

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum BPRS Gala Mitra Abadi.

1. Profil BPRS Gala Mitra Abadi

BPRS Gala Mitra Abadi dahulu adalah sebuah PT. BPR Syariah yang didirikan berdasarkan akta Notaris No.1, yang dibuat di hadapan Mohammad Turman S.H. seorang notaris di Purwoketo pada tanggal 03 April 1995. Awalnya PT. BPR Syariah Gala Mitra Abadi bernama PT BPRS Sabilul Muttaqin yang berada di Purwokerto, yang selanjutnya dibeli pada tahun 2013 oleh BPRS Ben Salamah. Dan kemudian BPRS Ben Salamah dibeli oleh Giri Muria Group dan berubah menjadi Bank. Letak geografis kantor BPRS Gala Mitra Abadi dulu berada di Jl. Ahmad Yani No.35 Kecamatan Purwodadi Kabupaten Grobogan, setelah dibeli oleh Giri Muria Group tersebut pada bulan oktober 2014, Giri Muria Group menempati bangunan baru yang tepatnya berada di Jl. Ahmad Yani Ruko Grand Mutiara No.1-3 Desa Putat, Kecamatan Purwodadi, Kabupaten, Grobogan. Sesuai surat dari OJK Ben Salamah yang berada dibawah naungan Giri Muria Group berubah nama menjadi BPRS Gala Mitra Abadi pada bulan Februari 2015 dengan harapan agar menjadi lembaga keuangan yang lebih baik dan dapat lebih maju serta bermanfaat bagi masyarakat sekitar.¹

Letak kantor pusat BPRS Gala Mitra Abadi yang sekarang ini lebih strategis dan lebih luas, karena letaknya dekat dengan permukiman warga. Seiring berjalannya waktu BPRS Gala Mitra Abadi sekarang telah memiliki beberapa kantor kas, yaitu kantor kas Wirosari, letaknya dekat dengan pabrik Pungkook. Kantor kas Godong, letaknya dekat dengan pasar Godong dan kantor kas Undaan, letaknya dekat dengan aktivitas para petani dan pedagang. Pendirian kantor kas tersebut tidak luput dari tujuan BPRS Gala Mitra yang ingin mengajak masyarakat untuk bermitra bersama

¹ Anonim, <https://BPRS.GalaMitraAbadi.com>.diakses pada 20 April 2020.

memajukan ekonomi syariah di setiap daerah sekitar kantor kas.

2. Visi, Misi dan Budaya dari BPRS Gala Mitra Abadi Purwodadi

a. Visi BPRS Gala Mitra Abadi adalah “Menjadi BPRS yang sehat dan bermanfaat”. Visi tersebut mempunyai tujuan supaya BPRS Gala Mitra Abadi dapat menjadi lembaga keuangan yang sehat dalam keuangan maupun kinerja intern dan ekstern. Selain itu juga BPRS Gala Mitra Abadi bertujuan memberikan manfaat bagi masyarakat sekitar, sehingga tercipta relasi yang berkesinambungan.

b. Misi BPRS Gala Mitra Abadi

- 1) Mengoperasikan bank syariah dengan murni.
- 2) Memberikan pelayanan secara optimal terhadap masyarakat yang berpendapatan kecil atau berekonomi mikro.
- 3) Merekrut dan memberikan pembinaan kepada para pegawai agar berperilaku baik, sopan sesuai syariat dan mempunyai komitmen serta berkompetensi.
- 4) Menjalankan standar operasional perusahaan secara penuh dan sesuai dengan tata kelola perusahaan yang baik dan berlandaskan perundang-undangan dan etikaperusahaan
- 5) Menjaga tingkat keberhasilan target perusahaan dengan penuh kehati-hatian dan secara konsisten untuk meningkatkannya lagi.
- 6) Membangun rasa dan kepercayaan oleh masyarakat luas terhadap bank.²

BPRS Gala Mitra Abadi menerapkan HANDAL dan IKHLAS sebagai budaya kerja di perusahaan, HANDAL yaitu:

1. *High Performance*

Semua rekan kerja di PT. BPRS GALA MITRA ABADI diwajibkan bisa

² Angga kurniawan, wawancara oleh penulis, 16 agustus 2019, wawancara 5, tanskrip.

bermanifestasi sesuai dengan tujuan yang diinginkan oleh perusahaan.

2. Amanah

Semua rekan kerja harus bekerja dengan penuh tanggungjawab yang baik yang berhubungan dengan nasabah maupun tugas yang diberikan oleh kantor.

3. Normatif

Semua rekan kerja dalam bersikap harus sesuai dengan norma yang berlaku sehingga bisa saling berhubungan dengan baik di lingkungan kantor maupun masyarakat.

4. Dedikasi

Tugas dan wewenang yang telah diberikan oleh kantor harus dilaksanakan dengan penuh tanggung jawab oleh semua karyawan.

5. Antusias

Menjalankan tugas dengan penuh rasa tanggung jawab dan ikhlas.

6. Loyalitas

Menjaga nama baik perusahaan dengan cara mementingkan kepentingan bersama diatas kepentingan perusahaan.

Selanjutnya, di BPRS Gala Mitra Abadi menerapkan budaya IKHLAS, yaitu:³

a. Integritas

Membangun kebersamaan dan persaudaraan didalam maupun diluar kantor agar tercipta kesatuan yang saling berhubungan.

b. *Knowledge*

pengetahuan mengenai bank syariah harus dimiliki oleh semua karyawan serta dikembangkan.

