

**Hak Cipta Dilindungi 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.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Lembaga keuangan merupakan sebuah wadah dimana terdapat jasa dalam proses mengelola keuangan untuk tujuan tertentu. Peranan lembaga keuangan pada kehidupan terutama pada bank sangatlah penting. Hal ini dikarenakan semakin berkembangnya sistem ketataniagaan yang mau tidak mau melibatkan lembaga keuangan atau bank didalamnya.

Lembaga perbankan sebagai salah satu instrumen penting dalam sistem ekonomi modern. Tidak ada satupun negara modern yang menjalankan kegiatan ekonominya tanpa melibatkan lembaga perbankan. Perbankan merupakan lembaga intermediasi yang berfungsi untuk menghimpun dana yang berlebih dari masyarakat yang kemudian disalurkan kepada masyarakat yang kekurangan dana dalam berbagai bentuk penyaluran. Dalam proses penghimpunan dan penyaluran dana, tiap-tiap bank memiliki kebijakannya masing-masing yang terlihat dari produk-produk perbankan yang dihasilkan.

Kemajuan ekonomi telah mengakibatkan tingkat persaingan menjadi semakin tinggi sehingga lembaga keuangan yang mampu memberikan kepuasan kepada nasabahlah yang akan memperoleh simpati. Nasabah telah pandai memilah dan memilih produk mana yang memberikan keuntungan lebih, serta pelayanan yang memuaskan. Pada umumnya lembaga keuangan di Indonesia

Hak Cipta Dilindungi 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.

terbagi menjadi dua, yaitu perbankan konvensional dan perbankan syariah. Pemerintah mengeluarkan Undang-undang No. 7 tahun 1992 tentang perbankan dan dengan segala ketentuan dan keputusan yang mendukung Undang-undang tersebut telah mengundang lembaga keuangan syariah (LKS) yang anti riba. Menurut Undang-undang Nomor 10 Tahun 1998, Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya ke masyarakat dalam bentuk pinjaman dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. (Kasmir, 2009: 9)

Perbankan syariah merupakan suatu sistem perbankan yang dikembangkan berdasarkan syariah (hukum) Islam. Usaha pembentukan sistem ini didasarkan oleh larangan dalam agama Islam dengan riba serta larangan investasi untuk usaha-usaha yang dikategorikan haram, dimana hal ini tidak dapat dijamin oleh sistem perbankan konvensional.² Beroperasinya Bank Islam di Indonesia harus disesuaikan dengan sistem atau kebijakan ekonomi dan moneter Indonesia yang berhubungan dengan perbankan. Namun pesatnya perkembangan bank tidak diimbangi dengan pesatnya kesejahteraan masyarakat, terutama masyarakat yang tergolong ekonomi lemah yang biasanya terdapat di wilayah desa atau kecamatan.

Pelaksanaan kegiatan usaha Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) dilakukan antara lain dengan menerbitkan Produk dan/atau melaksanakan Aktivitas tertentu untuk memenuhi kebutuhan BPRS dan/atau nasabah. Dalam menerbitkan Produk dan/atau melaksanakan Aktivitas, BPRS perlu menerapkan

Hak Cipta Dilindungi 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.

Prinsip Syariah, prinsip kehati-hatian, dan prinsip perlindungan nasabah. Selain itu, BPRS perlu menerapkan manajemen risiko yang memadai untuk memitigasi risiko yang ditimbulkan oleh Produk dan/atau Aktivitas tersebut.

Bank Perkreditan Rakyat Syariah Berkah Dana Syariah Fadhillah Air Tiris adalah sebuah Bank Perkreditan Rakyat Syariah yang berbadan hukum yang menjalankan kegiatan perbankan berdasarkan prinsip-prinsip syariah. Dalam pengelolaan pembiayaan terdapat pangsa pasar yang cukup bagus di daerah Air Tiris dan sekitarnya.

