

**Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Peningkatan dan Penurunan
Jumlah Nasabah Tabungan IB Tunas Hasanah pada tahun 2012-
2015 di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Palembang**



Oleh :
Renaldi Eka Putra
Nim : 12180152

TUGAS AKHIR

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah Palembang
Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya Perbankan Syariah
(A.Md.I)

PALEMBANG
2015M/1436H

Halaman Motto

**“Jika anda menolak, saya tidak akan menyesal sedikitpun
karena saya percaya, pasti akan ada kesempatan bagi saya untuk
melakukan sesuatu yang berharga dalam hidup ini”**

(Raju Rastogi 3 Idiots)

Halaman Persembahan

Yang Utama Dari Segalanya...

Sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT. Taburan cinta dan kasih sayang-Mu telah memberikanku kekuatan, membekaliku dengan ilmu serta memperkenalkanku dengan cinta. Dari semua yang telah engkau tetapkan baik itu rencana indah yang engkau siapkan untuk masa depanku sebagai harapan kesuksesan. Atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya Laporan Akhir yang sederhana ini dapat terselesaikan. Sholawat dan salam selalu terlimpahkan keharibaan Rasulullah Muhammad SAW.

Ku persembahkan karya sederhana ini kepada orang yang sangat kukasihi dan kusayangi

1. Kedua Orang Tuaku dan adik - adik ku

Sebagai tanda bakti, hormat, dan rasa terima kasih yang tiada terhingga kupersembahkan karya kecil ini kepada Ibu, ayah yang telah memberikan kasih sayang, segala dukungan, dan cinta kasih yang tiada terhingga yang tiada mungkin dapat kubalas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan. Untuk Ibu, Ayah dan keluargaku yang selalu membuatku termotivasi dan selalu menyirami kasih sayang, selalu mendoakanku, selalu menasehatiku menjadi lebih baik, Terima Kasih Ibu.... Ibu.... Ibu.....Terima Kasih Ayah, Terima Kasih, Terima Kasih Keluargaku semuanya, Terima Kasih Ya Allah yang telah mengirimkan insan terbaik dalam hidupku.

2. Buat Ayoeeeeeee

Sebagai tanda cinta kasihku. Terima kasih atas kasih sayang, perhatian, dan kesabaranmu, kamulah orang kedua setelah orang tuaku yang paling takut akan keagalanku dalam segala hal, terima kasih sekali lagi atas ketulusan

sayang dan inspirasi dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini, semoga engkau pilihan yang terbaik buatku dan masa depanku Amin.

3. Teman Seperjuangan,

Buat temanku “Sony, Rizky, Ridwan, Sapril, Rino, Rezi, Bais, Rosita dan Odon“ terima kasih atas perjuangan kita bersama, dukungan, doa, nasehat, hiburan, dan semangat yang kalian berikan selama ini, semua yang telah kalian berikan selama ini tak kan pernah terlupakan.

4. Pihak Bank

Terima kasih untuk mbak via atas partisipasinya telah meluangkan waktu untuk saya mewawancarai mbak, terima kasih juga untuk karyawan Bank BNI Syariah Cabang Palembang telah menerima saya sebagai mahasiswa magang.

5. Dosen Pembimbing dan Penguji Tugas Akhirku...

Ibu Dr. Maftukhatusolikhah, M.Ag, Ibu Iceu Sri Gustiana, SS, MM, Dosen penguji tugas akhir Bapak Mawardi, SE., M.SI., AK dan Bapak Peny Cahaya Azwari, SE. MM. MBA, AK, CA terima kasih banyak atas partisipasi bapak ibu sudah membagi ilmu kalian, tanpa ilmu ikhlas yang kalian berikan kepada saya mungkin tugas akhir saya belum bisa selesai dengan baik sampai sekarang, saya juga mengucapkan terima kasih kepada dosen-dosen yang telah membagi ilmunya selama saya duduk dibangku perkuliahan, sekian dari saya terima kasih semoga ilmu yang saya dapat dibangku perkuliahan bisa bermanfaat untuk masyarakat atau setidaknya bisa bermanfaat untuk saya sendiri.

KATA PENGANTAR

Segala puji hanya milik Allah SWT. Shalawat dan salam selalu tercurahkan kepada Rasulullah SWT. Berkat limpahan dan rahmat-Nya penulis mampu menyelesaikan Laporan Akhir ini guna memenuhi syarat-syarat ujian komprehensif Program Diploma III Universitas Islam.

Bank adalah lembaga yang melaksanakan tiga fungsi utama yaitu menerima simpanan uang, meminjamkan uang, dan memberikan jasa pengiriman uang. Tujuan dari pembuatan Laporan Akhir ini adalah untuk memberikan informasi tentang Tabungan iB Tunas Hasanah dan mengajak anak-anak untuk belajar menabung sejak dini, dengan adanya Tabungan iB Tunas Hasanah ini anak-anak bisa mengenal tabungan sejak dini dan mengajarkan anak-anak untuk tidak boros dengan uang yang dimilikinya.

Tabungan iB Tunas Hasanah merupakan produk tabungan yang diperuntukkan bagi nasabah dibawah usia 17 tahun dengan menggunakan akad wadi'ah yad-dhamanah. Adanya tabungan iB Tunas Hasanah ini anak-anak diberikan pengertian bagaimana memiliki serta bertanggung jawab untuk mengelola keuangannya sejak dini. Sehingga anak-anak terbiasa menabung uang yang harus dibelanjakan untuk kebutuhan konsumtif dapat dialihkan untuk kebutuhan lainnya yang lebih bermanfaat di kemudian hari agar dapat memupuk kemandirian anak dari sejak dini.

Demikian laporan akhir ini, diselesaikan dengan semampu penulis. Akhirnya, terkandung satu harapan semoga penulisan laporan akhir ini bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan dan kepada Allah SWT penulis memohon pertolongan menyerahkan diri.

Palembang, Februari 2017

DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Judul	i
Halaman Persetujuan	ii
Halaman Pengesahan.....	iii
Halaman Pernyataan Keaslian	iv
Halaman Motto.....	v
Halaman Persembahan.....	vi
Kata Pengantar.....	vii
Daftar Isi	x
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	7
E. Jenis dan Sumber Data.....	7
F. Teknik dan Pengumpulan Data.....	8
BAB II LANDASAN TEORI.....	
A. Peningkatan dan Penurunan Jumlah Nasabah	10
1. Nasabah.....	10
2. Tabungan.....	11
3. Peningkatan dan Penurunan Produk.....	14
4. Faktor Internal dan Eksternal	14

B. Penelitian Terdahulu	19
BAB III GAMBARAN OBJEK PENELITIAN.....	
A. Sejarah PT.Bank BNI Syariah	19
B. Visi dan Misi PT. Bank BNI Syariah.....	21
C. Lokasi Penelitian.....	21
D. Struktur Organisasi	23
E. Pembagian Tugas dan Wewenang	24
BAB IV PEMBAHASAN.....	
A. Prosedur Operasional Tabungan iB-Tunas Hasanah.....	32
1. Pengertian Tabungan iB-Tunas Hasanah.....	32
2. Faktor-Faktor Peluncuran Tabungan iB-Tunas Hasanah.....	33
3. Persyaratan Pemnukaan Rekening Tabungan iB-Tunas	33
4. Akad Tabungan iB-Tunas Hasanah	35
5. Keunggulan Tabungan iB-Tunas Hasanah.....	35
6. Fasilitas Tabungan iB-Tunas Hasanah.....	36
B. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Peningkatan dan Penurunan Jumlah Nasabah pada Tabungan iB-Tunas Hasanah pada Tahun 2012-2015 di Bank BNI Syariah Palembang	37
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
A. Kesimpulan	40
B. Saran.....	42
DAFTAR PUSTAKA	
Lampiran-Lampiran.....	

