasabah yang berlaku
- b) Nasabah mengisi formulir AP3R dan akad wakalah *Murābahah* di lembar kedua AP3R dengan lengkap dan jelas
- c) AP3R ditandatangani oleh nasabah, ketua Grup dan ketua sentra sebagai bukti pemberian rekomendasi
- d) Melakukan evaluasi dan analisa kelayakan dengan melakukan survey dan wawancara
- e) Nasabah bersedia mengikuti aturan yang telah ditetapkan baik aturan keanggotaan maupun aturan Bank secara umum untuk mendapatkan pembiayaan.

3) Analisis pembiayaan dan pemberian rekomendasi

Selanjutnya semua pembiayaan PMD akan melalui manajer sentra (MS)/pejabat yang ditunjuk sebagai pemberi rekomendasi. Pemberi rekomendasi akan melakukan analisa terhadap permohonan pembiayaan, mereka juga harus memastikan bahwa calon nasabah sudah memenuhi syarat yang ditentukan oleh bank, dan layak untuk mendapatkan pembiayaan sesuai hasil analisa dan hasil survey serta wawancara MMS yang dituangkan dalam form sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

4) Kirim RHP3R ke kantor pusat

Apabila sesuai hasil review, nasabah layak dan memenuhi syarat untuk mendapatkan fasilitas PMD, maka MS akan memberikan rekomendasi pemberian

pembiayaan tersebut dengan mendapatkan MAP dan rekap harian persetujuan pembiayaan dan pembukaan rekening (RHP3R) untuk kemudian diajukan ke *Approval Center* di kantor pusat.

1) Proses persetujuan pembiayaan BWMP

- a) Proses persetujuan pembiayaan harus memenuhi *foir eyes principles*, oleh karena itu harus dilakukan oleh komite pembiayaan yang terdiri dari minimal 2 orang yaitu pemberi rekomendasi dan pejabat pemutus.
- b) Pemberi rekomendasi adalah tim MMS dalam hal ini adalah manager sentra/Pembina MMS yang diberikan atas pengajuan pembiayaan.
- c) Pejabat pemutus untuk fasilitas PMD awal, PMD siklus lanjutan, dan PMD Top Up dilakukan oleh tim *centralized processing center* (CPC) berdasarkan wewenang limit yang dimiliki
- d) Pejabat pemutus untuk fasilitas PMD peningkatan modal kerja dan PMD perbaikan tempat usaha dilakukan oleh tim *financing officer* (AO) berdasarkan wewenang limit yang dimiliki
- e) Khusus untuk PMD peningkatan modal kerja dan PMD perbaikan tempat usaha, persetujuan pada system prospera dilakukan oleh petugas CPC berdasarkan lembar persetujuan

pemberian plafon pembiayaan yang ditandatangani oleh *financing officer*.<sup>4</sup>

### **3. Mekanisme Pebiayaan Paket Masa Depan di Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah cabang Banjarmasin**

#### **a. Prosedur Pembiayaan Paket Masa Depan**

Setelah proses pengajuan pembiayaan, saatnya nasabah melakukan akad pembiayaan.

##### 1) Akad pembiayaan

- a) Akad pembiayaan merupakan satu kesatuan dengan form AP3R. kolom akad wajib ditandatangani oleh nasabah persetujuan dari suami/amal/orangtua dan pihak bank yang memiliki surat kuasa
- b) Apabila nasabah tidak dapat membaca atau menulis (buta huruf), maka tim MMS wajib menginformasikan dan memastikan bahwa nasabah mengerti akad. Penandatanganan pada akad tetap wajib dilakukan dengan menuliskan nama nasabah dan proses penandatanganan wajib disaksikan oleh ketua grup/ketua sentra.
- c) Setelah akad ditandatangani oleh nasabah dan pihak bank. Akad pembiayaan di fotocopy. Akad yang asli disimpan untuk file bank, dan copy-nya diserahkan kepada nasabah.

