

## **BAB IV**

### **PEMBAHASAN**

#### **A. Mekanisme Pelaksanaan Produk Deposito iB pada PT. Bank Syariah Bukopin Cabang Pembantu UPI YPTK Padang**

##### **1. Syarat Pembukaan Deposito iB**

- a. Diperuntukan bagi perorangan (usia minimal 17 tahun) dan badan usaha.
- b. Mengisi aplikasi pembukaan rekening deposito iB.
- c. Menyerahkan fotokopi Kartu Identitas Diri (KTP/SIM/Paspor).
- d. Menyerahkan fotokopi NPWP.
- e. Menandatangani surat pernyataan bagi nasabah yang tidak memiliki NPWP.
- f. Menandatangani surat pernyataan mengenai informasi pemberi dana bagi nasabah yang berstatus ibu rumah tangga atau pelajar/ mahasiswa.
- g. Menyerahkan surat keterangan domisili jika informasi alamat tinggal tetap berbeda dengan alamat yang tertera pada kartu identitas.
- h. Khusus badan hukum, menyerahkan fotocopy dokumen yang terkait dengan identitas usaha: SIUP, NPWP, Akta Pendirian, Izin Usaha, dan lain-lain.
- i. Tidak dapat dipindahtangankan

## 2. Prosedur Pembukaan Produk Deposito iB.

- a. Calon penyimpan (Deposan) datang menemui *Customer Service* (CS), pastikan calon nasabah telah mempunyai rekening Tabungan SiAga.
- b. CS akan menjelaskan mengenai persyaratan pembukaan rekening deposito iB.
- c. Mengisi formulir kontrak atau aplikasi yang telah disediakan oleh pihak bank yang disertai dengan persyaratan yang telah ditentukan.
- d. CS akan meneliti dan mencocokkan kembali data calon deposan/nasabah dengan data yang tertera dalam aplikasi atau formulir kontrak.
- e. Nasabah melakukan verifikasi dengan tanda tangan bukti kontrak deposito yang dilengkapi dengan materai.
- f. CS akan menginputkan data nasabah ke sistem *Rally Power Term* setelah calon nasabah menyetorkan uangnya kepada teller.
- g. Mengisi 3 rangkap slip multiguna (1 rangkap untuk Teller, 1 rangkap untuk CS dan 1 rangkap untuk nasabah).
- h. Calon nasabah menyetorkan sejumlah uangnya yang akan didepositokan kepada teller.
- i. Teller menghitung kembali uang yang disetorkan dan akan memasukkan sejumlah uang tersebut ke KS Pembukaan Deposito (tempat titipan sementara).
- j. Jika setoran pembukaan deposito telah dibukukan oleh teller maka CS dapat menjalankan sistem *Rally Power Term* dan CS bisa membuka

deposito. Otomatis sistem dipindahkan dari KS Pembukaan Deposito ke Bilyet Deposito.

- k. Lakukan percetakan bilyet deposito.
- l. Meminta persetujuan dari Koordinator Pelayanan oleh CS.
- m. Serahkan lembar pertama kepada nasabah dan mintakan konfirmasi nasabah dengan membubuhi tanda tangan pada lembar kedua.

### **3. Prosedur Pencairan Deposito iB**

Nasabah atau deposan yang melakukan pencairan sebelum tanggal jatuh tempo akan dikenakan pinalty sesuai dengan ketentuan yang telah dibuat oleh pihak bank.

Namun pada saat deposan ingin datang ke Bank untuk mencairkan deposito berjangka yang telah jatuh tempo, maka nasabah akan melalui prosedur sebagai berikut:

- a. Nasabah datang ke Bank Syariah Bukopin Capem UPI YPTK Padang, deposito tidak dapat dicairkan selain bank yang menerbitkan deposito itu sendiri
- b. Langsung menemui CS dengan membawa bilyet deposito iB.
- c. Deposito yang akan dicairkan tidak boleh diwakilkan. Karena deposito iB tidak dapat dipindahtangankan.
- d. CS akan memverifikasi kebenaran dan keabsahan tanda tangan deposan.
- e. Meminta persetujuan kepada koordinator pelayanan dengan cara membubuhkan tanda tangan pada bilyet deposito iB.

- f. CS akan melakukan penutupan atau pencairan deposito iB.
- g. CS akan mengembalikan bilyet deposito iB kepada nasabah untuk dicairkan ke Teller.
- h. Apabila nasabah melakukan pencairan secara tunai maka nasabah akan mengisi slip penarikan.

Nasabah yang telah melakukan penarikan atau pencairan rekening deposito iB, maka rekening nasabah akan ditutup oleh pihak bank. Apabila nasabah tidak mau mencairkan depositonya maka secara otomatis diperpanjang (*Automatic Roll Over*) setelah melakukan konfirmasi kepada pihak nasabah.

#### **B. Bagi Hasil Produk Deposito iB pada PT. Bank Syariah Bukopin Cabang Pembantu UPI YPTK Padang**

- a. Bagi hasil diberikan pada akhir bulan sesuai dengan nisbah bagi hasil yang disepakati.