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Di zaman modern sekarang ini, Banklah insitusi andalan masyarakat disegala penjuru dunia ini dalam urusan penghimpunan dana dan penyaluran ke masyarakat. Bank merupakan badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.¹

Seiring waktu, kegiatan bank pun berkembang mulai dari penukaran uang, tempat penitipan uang, tempat peminjaman uang, dan beragam jasa bank lainnya yang mengikuti perkembangan zaman. Sehingga saat ini muncul bank yang beroperasi sesuai dengan prinsip-prinsip islam yang disebut Bank Syariah. Bank syariah adalah bank yang dalam operasinya mengikuti ketentuan-ketentuan syariah Islam, khususnya yang menyangkut tata cara bermuamalah secara Islam. . Hal itu disebabkan karena memang perbankan syariah dinilai sangat menjanjikan dan tidak merugikan bagi para nasabahnya.²

Berkembangnya lembaga keuangan syariah di Indonesia saat ini didukung oleh kondisi penduduk Indonesia yang mayoritas beragama Islam, dengan

¹ <http://www.apapengertianahli.com>

² Musjtari dan Fitrianti. Pengertian Bank Syariah. Hal 52

alasan bahwa bank syariah lebih aman melakukan transaksi karena semua dasar dan hukumnya berlandaskan pada hukum Islam. Masyarakat yang cenderung bersifat agamis akan lebih memilih menjadi nasabah bank-bank syariah yang ada disekitarnya, karena dalam sistem ekonomi Islam terkandung hal-hal seperti ketauhidan, persaudaraan, kebersamaan dan keadilan.³

Dengan lahirnya bank syariah yang beroperasi berdasarkan sistem bagi hasil sebagai alternatif pengganti bunga pada bank-bank konvensional, merupakan peluang bagi umat Islam untuk memanfaatkan jasa bank seoptimal mungkin. Merupakan peluang karena umat islam berhubungan dengan perbankan dengan tenang, tanpa keraguan dan didasari oleh motivasi keagamaan yang kuat di dalam memobilisasi dana masyarakat untuk pembiayaan pembangunan ekonomi umat.⁴ Peluang tersebut tidak hanya dirasakan oleh umat Islam saja, tetapi juga oleh umat non-muslim, karena bank syariah dinilai terbukti mampu menjadi saran penunjang pembangunan ekonomi yang handal dan dapat beroperasi dengan sehat dan wajar dengan bank-bank konvensional yang telah ada dan tidak ada larangan bagi non-muslim untuk melakukan hubungan dengan bank syariah.

Perbankan sebagai salah satu motor penggerak roda perekonomian, mempunyai peran strategis dalam menyasikan dan menyeimbangkan pembangunan, peran yang strategis tersebut terutama disebabkan oleh fungsi bank sebagai suatu wahana yang dapat menghimpun dan menyalurkan dana

³ Muhammad. Bank Syariah Problem dan Prospek Perkembangan di Indonesia. Hal 81

⁴ Warkum Sumitro. Asas-asas Perbankan Islam . Hal 55

masyarakat secara efektif dan efisien.⁶ Pengertian dan pertumbuhan dunia perbankan akan sangat dipengaruhi oleh kemampuannya dalam menghimpun dana masyarakat, baik dalam skala kecil maupun besar dengan masa pengendapan yang memadai.⁵

Karakteristik sistem perbankan syariah yang beroperasi berdasarkan prinsip muamalah memberikan alternatif sistem perbankan yang saling menguntungkan bagi nasabah dan bank, serta menonjolkan aspek keadilan dalam bertransaksi, investasi yang beretika, mengedepankan nilai-nilai kebersamaan dan persaudaraan dalam berproduksi, dan menghindari kegiatan spekulatif dalam bertransaksi keuangan. Dengan menyediakan beragam produk serta layanan jasa perbankan yang beragam dengan skema keuangan yang lebih bervariasi, perbankan syariah menjadi alternatif sistem perbankan yang kredibel dan dapat dinikmati oleh seluruh golongan masyarakat Indonesia tanpa terkecuali.⁶

Bank BNI Syariah adalah salah satu Bank Umum yang menjalankan operasional bank berdasarkan prinsip syariah, serta memiliki beragam produk dan jasa perbankan yang mampu memenuhi berbagai kebutuhan masyarakat, baik penghimpunan dana maupun pembiayaan. Adapun beberapa tabungan yang di tawarkan oleh Bank BNI Syariah seperti tabungan IB Tunas Hasanah

⁵ Kasmir, Dasar-Dasar Perbankan. Hal 26

⁶ Fahrur Ulum. Perbankan Syariah di Indonesia. Hal 49

yang diperuntukkan bagi anak-anak dan pelajar yang berusia di bawah 17 tahun.⁷

Tabungan IB Tunas Hasanah ini menggunakan akad wadi'ah. Akad wadi'ah itu sendiri adalah sebagai titipan murni dari satu pihak ke pihak yang lain, baik individu maupun badan hukum, yang harus dijaga dan dikembalikan kapan saja si penitip menghendakinya. Bank BNI Syariah menerbitkan produk tabungan IB Tunas Hasanah ini dengan desain yang berkonsep pada masa anak-anak yang penuh dengan keceriaan sehingga anak-anak sangat menyukai tampilan dari tabungan tersebut, produk ini juga sudah dibekali fitur yang modern dan tanpa biaya administrasi bulanan, tujuannya adalah ingin menanamkan pada benak nasabah bahwa produk tabungan anak ini memiliki fasilitas penunjang transaksi bagi nasabahnya, khususnya pada nasabah anak seperti, fasilitas mengisi pulsa, membayar spp sekolah dll. Sehingga memberikan pelajaran sejak dini pada anak akan pentingnya menabung.⁸

Dengan fasilitas-fasilitas yang diberikan oleh Bank BNI syariah pada produk IB Tunas Hasanah dapat membuat peningkatan minat masyarakat untuk mempercayai tabungan IB Tunas Hasanah sebagai tabungan bagi anak-anak mereka. Selain itu juga dalam menawarkan produk terkadang mengalami peningkatan maupun penurunan dengan berbagai faktor, contoh penurunan seperti kurangnya pengetahuan masyarakat terhadap tabungan IB Tunas Hasanah atau pun manfaat dari tabungan IB Tunas Hasanah ini

⁷ www.bnisyariah.co.id

⁸ Musjtari dan Fitrianti. Pengertian Bank Syariah. Hal 52

sedangkan peningkatan seperti memberikan kemudahan untuk menyimpan uang anak mereka maupun untuk memberikan pelajaran untuk dapat mengelola sendiri sejak dini.⁹

Dalam hal ini penulis ingin melihat faktor-faktor yang mempengaruhi peningkatan atau pun penurunan jumlah nasabah yang dilakukan oleh Bank BNI Syariah terhadap tabungan IB Tunas Hasanah dari periode 2012-2015. Untuk itu penulisan tertarik untuk melakukan penelitian melalui penulisan tugas akhir dengan judul **“Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Peningkatan dan Penurunan Jumlah Nasabah Tabungan IB Tunas Hasanah pada tahun 2012-2015 di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Palembang”**.

B. Rumusan masalah

Berdasarkan uraian latar belakang, rumusan permasalahan dalam penelitian ini ialah :

1. Bagaimana prosedur operasional tabungan IB Tunas Hasanah di Bank BNI Syariah Cabang Palembang ?
2. Faktor apa saja yang mempengaruhi peningkatan dan penurunan jumlah nasabah pada tabungan IB Tunas Hasanah pada tahun 2012-2015 di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Palembang ?

⁹ www.bnisyariah.co.id

C. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini, antara lain :

1. Untuk mengetahui bagaimana prosedur operasional tabungan IB Tunas Hasanah di Bank BNI Syariah Cabang Palembang
2. Untuk mengetahui faktor apa saja yang mempengaruhi penurunan jumlah nasabah pada tabungan IB Tunas Hasanah pada periode tahun 2012-2015 di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Palembang

D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dari penelitian ini, antara lain :

1. Bagi penulis, laporan ini bertujuan untuk memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) dan memperoleh pengetahuan yang lebih mendalam lagi mengenai peningkatan dan penurunan pada tabungan IB Tunas Hasanah.
2. Bagi lembaga bank terkait, dapat memperkenalkan tabungan pada masyarakat luas, sehingga dapat memberikan informasi dan pengetahuan tambahan.
3. Bagi masyarakat umum, laporan akhir ini diharapkan mampu menjadi salah satu pengetahuan dan masyarakat lebih memahami, mengenal tabungan IB Tunas Hasanah.

E. Jenis dan Sumber Data

1. Jenis Data

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah kualitatif adalah penelitian tentang riset yang bersifat deskriptif cenderung menggunakan analisis. Proses dan makna (*perspektif subyek*) lebih ditonjolkan dalam penelitian kualitatif. Landasan teori dimanfaatkan sebagai pemandu agar fokus penelitian sesuai dengan fakta dilapangan. Selain itu landasan teori juga bermanfaat untuk memberikan gambaran umum tentang latar penelitian dan sebagai bahan pembahasan hasil penelitian.