##### 2) Surat kuasa

- a) Surat kuasa wajib dimiliki oleh pihak bank yang akan melakukan tandatangan pada akad

---

<sup>4</sup>*Ibid*, hlm. 9-13

- b) Pemberian kuasa diberikan kepada MS, WMS atau pejabat yang ditunjuk sesuai ketentuan yang berlaku.
- c) Surat kuasa yang diberikan akan tetap berlaku selama yang bersangkutan menduduki jabatan yang sama atau lebih tinggi atau memiliki fungsi kerja yang sama.<sup>5</sup>

### b. Penentuan margin pada Paket Masa Depan

TABEL I PENENTUAN MARGIN PADA PAKET MASA DEPAN

Kondisi nasabah	Jumlah pembiayaan awal	Syarat omset usaha **)
Belum memiliki usaha	Rp. 1.500.000 atau Rp. 2.000.000	- -
Sudah memiliki usaha *)	Rp. 2.000.000 Rp. 3.000.000 Rp. 4.000.000 Rp. 5.000.000	- Rp. 1.500.000/bln Rp. 2.000.000/bln Rp. 2.500.000/bln

TABEL II PEMBIAYAAN PMD SIKLUS LANJUTAN

Pembiayaan siklus sebelumnya *)	Jumlah pembiayaan siklus lanjutan Perkategori nasabah *)		
	A	B	C
1.500.000	Max 3.000.000	Max 2.000.000	Max 1.500.000
2.000.000	Max 4.000.000	Max 3.000.000	Max 2.000.000
3.000.000	Max 6.000.000	Max 4.000.000	Max 3.000.000
4.000.000	Max 8.000.000	Max 6.000.000	Max 4.000.000
5.000.000	Max 10.000.000	Max 7.000.000	Max 5.000.000

\*) untuk jumlah pembiayaan  $\geq$  Rp. 3.000.000 (tiga juta rupiah), wajib

disertai dengan verifikasi omset usaha.

\*\*\*) satuan plafon terkecil dalam jutaan rupiah (satu juta dan kelipatannya).

*Sumber BTPN Syariah, Modul Aduhai Panduan untuk TIM MMS Produktif V3*

<sup>5</sup>*Ibid*, hlm. 13-15.

Jangka waktu dan pembayaran angsuran pembiayaan seluruh fasilitas

PMD dapat terlihat pada tabel berikut ini:

TABEL III JANGKA WAKTU DAN PEMBAYARAN ANGSURAN PEMBIAYAAN SELURUH FASILITAS PMD

	PMD awal	PMD lanjutan	PMD peningkatan modal kerja	PMD penambahan modal kerja	PMD penambahan tempat usaha
Jumlah			11jt-30jt	Min 500.000 max 50% dari plafon awal	100% total pembelian barang max 10jt
Jangka waktu	12 bulan (1 tahun)	12 bulan (1 tahun ) Atau 18 bulan (1,5 tahun)	1 atau 2 tahun	6 bulan	1 atau 2 tahun
Pembayaran angsuran	Saat PRS dengan periode 2 mingguan	Saat PRS dengan periode 2 mingguan	Saat PRS dengan periode 2 mingguan	Saat PRS dengan periode 2 mingguan	Saat PRS dengan periode 2 mingguan

*Sumber BTPN Syariah, Modul Aduhai Panduan untuk TIM MMS Produktif V3*

## B. Analisis Data

1. Bentuk Pembiayaan Paket Masa Depan di Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah:

Paket Masa Depan (PMD) adalah program terpadu Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah yang diberikan kepada sekelompok wanita di pedesaan yang ingin berusaha dan memiliki impian untuk merubah hidup, tetapi tidak memiliki akses ke layanan perbankan.

Dengan mengedepankan empat perilaku efektif dalam menggapai mimpi mereka yaitu Berani Berusaha, Disiplin, Kerja Keras, dan Saling Bantu, Bank

Tabungan Pensiunan Nasional Syariah secara rutin melakukan program pemberdayaan yang berkelanjutan dan terukur.

