

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

GAMBARAN UMUM

PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILAH AIR TIRIS

A. Sejarah Berdirinya PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Air Tiris

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah merupakan suatu lembaga keuangan yang semua kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah, PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah berdiri pada tanggal 11 juni 1994 dengan Akta Notaris H. Muhammad Afdal Ghazali, dengan modal Rp 200.000.000,-. Izin operasional berdasarkan Surat Keputusan Menteri Keuangan RI-No,Kep-197/KM-17/1996 tanggal 6 Juni 1996. Kesadaran masyarakat akan pentingnya untuk meningkatkan perekonomian yang sudah mengalami peningkatan merupakan awal dari berdirinya Bank Syariah Berkah Dana Fadhlillah. Apalagi Bank Syariah Berkah menggunakan prinsip syariah yang mana sitem operasional dan produknya dikembangkan berdasarkan Quran Dan Hadist. Dengan kata lain, usaha pokoknya menghimpun dan memberikan pembiayaan serta jasa-jasa lainnya dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang eporasiannya disesuaikan dengan prinsip syariah. PT. BPRS Berka Dana Fadhlillah tidak memberikan kredit akan tetapi memberikan pembiayaan pada nasabah yang membutuhkan berdasarkan prinsip syariah.³⁹

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah mengalami peningkatan dari hari ke hari. Masyarakat menyadari bahwa mereka harus meningkatkan perekonomian mereka, Apalagi masyarakat yang beragama Islam yang mengetahui bahwasanya

³⁹Dokumen, PT, BPRS Berkah Dana Fadhlillah Air Tiris, 2016

dalam ajaran Islam juga menjelaskan tentang perekonomian manusia, sebagai orang Muslim sudah seharusnya menabung di bank syariah yang mana menggunakan prinsip syariah.

Sebagai lembaga keuangan syariah, semua produk dan jasa yang disalurkan serta kegiatan PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah berdasarkan prinsip syariah. Sebagaimana yang telah dipraktekkan oleh Bank-bank syariah sebelumnya yaitu Bank Muamalat Indonesia.

Pada saat ini PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Air tiris memiliki empat kantor layanan, *pertama* kantor pusat Jl. Raya Pekanbaru-Bangkinang Km 50 Air Tiris Kabupaten Kampar, *kedua* kantor kas Bangkinang Komp, Islamic Centre Kabupaten Kampar Jl. Dl. Panjaitan Blok 4 Bangkinang, *Ketiga* Kantor Kas Danau Binguang Jl. Raya Pekanbaru-Bangkinang Km 25 Pasar Danau Binguang, Kecamatan Tambang, *keempat* Kantor Kas Pekanbaru Jl. HR. Subrantas Km 13,5 Kecamatan Tampan, Panam kota Pekanbaru, Riau.⁴⁰

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Air Tiris lahir pada Tahun 1994 dan mulai bereporesi tahun 1996. PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah sudah beroperasi lebih dari 19 tahun.⁴¹

B. Visi dan Misi PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Air Tiris

I. Visi

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah merupakan bank syariah yang memperdulikan masyarakat menengah kebawah dengan memperdayakan perekonomian masyarakat menengah ke bawah. Sehingga PT. BPRS Berkah

⁴⁰ *Ibid*

⁴¹ *Ibid*

Dana Fadhlillah memiliki “ *Menjadikan bank syariah unggulan yang sehat dan kuat, sehingga mampu berperan sebagai motor penggerak dalam memperdayakan perekonomian rakyat kecil menengah*”

2. Misi

Adapun misi dari PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah adalah sebagai berikut :

- a. Mengerakkan usaha-usaha masyarakat dengan menghimpun dan menyalurkan dana pada usaha-usaha produktif.
- b. Meningkatkan kemampuan usaha masyarakat dengan kerjasama dalam manajemen usaha
- c. Memberikan tingkat keuntungan yang memadai bagi pemegang saham dan umat dengan mengutamakan cara-cara yang halal dan di ridhai oleh Allah SWT.
- d. Ikut serta dalam membangkitkan ekonomi masyarakat islami.⁴²

Dengan visi dan misi yang dimiliki oleh PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah semoga dapat membangun dan mewujudkan perekonomian masyarakat agar berkembang semua kalangan masyarakat.

