

BAB I

PENDAHULUAN

I.1 Latar Belakang

Perkembangan ekonomi suatu negara secara keseluruhan tidak dapat dipisahkan dari perkembangan perbankan di negara yang bersangkutan. Ada 2 (dua) jenis perbankan yaitu perbankan konvensional dan perbankan syariah yang berbasis nilai-nilai dan prinsip syariah untuk dapat diterapkan dalam berbagai aspek kehidupan seperti bisnis maupun transaksi lainnya.

PT. Bank BRI Syariah, Tbk. merupakan anak perusahaan dari PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk yang beroperasi menggunakan prinsip syariah. Kehadiran BRIS sejak tahun 2008. PT. Bank BRI Syariah, Tbk. hadir mempersembahkan sebuah bank ritel modern terkemuka dengan layanan keuangan sesuai kebutuhan nasabah dengan jangkauan termudah untuk kehidupan lebih bermakna. Melayani nasabah dengan pelayanan prima (*service excellence*) dan menawarkan beragam produk yang sesuai harapan nasabah dengan prinsip syariah. PT. Bank BRI Syariah, Tbk. sudah banyak memiliki kantor cabang dan kantor cabang pembantu yang tersebar di seluruh Indonesia. Salah satu kantor cabangnya yaitu di daerah Fatmawati.

PT. Bank BRI Syariah, Tbk. Kantor Cabang Fatmawati menawarkan berbagai produk pendanaan, produk pembiayaan, dan produk jasa. Produk-produk tersebut ditawarkan untuk memenuhi kebutuhan masyarakat, khususnya masyarakat yang telah mempercayai keberadaan PT. Bank BRI Syariah, Tbk. Kantor Cabang Fatmawati sehingga sudah banyak masyarakat yang tertarik menggunakan produk-produk yang ditawarkan. Salah satu produk yang diminati adalah produk Gadai Emas Syariah (*Rahn*) dan pembelian emas dengan cara mengangsur. Pada kesempatan ini penulis tertarik untuk memahami produk gadai emas syariah (*Rahn*). Perkembangan produk-produk berbasis syariah semakin marak di Indonesia, tidak terkecuali pegadaian.

Perum pegadaian mengeluarkan produk berbasis syariah yang disebut dengan pegadaian syariah. Pegadaian syariah atau dikenal dengan istilah *rahn*.

Gadai (*rahn*) dibolehkan dengan syarat dan rukun yang bebas dari unsur-unsur yang dilarang dan merusak perjanjian. Menurut beberapa mazhab, *rahn* berarti perjanjian penyerahan harta yang oleh pemiliknya dijadikan jaminan utang yang nantinya dapat dijadikan sebagai pembayar hak piutang tersebut, baik seluruhnya maupun sebagiannya. Dari beberapa mazhab tersebut, para fiqih sepakat mengatakan bahwa akad *rahn* itu diperbolehkan, karena banyak kemaslahatan (faedah atau manfaat) yang terkandung di dalamnya dalam rangka hubungan antara sesama manusia.

Di tanah air Indonesia, Majelis Ulama telah mengeluarkan Fatwa No. 25/DSN-MUI/VI/2002 tentang *rahn* sebagai salah satu upaya untuk mengakomodasi kebutuhan masyarakat muslim dalam bidang jasa keuangan lembaga non-bank. *Rahn* atau gadai ini di pandang sebagai salah satu bentuk pelayanan yang bisa dioperasikan berdasarkan prinsip-prinsip syariah.

Gadai emas di PT. Bank BRI Syariah, Tbk. Kantor Cabang Fatmawati merupakan produk pembiayaan dimana emas sebagai barang jaminan. Prospek nasabah gadai emas di PT. Bank BRI Syariah, Tbk. Kantor Cabang Fatmawati semakin meningkat dari tahun ketahun. Adanya gadai emas di PT. Bank BRI Syariah, Tbk. Kantor Cabang Fatmawati untuk membantu nasabah mendapatkan dana dengan mudah dan cepat. Dalam menganalisis pembiayaan harus diperhatikan kemampuan nasabah untuk memenuhi kewajibannya serta terpenuhinya aspek ketentuan syariah. Oleh karena itu perlu dilakukannya uji kelayakan pembiayaan gadai emas.

Dalam pembiayaan gadai emas perlu dilakukan uji kelayakan untuk melihat itikad dari calon debitur dan meminimalisir kerugian pihak bank, sehingga kelayakan merupakan proses penting. Kelayakan adalah suatu kegiatan yang mempelajari secara mendalam tentang suatu usaha atau bisnis yang akan dijalankan, dalam rangka menentukan layak atau tidak usaha tersebut. Untuk menentukan layak atau tidaknya suatu usaha dapat dilihat dari berbagai aspek.