PMD merupakan pinjaman senilai Rp 1 – 3 juta yang dibayarkan melalui cicilan setiap dua minggu dalam waktu satu tahun. Di akhir periode, nasabah dapat menerima pembiayaan dengan jumlah yang lebih besar 100% dari plafond semula.

PMD mencakup empat elemen yakni: memberikan solusi keuangan, perencanaan keuangan sederhana, partisipasi kelompok dan melibatkan karyawan Bank Tabungan Pensiunan Nasional untuk bertindak sebagai fasilitator dan menjadi teladan bagi nasabah Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah.<sup>6</sup>

Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah menawarkan sebuah program untuk wanita Indonesia, dengan nama paket masa depan. Di dalam paket masa depan terdapat empat manfaat yaitu:

a. Pembiayaan

Pembiayaan pada paket masa depan ada beberapa macam, yaitu:

1) Pembiayaan modal usaha

Pembiayaan modal usaha adalah sejumlah modal yang diajukan oleh nasabah untuk menambah modal maupun nasabah yang sedang mau buka usaha. Nominal pembiayaan untuk tahun pertama mulai dari Rp 1.500.000,00 sampai dengan Rp 5.000.000,00.

2) Pembiayaan perbaikan rumah usaha

Pembiayaan perbaikan rumah usaha adalah sejumlah dana yang diajukan nasabah untuk memperbaiki rumah yang dijadikan usaha, sedangkan untuk

---

<sup>6</sup><https://www.btpnsyariah.com/produk/pembiayaan/paket-masa-depan>, diakses tanggal 26 Juni 2016 pukul 17.00

pengajuannya, nasabah telah menjadi nasabah Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah selama tiga tahun berturut-turut.

### 3) Pembiayaan anak sekolah

Pembiayaan anak sekolah adalah sejumlah dana yang diajukan oleh nasabah untuk keperluan tambahan biaya uang sekolah anaknya, sedangkan untuk pengajuannya merujuk pada pembiayaan perbaikan rumah usaha yaitu telah menjadi nasabah Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah selama tiga tahun berturut-turut.

Selain dari yang tiga di atas di setiap tahunnya nasabah berhak mengajukan pembiayaan, yaitu:

- 1) TOP UP
- 2) Pembiayaan siklus lanjutan
- 3) Pembiayaan modal usaha kerja

Jangka waktu pembiayaan di Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah adalah satu tahun atau 26 kali angsuran (karena dalam satu tahun terdapat 52 minggu) dan dipotong satu kali angsuran pada saat hari raya idul fitri, sehingga nasabah hanya wajib membayar angsuran sebanyak 25 kali angsuran.

### b. Tabungan

Setelah nasabah mendapatkan pembiayaan maka nasabah secara otomatis di buatkan rekening tabungan. Tabungan dalam program Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah terdapat dua jenis, yaitu:

### 1) Tabungan wajib

Tabungan wajib adalah tabungan yang nasabah setorkan pada saat nasabah menerima pembiayaan atau pencairan, besar setorannya adalah sepuluh persen dari pembiayaan yang diterima nasabah, dan nasabah tidak diperkenankan untuk mengambil uang tabungan tersebut kecuali nasabah telah lunas pembiayaan dan berhenti menjadi nasabah Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah.

### 2) Tabungan sukarela

Tabungan sukarela adalah tabungan yang disetorkan nasabah selama angsuran, dalam tabungan sukarela tidak ditentukan jumlahnya atau seberapa nasabah ingin menabung. Nantinya nasabah bisa menarik tabungan tersebut dengan ketentuan yang telah disepakati.