C. Struktur organisasi PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Air Tiris

Ajaran islam adalah ajaran yang mendorong umatnya untuk melakukan segala sesuatu secara terorganisasi dengan rapi, organisasi pada intinya

⁴² Brosur, PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Air Tiris, 2013

adalah interaksi-interaksi orang dalam sebuah wadah untuk melakukan sebuah tujuan yang sama.⁴³

Fungsi manajemen dalam hal perorganisasian merupakan proses menggabungkan sebagai sumber daya manusia dan bahan melalui struktur formal dari tugas kewenangan. Hal yang terlibat disini adalah pengaturan kerja, pembagian tugas diantara karyawan, dan mengkoordinir mereka untuk memastikan implemementasi rencana dan pencapaian tujuan.

Hasil dari proses perorganisasian adalah sebuah organisasi yang dapat didefinisikan sebagai sekelompok orang yang bekerja bersama untuk mencapai tujuan bersama. Sebuah organisasi mempunyai 3 unsur kunci, yaitu interaksi antar manusia, aktivitas yang bertujuan dan struktur. Proses perorganisasian akan menghasilkan struktur yang memperbolehkan interaksi antar individu dan departemen yang dibutuhkan untuk mencapai sasaran perusahaan.⁴⁴

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

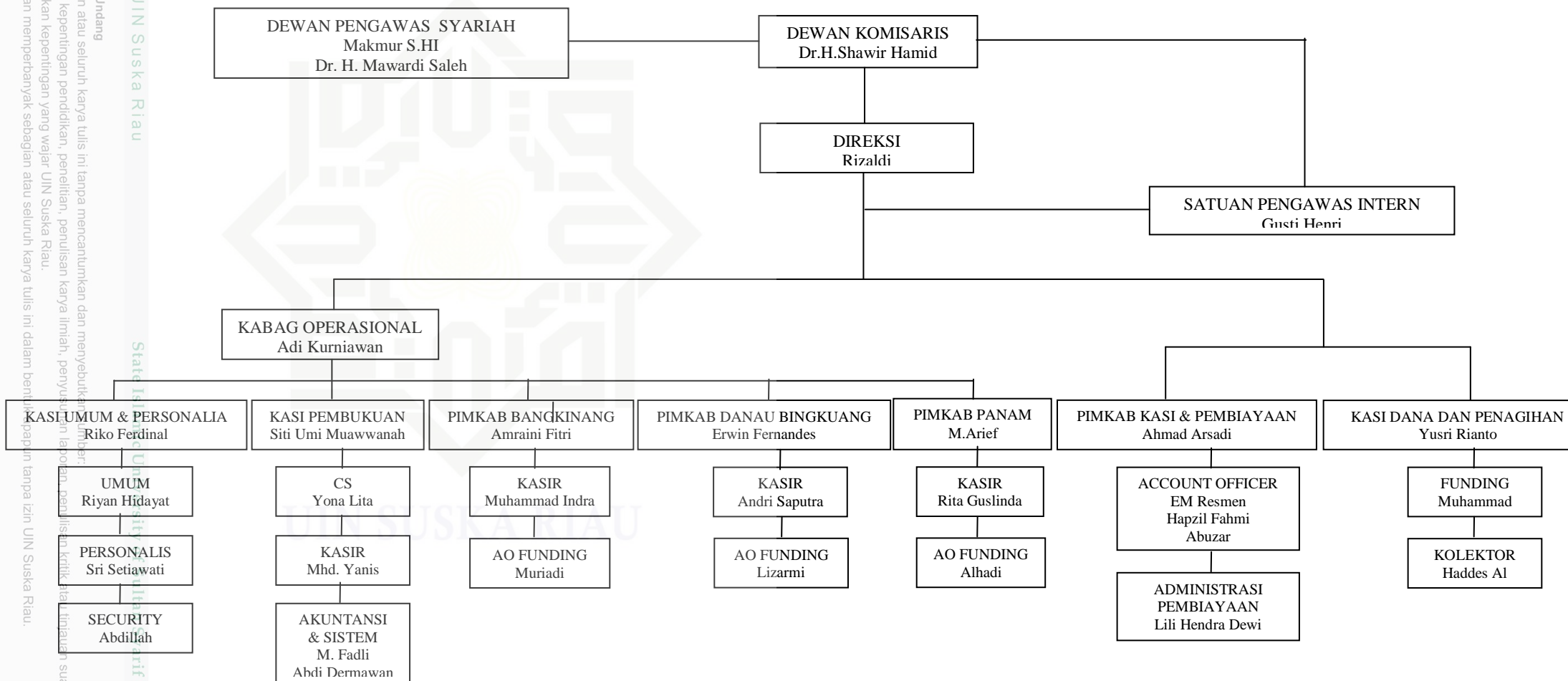
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