³ Anonim, <https://BPRS.GalaMitraAbadi.com>.

c. *Habbit*

Kebiasaan sesuai norma dan etika harus dimiliki oleh semua karyawan dan dilaksanakan dalam kehidupan sehari-hari.

d. *Long term*

Di BPRS Gala Mitra Abadi merupakan pekerjaan jangka panjang, bukan sebagai batu loncatan sebelum ke perusahaan lain.

e. *Attitude*

Dalam berperilaku semua karyawan harus mempunyai kesiapan mental dalam merespon situasi dengan baik.

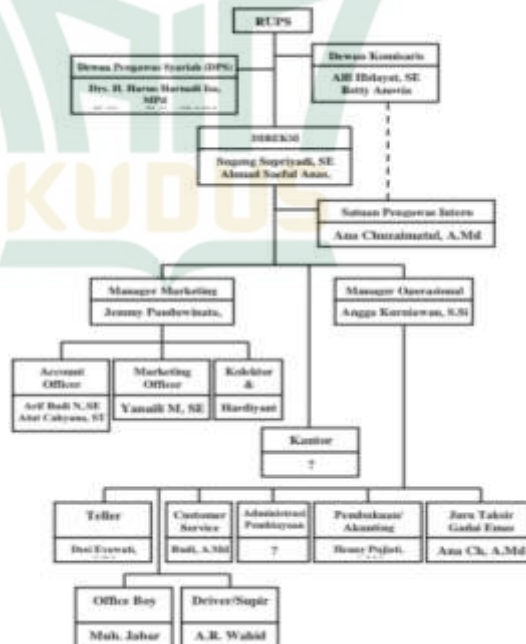
f. *Skill*

Kemampuan serta pengalaman harus dimiliki oleh semua karyawan, sesuai dengan bidang mereka masing-masing.

3. Struktur Organisasi BPRS Gala Mitra Abadi Purwodadi.

a. Struktur Organisasi BPRS Gala Mitra Abadi.

Gambar 1.3



Dengan dibentuknya struktur organisasi di atas, dimaksudkan untuk mempermudah dan memberi penjelasan masing-masing tugas yang di emban oleh masing-masing jabatan. Dan diharapkan setiap divisi bisa saling bekerja sama secara berkesinambungan.⁴

b. Bagian dan Tugas

Berikut adalah penjelasan tugas masing-masing jabatan di BPRS Gala Mitra Abadi:

1) Dewan Pengawas Syariah

Didalam Dewan Pengawas Syariah terdapat ketua dan dewan komisaris. Ketua dewan pengawas syariah yaitu seorang yang ahli syariat dan biasanya memberi fatwa, sedangkan dewan komisaris adalah sebagai pelaksananya. Dewan Komisaris terdiri dari 2 orang atau lebih yang dipimpin oleh seorang komisaris utama, bertugas dalam pengawasan intern bank syariah, mengarah ke pelaksanaan yang dijalankan oleh direksi agar tetap mengikuti kebijaksanaan perseroan dan ketentuan yang berlaku.

Tugas dan wewenang Dewan Komisaris sebagai berikut:

- a) Memberikan persetujuan dan mengevaluasi terhadap kebijakan manajemen resiko yang dilakukan sekurang-kurangnya satu tahun.
- b) Memberi evaluasi dan tanggung jawab terhadap direksi atas pelaksanaan kebijakan manajemen risiko yang dilakukan sekurang-kurangnya secara triwulan.
- c) Mengevaluasi dan memutuskan permohonan atau usulan direksi yang berkaitan dengan transaksi atau kegiatan usaha yang melampaui

⁴ Anonim, <https://BPRSGalaMitraAbadi.com>.

kewenangan direksi untuk memutuskan sehingga memerlukan persetujuan dewan komisaris.

- d) Memberikan tanda tangan terhadap surat-surat saham yang telah diberi nomor urut sesuai wewenang yang telah diberikan dalam anggaran dasar perseroan.
- e) Memberikan persetujuan terhadap semua yang berkaitan dengan perusahaan, modal dan pembagian laba.

2) Direksi

Direksi terdiri dari seorang direktur utama dan seorang atau lebih direktur, bertugas dalam memimpin dan mengawasi kegiatan bank syariah sehari-hari, sesuai dengan kebijaksanaan umum yang disetujui dewan komisaris dalam RUPS. Tugas dan wewenangnya sebagai berikut:⁵

- a) Menyusun kebijakan dan strategi manajemen risiko secara tertulis dan komprehensif termasuk penetapan dan persetujuan limit risiko secara keseluruhan, per jenis risiko, dan per aktivitas fungsional bank.
- b) Bertanggung jawab atas pelaksanaan kebijakan manajemen risiko, termasuk mengevaluasi dan memberikan arahan strategi manajemen risiko berdasarkan laporan yang disampaikan oleh satuan kerja manajemen risiko dan penyampaian laporan pertanggung jawaban dewan komisaris secara triwulan.

⁵ Anonim, <https://BPRSGalaMitraAbadi.com>.

- c) Mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang melampaui kewenangan pejabat bank satu tingkat di bawah direksi atau transaksi yang memerlukan persetujuan sesuai dengan kebijakan dan prosedur intern yang berlaku.

3) Bidang Marketing

Fungsi bidang marketing yaitu membantu direksi dalam menjalin hubungan dengan nasabah, dan semua yang berkaitan dengan pemasaran. Adapun Tugas dan wewenangya sebagai berikut:

- a) Menjaga dan memelihara hubungan yang baik dengan nasabah dan memberikan pelayanan yang baik kepada nasabah, agar nasabah merasa nyaman dan percaya sehingga Bank mempunyai nama baik di dalam lingkungan masyarakat.
- b) Memberikan penyaluran dana kepada usaha nasabah yang membutuhkan, dan usaha tersebut harus sesuai dengan kriteria yang sesuai dengan kriteria bank yang dilakukan oleh *Account officer*.
- c) Mengurusi nasabah yang tidak mampu membayar atau disebut dengan kredit macet, harus dirundingkan dengan baik-baik kepada nasabah yang mengalami kredit macet, agar nantinya bisa mengangsur kembali.
- d) Mencari nasabah yang akan menyimpan dananya ke bank dan mampu meyakinkan nasabah uang yang dititipkan di bank benar-benar

aman, yang dilakukan oleh *marketing officer*.

