

BAB IV

DESKRIPSI OBYEK PENELITIAN

A. Profil PT. BPRS Artha Mas Abadi

1. Sejarah Berdirinya PT. BPRS Artha Mas Abadi

PT. BPRS Artha Mas Abadi merupakan salah satu unit usaha Pesantren Maslakul Huda Kajen Pati, yang didirikan oleh KH. Sahal Mahfudh (almarhum). Sistem keuangan syariah di lingkungan Pesantren Maslakul Huda dirintis melalui Unit Simpan Pinjam Syariah (USPS) Koperasi Eka Serba Abadi sejak februari 2002. Empat tahun kemudian tepatnya pada tanggal 28 Juni 2006, Unit Simpan Pinjam Syariah (USPS) berubah menjadi PT. BPRS Artha Mas Abadi yang telah mendapat ijin operasional dari BI (Bank Indonesia).¹

2. Perijinan

a. Ijin Prinsip

Ijin Prinsip didapat dari Surat Keputusan Direktorat Perbankan Syariah Bank Indonesia Nomor: 7/1776/DPbS tanggal 14 November 2005 perihal persetujuan prinsip pendirian PT. BPRS Artha Mas Abadi.

b. Ijin Usaha

Ijin Usaha didapat dari Surat Keputusan Gubernur Bank Indonesia Nomor: 8/46/KEP.GBI/2006 tanggal 1 Juni 2006 tentang pemberian ijin usaha PT. BPRS Artha Mas Abadi.

3. Visi Misi

a. Visi

Membentuk lembaga keuangan mikro berbasis syariah yang sehat dan tangguh sebagai wujud kepedulian Pesantren Maslakul Huda terhadap masyarakat dan sebagai contoh bagi pesantren-pesantren lain.

¹Dokumentasi dari PT. BPRS Artha Mas Abadi.

b. Misi

- 1) Memberikan jasa penyimpanan dana masyarakat di wilayah operasional PT. BPRS Artha Mas Abadi.
- 2) Memberikan jasa pembiayaan bagi usaha kecil di wilayah operasional PT. BPRS Artha Mas Abadi.

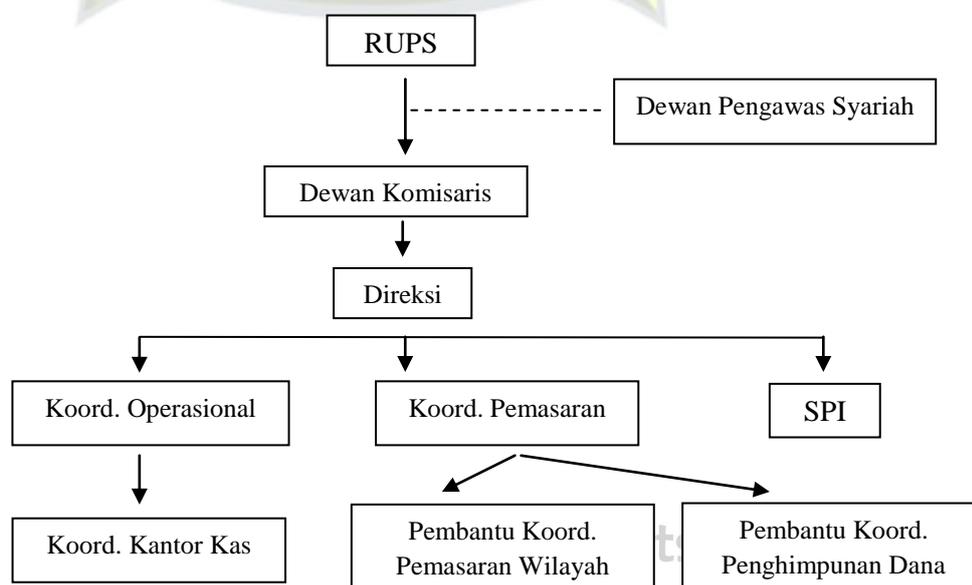
4. Alamat Kantor

PT. BPRS Artha Mas Abadi mempunyai tiga kantor pelayanan yaitu satu Kantor Pusat dan dua Kantor Kas. Alamat Kantor Pusat di Jl. Raya Pati-Tayu Km. 19 Desa Waturoyo Margoyoso Pati Telp. 0295-415 0477 Fax. 0295-415 0400. Sedangkan Kantor Kas 1. Jl. Raya Winong-Pucakwangi km. 01 Pekalongan Winong Pati HP. 085 326 670 851, Kantor Kas 2. Jl. Raya Tayu-Jepara km. 07 Ngablak Cluwak Pati Telp. 0295. 4545037.

