

## BAB II

### PROFIL PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARI'AH SURIYAH

#### A. Sejarah pendirian dan perkembangan PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah Suriyah Semarang

BPRS (Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah) menurut surat keputusan Direktur Bank Indonesia No. 32/36/KEP/DIR/1999 tanggal 21 mei 1999, secara teknis dapat diartikan sebagai lembaga keuangan sebagai mana BPR konvensional yang operasinya menggunakan prinsip – prinsip syari'ah.<sup>1</sup> Pada BPRS tidak melakukan lalu lintas pembayaran, dan tidak menerima simpanan dalam bentuk giro. Biasanya dalam melaksanakan kegiatan usahanya lebih dekat pada lapisan masyarakat menengah ke bawah.

PT. BPRS Suriyah berdiri pada tanggal 6 januari 2005, dan mulai beroperasi pada tanggal 1 april 2005. Didirikan oleh tokoh pengusaha cilacap yaitu bapak Drs. H. Mulia Budy Artha dan ibu Dra. Hj. Siti Fatimah beserta keluarga yang berada di beberapa daerah luar. Pendirian ini dilatarbelakangi karena banyaknya keinginan dari masyarakat untuk membuat lembaga keuangan yang operasionalnya berdasarkan prinsip syari'ah di kabupaten cilacap. Nama suriyah sendiri berasal dari nama ibu kandung ibu siti Fatimah. Pada lambang BPRS Suriyah juga terdapat 13 garis, hal itu menunjukkan saudara kandung dari ibu Fatimah, yaitu sebanyak 13 bersaudara.<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> Sudarsono, Heri, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Yogyakarta: Ekonosia, 2004, hlm.83.

<sup>2</sup> Wawancara dengan customer service Retty Utamika S.S, Senin/13 Febuari 2012

Ijin operasi PT. Bank Pembiayaan Syariah Suriyah dari Gubernur bank Indonesia no 7/014/KEP.GBI/2005 tanggal 21 maret 2005 dengan modal disetor 1 Milyar. Setelah beroperasi kurang lebih 4 tahun, per desember 2008 asset BPRS Suriyah telah mencapai Rp 15,37 Milyar dn per November 2010 memiliki asset sebesar Rp 25 Milyar. Peningkatan asset ini dikarenakan pertumbuhan dana pihak ketiga (simpanan) cukup besar dan didukung jaringan kantor yang banyak.<sup>3</sup>

Selain kantor pusat, saat ini BPRS Suriyah memiliki 1 kantor cabang, 3 kantor kas dan 1 kantor layanan meliputi :

1. Kantor Pusat BPRS Suriyah

Alamat : Jl. Pemintalan No 55 A Cilacap. Telp. (0282) 533558, Fax  
(0282) 536433

2. Kantor Kas Pasar Kroya

Alamat : Pasar Kroya kios Depan Lt. 2 Blok A1 No. 4 Kroya Cilacap.  
Telp. (0282) 494955

3. Kantor Kas Sidareja

Alamat : Jl. Jend. Sudirman No. 146 Sidareja – Cilacap. Telp. (0280)  
523406

4. Kantot Kas Majenang dibuka tanggal 27 juni 2009

Jl. Diponegoro No. 131 majenang – Cilacap. Telp. (0280) 623388

5. Kas Layanan

RSI Fatimah Jl. Ir. H. Juanda No. 20 Cilacap. Telp. (0282) 547858

---

<sup>3</sup> Company Profile BPRS Suriyah

6. Kantor Cabang dibuka tanggal 16 oktober 2010

Jl. Indrapasta No. 39 Pindrikan Lor Semarang. Telp. (024) 3550404

Pengembangan usaha selalu dilakukan salah satunya dengan cara membuka kantor cabang ataupun kantor kas, termasuk pembukaan kantor cabang Semarang di Jl. Indrapasta Semarang, hal ini dilakukan untuk mengenalkan keberadaan BPRS Suriyah kepada masyarakat Semarang sebagai menghimpun dan penyalur dana masyarakat. Kantor Cabang Semarang yang tergolong baru ini dapat dikatakan berkembang baik, diperoleh data perkembangan asset Bank dari periode tahun 2010 dan tahun 2011 adalah sebagai berikut :

Perkembangan Asset PT. BPRS Suriyah

Periode Tahun 2010 - 2011

No.	Periode	Jumlah Asset	Pertumbuhan
1	2010	26.082.575.000	0
2	2011	40.292.800.000	35.268%
3	Total	66.375.375.000	39.296%

Sumber : Data PT. BPRS Suriyah Cabang Semarang

Peningkatan jumlah nasabah di Kantor Cabang Semarang juga menjadi bukti semakin bekembangnya BPRS Suriyah Kantor Cabang Semarang. Data pertumbuhan nasabah adalah sbb:

## Perkembangan Nasabah PT. BPRS Suriyah

Periode 31 Des 2011 - 31 Maret 2012

No	Produk	Periode				Pertumbuhan
		31-Des-2011		31-Maret-2012		
		Nasabah	Nominal	Nasabah	Nominal	
1	Tabungan	459	270.000.000	647	735.288.106,72	63.280%
2	Deposito	90	1.300.000.000	120	4.307.300.000	69.819%
3	Pembiayaan	148	2.805.100.000	321	6.450.930.733	56.517%

**B. Landasan Hukum Pendirian PT. Bank Perkreditan Rakyat Syari'ah (BPRS) Suriyah**

1. Pendirian BPRS Suriyah dilandasi oleh :<sup>4</sup>

Akta pendirian PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah Suriyah yang disahkan oleh MENTERI HUKUM DAN HAK ASASI MANUSIA RI Kepala Kantor Wilayah Jawa Tengah pada tanggal 31 Januari 2005, dengan NPWP 02.158.055.0-522.000.

2. Telah didaftarkan dalam perusahaan sesuai No. 3 tahun 1982 tentang wajib daftar perusahaan dengan No. TDP 11.08.1.65.00614 di kantor pendaftaran perusahaan kabupaten cilacap nomor : 176/RUP-11.08/XII/2009.

---

<sup>4</sup> Akta Pendirian BPRS Suriyah.

### **C. Visi, Misi dan Moto PT. BPRS Suriyah**

#### 1. Visi BPRS Suriyah

- a. Menjadi BPRS yang kompetitif, efisien, dan memenuhi prinsip kehati-hatian.
- b. Mampu mendukung sektor riil secara nyata melalui kegiatan pembiayaan berbasis bagi hasil dan transaksi riil dalam rangka keadilan, tolong menolong menuju kebaikan dan kemaslahatan ummat.
- c. Sehat diukur dari ketentuan/peraturan Bank Indonesia.
- d. Memperluas jaringan pelayanan.
- e. Pembinaan Sumber Daya Insani (SDI) yang profesional dan berintegritas.

#### 2. Misi BPRS Suriyah

- a. Ikut membangun ekonomi ummat.
- b. Menyediakan produk-produk perbankan syariah yang mampu mendorong masyarakat untuk menjalankan bisnis secara produktif, efisien, dan akuntabel.
- c. Pertumbuhan bank secara optimal.
- d. Memelihara hubungan kerja yang baik.

#### 3. Motto :

***“Maju Bersama Dalam Usaha Sesuai Syari’ah”***

#### **D. Struktur Organisasi PT. BPRS Suriyah Semarang**

Susunan Dewan komisaris, Dewan Pengawas Syariah dan Direktur BPRS

Suriyah adalah Sebagai berikut :

1. Dewan Komisaris :

- a. Komisaris Utama : Dra. Hj. Siti Chasanah
- b. Komisaris : H. Mochammad Taufiqullah
- c. Dewan Pengawas Syariah : K.H. habib mustofa
- d. Direktur utama : Ahmad Mujahid, SE. MM
- e. Direktur : M. Maruto Adi S, S.E

2. Susunan Pengelola BPRS Suriyah Cabang Semarang adalah :

- a. Kepala Cabang : Anang Jatmoko Setiaji, S.E
- b. Wakacap : Aria Brahmanu, SIP
- c. Customer Service : Retty Utamika Setyo S, A.Ma
- d. Teller : Sri Indah Dwi Prihatiningsih, S.E
- e. Back Office : Angke Winnetou
- f. Marketing 1) Funding : Muhammad Qostholani
- 2) Lending : Alfianto Iman Santoso, A.Md  
Umar Faruq
- g. Admin Pembiayaan : Asyiful Umam, S. Ei
- h. Office Boy : Muhamad Wakhidun
- i. Security : 1. Nunung Efendi  
2. Himawan Yulian  
3. Syaeful Ashari

### **E. Job description organisasi PT. BPRS Suriyah Semarang**

Berikut adalah uraian pembagian tugas masing-masing jabatan di BPRS Suriyah Semarang :<sup>5</sup>

1. 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 Semarang.
  - 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 serta kontinuitas operasional perusahaan.
  - d. Menyusun dan mengusulkan Rencana Anggaran Cabang dan Rencana Kerja Tahunan yang disetujui oleh Direksi.
  - e. Mengajukan Neraca dan Laporan Rugi/Laba tahunan serta laporan-laporan berkala lainnya kepada Direksi untuk mengetahui perkembangan kantor cabang bank.
  - f. Memberi persetujuan atas penggunaan formulir-formulir dan dokumen-dokumen lainnya dalam transaksi kantor cabang.

---

<sup>5</sup> Sumber data organisasi PT. BPRS Suriyah Semarang.

