

BAB III

GAMBARAN UMUM TEMPAT PENELITIAN

A. Sejarah dan Perkembangan BPRS Muamalat Harkat Sukaraja Kabupaten Seluma

Pendirian Bank Syari'ah Pembiayaan Syari'ah (BPRS) Muamalat Harkat Seluma dimulai sejak tahun 1994, dimana tahun tersebut adalah tahap awal pendirian tahap awal bank syari'ah secara nasional. Beberapa BPRS telah berdiri dipulau jawa dan bank umum syari'ah pertama yang mulai beroperasi pada tahun 1992.⁵⁹

Bank Muamalat Harkat didirikan oleh Drs. H.A Razie Jachya, modal awal Bank Muamalat Harkat pada saat pendirian tahun 1993 ditetapkan sebesar Rp.3 milyar dengan jumlah pemegang saham lebih dari 10 orang. Proses pendirian Bank Muamalat Harkat cukup lama dengan beberapa kali perubahan akte RI bernomer : No. C2-7152 HT 101 Tahun 1995, tanggal 8 juni 1995 Berita Negara RI No. 6831, tanggal 15 agustus 1995, pertama No.11 tanggal 15 november 1995 dengan notaris Zulkifli Wildan, SH dan akte kedua No.41 tanggal 13 maret 2009, selain akte perndirian akte juga dikuatkan dengan keputusan menteri hukum dan HAM dan keputusan kedua No. AHU-54624.AH 01.02.Tahun 2009. Setelah ada izin

⁵⁹ Profil Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah Muamalat Bengkulu tahun. 2024

pendirian setahun kemudian barulah keluar No.Izin prinsip S-171/MK.17/1994. Dan 2 tahun kemudian izin oprasional dengan Kep.007/AN,17/1996 tanggal 8 januari 1996. Namun baru adapat beroperasi pada tanggal 22 januari 1996. Setelah seluruh perlengkapan dinyatakan lengkap pada tanggal 3 febuari 1996 Bank Muamalat diresmikan oleh Wakil Gebunur Bengkulu.

B. Alamat BPRS Muamalat Harkat

1. Nama :

Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah Muamalat Harkat

2. Alamat :

a. Kantor pusat

Jln. Raya Bengkulu Seluma KM. 32 Kec Sukaraja

Kab Seluma Bengkulu 38557.Telpon : 0736

7311330, Fax : 0736 7311407.

b. Kantor Kas Ketahun

JL. Kemuning RT 01, Desa Giri Kencana,

Kecamatan Ketahun, Kabupaten Bengkulu Utara,

Telepon : 0737- 7524096

c. Kantor Kas Manna.

Jl. Jendral Sudirman No.39 RT 02 Kab. Bengkulu

Selatan, Telpon: 0739- 21007

d. Kantor Kas Masjid Raya Bengkulu.

Jln. Asahan No.1 (Komplek Masjid Raya Bitul Izzah) Padang Harapan Bengkulu 38225. Telpon: 0736-343862.

e. Tanggal oprasional: 22 Januari 1996

1) No. Akte pendirian

a) Pertama: No.11 Tanggal 15 November 1993 Notaris Zulkifli Wildan, SH.

b) Terakhir: No. 41 Tanggal 13 Maret 2009 Notaris Dian Rismawati, SH.

2) Keputusan Menteri Hukum dan HAM RI

a) Pertama: No. C2-7152 HT 101 Tahun 1995, tanggal 8 juni 1995 Berita Negara RI No. 6831, tanggal 15 agustus 1995

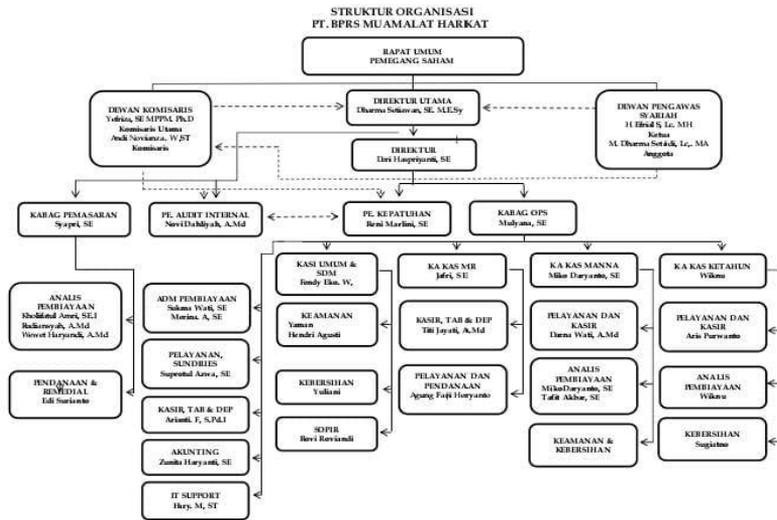
b) Terakhir No.AHU-54624.AH 01.02. Tahun 2009 Tanggal 11 November 2009.

