

IMPLEMENTASI TABUNGAN BERKAH PADA PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH AIRTIRIS

LAPORAN AKHIR

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas Akhir Dan Memenuhi Syarat Guna
Memperoleh Gelar Ahli Madya (A.Md) Pada Program Studi
DIII Perbankan Syari'ah



UIN SUSKA RIAU

OLEH

YENI ANDRIANI
NIM. 01820625171

**PROGRAM STUDI D-III
PERBANKAN SYARIAH**

FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM
RIAU**

2021 M/1442 H

- 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.

PERSETUJUAN

Laporan akhir ini dengan judul IMPLEMENTASI TABUNGAN BERKAH PADA PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH AIR TIRIS yang ditulis oleh:

Nama : **Yeni Andriani**
 NIM : 01820625171
 Program Studi : D-III Perbankan Syariah

Dapat diterima dan disetujui untuk diujikan dalam siding Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 14 Dzul Qa'idah 1442 H
 25 Juni 2021
 Pembimbing Laporan Akhir

Hairul Amri, M.Ag

NIP. 197308232001121003

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.

PENGESAHAN

Laporan Akhir dengan judul **“Implementasi Tabungan Berkah pada PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Air Tiris”** yang ditulis Oleh :

Nama : Yeni Andriani
 NIM : 01820625171
 Program Studi : DIII Perbankan Syariah

Telah *dimunaqasyahkan* pada :

Hari/tanggal : Senin, 05 Juli 2021
 Waktu : 08.00 WIB
 Media : Google Meeting

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji *munaqasyah* Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sutan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 05 Juli 2021
TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua

Dr. Nurnasrina, SE.,M. Si.

Sekretaris

Nuryanti, S.E.I.,M.E.Sy

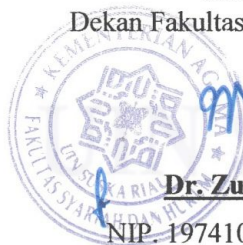
Penguji Metodologi

Rozi Andriani, SE.,Sy.,ME

Penguji Materi

Darnilawati, SE.,M.Si

Mengetahui
 Dekan Fakultas Syariah dan Hukum



Dr. Zulkifli, M.Ag

NIP. 19741006 200501 1 005



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.

PERNYATAAN

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Yeni Andriani

NIM : 01820625171

Dengan ini menyatakan bahwa Laporan Akhir yang berjudul **Implementasi Tabungan Berkah pada PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah** adalah benar merupakan karya saya sendiri dan tidak melakukan tindakan plagiat dalam penyusunannya.

Adapun kutipan yang ada dalam penyusun karya ini telah saya cantumkan sumber kutipannya dalam Laporan Akhir saya. Saya bersedia melakukan proses yang semestinya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku jika ternyata Laporan Akhir ini sebagian atau keseluruhan merupakan plagiat dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Pekanbaru, 12 Juli 2021



Yeni Andriani

NIM. 01820625171

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.

ABSTRAK

Yeni Andriani (2021): IMPLEMENTASI TABUNGAN BERKAH PADA PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH AIR TIRIS

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Air Tiris ini memiliki produk penghimpunan dana dengan beberapa macam salah satunya adalah tabungan. Tabungan di BPRS Berkah Dana Fadhlillah ada beberapa produk yang mana pada laporan ini hanya focus pada tabungan berkah. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui implementasi tabungan berkah serta keunggulan dan kelemahan tabungan berkah.

Penelitian yang penulis lakukan adalah penelitian lapangan yang dilakukan di PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Air Tiris. Pada penelitian ini memiliki populasi yang berjumlah 32 orang karyawan pada PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Air Tiris maka diambil sampel sebanyak 2 orang. Pengambilan sampel penulis menggunakan metode *purposive sampling*. Metode pengumpulan data pada penelitian ini adalah observasi, wawancara, dokumentasi. Adapun metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah deskriptif yaitu dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan keadaan obyek penelitian.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa Implementasi Tabungan Berkah pada PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah ialah tabungan yang dijalankan berdasarkan akad *wadiah yad-dhamanah*, yakni titipan murni yang harus dijaga dan dikembalikan kapan saja pemilik menghendakinya. Keunggulannya yaitu pada tabungan berkah ini nasabah tidak hanya menipkan uang saja, jika bank mendapatkan keuntungan maka nasabah akan mendapatkan bonus dari bank serta setoran awal hanya Rp 50.000, gratis biaya Administrasi juga. Sedangkan kelemahannya hanya saja tidak adanya fasilitas ATM dan M-Banking.

Kata kunci: *Implementasi, Tabungan Berkah, Bprs Berkah Dana Fadhlillah.*



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.

KATA PENGANTAR



Assalamualaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah, penulis menyampaikan segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT, yang senantiasa memberikan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya kepada kita semua. Penulis menghaturkan shalawat serta salam kepada Nabi dan Rasul Muhammad SAW, beserta segenap keluarga, sahabat dan bahkan umat-Nya, InsyaAllah dan mudah-mudahan kita ada didalamnya.

Dengan Taufiq dan hidayah Allah SWT, serta dilakukan dengan sungguh-sungguh, tugas akhir ini yang berjudul **“IMPLEMENTASI TABUNGAN BERKAH PADA PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH AIR TIRIS”** dapat terselesaikan. Penulis menyusun tugas akhir ini dalam rangka memenuhi dan melengkapi persyaratan untuk memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) pada Program Studi Perbankan Syariah di Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Sepenuhnya penulis menyadari bahwa dalam penulisan tugas akhir ini bukan semata-mata penulis pribadi, namun juga karena bantuan dan motivasi dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Sembah sujud ananda sebagai penghormatan dan terimakasih ananda yang sebesar-besarnya kepada orang tua tercinta, Ayahanda Supriono dan Ibunda tercinta Ponitik, yang penuh dengan kasih sayang dan tak pernah bosan menyebut nama ananda dalam setiap doanya serta didikan untuk

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.

anaknyanya. Bagi penulis, kalian adalah lebih dari Inspirasi dan Motivasi. Semoga Allah SWT selalu memberikan kesehatan dan umur panjang bagi kalian. *Aamiin*.

2. Bapak Prof. Dr. Hairunas Rajab, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau beserta jajarannya.
3. Bapak Dr. Zulkifli, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN SUSKA Riau, Bapak Dr. Heri Sunandar, M.CL Selaku Wakil Dekan I, Bapak Dr. Wahidin, M.Ag Selaku Wakil Dekan II, Serta Bapak Dr. H. Maghfiroh, MA Selaku Wakil Dekan III.
4. Ibu Dr. Nusnasrina, SE, M.Si Selaku ketua Program Studi D-III Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Hukum UIN SUSKA Riau serta Ibu Dr. Jenita, SE, MM Selaku Sekretaris Program Studi D-III Perbankan Syariah.
5. Bapak Hairul Amri, M.Ag Selaku Dosen Pembimbing tugas akhir dengan kesediann waktu luang kepada penulis untuk membimbing. Mengarahkan dan memberikan masukan-masukannya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini.
6. Bapak Darmawan Tia Indrajaya, M.Ag selaku penasehat akademik atas kesediannya memberikan kemudahan untuk penulis.
7. Para dosen fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat kepada penulis semasa kuliah, semoga amal kebbaikannya mendapat balasan dari Allah SWT.

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.

8. Pimpinan dan Staf perpustakaan pusat dan perpustakaan Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah banyak membantu menyelesaikan tugas akhir ini dengan berbagai referensi.
9. Bapak Rizaldi Direktur Utama PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Airtiris yang telah memberikan tempat penelitian tugas akhir. Kepada bapak Abdi dan Bapak Lizarmi yang telah meluangkan waktu untuk membantu penulis melakukan penelitian serta memberikan data yang dibutuhkan untuk menyelesaikan penelitian tugas akhir ini. Kepada seluruh karyawan PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Airtiris terima kasih banyak.
10. Terimakasih banyak kepada Mudrik kati elmi dan weni yang telah memberikan semangat dan dukungan serta menemani penulis selama proses perkuliahan.
11. Rekan-rekan PSA dan PSB, serta kepada teman-teman lainnya yang telah menggoreskan banyak kenangan manis dan pahit, canda serta tawa selama menjalani perkuliahan, semoga tali silaturahmi kita tetap terjaga.

Akhirnya tiada kata untaian yang berharga kecuali ucapan *Alhamdulillah Robbil 'Alamin* atas rahmat dan Karunia serta Ridha Allah SWT. Demikian ucapan terimakasih penulis lunturkan kepada seluruh pihak, semoga kebaikan dan bantuan kepada penulis menjadi amal ibadah dan mendapat Ridha Allah SWT.

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.

Penulis menyadari bahwa banyak kekurangan yang terdapat dalam pembuatan tugas akhir ini. Untuk itu kritik dan saran kiranya dapat bermanfaat dalam menambah wawasan khususnya bagi umat manusia. Semoga Allah SWT senantiasa meridhai aktivitas kita berjuang dijalan-Nya serta menjadikan kita sebagai hamba-Nya yang bahagia dunia akhirat.

Pekanbaru, 25 Juni 2021
Penulis

YENI ANDRIANI
NIM. 01820625171

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.

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	
LEMBAR PERSETUJUAN	
ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	vi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	3
C. Rumusan Masalah	4
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian	4
E. Metodologi Penulisan.....	5
1. Jenis Penelitian.....	5
2. Lokasi penelitian	5
3. Subjek dan Objek penelitian	5
4. Sumber data.....	5
5. Populasi dan sampel.....	6
6. Metode pengumpulan data	7
7. Teknik analisis data.....	7
8. Metode penulisan	8
F. Sistematika Penulisan.....	8

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 II	GAMBARAN PERUSAHAAN	10
	A. Sejarah Berdirinya PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Airtiris	10
	B. Visi dan misi PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Airtiris	12
	C. Struktur Organisasi PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Airtiris	13
	D. Produk-produk PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Airtiris	35
BAB III	LANDASAN TEORI.....	38
	A. Implementasi.....	38
	1. Pengertian Implementasi	38
	2. Tujuan Implementasi	40
	3. Jenis-jenis Implementasi	41
	B. Tabungan.....	42
	1. Pengertian Tabungan.....	42
	2. Fitur dan mekanisme tabungan	45
	3. Tujuan atau manfaat tabungan	46
	4. Analisis dan identifikasi resiko	47
	5. Landasan hukum tentang tabungan	47
	6. Fatwa DSN MUI	50
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	52
	A. Implementasi Tabungan Berkah pada PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Airtiris	52
	1. Syarat dan Prosedur pendaftaran tabungan berkah	56
	2. Syarat operasional pembukaan rekening tabungan berkah	57
	3. Penutupan rekening tabungan berkah	58

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.

