BAB III

PEMBAHASAN

A. Landasan Teori

1. Definisi Simpanan SUPERPRESTASI

Simpanan SUPERPRESTASI adalah dana yang disimpan nasabah akan dikelola BMT untuk memperoleh keuntungan, keuntungan akan diberikan kepada nasabah, nasabah bertindak sebagai *shahibul mal* dan lembaga keuangan syariah bertindak sebagai *mudharib*. Didalam BMT Harapan Ummat Kudus yang disukai orang tua dan anak sekolah adalah simpanan pelajar prestasi. Simpanan ini digunakan untuk menyiapkan dana bagi putra-putri anggota/nasabah. Dengan simpanan pelajar superprestasi persiapan keuangan jangka panjang anak akan terpenuhi. BMT Harapan Ummat membantu anggota untuk merencanakan kebutuhan pendidikan putra-putri anda dengan invest melalui simpanan superprestasi[1].

Pelaksanaan tabungan simpanan superprestasi ini dengan cara setoran Rp.5.000- perhari atau bisa juga Rp. 100.000- perbulan. Apabila dalam jangka waktu 1 tahun diambil pihak nasabah akan mendapat hadiah dari BMT Harapan Ummat Kudus, apabila sebelum jangka waktu 1 tahun uang tersebut diambil pihak nasabah tidak akan mendapakan hadiah. Tabungan ini bermanfaat bagi anak pelajar tingkat Taman Kanak-kanak, Sekolah Dasar, Sekolah Menengah Pertama, dan Sekolah Menengah Akhir. Analisis tabungan simpanan

[1] Abdullah Daud Vicary, Keuangan Syariah, Jakarta: Penerbit Zaman, 2013, hal 162-164

superprestasi mengajarkan juga tentang arti mengelola uang. Biar putra putri anda saat disekolah tidak mengeluarkan uang sakunya melampui batas. Rajinlah menabung,semakin uang jajannya keluar banyak anak tersebut akan bodoh. Dengan tabungan simpanan superprestasi bermanfaat bagi putra putri anda. Sedikit menabung dalam jangka tahun akan mendapatkan berkah dan barokah. [2]

1. Analisis Pelaksanaan Dan Perhitungan Bagi Hasil

Dalam analisisnya, pelaksanaan dapat dilakukan dengan menemui anggota atau nasabah disekolah untuk menarik setoran simpanan SUPERPRESTASI.

Contoh Kasus Di BMT Harapan Ummat Kudus

Siswa pelajar SDN 1 Kudus yang bernama Anita menyimpan dananya Di BMT Harapan Ummat Kudus sebesar Rp. 1.200.000 dalam jangka 1 tahun. Jumlah simpanan semua anggota ada Rp. 500.000.000. Dalam 1 tahun simpanan belum diambil maka pihak nasabah/anggota akan mendapatkan hadiah seperangkat alat sekolah misalnya tas dan sepatu. Pengundian ini akan dilakukan pada bulan juni. Nasabah/anggota yang bernama Anita tersebut menyimpan dananya Di BMT Harapan Ummat Kudus selama 1 tahun belum diambil maka dia wajib mendapatkan hadiah seperangkat alat sekolah misalnya

[2]Hasil wawancara dengan Bp. Hendro Cristanto selaku Kacab BMT Harapan Ummat Kudus.

tas dan sepatu dari BMT Harapan Ummat Kudus. Dan berapa perhitungan bagi hasil dalam jangka 1 bulan adalah

