

BAB III

TINGKAT RISIKO (*NON PERFORMING FINANCING*) PEMBIAYAAN MUSYARAKAH, MUDHARABAH DAN TINGKAT PROFITABILITAS (ROA) PADA PT. BRI SYARIAH KANTOR PUSAT JAKARTA

Dalam penelitian ini yang menjadi objek penelitiannya adalah tingkat risiko (*non performing financing*) pembiayaan *musyarakah*, *mudharabah* dan tingkat profitabilitas (ROA) pada PT. Bank Rakyat Indonesia Syariah (BRI Syariah). Berikut ini adalah gambaran PT. BRI syariah yang terdiri dari sejarah, visi dan misi, artefak BRI syariah, tujuan, produk dan jasa, struktur organisasi dan uraian jabatan BRI Syariah Kantor Pusat Jakarta. Serta tingkat risiko (*non performing financing*) pembiayaan *musyarakah*, *mudharabah* dan tingkat profitabilitas (ROA) BRI Syariah Jakarta.

3.1. Sejarah PT. Bank Rakyat Indonesia Syariah Kantor Pusat Jakarta

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 secara resmi beroperasi. Kemudian PT. Bank BRI Syariah merubah kegiatan usaha yang semula beroperasi secara konvensional, kemudian diubah menjadi kegiatan perbankan berdasarkan prinsip syariah Islam.

Dua tahun lebih PT. Bank BRI Syariah 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.

Kehadiran PT. Bank BRI Syariah di tengah-tengah industri perbankan nasional dipertegas oleh makna pendar cahaya yang mengikuti logo perusahaan. Logo ini menggambarkan keinginan dan tuntutan masyarakat terhadap sebuah bank modern sekelas PT. Bank BRI Syariah yang mampu melayani masyarakat dalam kehidupan modern. Kombinasi warna yang digunakan merupakan turunan dari warna biru dan putih sebagai benang merah dengan brand PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk.,

Aktivitas PT. Bank BRI Syariah 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 (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 BRISyariah.

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

Sesuai dengan visinya, saat ini PT. Bank BRI Syariah 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.

3.2. Visi dan Misi

Visi

Menjadi bank ritel modern terkemuka dengan ragam layanan finansial sesuai kebutuhan nasabah dengan jangkauan termudah untuk kehidupan lebih bermakna.

Misi

1. Memahami keragaman individu dan mengakomodasi beragam kebutuhan finansial nasabah.
2. Menyediakan produk dan layanan yang mengedepankan etika sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.
3. Menyediakan akses ternyaman melalui berbagai sarana kapan pun dan dimana pun.
4. Memungkinkan setiap individu untuk meningkatkan kualitas hidup dan menghadirkan ketenteraman pikiran.

3.3. Nilai-Nilai Utama PT. BRI Syariah Kantor Pusat Jakarta

1. Tawakal

Optimisme yang diawali dengan doa yang sungguh-sungguh, dimanifestasikan dengan upaya yang sungguh-sungguh dan diakhiri dengan keikhlasan atas hasil yang dicapai.

2. Integritas

Kesesuaian antara kata dan perbuatan dalam menerapkan etika kerja, nilai-nilai, kebijakan, dan peraturan organisasi secara konsisten sehingga dapat dipercaya dan senantiasa memegang teguh etika profesi dan bisnis, meskipun dalam keadaan yang sulit untuk melakukannya.

3. Profesional

Kesungguhan dalam melakukan tugas sesuai dengan standar teknis dan etika yang telah ditentukan.

4. Antusias

Semangat atau dorongan untuk berperan aktif dan mendalam pada setiap aktivitas kerja.

5. Kepuasan Pelanggan

Memiliki kesadaran, sikap, serta tindakan yang bertujuan memuaskan pelanggan eksternal dan internal dilingkungan perusahaan.

6. Berorientasi Bisnis

Tanggap terhadap perubahan dan peluang, selalu berpikir dan berbuat untuk menghasilkan nilai tambah dalam pekerjaannya.

7. Penghargaan Terhadap SDM

Menempatkan dan menghargai karyawan sebagai modal utama perusahaan dengan menjalankan upaya-upaya yang optimal mulai perencanaan, perekrutan, pengembangan, dan pemberdayaan SDM yang berkualitas serta melakukannya baik sebagai individu maupun kelompok berdasarkan azas saling percaya, terbuka, adil dan menghargai.