#### c. Asuransi gratis

Asuransi yang dimaksud adalah asuransi jiwa yang diperuntukkan untuk nasabah dan suami nasabah. Manfaat asuransi yang akan didapat nasabah adalah apabila nasabah meninggal dunia maka sisa dari angsuran nasabah dianggap lunas, sedangkan untuk suami nasabah adalah apabila suami nasabah meninggal dunia maka nasabah akan mendapatkan santunan sebesar Rp 500.000,00 yang nantinya akan langsung di kredit ke rekening nasabah.

#### d. Pelatihan daya gratis

Pelatihan daya yang dimaksud adalah pelatihan yang dilakukan sebelum menerima pembiayaan selama lima hari, selain itu ada juga modul daya yang akan disampaikan pada saat angsuran yang merujuk kepada pemberitahuan kantor pusat.

Adapun syarat dari paket masa depan adalah wanita berusia 18 tahun sampai 60 tahun, memiliki rumah sendiri, bukan PNS dan karyawan, mau membuka usaha atau mau mengembangkan usaha yang sudah ada, bersedia membentuk sebuah kelompok, dan menyertakan fotocopy KTP suami istri dan fotocopy kartu keluarga

1) Paket Pembiayaan + Pelatihan 3-5 juta

Manfaat:

(a) Pembiayaan usaha dari 1,5 dan meningkat terus

3 juta : Rp 156.000 / 2 minggu selama 1 tahun

4 juta : Rp 208.000 / 2 minggu selama 1 tahun

5 juta ; Rp 260.000 / 2 minggu selama 1 tahun

(b) Tabungan untuk mewujudkan impian

(c) Tanpa potongan dan tanpa biaya administrasi

(d) Pinjaman lunas, jika nasabah meninggal

(e) Santunan Rp 500.000 jika suami meninggal

(f) Pelatihan gratis dan berkala mengenai pengelolaan keuangan dan pengembangan usaha

(g) Kesempatan mendapatkan pembiayaan pendidikan anak dan perbaikan rumah

Persyaratan:

(a) Wanita, status sudah menikah atau janda, Usia 18-59 tahun

(b) Fotocopy KTP istri dan suami yang masih berlaku

(c) Fotocopy Kartu Keluarga terbaru

- (d) MAU BERUSAHA dan BEKERJA KERAS
- (e) Memiliki usaha skala menengah ke atas
- (f) Kerja sama saling bantu sesama anggota kelompok
- (g) Berkelompok terdiri dari 5 orang

2) Paket Pembiayaan + Pelatihan 1,5 – 3 juta

Manfaat:

- (a) Pembiayaan usaha dari 1,5 dan meningkat terus
  - 1,5 juta : Rp 78.000 / 2 minggu selama 1 tahun
  - 2 juta : Rp 104.000 / 2 minggu selama 1 tahun
  - 3 juta : Rp 156.000 / 2 minggu selama 1 tahun
- (b) Tabungan untuk mewujudkan impian
- (c) Tanpa potongan dan tanpa biaya administrasi
- (d) Pinjaman lunas, jika nasabah meninggal
- (e) Santunan Rp 500.000 jika suami meninggal
- (f) Pelatihan gratis dan berkala mengenai pengelolaan keuangan dan pengembangan usaha
- (g) Kesempatan mendapatkan pembiayaan pendidikan anak dan perbaikan rumah

Persyaratan:

- (a) Wanita, status sudah menikah atau janda, Usia 18-59 tahun
- (b) Fotocopy KTP istri dan suami yang masih berlaku
- (c) Fotocopy Kartu Keluarga terbaru
- (d) MAU BERUSAHA dan BEKERJA KERAS

- (e) Memiliki Usaha atau Mau Memulai Usaha
- (f) Kerja sama saling bantu sesama anggota kelompok
- (g) Berkelompok terdiri dari 10 orang

Dalam memberikan pembiayaan kepada nasabah, tentu saja banyak hal yang harus diperhatikan oleh bank, terutama prinsip kehati-hatian (*prudential banking*) mulai dari proses pemberian pembiayaan, bahkan sampai dengan cara mengatasi dan menyelesaikan pembiayaan yang bermasalah/tidak lancar.

