

BAB IV

PAPARAN DATA, TEMUAN PENELITIAN, PEMBAHASAN

A. Paparan Data

1. Sejarah PT. BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan

PT BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan secara resmi beroperasi pada tanggal 1 Juli 2008 berdasarkan keputusan Gubernur Bank Indonesia NO.10/41/KEP.GBI/2008 jkt 19 Juni 2008 yang diresmikan oleh Ibu HJ. Sitti Fajriyah selaku Deputy Gubernur Bank Indonesia. Awal mula peresmian tersebut memaki nama PT BPRS Sarana Pamekasan Membangun dengan kantor pusat beralamat di JL. KH. Agus Salim No. 20 Pamekasan. Seiring dengan dibukanya kantor cabang Bangkalan pada tahn 2011 maka pada tahun 2012 nama bank mengalami perubahan menjadi PT BPRS Sarana Mandiri Pamekasan.

Bank Syariah SPM Pamekasan memiliki 1 kantor cabang di jalan Trunojoyo No. 56 Bangkalan dan 1 kantor kas di Jalan Raya Bandaran Pamekasan mengajak kepada para muslimin untuk menabung dan berinvestasi di Bank Syariah SPM melalui produk Tabungan Wadiah, Mudharabah.

PT. BPRS Sarna Prima Mandiri lebih dikenal dengan sebutan bank Syariah SPM memiliki slogan bersyariah Menuju Berkah dengan tujuan agar produk-produk kami bisa memberikan berkah sesuai syariah. Kehadiran Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di wilayah Madura yang

religius diharapkan mampu memenuhi kebutuhan masyarakat Madura dalam bertransaksi sesuai syariat islam.

2. Visi-Misi PT BPRS Sarana Prima Mandiri

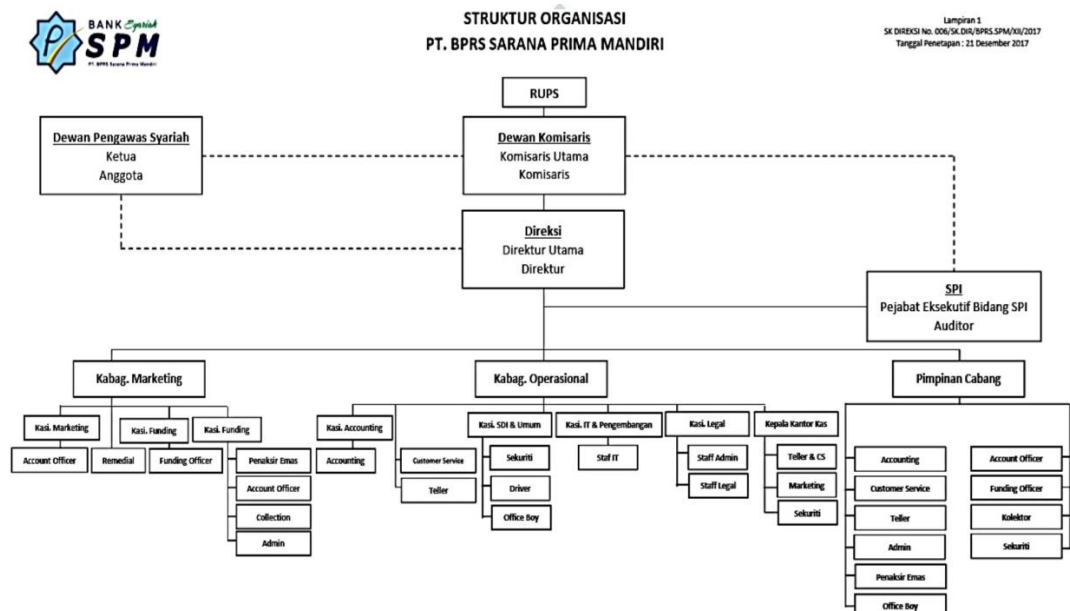
a. Visi

Menjadi Bank Syariah yang dekat dengan masyarakat dan terpercaya dalam usaha syariah.

b. Misi

Memberi pelayanan yang mudah, cepat dan terbaik kepada seluruh nasabah sesuai prinsip kehati-hatian serta senantiasa menjunjung tinggi prinsip-prinsip syariah.

3. Struktur Organisasi PT. BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan



4. Susunan Jabatan PT. BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan

Susunan jabatan PT. BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan (SPM) pada saat ini adalah sebagai berikut:

a. Dewan Komisaris

1) Komisaris Utama : H. Acmad Sanusi

2) Komisaris : Dr. Alwi, M.Hum

Drs. H. Amiril, M.S

b. Dewan Pengawas Syariah

1) Ketua : Lailur Rahman, Lc

2) Anggota : Moh Zahid, M. Ag

c. Direksi

1) Direktur Utama : Slamet Riyanto

2) Direktur : H. Surahman, SE

d. Sistem Pengendalian : Lailatul Masruroh

e. Kepala Bidang Marketing : Trisno Wahyudi, SE

f. Kepala Bidang Operasional : Siti Azizah

g. Appraisal : Syaifuddin

h. Kasi Marketing Lending : Fauzi Abdillah

i. Kasi Funding : Ikbal Maulana S.E

j. Kasi Mikro : Eko Pramono

k. Kasi Accouting : Uun

l. Kasi SDI dan Umum : Maria Ulfa

m. Kasi IT dan Pengembangan : Irfan Febrianto

- n. Kasi Legal : Fery
- o. Penaksir Emas : Fathor Rosi dan Muham
- p. Teller : Liza
- q. CS : Ira Cahya Ningtiyas
- r. Rahn : Baidawi
- s. OB : Fauzi
- t. Admin Pembiayaan : Erfan
- u. Driver : Lutfi Darajat
- v. Kolektor : Roni dan Hamid