3.4. Produk Pada Bank BRI Syariah

3.4.1. Produk Simpanan

a. Tabungan Wadiah iB

Tabungan yang dikelola dengan prinsip titipan (*Wadiah Yad Dhamanah*) bagi nasabah perorangan yang menginginkan kemudahan transaksi keuangan.

1) Fitur dan manfaat :

- a) Aman karena diikut sertakan dalam program penjaminan pemerintah
- b) Dapat bertransaksi diseluruh jaringan kantor Cabang BRI Syariah secara online.
- c) Dapat bertransaksi di ATM BRI Syariah, jaringan ATM Bersama dan jaringan ATM Prima.
- d) Berbagai layanan perbankan dapat dilakukan melalui ATM BRI Syariah, antara lain :

- (1) Cek saldo, tarik tunai dan ganti pin
- (2) Transfer antar rekening BRI Syariah
- (3) Beli pulsa Simpati dan Kartu AS

(4) Bayar tagihan rutin Telkom PSTN, Fleksy Classy (*Post Paid*),
Internet Speedy.

(5) Bayar zakat, infaq, shadaqah, wakaf, dan qurban.

(6) ATM Co-Branding dan Payroll.

2) Faedah (Fasilitas Serba Mudah)

a) Gratis biaya administrasi tabungan.

b) Gratis biaya administrasi kartu ATM.

c) Gratis biaya debit prima.

d) Setoran awal pembukaan rekening tabungan hanya Rp. 50.000

e) Gratis biaya tarik tunai.

f) Gratis biaya cek saldo

g) Gratis biaya transfer

b. Tabungan Impian BRI Syariah iB

Tabungan berjangka dengan prinsip bagi hasil (*Mudharabah Al Muthlaqah*) yang dirancang untuk mewujudkan impian yang terencana.

Fasilitas :

1) Tenang, dikelola dengan prinsip syariah.

2) Ringan, setoran awal maupun setoran rutin bulanan minimum Rp 50,000,

3) Fleksibel, pilihan jangka waktu mulai 1 tahun sampai 20 tahun sesuai dengan tujuan impian.

4) Praktis, Anda tidak perlu ke datang ke cabang untuk melakukan setoran rutin bulanan dengan adanya autodebet.

- 5) Gratis, biaya administrasi tabungan dan premi asuransi.
- 6) Aman, karena otomatis dilindungi asuransi jiwa.
- 7) Mudah, perlindungan asuransi otomatis tanpa pemeriksaan kesehatan.
- 8) Kompetitif, bagi hasil yang menarik.
- 9) Nyaman, dengan layanan berstandar tinggi dari BRISyariah dalam mengingatkan kedisiplinan untuk mewujudkan impian. Pastikan impian Anda (misal : umrah, gadget, liburan, pendidikan dan sebagainya) terwujud dengan terencana.

c. Tabungan Haji BRI Syariah iB

Tabungan yang dikelola dengan prinsip bagi hasil (*Mudharabah Al Muthlaqah*) bagi calon haji yang bertujuan untuk memenuhi kebutuhan Biaya Perjalanan Ibadah Haji (BPIH).

1) Manfaat :

Ketenangan, kenyamanan serta lebih berkah dalam penyempurnaan ibadah karena pengelolaan dana sesuai syariah.

2) Fasilitas :

a) Aman, karena diikutsertakan dalam program penjaminan pemerintah.

b) Dapat bertransaksi di seluruh jaringan kantor cabang BRISyariah secara Online dengan SISKOHAT (Sistem Komputerisasi Haji Terpadu) .

c) Gratis asuransi jiwa dan kecelakaan.

d) Gratis biaya administrasi bulanan.

- e) Bagi hasil yang kompetitif.
- f) Pemotongan zakat secara otomatis dari bagi hasil yang Anda dapatkan.
- g) Dana tidak dapat ditarik sewaktu-waktu, tidak diberikan Kartu ATM.
- h) Kemudahan dalam merencanakan persiapan ibadah haji Anda.
- i) Tersedia Fasilitas Dana Talangan Haji BRISyariah iB yang merupakan solusi terbaik mempercepat ke Baitullah dengan persyaratan dan ketentuan mudah serta cepat.

d. Deposito Mudharabah iB

Simpanan untuk kemudahan berbisnis dengan pengelolaan dana berdasarkan prinsip titipan (*Mudharabah Al Muthlaqah*) yang penarikannya dilakukan setiap saat dengan menggunakan Cek/Bilyet Giro.