4. Bonus tabungan berkah.....60

B. Keunggulan dan Kelemahan Tabungan Berkah PT. BPRS Berkah
Dana Fadhlillah Airtiris.....61

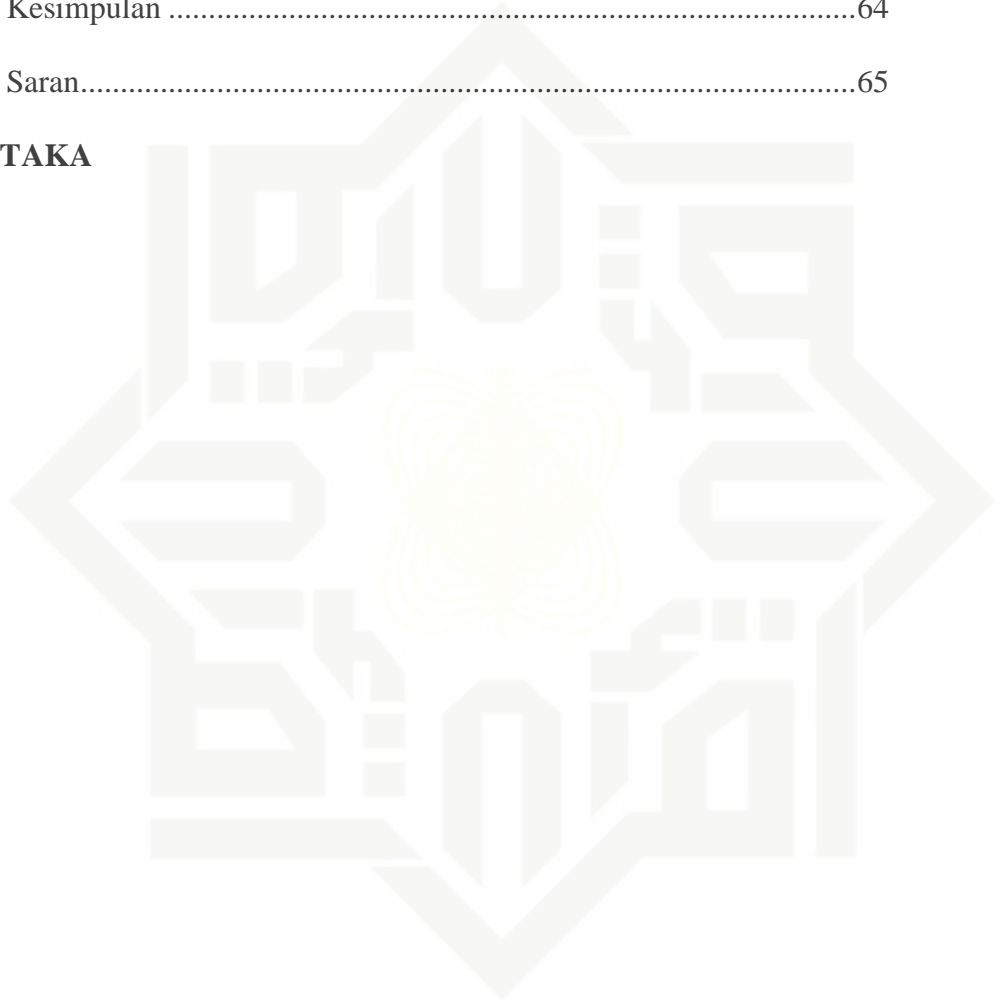
BAB V PENUTUP.....64

A. Kesimpulan64

B. Saran.....65

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



UIN SUSKA RIAU

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Struktur Organisasi PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Air Tiris....15

Gambar 4.1 Tabel Perbedaan Tabungan Berkah, Tabunganku, Tabungan Qurban



- 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

Perbankan Syariah merupakan salah satu bagian dari kegiatan ekonomi. Ekonomi adalah bagian dari muamalah dan muamalah adalah turunan dari syariah dan syariah adalah bagian yang menyusun Islam. Islam tidak bisa dari perbankan dan perbankan tidak bisa dibenturkan dengan Islam.

Bank Syariah merupakan hilir dari ajaran Islam menurut ajaran Islam syariat itu adalah peraturan-peraturan dan hukum yang telah digariskan oleh Allah SWT atau yang telah digariskan pokok-pokoknya dan dibebankan kepada kaum muslimin supaya mematuhi, supaya syariat ini diambil oleh orang Islam sebagai penghubung dirinya dengan Allah SWT dan diantara manusia dengan manusia lainnya. Sebab itu maka sumber syariat, sumber hukum dan sumber undang-undang dan peraturan datang dari Allah SWT, disampaikan kepada manusia dengan perantara Nabi dan Rasul, dan termakhtub dari kitab-kitab suci.¹

Ketentuan dalam ekonomi Islam telah diajarkan oleh Nabi SAW dan para sahabatnya. Kegiatan ekonomi yang dilakukan oleh Nabi Muhammad misalnya dalam hal perdagangan, pertanian dan juga industry. Kegiatan Perekonomian terus berkembang sampai saat ini. Aktivitas yang dilakukan seorang dalam berekonomi bermacam-macam salah satunya adalah menabung. Menabung merupakan tindakan seseorang yang akan menyisihkan

¹ Nurnasrina & P. Adiyes Putra, *Kegiatan Usaha Bank Syariah*, (Yogyakarta: Kalimedia, 2017), h.1-2.



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 milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Sharif Kasim Riau

sebagian hartanya untuk menyiapkan masa depan dan dan merencanakan kegiatan yang akan datang.

Islam juga menganjurkan seorang muslim untuk menabung, karena dengan menabung berarti seorang muslim mempersiapkan diri untuk pelaksanaan perencanaan masa yang akan datang sekaligus untuk menghadapi hal-hal yang tidak diinginkan². Saat ini, seseorang dalam menabung tidak hanya disimpan secara pribadi melainkan lebih memilih untuk menabung untuk menyimpan uangnya disuatu lembaga. Lembaga keuangan di Indonesia saat ini berkembang pesat, mulai dari lembaga perbankan syariah maupun konvensional³.

Sama halnya dengan Bank konvensional Bank syariah juga mempunyai produk-produk yang sudah sesuai dengan syariat Islam. Produk-produk perbankan syariah yaitu produk penghimpunan dana (*funding*) dengan akad wadiah ataupun mudharabah, Pembiayaan (*financing*), dan jasa layanan. Didalam menjalankan kegiatannya bank syariah menggunakan prinsip syariah.

Tabungan adalah simpanan uang di bank yang penarikannya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang telah disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro dan atau alat lain yang dipersamakan dengan itu⁴.

² Muhammad. Syafi'i Antoni, *Bank Syariah dan Teori Praktek*, (Jakarta: Gema isnaini, 2001), h.153.

³ Ibid, h.154.

⁴ <https://id.wikipedia.org/wiki/Tabungan>, Diakses pada tanggal 5 April 2021.



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.

Pada PT BPRS Berkah Dana Fadhlillah Airtiris terdapat banyak produk salah satunya ialah Tabungan Berkah. Tabungan Berkah ialah tabungan yang menggunakan akad Wadiah Yad-dhamana. Tabungan Berkah juga merupakan produk PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah yang paling banyak diminati oleh nasabah karena Hanya dengan setoran awal 50.000 dan setoran selanjutnya 20.000 Masyarakat sudah bisa menjadi nasabah Tabungan Berkah. Dan penarikan tabungan setiap hari maksimal 10.000.000, tetapi jika penarikan lebih dari 10.000.000 maka Nasabah wajib menginformasikan kepada Bank sehari sebelumnya.

Diharapkan dengan adanya produk ini memberikan kemudahan dan keamanan bagi masyarakat Air tiris dan sekitarnya dalam menitipkan harta kepada Bprs Berkah Dana Fadhlillah. Produk ini juga masyarakat tidak perlu lagi menyimpan uang dirumah karena resiko yang akan terjadi jika menyimpan dirumah juga sangat tinggi.

Maka dari itu penulis merasa tertarik menggunakan produk tersebut untuk dijadikan laporan penulisan Tugas Akhir dengan judul “ Implementasi Tabungan Berkah PT. Bprs Berkah Dana Fadhlillah Airtiris”

B. Batasan Masalah

Dalam penelitian ini penulis lebih terfokus pada Implementasi tabungan Berkah pada PT BPRS Berkah Dana Fadhlillah Airtiris dan Keunggulan, kelemahan Produk Tabungan Berkah pada PT BPRS Berkah Dana Fadhlillah Airtiris.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

C. Rumusan Masalah

1. Bagaimana Implementasi Tabungan Berkah pada PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Airtiris ?
2. Apa Saja keunggulan dan Kelemahan Tabungan Berkah PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Airtiris?

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Tujuan penelitian yang dilakukan oleh Penulis adalah:

1. Mengetahui Implementasi Tabungan Berkah pada PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Airtiris.
2. Mengetahui Keunggulan dan Kelemahan Tabungan Berkah pada PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Airtiris.

Manfaat Penelitian dari tugas akhir ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi penulis dapat menambah wawasan dan pengetahuan tentang implementasi tabungan berkah dan juga sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan tugas akhir guna mendapatkan gelar Ahli Madya (A.Md) pada fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negrei Sultan Syarif Kasim Riau.
2. Bagi PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Airtiris dapat menjadi motivasi untuk meningkatkan pelayan Khususnya Tabungan Berkah.
3. Bagi akademik Diharapkan dengan adanya penelitian ini dapat memberikan kontribusi dalam menambah wawasan keilmuan kepada civitas akademik dalam bidang perbankan khususnya Tabungan Berkah.

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.

E. Metode Penelitian

1. Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan adalah metode kualitatif. Metode kualitatif adalah sebuah metode yang penelitiannya bersifat deskriptif, menggunakan analisis, mengacu pada data dan memanfaatkan teori yang ada sebagai bahan pendukung, serta menghasilkan suatu teori.⁵

2. Lokasi Penelitian

Penelitian ini bersifat lapangan (Field research) yang dilakukan pada PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Jl. Bangkinang- Pekanbaru, Km. 50, Airtiris, Tambang, Kec. Tambang, Kabupaten Kampar, Riau. Alasan penulis memilih lokasi ini karena dekat dengan rumah.

3. Subjek dan Objek Penelitian

Adapun subjek penelitian ini yaitu Karyawan PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Airtiris yang mengetahui tentang Tabungan berkah pada PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Airtiris. Sedangkan Objeknya adalah implementasi produk tabungan berkah.

4. Sumber Data

a. Data Primer adalah data yang diperoleh atau dikumpulkan oleh orang yang melakukan penelitian atau yang bersangkutan yang memerlukannya, yaitu dengan cara mengumpulkan sejumlah keterangan melalui wawancara yang dilakukan terhadap karyawan di PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Airtiris.

⁵ <http://www.maxmanroe.com/vid/umum/penelitian-kualitatif.html>, diakses pada tanggal 3 April 2021



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.

b. Data sekunder adalah data yang diperoleh atau dikumpulkan dari sumber-sumber yang telah ada dan yang diperoleh dari media internet dan lainnya yang berkaitan dengan pokok utama penelitian yaitu PT Bprs Berkah Dana Fadhlillah Air Tiris.

5. Populasi dan sampel

Populasi diartikan sebagai wilayah generalisasi yang terdiri atas objek/subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulan. Adapun yang menjadi populasi dalam penelitian ini adalah seluruh karyawan PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Airtiris yang berjumlah 32 orang.

Sampel adalah sebagian anggota populasi yang diambil dengan menggunakan teknik *purposive sampling* yaitu teknik pengambilan sumber data dengan pertimbangan tertentu. Pertimbangan tertentu penulis ini misalnya orang tersebut yang dianggap paling tau tentang apa yang kita butuhkan, atau sebagai penguasa sehingga akan memudahkan peneliti menjelajahi objek yang diteliti. Maka yang menjadi sampel dalam penelitian ini adalah 2 orang *customer service* pada PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah 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.

6. Metode Pengumpulan Data

- a. Observasi, yaitu penulis melakukan sebuah pengamatan secara langsung terhadap suatu objek yang ada dilingkunganbaik itu yang sedang berlangsung atau masih dalam tahap yang meliputi berbagai aktivitas perhatian terhadap suatu kajian objek yang menggunakan pengindraan.⁶
- b. Wawancara, yaitu penulisan melakukan wawancara untuk mengumpulkan data yang diperoleh untuk menjawab permasalahan melalui Tanya jawab dengan pimpinan dan karyawan di PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Airtiris.
- c. Dokumentasi, yaitu Penelitian mengumpulkan, melihat dan menganalisis dari dokumen-dokumen atau arsip dari pihak PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah yang berhubungan dengan penelitian.⁷
- d. Studi pustaka, yaitu penelitian mengambil data-data sumber dari buku-buku yang berhubungan dengan masalah yang diteliti.

7. Teknik Analisis Data

Dalam penulisan ini menggunakan analisa data secara deskriptif, yakni setelah semua data berhasil penulis kumpulkan, maka penulis menjelaskan secara terperinci dan sistematis, sehingga dapat tergambar secara utuh dan dapat dipahami secara jelas kesimpulan akhirnya.

⁶ Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*, (Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2006), h. 118.

⁷ Mardalis, *Metode Penelitian Suatu Pendekatan Proposal*, (Jakarta: PT. Bumi Aksara, 1993), h. 39.



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.

8. Metode Penulisan

Untuk mengelolah data yang telah dikumpulkan penulis menggunakan beberapa metode yaitu:

a. Metode Deduktif

Metode Deduktif adalah Bagian dari statistic yang mempelajari cara pengumpulan data dan penyajian data sehingga mudah dipahami.

b. Metode Induktif

Metode induktif adalah penafsiran dan penarikan kesimpulan yang berlaku secara umum dari data yang tersedia.

c. Metode Deskriptif

Metode deskriptif adalah menguraikan atau memberikan keterangan-keterangan mengenai suatu data atau fenomena.

