BAB IV

HASIL PENELITIAN

A. Deskripsi Umum Objek Penelitian

1. Sejarah PT. BPRS Jabal Nur Surabaya

Pada tanggal 25 April 2004, Sarpandi R.H. dengan biaya dinas dari BRI, berangkat menuju Jakarta untuk dididik selama 5 hari kerja (tanggal 26-30 April 2004) oleh pakar di bidang perbankan syariah di LPPI (Lembaga Pendidikan & Pengembangan Perbankan Indonesia) Jakarta. Selama 5 hari kerja (tanggal 26-30 April 2004) dididik oleh para pakar perbankan syariah, tidak jarang kelas (yang terdiri dari siswa dari berbagai lembaga perbankan) menjadi senyap karena mendengarkan uraian struktur para siswa berlinang air mata, menyadarkan kalbu para siswa yang selama ini bangga dengan apa yang telah mereka lakukan baik sebagai inspirator, kreator maupun operator di Bank Konvensional, tidak terkecuali Sarpandi R.Hami.

Dia sadar selama ini di bidang bisnis mikro yang dikelola oleh BRI Unit se Indonesia, ia banyak terlibat baik sebagai inspirator, kreator dan pernah juga sebagai operator berprestasi, Prestasi dalam dosa riba? Dia menangis mengingat dosa-dosanya terutama dosa ikut mengkreasi pendapatan riba yang dinikmati oleh puluhan ribu karyawan dan ratusan ribu keluarganya berikut pajak atas bunga/riba yang disebarkan oleh pemerintah dalam segenap aktifitas kepada rakyatnya. Bukankah semua harta yang ia miliki saat ini

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

sebagian dari hasil pendapatan riba? Mungkinkah Allah mau mengampuninya? Bukankah Allah itu maha pengampun, Maha Pengasih lagi Penyayang bagi mereka yang bertobat?

Seketika timbullah ide dalam suatu tekad yang kuat untuk menegakkan fī sābīlillāh di bidang ekonomi atau keuangan syariah dengan mendirikan BPRS, selain sebagai langkah kecil awal dalam menegakkan ekonomi islam, juga sebagai penebus dosa-dosa masa lalu yang telah ikut mengambangkan bank konvensional pemupuk riba (bunga) sebelumnya.

Dengan jihad fī sābīlillāh dan bermodalkan visi misi itulah Sarpandi R.H. dan Wustono Wagis mencoba mendekati dan menghimpun para investor yang tertarik akan ide mendirikan wahana jihad dalam bentuk BPRS. Sarpandi R.H. melakukan pendekatan terhadap beberapa temannya di BRI dan para tetangganya, sedangkan Wustono Wagis melakukan pendekatan pada rekan-rekan sesama kontraktor dan para pejabat pemberi proyek, dan ini dilakukan mereka berdua selama bulan April sampai dengan bulan Mei 2004. Dari usaha tersebut Sarpandi R.H. berhasil mengajak para calon investor sebanyak 4 orang pekerja BRI (Eko Juhartono, Machfud, Karsono dan Sudarsono), dan 5 orang tetangganya yang dianggap berminat (Herminto Wiriosaputra , Zarkasi, Ny. Sutjipto, Ny. Rudianto dan Muhariadi).

a. Persiapan Pendirian BPRS

1) Pertemuan I dengan calon investor

Akhirnya pada hari ahad tanggal 29 Agustus 2004 dilaksanakanlah pertemuan para calon investor, pada pertemuan ini hadir 11 calon

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

investor, dalam pertemuan tersebut Sarpandi R.H. memaparkan ide pendirian 3 BPRS dan 1 koperasi sebagai lembaga supportnya, selain untuk meyakinkan para calon investor yang hadir, juga sebagai arahan bagi panitia pendiri yang akan dibentuk. Selanjutnya berdasarkan kesepakatan peserta pertemuan tersebut., maka dibentuk dan diresmikanlah kepanitiaan pendiri 3 BPRS dan 1 koperasi yang terdiri dari:

a) Herminto Wiriosaputra sebagai Ketua
b) Amin Wahyudi sebagai Sekretaris
c) Maria Ulfa Sebagai Bendahara

Sedangkan Sarpandi R.H. untuk sementara ditunjuk sebagai Koordinator Pemegang Saham (KPS) yang akan mengarahkan dan mensuvervisi kerja panitia.

2) Pertemuan II dengan calon investor.

Pertemuan hari sabtu tanggal 11 September 2004 di salah satu ruang kelas sentra pendidikan BRI diadakan pertemuan kedua dengan calon investor. Pertemuan ini ternyata hanya dihadiri oleh 9 orang calon investor yaitu 6 orang dari calon investor dari 7 orang yang sudah komit pada pertemuan pertama. Dari pertemuan tersebut yang sudah konkrit sebagai investor baru 10 orang dengan jumlah dana yang belum memadai. Mengingat Hj. Siti Machmudah tidak hadir, maka Wustono Wagis kembali mengajak Sarpandi R.H. bersama Ir. H. Wanianto untuk

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

menemui Hj. Siti Machmudah. dan suaminya di rumah di malam awal bulan Oktober 2004.