1) Keuntungan:

Dana dikelola dengan prinsip syariah sehingga shahibul maal tidak perlu khawatir akan pengelolaan dana.

2) Fasilitas :

a) ARO (*Automatic Roll Over*)

b) Bilyet Deposito

e. Giro Wadiah iB

Salah satu jenis simpanan BRI Syariah dengan prinsip bagi hasil (*Wadi'ah Yad Dhamanah*) bagi nasabah perorangan atau perusahaan yang dana nya hanya dapat ditarik pada saat jatuh tempo.

Keuntungan dan Fasilitas :

- 1) Online real time di seluruh kantor BRISyariah
- 2) Laporan dana berupa rekening Koran setiap bulannya

3.4.2. Produk Pembiayaan

a. Pembiayaan Pengurusan Ibadah Haji BRI Syariah

Pembiayaan pengurusan ibadah haji BRI Syariah merupakan layanan pinjaman (*qardh*) untuk memperoleh nomor porsi pelaksanaan ibadah haji, dengan pengembalian yang ringan dan jangka waktu yang fleksibel beserta jasa pengurusannya, sehingga anda leluasa dalam mewujudkan niat menuju *Baitullah*.

1) Manfaat :

Solusi terbaik serta lebih berkah untuk mewujudkan langkah ke Baitullah karena pembiayaan sesuai syariah.

2) Fasilitas :

- a. Pembiayaan pengurusan ibadah Haji maksimal Rp 23 juta per orang dan juga dapat untuk anggota keluarga lain dengan maksimal 6 orang.
- b. Pilihan jangka waktu pengembalian yang fleksibel (3, 6, 12, 18, 24, 30, dan 36 bulan).
- c. Pelunasan pinjaman secara sekaligus saat jatuh tempo.
- d. Gratis asuransi jiwa sampai dengan usia 60 tahun.
- e. *Online* dengan Kementerian Agama RI (SISKOHAT & Switching BPIH).

b. Gadai BRISyariah

Gadai BRISyariah iB hadir untuk memberikan solusi memperoleh dana tunai untuk memenuhi kebutuhan dana mendesak ataupun untuk keperluan modal usaha dengan proses cepat, mudah, aman, dan sesuai syariah untuk ketentraman anda. Gadai menggunakan akad *qardh*, *rahn* dan *ijarah*, akad *qardh* (pengikatan pembiayaan yang disediakan BRIS kepada nasabahnya), akad *rahn* (pengikatan emas sebagai agunan atas pembiayaan), dan akad *ijarah* (pengikatan pemanfaatan jasa penyimpanan dan pemeliharaan emas sebagai agunan pembiayaan).

1) Manfaat :

Pilihan tepat, penuh manfaat serta lebih berkah karena pembiayaan sesuai syariah.

2) Fasilitas :

- a) Persyaratan mudah dan proses cepat.
- b) Jenis emas yang dapat digadaikan : perhiasan ataupun emas batangan (LM atau lokal).
- c) Nilai pinjaman 90% dari nilai taksir barang.
- d) Biaya administrasi ringan dan terjangkau berdasarkan berat emas.
- e) Biaya simpan dan pemeliharaan per 10 harian dibayar pada saat pelunasan pinjaman.
- f) Jangka waktu pinjaman maksimal 120 hari dan dapat diperpanjang 2 kali.
- g) Fleksibilitas dalam pelunasan sesuai kemampuan.
- h) Dapat dilunasi sebelum jatuh tempo tanpa biaya penalti.

- i) Penyimpanan yang aman dan berasuransi syariah.
- j) Mendapat Sertifikat Gadai Syariah (SGS) sebagai bukti Gadai

c. KKB BRI Syariah

Skim pembayaran dengan sistem jual beli (*murabahah*) adalah akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (*margin*) yang disepakati oleh Bank dan Nasabah (*fixed margin*).

1) Deskripsi Manfaat

- a) Skim pembiayaan adalah jual beli (*murabahah*), adalah akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (*margin*) yang disepakati oleh Bank dan Nasabah (*fixed margin*).
- b) Jangka waktu maksimal 5 tahun.
- c) Cicilan tetap dan meringankan selama jangka waktu.
- d) Bebas pinalti untuk pelunasan sebelum jatuh tempo.