4) *Account Officer*

Account officer adalah seorang yang bertugas membimbing calon debitur yang mengajukan pembiayaan serta menimbang lagi kesanggupan debitur dalam melunasi pinjaman yang diajukan.

Tugas *Account officer* adalah sebagai berikut:

- a) Mempromosikan produk dan aktivitas bank.
- b) Mengajukan permohonan kredit kepada komite kredit.

5) *Teller*

Teller mempunyai tugas dalam semua hal yang berkaitan dengan setoran atau penarikan oleh nasabah. Tugas dan wewenang *teller* adalah sebagai berikut:

- a) Bertanggung jawab atas penerimaan dan pengeluaran uang dalam menghitung secara tepat dan harus lebih teliti dan cermat dalam penerimaan uang asli atau palsu.
- b) Melayani nasabah dalam melakukan setoran tunai ataupun penarikan tunai sesuai dengan ketentuan.
- c) Menginput data ke komputer transaksi pemasukan dan pengeluaran uang.
- d) Mengumpulkan bukti-bukti transaksi slip-slip penyetoran dan penarikan dan jasa-jasa lainnya.

6) *Customer Service*

Tugas dan wewenang *customer service* adalah sebagai berikut:

- a) Melayani nasabah yang akan membuka buku tabungan dan nasabah yang mengajukan pembiayaan.

- b) Melayani nasabah yang komplain terhadap keadaan dan kinerja bank
- 7) Bidang Pembukuan atau *Accounting*
Tugas dan wewenang bidang *accounting* sebagai berikut:
 - a) Membuat laporan keuangan neraca dan laba rugi bank setiap bulannya, yang ditujukan oleh pihak yang bersangkutan atau pemeriksa bank.
 - b) Membuat surat permohonan pembiayaan dan mengurus berkas-berkas pembiayaan.

4. Produk-produk BPRS Gala Mitra Abadi

Untuk menjalankan tugasnya dengan baik, BPRS Gala Mitra Abadi sebagai media penyalur pemilik dana dan pengguna dana maka BPRS Gala Mitra Abadi memiliki beberapa fungsi dan kegunaan. Salah satu fungsi tersebut adalah memberikan pelayanan bagi nasabah yang mempunyai dana untuk diolah dan disalurkan kepada masyarakat yang membutuhkan dana. Untuk mendukung fungsi dan kegunaan BPRS Gala Mitra Abadi yang berkesinambungan, maka BPRS Gala Mitra Abadi menciptakan produk sebagai berikut:

a. Produk Penghimpun Dana (*Funding*)

- 1) Tabungan Wadi'ah (*Islamic Bank*) IB Gala Mitra

Tabungan Wadi'ah IB Gala Mitra adalah tabungan yang mudah dan tidak ada potongan bulanan, tabungan ini menggunakan prinsip *Wadi'ah Yad Dhamamah* yang dapat disetor dan diambil kapan saja dengan mendapatkan hasil yang menguntungkan dari bagi hasil usaha BPRS Gala Mitra Abadi. Tabungan ini bisa diambil kapan saja, dengan setoran awal Rp. 10.000 (sepuluh ribu rupiah). Banyak hadiah yang ditawarkan didalam produk tabungan wadi'ah IB Gala Mitra ini. Berikut syarat pembukaan tabungan wadi'ah.⁶

Syarat Pembukaan Nasabah Perorangan:

⁶ Iqbal Faza, wawancara oleh penulis, 16 Agustus 2019, wawancara 6, tanskrip.

1. Copy KTP/Paspor
2. Setoran pertama minimal Rp 10.000
3. Mengisi formulir pembukaan

Syarat Pembukaan Nasabah Instansi:

1. Legalitas perusahaan (Akta pendirian, SIUP, SIGU, TDP, NPWP, dll)
2. Setoran pertama minimal Rp 100.000
3. Mengisi formulir pembukaan

2) Tabungan Simpel

Bagi para pelajar TK, SD, SMP, SMA maupun Mahasiswa yang ingin menabung, di BPRS Gala Mitra Abadi terdapat tabungan simpel (simpanan pelajar). Tabungan ini sesuai untuk pelajar karena bisa menabung minimal Rp. 2000 (dua ribu rupiah).

Syarat:

1. Copy kartu keluarga
2. Copy kartu pelajar
3. Setoran pertama minimal Rp 5000
4. Mengisi formulir pembukaan

3) Tabungan IB Gala Al-Haromain (Wisata, Haji dan Umroh).

Tabungan Al-Haromain adalah tabungan untuk membantu ummat islam yang merencanakan qurban, haji/umroh, sekolah, dan wisata. Akan tetapi tabungan ini tidak bisa diambil sewaktu-waktu.

Syarat pembukaan:

1. Copy KTP/Paspor
2. Setoran pertama minimal Rp. 100.000
3. Mengisi formulir pembukaan

4) Tabungan IB Mudharabah Premium

Bagi hasil setara deposito 1 bulan, bebas tarik atau setor kapanpun.

