

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Produk SIRELA di KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran

KSPPS Al-Hikmah mempunyai beberapa produk penghimpunan dana (funding), salah satu diantaranya adalah produk SIRELA Simpanan Sukarela Lancar) yang merupakan simpanan produk unggulan di Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syari'ah yang sangat terjangkau untuk semua kalangan masyarakat , serta bebas biaya administrasi.

1. Pengertian Produk SIRELA

SIRELA (Simpanan Sukarela Lancar) adalah merupakan simpanan dengan menggunakan akad wadi'ah, yang penarikan dan penyetorannya dapat dilakukan sewaktu-waktu selama jam kerja. Bagi hasil keuntungan diberikan setiap bulan atas saldo rata-rata harian dan otomatis langsung menambahkan simpanan tersebut. Salah satu produk penghimpunan dana yang dikeluarkan oleh KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran dalam penggalangan dana dari pihak ketiga yaitu masyarakat dan anggota KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran. Dengan system jemput bola yang memudahkan para anggota untuk bertransaksi baik dalam setoran maupun penarikan.

SIRELA merupakan produk lama, yaitu sejak awal berdirinya KSPPS Al-Hikmah pada tahun 1998. Karena produk SIRELA di KSPPS BMT Al-Hikmah termasuk produk awal untuk simpanan dan bergerak pada bidang jasa simpan pinjam. Produk ini memiliki anggota terbanyak yaitu dari kalangan pedagang, namun tetapi sekarang lebih bervariasi lagi baik dari individu maupun lembaga.

Tabel 4.1 ¹

Data jumlah anggota produk simpanan (Funding) dari tahun 2015-2016

Produk	Jumlah anggota	
	2015	2016
SIRELA	14,251	15,442
SISUKA	47	58
SISUQUR	104	110
SARAS	721	721
SIMPEL	257	278
SIHAJI	21	25

Sebagai wujud apresiasi atas loyalitas dan kepercayaan anggota dan calon anggota kepada produk SIRELA ini, mulai tahun 2015 KSPPS BMT Al-Hikmah mengeluarkan program yang diberi julukan sama dengan nama produknya, yaitu ‘GEBYAR SIRELA KSPPS BMT Al-Hikmah’ sesuai dengan gemerlap hadiah yang bisa diperoleh diproduk ini

¹ Sumber Data Dari BMT Al Hikmah Ungaran

Seluruh anggota dan calon anggota pemilik rekening SIRELA di KSPPS Al-Hikmah atas Gebyar Sirela ini. Berdasarkan point yang dihitung dari saldo rata-rata per bulan para anggota, setiap saldo Rp 1.000.000,- secara otomatis mendapatkan 1 point. Kesimpulannya adalah semakin lama pengendapan dana di rekening Sirela, maka semakin banyak pula point yang di peroleh, sehingga kesempatan memenangkan hadiah semakin besar pula.

Pengundian dilakukan dua kali dalam satu tahun, yaitu setiap bulan Januari dan Juli. Pada setiap pengundian, sebanyak lebih dari 120 anggota mendapatkan rezeki hadiah dari program ini.²

Pengundian dihadiri dan disaksikan oleh pengurus, manajemen KSPPS BMT Al-Hikmah, dan perwakilan anggota. Undian berhadiah ini tidak berlaku bagi karyawan BMT Al-Hikmah dan keluarganya.

B. Mekanisme Produk SIRELA

1. Ketentuan dan Syarat Pembukaan Rekening SIRELA.

Mitra/calon anggota yang ingin membuka rekening SIRELA harus memenuhi persyaratan yang telah ditentukan oleh pihak KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran. Adapun ketentuan dan syarat sebagai berikut:

²Hasil wawancara dengan Isna Ira Setyawati, SE Staff Operasional Isna Ira Setyawati, SE tanggal 5 Mei 2017

- 1) Penyimpanan perorangan, kelompok atau lembaga. Anggota datang ke KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran pada saat jam 08.00 – 15.30 WIB dengan membawa berkas persyaratan pembukaan rekening perorangan tidak boleh diwakilkan. Untuk mitra lembaga, maka rekening di atasnamakan perwakilan dari lembaga tersebut.
- 2) Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan. Formulir permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan sudah disediakan oleh pihak KSPPS BMT Al-Hikmah.
- 3) Menyerahkan fotocopy identitas diri (KTP/SIM) yang masih berlaku.
 1. Mengisi slip penyetoran simpanan.
 2. Verifikasi dan persetujuan.
 3. Proses input data dan setoran masuk.
 4. Cetak buku dan penyerahan.
 5. Setoran awal pembukaan rekening minimum Rp 10.000,-
 6. Setoran selanjutnya minimum Rp 10.000,-
 7. Untuk Perorangan:
 - Aplikasi permohonan pembukaan rekening simpanan sesuai identitas diri dan menandatangani pada buku simpanan dan blangko specimen.