2) Tujuan

- a) Pembelian Mobil Baru.
- b) Pembelian Mobil *Second* (bekas).
- c) *Take Over*/Pengalihan Pembiayaan KKB dari lembaga pembiayaan lain.

d. KPR BRI Syariah

Pembiayaan kepemilikan rumah kepada perorangan untuk memenuhi sebagian atau keseluruhan kebutuhan akan hunian dengan menggunakan prinsip jual beli (*murabahah*) dimana pembayarannya secara angsuran dengan jumlah angsuran yang telah ditetapkan dimuka dan dibayar setiap bulan.

1) Deskripsi

Pembiayaan Kepemilikan Rumah kepada perorangan untuk memenuhi sebagian atau keseluruhan kebutuhan akan hunian dengan menggunakan prinsip jual beli (*Murabahah*) dimana pembayarannya secara angsuran dengan jumlah angsuran yang telah ditetapkan di muka dan dibayar setiap bulan. Keuntungan KPR BRISyariah iB: persyaratannya yang mudah, proses cepat, dan jangka waktu hingga 15 tahun.

2) Tujuan

a) Pembelian Properti, terdiri dari pembelian sebagai berikut:

- (1) Rumah *ready stock* atau dalam proses pembangunan oleh developer (*indent*).
- (2) Rumah bekas/*Second*.
- (3) Rumah Toko (Ruko) dengan syarat tertentu.
- (4) Rumah kantor (Rukan) dengan syarat tertentu.
- (5) Apartemen *strata title* dengan syarat tertentu.
- (6) Tanah dengan luas tertentu dan status tanah milik *developer* atau *non developer*.

b) Pembangunan/Renovasi Rumah

- (1) Bahan bangunan untuk pembangunan.
- (2) Bahan bangunan untuk perbaikan/renofasi.

c) Take Over/Pengalihan Pembiayaan KPR, terdiri dari :

Take Over dari Lembaga Keuangan Konvensional

Manfaat

- (1) Skim pembiayaan adalah akad jual beli barang (*murabahah*) dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (*margin*) yang disepakati oleh Bank dan Nasabah (*fixed margin*).
- (2) Uang muka ringan, minimum 10%.
- (3) Jangka waktu maksimal 15 tahun

e. **KLM BRI Syariah**

Kepemilikan Logam Mulia membantu anda untuk mewujudkan mimpi memiliki logam mulia dengan lebih mudah. KLM diimplementasikan dengan 2 akad yaitu akad *qardh* dan akad *ijarah*. Akad *qardh* adalah pinjaman murni tanpa ada tambahan atau margin hanya dikenakan biaya administrasi. Dalam hal ini, pinjaman khusus untuk pembelian emas. Sedangkan akad *ijarah* adalah akad penjualan manfaat atau jasa yaitu jasa pemeliharaan emas termasuk asuransinya sehingga nasabah dikenakan biaya pemeliharaan.

1) Manfaat

Kemudahan memiliki logam mulia emas antam 24 karat (99,999%) dan lokal dengan sistem pembiayaan cicilan ringan dan proses cepat.

2) Fasilitas

- a) Pembiayaan Kepemilikan Logam Mulia fleksibel dengan pilihan jangka waktu sesuai kemampuan.
- b) Tersedia pilihan jangka waktu cicilan/perencanaan mulai 6, 12, 18, 24, 30 hingga 180 bulan (15 tahun).

- c) Tersedia pilihan kepemilikan logam mulia emas dari antam 24 Karat (99,999%) maupun logam mulia emas lokal.
- d) Harga emas terjangkau.
- e) Uang muka ringan minimal 15% dari nilai emas.
- f) Persyaratan mudah dan proses cepat.
- g) Cicilan tetap dan ringan.
- h) Pembayaran cicilan melalui fasilitas Autodebet.
- i) Nilai kepemilikan minimal 10 Gram hingga emas senilai Rp. 5 Miliar atau setara 12 Kg Emas.
- j) Bebas biaya cetak keeping logam mulia emas mulai 100 Gram.
- k) ngrrBebas biaya Asuransi penyimpanan emas.

f. Pembiayaan Umrah BRISyariah iB

— Setiap muslim pasti merindukan *Baitullah*, sempurnakan kerinduan Anda pada *Baitullah* dengan ibadah Umrah. Pembiayaan Umrah BRISyariah iB kini hadir membantu anda untuk menyempurnakan niat Anda beribadah dan berziarah ke *Baitullah*. Produk pembiayaan umrah BRISyariah Ib menggunakan prinsip akad jual beli manfaat/jasa (*ijarah multijasa*).