- g. Menyetujui dan memutuskan pembiayaan yang diberikan sebatas maksimum dan selebihnya atas persetujuan Direksi dan Komisaris.
  - h. Menyetujui pengeluaran biaya rutin maksimum dan selebihnya atas persetujuan Direksi.
  - i. Pembelian inventarsi dan perlengkapan kantor cabang atas persetujuan Direksi.
  - j. Mengamankan harta kekayaan perseroan agar terlindung dari bahaya kebakaran, pencurian, perampokan, dan kerusakan.
2. Wakil Kepala Cabang
- a. Mewakili Kepala cabang.
  - b. Bersama-sama
3. Customer Service
- 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. Memberikan informasi saldo simpanan nasabah.
  - e. Menerima berkas pengajuan pembiayaan dari calon debitur.
  - f. Menyediakan materai untuk akad pembiayaan maupun bilyet deposito, dan bertanggung jawab atas pengelolaannya.
  - g. Membuat surat keluar dan memo internal.

- h. Bertanggung jawab atas penomoran surat keluar, surat masuk, dan memo internal dan bertanggung jawab atas pengarsipannya.
  - i. Menyimpan berkas tabungan dan deposito.
  - j. Memberikan pelayanan informasi perbankan lainnya kepada nasabah, terutama dalam menangani permasalahan transaksi nasabah.
4. Teller
- a. Mengatur dan bertanggung jawab atas dana kas yang tersedia.
  - b. Memberikan pelayanan transaksi tunai.
  - c. Bertanggung jawab atas kecocokan pencatatan transaksi dengan dana kas yang terjadi secara harian.
5. Back Office
- a. Bertanggung jawab terhadap pekerjaan-pekerjaan pembukuan non kas, serta pembukuan akuntansi akhir hari, akhir bulan, akhir tahun, dan laporan keuangan.
  - b. Membuat tiket dan membukukan transaksi non kas, pemindah bukuan, penyusutan, dan lain-lain.
  - c. Melakukan tugas-tugas dan membukukan transaksi yang tidak dilakukan oleh bagian operasional lainnya (misalnya transaksi kewajiban segera, rupa-rupa aktiva dan pasiva).
6. Account Officer
- a. Funding:
    - 1) Mencari atau menghubungi nasabah potensial.

2) Memberikan brosur dan menjelaskan perkembangan hasil usaha perusahaan kepada nasabah.

a. Lending:

1) Mencari nasabah potensial yang layak diberikan fasilitas pembiayaan.

2) Melakukan analisa untuk menentukan layak tidaknya pengajuan pembiayaan dari masyarakat.

3) Bertanggung jawab atas kelancaran pengembalian dana yang telah disalurkan.

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

7. Office Boy

a. Bertanggung jawab menjaga kebersihan lingkungan dan merawat alat-alat dan gedung kantor.

b. Melayani perintah yang menjadi kebutuhan kantor maupun karyawan.

c. Menyediakan minum untuk tamu dan semua karyawan kantor.

d. Membantu mengoperasikan mesin Foto Copy jika dibutuhkan.

8. Security

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.
- d. Membantu karyawan kantor BPRS Suriyah melayani customer disaat jam kantor.
- e. Memelihara dan menjaga kebersihan serta ketertiban lingkungan.
- f. Mengatur parker 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.

## **F. Produk-produk yang dikeluarkan PT. BPRS Suriyah**

### **1. Produk Penghimpun dana (Funding)**

Ada beberapa macam produk penghimpun dana pada BPRS Suriyah antara lain :

#### **a. Tabungan Wadi'ah**

Adalah simpanan pihak ketiga pada bank (perorangan atau badan hukum, dalam mata uang rupiah) yang penarikannya dapat dilakukan

sewaktu-waktu dengan menggunakan media slip penarikan atau pemindahbukuan lainnya.

Implementasi tabungan wadi'ah :

- 1) Produk tabungan iB Suriyah
- 2) Produk tabungan iB Pelajar dan Santri

b. Tabungan Mudharabah

Adalah jenis simpanan pada bank yang dilakukan oleh perorangan atau badan usaha dalam mata uang rupiah dan penarikannya dapat dilakukan dengan cara tertentu.

Implementasi tabungan Mudharabah :

- 1) Tabungan iB Haji Baitullah
- 2) Tabungan iB Qurban
- 3) Tabungan iB Masa Depan Syari'ah Suriyah (Tamansari)

c. Deposito iB Mudharabah

Adalah deposito dengan prinsip Mudharabah mutlaqoh memberikan bagi hasil yang kompetitif yang diberikan setiap bulannya, dapat diperpanjang secara otomatis (ARO) dengan jangka waktu 1.3.6.12 bulan.

