BAB III

GAMBARAN UMUM BPRS ARTHA SURYA BAROKAH SEMARANG

3.1 Sejarah Berdirinya Bank Perkreditan Rakyat Syari'ah Artha Surya Barokah Semarang[16]

PT. Bank Perkreditan Rakyat Syari'ah (BPRS) Artha Surya Barokah didirikan oleh Majelis Ekonomi pimpinan wilayah Muhammadiyah Jawa Tengah dengan NPWP 02.069.799.1-508.000 berkedudukan di jalan Singosari Raya No. 33 Semarang dengan Akta Notaris Surat Keputusan Menteri Kehakiman No. C-193 HT 03.01 Tahun 1998 dan pejabat Pembuat Akta Tanah Surat Keputusan kepala Badan Pertahanan No. 5-XI-1996 Tanggal 3 Juni 1996, yang bertindak sebagai Pejabat Notaris adalah Muhammad Hafidh, SH. Dengan pegawai kantor notaris Tuan Akhfad dan Muhammad Taufiq yang bertindak sebagai saksi. Pendirian Perusahaan ini dimulai pada tanggal 3 Agusutus 2012. Tim Pendiri Bank Perkreditan Rakyat Syari'ah Artha Surya Barokah mengajukan permohonan persetujuan prinsip pendirian Bank Perkreditan Rakyat dengan prinsip syari'ah dengan No.surat 010/116/ASB/XI/2002 kepada Bank Indonesia dan dilanjutkan dengan risalah pertemuan dengan pimpinan Bank Indonesia Semarang pada tanggal 16 September 2002.

[16] Buku Agenda BPRS Artha Surya Barokah Semarang, hal. 10

Rancangan akta pendirian dan anggaran dasar PT. Bank Perkreditan Rakyat Syari'ah Artha Surya Barokah Semarang disesuaikan dengan Surat Edaran (SE) Direktur Bank Indonesia No. 32/36/Kep/DIR tanggal 12 mei 1999. Selanjautnya dilakukan perubahan anggaran dasar dengan No.21 pada tanggal 21 November 2002, untuk memenuhi Surat Edaran Direktur Bank Indonesia No.32/36/Kep/Dir tentang Bank Perkreditan Rakyat dengan prinsip syari'ah maka dilakukan perubahan anggaran dasar perseroan khususnya pasal 1 ayat 1, pasal 3, ayat 2 dan pasal 16.

Pengesahan akta pendirian perubahan berdasarkan Keputusan Menteri Kehakiman Dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. C-16414 HT 01.01 tahun 2003 tanggal 15 Juli 2003 berdasarkan penelitian terhadap Format Isian Akta Notaris Model 1 dan dokumen pelengkapnya serta salinan akta No. 17 tanggal 24 Mei 2002 dan salinan akta No. 8 tanggal 8 Agustus 2002 dan salinan akta No. 21 tanggal 21 November 2002 yang dibuat oleh notaris seperti yang disebutkan di atas dan ditrima tanggal 14 Juli 2003 telah memenuhi syarat-sayrat dan ketentuan perundang-undangan yang berlaku. Akta No. 17 tanggal 24 Mei 2002 berisi tentang pendirian perseroan terbatas yang didirikan oleh 21 orang dengan modal dasar sebesar 4 Milyar Rupiah dan modal disetor sejumlah 1 Milyar Rupiah dari 22 orang pemegang saham. Akta No.8 tanggal 8 Agustus 2002 berisi tentang masuk keluarnya persero dan dua orang keluar dari perseroan. Selanjutnya dibuat akta No. 31 tanggal 31 Mei 2003 tentang perubahan Direksi dan Dewan Pengawas Syari'ah termasuk

keterangan mengenai pemegang saham sejumlah 1000 lembar dengan total nilai nominal 1 milyar Rupiah.

Permohonan ijin Bank Perkreditan Rakyat berdasarkan prinsip PT. Bank Perkreditan Rakyat Syari'ah Artha Surya Barokah pada tanggal 8 November 2003 dengan No. Surat 142/116/ASB/XI/2003 diacukan kepada Dewan Gubernur Bank Indonesia U.P. Biro Perbankan Syari'ah berdasarkan persetujuan prinsip Bank Indonesia No. 5/586/BPS berdasarkan prinsip syari'ah.