Dari struktur diatas dapat dilihat tugas-tugas dan tanggung jawab dari masing-masing bagian adalah sebagai berikut :

- 1) Dewan pengawas syariah bertugas mengarahkan, menganalisa, serta mengawasi jalannya kegiatan bank yang bertujuan menjamin bahwa bank telah beroperasi sesuai dengan prinsip syariah Islam.
- 2) Dewan komisaris bertugas sebagai penentu garis-garis besar kebijakan perusahaan. Susunan dewan komisaris dalam hal ini dipimpin oleh seorang komisaris utama.
- 3) Dewan direksi bertugas sebagai pelaksana kegiatan yang terjun langsung dan bertanggung jawab atas kegiatan PT. BPRS Sarana Prima Mandiri.
- 4) Kabag Marketing bertugas memasarkan produk-produk perbankan dan mencari, merawat nasabah (baik dalam bentuk pembayaran maupun simpanan). Dibawah kabag marketing terdiri dari dua staf diantara:
 - a) Administrasi pembiayaan

- b) Marketing
- 5) Kabag Operasional bertugas melakukan operasional perbankan yang dibawahnya terdiri dari
 - a) Teller
 - b) Customer Service
 - c) IT
- 6) Bagian umum bertugas dibidang sarana dan pra sarana yang mana dalam hal ini ada tiga bagian diantaranya
 - a) Office boy
 - b) Security
 - c) Driver

5. Produk-produk PT BPRS Prima Mandiri Pamekasan

Produk-produk yang tersedia di PT. BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan meliputi produk penghimpunan dana dan Pembiayaan Syariah.

a. Produk Tabungan

1) Tabungan Multiguna

Diperuntukkan masyarakat umum yang mempercayakan penempatan simpanan dananya di BPRS dan dapat sewaktu-waktu untuk ditarik kembali sesuai dengan kebutuhan nasabah. Dengan prinsip wadiah setoran minimal Rp. 10.000

2) Tabungan Haji dan Umrah

Khusus diperuntukkan masyarakat yang berminat menjalankan ibadah haji ke tanah suci, dimana nasabah secara bertahap

meningkatkan saldo tabungannya sampai jumlah tertentu untuk biaya pelaksanaan ibadah haji.

3) Tabungan Tarbiyah

Diperuntukkan bagi para pelajar, mahasiswi dan lembaga pendidikan dengan prinsip Mudharabah dengan nisbah 30:70/

4) Tabungan Ibadiah

Diperuntukkan bagi masyarakat yang berminat melaksanakan ibadah qurban melalui pemotongan hewan qurban pada waktu-waktu yang telah ditentukan.

b. Deposito Mudharabah SPM

Deposito adalah simpanan menggunakan akad mudharabah (bagi hasil) dengan nisbah sesuai pilihan. Bagi hasil halal dan menguntungkan untuk semua yang menggunakan.

c. Pembiyaan

1) Mudharabah yaitu untuk pembelian kendaraan bermotor, renovasi rumah, dll.

2) Mudharabah atau Musyarakah yaitu produktif, modal kerja, dan proyek.

3) Ijarah Multiguna untuk sewa barang, sewa rumah, ruko, dsb.

4) Ijarah Multijasa yaitu untuk sewa jasa, biaya pendidikan, biaya perjalanan, dan biaya pengobatan.

5) Ijarah Modal kerja yaitu untuk memenuhi modal kerja pembangunan proyek.

6) Tabrok yaitu pembiayaan tanpa agunan dengan prinsip bagi hasil mudharabah.

d. Gadai Emas Syariah

Gadai emas syariah SPM merupakan suatu produk untuk memberikan solusi memperoleh dana tunai untuk memenuhi dana mendesak ataupun untuk keperluan modal usaha dengan proses cepat, mudah, aman, dan sesuai syariat.

6. Data Lapangan

Berdasarkan penelitian yang telah peneliti lakukan, peneliti akan memaparkan hasil wawancara, observasi dan data dokumen, maka yang dapat peneliti jadikan paparan data dari penelitian adalah:

a. Sistem Pembiayaan Tabarok Di PT BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan.

Setiap perusahaan selalu berusaha untuk dapat tetap hidup dan mampu bersaing dengan perusahaan lain. Dalam kegiatan inilah maka setiap perusahaan selalu menerapkan sistem dan strategi cara pelaksanaan kegiatan pemasarannya. Sistem pembiayaan yang dilakukan, diarahkan untuk dapat mencapai sasaran perusahaan. Pengarahan pada sistem pembiayaan mungkin dapat dilakukan dengan menetapkan garis-garis besar pedoman umum perusahaan.⁴⁴ Salah satu unsur sistem pembiayaan pada produk Tabarok adalah bauran pemasaran dan untuk merebut calon nasabah, maka bank harus berusaha keras. Nasabah tidak akan datang

⁴⁴ Sofjan Assauri, *Manajemen Pemasaran*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2013), hlm.197-198.

sendiri tanpa ada sesuatu yang menarik perhatian, sehingga berminat untuk membeli produk bank. Yang paling utama untuk menarik perhatian dan minat nasabah adalah keunggulan yang dimiliki.

