

BAB III

GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

A. Sejarah Singkat PT. BPRS PNM Binama Semarang

Kota Semarang sebagai Ibukota Propinsi merupakan kota yang mempunyai potensial ekonomi cukup besar disegala faktor/bidang usaha yang terdapat dikota ini mulai dari manufakturing, produksi, perdagangan dan jasa. Dibeberapa wilayah kota Semarang seperti Mijen dan Gunung Pati berpotensi pertanian dan peternakan, sementara itu di pesisirnya juga berpotensi perikanan.

Penduduk kota Semarang yang mayoritas beragama islam (terutama masyarakat menengah kebawah), mereka ini sebagai pelaku usaha ekonomi menengah ke bawah. Untuk mengembangkan ekonomi menengah ke bawah, dibutuhkan lembaga keuangan yang berbentuk BPRS. Karena dengan BPRS akan memberikan kontribusi yang positif bagi hadirnya pengembangan ekonomi, khususnya bagi masyarakat muslim menengah ke bawah.

Berawal dari latar belakang itulah PT. BPRS PNM BINAMA didirikan diprakarsai oleh tokoh masyarakat dan

pengusaha muslim. Perusahaan PT. BPRS PNM Binama didirikan pada tanggal 8 Agustus 2006.

B. Legalitas dan Dewan Pengurus

Legalitas badan usaha BPRS PNM Binama adalah sebagai berikut :

1. Keputusan Gubernur Bank Indonesia Nomor 8/51/KEP.GBI/2006 tgl. 5 Juli 2006.
2. Akte Pendirian Perseroan Terbatas No. 45, tgl. 27 Maret 2006.¹
3. Pengesahan Akta Pendirian PT. dari Menteri Hukum dan HAM tgl. 3 April 2006.
4. Ijin Usaha dari Bank Indonesia no. 8/51/KEP.GBI/2006, tgl. 12 Juli 2006.
5. Tanda Daftar Perusahaan Perseroan Terbatas no. 11.01.1.65.05684.
6. NPWP: 02.774.716.1-518.000.

Sedangkan dewan pengurus BPRS PNM Binama adalah sebagai berikut:

Pengurus BPRS PNM Binama terdiri dari :

Dewan Komisaris :

Komisaris Utama : H. Hasan Thoha Putra, MBA.

Komisaris : Ir. H. Heru Isnawan

¹ *Company profile* PT. BPRS PNM Binama Semarang.

Dewan Pengawas Syariah :

Ketua : Drs. H. Rozihan, SH.

Anggota : Prof. DR. H. Ahmad Rofiq

Dewan Direksi :

Direktur Utama : Drs. Ahmad Mujahid Mutfi Suyui

Direktur : Sri Laksmi Roostiana, SE

C. Visi, Misi dan Tujuan Pendirian

Visi : “Menjadi BPRS dengan Asset Rp. 100 Milyar (Seratus Milyar Rupiah) pada Tahun 2020”

Misi

1. Sehat, dengan mencapai penilaian peringkat I.
2. Berkembang, senantiasa tumbuh dari tahun ke tahun.
3. Profesional, dengan mutu pelayanan yang baik.²
4. Memiliki resiko usaha yang minimal.
5. Memiliki tingkat bagi hasil investasi yang maksimal.
6. Memaksimalkan kontribusi dalam pengembangan ekonomi dan kesejahteraan masyarakat.

Tujuan Pendirian BPRS PNM Binama.

Tujuan didirikannya BPRS PNM Binama meliputi 4 aspek yaitu :

² *Company profile* PT. BPRS PNM Binama Semarang.

1. Aspek Mutu Pelayanan

Mencapai tingkat mutu pelayanan yang baik dan maksimal pada penampilan, kecepatan, kemudahan, dan keramahan dengan tolak ukur :

- a. Mencapai penilaian baik yang dilakukan oleh pihak luar.
- b. Mengurangi keluhan para nasabah atau costumers.