c) No. Izin Prinsip: S-171/MK.17/1994.

d) No. Izin Oprasional: Kep.007/AN,17/1996 tanggal 8 januari 1996.⁶⁰

⁶⁰Profil Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah Muamalat Harkat Bengkulu tahun. 2024

C. Struktur Organisasi



D. Daftar nama Karyawan

Adapun daftar nama karyawan PT. BPRS muamalat harkat tahun 2025

Tabel 3.1
Daftar Nama Karyawan PT. BPRS Muamalat Harkat
Tahun 2025

NO	NAMA	JABATAN / TUGAS
1	Dharma Setiawan, SE, M.E.Sy	Direktur Utama
2	Deri Hasprijanti, SE	Direktur
3	Syapri, SE	Kabag Pemasaran
4	Mulyana, SE	Kabag Ops
5	Reni Marlina, SE	Pe Kepatuhan

6	Novi Dahliyah, A.Md	Pe Audit Intern
7	Merina Apriyanti, A.Md	Adm Pembiayaan
8	Hary Muharramon, ST	It
9	Zunita Haryanti, SE	Akunting
10	Kholifatul Amri, S.Ei	Account Officer
11	Fendy Eko Wijaya, S.Kom	Kasi Umum
12	Wewet Haryandi, A.Md	Account Officer
13	Titi Jayati, A.Md	Teller
14	Rudiansyah, A.Md	Account Officer
15	Edi Surianto	Remedial/Fo
16	Jafri, SE	Account Officer
17	Sukma Wati, SE	Adm Pembiayaan
18	Agung Fajri Heryanto	Funding Officer
19	Miko Daryanto, SE	Account Officer
20	Suprotul Azwa, SE	Customer Service
21	Arianti Fuspaningsih, S.Pd.I	Teller
22	Tafit Akbar, SE	Account Officer
23	Darna Wati	Teller
24	Wiknu	Account Officer
25	Aris Purwanto	Teller
26	Yaman	Security
27	Yuliani	Og
28	Sugiyatno	Ob
29	Rovi Roviandi	Sopir
30	Hendri Agusti	Security

E. Kepengurus BPRS Muamalat Harkat

Pengurus BPRS Muamalat Harkat terdiri dari cendekiawan, ulama dan bankir sehingga diharapkan dapat memberikan rasa aman dan menumbuhkan kepercayaan nasabah, karena dikelola secara profesional.⁶¹

Job description BPRS Muamalat Harkat Sukaraja Kabupaten Seluma:

1. Rapat Umum Pemegang Saham

Kekuasaan tertinggi organisasi pada BPRS Muamalat Harkat Seluma berada pada rapat umum pemegang saham yang memiliki fungsi dan wewenang, menetapkan anggaran dasar dan perubahannya, serta mengangkat dan memberhentikan pengurus syari'ah, dan menetapkan perubahan modal, tujuan perusahaan, dan pembagian laba.⁶²

2. Dewan Direksi

Dewan direksi mempunyai tanggung jawab dan wewenang untuk memimpin usaha dan mengelola bank sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawabnya yang diatur dalam ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku dalam perbankan

⁶¹Brosur, Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah Muamalat Harkat Bengkulu tahun. 2024

⁶²Data Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah Muamalat Harkat Bengkulu tahun. 2024

syari'ah, dan tanggung jawab untuk melaksanakan pengelolaan bank sebagai lembaga intermediasi dengan memenuhi prinsip syaria'ah, serta menjabarkan kebijakan umum bank yang telah dibuat dewan komisaris dan disetujui RUPS, dan memimpin rapat (rapat direksi, rapat komisi, rapat staf) untuk memberikan keputusan terhadap pembiayaan dan lain-lain.