Setelah melaporkan perkembangan usaha pendirian dan diskusi, maka Hj. Siti Machmudah menyatakan komitmennya bahwa uang yang ada pada Wustono Wagis semuanya akan digunakan sebagai saham yang pengaturannya diserahkan ke Wustono Wagis.

3) Pertemuan III dengan calon investor

Pertemuan yang ke tiga kalinya ini, masih di salah satu ruang kelas sendik BRI Surabaya dilaksanakan pada hari sabtu tanggal 09 Oktober 2004. Pada pertemuan ini jumlah calon investor yang hadir bertambah menjadi 12 orang, diantara 9 orang yang sudah bersedia sebagai investor yang hadir adalah 7 orang.

Pada pertemuan yang ketiga kalinya ini juga merunding masalah nama serta tempat untuk mendirikan BPRS. Pemberian nama Jabal Nur ini dikarenakan Jabal Nur adalah nama bukit di Arab Saudi yang sudah sangat dikenal oleh umat Islam diseluruh dunia termasuk umat Islam di Indonesia, baik karena cerita riwayat perjalanan dan aktifitas Rasulullah saw dalam pengembangan Agama Islam, sampai saat ini merupakan tempat ziarah utama jamaah haji dan Umroh. Oleh karena itu Nama tersebut sangat dekat dihati Umat Islam dan sangat terkait dengan ajaran Islam, sehingga bila nama-nama Bukit tersebut dijadikan nama BPRS sangat mudah dikenal sebagai Bank yang menerapkan Syariah Islam dalam operasionalnya.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Arti dari Jabal Nur sendiri adalah sebuah bukit dimana Gua Hira berada, merupakan tempat pertama kali kebenaran wahyu Ilalhi (Al-Quran) disampaikan untuk meluruskan perilaku dan cara pikir manusia yang sudah jauh menyimpang dari ajaran-ajaran Illahi yang diturunkan kepada Rasul-rasul sebelum Nabi Muhammad saw. Ini menjiwai dipilihnya nama BPRS Jabal Nur sebagai lembaga perbankan yang akan menerapkan sistem perbankan yang benar sesuai firman Allah SWT., sabda dan prilaku ekonomi dan bisnis Rasulullah saw. Diharapkan BPRS Jabal Nur adalah lembaga yang akan menyinarkan cahaya kebenaran praktek perbankan yang Islami kepada masyarakat yang sudah sekian lama bergelut dalam praktek ekonomi dan bisnis perbankan yang ribawi.

Sedangkan penetapan lokasi dipilih antara lain di kota Surabaya. PT. BPRS Jabal Nur yang berlokasi di sebelah selatan Masjid Akbar Surabaya atau tepatnya di Jalan Pagesangan Barat No. 89 Surabaya, telah diresmikan cukup meriah oleh Deputi Gubernur Bank Indonesia (Siti Fadjriyah) untuk menjalankan operasinya sejak tanggal 26 Oktober 2007 yang lalu. Peresmian ini dihadiri oleh seluruh pengurus PT. BPRS Jabal Nur serta karayawannya, dan hampir seluruh pemegang saham, para pemimpin cabang Bank Umum Syariah, para direksi BPRS se Jawa Timur dan para pejabat pemerintah.

Pada awal berdirinya, PT. BPRS Jabal Nur itu merupakan kepanjangan dari Bank Perkreditan Rakyat Syariah. Namun, setelah beroperasi selama 14 bulan yakni tepatnya pada bulan Desember,

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

kemudian perkreditan diubah menjadi pembiayaan alasannya karena di dalam syariah sendiri tidak terdapat sistem perkreditan melainkan yang ada adalah sistem pembiayaan modal usaha atau proyek yang dikelola oleh pihak pengusaha baik berupa badan atau perorangan atas dasar perjanjian bagi hasil.

2. **Bentuk Hukum**

BPRS Jabal Nur berbentuk hukum PT. karena didirikan oleh para pendiri yang masing-masing memasukkan modal berdasarkan perjanjian. Modal tersebut terbagi dalam saham yang masing-masing saham mempunyai nilai yang secara keseluruhan menjadi modal perusahaan.

Visi, Misi, dan Program PT. BPRS Jabal Nur Surabaya

a. Visi

1) Visi Sebagai Khalifah yakni mempersiapkan diri untuk hidup setelah mati menuju allah
2) Visi Corporate Culture yakni menjadi bank pembiayaan rakyat syariah terkemuka yang selalu mengutamakan kemajuan, kesejahteraan dan kepuasan nasabah (dalam sistem ekonomi non riba)

b. Misi

1) Misi Sebagai Khalifah yakni sebagai penyebar rahmat yang diberikan allah kepada seluruh alam
2) Misi Corporate Culture yakni:

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

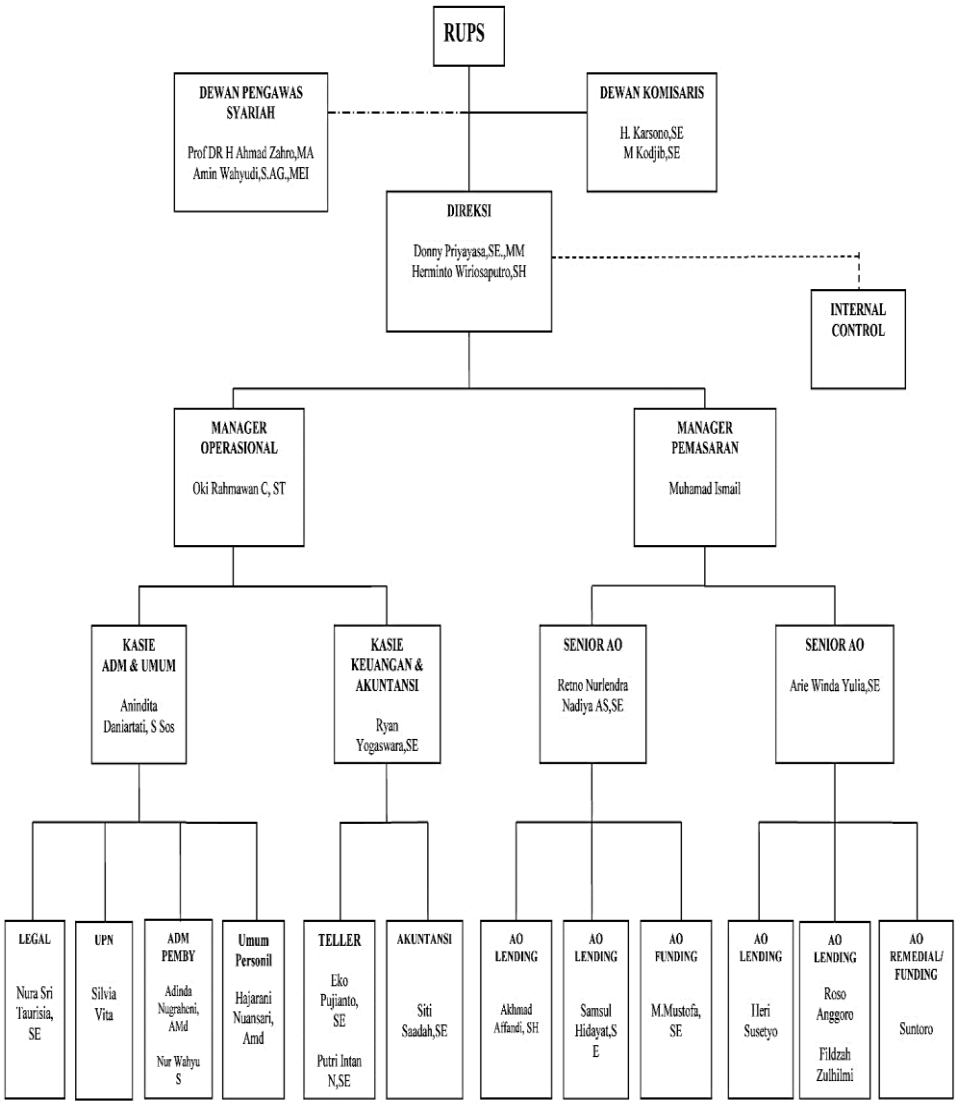
a) melakukan pelayanan perbankan sistim syariah terbaik berlandaskan imtaq dan ibadah dengan mengutamakan pelayanan pada pengusaha mikro, kecil dan menengah untuk membangun/menunjang perkembangan ekonomi masyarakat islam khususnya, dan masyarakat indonesia umumnya.
b) memberikan pelayanan terbaik dan prima kepada nasabah dengan melaksanakan *Good Corporate Governence* (GCG) berlandaskan imtaq
c) memberikan keuntungan dan manfaat yang optimal kepada nasabah dan stakeholders.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

3. Struktur Organisasi PT. BPRS Jabal Nur Surabaya

Bagan 4.1

Struktur Organisasi PT. BPRS Jabal Nur Surabaya



digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

1. Rapat Umum Pemegang Saham

   Merupakan rapat tertinggi para pemegang saham dan Menentukan Sentral kebijakan pada Bank terkait.

2. Dewan Pengawas Syariah

   Dewan Pengawas Syariah adalah badan yang ada di lembaga keuangan syariah yang diangkat dan diberhentikan di Lembaga Keuangan Syariah melalui RUPS setelah mendapat rekomendasi dari DSN.

   a. Tugas dan Tanggung Jawab

      1) Memberikan pedoman atau garis-garis besar Syariah untuk menghimpun maupun untuk penyaluran dana serta kegiatan yang berkaitan dengan Syariah.
      2) Mengadakan perbaikan seandainya suatu produk telah/ sedang dijalankan dinilai bertentangan dengan Syariah.
      3) Bertanggung jawab atas pengawasan terhadap Operasional Bank agar sesuai dengan Syariah.