Setiap aspek untuk bisa dikatakan layak harus memiliki suatu standar nilai tertentu, namun keputusan penilaian tak hanya dilakukan pada salah satu aspek saja. Penilaian untuk menentukan kelayakan harus didasarkan kepada seluruh aspek yang akan dinilai nantinya.

Berdasarkan uraian di atas, penulis menyusun Laporan Tugas Akhir dengan judul “ **Tinjauan Analisis Kelayakan Pembiayaan Gadai Emas Di PT. Bank BRI Syariah, Tbk., Kantor Cabang Fatmawati**”.

I.2 Ruang Lingkup Praktik

Kegiatan Praktik Kerja Lapangan yang dilakukan pada PT. Bank BRI Syariah, Tbk., Kantor Cabang Fatmawati khususnya pada kegiatan Operasional termasuk di dalamnya bagian Gadai Emas yang terdapat pada PT. Bank BRI Syariah, Tbk., Kantor Cabang Fatmawati adalah untuk mengetahui proses dan tata cara pembiayaan Gadai Emas. Dengan pemberian tugas-tugas sebagai berikut:

- a. Mencatat syarat dan ketentuan pembiayaan gadai emas
- b. Membantu memasarkan produk ke nasabah potensial
- c. Mengamati proses taksiran barang jaminan

I.3 Tujuan Praktik Kerja Lapangan

Secara lebih rinci, tujuan umum praktik kerja lapangan adalah sebagai berikut:

- a. Tujuan Umum

Praktik Kerja Lapangan ini dilaksanakan agar mahasiswa dapat mengetahui sistem kelayakan dalam pembiayaan Gadai Emas PT. Bank BRI Syariah, Tbk., Kantor Cabang Fatmawati yang dipimpin oleh Petugas Bank sebagai penanggung jawab dalam menjalankan mekanisme kerja perusahaan agar berjalan dengan baik dan sesuai dengan peraturan yang ada. Hal tersebut dapat menambah wawasan serta pengetahuan secara nyata mengenai pembiayaan gadai emas bagi mahasiswa.

b. Tujuan Khusus

Tujuan khusus Praktik Kerja Lapangan adalah sebagai berikut :

- 1) Mencatat data-data yang berkaitan dengan prosedur pembiayaan gadai emas,
- 2) Membantu melengkapi data laporan kunjungan nasabah.
- 3) Mengidentifikasi ciri-ciri nasabah potensial

I.4 Sejarah Berdirinya PT. Bank BRI Syariah, Tbk.

Berawal dari akuisisi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., terhadap Bank Jasa Arta pada 19 Desember 2007 dan setelah mendapatkan izin dari Bank Indonesia pada 16 Oktober 2008 melalui suratnya o.10/67/KEP.GBI/DpG/2008, maka pada tanggal 17 November 2008 PT. Bank BRI Syariah, Tbk., secara resmi beroperasi. Kemudian PT. Bank BRI Syariah, Tbk., merubah kegiatan usaha yang semula beroperasi secara konvensional, kemudian diubah menjadi kegiatan perbankan berdasarkan prinsip syariah Islam.

Dua tahun lebih PT. Bank BRI Syariah, Tbk., hadir mempersembahkan sebuah bank ritel modern terkemuka dengan layanan finansial sesuai kebutuhan nasabah dengan jangkauan termudah untuk kehidupan lebih bermakna. Melayani nasabah dengan pelayanan prima (*service excellence*) dan menawarkan beragam produk yang sesuai harapan nasabah dengan prinsip syariah.

Aktivitas PT. Bank BRI Syariah, Tbk., semakin kokoh setelah pada 19 Desember 2008 ditandatangani akta pemisahan Unit Usaha Syariah PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., untuk melebur ke dalam PT. Bank BRI Syariah, Tbk., (*proses spin off*) yang berlaku efektif pada tanggal 1 Januari 2009. Penandatanganan dilakukan oleh Bapak Sofyan Basir selaku Direktur Utama PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., dan Bapak Ventje Rahardjo selaku Direktur Utama PT. Bank BRI Syariah, Tbk.,

Saat ini PT. Bank BRI Syariah, Tbk., menjadi bank syariah ketiga terbesar berdasarkan aset. PT. Bank BRI Syariah, Tbk., tumbuh dengan pesat baik dari sisi aset, jumlah pembiayaan dan perolehan dana pihak ketiga. Dengan berfokus pada segmen menengah bawah, PT. Bank BRI Syariah, Tbk., menargetkan menjadi bank ritel modern terkemuka dengan berbagai ragam produk dan layanan perbankan.

