BAB III

BPRS AMANAH SEJAHTERA DAN PELAKSANAAN TABUNGAN QURBAN AMANAH *iB*

A. Gambaran Umum PT. BPR Syariah Amanah Sejahtera

1. Sejarah PT. BPR Syariah Amanah Sejahtera

Dengan berlakunya PP No. 72 Tahun 1992 tentang bank berdasarkan prinsip bagi hasil dan UU Perbankan No. 7 Tahun 1992 yang mengatur tentang bank berdasarkan prinsip syariah, memberi peluang dan dorongan kepada para pengusaha muslim di sekitar Surabaya dan Gresik untuk mendirikan bank syariah. Tujuan utama para pendiri adalah meningkatkan kesejahteraan para pengusaha kecil dan menengah yang tidak terjangkau pelayanan bank umum, serta masyarakat yang menginginkan pelayanan perbankan yang sesuai dengan syariah Islam.

Dengan latar belakang di atas pengusaha muslim mendirikan sebuah lembaga Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dengan nama Bank Syariah Amanah Sejahtera. Bank Syariah Amanah Sejahtera adalah bank pembiayaan rakyat syariah yang menjalankan usahanya dengan prinsip syariah Islam dalam menghimpun dana berupa deposito berjangka dan tabungan, maupun menyediakan pembiayaan bagi pengusaha kecil dan menengah. Bank syariah juga menyertakan misi sosial, diantaranya pelayanan pembiayaan *qarḍul al ḥasan* (kebajikan), memberikan beasiswa yang dananya bersumber dari zakat, infaq dan shadaqah, penyelenggaraan

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

penyembelihan hewan qurban pada hari raya Idul Adha, penyediaan dana beasiswa bagi pelajar yang kurang mampu dan berprestasi serta kegiatan lain yang mengandung misi agama dan sosial.

Bank Syariah Amanah Sejahtera mulai beroperasi pada tanggal 2 Januari 1996 yang berkantor di Jalan Raya Cerme Kidul 148, Kecamatan Cerme, Kabupaten Gresik dan diresmikan oleh Menteri Keuangan Republik Indonesia Bapak Drs. H. Mar'ie Muhammad sebagai BPR Syariah pertama di Kabupaten Gresik pada hari sabtu, tanggal 13 Juli 1996 jam 10.00 WIB bertempat di ruang grahadi, gedung negara, Jl. Pemuda 7 Surabaya. Kenapa

BPR Syariah Amanah Sejahtera menunjukkan perkembangan yang baik, dengan dukungan dan kerjasama masyarakat serta untuk mendekatkan diri kepada nasabah, kantor pusat di Jalan Raya Cerme Kidul pindah ke Jalan Kalimantan No, 107 GKB Gresik, dengan tetap pengembangan sayap pemberian layanan di Kecamatan Cerme dan sekitaranya serta membuka lahan baru di Kabupaten Lamongan dan 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

2. Visi dan Misi PT. BPR Syariah Amanah Sejahtera[1]

a. Visi

Menciptakan bank syariah yang mantap sebagai sarana untuk mengerahkan ekonomi umat menuju terciptanya kehidupan masyarakat yang sehat, sejahtera dan berpendidikan di bawah naungan Allah.

b. Misi

Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan dan deposito dengan prinsip syariah. Memberikan pembiayaan bagi pengusaha kecil, menengah dan masyarakat dengan prinsip bagi hasil dan jual beli untuk usaha yang halal, produktif dan menguntungkan. Memberikan kontribusi yang positif kepada masyarakat muslim dalam menjalankan syariah Islam khususnya di bidang kehidupan ekonomi, pendidikan dan kesehatan.

