

BAB II
GAMBARAN UMUM PT. BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR
CABANG PEMBANTU (KCP) TELUK KUANTAN

A. Sejarah Perkembangan Bank Syariah Mandiri KCP Teluk Kuantan

Kehadiran Bank Syariah Mandiri(BSM) sejak tahun 1999, sesungguhnya merupakan hikmah sekaligus berkah pasca krisis ekonomi dan moneter 1997-1998. Sebagaimana diketahui, krisis ekonomi sejak Juli 1997, yang diusul dengan krisis multi-dimensi termasuk dipangung politik nasional telah menimbulkan beragam dampak negatif yang sangat hebat terhadap seluruh sendi kehidupan masyarakat, tidak terkecuali dalam dunia usaha. Dalam kondisi tersebut, industri perbankan nasional yang didominasi oleh bank-bank konvensional mengalami krisis yang luar biasa. Pemerintah akhirnya mengambil tindakan dengan merestrukturisasi dan merekapitalisasi sebagian bank-bank di Indonesia.¹

Adapun Bank Syariah Mandiri Kcp. Teluk Kuantan di resmikan pada tanggal 22 September 2011, dan telah beroperasi selama lebih kurang satu tahun. Bank Syariah Mandiri KCP Teluk Kuantan terdiri atas tiga lantai yang mana lantai dasar di gunakan sebagai ruang pimpinan cabang, ruang karyawan dan ruang utama dalam transaksi perbankan, kemudian lantai dua di gunakan sebagai ruang meeting dan ruang marketing, dan lantai ketiga di gunakan sebagai ruang file, mushalla serta pantry.²

¹ Dokumentasi Bank Syari'ah Mandiri KCP Teluk Kuantan

² *Ibid*,

Bank Syariah Mandiri KCP Teluk Kuantan mempunyai karyawan sebanyak 17 orang yang berfungsi sebagai penunjang dalam mencapai visi dan misi Bank syariah Mandiri KCP Teluk Kuantan. Para karyawan tersebut bekerja sesuai dengan prosedur yang telah di sepakati bersama jika terjadi kesalahan atau sesuatu yang tidak di inginkan maka mereka berhak menerima sanksi atau pun denda demi kemaslahatan bersama.³

Adapun waktu operasional Bank Syariah Mandiri KCP Teluk Kuantan yaitu Bank Syariah Mandiri KCP Teluk Kuantan di buka jam 08.00 – 16.00 wib. Khusus buat karyawan Bank Syariah Mandiri diwajibkan datang jam 07.40 – 17.00 wib. Sebelum memulai aktivitas kerja maka seluruh karyawan wajib ikut pengajian dan doa bersama serta mengucapkan yel-yel Bank Syariah Mandiri KCP Teluk Kuantan agar tercipta semangat kerja yang tinggi dalam mendakwahkan syariah Islam melalui perbankan syariah selain itu Bank Syariah Mandiri KCP Teluk Kuantan juga melakukan pengajian serta rollplay sebanyak 2 kali dalam 1 minggu kerja.⁴

B. Visi dan Misi PT. Bank Syariah Mandiri KCP Teluk Kuantan

Setiap Lembaga Keuangan Bank Maupun Non Bank yang didirikan pasti mempunyai tujuan yaitu untuk meningkatkan kesejahteraan rakyat dan taraf hidup orang banyak, khususnya masyarakat daerah. Supaya menjadi gerakan ekonomi

³ *Ibid.*,

⁴ *Ibid.*,

rakyat serta ikut serta membangun tatanan perekonomian nasional yang sesuai dengan prinsip-prinsip islam.

Tujuan Pengembangan Bank Syariah Mandiri :

Langkah yang diambil pemerintah untuk membangun kembali sistem perbankan yang sehat dalam rangka mendukung program pemulihan dan pemberdayaan ekonomi nasional. Salah satu diantaranya yaitu mengembangkan sistem perbankan syariah. Tujuan pengembangan perbankan syariah adalah untuk memenuhi hal-hal berikut :⁵

1. Kebutuhan jasa perbankan bagi masyarakat yang tidak dapat menerima konsep bunga.
2. Peluang pembiayaan bagi pengembangan usaha berdasarkan prinsip kemitraan.
3. Kebutuhan akan produk dan jasa perbankan unggul.

1. VISI :

Menjadi Bank Syariah Terpercaya Pilihan Mitra Usaha.

2. MISI :

1. Mewujudkan pertumbuhan dan keuntungan yang berkesinambungan.
2. Mengutamakan penghimpunan dana konsumen dan penyaluran pembiayaan pada segmen UMKM.⁶
3. Merekrut dan mengembangkan pegawai profesional dalam lingkungan kerja yang sehat.