2. Aspek Resiko Usaha

- a. Menjaga *Financing To Deposit Ratio* (FDR) pada kisaran 75-90 %.
- b. Menjaga Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif minimal sebesar 100% terhadap PPAPWD.
- c. Menjaga *ratio Non Performing Financing* (NPF) dibawah 5%.
- d. Menjaga *Capital Adequacy Ratio* (CAR) minimal 12%.
- e. Menjaga tidak terjadi pelanggaran dan atau pelanggaran ketentuan BMPD.

3. Aspek Tingkat Pengembalian (*Return*)

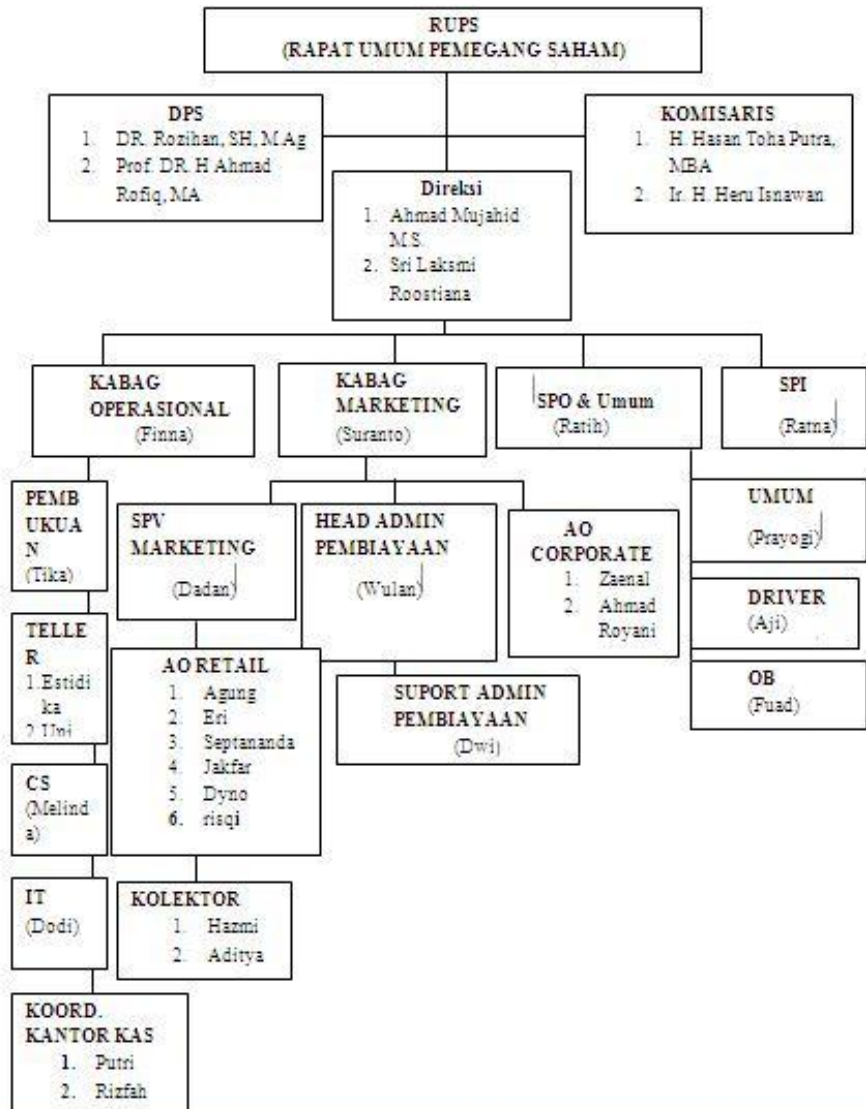
- a. Mencapai *Return On Equity* (ROE) minimal sebesar 20%.
- b. Memperoleh *Return On Average Asset* (ROA) minima sebesar 1,9%.
- c. Memberikan bagi hasil Tabungan equivalen berkisar antara 5 – 7 % pa.
- d. Memberikan bagi hasil Deposito equivalen berkisar anantara 7 – 10 %pa.

