

## **LAPORAN KERJA PRAKTIK (LKP)**

### **MEKANISME DAN PENGAPLIKASIAN AKAD DALAM TABUNGAN BEBAS BIAYA PADA PT. BPRS HAREUKAT LAMBARO ACEH BESAR**



**Disusun oleh:**

**HILDA NATUN**

**NIM: 150601056**

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY  
BANDA ACEH  
2018 M/ 1439 H**



**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY  
BANDA ACEH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Syekh Abdur Rauf Kopelma Darussalam Banda Aceh  
Situs : [www.uin-arraniry-web.id/fakultas-ekonomi-dan-bisnis](http://www.uin-arraniry-web.id/fakultas-ekonomi-dan-bisnis)

**LEMBAR PENYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH**

Yang bertanda tangan dibawah ini

Nama : Hilda Natun  
NIM : 150601056  
Prodi : D-III Perbankan Syari'ah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Dengan ini menyatakan bahwa dalam penulisan LKP ini, saya:

1. *Tidak menggunkan ide orang lain tanpa mampu mengembangkan dan mempertanggung jawabkan.*
2. *Tidak melakukan plagiasi terhadap naskah karya orang lain.*
3. *Tidak menggunakan karya orang lain tanpa menyebutkan sumber asli atau tanpa izin pemilik karya.*
4. *Tidak melakukan manipulasian dan pemalsuan data.*
5. *Mengerjakan sendiri karya ini dan mampu bertanggung jawab atas karya ini.*

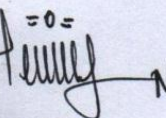
Bila dikemudian hari ada tuntutan dari pihak lain atas karya saya, dan telah melalui pembuktian yang dapat dipertanggung jawabkan dan ternyata memang ditemukan bukti bahwa saya telah melanggar pernyataan ini, maka saya siap untuk dicabut gelar akademik saya atau diberikan sanksi lain berdasarkan aturan yang berlaku di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banda Aceh, 20 Mei 2018

Yang Menyatakan,



= 0 =  


Hilda Natun

# **LEMBAR PERSETUJUAN SEMINAR HASIL LKP**

## **LAPORAN KERJA PRAKTIK**

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Ae-Raniry Darussalam Banda Aceh  
Sebagai Salah Satu Beban Studi  
Untuk Menyelesaikan Program Studi D-III Perbankan Syariah

Dengan Judul:

### **MELANISME DAN PENGAPLIKASIAN AKAD DALAM TABUNGAN BEBAS BIAYA PADA PT. BPRS HAREUKAT LAMBARO ACEH BESAR**

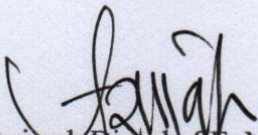
Disusun Oleh:

Hilda Natun

NIM: 150601055

Disetujui untuk diseminarkan dan dinyatakan bahwa isi dan formatnya telah  
memenuhi syarat sebagai kelengkapan dalam penyelesaian studi pada  
Program Studi Diploma III Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry

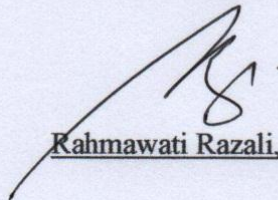
Pembimbing I



Azimah Diahah, SE., M.Si. Ak

NIDN: 2026028803

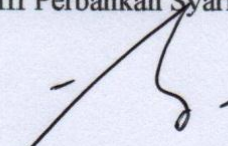
Pembimbing II



Rahmawati Razali, M.Ec

Mengetahui

Ketua program Studi  
D-III Perbankan Syariah,

Nilam Sari, M.Ag

NIP: 197103172008012007

# LEMBAR PENGESAHAN HASIL SEMINAR

## LAPORAN KERJA PRAKTIK

Disusun Oleh:

Hilda Natun

NIM: 150601005

Dengan Judul:

### **MEKANISME DAN PENGAPLIKASIAN AKAD DALAM TABUNGAN BEBAS BIAYA PADA PT. BPRS HAREUKAT LAMBARO ACEH BESAR**

Telah Diseminarkan Oleh Program Studi Diploma III Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Dan Dinyatakan Lulus  
Serta Diterima Sebagai Salah Satu Beban Studi Untuk Menyelesaikan  
Program Studi Diploma III dalam Bidang Perbankan Syariah

Pada Hari/Tanggal: Kamis, 28 Juni 2018

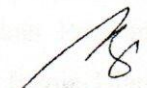
14 Syawal 1439 H

Di Darussalam, Banda Aceh  
Tim Penilai Laporan Kerja Praktik

Ketua,

Sekretaris,

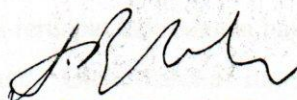
  
Azimah Dianah, SE., M.Si. Ak  
NIDN: 2026028803

  
Rahmawati Razali, M.Ec

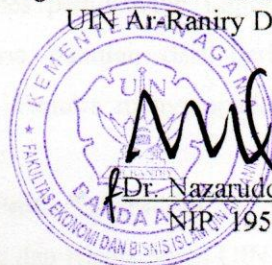
Penguji I,

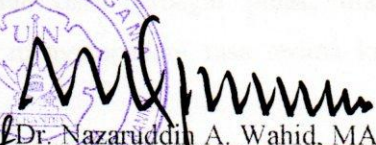
Penguji II,

  
Fithriady, Lc. MA  
NIP: 19800812 200604 1 004

  
A. Rahmad Adi, SE., M.Si  
NIDN: 2025027902

Mengetahui Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Ar-Raniry Darussalam Banda Aceh



  
Dr. Nazaruddin A. Wahid, MA  
NIP: 19561231 198703 1 034

## KATA PENGANTAR



Alhamdulillahirabbil'alam, segala piji dan syukur bagi Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat, Nikmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Laporan Kerja Praktik (LKP) ini. Tidak lupa lupa syalawat beriring salam Penulis panjatkan kepada jujungan Nabi Besar Muhammad SAW, beserta keluarga, para sahabat dan pengikutnya, kaum muslimin dan muslimat.

Syukur Alhamdulillah, penulis dapat menyelesaikan Laporan Kerja Praktik ini dengan judul **“MEKANISME DAN PENGAPLIKASIAN AKAD DALAM TABUNGAN BEBAS BIAYA PADA PT. BPRS HAEUKAT LAMBARO ACEH BESAR”**. Penulis menulis dan menyusun laporan ini dengan maksud dan tujuan untuk memenuhi tugas akhir dan melengkapi salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Studi D-III Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri (UIN) Ar-raniry Banda Aceh.

Dalam menyelesaikan Laporan Kerja Praktik (LKP) ini, Penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih banyak terdapat kekurangan baik dalam materi maupun dalam teknik penyusunan. Oleh karena itu, Penulis mengharapkan masukan berupa kritikan dan saran yang bersifat mambangun untuk menyempurnakannya.

Selama proses penyusunan Laporan Kerja Praktik ini, Penulis telah banyak menerima bantuan dari berbagai pihak, maka dengan segala kerendahan hati Penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Nazaruddin A, Wahid, Ma selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-raniry Banda Aceh.
2. Ibu Dr. Nilam Sari, selaku Ketua Program Studi D-III Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta penasehat Akademik, UIN Ar-raniry Banda Aceh.
3. Ibu Dr. Nevi Hasnita, S.Ag selaku Sekretaris Prodi Diploma III Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Ibu Inayatillah, SE., M.Ag selaku Penasehat Akademik Prodi Diploma III Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
5. Ibu Azimah Dianah, SE., M.Si., Ak selaku Pembimbing I yang telah banyak meluangkan banyak waktu dalam membimbing Penulis sehingga LKP ini dapat terselesaikan sebagaimana mestinya.
6. Ibu Rahmawati Razali, M.Ec selaku pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktu dalam membimbing Penulis sehingga LKP ini dapat terselesaikan sebagaimana mestinya.
7. Bapak Muhammad Arifin, M.Ag., Ph.D, sebagai ketua Laboratorium Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-raniry Banda Aceh.
8. Bapak Zulfan Yusuf, SH,. Selaku pimpinan PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar serta karyawan-karyawan khususnya Ainul Mardiah, Rais Santi Amd, dan Nurul Fajri, SE,. yang telah membantu Penulis dalam menyelesaikan LKP ini dengan memberikan informasi-informasi penting kepada Penulis.
9. Kepada Orang Tua yang sangat Penulis sayangi, Ayahanda Ramli, Ibunda Habibah dan Saudara saya Muhammad Hafidh yang telah memberikan semangat, dorongan, pengorbanan, kasih sayang beserta Do'a sehingga Penulis dapat menyelesaikan jenjang pendidikan sampai saat ini dan dapat menyusun LKP ini.