⁵ *Ibid,*

⁶ *Ibid,*

4. Mengembangkan nilai-nilai syariah universal.
5. Menyelenggarakan operasional bank sesuai standar perbankan yang sehat.⁷

C. Prinsip – prinsip dan Budaya PT. Bank Syariah Mandiri :

a. Excellence (*imtiyaaz*)

Berupaya mencapai kesempurnaan melalui perbaikan yang terpadu dan berkesinambungan.

Landasan Normatif , Firman Allah SWT:

وَأَنْ لَّيْسَ لِلْإِنْسَانِ إِلَّا مَا سَعَىٰ وَأَنَّ سَعْيَهُ سَوْفَ يُرَىٰ

Artinya: “Dan bahwasannya seorang manusia tiada memperoleh selain apa yang telah diusahakannya, dan bahwasannya usaha itu kelak akan diperlihatkan(kepadanya).” (QS. An-Najm/53:39-40)⁸

b. Teamwork (*‘Amal jama’i*)

Mengembangkan lingkungan kerja yang saling bersinergi.

Landasan Normatif , Firman Allah SWT:

Artinya: “Dan saling tolong-menolonglah kamu dalam(mengerjakan) kebajikan dan taqwa, dan janganlah kamu saling tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran.” (QS. Al-Maidah/5:2)⁹

c. Humanity (*Insaaniyah*)

Menjunjung tinggi nilai-nilai kemanusiaan dan relegius.

Landasan Normatif :

وَلِكُلِّ وُجْهَةٌ هُوَ مُوَلِّيٰهَا فَاسْتَبِقُوا الْخَيْرَاتِ

⁷ *Ibid.*,

⁸ Agus Hidayatulloh, *al-Qur'an Transliterasi Per Kata dan Terjemahan Perkata*, (Bekasi: Cipta Bagus Segara, 2012), h. 527

⁹ *Ibid.*, h. 106

Artinya: “Dan bagi tiap-tiap umat ada akibatnya (sendiri) yang ia menghadap kepadanya, maka berlomba-lombalah (dalam berbuat) kebaikan.” (QS. Al-Baqarah/2:148)¹⁰

d. Integrity (*Shidiq*)

Menaati kode etik profesi dan berfikir serta berperilaku terpuji.

Landasan Normatif :

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَاقُولُوا قَوْلًا سَدِيدًا

Artinya: “Hai orang-orang yang beriman, bertaqwalah kamu kepada Allah dan katakanlah perkataan yang benar (jujur).” (QS. Al-Ahzab/33:70)¹¹

e. Customer Fokus (*Tafdhililu al-'umalaa*)

Memahami dan memenuhi kebutuhan pelanggan untuk menjadikan BSM sebagai mitra yang terpercaya dan menguntungkan.

Landasan Normatif , Firman Allah SWT:

فَبِمَا رَحْمَةٍ مِنَ اللَّهِ لِنْتَ لَهُمْ وَلَوْ كُنْتَ فَظًا غَلِيظَ الْقَلْبِ لَانفَضُّوا مِنْ

Artinya: “Maka disebabkan rahmat dari Allah-lah kamu berperilaku lemah lembut terhadap mereka. Sekiranya kamu bersikap keras lagi berhati kasar, tentulah mereka menjauhkan diri dari sekelilingmu.” (QS. Ali Imran/3:159)¹²

¹⁰ *Ibid*, h. 23

¹¹ *Ibid*, h. 427

¹² *Ibid*, h.81

D. Struktur Organisasi PT. Bank Syariah Mandiri KCP. Teluk Kuantan

Struktur organisasi merupakan gambaran suatu perusahaan secara sederhana, memperlihatkan wewenang dan tanggung jawab baik secara vertikal maupun horizontal serta memberikan gambaran tentang satuan-satuan kerja dalam suatu organisasi, dan menjelaskan hubungan-hubungan yang ada untuk membantu pimpinan atau ketua umum dalam mengidentifikasi, mengkoordinir tingkatan-tingkatan dan seluruh fungsi yang ada dalam suatu organisasi.

