

BAB III

GAMBARAN UMUM BPRS PNM BINAMA SEMARANG

A. Sejarah Berdirinya Bank Perkreditan Rakyat Syari'ah PNM Binama Semarang

Bank perkreditan Rakyat Syari'ah PNM BINAMA didirikan atas prakasa para tokoh masyarakat dan pengusaha muslim di sekitar Semarang. gagasan tersebut tumbuh karena mengingat belum Banyaknya Lembaga Bank Perkreditan Rakyat Syari'ah di wilayah kota Semarang, yaitu baru satu lembaga. Sehingga kondisi ini menyebabkan banyak masyarakat muslim, khususnya pengusahamenengah ke bawah belum bisa terjangkau oleh layanan perbankan syari'ah.

Sepanjang yang menyangkut ketentuan-ketentuan mengenai bank perkreditan rakyat syari'ah yang melakukan kegiatan berdasarkan prinsip syari'ah diatur dalam undang-undang itu telah memperoleh peraturan pelaksanaan berupa surat direksi bank Indonesia no. 32/36.KEP/DIR tentang bank perkreditan rakyat berdasarkan prinsip syari'ah tanggal 12 Mei 1999 maka dalam teknisnya BPR konvensional yang operasinya menggunakan prinsip-prinsip syari'ah.

Setelah segala sesuatu dipersiapkan untuk pendirian lembaga ini dan segala proses perizinan dilalui, maka akhirnya izin dari bank Indonesia diberikan kepadabank perkreditan rakyat syari'ah PT PNM BPRS BINAMA melalui keputusan Gubernur Bank Indonesia no. 08/51/KEP.GBI/2006 tanggal 5 juli 2006. Dan pada tanggal 8 agustus 2006 bertepatan pada tanggal 14 rajab 1427 H. bank perkreditan rakyat syari'ah PNM BINAMA mulai beroperasi dengan modal disetor sebesarRp 1.000.000.000,00.¹

Selain kantor pusat, saat ini PT BPRS PNM BINAMA juga mempunyai 2 kantor kas :

¹Profil company BPRS PNM BINAMA Semarang

- Ruko jati sari indah blog C No. 9 Mijen, SemarangTelp/Fax (024)76672407
- Jl. Ngresep timur V no. 110 Banyumanik, SemarangTelp/Fax (024) 7466355

B. Legalitas PT BPRS PNM BINAMA Semarang

Legalitas badan usaha bank perkreditan rakyat syari'ah PT BPRS PNM BINAMA yaitu sebagai berikut:

- a. Keputusan gubernur bank Indonesia nomor 8/51/KEP.GBI/2006, tanggal 5 juli2006.
- b. Akte pendirian perseroan terbatas no. 45, tanggal 27 maret 2006.
- c. Pengesahan akta pendirian PT dari menteri hokum dan HAM, tanggal 3 april 2006.
- d. Ijin usaha dari Bank Indonesia nomor 8/51/KEP.GBI/2006, tanggal 12 juli 2006.
- e. Tanda daftar perusahaan perseroan terbatas no. 11.01.1.65.05648.
- f. Nomor pokok wajib pajak no. 02.774.761.1-518.000.2²

C. Tujuan Berdirinya PT BPRS PNM BINAMA Semarang

Tujuan didirikannya PT BPRS PNM BINAMA meliputi 4 aspek yaitu:

- a. Aspek peranan dalam pengembangan ekonomi dan kesejahteraan umat.
 1. Memberikan pembiayaan kepada umat yang mempunyai dampak baik langsung maupun tidak langsung terhadap pengembangan ekonomi dan kesejahteraan umat dalam bentuk peningkatan asset dan penyerapan tenagakerja.
 2. Menumbuhkan potensi dana simpanan masyarakat di PT BPRS PNM BINAMA baik bersumber dari dana idle maupun pengalihan dari lembaga keuangan konvensional.

- b. Aspek mutu pelayanan.