4. Aspek Peranan Dalam Pengembangan Ekonomi dan Kesejahteraan Masyarakat³
 - a. Memberikan pembiayaan kepada masyarakat yang mempunyai dampak baik langsung maupun tidak langsung terhadap pengembangan ekonomi dan kesejahteraan masyarakat dalam bentuk peningkatan asset dan penyerapan tenaga kerja.
 - b. Menumbuhkan potensi dana simpanan masyarakat di BPRS baik bersumber dari dana idle maupun pengalihan dari lembaga keuangan konvensional.⁴

³ *Company profile* PT. BPRS PNM Binama Semarang.

⁴ *Company profile* PT. BPRS PNM Binama Semarang.

D. Struktur Organisasi



E. Tugas dan Wewenang / *Job Description*

Berdasarkan SOP PT. BPRS PNM Binama Semarang, uraian kerja antar bagian pada PT. BPRS PNM Binama Semarang adalah sebagai berikut :

1. Dewan Pengawas Syari'ah
 - a. Memastikan dan mengawasi kegiatan operasional yang dilakukan BPRS agar selalu sesuai dengan fatwa yang dikeluarkan DSN.
 - b. Mengadakan perbaikan atau revisi atas produk-produk yang telah sedang berjalan dinilai bertentangan dengan syariah.
2. Direktur Utama
 - a. Memimpin dan mengkoordinir para manajer di PT. BPRS PNM Binama secara baik dan professional, guna mewujudkan tujuan, visi dan misi.
 - b. Menjaga agar pelaksanaan operasional lembaga sesuai dengan ketentuan dan peraturan, baik eksternal (UU, PP, Kepres, surat edaran dan lainnya) maupun internal (kebijakan dan sistem prosedur perusahaan).
 - c. Melakukan kegiatan pemukan dana dan pemasaran pembiayaan serta mencari 60ocial60iona sumber dana tambahan untuk meningkatkan kinerja PT. BPRS PNM Binama.

- d. Mewakili Dewan Komisaris untuk tugas-tugas *intern* maupun *ekstern* yang berhubungan dengan kegiatan BPRS PNM Binama.
 - e. Mendelegasikan wewenang kepada pejabat di bawahnya sampai pada batasan tertentu.
3. Kabag Operasional
- a. Membuat program kerja bagi departemen yang dipimpinnya.
 - b. Bersama bagian lain yang terkait untuk menyiapkan rencana anggaran organisasi atas dasar keuangan yang sedang berjalan.
 - c. Merencanakan, membina, mengkoordinasikan, mengamankan dan mengarahkan kegiatan sesuai dengan sistem dan prosedur BPRS.
 - d. Memiliki otorisasi untuk transaksi biaya sebesar Rp. 100.000,-.⁵
 - e. Mengkoordinasi, mengarahkan dan mengawasi karyawan/staff dibawahnya.
4. Kabag Marketing
- a. Membuat strategi dan rencana kerja marketing.
 - b. Memenuhi target pemasaran baik secara kualitatif atau kuantitatif yang mencakup penghimpunan dana dan penyaluran dana, jasa dan hasil usaha.

⁵ *Company profile* PT. BPRS PNM Binama Semarang.