⁴³ Didin Hafidhuddin dan Handri Tanjung, *Manajemen Syariah dalam Praktik*, (Jakarta: Gema Insani. 2003), cet. ke-1, h, 27

⁴⁴Boonc & Kurtz, *Pengantar Bisnis Jilid 1*. (Jakarta: Erlangga, 2002), cet.ke-1, h. 304

Gambar 2.1

STRUKTUR ORGANISASI PT.BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH TAHUN 2015



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Struktur organisasi yang baik akan menghasilkan staf-staf yang baik dan direksi yang baik pula sehingga memudahkan untuk melakukan pengawasan. Pengawasan dilakukan untuk mengukur dan menilai apakah tugas telah sesuai dengan rencana, dalam melakukan pengawasan manajer membutuhkan informasi seberapa jauh pekerjaan telah dilaksanakan dan seberapa jauh kemajuan telah dilaksanakan untuk mencapai tujuan organisasi.

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Air Tiris merupakan suatu organisasi yang telah merumuskan aturan-aturan dalam kegiatan usahanya seperti aturan pembagian tugas, wewenang dan tanggung jawab personal maupun tanggung jawab masing-masing bagian secara bersama untuk mencapai tujuan yang telah direncanakan sebelumnya dan tidak menyimpang dari tujuan tersebut

Tugas dan wewenang serta tanggung jawab dalam struktur organisasi adalah sebagai berikut :

1. RUPS (Rapat Umum Pemegang Saham)

Tugas wewenang serta tanggung jawab⁴⁵

- a. Mengangkat dan memberhentikan komisaris atau direksi.
- b. Meminta pertanggung jawaban dewan komisaris dan direksi atas pelaksanaan tugas yang telah dibebankan kepala direksi dalam satu periode kepengurusan.
- c. Menetapkan pembagian *dividen* yang di peroleh dalam satu periode

⁴⁵*Ibid*

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Dewan Komisaris

Tugas wewenang serta tanggung jawab

- a. Melakukan fungsi pengawasan terhadap pelaksanaa rencana dan anggaran yang telah di buat an disetujui oleh RUPS.
- b. Memberikan persetujuan atau penolakan atas usulan atau permohonan diluar dari batas wewenang direksi.
- c. Melaksanakan segala hal yang menjadi keputusan dalam RUPS sesuai dengan fungsinya.
- d. Bertanggung jawab atas laporan-laporan yang dibuat dan disampaikan oleh bagiannya untuk kepentingan intern dan entern (Bank Indonesia, Pajak dan lainnya).
- e. Melakukan evaluasi, pembinaan dan pengembangan karir personalia yang ada dibawahnya.