Syarat pembukaan nasabah perorangan:

1. Copy KTP/Paspor
2. Setoran pertama minimal Rp. 5.000.000
3. Mengisi formulir pembukaan
4. Saldo minimal Rp. 5.000.000

Syarat pembukaan nasabah instansi:

1. Legalitas perusahaan (Akta pendirian, SIUP, SIGU, TDP, NPWP, dll)

2. Setoran pertama minimal Rp. 10.000.000
 3. Mengisi formulir pembukaan
 4. Saldo mengendap minimal Rp. 5.000.000
- 5) Deposito Investasi Mitra IB

BPRS Gala Mitra Abadi juga memiliki wadah bagi umat yang merencanakan masa depan dan investasi dalam bentuk deposito 1, 3, 6 dan 12 bulan dengan bagi hasil yang lebih menguntungkan. Keuntungan dari tabungan maupun deposito adalah: dapat kemudahan dalam isi ulang pulsa, pembayaran tiket kereta api, Pembayaran PAM, Pembayaran Listrik, Pembayaran tagihan seluler, Pembayaran TV kabel, Pembayaran tagihan TELKOM, Transfer antar Bank, Transfer antar rekening Gala Mitra, Informasi saldo, Tarik tunai.⁷

b. Produk Penyalur Dana (Lending)

1) Pembiayaan Mudharabah

Pembiayaan *Mudharabah* adalah pembiayaan dimana seluruh modal kerja yang dibutuhkan nasabah ditanggung oleh bank. Keuntungan yang diperoleh dibagi sesuai dengan nisbah yang disepakati.

Manfaat :

- a) Membiayai total kebutuhan modal usaha nasabah
- b) Nisbah bagi hasil tetap antara Bank dan Nasabah
- c) Angsuran berubah-ubah sesuai
- d) tingkat *revenue* atau realisasi usaha nasabah (*revenue sharing*).

Fasilitas :

- a) Keuntungan dibagi sesuai kesepakatan
 - b) Mekanisme pengembalian pembiayaan yang fleksibel (bulanan atau sekaligus di akhir periode)
 - c) Bagi hasil berdasarkan perhitungan *revenue sharing*.⁸
- 2) Pembiayaan Murabahah

Pembiayaan *Murabahah* adalah pembiayaan berdasarkan akad jual beli antara bank dan nasabah. Bank membeli barang yang dibutuhkan dan menjualnya

⁷ Brosur BPRS Gala Mitra Abadi

⁸ Iqbal Faza, wawancara oleh penulis, 16 Agustus 2019, wawancara 6, tanskrip.

kepada nasabah sebesar harga pokok ditambah dengan keuntungan margin yang disepakati. Pembiayaan khusus untuk modal kerja, dimana dana dari bank merupakan bagian dari modal usaha nasabah dan keuntungan dibagi sesuai dengan nisbah yang disepakati. Pembiayaan multijasa yaitu pembiayaan yang diberikan oleh Lembaga Keuangan Syariah (LKS) kepada nasabah dalam memperoleh manfaat dan jasa. Adalah pembiayaan dengan prinsip sewa atau upah. Pembiayaan ini berguna bagi nasabah calon TKI yang menginginkan kerja di Hongkong, Malaysia, Singapura, dan Taiwan. Namun kini produk multijasa juga terdapat pembiayaan talangan haji bagi umat Islam yang ingin melaksanakan ibadah haji namun belum memiliki cukup dana.

6) Gadai Emas

Gadai emas merupakan penyerahan barang berharga berupa emas (perhiasan beserta aksesorinya) kepada bank sebagai agunan atas pembiayaan (*Qardh*) yang diterima. Gadai emas Syariah ini dapat dimanfaatkan oleh Nasabah yang membutuhkan dana jangka pendek dan atau keperluan yang mendesak. Pembiayaan dengan prinsip gadai dan nasabah hanya dikenakan biaya sewa tempat setiap bulan.⁹

B. Deskripsi Data Penelitian

Sesuai dengan visinya "Menjadi BPRS yang sehat dan bermanfaat" mampu memberikan pelayanan kepada masyarakat sebaik-baiknya dan mampu bersaing dengan bank-bank yang ada. BPRS Gala Mitra Abadi telah membuka Produk Pembiayaan Talangan Haji sebagai salah satu upaya untuk membantu nasabah yang mengalami kendala dalam perencanaan pelaksanaan ibadah hajinya.

Di BPRS Gala Mitra Abadi terdapat produk pembiayaan yang diperuntukkan guna mempermudah menunaikan ibadah haji yaitu produk multijasa pembiayaan talangan haji. Produk pembiayaan talangan haji adalah pembiayaan dengan menggunakan akad *Qardh wal Ijarah* yang diberikan

⁹ Iqbal Faza, wawancara oleh penulis, 16 Agustus 2019, wawancara 6, tanskrip.

kepada nasabah calon haji dalam rangka untuk mempermudah memperoleh nomor porsi haji.

1. Data mengenai Pemahaman Masyarakat Mengenai Pembiayaan Talangan Haji di BPRS Gala Mitra Abadi.

Strategi pemasaran adalah penetapan kebijakan pemasaran dengan mengendalikan faktor yang dapat dikuasai, serta faktor diluar kekuatan perusahaan untuk mencapai tujuan perusahaan melalui pemuasan konsumen (*marketing strategy*). Dari pengertian tersebut pihak BPRS Gala Mitra Abadi harus mengetahui faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi minat konsumen dan memenuhi kepuasan dari konsumen untuk selanjutnya menentukan strategi pemasaran.