- c. Memberikan pembiayaan yang aman sesuai kebutuhan anggota BPRS.
 - d. Mengendalikan pelaksanaan tugas staff/bawahnya di bidang marketing.
5. Pembukuan
- a. Menyiapkan dan mengamankan bukti-bukti pembukuan transaksi.
 - b. Meminta kelengkapan dokumen pertanggungjawaban keuangan.
 - c. Menerbitkan laporan keuangan atas persetujuan Direksi untuk keperluan publikasi.
 - d. Melakukan monitoring atas posisi keuangan secara keseluruhan dan melaporkannya kepada *General Manager*.
6. *Customer Servise*
- a. Menerima mitra dan memberikan penjelasan mengenai produk tabungan dan deposito yang ada di BPRS.
 - b. Memproses aplikasi pembukaan tabungan dan meminta nasabah untuk menyetorkan uangnya ke kas berdasarkan slip setoran tabungan yang telah di buatnya.
 - c. Melakukan pengarsipan untuk permohonan tabungan dan deposito pada binder khusus sesuai tanggal.
7. Teller
- a. terselesainya laporan kas harian.

- b. Terjaga keamanan kas.⁶
 - c. Menerima transaksi tunai dari transaksi-transaksi terjadi di BPRS.
 - d. Meminta pengesahan laporan *cash flow* dari yang berwenang sebagai laporan yang sah.
8. *Account Officer*
- a. Melayani pengajuan pembiayaan dan memberikan penjelasan produk pembiayaan.
 - b. Membuat analisis pembiayaan secara tertulis dari hasil wawancara dan kunjungan lapangan.
 - c. Membantu penyelesaian pembiayaan yang bermasalah.
 - d. Memberi usulan untuk pengembangan pasar kepada manajer.
9. Administrasi Pembiayaan
- a. Menerima berkas-berkas permohonan pembiayaan yang telah disetujui dan siap untuk direalisasikan.
 - b. Melakukan pemeriksaan terhadap berkas-berkas kredit atau pembiayaan yang telah disetujui dan siap untuk direalisasikan.
 - c. Memberikan nomer rekening mitra pembiayaan.
 - d. Memproses pencairan kredit yang telah disetujui.

⁶ *Company profile* PT. BPRS PNM Binama Semarang.

- e. Mengeluarkan laporan resmi mengenai perkembangan pembiayaan atas persetujuan manajer.

10. Sarana dan Umum

- a. Mengurus dan menyediakan atau membeli barang untuk keperluan kantor atau pegawai yang meliputi barang-barang cetakan atau tulis-menulis, konsumsi peralatan listrik, air kendaraan dan lain-lain.
- b. Mengurusi kegiatan perbaikan, perawatan dan pembersihan kantor atau gedung dan barang-barang inventaris milik kantor.⁷
- c. Mengusulkan kepada Manajer operasional dana yang dibutuhkan untuk menunjang kelancaran tugas di bagian sarana dan umum.
- d. Kantor Pelayanan

Kantor Pusat : - Jl. Arteri Soekarno Hatta No.9
Semarang Telp/Fax 024-76729706,
024-76729707

Kantor Kas : - Ruko Jatisari Indah Blok C No. 9
Mijen- Semarang Telp./Fax 024-
76672407

⁷ *Company profile* PT. BPRS PNM Binama Semarang.

- Jl. Ngesrep Timur V No.110
Tembalang-Semarang
Telp./Fax 024-7466355

F. Manfaat dan Sararan Yang Hendak Dicapai

Manfaat yang hendak dicapai :

1. Manfaat Sosial

Terciptanya solidaritas dan kerjasama antar nasabah BPRS sehingga terbentuk komunikasi ekonomi masyarakat yang lebih produktif.

2. Manfaat Ekonomi

- a. Terwujudnya lembaga keuangan yang bisa membiayai usaha-usaha di sektor kecil dan menengah.
- b. Menumbuhkan usaha-usaha yang dapat memberi nilai lebih, sehingga meningkatkan kemampuan ekonomi masyarakat islam.
- c. Meningkatkan kepemilikan asset ekonomi bagi masyarakat.