2. Sumber Data

Data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu :

- a. Data primer adalah sumber data yang langsung memberikan data kepada pengumpulan data. Data primer diperoleh melalui dokumen di Bank BNI Syariah kantor Cabang Palembang dan wawancara pihak Bank BNI Syariah Kantor Cabang Palembang, dalam hal ini wawancara dilakukan dengan Customer Services Bank BNI Syariah Cabang Kantor Palembang.
- b. Data Sekunder adalah sumber data yang tidak langsung memberikan data kepada pengumpulan data, yaitu melalui orang lain atau dokumen. Dalam penelitian ini yang menjadi data sekunder adalah dokumen-dokumen, buku-buku dan data lain yang berkaitan dengan judul penulis.

F. Teknik Pengumpulan Data

Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan teknik-teknik pengumpulan data sebagai berikut :

- a. Wawancara, yaitu suatu interaksi yang di dalamnya terdapat pertukaran/sharing aturan, tanggung jawab, perasaan, kepercayaan, motif dan informasi. Peneliti mengadakan tanya jawab dengan beberapa pihak yang terlibat untuk mengetahui faktor yang mempengaruhi peningkatan dan penurunan jumlah nasabah pada Tabungan IB Tunas Hasanah.
- b. Dokumentasi, yaitu teknik pengumpulan data yang tidak langsung ditunjuk pada subyek peneliti, namun melalui dokumen. Dalam penelitian ini penggalan data dilakukan dengan cara menelaah dokumen-dokumen yang berhubungan dengan faktor yang mempengaruhi peningkatan dan penurunan jumlah nasabah pada Tabungan IB Tunas Hasanah di BNI Syariah. Selain menggunakan metode dokumentasi. Peneliti ini juga melakukan penelusuran data online yaitu tata cara melakukan penelusuran data melalui media online. Hal ini memungkinkan peneliti dapat memanfaatkan data informasi online yang berupa data maupun informasi teori secepat atau semudah mungkin dan dapat dipertanggung jawabkan secara akademik dengan penyebutan sumber data dan kapan dilakukan brosing.
- c. Studi Kepustakaan, yaitu mengumpulkan data dengan cara memperoleh dari kepustakaan dimana penulis mendapatkan teori-teori pendapat ahli serta beberapa buku referensi yang ada hubungan dengan penelitian ini.

d. Teknik Analisis Data

Teknik analisis data penelitian ini adalah analisis data deskriptif kualitatif yang bersifat induktif maksudnya suatu analisis berdasarkan data yang diperoleh, selanjutnya dikembangkan. Data yang telah terkumpul kemudian diolah melalui editing, koding, dan klasifikasi data. Kemudian dianalisis secara deskriptif kualitatif, yaitu dengan cara menggambarkan dan menguraikan data-data yang diperoleh untuk ditarik suatu kesimpulan melalui: Penyajian data dan Reduksi Data.

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Peningkatan dan Penurunan Jumlah Nasabah pada Tabungan IB Tunas Hasanah

1. Nasabah

Bank sebagai lembaga keuangan yang tugasnya memberikan jasa keuangan melalui penitipan uang (simpanan), peminjaman uang (kredit), serta jasa-jasa keuangan lainnya. Untuk itu, bank harus dapat menjaga kepercayaan yang diberikan oleh nasabah. Kepercayaan sangat penting dan tinggi nilainya, karena tanpa kepercayaan masyarakat mustahil bank dapat hidup dan berkembang.

Nasabah adalah raja artinya seorang raja harus dipenuhi semua keinginan dan kebutuhannya. Pelayanan yang diberikan harus seperti melayani seorang raja dalam arti masih dalam batas-batas etika dan moral dengan tidak merendahkan derajat bank atau derajat bank atau derajat CS itu sendiri.¹⁰

Kedatangan nasabah ke bank adalah ingin memenuhi hasrat atau keinginannya agar terpenuhi, baik berupa informasi, pengisian aplikasi atau keluhan-keluhan. Jadi petugas CS adalah berupa memenuhi keinginan dan kebutuhan nasabah. Nasabah merupakan sumber pendapatan utama bank dari transaksi yang dilakukan oleh nasabahnya. Oleh karena itu, jika membiarkan

¹⁰ Kasmir. Nasabah. Jakarta. 2008. Hal 230

nasabah berarti menghilangkan pendapatan nasabah merupakan sumber-sumber pendapatan yang harus dijaga.

2. Tabungan

a. Pengertian Tabungan

Pengertian tabungan berdasarkan perubahan atas Undang-undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang perbankan adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat-syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, atau lainnya yang di persamakan dengan itu.

Tabungan lainnya adalah semua tabungan pihak ke tiga kepada bank yang di administrasi pembukuannya dilakukan dalam buku tabungan, menabung dan penarikan tabungan dilakukan dengan slip tabungan dan slip penarikan yang telah disediakan oleh bank.¹¹

b. Tabungan Wadiah

Akad wadiah adalah dana pihak ketiga yang dititipkan nasabah kepada pihak bank. Dimana titipan dana dari nasabah ini dapat melalui giro dan tabungan. Penggunaan wadiah dalam transaksi pendanaan dengan alasan fleksibilitas pengambilan dana atau faktor keamanan.¹²

Tabungan wadiah merupakan titipan murni yang harus dijaga dan dikembalikan setiap saat sesuai dengan kehendak pemiliknya. Dalam hal

¹¹ Malayu S.P Hasibuan. Tabungan. 2001. Hal 83

¹² Nabhan. Akad Wadiah. 2008. Hal 38

ini nasabah bertindak sebagai penitip yang memberikan hak kepada Bank Syariah untuk menggunakan atau memanfaatkan uang atau barang titipannya, sedangkan Bank Syariah bertindak sebagai pihak yang dititipkan dana atau barang yang disertai hak untuk menggunakan atau memanfaatkan dana atau barang tersebut. Sebagai konsekuensinya, bank bertanggung jawab terhadap keutuhan harta titipan tersebut serta mengembalikannya kapan saja pemiliknya menghendaki. Di sisi lain, bank juga berhak sepenuhnya atas keuntungan dari hasil penggunaan atau pemanfaatan dana atau barang tersebut.

Sebagai konsekuensinya, bank bertanggung jawab terhadap keutuhan harta titipan tersebut serta mengembalikannya kapan saja pemiliknya menghendaki. Di sisi lain, bank juga berhak sepenuhnya atas keuntungan dari hasil penggunaan atau pemanfaatan dana atau barang tersebut. Bank dimungkinkan memberikan bonus kepada pemilik harta sebagai sebuah insentif selama tidak diperjanjikan dalam akad pembukaan rekening. Berkaitan dengan hal tersebut diatas, menyatakan sebagai berikut :

Beberapa metode yang dapat dilakukan dalam memberikan bonus wadiah adalah sebagai berikut¹³ :

1. Bonus wadiah atas dasar terendah
2. Bonus wadiah atas dasar saldo rata-rata harian

¹³ Karim. Metode Bonus menurut Wadiah. Jakarta. 2010. Hal 347

3. Bonus wadiah atas dasar saldo harian

Dalam memperhitungkan pemberian bonus wadiah tersebut, ada beberapa hal-hal yang harus diperhatikan adalah :

1. Tarif bonus wadiah merupakan besarnya tarif yang diberikan bank sesuai ketentuan.
2. Saldo terendah adalah saldo terendah dalam satu bulan.
3. Saldo rata-rata harian adalah total saldo dalam satu bulan dibagi hari bagian hasil sebenarnya menurut bulan kalender. Misalnya, bukan januari 31 hari, bulan Februari 28/29 hari, dengan catatan satu tahun 365 hari.
4. Hari efektif adalah hari kalender tidak termasuk hari tanggal pembukaan atau tanggal penutupan, tapi termasuk hari tanggal tutup buku.
5. Dana tabungan yang mengendap kurang dari satu bulan karena rekening baru dibuka awal bulan atau ditutup tidak pada akhir bulan tidak mendapatkan bonus wadiah, kecuali apabila perhitungan bonus wadiahnya atas dasar saldo harian.