F. Sistematika Penulisan

Untuk memudahkan penulisan dan pembahasan dalam penelitian ini, maka dibagi menjadi beberapa bab yaitu:

BAB I : PENDAHULUAN

Merupakan Bab pendahuluan yang terdiri dari latar belakang masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, metode penelitian, dan sistematika penulisan.



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 II : GAMBARAN UMUM PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH AIRTIRIS

Merupakan bab gambaran umum lokasi penelitian yang terdiri dari sejarah berdirinya BPRS berkah Dana fadhllillah Airtiris, visi dan misi Bprs, struktur organisasi dan Produk-produk yang dikeluarkan oleh PT. BPRS Berkah Dana Fahlillah Airtiris.

BAB III : LANDASAN TEORI

Merupakan bab teoritis implementasi tabungan berkah PT. BPRS Berkah Dana Fadhllillah Airtiris.

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Merupakan bab hasil dari penelitian tentang bagaimana Implemntasi tabungan Berkah pada PT. BPRS Berkah Dana Fadhllillah.

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

Merupakan bab yang berisikan kesimpulan dari penelitian yang dilakukan serta saran-saran yang dapat memberikan peningkatan yang baik bagi pihak BPRS dan Universitas.

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 II

GAMBARAN UMUM

PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH

A. Sejarah Berdirinya PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Airtiris

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 Akte Notaris H. Muhammad Afdal Gazali, SH 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 sistem operasional dan produknya dikembangkan berdasarkan Al-Qur'an dan Hadits. Dengan kata lain, usaha pokoknya menghimpun dana dan memberikan pembiayaan serta jasa-jasa lainnya dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang pengoperasiannya disesuaikan dengan prinsip syariah. PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah tidak memberikan kredit akan tetapi memberikan pembiayaan kepada nasabah yang membutuhkan berdasarkan prinsip syariah⁸.

⁸Dokumen, PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Air Tiris, 2021

PT. BPRS Berkah Dana Fadlillah mengalami peningkatan dari hari ke hari. Masyarakat menyadari bahwa mereka harus meningkatkan perekonomian mereka. Apalagi masyarakat yang beragama Islam yang mengetahui bahwasannya 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 Fadlillah berdasarkan prinsip syariah. Sebagaimana yang telah dipraktekkan oleh bank-bank syariah sebelumnya yaitu Bank Muamalat Indonesia. Pada saat ini PT. BPRS Berkah Dana Fadlillah Air Tiris memiliki tiga kantor layanan, pertama Kantor Pusat Jl. Raya Pekanbaru-Bangkinang Km 50 Air Tiris Kecamatan Kampar Kabupaten Kampar-Riau, Kedua Kantor Kas Bangkinang Komp. Islamic Centre Kabupaten Kampar Jl. D1. Panjaitan Blok 4 Bangkinang, Riau, ketiga Kantor Kas Danau Binguang Jl. Raya Pekanbaru Bangkinang Km 25 Pasar Danau Binguang Kecamatan Tambang Kabupaten Kampar, Riau Serta Kantor Kas Pekanbaru Jl. HR. Subrantas Km 13,5 Kec. Tampan, Panam Kota Pekanbaru, Riau⁹.

PT. BPRS Berkah Dana Fadlillah Air Tiris lahir pada tahun 1994 dan mulai beroperasi tahun 1996. PT. BPRS Berkah Dana Fadlillah sudah beroperasi selama 25 tahun lebih.

⁹ Ibid

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

1. Visi

PT. BPRS Berkah Dana Fadlillah merupakan bank syariah yang memperdulikan masyarakat menengah ke bawah dengan memperdayakan perekonomian masyarakat menengah ke bawah. Sehingga PT. BPRS Berkah Dana Fadlillah memiliki visi “ Menjadikan Bank Syariah unggulan yang sehat dan kuat, sehingga mampu berperan sebagai motor penggerak dalam memperdayakan perekonomian rakyat kecil dan menengah”.

2. Misi

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

- a. Menggerakkan 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 ridhoi Allah SWT.
- d. Ikut serta dalam membangkitkan ekonomi masyarakat Islami¹⁰.

¹⁰Brosur, PT. BPRS Berkah Dana Fadlillah Air Tiris, 2021

C. Struktur Organisasi PT. BPRS Berkah Dana Fadlillah Air Tiris

Ajaran Islam adalah ajaran yang mendorong umatnya untuk melakukan segala sesuatu secara terorganisasi dengan rapi. Organisasi pada intinya adalah interaksi-interaksi orang dalam sebuah wadah untuk melakukan sebuah tujuan yang sama¹¹. Organisasi dalam pandangan Islam bukan hanya semata-mata sebagsai wadah, melainkan lebih menekankan pada bagaimana sebuah pekerjaan dilakukan dengan rapi. Organisasi menekankan pengaturan mekanisme kerja. Dalam sebuah organisasi, pasti ada pimpinan dan bawahan. Struktur organisasi merupakan hal yang sangat penting dalam sebuah perusahaan. Hal ini dikarenakan walaupun suatu usaha sudah dikatakan layak untuk dilaksanakan jika tidak didukung oleh organisasi yang baik, tidak mustahil usaha tersebut tidak mengalami kegagalan¹². Struktur organisasi pada dasarnya merupakan desain organisasi di mana manajer melakukan alokasi sumber daya organisasi, terutama terkait dengan pembagian kerja dan sumber daya yang dimiliki organisasi, serta bagaimana keseluruhan kerja tersebut dapat dikordinasikan dan dikomunikasikan. Organisasi diartikan kumpulan lebih dari satu orang untuk mencapai suatu tujuan tertentu. Artinya, setiap organisasi ada kerja sama yang sistematis antara kumpulan orang tersebut¹³.

Fungsi manajemen dalam hal pengorganisasian merupakan proses menggabungkan berbagai sumber daya manusia dan bahan melalui struktur formal dari tugas dan kewenangan. Hal yang terlibat di sini adalah pengaturan

¹¹ Didin Hafidhuddin dan Hendri Tanjung, *Manajemen Syariah dalam Praktik*, (Jakarta: Gema Insani, 2003), h. 27.

¹² Kasmir dan Jakfar, *Studi Kelayakan Bisnis Edisi Kedua*, (Jakarta: Kencana, Cet. 6, 2009), h. 161.

¹³ Kasmir, *Pemasaran Bank Edisi Revisi*, (Jakarta: Kencana, 2008), h. 192.



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.

kerja, pembagian tugas di antara para karyawan, dan mengkoordinir mereka untuk memastikan implementasi rencana dan pencapaian tujuan. Hasil dari proses pengorganisasian adalah sebuah organisasi, yang dapat didefinisikan sebagai sekelompok orang yang bekerja bersama untuk mencapai tujuan bersama. Sebuah organisasi memiliki tiga unsur kunci, yaitu interaksi antarmanusia, aktivitas yang bertujuan, dan struktur. Proses pengorganisasian akan menghasilkan struktur yang memperbolehkan interaksi antarindividu dan departemen yang dibutuhkan untuk mencapai sasaran perusahaan¹⁴.

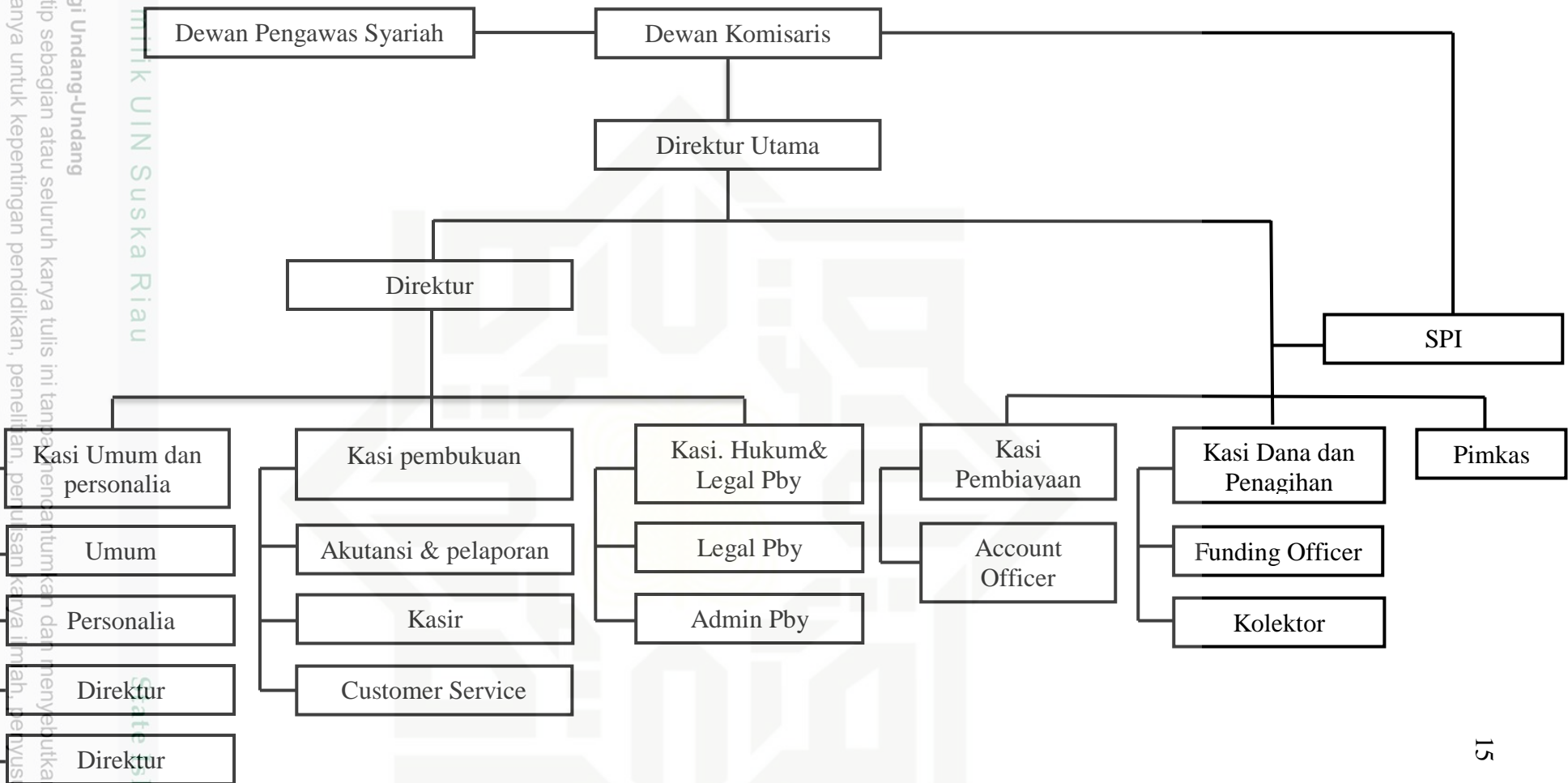
Struktur organisasi yang baik akan menghasilkan staf-staf yang baik, direksi yang baik pula sehingga memudahkan untuk melakukan pengawasan. Pengawasan dilakukan untuk mengukur dan menilai pelaksanaan tugas apakah telah sesuai dengan rencana. Dalam melakukan pengawasan, manajer membutuhkan informasi seberapa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

PT. BPRS Berkah Dana Fadlillah 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.

¹⁴ Boone & Kurtz, *Pengantar Bisnis Jilid 1*, (Jakarta: Erlangga, 2002), h. 304.

GAMBAR 2.1

STRUKTUR ORGANISASASI PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH AIR TIRIS





Job Description (Uraian-Uraian Tugas)

Tugas dan wewenang serta tanggung jawab dalam struktur organisasi adalah sebagai berikut¹⁵:

1. RUPS (Rapat Umum Pemegang Saham)

Tugas dan wewenang serta tanggung jawab

- a) Mengangkat dan memberhentikan komisaris dan direksi.
- b) Meminta pertanggung jawaban dewan komisaris dan direksi atas pelaksanaan tugas yang telah dibebankan kepada direksi dalam satu periode pengurusan.
- c) Menetapkan pembagian dividen yang diperoleh dalam satu periode.