3. Dewan Pengawas Syari'ah

Adapun wewenang dan tanggung jawab dewan pengawas syari'ah dalam memastikan dan mengawasi sesuai kegiatan oprasional terhadap Fatwa Dewan Syari'ah terhadap pedoman oprasional dan produk yang dikeluarkan bank berdasarkan prinsip syari'ah terhadap pelaksanaan oprasional pengendalian atau Audit Internal.

4. Sistem Pengendalian atau Audit Internal

Audit Internal mempunyai tugas dan wewenang untuk melakukan dan pengawasan atau kontrol agar pelaksanaan oprasional BPRS dijalankan sesuai dengan ketentuan dan peraturan yang telah ditetapkan, dan mengumpulkan data/informasi, pencatatan pengumpulan klasifikasi, menyimpulkan, menyusun laporan keuangan yang terdiri dari Neraca,

Daftar Laba/Rugi, Perubahan Modal, *Capital Adequacy Ratio* (CAR) serta laporan lainnya yang diperlukan selanjutnya melakukan verifikasi aktiva dan pasiva, dan memastikan keseksamaan poin penghasilan dan biaya.

5. Bagian Pemasaran

Fungsi utama dan fungsi jabatan kepada bagian pemasaran adalah merencanakan, mengarahkan, serta mengevaluasi target dalam upaya mencapai sasaran termasuk dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah. Masing-masing tugas tersebut dilaksanakan oleh seksi (sub bagian atau unit kerja) yang masing-masing menjalankan fungsi dan tugasnya secara terpisah namun saling menunjang.

6. *Account Officer* atau penyaluran dana

Tugas dan wewenang *Account Officer* adalah bertanggung jawab dalam upaya menyalurkan dana bank dalam bentuk pembiayaan yang diberikan kepada masyarakat yang dinilai prospektif, dan mencari nasabah potensial yang layak diberikan pembiayaan yang malakukan penagihan, pengawasan serta pembinaan dan melakukan analisa untuk menentukan layak tidaknya pengajuan pembiayaan dari masyarakat untuk bertanggung jawab atas

kelancaran pengembalian dana yang telah disalurkan, serta mencari nasabah pembiayaan potensial.

7. *Funding Officer* atau Penghimpun Dana

Tugas dan wewenang *Funding Officer* untuk melakuakn promosi produk-produk pendanaan Bank, baik dalam bentuk tabungan, deposito dan ZIS (Zakat, Infaq, Shadaqah) dan bertanggung jawab dalam penyediaan dana likuiditas bank serta pemenuhan kewajiban penyediaan modal disetor bank.

8. Adminitrasi Pembiayaan

Tugas serta wewenang Administrasi Pembiayaan adalah memeriksa dan mengurus kelengkapan dokumen-dokumen yang terkait dengan pembiayaan yang akan diberikan seperti dokumen agunan dan data lainnya, dan menerima dokumen dan berkas pembiayaan.

9. Bagian Operasional

Fungsi utama dan tugas jabatan kepala bagian oprasional adalah merencanakan, mengarahkan, mengontrol serta mengawasi seluruh aktivitas dibidang oprasional baik yang berhubungan dengan pihak internal dan pihak eksternal yang dapat meningkatkan *propesionalisme* bank khususnya terhadap pelayanan nasabah bagian oprasional

mempengaruhi seksi-seksi bank bagian atau unit kerja masing-masing memiliki fungsi dan tugas yang berbeda namun saling terkait.

10. *Customer Service* atau pelayanan nasabah

Adapun tugas dan tanggung jawab seorang CS adalah bertindak sebagai penerima telepon yang masuk dan meneruskan kegiatan masing-masing, dan memberikan pelayanan kepada nasabah dalam memberikan informasi produk kepada calon nasabah dalam melakukan proses pembukaan atau penutupan rekening tabungan dan deposito.

11. *Teller*

Adapun tugas utama *teller* adalah mengatur dan bertanggung jawab atas dana kas yang tersedia dan memberikan layanan transaksi tunai serta memberikan pelayanan setoran cek dari nasabah dan proses *kliring*, dan bertanggung jawab atas kecocokan pencatatan transaksi dengan dana kas yang terjadi secara harian dan membukukan semua transaksi.