10. Kepada teman-teman seperjuangan angkatan 2015 Prodi D-III Perbankan Syariah khususnya unit 2 dan juga teman-teman lainnya. Kita selalu bersama-sama sejak pertama kuliah hingga kini menyusun LKP masing-masing. Terima kasih atas bantuan, semangat dan dorongannya, Semoga rahmat, rejeki dan kesehatan selalu Allah SWT berikan sehingga kita bisa berkumpul selamanya.

Akhirnya penulis mengucapkan banyak terima kasih untuk semua pihak yang terlibat dalam membuat LKP ini, semoga semua pihak mendapat balasan yang setimpal dari Allah SWT.

Penulis menyadari adanya kekurangan dari penulisan Laporan Kerja Praktik ini, maka penulis sangat mengharapkan kritikan beserta saran untuk memperbaiki Laporan Kerja Praktik Ini. Dengan segala ketulusan hati, penulis berharap semoga Laporan Kerja Praktik ini dapat memberikan kontribusi dalam dunia pendidikan umumnya, dunia perbankan khususnya, bermanfaat bagi yang membutuhkan serta mendapatkan ridha Allah SWT.

Banda Aceh, 20 Mei 2018

HILDA NATUN

## TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN

Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri P dan K

Nomor: 158 tahun 1987- Nomor:0543 b/u/1987

### 1. Konsonan

| No. | Arab | Latin                 | No. | Arab | Latin |
|-----|------|-----------------------|-----|------|-------|
| 1   | ا    | Tidak<br>dilambangkan | 16  | ط    | t     |
| 2   | ب    | B                     | 17  | ظ    | z     |
| 3   | ت    | T                     | 18  | ع    | ‘     |
| 4   | ث    | S                     | 19  | غ    | G     |
| 5   | ج    | J                     | 20  | ف    | F     |
| 6   | ح    | H                     | 21  | ق    | Q     |
| 7   | خ    | Kh                    | 22  | ك    | K     |
| 8   | د    | D                     | 23  | ل    | L     |
| 9   | ذ    | Z                     | 24  | م    | M     |
| 10  | ر    | R                     | 25  | ن    | N     |
| 11  | ز    | Z                     | 26  | و    | W     |
| 12  | س    | S                     | 27  | ه    | H     |
| 13  | ش    | Sy                    | 28  | ع    | ‘     |
| 14  | ص    | S                     | 29  | ي ي  | Y     |
| 15  | ض    | D                     | 30  | -    | -     |

2. **Vokal**

Vokal Bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong

a. **Vokal Tunggal**

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

| Tanda | Nama          | Huruf Latin |
|-------|---------------|-------------|
| ◌َ    | <i>Fathah</i> | a           |
| ◌ِ    | <i>Kasrah</i> | i           |
| ◌ُ    | <i>Dammah</i> | u           |

b. **Vokal Rangkap**

Vokal rangkap Bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya gambar huruf, yaitu:

| Tanda | Nama                  | Gabungan<br>huruf |
|-------|-----------------------|-------------------|
| Huruf |                       |                   |
| ◌َ ي  | <i>Fathah</i> dan ya  | Ai                |
| ◌َ و  | <i>Fathah</i> dan wau | Au                |

Contoh:

كيف : *kaifa*

هول : *haula*

### 3. Maddah

Maddah atau vocal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

| Harkat dan Huruf | Nama                               | Huruf dan Tanda |
|------------------|------------------------------------|-----------------|
| اَ/يَ            | <i>Fathah</i> dan <i>Alif</i> atau | Ā               |
| يِ               | <i>Kasrah</i> dan <i>ya</i>        | Ī               |
| يُ               | <i>Dammah</i> dan <i>wau</i>       | Ū               |

Contoh:

قال : qāla

رمى : ramā

قال : qāla

يقول : yaqūlu

### 4. Ta Marbutah (ة)

Transliterasi untuk Ta Marbutah ada dua, yaitu:

- a. Ta Marbutah (ة) hidup

marbutah (ة) yang hidup atau yang mendapat harkat *fathah*, *kasrah*, dan *dammah*, transliterasinya adalah t.

- b. Ta *marbutah* mati

Ta marbutah mati yang hidup atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah h.

- c. Kalau pada suatu kata yang terakhir kata ta marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al, seta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta marbutah itu di transliterasikan dengan h.

Contoh:

|                 |                                                                |
|-----------------|----------------------------------------------------------------|
| ورقة ضد الاطفال | : <i>Raudah al-atfāl / raudatul atfāl</i>                      |
| المدنية الونمقر | : <i>Al-Madīnah Al-Munawwarah/<br/>al-Madīnatul Munawwarah</i> |
| طحلة            | : <i>Talhah</i>                                                |

**Catatan:**

**Modifikasi**

- a. Nama orang berkebangsaan indonesia ditulis seperti biasa tanpa transliterasi, seperti M. Syahudi Ismail, sedangkan nama-nama ditulis sesuai kaidah penerjemahan. Contoh: Hamad Ibn Sulaiman.
- b. Nama Negara dan kota ditulis menurut ejaan bahasa Indonesia, seperti Me sir bukan Misr; Beirut, bukan Bayrut, dan sebagainya.
- c. Kata-kata yang sudah dipakai (serapan) dalam kamus bahasa Indonesia tidak ditransliterasi. Contoh: Tasauf, bukan Tasawuf.

## DAFTAR ISI

|                                                                       |             |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN.....</b>                                | <b>i</b>    |
| <b>LEMBAR PERSETUJUAN SEMINAR.....</b>                                | <b>ii</b>   |
| <b>LEMBAR PENGESAHAN SEMINAR.....</b>                                 | <b>iii</b>  |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                                            | <b>iv</b>   |
| <b>HALAMAN TRANSLITERASI .....</b>                                    | <b>vii</b>  |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                                | <b>xi</b>   |
| <b>DAFTAR TABEL.....</b>                                              | <b>xiii</b> |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                                             | <b>xiv</b>  |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                                          | <b>xv</b>   |
| <b>RINGKASAN LAPORAN.....</b>                                         | <b>xvi</b>  |
| <br>                                                                  |             |
| <b>BAB SATU: PENDAHULUAN.....</b>                                     | <b>1</b>    |
| 1.1 Latar Belakang .....                                              | 1           |
| 1.2 Tujuan Laporan Kerja Praktik.....                                 | 3           |
| 1.3 Kegunaan Laporan Kerja Praktik.....                               | 3           |
| 1.4 Sistematika Penulisan Laporan Kerja Praktik.....                  | 4           |
| <br>                                                                  |             |
| <b>BAB DUA: TINJAUAN LOKASI KERJA PRAKTIK .....</b>                   | <b>6</b>    |
| 2.1 Gambaran Umum Tempat Kerja Praktik.....                           | 6           |
| 2.1.1 Sejarah Singkat PT. BPRS Hareukat<br>Lambaro Aceh Besar .....   | 6           |
| 2.1.2 Visi dan Misi PT. BPRS Hareukat<br>Lambaro Aceh Besar .....     | 8           |
| 2.2 Struktur Organisasi PT. BPRS Hareukat<br>Lambaro Aceh Besar ..... | 8           |
| 2.3 Kegiatan Usaha PT. BPRS Hareukat Lambaro<br>Aceh Besar .....      | 16          |
| 2.3.1 Penghimpunan Dana .....                                         | 16          |
| 2.3.2 Penyaluran Dana .....                                           | 17          |
| 2.4 Keadaan Personalia PT. BPRS Hareukat<br>Lambaro Aceh Besar .....  | 18          |
| <br>                                                                  |             |
| <b>BAB TIGA : HASIL KEGIATAN KERJA PRAKTIK.....</b>                   | <b>21</b>   |
| 3.1 Hasil Kegiatan Kerja Praktik .....                                | 21          |
| 3.1.1 Bagian Operasional .....                                        | 21          |
| 3.1.2 Bagian Pembiayaan .....                                         | 22          |
| 3.1.3 Bagian <i>costumer service</i> .....                            | 23          |
| 3.1.4 Bagian <i>Teller</i> .....                                      | 23          |
| 3.1.5 Bagian <i>Founding Officer</i> .....                            | 23          |