5. Struktur Organisasi

Untuk mengetahui lebih detail tentang manajemen PT. BPRS Artha Mas Abadi maka perlu diketahui struktur organisasi di PT. BPRS Artha Mas Abadi adalah sebagai berikut :

Gambar 4.1
Struktur Organisasi PT. BPRS Artha Mas Abadi



a. Susunan Pengurus

1) Dewan Pengawas Syariah

- Ketua : KH Ali Fatah
Anggota : H. Ghufron Halim, SE., MM
Anggota : H. Ahmad Manhajussidad, Lc., MSI

2) Dewan Komisaris

- Komisaris Utama : H. Abdul Ghofarrozin
Komisaris : H. Ahmad Mutamakin

3) Dewan Direksi

- Direktur Utama : Hj. Sri Hariyani
Direktur : Mumu Mubarak

b. Susunan Bidang Pemasaran

- 1) Koordinator pemasaran : Ahmad Hidayatullah
2) Pembantu koordinator kantor pusat : Abdul Syukur
3) Pembantu koordinator kantor winong : Moh. Nurhadi
4) Pembantu koordinator kantor cluwak : Agus Sya'roni
5) Koordinator penghimpunan dana : Moh. Jadi
6) Koordinator remedial : Ali Nurhadi

c. Susunan Bidang Operasional

- 1) Koordinator operasional : Muhtarul Jamil
2) Pembantu koordinator kantor winong : Moh. Nurhadi
3) Pembantu koordinator kantor cluwak : Agus Sya'roni
4) Administrasi umum : Khabib Sholikin
5) Administrasi SID : Agus Supriyono
6) Administrasi pembiayaan : Endang Susilo Astuti
Isroatin Nikmah

d. Satuan Pengawas Intern (SPI) : Susiyati

B. Produk-produk PT. BPRS Artha Mas Abadi

1. Produk Simpanan²

a. Tabungan iB *Wadiah*

Tabungan iB *wadiah* merupakan tabungan yang dikelola dengan sistem titipan (*wadiah*). Dengan beberapa ketentuan yaitu, setoran awal Rp. 20.000,-, dapat diambil kapan saja (*on call*) dan bonus (*'athaya*) yang kompetitif.

b. Tabungan iB *Mudharabah*

Tabungan iB *mudharabah* merupakan tabungan yang dikelola dengan sistem bagi hasil (*mudharabah*).

1) Tabungan iB Haji.

Tabungan iB Haji membantu mewujudkan para nasabah beribadah haji lebih mudah dan terencana. Dengan ketentuan;

- a) Setoran awal minimal Rp. 100.000,-
- b) Setoran selanjutnya minimal Rp.100.000,-
- c) Nisbah bagi hasil ditetapkan berdasarkan akad perjanjian.
- d) Pengambilan tabungan hanya dapat dilakukan untuk pembayaran ongkos naik haji (ONH).

2) Tabungan iB Pendidikan.

Tabungan iB Pendidikan membantu para nasabah dalam merencanakan biaya pendidikan anak dengan ketentuan;

- a) Setoran awal minimal Rp.100.000,-
- b) Setoran selanjutnya minimal Rp.50.000,- per bulan.
- c) Nisbah bagi hasil ditetapkan berdasarkan akad perjanjian.
- d) Jangka waktu menyesuaikan dengan jenjang pendidikan anak.

3) Tabungan iB Masa Depan

Tabungan iB Masa Depan membantu nasabah dalam merencanakan masa depan (rencana pernikahan, persalinan, hari tua dan sebagainya). Dengan ketentuan;

²Dokumentasi dari PT. BPRS Artha Mas Abadi.

- a) Setoran awal minimal Rp.100.000,-
 - b) Setoran selanjutnya minimal Rp.100.000,- per bulan.
 - c) Nisbah bagi hasil ditetapkan berdasarkan akad perjanjian.
 - d) Jangka waktu minimal 3 tahun.
- 4) Tabungan iB Qurban

Tabungan iB Qurban membantu anda mewujudkan niat nasabah untuk melaksanakan ibadah qurban, dengan ketentuan;

- a) Setoran awal minimal Rp.50.000,-
- b) Setoran selanjutnya minimal Rp.50.000,- per bulan.
- c) Nisbah bagi hasil ditetapkan berdasarkan akad perjanjian.
- d) Penarikan tabungan dapat dilakukan pada awal bulan Dzulhijjah atau jika pengendapan sudah sampai satu tahun.

c. Deposito iB *Mudharabah*

Deposito iB *mudharabah* merupakan layanan investasi berjangka yang dikelola dengan sistem bagi hasil (*mudharabah*). Dengan ketentuan;

- 1) Setoran minimal Rp.100.000,-
- 2) Jangka waktu 3,6 dan 12 bulan.
- 3) Nisbah bagi hasil ditetapkan berdasarkan ketentuan.
- 4) Pencairan bisa dilakukan saat jatuh tempo.