Berikut ini adalah data jumlah penyaluran pembiayaan dan Penghimpunan dana pada Bank Perkreditan Rakyat Syariah Berkah Dana Syariah Fadhillah Air Tiris selama lima tahun terakhir:

Tabel 1: Jumlah Penyaluran Pembiayaan dan Penghimpunan Dana Pada Bank Perkreditan Rakyat Syariah Berkah Dana Syariah Fadhillah Air Tiris

Rincian	Tahun					
	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Penyaluran pembiayaan (dalam ribuan)	8.541.111	10.640.702	6.546.599	8.245.666	9.940.380	8.753.950
Penghimpunan dana (dalam ribuan)	5.138.221	7.322.674	5.803.156	6.496.569	6.121.361	6.647.045

Sumber: Bank Perkreditan Rakyat Syariah Berkah Dana Syariah Fadhillah Air Tiris, 2016

Dalam menjalankan fungsinya sebagai lembaga penyalur dana kepada masyarakat, bank memiliki salah satu kegiatan penyaluran dana tersebut melalui kegiatan pemberian kredit. Jika dilihat dari skema penghimpunan dana hingga

penyaluran dana tersebut, untuk bank konvensional dalam penghimpunan dana, penabung diberikan jasa dalam bentuk bunga simpanan. Sementara dalam pemberian kredit, penerima kredit (debitur) dikenakan jasa pinjaman dalam bentuk bunga dan biaya administrasi. Namun bank syariah lebih kepada menerapkan prinsip bagi hasil.

Dalam pelaksanaan penghimpunan dan penyaluran dana, maka Bank Perkreditan Rakyat Syariah Berkah Dana Syariah Fadhillah Air Tiris memiliki banyak pesaing, seperti: Bank BPR Sari Madu, BMT Baitul Marwah, BPR Riau Kepri, Bank BRI, Bank BNI, Bank Mandiri, Bank Danamon. dan lain-lain. Oleh karena itu bank harus memiliki strategi untuk menghadapi persaingan. Salah satu strategi yang membedakan Bank Perkreditan Rakyat Syariah Berkah Dana Syariah Fadhillah Air Tiris dengan bank lainnya adalah dengan menggunakan strategi jemput bola. Artinya setiap urusan perbankan nasabah bisa dilakukan di rumah. Strategi ini juga telah dilakukan oleh Bank BRI, namun BRI hanya menerapkan strategi jemput bola dengan menggunakan Bus Teras BRI. Pelayanan perbankan yang diberikan hanya dilakukan pada tempat-tempat keramaian, seperti pasar dan SPBU.

Dari beberapa penjelasan dan perkembangan di bidang perbankan tersebut timbullah suatu masalah yang cukup rumit dikarenakan begitu pesatnya pertumbuhan dan perkembangan perbankan di negara Indonesia ini. Masalah tersebut berakibat pada beberapa masalah dasar yang tidak diketahui masyarakat awam pada umumnya. Jika masalah ini dibiarkan maka tujuan awal bank

Hak Cipta Dilindungi 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 Dilindungi 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.

didirikan sebagai salah satu lembaga keuangan yang bertujuan untuk mensejahterakan rakyat dapat meleset karena tidak seluruh masyarakatnya mengetahui mekanisme yang berlaku dan keuntungan serta hal-hal apa saja yang harus diperhatikan apabila mereka menggunakan jasa perbankan ini. Masalah tersebut di antaranya: cara-cara yang dilakukan oleh bank di dalam menghimpun dana dari masyarakat luas, produk-produk dari perbankan, serta bagaimana tujuan serta mekanisme dari kredit yang diberikan oleh bank.

Berdasarkan pada permasalahan tersebut, maka peneliti ingin melakukan penelitian, dengan judul: **“Proses Penghimpunan Dana Dan Penyaluran Dana Pada Bank Perkreditan Rakyat Syariah Berkah Dana Syariah Fadhillah Air Tiris”**

B. Perumusan masalah

Berdasarkan uraian yang telah dikemukakan diatas, maka perumusan masalah pada penelitian ini adalah:

Bagaimanakah Proses Penghimpunan Dana Dan Penyaluran Dana Pada Bank Perkreditan Rakyat Syariah Berkah Dana Syariah Fadhillah Air Tiris?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan penelitian

Adapun Untuk mengetahui Bagaimanakah Proses Penghimpunan Dana Dan Penyaluran Dana Pada Bank Perkreditan Rakyat Syariah Berkah Dana Syariah Fadhillah Air Tiris.