Dalam hal tersebut BPRS Gala Mitra Abadi lebih menekankan pada promosi, yaitu kegiatan yang ditunjukkan untuk mempengaruhi konsumen agar mereka dapat menjadi kenal akan produk yang ditawarkan oleh perusahaan kepada mereka dan kemudian mereka menjadi senang lalu membeli produk tersebut. Alat-alat yang dapat dipergunakan dalam mempromosikan suatu produk, yaitu iklan, penjualan pribadi, promosi penjualan, publikasi. Seperti pernyataan dari bapak Saeful Anas berikut ini:

“Kalau itu dari pihak kami lebih digencarkan pada bidang promosi mbak, jadi kami membentuk tim untuk promosi. Biasanya kami izin masuk ke suatu desa atau biasanya ke sekolah-sekolah dan ke pasar juga, nah disitu nanti kami melakukan penyuluhan tentang bank syariah dan produk-produk kami mbak, dan tentunya juga tentang BPRS Gala Mitra Abadi. Selain itu, kami juga biasanya promosi langsung kejalan mbak membawa selebaran. Seperti contoh kita ikut car free day, atau missal ada karnaval juga bisa. Seperti itu.”¹⁰

Melalui promosi masyarakat akan mengenal lebih dekat apa itu bank syariah, dan juga lebih memahami proses akad-akad yang ada di bank syariah. Meyakinkan masyarakat akan produk-produk bank syariah adalah salah

¹⁰ Ahmad Saeful Anas, wawancara oleh penulis, 26 Januari 2020, wawancara 1, tanskrip.

satu bentuk tugas dari tim marketing di BPRS Gala Mitra Abadi untuk membangun kepercayaan diantara kedua belah pihak. Seperti pernyataan dari mbak Tara Giga salah satu marketing BPRS Gala Mitra Abadi berikut:

“Biasanya kita lakukan promosi ke desa-desa dek, kita izin dulu lalu kita lakukan penyuluhan. Entah itu ketika acara di desa tersebut atau bisa juga saat ada acara arisan per RT. Nah di saat tersebut kita jelaskan apa itu bank syariah dan macam-macam produk bank syariah beserta cara akadnya. Kemudian kita jelaskan mengenai BPRS Gala Mitra Abadi.”¹¹

2. Data mengenai Mekanisme Akad *Qardh* dan Mekanisme Akad *Ijarah* pada Pembiayaan Talangan Haji di BPRS Gala Mitra Abadi.

Mekanisme pelaksanaan akad *Qardh wal Ijarah* pada pembiayaan talangan haji di BPRS Gala Mitra Abadi sesuai dengan ketentuan tentang pembiayaan pengurusan haji lembaga keuangan syariah yang diatur dalam fatwa DSN-MUI Nomor: 29/DSN-MUI/VI/2002. Adapun langkah-langkah pendaftaran haji dengan menggunakan pembiayaan talangan haji di BPRS Gala Mitra Abadi sebagaimana keterangan Bapak Ahmad Saeful Anas direktur BPRS Gala Mitra Abadi berikut ini:

“Untuk mekanisme pelaksanaan pembiayaan talangan haji di sini, yang pertama nasabah datang ke kantor BPRS Gala Mitra Abadi dengan membawa persyaratan pendaftaran pembiayaan mbak, lalu kita lakukan akad *Qardh* yaitu memberikan pinjaman sesuai yang diajukan oleh nasabah. Tapi dari pihak bank, maksimal hanya memberikan pinjaman sebesar 25 juta. Dan nasabah hanya perlu mengembalikan besarnya dana yang mereka pinjam tanpa ada tambahan.”¹²

Nasabah yang hendak mendapatkan dana talangan haji di BPRS Gala Mitra Abadi, nasabah calon haji harus memenuhi persyaratan:

¹¹ Tara Giga Ningtiyas, wawancara oleh penulis, 28 Januari 2020, wawancara 2, tanskrip.

¹² Ahmad Saeful Anas, wawancara oleh penulis, 26 Januari 2020, wawancara 1, tanskrip.

- a. KTP suami, istri
- b. Kartu keluarga
- c. Buku nikah
- d. Jaminan (bisa sertifikat/BPKB).

Setelah melengkapi persyaratan dan diserahkan pada pihak bank, nasabah harus bersedia untuk dilakukan survei oleh bank ke tempat tinggal dan keadaan usaha yang sedang digeluti. Kemudian hasil survey tersebut dianalisa dan diajukan komite untuk meminta persetujuan. Jika sudah disetujui, barulah melaksanakan akad qardh dan dilanjutkan dengan pendaftaran haji ke Depag. Apabila sudah mendapatkan porsi haji, dilanjutkan dengan melakukan akad *ijarah*. Hal ini sesuai penjelasan dari salah satu marketing di BPRS Gala Mitra Abadi, Tara Giga Ningtyas sebagai berikut:

“Setelah persyaratan lengkap pihak BPRS melakukan survei ke rumah nasabah untuk melihat keadaan serta usaha nasabah. Setelah survei selesai kemudian pihak BPRS menganalisis dan mengajukan ke komite untuk meminta persetujuan. Berdasarkan hasil persetujuan komite tersebut kemudian dilanjutkan proses pembuatan akad Multi jasa ke operasional untuk selanjutnya dibawa ke yang bersangkutan untuk melaksanakan akad qardh. Setelah akad selesai dilakukan, pihak BPRS mengajukan pendaftaran haji ke Departemen Agama dan mendapatkan porsi haji. Dari porsi haji itulah dilakukan akad *ijarah*, karena porsi haji tersebut digunakan BPRS sebagai jaminan sampai nasabah melunasi talangan haji.”¹³

Berdasarkan hasil wawancara tersebut, dapat diketahui bahwa akad qardh dan *ijarah* tidak dilakukan dalam satu kali akad, karena keduanya merupakan dua akad yang berbeda makna dan tujuannya. Hal ini sesuai dengan penjelasan Bapak Ahmad Saeful Anas direktur BPRS Gala Mitra Abadi berikut ini:

“Maka dari itu kami menyebutnya akad *Qardh wal Ijarah* atau akad *Qardh* dan *Ijarah*, bukan akad *Qardh Ijarah*. Kalau di akad *Qardh* kita kan untuk membantu umat