3. Dewan Pengawas Syariah

Dewan pengawas syariah berfungsi sebagai dewan yang mengawasi dan menetapkan produk-produk yang akan dikeluarkan oleh Bank Syariah itu sesuai dengan prinsip syariah atau bertentangan dengan prinsip syariah.⁴⁶

4. Direksi

Terdiri dari 2 orang direksi yang bertugas, berwewenang dan bertanggung jawab yaitu direktur utama dan direksi, keduanya bertugas dan bertanggung jawab dalam menyusun perencanaan dan program kerja

⁴⁶*Ibid*

Bank yang terarah mencakup seluruh bagian divisi kerja, mengorganisir dan mengkoordinir seluruh aktifitas staf karyawan dan seluruh harta milik bank.

Menjalankan fungsi kepemimpinan dalam melaksanakan program kerja yang telah ditetapkan sesuai perencanaan serta melakukan pengawasan secara menyeluruh terhadap manajemen bank demi keelangsungan usaha bank dan pencapaian produktifitas yang terus meningkat dengan kinerja yang optimal.⁴⁷

5. Satuan Pengawasan Intern

Tugas wewenang serta tanggung jawab

- a. Melaksanakan kontrol dan pengawasan melekat kepada pegawai dan aktifitas kerja baik di seluruh unit perusahaan sehingga akan tercapai efisiensi yang pada tahap berikutnya dapat memperkecil resiko atau kesalahan serta kegagalan kerja.
- b. Memberikan *voucher-voucher* pembukuan tentang keabsahan wewenang, tanda tangan dan kebenaran pengisian serta meneliti hasil *print out listing (ledge)*
- c. Memeriksa *voucher-voucher* pembukuan dengan daftar mutasi mengenai kebenaran *fasting*, nomor rekening dan nimal yang sesuai dengan *print out*.
- d. Mengelola *voucher-voucher* menurut rekening buku besar dan tanggal pembukuannya.

⁴⁷ *Ibid*

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- e. Memantau persediaan formulir berharga.
- f. Memastikan agar dokumen rahasia dan alat-alat pengaman tersimpan dan terpelihara sebagaimana mestinya.
- g. Memastikan pengiriman laporan tepat pada waktunya.
- h. Melakukan penelitian atas transaksi pembkuan dan *print out* data komputer pembukuan berupa jurnal haran, neraca, dan rekening lainnya.
- i. Mengontrol dan menganalisa realisasi kinerja keuangan dibanding dengan anggarannya.
- j. Meneliti kembali proses pemberian dan pengelolaan pembiayaan (termasuk pengecekan kelengkapan dokumen).
- k. Melakukan pemeriksaan khusus secara periodik terhadap unit kerja bank.
- l. Melakukan inventarisasi atas persediaan peralatan dan perabotan kantor.
- m. Memeriksa dan menganalisa neraca, laba/rugi secara *up to date*.
- n. Memberikan masukan kepada direksi atas suatu permasalahan dan temuan yang ditemukan pada unit kerja bank.
- o. Melaksanakan kontrol terhadap file dan dokumen debitur mengenai persyaratan dan perlengkapan perjanjian pembiayaan.
- p. Membuat dan menyusun laporan pelaksanaan kegiatan kontrol audit harian, triwulan, semesteran dan tahunan kepada direksi.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

6. Pembukuan (*Accounting*)

Tugas wewenang serta tanggung jawab⁴⁸

- a. Membuat rekening baru
- b. Melakukan input transaksi, memeriksa semua transaksi dan mutasi keuangan harian, dokumen dan formulir yang belum lengkap dan melakukan verifikasi semua transaksi dibagian operasi sampai keluar neraca perubahan dan neraca harian untuk memeriksa input data.
- c. Segera laporkan kepada manajer operasi bila terjadi selisih yang tidak bisa ditemukan pada bagan sistem atau program pembukuan.
- d. Memantau kewajiban-kewajiban bank yang akan jatuh tempo dan melaporkan kepada manajer operasional.
- e. Melakukan pembaharuan data yang sudah tidak aktif lagi
- f. Bertanggung jawab atas pembuatan laporan keuangan dan laporan lainnya yang berhubungan dengan tugas-tugasnya, kebenaran transaksi yang diinput, serta bertanggung jawab dalam melakukan pengarsipan dan dokumentasi yang sudah dipakai maupun belum dipakai.
- g. Memantau kewajiban-kewajiban bank yang akan jatuh tempo, melaporkan kepada manajer operasional untuk tindakan selanjutnya.