|                                        |                                                                                                      |           |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 3.2                                    | Bidang Kerja Praktik .....                                                                           | 24        |
| 3.2.1                                  | Tabungan Bebas Biaya Peserta<br>Ketentuannya .....                                                   | 24        |
| 3.2.1.1                                | TabunganKu.....                                                                                      | 25        |
| 3.2.1.2                                | Tabungan Simpel Islami.....                                                                          | 28        |
| 3.2.2                                  | Mekanisme Tabungan Bebas Biaya Pada<br>PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar ..                       | 32        |
| 3.2.2.1                                | Mekanisme TabunganKu.....                                                                            | 32        |
| 3.2.2.2                                | Mekanisme Tabungan Simpel<br>Islami .....                                                            | 32        |
| 3.2.3                                  | Pengaplikasian Akad Dalam Tabungan<br>Bebas Biaya Pada PT. BPRS Hareukat<br>Lambaro Aceh Besar ..... | 33        |
| 3.3                                    | Teori Yang Berkaitan .....                                                                           | 34        |
| 3.3.1                                  | Pengertian Tabungan .....                                                                            | 34        |
| 3.3.1.1                                | Manfaat Tabungan,Tujuan<br>Tabungan dan Tingkat Tabungan .....                                       | 36        |
| 3.3.2                                  | Pengertian Pengaplikasian Akad .....                                                                 | 37        |
| 3.3.3                                  | Pengertian Akad <i>Wadi'ah Yad dhamanah</i><br>Rukun, Syarat, Landasan Syariah.....                  | 38        |
| 3.3.3.1                                | Pengertian Akad <i>Wadiah Yad<br/>Dhamanah</i> .....                                                 | 38        |
| 3.3.3.2                                | Rukun <i>Wadi'ah</i> .....                                                                           | 40        |
| 3.3.3.3                                | Syarat <i>Wadi'ah</i> .....                                                                          | 40        |
| 3.3.3.4                                | Landasan Syariah akad <i>Wadiah<br/>Yad Dhamanah</i> .....                                           | 41        |
| 3.4                                    | Evaluasi Kerja Praktik.....                                                                          | 43        |
| <b>BAB EMPAT : PENUTUP .....</b>       |                                                                                                      | <b>45</b> |
| 4.1                                    | Kesimpulan.....                                                                                      | 45        |
| 4.2                                    | Saran.....                                                                                           | 46        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>            |                                                                                                      | <b>47</b> |
| <b>SURAT KETERANGAN MAGANG .....</b>   |                                                                                                      | <b>48</b> |
| <b>SK PEMBIMBING .....</b>             |                                                                                                      | <b>49</b> |
| <b>LEMBAR KONTROL BIMBINGAN.....</b>   |                                                                                                      | <b>50</b> |
| <b>LEMBAR NILAI KERJA PRAKTIK.....</b> |                                                                                                      | <b>52</b> |
| <b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....</b>       |                                                                                                      | <b>57</b> |

## DAFTAR TABEL

|           |                                               |    |
|-----------|-----------------------------------------------|----|
| Tabel 2.1 | Tingkat Jabatan karyawan PT. BPRS Hareukat    |    |
|           | Lambaro Aceh Besar .....                      | 19 |
| Tabel 2.2 | Tingkat pendidikan karyawan PT. BPRS Hareukat |    |
|           | Lambaro Aceh Besar .....                      | 20 |
| Tabel 2.3 | Tingkat Usia karyawan PT. BPRS Hareukat       |    |
|           | Lambaro Aceh Besar .....                      | 20 |
| Tabel 3.1 | Perkembangan TabunganKu .....                 | 28 |
| Tabel 3.2 | Perkembangan Tabungan Simpel Islami .....     | 31 |

## DAFTAR GAMBAR

|            |                                                   |    |
|------------|---------------------------------------------------|----|
| Gambar 2.1 | Struktur organisasi PT. BPRS Hareukat             |    |
|            | Lambaro Aceh Besar .....                          | 15 |
| Gambar 3.1 | Skema Mekanisme <i>Wadi'ah Yad Dhamanah</i> ..... | 39 |

## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                                                                                        |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Lampiran 1 Surat Keterangan Magang.....                                                                                | 48 |
| Lampiran 2 SK Bimbingan.....                                                                                           | 49 |
| Lampiran 3 Lembar Kontrol Bimbingan.....                                                                               | 50 |
| Lampiran 4 Lembar Nilai Kerja Praktik.....                                                                             | 52 |
| Lampiran 5 Formulir Buka Tabungan, slip setoran dan slip<br>Penarikan, Brosur PT. Hareukat Lambaro Aceh<br>Besar ..... | 53 |
| Lampiran 6 Daftar Riwayat Hidup.....                                                                                   | 57 |

# **BAB SATU**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Diawali dari aspirasi masyarakat Indonesia yang mayoritas muslim untuk memiliki sebuah alternatif sistem perbankan yang Islami dan bebas dari riba, maka Pemerintah mengeluarkan Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan yang menetapkan bahwa Indonesia memiliki dua jenis perbankan bila di tinjau dari segi sistem operasionalnya, yaitu Bank Konvensional dan Bank Syariah. Untuk menyempurnakan Undang-undang ini lalu pemerintah mengeluarkan Undang-undang Nomor 10 Tahun 1998, guna memberikan landasan hukum yang lebih jelas bagi operasional Perbankan Syariah (Arthesa, 2009: 7).

Bank Syariah adalah bank yang melakukan aktivitas penghimpunan maupun penyaluran dana memberikan imbalan atas dasar Prinsip Syariah (UU No 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah pasal 1 angka 7) sedangkan Prinsip Syariah adalah prinsip hukum Islam dalam kegiatan perbankan berdasarkan fatwa yang dikeluarkan oleh lembaga yang memiliki kewenangan dalam penetapan fatwa di bidang syariah .

Berkembang pesatnya sistem Perbankan Syariah di seluruh Indonesia akhirnya Aceh juga ikut serta mendirikan PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar yang merupakan salah satu Bank Pembiayaan Rakyat Syariah pertama hadir di Provinsi Aceh sejak tanggal 10 November 1991 yang dalam hal ini BPRS Hareukat menjalankan aktivitasnya berdasarkan pada prinsip-prinsip syariah dengan sistem bagi hasil, mengikuti tata cara perusahaan dan perjanjian perusahaan yang dituntun oleh Al-Qur'an dan Al-hadist. PT. BPRS Hareukat Lambaro juga memiliki produk-produk yang sesuai dengan prinsip Syariah. Adapun produk-produk yang ada di PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar yaitu Tabungan Tahara, Simah, Simpel Islami,

TabunganKu, Tabungan Mardhatillah (Tamar), Tabungan *qurban/Aqiqah*, tabungan Haji/umrah, Deposito Profit (*wadi'ah* dan *mudharabah*) dan pembiayaan (PT. BPRSH, 2018a).

Masing-masing produk tersebut memiliki keunggulan dan kelebihan tersendiri. Salah satu produk bebas biaya yang ditawarkan oleh PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar adalah Tabungan Simpel Islami dan TabunganKu. Dua produk ini lebih istimewa dari pada produk lainnya yang mengharuskan nasabah untuk membayar biaya administrasi atau dikenakan pemotongan biaya administrasi setiap bulannya.

Tabungan bebas biaya sangat disukai oleh kalangan masyarakat karena lebih efektif ketimbang tabungan lain yang memiliki biaya administrasi. Dengan adanya tabungan bebas biaya ini dapat mendorong minat menabung masyarakat lebih besar dengan fasilitas dan kemudahan yang ditawarkan, dan lebih istimewanya lagi PT. BPRS Hareukat Lamboro ini langsung menghimpun dana ke lokasi nasabah berada, sehingga nasabah tidak perlu ke kantor untuk menyetorkan uangnya.

Tabungan Simpel Islami yang di peruntukan bagi pelajar pada berbagai tingkat dan jenis lembaga pendidikan dengan setoran pertama minimal Rp5.000,-. Tabungan Simpel Islami ini di sahkan oleh dewan pengarah syari'ah pada akhir desember 1996 dan menggunakan akad *Wadi'ah yad dhamanah* (PT. BPRSH, 2018a).