2. Dewan Komisaris

Adapun tugas dan wewenang serta tanggung jawab

- a) Melakukan fungsi pengawasan terhadap pelaksanaan rencana dan anggaran yang telah dibuat dan telah disetujui oleh RUPS.
- b) Memberikan persetujuan atau penolakan atas usulan atau permohonan diluar dan batas dari 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 ekstern (Bank Indonesia, Pajak, dll).

¹⁵ Ibid



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.

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 syariah¹⁶.

4. Direksi

Terdiri dari 2 (dua) orang direksi yang bertugas, berwenang dan bertanggung jawab yaitu direktur utama dan direksi. Keduanya bertugas dan bertanggung jawab dalam menyusun perencanaan dan program kerja bank yang terarah mencakup seluruh bagian (divisi) kerja, mengorganisir dan mengkoordinir seluruh aktifitas yang disusun melalui seluruh staf karyawan dan seluruh harta milik bank, menjalankan fungsi kepemimpinan dalam melaksanakan program kerja yang telah ditetapkan sesuai dengan perencanaan serta melakukan pengawasan secara menyeluruh terhadap manajemen bank demi kelangsungan usaha bank dan pencapaian produktifitas yang terus meningkat dengan kinerja yang optimal¹⁷.

¹⁶ Ibid

¹⁷ Ibid



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.

5. Satuan Pengawasan Intern

Tugas dan tanggung jawab:

- a) Melaksanakan kontrol dan pengawasan melekat kepada pegawai dan aktivitas kerja baik diseluruh unit perusahaan sehingga akan tercapai efisiensi yang pada tahap berikutnya dapat memperkecil risiko dan 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 posting, nomor rekening dan nominal yang disesuaikan dengan print out.
- d) Mengelola voucher-voucher menurut rekening buku besar dan tanggal pembukaannya.
- e) Memantau persediaan formulir berharga.
- f) Memastikan agar dokumen rahasia dan alat-alat pengamanan tersimpan dan terpelihara sebagaimana mestinya.
- g) Memastikan pengiriman laporan tepat pada waktunya.
- h) Melakukan penelitian atas transaksi/voucher pembukuan dan print out data computer pembukuan berupa jurnal harian, neraca, dan rekening lainnya.
- i) Mengontrol dan menganalisa realisasi kinerja keuangan disbanding dengan anggarannya.



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.

- 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 tahunan 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.
6. Pembukuan (Accounting)
- Tugas dan tanggung jawab¹⁸:
- a) Membuat rekening baru.
 - b) Melakukan input transaksi berdasarkan nota yang dibuat sendiri atau oleh bagian lain setelah mendapat persetujuan dari manajer operasional dan atau direksi.
 - c) Melaporkan kepada manajer operasional, unit kerja lain dan atau direksi bila terdapat dokumen dan formulir yang belum lengkap atau tidak sesuai dengan aturan yang berlaku.

¹⁸ Ibid



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.

- d) Memeriksa semua transaksi dan mutasi keuangan harian, dan memeriksa kebenarannya termasuk menghindari timbulnya selisih.
- e) Melakukan verifikasi semua transaksi dibagian operasi sampai keluar neraca perubahan dan neraca harian atau memeriksa input data yang dilakukan sendiri maupun bagian lain, dan mengkoordinasikannya bila terdapat selisih.
- f) Segera melaporkan kepada manajer operasi bila terjadi selisih yang tidak bisa ditemukan dan bila terjadi kerusakan pada bagian system atau program pembukuan.
- g) Memeriksa rekening-rekening nasabah maupun rekening lainnya dan menghindari terjadinya error yang menyebabkan timbulnya selisih atau kesalahan dalam laporan maupun daftar rekening.
- h) Melakukan pengawasan terhadap rekening jatuh tempo, mencetak laporannya dan menyampaikan kepada manajer operasional dan atau menyampaikan ke bagian lain yang berhubungan dengan rekening jatuh tempo.
- i) Memantau kewajiban-kewajiban bank yang akan jatuh tempo, melaporkan kepada manajer operasional untuk tindakan selanjutnya.
- j) Melakukan pembaharuan data-data yang sudah tidak aktif lagi setelah mendapat persetujuan direksi.
- k) Bertanggung jawab atas pembuatan laporan keuangan dan laporan lainnya yang sehubungan dengan tugas-tugasnya secara harian, bulanan, triwulan, semesteran, dan tahunan kepada Bank 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.

direksi serta pihak ekstern dan intern yang dibutuhkan dana atau diminta langsung oleh manajer operasional dana atau direksi.

- l) Bertanggung jawab atas kebenaran transaksi yang di input dana atau laporan-laporan yang dikeluarkannya.
- m) Bagian pembukuan (accounting) juga bertugas dan bertanggung jawab melakukan pengarsipan dan dokumentasi arsip-arsip, bilyet deposito, buku tabungan baik yang sudah dipakai maupun belum dipakai.

7. Kasir (Teller)

Tugas dan tanggung jawab¹⁹:

- a) Memberikan pelayanan kepada nasabah secara cepat, cermat, lincer dan ramah sehubungan dengan transaksi yang dilakukannya.
- b) Mengatur dan bertanggung jawab atas dana kas yang tersedia, surat-surat berharga lainnya baik milik bank maupun nasabah yang dipercayakan simpan di bank.
- c) Bertanggung jawab atas kecocokan saldo awal dengan saldo akhir uang tunai pada box teller di akhir hari.
- d) Menerima dan menyusun serta menghitung 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.

¹⁹ Ibid



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.

- g) Meminta persetujuan pejabat yang berwenang untuk mengotorisasi pengeluaran uang.
- h) Membubuhi cap “tunai”, ”verifikasi” dan cap-cap lain setiap 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 serta pengambilan uang tunai lainnya.
- k) Melaporkan kepada manajer operasional jumlah kas yang tersedia jika sudah mencapai batas maksimum dan minimum.
- l) Kasir bertanggung jawab atas kebenaran penghitungan uang.
- m) Kekurangan dan kehilangan yang disebabkan kelalaian merupakan tanggung jawab kasir.
- n) Melaporkan kondisi fisik uang (tak layak edar atau jumlah uang kecil yang terlalu banyak) untuk ditukarkan ke bank Indonesia atau bank umum lainnya.
- o) Kasir bertugas dan bertanggung jawab terhadap penyimpanan dan pendokumentasian permohonan tabungan dan deposito beserta kelengkapannya.
- p) Kasir bertugas dan bertanggung jawab terhadap penyimpanan surat surat berharga bank seperti buku tabungan, bilyet deposito di bank lain, check serta surat-surat berharga lainnya.



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.

8. Bagian Umum dan Personalia

Tugas dan tanggung jawab²⁰:

- a) Bertanggung jawab atas kegiatan pengamanan aset bank.
- b) Mengelola dan mengadministrasikan aktiva tetap, perabotan atau peralatan kantor dan alat-alat tulis kantor serta kegiatan menyewa keperluan kantor.
- c) Mengontrol pemakaian inventaris dan melakukan perbaikan sebagaimana yang diperlukan.
- d) Bertanggung jawab terhadap penyediaan dan pengelolaan peralatan dan kebutuhan kantor dalam batas wewenangnya.
- e) Merencanakan dan melaksanakan pembelian/pengadaan barang kebutuhan kantor, barang-barang cetakan. Alat tulis, kendaraan dinas, sarana komunikasi dan lain-lain dengan mengajukan permohonan pembelian terlebih dahulu kepada direksi.
- f) Mengawasi penyimpanan, pengeluaran dan penggunaan alat tulis, barang-barang cetakan dan persediaan barang.
- g) Mengupayakan dan menciptakan suasana yang bersih dan nyaman di lingkungan kerja melalui penataan ruangan dan peralatan kerja sesuai dengan kondisi dan kapasitas bank.
- h) Melaksanakan perhitungan dan pembayaran pajak, listrik, telepon, air, asuransi dan lain-lain.

²⁰ Ibid



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.

- i) Mengelola dan mengawasi pengeluaran biaya-biaya harian (kas kecil) dan mengupayakan efisiensi terhadap pengeluaran atau biaya-biaya tersebut.
- j) Melaksanakan pengiriman, penerimaan dan pengarsipan surat-surat, internal memorandum, disposisi, nota-nota, laporan-laporan kepada nasabah, Bank Indonesia, bank lain serta pihak-pihak lainnya melalui pengiriman langsung, pos, ekspedisi, telex, faxcimile, dan lain-lain.
- k) Menyiapkan, mendistribusikan dan memelihara peraturan-peraturan atau ketentuan perusahaan, internal memorandum dan surat edaran yang berhubungan dengan kegiatan bank.
- l) Menyimpan, memelihara dan melakukan pengkinian datastruktur organisasi perusahaan, job description, SK Direksi, peraturanperusahaan, perjanjian-perjanjian bank dengan pihak lain serta karyawan.
- m) Melakukan pengurusan dan pembaruan surat-surat yang berhubungan dengan legalitas perusahaan seperti: akta perusahaan, izin operasional, tanda daftar perusahaan serta surat-surat penting lainnya yang berhubungan dengan aktifitas bank.
- n) Menyimpan dan memelihara dokumen-dokumen penting bank, seperti akta pendirian bank, perjanjian-perjanjian bank dengan pihak lain, data-data pengurus dan pemegang saham, serta surat-surat penting lainnya.
- o) Mengusahakan agar selalu tersedia fasilitas pemeliharaan dan keamanan yang baik atas harta milik bank guna menghindari kerugian yang



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.

mungkin ditimbulkan oleh kebakaran, perampokan dan tindakan tindakan kriminal lainnya atau kecurangan-kecurangan yang dilakukan baik oleh karyawan maupun pihak dari luar.

Adapun tugas dan tanggung jawab bagian personalia adalah sebagai berikut²¹:

- a) Membuat perencanaan dan mengkoordinasikan kepada direksi.
- b) Melakukan pendataan dan pemrosesan seleksi penerimaan calon karyawan.
- c) Menerima hasil evaluasi karyawan dari masing-masing manajer/atasan langsung karyawan.
- d) Melakukan evaluasi terhadap kedisiplinan karyawan secara umum.
- e) Membuat laporan rekapitulasi penilaian kinerja karyawan.
- f) Membuat rencana kenaikan gaji dan atau pangkat karyawan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- g) Mengusulkan dan melaksanakan pendidikan yang dilaksanakan secaram intern maupun ekstern serta memelihara hubungan kerja sama dengan lembaga pendidikan khususnya dibidang perbankan.
- h) Mengupayakan terciptanya kedisiplinan karyawan serta menyampaikan usul penindakan administratif dan hukuman disiplin kepada direksi dan atau manajer unit kerja karyawan yang bersangkutan terhadap pegawai yang melakukan pelanggaran.

²¹ Ibid



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.

- i) Mengurus pemindahan dan pemberhentian pegawai sesuai dengan kebutuhan dan keputusan direksi.
- j) Mengeluarkan surat-surat untuk karyawan, perjanjian kerja, peringatan, atau teguran yang dikoordinasi bersama manajer unit kerja masing-masing dengan persetujuan dan atau perintah direksi.
- k) Meninjau, memeperbaharui dan menyusun ketentuan kepegawaian, penetapan dasar penggajian, tunjangan, fasilitas dan lain-lain bentuk penghasilan pegawai.
- l) Melakukan penyempurnaan program, pengembangan pegawai, kadernisasi dan peningkatan produktivitas kerja.
- m) Menampung keluhan-keluhan yang diajukan oleh para karyawan serta memberikan jalan keluarnya, sehingga dapat tercipta suasana yang nyaman, kondusif, dinamis, harmonis, produktif, dan inovatif.
- n) Melakukan pembayaran gaji karyawan.

9. Account Officer

Tugas dan tanggung jawab²²:

- a) Mencari wilayah penyaluran dan penghimpunan dana baru dengan memperhatikan potensi dan peluang produk yang dapat diterima oleh masyarakat.
- b) Mencari debitur dan deposan potensial.
- c) Melempar dana seaman mungkin dengan melakukan analisis pembiayaan secara cermat dan hati-hati terhadap calon debitur.

²² Ibid



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.