¹³ Tara Giga Ningtyas, wawancara oleh penulis, 28 Januari 2020, wawancara 2, transkrip.

muslim yang ingin melaksanakan ibadah haji, nah di akad itu kita tidak boleh ambil untung atau imbalan sepeserpun. Tapi, kita ambil keuntungan atau *ujrah* di akad *Ijarah* mbak. Kalau akad *Ijarah* kami lakukan ketika BPRS akan melakukan proses pengurusan pendaftaran haji dan sebagainya mbak.”¹⁴

Tentunya tidak semua nasabah dapat langsung membayar *ujrah* kepada Bank. Menanggapi hal tersebut, pihak bank memberikan keringanan kepada para nasabah yang belum mampu membayar *ujrah* seketika itu. Mereka memberikan alternatif agar nasabah membayar *ujrah* dengan cara menyicil. Jadi, setiap bulannya nasabah tersebut menyicil talangan dan *ujrah* sekaligus.

Sedangkan untuk jangka waktu pelunasan dana talangan haji, BPRS Gala Mitra Abadi memberikan kelonggaran waktu maksimal sampai tiga tahun. Apabila tahun pertama nasabah belum bisa melunasi, maka nasabah bisa mengajukan permohonan perpanjangan waktu untuk tahun kedua dan seterusnya sampai tahun ketiga. Seperti keterangan dari bapak Saeful sebagai berikut:

“Ya tidak masalah mbak. Nasabah bisa mengajukan perpanjangan dan kami akan memperpanjang sampai dengan 3 tahun, dan mereka masih tetap mengembalikan talangan tersebut sebesar 25 juta saja.”¹⁵

Sedangkan dalam pelaksanaan akad *Al-Ijarah* nasabah bisa memilih untuk membayar *ujroh* di depan sebelum pelunasan cicilan, atau memilih di akhir setelah cicilan. Seperti halnya keterangan dari bapak Kartiko salah satu nasabah pembiayaan talangan haji berikut ini:

“Kalau saya memilih memberi *ujroh* didepan langsung lunas mbak, jadi saya hanya tinggal mencicil pinjaman pembiayaan talangan haji nya saja mbak per bulan.”¹⁶

¹⁴ Ahmad Saeful Anas, wawancara oleh penulis, 26 Januari 2020, wawancara 1, tanskrip.

¹⁵ Ahmad Saeful Anas, wawancara oleh penulis, 26 Januari 2020, wawancara 1, tanskrip.

¹⁶ Kartiko, wawancara oleh penulis, 15 Februari 2020, wawancara 3, tanskrip.

3. Data mengenai Penerapan Akad *Qardh Wal Ijarah* di BPRS Gala Mitra Abadi.

Pembiayaan Talangan Haji di BPRS Gala Mitra Abadi dengan menggunakan akad *qardh* seperti penjelasan yang diberikan Bapak Saeful selaku direktur utama di BPRS Gala Mitra Abadi.

“Setelah melaksanakan akad *Qardh* kami memberikan pinjaman sesuai yang diajukan oleh nasabah mbak. Tapi dari pihak bank maksimal hanya memberikan pinjaman sebesar 25 juta. Dan nasabah hanya perlu mengembalikan besarnya dana yang mereka pinjam tanpa ada tambahan.”¹⁷

Sedangkan penerapan akad *ijarah* pada produk pembiayaan talangan haji di BPRS Gala Mitra Abadi yaitu berupa upah sewa. Jadi, dalam produk pembiayaan talangan haji di BPRS Gala Mitra Abadi menggunakan perpaduan akad *qardh* dengan *ijarah*, yaitu pinjaman atau talangan dana dari pihak Bank untuk bisa mendaftar haji dengan biaya *ujrah* atau sewa yang dibebankan kepada nasabah berupa upah sewa dan upah untuk jasad BPRS Gala Mitra Abadi.

Fatwa DSN-MUI Nomor: 29/DSN-MUI/VI/2002, tentang Pembiayaan Pengurusan Haji Lembaga Keuangan Syariah. Berdasarkan fatwa DSN MUI, pada fatwa yang pertama, menyebutkan bahwa dalam pengurusan haji bagi nasabah, LKS dapat memperoleh imbalan jasa (*ujrah*) dengan menggunakan prinsip *al-ijarah* sesuai fatwa DSN-MUI No.9/DSN-MUI/IV/2002.

Dengan demikian, dapat menghindari adanya praktik riba dan nasabah lebih termotivasi untuk memanfaatkan produk tersebut. Meskipun harus mengambil resiko dengan margin yang lebih tinggi dari bank konvensional, tetapi yang dicari adalah berkahnya. Sebagaimana keterangan dari Bapak Kholil selaku salah satu nasabah yang menyatakan bahwa:

¹⁷ Ahmad Saeful Anas, wawancara oleh penulis, 26 Januari 2020, wawancara 1, transkrip.

“Untuk saat ini yang saya pegang adalah akadnya mbak, jadi di bank syariah itu kan akadnya jelas, jadi insya Allah tidak riba.”¹⁸

4. Data mengenai Apa saja Kendala dan Bagaimana Solusi dalam Pelaksanaan Akad *Qardh Wal Ijarah* di BPRS Gala Mitra Abadi.