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

²Profil company BPRS PNM BINAMA Semarang

1. Mencapai penilaian baik yang dilakukan oleh pihak luar.
 2. Mengurangi keluhan para anggota dan mitra.
- c. Aspek resiko usaha.
1. Menjadi *financing to deposit ratio* (FDR) pada kisaran 85-90%.
 2. Menjaga penyisihan penghapusan aktiva produktif minimal sebesar 100% terhadap PPAPWD.
 3. Menjaga *rasio non performing financing* (NPF) di bawah 5%.
 4. Menjaga *capital adequacy ratio* (CAR) minimal 12%.
 5. Menjaga tidak terjadi pelanggaran dan atau pelampauan ketentuan BMPK.
- d. Aspek tingkat pengembalian.
1. Mencapai *return on equity* (ROE) minimal sebesar 19%.
 2. Memperoleh *return on average asset* (ROA) minimal sebesar 2,4%.
 3. Memberikan bagi hasil tabungan ekuivalen berkisar antara 6-8% pa.
 4. Memberikan bagi hasil deposito ekuivalen berkisar antara 8-11% pa.³

D. Perkembangan BPRS PNM BINAMA Semarang

**Perkembangan aset, tabungan, dan jumlah nasabah tabungan
BPRS PNM BINAMA SEMARANG
PERIODE 2014-2016**

KETERANGAN	2014	2015	2016
ASET	9.505.832.286.94	9.505.832.286.94	12.658.899.251.02
TABUNGAN	2.538.732.821.91	3.052.509.283.87	3.287.640.048.76
JUMLAH NASABAH TABUNGAN	2773	2914	3046

³Profil company BPRS PNM BINAMA Semarang

Sumber: data perkembangan asset dan jumlah nasabah tabungan BPRS PNMBINAMA.

E. Sistem pengelolaan

Dengan system komputerisasi baik dalam system akutansi, pembiayaan dan PT.BPRS PNM BINAMA dikelola dengan manajemen professional, yakni dikelola secara sistematis, baik dalam pengambilan keputusan maupun operasional. Pola pengambilan keputusan manajemen telah dirumuskan dalam ketentuan yang baku dalam sistem dan prosedur begitu pula dalam operasionalnya yang meliputi *funding* (pembiayaan) dan pembukaan.

Operasional PT. BPRS PNM BINAMA didukung dengan sistem komputerisasi baik dalam sistem akutansi, pembiayaan dan penyaluran pembiayaan. Hal ini memungkinkan untuk memberikan pelayanan yang lebih professional dan akurat. Selain itu sistem komputerisasi ini semakin meningkatkan performa, kecepatan dan ketelitian dalam penyajian data kepada para nasabah. PT. BPRS PNM BINAMA dikelola secara *full time*, dan professional oleh 30 orang yang masing-masing menguasai bidangnya. Personalia PT BPRS PNM BINAMA berkualifikasi pendidikan mulai SLTA, D III, sampai sarjana. Selain itu masing-masing diterima dengan sistem seleksi yang ketat dan telah diteliti secara internal maupun eksternal sesuai dengan tugas masing-masing.

F. Visi dan Misi BPRS PNM BINAMA Semarang

Visi:

“Menjadi lembaga keuangan yang mempunyai nilai strategis untuk pengembangan ekonomi umat”

Misi:

“Menjadi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah yang sehat, berkembang dan profesional dengan mutu pelayanan yang baik, resiko usaha yang minimal, tingkat pengembalian yang maksimal dan mempunyai kontribusi dalam pengembangan

ekonomi dan kesejahteraan masyarakat⁴

G. Produk-produk PT BPRS PNM BINAMA Semarang

a. Produk untuk *funding* (penghimpun dana)⁵

1. Taharah (tabungan harian mudharabah)

Adalah produk simpanan tabungan dengan akad bagi hasil yang dihitung berdasarkan saldo rata-rata harian. Nisbah bagi hasil yang diberikan untuk nasabah sebesar 35%. Sesuai dengan jenis produknya yaitu tabungan makanasabah dapat melakukan setoran maupun penarikan sewaktu-waktu.

1. Menggunakan akad Mudharabah, yaitu akad kerjasama antara Shohibulmaal (pemilik modal/penabung) dengan Mudharib (BPRS PNM BINAMA).
2. Nisbah bagi hasil 35% untuk shohibul maal (nasabah/penabung) dan 65% untuk Mudharib.
3. Dapat dipakai sebagai layanan *auto debet*.

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 nasabah setara dengan deposito jangka waktu 3 bulan.

3. Tabungan haji dan umroh (JUMRAH)

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

4. Deposito *mudharabah*

- a. Deposito *Mudharabah* dirancang sebagai sarana untuk investasi bagi masyarakat yang mempunyai dana.