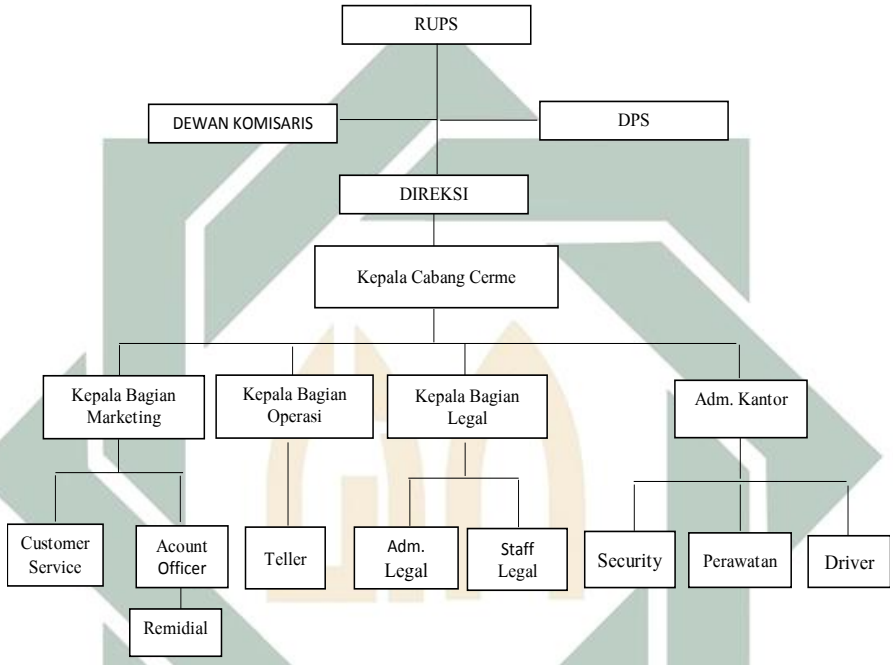
[1] Brosur BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik, "*Visi dan Misi PT. BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik*" (09 Desember 2014).

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. BPR Syariah Amanah Sejahtera dan Deskripsi Tugas, Tanggung Jawab, dan Kewajiban Masing-Masing**[2]

a) **Struktur Organisasi BPRS Amanah Sejahtera Cabang Cerme Gresik**

Gambar 3.1
Struktur Organisasi BPRS Amanah Sejahtera Cabang Cerme Gresik



b) **Deskripsi Tugas, Tanggung Jawab, dan Kewajiban Masing-Masing**

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 bertugas melakukan penilaian dan pengawasan atas produk yang akan ditawarkan dalam rangka

[2] Data dari BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik, "*Struktur Organisasi PT. BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik*" (09 Desember 2014).

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

menghimpun dan menyalurkan dana dari dan untuk masyarakat, agar berjalan sesuai dengan syariah Islam yang dituangkan dalam bentuk keputusan atau fatwa.

3) Dewan Komisaris

Dewan Komisaris bertugas dalam pengawasan *intern* Bank dan memberikan arahan dalam pelaksanaan tugas Direksi agar tetap mengikuti kebijakan Perseroan dan ketentuan yang berlaku.

4) Dewan Direksi

Dewan Direksi terdiri dari Direktur Utama dan seorang atau lebih sebagai Direktur, bertugas memimpin dan mengawasi kegiatan bank sehari-hari sesuai dengan kebijakan umum yang telah disetujui Dewan Komisaris dalam RUPS.

5) Tugas, wewenang dan tanggung jawab Kepala Cabang adalah sebagai berikut:

a) Mewakili Direksi dan atas nama perseroan, mengikat perseroan dengan pihak lain dan pihak lain dengan perseroan sebatas lingkup kerja kantor cabang Cerme.

b) Bertanggung jawab terhadap operasional kantor cabang dan yang berhubungan dengan pihak intern dan ekstern perusahaan.

c) Merumuskan dan mengusulkan kebijakan umum kantor cabang untuk program tahunan yang disetujui oleh Direksi serta disahkan oleh Dewan Komisaris, agar tercapai tujuan perusahaan.