2. Keunggulan Produk Penyimpanan Dana

Keunggulan produk penyimpanan dana di PT. BPRS Artha Mas Abadi adalah

- a. Dikelola dengan sistem syariah.
- b. Bagi hasil atau bonus kompetitif.
- c. Bebas biaya administrasi bulanan.
- d. Dijamin oleh LPS (Lembaga Penjamin Simpanan) sampai dengan 2 milyar rupiah.
- e. Menjadi salah satu alternatif untuk merencanakan masa depan lebih baik.

- f. Menjadi salah satu alternatif untuk investasi yang aman dan terpercaya.
- g. Mendapatkan pelayanan dan fasilitas yang nyaman.
- h. Mendapatkan souvenir yang menarik langsung pada saat pembukaan rekening.
- i. Dapat dijadikan sebagai agunan pembiayaan.
- j. Mendapatkan bingkisan berupa perlengkapan sekolah untuk tabungan pendidikan.

Sedangkan syarat pembukaan rekening seperti syarat pada lembaga keuangan yang lain yaitu;

- a. Mengisi formulir pembukaan rekening tabungan atau deposito.
- b. Melampirkan foto copy identitas diri berupa KTP/SIM/Kartu Pelajar.
- c. Melampirkan foto copy Akta Kelahiran (untuk tabungan pendidikan).

3. Tingkat Imbalan Pada Simpanan

Dalam setiap produk simpanan bank syariah tidak menggunakan imbalan dalam bentuk prosentase bunga. PT. BPRS Artha Mas Abadi memberikan tingkat imbalan berdasarkan pada kebijakan manajemen kantor. Besarnya imbalan untuk tabungan *mudharabah* dan deposito yang diberikan per bulannya juga berbeda-beda tergantung dari tingkat keuntungan PT. BPRS Artha Mas Abadi. Untuk nasabah khusus yaitu nasabah yang mempunyai tingkat bagi hasil berbeda dari yang lain karena tingkat deposito yang besar akan mempunyai prosentase yang jumlah imbalannya akan lebih besar dibandingkan dengan nasabah biasa. Untuk produk tabungan *wadiah* besaran bonus perbulan murni dari kebijakan manajemen kantor. Maka dapat disimpulkan bahwa besaran imbalan per bulan di PT. BPRS Artha Mas Abadi akan selalu berbeda, berikut adalah besaran tingkat imbalan pada produk simpanan;

Tabel 4.1
Tingkat Imbalan Per Tahun Pada Simpanan

Jenis Investasi	Nisbah Nasabah	Tingkat Imbalan / Th (%)		
		Jan 2015	Feb 2015	Mar 2015
Tab. <i>Wadiah</i>		5,6%	5,5%	5,6%
Tab. <i>Mudharabah</i>				
a. IB Haji & IB Masa Depan	26%	9,02%	6,31%	6,73%
b. IB Pendidikan & IB Qurban	25%	7,27%	6,07%	6,47%
Deposito 3 Bulan	31%	9,02%	7,52%	8,03%
Deposito 6 Bulan	35%	10,18%	8,49%	9,06%
Deposito 12 Bulan	39%	11,34%	9,46%	10,10%

Sumber: Dokumentasi PT. BPRS Artha Mas Abadi.

4. Produk Pembiayaan

a. Pembiayaan iB *Murabahah*

Pembiayaan *murabahah* adalah jual beli dengan harga asal ditambah keuntungan yang disepakati antara pihak bank dengan nasabah, dalam hal ini bank menyebutkan harga barang kepada nasabah yang kemudian bank memberikan laba dalam jumlah tertentu sesuai dengan kesepakatan. Dalam pelaksanaannya PT. BPRS Artha Mas Abadi memberikan solusi terhadap seseorang yang akan membeli barang konsumtif, tetapi belum mempunyai dana yang mencukupi. Pembelian ini dapat berupa pembelian sepeda motor, alat-alat elektronik, kebutuhan rumah tangga, bahan-bahan dagangan dan lain lain. Pembiayaan *murabahah* di PT. BPRS Artha Mas Abadi tidak menggunakan bunga dalam mengambil keuntungan tetapi menggunakan *margin* (keuntungan pada pihak bank) yang telah disepakati dalam akad. Pembayaran pembiayaan *murabahah* dilakukan setiap bulan dengan membayar pokok dan ditambah *margin*. Syarat pengajuan pembiayaan ini adalah;