3. Faktor Internal dan Eksternal yang mempengaruhi peningkatan dan penurunan

Faktor yang mempengaruhi peningkatan dan penurunan terdiri dari dua faktor yaitu faktor internal dan faktor eksternal. Faktor internal meliputi aspek pemasaran, aspek pengaturan keuangan, aspek teknis dan aspek

manajemen, serta faktor eksternal yaitu kebijakan pemerintah dan perkembangan teknologi.¹⁴

B. Penelitian Terdahulu

1. Ayu Treisnaini. (2015). Laporan Akhir yang berjudul Peningkatan Jumlah Nasabah Anak-anak Tabungan IB Tunas Hasanah dengan akad Wadiah pada Bank Syariah KCP Demang berkesimpulan bahwa dengan adanya tabungan IB Tunas Hasanah ini anak-anak diberikan pengertian bagaimana¹⁵ memilih dan memilah serta bertanggung jawab untuk mengelola keuangannya sendiri sejak dini. Dari hal tersebut produk tabungan IB Tunas Hasanah pada Bank BNI Syariah KCP Demang sejak awal di launching tahun 2012 sampai 2015 terjadi peningkatan pada tahun 2013 sebesar 8,2% dengan berbagai promo-promo yang dilakukan pada Bank BNI Syariah dan fasilitas yang diberikan untuk nasabah.
2. Thina K Huriati. (2013). Skripsi berjudul Faktor-faktor penyebab penurunan Omzet Penjualan Pada Industri Kerajinan Monel di Desa Kriyan Kabupaten Jepara. Dalam skripsi ini menekankan pada faktor-faktor penyebab penurunan omzet penjualan pada industri kerajinan monel di Desa Kriyan Kabupaten Jepara, adalah faktor intern dan faktor ekstern. Faktor intern yang terdiri dari indikator kualitas barang, persediaan bahan

¹⁴ Yulianto, arif. Faktor Internal dan eksternal yang mempengaruhi kredit macet. 2011

¹⁵ Ayu Treisnaini. (2015). Laporan Akhir yang berjudul Peningkatan Jumlah Nasabah Anak-anak Tabungan IB Tunas Hasanah dengan akad Wadiah pada Bank Syariah KCP Demang

baku, teknologi. Faktor ekstern yang terdiri dari indikator selera konsumen, barang pengganti (substitusi), persaingan dan pemasok.¹⁶

3. Abrista Devi. (2012). Skripsi berjudul Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Peningkatan Pembiayaan bai,salam di Bank Syariah. Dalam skripsi ini menekankan pada 2 Faktor yaitu internal yang terbagi menjadi dua yaitu internal perbankan (orientasi bisnis, jaringan terbatas) dan SDM perbankan (orientasi pada target, menghindari resiko). Faktor eksternal juga terbagi menjadi dua yaitu orientasi (kurang kebijakan pendukung,¹⁷ kurang keberpihakan pemerintah), dan nasabah (petani kecil tidak *bankable*).
4. Ika Okta Wulansari. (2012). Laporan Akhir yang berjudul Strategi Pemasaran dalam Upaya Meningkatkan Jumlah Nasabah di BMT Fajar Mulia Cabang Bandungan. Pada Laporan Akhir berkesimpulan bahwa mengelola dana nasabah dengan penuh tanggung jawab dan amanah, mempertahankan hubungan baik kepada nasabah dan tetap mempertahankan pendekatan kepada calon nasabah yang belum closing, selalu bersilaturahmi kepada nasabah dan calon nasabah, melakukan pertemuan satu bulan sekali antar masing-masing cabang BMT Fajar Mulia guna membahas pengalaman dilapangan, mendatangi motivator

¹⁶ Thina K Huriati. (2013). Skripsi berjudul Faktor-faktor penyebab penurunan Omzet Penjualan Pada Industri Kerajinan Monel di Desa Kriyan Kabupaten Jepara

¹⁷ Abrista Devi. (2012). Skripsi berjudul Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Peningkatan Pembiayaan bai,salam di Bank Syariah.

pemasaran, struktur pimpinan juga harus ikut survey langsung ke lapangan.¹⁸

Tabel
Gambar 1.1
Persamaan dan Perbedaan

No.	Nama dan Judul Tugas Akhir dan Skripsi	Persamaan	Perbedaan
1.	Ayu Treisnaini. (2015). Laporan Akhir yang berjudul Peningkatan Jumlah Nasabah Anak-anak Tabungan IB Tunas Hasanah dengan akad Wadiah pada Bank Syariah KCP Demang.	Peningkatan jumlah nasabah tabungan IB Tunas Hasanah	Tidak adanya penurunan penelitiannya
2.	Thina K Huriati. (2013). Skripsi berjudul Faktor-faktor penyebab penurunan Omzet Penjualan Pada Industri Kerajinan Monel di Desa Kriyan Kabupaten Jepara.	Faktor-Faktor Penurunan pada produk	Tidak adanya peningkatan pada penelitiannya.
3.	Abrista Devi. (2012). Skripsi berjudul Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Peningkatan	Faktor-Faktor Peningkatan pada produk	Tidak adanya penurunan pada penelitiannya

¹⁸ Ika Okta Wulansari. (2012). Laporan Akhir yang berjudul Strategi Pemasaran dalam Upaya Meningkatkan Jumlah Nasabah di BMT Fajar Mulia Cabang Bandungan.

4.	Pembiayaan bai,salam di Bank Syariah. Ika Okta Wulansari. (2012). Laporan Akhir yang berjudul Strategi Pemasaran dalam Upaya Meningkatkan Jumlah Nasabah di BMT Fajar Mulia Cabang Bandungan.	Meningkatkan jumlah nasabah	Tidak adanya penurunan pada penelitian
----	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------	----------------------------------------

Maka peneliti merasa penelitian skripsi dan laporan akhir dengan judul Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Peningkatan dan Penurunan Jumlah Nasabah Tabungan IB Tunas Hasanah pada tahun 2012-2015 di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Palembang belum ada yang meneliti dan oleh sebab peneliti ingin mengkaji mengenai judul tersebut.

BAB III

GAMBARAN OBJEK PENELITIAN

A. Sejarah PT. Bank BNI Syariah

Terpaan krisis moneter tahun 1997 membuktikan ketangguhan sistem perbankan syariah. Prinsip syariah dengan 3 (tiga) pilarnya yaitu adil, transparan dan maslahat mampu menjawab kebutuhan masyarakat terhadap sistem perbankan yang lebih adil. Dengan berlandaskan pada Undang-undang No.10 Tahun 1998, pada tanggal tanggal 29 April 2000 didirikan unit usaha syariah (UUS) BNI dengan 5 kantor cabang di Yogyakarta, Malang, Pekalongan, Jepara dan Banjarmasin. Selanjutnya UUS BNI terus berkembang menjadi 28 kantor cabang dan 31 Kantor cabang pembantu.

Disamping itu nasabah juga dapat menikmati layanan syariah di kantor cabang BNI konvensional (*office channelling*) dengan lebih kurang 1500 *outlet* yang tersebar di seluruh wilayah Indonesia. Di dalam pelaksanaan *operasional* perbankan, PT. Bank BNI syariah Palembang tetap memperhatikan kepatuhan terhadap aspek syariah. Dengan Dewan Pengawas Syariah (DPS) yang saat ini diketuai oleh KH.Ma'ruf Amin.

Semua produk PT. Bank BNI Syariah Palembang telah melalui pengujian dari DPS sehingga telah memenuhi aturan syariah. Berdasarkan keputusan gubernur bank Indonesia Nomor 12/41/KEP.GBI/2010 tanggal 21 Mei 2010 mengenai pemberian izin usaha kepada PT. Bank BNI Syariah Palembang,

dan di dalam *Corporate Plan* UUS BNI tahun 2000 ditetapkan bahwa status UUS bersifat *temporer* dan akan dilakukan *spin off* tahun 2009. Rencana tersebut terlaksana pada tanggal 19 Juni 2010 dengan beroperasinya PT. Bank BNI syariah Palembang sebagai bank umum Syariah (BUS).

Realisasi waktu *spin off* bulan Juni 2010 tidak terlepas dari faktor *eksternal* berupa aspek regulasi yang kondusif yaitu dengan diterbitkannya UU No.19 tahun 2008 tentang surat berharga syariah negara (SBSN) dan UU No.21 tahun 2008 tentang perbankan syariah. Di samping itu, komitmen pemerintah terhadap pengembangan perbankan syariah semakin kuat dan kesadaran terhadap keunggulan produk perbankan syariah juga semakin meningkat.