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

d) Menyusun dan mengusulkan rencana anggaran cabang dan rencana kerja tahunan yang disetujui oleh Direksi.

e) Memberi persetujuan atas penggunaan formulir-formulir dan dokumen-dokumen lainnya dalam transaksi kantor cabang.

f) Menyetujui pengeluaran biaya rutin maksimum dan selebihnya atas persetujuan Direksi.

g) Mengamankan harta kekayaan perseroan agar terlindung dari bahaya kebakaran, pencurian, perampokan, dan kerusakan.

6) Tugas, wewenang dan tanggung jawab Kepala Marketing sebagai berikut:

a) Memimpin, mengawasi, dan bertanggung jawab atas terlaksananya kelancaran kerja dibagian pembiayaan dan pendanaan, memasarkan produk.

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

c) Melaksanakan tugas dan bertanggung jawab atas laporan bulanan dan laporan berkala yang disampaikan kepada Direksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

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

e) Mengikuti pengembangan Perbankan sehubungan dengan kegiatan pemasaran dan selalu memperhatikan situasi pasar serta

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

melihat faktor-faktor yang mungkin mempengaruhi perkembangannya.

f) Membawahi langsung *Account Officer.*

7) Tugas, wewenang dan tanggung jawab *Account Officer* adalah sebagai berikut :

a) Tugas dan wewenang *Account Officer* Funding:

i. Menghimpun dana baik dalam bentuk tabungan maupun deposito.

ii. Mencari atau menghubungi nasabah potensial.

iii. Memberikan informasi seperti brosur dan menjelaskan perkembangan hasil usaha perusahaan kepada nasabah.

b) Tugas dan wewenang *Account Officer* Lending:

i. Bertanggung jawab dalam upaya menyalurkan dana bank dalam bentuk pembiayaan yang diberikan kepada masyarakat yang dinilai produktif.

ii. Mencari nasabah potensial yang layak diberikan fasilitas pembiayaan.

iii. Melakukan analisa untuk menentukan layak tidaknya pengajuan pembiayaan dari masyarakat.

iv. Bertanggung jawab atas kelancaran pengembalian dana yang telah disalurkan.

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

v. Melakukan penagihan, pengawasan dan pembinaan terhadap nasabah yang telah memperoleh fasilitas pembiayaan dari bank.

8) Tugas, wewenang dan tanggung jawab *Customer Service* adalah sebagai berikut :

a) Memberikan pelayanan kepada nasabah dalam memberikan informasi produk.

b) Membantu nasabah dalam melakukan proses pembukaan rekening tabungan dan deposito.

c) Membantu nasabah dalam melakukan proses penutupan rekening tabungan dan deposito.

d) Membantu nasabah dalam pencairan deposito.

e) Memberikan informasi saldo simpanan nasabah.

f) Menerima berkas pengajuan pembiayaan dari calon debitur.

g) Menyediakan materai untuk akad pembiayaan maupun bilyet deposito, dan bertanggung jawab atas pengelolaannya.

h) Membuat surat keluar dan memo internal.

i) Bertanggung jawab atas penomeran surat keluar, surat masuk, dan memo internal dan bertanggung jawab atas pengarsipannya.

j) Menyimpan berkas tabungan dan deposito.

k) Memberikan pelayanan informasi perbankan lainnya kepada nasabah, terutama dalam menangani permasalahan transaksi nasabah.

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

9) Tugas, wewenang dan tanggung jawab Legal dan Administrasi sebagai berikut:
   a) Mengatur, mengawasi dan melaksanakan kegiatan administrasi dan dokumentasi pemberian pembiayaan.
   b) Melakukan kegiatan untuk mengamankan posisi bank dalam memberikan pembiayaan sesuai dengan hokum yang berlaku.
   c) Memeriksa perlengkapan dan aspek yuridis setiap dokumen permohonan pembiayaan.
   d) Melakukan taksasi (taksiran) jaminan sesuai dengan harga pasar.
   e) Melakukan pengikatan atau akad pembiayaan dengan calon nasabah.
   f) Melakukan tugas-tugas yang diberikan kepala bagian direksi.
10) Tugas, wewenang dan tanggung jawab Kepala bagian Operasional sebagai berikut:
   a) Memimpin, mengawasi dan bertanggung jawab atas terlaksananya kelancaran kerja dibagian operasional serta memberikan laporan rutin berkala atas pekerjaannya kepada Direksi.
   b) Memberikan pengarahan dan pembinaan karyawan yan dibawahnya (Teller, Pembukuan, CS, Administrasi dan Legal, Kepala Kantor Kas, Bag. Umum Personalia).
   c) Memeriksa semua transaksi dan mutasi keuangan.