Sesuai dengan visinya, saat ini PT. Bank BRI Syariah, Tbk., merintis sinergi dengan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., dengan memanfaatkan jaringan kerja PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., sebagai Kantor Layanan Syariah dalam mengembangkan bisnis yang berfokus kepada kegiatan penghimpunan dana masyarakat dan kegiatan konsumen berdasarkan prinsip Syariah.

I.5 Struktur Organisasi PT. Bank BRI Syariah, Tbk. Kantor Cabang Fatmawati

Struktur organisasi PT. Bank BRI Syariah, Tbk., Kantor Cabang Fatmawati sesuai dengan RUPS (Rapat Umum Pemegang Saham). PT. Bank BRI Syariah, Tbk., Kantor Cabang Fatmawati kini meningkatkan kualitas manajemennya dengan menjadi perusahaan *go public*. Artinya segala informasi mengenai PT. Bank BRI Syariah, Tbk., Kantor Cabang Fatmawati harus terbuka untuk umum, maka penempatan tertinggi dari PT. Bank BRI Syariah, Tbk., Kantor Cabang Fatmawati adalah sebagai berikut :

a. Pimpinan Cabang

Mempunyai tugas, wewenang dan tanggung jawab untuk merencanakan, mengkoordinir seluruh kegiatan kantor cabang yang meliputi kegiatan pemasaran dan operasional untuk menjamin tercapainya target yang ditetapkan secara efektif dan efisien untuk bank.

b. *Branch operation supervisor*

Mempunyai tugas, wewenang dan tanggung jawab untuk mengkoordinir pelaksanaan operasional bank untuk mendukung pertumbuhan bisnis dengan cara memberikan service dan layanan yang terbaik sehingga transaksi dari nasabah di kantor cabang dapat diselesaikan dengan baik.

c. *Customer service*

Mempunyai tugas, wewenang dan tanggung jawab sebagai berikut:

- 1) Memberikan pelayanan kepada nasabah dalam memberikan informasi produk.
- 2) Membantu nasabah dalam melakukan proses pembukaan rekening tabungan, giro dan deposito.
- 3) Membantu nasabah dalam melakukan proses penutupan rekening tabungan, giro dan deposito.
- 4) Memberikan informasi saldo simpanan nasabah.
- 5) Menerima berkas pengajuan pembiayaan dari calon debitur.
- 6) Menyediakan materai untuk akad pembiayaan maupun bilyet deposito, dan bertanggung jawab atas pengelolaannya.
- 7) Membuat surat keluar dan memo internal.
- 8) Bertanggung jawab atas penomoran surat keluar, surat masuk, dan memo internal dan bertanggung jawab atas pengarsipannya.
- 9) Menyimpan berkas tabungan, giro dan deposito.
- 10) Memberikan pelayanan informasi perbankan lainnya kepada nasabah, terutama dalam menangani permasalahan transaksi nasabah.

d. *Head Teller*

Fungsi, wewenang dan tanggung jawab *Head Teller* :

- 1) Mengkoordinasikan, mengarahkan dan mengawasi aktivitas *teller* dan memberikan persetujuan pembayaran untuk jumlah penarikan di atas wewenang *teller* serta menandatangani slip pemindahan kas untuk penyetoran/pengambilan uang kas ke atau dari kasanah maupun ke atau dari *Spoke* Koordinator atau *Spoke* lainnya.
- 2) Mengelola kas dan surat berharga serta melakukan verifikasi atas kebenaran transaksi yang dilakukan *teller*.
- 3) Melakukan kegiatan-kegiatan sesuai dengan syarat dan ketentuan yang telah ditetapkan.
- 4) Memberikan persetujuan pembayaran untuk jumlah penarikan di atas wewenang *teller*.