Produk perbankan adalah instrumen atau perangkat yang dibeli dan dijual oleh bank. Program produk harus bisa memberikan keistimewaan yang sangat spesifik bagi pelanggan karena pelanggan membeli produk syariah adalah untuk mencukupi kebutuhan dan keinginan mereka. Bank Islam harus bisa memahami sifat ilmiah sebuah kebutuhan dan keinginan pelanggan dalam rangka menilai antara yang diharapkan dan manfaat yang dapat mereka terima.⁴⁵

Peneliti melakukan penelitian di PT BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan mempraktekkan sistem pembiayaan Tabarak. Berdasarkan data yang peneliti kumpulkan dari hasil penelitian yang dilakukan, sistem pembiayaan yang diterapkan oleh PT BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan yaitu produk adalah sesuatu yang dapat ditawarkan kepada masyarakat untuk memenuhi kebutuhan dan keinginan konsumen. Untuk memenuhi kebutuhan dan keinginan konsumen maka PT BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan mempunyai banyak produk yang ditawarkan kepada masyarakat an salah satu hal yang menarik adalah Tabungan Barokah. Tabungan Barokah adalah layanan tabungan untuk masyarakat umum sebagai persiapan masa depan dengan prinsip mudharabah dengan memberikan beberapa kelebihan, produk ini dapat merangkul semua

⁴⁵ Ali Hasan, *Marketing Bank Syariah*, (Bogor: Ghalia Indonesia, 2005), hlm.150

lapisan masyarakat yang menginginkan memiliki tabungan. Hal-hal perlu diperhatikan dalam strategi produk adalah pengembangan produk.

Sebagaimana pernyataan Ikbal berikut:

“pembiayaan tanpa agunan dan barokah ini adalah pembiayaan yang hanya diberikan kepada masyarakat yang mempunyai usaha kecil mikro dan menengah dan biasanya juga pembiayaan ini diberikan tanpa disertai jaminan apapun. Pembiayaan ini juga merupakan pembiayaan jangka pendek untuk keperluan produktif seperti untuk modal usaha, pembiayaan ini diberikan khusus untuk pedangan-pedangan kecil agar bisa mengembangkan usahanya tersebut.”⁴⁶

Menurut Ikbal dalam kemajuan teknologi, tabungan barokah sudah mengalami perkembangan. Pada awalnya tabungan barokah tidak bisa tarik tunai dan tidak bisa terhubung ke internet akan tetapi dalam teknologi yang semakin canggih seperti sekarang ini, Tabungan barokah bisa tarik tunai dan terhubung ke internet sehingga tidak kalah saing dengan tabungan yang ada di Bank lain.

Berdasarkan penuturan di atas dapat disimpulkan bahwa Tabungan Barokah merupakan tabungan simpanan untuk hari esok dengan dijamin oleh lembaga penjamin simpanan dan Tabungan Barokah sudah tersambung keinternet sehingga memudahkan nasabah untuk melakukan transaksi tanpa pergi langsung ke PT BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan.

Tabungan Barokah mempunyai kualitas yang dapat menarik minat nasabah dengan setoran awal murah. Selain itu nasabah yang ingin menabung bisa dijemput kerumahnya tanpa harus pergi ke PT BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan, sebagaimana pernyataan Ikbal:

⁴⁶ Ikbal Maulana, Kasie Funding BPRS SPM Pamekasan, Wawancara langsung tanggal 17 Oktober 2023.

“prosedur pada pembiayaan Tabarak yaitu, pertama nasabah harus mengisi formulir yang sudah disediakan, kedua melengkapi persyaratan yang ada. Ketiga disurvei lapangan, keempat membuat analisa, kelima pengajuan ke kabag, keenam putusan pemimpin (diterima atau ditolak), dan yang ketujuh jika diterima pencairan dana sesuai dengan keputusan pimpinan. Tabungan barokah sudah mengalami perkembangan seperti tabungan yang ada di bank lain. Sekarang tabungan barokah juga bisa starik tunai dan juga sudah terhubung ke Internet, seperti Ebanking, BBS Mobile Tabungan Barokah itu mempunyai setoran awal lebih murah daripada produk yang ada di bank lain yaitu cukup Rp 10.000 dan Tabungan Barokah juga bebas biaya administrasi”⁴⁷

Menurut Ikbal setoran awal tabungan barokah memiliki setoran awal yang murah, bahkan lebih murah daripada produk yang ada di bank lain serta bebas biaya administrasi, sehingga tabungan barokah bisa dimiliki oleh semua kalangan masyarakat.

Hal senada juga disampaikan oleh Rendiyanto:

“kalau di bank lain ada yang dikenakan biaya admistrasi dan pembukaannya itu minimal rata-rata Rp. 250.000 baru bisa dapat no rekening sedangkan kalau produk kita cukup Rp. 10.000 dan itu sudah dapat no rekening dan sudah aktif.”⁴⁸

Menurut Rendiyanto setoran awal untuk Tabungan barokah adalah dengan setoran awal Rp. 10.000 sudah menjadi nasabah tabungan barokah. Jumlah yang tentunta sangat ekonomis dan menjangkau semua kalangan dan dengan nominal tersebut tidak memberatkan nasabah untuk menabung.