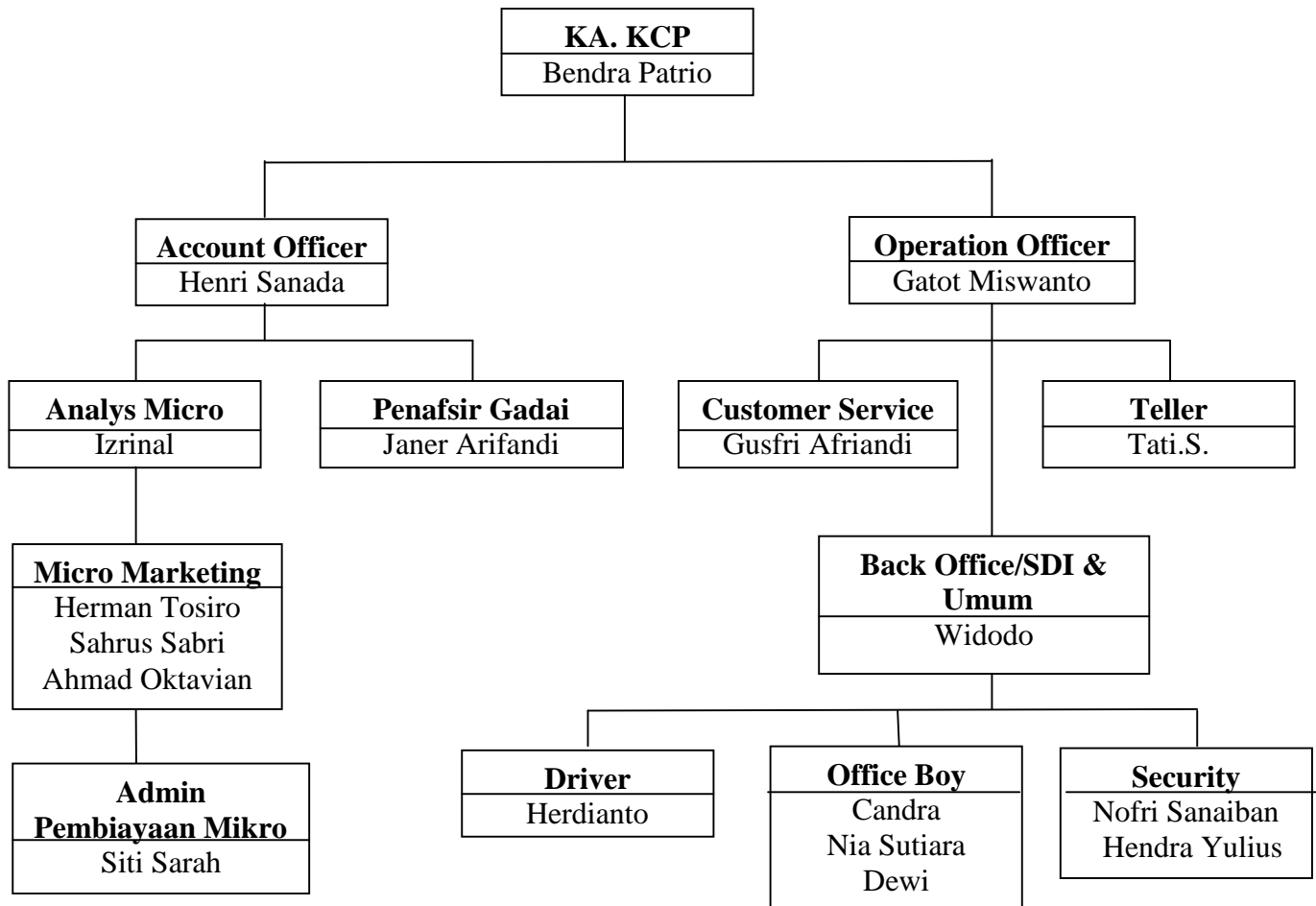
Struktur organisasi merupakan alat untuk mencapai tujuan suatu perusahaan untuk memudahkan koordinasi dan komunikasi serta kontrol atas semua aktifitas yang bertanggungjawab dalam tugas wewenang dalam perusahaan masing-masing bagian.

Struktur organisasi Bank Syariah Mandiri (BSM) senantiasa menyesuaikan diri dengan perkembangan bisnis, sekaligus juga mengantisipasi dinamika perubahan lingkungan bisnis. Manajemen BSM melakukan restruksiasi organisasi. Tujuannya untuk menjadikan organisasi lebih fokus dan efisien, hal ini dilakukan dengan menyatukan beberapa unit kerja yang memiliki karakteristik yang sama dalam satu direktorat.¹³

¹³ Dokumentasi Bank Syari'ah Mandiri Kcp Teluk Kuantan

Adapun struktur organisasi pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Teluk

Kuantan dapat dilihat dibawah ini¹⁴:



¹⁴ Arsip Bank Syari'ah Mandiri KCP Teluk Kuantan

E . Ruang Lingkup PT. Bank Syariah Mandiri KCP Teluk Kuantan

PT. Bank Syariah Mandiri KCP Taluk Kuantan yang bergerak atau operasionalnya dibidang syariah. Dalam pelaksanaan Bank syariah Mandiri menyediakan produk dan pelayanan jasa yang dapat diterima oleh masyarakat dan akan bermanfaat bagi nasabah. Berikut adalah informasi mengenai Produk dan Jasa Bank yang ada pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Taluk Kuantan.

1. Produk dan Jasa Bank

a. Produk Penghimpunan Dana

1. Tabungan BSM

Merupakan tabungan dalam mata uang rupiah dengan akad *mudharabah muthlaqah* yang penarikannya berdasarkan syarat-syarat tertentu yang disepakati.