1) **Manfaat**

Merealisasikan niat beribadah ke *Baitullah* melalui ibadah Umrah dengan mudah, tenang, nyaman dan berkah karena sesuai syariah.

2) **Fasilitas**

- a) Pembiayaan Umrah *flexible* dengan pilihan jangka waktu sesuai kemampuan hingga 36 bulan.

- b) Paket Umrah tersedia dari berbagai pilihan *Biro Tour & Travel* /kerjasama BRISyariah atau dari pilihan nasabah sendiri.
- c) Dapat diangsur setelah nasabah selesai menyempurnakan ibadah Umrah.
- d) Uang muka minimal 10% dari nilai paket Umrah yang dibeli.
- e) Persyaratan mudah dan proses cepat.
- f) Cicilan tetap dan ringan.
- g) 1 orang nasabah dapat mengajukan pinjaman maksimal 5 paket.
- h) Nilai pembiayaan Umrah minimal Rp. 10.000.000 – maksimal Rp. 150.000.000.

3.4.3. Produk Jasa

a. Mobile BRIS

Make it simple, dengan hanya mengunduh (men-*download*) aplikasi mobileBRIS menjadikan semua transaksi perbankan anda semakin mudah dilakukan kapan dan dimana saja. MobileBRIS adalah fasilitas layanan berbasis ponsel yang dapat memudahkan Anda untuk melakukan pembayaran seluruh tagihan rutin bulanan, transfer, isi ulang pulsa, sampai pembayaran Zakat, Infak, Shadaqah (ZIP).

1) Mudah dan Fleksibel

Transaksi perbankan dapat dilakukan kapan dan dimana saja, tidak tergantung dengan jam operasional Bank dan dapat diakses selama 24 jam.

- a) Biaya SMS tergantung masing-masing *telecommunication provider*.

b) Saat ini layanan dapat digunakan oleh pengguna operator :
Telkomsel, Indosat, dan XL.

2) Syarat Registrasi mobile BRIS

Untuk menggunakan layanan mobileBRIS dapat melakukan registrasi/pendaftaran sms BRIS (SMS Banking BRISyariah) terlebih dahulu melalui ATM BRISyariah atau di KCI/KC/KCP BRISyariah.

3) Fitur Transaksi

a) Transaksi Non Finansial.

b) Transaksi Finansial.

b. SMS Banking

1) Mudah dan Fleksibel

Transaksi perbankan dilakukan kapan dan dimana saja, tidak tergantung dengan jam operasional Bank dan dapat diakses 24 jam.

2) Lebih Efisien

Tidak dikenakan biaya transaksi layanan (hanya dikenakan tarif SMS dari operator). Semua transaksi melalui SMSBanking BRIS secara *real time* dan *online*. Adapun jenis SIM Card yang Anda miliki, transaksi perbankan dapat Anda lakukan.

3) Fitur Transaksi

a) Transaksi Non Finansial.

b) Transaksi Finansial

4) Prosedur Penggunaan SMS Banking BRISyariah

Tabel 3.1
Prosedur Penggunaan SMS Banking BRISyariah

| Jenis Transaksi | Format SMS |
|--|---|
| Saldo | Saldo<spasi>pin |
| Transfer | Transfer<spasi>rekening tujuan<spasi>nominal |
| Transfer berita | Transfer<spasi>rekening tujuan<spasi>nominal<spasi>berita |
| Pembayaran telepon | Bayar<spasi>Telkom<spasi>no telepon |
| Pembayaran PLN | Bayar PLN<spasi>no ID pelanggan |
| Mutasi Rekening | Mutasi<spasi>pin |
| Help | Help |
| Top up pulsa untuk Top Up Pulsa Simpati dan AS | Beli<spasi>Simpati<spasi>no.Hp<spasi>denom atau beli<spasi>AS<spasi>no.telepon<spasi>denom |
| Pembayaran tagihan Pospaid | Bayar Halo<spasi>no.hp |
| PIN | Ganti<spasi>pin<spasi>pin lama<spasi>pin baru |