Jawab

Jumlah simpanan anggota x keuntungan x nisbah

Jumlah simpanan semua anggota

Rp. 1.200.000 x 30% x 70%

Rp. 500.000.000

= Rp. 0.0024 x 0.3 x 0.7

= Rp. 0.000504

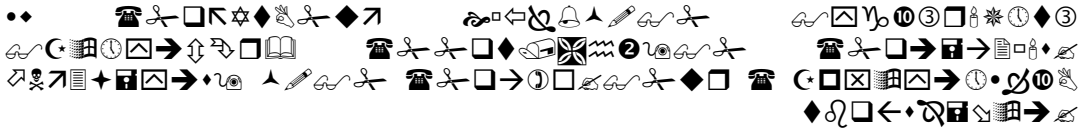
2. Konsep Bagi Hasil

Konsep bagi hasil dalam simpanan SUPERPRESTASI ini menggunakan keuntungan akan diberikan kepada nasbah berdasarkan kesepakatan nasabah. Nasabah bertindak sebagai *shahibul mal* dan Lembaga Keuangan Syariah bertindak sebagai *mudharib.* Imbal hasil aktual bagi simpanan hanya terjadi pada saat jatuh tenpo atau saat pembyaran laba secara berkala. Imbal hasil bisa negatif, sebagai mana terlihat dalam contoh kasus diatas, meskipun BMT berusaga cermat dalam mengalokasikan unvestasi pada peluang-peluang dengan hasil relatif bisa diramalkan, seperti hipoti dan kredit usaha. Berdasarkan simpanan SUPERPRESTASI ini menggunakan akad mudharabah *muqayyadah* adalah BMT memiliki keterbatasan dalam menggunakan dana.

Keterbatasan-keterbatasan semacam itu bisa dalam hal jangka waktu, jenis usaha, lokasi bisnis, atau jenis layanan.

B. Landasan Al- Qur'an

Qs. Ali Imron ayat 130



Artinya :
" Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan Riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan."

C. Pelaksanaan Produk Superprestasi di BMT Harapan Ummat

Produk Superpretasi adalah untuk menyiapkan dana bagi putra-putri anggota/nasabah. Dengan Superprestasi persiapan keuangan jangka panjang anak akan terpenuhi. BMT Harapan Ummat merencanakan kebutuhan pendidikan putra-putri anda dengan invest melalui simpanan Superprestasi.

1. Manfaat dan fasilitasnya diantaranya :[3]

   a. Kelancaran pendidikan putra-putri anda dapat direncanakan dengan waktu yang anda inginkan

   b. Invest Superprestasi akan mendapatkan bagi hasil

   c. Akan mendapatkan bonus/hadiah peralatan sekolah dari BMT sesuai jumlah saldo dan jangka panjang waktu

[3] Modul BMT Harapan Ummat Kudus

d. Hadiah untuk peralatan sekolah:

- Saldo simpanan Rp. 1.200.000 – Rp. 1.500.000,-adalah Rp. 75.000
- Saldo simpanan Rp. 1.500.000 keatas adalah Rp. 100.000

e. Setoran dapat dilakukan sewaktu-waktu dengan mudah dan cepat setiap jam kerja

f. Layanan antar jemput setoran dan penarikan

g. Bagi hasil yang kompetetif karena dihitung dari saldo rata-rata harian

h. Simpanan akan diinvestasikan diberbagai sektor riil sesuai syariah

i. Dana yang disimpan tanpa dikenakan pajak dan administrasi bulanan

j. Transaksi dapat dilakukan lebih setu kali sehari

- Ketentuan

  a. Setoran minimal Rp.100.000,- perbulan / Rp. 5.000,- perhari

  b. Jangka waktu minimal 1 tahun

  c. Selama program berjalan simpan tidak bisa diambil

  d. Sebelum 1 tahun simpan diambil, maka tidak berhak mendapatkan hadiah

  e. Penyetoran bisa dilakukan oleh orang lain ataupun pemilik rekening sendiri

  f. Pengambilan / penarikan hanya bisa dilakukan oleh pdemilik rekening denganmembawa buku simpana dan identitas, jika

berhalangan bisa memberi surat kuasa kepada orang lain dengan menunjuk identitas pemilik rekening.

2. Prosedur Pembukaan Simpanan Tabungan[4]

1. Pemohon :

a. Telah masuk sebagai anggota/ calon angota/anggota luar biasa

b. Pendaftaran untuk menjadi anggota BMT dapat dilakukan bersamaan dengan pembukaan Simpanan, yakni dengan mengisi formulir permohonan simpanan

c. Serahkan identitas diri (KTP/ SIM) berikut fotocopinya.

d. Buat slip setoran sejumlah setoran awal yang dipersyaratkan

e. Serahkan seluruh berkas-berkas kepada Bagian Pelayanan/Kasir, yakni Formulir Permohonan Menjadi Anggota, KTP/ SIM berikut fotocopinya, Slip Setoran, dan Uang sejumlah setoran awal.