- 5) Melaksanakan pengembalian atau penyetoran uang (termasuk penukaran uang lusuh) ke cabang *coordinator/pooling cash*/Bank Indonesia.
- 6) Memeriksa dan melegalisasi pengantaran/pengambilan uang ke atau dari nasabah.
- 7) Memeriksa dan melegalisasi penjualan atau pembelian bank *notes* dari atau ke cabang Koordinator atau Kantor Pusat.
- 8) Menyediakan uang tunai pada *Automated Teller Machine* (ATM) yang berada pada kelolaan *outlet*.
- 9) Meyakini keaslian dan keabsahan *speciment* tanda tangan nasabah pada warkat bank dan form transaksi penarikan antar cabang.
- 10) Menjaga keamanan dan kerahasiaan kartu *speciment* tanda tangan nasabah.
- 11) Memeriksa identitas nasabah dengan benar.
- 12) Meyakini kebenaran dan keaslian yang tunai/bank *notes* dan warkat berharga.
- 13) Melaksanakan pembukaan dan penutupan *vault*/khasanah setiap pagi dan sore hari (termasuk pembukaan sistem cabang).
- 14) Memeriksa dan melegalisasi permintaan persediaan surat-surat berharga (*Traveller Cheque*, Bilyet Giro, Blanko Cek, Sertifikat Deposito).
- 15) Meyakini kesesuaian jumlah fisik uang dengan warkat transaksi.
- 16) Melakukan verifikasi antar *voucher* dengan validasi dan laporan transaksi *teller*.
- 17) Memberikan keterangan/informasi dalam rangka *review* atau audit ataupun keperluan pengembangan lainnya.
- 18) Mengelola likuiditas kas sesuai dengan *cash in branch* yang telah ditentukan.

e. *Teller*

Mempunyai tugas, wewenang dan tanggung jawab sebagai berikut :

- 1) Menerima setoran dari nasabah baik tunai ataupun non tunai, kemudian memposting di sistem komputer bank.
- 2) Melakukan pembayaran tunai kepada nasabah yang bertransaksi tunai di konter bank dan melakukan posting di sistem computer bank.

- 3) Bertanggung jawab terhadap kesesuaian jumlah kas yang ada di sistem dengan kas yang ada di terminalnya.

f. Account Officer

Mempunyai tugas, wewenang dan tanggung jawab sebagai berikut :

1) Funding :

- a) Mencari atau menghubungi nasabah potensial
- b) Memberikan informasi seperti brosur dan menjelaskan perkembangan hasil usaha perusahaan kepada nasabah.

2) Lending :

- a) Bertanggung jawab dalam upaya menyalurkan dana bank dalam bentuk pembiayaan yang diberikan kepada masyarakat yang dinilai produktif.
- b) Mencari nasabah potensial yang layak diberikan fasilitas pembiayaan.
- c) Melakukan analisa untuk menentukan layak tidaknya pengajuan pembiayaan dari masyarakat.
- d) Bertanggung jawab atas kelancaran pengembalian dana yang telah disalurkan.
- e) Melakukan penagihan, pengawasan dan pembinaan terhadap nasabah yang telah memperoleh fasilitas pembiayaan dari bank.

g. Unit Head

Mempunyai tugas, wewenang dan tanggung jawab sebagai berikut :

- 1) Melakukan pelayanan dan pembinaan kepada peminjam.
- 2) Menyusun rencana pembiayaan.
- 3) Menerima berkas pengajuan pembiayaan.
- 4) Melakukan Analisis pembiayaan.
- 5) Mengajukan berkas pembiayaan hasil Analisis kepada komisi pembiayaan.
- 6) Melakukan administrasi pembiayaan.
- 7) Melakukan pembinaan anggota pembiayaan agar tidak macet.
- 8) Membuat laporan perkembangan pembiayaan.
- 9) Membuat akad pembiayaan.

h. Account Officer Mikro

Mempunyai tugas, wewenang dan tanggung jawab sebagai berikut :

- 1) Menawarkan dan menjual produk kepada nasabah yang ada dengan sebaik-baiknya.
- 2) Bertanggung jawab secara langsung kepada Unit Head terhadap hasil kinerja dan pencapaian target simpanan (DPK).
- 3) Melakukan kegiatan pemasaran untuk Dana Pihak Ketiga (DPK).
- 4) Memberikan pelayanan sebaik-baiknya dan *cross selling* kepada nasabah untuk mencapai tingkat kepuasan pelayanan nasabah.
- 5) Membuat rencana kunjungan kepada nasabah dalam rangka mencapai dana simpanan atau DPK.
- 6) Menjaga hubungan yang baik (*relationship*) kepada nasabah agar dana simpanannya tidak keluar.
- 7) Melaksanakan tugas-tugas lainnya sesuai perintah atasan guna menunjang kegiatan bisnis bank.

i. Office boy

Tugas, wewenang dan tanggung jawab adalah sebagai berikut :

- 1) Bertanggung jawab menjaga kebersihan lingkungan
- 2) dan merawat alat-alat kantor dan gedung kantor.
- 3) Melayani perintah yang menjadi kebutuhan kantor dan
- 4) karyawan.
- 5) Menyediakan minum untuk tamu dan semua karyawan kantor.
- 6) Membantu mengoperasikan mesin foto copy jika dibutuhkan.

j. Security

Mempunyai tugas, wewenang dan tanggung jawab sebagai berikut :

- 1) Bertanggung jawab menjaga dan mengendalikan keamanan lingkungan kantor dari segala bentuk kejahatan, ancaman keamanan atau yang membuat lingkungan kantor terganggu.
- 2) Bertanggung jawab menjaga dan memelihara semua aset yang ada di lingkungan kantor dari ancaman kejahatan.
- 3) Bertanggung jawab melindungi karyawan, nasabah, dan tamu dari ancaman gangguan keamanan atau kejahatan.