⁴⁷ Ikbal Maulana, CS PT BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan, wawancara langsung, (17 September 2023)

⁴⁸ Rendiyanto, Kasi Accounting PT BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan, wawancara langsung, (17 September 2023)

Dari penuturan diatas dapat disimpulkan bahwa tabungan barokah mempunyai kaulitas setoran awal murah, bebas biaya administrasi, tidak ada potongan tiap bulannya dan nasabah yang ingin menabung bisa dijemput tanpa harus pergi langsung ke bank BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan.

Untuk masyarakat yang ingin menjadi nasabah dan ingin membuka tabungan barokah, syarat dan ketentuannya sangat mudah dan simpel. Hanya menyetorkan KTP dan mengisi formulir pembukaan tabungan barokah sehingga paling diminati nasabah. Sesuai dengan wawancara Ikbal:

“yang bisa mendapatkan pembiayaan tanpa agunan dan barokah ini bisa siapa saja yang sudah menikah asalkan memiliki usaha dan dapat memenuhi kewajiban kedepannya. syarat pembukaan Tabungan barokah hanya ktp saja sama mengisi formulir serta menyetorkan uang Rp 10.000 sebagai setoran awal”⁴⁹

Menurut Ikbal syarat untuk pembukaan rekening tabungan barokah yaitu, KTP, mengisi formulir, dan setoran awal Rp. 10.000. Syarat yang diberikan oleh pihak bank untuk menjadi nasabah Tabungan Barokah sangat simpel dan mudah sehingga dapat menarik minat nasabah.

Hal senada juga disampaikan oleh Asnawi:

“waktu buka rekening tabungan barokah, saya hanya menyetorkan KTP ke CS terus saya mengisi formulir dan ngasih uang Rp. 10.000 setelah itu saya dapat buku Tabungan Barokah”⁵⁰

⁴⁹ Ikbal Maulana, Kasi Funding PT BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan, wawancara langsung, (17 September 2023)

⁵⁰ Asnawi, Nasabah BPRS Sarana Prima Mandiri, wawancara langsung, (17 September 2023)

Diperkuat oleh hasil observasi peneliti bahwa syarat tabungan barokah hanya KTP dan mengisi formulir pembukaan rekening Tabungan Barokah, karena saat itu peneliti melihat ada nasabah yang membuka rekening Tabungan Barokah dan nasabah hanya menyetor KTP, mengisi formulir, dan menyetor uang Rp. 10.000 ke CS dan formulir yang telah diisi disetorkan ke CS sedangkan uang Rp.10.000 disetorkan ke teller lalu nasabah tersebut dapat buku tabungan barokah yang didalam buku tabungan sudah tertera angka nominal Rp.10.000.

Jadi dari penuturan diatas dapat disimpulkan bahwasanya syarat tabungan Barokah sangat simpel dan mudah. Selain itu Tabungan Barokah bebas biaya administrasi dan tidak ada potongan tiap bulannya di ATM maupun ATM tanpa kartu.

Lokasi adalah tempat dimana diperjual belikannya produk perbankan. Langkah awal dalam perencanaan sistem pembiayaan ini adalah penentuan lokasi. Lokasi mempunyai peranan yang sangat penting dan menunjang perkembangan perusahaan dan lokasi juga menjadi penentu keberhasilan suatu perusahaan. BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan terletak di tempat strategis an penentuan lokasi pemasarannya pun juga strategis.

Produk Tabungan Barokah dipasarkan ke berbagai lokasi dan ke berbagai kalangan baik ke sekolah, kantor-kantor an tempat disekitar BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan, sebagaimana pernyataan Ikbal:

“untuk produk tabungan barokah kita memasarkan di semua kalangan baik itu kesekolah, lemabaga, instansi, pasar, pedagang kaki lima, semuanya kita kunjungi untuk promosi tentang produk kita”

Hal senada disampaikan juga oleh Rendiyanto:

“keunggulan pada pembiayaan tanpa agunan dan barokah ini memiliki jangka waktu 1 tahun-sampai 5tahun dan pembiayaan ini menggunakan akad mudharabah. kami memasarkan produk kita semua ke lapisan masyarakat ada pasar, ada instansi pemerintah, ada sekolah-sekolah”⁵¹

Menurut Ikbal dan Rendiyanto produk tabungan Barokah dipasarkan untuk semua kalangan seperti sekolah, kantor-kantor, instansi, pasar, dan pedagang kaki lima dimana lokasi yang strategis sehingga produk dengan dipasarkan ke tempat yang strategis maka produk tersebut akan lebih banyak dikenal oleh masyarakat.

Diperkuat oleh observasi AO Pendanaan memasarkan produknya ke semua kalangan baik itu masyarakat disekitar lokasi, ke toko-toko ataupun PKL karena saat itu peneliti melihat AO pendanaan memasarkan ke PKL, masyarakat sekitar lokasi terdapat banyak PKL, toko, dan masyarakat.

Berdasarkan penuturan diatas dapat disimpulkan bahwa Tabungan Barokah dipasarkan kesemua kalangan masyarakat dan ke berbagai lokasi.

- b. Implementasi akad Mudharabah pada pembiayaan Tabarok di PT BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan.