3. Kasir/Teler

a. Periksa pengisian Formulir Permohonan Menjadi Anggota, jika kurang lengkap kembalikan kepada anggota

b. Periksa kebenaran pengisian slip setoran dan hitung uang setoran awal, jika sesuai simpan uang kedalam kotak uang Kasir, dan bubuhkan paraf/ stempel Kasir pada slip setoran

c. Serahkan lembar copy slip setoran kepada anggota sebagai tanda terima uang telah diterima

[4]Hasil pengamatan langsung dilapangan

d. Serahkan Formulir Permohonan Menjadi Anggota, Fotocopy identitas (KTP/ SIM), slip setoran (asli) kepada Staf Adm. Simpanan Tabungan.

4. Staf Administrasi Simpanan Tabungan.

a. Terima Formulir permohonan Menjadi Anggota, Slip Setoran

b. Catat data anggota kedalam Buku Anggota dan mintakan anggota untuk membubuhkan tandatangannya (atau cap jempol) dikolom tandatangan.

c. Berikan paraf pada formulir Permohonan Menjadi Anggota pada kolom Diperiksa, dan buatkan nomor rekening tabungan yang baru sesuai dengan nomor urutan atasnama anggota yang bersangkutan.

d. Isi Buku Tabungan dan jumlah rupiah setoran awalnya dengan data isian sebagai berikut:

No	:	Nomor urut transaksi
Tanggal	:	Diisi tanggal setoran
Sandi	:	Diisi 01 (setoran)
Mutasi	:	diisi jumlah setoran pada kolom Masuk
Saldo	:	Diisi sesuai jumlah setoran
Pengesahan	:	Diisi kode ID petugas/paraf

e. Paraf slip setoran, dan serahkan Formulir Permohonan Menjadi Anggota, Buku Tabungan, Kartu Tabungan , slip setoran kepada Manajer/Kepala cabang, kemudian mintakan tanda tangan spesimen untuk buku tabungan.

5. Prosedur Tabungan-Penyetoran[5]

1. Anggota

a. Mengisi Slip Setoran dan menyertakan jumlah uang yang akan disetor sesuai jumlah yang ada di slip setoran.

b. Serahkan Buku Tabungan , Slip setoran, dan Uang setoran kepada Kasir

2. Kasir/Teller

a. Periksa pengisian data slip setoran telah lengkap **a.1.**pengisisan data nomor rekening, nama anggota pemilik tabungan, jumlah rupiah setoran dengan terbilang, jenis rekening, serta nama dan tandatangan penyetor, selanjutnya periksa kebenaran masing-masing data slip tersebut.

b. Nomor Rekening dan nama Penabung pada slip sesuai dengan data pada Buku Tabungannya

c. Cocokkan jumlah rupiah pada slip dengan fisik uang yang disetor, dan hitung uang secara teliti.

d. Masukkan transaksi ke dalam sofeware

[5] ibid

e.Catat setoran tersebut kedalam Buku Mutasi Harian Kas pada kolom Masuk

f. Serahkan kembali Buku Tabungan kepada anggota berikut copy slip setoran

6. Prosedur Tabungan Penarikan[6]

1. Anggota

a. Isi Slip Penarikan sesuai dengan data penarik, dan masukan jumlah rupiah yang akan ditarik

b. Serahkan Buku Tabungan, Slip Penarikan beserta identitas diri (KTP/SIM) kepada kasir

2. Kasir/Teller

a. Terima Buku Tabungan, Slip Penarikan, KTP/ SIM anggota

b.Periksa slip penarikan apakah pengisian telah lengkap/ sempurna

c. Cocokkan tandatangan di slip dengan arsip contoh spesimen (atau data tandatangan anggota di KTP/ SIM) apakah telah sesuai

d.Jika seluruhnya telah sesuai, paraf dan stempel slip penarikan dan serahkan slip penarikan beserta buku tabungan untuk konfirmasi saldo terlebih dahulu kepada staf Administrasi Tabungan

[6]ibid

e. Masukkan transaksi kedalam sofeware untuk dibukukan di buku Tabungan

f. Catat penarikan tersebut kedalam Buku Mutasi Harian Kas dikolom pengeluaran

g. Ambil uang sebesar nominal yang akan ditarik. Lakukan pembayaran, dan mintakan anggota untuk menandatangani kembali dibalik slip penarikan

h. Serahkan Buku Tabungan kepada anggota

i. Simpan sementara slip penarikan untuk proses akhir hari

3. Staf Administrasi

a. Terima Slip Penarikan berikut Daftar Rekapitulasi Kas Harian

b. Bukukan transaksi slip penarikan tersebut (secara kumulatip) kedalam Buku Jurnal Pengeluaran Kas pada perkiraan buku besar yang sesuai

c. File slip penarikan sesuai urutan tanggal

7.Prosedur Tabungan-Penutupan[7]

1. Anggota

a. Isi formulir Permohonan Penutupan Tabungan

b. Serahkan formulir Permohonan Penutupan Tabungan, Buku Tabungan berikut identitas diri (KTP/ SIM) kepada Kasir.

