

**EFEKTIVITAS PENYALURAN DANA BANK BNI CABANG  
SEMOLOWARU SURABAYA: TINJAUAN DARI NASABAH DAN PIHAK  
BANK**

**I.A. Nuh Kartini**

Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya  
[nuhkartini@untag-sby.ac.id](mailto:nuhkartini@untag-sby.ac.id)

**Rayhan Ramadhan**

Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya  
[Ramadhanrayhan098@gmail.com](mailto:Ramadhanrayhan098@gmail.com)

**Moh. Faizal Akbar**

Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya  
[Faizalakbar567@gmail.com](mailto:Faizalakbar567@gmail.com)

**Krisnando Surya Wardana**

Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya  
[Krisnandosw23@gmail.com](mailto:Krisnandosw23@gmail.com)

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis efektivitas pengelolaan dan penggunaan dana Bank BNI Cabang Jalan Semolowaru, Surabaya, dari perspektif nasabah dan lembaga keuangan. Dengan melakukan wawancara mendalam kepada staf bank dan nasabah, penelitian ini mengeksplorasi strategi penghimpunan dana melalui produk simpanan (tabungan, giro, dan deposito berjangka) serta penyaluran dana melalui kredit produktif, khususnya BNI KUR dan BNI Wirausaha yang menargetkan pelaku UMKM dan Wirausahawan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa BNI Cabang Semolowaru berhasil menjalankan fungsi intermediasi keuangan secara efektif melalui program-program yang memiliki suku bunga kompetitif, proses pengajuan yang cepat, persyaratan relatif mudah, serta dukungan akses perbankan digital (e-channel). Program BNI Deposito menawarkan keamanan dan fleksibilitas bagi penabung, sedangkan BNI Wirausaha (hingga Rp1 miliar) dan BNI KUR (hingga Rp 500 juta dengan bunga subsidi) menjadi instrumen utama penyaluran dana kepada sektodr riil, khususnya UMKM di wilayah Surabaya. Nasabah menyatakan kepuasan terhadap kemudahan akses dan dampak positif terhadap pengembangan usaha. Bank BNI Cabang Semolowaru tidak hanya berperan sebagai lembaga keuangan konvensional, tetapi juga sebagai mitra strategis dalam mendorong inklusi keuangan dan pertumbuhan ekonomi lokal melalui pengelolaan dana yang profesional, inovatif, dan berorientasi pada kebutuhan masyarakat.

**Kata Kunci:** *BNI Deposito Investasi Berjangka, BNI Wirausaha, BNI KUR.*

## **A. PENDAHULUAN**

Bank Negara Indonesia (BNI) merupakan salah satu institusi keuangan terbesar di Indonesia yang memiliki komitmen kuat dalam mendukung pertumbuhan ekonomi masyarakat. Sebagai bank yang telah beroperasi sejak 1946, BNI terus berinovasi dalam memberikan layanan terbaiknya kepada seluruh nasabahnya, termasuk dalam pengelolaan dan penyaluran dana. Cabang BNI di Jalan Semolowaru 45, Surabaya, 60118, menjadi salah satu contoh peran aktif BNI dalam menghadirkan layanan keuangan yang mudah dijangkau oleh masyarakat dan pelaku usaha di wilayah tersebut. Pengelolaan dana merupakan salah satu aktivitas inti dalam operasional perbankan. Cabang BNI Semolowaru, himpunan dana dapat dilakukan melalui produk-produk yang sudah di siapkan yaitu Tabungan, Giro, dan Deposito. Berbagai program tabungan dengan manfaat kompetitif ditawarkan untuk menarik minat masyarakat menyimpan dana di Bank. Langkah ini tidak hanya meningkatkan likuiditas Bank saja, tetapi juga memberikan rasa aman, nyaman dan kepercayaan bagi nasabah yang menyimpan aset mereka di dalam Bank.

Selain penghimpunan, penyaluran dana juga menjadi prioritas utama. Dana yang berhasil dihimpun, akan disalurkan kembali kepada masyarakat melalui produk kredit, seperti Kredit Usaha Rakyat (KUR), Kredit Pemilikan Rumah (KPR), dan Kredit Multiguna. Cabang Semolowaru ini secara khusus mendukung seluruh pelaku usaha mikro kecil, dan menengah (UMKM) yang berada di Surabaya, mengingat UMKM menjadi tulang punggung ekonomi lokal. Penyaluran kredit ini diharapkan mampu meningkatkan produktivitas serta daya saing usaha di wilayah tersebut.

Untuk mengkaji secara spesifik pengelolaan dan penggunaan dana di BNI Cabang Semolowaru, penelitian ini menggunakan metode wawancara. Metode ini dipilih karena memungkinkan pengumpulan data langsung dari narasumber yang relevan, seperti Manajer Cabang, Staff operasional, serta Nasabah. Wawancara dilakukan dengan tujuan untuk mendapatkan sebuah informasi mengenai strategi penghimpunan dan penyaluran dana Bank, serta tantangan yang dihadapi, dan dampaknya terhadap masyarakat setempat.