Juni 2014 jumlah cabang PT. Bank BNI syariah Palembang mencapai 65 kantor cabang, 161 kantor cabang pembantu, 17 kantor kas, 22 mobil layanan gerak dan 20 *payment point*. PT. Bank BNI syariah Palembang terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Prestasi PT. Bank BNI Syariah

2003 *The most profitable bank*

(karim *business consulting* dan majalah modal)

2004 Perbankan syariah terbaik (majelis ulama indonesia)

2005 *The most profitable 1st rank for commercial bank (window and unit)*

category (international islamic banking awards 2005)

2006 *Indonesian bank loyalty champion category sharia bank*

(mark plus an info bank)

2007Indonesia sharia bank loyalty index (ISBLI 2006-2007) and Etc

B. Visi, Misi, PT.Bank BNI Syariah Palembang Cabang Palembang

1. Visi

Visi Bank PT. Bank BNI Syariah cabang Palembang adalah “Menjadi bank syariah pilihan masyarakat yang unggul dalam layanan dan kinerja.”

2. Misi

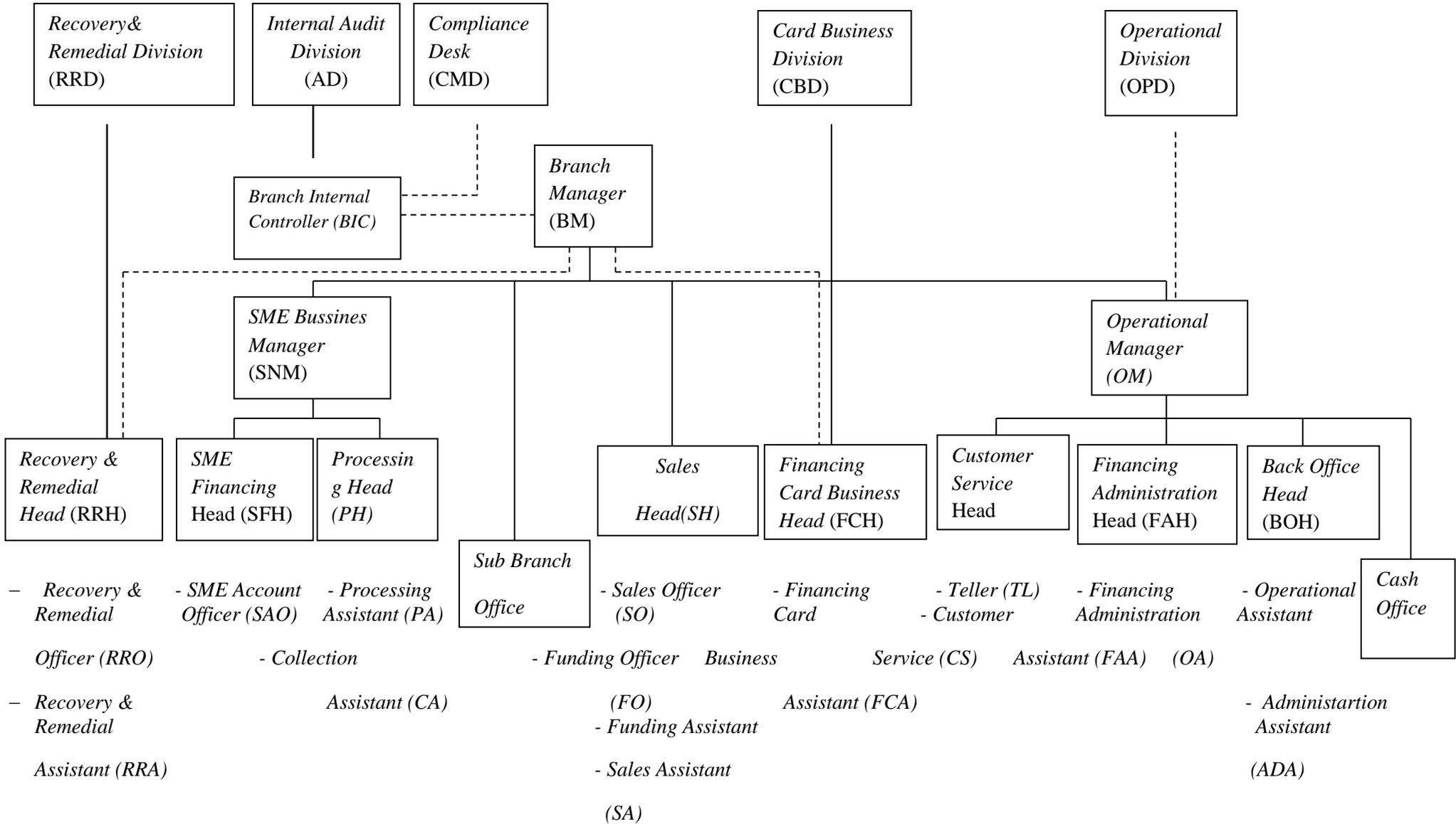
Misi Bank PT. Bank BNI syariah cabang Palembang yaitu :

- a. Memberikan kontribusi positif kepada masyarakat dan peduli pada kelestarian lingkungan.
- b. Memberikan solusi bagi masyarakat untuk kebutuhan jasa perbankan syariah.
- c. Memberikan nilai investasi yang optimal bagi *investor*.
- d. Menciptakan wahana terbaik sebagai tempat kebanggaan untuk berkarya dan berprestasi bagi pegawai sebagai perwujudan ibadah.
- e. Menjadi acuan tata kelola perusahaan yang amanah.

C. Lokasi Penelitian

Penelitian dilakukan di Bank BNI Syariah cabang Palembang jalan Jendral Sudirman KM 3,5 Palembang Telp. 0711-315999

D. Struktur Organisasi



E. Pembagian Tugas dan Wewenang

1. Branch Manager (Kepala Cabang)

Tanggung jawab

- a) Memimpin kegiatan bank secara menyeluruh sesuai dengan garis kebijaksanaan yang telah di tentukan oleh dewan komisaris dan rapat umum pemegang saham.
- b) Melakukan koordinasi seluruh *staf*.
- c) Menyusun kerja bulanan, tahunan yang merupakan penjabaran dari kebijaksanaan umum dewan komisaris.
- d) Memberikan persetujuan pembiayaan sesuai dengan wewenang.
- e) Mendatangi surat-surat untuk keperluan *interen* maupun *eksteren*.

Misi

- a) Memberikan kontribusi laba yang sesuai dengan target yang telah ditetapkan divisi syariah.
- b) Mengembangkan SDM yang merata yang mempunyai kemampuan teknis dibidang perbankan syariah yang baik, serta memiliki akhlak dan moral yang Islami.
- c) Memberikan pelayanan yang baik kepada para nasabah Bank syariah.
- d) Menjaga tingkat efisiensi operasionalisasi kantor cabang PT. Bank BNI syariah Palembang.

2. *Operational Manager (OM)*

Tugas

- a) Sebagai asisten utama pimpinan
- b) Mendatangi nota atau surat, wakat atau dokumen lain nya bersama-sama pimpinan dalam kegiatan operasional Bank.
- c) Mengusulkan atau memberi pertimbangan serta persetujuan pembiayaan sesuai dengan *limit* yang telah ditentukan.
- d) Mengkoordinasi seluruh bank (operasi, pembiayaan administrasi dan umum)
- e) Mengadakan mutasi karyawan untuk kepentingan bank.

3. *Branch Internal Control (BIC)*

Tugas

- a) Melakukan verifikasi semua transaksi keuangan dan melihat kesesuaiannya dengan garis umum kebijakan dewan komisaris dan peraturan lain yang ditetapkan RUPS.
- b) Memberikan rekomendasi kepada dewan direksi
- c) Melakukan *supervise* atau cabang secara keseluruhan
- d) Mencari alternatif-alternatif pengembangan dari sistem yang telah dipergunakan.