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

d) Bertanggung jawab dalam pembuatan dan pengampaian laporan bulanan kepada direksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

e) Melaksanakan tugas-tugas yang diberikan direksi.

f) Bertanggung jawab kepada direksi.

11) Tugas, wewenang dan tanggung jawab Teller adalah sebagai berikut:

a) Menerima setoran dari nasabah baik tunai ataupun non tunai, kemudian memposting di sistem komputer bank.

b) Mengatur dan bertanggung jawab atas dana kas yang tersedia.

c) Memberikan pelayanan transaksi kepada nasabah yang bertransaksi tunai di kantor bank dan melakukan posting di sistem komputer bank.

d) Bertanggung jawab atas kecocokan pencatatan transaksi dengan dana kas yang terjadi secara harian.

12) Tugas, wewenang dan tanggung jawab Security atau Perawatan adalah sebagai berikut:

a) Bertanggung jawab menjaga dan mengendalikan keamanan lingkungan kantor dari segala bentuk kejahatan, ancaman keamanan atau yang membuat keonaran lingkungan kantor.

b) Bertanggung jawab menjaga dan memelihara semua asset yang ada di lingkungan kantor dari ancaman kejahatan.

c) Bertanggung jawab melindungi karyawan, nasabah, dan tamu dari ancaman gangguan keamanan atau kejahatan.

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

d) Membantu karyawan kator BPRS Amanah Sejahtera melayani customer disaat jam kantor.

e) Memelihara dan menjaga kebersihan serta ketertiban lingkungan.

f) Mengatur parkir kendaraan dan mempersilahkan nasabah yang datang.

g) Membantu mengontrol dan mematikan semua peralatan kantor, lampu, AC atau semua peralatan yang menggunakan listrik saat karyawan selesai bekerja.

h) Bertanggung jawab mengunci semua pintu saat jam kantor selesai dan membukakan kembali saat jam kerja akan dimulai.

i) Menyerahkan semua kunci kepada penanggung jawab.

13) Tugas, wewenang dan tanggung jawab Kolektor atau Remidial sebagai berikut:

a) Melakukan penagihan mingguan atau bulanan terhadap debitur.

b) Melakukan pelayanan terhadap nasabah baik kredit maupun tabungan.

c) Menyetorkan hasil penagihan kredit maupun tabungan ke kasir.

d) Mengatasi kredit bermasalah.

e) Membuat rekap hasil penagihan.

f) Melaporkan kepada aparat apabila menyalahi dari perjanjian kredit.

g) Bertanggung jawab terhadap hasil penagihan.

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

h) Membuat laporan penagihan kredit.

14) Tugas, wewenang dan tanggung jawab Pengendara atau Driver sebagai berukut:

a) Mengemudikan dan merawat kendaraan bank.

b) Melaksanakan tugas-tugas yang diberikan kepala bagian.

c) Bertanggung jawab kepada Admin kantor.

B. Produk-Produk PT. BPR Syariah Amanah Sejahtera Cerme[3]

1. Produk Penghimpunan Dana (*Funding*)

Ada beberapa macam produk penghimpunan dana pada BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik antara lain:

a) Tabungan *wadī'ah*

Wadī'ah adalah titipan murni dari satu pihak ke pihak lain, baik individu maupun badan hukum yang harus dijaga dan dikembalikan kapan saja si penyimpan menghendakinya. BPRS Amanah Sejahtera dalam Tabungan *wadī'ah* menggunakan prinsip-prinsip *wadī'ah yad ḍamanah*

Dalam artian nasabah menitipkan atau menabung dana mereka pada BPRS Amanah Sejahtera yang dapat dipergunakan oleh BPRS Amanah Sejahtera untuk dikelolah dan kemudian mendapatkan hasil tentu dengan seijin nasabah dimana bank

[3] Data dari BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik, "*Produk-Produk PT. BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik*" (11 Desember 2014).