**Tabel 4.1**  
**Bank Syariah Bukopin**  
**Capem UPI YPTK Padang**  
**Counter Nisbah**

<b>Jangka Waktu Deposito</b>	<b>Nasabah</b>	<b>Bank</b>
1 Bulan	47%	53%
3 Bulan	46%	54%
6 Bulan	45%	55%
12 Bulan	44%	66%

Sumber: *PT. Bank Syariah Bukopin Capem UPI YPTK*

- b. Bagi hasil bisa langsung dibukukan ke rekening tabungan iB siaga atau pembayaran bagi hasil dikapitalisasikan ke pokok.

- c. Bagi hasil akan dipotong pajak 20% dari jumlah bagi hasil.
- d. Perhitungan bagi hasil:

**Soal Kasus**

Nominal Rp.100.000.000

Jangka waktu 1 Bulan

Nisbah 47% setara Eq Rate 4.85%

Jangka waktu (hari berjalan) 30 hari

Jangka waktu 365 hari (1 tahun)

Pajak 20%

**Jawab:**

Porsi nisbah bagi hasil 47% untuk nasabah setara Eq Rate 4.85%

$$\begin{aligned} \text{Gross Bagi Hasil} &= \frac{\text{Rp.100.000.000} \times 4,85\%}{365 \text{ hari (1 tahun)}} \times 30 \text{ hari} \\ &= \text{Rp.398.630,14} \end{aligned}$$

Pajak 20% dari *Gross* Bagi Hasil

$$\begin{aligned} \text{Pajak} &= 20 \% \times \text{Rp.398.630,14} \\ &= \text{Rp.79.726,03} \end{aligned}$$

Bagi hasil yang diterima<sup>1</sup>

$$\begin{aligned} \text{Bagi Hasil} &= \text{Rp.398.630,14} - \text{Rp.79.726,03} \\ &= \text{Rp. 318.904,11} \end{aligned}$$

---

<sup>1</sup> Widya Hilma, *Customer Service*, Bank Syariah Bukopin Capem UPI YPTK Padang Lubuk Begalung, wawancara langsung tentang “*Prosedur dan Perhitungan Bagi Hasil Produk Deposito iB*”, 16 Juni 2018

### **C. Analisis Mekanisme Pelaksanaan Produk Deposito iB pada PT. Bank Syariah Bukopin Cabang Pembantu UPI YPTK Padang**

Produk deposito iB ini dikeluarkan oleh Bank Syariah Bukopin Capem UPI YPTK Padang sebagai bentuk investasi berjangka. Akad yang digunakan adalah akad *mudharabah mutlaqah* karena pihak nasabah (*shahibul maal*) tidak memberikan batasan kepada pihak bank (*mudharib*) dalam mengelola dananya. Nasabah produk ini adalah nasabah perorangan atau dalam bentuk badan usaha. Jangka waktu deposito iB berjangka adalah 1, 3, 6 sampai dengan 12 bulan dan saldo minimal 1 (satu) juta. Respon masyarakat sangatlah bagus karena jumlah nasabah selalu meningkat dibandingkan produk pendanaan yang lainnya. Peningkatan jumlah nasabah ini disebabkan adanya promosi atau sosialisasi kepada masyarakat tentang produk deposito iB, fitur dan biaya yang ditawarkan menarik karena bebas biaya administrasi bulanan, dan mekanisme pelaksanaan deposito iB yang tidak terlalu rumit sehingga membuat nasabah tertarik terhadap produk ini.

Mekanisme produk deposito iB di Bank Syariah Bukopin Cabang Pembantu UPI YPTK Padang meliputi beberapa tahapan yaitu pembukaan rekening dan pencairan dana deposito iB. Nasabah yang telah melakukan penarikan atau pencairan deposito iB maka rekening nasabah akan ditutup oleh pihak bank. Apabila nasabah tidak ingin mencairkan depositonya, secara otomatis diperpanjang (*Automatic Roll Over*) setelah melakukan konfirmasi kepada pihak nasabah. Namun, nasabah atau deposan yang melakukan pencairan sebelum tanggal jatuh tempo akan dikenakan pinalty berdasarkan

ketentuan yang telah ditetapkan oleh pihak bank. Bank akan memberikan bagi hasil kepada nasabah terhadap uang yang di depositkannya.

Bagi hasil produk deposito iB dihitung pada akhir bulan setelah menjumlahkan pendapatan yang didapatkan dan diberikan kepada pihak nasabah sesuai nisbah bagi hasil yang telah disepakati. Sistem bagi hasil yang dipakai adalah *Revenue Sharing* dimana bagi hasil dihitung sebelum mengurangi biaya-biaya operasional (laba kotor). *Eq Rate* dapat berubah tergantung dengan pendapatan yang didapatkan oleh bank pada periode tertentu. Jumlah bagi hasil langsung dipotong pajak 20% dari jumlah bagi hasil. Pemberian bagi hasil langsung diberikan melalui rekening tabungan iB SiAga atau bisa dikapitalisasikan ke pokok.