3. Dewan Komisaris

   Dewan Komisaris adalah sebuah dewan ysng bertugas untuk melakukan pengawasan dan memberikan nasihat kepada direktur perseroan terbatas (PT).

   a. Tugas dan tanggung jawab

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

1) Mempertimbangkan, menyempurnakan dan mewakili pemegang saham dalm memutuskan perumusan kebijakan umum yang baru yang diusulkan oleh Direksi untuk dilaksanakan pada masa yang akan datang.
2) Menyelenggarakan RUPS dalam hal pembebasan tugas dan kewajiban Direksi.
3) Mempertimbangkan dan menyetujui rencana kerja tahunan yang diusulkan Direksi.
4) Mempertimbangkan dan memutuskan permohonan pembiayaan yang jumlahnya melebihi batas maksimal kewenangan Direksi.
5) Memberikan penilaian atas neraca dan perhitungan laba/rugi tahunan, serta laporan-laporan berkala lainnya yang disampaikan oleh Direksi.
6) Menandatangani surat-surat saham saham yang telah diberi nomor urut sesuai anggaran dasar Perseroan.

4. Dewan Direksi

Dewan Direksi adalah orang yang berwenang dan bertanggung jawab penuh atas pengurusan perseroan untuk kepentingan perseroan, sesuai dengan maksud dan tujuan perseroan serta mewakili perseroan, baik di dalam maupun di luar pengadilan sesuai dengan ketentuan anggaran dasar.

a. Tugas dan Tanggung jawab

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

1) Membuat daftar pemegang saham, daftar khusus, risalah RUPS dan risalah rapat direksi.
2) Membuat laporan tahunan dan dokumen keuangan perseroan.
3) Memelihara seluruh daftar, risalah dan dokumen keuangan perseroan.

5. *Operational Manager*

Operational Manager memiliki tugas utama atas seluruh aktivitas operasional perusahaan, mulai dari pembuatan rencana produksi, pembuatan rencana pemakaian sistem dan anggaran produksi, memastikan kualitas produk yang dihasilkan sesuai dengan standar perusahaan hingga pengelolaan suasana kerja agar SDM mampu bekerja secara optimal.

a. Tugas dan Tanggung Jawab

1) Merekomendasikan program atau menyusun SOP baru.
2) Melakukan pelatihan OJT dalam rangka meningkatkan keterampilan pada semua aspek.
3) Memastikan suasana kerja yang positif untuk mendorong keputusan nasabah tim dan semangat kerja untuk mengembangkan karir karyawan di masa depan.
4) Turut serta dalam penyusunan sasaran dan anggaran perusahaan. Memantau dan menjaga pengeluaran biaya

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

sesuai dengan anggaran yang telah ditetapkan oleh perusahaan.

5) Menetapkan prioritas dan tujuan kerja sesuai dengan ketentuan.

6. Legal

Mengatur, mengawasi dan melaksanakan kegiatan administrasi dan dokumentasi pemberian pembiayaan serta melakukan kegiatan untuk mengamankan posisi bank dalam memberikan pembiayaan sesuai dengan hukum yang berlaku.

a. Tugas dan Tanggung Jawab

1) Memeriksa perlengkapan dan aspek yuridis setiap dokumen permohonan pembiayaan.
2) Melakukan taksasi (taksiran) jaminan sesuai dengan harga pasar.
3) Melakukan pengikatan atau akad pembiayaan dengan calon nasabah.
4) Melakukan tugas-tugas yang diberikan kepala bagian Direksi.
5) Bertanggungjawab kepada Kepala Bagian Pemasaran.

7. UPN / *Customer Services*

Customer Services adalah pelayanan yang disediakan oleh suatu perusahaan untuk melayani kebutuhan dan memberikan kepuasan kepada pelanggan, menjawab pertanyaan-pertanyaan

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

atau memberikan informasi, dan penanganan keluhan-keluhan yang berhubungan dengan produk yang ditawarkan oleh perusahaan yang bersangkutan.

a. Tugas dan Tanggung jawab

1) Memberikan pelayanan dan penjelasan tentang produk dan informasi lainnya yang diperlukan.
2) Meregistrasi data nasabah, menginput data master nasabah pada program/sistem.
3) Membuat laporan bulanan sesuai interuksi operasi.
4) Melakukan tugas-tugas yang diberikan Kepala Bagian/ Direksi.
5) Bertanggung jawab kepada Kepala Bagian Operasional/ Direksi.

8. Bagian Administrasi

Mengatur, mengawasi dan melaksanakan kegiatan Administrasi dan Dokumentasi pemberian pembiayaan serta melakukan kegiatan untuk mengamankan posisi bank dalam memberikan pembiayaan sesuai dengan hukum yang berlaku.

a. Tugas dan Tanggung Jawab

1) Memeriksa perlengkapan dan aspek yuridis setiap dokumen permohonan pembiayaan.
2) Melakukan taksasi (taksiran) jaminan sesuai dengan harga pasar.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

3) Melakukan pengikatan atau akad pembiayaan dengan calon nasabah.
4) Melakukan tugas-tugas yang diberikan kepala bagian Direksi.
5) Bertanggung jawab kepada Kepala Bagian Pemasaran.