TabunganKu adalah tabungan dengan persyaratan mudah dan ringan, antara lain tidak dibebani dengan biaya administrasi. Produk TabunganKu diselenggarakan secara bersama oleh bank-bank di Indonesia guna menumbuhkan budaya menabung. TabunganKu diharapkan dapat menjangkau penduduk dewasa Indonesia yang belum memiliki tabungan di bank. Program TabunganKu merupakan perwujudan kepedulian perbankan dan Bank Indonesia untuk memenuhi kebutuhan masyarakat akan produk tabungan yang sesuai dan sebagai salah satu untuk meningkatkan budaya menabung (Bank Indonesia.go.id, 2013).

Kedua tabungan ini menggunakan akad *wadi'ah yad dhamanah*. Dalam situasi ini melibatkan dua orang yaitu pemilik dana (muwaddi) ataupun nasabah dan penerima uang yang dititipkan (mustawda) ataupun Bank. Apabila menggunakan akad ini, maka uang yang dititipkan dapat dikelola oleh pihak Bank dalam berbagai produk pembiayaan yang di miliki oleh Bank. Hasil keuntungan yang di dapatkan adalah hak bank, bank tidak wajib memberikannya kepada pemilik dana, namun apabila diberikan maka itu berbentuk hadiah bukan bagi hasil.<sup>1</sup>

Dari latar belakang yang telah diuraikan sebelumnya, maka judul yang akan di angkat untuk menyusun Laporan Kerja Praktik (LKP) ini adalah **“Mekanisme Dan Pengaplikasian Akad Dalam Tabungan Bebas Biaya Pada PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar”**

## 1.2 Tujuan Laporan Kerja Praktik

Tujuan pembuatan laporan kerja praktik adalah :

1. Untuk mengetahui bagaimana mekanisme yang digunakan dalam tabungan bebas biaya pada PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar.
2. Untuk mengetahui bagaimana pengaplikasian akad yang digunakan dalam tabungan bebas biaya pada PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar.

## 1.3 Kegunaan Laporan Kerja Praktik

Laporan kerja praktik ini berguna untuk:

1. Khazanah Ilmu Pengetahuan

Laporan kerja praktik ini diharapkan dapat menjadi sumber bacaan bagi mahasiswa khususnya D-III Perbankan Syariah UIN Ar-Raniry untuk mengetahui mekanisme dan pengaplikasin akad

---

<sup>1</sup> Wawancara dengan Ainul Mardhiah, Kabag. Operasional PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar, pada tanggal 15 Maret 2018

tabungan bebas biaya pada PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar.

## 2. Masyarakat

Laporan Kerja Praktik ini juga di harapkan menjadi pengetahuan dan informasi bagi pihak-pihak yang berkepentingan tentang mekanisme dan pengaplikasin akad tabungan bebas biaya pada PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar.

## 3. Instansi Tempat Kerja Praktik

Laporan kerja praktik bagi instansi yang terkait merupakan sarana untuk dijadikan sebagai bahan evaluasi bagi PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar. Agar PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar dalam menjalankan kegiatan usaha perbankan semakin baik, efesien, juga dapat meningkatkan minat nasabah melalui produk-produk yang ditawarkan.

## 4. Bagi Penulis

Manfaat bagi Penulis yaitu untuk menambah wawasan mengenai mekanisme dan pengaplikasin akad tabungan bebas biaya pada PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar. Penulis juga mendapatkan gambaran umum tentang kinerja perbankan, baik fungsi, tugas dan tanggung jawab masing-masing sistem yang ada di dalamnya. Serta dapat membentuk mahasiswa menjadi calon banker yang profesional dan siap kerja.

### **1.4 Sistematika Penulisan Laporan Kerja Praktik**

Pada bab satu pendahuluan penulisan Laporan Kerja Praktik (LKP) ini, Penulis menjelaskan tentang latar belakang perkembangan Bank Syariah sebagai salah satu lembaga keuangan yang berlandaskan kepada Al-Qur'an dan As-sunnah. Pada bab ini Penulis menjelaskan awal mula pendirian Bank Syariah di Indonesia dan di Aceh, sistem penerapan, landasan hukum, dan Penulis juga membahas tentang produk PT.BPRS Hareukat Lambaro Aceh

Besar tempat Penulis melakukan kegiatan kerja praktik. Selain menjelaskan tentang latar belakang Penulis juga menjelaskan tujuan dari Laporan Kerja Praktik (LKP) itu sendiri.

Pada bab dua tinjauan lokasi kerja praktik, Penulis menjelaskan tentang sejarah singkat lokasi Penulis melakukan kegiatan kerja praktik. Penulis melakukan kegiatan kerja praktik pada PT.BPRS Harekat Lambaro Aceh Besar yang beralamat di Jl. Mesjid No.18 Lambaro. Pada bab ini selain membahas tentang Sejarah Singkat PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar, Penulis juga menjelaskan tentang Visi dan Misi PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar, Struktur Organisasi PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar, serta menjelaskan tentang kegiatan usaha dan produk-produk pada PT. BPRS Hareukat Lambaro.

Pada bab ketiga hasil kegiatan kerja praktik, Penulis menjelaskan tentang kegiatan kerja praktik dan bidang kerja praktik yang dilakukan Penulis saat melakukan kegiatan kerja praktik pada PT.BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar. Pada bab ini penulis juga menjelaskan tentang mekanisme dan pengaplikasian akad tabungan bebas biaya. Pada akhir bab Penulis menjelaskan tentang evaluasi kerja praktik pada PT. Hareukat Lambaro Aceh Besar.

Pada bab keempat penutup penulisan laporan kerja praktik, penulis membuat beberapa kesimpulan dari mekanisme dan pengaplikasian akad tabungan bebas biaya pada bab-bab sebelumnya. Sebelum mengakhiri penulisan laporan kerja praktik, penulis juga memberikan saran yang bermanfaat kepada lembaga-lembaga yang menurut penulis perlu adanya perbaikan dalam sistem maupun penerapannya.

## **BAB DUA**

### **TINJAUAN LOKASI KERJA PRAKTIK**

#### **2.1 Gambaran Umum Tempat Kerja Praktik**

##### **2.1.1 Sejarah Singkat PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar**

PT. BPRS (Bank Pembiayaan Rakyat Syariah) Hareukat Lambaro Aceh Besar didirikan atas ide H. Ibrahim Hasan yang menjabat sebagai Gubernur Aceh (1989). Beliau mengatakan lembaga keuangan ini sangat dibutuhkan oleh masyarakat Aceh yang mayoritas muslim agar masyarakat muslim dapat melakukan kegiatan ekonomi yang berjalan sesuai dengan syariat Islam, khususnya dalam hal pengumpulan dana dari masyarakat dan untuk masyarakat<sup>2</sup>. Hal ini dapat di usahakan dengan berdirinya bank yang beroperasi secara Islami.

Pada tanggal 6 Juli 1990 diadakan pertemuan yang dihadiri oleh berbagai kalangan terutama dari kalangan ulama, perbankan serta lembaga keuangan dengan tujuan untuk merumuskan konsep zakat dan konsep bank yang menentukan operasional Bank Islam. Setelah melakukan serangkaian pertemuan, maka pada tanggal 2 Oktober 1990 dirumuskanlah anggaran dasar bank Islam dengan memberikan nama Bank Pembiayaan Rakyat Meuda Laba yang berkedudukan di Lambaro kecamatan Ingin Jaya, kabupaten Aceh Besar dengan modal sebesar Rp200.000.000,-.

Konsep bank Islam ini kemudian disetujui oleh Gubernur, akan tetapi beliau merubah nama bank menjadi “Hareukat”. Kemudian pada Tanggal 10 November 1991 secara resmi PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar beroperasi, dengan izin usaha dari Menteri Keuangan Republik Indonesia No. kep.307/MK.13/1991 pada tanggal 7 Oktober 1991.

---

<sup>2</sup> Wawancara dengan Ainul Mardhiah, Kabag. Operasional PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar, pada tanggal 15 Maret 2018

PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar menjalankan konsep Bank Syariah dengan sistem bagi hasil, mengikuti tata cara yang berdasarkan Al-qur'an dan Al-hadist. Dengan demikian, PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar beroperasi secara Islami secara teoritis sudah dapat memenuhi kebutuhan masyarakat yang menganggap bunga bank itu adalah riba. PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar merupakan BPRS pertama di provinsi Aceh yang di harapkan dapat berperan lebih luas dalam memacu tumbuh berkembangnya sektor riil. Dengan demikian, pertumbuhan dan pemerataan ekonomi dapat dirasakan secara penuh oleh masyarakat Aceh, yang pada gilirannya juga memperkuat fundamental ekonomi Indonesia secara menyeluruh.