2. Kasir

[7] ibid

a. Terima berkas penutupan rekening Tabungan a.l. Form Permohonan Penutupan Tabungan, Buku Tabungan, Bukti identitas diri (KTP/ SIM)

b. Periksa dan verifikasi tandatangan anggota pada berkas-berkas penutupan tabungannya, dan bandingkan dengan arsip kartu spesimen (atau KTP/ SIM) jika telah sesuai

c. Konfirmasikan terlebih dahulu penutupan Tabungan tersebut kepada Staf Administrasi Tabungan untuk pengecekan saldo yang dapat ditutup/ ditarik

d. Setelah mendapat konfirmasi saldo atas penutupan rekening tabungan tersebut Mintakan anggota untuk membuat slip penarikan Tabungan sebesar jumlah yang dapat ditarik (setelah dipotong biaya administrasi penutupan Tabungan), verifikasi kebenaran pengisian slip dan tandatangan anggota, jika telah benar

e. Lakukan pembayaran dan mintakan anggota untuk menandatangani kembali dibalik slip penarikan

f. Bukukan pembayaran tersebut kedalam Buku Mutasi harian Kas pada kolom pengeluaran[8].

[8] Kamal Fauzi,SOP, Kudus : BMT Harapan Ummat Kudus, 1997, hal 1-22

D. Analisis

Dari hasil penelitian di BMT Harapan Ummat Kudus bahwa produk Superprestasi tidak bisa diambil 1 tahun dikarenakan nasabah tidak akan mendapatkan hadiah sesuai ketentuan. Dari perhitungan bagi hasil ditetapkan sebanyak 70% untuk BMT, 30% untuk nasabah.

Contoh kasus rekening simpanan mudharabah bekerja

Andaikan Nita menyimpan Rp. 10.000 kesebuah BMT dan rasio bagi hasilnya adalah 30-70 (30% untuk Anita dan 70% untuk BMT). BMT mengambil uang untuk berinvestasi itu akan menguntungkan. Sekarang, andaikan ada laba bersih Rp. 1000. Laba itu dibagi sebagai berikut :

Buat anita = 30% x Rp. 1.000

= Rp. 300

Buat BMT = 70% x Rp. 1.000

= Rp. 700

Rekening Anita kemudian akan menunjukkan saldo

Rp. 10.300 (Rp. 10.000 + 300).

Berikut ini penulis menggunakan Analisis SWOT adalah metode perencanaan strategi yang digunakan untuk mengevaluasi kekuatan *(Sprengths)*, kelemahan *(Weakness)*, peluang *(Opportunities)*, dan Ancaman *(Threats)* terkait produk Superprestasi di BMT Harapan Ummat Kudus :

1. Kekuatan (*Sprengths*) :
    a. Mudah dalam pembukaan rekening
    b. Syarat-syaratnya mudah

c. Dapat dijangkau oleh masyarakat luas, baik kalangan menengah ke atas ataupun kebawah.

2. Kelemahan (*Weakness)*

a. Tidak dapat diambil sewaktu-waktu seperti tabungan pada umumnya hanya boleh diambil 1 tahun

b. Apabila nasabah mengambil uang jangka waktu belum 1 tahun tidak mendapatkan seperangkat alat sekolah.

3. Peluang (*Opportunities*)

a. Peluang yang dimiliki oleh BMT Harapan Ummat dalam produk Superprestasi yaitu dapat meningkatkan jumlah nasabah lebih banyak dikarenakan pelayanan yang baik yaitu menggunakan sistem jemput bola dengan menghampiri nasabahnya.

b. Peluang yang dimiliki oleh BMT Harapan Ummat dalam produk Superprestasi yaitu dapat meningkatkan anak sekolah biar rajin menabung.

4. Ancaman (*Threats*)

a. Banyak muncul lembaga keuangan yang menawarkan produk yang lebih menarik sehingga dapat mengurangi nasabah.

b. Kurangnya pemahaman nasabah terhadap produk berbasis syariah sehingga dapat memunculkan kesalahan pahaman.