Mengacu dari penjelasan diatas, setelah mendapat porsi haji nasabah tinggal menunggu pengumuman pemberangkatan dan melunasi dana talangan yang diberikan pihak BPRS Gala Mitra Abadi. Namun dalam kenyataan di lapangan, terdapat hambatan intern maupun ekstern. Berikut kendala yang dialami BPRS Gala Mitra Abadi berdasarkan pernyataan dari Bapak Saeful selaku Direktur:

“Kendala yang tampak jelas, tentunya persaingan mbak. Karena sekarang banyak lembaga-lembaga keuangan non-syariah dan bahkan koperasi dan leasing juga membuka pembiayaan talangan haji. Lalu kemarin juga dari OJK memerintahkan untuk menutup produk ini. Tapi kami mencari solusi yaitu dengan memberikan pelayanan dari nol, kami antarkan nasabah ke Kemenag untuk mengurus semuanya sampai finish bahkan tidak lupa kami ajak nasabah makan bersama juga sampai urusan selesai mbak. Kalau yang OJK, untuk saat ini kami tutup dulu produk ini namun kami ada produk tabungan haji bagi yang ingin menabung.”¹⁹

Berdasarkan keterangan tersebut, telah jelas bahwa kendala yang dialami bank adalah berkaitan dengan persaingan. Selain itu, adanya perintah dari OJK untuk menutup produk pembiayaan talangan haji juga menjadi kendala yang serius. Namun BPRS Gala Mitra Abadi memiliki solusi yaitu dengan memberikan pelayanan dari nol dan sebaik mungkin, dan membuka produk tabungan haji. Hal ini sebagaimana yang dikatakan oleh Tara Giga berikut ini:

¹⁸ Kholil, wawancara oleh penulis, 03 Maret 2020, wawancara 4, tanskrip.

¹⁹ Ahmad Saeful Anas, wawancara oleh penulis, 26 Januari 2020, wawancara 1, tanskrip.

“Upaya yang kami lakukan itu biasanya kita lebih ke pelayanannya dek, dan dari situlah nasabah merasa nyaman.”²⁰

Sedangkan dalam pelaksanaan akad *Al-Ijarah* pelunasan talangan haji oleh nasabah bisa memilih angsuran sesuai kemampuannya, hal tersebut merupakan salah satu pelayanan yang di erikan oleh BPRS Gala Mitra Abadi dalam menghadapi persaingan yang semakin ketat. Seperti keterangan dari bapak kartiko salah satu nasabah pembiayaan talangan haji di BPRS Gala Mitra Abadi:

“Saya rasa untuk kendalanya sangat minim mbak, karena dalam mengangsur pinjaman pembiayaan talangan haji tersebut saya bisa memilih mana yang kiranya sesuai dengan kemampuan saya.”²¹

Di samping itu, BPRS Gala Mitra sangat mengutamakan kenyamanan nasabah dalam mendapatkan pelayanan maksimal. Mulai dari pengajuan persyaratan sampai pada pelaksanaan akad ijarah yang dijelaskan oleh Tara Giga Ningtyas, nasabah ikut serta sampai mendapatkan porsi haji bahkan pihak bank secara langsung mengantarkan nasabah ke Depag sehingga mereka mengetahui secara langsung proses awal hingga akhirnya. Seperti keterangan berikut:

“Ikut dek, dari mulai awal sampai mendapatkan porsi haji bahkan kami antarkan nasabah langsung ke Depag untuk mengetahui langsung prosesnya. Itu termasuk ke dalam pelayanan yang BPRS berikan kepada nasabah talangan haji”²²

²⁰ Tara Giga Ningtyas, wawancara oleh penulis, 28 Januari 2020, wawancara 2, tanskrip.

²¹ Kartiko, wawancara oleh penulis, 15 Februari 2020, wawancara 3, tanskrip.

²² Tara Giga Ningtyas, wawancara oleh penulis, 28 Januari 2020, wawancara 2, tanskrip.

Berikut ini Estimasi cicilan pembiayaan talangan haji di BPRS Gala Mitra Abadi Purwodadi:

	12 bulan	18 bulan	24 bulan	30 bulan	36 bulan	42 bula n	48 bula n
5.000. 000	489.8 98	350.8 58	282.1 44	241.5 50	215.0 06	196. 478	182. 950
10.000 .000	979.7 97	701.7 16	564.2 89	483.1 01	430.0 11	392. 956	365. 899
15.000 .000	1.469. 695	1.052. 575	846.4 33	724.6 51	645.0 17	589. 434	548. 849
20.000 .000	1.959. 593	1.403. 433	1.128. 577	966.2 02	860.0 23	785. 912	731. 799
25.000 .000	2.449. 492	1.754. 291	1.410. 721	1.207. 752	1.075. 029	982. 390	914. 748

Tabel 1.1

Kendala-kendala tersebut bisa saja terjadi sehingga bank harus mempunyai kebijakan untuk memberikan solusi bagi nasabah, yaitu:

- Analisis persaingan dengan lembaga keuangan lainnya. Dalam hal ini BPRS Gala Mitra Abadi memberikan pelayanan yang optimal, dengan cara mengantarkan nasabah calon haji untuk mengurus langsung ke DEPAG sampai mendapatkan porsi haji dan memberikan proses cicilan yang ringan, sesuai kemampuan nasabah.
- Analisis mengenai kebijakan OJK. Menyikapi hal ini BPRS Gala Mitra Abadi meniadakan pembiayaan talangan haji pada akhir tahun 2019 lalu, namun BPRS Gala Mitra Abadi memberi wadah bagi umat yang ingin melaksanakan ibadah haji yaitu adanya tabungan IB Al Haromain dengan setoran awal minimal Rp.1000.000,00. Dan harus rutin menabung tiap bulannya.