9. **Bagian Umum dan Personalia**

Melaksanakan tugas pencatatan, pengadministrasian, serta pembinaan dalam kepersonaliaan, mengawasi ketersediaan perlengkapan layanan dibidang personalia dan umum.

a. Tugas dan Tanggung Jawab
   1) Menginventarisasi kebutuhan karyawan dan atau perusahaan sesuai ketentuan yang berlaku.
   2) Pengawasan terhadap pengadaan inventaris kantor dan penyusutan serta pengendalian biaya.
   3) Melakukan pembayaran gaji, uang jasa, pesangon, lembur, dan lainnya sesuai ketentuan.
   4) Membuat laporan bulanan kepada Direksi.
   5) Membawahi langsung personalia, perlengkapan, pengemudi, satuan pengamanan, dan pramubakti.

10. **Bagian Keuangan**

Staff Keuangan bertanggung jawab atas segala aktivitas keuangan. Staff Keuangan harus melapor pada jabatan Manager Keuangan. Pada jabatan ini sangat dibutuhkan kedislipinan,

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

kejujuran, ketelitian serta tanggung jawab yang tinggi karena jika terjadi kesalahan akan sangat fatal pada perusahaan karena menyangkut keuangan perusahaan.

a. Tugas dan Tanggung Jawab

1) Melakukan pengaturan keuangan perusahaan.
2) Melakukan penginputan semua transaksi keuangan ke dalam program.
3) Melakukan transaksi keuangan perusahaan.
4) Melakukan pembayaran kepada supplier.
5) Berhubungan dengan pihak internal maupun eksternal terkait dengan aktivitas keuangan perusahaan.

11. Teller

Teller merupakan posisi pekerjaan yang sangat penting karena berhadapan langsung dengan konsumen. Teller dituntut untuk melayani konsumen sesuai dengan aturan yang digunakan oleh bank tersebut baik secara kalimat perkataan yang dilakukan pada saat menyambut konsumen, atau pada saat proses maupun pada saat penutupan ketika pelayanan sudah selesai.

a. Tugas dan Tanggung Jawab

1) Melayani transaksi perbankan nasabah di Kantor Kas
2) Mencocokkan jumlah modal awal secara fisik dengan yang tertulis di form tanda terima modal awal Membuka dan mengaktifkan sistem untuk operasional transaksi

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

3) Melayani transaksi nasabah yang datang secara tunai/kas, dan warkat bank lain,serta transaksi online sesuai kewenangannya
4) Melakukan entry data transaksi ke dalam sistem Menyelesaikan semua laporan harian setelah aktivitas transaksi tutup
5) Menghitung total transaksi cash yang dilakukan hari itu

12. *Accounting Staff*

Bertanggung jawab atas laporan aktivitas keuangan secara tertulis selain itu pada jabatan ini dituntut untuk mengerti masalah perpajakan yang berlaku di negara Indonesia karena laporan perpajakan perusahaan dibuat oleh Accounting staff/Staf Akunting. Melakukan pencatatan dan dokumentasi kegiatan keuangan perusahaan.

a. Tugas dan Tanggung Jawab
   1) Melakukan pengaturan administrasi keuangan perusahaan
   2) Menyusun dan membuat laporan keuangan perusahaan
   3) Menyusun dan membuat laporan perpajakan perusahaan
   4) Menyusun dan membuat anggaran pengeluaran perusahaan secara periodik (bulanan atau tahunan
   5) Menyusun dan membuat anggaran pendapatan perusahaan secara periodik (bulanan atau tahunan)

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

6) Melakukan pembayaran gaji karyawan

7) Menyusun dan membuat surat-surat yang berhubungan dengan perbankan dan kemampuan keuangan perusahaan.

13. **Kepala Bagian Pemasaran**

Memimpin, mengawasi, dan bertanggung jawab atas terlaksananya kelancaran kerja dibagian pembiayaan dan pendanaan, memasarkan produk Bank sesuai dengan Syariah Islam kepada nasabah dengan layanan yang baik sehingga memungkinkan untuk diperolehnya laba sesuai target dengan tetap memperhatikan kelancaran dan keamanan *asset* Bank serta menciptakan produk baru yang sesuai dengan Syariah Islam.

a. Tugas dan Tanggung Jawab

1) Memberikan pengarahan, pembinaan, dan pengawasan terhadap staf yang ada dibawahnya.

2) Melaksanakan tugas dan bertanggungjawab atas laporan bulanan dan laporan berkala yang disampaikan kepada Direksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

3) Menjaga dan mengusahakan tercapainya laba yang telah ditargetkan bank.

4) Mengikuti pengembangan Perbankan sehubungan dengan kegiatan pemasaran dan selalu memperhatikan situasi pasar serta melihat faktor-faktor yang mungkin mempengaruhi perkembangannya.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

5) Membawahi langsung *Account Officer*.