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

menjamin akan mengembalikan titipan tersebut secara utuh (sebesar pokok yang dititipkan) dan nasabah mendapat bonus dari BPRS Amanah Sejahtera.

Produk tabungan *wadī'ah* di BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik adalah sebagai berikut:

1) Tabungan Mandiri Amanah *iB*

Simpanandana pihak ketiga (pribadi atau umum) yang penyetoranya dapat dilakukan sewaktu-waktu sedangkan penariakn hanya dapat berdasarkan hanya kesepakatan bersama dan mendapatkan imbalan berdasarkan bonus yang bersifat sukarela.

2) Tabungan ZIS Amanah *iB*

Simpana pihak ketiga (pribadi atau umum) yang penyaluranya bisa diserahkan sepenuhnya kepada bank atau disalurakan oleh nasabah sendiri sesuai dengan jangka waktu yang disepakati, dalam hal ini bank tidak memberikan imbalan baik bagi hasil atau bonus.

b) Tabungan *Muḍārabah*

Tabungan *muḍārabah* adalah tabungan yang dikelola dengan akad *muḍārabah muṭlaqah* (investasi tidak terikat), yaitu akad kerja sama antara pemilik dana (nasabah) dengan pengelola dana (BPRS Amanah Sejahtera) untuk mencari keuntungan atau hasil usaha, dengan pembagian hasil usaha sesuai porsi (nisbah) anata

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

nasabah dan BPRS Amanah Sejahtera yang disepakatti pada saat awal akad. Produk tabungan *muḍārabah* di BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik adalah sebagai berikut:

1) Tabungan Pendidikan Amanah *iB*

   Tabungan yang diperuntukan untuk kalangan pendidiakn yang bertujuan untuk membatu proses pendidikan.

2) Tabungan *Muḍārabah* Mitra Amanah.

   Tabungan yang secara otomatis dibuka apabila ada nasabah pembiayaan yang belum memiliki tabungan di BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik. Sehingga untuk pembayaran angsuran bisa melalui rekening Tabungan *Muḍārabah* Mitra Amanah.

3) Tabungan Qurban Amanah *iB*

   Tabungan yang diperuntukan untuk nasabah yang ingin meringankan biaya qurban. Penarikan tabunagn bisa dilakukan pada saat mendekati pelaksanaan qurban. Nasabah bisa melaksanakan qurban di BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik atau melaksanakn qurban sendiri.

4) Tabungan Haji Amanah *iB*

   Tabungan yang bertujuan untuk mewujudakan niat nasabah untuk berangakt haji atau umroh sesuai dengan kemampuan dan keuangan yang ada dan waktu pelaksanaan yang diinginkan, dengan sistem syariah.

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) Tabungan Umum Amanah *iB*

Tabungan yang penariakn dapat dilakukan setiap saat dengan ketentuan yang berlaku. Nasabah akan memperoleh bagi hasil yang berasal dari pendapatan BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik.

c) Deposito *Muḍārabah*

Deposito *Muḍārabah* adalah jenis simpanan berjangka waktu 1,3,6,12 bulan, dengan akad bagi hasil dalam mata uang rupiah yang penarikannya hanya dapat dilakukan sesuai dengan jangka waktu yang telah disepakati. Deposito yang diperpanjang stelah jatuh tempo akan diberlakukan sama dengan baru, tetapi bila pada saat akad telah dicantumkan perpanjangan otomatis tidak perlu diperbaharui akad baru.