- 4) Membantu karyawan kantor dan melayani *customer* di saat jam kantor.
 - 5) Memelihara dan menjaga kebersihan serta ketertiban lingkungan.
 - 6) Mengatur parkir kendaraan dan mempersilahkan nasabah yang datang.
 - 7) Membantu mengontrol dan mematikan semua peralatan kantor, lampu, *Air Conditioning* (AC) atau semua peralatan yang menggunakan listrik saat karyawan selesai bekerja.
 - 8) Bertanggung jawab mengunci semua pintu saat jam kantor selesai dan membukakan kembali saat jam kerja akan dimulai.
 - 9) Menyerahkan semua kunci kepada penanggung jawab :
 - a) Menjalankan fungsi *entry* data, seperti membukakan transaksi memindah bukukan dan transaksi *back office* lainnya (pengisian data *long Customer Information File* (CIF), *Standing Intruction* (SI), perubahan data *customer* dan *scanning* Kartu Contoh Tanda Tangan (KCTT)).
 - b) Memproses transaksi dan pencairan pembiayaan (*loan operation*).
 - c) Membukukan serta memvalidasi tanda setoran yang diterima dari nasabah sesuai dengan jumlah waktu kliring.
 - d) Wajib melaksanakan *encode* dengan mesin *encode*.
 - e) Wajib menjumlah seluruh warkat kliring yang telah di *encode* dengan menggunakan mesin.
- k. Penaksir emas
- Mempunyai tugas, wewenang dan tanggung jawab sebagai berikut:
- 1) Menaksir dan memperhitungkan nilai harga emas sesuai dengan harga pasaran yang sedang berlaku.
 - 2) Mengidentifikasi keaslian ,bobot dan karat.
- l. Administrasi Pembiayaan (ADP)
- Mempunyai tugas, wewenang dan tanggung jawab sebagai berikut :
- 1) Bertanggung jawab secara langsung kepada *Financing Support Manager* (FSM) terhadap hasil kinerja dan administrasi pembiayaan.
 - 2) Memastikan seluruh kegiatan yang berkaitan dengan aspek administrasi pembiayaan telah sesuai dengan standar dan kebijakan yang berlaku.

- 3) Melakukan kegiatan pengawasan dokumentasi dan kualitas pembiayaan yang diberikan.
- 4) Mengelola dan membina hubungan dengan pihak ketiga terkait pembiayaan yang diberikan (pihak asuransi, notaris dan independen appraisal).

I.6 Kegiatan Usaha PT. Bank BRI Syariah, Tbk.

Untuk meningkatkan kemampuan menghimpun dana, menyalurkan kembali dana dari masyarakat serta memberikan jasa-jasa lainnya, PT. Bank BRI Syariah, Tbk., Kantor Cabang Fatmawati membuka banyak kantor kas yang telah tersebar di Indonesia untuk memasarkan produk yang dikeluarkan dengan berbagai keunggulan yang kompetitif dengan produk bank lain.

PT. Bank BRI Syariah, Tbk., Kantor Cabang Fatmawati memiliki banyak produk-produk yang diberikan kepada nasabahnya yaitu antara lain:

a. Produk Pendanaan

1) Tabungan Faedah BRISyariah Ib

- a) Merupakan produk tabungan dengan akad *wadi'ah*, dengan beragam faedah memberikan kemudahan bagi nasabah untuk bertransaksi keuangan.
- b) Tabungan faedah memiliki beberapa segmen, yaitu:

(1) Tabungan Faedah BRISyariah iB Segmen Reguler

Merupakan produk Tabungan yang diperuntukkan bagi nasabah individu, dengan dilengkapi buku tabungan dan kartu *Automated Teller Machine* (ATM) serta fasilitas *e-channel mobile Banking* dan *internet Banking* sehingga memberikan kemudahan bagi nasabah untuk bertransaksi kapanpun dan dimanapun.