Berdasarkan operasional perbankan, PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar mempunyai landasan hukum, yaitu (PT. BPRSH, 2017):

1. Izin Prinsip

Pendirian PT.BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar telah mendapat persetujuan dari Menteri Keuangan RI No.5-119/MK.13/1991. Bank ini didirikan atas Akte Notaris Husni Usman, SH No.152 tanggal 19 Oktober 1991 dengan perubahan-perubahan dan telah mendapat persetujuan dari Menteri Kehakiman RI No.C12.3718.HT.01.01 tahun 1991 tanggal 8 Agustus 1991 dan C.17787.HT.01.04 tahun 1994 tanggal 2 Desember 1990.

2. Izin Usaha

PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar berbentuk Perseorangan Terbatas (PT) yang memiliki NPWP 1.524.403-101. Bank ini memperoleh izin usaha dari Bupati Aceh Besar No. SITU146/SI/p/1992 tanggal 22 Januari 1992 yang sebelumnya telah memperoleh rekomendasi Bupati No. 508/4364 tanggal 30 Mei 1991. Selanjutnya, bank beroperasi setelah mendapat izin usaha dari Menteri keuangan RI No. Kep. 307/Km.13/1991 tanggal 7 Oktober 1991 dan Kep.111/KM.17/1995 tanggal 1 Mei 1995. Peningkatan modal dasar

menjadi Rp500.000.000,- dituangkan dalam akte Perseroan No.56 oleh notaris Husni Usman, SH di Banda Aceh tanggal 31 Mei 1999.

### **2.1.2 Visi dan Misi PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar**

PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar memiliki Visi dan Misi sebagai Bank Rakyat Syariah yang berperan dalam pengembangan ekonomi umat sejalan dengan pelaksanaan Syariah Islam di Aceh. Visi PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar yaitu ingin menjadikan PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar sebagai salah satu Bank Rakyat Syariah yang berperan dalam pemberdayaan sumber ekonomi umat, sejalan dengan prinsip Syariah Islam di Provinsi Aceh yang dilandasi dengan (PT. BPRSH, 2017):

1. Kemitraan dalam mewujudkan program Pemerintah, Ulama dan Masyarakat.
2. Profitabel dan sahamnya diminati masyarakat.
3. Tempat yang subur bagi pengembangan ekonomi umat/ masyarakat.

Misi PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar adalah sebagai berikut:

1. Ikut berperan dalam perkembangan ekonomi umat.
2. Memberikan profit sharing bagi pemberi modal (shahibul Maal)
3. Mendorong pertumbuhan ekonomi masyarakat pedesaan.
4. Memberikan kontribusi positif bagi masyarakat muslim.
5. Memelihara dan meningkatkan mutu kehidupan bekerja/umat.

## **2.2 Struktur Organisasi PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar**

Struktur organisasi merupakan hal yang sangat penting untuk diterapkan dalam sebuah perusahaan. Hal ini bertujuan untuk memperjelas batasan wewenang dan tanggung jawab antara satu bagian dengan bagian yang lain sehingga tercapainya suatu tujuan yang telah ditentukan dengan

baik. Demikian pula PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar mempunyai struktur tersendiri dengan tujuan memungkinkan pembagian tugas dan wewenang yang baik dalam rangka mencapai tujuan perusahaan.

Secara garis besar struktur organisasi bank syariah dengan bank konvensional sama saja, yakni ada komisaris dan direksi beserta perangkat pendukung dibawahnya. Namun, hal yang membedakan antara keduanya adalah bank syariah mempunyai Dewan Pengawas Syariah. Dewan Pengawas Syariah biasanya diletakkan setingkat dengan Dewan komisaris.

Secara umum, struktur organisasi PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar mempunyai tugasnya masing-masing yang terdiri dari (PT. BPRSH, 2017):

1. Dewan Pengawas Syariah adalah Dewan yang dibentuk untuk mengawasi jalannya kegiatan bank Islam agar sesuai dengan ketentuan-ketentuan Islam baik itu dari segi operasional, pengerahan dana dan pembiayaan yang dikeluarkannya. Tugas-tugas Dewan Pengawas Syariah, yaitu:
  - a. Memberikan pedoman atau garis-garis besar syariah baik dalam rangka pengerahan dana maupun penyaluran dana serta kegiatan bank lainnya sesuai dengan ketentuan syariah.
  - b. Mengadakan perbaikan-perbaikan terhadap produk yang akan dikeluarkan oleh bank seandainya produk-produk tersebut bertentangan dengan hukum Islam.
2. Dewan Komisaris terdiri dari satu orang ketua dan beberapa pemegang saham PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar. Tugas Dewan Komisaris adalah mengarahkan kebijaksanaan umum bank dan pelaksanaan kegiatan operasional bank. Kedudukan Dewan Komisaris sejajar dengan Dewan Pengawas Syariah.
3. Direksi mempunyai tugas pokok memimpin kegiatan sehari-hari, sesuai dengan kebijaksanaan yang digariskan oleh Dewan Komisaris. Kegiatan-kegiatan yang dilakukan, antara lain:

- a. Memberikan pengarahan kerja dan tugas-tugas kepada masing-masing karyawan sehingga operasional PT. BPRS Hareukat Lambaro dapat berjalan dengan lancar.
  - b. Mengusahakan agar operasional PT. BPRS Hareukat lambaro berjalan sesuai dengan hukum dan ketentuan perbankan serta syariat Islam.
  - c. Mengadakan analisa mengenai peluang-peluang baru yang dapat diraih dalam rangka pengembangan usaha PT. BPRS Hareukat Lambaro.
  - d. Mengusahakan terbinanya hubungan baik dengan pihak ketiga, baik dengan nasabah maupun dengan bank lainnya.
  - e. Melaporkan dan mempertanggungjawabkan operasional PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar kepada Dewan Komisaris.
  - f. Mewakili bank dalam berbagai kegiatan.
4. Kabag Operasional
- a. Memimpin, mengawasi dan mengkoordinir bagian tabungan dan deposito serta teller atau kasir.
  - b. Merencanakan dan memperkirakan kebutuhan uang untuk transaksi selama satu minggu.
  - c. Mengawasi kelancaran posting buku-buku kas dalam formulir rekapitulasi kas.
  - d. Membuat rekonsiliasi bank, neraca harian dan laporan lainnya.
5. Kasir/Teller
- a. Melayani nasabah dalam melakukan penyetoran dan penarikan dana.
  - b. Mengatasi transaksi tabungan, deposito, pinjaman, setoran listrik dan lain-lain.
  - c. Bertanggung jawab atas kekurangan saldo kas.
  - d. Merencanakan dan memperkirakan kebutuhan untuk transaksi selama satu minggu.

- e. Sebelum waktu jam kerja berakhir harus menyelesaikan jumlah perincian mata uang yang ada pada kas untuk setiap harinya.

#### 6. *Customer Service (CS)*

- a. Memproses aplikasi pembukuan tabungan dan meminta nasabah untuk menyetor atau melakukan penarikan berdasarkan slip yang dibuat.
- b. Memberikan nomor rekening tabungan, mencatat jurnal setoran dalam kartu tabungan dan buku tabungan.
- c. Posting bukti-bukti setoran atau pengambilan tabungan kedalam kartu penabung.
- d. Menghitung bagi hasil tabungan dan menambah bukukan ke setiap rekening tabungan.
- e. Menghitung dan melaporkan PPH tabungan setiap bulan. .
- f. Menerima formulir pembukuan setoran deposito dari bagian keuangan atau kasir.

#### 7. *Bagian Deposito*

- a. Menerima formulir pembukuan setoran deposito dari bagian keuangan atau kasir.
- b. Membuat bilyet deposito dengan sistem bagi hasil dan membuat nota perhitungan deposito untuk setiap bulan.
- c. Membuat tanda penarikan kas keluar untuk pembayaran bagi hasil deposito secara tunai, membuat Nota Kredit (CN) untuk pembayaran bagi hasil deposito untuk para deposan yang mempunyai rekening tabungan.
- d. Membuat daftar normatif dari deposan untuk setiap bulannya.