- 1) Ketentuan umum paket masa depan
  - a) Persyaratan pembiayaan
  - b) Dokumen nasabah
  - c) Persyaratan dokumen pembiayaan
  - d) Proses pengajuan pembiayaan
  - e) Proses persetujuan pembiayaan dan batas wewenang memutuskan pembiayaan (BWMP)
- 2) Persyaratan pembiayaan
  - a) Perorangan, warga negara Indonesia (WNI) dan berkedudukan di Indonesia
  - b) Wanita dari keluarga pra sejahtera dan cukup sejahtera yang sudah memiliki usaha atau yang ingin memiliki usaha.
  - c) Usia minimum 18 tahun bagi wanita yang sudah/pernah menikah dan minimal 21 tahun bagi yang belum menikah dengan usia maksimal 60 tahun.

- d) (catatan: pemberlakuan maksimum umur hanya berlaku bagi nasabah yang melakukan pengajuan pembiayaan fasilitas PMD awal)
- e) Penduduk setempat yang bertempat tinggal tetap di wilayah / kampung tersebut dibuktikan dengan verifikasi KTP.
- f) Penduduk yang kontrak/kost atau tidak bertempat tinggal tetap wilayah tersebut, tidak diperkenankan menjadi nasabah
- g) Apabila diketahui nasabah bertempat tinggal di atas tanah milik pihak ketiga, maka tim MMS harus mengisi Form verifikasi rumah atas lahan milik orang lain.
- h) Jika dalam satu rumah terdapat beberapa keluarga atau beberapa calon nasabah, maka yang diperkenankan menjadi nasabah hanya 1 orang diantaranya.<sup>7</sup>

## 2. Mekanisme Pebiayaan Paket Masa Depan di Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah

### a. Prosedur Pembiayaan Paket Masa Depan

Prosedur pembiayaan dalam paket masa depan adalah calon-calon nasabah menghubungi petugas bank, setelah itu petugas bank melakukan wawancara dan survei di rumah calon-calon nasabah serta tempat usaha calon-calon nasabah, setelah itu calon-calon nasabah mengikuti pelatihan dasar keanggotaan selama lima hari berturut-turut, setelah itu tinggal menunggu penyerahan uang pembiayaan selama kurang lebih satu minggu.

---

<sup>7</sup>BTPN Syariah, *Op.cit*, hlm. 5-10

Pada saat setelah angsuran pertama nasabah akan dimonitoring usaha yang telah di ajukan serta memonitoring penggunaan yang telah diserahkan kepada nasabah apakah telah sesuai atau tidak.

b. Penentuan margin pada Paket Masa Depan

Penentuan margin pada paket masa depan telah ditetapkan dari awal karena paket masa depan menggunakan akad wakalah wal *Murābahah*, sehingga untuk margin telah disepakati diawal perjanjian sebelum tanda tangan akad, dan pada saat pencairan pun diberitahukan kembali berapa harga beli, harga jual dan margin yang didapat oleh pihak bank.

Adapun rincian pembiayaan dari paket masa depan, sebagai berikut:

- 1) Harga beli Rp 1.500.000 dan harga jual Rp 1.950.000 dengan angsuran Rp 78.000 / dua minggu
- 2) Harga beli Rp 2.000.000 dan harga jual Rp 2.600.000 dengan angsuran Rp 104.000 / dua minggu
- 3) Harga beli Rp 3.000.000 dan harga jual Rp 3.900.000 dengan angsuran Rp 156.000 / dua minggu
- 4) Harga beli Rp 4.000.000 dan harga jual Rp 5.200.000 dengan angsuran Rp 208.000 / dua minggu
- 5) Harga beli Rp 5.000.000 dan harga jual Rp 6.500.000 dengan angsuran Rp 260.000 / dua minggu

Tabungan tanpa biaya administrasi & Pinjaman Dana Tunai Untuk Modal Usaha Tanpa JAMINAN..!