Sasaran yang hendak dicapai oleh BPRS PNM Binama semarang yaitu :

1. Sasaran Binaan

Yang menjadi sasaran pembinaan adalah usaha-usaha kecil dan menengah dengan ketentuan memiliki

asset sampai dengan Rp. 500.000.000,- dan berpeluang menumbuhkan lapangan pekerjaan.⁸

2. Sasaran *Funding*

Yang menjadi sasaran *funding* (penggalangan dana) adalah : Individu, Badan, BUMN dan Instansi Pemerintah. Sektor usaha yang dibiayai, perdagangan, industry kecil, jasa pertanian dan perikanan.

G. Strategi BPRS PNM Binama

1. Menumbuhkan kepercayaan masyarakat terhadap BPRS PNM BINAMA

Perbankan adalah bisnis kepercayaan. Besar dan kecilnya sebuah bank sangat tergantung dari kepercayaan masyarakat. Maka meningkatkan atau menumbuhkan kepercayaan masyarakat adalah strategi yang harus dilakukan PT.BPRS PNM BINAMA untuk mencapai kesuksesan.

2. Melakukan ekspansi baik di *funding* maupun *landing*

Langkah ekspansif dalam *funding* dan *landing* harus dilakukan, karena kedua sisi ini adalah bidang garap yang harus dilakukan oleh lembaga perbankan. Ekspansif *funding* untuk pertumbuhan, sedangkan ekspansif *landing* adalah untuk memperoleh laba. PT.BPRS PNM BINAMA akan melakukan ekspansi dalam *funding* dan *landing*.

⁸ *Company profile* PT. BPRS PNM Binama Semarang.

a. Peningkatan kualitas SDM

SDM dalam sebuah perusahaan adalah sebuah asset atau bahkan sebagai *capital* (*Human capital*), sehingga untuk memperoleh kemajuan perusahaan, kualitas SDM juga harus ditingkatkan. PT.BPRS PNM BINAMA akan selalu meningkatkan kualitas SDM yang dimilikinya dengan memberikan pelatihan dan pendidikan.

b. Melakukan efektivitas dan esesiensi di semua bidang

Persaingan dalam bisnis sangat ditentukan oleh efektifitas dan esesiensi yang terjadi dalam perusahaan.⁹

Perusahaan yang dapat melakukan efektifitas dan esesiensi dengan optimal maka perusahaan tersebut akan memenangkan persaingan bisnis. PT.BPRS PNM BINAMA akan mengoptimalkan efektifitas dan esesiensi untuk dapat bersaing dengan perusahaan lain.

H. Manajamen dan Personalia BPRS PNM Binama

PT. BPRS PNM BINAMA dikelola dengan manajemen profesional, yakni dikelola secara sistematis, baik dalam pengambilan keputusan maupun operasional. Pola pengambilan keputusan manajemen telah dirumuskan dalam ketentuan yang

⁹ *Company profile* PT. BPRS PNM Binama Semarang.

baku dalam sistem dan prosedur demikian pula dalam operasionalnya yang meliputi *funding* (penggalangan dana), *landing* (pembiayaan) dan pembukuan.

Operasional PT. BPRS PNM BINAMA didukung dengan sistem komputerisasi baik dalam sistem akuntansi, penyimpanan dan penyaluran pembiayaan. Hal ini memungkinkan untuk memberikan pelayanan yang lebih profesional dan akurat. Selain itu sistem komputerisasi ini semakin meningkatkan performa, kecepatan dan ketelitian dalam penyajian data kepada para nasabah dan binaan.

PT. BPRS PNM BINAMA dikelola secara *full time* dan profesional oleh 28 orang yang masing-masing menguasai pada bidangnya. Personalia PT.BPRS PNM BINAMA berkualikasi pendidikan mulai dari SLTA, DIII, sampai Sarjana. Selain itu masing-masing diterima dengan sistem seleksi yang ketat dan telah dilatih secara internal maupun eksternal sesuai dengan bidang tugas masing-masing.¹⁰

I. Ruang Lingkup Pemasaran dan Bidang Garap BPRS PNM Binama

Ruang lingkup pemasaran terdiri dari :

1. Funding

Untuk mempercepat pertumbuhan asset dan

¹⁰ *Company profile* PT. BPRS PNM Binama Semarang.

pembiayaan, maka perhatian harus ditujukan pada upaya penghimpunan dana masyarakat.