- d) Menjaga hubungan baik dengan debitur dan melakukan pembinaan jika diperlukan.
- e) Memonitor pembiayaan yang telah disalurkan dan melakukan penagihan serta penyelesaian pembiayaan debitur menunggak dan atau bermasalah.
- f) Melakukan evaluasi terhadap debitur bermasalah, potensi bermasalah maupun debitur lancar serta memberikan laporan dan rekomendasi sesuai dengan kondisi debitur untuk restrukturisasi, reschedul, reconditioning pembiayaan.
- g) Membuat laporan secara berkala tentang posisi pembiayaan debitur bermasalah kepada direksi melalui manajer pemasaran.
- h) Melakukan tugas-tugas pemasaran lainnya yang diberikan oleh manajer pemasaran atau direksi.

10. Administrasi Pembiayaan dan Legal

Tugas dan tanggung jawab²³:

- 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.

²³ Ibid



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.

- d) Membuat kelengkapan dokumen-dokumen yang berhubungan dengan realisasi pembiayaan nasabah (setelah disetujui pejabat yang berwenang, sesuai kapasitas masing-masing) seperti perjanjian pembiayaan, offering letter (surat persetujuan pemberian pembiayaan), half sheet pembiayaan, slip, realisasi, biaya administrasi, biaya asuransi, biaya notaris, biaya matrai, tabungan wajib dan dokumen dokumen penting lainnya.
- e) Melakukan pemeriksaan ulang terhadap kelengkapan dokumen yang telah dibuat dan diserahkan oleh Account Officer sebelum disimpan ke tempat masing-masing. Serta memperhatikan catatan persetujuan comite credit meeting untuk dipenuhi sebagaimana catatan tersebut.
- f) Melakukan proses pengikatan perjanjian pembiayaan dengan nasabah dan notaris maupun pengikatan di bawah tangan, sesuai ketentuan masing-masing.
- g) Mengatur dan mengkoordinasikan pengikatan jaminan dengan notaris.
- h) Mengatur dan bertanggung jawab terhadap penyerahan sampai dikembalikannya dokumen-dokumen yang diserahkan ke kantor notaris atau karyawannya.
- i) Mengawasi dan mengatur pengarsipan semua dokumen yang berhubungan dengan pembiayaan menurut sistem dan tata laksana yang telah ditetapkan.
- j) Menyimpan dokumen permohonan pembiayaan debitur yang telah direalisasi beserta usulan pembiayaan yang dibuat accounting officer ke



tempat yang telah disediakan, dan dokumen perjanjian pembiayaan, akta/ketentuan tambahan serta jaminan debitur ke dalam tempat yang telah disediakan.

- k) Mengatur peminjaman arsip/dokumen pembiayaan kepada pegawai yang berwenang dan bertanggung jawab atas pengembalian kerusakan, atau kehilangan dokumen-dokumen tersebut.
- l) Membuat berita acara dan atau administrasi peminjaman, penggantian dan penyerahan (pengembalian) dokumen dan atau jaminan nasabah setelah mendapat persetujuan direksi atau manajer pemasaran.
- m) Mempelajari perjanjian-perjanjian dan dokumen-dokumen pembiayaan yang telah ada dari segi hukum dan administrasi selanjutnya memberikan rekomendasi perbaikan jika diperlukan.
- n) Memberikan pertimbangan-pertimbangan hukum/advis kepada direksi sehubungan dengan tindakan hukum yang akan diambil perusahaan terutama yang berkenaan dengan pembiayaan.
- o) Membantu tugas-tugas penagihan dan pengambil alihan jaminan.

11. Pimpinan Kantor Kas

Tugas dan tanggung jawab²⁴:

- a) Melakukan pengawasan menyeluruh terhadap kegiatan dan aktivitas kantor pelayanan kas.
- b) Mengupayakan pelayanan optimal kepada nasabah, calon nasabah, atau masyarakat di kantor pelayanan kas.

²⁴ Ibid

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.

- c) Bersama direksi dan manajer pemasaran membuat rencana pemasaran.
- d) Melakukan otorisasi pengeluaran uang sesuai dengan batas wewenangnya.
- e) Melakukan pengecekan dan perhitungan uang kas setiap hari sebelum disimpan di main vault (brankas).
- f) Mengawasi tingkat kolektibilitas pembiayaan kantor pelayanan kas.
- g) Melakukan kunjungan dan pemantauan terhadap usaha debitur.
- h) Memberikan penugasan yang layak kepada bagian di bawahnya sesuai dengan pekerjaannya masing-masing.

12. Asisten Umum

Tugas dan tanggung jawab²⁵:

- 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.

²⁵ Ibid



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.

13. Manajer Operasional

Tugas dan tanggung jawab²⁶:

- a. Bersama direksi dan manajer pemasaran membuat rencana kerja.
- b. Mengawasi dan mengkoordinir bagian-bagian yang ada di bawahnya.
- c. Segera melaporkan kepada direksi jika terjadi selisih yang tidak bisa ditemukan.
- d. Mengambil langkah-langkah penyelesaian setelah berkoordinasi dengan direksi, bila terjadi kerusakan pada sistem komputer.
- e. Mengawasi semua mutasi keuangan mulai dari transaksi sampai dengan neraca harian dan atau periodik serta memeriksa kebenarannya, termasuk menghindari timbulnya selisih.
- f. Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas pada bagian umum yang meliputi kesekretariatan, rumah tangga dan perlengkapan.
- g. Memberikan pertimbangan kepada direksi perihal inovasi dan rencana pengembangan dan perbaikan bagian operasional dan umum.
- h. Menerima dan mengajukan pembelian barang serta inventaris kantor lainnya dengan mempertimbangkan nilai guna efisiensi biaya.
- i. Membantu terlaksananya tugas direksi dan bagian-bagian lainnya dalam pengadaan sarana operasi dan fasilitas-fasilitas lainnya.
- j. Bertanggung jawab atas laporan-laporan yang dibuat dan disampaikan oleh bagiannya untuk kepentingan intern dan ekstern.

²⁶ Ibid



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.

14. Manajer Pemasaran

Tugas dan tanggung jawab manajer pemasaran adalah sebagai berikut:²⁷

- a. Bersama direksi dan manajer operasional membuat rencana pemasaran bank.
- b. Melakukan pemasaran dan menghimpun dana secara optimal.
- c. Memasarkan penyaluran dana, meningkatkan portofolio dan mengupayakan pelaksanaan prinsip kehati-hatian dalam penyaluran dana.
- d. Melakukan pengawasan terhadap penyaluran pembiayaan mulai dari permohonan pembiayaan sampai terealisasi.
- e. Mengawasi tingkat kolektibilitas pembiayaan secara menyeluruh.
- f. Mengawasi proses analisa permohonan pembiayaan yang dilakukan Accounting Officer sampai dengan terealisasinya pembiayaan tersebut.
- g. Melakukan analisa ulang/cross check terhadap permohonan pembiayaan telah disetujui (jika diperlukan).
- h. Memeriksa usulan pembiayaan yang dibuat Account Officer sertadokumen-dokumen permohonan pembiayaan yang sudah disetujui dalam komite pembiayaan, untuk selanjutnya diproses oleh bagian administrasi dan legal untuk direalisasi.
- i. Mengawasi penyimpanan dan pengarsipan file pembiayaan dengan baik termasuk surat-surat jaminan dan dokumen-dokumen yang mempunyai kekuatan hukum ke dalam liling kabinet yang telah disediakan.

²⁷ Ibid



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.

- j. Melakukan verifikasi laporan kolektibilitas dan daftar angsuran pembiayaan yang diterbitkan oleh bagian operasional, mengkoordinasikannya jika terdapat laporan yang terindikasi salah.
- k. Memantau dan mengawasi pembayaran angsuran dan jatuh tempo pembiayaan dan segera mengkoordinasikan dengan Account Officer jika nasabah yang melakukan tunggakan dan jatuh tempo.
- l. Melakukan penagihan baik secara sendiri atau bersama Account Officer terhadap debitur-debitur yang menunggak.
- m. Melakukan kunjungan dan pemantauan terhadap perkembangan usaha debitur.
- n. Melakukan pengawasan terhadap kinerja Account Officer dalam melakukan penagihan kepada debitur.
- o. Melakukan penyelesaian pembiayaan yang bermasalah dengan terlebih dahulu mendapat pertimbangan dari direksi.
- p. Memberikan pengarahan dan penugasan yang layak kepada Account Officer perihal pelaksanaan tugas dan pekerjaan pemasaran.
- q. Melakukan evaluasi, pembinaan dan pengembangan karir personalia yang berada di bawahnya.



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.

15. Pelayanan Nasabah (Customer Service)

Tugas dan tanggung jawab²⁸:

- a. Memperlakukan dan melayani setiap tamu/nasabah dengan baik, sopan dan ramah.
- b. Memberikan informasi dan keterangan yang dibutuhkan oleh tamu/nasabah mengenai produk-produk bank secara jelas.
- c. Membantu calon deposan dalam pengisian blanko permohonan pembukaan tabungan/deposito.
- d. Menerima permohonan pembukaan tabungan dan deposito, memeriksa dan meneruskannya pada bagian tabungan/deposito.
- e. Membuat, menyimpan dan memelihara register tabungan dan deposito.
- f. Membantu calon debitur dalam melengkapi berkas-berkas persyaratan yang akan diajukan ke bank.
- g. Menjembatani/menghubungkan calon nasabah/nasabah dengan Account Officer baik sebelum dilakukan proses pembiayaan maupun ketika proses dilakukan.

²⁸ Ibid

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.

D. Produk-produk PT. BPRS Berkah Dana Fadlillah Air Tiris

1. Produk Penghimpunan Dana²⁹

a) Tabungan

- 1) Tabungan Berkah
- 2) Tabunganku
- 3) Tabungan Qurban

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) pada PT. BPRS Berkah Dana Fadlillah Air Tiris adalah sebagai berikut:

1) Murabahah (Jual-Beli)

Murabahah adalah akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (margin) yang disepakati oleh penjual dan pembeli³⁰. Pembiayaan Murabahah pada PT. BPRS Berkah Dana Fadlillah Air Tiris terdapat dua bentuk, yaitu sebagai berikut:

²⁹ Brosur, PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Airtiris

³⁰ Adiwarmar Karim, *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*, (Jakarta: PT Raja



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) Pembiayaan Langsung

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

b) Pembiayaan Tidak Langsung

Pembiayaan yang mana bank terlebih dahulu memberikan atau menyerahkassn kuasa kepada nasabah/debitur untuk membeli barang yang diinginkan oleh nasabah/debitur tersebut., kemudian setelah tiga hari nasabah/debitur tersebut datang kembali kepada bank dengan menyerahkan faktur atau bukti dari pembelian barang yang dibeli nasabah/debitur tersebut dan baru pada saat itu dilakukan akad perjanjian kerjasama. Kriteria pembiayaan Murabahah yaitu sebagai berikut:

- Jangka waktu maksimal 30 bulan
- Berlaku untuk jenis barang yang jelas harganya, jumlah dan spesifikasinya seperti barang dagang, sepeda motor, mobil, tanah dan lain-lain.

2. Al-Qard (Pinjaman Dana)

Pembiayaan Qard merupakan pinjaman dana untuk keperluan mendesak dan menghasilkan manfaat dengan kriteria tertentu dan bukan tujuan konsumtif. Pinjaman dana bersifat social tanpa



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.

keuntungan bank dengan akad Qardhul Hasan. Pembiayaan ini diberlakukan untuk penerima zakat (mustahik) agar bisa berubah status menjadi pemberi zakat (muzakki)³¹.

3. Multi Jasa

Pembiayaan multi jasa yaitu pembiayaan yang diberikan 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 operasi.

4. Rahn Tasjily

Pembiayaan Rahn Tasjily merupakan pembiayaan yang berupa gadai, di mana nasabah memerlukan uang tunai dengan menggadaikan BPKB (Bukti Pemilikan Kendaraan Bermotor). Kendaraan mulai dari roda dua dan SHM (Sertifikat Hak Milik) dengan jangka waktu tertentu. Nasabah dikenakan biaya sewa dan biaya pemeliharaan BPKB dan SHM sesuai dengan jangka waktu yang diperlukan oleh nasabah. Berdasarkan uraian di atas PT Bank Syariah Berkah Dana Fadhilillah Airtiris memiliki produk dan jasa keuangan yang dapat dinikmati oleh nasabah/debitur.