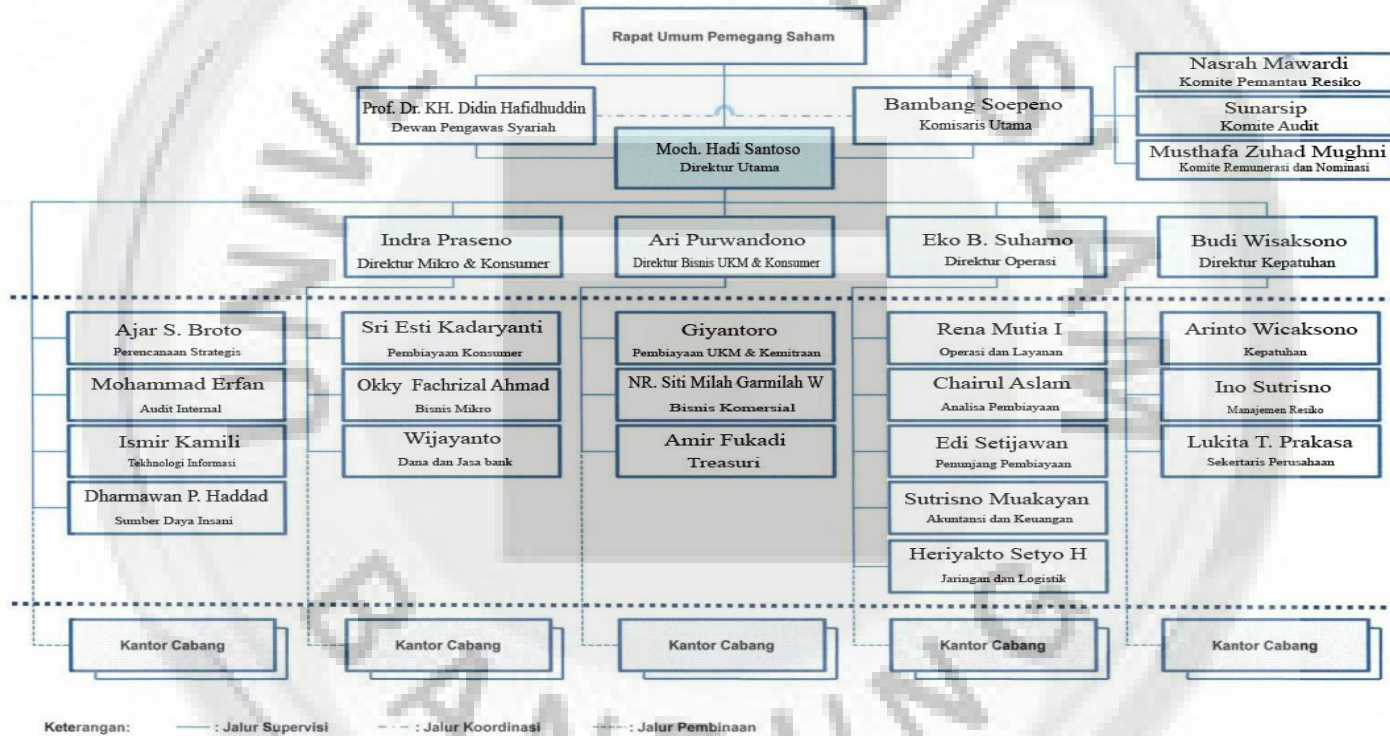
Sumber: www.brisyariah.co.id

c. Customer Care 24 jam

Layanan Call Center BRI Syari'ah merupakan layanan yang memberikan kemudahan bagi nasabah untuk menghubungi BRI Syari'ah melalui telepon. Cukup dengan menghubungi 500789 yang dapat diakses dari seluruh tempat di Indonesia kapanpun dimanapun anda berada, tanpa harus datang ke Bank.

3.5. Struktur Organisasi dan Uraian Jabatan BRISyariah Kantor Pusat Jakarta

Gambar 3.1
Struktur Organisasi BRI Syariah Kantor Pusat Jakarta



Sumber: www.brisyariah.co

3.5.1 Uraian Jabatan

a. Dewan Pengawas Syariah

Dewan Pengawas Syariah bertugas memberikan pengarahan dan pengawasan atas produk dan jasa, serta kegiatan usaha bank lainnya agar sesuai dengan prinsip syariah, melakukan pengawasan secara aktif maupun secara pasif khususnya mengenai penerapan prinsip syariah, memberikan nasehat dan saran kepada direksi dan komisaris mengenai operasional Bank Syariah, menyampaikan laporan hasil pengawasan kepada Dewan Syariah Nasional

b. Dewan Komisaris

Dewan Komisaris terdiri dari 3 orang atau lebih yang dipimpin oleh seorang komisaris utama yang bertugas dalam pengawasan intern Bank, mengarahkan pelaksanaan yang dijalankan oleh direksi agar tetap mengikuti kebijakan perseroan dan ketentuan yang berlaku.

c. Direktur Utama

Direktur utama adalah jabatan yang ditunjuk dan memberi laporan kepada Dewan Direksi / *Board of Director* (BOD).