14. ***Account Officer***

AO Pembiayaan (*lending officer)* bertanggung jawab dalam memasarkan produk sesuai Syariat Islam dan memberikan pelayanan yang baik kepada nasabah sehingga memberikan pelayanan yang prima kepada nasabah sehingga memberikan kontribusi terhadap laba Perusahaan dengan memperhatikan kelancaran dan keamanan atas pembiayaan yang telah diberikan.

AO Pendanaan (*Funding Oficer*) bertanggung jawab dalam memasarkan produk sesuai Syariat Islam dan memberikan pelayanan yang baik kepada nasabah sehingga memungkinkan untuk diperolehnya dana Pihak ketiga yang sesuai dengan target dan memberikan kontribusi terhadap laba Perusahaan.

a. Tugas dan Tanggung Jawab

1) Memasarkan produk dengan melakukan solitasi dan presentasi pada calon nasabah.

2) Melaksanakan tugas-tugas yang diberikan Direksi.

3) Bertanggung jawab kepada Direksi.

15. **Satuan Pengamanan**

Melaksanakan penjagaan gedung dan seisinya serta bertanggung jawab pada keamanan bank.

a. Tugas dan Tanggung Jawab

1) Melaksanakan tugas-tugas yang diberikan kepala bagian.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

2) Bertanggung jawab kepada Ketua Bagian Umum dan Personalia.

16. **Driver / Pengemudi**

Mengemudikan dan merawat kendaraan bank.

a. Tugas dan Tanggung jawab

1) Melaksanakan tugas-tugas yang diberikan kepala bagian.

2) Bertanggung jawab kepada Ketua Bagian Umum dan Personalia.

B. Produk dan Aplikasi Akad

1. Tabungan

a. Tabungan dengan Sistim Titipan

- Tabungan *Wadīah* Jabal Nur (Tawajanur)

Tabungan *wadīah* merupakan tabungan yang bersifat titipan murni yang harus dijaga dan dikembalikan setiap saat (on call) sesuai dengan keinginan pemilik harta. Keuntungan atau kerugian dari penyaluran dana atau pemanfaatan barang menjadi hak milik atau tanggungan Bank. Sedangkan nasabah penitip tidak dijanjikan imbalan dan tidak menanggung kerugian.

Ketentuan Umum Tabungan berdasarkan Wadi'ah:

1. Bersifat simpanan.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

2. Simpanan bisa diambil kapan saja (on call) atau berdasarkan kesepakatan.
3. Tidak ada imbalan yang disyaratkan, kecuali dalam bentuk pemberian (‘athaya) yang bersifat sukarela dari pihak bank.

Karakteristik Wadiah

1. Keuntungan/kerugian dari penyaluran dana menjadi hak/ditanggung bank sedang pemilik dana tidak dijanjikan imbalan dan tidak menanggung kerugian.
2. Bank dimungkinkan memberikan bonus sebagai insentif namun tidak boleh dijanjikan dimuka.
3. Akad pembukaan rekening yang isinya mencakup izin penyaluran dana biaya administrasi untuk menutup biaya yang benar-benar terjadi

Adapun Simpanan yang menggunakan akad Wadiah Yad Dhomanah pada PT. BPRS Jabal Nur, dapat diambil sewaktu-waktu dengan setoran awal minimal :

Perorangan Rp. 15.000,- selanjutnya minimal Rp. 2000,-

Kelompok Rp. 15.000,- selanjutnya minimal Rp. 25.000,-

Atas simpanan Wadiah Yad Dhomanah ini, . Bank akan memberikan imbalan kepada pemilik dana dalam bentuk bonus yang besarnya tergantung pada kebijakan Bank dan tidak diperjanjikan diawal.

- Tabungan Haji dan Umroh (Taharoh)

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Tabungan dalam mata uang rupiah untuk membantu pelaksanaan ibadah haji & umrah.

b. Tabungan dengan sistim Bagi Hasil (*Muḍārabah*)

- Tabungan Syariah Jabal Nur (Tarijanur)
- Tabungan Tarbiyah Jabal Nur (Tatar Janur)

Dalam produk tabungan *Muḍārabah*, PT. BPRS JABAL NUR menggunakan sistem bagi hasil yang prosentasenya sudah ditetapkan oleh BPRS tersebut yakni untuk nasabah mendapat bagi hasilnya 20% sedangkan bank mendapatkan bagi hasilnya 80%.

C. **Kerakteristik Responden**

Karakteristik responden yang dilihat dalam penelitian ini meliputi jenis kelamin, usia, pekerjaan, pendidikan terakhir dan pendapatan perbulan dari masing-masing responden. Dalam penelitian ini responden berjumlah 20 orang bagian marketing BPRS Jabal Nur Surabaya. Untuk pengumpulan data primer dilakukan dengan menyebar kuesioner kepada responden dengan dibantu oleh Karyawan. Di bawah ini akan dijelaskan persentase responden berdasarkan jenis kelamin, usia, pekerjaan, pendidikan terakhir dan pendapatan perbulan dari keseluruhan responden.

a. Jenis kelamin

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Tabel 4.3

Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

No	Jenis Kelamin	Jumlah	Prosentase
1	Laki-laki	71	51%
2	Perempuan	67	49%
Total		138	100%