Pendirian PT. BPRS Artha Surya Barokah ini, didukung amal usaha ME yang lebih dahulu lahir sekaligus sebagai pemegang saham mayoritas yaitu ASADA dan SIMAPAN, selain itu juga PWM Jateng dan PDM se-Jawa Tengah dan amal usaha lainnya diantaranya UMS, UNIMUS, UMM, RSI Roemani dan RSI Cepu.

Pendirian ini dikarenakan, banyaknya potensi intern Muhammadiyah yang membutuhkan sumber modal sekaligus lembaga keuangan syari'ah dalam pengelolaan keuangan, serta potensi ekonomi umat utamanya sektor Usaha Kecil Menengah yang membutuhkan lembaga keuangan yang mudah diakses sebagai partner mengembangkan usaha. Selain itu lahan dakwah dibidang ekonomi ini tidak kalah pentingnya dibandingkan dengan bidang-bidang yang lain.

3.2 Visi, misi, dan core belief Bank Perkreditan Rakyat Syari'ah Artha Surya Barokah Semarang

3.2.1 Visi

Bank Syari'ah regional Jawa Tengah yang unggul dan terpercaya.

3.2.2 Misi

- Lembaga intermediasi yang berpegang teguh pada prinsip syari'ah dengan pengelolaan
- yang profesional.
- Menjadi bagian dalam mewujudkan kemandirian ekonomi dan kesejahteraan umat
- Menjadi bagian dakwah Muhammadiyah dalam mewujudkan masyarakat Islam yang
- sebenar-benarnya.

3.2.3 Core Belief

- Dengan berpegang teguh pada prinsip syari'ah akan menumbuhkan keberkahan dan memberikan kemanfaatan yang lebih luas.
- Pengelolaan yang profersional merupakan wujud ihktiar menuju keunggulan

- Sukses adalah memperoleh hasil optimal dengan tetap pada kerangka syari'ah.[17]

3.3 PRODUK – PRODUK BPRS ARTHA SURYA BAROKAH

3.3.1 Tabungan dan Deposito

3.3.1.1 Tabungan iB Haji dan Umroh (iB Taharoh)

Adalah tabungan yang membantu mewujudkan niat beribadah Haji ke tanah suci lebih mudah dan terencana. Setoran awal minimal Rp. 100.000,00 dan setoran selanjutnya Rp. 50.000,00.

3.3.1.2 Tabungan iB Qurban

Mempermudah para nasabah untuk melaksanakan ibadah qurban dengan menbaung sejak awal. Setoran awal minimal Rp. 50.000,00

3.3.1.3 Tabungan Investa Masyarakat (TIM)

Sebuah produk yang memberikan alternatave investasi bagi nasabah, fleksibel dan aman.

3.3.1.4 Tabungan Anak dan Remaja (iB TARA)

Adalah produk yang tabungan persiapan memenuhi kebutuhan putra – putri nasabah termasuk dana pendidikan atau kebutuhan yang lain. Setoran awal Rp. 10.000,00 dan setoran selanjutnya minimal Rp. 5.000,00

[17] *Ibid.* hal.12

3.3.1.5 Tabungan iB aktivitas Masyarakat (iB TAM)

Tabungan yang memberikan kemudahan bagi aktivitas nasabah. Setoran awal minimal Rp. 50.000,00 dan selanjutnya minimal Rp. 25.000,00

Adapun semua syarat pembukaaan tabungan secara keseluruhan adalah

- Mengisi formulir tabungan
- Melampirkan foto copy : KTP/SIM/Kartu identitas lainnya

Keunggulan semua produk tabungan di BPRS Artha Surya Barokah adalah

- Bebas biaya administrasi bulanan
- Dapat dijadikan jaminan pembiayaan
- Bonus menarik
- Layanan prima (pembukaan dan setoran bisa dilayani dengan fasillitas antar jemput/ door to door)

3.3.1.6 Deposito

Simpanan berjangka dengan menggunakan akad *mudharabah* (bagi hasil) yang memberikan keuntungan yang relatif tinggi.