⁴Profil company BPRS PNM BINAMA Semarang

⁵Profil company BPRS PNM BINAMA Semarang

- b. Menggunakan akad *Mudharabah*.
- c. Nisbah bagi hasil yang menguntungkan dan diberikan setiap bulan, bisa diambil tunai atau ditransfer ke rekening.
- d. Merupakan produk investasi berjangka dengan beberapa pilihan jangkawaktu. Akad produk ini adalah bagi hasil dengan nisbah sebagai berikut :
 - Jangka waktu 1 bulan (nasabah : bank) 35% : 65%
 - Jangka waktu 3 bulan (nasabah : bank) 40% : 60%
 - Jangka waktu 6 bulan (nasabah : bank) 45% : 55%
 - Jangka waktu 12 bulan (nasabah : bank) 50% : 50%

5. Zakat, infak, 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 dll)
- c. Sebagai bantuan sosial untuk pengentasan kemiskinan.⁶

b. Produk-produk penyalur dana (pembiayaan)

1. Modal Kerja

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

2. Investasi

Pembelian mesin, alat-alat, sarana transportasi, investasi usaha, sewatempat 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).

⁶ Profil company BPRS PNM BINAMA Semarang

H. Struktur Organisasi di PT BPRS PNM BINAMA Semarang

Kepengurus PT BPRS PNM BINAMA terdiri dari :⁷

Dewan Komisaris :

Komisaris Utama : H. Hasan Thoha Putra, MBA.

Komisaris : Ir. H. Heru Isnawan

Komisaris : H. Ilham M. Saleh, SE.

Dewan Pengawas Syariah :

Ketua : Drs. H. Rozihan, SH.

Anggota : Prof. DR. H. Ahmad Rofiq

Dewan Direksi :

Direktur Utama : Drs. Ahmad Mujahid Mutfi Suyuti

Direktur : Arijanto Tjondro Tjahjono

Bagian dan Tugas Anggota di PT BPRS PNM BINAMA Semarang

a. Dewan pengawas syari'ah (DPS)

Dewan pengawas syari'ah terdiri dari 2 orang atau lebih dengan profesi yang ahli dalam hukum islam, yang dipimpin oleh ketua dewan pengawas syari'ah yang berfungsi memberikan fatwa agama terutama dalam produk-produk bank syari'ah, kemudian bersama dewan komisaris mengawasi pelaksanaannya.

b. Dewan komisaris

Dewan komisaris terdiri dari 3 orang atau lebih yang dipimpin oleh seorang komisaris utama, bertugas dalam pengawasan intern bank syari'ah, mengarah kepelaksanaan yang dijalankan oleh direksi agar tetap mengikuti kebijaksanaan perseroan dan ketentuan yang berlaku.

⁷Profil company BPRS PNM BINAMA Semarang

Tugas dan tanggung jawab sebagai berikut :

1. Mempertimbangkan, menyempunakan dan mewakili para pemegang saham selama memutuskan perumusan kebijaksanaan umum yang baru yang diusulkan oleh direksi untuk dilaksanakan pada masa yang akan datang.
2. Mempertimbangkan dan memutuskan permohonan pembiayaan yang diajukan kepada perusahaan yang jumlahnya melebihi maksimum yang dapat diputuskan direksi.
3. Memberikan penilaian atas neraca dan perhitungan L/R tahunan serta laporan-laporan berkala lainnya disampaikan oleh direksi.
4. mempertimbangkan dan menyetujui rancangan kerja untuk tahun bukubaru yang dusulkan direksi.
5. Menyetujui dan menolak pinjaman yang diajukan oleh para anggota direksi.
6. Menyelenggarakan rapat umum luar biasa para pemenang saham dalam hal pembebasan tugas dan kewajiban direksi.
7. Memberikan persetujuan tentang peningkatan perseroan sebagai penganggung (*borg/avails*), pegadaian serta penjualan baik untuk barang bergerak maupun tidak bergerak kepunyaan perseroan.
8. Menyetujui semua hal yang menyangkut perubahan-perubahan modal dan pembagian laba
9. Menandatangani surat-surat saham yang telah diberi nomor urut sesuai dengan yang diberikan dalam anggaran dasar perseroan.
10. Menyetujui pembagian tugas dan kewajiban di antara anggota direksi.⁸

c. Direksi

Direksi terdiri dari seorang direktur utama dan seorang atau lebih direktur, bertugas dalam memimpin dan mengawasi kegiatan bank syari'ah sehari-hari, sesuai dengan kebijaksanaan umum yang disetujui dewan komisaris dalam RUPS.