Fitur & Syarat:

- a. Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *mudharabah muthlaqah*
- b. Minimum setoran awal: Rp. 80.000
- c. Minimum setoran berikutnya: Rp. 10.000
- d. Saldo minimum: Rp. 50.000
- e. Biaya tutup rekening: Rp. 20.000.
- f. Biaya adm/bln: Rp. 6.000. ¹⁵

Syarat: Kartu Identitas: (KTP/SIM/Paspor) nasabah.

¹⁵ *Op.cit*, Dokumentasi Bank Syari'ah Mandiri Kcp Teluk Kuantan

Manfaat:

1. Aman dan terjamin
2. *Online* di seluruh *outlet* BSM
3. Bagi hasil yang kompetitif
4. Fasilitas BSM Card yang berfungsi sebagai kartu ATM & debit
5. Fasilitas e-Banking, yaitu BSM Mobile Banking & BSM Net Banking
6. Kemudahan dalam penyaluran zakat, infaq dan sedekah.

2. BSM Tabungan Berencana

Tabungan berjangka yang memberikan nisbah bagi hasil berjenjang serta kepastian pencapaian target dana yang telah ditetapkan.

Fitur & Syarat:

- a. Berdasarkan prinsip syariah *mudharabah muthlaqah*.
- b. Periode tabungan 1 s.d. 10 tahun.
- c. Usia nasabah minimal 18 tahun dan maksimal 60 tahun saat jatuh tempo.
- d. Setoran bulanan minimal Rp100 ribu.
- e. Target dana minimal Rp1.200.000 dan maksimal Rp200 juta.
- f. Jumlah setoran bulanan dan periode tabungan tidak dapat diubah.
- g. Tidak dapat menerima setoran diluar setoran bulanan.

- h. Saldo tabungan tidak bisa ditarik, dan bila ditutup sebelum jatuh tempo (akhir masa kontrak) akan dikenakan biaya administrasi.¹⁶

Syarat: Kartu identitas: KTP/SIM/Paspor nasabah.

Memiliki Tabungan BSM sebagai rekening asal (*source account*).

Manfaat: Santunan tunai berfungsi untuk memenuhi kekurangan target dana, sehingga manfaat asuransi dihitung dengan cara sbb.:

Manfaat asuransi = Target dana – Saldo saat klaim.

3. BSM Tabungan Simpatik

Tabungan berdasarkan prinsip wadiah yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat berdasarkan syarat-syarat yang disepakati.

Fitur & Syarat:

- a. Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *Wadiah*
- b. Setoran awal minimal Rp20.000 (tanpa ATM) & Rp30.000 (dengan ATM)
- c. Setoran berikutnya minimal Rp10.000
- d. Saldo minimal Rp20.000
- e. Biaya tutup rekening Rp10.000
- f. Biaya administrasi Rp 2.000 per rekening per bulan atau sebesar bonus bulanan (tidak mengurangi saldo minimal).

Syarat: Kartu identitas: KTP/SIM/Paspor nasabah¹⁷

¹⁶ *Ibid.*,

¹⁷ *Ibid.*,

Manfaat:

1. Aman dan terjamin
2. *Online* di seluruh *outlet* BSM
3. Bonus bulanan yang diberikan sesuai dengan kebijakan BSM
4. Fasilitas BSM Card, yang berfungsi sebagai kartu ATM & debit
5. Fasilitas e-Banking, yaitu BSM Mobile Banking & BSM Net Banking
6. Penyaluran zakat, infaq dan sedekah.

4. BSM Tabungan Investa Cendekia

Tabungan berjangka untuk keperluan uang pendidikan dengan jumlah setoran bulanan tetap (*installment*) dan dilengkapi dengan perlindungan asuransi.

Fitur:

- a. Berdasarkan prinsip syariah *mudharabah muthlaqah*
- b. Periode tabungan 1 s.d. 20 tahun
- c. Usia nasabah minimal 17 tahun dan maksimal 55 tahun (usia masuk ditambah periode kontrak sama atau tidak melebihi 60 tahun)
- d. Setoran bulanan minimal Rp100.000 s.d. Rp4.000.000
- e. Jumlah setoran bulanan dan periode tabungan tidak dapat diubah
- f. Penarikan sebagian saldo diperbolehkan, dengan kondisi saldo minimal Rp 1.000.000.¹⁸

¹⁸ *Ibid*,

Syarat:

1. Kartu identitas: KTP/SIM/Paspor nasabah
2. Memiliki Tabungan BSM sebagai rekening asal (*source account*).

Manfaat:

- a. Bagi hasil yang kompetitif
- b. Kemudahan perencanaan keuangan masa depan, khususnya pendidikan putra/putri
- c. Perlindungan asuransi secara otomatis, tanpa pemeriksaan kesehatan.

5. BSM Tabungan Mabruur

Tabungan dalam mata uang rupiah untuk membantu pelaksanaan ibadah haji & umrah.