NISBAH BAGI HASIL		
Jangka Waktu	**Nasabah**	**Bank**
1 bulan	40 %	60 %
3 bulan	45 %	55 %
6 bulan	48 %	52 %
12 bulan	52 %	48 %

Keunggulan

- Dapat dijadikan jaminan pembiayaan
- Bagi hasil kompetitif
- Layanan prima (pembukaan dan setoran bisa dilayani dengan fasilitas antar jemput / door to door)

Persyaratan

- Mengisi formulir deposito
- Melampirkan foto copy kartu identitas

- Setoran minimal Rp. 1.000.000,00
- Biaya materai Rp. 6.000,00[18]

3.3.2 Produk pembiayaan

3.3.2.1 Pembiayaan iB Kepemilikan Kendaraan (murah, mudah dan cepat)

Model pembiayaan dimana Bank akan membelikan barang yang dibutuhkan oleh nasabah, dengan meminta tambahan keuntungan sesuai kesepakatan. Produk ini fleksibel untuk memenuhi kebutuhan konsumtif maupun investasi anda diantaranya:

- Pembiayaan Kepemilikan Motor, Mobil
- Kepemilikan Tanah, Rumah.
- Kepemilikan alat-alat produksi dll

3.3.2.2 Pembiayaan iB Modal Kerja (lebih adil dan menentramkan)

Adalah pembiayaan pernyertaan sesuai dengan prinsip bagi hasil yang porsinya disesuaikan dengan porsi penyertaan, atau dengan skim yang lain untuk meningkatkan usaha anda. Pembiayaan ini memberikan kemudahan bagi nassabah untuk mengembangkan usaha, memperluas jaringan dan meningkatkan asset.

[18] Brosur BPRS Artha Surya Barokah produk tabungan

3.3.2.3 Pembiayaan iB Multiguna Syari'ah

Adalah pembiayaan yang berbasis pada sewa, untuk jasa pendidikan, even organizer (wedding) maupun yang lainnya.

Pembiayaan ini memudahkan nasabah untuk memenuhi kebutuhan dana pendidikan, acara pernikahan atau jasa lainnya.

Persyaratan dan ketentuan untuk mengajukan pembiayaan

- Mengisi formulir pengajuan pembiayaan.
- Foto Copy KTP Suami-Istri yang masih berlaku.
- Foto Copy KTP Orang tua bila masih lajang.
- Foto Copy Kartu Keluarga
- Foto Copy Agunan:
    a) BPKB Kendaraan disertai foto copy STNK sepeda motor min. Th.2005, Mobil min. Th 20002
    b) Sertifikat SHM/HGB disertai SPPT PBB terakhir
- Foto Copy Surat / Akta Nikah
- Slip Gaji Terakhir untuk pegawai swasta
- Bersedia di survey (rumah atau tempat usaha)

Biaya-biaya sebelum akad

- Biaya administrasi.
- Pembayaran sampai dengan Rp. 2.000.000,- biaya administrasi sebesar Rp. 30.000,-.
- Diatas plafon tersebut sebesar 1,3 %.
- Biaya Notaris (Legalitas Akad) sesuai plafon pembiayaan (khusus angunan Sertifikat).
- Biaya Materai.
- Biaya Asuransi.
- Membuka rekening tabungan minimal 1 (satu) kali angsur.[19]

3.3.3 Gadai Emas [20]

Merupakan produk solusi bagi nasabah dalam permasalahan keuangan, tanpa harus kehilangan barang – barang perhiasan kesayangannya. Gadai emas ini melayani pinjaman secara cepat dan mudah dengan jaminan gadai berupa emas secara syari'ah.

Kemudahan dan keunggulan

- Proses cepat dan mudah
- Biaya simpanan yang kompetitif mulai dari Rp. 4.00,00 per hari

[19] Brosur BPRS Artha Surya Barokah produk pembiayaan
[20] Brosur BPRS Artha Surya Barokah produk gadai

- Sesuai syari'ah (bebas riba)
- Barang yang dijaminkan diasuransikan, sehingga dijamin aman dalam penyimpanan bank
- Jangka waktu 1-2 bulan dan bisa diperpanjang

Syarat pengajuan gadai:

- Foto copy kartu identitas.
- Menyerahkan barang yang digadaikan.