- Untuk penabung di bawah umur harus mendapatkan persetujuan walinya.
8. Untuk beberapa orang secara bersama/kelompok:
 - Aplikasi permohonan pembukaan rekening simpanan diisi dan disertai dengan specimen tanda tangan satu atau dua orang yng berhak mewakilinya.
 9. Untuk Lembaga
 - Surat kuasa penunjukan sebagai wakil dari lembaga.
 - Specimen tanda tangan yang ditunjuk dan dibubuhi label lembaga.
 - Identits yang ditunjuk

2. Prosedur Penutupan Rekening Sirela (Simpanan Sukarela Lancar).

Prosedur yang dilalui para mitra yang ingin menutup rekening SIRELA adalah sebagai berikut:

- a. Mitra datang ke KSPPS BMT Al-Hikmah (tidak boleh diwakilkan).
- b. Mitra menemui *customer service* (Layanan Mitra) dan menjelaskan maksud kedatangannya, yaitu ingin menutup rekening SIRELA.
- c. Bagian layanan Mitra menanyakan alasan mengapa mitra tersebut ingin menutup rekening, dan sebisa mungkin

layanan Mitra akan menyarankan kepada mitra untuk tidak menutup rekening tersebut.

- d. Mitra mengisi aplikasi permohonan penutupan rekening yang diberi materai.
- e. Layanan Mitra memeriksa kelengkapan aplikasi, kemudian meminta buku tabungan kepada mitra untuk di potong yang menandakan bahwa buku tabungan tersebut sudah tidak bisa digunakan lagi.
- f. Mitra diminta untuk membayar administrasi penutupan rekening sebesar Rp 10.000,- bisa secara tunai maupun diambilkan dari saldo rekening SIRELA. Semua sisa saldo dari rekening tersebut akan diambil oleh mitra.

Selain prosedur di atas, penutupan rekening juga dapat terjadi secara otomatis dengan ketentuan simpanan yang bersaldo di bawah saldo minimum yaitu sebesar Rp 10.000,- selama 6 bulan berturut-turut tidak ada transaksi tunai (selain transaksi bagi hasil) akan dapat mengakibatkan ditutupnya simpanan oleh KSPPS BMT Al-Hikmah dan saldo yang tersisa akan diperhitungkan sebagai biaya administrasi penutupan simpanan. Sedangkan simpanan dengan saldo minimal dan selama 12 bulan berturut-turut tidak ada transaksi tunai, maka rekening tersebut akan dimasukkan dalam kategori rekening non aktif. Terhadap rekening non aktif, berlaku ketentuan sebagai berikut:

- a. Tidak diberikan bagi hasil.

- b. Dikenakan biaya administrasi sebesar Rp 1.000,- setiap bulannya.
- c. Dapat diaktifkan kembali sewaktu-waktu apabila dikehendaki oleh penyimpan.

3. Fungsi Produk SIRELA (Simpanan Sukarela Lancar) di KJKS BMT Al Hikmah Ungaran.

Produk SIRELA (Simpanan Sukarela Lancar) merupakan produk unggulan di KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran, dengan jumlah anggota terbanyak dibandingkan dengan produk simpanan lain. Selain itu produk SIRELA juga mempunyai dua fungsi, yaitu sebagai tabungan dan sebagai sarana untuk digunakan sebagai jaminan pembiayaan.

a. SIRELA sebagai tabungan

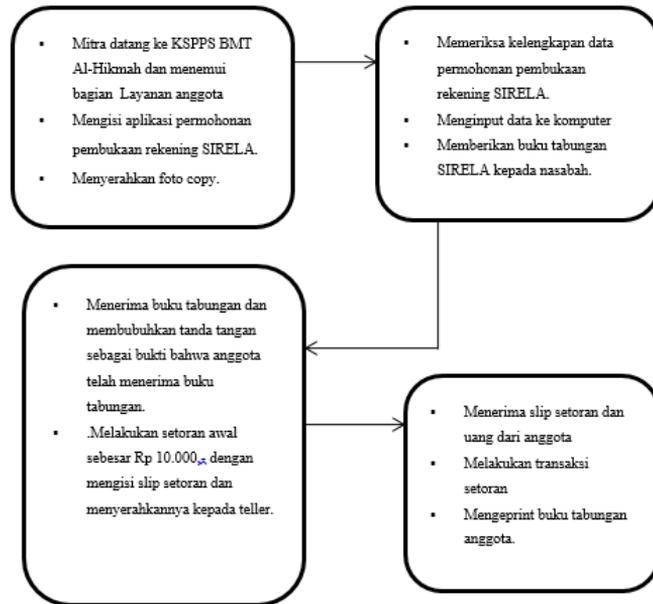
Prinsip kerja produk Simpanan Sukarela Lancar ini sama halnya dengan tabungan biasa yang penyetoran dan penarikannya bisa dilakukan setiap saat selama jam kerja yaitu setiap hari Senin sampai Kamis jam 08.00-15.30 WIB dan Jum'at sampai Sabtu jam 08.00-13.00 WIB. Sebagai bukti simpanan, KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran akan memberikan buku simpanan dan menata usahaknya dalam pembukuan atas nama penyimpan. Setiap penarikan simpanan, penyimpan diwajibkan menunjukkan buku simpanan kepada KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran. Apabila buku tabungan sudah penuh atau habis, maka pihak KSPPS BMT Al-Hikmah