#### 8. *Bagian Umum*

- a. Memimpin, mengawasi dan mengkoordinir bagian pembantu umum.

- b. Membantu penyediaan sarana kebutuhan karyawan agar dapat menjalankan tugasnya dengan baik.

9. Bagian TI, SID dan Jaringan

- a. Mencatat dan mengumpulkan bukti-bukti setoran, pengeluaran kas dalam formulir rekapitulasi kas yang telah disediakan.
- b. Mengelompokkan bukti-bukti setoran, pengeluaran kas dalam kelompok rekening dan mendistribusikan bukti-bukti tersebut.
- c. Menandatangani formulir rekapitulasi kas sebelum ditandatangani oleh redaksi.
- d. Membuat rekomendasi rekening bank berdasarkan data keuangan yang berupa buku besar.
- e. Memeriksa kebenaran kode rekening, bukti-bukti pendukungnya, jumlah uang dan keabsahannya, kemudian membukukan kedalam buku besar atau kartu tambahan yang bersangkutan.
- f. Menyusun neraca bulanan untuk Bank Indonesia sesuai dengan peraturan Bank Indonesia.
- g. Menyusun laporan likuiditas harian dan mingguan untuk keperluan internal maupun Bank Indonesia.
- h. Bertanggung jawab sepenuhnya atas kebenaran laporan dan bertanggung jawab terhadap direksi.

10. Kabag Pemasaran

- a. Menghitung kolektabilitas dan membuat laporan pembiayaan setiap akhir bulan.
- b. Mempersiapkan surat-surat teguran pembiayaan jatuh tempo dan tunggakan bagi nasabah.
- c. Melakukan laporan analisa keuangan, studi lapangan kelayakan usaha, perencanaan dana jumlah pembiayaan yang diusulkan dan target keuntungan atau pendapatan yang akan diperoleh bank dari usaha nasabah.

- d. Memeriksa keaslian dan kelengkapan jaminan yang diberikan nasabah.
  - e. Mempersiapkan surat-surat persetujuan atau penolakan kredit yang dilakukan oleh administrasi kredit.
  - f. Melakukan penagihan kredit angsuran atau jatuh tempo baik melalui pengutipan tabungan maupun ketempat nasabah melakukan kegiatan usaha sesuai yang ditentukan direksi.
  - g. Memberikan pelayanan yang terbaik kepada masyarakat dengan sikap kekeluargaan serta dengan nilai-nilai syariah yang kental.
  - h. Memasarkan produk bank dan mencari peluang pengembangan produk bank.
  - i. Merencanakan promosi pemasaran antara lain dengan brosur-brosur, memasarkan produk-produk bank ke instansi tertentu, sekolah-sekolah atau tempat-tempat yang dianggap perlu.
  - j. Mencari peluang pengembangan produk bank di wilayah Aceh Besar.
  - k. Memberikan informasi produk bank kepada masyarakat dengan jelas, lengkap, ringkas dan penuh ramah tamah.
  - l. Memberikan pelayanan terbaik kepada masyarakat dengan mengutamakan sikap kekeluargaan serta nilai-nilai syariah yang kental berdasarkan tuntutan Al-Qur'an dan Hadist.
11. *Funding Officer (FO)/Loan Officer (LO)*
- a. Memasarkan produk tabungan/pembiayaan kepada nasabah.
  - b. Mencarikan nasabah untuk membuka tabungan/pembiayaan.
  - c. Menjemput tabungan/setoran pembiayaan nasabah, dan lain-lain.
12. *Legal & ADM Pembiayaan.*
- a. Mengadministrasikan data-data nasabah pembiayaan.
  - b. Mendokumentasikan nasabah yang termasuk dalam kategori lancar, perhatian khusus, kurang lancar, diragukan dan macet.

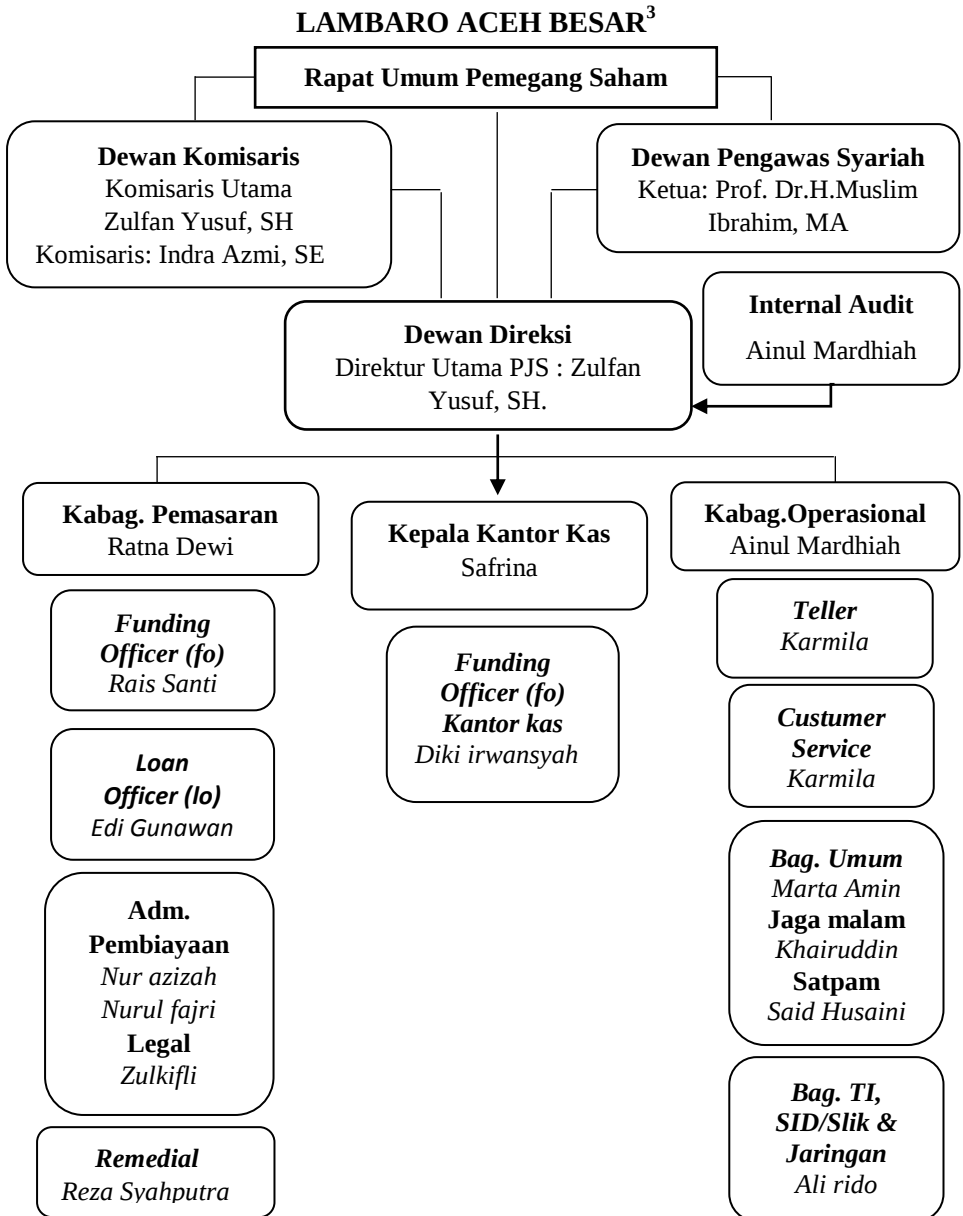
- c. Mencatat jumlah setoran nasabah pembiayaan pada kartu pembiayaan setelah AO melakukan penjemputan setoran tersebut.

### 13. Remedial

- a. Mengidentifikasi nasabah yang kurang lancar dan diklasifikasikan berdasarkan wilayah dan flapond.
- b. Melakukan komite pembiayaan atas setiap permasalahan yang ditemukan pada nasabah.
- c. Melakukan penarikan aset/jaminan kepada nasabah sesuai dengan prosedur yang ditetapkan oleh Bank.
- d. Membuat evaluasi remedial dan rencana kerja bulan berikutnya.