Fitur:

- a. Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *mudharabah muthlaqah*.
- b. Tidak dapat dicairkan kecuali untuk melunasi Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji/ Umrah (BPIH).
- c. Setoran awal minimal Rp500.000.
- d. Setoran selanjutnya minimal Rp100.000.
- e. Saldo minimal untuk didaftarkan ke SISKOHAT adalah Rp25.500.000 atau sesuai ketentuan dari Departemen Agama
- f. Biaya penutupan rekening karena batal Rp25.000.

Syarat: Kartu identitas: KTP/SIM/Paspor nasabah¹⁹

¹⁹ *Ibid*,

Manfaat:

1. Aman dan terjamin
2. Fasilitas talangan haji untuk kemudahan mendapatkan porsi haji.

Online dengan SISKOHAT Departemen Agama untuk kemudahan pendaftaran haji.²⁰

6. BSM Tabungan Dollar

Tabungan dalam mata uang dollar yang penarikan dan setorannya dapat dilakukan setiap saat atau sesuai ketentuan BSM.

Fitur:

- a. Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *wadi'ah yad dhamanah*
- b. Minimum setoran awal USD100
- c. Saldo minimum USD100
- d. Biaya Administrasi maksimum USD0,5 atau sebesar net bonus bulan berjalan
- e. Biaya tutup rekening USD5.

Syarat:

1. Kartu Identitas: (KTP/SIM/Paspor) nasabah
2. NPWP.

Manfaat:

- a. Dana (US\$) aman dan tersedia setiap saat
- b. *Online* di seluruh cabang BSM

²⁰ *Ibid*,

- c. Bonus bulanan yang diberikan sesuai dengan kebijakan BSM.

7. BSM Tabungan Kurban

Tabungan dalam mata uang rupiah untuk membantu nasabah dalam merencanakan ibadah kurban dan aqiqah. Pelaksanaannya bekerja sama dengan Badan Amil Qurban.²¹

Fitur:

- a. Berdasarkan prinsip syariah *mudharabah muthlaqah*
- b. Hanya dapat diambil pada saat akan melakukan ibadah kurban atau aqiqah
- c. Minimum setoran awal Rp. 50.000
- d. Minimum setoran berikutnya Rp. 25.000
- e. Minimum saldo setelah pelaksanaan Aqiqah dan ibadah Kurban Rp. 50.000.

Syarat: Kartu identitas diri (KTP/SIM/Paspor).

Manfaat:

- 1. Kemudahan perencanaan keuangan untuk pembelian hewan kurban
- 2. Kemudahan pelaksanaan dan pendistribusian kurban
- 3. Bagi hasil yang cukup kompetitif.

8. BSM Giro

Sarana penyimpanan dana dalam mata uang Rupiah maupun valas untuk kemudahan transaksi dengan pengelolaan berdasarkan prinsip wadiah yad dhamanah.²²

²¹ *Ibid*,

Fitur:

- a. Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *wadiah yaddhamanah*
- b. Setoran Awal minimum Rp 500.000 (perorangan) dan Rp 1.000.000 (perusahaan)
- c. Saldo minimum Rp 500.000 (perorangan) dan Rp.1.000.000 (perusahaan)
- d. Biaya administrasi bulanan Rp 10.000 (perorangan) dan Rp 15.000 (perusahaan).
- e. Biaya tutup rekening Rp 30.000
- f. Biaya administrasi perbuku Rp 100.000.

Syarat:

- g. Perorangan: KTP/SIM/Paspor nasabah
- h. Perusahaan:KTP Pengurus, Akte Pendirian, SIUP & NPWP.²³

Manfaat:

- a. Dana aman dan tersedia setiap saat
- b. Kemudahan transaksi dengan menggunakan cek atau B/G
- c. Fasilitas *Intercity Clearing* untuk kecepatan pembayaran inkaso (kliring antar wilayah)
- d. Fasilitas BSM Card, sebagai kartu ATM sekaligus debet (untuk perorangan)
- e. Fasilitas pengiriman *account statement* setiap awal bulan

²² *Ibid*,

²³ *Ibid*,

- f. Bonus bulanan yang diberikan sesuai dengan kebijakan BSM.

9. BSM Deposito

Investasi berjangka waktu tertentu dalam mata uang rupiah yang dikelola berdasarkan prinsip *Mudharabah Muthlaqah*.²⁴

Fitur:

- a. Jangka waktu yang fleksibel: 1, 3, 6 dan 12 bulan
- b. Dicairkan pada saat jatuh tempo
- c. Setoran awal minimum Rp2.000.000
- d. Biaya Materai Rp6.000.

Syarat:

- a. Perorangan: KTP/SIM/Paspor nasabah
- b. Perusahaan: KTP Pengurus, Akte Pendirian, SIUP & NPWP.

Manfaat:

- A. Dana aman dan terjamin
- B. Pengelolaan dana secara syariah
- C. Bagi hasil yang kompetitif
- D. Dapat dijadikan jaminan pembiayaan
- E. Fasilitas *Automatic Roll Over* (ARO).