7. Kasir (*Teller*)

Tugas wewenang serta tanggung jawab.⁴⁹

- a. Memberikan pelayanan kepada nasabah secara tepat, cermat, lancar, dan ramah sehubungan dengan transaksi yang dilakukannya.

⁴⁸ *Ibid*

⁴⁹ *Ibid*

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Mengatur dan bertanggung jawab atas dana kas yang tersedia dan surat-surat berharga lainnya.
- c. Bertanggung jawab atas kecocokan saldo awal dan saldo akhir pada *box teller* diakhir hari.
- d. Menerima dan menghitung serta menyusun secara hati-hati setiap setoran nasabah.
- e. Mengatur dan menyiapkan pengeluaran uang berdasarkan slip penarikan dari nasabah.
- f. Menandatangani formulir-formulir serta slip setoran dan slip penarikan dari nasabah.
- g. Meminta persetujuan pejabat yang berwenang untuk mengontrol pengeluaran uang.
- h. Membubuhi cap tunai, verifikasi dan cap-cap lain serta dokumen pembayaran yang di uangkan atau penerimaan kas.
- i. Pengurus mengeluarkan uang kas untuk *petty cash*, penarikan tabungan dan deposito yang telah disetujui oleh pejabat bank yang ditunjuk
- j. Melakukan input transaksi tunai terhadap tabungan dan deposito setiap tabungan lainnya
- k. Melaporkan kepada manajer operasional jumlah kas yang tersedia dan kondisi fisik uang yang tidak layak edar untuk ditukarkan ke Bank Indonesia.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Kasir bertugas dan bertanggung jawab kebenaran penghitungan uang, kekurangan dan kehilangan yang disebabkan kelalaian, penyimpanan dan pendokumentasian permohonan tabungan, serta penyimpanan surat berharga bank seperti buku tabungan, *bilyet deposito* dan lainnya.

8. Bagian Umum dan Personalia

Tugas wewenang serta tanggung jawab bagian umum⁵⁰

- a. Mengelola dan mengadministrasikan aktiva tetap, perabotan atau peralatan kantor dan alat-alat tulis kantor serta kegiatan menyewa keperluan kantor.
- b. Mengontrol pemakaian inventaris dan melakukan perbaikan sebagaimana yang di perlukan.
- c. Bertanggung jawab terhadap penyediaan dan pengelolaan peralatan dan kebutuhan, kegiatan pengamanan aset bank,
- d. Mengawasi penyimpanan, pengeluaran dan penggunaan alat tulis barang-barang cetakan dan persediaan barang, serta mengajukan permohonan pembelian terlebih dahulu kepada direksi.
- e. Mengelola dan mengawasi pengeluaran biaya-biaya harian, melaksanakan pengiriman, penerimaan, dan pengarsipan surat-surat, menyiapkan, mendistribusikan, dan memelihara peraturan serta ketentuan perusahaan.
- f. Melakukan pengurusan dan pembaruan surat-surat yang berhubungan dengan legalitas perusahaan.

⁵⁰ *Ibid*

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tugas wewenang serta tanggung jawab personalia⁵¹

- a. Membuat perencanaan kebutuhan karyawan dan mengkoordinasikannya dengan direksi.
- b. Melakukan pendataan dan pemrosesan seleksi penerimaan calon karyawan.
- c. Melakukan evaluasi tentang kinerja karyawan, kedisiplinan, rekapitulasi penilaian dan membuat rencana kenaikan gaji.
- d. Mengeluarkan surat-surat untuk karyawan, perjanjian kerja, peringatan atau teguran masing-masing atas persetujuan direksi.
- e. Meninjau, mempebaharui dan menyusun ketentuan kepegawaian, penetapan dasar penggajian, tunjangan, fasilitas dan lain-lain bentuk penghasilan pegawai.