Dari beberapa produk penghipunan dan tersebut, produk yang paling banyak digunakan adalah produk deposito karena bagi hasil yang diberikan BPRS kompetitif.

## 2. Produk Pembiayaan (Lending)

Beberapa produk pembiayaan pada BPRS Suriyah antara lain :

### a. Sistem Pembiayaan Bagi Hasil

#### 1) Mudharabah

Pembiayaan untuk modal usaha dengan modal 100 % dana bank, sedangkan nasabah bertanggung jawab melaksanakan kegiatan usaha dan manajemen, bank mempunyai hak untuk melakukan control dan pengawasan atas usaha yang dilaksanakan, keuntungan ditetapkan berdasarkan nisbah sesuai dengan kesepakatan bersama (antara bank dengan nasabah).

#### 2) Musyarakah

Pembiayaan untuk modal usaha dengan modal sebagian dana bank, sedangkan bertanggung jawab melaksanakan kegiatan usaha, untuk keuntungan bagi hasil atas usaha yang dilaksanakan ditetapkan berdasarkan porsi masing-masing dengan nisbah sesuai kesepakatan bersama (antara bank dan nasabah).

### b. Sistem Pembiayaan Jual Beli

#### 1) Murabahah

Piutang untuk modal kerja, investasi ataupun konsumsi dimana pihak bank menjual barang sesuai dengan harga pokok yang dibeli dari supplier atau pemasok ditambah dengan margin/keuntungan yang disepakati. Dalam hal piutang murabahah bank memberikan kuasa untuk ini bank diperbolehkan meminta nasabah untuk

membayar uang muka saat menandatangani kesepakatan awal pemesanan. Uang muka tersebut dianggap sebagai pembayaran nasabah setelah jual beli antara bank dan nasabah terjadi (akad murabahah), sehingga hutang nasabah adalah seluruh harga jual bank kepada nasabah dikurangi pembayaran uang muka nasabah kepada bank (perhitungan margin dari jumlah riil dana yang dikeluarkan bank).

2) Salam

Piutang untuk modal kerja maupun konsumsi dimana pihak bank menjual barang berdasarkan pesanan nasabah dengan pembayaran dimuka sesuai dengan harga jual yang disepakati. Dari transaksi ini bank memperoleh margin/keuntungan.

3) Istishna'

Piutang untuk investasi maupun konsumsi dimana pihak bank menjual barang berdasarkan pesanan nasabah sesuai dengan harga jual yang disepakati. Dari transaksi ini bank memperoleh margin/keuntungan.

c. Sistem Pembiayaan Sewa

1) Ijarah

Pembiayaan untuk sewa dimana pihak bank menyediakan barang/obyek yang disewa dan menyewakan kepada nasabah. Dan bank mengambil jasa sewa dari barang/obyek yang disewakan.

2) Ijarah Multijasa

Pembiayaan untuk pembayaran rumah sakit, sekolah/pendidikan, tenaga kerja dan pariwisata dimana pihak menyediakan barang/obyek yang disewa dan menyewakan kepada nasabah. Dan bank mengambil jasa sewa dari barang/obyek yang disewakan.

### 3) Ijarah Muntahia Bittamlik

Pembiayaan untuk investasi ataupun konsumsi dimana pihak bank menyediakan barang yang disewa dan biaya pemeliharannya ditanggung sesuai kesepakatan dan sekaligus menyewakan kepada nasabah yang akhirnya barang yang disewa akan menjadi milik nasabah. Dari transaksi ini bank memperoleh margin/keuntungan.

## d. Sistem Pembiayaan Pinjaman

### 1) Qardh

Merupakan produk pelengkap yang diberikan kepada nasabah dan karyawan yang sudah terbukti loyalitas dan bonafiditasnya yang membutuhkan dana talangan segera. Nasabah tersebut harus mengembalikan secepatnya oleh karena itu produk ini berjangka waktu pendek. Sumber dana diambil dari dana komersial bank atau modal bank.

Produk-produk diatas baik dari funding maupun lending memiliki produk unggulan masing-masing. Produk unggulan dari funding adalah deposito mudharabah hal ini disebabkan karena margin bagi hasil deposito sangat kompetitif. Sedangkan produk unggulan dari lending adalah murabahah karena dalam perhitungan bagi hasil dari murabahah sederhana seperti

perhitungan pembiayaan pada bank konvensional sehingga mudah untuk dipahami oleh nasabah. Hal tersebut dapat disimpulkan dari data sebagai berikut:

Produk	Total Nasabah	Periode	Jenis Produk	Nominal	Persentase
Simpanan	120	31 Maret '12	Deposito	4.307.300.000	36,86 %
Pembiayaan	321	31 Maret '12	Murabahah	6.450.930.733	41,13 %

Sumber : Data PT. BPRS Suriyah Cabang Semarang