4. *Consumer Sales*

Tugas

- a) Berperan aktif dalam melaksanakan kegiatan memasarkan produk dan jasa bank PT. Bank BNI syariah Palembang.
- b) Memasarkan produk atau jasa perbankan, penelitian ekonomi daerah dan penyusunan peta bisnis.
- c) Membantu pelaksanaan kegiatan yang berkaitan dengan produk-produk syariah yang dilakukan oleh asisten atau pelaksana di kantor cabang atau KLN BNI.
- d) Berperan aktif dalam menyelesaikan temuan pemeriksaan *audit internal* dan *eksternal* PT. Bank BNI syariah Palembang.

5. *Consumer Processing*

Tugas

- a) Melakukan verifikasi data aplikasi dan kelengkapan pemenuhan dokumen penunjang pembiayaan konsumtif.
- b) Melakukan analisa pembiayaan *consumer skorsing* dan membuat pengusulan, dan lain-lain.
- c) Melakukan taksasi terhadap agunan yang dikelola melalui pola kerja sama dengan *developer*.

6. *Back Office*

Tugas

- a) Memproses penyiapan kartu absensi.
- b) Mengelola laporan harian sistem kantor cabang dan kantor layanan.
- c) Memproses pengawasan absensi pegawai.

Proses pengelolaan penilaian pegawai, meliputi:

- a) Memproses distribusi formulir penilaian pegawai
- b) Memproses pembahasan penilaian pegawai

Mengelola perencanaan pengembangan pegawai, meliputi:

- a) Memproses inventarisasi kebutuhan pelatihan bagi pegawai
- b) Memproses usulan pelaksanaan pelatihan pegawai.

Mengelola administrasi data kepegawaian, meliputi:

- a) Memproses penerimaan data pegawai pindahan
- b) Memproses pengiriman data ke kantor pusat atau cabang lain

7. *SME Financing*

- a) Berpartisipasi aktif dalam kegiatan memasarkan produk pembiayaan produktif dan pembiayaan konsumtif kepada nasabah atau calon nasabah.
- b) Berpartisipasi aktif dalam kegiatan memproses permohonan pembiayaan produktif.

- c) Berpartisipasi aktif dalam kegiatan pemantauan nasabah pembiayaan produktif kolektibilitas 1 dan 2, sertra pembiayaan konsumtif.
- d) Berperan aktif dalam kegiatan memeriksa kelengkapan dokumen permohonan pembiayaan produktif dan pembiayaan konsumtif.

8. *Recovery & Remedial*

- a) Berpartisipasi aktif dalam kegiatan penyelamatan dan penyelesaian produktif dan pembiayaan kolektibilitas 3,4,5 dan hapus buku baik melalui *first way out* maupun *second way out*, dan lain-lain.
- b) Pengelolaan aktivitas *reminder* pembiayaan lancar.
- c) Penyelamatan pembiayaan non lancar.
- d) Penyelesaian PSJT (pelunasan sebelum jatuh tempo)

9. *Customer Service*

Tugas

- a) Melaksanakan kegiatan-kegiatan yang berkaitan dengan produk-produk dana bank PT. Bank BNI Syariah Palembang.
- b) Melakukan dan mengontrol layanan permintaan pemasangan atau pembukaan blokir rekening.
- c) Melakukan dan mengontrol layanan pemantauan saldo rekening.

Tanggung Jawab

- a) Bertanggung jawab untuk melaksanakan penerapan prinsip mengenai nasabah.
- b) Bertanggung jawab atas terjaganya kualitas pelayanan yang optimal di unit CS bagi nasabah yang datang maupun melalui telepon.
- c) Bertanggung jawab atas layanan administrasi ATM syariah, termasuk pemberian ATM syariah kepada nasabah pembiayaan.
- d) Bertanggung jawab atas pelayanan permohonan blokir dan pembukaan blokir
- e) Bertanggung jawab atas strategi penjualan untuk pencapaian target dana, pembiayaan, dan peningkatan penggunaan fitur produk.
- f) Bertanggung jawab atas tercapainya target dana, pembiayaan, dan peningkatan penggunaan fitur produk.

10. Teller

Tugas

Melakukan fungsi pelayanan transaksi kas/tunai, non tunai, pemindahan, setoran kliring dalam rangka memberikan pelayanan transaksi keuangan yang terbaik kepada para nasabah.

Tanggung jawab

- a) Bertanggung jawab atas penerimaan kas awal hari.
- b) Bertanggung jawab penyerahan kas akhir hari.

- c) Bertanggung jawab atas transaksi tunai dan non tunai nasabah melalui loket.
- d) Bertanggung jawab atas penyortiran uang.
- e) Bertanggung jawab atas pencetakan laporan transaksi harian.
- f) Bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi prinsip mengenal nasabah.

11. Unit Operasional (*Operational*)

Tugas :

- a) Melakukan kegiatan yang berkaitan dengan kliring di Bank Indonesia atau bank yang ditunjukkan sebagai tempat kliring penyerahan, kliring penerimaan, kliring tolakan.
- b) *Entry* data warkat kliring keluar dan warkat kliring masuk.
- c) Berpartisipasi aktif dalam kegiatan memantau proses pemberian pembiayaan (memastikan proses pembiayaan telah sesuai dengan prosedur).
- d) Berpartisipasi aktif dalam kegiatan mengelola transaksi dan administrasi kliring,

Tanggung Jawab

- a) Bertanggung jawab terhadap kelengkapan pengisian warkat Bank lain dan warkat Bank BNI.
- b) Bertanggung jawab terhadap kesuksesan proses kliring di cabang.

12. Security

Tugas

Mengamankan dan memelihara ketertiban kantor

Tanggung Jawab

Menjaga kestabilan keamanan kantor PT. Bank BNI Syariah cabang Palembang.

13. Driver

Tugas

Mengantar seluruh pegawai dengan kepentingan pekerjaannya di PT. Bank BNI syariah Palembang.

Tanggung Jawab

Menjaga fasilitas mengenai kantor seperti mobil dinas.

14. Office Boy

Tugas

Menjaga kebersihan seluruh fasilitas kantor.

Tanggung Jawab

Memelihara kebersihan seluruh fasilitas kantor.

BAB IV

PEMBAHASAN

A. Prosedur Operasional Tabungan IB Tunas Hasanah

1. Pengertian Tabungan IB Tunas Hasanah

Tabungan IB Tunas Hasanah adalah produk simpanan berdasarkan akad wadiah yang di peruntukan bagi anak-anak pelajar yang berusia di bawah 17 tahun. Adapun keuntungan dari tabungan IB Tunas Hasanah yaitu:

- a. Pada buku tabungan dan kartu tercetak nama anak sendiri, sehingga memberikan rasa bangga dan memiliki atas tabungannya. Dengan harapan akan memberikan motivasi kepada anak untuk terus menabung.
- b. Memberikan kesempatan kepada anak untuk belajar melakukan transaksi sendiri di ATM, belanja, teller serta melalui ATM/Debit.
- c. Walaupun kartu ATM/Debit dipegang anak namun orang tua tetap dapat mengawasi transaksi anak karena ada notifikasi SMS yang akan dikirimkan ke ponsel orangtuanya.
- d. Orang tua dapat mengetahui saldo dan mutasi transaksi melalui internet Banking dan phone Banking.
- e. Bebas biaya pengelolaan rekening.
- f. Promo-promo merchant yang akan terus ditambah.

- g. Pada saat anak berumur < 17 tahun, maka tabungannya akan dikorversi menjadi anak Tabungan IB Hasanah sehingga nasabah dapat menikmati fitur dan layanan tabungan IB Hasanah dengan syarat dan ketentuan produk sesuai yang berlaku di BNI Syariah.

2 Faktor-faktor Peluncuran Tabungan IB Tunas Hasanah

Adapun faktor yang mempengaruhi Bank BNI Syariah meluncurkan Tabungan IB Tunas Hasanah, yaitu :¹⁹

- a. Potensi yang dimiliki BNI Syariah berpengaruh baik sehingga masyarakat mempercayakan kepada BNI Syariah untuk mengelola harta benda mereka.
- b. Citra BNI Syariah dan pembentukan kemandirian
- c. Memudahkan transaksi anak dan membantu orang tua.

3. Persyaratan Pembukaan Rekening Tabungan IB Tunas Hasanah

Anak yang memiliki kartu pelajar/paspor yaitu :

1. Datang ke BNI Syariah, kemudian menemui Customer service.
2. Mengisi Formulir Aplikasi Data Nasabah Perorangan dan Formulir Pembukaan Rekening yang ditandatangani oleh anak.
3. Melampirkan kartu pelajar atau paspor atau copy akte kelahiran.
4. Melampirkan kartu keluarga (bila tidak tinggal serumah dengan orang tua/wali).