12. *Accounting* pembukuan

Tugas dan wewenang *Accounting* pembukuan adalah mengatur dan mengkoordinasi hasil aktivitas dan kegiatan operasional dan memeriksa kelengkapan bukti transaksi pembukaan dan kebenaran pencatatan

transaksi, serta melakukan proses distribusi *renew* secara bulanan, dan hasilnya diimplementasikan dalam perhitungan bagi hasil tabungan dan deposito.

13. Umum dan Sumber Daya Insani (SDI)

Tugas dan tanggung jawab Umum dan Sumber Daya Insani (SDI) adalah mengelola dan mencatat pengeluaran dan pemasukan biaya-biaya umum dan menyediakan, mengawasi dan pemakaian perlengkapan, serta mengadministrasikan penyusunan inventaris sesuai prosedur akuntansi.

14. Teknisi Komputer

Tugas dan tanggung jawab Teknisi Komputer adalah mengatur, mempersiapkan dan mengawasi penggunaan komputer, laptop maupun printer yang dioperasikan, serta melakukan perbaikan terhadap kerusakan komputer, laptop maupun printer baik kerusakan *software* dan *hardware*, dan bertanggung jawab terhadap penanganan sistem komputerisasi dari gangguan virus.

15. *Security* atau keamanan

Tugas dan tanggung jawab *Security* atau keamanan adalah menjaga keamanan lingkungan kerja terhadap ancaman gangguan, ketidakstabilan pihak luar, menerima dan mencatat identitas setiap tamu

yang mempunyai keperluan dengan kepala bagian atau direksi, dan melayani tamau dengan baik dan senantiasa selalu bersikap waspada.

16. Kantor Kas BPRS Muamalat Harkat Bengkulu

Fungsi utama dari Kantor Kas adalah merencanakan, mengarahkan, mengontrol serta mengawasi seluruh aktivitas dibidang oprasional baik yang berhubungan dengan pihak internal maupun eksternal yang dapat meningkatkan profesional bank khususnya dalam pelayanan kantor kas.⁶³

F. Produk-Produk BPRS Muamalat Harkat Sukaraja Kabupaten Seluma

1. Produk Penghimpun Dana

Produk Penghimpun Dana merupakan simpanan dana masyarakat yang aman dan sesuai syari'ah. Diperuntukan bagi perorangan maupun badan hukum. Selain diberiakan bagi hasil/bonus yang kompetitif, simpanan ini juga dijamin oleh Lembaga Penjamin Syari'ah (LPS) sehingga nasabah akan merasa nyaman, aman dan tenang menyimpan uangnya di Bank Muamalat Harkat.⁶⁴

⁶³Data Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah Muamalat Harkat Bengkulu tahun. 2024

⁶⁴Brosur, Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah Muamalat Harkat Bengkulu tahun. 2024

a. Tabungan *Wadiah*

- 1) Tabungan *Wadiah* merupakan titipan nasabah yang bisa diambil sewaktu-waktu, tidak dikenakan biaya administrasi dan dapat diberikan bonus oleh bank.
- 2) Tabunganku, merupakan tabungan untuk umum, tabungan ini tidak dikenakan biaya administrasi, syarat tabunganku setoran awal hanya Rp. 20.000,- nasabah bisa mendapatkan bonus bila saldo rata-rata tabunganku minimal Rp. 500.000,-per bulan.

b. Tabungan *Mudharabah*

Simpanan dengan prinsip *Mudharabah* ada 3 macam:

- 1) Tabungan/simpanan dengan prinsip *Mudharabah Mutlaqah*: bahwa nasabah (*Shohibul Maal*) membebaskan kepada siapa tabungan/simpanan tersebut akan disalurkan, dan tanpa syarat-syarat tertentu.
- 2) Tabungan/simpanan *Mudharabah Muqayadah* bahwa nasabah (*Shohibul Maal*) menyatakan kepada siapa simpanan tersebut akan disalurkan.