Hasil dari wawancara diharapkan dapat memberikan gambaran yang jelas mengenai praktik pengelolaan dana di BNI Semolowaru. Metode ini juga mempermudah untuk menggali pengalaman langsung dari nasabah, khususnya pelaku UMKM terkait aksesibilitas dan manfaat layanan perbankan. Artikel ini bisa di analisis lebih spesifik dan mendalam mengenai pengelolaan dana serta kontribusi Bank terhadap pertumbuhan ekonomi di kota Surabaya.

Melalui pengelolaan dana yang profesional dan berdasarkan wawancara dengan pihak terkait, Bank BNI Semolowaru tidak hanya berperan sebagai penyedia layanan keuangan, tetapi juga sebagai mitra strategis dalam mendorong pertumbuhan ekonomi lokal.

## **B. METODE PELAKSANAAN**

Penelitian ini dilakukan pendekatan kualitatif dengan metode wawancara mendalam sebagai teknik pengumpulan data utama. Pemilihan metode wawancara didasarkan pada kemampuannya untuk menghasilkan data yang kaya, relevan, dan

mendalam mengenai fenomena pengelolaan serta penggunaan dana di Bank BNI Cabang Semolowaru, Surabaya.

Wawancara dilakukan secara langsung yang memiliki peran strategis dan pengalaman nyata dalam operasional bank, meliputi:

1. Staf Operasional Bank yang terlibat langsung dalam proses penghimpunan dana dan penyaluran dana.
2. Nasabah perorangan dan pelaku usaha (UMKM) yang aktif menggunakan produk simpanan maupun kredit di Cabang tersebut.

Pendekatan wawancara dipilih karena memungkinkan peneliti tidak hanya memahami aspek teknis dan prosedural, tetapi juga menggali persepsi, pengalaman, serta sudut pandang yang beragam dari perspektif lembaga keuangan (internal bank) dan perspektif nasabah (eksternal). Dengan demikian, analisis yang dihasilkan menjadi lebih kontekstual, mendalam, dan mampu mencerminkan realitas lapangan secara holistik.

### **C. HASIL PEMBAHASAN**

Berikut adalah hasil dari wawancara kami bersama Teller Bank BNI Cabang Semolowaru, ada beberapa program yang ditawarkan oleh BNI. Berikut program yang ditawarkan:



**Gambar 1.** BNI Cabang Semolowaru

#### **1. BNI Deposito Investasi Berjangka**

Dalam hasil wawancara kelompok kami pihak BNI menjelaskan bahwa deposito investasi berjangka merupakan simpanan berjangka yang dapat dijadikan simpanan bagi nasabah dengan rasa aman dan memiliki tingkat bunga yang menarik, dan untuk manfaat dari program deposito investasi berjangka adalah:

- 1) Mendapatkan tingkat suku bunga yang kompetitif.
- 2) Dapat dijadikan sebagai jaminan kredit.
- 3) Dijamin oleh Lembaga Penjamin Simpanan (S&K berlaku)
- 4) Bunga dapat ditransfer ke rekening tabungan, giro atau menambah pokok simpanan.
- 5) Tersedia dalam berbagai pilihan jangka waktu sesuai dengan kebutuhan Anda (1 bulan hingga 24 bulan).
- 6) Tersedia dalam pilihan mata uang (Rupiah atau Asing).

- 7) Pada saat jatuh tempo dapat di perpanjang secara otomatis atau tidak otomatis.



**Gambar 2.** BNI Deposito Investasi Berjangka

Dengan persyaratan Deposito yakni:

- 1) Mengisi formulir aplikasi pembukaan rekening.
- 2) Menunjukkan asli bukti identitas diri. Untuk Warga Negara Indonesia (KTP), sedangkan untuk warga asing (Paspor) dan untuk Badan Usaha/Hukum memberikan bukti legalitasnya dan menyerahkan fotocopy berkas tersebut.
- 3) Melakukan setoran untuk pembukaan rekening (ketentuan jumlah setoran dapat berubah sewaktu-waktu sesuai kebijakan Bank tersebut.)

## **2. BNI Wirausaha**

BNI Wirausaha adalah program kredit yang ditawarkan kepada UMKM dengan fasilitas pendanaan mulai dari 50 juta hingga 1 miliar. Pihak Bank juga menjelaskan secara rinci manfaat dari program tersebut serta dukungan usaha lewat pemberian kredit usaha produktif kepada perorangan maupun badan hukum, yang meliputi seluruh sektor ekonomi yang layak dibiayai.



**Gambar 3.** BNI Wirausaha

Fasilitas e-channel BNI, ATM, BNI SMS Banking, serta Internet Banking. Dengan keunggulan sebagai berikut:

- 1) Proses cepat dan persyaratan mudah.
- 2) Bisa diakses melalui lebih dari 250 outlet BNI Wirausaha di seluruh Indonesia.