Secara ringkas Gambar struktur operasional PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar dapat dilihat pada Gambar 2.1 berikut:

**GAMBAR 2.1**  
**STRUKTUR ORGANISASI PT. BPRS HAREUKAT**



Sumber: PT.BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar 2018

<sup>3</sup> Wawancara dengan Marta Amin, Bag. Umum PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar, pada tanggal 17 Maret 2018.

## 2.3 Kegiatan Usaha PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar

PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar adalah sebuah badan usaha yang bergerak dibidang keuangan perbankan yang berbentuk badan hukum PT (Perseroan Terbatas). PT. BPRS Hareukat Lambaro melakukan kegiatan sehari-harinya sama dengan BPRS lainnya yang sesuai dengan prinsip dan ketentuan syariah (PT. BPRSH, 2018a).

### 2.3.1 Penghimpunan Dana.

Produk-produk penghimpunan dana yang ditawarkan oleh PT. BPRS Hareukat Lambaro adalah sebagai berikut (PT. BPRSH, 2018a):

1. Tabungan Hareukat (TAHARA) merupakan simpanan yang berbentuk komersial dan diperuntukkan kepada para pengusaha, mahasiswa serta masyarakat dalam semua lapisan dengan menggunakan akad *wadi'ah yhad dhamanah*.
2. Simpanan Amanah (SIMAH), bank menerima titipan amanah berupa dana *infaq*, *sadaqah* dan zakat karena bank dapat menjadi perpanjangan tangan baitul maal dalam penyimpanan dana, menyalurkan dana ummat agar dapat bermanfaat secara optimal (sesuai perintah) dengan menggunakan akad *wadi'ah yhad dhamanah*.
3. Tabungan *Qurban/Aqiqah* adalah simpanan pihak ketiga di BPRS Hareukat yang di himpun untuk ibadah *qurban* atau pelaksanaan *aqiqah* dengan penarikan dilakukan pada saat nasabah akan melaksanakan ibadah *qurban* atau *aqiqah* atau atas kesepakatan antara pihak bank dan nasabah
4. Tabungan Haji/Umrah adalah simpana pihak ketiga yang ke BPRS Hareukat yang penarikannya dilakukan pada saat nasabah akan menunaikan ibadah haji/umrah, atau pada kondisi-kondisi tertentu sesuai dengan perjanjian antara nasabah dan bank.

5. Tabungan Mardhatillah (TAMAR) adalah simpanan pihak ketiga di BPRS Hareukat yang dihimpun untuk mempersiapkan pelaksanaan program santunan yatim dan fakir miskin, sehingga kaum muslimin baik perorangan dan kelompok dengan penarikan dapat dilakukan pada saat akan melaksanakan kegiatan santunan, atau atas kesepakatan antara bank dan nasabah.
6. Simpel Islami adalah simpanan pelajar Islam di BPRS Hareukat yang diperuntukkan bagi pelajar atau santri pada berbagai tingkat dan jenis lembaga pendidikan. Simple Islami ini menganut akad *wadi'ah yad dhamanah*.
7. Deposito Profit adalah deposito berjangka, baik pribadi maupun badan. Akad penerimaan deposito adalah *Wadi'ah* atau *Muḍārabah* dimana bank menerima dana masyarakat berjangka waktu 1, 3, 6, atau 12 bulan dan ARO (*Automatic Roll Over*), sebagai penyertaan sementara pada usaha bank.

### 2.3.2 Penyaluran Dana

Akad-akad yang di gunakan PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar dalam melakukan transaksi pembiayaan adalah sebagai berikut (PT. BPRSH, 2018a):

#### 1. *Murābahah*

Pembiayaan *murābahah* adalah suatu perjanjian yang di sepakati antara bank dengan nasabah, di mana bank menyediakan pembiayaan untuk pembelian bahan baku atau modal kerja lainnya yang di butuhkan nasabah yang akan di bayar kembali oleh nasabah sebesar harga jual bank (harga beli bank dan margin keuntungan pada saat jatuh tempo).

#### 2. *Muḍārabah*

Pembiayaan *Muḍārabah* adalah suatu perjanjian antara dua pihak atau lebih untuk melakukan kerja sama usaha yaitu antara

pemilik dana (*sahibul maal*) dengan pengelola dana (*mudharib*) yang keuntungan dibagi sesuai dengan nisbah yang telah di sepakati di awal akad.

### 3. *Musyārakah*

Pembiayaan *musyārakah* adalah suatu perjanjian antara dua pihak atau lebih yang kesepakatannya, pemilik dana (uang atau barang) membiayai suatu usaha sesuai dengan kesepakatan.

### 4. *Qardhul-Hasan*

Pembiayaan *qardhul-hasan* adalah pinjam meminjam uang atau barang dengan tujuan untuk membantu penerima pinjaman (debitur). Debitur wajib mengembalikan utangnya dalam jumlah yang sama, dan apabila peminjam tidak mampu mengembalikan pada waktunya, maka ia tidak boleh dikenakan sanksi, tetapi atas kerelaan peminjam asalkan tidak dijanjikan/ditentukan diawal.

## **2.4 Keadaan Personalia PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar**

Sejak berdirinya PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar memiliki karyawan dan karyawan sebanyak 15 orang, tersiri dari 8 karyawan dan 7 karyawan. Gambaran posisi yang ditempati pada PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar fungsional dan pengelolaan usaha.<sup>4</sup>

---

<sup>4</sup> Wawancara dengan Marta Amin, Bag. Umum PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar, pada tanggal 17 Maret 2018.

**Tabel 2.1**  
**Tingkat Jabatan Karyawan Pada PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh**  
**Besar**

| No. | Posisi kerja                       | Frekuensi (orang) |
|-----|------------------------------------|-------------------|
| 1.  | Direktur                           | 1                 |
| 2.  | Kabag Operasional                  | 1                 |
| 3.  | TI dan Laporan SID                 | 1                 |
| 4.  | <i>Teller dan Customer Service</i> | 1                 |
| 5.  | Satpam                             | 1                 |
| 6.  | Kabag Pemasaran                    | 1                 |
| 7.  | Adm. Pembiayaan                    | 2                 |
| 8.  | Legal                              | 1                 |
| 9.  | <i>Funding Officer</i>             | 2                 |
| 10. | <i>Lian Officer</i>                | 1                 |
| 11. | Remedial                           | 1                 |
| 12. | Bagian umum                        | 1                 |
| 13. | Total karyawan                     | 1                 |
|     | <b>Jumlah total</b>                | <b>15</b>         |

*Sumber: Dokumen PT BPRS Hareukat Lambaro pada tanggal 9 maret 2018*

Untuk melaksanakan pelayanan dengan prinsip Syariah PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar melibatkan 15 orang karyawan maupun karyawati yang terdiri dari berbagai tingkat pendidikan. Dilihat dari pendidikan terakhir karyawan dan karyawati PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar sebagian besar SMA sebanyak 10 orang, S-1 sebanyak 3 orang dan D-3 sebanyak 2 orang. Tabel 2.2 berisi informasi tentang jumlah karyawan maupun karyawati PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar berdasarkan pendidikan terakhir.

**Tabel 2.2**  
**Tingkat Pendidikan Karyawan dan Karyawan PT. BPRS Hareukat**  
**Lambaro Aceh Besar**

| No. | Pendidikan Terakhir   | Frekuensi (orang) |
|-----|-----------------------|-------------------|
| 1.  | SMA                   | 10                |
| 2.  | Diploma               | 2                 |
| 3.  | Sarjana               | 3                 |
|     | <b>Total karyawan</b> | <b>15</b>         |

*Sumber: Dokumen PT BPRS Hareukat Lambaro pada tanggal 9 maret 2018*

Karyawan dan karyawan yang bekerja di PT. BPRS Hareukat umumnya berusia 25-45 tahun. Tabel 2.3 berisi informasi tentang usia karyawan dan karyawan PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar.

**Tabel 2.3**  
**Tingkat Usia Karyawan dan Karyawan PT. BPRS Hareukat Lambaro**  
**Aceh Besar**

| No. | Usia                  | Frekuensi (orang) |
|-----|-----------------------|-------------------|
| 1.  | <25                   | 1                 |
| 2.  | 26-35                 | 7                 |
| 3.  | 36-45                 | 3                 |
| 4.  | >45                   | 4                 |
|     | <b>Total karyawan</b> | <b>15</b>         |

*Sumber: Dokumen PT BPRS Hareukat Lambaro pada tanggal 9 maret 2018*

## **BAB TIGA**

### **HASIL KEGIATAN KERJA PRAKTIK**

#### **3.1 Hasil Kegiatan Kerja Praktik**

Kerja praktik lapangan atau *On the Job Training* (OJT) merupakan kegiatan yang wajib dilakukan oleh mahasiswa maupun mahasiswi Program Studi D-III Perbankan Syariah pada semester akhir, sebagai bahan untuk membuat Laporan Kerja Praktik (LKP), dapat dikatakan sebagai mata kuliah penutup dalam memperoleh kelulusan..