BPRS SPM Pamekasan merupakan bank yang memiliki prouduk pembiayaan tanpa agunan yaitu pembiayaan pembiayaan yang diberikan

⁵¹ Rendiyanto, Kasi Accounting PT BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan, wawancara langsung, (17 September 2023)

oleh pihak bank tanpa harus memberikan jaminan atau agunan. Berikut penulis akan memaparkan tentang pembiayaan tanpa agunan BPRS SPM Pamekasan berdasarkan hasil wawancara dengan bapak Ikbal selaku Kasie Funding BPRS SPM Pamekasan, menjelaskan bahwa:

“pembiayaan tanpa agunan adalah pembiayaan yang diberikan oleh BPRS SPM Pamekasan yaitu sebuah produk bank dimana nasabah dapat meminjam sejumlah dana (maksimal 5 juta) dari bank dengan cara cukup cepat, dan mudah yakni tanpa harus memberikan jaminan atau agunan apapun yang dimiliki oleh nasabah tersebut seperti sertifikat tanah, BPKB, SK, dan lain-lain.”⁵²

Pendapat yang lain disampaikan oleh Rendiyanto selaku CS BPRS SPM Pamekasan, yakni sebagai berikut:

“pembiayaan tanpa agunan dan barokah ini adalah pembiayaan yang hanya diberikan kepada masyarakat yang mempunyai usaha kecil mikro dan menengah dan biasanya juga pembiayaan ini diberikan tanpa adanya jaminan apapun.”⁵³

Senada dengan disampaikan oleh Trisno Wahyudi Kasi Lending BPRS SPM Pamekasan, yaitu sebagai berikut:

“pembiayaan tanpa agunan barokah ialah pembiayaan pembiayaan jangka pendek untuk keperluan produktif seperti untuk modal usaha, pembiayaan ini diberikan khusus untuk pedagang-pedagang kecil agar bisa mengembangkan usahanya”⁵⁴

Hal yang sama juga disampaikan oleh Ibu Rosmali:

⁵² Ikbal Maulana, Kasie Funding BPRS SPM Pamekasan, Wawancara langsung tanggal 17 Oktober 2023.

⁵³ Rendiyanto, Kasi Accounting PT BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan, wawancara langsung, (17 September 2023)

⁵⁴ Trisno Wahyudi, Kasi Lending PT BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan, wawancara langsung, (17 September 2023) BPRS SPM Pamekasan

“iya disekitar sini sudah menjadi nasabah kami dan kalau nasabah yang otomatis semuanya baik yang jual disampig ini, terus yang ruko itu juga sudah jadi nasabah, karena PKL seperti kami membutuhkan dana dari Tabarok ini”

Dari hasil wawancara diatas dapat disimpulkan bahwa pembiayaan mudharabah tanpa agunan merupakan pembiayaan yang diberikan oleh BPRS SPM Pamekasan untuk keperluan usaha atau disebut juga pemberian modal usaha baik untuk usaha baru maupun untuk pengembangan usaha yang menggunakan akad mudharabah dengan jangka waktu minimal satu tahun maksimal lima tahun dan pembiayaan ini tidak menggunakan jaminan apapun baik BPKB, Sertifikat, dan lain-lain.

Bank yang memiliki suatu produk, pasti pada produk tersebut memiliki syarat dan keunggulan. Seperti produk pembiayaan tanpa agunan yang dimiliki BPRS SPM Pamekasan, berikut pernyataan yang disampaikan oleh Iqbal Maulana selaku CS BPRS SPM Pamekasan, menyatakan bahwa:

“yang bisa mendapatkan pembiayaan tanpa agunan dan barokah ini bisa siapa saja yang suah menikah asalkan memiliki usaha dan dapat memenuhi kewajiban kedepannya, serta syarat fotocopy KTP, fotocopy KK, fotocopy surat nikah, foto usahanya”

Pendapat lain yang disampaikan oleh Ibu siti Khotimah, yaitu sebagai berikut:

“keunggulan pada pembiayaan tanpa agunan dan barokah ini memiiki jangka waktu 1 tahun sampai 5 tahun, dan pembiayaan ini menggunakan akad sistem kerjasama yaitu dengan menggunakan akad mudharabah atau sering kita kenal sebagai akad mudharabah. Dan untuk persyaratanya pun sangat mudah hanya saja dengan membawa KTP suami dan istri yang masih berlaku sekaligus di fotocopy, kartu keluarga dan foto usaha nasabahnya.”

Hal senada juga disampaikan oleh nasabah PT BPRS SPM Pamekasan, yaitu Ibu Mutmainah:

“semenjak saya mengetahui kalau ada promo-promo dan hadiah yang menarik saya jadi tertarik untuk menabung disini”

Dari paparan tersebut dapat disimpulkan bahwa yang bisa mendapatkan pembiayaan ini adalah siapa saja asalkan memiliki usaha sendiri, pasangan suami istri dan bisa memenuhi kewajiban kedepannya serta bisa memenuhi persyaratan lainnya seperti fotocopy KTP, fotocopy KK, fotocopy surat nikah, foto usahanya. Sedangkan tujuannya yaitu membantu masyarakat yang memiliki usaha khususnya pedagang-pedagang kecil atau pelaku usaha yang membutuhkan modal atau tambahan modal untuk mengembangkan usaha yang sudah dimiliki.