Karena itu manajemen memprioritaskan untuk mengadakan kerjasama dengan instansi atau badan usaha yang memiliki potensi menginvestasikan dananya.

Selain itu kegiatan promosi juga dilakukan lewat media massa atau di tempat sarana promosi untuk menjaring nasabah retail. Mengingat dana retail juga diperlukan untuk menjaga perputaran dana perusahaan.

2. *Landing*

Dalam hal penyaluran dana manajemen mengutamakan prinsip *prudential banking* dengan tujuan agar tetap aman dan menguntungkan. Hal ini mengingat dana yang diinvestasikan merupakan amanah dari para *shahibul maal*, sehingga kita harus menjaganya dengan baik.

Disamping itu hal yang perlu dicermati adalah kondisi berbagai sector usaha saat ini sedang mengalami kelesuan, karenanya harus benar-benar selektif dalam hal menentukan nasabah pembiayaan dan usaha yang dibiayai. Untuk itu setiap pengajuan pembiayaan pasti dilakukan survei, analisa serta dibentuk komite berjenjang, sehingga hasil keputusan akan lebih tepat sasaran.

Sampai saat ini perusahaan telah menyalurkan pembiayaan pada usaha-usaha yang cukup aman dan

menguntungkan, seperti perdagangan pakaian, bahan bangunan, bengkel motor, rumah makan juga untuk kebutuhan konsumtif.

Bidang Garap BPRS PNM Binama adalah :¹¹

Bidang garap BPRS PNM BINAMA adalah pengembangan usaha kecil dengan mengacu pada proses pembangunan ekonomi kerakyatan. Pengembangan usaha kecil ini ditempuh melalui kegiatan :

1. Pemberian pembiayaan.

Pembiayaan yang disalurkan mulai dari Rp. 1.000.000,- sampai dengan Rp. 400.000.000,-. Bidang usaha yang diberi pembiayaan dan binaan oleh PT.BPRS PNM BINAMA meliputi ; Perdagangan, Industri dan Jasa.

2. Memberikan konsultasi usaha dan manajemen.

untuk meningkatkan usaha para binaan, PT. BPRS PNM BINAMA melakukan konsultasi usaha dan manajemen, konsultasi ini berupaya untuk memberi jalan keluar bagi problem-problem mereka dalam menjalankan usaha khususnya meliputi persoalan manajemen dan keuangan.

Kegiatan ini disamping sebagai sarana pembinaan juga sebagai media monitoring atas pemberian pembiayaan

¹¹ *Company profile* PT. BPRS PNM Binama Semarang.

sehingga terkontrol dengan efektif.

3. Pengerahan dana

Sebagai lembaga yang membina usaha kecil dan menengah maka BPRS PT.PNM BINAMA berupaya memacu mitranya untuk menabung. Tujuan utama konsep ini adalah agar perilaku para mitranya terhadap keuangan juga akan tercapai pula proses *revolving fund* diantara para mitranya.

Dengan cara tersebut kelangsungan pendanaan PT.BPRS PNM BINAMA dapat terjalin dan saling tolong-menolong antar mitra. Nasabah yang dananya masih menganggur agar dapat dimanfaatkan oleh mitra lain dengan media perantara PT.BPRS PNM BINAMA. Dalam hal ini PT.BPRS PNM BINAMA sebagai sarana untuk menjembatani usaha-usaha kecil yang membutuhkan dana terhadap para pemilik dana yang belum termanfaatkan.¹²

J. Produk Yang Dihasilkan BPRS PNM Binama

Produk-produk untuk *funding* (penghimpunan dana) :

1. Taharah (Tabungan Harian *Mudharabah*)

Adalah produk simpanan tabungan dengan akad bagi hasil yang dihitung berdasar saldo rata-rata harian. Nisbah bagi hasil yang diberikan untuk nasabah sebesar 25%. Sesuai dengan jenis produknya yaitu tabungan maka nasabah dapat

¹² *Company profile* PT. BPRS PNM Binama Semarang.

melakukan setoran maupun penarikan sewaktu-waktu.