Jumlah Pinjaman yang belum punya usaha dan rencana untuk usaha.  
Minimal Rp 1.000.000,00 – Maksimal Rp 1.500.000,00

Jumlah Pinjaman yang sudah punya usaha. Minimal Rp 2.000.000,00 –  
Maksimal Rp 3.000.000,00

Syarat Pengajuan :

- 1) Ibu-ibu yang rencana mau usaha dan yang sudah punya usaha.
- 2) Sudah Menikah batas usia 18 th – 58 tahun
- 3) KTP Ibu dan Suami
- 4) Kartu Keluarga
- 5) Minimal kelompok 15 orang

KEUNGGULAN :

- 1) Gratis Pelatihan selama 5 hari
- 2) Asuransi kematian untuk nasabah dan suami
- 3) Di bulan ke-6 ada penanbahan pinjaman 50% dari pinjaman pertama
- 4) Tanpa biaya admin / provisi
- 5) 3 tahun kedepan masih menjadi nasabah Bank Tabungan Pensiunan Nasional syariah dapat mengajukan pinjaman lagi yang nominalnya lebih besar tanpa jaminan yaitu untuk :
  - (a) Pinjaman Pendidikan Anak
  - (b) Pinjaman Renovasi Rumah / Pembelian Rumah
  - (c) Pinjaman Untuk Haji

Semboyan Pembiayaan Paket Masa Depan di Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah Cabang Banjaramsin.

“Ayo segera bergabung jadikan “SENTRA PRODUKTIF yang Anggotanya ADUHAI”

A=Angsuran LANCAR

D=Datang PRS TEPAT WAKTU

U=Uang TABUNGAN MENINGKAT

H=Harus SALING BANTU

A=Aku punya USAHA

I=Impianku TERWUJUD

Sebagai bank baru, Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah berupaya menyediakan produk-produk unggulan yang mengedepankan pemenuhan kebutuhan nasabah untuk memiliki kehidupan yang lebih baik.

Fokus pada pemberdayaan nasabah pra-sejahtera produktif, Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah memiliki dua produk Utama Pendanaan dan Pembiayaan. Kedua produk tersebut semata-mata ditujukan untuk memberdayakan keluarga pra-sejahtera produktif.

Produk Pendanaan memberikan kesempatan kepada Nasabah untuk menumbuhkan jutaan rakyat Indonesia.

Nasabah tidak hanya mendapatkan kenyamanan bertransaksi perbankan dan imbal hasil optimal, namun memiliki kesempatan membantu keluarga pra/cukup sejahtera di seluruh Indonesia untuk memperoleh hidup yang lebih baik.

Adapun Produk Pendanaan yang ada di Bank Tabungan Pensiunan Nasional syariah, yaitu:

- a. Tabungan citra iB
- b. Tabungan taseto iB
- c. Deposito iB
- d. Taseto mapan iB

Produk dan Layanan:

- a. BTPN Taseto Premium
- b. BTPN Taseto Bisnis
- c. BTPN Taseto Mapan
- d. BTPN Deposito Berjangka
- e. BTPN Deposito Bonus
- f. BTPN Deposito Maxima
- g. BTPN Deposito Fleksi
- h. BTPN Giro
- i. Tabungan Pensiun Citra
- j. Kredit Pensiun Sejahtera
- k. Kredit Pensiun Sejahtera Plus
- l. Kredit Pensiun Sejahtera 6
- m. Paketmu (Kredit)
- n. Taseto (Tabungan)
- o. Tabungan Citra iB
- p. Tabungan Taseto Premiun iB

- q. Deposito Berjangka iB
- r. Paket Masa Depan (Kredit Syariah)<sup>8</sup>

Tidak hanya memberikan akses dan kebutuhan modal usaha (keuangan inklusif), pembiayaan Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah memberikan program pemberdayaan bagi jutaan nasabahnya.

Paket Masa Depan (PMD) menjadi produk unggulan kami di program pembiayaan.