Untuk mendapatkan suatu pembiayaan, seorang nasabah harus melakukan atau mengikuti yang prosedur pembiayaan yang sudah ditetapkan oleh bank. Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan ibu Ira Cahya selaku CS BPRS SPM Pamekasan, maka penulis akan memaparkan hasil wawancara tersebut bahwa prosedur pembiayaan mudharabah tanpa agunan di BPRS SPM Pamekasan, yaitu sebagai berikut:

“masyarakat atau nasabah yang ingin mendapatkan pembiayaan tanpa agunan ini mengisi formulir yang telah disediakan kemudian melengkapi persyaratan yang diminta oleh BPRS SPM Pamekasan kemudian diserahkan ke CS, kemudian CS menyerahkan kepada Kabag *marketing*, selanjutnya diserahkan kepada AO *lending* untuk dianalisis, analisis yang dipakai inilah 5C, selanjutnya AO *lending* bersama staf appraisal menganalisis nasabah dan survei lapangan

tepatnya kerumah dan tempat usaha nasabah, setelah itu hasilnya diserahkan kepada pimpinan untuk meminta persetujuan pembiayaan dilanjutkan atau ditolak, apabila diterima selanjutnya pencairan pembiayaan”⁵⁵

Pendapat lain disampaikan oleh bapak Erfan Maulidi selaku Admin BPRS SPM Pamekasan, bahwa:

“prosedur pada pembiayaan mudharabah tanpa agunan dan barokah ini yaitu, pertama nasabah harus mengisi formulir yang sudah disediakan, kedua melengkapi persyaratan-persyaratan yang ada, ketiga disurvei lapangan, keempat membuat analisa, kelima pengajuan ke kabag marketing dilanjutkan kepada pimpinan, dan yang ketujuh jika diterima pencairan dana sesuai dengan keputusan peminjaman.”⁵⁶

Dari pendapat diatas dapat disimpulkan bahwa prosedur dan pelaksanaan pembiayaan tanpa agunan dan barokah di BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan yaitu sebagai berikut: melengkapi persyaratan yang diminta oleh BPRS SPM Pamekasan kemudian diserahkan ke CS, kemudian CS menyerahkan kepada Kabag *marketing*, selanjutnya diserahkan kepada AO *lending* untuk dianalisis, analisi yang dipakai inilah 5C, selanjutnya AO *lending* bersama staf appraisal menganalisis nasabah dan survei lapangan tepatnya kerumah dan tempat usaha nasabah, setelah itu hasilnya diserahkan kepada pimpinan untuk meminta persetujuan pembiayaan dilanjutkan atau ditolak, apabila diterima selanjutnya pencairan pembiayaan.

⁵⁵ Ikbal Maulana, Kasi Funding BPRS SPM Pamekasan, Wawancara langsung tanggal 17 Oktober 2023.

⁵⁶ Erfan Maulidi Admin BPRS SPM Pamekasan, Wawancara langsung tanggal 17 Oktober 2023.

B. Temuan Penelitian

Berdasarkan data yang diperoleh dari lapangan, peneliti menemukan beberapa hal baru yang bisa dijadikan temuan penelitian. Adapun temuan penelitian tersebut antara lain sebagai berikut:

Temuan penelitian terkait implementasi akad Mudharabah pada pembiayaan Tabarak di PT BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan.

- a. Pembiayaan tanpa agunan dan barokah (tabarok) adalah pembiayaan yang biaya diberikan kepada masyarakat yang mempunyai usaha kecil dan menengah dan biasanya juga pembiayaan ini diberikan tanpa disertai jaminan apapun.
- b. Nasabah yang ingin mengajukan pembiayaan mudharabah pada PT. BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan tentunya harus melengkapi persyaratan, mengikuti prosedur-prosedur yang telah ditetapkan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Sarana Prima Mandiri Pamekasan.
- c. Pelaksanaan *rescedulling* ketika ada masalah dalam pembiayaan Tabarak dengan melakukan perubahan jadwal debitur yang nantinya diharapkan untuk membayar tanggungan wajib kepada pihak lembaga yang telah memberikan keringanan terhadap debitur.

C. Pembahasan

Dari penelitian diatas dapat ditemukan data yang diinginkan melalui observasi, wawancara dan dokumentasi, maka peneliti dapat menganalisa data hasil temuan tersebut.

Sesuai yang sudah dijelaskan dalam teknik dalam teknik analisa data dalam penelitian, yaitu memaparkan kembali apa yang terjadi di lapangan melalui data yang diperoleh dari hasil wawancara, observasi, dan dokumentasi dari pihak-pihak yang peneliti sesuai dengan fokus penelitian pada skripsi ini.

1. Sistem Pembiayaan Tabarak Di PT BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan

Berdasarkan data yang telah peneliti kumpulkan, peneliti menyajikan analisis data tentang sistem pembiayaan tabarak di PT BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan. Agar sistem pembiayaan suatu produk berjalan dengan baik bank harus merasa yakin bahwa pembiayaan yang diberikan benar-benar akan kembali. Sebelum suatu fasilitas pembiayaan itu diberikan. Maka dari itu, setiap pengajuan pembiayaan kepada pihak bank atau lembaga keuangan lainnya, pasti harus melalui yang namanya proses penilaian atau analisis pembiayaan terlebih dahulu, baru kemudian ditentukan keputusan persetujuan pembiayaan layak atau tidak, disetujui atau ditolak. Seperti pada BPRS SPM Pamekasan.