2. Produk Pembiayaan (*Lending*)

Ada beberapa macam produk pembiayaan pada BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik antara lain :

a) Pembiayaan Sistem Bagi Hasil

1) *Muḍārabah*

Pembiayaan untuk modal kerja usaha dengan modal 100% dan bank, sedangkan nasabah bertanggung jawab melaksanakan kegiatan usaha dan manajemen, bank berhak melakukan kontrol dan pengawasan atas usaha yang dilaksanakan ditetapkan berdasarkan nisbah sesuai kesepakan

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

bersama (antara BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik dan nasabah).

2) *Mushārakah*

Pembiayaan untuk modal kerja usaha dengan modal sebagian dana dari BPRS Amanah Sejahtera, sedangkan nasabah bertanggung jawab melaksanakan kegiatan usaha dan manajemen, bank berhak melakukan kontrol dan pengawasan atas usaha yang dilaksanakan ditetapkan berdasarkan nisbah sesuai kesepakan bersama (BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik dan nasabah).

b) Pembiayaan Jual Beli

1) *Murābaḥah*

Piutang untuk investasi maupun konsumsi dimana pihak BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik menjual sesuai dengan harga pokok yang dibeli dari suplayer atau pemasok ditambah dengan margin atau keuntungan yang disepakati.

2) *Istithna'*

Piutang untuk investasi atau konsumsi dimana BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik menjual barang berdasarkan pesanan nasabah sesuai dangan harga jual yang disepakati. Dari transaksi ini bank memperoleh keuntungan.

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

c) Pembiayaan *Ujrah*

1) *Qarḍ*

Merupakan produk pelengkap yang diberikan kepada nasabah yang sudah terbukti loyalitas dan bonafiditasnya yang membutuhkan dana talangan segar. Nasabah harus mengembalikan secepatnya oleh keren itu produk ini berjangka pendek. Sumber dana diambil dari dana komersial BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik.

2) Multijasa

Penyediaan dana atau tagihan yang dapat dipersamarakan denagn transaksi multijasa dengan menggunakan itikad *ijarah* atau *kafalah* berdasarkan kesepakatan antara BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik dengan nasabah pembiayaan diwajibkan nasabah untuk melunasi hutang atau kewajiaban sesuai dengan akad.

d) Pembiayaan Kebajikan

1) *Qarḍul al ḥasan*

Pembiayaan yang bersifat sosial yang diberikan kepada pengusaha kecil yang mebutuhkan modal diaman secara teknik pebankan yang bersangkutan tidak memperoleh keuntungan material atas pembiayaan ini dan hanya menangungg administrasi. Sumber dana berasa dari zakat, infaq dan shadaqah BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik.

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

C. Pelaksanaan Tabungan Qurban Amanah *iB* di BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik

Tabungan Qurban Amanah *iB* adalah tabungan yang diperuntukkan bagi nasabah yang ingin meringankan biaya qurban. Penarikan tabungan bisa dilakukan pada waktu mendekati hari pelaksanaan qurban. Nasabah juga bisa melaksanakan qurban di BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik atau melaksankan qurban sendiri. Tabungan Qurban Amanah *iB* di BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik dalam pelaksanaanya menggunakan akad *Muḍārabah muṭlaqah*. Syarat pembukaan Tabungan Qurban Amanah *iB* di BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik:[4]

1. Fotocopy KTP yang masih berlaku.
2. Setoran awal minimal Rp. 25.000,-
3. Setoran selnjutnya minimal Rp. 15.000,-

Manajemen operasional BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik dalam pelaksanakan Tabungan Qurban Amanah *iB* memiliki alur dalam pembukaan rekening sebagai berikut:

Gambar 3.2
Alur Pembukaan Rekening Tabungan Qurban Amanah *iB*

[4] Brosur BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik, "*Tabungan Qurban Amanah iB*" (09 Desember 2014).

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

Keterangan:

a. Nasabah datang membawa fotocopy KTP
b. Kemudian dimulai dengan wawancara dan penjelasan secara menyeluruh mengenai Tabungan Qurban Amanah *iB* dari *customer service.*
c. Kemudian nasabah diminta mengisi formulir yang diperlukan,
d. Selanjutnya diperoses dan nasabah mendapatkan buku tabungan.