<http://eprints.stainkudus.ac.id>

1. Mengisis formulir permohonan.
2. Foto copy KTP suami istri, KK dan surat nikah.
3. FC STNK atau SHM (sertifikat hak milik).
4. Agunan sertifikat atau BPKB kendaraan bermotor atau *cash collateral*.
5. Melampirkan daftar rencana pembelian barang.

b. Pembiayaan iB *Musyarakah*

Musyarakah adalah perjanjian kerjasama antara dua pihak atau beberapa pihak, baik mengenai modal ataupun pekerjaan atau usaha untuk memperoleh keuntungan bersama. Dalam pelaksanaannya PT. BPRS Artha Mas Abadi akad *musyarakah* dilakukan dengan bentuk kerja sama dengan petani dalam usaha pertanian. Dalam perjanjiannya akad ini menggunakan prinsip bagi hasil. Proyeksi usaha dilakukan diawal agar dapat mengetahui gambaran besarnya keuntungan yang didapat sehingga dapat ditentukan besaran bagi hasil untuk kedua belah pihak. Pembayaran pada akad *musyarakah* dilakukan setelah nasabah sudah panen. Lama pembiayaan ini adalah 4,5 dan 6 bulan. Syarat pengajuan pembiayaan ini adalah;

1. Mengisis formulir permohonan.
2. Foto copy KTP suami istri, KK dan surat nikah.
3. FC STNK atau SHM (sertifikat hak milik).
4. Agunan sertifikat atau BPKB kendaraan bermotor atau *cash collateral*.
5. Melampirkan legalitas usaha (bukti usaha pertanian).
6. Melampirkan rencana biaya pengeluaran dan pemasukan hasil pertanian.

c. Pembiayaan iB Multijasa

Dalam dunia perbankan, seseorang yang ingin mengajukan pembiayaan salah satu syaratnya harus mempunyai usaha yang diajukan untuk dibiayai, tetapi jika pembiayaan ini dilakukan untuk kebutuhan non-usaha maka solusinya adalah dengan pembiayaan multijasa. Pembiayaan

multijasa merupakan pembiayaan yang dikhususkan sebagai solusi persoalan keuangan yang berkaitan dengan biaya pendidikan, biaya kesehatan, talangan umroh, maupun biaya talangan pernikahan atau khitanan. Pembiayaan iB Multijasa yang ditawarkan kepada nasabah memakai prinsip syariah dengan menggunakan akad *ijarah* atau akad *kafalah*, dengan jangka waktu yang ditawarkan 10 s/d 36 bulan dengan *ujroh* atau *fee* yang relatif ringan. Keunggulan dari Pembiayaan iB Multijasa diantaranya proses cepat dan mudah serta *ujroh* atau *fee* yang murah dan kompetitif. Syarat pengajuan pembiayaan ini adalah;

1. Mengisis formulir permohonan.
2. Foto copy KTP suami istri dan KK.
3. Agunan sertifikat atau BPKB kendaraan bermotor atau *cash collateral*.
4. Melampirkan rencana kebutuhan.

d. iB Gadai Emas

iB Gadai Emas merupakan solusi permasalahan keuangan tanpa harus kehilangan barang-barang perhiasan nasabah. Keunggulan iB Gadai Emas diantaranya, proses cepat dan mudah, biaya penyimpanan kompetitif, dikelola secara syariah, jangka waktu 4 bulan dan dapat diperpanjang. Gadai emas dilakukan dengan menggunakan akad *rahn*, *qard* dan *ijarah*. Praktek pembiayaan ini seperti pada lembaga pegadaian, tetapi khusus menggunakan emas. Emas yang dijadikan jaminan akan ditaksir berapa kadar karatnya sehingga harga emas dapat diketahui secara lebih adil. Setelah itu baru ditimbang beratnya. Pembiayaan yang diberikan tidak lebih dari 75% dari harga emas saat penaksiran. Persyaratan iB Gadai Emas adalah mengisi formulir pendaftaran, foto copy KTP dan menyerahkan agunan berupa emas beserta surat-surat atau kwitansinya.