9. *Account Officer*

Tugas wewenang serta tanggung jawab

- a. Mencari wilayah penyaluran dan penghimpunan dana baru dengan memperhatikan potensi dan peluang produk yang dapat diterima masyarakat.
- b. Mencari debitur dan deposan potensial.
- c. Melempar dana seaman mungkin dengan melakukan analisis pembiayaan secara cermat dan hati-hati terhadap calon debitur.
- d. Melakukan evaluasi terhadap debitur bermasalah, potensi bermasalah, maupun debitur lancar.

⁵¹ *Ibid*

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- e. Membuat laporan secara berkala tentang posisi pembiayaan debitur bermasalah dan melakukan tugas-tugas pemasaran.

10. Administrasi Pembiayaan dan Legal

Tugas wewenang serta tanggung jawab

- a. Mengatur, mengkoordinir dan mengawasi semua aktivitas yang berhubungan dengan administrasi pembiayaan.
- b. Melakukan peninjauan jaminan ke lapangan bersama dan atau tanpa *account officer*, dalam rangka pengecekan data-data jaminan pembiayaan nasabah terhadap kondisi yang sebenarnya.
- c. Membuat laporan transaksi atau penilaian jaminan, baik dari segi hukum maupun ekonomis agunan yang diajukan nasabah.
- d. Membuat kelengkapan dokumen, melakukan pemeriksaan ulang terhadap kelengkapan dokumen, mengawasi dan mengatur pengarsipan semua dokumen
- e. Mengatur peminjaman arsip/dokumen pembiayaan dan membuat berita acara dan administrasi peminjaman.
- f. Memberikan pertimbangan-pertimbangan hukum kepada direksi dan membantu tugas-tugas penagihan dan pengambil alihan jaminan.

11. Pimpinan Kantor Kas

Tugas wewenang serta tanggung jawab⁵²

- a. Melakukan pengawasan menyeluruh terhadap kegiatan dan aktivitas kantor pelayanan kas.

⁵² *Ibid*

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Mengupayakan pelayanan optimal kepada nasabah, calon nasabah, atau masyarakat di kantor pelayanan kas.
- c. Membuat rencana pemasaran, melakukan otorisasi pengeluaran uang, dan melakukan pengecekan dan perhitungan uang kas.
- d. Mengawasi tingkat kolektifitas pembiayaan kantor pelayanan kas.
- e. Melakukan kunjungan dan pemantauan terhadap usaha debitur.
- f. Memberikan penugasan yang layak kepada bagian dibawahnya sesuai dengan pekerjaannya masing-masing.

12. Asisten Umum

Tugas wewenang serta tanggung jawab⁵³

- a. Bertanggung jawab terhadap keamanan kantor dengan melakukan upaya optimal dalam pelaksanaan kegiatan pengamanan bank.
- b. Melakukan kegiatan pengiriman dan pengambilan uang serta mengupayakan keamanan kegiatan tersebut.
- c. Bertanggung jawab terhadap kebersihan, kenyamanan, kerapian, dan tata letak kantor yang baik dan menyenangkan.
- d. Menyediakan makan dan minuman tamu yang dikoordinasi dengan bagian umum
- e. Membantu kelancaran aktivitas bank lainnya yang diberikan oleh bagian umum atau manajer operasi.

13. Manajer Operasional

Tugas wewenang serta tanggung jawab⁵⁴

⁵³ *Ibid*

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- a. Membuat rencana kerja, mengawasi dan mengkoordinir bagian staff bawahan.
- b. Melaporkan kepada direksi apabila selisih tidak bisa ditemukan dan mengambil langkah-langkah penyelesaian setelah berkoordinasi dengan direksi.
- c. Mengawasi semua mutasi keuangan mulai dari transaksi sampai dengan neraca harian atau periodik serta memeriksa kebenarannya.
- d. Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas pada bagian umum yang meliputi kesekretarian, rumah tangga dan perlengkapan.
- e. Memberikan pertimbangan kepada direksi perihal inovasi dan rencana pengembangan dan perbaikan bagian operasional dan umum.
- f. Menerima dan mengajukan pembelian barang serta inventaris kantor lainnya dengan mempertimbangkan nilai guna efisiensi biaya.
- g. Membantu terlaksananya tugas Direksi dan bagian-bagian lainnya dalam pengadaan sarana operasi dan fasilitas lainnya.
- h. Bertanggung jawab atas laporan yang dibuat dan disampaikan oleh bagiannya untuk kepentingan intern dan ekstern.