⁸Profil company BPRS PNM BINAMA Semarang

Tugas dan tanggung jawabnya sebagai berikut:

1. Merumuskan dan mengusulkan kebijaksanaan umum bank syari'ah untuk masa depan yang akan datang yang disetujui oleh dewan komisaris serta disahkan dalam RUPS agar tercapai tujuan serta kontinuitas operasional perusahaan.
2. Mengusulkan dan menyusun rencana kerja anggaran perusahaan dan rencanakerja untuk tahun buku yang baru disetujui oleh dewan komisaris.
3. Mengajukan neraca dan laporan laba/rugi tahunan serta laporan-laporanberkala lainnya kepada dewan komisaris untuk mendapatkan penilainnya.
4. Mengundang para pemenang saham untuk menghadiri rapat pemenang saham.
5. Memberikan persetujuan atas penggunaan fomulir-fomulir dan dokumen-dokumenlainnya dalam transaksi perseroan.
6. Menyetujui pinjaman yang diberikan kepada pegawai bank syari'ah.
7. Bertanggung jawab atas pengeluaran duplikat surat saham, tanda penerimakeuntungan dan calon hilang serta mengumumkan di surat kabar resmi yangterbit di tempat kedudukan perseroan.
8. Mengangkat pejabat-pejabat bank syari'ah yang akan diberi tanggung jawab mengawasi kegiatan perseroan.
9. Menyetujui pemindah tanganan saham-saham kepada pembeli baru yang ditunjuk dan dipilih oleh pemegang saham lama, setelah mengikuti prosedur yang ditetapkan dalam anggaran dasar tentang pemindah tanganan saham-saham tersebut.
10. Menyetujui besarnya gaji dan tunjangan lainnya yang haru dibayarkan kepadapara pejabat dan pegawai.⁹

⁹Profil company BPRS PNM BINAMA Semarang

Sedangkan tugas dan tanggung jawab direktur utama yaitu:

- a) Mewakili direksi atas nama perseroan.
- b) Memimpin dan mengelola perseroan sehingga tercapai tujuan perseroan.
- c) Bertanggung jawab terhadap operasional perseroan khususnya dalam hubungan dengan pihak ekstern perusahaan.
- d) Bertanggung jawab kepada rapat umum pemegang saham (RUPS).

Kemudian tugas dan tanggung jawab direksi yaitu:

- a) Mewakili direktur utama atas nama direksi.
- b) Membantu direktur utama dalam mengelola perseroan sehingga tercapai tujuan perseroan.
- c) Bersama-sama direktur utama bertanggung jawab kepada rapat umum pemegang saham (RUPS).

Bagian-bagian yang termasuk dalam menangani secara khusus pada operasional BPRS meliputi :¹⁰

1. *Funding* (mobilisasi dana)

Bagian ini bertugas dalam mengumpulkan dana masyarakat sesuai dengan runding yang ada, seperti Saham, Deposito *Mudharabah*, Tabungan *Mudharabah*, Zakat, Infaq, Dan Shodaqah. Untuk mencapai hasil yang optimal maka harus membuat rencana target yang ingin dicapai sebelum beroperasi.

2. *Account officer* (AO)

Pembinaan pembiayaan bertugas memproses calon debitur atau permohonan pembiayaan sehingga menjadi debitur. Kemudian membina debitur tersebut agar memenuhi kesanggupan terutama dalam pembayaran kembali pinjamannya.

¹⁰Profil company BPRS PNM BINAMA Semarang

3. Bagian support pembiayaan

Bersama dengan A/O mengadakan penilaian permohonan pembiayaan sehingga memenuhi criteria dan persyaratan. AO dalam memproses calon debitur dalam kelayakannya, sehingga support pembiayaan dari segi keabsahannya, seperti kebenaran lampiran, usaha maupun penggunaan pembiayaan, keabsahan jaminan.

4. Bagian administrasi pembiayaan

Di dalam proses pembiayaan terdapat administrasi yang ditangani oleh AO ataupun support pembiayaan. Disamping itu setelah pemohon menjadi debitur mulai dari pencairan dananya sampai pelunasan ataupun pembayaran-pembayaran debitur akan ditangani oleh bagian administrasi pembiayaan.

5. Kas dan teller

Kas dan teller selaku kuasa bank untuk melakukan pekerjaan yang berkaitan dengan penerimaan dan penarikan pembayaran uang, selain itu mengatur dan memelihara saldo/posisi uang kas yang ada dalam tempat khasanah bank.

6. Bagian pembukuan

Bagian ini bertugas didalam pembuatan neraca, membuat daftar laba/rugi. Di samping itu juga bertugas dalam pembuatan laporan ke Bank Indonesia.