3.4 Permasalahan Yang Dihadapi

3.4.1 Bidang operasional

Pada bidang operasional yang ada dalam Bank Perkreditan Rakyat Syari'ah Artha Surya Barokah tidak begitu mengalami kendala yang signifikan, akan tetapi pada semua bank yang ada baik Bank Perkreditan Rakyat secara umum yang notabene menggunakan sistem bunga dan BPRS yang menggunakan sistem syari'ah pasti mempunyai masalah dalam bidang oprasionalnya pada Bank Perkreditan Rakyat Syari'ah Artha Surya Barokah. Sehingga terkadang terjadi salah paham dengan nasabah. Sebab nasabah masih belum terlalu paham dengan sistem bagi hasil. Bahkan terkadang masih menyamakan.[21]

[21] Wawancara dengan Widiyati K.U pada tanggal 21 Maret 2013

3.4.2 Bidang Pemasaran

Adapun kendala yang dialami oleh karyawan bidang pemasaran adalah masih belum adanya fasilitas ATM dari pihak bank sehingga terkadang masih dibandingkan dengan bank umum syari'ah yang lain.[22]

3.4.3 Bidang Keuangan

Permasalahan yang dihadapi dalam bidanng keuangan adalah miscommunication dengan nasabah. Sebab terkadang nasabah mengambil uang dalam jumlah besar tanpa konfirmasi terlebih dahulu sehingga terkadang pihak bank membutuhkan waktu untuk proses tersebut.[23]

3.5 Kondisi pada waktu Praktek Kerja Lapangan (PKL)

Praktek Kerja Lapangan (PKL) dimulai dari jam 08.00 sampai dengan jam 16.00 WIB. Dari hari senin sampai dengan hari jum'at. Istirahat jam 12.00 siang sampai dengan jam 13.00. setiap hari dilakukan doa bersama sebelum memulai aktivitas dan diadakan rencana kerja karyawan Bank Perkreditan Rakyat Syari'ah Artha Surya Barokah Semarang. Setiap hari jum'at diadakan pengajian yaitu Tadarus Al-Qur'an secara bersama-sama dan pada minggu kedua setiap bulan diadakan senam.

Bank Perkreditan Rakyat Syari'ah Artha Surya Barokah dilihat dari perkembangan secara umum dapat dinilai sangat bagus, yang pertama sebagai Bank Perkreditan Rakyat Syari'ah pertama di kota Semarang tepatnya di Jl. Singosari Raya No.33 Semarang. Kemudian membuka kantor cabang di Jl. dr.

---

[22] Wawancara dengan Khairul Anwar pada tanggal 28 Februari 2013
[23] Wawancara dengan Annisa Listya R pada tanggal 22 Februari 2013

Soetomo No. 73 Weleri Kendal, kantor kas di Ruko Mijen Makmur Blok B No. 7 dan Jl. Pemuda 42 – 44 Kendal. Selain itu rencana untuk membuka kantor cabang juga masih dalam proses pengkajian diantaranya di Batang dan Purwokerto.

Proses magang dimulai pada tanggal 11 Februari 2013 dan berakhir pada tanggal 2 Mei 2013 adapun jadwal magang di BPRS Srtha Surya Barokah adalah

Tanggal	Marketing	Administrasi*	CS C
11 – 15 Februari 2013			
18 – 22 Februari 2013			
25 Februari – 2 Mei 2013			

*kondisonal.

Pada tanggal 2 mei 2013 para Mahasiswa yang PKL di Bank Perkreditan Rakyat Syari'ah Artha Surya Barokah ditarik kembali ke

kampus sekitar jam 10.00 dan sebagai akhir dari agenda PKL (Magang) tahun ini di Bank Perkreditan Rakyat Syari'ah Artha Surya Barokah.