(2) Tabungan Faedah BRISyariah iB segmen *Payroll*

Merupakan produk tabungan yang diperuntukkan bagi nasabah kerjasama (PKS) sebagai sarana pembayaran gaji/payroll karyawan dengan fitur khusus FAEDAH.

(3) Tabungan Faedah BRISyariah iB segmen Siswa/*Co-Branding*

Merupakan produk tabungan yang diperuntukkan bagi nasabah kerjasama (PKS) yang dapat dipergunakan sebagai kartu siswa ataupun *co-branding* dengan fitur khusus FAEDAH.

(4) Tabungan Faedah BRISyariah iB segmen Bisnis *Non-Individu*

Merupakan produk tabungan yang diperuntukkan bagi nasabah badan/*non* individu baik berupa Badan Hukum maupun *Non* Badan Hukum dengan dilengkapi buku tabungan untuk mempermudah transaksi bisnis nasabah.

2) Tabungan Haji BRISyariah iB

Merupakan produk simpanan dari PT. Bank BRI Syariah, Tbk., Kantor Cabang Fatmawati menggunakan akad Mudharabah sesuai prinsip syariah, khusus bagi calon Haji yang bertujuan untuk memenuhi kebutuhan Biaya Perjalanan Ibadah Haji (BPIH). PT. Bank BRI Syariah, Tbk., Kantor Cabang Fatmawati juga meluncurkan program Tabungan Haji untuk Anak, yaitu Tabungan Haji BRISyariah iB yang diperuntukkan bagi anak-anak agar dapat menabung sejak dini mempersiapkan kebutuhan Biaya Perjalanan Ibadah Haji (BPIH) karena masa tunggu berangkatan haji di Indonesia relatif lama, antara 10-25 tahun sehingga Anak usia di atas 12 tahun sudah dapat didaftarkan untuk mendapatkan porsi haji. Selain itu Tabungan Haji juga dapat digunakan bagi Nasabah yang ingin beribadah Umroh.

3) Tabungan Impian BRISyariah iB

Merupakan tabungan berjangka dari PT. Bank BRI Syariah, Tbk., Kantor Cabang Fatmawati menggunakan akad *Mudharabah Mutlaqah* dengan prinsip bagi hasil yang dirancang untuk mewujudkan impian nasabahnya dengan terencana memakai mekanisme *autodebet* setoran rutin bulanan melalui Tabungan Faedah BRISyariah sebagai rekening induk. Tabungan ini memiliki fitur yang menarik karena dilengkapi oleh sertifikat asuransi yang preminya gratis persembahkan dari PT. Bank BRI Syariah, Tbk., Kantor Cabang Fatmawati.

4) TabunganKu BRISyariah iB

Tabungan untuk perorangan menggunakan akad *wadi'ah* dengan persyaratan mudah dan ringan yang diterbitkan secara bersama oleh Bank-Bank di Indonesia guna menumbuhkan budaya menabung serta meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

5) Tabungan Mikro BRISyariah iB

Merupakan produk tabungan dengan akad *wadi'ah* yang diperuntukkan khusus untuk memperlancar kegiatan transaksi nasabah pembiayaan mikro.

6) Tabungan Simpanan Pelajar iB (SimPel)

SimPel iB atau kependekan dari Simpanan Pelajar iB adalah tabungan yang diperuntukkan bagi siswa yang diterbitkan secara nasional, dengan persyaratan mudah dan sederhana serta fitur yang menarik, dalam rangka edukasi dan inklusi keuangan untuk mendorong budaya menabung sejak dini.

7) Giro

a) Giro Faedah *Wadiah* BRISyariah iB

Merupakan produk simpanan dari PT. Bank BRI Syariah, Tbk., Kantor Cabang Fatmawati menggunakan akad titipan (*Wadiah*) sesuai prinsip syariah bagi nasabah perorangan maupun perusahaan untuk kemudahan transaksi bisnis sehari-hari dimana penarikan dana menggunakan *cek & bilyet giro*.

b) Giro Faedah *Mudharabah* BRISyariah iB

Giro Faedah *Mudharabah* BRISyariah iB yaitu investasi dana nasabah dengan menggunakan akad *Mudharabah Mutlaqah* sehingga nasabah dapat diberikan imbal hasil berupa bagi hasil yang lebih menguntungkan.

8) Deposito BRISyariah iB

Merupakan produk investasi berjangka dari PT. Bank BRI Syariah, Tbk., Kantor Cabang Fatmawati menggunakan Akad *Mudharabah* sesuai prinsip syariah bagi nasabah perorangan maupun perusahaan dengan jangka waktu penempatan 1, 3, 6, dan 12 bulan.