¹⁹ <http://www.bnisyariah.co.id>

5. Mengisi surat Kuasa bagi orang tua anak.
6. Membubuhkan tandatangan anak pada buku tabungan.
7. Melakukan setoran awal minimal Rp. 100.000.
8. Setoran selanjutnya Rp. 10.000.

Anak yang belum memiliki kartu pelajar atau paspor yaitu :

1. Datang ke BNI Syariah, kemudian menemui Customer service.
2. Mengisi Formulir Aplikasi Data Nasabah Perorangan dan Formulir Pembukaan Rekening yang ditandatangani oleh anak.
3. Melampirkan copy akte kelahiran.
4. Melampirkan kartu keluarga (bila tidak tinggal serumah dengan orang tua/wali).
5. Membubuhkan contoh tanda tangan orang tua/wali pada buku tabungan.
6. Melakukan setoran awal minimal Rp. 100.000.
7. Setoran selanjutnya Rp. 10.000.²⁰([digilib.uinsby.ac.id](http://www.digilib.uinsby.ac.id))

Peranan orang tua dalam kaitannya dengan produk ini sangat penting sekali, karena tabungan ini adalah tabungan anak yang masih dikategorikan dibawah umur untuk melakukan akad secara syariah, maka dari itu pihak kami memberikan syarat dalam pembukaan rekening tabungan ada tanda tangan dari orang tua sebagai pihak yang berakad dengan bank tetapi nama tabungannya diatas namakan nama dari anak tersebut. Orang tua juga dapat mengawasi anak secara penuh karena setiap

²⁰ <http://www.digilib.uinsby.ac.id>

anak melakukan transaksi akan otomatis notifikasinya terkirim melalui SMS ke ponsel orang tuanya.

4. Akad Tabungan IB Tunas Hasanah

Tabungan IB Tunas Hasanah menggunakan akad wadi'ah. Akad wadi'ah adalah sebagai titipan murni dari satu pihak ke pihak lain, baik individu maupun badan hukum yang harus dijaga dan dikembalikan kapan saja si penitip menghedaki. Prinsip wadi'ah yang diterapkan Bank BNI Syariah adalah menggunakan wadi'ah yad dhamanah, yang mana pihak yang dititipi tanggung jawab atas keutuhan harta titipan sehingga ia boleh memanfaatkan harta titipan tersebut. Pemilik harta akan diberikan semacam insentif berupa bonus dengan catatan tidak disyaratkan sebelumnya dan jumlahnya tidak ditetapkan dalam nominal atau persentase, tetapi betul-betul merupakan kebijaksanaan²¹ dari manajemen bank syariah karena pada prinsipnya dalam akad ini penekanannya adalah titipan.

5. Keunggulan Tabungan IB Tunas Hasanah

1. Pada buku tabungan dan kartu tercetak nama anak sendiri, sehingga memberikan rasa bangga dan memiliki atas tabungannya. Dengan harapan akan memberikan motivasi kepada anak untuk menabung.
2. Memberikan kesempatan kepada anak untuk belajar melakukan transaksi sendiri di ATM, belajar, teller serta melalui SMS Banking.

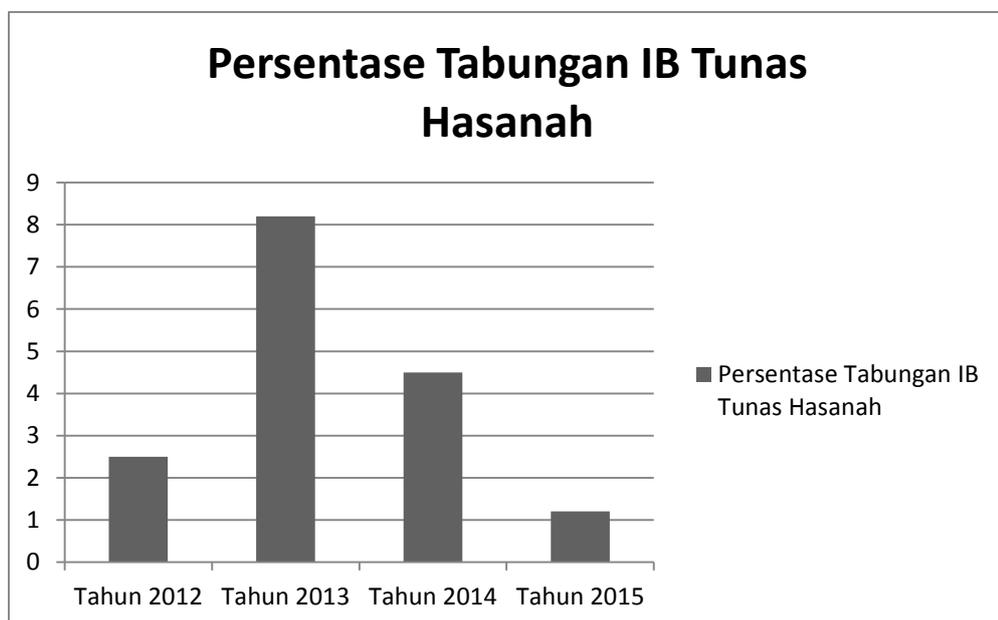
²¹ Hilvia Hijriah, Customer Service, Wawancara, 06 November 2015

3. Walaupun kartu ATM/Debit dipegang anak, namun orang tua tetap dapat mengawasi transaksi anak karena ada notifikasi SMS yang akan dikirimkan ke ponsel orang tua dengan pilihan transaksi debit/kredit senilai >Rp.20.000, >Rp.100.000, >Rp. 250.000, >Rp.500.000.
 4. Orang tua dapat mengetahui saldo dan mutasi transaksi melalui Internet Banking dan Phone Banking.
 5. Bebas biaya pengelolaan rekening.
 6. Promo-promo merchant yang akan terus ditambah
 7. Pada saat anak berumur 17 tahun, maka tabungannya akan dikonversi menjadi Tabungan IB Tunas Hasanah sehingga nasabah dapat menikmati fitur dan layanan Tabungan IB Tunas Hasanah dengan syarat ketentuan produk sesuai ketentuan yang berlaku di BNI Syariah.
6. Fasilitas yang di dapatkan pada Tabungan IB Tunas Hasanah
1. Buku Tabungan
 2. Kartu ATM/Debit yang disebut Tunaas Card.
 3. Dapat menerima dana secara otomatis dari Tabungan IB Tunas Hasanah/ IB Bisnis Hasanah/ Giro IB Hasanah perorangan IDR milik orang tua/wali dengan menggunakan standing order (brosur BNI Syariah).

B. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Peningkatan dan Penurunan Jumlah Nasabah pada Tabungan IB Tunas Hasanah pada Tahun 2012-2015 di BNI Syariah Kantor Cabang Palembang

Tabungan IB Tunas Hasanah sekarang sudah berdiri selama 3 tahun, dalam perjalanan 3 tahun tersebut Tabungan IB Tunas hasanah mengalami peningkatan dan penurunan. Ada pun persentase nasabah tabungan IB Tunas Hasanah, yaitu :

Tabel 4.1
Persentase Tabungan IB Tunas Hasanah
2012-2015



Sumber: PT. Bank BNI Syariah Cabang Palembang

Sejak launcing Tabungan IB Tunas Hasanah tahun 2012 nasabah tabungan IB Tunas Hasanah sebanyak 113 nasabah anak-anak yang

menabung di BNI Syariah Kantor Cabang Palembang, tahun 2013 nasabah Tabungan IB Tunas Hasanah meningkat naik sebanyak 294 nasabah dari tahun sebelumnya. Tahun 2014 nasabah Tabungan IB Tunas Hasanah sebanyak 245 nasabah dan di tahun 2015 nasabah Tabungan IB Tunas Hasanah dari bulan Januari sampai dengan Februari sebanyak 25 nasabah. Peningkatan dan penurunan yang terjadi pada tabungan IB Tunas Hasanah dipengaruhi oleh beberapa faktor yang dijelaskan oleh ibu Hilvia Hijriah selaku Customer Service di BNI Syariah Kantor Cabang Palembang. Faktor-faktor yang mempengaruhi peningkatan pada jumlah nasabah Tabungan IB Tunas Hasanah, yaitu :²²

1. Melakukan penyuluhan langsung ke even anak-anak dan berkerja sama dengan sekolah-sekolah.
2. Memberikan hadiah bagi nasabah yang menabung di atas 1 juta.
3. Membebaskan biaya pengelolaan rekening.
4. Orang tua dapat mengetahui saldo dan mutasi transaksi melalui *Internet Banking* dan *Phone Banking*.