²⁴ *Ibid*,

2. Produk Penanaman Dana

a. BSM Implan

BSM Implan adalah pembiayaan konsumen dalam valuta rupiah yang diberikan oleh bank kepada karyawan tetap Perusahaan yang pengajuannya dilakukan secara massal (kelompok).

BSM Implan dapat mengakomodir kebutuhan pembiayaan bagi para karyawan perusahaan, misalnya dalam hal perusahaan tersebut tidak memiliki koperasi karyawan, koperasi karyawan belum berpengalaman dalam kegiatan simpan pinjam, atau perusahaan dengan jumlah karyawan terbatas.

Peruntukkan:

1. Untuk pembelian barang konsumen (halal)
2. Untuk pembelian/memperoleh manfaat atas jasa (contoh: untuk biaya dana pendidikan).

Benefit/manfaat:

- a. Bagi perusahaan:
 - Salah satu bentuk penghargaan kepada karyawan
 - Outsourcing sumber dana dan administrasi pinjaman.²⁵
- b. Bagi Karyawan:
 - Kesempatan dan kemudahan memperoleh fasilitas pembiayaan

²⁵ *Ibid*,

Akad Pembiayaan:

1. Untuk pembelian barang digunakan akad *Wakalah wal Murabahah*
2. Untuk memperoleh manfaat atas jasa digunakan akad *Wakalah wal Ijarah*.

Fitur:

- a. Pemberian fasilitas pembiayaan konsumen dengan pola *channeling* kepada sejumlah karyawan (kolektif) dengan rekomendasi Perusahaan.
- b. Limit *pembiayaan* minimum sebesar Rp 5 juta dan maksimum sebesar Rp 250 juta per calon nasabah
 - Limit pembiayaan konsumen tanpa agunan per nasabah adalah maksimal Rp 50 juta.
 - Khusus untuk Pegawai Negeri Sipil/BUMN/TNI POLRI, limit pembiayaan konsumen tanpa agunan per nasabah adalah maksimal Rp 100 juta.²⁶
- c. Jangka waktu pembiayaan bervariasi sbb:
 1. Untuk pembelian keperluan konsumen dengan limit pembiayaan hingga Rp50 juta (tanpa agunan), jangka waktu pembiayaan maksimal 3 (tiga) tahun
 2. khusus untuk Pegawai Negeri Sipil/BUMN/TNI POLRI dengan limit pembiayaan hingga Rp100 juta (tanpa agunan), jangka waktu pembiayaan maksimal 5 (lima) tahun

²⁶ Dokumentasi Bank Syariah Mandiri Kcp Teluk Kantan

3. Untuk pembelian keperluan konsumen dengan agunan (selain untuk pembelian rumah/mobil) dengan limit di atas Rp50 juta s.d. Rp100 juta, jangka waktu pembiayaan maksimal 5 (lima) tahun.
4. Untuk pembelian kendaraan mobil pribadi dengan limit di atas Rp50 juta hingga Rp200 juta, jangka waktu pembiayaan maksimal 5 (lima) tahun dan usia kendaraan pada saat jatuh tempo pembiayaan maksimal 10 tahun.
5. Untuk pembelian tanah berikut bangunan rumah di atasnya dengan limit di atas Rp50 juta s.d. Rp250 juta mengacu pada ketentuan Pembiayaan Griya BSM.

Pengajuan Pembiayaan:

- a. Pengajuan pembiayaan BSM Implan dilakukan melalui Perusahaan tempat calon nasabah bekerja secara kolektif
- b. Jumlah minimum pengajuan pembiayaan dalam satu kelompok permohonan adalah 10 (sepuluh) orang calon nasabah atau sebesar Rp 100 juta
- c. Pengelompokan calon nasabah disesuaikan dengan jenis pembiayaannya, yaitu pembelian/pembiayaan keperluan konsumtif tanpa agunan, dengan agunan, Pembiayaan Pemilikan Rumah (PPR), dan Pembiayaan Pemilikan kendaraan mobil.²⁷

²⁷ *Ibid*,

b. Pembiayaan Griya BSM

Pembiayaan Griya BSM adalah pembiayaan jangka pendek, menengah, atau panjang untuk membiayai pembelian rumah tinggal (konsumer), baik baru maupun bekas, di lingkungan *developer* maupun *non developer*, dengan sistem *murabahah*.

Akad:

1. Akad yang digunakan adalah akad *murabahah*²⁸
2. Akad *murabahah* adalah akad jual beli antara bank dan nasabah, dimana bank membeli barang yang dibutuhkan dan menjualnya kepada nasabah sebesar harga pokok ditambah dengan keuntungan margin yang disepakati.

Manfaat:

- a. Membiayai kebutuhan nasabah dalam hal pengadaan rumah tinggal (konsumer), baik baru maupun bekas
- b. Nasabah dapat mengangsur pembayarannya dengan jumlah angsuran yang tidak akan berubah selama masa perjanjian.