9) Simpanan Faedah BRISyariah iB

Merupakan produk investasi berjangka dari PT. Bank BRI Syariah, Tbk., Kantor Cabang Fatmawati menggunakan Akad *mudharabah* sesuai prinsip syariah bagi nasabah perorangan maupun perusahaan dengan jangka waktu penempatan kurang dari 1 bulan (7, 14, 21, 28 hari).

b. Produk Pembiayaan

1) Pembiayaan Retail Konsumer, yang terdiri dari :

a) KPR BRISyariah iB (Kepemilikan Rumah)

Pembiayaan Kepemilikan Rumah kepada perorangan untuk memenuhi sebagian atau keseluruhan kebutuhan akan hunian dengan menggunakan prinsip jual beli (*Murabahah*)/sewa menyewa (*Ijarah*) dimana pembayarannya secara angsuran dengan jumlah angsuran yang telah ditetapkan di muka dan dibayar setiap bulan.

b) KPR Sejahtera BRISyariah iB

Produk Pembiayaan Kepemilikan Rumah (KPR iB) yang diterbitkan PT. Bank BRI Syariah, Tbk., Kantor Cabang Fatmawati untuk pembiayaan rumah dengan dukungan bantuan dana Fasilitas Likuiditas Pembiayaan Perumahan (FLPP) kepada Masyarakat Berpenghasilan Rendah (MBR) dalam rangka pemilikan rumah sejahtera yang dibeli dari pengembang (*develover*).

c) KKB (Kepemilikan Kendaraan Bermotor)

Pembiayaan Kepemilikan Mobil dari PT. Bank BRI Syariah, Tbk., Kantor Cabang Fatmawati kepada nasabah perorangan untuk memenuhi kebutuhan akan kendaraan dengan menggunakan prinsip jual beli (*Murabahah*) dimana pembayarannya secara angsuran dengan jumlah angsuran yang telah ditetapkan di muka dan dibayar setiap bulan

d) Gadai

Pembiayaan dengan agunan berupa emas, dimana emas yang diagunkan disimpan dan dipelihara oleh PT. Bank BRI Syariah, Tbk., Kantor Cabang Fatmawati selama jangka waktu tertentu dengan membayar biaya penyimpanan dan pemeliharaan atas emas.

e) Pembiayaan Umroh BRISyariah iB

Pembiayaan Umrah BRISyariah iB hadir membantu anda untuk menyempurnakan niat anda beribadah dan berziarah ke Baitullah.

f) Pembiayaan Kepemilikan Emas (PKE) BRISyariah iB

Pembiayaan kepada perorangan untuk tujuan kepemilikan emas dengan menggunakan Akad *Murabahah* dimana pengembalian pembiayaan dilakukan dengan mengangsur setiap bulan sampai dengan jangka waktu selesai sesuai kesepakatan.

g) KMF BRISyariah iB

Kepemilikan Multi Faedah pembiayaan yang diberikan khusus kepada karyawan untuk memenuhi segala kebutuhan (barang/jasa) yang bersifat konsumtif dengan cara yang mudah.

h) KMF Pra Purna BRISyariah iB

Fasilitas pembiayaan kepada para Pegawai Negeri Sipil (PNS) aktif yang akan memasuki masa pensiunan untuk memenuhi sebagian atau keseluruhan kebutuhan paket barang atau jasa dengan menggunakan prinsip jual beli (*murabahah*) atau sewa menyewa (*ijarah*) dimana pembayarannya secara angsuran dengan jumlah angsuran yang telah ditetapkan di muka dan dibayar setiap bulan sampai memasuki masa pensiunan.

i) KMF Purna BRISyariah iB

KMF PURNA iB adalah kepemilikan multifaedah fasilitas pembiayaan yang diberikan kepada para pensiunan untuk memenuhi sebagian atau keseluruhan kebutuhan paket barang atau jasa dengan menggunakan prinsip jual beli (*murabahah*) atau sewa menyewa (*ijarah*) dimana pembayarannya secara angsuran dengan jumlah angsuran yang telah ditetapkan di muka dan dibayar setiap bulan.

j) IMBT Konsumer BRIS iB

Fasilitas pembiayaan yang diberikan kepada nasabah untuk memenuhi kebutuhan konsumtif nasabah dengan sistem sewa menyewa aset milik PT. Bank BRI Syariah, Tbk., Kantor Cabang Fatmawati yang diperoleh melalui pembelian dari nasabah/pihak ke-3,

dengan opsi pengalihan kepemilikan atas *Assets* oleh PT. Bank BRI Syariah, Tbk., Kantor Cabang Fatmawati kepada Nasabah pada saat fasilitas pembiayaan lunas (jual beli/hibah).

k) Pembiayaan Retail Kemitraan

(1) *Multifinance*

Pembiayaan yang diberikan kepada lembaga keuangan yang melakukan kegiatan usaha pembiayaan untuk pengadaan barang dan/atau jasa untuk kemudian disalurkan lebih lanjut kepada *end user* yang mengajukan pembiayaan kepemilikan barang/jasa kepada *multifinance* tersebut sesuai dengan akad syariah.