Faktor-faktor yang mempengaruhi penurunan pada jumlah nasabah Tabungan IB Tunas Hasanah, yaitu : Hanya bisa menarik saldo maksimal 500 ribu.²³

²² Hilvia Hijriah, Customer Service, Wawancara, 06 November 2015

²³ Hilvia Hijriah, Customer Service, Wawancara, 06 November 2015

Faktor Internal dan Eksternal yang mempengaruhi peningkatan dan penurunan jumlah nasabah pada tabungan IB Tunas Hasanah di Bank BNI Syariah Cabang Palembang.

Secara lebih jelas faktor-faktor tersebut digolongkan menjadi faktor internal dan eksternal. Faktor internal dalam peningkatan jumlah nasabah meliputi promo-promo merchant yang akan terus di tambah, penyuluhan langsung ke event anak-anak, bekerjasama dengan sekolah-sekolah, buku tabungan dan kartu ATM tercetak nama anak itu sendiri. Faktor eksternal meliputi, orang tua dapat mengetahui saldo dan mutasi transaksi melalui *Internet Banking*, orang tua tetap dapat mengawasi transaksi karena ada notifikasi SMS, dan membantu pemerintah mengajarkan anak untuk menabung sejak usia dini.

Faktor internal dalam penurunan jumlah nasabah meliputi pihak Bank BNI Syariah hanya memberikan penarikan saldo maksimal sebesar Rp. 500.000,00. Faktor eksternal penurunan pada tabungan ini, karena Bank BNI Syariah bukan satu-satunya Bank yang mempunyai tabungan yang dikhususkan untuk anak-anak seperti tabungan IB Tunas Hasanah ini.²⁴

²⁴ Hilvia Hijriah, Customer Service, Wawancara, 06 November 2015

BAB V

PENUTUP

A. KESIMPULAN

Dari hasil pembahasan terdahulu mengenai tabungan IB Tunas Hasanah, dapat diambil kesimpulan sebagai berikut :

1. Tabungan IB Tunas Hasanah merupakan produk tabungan yang diperuntukan bagi nasabah dibawah 17 tahun dengan menggunakan akad wadi'ah yad-dhamanah dan faktor yang mempengaruhi peluncuran Tabungan IB Tunas Hasanah di PT. BNI Syariah Kantor Cabang Palembang yaitu :
 - a. Potensi yang dimiliki BNI Syariah berpengaruh baik sehingga masyarakat mempercayakan kepada BNI Syariah untuk mengelola harta benda mereka.
 - b. Citra BNI Syariah dan pembentukan kemandirian.
 - c. Memudahkan transaksi anak dan membantu orang tua.

Dengan adanya tabungan IB Tunas Hasanah ini anak-anak diberikan pengertian bagaimana memilih dan memilah serta bertanggung jawab untuk mengelola keuangannya sendiri sejak dini. Sehingga anak-anak terbiasa menabung uang yang seharusnya dibelanjakan untuk kebutuhan konsumtif dapat dialihkan untuk kebutuhan lainnya yang lebih bermanfaat di kemudian hari agar dapat kemandirian anak.

2. Sejak munculnya produk Tabungan IB Tunas hasanah di BNI Syari'ah tahun 2012 hingga sekarang jumlah nasabahnya mengalami kenaikan dan penurunan itu dipengaruhi oleh beberapa faktor. Faktor yang mempengaruhi peningkatan pada jumlah nasabah Tabungan IB Tunas Hasanah, yaitu :

- 1) Melakukan penyuluhan langsung ke even anak-anak dan berkerja sama dengan sekolah-sekolah.
- 2) Memberikan hadiah bagi nasabah yang menabung di atas 1 juta.
- 3) Membebaskan biaya pengelolaan rekening.
- 4) Orang tua dapat mengetahui saldo dan mutasi transaksi melalui *Internet Banking* dan *Phone Rekening*.

Faktor yang mempengaruhi penurunan pada jumlah nasabah Tabungan IB Tunas Hasanah, yaitu : hanya bisa menarik saldo maksimal Rp. 500.000.

B. SARAN

Berdasarkan laporan akhir diatas, penulisan memberikan saran bagi BNI Syariah Kantor Cabang Palembang guna memajukan perbankan syariah dimasa yang akan datang, saran tersebut terdiri dari 2 yaitu :

1. Saran Umum

Bagi masyarakat yang akan mengajarkan anaknya untuk mengelola keuangannya sendiri sejak dini, Bank BNI Syariah memberikan tabungan yang dikhususkan untuk anak-anak dibawah 17 tahun dan orang tua juga tetap dapat mengawasi transaksi anak karena ada notifikasi SMS yang akan dikirimkan ke ponsel orangtuanya.

2. Saran Khusus untuk Bank BNI Syariah Cabang Palembang

Produk tabungan IB Tunas Hasanah di BNI Syariah Kantor Cabang Palembang sudah cukup baik karena nasabah anak-anak yang menabung di BNI Syariah Kantor Cabang Palembang cukup meningkat dari tahun ke tahunnya. Untuk mengatasi agar nasabah terus meningkat pertahunnya dengan lebih lagi melakukan promosi ke anak-anak dibawah 17 tahun, ke sekolah-sekolah atau event anak-anak terhadap produk tabungan IB Tunas Hasanah tersebut. Promosi ini guna agar nasabah tertarik untuk menabung di tabungan IB Tunas Hasanah dan nasabah bisa memahami tentang produk tersebut.

DAFTAR PUSTAKA

- Hasibuan, Malayu S.P. 2001. *Tabungan*. Jakarta : Prenada Group
- Karim. 2010. *Metode Bonus Menurut Wadiah*. Jakarta : Kencana
- Kasmir. 2008. *Nasabah*. Jakarta : Bumi Aksara
- Muhammad. 2006. *Bank Syariah Problem dan Prospek Perkembangan diIndonesia*. Yogyakarta : Kencana
- Musjatari dan Fitrianti. 2010. *Pengertian Bank Syariah*. Jakarta : Bumi Aksara
- Nabhan. 2008. *Akad Wadiah*. Yogyakarta : Kencana
- Sumitro, Warkum. 2008. *Asas-Asas Perbankan Islam*. Bandung : Bumi Kencana.
- Ulum, Fahrur, 2010. *Perbankan Syariah di Indonesia*. Bekasi : Kencana
- Yulianto Arif. 2011. Faktor Internal dan Eksternal yang Mempengaruhi Kredit Macat. Program d3 Perbankan : Tugas Tidak Diterbitkan
- Hilvia Hijriah CS Bank BNI Syariah Cab. Palembang. Tanggal 06 November 2015.
- Abristar Devi. 2012. Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Peningkatan Pembiayaan BAI Salam di Bank Syariah. D3 Manajemen. Tugas Akhir Tidak Diterbitkan
- Ayu Treisnaini. 2015. Peningkatan Jumlah Nasabah Anak-Anak Tabungan iB-Tunas Hasanah dengan Akad Wadiah pada Bank BNI Syariah KCP Demang. D3 Ekonomi : Tugas Akhir Tidak Diterbitkan.
- Ika Okta Ulansari. 2012. Strategi Pemasaran dalam Upaya Meningkatkan Jumlah Nasabah di BMT Fajar Mulia Cab. Bandungan. D3 Perbankan. Tugas Akhir tidak diterbitkan.
- Thina K Huriyati. 2013. Faktor-Faktor Penyebab Penurunan Omset Penjualan Industri Kerajinan Monel di Desa Kriyan Kab. Jepara. S1 Ekonomi : Tugas Akhir Tidak Diterbitkan.

Daftar Website

[Http://www.apapengertianahli.com](http://www.apapengertianahli.com)

[Http://www.digilib.uinsby.ac.id](http://www.digilib.uinsby.ac.id)

[Http://www.duniapelajar.com](http://www.duniapelajar.com)

www.bnisyariah.co.id