Sumber: hasil olahan SPSS (terlampir)

Dari tabel 4.3 menunjukkan bahwa marketing BPRS Jabal Nur Surabaya didominasi oleh anggota berjenis kelamin laki-laki. Hal ini dilihat dari keseluruhan responden yang ada, laki-laki sebesar 100%.

b. Usia

Tabel 4.4

Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

No	Usia	Jumlah	Prosentase
1	<25 tahun	97	70%
2	25-40 Tahun	41	30%
Total		138	100%

Sumber: hasil olahan SPSS (terlampir)

Dari tabel 4.4 menunjukkan bahwa nasabah BPRS Jabal Nur Surabaya didominasi oleh konsumen dengan umur <25 tahun.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Hal ini dilihat dari keseluruhan responden yang ada , <25 tahun sebesar 70%, dan 25-40 tahun sebesar 30%

D. Analisis Data

1. Uji Validitas

Uji ini dilakukan untuk mengetahui validitas butir-butir pertanyaan dari hasil kuesioner. Pengujian ini akan dilakukan dengan teknik *Corrected Item-Total Correlation*. Jika $r_{hitung} > r_{tabel}$ berarti (butir soal) valid dan sebaliknya jika $r_{hitung} < r_{tabel}$ berarti (butir soal) tidak valid. Uji ini pada SPSS 19 dapat dilihat pada kolom *Corrected Item-Total Correlation* yang merupakan nilai r_{hitung} untuk masing-masing pertanyaan. Apabila r_{hitung} berada di atas r_{tabel} berarti valid.[1] Dengan demikian, jika $r_{hitung} > 0,341$ berarti pernyataan tersebut valid, dan jika $r_{hitung} < 0,341$ berarti tidak valid.

[1] Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS,* Edisi Kedua, (Semarang, Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2001), 45.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

a. Kualitas produk

Tabel 4.8

Validitas variabel X (Kualitas Produk)

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
P1	26,5667	13,013	,380	,761
P2	26,4333	13,495	,423	,756
P3	26,8333	13,040	,350	,766
P4	26,9000	11,197	,444	,759
P5	26,8667	10,878	,554	,732
P6	26,7333	11,651	,751	,706
P7	26,9000	11,266	,615	,719
P8	26,5000	13,500	,359	,763

Sumber: hasil olahan SPSS

Uji validitas pada variabel kualitas produk dapat dilihat di atas, tampak bahwa nilai Validitas P1 sebesar 0,380>0,341 yang berarti bahwa item pertanyaan P1 dapat dikatakan valid, nilai Validitas P2 sebesar 0,423>0,341 yang berarti bahwa item pertanyaan P2 dapat dikatakan valid, nilai Validitas P3 sebesar 0,350>0,341 yang berarti bahwa item pertanyaan P3 dapat dikatakan valid, nilai Validitas P4 sebesar 0,444>0,341 yang berarti bahwa item pertanyaan P4 dapat dikatakan valid, nilai Validitas P5 sebesar 0,554>0,341 yang berarti bahwa item

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

pertanyaan P5 dapat dikatakan valid, nilai Validitas P6 sebesar 0,751>0,341 yang berarti bahwa item pertanyaan P6 dapat dikatakan valid, nilai Validitas P7 sebesar 0,615>0,341 yang berarti bahwa item pertanyaan P7 dapat dikatakan valid, nilai Validitas P8 sebesar 0,359>0,341 yang berarti bahwa item pertanyaan P8 dapat dikatakan valid. Kevalidan seluruh pertanyaan di atas menunujukkan bahwa semua item pertanyaan mampu mengukur variabel kecerdaan emosional.

b. Keputusan Nasabah

Tabel 4.9

Validitas variabel Y (Keputusan Nasabah)

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
P1	11,3000	3,390	,392	,743
P2	11,1667	2,626	,739	,554
P3	11,3333	2,368	,539	,687
P4	11,3000	3,183	,496	,693

Sumber: hasil olahan SPSS

Uji validitas pada variabel keputusan nasabah dapat dilihat di atas, tampak bahwa nilai Validitas P1 sebesar 0,392>0,341 yang berarti bahwa item pertanyaan P1 dapat dikatakan valid, nilai Validitas P2 sebesar 0,739>0,341 yang berarti bahwa item pertanyaan P2 dapat dikatakan valid, nilai

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Validitas P3 sebesar 0,539>0,341 yang berarti bahwa item pertanyaan P3 dapat dikatakan valid, nilai Validitas P4 sebesar 0,496>0,341 yang berarti bahwa item pertanyaan P4 dapat dikatakan valid. Kevalidan seluruh pertanyaan di atas menunujukkan bahwa semua item pertanyaan mampu mengukur kepuasan nasabah.

2. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas dilakukan untuk mengetahui konsistensi hasil pengukuran variabel. Uji reliabilitas adalah tingkat ketepatan, ketelitian atau keakuratan sebuah instrumen. Instrumen yang sudah dapat dipercaya atau reliabel akan menghasilkan data yang dapat dipercaya juga. Suatu konstruk atau variabel dikatakan reliabel jika memberikan nilai *alpha cronbach* > 0,60.