³¹ Brosur. PT. Bank Syariah Berkah Dana Fadhilillah 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.

BAB III

LANDASAN TEORI

A. Implementasi

1. Pengertian Implementasi

Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI) implementasi artinya pelaksanaan/penerapan. Sedangkan pengertian umum implementasi adalah suatu tindakan atau pelaksanaan rencana yang telah disusun secara cermat dan rinci (matang).³²

Implementasi menurut ahli:³³

- a. Menurut Prof. Tachjan (2006),

Arti implementasi adalah suatu tindakan atau kegiatan yang dilakukan setelah adanya kebijakan.

- b. Menurut Budi Warno

Arti Implementasi adalah suatu tindakan yang dilakukan oleh sekelompok individu yang ditujuk dalam penyelesaian suatu tujuan yang sudah diterapkan sebelumnya.

- c. Menurut Nurdin usman

Arti implementasi adalah suatu yang bermuarapada aktivis, aksi, tindakan atau aktivitas yang dilakukan secara sistematis dan terikat oleh mekanisme. Dengan begitu implementasi bukan sekedar

³²[https://alihamdan.id/implementasi/#:~:text=Arti%20implementasi%20menurut%20KBBI%20\(Kamus,cermat%20dan%20rinci%20\(matang\),](https://alihamdan.id/implementasi/#:~:text=Arti%20implementasi%20menurut%20KBBI%20(Kamus,cermat%20dan%20rinci%20(matang),) diakses pada tanggal 06 Mei 2021.

³³<https://www.maxmanroe.com/vid/manajemen/arti-implementasi.html>, di akses pada tanggal 06 Mei 2021.



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.

aktivitas, tetapi suatu kegiatan yang terencana untuk mencapai suatu tujuan kegiatan.

d. Menurut Hanifa Harsono

Arti implementasi adalah suatu proses untuk melaksanakan kebijakan menjadi tindakan, kebijakan dari politik menjadi kebijakan administrasi, pengembangan kebijakan merupakan suatu proses penyempurnaan suatu program.

e. Menurut Solichin Abdul Wahab

Arti implementasi adalah segala tindakan yang dilakukan, baik individu maupun kelompok didalam pemerintahan atau swasta, yang diarahkan pada tercapainya tujuan-tujuan yang telah ditentukan dalam keputusan kebijakan.

f. Menurut Presman dan Wildavsky

Arti implementasi adalah suatu tindakan untuk melaksanakan, dan menyelesaikan kewajiban maupun kebijakan yang sudah dirancang.

Jadi dari penjelasan pengertian para ahli bisa disimpulkan bahwa implementasi adalah pelaksanaan atau penerapan. Keduanya bertujuan untuk mencari bentuk tentang hal yang sudah disepakati.



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. Tujuan Implementasi

Tujuan Implementasi

Berikut ini terdapat beberapa tujuan implementasi, antara lain:

1. Tujuan utama implementasi adalah untuk melaksanakan rencana yang telah disusun dengan cermat, baik oleh individu maupun kelompok.
2. Untuk menguji serta mendokumentasikan suatu prosedur dalam penerapan rencana atau kebijakan.
3. Untuk mewujudkan tujuan-tujuan yang hendak dicapai di dalam perencanaan atau kebijakan yang telah dirancang.
4. Untuk mengetahui kemampuan masyarakat dalam menerapkan suatu kebijakan atau rencana sesuai dengan yang diharapkan.
5. Untuk mengetahui tingkat keberhasilan suatu kebijakan atau rencana yang telah dirancang demi perbaikan atau peningkatan mutu.³⁴

³⁴ <https://www.gurupendidikan.co.id/implementasi-adalah/>, diakses pada tanggal 06 Mei 2021.



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.

3. Jenis- Jenis Implementasi

Berikut ini terdapat beberapa jenis-jenis implementasi, antara lain:

1. Implementasi Kebijakan Publik

Implementasi kebijakan Publik adalah suatu tahapan administrasi yang dilakukan setelah kebijakan atau aturan hukum ditetapkan/ditetapkan melalui proses politik.

2. Implementasi Sistem

Implementasi sistem adalah suatu proses untuk menempatkan serta menempatkan informasi baru ke dalam operasi.

3. Implementasi Strategi

Proses mewujudkan dan menerapkan strategi yang sudah dibuat ke dalam bentuk tindakan melalui berbagai prosedur, program, dan anggaran.

4. Implementasi Kebijakan

Implementasi kebijakan adalah suatu proses dalam melaksanakan suatu kebijakan tertentu kemudian mengembangkannya dengan tujuan untuk menyempurnakan suatu program.

5. Implementasi Keperawatan

Suatu tahapan kegiatan yang dilakukan oleh seorang perawat dalam membantu klien dari status kesehatan yang bermasalah menuju status kesehatan yang lebih baik lagi.³⁵

³⁵ Ibid



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.

B. TABUNGAN

1. Pengertian Tabungan

Tabungan adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, dan atau lainnya yang dipersamakan dengan itu. Nasabah jika hendak mengambil simpanannya dapat datang langsung ke bank ataupun bisa melalui fasilitas ATM. Pengertian yang hampir sama dijumpai dalam pasal 1 angka 21 Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah yang menyebutkan bahwa Tabungan adalah simpanan berdasarkan akad wadiah atau investasi dana berdasarkan akad mudharabah atau akad lain yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, dan atau lainnya yang dipersamakan dengan itu.³⁶

Sedangkan maksud dari Tabungan syariah adalah tabungan yang dijalankan dengan syariat dan prinsip-prinsip islam yang diatur sesuai Fatwa DSN MUI. Tabungan syariah memiliki dua akad yaitu akad wadiah dan mudharabah.

Tabungan wadiah adalah merupakan tabungan yang dijalankan berdasarkan akad wadiah, yakni titipan murni yang harus dijaga dan dikembalikan setiap sesuai dengan kehendak pemiliknya. Berkaitan

³⁶ Abdul Ghofur Anshori, *Perbankan Syariah di Indonesia*, (Yogyakarta: Gajah Mada University Press, 2009), h. 92.



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.

dengan produk tabungan wadiah, PT. BPRS berkah dana fadhllillah menggunakan akad wadiah yad adh-dhamanah. Dalam hal ini nasabah bertindak sebagai penitip yang memberikan hak kepada Bank Syariah untuk menggunakan atau memanfaatkan uang atau barang yang disertai hak untuk menggunakan atau memanfaatkan dana atau barang tersebut. Sebagai konsekuensinya, Bank bertanggung jawab terhadap keutuhan harta titipan tersebut serta mengembalikannya kapan saja pemiliknya menghendaki. Disisi lain Bank juga berhak sepenuhnya atas keuntungan dari hasil penggunaan atau pemanfaatan dana tau barang tersebut.³⁷

Tabungan mudharabah ialah tabungan yang dijalankan berdasarkan akad mudharabah. Seperti yang telah dikemukakan pada bab-bab terdahulu, mudharabah mempunyai dua bentuk, yakni mudharabah mutlaqah dan mudharabah muqayyadah.³⁸ Mudharabah Mutlaqah disebut juga Investasi tidak Terikat. Nasabah rekening Investasi lebih bertujuan mencari keuntungan dari pada untuk mengamankan uangnya. Dalam hal ini Bank bertindak sebagai mudharib mempunyai kebebasan mutlak dalam pengelolaan investasinya. Jangka waktu dan bagi hasil dari investasi disepakati bersama. Sedangkan mudharabah muqayyadah atau investasi terikat adalah investasi yang ditujukan kepada para nasabah/ investor besar dan institusi. Jangka waktu dan investasi bagi hasil disepakati bersama

³⁷Adiwarman A. Karim, *Bank Islam: Analisis Fiqh dan Keuangan*, (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2014), h. 357.

³⁸Ibid, h. 359.



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.

dan hasilnya langsung berkaitan dengan keberhasilan proyek investasi yang dipilih.³⁹

Istilah tabungan sudah sering kita dengar, jenis simpanan ini tidak hanya ada dikota tetapi juga dipedesaan. Tabungan sangat digemari oleh masyarakat mulai dari kalangan anak-anak hingga dewasa.

Dewasa ini, menabung tidak lagi hanya bisa dilakukan dirumah saja tetapi bisa dilakukan di Lembaga keuangan seperti Bank, BPRS, BMT, Koperasi dan lain-lain. Menyimpan uang di Lembaga Keuangan sangat digemari dari kalangan Ana-Anak, Dewasa, Hingga orang Tua. Seperti kita ketahui menyimpan uang di lembaga keuangan lebih Aman, Terpercaya dan juga sangat mudah.

Menabung di Lembaga keuangan memiliki beberapa syarat yang berbeda- beda tergantung Instansi masing-masing. Tetapi umumnya persyaratan dalam membuat rekening tabungan pada setiap instansi hampir sama yaitu Fotocopy Identitas seperti KTP, Kartu Keluarga, SIM, dan lain-lain. Persyaratan Dalam Membuat rekening tabungan dengan setoran awal minimum, maksimal dan sisa saldo minimal yang harus disediakan didalam rekening tabungan. Saldo minimal ini diperlukan apabila tabungan akan ditutup, maka terdapat saldo yang akan digunakan untuk membayar administrasi pada suatu Lembaga Keuangan tersebut.

³⁹Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syariah*, (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2007), h.



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. Fitur dan Mekanisme Tabungan

a. Tabungan atas dasar akad wadiah⁴⁰

- 1) Bank bertindak sebagai penerima dana titipan dan nasabah bertindak sebagai penitip dana.
- 2) Bank tidak diperkenankan menjanjikan pemberian imbalan atau bonus kepada nasabah.
- 3) Bank dapat membebankan kepada nasabah biaya administrasi berupa biaya-biaya yang terkait langsung dengan biaya pengelolaan rekening antara lain biaya materai, cetak laporan transaksi dan saldo rekening, pembukaan dan penutupan rekening.
- 4) Bank menjamin pengembalian dana titipan nasabah
- 5) Dana titipan dapat diambil setiap saat oleh nasabah.

b. Tabungan atas dasar akad mudharabah⁴¹

- 1) Bank bertindak sebagai pengelola dana (Mudharib) dan nasabah bertindak sebagai pemilik dana (Shahibul maal).
- 2) Pembagian keuntungan dinyatakan dalam bentuk nisbah yang disepakati.
- 3) Penarikan dana oleh nasabah hanya dapat dilakukan sesuai waktu yang disepakati.
- 4) Bank dapat membebankan kepada nasabah biaya administrasi berupa biaya-biaya yang terkait langsung

⁴⁰ Muhamad, *Audit & Pengawasan Syariah pada Bank Syariah*, (Yogyakarta: UII Press Yogyakarta, 2018), h. 22.

⁴¹ Muhamad, *Manajemen Bank Syariah*, (Yogyakarta: UPP Stim Ykpn, 2018), h. 113.



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.

dengan biaya pengelolaan rekening antara lain biaya materai, cetak laporan transaksi dan saldo rekening, pembukaan dan penutupan rekening.

- 5) Bank tidak diperbolehkan mengurangi bagian keuntungan nasabah tanpa persetujuan nasabah yang bersangkutan.

3. Tujuan/ Manfaat Tabungan

- a) Bagi Bank
 - 1) Sumber pendanaan bank baik dalam Rupiah maupun valuta asing.
 - 2) Salah satu sumber pendapatan dalam bentuk jasa (*fee based income*) dari aktivitas lanjutan pemanfaatan rekening tabungan oleh nasabah.
- b) Bagi Nasabah
 - 1) Kemudahan dalam pengelolaan likuiditas baik dalam hal penyetoran, penarikan, transfer, dan pembayaran transaksi yang fleksibel.
 - 2) Dapat memperoleh bonus atau bagi hasil.⁴²

⁴² Muhamad, Manajemen Dana Bank Syariah, (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2014), h. 37.

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.