Ungaran akan memberikan bukutabungan yang baru tanpa dipungut biaya, akan tetapi apabila buku tabungan hilang, maka mitra harus datang ke KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran untuk meminta buku tabungan yang baru dengan biaya sebesar Rp 5.000,- sebagai biaya pencetakan buku. Penyetoran dan penarikan simpanan dilakukan dengan menunjukkan slip setoran dan slip penarikan yang tersedia. Setiap penarikan harus menunjukkan KTP asli.³

Proses Pembukaan Rekening SIRELA⁴

MITRA

LAYANAN MITRA TELLER



³Hasil wawancara dengan MD Burhanuddin M, S. Pd kepala operasional BMT Al-Hikmah Ungaran Kantor Pusat & Cabang Mijen Gedangan tanggal 2 Mei 2017

⁴ Sumber Data dari BMT Al Hikmah Ungaran

Keterangan:

Proses Pembukaan Rekening SIRELA

MITRA LAYANAN MITRA TELLER

1. Mitra datang ke KSPPS BMT Al-Hikmah dan menemui bagian Layanan Mitra.
 2. Mengisi aplikasi permohonan pembukaan rekening SIRELA
 3. Menyerahkan fotocopy identitas diri.
 4. Memeriksa kelengkapan data permohonan pembukaan rekening SIRELA.
 5. Menginput data ke komputer.
 6. Memberikan buku tabungan SIRELA kepada mitra.
 7. Menerima buku tabungan dan membubuhkan tanda tangan sebagai bukti bahwa mitra telah menerima buku tabungan.
 8. Melakukan setoran awal sebesar Rp 25.000,- dengan mengisi slip setoran dan menyerahkannya kepada teller.
 9. Menerima slip setoran dan uang dari mitra.
 10. Melakukan transaksi setoran.
 11. Mengeprint buku tabungan mitra.
- b. SIRELA sebagai jaminan pembiayaan

Selain sebagai tabungan dan sarana angsuran, SIRELA juga dapat dijadikan sebagai jaminan dalam pengajuan pembiayaan, dengan syarat nominal saldo

simpanan harus lebih tinggi dari pada nominal pembiayaan yang diajukan, serta rekening tabungan SIRELA tidak boleh digunakan selama angsuran belum lunas atau sesuai akad pembiayaan. Apabila rekening SIRELA sudah diblokir, maka mitra hanya bisa melakukan penyetoran dan tidak bisa melakukan penarikan atas sejumlah saldo rekening yang diblokir tersebut. Prosedur pengajuan SIRELA sebagai jaminan pembiayaan yaitu mitra mengisi formulir permohonan blokir simpanan yang telah disediakan oleh pihak KJKS Al Hikmah. Setelah berkas permohonan pembiayaan diteliti dan diterima oleh komite, maka mulai tanggal pencairan pembiayaan tersebut, sejumlah saldo yang dijadikan jaminan tidak bisa diambil ataupun dipindahbukukan. Sejak awal beroperasi hingga saat ini, jarang sekali mitra yang mengajukan saldo rekening SIRELA sebagai jaminan pembiayaan. Jaminan pembiayaan yang biasanya dipakai yaitu berupa sertifikat tanah atau BPKB kendaraan bermotor.

c. Analisis Produk SIRELA

Berdasarkan uraian diatas, produk Sirela (Simpanan Sukarela Lancar) ini sama halnya dengan tabungan biasa yang penyetorannya dan penarikannya bisa dilakukan setiap saat selama jam kerja mempunyai beberapa keunggulan dibandingkan produk sejenis di

BMT lain, seperti tidak ada biaya administrasi bulanan, namun juga ada beberapa kelemahan yang dimiliki produk SIRELA yaitu produk ini belum memiliki ATM karena merupakan produk simpanan yang berasal dari lembaga keuangan syariah local atau KSPPS, dan jangka waktu pengendapan dana tidak disesuaikan.