**Hak Cipta Dilindungi 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. Manfaat penelitian**a. Bagi Mahasiswa.**

Hasil penelitian ini diharapkan mampu untuk memperluas dan menambah wawasan penulis tentang Proses dan Kendala dalam Penghimpunan Dana Dan Penyaluran Dana Pada Bank Perkreditan Rakyat Syariah Berkah Dana Syariah Fadhillah Air Tiris

b. Bagi BPRS Berkah Dana Syariah Fadhillah Air Tiris

Dapat dijadikan masukan atau sebagai bahan pertimbangan dalam Proses Penghimpunan Dana Dan Penyaluran Dana Pada Bank Perkreditan Rakyat Syariah Berkah Dana Syariah Fadhillah Air Tiris.

c. Bagi Penelitian Selanjutnya

Sebagai bahan referensi dan informasi tambahan bagi peneliti berikutnya yang ingin meneliti permasalahan Proses Penghimpunan Dana Dan Penyaluran Dana Pada Bank Perkreditan Rakyat Syariah.

D. Metode Penelitian**1. Lokasi Penelitian**

Penelitian ini dilakukan di Bank Perkreditan Rakyat Syariah Berkah Dana Syariah Fadhillah Air Tiris. Jl. Pekanbaru-Bangkinang KM. 43 Pasar Air Tiris Kampar Riau.

2. Jenis dan Sumber Data

Jenis dan sumber data yang penulis gunakan dalam penelitian ini dikelompokkan kepada dua bagian yaitu sebagai berikut:

Hak Cipta Dilindungi 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. Data primer yaitu jenis data yang diperoleh langsung pada staf karyawan bagian umum dan bagian kredit Proses Penghimpunan Dana Dan Penyaluran Dana Pada Bank Perkreditan Rakyat Syariah Berkah Dana Syariah Fadhillah Air Tiris. berupa struktur organisasi dan gambaran umum perusahaan, dan laporan Keuangan Bank Perkreditan Rakyat Syariah Berkah Dana Syariah Fadhillah Air Tiris.
- b. Data sekunder yaitu data yang diperoleh berkaitan dengan masalah yang diteliti, pengolahan data ini berupa gambaran umum tentang Proses Penghimpunan Dana Dan Penyaluran Dana Pada Bank Perkreditan Rakyat Syariah Berkah Dana Syariah Fadhillah Air Tiris.

3. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yang penulis gunakan dalam penelitian ini adalah teknik secara dokumentasi dan wawancara (*interview*), adalah mengadakan Tanya jawab secara langsung antara penulis dan bagian penyaluran dana dan penghimpunan dana untuk memperoleh data mengenai Proses Penghimpunan Dana Dan Penyaluran Dana Pada Bank Perkreditan Rakyat Syariah Berkah Dana Syariah Fadhillah Air Tiris., serta bagian-bagian tata usahanya untuk memperoleh data mengenai sejarah singkat, struktur organisasi, tugas-tugas utama para karyawan dan ruang lingkup perusahaan.

4. Analisis Data

Dalam menganalisa data atau informasi yang diperoleh penulis menggunakan metode deskriptif komparatif yaitu data-data yang diperoleh dan dibahas secara menyeluruh dan berdasarkan fakta-fakta yang terjadi



diperusahaan, kemudian dibandingkan dengan teori-teori yang mendukung pembahasan.

E. Sistematia Penulisan

Dalam penelitian ini penulis membagi bahasan penelitian dalam empat bab, yang merangkum latar belakang, gambaran umum perusahaan, hasil penelitian dan pembahasan, kesimpulan dan saran-saran. Adapun pokok pembahasan yang disajikan dalam tiap bab adalah sebagai berikut :

BAB I : Bab ini merupakan pendahuluan yang memuat latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penulisan, dan sistematika penulisan.

BAB II : Bab ini merupakan gambaran umu perusahaan yang terdiri dari sejarah singkat perusahaan, struktur organisasi perusahaan, dan aktivitas perusahaan.

BAB III : Pada bab ini penulis akan membahas mengenai analisa tentang Proses Penghimpunan Dana Dan Penyaluran Dana Pada Bank Perkreditan Rakyat Syariah Berkah Dana Syariah Fadhillah Air Tiris.

BAB IV : Bab ini merupakan seluruh rangkaian penulisan dalam penelitian ini yang memuat kesimpulan atas hasil penelitian, berikut batas-batasan yang ditemukan serta saran-saran untuk perbaikan penelitian dimasa yang akan datang untuk topik penelitian yang sama.