14. Manajer Pemasaran

Tugas wewenang serta tanggung jawaban⁵⁵

- a. Membuat rencana pemasaran, melakukan pemasaran dan menghimpun dana secara optimal.

⁵⁴ *Ibid*

⁵⁵ *Ibid*

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Memasarkan penyaluran dana, meningkatkan portofolio dan mengupayakan pelaksanaan prinsip kehati-hatian dalam penyaluran dana.
- c. Melakukan pengawasan terhadap penyaluran pembiayaan mulai dari permohonan pembiayaan sampai terealisasi.
- d. Mengawasi penyimpanan pengarsipan file pembiayaan, melakukan verifikasi laporan kolektifitas dan daftar angsuran pembiayaan.
- e. Melakukan penagihan, kunjungan dan pemantauan terhadap perkembangan usaha debitur.
- f. Melakukan pengawasan terhadap kinerja *account officer* dalam melakukan penagihan terhadap debitur.
- g. Melakukan evaluasi pembinaan dan pengembangan karir personalia yang berada dibawahnya

15. Pelayanan Nasabah (*customer Service*)

Tugas wewenang serta tanggung jawab

- a. Memperlakukan dan melayani setiap nasabah dengan baik sopan dan ramah.
- b. Memberikan informasi dan keterangan yang dibutuhkan oleh nasabah mengenai produk_produk secara jelas.
- c. Membantu calon deposen dalam pengisian blanko permohonan pembukaan tabungan/deposito

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- d. Menerima permohonan pembukaan tabungan dan deposito, memeriksa dan meneruskannya serta membuat, menyimpan dan memelihara register tabungan.
- e. Membantu calon debitur dalam melengkapi berkas-berkas persyaratan yang akan diajukan ke bank.
- f. Menghubungkan calon nasabah dengan *account officer* baik sebelum di lakukan proses pembiayaan maupun ketika di lakukan.

D. Produk-produk PT.BPRS Berkah Dana Fadlillah

1. Produk Penghimpunan Dana

- a. Tabungan
 1. Tabungan Berkah
 2. Tabungan Tarbiyah (Pendidkan)
 3. Tabungan Arafah (Haji)
 4. Tabungan Qurban
 5. Tabunganku
- b. Deposito Berkah
 1. 1 bulan
 2. 3 bulan
 3. 6 bulan
 4. 12 bulan

2. Produk Penyaluran Dana (Pembiayaan)

Adapun produk penyaluran dana (pembiayaan) PT.BPRS Berkah Dana Fadhlillah Air Tiris adalah sebagai berikut :

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1) *Murabahah* (Jual Beli)

Murabahah adalah akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (margin) yang di sepakati oleh penjual dan pembeli.⁵⁶

Pembiayaan pada PT.BPRS Berkah Dana Fadhlillah Air Tiris terdapat dua bentuk, yaitu sebagai berikut :

a) Pembiayaan Langsung

Pembiayaan yang mana bank langsung memberikan atau menyerahkan barang yang diinginkan nasabah setelah persyaratan dan pengajuan permohonan dipenuhi dan dilengkapi oleh nasabah dan pada saat itu pula dilakukan akad perjanjian kerjasama.

b) Pembiayaan Tidak Langsung

Pembiayaan yang mana bank terlebih dahulu memberikan atau menyerahkan kuasa kepada nasabah untuk membeli barang yang diinginkan oleh nasabah tersebut, kemudian setelah tiga hari nasabah datang kembali kepada pihak bank dengan menyerahkan faktur atau bukti dari pembelian barang yang dibeli nasabah tersebut dan baru pada saat itu dilakukan akad perjanjian kerjasama. Adapun kriteria pembiayaan *murabahah* adalah sebagai berikut :

1) Jangka waktu maksimal 30 bulan

⁵⁶ Adiwarmam Karim. *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*, (jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2004), ed. ke-2, cet. ke-1, h,103

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2) Berlaku untuk jenis barang yang jelas harganya jumlah dan spesifikasinya seperti barang dagang, sepeda motor, mobil, tanah dan lain lain.