Ketentuan produk taharah adalah :

- a. Menggunakan akad *mudharabah*, yaitu akad kerjasama antara *shohibul maal* (pemilik modal/penabung) dengan *mudharib* (PT.BPRS PNM Binama).
- b. Nisbah bagi hasil 25% untuk *shohibul maal* (nasabah/penabung) dan 75% untuk *mudharib*.

Syarat-syaratnya adalah sebagai berikut :

- a. Mengisi aplikasi pembukaan rekening.
- b. Melampirkan fotocopy identitas diri (KTP).
- c. Setoran awal minimal Rp. 10.000,- (perorangan).
- d. Setoran awal minimal Rp.25.000,- (badan usaha).

Keuntungan produk simpanan taharah adalah:

- a. Aman karena dijamin oleh Lembaga Penjamin Simpanan (LPS).
 - b. Bebas biaya administrasi bulanan.
 - c. Bagi hasil sesuai prinsip syariah.
 - d. Dapat dipakai sebagai layanan *auto debet*.
 - e. Layanan *pick up service*.¹³
2. Tabungan Pendidikan

Adalah tabungan dengan akad *mudharabah mutlaqah* yang bertujuan untuk memenuhi kebutuhan biaya pendidikan di masa datang. Nisbah bagi hasil yang diberikan kepada

¹³ Brosur Tabungan Taharah PT.BPRS PNM Binama Semarang.

nasabah setara dengan deposito jangka waktu 3 bulan.

Syarat dan ketentuan tabungan pendidikan adalah sebagai berikut :

- a. Mengisi aplikasi pembukaan rekening.
- b. Melampirkan fotocopy identitas diri (KTP).
- c. Setoran awal minimal Rp.10.000,-.
- d. Bagi nasabah yang masih duduk di bangku Sekolah Dasar, maka pembukaan rekening tabungan di atas namanya.
- e. Penarikan hanya dapat dilakukan mulai bulan Mei s/d Agustus atau setiap pergantian semester.

Keuntungan tabungan pendidikan adalah :

- a. Aman karena dijamin oleh LPS.
- b. Bebas biaya administrasi bulanan.
- c. Bagi hasil sesuai prinsip syariah.
- d. Layanan *pick up service*.
- e. Nisbah bagi hasil setara dengan deposito mudharabah jangka waktu 3 bulan = 34% : 66%.
- f. Dapatkan souvenir cantik untuk setiap pembukaannya.
- g. Kesempatan mendapatkan beasiswa dengan total nilai Rp. 1.000.000,- untuk saldo Rp.100.000,- dan berlaku kelipatannya.¹⁴

¹⁴ Brosur Tabungan Pendidikan PT.BPRS PNM Binama Semarang.

3. Tabungan Haji dan Umroh (JUMROH)

Adalah jenis simpanan dana pihak ketiga (perorangan) yang diperuntukkan bagi nasabah yang berniat melaksanakan Haji atau Umroh sesuai dengan jangka waktu yang direncanakan.

Ketentuan dan persyaratan :

- a. Menggunakan akad *mudharabah*.
- b. Nisbah bagi hasil sebesar 38% : 62%.
- c. Mengisi formulir pembukaan tabungan haji dan umroh.
- d. Fotocopy KTP/SIM/Kartu identitas lainnya yang masih berlaku.¹⁵
- e. Setoran awal Rp.100.000,-.
- f. Setoran berikutnya minimal Rp.50.000,-.