Tabel 4.10

Hasil Uji Reliabilitas

Varibel	*Cronbach Alpha*	Keterangan
Kualitas produk	0,783	Reliabel
Keputusan nasabah	0,743	Reliabel

Sumber: Hasil olahan SPSS (terlampir)

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Uji reliabilitas pada variabel penelitian dapat dilihat pada tabel di atas, tampak bahwa nilai *Cronbach Alpha* variabel kualitas produk sebesar 0,783>0,60 yang menunjukkan bahwa variabel kualitas produk adalah reliable. Begitu juga dengan nilai *Cronbach Alpha* variabel keputusan nasabah sebesar 0,743>0,60 yang menunjukkan bahwa variabel kualitas produk adalah reliable.

1. Uji Normalitas Data

Uji normalitas dilakukan untuk mengetahui apakah data yang diambil berasal dari populasi normal atau tidak.[2] Dalam penelitian ini, teknik yang digunakan adalah dengan menggunakan teknik *Kolmogorov-Smirnov*. Jika nilai signifikasi yang diperoleh adalah > 0.05, artinya sampel berasal dari populasi yang berdistribusi normal. Sebaliknya jika nilai signifikasi yang diperoleh adalah < 0.05 maka sampel bukan berasal dari populasi yang berdistribusi normal.

[2] Juliansyah Noor, *Metodologi*..., 174.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Tabel 4.5

Hasil Uji Normalitas One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Standardized Residual
N		138
Normal Parameters[a,b]	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.99497063
Most Extreme Differences	Absolute	.037
	Positive	.021
	Negative	-.037
Kolmogorov-Smirnov Z		.646
Asymp. Sig. (2-tailed)		.798

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Dari tabel 4.5 diketahui bahwa nilai signifikasi sebesar 0.798 yang artinya nilai signifikasi > 0.05 maka dikatakan residual berdistribusi secara normal.

2. Regresi Linier Sederhana

Analisis regresi linier sederhana adalah analisis untuk mengukur besarnya pengaruh antara satu variabel independen dengan satu variabel dependen dan memprediksi variabel dependen dengan menggunakan

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

variabel independen.[3] Hubungan antara variabel Y dan variabel X dapat linier atau bukan linier.

Persamaan regresi untuk regresi linier sederhana adalah sebagai berikut:

$Y = a + bX + e$

Y = Nilai prediksi variabel dependen

a = Konstanta, yaitu nilai Y jika X = 0

b = Koefisien regresi, yaitu nilai peningkatan atau penurunan variabel Y yang didasarkan variabel X

X = Variabel independen

Dari hasil persamaan Regresi Linier Sederhana didapat hasil:

$Y = \alpha + bX + e$

$Y = 2{,}893 + 0{,}441X + e$

Penjelasan persamaan tersebut sebagai berikut:

1) Nilai konstanta sebesar 2,892 artinya jika variabel kualitas produk nilainya 0, maka variabel keputusan nasabah nilainya sebesar 2,893.
2) Koefisien regresi variabel kualitas produk sebesar 0,441 artinya jika variabel keputusan nasabah mengalami kenaikan satu satuan, maka variabel kualitas produk akan mengalami peningkatan sebesar 0,441 satuan.

[3] Duwi Priyanto, 117.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Koefisien determinasi sebesar 0,543 yang memiliki arti bahwa pengaruh variabel kualitas produk (X) terhadap keputusan nasabah (Y) adalah sebesar 54,3% dan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain diluar penelitian ini.

3. Pengujian hipotesis (Uji t)

Uji t ini digunakan untuk mengetahui apakah variabel independen berpengaruh secara signifikan atau tidak terhadap variabel dependen.[4] Pengujian dilakukan menggunakan tingkat signifikasi 0,05 dan 2 sisi. Untuk lebih jelasnya mengenai hasil dari uji dapat dilihat pada tabel di bawah ini:

Tabel 4.11

Hasil Uji t

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.893	.324		8.929	.000
	SkorTotal	.441	.161	.543	2.744	.013

a. Dependent Variable: y

Dari hasil pengujian t pada tabel 4.12 membandingkan nilai t hitung dan t tabel apabila t hitung > t tabel dengan signifikansi 0,05 (5%),

[4] Ibid.., 125.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

maka indikator bebas berpengaruh signifikan terhadap indikator terikat, begitu juga sebaliknya apabila t hitung < t tabel dengan signifikansi 0,05 (5%), maka indikator bebas tidak berpengaruh signifikan terhadap indikator terikat.

Dengan membandingkan t tabel N = 138, dan nilai signifikansi 0,05 maka hasil hasil uji t sebagai berikut:

Variabel kualitas produk (X) nilai t hitung sebesar 2,744 > nilai t tabel 2,086 dan nilai p = 0,013 < 0,05, maka menyatakan Ho ditolak. Artinya terdapat pengaruh kualitas produk PT. BPRS Jabal Nur Surabaya terhadap keputusan nasabah karyawan marketing.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id