- 3) Suku bunga bersaing.
- 4) Jangka waktu kredit hingga 5 tahun.
- 5) Batas kredit maksimal hingga Rp 1 Milliar.
- 6) Dapat take over kredit dari bank lain.

Dengan persyaratan umum:

- 1) Warga Negara Indonesia (WNI).
- 2) Usaha telah berjalan minimal 2 tahun.
- 3) Telah menjadi nasabah Bank minimal 3 bulan terakhir.

### **3. BNI KUR**

Program pembiayaan dari Bank BNI untuk membantu usaha Mikro Kecil hingga menengah (UMKM) guna mengembangkan usahanya. BNI KUR menawarkan dua jenis kredit, yakni Kredit Modal Kerja dan Kredit Investasi yang bertujuan untuk mengembangkan suatu usaha.



**Gambar 4. BNI KUR**

Berikut beberapa keunggulan BNI KUR:

- 1) Fasilitas kredit hingga Rp 500 juta.
- 2) Suku bunga bersaing.
- 3) Jangka waktu pengembalian 5 tahun.
- 4) Proses cepat.
- 5) Persyaratan mudah.

Berikut persyaratan umum:

- 1) Warga Negara Indonesia (WNI) berusia minimal 21 tahun atau sudah menikah.
- 2) Usaha telah berjalan minimal 6 bulan terakhir.
- 3) Tidak sedang menerima kredit produktif dan kredit program diluar KUR dari perbankan/Lembaga pembiayaan lainnya.
- 4) KUR tetap diajukan walau sedang menerima Kredit Kepemilikan Rumah (KPR), Kredit Kendaraan Bermotor (KKB) untuk tujuan produktif dan kartu kredit asalkan dalam kondisi lancar tidak ada kendala.

### **D. KESIMPULAN**

Berdasarkan hasil wawancara dengan Teller dan Staf Bank BNI Cabang Semolowaru, Surabaya, dapat disimpulkan bahwa BNI menunjukkan efektivitas

yang tinggi dalam melakukan fungsi intermediasi keuangan melalui tiga program unggulan yang saling melengkapi, yaitu:

1. BNI Deposito Investasi Berjangka berhasil menjadi produk penghimpunan dana yang aman, fleksibel, dan atraktif bagi nasabah individu maupun korporasi dengan suku bunga kompetitif, pilihan mata uang yang beragam, jangka waktu 1-24 bulan, fasilitas ARO/Non-ARO, serta jaminan LPS.
2. BNI Wirausaha menjadi solusi pembiayaan yang ideal bagi pelaku usaha menengah dengan plafon Rp 50 Juta hingga Rp 1 miliar, proses cepat, suku bunga bersaing, jangka waktu hingga 5 tahun, serta kemudahan akses melalui lebih dari 250 outlet khusus dan fasilitas take-over dari bank lain.
3. BNI KUR terbukti sebagai instrumen yang sangat efektif dalam mendukung inklusi keuangan bagi UMKM mikro dan kecil melalui plafon hingga Rp 500 juta, suku bunga subsidi yang rendah, persyaratan yang ringan (usaha minimal berjalan 6 bulan), serta proses pengajuan yang cepat dan tidak menghalangi nasabah yang sedang memiliki KPR atau KKB lancar.

Ketiga program tersebut menunjukkan bahwa BNI Cabang Semolowaru mampu menyeimbangkan kepentingan penghimpunan dana masyarakat (funding) dengan penyaluran dana yang produktif ke sektor riil (lending), khususnya kepada UMKM dan Wirausaha. Dengan persyaratan relatif mudah, proses yang cepat, suku bunga kompetitif, dan dukungan kanal digital, BNI tidak hanya berperan sebagai lembaga keuangan komersial, tetapi juga sebagai mitra strategis pemerintah dalam mendorong pertumbuhan ekonomi lokal dan pemerataan akses keuangan di wilayah Surabaya, khususnya kawasan Semolowaru dan sekitarnya. Keberhasilan ini mencerminkan komitmen BNI sebagai Bank BUMN dalam menjalankan peran agen membangun sekaligus menjaga prinsip kehati-hatian dan kepuasan nasabah.

#### **DAFTAR PUSTAKA**

- Dendawijaya, Lukman. (2009). *Manajemen Perbankan*. Edisi Kedua. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Freeman, R. Edward. (1984). *Strategic Management: A Stakeholder Approach*. Boston: Pitman.
- Kasmir. (2018). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Edisi Revisi. Jakarta: Rajawali Pers.
- Miles, M.B., & Huberman, A.M. (1994). *Qualitative Data Analysis: An Expanded Sourcebook* (2nd ed.). Thousand Oaks, CA: Sage Publications.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) terkait Penyaluran Kredit dan Simpanan.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan.
- Laporan Tahunan dan Sustainability Report PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. 2022-2023.
- Data dan Profil BNI Cabang Semolowaru dari Situs Resmi BNI.