Tugas dan Wewenang Direktur Utama

- 1) Mengkoordinasikan dan mengendalikan kegiatan-kegiatan dibidang administrasi keuangan, kepegawaian dan kesekretariatan.
- 2) Mengkoordinasikan dan mengendalikan kegiatan pengadaan dan peralatan perlengkapan.
- 3) Merencanakan dan mengembangkan sumber-sumber pendapatan serta pembelanjaan dan kekayaan perusahaan.

- 4) Melaksanakan tugas-tugas yang diberikan Direktur Utama.
- 5) Dalam melaksanakan tugas-tugas Direktur Umum bertanggung jawab kepada Direktur Utama.
- 6) Memimpin seluruh dewan atau komite eksekutif.
- 7) Menawarkan visi dan imajinasi di tingkat tertinggi (biasanya bekerjasama dengan MD atau CEO).
- 8) Memimpin rapat umum, dalam hal: untuk memastikan pelaksanaan tata-tertib, keadilan dan kesempatan bagi semua untuk berkontribusi secara tepat, menyesuaikan alokasi waktu per item masalah, menentukan urutan agenda, mengarahkan diskusi ke arah konsensus, menjelaskan dan menyimpulkan tindakan dan kebijakan
- 9) Bertindak sebagai perwakilan organisasi dalam hubungannya dengan dunia luar.
- 10) Memainkan bagian terkemuka dalam menentukan komposisi dari board dan sub-komite, sehingga tercapainya keselarasan dan efektivitas

3.6. Tingkat Risiko (*Non Performing Financing*) Pembiayaan *Musarakah*, *Mudharabah* dan Tingkat Profitabilitas (ROA) PT. BRI Syariah Kantor Pusat Jakarta

3.6.1. (*Non Performing Financing*) Pembiayaan *Musarakah* dan *Mudharabah* PT. BRI Syariah Kantor Pusat Jakarta

Non Performing Financing (NPF) adalah merupakan pembiayaan bermasalah yang menjadi salah satu kunci untuk menilai kualitas kinerja bank. Ini artinya NPF merupakan indikasi ada atau tidak adanya masalah di dalam bank tersebut.

Nisbah bagi hasil dalam produk pembiayaan merupakan salah satu *income* atau pemasukan bank syariah, yang mana jika bank syariah tidak lagi menerima angsuran sesuai dengan jangka waktu yang telah ditentukan sebelumnya, maka dikhawatirkan hal ini akan terus memperburuk kondisi bank.

Besar kecilnya NPF mencerminkan kondisi kesehatan bank, apabila rasio NPF besar, maka bank tersebut dinyatakan tidak sehat. Begitupun sebaliknya apabila rasio NPF kecil, maka bank tersebut dinyatakan sebagai bank yang sehat.

Dalam proses menentukan kolektabilitas pembiayaan bermasalah (NPF), PT. BRISyariah Kantor Pusat Jakarta hanya memasukan pembiayaan yang dinilai sebagai pembiayaan Kurang Lancar, Diragukan dan Macet.

Semakin tinggi rasio NPF maka tingkat likuiditas bank syariah terhadap dana pihak ketiga (DPK) akan semakin rendah, atau dengan kata lain semakin tinggi rasio NPF maka akan semakin berkurang modal yang dimiliki oleh bank syariah tersebut.

Melihat kasus seperti ini, maka pihak bank syariah memang dituntut untuk melakukan analisa pembiayaan sehingga bisa melakukan seleksi nasabah mana yang pantas untuk menerima dana pinjaman pembiayaan dari bank syariah

Dalam kurun waktu 6 tahun terakhir NPF pembiayaan *musyarakah* dan *mudharabah* di PT. BRISyariah dapat dikatakan mengalami keadaan naik turun atau fluktuatif, bahkan dalam tahun tahun tertentu terdapat kenaikan yang cukup besar. Apabila hal ini dibiarkan bukan tidak mungkin akan berdampak buruk terhadap kesehatan bank dan juga akan sangat berpengaruh terhadap kemampuan bank dalam mencari atau menghasilkan *profit*.