4. Analisis dan Identifikasi Risiko

- a. Risiko Likuiditas yang disebabkan oleh fluktuasi dana yang ada di rekening tabungan relative tinggi dibandingkan deposito.
- b. Risiko displacement yang disebabkan oleh adanya potensi nasabah memindahkan dana yang didorong oleh tingkat bonus atau bagi hasil riil yang lebih rendah dari tingkat suku bunga.
- c. Risiko pasar yang disebabkan oleh pergerakan nilai tukar untuk tabungan dan valuta asing.⁴³

5. Landasan Hukum Tentang Tabungan

Landasan hukum Produk Tabungan Berkah mengacu pada Prinsip Wadi'ah Yad Dhamanah sebagai berikut:

1. Al-Quran

Ketentuan Al-Quran mengenai prinsip wadiah ini dapat kita baca dalam Surat An-Nisa ayat 58:

إِنَّ اللَّهَ يُأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَىٰ أَهْلِهَا وَإِذَا حَكَمْتُمْ بَيْنَ النَّاسِ أَنْ تَحْكُمُوا بِالْعَدْلِ إِنَّ اللَّهَ نِعِمَّا يَعِظُكُمْ بِهِ إِنَّ اللَّهَ كَانَ سَمِيعًا بَصِيرًا

Artinya: “Sesungguhnya Allah menyuruh kamu untuk menyampaikan amanat atau titipan, kepada penerimanya....”

⁴³ Ibid.

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.

Disamping itu juga dapat kita baca dalam Al-Quran Surat Al-Baqarah ayat 283:

وَأِنْ كُنْتُمْ عَلَىٰ سَفَرٍ وَلَمْ تَجِدُوا كَاتِبًا فَرِهٌ مَّقْبُوضَةٌ فَإِنْ أَمِنَ بَعْضُكُم بَعْضًا فَلْيُؤَدِّ الَّذِي
 أُؤْتِمِنَ أَمَانَتَهُ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ وَلَا تَكُونُوا الشَّاهِدَةَ ۗ وَمَنْ يَكْتُمْهَا فَإِنَّهُ آتِمٌ قَلْبُهُ ۗ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ
 عَلِيمٌ

Artinya: “...Jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, hendaklah yang dipercaya itu menunaikan amanatnya dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya”

Didalam ayat tersebut dijelaskan bahwa Amanah dan kepercayaan merupakan bagian yang mempengaruhi hubungan sesama manusia, maka para ulama fiqh sepakat menyatakan bahwa wadih hukumnya boleh dan disunahkan.

2. Hadis

Ketentuan hadis mengenai prinsip wadih ini dapat kita baca dalam sebuah hadis yang diriwayatkan oleh Abu daud:

عن أبي هريرة قال قال النبي صلى الله عليه وسلم أد الأمانة إلى من ائتمنك ولا
 تخن من خانك

“*Abu Hurairah meriwayatkan bahwa Rasulullah SAW. Bersabda, sampaikanlah (tunaikanlah) amanat kepada yang berhak menerimanya dan jangan membahas khianat kepada orang yang telah mengkhianatinya.*”



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.

3. Ijma'

Bahwa telah terjadi ijma' dari para ulama terhadap legitimasi wadiah, mengingat kebutuhan manusia mengenai hal ini sudah terlihat jelas.

4. Referensi

- a. PBI No. 3/10/PBI/2001 Tentang Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah (*Know Your Customer Principles*) beserta ketentuannya.
 - b. PBI No. 7/6/PBI/2005 tentang Transparansi Informasi Produk Bank dan Penggunaan data Pribadi Nasabah beserta ketentuan perubahannya.
 - c. PBI No. 9/19/PBI/2007 tentang Pelaksanaan Prinsip Syariah Dalam Kegiatan Penghimpunan Dana serta Pelayanan Jasa Bank Syariah beserta ketentuan perubahannya.
5. UU No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah yang menyebutkan bahwa Tabungan adalah simpanan berdasarkan akad wadiah atau investasi dana berdasarkan akad Mudharabah atau akad lain yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah yang penarikannya dapat dilakukan menurut syarat tertentu dan ketentuan tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan menggunakan cek, bilyet giro atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu.



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.

6. Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang Tabungan

Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang Tabungan Menimbang, Mengingat, Memperhatikan: Memutuskan, Menetapkan: Fatwa tentang Tabungan.⁴⁴

Pertama: Tabungan ada dua jenis:

1. Tabungan yang tidak dibenarkan secara Syariah, yaitu tabungan yang berdasarkan perhitungan bunga.
2. Tabungan yang dibenarkan, yaitu tabungan yang berdasarkan prinsip *mudharabah* dan *wadiah*.

Kedua: Ketentuan Umum Tabungan berdasarkan *Mudharabah*:

1. Dalam transaksi ini nasabah bertindak sebagai shahibul mal atau pemilik dana dan bank bertindak sebagai *mudharib* atau pengelola dana.
2. Dalam kapasitasnya sebagai *mudharib*, bank dapat melakukan berbagai macam usaha yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah dan mengembangkannya, termasuk di dalamnya *mudharabah* dengan pihak lain.
3. Modal harus dinyatakan dengan jumlahnya, dalam bentuk tunai bukan piutang.
4. Pembagian keuntungan harus dinyatakan dalam bentuk nisbah dan dituangkan dalam akad pembukaan rekening.

⁴⁴ Zainuddin Ali, M.A, *Hukum Perbankan Syariah*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2008), h. 244.

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.

5. Bank sebagai *mudharib* menutup biaya operasional tabungan dengan menggunakan nisbah keuntungannya yang menjadi haknya.
6. Bank tidak diperkenankan mengurangi nisbah keuntungan nasabah tanpa persetujuan yang bersangkutan.

Ketiga: Ketentuan Umum Tabungan berdasarkan *Wadiah*:

1. Bersifat Simpanan.
2. Simpanan bisa diambil kapan saja (*on call*) atau berdasarkan kesepakatan.
3. Tidak ada imbalan yang disyaratkan, kecuali dalam bentuk pemberian yang bersifat sukarela dari pihak 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.

BAB V

KESIMPULAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan penelitian dan pembahasannya, maka penulis dapat menarik suatu kesimpulan beberapa hal sebagai berikut:

1. Implementasi Tabungan Berkah pada PT BPRS Berkah Dana Fadhlillah standar operasional prosedur pembukaan rekening tabungan, rata-rata hampir sama seperti tabungan lain atau pada lembaga keuangan syariah lainnya. Untuk tabungan berkah yaitu dengan mengisi data diri di formulir pendaftaran, membawa kartu identitas diri seperti KTP atau KK. Setelah pembukaan rekening tabungan berkah akan mendapat fasilitas buku tabungan tetapi tidak mendapat ATM karena di Bprs Berkah Dana Fadhlillah tidak menggunakan ATM. Dan penyetoran saldo awal untuk menjadi nasabah tabungan berkah minimal Rp 50.000 dan setoran selanjutnya minimal hanya Rp 20.000.
2. Terdapat keunggulan dan kelemahan dalam setiap produk di dalam suatu Bank, pada produk tabungan berkah terdapat keunggulan yaitu setoran awal hanya Rp 50.000, Gratis biaya administrasi awal dan bulanan serta terdapat Bonus. Tabungan ini juga mempunyai kelemahan yaitu tidak adanya ATM sehingga untuk penarikan ataupun penyetoran hanya dapat dilakukan di kantor saja.



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.

B. Saran

Adapun saran yang ingin penulis sampaikan dalam penulisan ini diantaranya adalah sebagai berikut:

1. Bagi Bank PT.BPRS Berkah Dana Fadhlillah Airtiris harus tetap mempertahankan dan mengembangkan inovasi tabungan berkah yang lebih dan berbeda dengan produk-produk lainnya tanpa meninggalkan prinsip syariah yang telah digunakan, tetapi memberikan service excellent yang memuaskan pada nasabah, agar pemasaran produk tabungan berkah lebih dikenal oleh masyarakat luas.

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Airtiris bisa juga membuat aplikasi pelayanan online karena kebanyakan masyarakat sekarang sudah menggunakan Smartphone. Dan sebaiknya semoga bisa dibuat adanya ATM karena lebih memudahkan nasabah.

2. Bagi Nasabah PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Airtiris dapat memahami dan menjalin kerjasama lebih baik lagi dengan pihak bank.



DAFTAR PUSTAKA

A. Buku

- Ali, Zainuddin, 2008, *Hukum Perbankan Syariah*, Jakarta: Sinar Grafika.
- Antoni, Muhammad Syafi'I, 2001, *Bank Syariah dan Teori Praktek*, Jakarta: Gema isnaini.
- Anshori, Abdul Ghofur, 2009, *Perbankan Syariah di Indonesia*, Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.
- Arikunto, Suharsimi, 2006, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*, Jakarta: PT. Rineka Cipta.
- Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syariah*, 2007, Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Boone & Kurt, *Pengantar Bisnis Jilid 1*, 2002, Jakarta: Erlangga, 2002.
- Brosur PT. Bprs Berkah Dana Fadhlillah.
- Darsono, et.al., 2017, *Perbankan Syariah*, Jakarta: Rajawali Pers.
- Dokumen PT. Bprs Berkah Dana Fadhlillah.
- Hafidhuddin Didin dan Hendri Tanjung, 2003, *Manajemen Syariah dalam Praktik*, Jakarta: Gema Insani.
- Karim, A. Adiwarman, 2014, *Bank Islam: Analisis Fiqh dan Keuangan*, Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.

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.

Kasmir, 2008, *Pemasaran Bank Edisi Revisi*, Jakarta: Kencana.

Kasmir dan Jakfar, 2009, *Studi Kelayakan Bisnis Edisi Kedua*, Jakarta: Kencana.

Mardalis, 1993, *Metode Penelitian Suatu Pendekatan Proposal*, Jakarta: PT. Bumi Aksara.

Muhamad, 2018, *Audit & Pengawasan Syariah pada Bank Syariah*, Yogyakarta: UII Press Yogyakarta.

_____, 2018, *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta: UPP Stim Ykpn.

_____, 2014, *Manajemen Dana Bank Syariah*, Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.

Nurnasrina dan P. Adiyes Putra, 2017, *Kegiatan Usaha Bank syariah*, Yogyakarta: Kalimedia.

B. Website

<https://id.wikipedia.org/wiki/Tabungan>

<http://www.maxmanroe.com/vid/umum/penelitian-kualitatif.html>,

[https://alihamdan.id/implementasi/#:~:text=Arti%20implementasi%20menurut%20KBBI%20\(Kamus,cermat%20dan%20rinci%20\(matang\),](https://alihamdan.id/implementasi/#:~:text=Arti%20implementasi%20menurut%20KBBI%20(Kamus,cermat%20dan%20rinci%20(matang),)

<https://www.gurupendidikan.co.id/implementasi-adalah/>.



DAFTAR WAWANCARA

1. Apa yang dimaksud tabungan berkah?
2. Kapan pertama kali tabungan berkah digunakan?
3. Bagaimana SOP pada tabungan berkah?
4. Bagaimana implementasi akad wadiah pada tabungan berkah?
5. Mengapa tabungan berkah hanya menggunakan akad wadiah saja?
6. Bagaimana system pemberian bonus yang diterapkan PT. Bprs Berkah Dana Fadhlillah pada tabungan berkah?
7. Berapa jumlah nasabah tabungan berkah dalam 5 tahun terakhir?
8. Apakah jumlah nasabh yang menggunakan tabungan berkah terus meningkat?
9. Apakah penerapan akad tabungan berkah sudah sesuai dengan prinsip syariah?
10. Bagaimana perkembangan produk tabungan berkah dari awal dimunculkan produk tersebut?
11. Apa saja keunggulan dan kelemahan dari produk tabungan berkah?
12. Bagaimana mekanisme penutupan rekening tabungan berkah?
13. Bagaimana minat masyarakat terhadap produk tabungan berkah?

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.

LAMPIRAN



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim 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.

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

PRODUK PEMBIAYAAN

- 1. Murabahah (Jual Beli)**
Pembiayaan dengan akad Jual-Beli, berlaku untuk pembelian barang yang jelas harga, jumlah dan spesifikasinya seperti bahan bangunan, barang dagang, sepeda motor, mobil, tanah, rumah, kebun, dsb.
- 2. Mudharabah (Pembiayaan Berbagi Hasil)**
Pembiayaan berbagi hasil antara Bank dan nasabah yang mana dalam pembiayaan ini 100% dananya dari bank, dan nasabah sebagai pengelola dana.
- 3. Musyarakah (Kerjasama)**
Pembiayaan berdasarkan akad kerjasama antara Bank dan nasabah atas suatu usaha yang proyeksi pendapatannya tenur dan jelas, dimana bank dan nasabah sama-sama memberikan kontribusi dana/modal.
- 4. Multijasa**
Pembiayaan yang diberikan kepada nasabah untuk pembayaran atas jasa/sewa tanpa diikuti dengan pemindahan kepemilikan. Contohnya, Jasa Katering, Pesta, Sewa Ruko, dsb.