3.6 STRUKTUR ORGANISASI[24]

Dewan Pengawas Syari'ah (DPS)

Ketua : Prof. Dr. H. M. Zuhri, Mag

Anggota : 1. Drs. H. Marpuji Ali, M.Si

2. Drs. H.Rozihan, MAG

Dewan Komisaris

Komisaris Utama : Dr.H. Sugeng Pamudji, Msi, CPA

Komisaris : Drs. H. Haerudin, MT

Direksi

Direktur Utama : Retno Dewi Hariyani, SE

Direktur : Sukamto, SE

Operasional

Sistem Pengawasan Intern (SPI) : Widiyati Kurnia Ulfa, SE, Akt

Accounting : Rahayu Widiyahningsih, SE

[24] Buku Agenda BPRS Artha Surya Barokah Semarang, hal. 13

	Wiwit Ayu L, SE
Teller	: Anissa Listya R, Amd
Custumer Service	: Miftaqul Anifah, S.Pd
Administrasi	: Rena Ratnasari
Account Officers	: Muh. Zuhroni
	Khoirul Anwar
	Ahmad Imam Baehaqi
	Ikhwanul Hakim
Taksir Gadai	: Hendro Supeno
Umum	: Supardi

3.7 JOB DESCRIPTION

3.7.1 Dewan Pengawas Syari'ah

- Mengawasi dan melakukan penilaian terhadap kegiatan usaha pembiayaan Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah Artha Surya Barokah agar sesuai dengan prinsip syari'ah.
- Dalam melaksanakan fungsinya, DPS wajib mengikuti fatwa DSN (dewan Syari'ah Nasional agar sistem operasional dan kebijakan yang diambil tidak menyalahi aturan DPS

3.7.2 Dewan Komisaris

- Mewakili para pemegang saham dalam merumuskan kebijaksanaan pembiayaan yang diusulkan direksi
- Dalam kegiatan operasionalnya, dewan komisaris dapat memberikan persetujuan atas pembiayaan khusus yang diajukan direksi.

3.7.3 Dewan Direksi

- Bertanggung jawab atas mekanisme pembiayaan dengan membuat acuan buku yang menjamin sistem, organisasi, dan usaha pembiayaan agar dapat berkembang pesat.
- Bertanggung jawab atas pengamanan kepentingan pemegang saham, deposan atau nasabah, pengurus dan karyawan.
- Bertanggung jawab atas keselamatan asset perusahaan dengan meminimalkan resiko.
- Bertanggung jawab atas kesesuaian operasional pembiayaan dengan sistem syari'ah yang berlaku.

3.7.4 SPI (Sistem Pengawasan Intern)

SPI atau bidang pengawasan internal tugasnya memantau serta menetapkan strategi yang akan digunakan dibagian pembiayaan atau tabungan (*funding dan landing*) untuk member keyakinan memadai dalam pencapaian keandalan informasi keuangan.

3.7.5 Account Officer

- Mencari calon nasabah, lembaga maupun perorangan untuk menitipkan dananya dalam bentuk tabungan dan deposito
- Dapat bergabung dengan pembiayaan, dengan meminta nasabah menabung secara rutin dan pada waktu angsuran jatuh tempo, tabungan di*overbooking* menjadi setoran angsuran
- Menawarkan produk pembiayaan atau penghimpunan kepada nasabah.

3.7.6 Teller

- Melayani dan mencatat transaksi masuk dan keluar serta menata bukti transaksi berdasarkan urutan. Dalam hal penarikan besar dan diluar kewenangan, *teller* meminta persetujuan pejabat diatasnya, misalnya direksi
- Membuat *proof sheet* yang berisi tentang *balancing* antar transaksi dan jumlah transaksi.

3.7.7 Custumer Service

- Melayan nasabah yang membutuhkan informasi tentang produk – produk bank.
- Melayani *complain* dari nasabah.

3.7.8 Accounting

- Mencatat perubahan atau mutasi pada setiap kartu rekening buku besar, kartu transaksi pada kartu penghasilan dan kartu biaya, serta rekap mutasi buku besar.

- Memberi masukan kepada direksi mengenai posisi keuangan, tingkat kesehatan bank, dan merupakan bagian dari Tim Manajemen Bank dalam menentukan prioritas pembiayaan.