2) *Mudharabah*

Mudharabah adalah akad kerjasama usaha antara dua pihak, dimana pihak pertama (*shahibul maal*) menyediakan seluruh (100%) modal, sedangkan pihak lainnya sebagai pengelola (*Mudharib*).⁵⁷ Keuntungan dibagi menurut kesepakatan yang dituangkan didalam kontrak, sedangkan apabila rugi ditanggung oleh pemilik modal (*shahibul maal*) selama kerugian itu disebabkan bukan dari kelalaian pengelola (*mudharib*).

Pembiayaan mudharabah diberlakukan untuk usaha dengan masa kerja singkat yang bersifat periodik, kriteria pembiayaan Mudharabah adalah sebagai berikut :

- 1) Jangka waktu maksimal 8 bulan
 - 2) Berlaku untuk usaha dengan masa kerja singkat yang bersifat periodik
 - 3) Pembagian keuntungan menggunakan sistem bagi hasil
- #### 3) *Ijarah*

Akad transaksi ijarah adalah akad pemindahan hak guna barang atas barang atau jasa, melalui pembayaran upah sewa, tanpa diikuti tanpa diikuti dengan pemindahan barang itu sendiri.⁵⁸

⁵⁷Muhammad Syafi'i antonio. *Bank Syariah Dari Teori ke Praktek*, (jakarta: Gema Ihsani, 2001), cet. ke-1, h,93

⁵⁸*Ibid*

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Secara umum transaksi dengan prinsip sewa menyewa ini terbagi menjadi 2, yaitu:

a. *Ijarah*

Ijarah adalah transaksi sewa-menyewa barang antara bank (mua'ajir) dengan penyewa (mustajir) tanpa pemindahan hak kepemilikan.

b. *Ijarah Muntahiya Bittamlik (IMBT)*

Ijarah Muntahiya Bittamlik adalah transaksi sewa-menyewa barang antara bank (mua'ajir) dengan penyewa (mustajir) yang diikuti janji bahwa pada saat yang ditentukan hak kepemilikan barang akan berpindah ke mustajir.⁵⁹

4) *Multi Jasa*

Pembiayaan Multi Jasa yaitu pembiayaan yang diberikan oleh bank dengan akad *ijarah* dan akad *kafalah*. Pembiayaan ini untuk membantu nasabah dalam memenuhi kebutuhannya seperti paket pernikahan, sewa seragam jenis properti, jasa memenuhi kebutuhan masuk sekolah dari SD s/d Perguruan Tinggi, juga menanggulangi biaya pengobatan dan beragam operasi⁶⁰

5) *Al-Qard (Pinjaman Dana)*

Pembiayaan *qard* merupakan merupakan pinjaman dana untuk keperluan mendesak dan menghasilkan manfaat dengan kriteria tertentu dan bukan tujuan konsumtif. Pinjaman dana bersifat sosial

⁵⁹ Nurnasrina, *perbankan syariah 1*, (Pekanbaru: suska press, 2012), cet.ke-1 h, 95

⁶⁰ *Document, op.cit* , h, 3

tanpa keuntungan bank dengan akad *qardhul hasan*.⁶¹ Pembiayaan ini diberlakukan untuk penerima zakat (*mustahik*) agar bisa berubah status menjadi pemberi zakat (*muzakki*). Kriteria pembiayaan qard adalah sebagai berikut :

1. Jangka waktu 10 bulan.
2. Berlaku untuk usaha yang memiliki prospek dan calon debitur yang memiliki kapasitas usaha tetapi keterbatasan modal.
3. Pinjaman bersifat sosial tanpa keuntungan.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

⁶¹ *Ibid*