Berikut laporan keuangan pembiayaan *musyarakah* dan *mudharabah* disajikan sebagai berikut:

Tabel 3.2
Pembiayaan *Musyarakah*
(dalam jutaan rupiah)

| Tahun | Kategori Pembiayaan | | | Jumlah Pembiayaan Bermasalah | Total Pembiayaan yang Dikeluarkan | NPF Pembiayaan <i>Musyarakah</i> |
|-------|---------------------|-----------|--------|------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| | Kurang Lancar | Diragukan | Macet | | | |
| 2008 | - | 500 | 9.517 | 10.017 | 175.205 | 5,72% |
| 2009 | 3.269 | 2.185 | 8.775 | 14.230 | 604.242 | 2,36% |
| 2010 | 6.342 | 8.927 | 17.898 | 33.167 | 936.889 | 3,54% |
| 2011 | 932 | 8.009 | 33.081 | 42.022 | 1.149.110 | 3,66% |
| 2012 | 8.803 | 2.749 | 34.700 | 46.252 | 1.784.232 | 2,59% |
| 2013 | 120.291 | 6.361 | 48.633 | 175.285 | 3.091.924 | 5,67% |

Sumber: Laporan Tahunan BRISyariah

Tabel 3.3
Pembiayaan *Mudharabah*
(dalam jutaan rupiah)

| Tahun | Kategori Pembiayaan | | | Jumlah Pembiayaan Bermasalah | Total Pembiayaan yang Dikeluarkan | NPF Pembiayaan <i>Mudharabah</i> |
|-------|---------------------|-----------|--------|------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| | Kurang Lancar | Diragukan | Macet | | | |
| 2008 | - | - | 647 | 647 | 11.451 | 5,65% |
| 2009 | 65 | - | 755 | 820 | 166.987 | 0,49% |
| 2010 | - | 268 | 491 | 759 | 392.103 | 0,19% |
| 2011 | - | 3.672 | 4.782 | 8.454 | 611.013 | 1,38% |
| 2012 | 78 | 501 | 10.488 | 11.067 | 879.030 | 1,34% |
| 2013 | - | 2.694 | 10.939 | 13.633 | 958.554 | 1,55% |

Sumber: Laporan Tahunan BRISyariah

3.6.2. Tingkat Profitabilitas (ROA) PT. BRI Syariah Kantor Pusat Jakarta

Profitabilitas Bank adalah kemampuan suatu bank untuk memperoleh laba yang dinyatakan dalam persentase. Penggunaan *Return On Assets* sebagai indikator dari tingkat profitabilitas bank syariah adalah karena dapat mengetahui kemampuan manajemen dalam mengelola *assets* yang tersedia untuk menghasilkan *net income*. Pengelolaan *assets* yang baik dapat menunjukkan bahwa penggunaan *assets* tersebut digunakan untuk pembiayaan-pembiayaan seperti *musyarakah* dan *mudharabah* dengan baik dan tanggung jawab.

Dalam kurun waktu 6 tahun terakhir, pada laporan tahunan keuangan PT. BRISyariah Kantor Pusat Jakarta menunjukkan rasio ROA yang fluktuatif seiring dengan besarnya atau kecilnya rasio *Non Performing Financing* (NPF) pada tahun tersebut.

Secara teori apabila semakin besar rasio NPF maka kemampuan bank dalam menghasilkan profit (ROA) akan semakin kecil, begitupun sebaliknya apabila rasio NPF kecil maka kemampuan bank dalam menghasilkan profit (ROA) akan semakin besar.

Berikut adalah table yang membandingkan besaran rasio NPF pembiayaan *Musyarakah* dan *Mudharabah* dengan tabel ROA:

Tabel 3.4
Tabel NPL *musyarakah* dan *mudharabah* dengan ROA

| NPF Pembiayaan <i>Musyarakah</i> | NPF Pembiayaan <i>Mudharabah</i> | Profitabilitas (ROA) |
|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------------|
| 5,72% | 5,65% | -2,52% |
| 2,36% | 0,49% | 0,53% |
| 3,54% | 0,19% | 0,35% |
| 3,66% | 1,38% | 0,20% |
| 2,59% | 1,34% | 1,19% |
| 5,67% | 1,55% | 1,15% |

Sumber: Laporan Tahunan BRISyariah