Seiring dengan pertumbuhan dan kebutuhan nasabah pembiayaan, Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah akan terus melahirkan inovasi baru demi memperbaiki kehidupan nasabah dan keluarganya.

- 1) Proses pengajuan pembiayaan
  - a) Proses pengajuan oleh nasabah

Untuk mengajukan pembiayaan, nasabah wajib mengisi dan menandatangani Aplikasi pengajuan pembiayaan dan pembukaan rekening (AP3R) serta melengkapi dokumen yang disyaratkan.

- b) Tim MMS memastikan beberapa hal:

- (1) Nasabah lulus PDK dan telah memenuhi persyaratan sebagaimana telah diatur dalam ketentuan dan syarat calon nasabah yang berlaku
- (2) Nasabah mengisi formulir AP3R dan akad wakalah *Murābahah* di lembar kedua AP3R dengan lengkap dan jelas

---

<sup>8</sup>[https://id.wikipedia.org/wiki/Bank\\_Tabungan\\_Pensiunan\\_Nasional](https://id.wikipedia.org/wiki/Bank_Tabungan_Pensiunan_Nasional), diakses tanggal 26 Juni 2016 pukul 17.00

- (3) AP3R ditandatangani oleh nasabah, ketua grup dan ketua sentra sebagai bukti pemberian rekomendasi
- (4) Melakukan evaluasi dan analisa kelayakan dengan melakukan survey dan wawancara
- (5) Nasabah bersedia mengikuti aturan yang telah ditetapkan baik aturan keanggotaan maupun aturan Bank secara umum untuk mendapatkan pembiayaan.

c) Analisis pembiayaan dan pemberian rekomendasi

Selanjutnya semua pembiayaan PMD akan melalui manajer sentra (MS)/pejabat yang ditunjuk sebagai pemberi rekomendasi. Pemberi rekomendasi akan melakukan analisa terhadap permohonan pembiayaan, mereka juga harus memastikan bahwa calon nasabah sudah memenuhi syarat yang ditentukan oleh bank, dan layak untuk mendapatkan pembiayaan sesuai hasil analisa dan hasil survey serta wawancara MMS yang dituangkan dalam form sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

d) Kirim RHP3R ke kantor pusat

Apabila sesuai hasil review, nasabah layak dan memenuhi syarat untuk emapatkan fasilitas PMD, maka MS akan memberikan rekomendasi pemberian pembiayaan tersebut dengan mendapatkan MAP dan rekap harian persetujuan pembiayaan dan pembukaan rekening (RHP3R) untuk kemudian diajukan ke *Approval Center* di kantor pusat.

## 2) Proses persetujuan pembiayaan BWMP

- a) Proses persetujuan pembiayaan harus memenuhi *foir eyes principles*, oleh karena itu harus dilakukan oleh komite pembiayaan yang terdiri dari minimal 2 orang yaitu pemberi rekomendasi dan pejabat pemutus.
- b) Pemberi rekomendasi adalah tim MMS dalam hal ini adalah manager sentra/Pembina MMS yang diberikan atas pengajuan pembiayaan.
- c) Pejabat pemutus untuk fasilitas PMD awal, PMD siklus lanjutan, dan PMD Top Up dilakukan oleh tim *centralized processing center* (CPC) berdasarkan wewenang limit yang dimiliki
- d) Pejabat pemutus untuk fasilitas PMD peningkatan modal kerja dan PMD perbaikan tempat usaha dilakukan oleh tim *financing officer* (AO) berdasarkan wewenang limit yang dimiliki.

Khusus untuk PMD peningkatan modal kerja dan PMD perbaikan tempat usaha, persetujuan pada system prospera dilakukan oleh petugas CPC berdasarkan lembar persetujuan pemberian plafon pembiayaan yang ditandatangani oleh *financing officer*.<sup>9</sup>

---

<sup>9</sup>BTPN Syariah, *Ibid*, hlm. 10-15