Fitur:

- 1 Angsuran tetap hingga jatuh tempo pembiayaan
- 2 Proses permohonan yang mudah dan cepat
- 3 Fleksibel untuk membeli rumah baru atau second
- 4 Maksimum plafon pembiayaan sampai dengan Rp5 milyar

²⁸ *Ibid*,

5 Jangka waktu pembiayaan yang panjang

6 Fasilitas autodebet dari Tabungan BSM.

Persyaratan:

- A. WNI cakap hukum
- B. Usia minimal 21 tahun dan maksimal 55 tahun pada saat jatuh tempo pembiayaan
- C. Maksimum pembiayaan 70% dari harga beli rumah
- D. Besar angsuran tidak melebihi 40% dari penghasilan bulanan bersih.

Dokumen yang diperlukan:

- 1. Fotokopi KTP pemohon
- 2. Fotokopi Kartu Keluarga
- 3. Fotokopi Surat Nikah (bila sudah menikah)
- 4. Asli slip Gaji & Surat Keterangan Kerja
- 5. Fotokopi Tabungan/Rekening Koran 3 bulan terakhir
 - a. Fotokopi NPWP untuk pembiayaan di atas Rp50 juta
 - b. Fotokopi rekening telepon dan listrik
 - c. Fotokopi SHM/SHGB
 - d. Fotokopi IMB dan Denah Bangunan.

c. Pembiayaan Talangan Haji

Merupakan pinjaman dana talangan dari bank kepada nasabah khusus untuk menutupi kekurangan dana untuk memperoleh kursi/*seat* haji dan pada saat pelunasan BPIH.

Syarat:

- a. Memiliki rekening Tabungan MABRUR
- b. Memiliki formulir SPPH yang telah dilegalisir Kandepag setempat.

Manfaat:

1. Dapat dipenuhinya kebutuhan dana secara mendadak untuk menutupi kekurangan dana sebagai persyaratan dalam memperoleh porsi haji atau pelunasan BPIH
2. Proses pinjaman relatif cepat dan mudah²⁹

3. Pembiayaan Usaha Mikro

Pembiayaan investasi dan modal kerja secara syariah.

Keuntungan:

1. Sesuai syariah
2. Persyaratan ringan
3. Proses pembiayaan cepat
4. Angsuran ringan dan tetap hingga jatuh tempo.

Peruntukan Pembiayaan:

1. Perorangan
 - a. Golongan berpenghasilan tetap (Golbertap) seperti PNS, Pegawai Swasta, dsb.
 - b. Wiraswata/Profesi

²⁹ *Ibid*,

2. Badan Usaha.

Produk:

1. Pembiayaan Usaha Mikro Tunas (PUM-Tunas)

- a. Limit pembiayaan: minimal Rp. 2000.000,- sampai dengan Rp. 10.000.000,-
- b. Jangka waktu: maksimal 36 bulan.
- c. Biaya administrasi sesuai ketentuan BSM.³⁰

Pembiayaan Usaha Mikro Madya (PUM-Madya)

1. Limit pembiayaan: diatas Rp. 10.000.000,- sampai dengan Rp. 50.000.000,-
2. Jangka waktu: maksimal 36 bulan.
3. Biaya administrasi sesuai ketentuan BSM.

2. Pembiayaan Usaha Mikro Utama (PUM-Utama)

- a. Limit pembiayaan: diatas Rp. 50.000.000,- sampai dengan Rp. 100.000.000,-
- b. Jangka waktu: maksimal 48 bulan.
- c. Biaya administrasi sesuai ketentuan BSM.

Persyaratan:

1. Wiraswasta/Profesi

- a. Usaha telah berjalan minimal 2 tahun.

³⁰ *Ibid,*

- b. Usia minimal 21 tahun atau sudah menikah dan maksimal 55 tahun saat pembiayaan lunas.
 - c. Surat Keterangan/Izin Usaha.
2. Perorangan Golbertap
- a. Status pegawai tetap dengan masa dinas minimal 1 tahun.
 - b. Usia minimal 21 tahun pada saat pengajuan dan maksimal 55 tahun pada saat jatuh tempo fasilitas pembiayaan.
 - c. Surat Keterangan/Izin Usaha
3. Badan Usaha
- a. Usaha telah berjalan minimal 2 tahun
 - b. Surat Keterangan/Izin Usaha
 - c. Akte Pendirian/perubahan perusahaan³¹

F. Sekilas Tentang Orang Tionghoa

Dalam beberapa tahun ini marak lagi pembicaraan tentang istilah “Cina” atau “Tionghoa”, bahkan ada Kepres yang mengatur penggunaan kata Cina diganti dengan Tiongkok atau Tionghoa. Tidak banyak orang yang tahu bahwa wacana *Cung Hwa* (Tionghoa) setidaknya sudah dimulai sejak tahun 1880, yaitu adanya keinginan dari orang-orang di Tiongkok untuk terbebas dari kekuasaan dinasti dan membentuk suatu negara yang lebih demokratis dan kuat. Wacana ini sampai terdengar oleh orang asal