JASA LAYANAN

Perkembangan perbankan syariah juga menginspirasi kami untuk menambah berbagai layanan sebagai usaha untuk mempermudah masyarakat dalam memenuhi kebutuhan. Layanan yang saat ini kami berikan terdiri atas:

- 1. Transfer Online**
Mudah melakukan transfer uang dilobh dari 86 bank seluruh Indonesia
- 2. Pembayaran & Pembelian**
Dengan biaya terjangkau memudahkan masyarakat membayar apapun seperti : Telkom Pay, Pulsa Prabayar, Pulsa isi ulang, Rekening Listrik PLN, Bayar SPP Sekolah/Kuliah, Asuransi Takaful, MNC Vision, Indovision, OKEvision/TOPTV, dan pembayaran lainnya.

PRODUK PENGHIMPUNAN

- 1. Tabungan**
 - a) **Tabungan Berkah (Tanpa Biaya Bulanan)**
Tabungan dengan akad wadiah (titipan) yang bisa diambil kapan saja, dimana pihak Bank boleh memanfaatkan simpanan tersebut, dan pihak Bank akan memberikan bonus tanpa diperjalkan di awal kepada nasabah atas simpanannya.
 - b) **Tabungan Wadiah (Titipan)**
Tabungan yang tidak diberikan bonus, namun seluruh saldo dapat diambil dan bebas biaya bulanan, tabungan Wadiah ini meliputi Tabungan Pembiayaan, Tabungan Qurban, dan Tabungan Umroh.
- 2. Deposito Berkah**
Deposito Berkah menggunakan akad Mudharabah (Bagi hasil), yang Bagi Hasilnya diberikan tergantung besar kecilnya pendapatan Bank dari penyaluran dana, dan juga tergantung dari lamanya jangka waktu Deposito yang dipilih: 1 bulan, 3 Bulan, 6 Bulan, 12 Bulan.

Equivalent Rate Bagi Hasil Deposito Berkah Tahun 2018

Dep	Jan	Feb	Mar	Apr	Mei
1 Bln	4.54	5.36	5.26	5.60	5.31
3 Bln	4.69	5.53	5.43	5.78	5.48
6 Bln	4.98	5.88	5.77	6.14	5.83
12 Bln	5.13	6.05	5.94	6.32	6.00

Tabungan bebas biaya bulanan

PRODUK PENGHIMPUNAN

1. Tabungan :
Berkah, TabunganKu & Qurban
2. Deposito (1 Bln, 3 Bln & 6 Bln)

PRODUK PEMBIAYAAN

1. Murabahah (Jual Beli)
2. Mudharabah (Pembiayaan Berbagi Hasil)
3. Musyarakah (Kerjasama)
4. Istishna (Pemesanan)
5. Multijasa

JASA LAYANAN

1. Transfer Online
2. Pembayaran & Pembelian

AYO ke BANK SYARIAH

KANTOR PUSAT
Jl. Raya Pekanbaru-Bangkinang
KM. 50, Airtiris, Kab. Kampar, Riau
Telp. (0762) 32379, (0762) 21905

KANTOR KAS DANAU BINGKUANG
Jl. Raya Pekanbaru-Bangkinang
KM. 25, Pasar Danau Bingkuang
Kab. Kampar, Riau
Telp. (0761) 565051

KANTOR KAS BANGKINANG
Berada di Komplek Islamic Center
Kabupaten Kampar,
Jl. DI. Penjaitan Blok. 4, Bangkinang Kota
Telp./Fax (0762) 2073

KANTOR KAS PAN
Jl. HR. Soebranta
13,5 Km
Kota Pekanbaru
Telp./Fax Pekanbaru

**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.

PENGESAHAN PERBAIKAN

Laporan Akhir dengan judul **“Implementasi Tabungan Berkah pada PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah”** yang ditulis Oleh :

Nama : Yeni Andriani
 NIM : 01820625171
 Program Studi : DIII Perbankan Syariah

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji *munaqasyah* Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sutan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 12 Juli 2021
TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua

Dr. Nurnasrina, SE.,M. Si.

Sekretaris

Nuryanti, S.E.I.,M.E.Sy

Penguji Metodologi

Rozi Andrini, SE.,Sy.,ME

Penguji Materi

Darnilawati, SE.,M.Si

Kepala Sub Bagian Akademik
 Fakultas Syariah dan Hukum

Jalinus, S. Ag

NIP. 19750801 200701 1 023



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.



UIN SUSKA RIAU

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARIAH & HUKUM

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SYARIAH AND LAW

Jl. H. R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Tuahmadani Tampan - Pekanbaru 28293 PO. Box. 1004 Telp / Fax. 0761-562052
Web. www.fash.uin-suska.ac.id Email : fash@uin-suska.ac.id

Nomor : Un.04/F.1/PP.00.9/3390/2021
Sifat : Biasa
Lamp. : 1 (Satu) Proposal
Hal : Mohon Izin Riset

Pekanbaru, 09 April 2021

Kepada
Yth. Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP
Provinsi Riau

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Disampaikan bahwa salah seorang mahasiswa Fakultas Syariah dan Hukum
Universitas Sultan Syarif Kasim Riau :

Nama : YENI ANDRIANI
NIM : 01820625171
Jurusan : Perbankan Syariah D3
Semester : VI (Enam)
Lokasi : PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Airtiris

bermaksud akan mengadakan riset guna menyelesaikan Penulisan Skripsi yang
berjudul : Implementasi tabungan berkah pada PT. BPRS Berkah dana fadhllillah Airtiris

Pelaksanaan kegiatan riset ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai
tanggal surat ini dibuat. Untuk itu kami mohon kiranya kepada Saudara berkenan
memberikan izin guna terlaksanya riset dimaksud.

Demikian disampaikan, terima kasih.



Dr. Drs. Hj. Hajar, M.Ag
NIP. 19580712 198603 1 005

Tembusan :
Rektor UIN Suska Riau



PEMERINTAH PROVINSI RIAU
DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU

Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I dan II Komp. Kantor Gubernur Riau
 Jl. Jend. Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39064 Fax. (0761) 39117 **PEKANBARU**
 Email : dpmptsp@riau.go.id

REKOMENDASI

Nomor : 503/DPMPPTSP/NON IZIN-RISET/41920
 TENTANG



**PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET
 DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN LTA**

1.04.02.01

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat Permohonan Riset dari : **Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, Nomor : Un.04/F.I/PP.00.9/3390/2021 Tanggal 9 April 2021**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

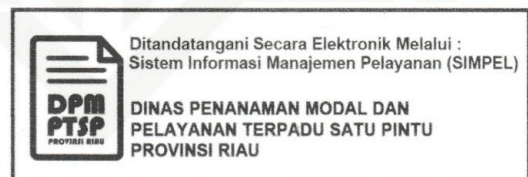
- | | | |
|----------------------|---|--|
| 1. Nama | : | YENI ANDRIANI |
| 2. NIM / KTP | : | 01820625171 |
| 3. Program Studi | : | PERBANKAN SYARIAH |
| 4. Jenjang | : | DIII |
| 5. Alamat | : | PEKANBARU |
| 6. Judul Penelitian | : | IMPLEMENTASI TABUNGAN BERKAH PADA PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH AIR TIRIS |
| 7. Lokasi Penelitian | : | PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH AIR TIRIS |

Dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan.
2. Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini diterbitkan.
3. Kepada pihak yang terkait diharapkan dapat memberikan kemudahan serta membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data dimaksud.

Demikian rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Dibuat di : Pekanbaru
 Pada Tanggal : 21 Juni 2021



Tembusan :

Disampaikan Kepada Yth :

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. Pimpinan PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH AIR TIRIS di Tempat
3. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru
4. Yang Bersangkutan

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

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan 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.

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim 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.

PENGESAHAN

Laporan Akhir dengan judul **“Implementasi Tabungan Berkah pada PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Air Tiris”** yang ditulis Oleh :

Nama : Yeni Andriani
 NIM : 01820625171
 Program Studi : DIII Perbankan Syariah

Telah *dimunaqasyahkan* pada :

Hari/tanggal : Senin, 05 Juli 2021
 Waktu : 08.00 WIB
 Media : Google Meeting

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji *munaqasyah* Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sutan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 05 Juli 2021
TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua

Dr. Nurnasrina, SE.,M. Si.

Sekretaris

Nuryanti, S.E.I.,M.E.Sy

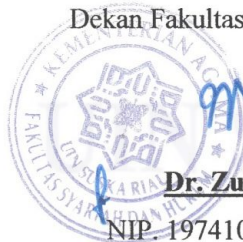
Penguji Metodologi

Rozi Andriani, SE.,Sy.,ME

Penguji Materi

Darnilawati, SE.,M.Si

Mengetahui
 Dekan Fakultas Syariah dan Hukum



Dr. Zulkifli, M.Ag

NIP. 19741006 200501 1 005



PT BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Hak cipta milik UIN Suska Riau

SURAT KETERANGAN PENELITIAN
046 /BDF-AT/SKP/VII- 2021

Yang bertanda tangan di bawah ini Direksi PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah, dengan ini kami menerangkan bahwa :

Nama	: Yeni Andriani
NIM	: 01820625171
Jurusan/Smt	: Perbankan Syariah D3
Jenjang Pendidikan	: D3
Perguruan Tinggi	: Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau
Judul Skripsi	: Implementasi Tabungan Berkah Pada PT BPRS Berkah Dana Fadhlillah Airtiris

Benar telah melakukan penelitian untuk keperluan Tugas Akhir pada PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah.

Demikian Surat Keterangan ini dibuat dengan sebenarnya, untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Airtiris, 15 Juli 2021
PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah

Direksi

Novra Waldy
Direktur



UIN SUSKA RIAU

Kantor Pusat :

Jl. Raya Pekanbaru - Bangkinang KM 50
Airtiris Kab. Kampar Kode Pos 29461, Riau
Telp. 0762-323379 Fax. 0762-322447
Website <http://syariahberkah.blogspot.com>
Email : bprs_berkah@yahoo.com

Kantor Kas Bangkinang :

Komplek Islamic Center Kab. Kampar
Jl. Di. Panjaitan Blok 4
Bangkinang Kode Pos 28412, Riau
Telp. 0762-20731, Fax. 0762-20732

Kantor Kas Danau Binkuang :

Jl. Raya Pekanbaru - Bangkinang KM 25
Pasar Danau Binkuang Kode Pos 28461
Kabupaten Kampar - Riau
Telp./Fax. 0761-565051

Kantor Kas Pekanbaru :

Jl. HR. Soebrantas KM 13,5
Panam Kode Pos 28289
Kota Pekanbaru - Riau
Telp./Fax. 0761-61783

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

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.

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.



BIOGRAFI PENULIS

Penulis bernama **Yeni Andriani**, lahir di Sei Jernih pada tanggal 13 Juni 2000. Lahir dari pasangan Ayahanda Supriono dan Ibunda Ponitik yang merupakan anak pertama dari tiga bersaudara. Pendidikan yang dilalui penulis SDN 012 Pasir Sialang tamat pada tahun 2012, dan melanjutkan studi sekolah menengah pertama SMPN 3 Bangkinang pada tahun 2015. Setelah itu penulis melanjutkan ke sekolah Menengah Atas SMAN 1 Bangkinang Kota tanat pada tahun 2018. Setelah itu penulis melanjutkan ke jenjang perguruan tinggi di UIN SUSKA riau Fakultas Syariah dan Hukum dengan Jurusan Perbankan Syariah.

Penulis menyelesaikan Studi D-III dengan judul **“IMPLEMENTASI TABUNGAN BERKAH PADA PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH AIRTIRIS”** dibawah bimbingan Bapak Hairul Amri, M.Ag.