Setoran awal minimal 25.000 (dua puluh lima ribu) dan setoran selanjutnya minimal 15.000 (lima belas ribu). Prosentase bagi hasil Tabungan Qurban Amanah *iB* bank 55% (lima puluh lima persen) dan nasabah 45% (empat puluh lima pesen).

Penarikan tabungan tidak boleh diambil sewaktu-waktu, penariakn dilakukan ketika menjelang pelaksanaan hari raya qurban dan dana yang ada di dalam tabungan sudah cukup untuk membeli hewan qurban. Jika dana untuk berqurban dalam tabungan belum cukup maka tabungan bisa dilanjutkan ketahun berikutnya dan untuk penutupan tabungan nasabah wajib melampirkan buku tabungan

Hal ini seperti yang disampaikan pada saat wawancara oleh ibu Yuni Suptias Ningsih (kutipan wawancara dengan Kepala Bagian Operasional BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik):

"Untuk produk Tabungan Qurban Amanah *iB* di sini mas, pembukaan tabungan qurban gak jauh berbeda dengan pembukaan tabungan-tabungan lain yang ada di BPRS sini mas, nasabah membawa foto copy KTP dan persyaratan yang diperlukan kemudian nasabah akan dilayani dengan *customer service* untuk memberikan penjelasan kepada nasabah, setelah dimengerti nasabah

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

mengisi formulir, kemudian permintaan nasabah untuk membuka tabungan diproses, dan nasabah mendapatkan buku tabungan." [5]

Untuk pembelian hewan qurban yang berjalan saat ini dari dua pilihan setelah tabungan cukup untuk membeli hewan qurban yaitu *pertama,* pelaksanaan qurban yang diberikan kepada pihak BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik dan *kedua,* pelaksanaan qurban yang dilakukan oleh nasabah sendiri. Dari dua pilihan yang berjalan sementara adalah penarikan sebelum hari raya qurban dan pemotongan hewan qurban dilakukan oleh nasabah sendiri.

Hal ini seperti yang disampaikan pada saat wawancara oleh ibu Yuni Suptias Ningsih (kutipan wawancara dengan Kepala Bagian Operasional BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik):

"Dari dua pilihan setelah tabungan cukup unutk membeli hewan qurban, yaitu pilihan *pertama,* pelaksanaan qurban yang diberikan kepada pihak BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik dan *kedua,* pelaksanaan qurban yang dilakukan oleh nasabah sendiri. Saat ini mas yang berjalan sementara hanya pilihan yang kedua mas dan untuk kendala-kendala dalam pelaksanaan Tabungan Qurban Amanah *iB* kami masih belom mengalami kendala yang berarti mas" [6]

Tabungan Qurban Amanah *iB* di BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik bukan termasuk produk unggulan untuk menghimpun dana (*funding*) dari masyarakat, yang menjadi produk unggulan untuk *funding* dari BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik adalah Tabungan Pendidikan Amanah *iB* dan Tabungan Umum Amanah *iB*. Hal ini seperti yang disampaikan pada saat

[5] Yuni Suptias Ningsih, SE (Kepala Bagian Operasaional), *Wawancara*, Gresik, 20 Desember 2014.
[6] Yuni Suptias Ningsih, SE (Kepala Operasaional).....