³¹ *Ibid*,

Tiongkok yang bermukim di Hindia Belanda yang ketika itu dinamakan "Orang Cina", diduga panggilan ini berasal dari kosa kata "Ching" yaitu nama dari Dinasty.³²

Daerah asal suku Tionghoa-Indonesia adalah di wilayah tenggara Tiongkok. Orang-orang Tionghoa di Indonesia berasal dari tenggara Tiongkok. Mereka termasuk suku-suku *Hakka, Hainan, Hokkien, Kantonis, Hokchia, Tiochiu*

Daerah asal yang terkonsentrasi di pesisir tenggara Tiongkok dapat dimengerti karena dari sejak zaman Dinasti Tang, kota-kota pelabuhan di pesisir tenggara Tiongkok memang telah menjadi bandar perdagangan yang ramai. Quanzhou malah tercatat sebagai bandar pelabuhan terbesar dan tersibuk di dunia pada zaman tersebut. Ramainya interaksi perdagangan di daerah pesisir tenggara ini kemudian menyebabkan banyak sekali orang-orang Tionghoa juga merasa perlu keluar berlayar untuk berdagang. Tujuan utama saat itu adalah Asia Tenggara dan oleh karena pelayaran sangat tergantung pada angin musim, maka setiap tahunnya, para pedagang Tionghoa akan bermukim di wilayah-wilayah Asia Tenggara yang disinggahi mereka. Demikian seterusnya ada pedagang yang memutuskan untuk menetap dan menikahi wanita setempat, ada pula pedagang yang pulang ke Tiongkok untuk terus berdagang.³³

Orang asal Tiongkok ini yang anak-anaknya berahiran di Hindia Belanda merasa perlu mempelajari kebudayaannya, termasuk bahasanya, maka oleh sekelompok orang Cina di Hindia Belanda (1900) didirikanlah suatu sarana sekolah dibawah

³² http://id.wikipedia.org/wiki/Abdurrahman_Wahid (Diunduh pada tanggal 5 Februari 2011).

³³ *Ibid*,

naungan suatu badan yang dinamakan Tjung Hwa Hwei Kwan, yang kalau di lafal Indonesiakan menjadi Tiong Hoa Hwe Kwan.³⁴

Awal kedatangan orang Tionghoa Keberadaan orang-orang Tionghoa yang pertama kali di Nusantara sebenarnya tidak dipastikan secara jelas. Dugaan selama ini hanya berdasarkan hasil temuan benda-benda kuno seperti tembikar Tiongkok di Jawa Barat, Lampung, daerah Batanghari dan Kalimantan Barat dapat ditemukan genderang (genta) perunggu Dongson di Jawa, Bali dan dataran Pasemah, Sumatera Selatan.

Sejak abad ketiga, pelaut Cina telah berlayar ke Indonesia untuk melakukan perdagangan. Bahkan akhirnya sampai di Teluk Kuantan, memang ada orang-orang yang tinggal di teluk Kuantan saat ini adalah orang keturunan Tionghoa yang berasal dari Pekanbaru dan Kepulauan Riau, tetapi tidak banyak.³⁵

Tidak ada data resmi mengenai jumlah populasi Tionghoa di Indonesia dikeluarkan pemerintah sejak Indonesia merdeka. Namun perkiraan kasar yang dipercaya sampai sekarang ini adalah bahwa jumlah suku Tionghoa berada di antara 4% - 5% dari seluruh jumlah populasi Indonesia. Adapun jumlah orang keturunan Tionghoa di Kota Teluk Kuantan adalah sekitar 200 orang lebih, terdiri dari orang-orang yang beragama Budha, Kristen dan ada beberapa keluarga yang masuk kedalam Islam.³⁶

Masyarakat keturunan Tiongkok di Teluk Kuantan hidup beramingan dengan masyarakat asli setempat dengan rukun, mereka bergaul dan berbaur dengan masyarakat di kota Teluk Kuantan. meskipun pergaulan antara orang Tionghoa dengan masyarakat itu sebagian besar terjadi dibidang perdagangan atau perniagaan. Karena pada umumnya

³⁴ *Ibid*,

³⁵ Tong Lam Oey, *Wawancara*, Toko Masyarakat Tionghoa Teluk Kuantan.

³⁶ *Ibid*,

orang-orang keturunan Tionghoa adalah pedagang dan pengusaha.³⁷ Dengan demikian dapat juga dilihat bahwa karena adanya orang Tionghoa di Teluk Kuantan menambah cepat perkembangan perekonomian Kota Teluk Kuantan.

³⁷ *Ibid*,