3) Tabungan *Mudharabah Mulaqah* di BPRS Muamalat Harkat Sukaraja Kabupaten Seluma ada beberapa yaitu:

a) Tabungan Muamalat Umum

Tabungan yang diperuntukan bagi masyarakat umum baik perorangan, maupun lembaga yang pengambilannya dapat diambil setiap hari (jam kerja), setoran awal Rp. 100.000,- nasabah sudah bisa mendapatkan bagi hasil perbulan, tabungan ini dikenakan biaya administrasi perbulan yang ringan. Pada tabungan ini masyarakat tidak perlu khawatir pada tabungannya akan berkurang, karena bagi hasil yang diterima nasabah dapat menutup biaya administrasi perbulan jika tabungannya kurang lebih Rp. 500.000,-.

Persyaratan tabungan Muamalat Umum

- (1) Foto Copy KTP
- (2) Setoran pertama minimal Rp. 100.000,- setoran selanjutnya minimal Rp. 10.000,-
- (3) Penyetoran dan Pengambilan dapat dilakukan setiap hari kerja.

(4) Setiap pengambilan simpanan harus menggunakan slip pengambilan yang telah disediakan oleh bank.

(5) Saldo yang tersisa pada setiap penarikan dana minimal Rp. 10.000,-

c. Tabungan Siswa Muamalat

Tabungan Siswa Muamalat merupakan tabungan yang diperuntukan bagi pelajar dari tingkat TK sampai SLTA. Tabungan ini tidak dikenakan biaya administrasi perbulan, tapi nasabah bisa mendapatkan bagi hasil setiap bulan.⁶⁵

Persyaratan Tabungan Siswa :

- 1) Foto Copy Kartu Pelajar (untuk SLTP dan SLTA)
- 2) Foto Copy KTP orang tua (untuk TK dan SD)
- 3) Foto Copy kartu keluarga (untuk TK dan SD)
- 4) Setoran pertama minimal Rp. 5.000,-
- 5) Setoran selanjutnya minimal Rp. 2.000,-
- 6) Saldo minimal Rp. 20.000,-(akan mendapatkan bagi hasil).

⁶⁵Brosur, Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah Muamalat Harkat Bengkulu tahun. 2024

d. Tabungan Haji dan Qurban

Tabungan yang diperuntukan bagi masyarakat yang mempunyai niat untuk ibadah Haji atau Ibadah Qurban.

Persyaratan Tabungan Haji dan Qurban :

- 1) Foto Copy KTP
- 2) Setoran pertama minimal Rp. 100.000,- setoran selanjutnya minimal Rp. 10.000,-.
- 3) Penyetoran dapat dilakukan setiap hari
- 4) Pengambilan tabungan hanya bisa diambil pada saat akan melakukan Qurban (untuk tabungan qurban)
- 5) Pengambilan tabungan boleh dilakukan pada saat tabungan tabungan telah cukup untuk mendaftarkan diri ke Kementerian Agama
- 6) Setiap pengambilan simpanan harus menggunakan slip pengambilan yang telah disediakan oleh Bank
- 7) Saldo yang tersisa pada setiap penarikan dana minimal Rp. 10.000,-⁶⁶

e. Deposito

Deposito *mudharabah* merupakan Simpanan Berjangka dengan sistem bagi hasil

⁶⁶Brosur, Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah Muamalat Harkat Bengkulu tahun. 2024

yang diperuntukan bagi perorangan atau badan hukum. Bank akan mengelolah setiap rupiah deposito nasabah secara syari'ah, sehingga keuntungan yang didapat oleh nasabah akan maksimal. Jangka waktu deposito dapat dipilih antara 1, 3, 6, 12, dan 24 bulan sesuai dengan ketentuan yang berlaku dan disepakati nasabah.

Pesyaratan Deposito:

- 1) Foto Copy KTP
- 2) Foto Copy Akta Pendirian (Untuk Perusahaan /Badan Hukum dan Koprasi)
- 3) Foto Copy KTP Pengurus (Untuk Perusahaan/Badan Hukum dan Koprasi)
- 4) Foto Copy Perizinan Usaha pemohon yang masih berlaku (NPWP, TDP, SIUP, SITU dan suran izin lainnya)
- 5) Minimal Deposito sebesar Rp, 500.000,- dan kelipatan Rp.500.00,-⁶⁷

2. Produk Pembiayaan

Bank Muamalat Harkat juga menyediakan layanan pembiayaan untuk modal kerja, investasi dan konsumtif yang dikelola syari'ah sehingga lebih

⁶⁷Brosur, Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah Muamalat Harkat Bengkulu tahun. 2024

mudah, fleksibel dan lebih menentramkan karena terbebas dari penetapan bunga.