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

wawancara oleh bapak Yudi Darmawan (kutipan wawancara dengan kepala bagian Marketing BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik):

> "Ada mas tabungan qurban disini, yaitu Tabungan Qurban Amanah *iB* Cuma di sini bukan bukan menjadi produk unggulan mas, untuk penghimpunan dan dari masyarakat mas (*funding*), yang menjadi produk unggulan adalah Tabungan Pendidikan, dan tabungan umum. Dana *funding* kami besar dari produk pendidikan mas jadi melakukan kerja sama dengan sekolah-sekolah mas di sekitar Gresik dan Surabya mas, seperti YPI Darussalam Cerme, SDIT Al-Fatimiyan, SMA-SMK Wachid Hasyim."[7]

Namun untuk kantor Kas Lamongan Tabungan Qurban Amanah *iB* menjadi produk unggulan mereka bahkan di kantor Kas Lamongan nasabah melakukan setoran tiap hari. Seperti yang disampaikan pada saat wawancara oleh bapak Yudi Darmawan (kutipan wawancara dengan kepala bagian Marketing BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik):

> "Kalau di kantor kas Babat mas, Tabungan Quraban Amanah *iB* mas di sana menjadi produk unggulan untuk dan *funding* mas, di kantorkas Babat mas bahkan nasabah melakukan setoran untuk tabungan qurban setiap harinya mas, di kantor kas Babat atau Lamongan mas, disana disediakan semacam wadah tempat nasabah untuk meletkan setoran mereka, nanti selanjutnya deri pihak bank datang untuk mengambil (remidial) dan selanjutnya langsung dimasukan komputer"[8]

D. Kendala-Kendala Dalam Pelaksanaan Tabungan Qurban Amanah *iB* di BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik

Kendala BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik di lapangan dalam memasarkan produk mereka termasuk Tabungan Qurban Amanah *iB* yaitu BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik kalah bersaing dengan bank umum yang mengkonversi menjadi bank syariah kemudian bergerak bidang mikro,

---

[7] Yudi Darmawan, Amd (Kepala Bagian Marketing), *Wawancara*, Gresik, 12 Desember 2014.
[8] Yudi Darmawan, Amd (Kepala Bagian 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

dengan nama besar dan dana besar yang digunakan untuk memasarkan produk-produknya, bank umum lebih berani memberikan pembiayaan yang murah dan insentif yang lebih besar kepada nasabah, berbanding terbalik dengan BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik dengan dana umat yang dikelolah BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik harus berhati-hati dan bijak dalam menggunakan kepercayaan yang diberikan.

Seperti yang disampaikan pada saat wawancara oleh bapak Yudi Darmawan (kutipan wawancara dengan kepala bagian Marketing BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik):

> "Yang menjadi kendala kami di lapangan mas adalah bank-bank umum yang mengkonversi diri menjadi syariah yang kemudian bergerak di mikro, mereka lebih memiliki dana yang cukup besar untuk meberikan insentif-insentif kepada masyarakat dan lebih berani menawarkan pembiayaan murah, sedangkan yang kami mas di sini mengelola dana umat yang dipercayakan kepda kami, jadi kami harus lebih hati-hati dan bijak dalam menggunakan dana yang dipercayakan kepada kami. Bank umum yang berlatang belakang konvensional belom tentu kesyariahannya mas, karena latar belakang awal mereka yang dari konvensional, insya Allah kami lebih syariah mas karena kami memang berangkat dari sistem syariah, sedangkan perbankan umum pada awal berangkat dari sistem konvensional "[9]

Selaian itu ditambah dengan ketidak pahaman masyarakat tentang perbankan syariah. Masyarakat menganggap bahwa, tidak ada perbedaan perbankan syariah dengan perbankan konvensional. Seperti yang disampaikan pada saat wawancara oleh bapak Yudi Darmawan (kutipan wawancara dengan kepala bagian Marketing BPRS Amanah Sejahtera Cerme Gresik):

[9] Yudi Darmawan, Amd (Kepala Bagian Marketing), *Wawancara*, Gresik, 12 Desember 2014.

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

"Juga ketidak tahuan masyarakat dengan perbankan syariah, masyarakat menganggap bahwa perbankan syariah sama saja dengan bank-bank biasanya yang sudah ada, seandainya masyarkat tahu saja masa, saya yakin masyarakat bakal lebih memilih perbankan syariah ketimbang bank konvensional"[10]

[10] Yudi Darmawan, Amd (Kepala Bagian Marketing), *Wawancara,...*

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