(2) Koperasi karyawan

Pembiayaan yang diberikan kepada koperasi untuk kemudian disalurkan lebih lanjut kepada para anggotanya yang mengajukan pembiayaan kepemilikan barang/jasa sesuai dengan akad syariah.

(3) BMT (*Baitul Mal wa Tamwil*)

Pembiayaan yang diberikan kepada lembaga keuangan yang berbentuk BMT untuk kemudian disalurkan lebih lanjut kepada para nasabahnya yang mengajukan pembiayaan kepemilikan barang/jasa.

l) Pembiayaan Mikro

Skema pembiayaan mikro PT. Bank BRI Syariah, Tbk., Kantor Cabang Fatmawati menggunakan akad *Murabahah* (jual beli) dan *Ijarah Muntahiya Bittamlik* (IMBT), dengan tujuan pembiayaan untuk modal kerja, investasi dan konsumsi. Pembiayaan ini diberikan kepada calon nasabah dengan rentang umur minimal 21 tahun atau telah menikah untuk usia lebih besar atau sama dengan 18 tahun, dan maksimal 65 tahun pada saat akhir jangka waktu Pembiayaan. Dibawah ini adalah jenis dari pembiayaan mikro yaitu :

- (1) Mikro 25 iBs
- (2) Mikro 75 iB
- (3) Mikro 200 iB
- (4) KUR

m) Pembiayaan *Linkage - Channeling* BRIS iB

Pembiayaan *Linkage Channeling* BRIS iB adalah pola pemberian fasilitas pembiayaan konsumtif multiguna dan multijasa kepada calon nasabah yang merupakan pegawai/karyawan suatu instansi/perusahaan yang juga merupakan anggota koperasi, melalui perantara Koperasi Karyawan (KOPKAR)/Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI).

n) Pembiayaan SME 200-500 BRIS IB

Pembiayaan SME 500 BRIS iB merupakan fasilitas pembiayaan yang diberikan oleh PT. Bank BRI Syariah, Tbk., Kantor Cabang Fatmawati kepada nasabah dengan menggunakan konsep pembiayaan *Murabahah* maupun *Ijarah Muntahiyah Bit Tamlik* (IMBT), dimana Bank memberikan fasilitas pembiayaan kepada nasabah untuk tujuan modal kerja maupun investasi yang sesuai dengan prinsip syariah.

o) Pembiayaan SME > 500BRIS iB

Pembiayaan investasi yang diberikan kepada nasabah untuk pembelian kendaraan roda empat atau lebih yang digunakan untuk menunjang kegiatan usaha dan untuk pembelian tempat usaha untuk kegiatan produktif.

p) Pembiayaan Modal Kerja *Revolving* (PMKR) BRIS iB

PMKR BRIS iB adalah fasilitas pembiayaan yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan modal kerja usaha nasabah yang tidak berdasarkan kontrak (*non project based*), menggunakan akad musyarakah, dengan sifat *revolving* yaitu nasabah dapat melakukan penarikan dan penurunan pokok secara berulang kali sesuai kebutuhan, sepanjang tidak melebihi plafon yang telah ditentukan.

c. Layanan Perbankan

Employee benefit Program (EmBP) adalah program kerjasama dengan suatu perusahaan yang dituangkan dalam *Master Agreement* berupa pemberian fasilitas pembiayaan langsung kepada karyawan dari perusahaan yang memenuhi kriteria PT. Bank BRI Syariah, Tbk., Kantor Cabang Fatmawati dengan persyaratan yang relatif mudah dan ringan.

I.7 Manfaat

Manfaat yang diperoleh antara lain :

- a. Mengetahui prosedur pembiayaan gadai emas yang layak.
- b. Memberikan wawasan dan pengetahuan bagaimana menaksir barang jaminan berupa emas.
- c. Memberikan pengetahuan mengenai jenis-jenis emas
- d. Mendapatkan gambaran umum tentang kinerja perbankan baik fungsi, tugas, dan tanggung jawab dari masing-masing sistem yang ada.