C. Analisis Dan Pembahasan.

1. Data mengenai Pemahaman Masyarakat Mengenai Pembiayaan Talangan Haji di BPRS Gala Mitra Abadi.

Berdasarkan informasi yang penulis dapatkan, bahwa masyarakat masih belum mengenal apa itu bank syariah. Meskipun sudah ada beberapa yang sudah mengenal dan sudah menggunakan produk di bank syariah. BPRS Gala Mitra Abadi merupakan bank syariah yang belum lama berdiri, sehingga masih banyak masyarakat yang belum mengenal apa itu BPRS Gala Mitra Abadi. Pengenalan budaya dan karakteristik masyarakat sekitar BPRS Gala Mitra Abadi merupakan tugas yang harus dilakukan dengan baik agar strategi pemasaran yang diterapkan sampai pada yang dituju dengan tepat. Sehingga terbangun kepercayaan antara calon nasabah dan pihak BPRS Gala Mitra Abadi.

Pemasaran serta penyuluhan sering dilakukan oleh pihak BPRS Gala Mitra Abadi untuk memperkenalkan lebih dekat kepada masyarakat tentang apa itu BPRS Gala Mitra Abadi dan produk-produk yang ada di dalamnya, khususnya pada produk pembiayaan talangan haji. Kepercayaan yang sudah terbangun terhadap nasabah pengguna produk di BPRS Gala Mitra Abadi memberikan timbal balik positif diantara mereka, sekarang ini sudah mulai banyak pengguna produk-produk di BPRS Gala Mitra Abadi. Mereka juga mulai memahami mengenai akad syariah, sehingga hal tersebut memberikan kenyamanan, keamanan serta kepercayaan atas penggunaan dan kerja sama dengan bank syariah pada umumnya dan pada BPRS Gala Mitra Abadi pada khususnya.

2. Analisis Mekanisme Akad Qardh dan Mekanisme Akad Ijarah pada Pembiayaan Talangan Haji di BPRS Gala Mitra Abadi.

Berdasarkan informasi yang penulis dapatkan, sesuai dengan fatwa DSN-MUI Nomor: 29/DSN-MUI/VI/2002, tentang Pembiayaan Pengurusan Haji Lembaga Keuangan Syariah. Mekanisme pelaksanaan akad *Al-qardh wal Ijarah* yaitu dengan nasabah melengkapi persyaratan pendaftaran, kemudian nasabah melakukan

akad *Al-Qardh* untuk mendaftarkan diri ke Depag. Selanjutnya nasabah diantarkan ke Depag mengurus persyaratan pendaftaran haji sampai mendapat porsi haji, kemudian porsi haji tersebut dititipkan ke BPRS Gala Mitra Abadi dan melaksanakan akad *Al-Ijarah*. Akad *ijarah* dilaksanakan setelah pendaftaran di Depag selesai, kemudian nasabah memilih membayar *ujroh* ketika menitipkan surat-surat porsi haji tersebut atau membayarnya ketika mengambil surat-surat tersebut.

3. Analisis Penerapan Akad *Al-Qardh Wal Ijarah* di BPRS Gala Mitra Abadi.

Dalam literatur fikih, *qardh* dikategorikan dalam aqad *tathawwu'i* atau akad saling membantu dan bukan transaksi komersil. Jadi, *Al-qardh* adalah pemberian harta kepada orang lain yang dapat ditagih kembali. Dengan kata lain *Al-qardh* adalah pemberian pinjaman tanpa mengharapkan imbalan tertentu. Seperti penjelasan dari Bapak Saeful ketika wawancara, beliau mengatakan: “....Dan nasabah hanya perlu mengembalikan besarnya dana yang mereka pinjam tanpa ada tambahan mbak.”²³

“....Kalau di akad *Qardh* kita kan untuk membantu umat muslim yang ingin melaksanakan ibadah haji, nah di akad itu kita tidak boleh ambil untung atau imbalan sepeserpun....”²⁴

Berdasarkan keterangan diatas penerapan akad *Al-Qardh wal ijarah* di BPRS Gala Mitra Abadi Purwodadi sangat mudah dalam pelunasan dan juga sudah sesuai dengan syariat Islam. Seperti keterangan dari bapak Kartiko salah satu nasabah pembiayaan talangan haji di BPRS Gala Mitra Abadi berikut ini:

“Tentunya saya sangat terbantu mbak, karena bisa diangsur sesuai kemampuan dengan angsuran yang ringan sesuai dengan syariah.”²⁵

²³ Ahmad Saeful Anas, wawancara oleh penulis, 26 Januari 2020, wawancara 1, tanskrip.

²⁴ Ahmad Saeful Anas, wawancara oleh penulis, 26 Januari 2020, wawancara 1, tanskrip.

²⁵ Kartiko, wawancara oleh penulis, 15 Februarii 2020, wawancara 3, tanskrip.

4. Analisis Apa saja Kendala dan Bagaimana Solusi dalam Pelaksanaan Akad *Al-Qardh Wal Ijarah* di BPRS Gala Mitra Abadi.

Berdasarkan kendala-kendala yang terjadi pada pembiayaan talangan haji di BPRS Gala Mitra Abadi Purwodadi bisa saja terjadi sehingga bank harus mempunyai kebijakan untuk memberikan solusi bagi nasabah. Adapun kendala yang dialami serta solusi kendala tersebut yaitu sebagai berikut:

- a) Analisis persaingan dengan lembaga keuangan lainnya. Dalam hal ini BPRS Gala Mitra Abadi memberikan pelayanan yang optimal, dengan cara mengantarkan nasabah calon haji untuk mengurus langsung ke DEPAG sampai mendapatkan porsi haji dan memberikan proses cicilan yang ringan, sesuai kemampuan nasabah.
- b) Analisis mengenai kebijakan OJK. Menyikapi hal ini BPRS Gala Mitra Abadi meniadakan pembiayaan talangan haji pada akhir tahun 2019 lalu, namun BPRS Gala Mitra Abadi memberi wadah bagi umat yang ingin melaksanakan ibadah haji yaitu adanya tabungan IB Al Haromain dengan setoran awal minimal Rp.100.000,00.