Keunggulan :

- a. Rasa tentram, karena dengan pembiayaan syari'ah terhindar dari transaksi yang ribawi.
- b. Rasa aman, karena prinsip syari'ah akan memberikan pembiayaan yang adil.
- c. Rasa tenang, karena tidak ada beban bunga yang ditetapkan di depan.

Ada 2 produk pembiayaan yaitu :

1) Pembiayaan *Murabahah*

Pembiayaan *Murabahah* ialah pembiayaan dengan prinsip jual beli, yaitu pembiayaan yang diperuntukan untuk pembelian barang atau aset berwujud. Pembayaran dilakukan secara angsuran sesuai kesepakatan bersama. Pembiayaan ini cocok untuk nasabah yang membutuhkan tahapan aset namun kekurangan dana untuk membeli secara tunai.

2) Bagi Pembiayaan *Musyarakah*

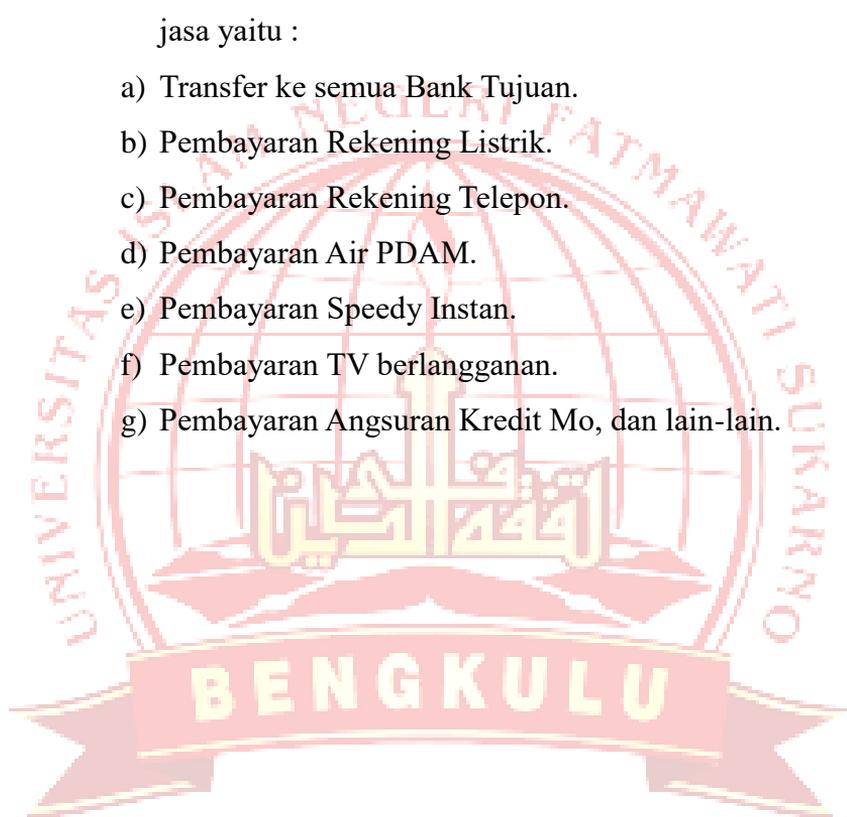
Pembiayaan *Musyarakah* merupakan pembiayaan dengan prinsip bagi hasil. Pembiayaan ini cocok untuk nasabah yang telah memiliki usaha dan

bermaksud mengembangkan namun masih kekurangan dana.⁶⁸

3) Jasa Lainnya

Bank Muamalat Harkat juga melayani beberapa jasa yaitu :

- a) Transfer ke semua Bank Tujuan.
- b) Pembayaran Rekening Listrik.
- c) Pembayaran Rekening Telepon.
- d) Pembayaran Air PDAM.
- e) Pembayaran Speedy Instan.
- f) Pembayaran TV berlangganan.
- g) Pembayaran Angsuran Kredit Mo, dan lain-lain.



⁶⁸Brosur, Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah Muamalat Harkat Bengkulu tahun. 2024