Manfaat dari produk tabungan jumroh adalah sebagai berikut :

- a. Terencana,
Sebagai sarana untuk merencanakan penunaian ibadah haji dan umroh.
- b. Fleksibel,

Tabungan yang dapat disetor sewaktu-waktu dengan nominal setoran minimal Rp.50.000,-

- c. Terjangkau,

¹⁵ Brosur Tabungan Haji dan Umroh PT.BPRS PNM Binama Semarang.

Syarat pembukaan tabungan ringan dan bebas administrasi.

d. Menguntungkan,

Bagi hasil yang kompetitif diberikan setiap bulan secara otomatis ke rekening tabungan.

e. Terjamin,

Dijamin oleh Lembaga Penjamin Simpanan (LPS).¹⁶

4. Deposito *Mudharabah*

Deposito *mudharabah* adalah deposito dengan menggunakan akad antara pemilik dana sebagai *shohibul maal* (nasabah/pemilik dana) dengan bank sebagai pengelola dana atau *mudharib* untuk mengelola dana dan memperoleh laba serta dibagi sesuai nisbah yang disepakati.

Syarat deposito *mudharabah* adalah :

- a. Mengisi aplikasi pembukaan rekening.
- b. Melampirkan fotocopy identitas diri (KTP).
- c. Setoran awal minimal Rp.1.000.000,-.

Keuntungan deposito *mudharabah* :

- a. Aman karena dijamin oleh LPS.
- b. Bebas biaya administrasi bulanan.
- c. Bagi hasil sesuai dengan prinsip syariah islam.¹⁷
- d. Bagi hasil kompetitif dan menguntungkan dengan nisbah.

¹⁶ Brosur Tabungan Haji dan Umroh PT.BPRS PNM Binama Semarang.

¹⁷ Brosur Tabungan Deposito *Mudharabah* PT.BPRS PNM Binama Semarang.

e. Presentase bagi hasil :

- Jangka waktu 1 bulan (nasabah: bank) 25% : 75%
- Jangka waktu 3 bulan (nasabah : bank) 34%: 66%
- Jangka waktu 6 bulan (nasabah : bank) 38% : 62%
- Jangka waktu 12 bulan (nasabah : bank) 42% : 58%

Ketentuan deposito *mudharabah* :

- a. Deposito yang mendapatkan cinderamata adalah jangka waktu 3 bulan, 6 bulan dan 12 bulan.
- b. Jenis, nilai dan penyerahan cinderamata diatur sesuai ketentuan bank.
- c. Pencairan deposito sebelum jatuh tempo dikenakan denda sesuai ketentuan bank.¹⁸

5. Zakat, Infaq, Shadaqah

Yaitu merupakan sarana penampungan dana sosial dari masyarakat yang disalurkan kepada pihak yang berhak dalam 3 cara :

- a. Dalam bentuk pembiayaan *Al Qardhul Hasan*.
- b. Disalurkan untuk pengembangan sumber daya insani, beasiswa dan lain – lain.
- c. Sebagai bantuan sosial untuk pengentasan kemiskinan.

Produk – Produk Penyaluran Dana :

¹⁸ Brosur Tabungan Deposito *Mudharabah* PT.BPRS PNM Binama Semarang.

1. Modal Kerja

Pembelian barang dagangan, bahan baku, dan barang modal kerja lainnya.

2. Investasi

Pembelian mesin, alat-alat, sarana transportasi, investasi usaha, sewa tempat usaha dan lain-lain.

3. Konsumtif

Untuk membangun / renovasi rumah, membeli perabot rumah, pemilikan kendaraan, dan lain-lain.

4. Multijasa

Biaya pendidikan, biaya pernikahan dan biaya pengobatan (rumah sakit) dan lain-lain.¹⁹

¹⁹ *Company profile* PT. BPRS PNM Binama Semarang.