Produk perbankan memiliki instrumen atau perangkat yang dibeli dan dijual oleh bank. Produk yang dibeli oleh bank sangat banyak jumlahnya, karena bank dapat menciptakan berbagai jenis produk sesuai dengan keinginan nasabah.⁵⁷

⁵⁷ Lukman Dendawijaya, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2014), 219.

Dalam praktik sehari-hari berbagai jenis jasa bank yang ditawarkan kepada masyarakat. kelengkapan jenis produk yang ditawarkan sangat tergantung dari kemampuan bank itu sendiri. Semakin lengkap produk yang ditawarkan akan semakin baik, sehingga untuk memperoleh produk bank nasabah cukup mendatangi bank saja.⁵⁸

Program produk harus bisa memberikan keistimewaan yang sangat spesifik bagi pelanggan karena pelanggan membeli produk bank syariah adalah untuk mencukupi kebutuhan dan keinginan mereka. Bank Islam harus bisa memahami sifat alamiah merupakan sebuah kebutuhan dan keinginan pelanggan dalam rangka menilai antara yang di harapkan dan manfaat yang dapat mereka terima.

Berdasarkan hasil wawancara yang dilakukan peneliti dalam sistem pembiayaan produk yaitu produk utama yang dipasarkan oleh BPRS SPM Pamekasan adalah Tabungan Barokah. Sistem pembiayaan Tabarak merupakan layanan pembiayaan bagi masyarakat umum untuk memenuhi kebutuhan hidupnya dengan memberikan beberapa kelebihan, produk ini dapat merangkul semua lapisan masyarakat yang menginginkan tabungan.

Syarat untuk pembukaan rekening Tabungan Barokah cukup simpel dan mudah. Persyaratannya hanya mengisi formulir dan menyetorkan KTP. Tabungan Barokah dengan produk Tabungan lain seperti bebas biaya administrasi, tidak ada potongan dan saldo awal lebih murah daripada tabungan lain yang ada di BPRS SPM Pamekasan.

⁵⁸ Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, (Bogor: Ghalia Indonesia, 2005), hlm 66.

Dalam teknologi yang semakin canggih Tabungan Barokah ini mengalami pengembangan yaitu Tabungan Barokah bisa ditarik tunai, tersambung ke internet dengan aplikasi *BBS mobile* bisa digunakan untuk membayar pulsa telepon, token listrik, paket data.

Dari hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa produk utama pada pembiayaan di bank BPRS SPM Pamekasan adalah Tabungan Tabarok. Tabungan Tabarok merupakan tabungan dengan setoran awal paling murah yang dimiliki BPRS SPM Pamekasan. Pada saat ini penyimpanan dana sangat dibutuhkan masyarakat untuk persiapan masa depan sehingga banyak bank yang berlomba-lomba untuk menawarkan berbagai macam produk tabungan, salah satunya seperti BPRS SPM Pamekasan yang menawarkan produk Tabungan Barokah kepada semua kalangan masyarakat untuk penyimpanan dana mereka sebagai persiapan masa depan yang dapat diambil kapan saja, serta memberi keamanan dan kemudahan dalam bertransaksi. Selain itu, Tabungan Barokah berprinsip pada akad wadiah dengan memberikan kualitas seperti sistem pembiayaan. Selain itu lokasi bank BPRS SPM Pamekasan yang strategis dimana dekat dengan kantor-kantor, instansi, toko-toko dan PKL, memberikan kemudahan masyarakat untuk mengenal produk Tabungan Barokah ini.

2. Implementasi Akad Mudhrabah Pada Pembiayaan Tabarok di PT BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan.

Manajemen memiliki kegiatan atau proses lembaga keuangan syariah untuk mencapai tujuan yang sudah ditetapkan. Untuk mencapai

tujuan tersebut tidaklah mudah karena tidak bisa dipungkiri akan adanya suatu resiko yang akan dihadapi oleh lembaga keuangan syariah dalam tujuan yang akan di capai. Salah satu tujuan yang ingin dicapai yaitu dengan memberikan pembiayaan modal usaha Tabarak kepada nasabah yang membutuhkan.

Pembiayaan modal usaha Tabarak pembiayaan yang diberikan oleh PT BPRS Sarana Prima Mandiri dengan tanpa agunan. Pembiayaan yang dikhususkan kepada nasabah yang memiliki usaha, sehingga pembiayaan Tabarak juga disebut pembiayaan modal usaha untuk UMKM (Usaha Mikro Kecil dan Menengah). Pembiayaan Tabaro merupakan solusi memperoleh dana tunai untuk memenuhi keperluan modal usaha dengan proses cepat, mudah dan sesuai syariah.

Keunggulan lain pembiayaan modal usaha Tabarak sendiri memiliki arti jangka waktu pembayaran atas pembiayaan yang diberikan PT BPRS Sarana Prima Mandiri adalah maksimal 6 bulan, besar keuntungan yang didapat dari pembiayaan tersebut sebesar 1,5% dari *plafond* pinjaman, dengan sistem menabung ini maka pada akhir jatuh tempo nasabah tersebut selain dapat melunasi pembiayaan yang sudah disepakati dari awal, nasabah tersebut juga akan mendapatkan *chasback* sebesar 75% dari pinjaman pokok ketika lunas.

Pembiayaan Tabarak ini disini pembiayaan tanpa agunan yang diperuntukkan untuk UMKM dimana bertujuan untuk membebaskan ari bayang-bayang rentenir, artinya pendapatan yang diperoleh nasabah dari

produk ini dapat ditentukan dalam satu hari seperti pengusaha kuliner dan penjual sayur serta dengan menggunakan akad *Mudharabah*. Pembiayaan Tabarak berbeda dengan pembiayaan-pembiayaan lainnya yang terdapat pada BPRS SPM Pamekasan sendiri maupun pembiayaan yang terdapat dilembaga keuangan syariah lainnya, karena pembiayaan Tabarak ini adalah pembiayaan yang disalurkan kepada nasabah yang membutuhkan modal untuk mengembangkan usaha yang sedang dijalaninya, tanpa menyerahkan agunan kepada pihak bank. Pembiayaan Tabarak juga memiliki keunggulan diantaranya selain proses pencairan yang cepat, tanpa membayar administrasi di awal, dan tanpa agunan. Tabarak ini adalah pembiayaan dengan menggunakan akad *Mudharabah*, maka keuntungannya akan dibagi hasil antara pihak bank dan nasabah. Pihak bank memperoleh 20% dan nasabah memperoleh 80% dari tabungan harian nasabah.

Setiap pengajuan pembiayaan, banyak langkah-langkah yang harus dipenuhi nasabah dalam mendapatkan pembiayaan. Seperti halnya pada BPRS SPM Pamekasan dalam mendapatkan pembiayaan agunan dan tanpa agunan ada syarat-syarat yang harus dipenuhi oleh nasabah. Adapun syarat yang harus dipenuhi dalam pembiayaan agunan yaitu BPRS SPM terlebih dahulu mengetahui apa yang dibutuhkan oleh nasabah setelah mengetahui maka BPRS SPM bisa membantu apa yang dibutuhkan nasabah. Syarat untuk mendapatkan pembiayaan besertanya RAB nya serta menyetorkan KTP suami istri, kartu keluarga, surat nikah, SIUP dan

jaminan. kemudian mengisi formulir pengajuan pembiayaan, dan survey tempat usahanya. Dalam pembiayaan tanpa agunan harus mempunyai usaha yang berpenghasilan setiap hari.

Prosedur dalam pembiayaan Tabarak masyarakat atau nasabah yang ingin mendapatkan pembiayaan tanpa agunan ini mengisi formulir yang telah disediakan kemudian melengkapi persyaratan yang diminta oleh BPRS SPM Pamekasan kemudian diserahkan ke CS, kemudian CS menyerahkan kepada Kabag *marketing*, selanjutnya diserahkan kepada AO *lending* untuk dianalisis, analisis yang dipakai inilah 5C, selanjutnya AO *lending* bersama staf appraisal menganalisis nasabah dan survei lapangan tepatnya kerumah dan tempat usaha nasabah, setelah itu hasilnya diserahkan kepada pimpinan untuk meminta persetujuan pembiayaan dilanjutkan atau ditolak, apabila diterima selanjutnya pencairan pembiayaan. PT BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan memberikan kemudahan bagi nasabah yang ingin memiliki pembiayaan Tabarak.

Pada pembiayaan Tabarak yang bermasalah pada PT BPRS Sarana Prima mandiri pamekasan ada beberapa cara untuk mengatasi permasalahan ini yaitu yang pertama dengan memberikan teguran kepada nasabah yang bersangkutan hal ini dapat dilakukan oleh kolektor, kedua jika nasabah tetap tidak membayar maka dilakukan *resceduliing*, yaitu dengan mendapat keringanan kantor. *Rescedulling* bisa disebut dengan pengaturan jadwal kembali, pihak bank berembuk dengan debitur lalu mengubah jadwal pembayaran.

Untuk penanganan pembiayaan yang bermasalah pada Tabarok ini, pihak PT BPRS Sarana Prima Mandiri melakukan pendekatan dengan cara musyawarah atau mengingatkan bahwa ada pembayaran yang belum diselesaikan. Apabila sudah ada ditahap dalam perhatian khusus, maka pihak bank mengeluarkan Surat Peringatan (SP). SP ini tidak serta merta dikeluarkan kepada nasabah, SP ini keluar apabila nasabah sudah tidak bisa diajak bermusyawarah secara kekeluargaan. Apabila nasabah sudah dalam kategori diragukan atau bahkan sampai macet, solusi atau strategi penyelesaian yang digunakan adalah *rescheduliing* dengan melakukan penjadwalan ulang angsuran. Dimana jika nasabah yang menunggak palfond pinjaman sebesar Rp. 3.000.000 sedangkan nasabah tersebut masih membayar setengahnya atau Rp. 1.500.000, maka nasabah yang menunggak tersebut dari pihak bank diatur ulang jadwal angsurannya. Dengan menambah periode waktu angsuran, dimana yang awalnya periode waktu angsuran bulan maret, maka pihak bank perpanjang sampai juni. Begitupun seterusnya sampai nasabah tersebut lunas dalam kewajibannya membayar angsuran. Apabila terdapat nasabah yang kabur dalam kewajibannya, maka pihak bank pada awal akad sudah membuat surat ahli waris untuk mengantisipasi hal ini terjadi.