Selama mengikuti kegiatan kerja praktik selama 30 hari kerja yang terhitung mulai tanggal 26 Februari sampai 12 April 2018. Penulis melakukan kegiatan sesuai dengan arahan yang diperintah. Sebelum melakukan suatu kegiatan, Penulis terlebih dahulu dibimbing oleh pimpinan maupun karyawan PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar agar bekerja sesuai yang diperintahkan oleh pimpinan dan karyawan PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar terlaksana dengan baik. Penulis banyak mendapat masukan, pengetahuan serta pengalaman kerja yang bermanfaat dari pimpinan dan karyawan maupun karyawan PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar. Penulis juga mengamati bagaimana sikap karyawan dan karyawan dalam melayani nasabah, baik yang berkomentar dan mencari informasi atau nasabah yang melakukan transaksi. Para karyawan dan karyawan melakukan tugasnya dengan konsisten dan cermat, begitu pula mahasiswa yang sedang praktik.

##### **3.1.1 Bagian Operasional**

Secara umum kegiatan Penulis selama kerja praktik selama 30 hari kerja, Penulis diminta untuk membantu pekerjaan yang dilakukan oleh PT.BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar. Secara khusus kegiatan yang Penulis laksanakan adalah menyangkut pekerjaan bidang operasional.

Berikut kegiatan yang penulis laksanakan pada PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar:

- a. Menyusun slip penyetoran dan penarikan nasabah dengan rapi.
- b. Mengisi buku DN (*Debet Nota*)/slip pembiayaan dan buku PP (pemindah bukuan).
- c. Menyusun berkas deposito *muḍārabah* ke dalam map.
- d. Menyusun arsip berdasarkan jenisnya (kasbon, surat antar Bank, BPJS kesehatan, BPJS ketenagakerjaan, surat OJK, surat masuk dan surat keluar) dan memasukkan kedalam mapnya masing-masing.
- e. Memberikan stempel pada surat.
- f. Mendata ulang nasabah yang menggunakan deposito.
- g. Mencatat surat masuk dan keluar.
- h. Mengantarkan surat kepada direksi untuk ditandatangani.
- i. Menarik uang kas PT. BPRS Hareukat lambaro yang disimpan pada bank lain.

### 3.1.2 Bagian Pembiayaan

Selama ditempatkan dibagian pembiayaan, penulis melakukan kegiatan antara lain sebagai berikut:

- a. Menyusun berkas permohonan pembiayaan.
- b. Mencatat bukti setoran dana nasabah di kartu pembiayaan nasabah,
- c. Menyusun dan merapikan berkas-berkas pembiayaan nasabah ke map pembiayaan.
- d. Mencari kartu pembiayaan nasabah dengan nomor yang telah disebutkan.
- e. Mengambil slip DN (*Debet Nota*) dibagian operasional.
- f. Menyusun slip DN (*Debet Nota*) ke map sesuai dengan urutan.
- g. Menyusun kartu pembiayaan nasabah sesuai dengan jenis angunan yang diberikan.
- h. Mencari kartu pembiayaan nasabah.

- i. Menyusun kartu pembiayaan nasabah sesuai abjad.
- j. Menulis No rekening nasabah yang belum lunas membayar pembiayaan.

### **3.1.3 Bagian *Customer Service***

Selama ditempatkan dibagian *Customer Service*, Penulis melakukan kegiatan antara lain sebagai berikut:

- a. Melakukan pembukaan tabungan Simpelis, Tahara, dan Deposito *muḍārabah*.
- b. Mengisi data nasabah yang ingin membuka buku tabungan.
- c. Menulis data nasabah Tahara.
- d. Mengagendakan data nasabah tabungan dan nasabah deposito *muḍārabah* ke buku register.

### **3.1.4 Bagian *Teller***

Selama ditempatkan dibagian *Teller*, penulis melakukan kegiatan antara lain sebagai berikut:

- a. Membantu menghitung uang setoran nasabah.
- b. Menyortir uang dari tingkat yang bagus ke tingkat yang kurang bagus.

### **3.1.5 Bagian *Funding Officer***

Selama ditempatkan dibagian Pemasaran/*marketing*, Penulis melakukan kegiatan antara lain:

- a. Menghimpun dana secara langsung di MIN Lambaro, MIN Baiturahman, dan pasar lambaro.
- b. Melayani nasabah yang melakukan penarikan maupun setor tunai uang tabungan di MIN Lambaro, MIN Baiturahman dan pasar lambaro.
- c. Membantu nasabah mengisi slip penarikan maupun setoran.

- d. Membantu nasabah melengkapi data untuk membuka buku tabungan maupun menutup buku tabungan.
- e. Menghitung uang setoran dan menyamakan jumlahnya dengan slip penyetoran maupun penarikan.

### **3.1 Bidang Kegiatan Kerja Praktik**

Selama melakukan kegiatan kerja praktik di PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar selama 30 hari kerja, penulis banyak mendapatkan ilmu dan juga pengalaman. Penulis banyak mengerjakan beberapa pekerjaan dibagian yang berbeda-beda. Penulis dan peserta magang lainnya saling bergantian dalam membagi bagian kerja praktik. Pada saat kegiatan kerja praktik Penulis ditempatkan di bagian pemasaran ataupun marketing , kegiatan yang Penulis lakukan yaitu Menghimpun dana secara langsung di MIN Lamboro, MIN Baiturahman, dan Pasar Lambaro, melayani nasabah yang melakukan penarikan maupun setor tunai uang tabungan, membantu nasabah mengisi slip penarikan maupun setoran, membantu nasabah melengkapi data untuk membuka buku tabungan maupun menutup buku tabungan, menghitung uang setoran dan menyamakan jumlahnya dengan slip penyetoran maupun penarikan.

Penulis tertarik mengenai simpanan yang terdapat di PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar oleh karena itu Penulis mengangkat judul Laporan Kerja Praktik tentang Mekanisme dan Pengaplikasian akad dalam tabungan bebas biaya pada PT. BPRS Hareukat Lambaro yang sudah disetujui oleh pihak Program Studi D-III Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-raniry.

#### **3.2.1 Tabungan Bebas Biaya Beserta Ketentuannya**

Tabungan adalah simpanan yang dapat ditarik kapan saja. Sedangkan tabungan bebas biaya adalah sebuah tabungan bebas biaya administrasi, dengan memiliki tabungan ini maka saldo dalam tabungan tidak akan

berkurang sedikitpun. Selain bebas administrasi tabungan ini juga memiliki persyaratan pembuka bukuan yang yang mudah, setoran awal rendah dan setoran selanjutnya tidak di batasi. Tujuan tabungan bebas biaya ini adalah memberikan fasilitas yang baik bagi penabung agar minat penabung meningkat. Tabungan bebas biaya yang terdapat pada PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar hanya berjumlah 2 tabungan, yaitu:<sup>5</sup>

### **3.2.1.1 Tabunganku**

TabunganKu adalah tabungan untuk perorangan warga Indonesia dengan persyaratan mudah dan ringan yang diselenggarakan secara bersama oleh pihak bank di Indonesia guna menumbuhkan budaya menabung serta untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Tabungan diharapkan dapat menjangkau masyarakat dewasa yang belum memiliki tabungan di bank. Program TabunganKu merupakan wujud kepedulian Bank Indonesia untuk memenuhi kebutuhan masyarakat akan produk tabungan yang sesuai dan meningkatkan budaya menabung (Bank Indonesia.go.id 2013).

Tabungan ini dihimpun di beberapa tempat yang berbeda di antara pasar buah Lambaro, pasar induk Lambaro dan Lampenerut. Karyawan PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar langsung mendatangi nasabahnya dan melayani penarikan dan setor tunai serta pembuka buku tabungan baru secara langsung dengan cara manual. Tabunganku merupakan salah satu tabungan bebas biaya ataupun tabungan yang tidak membebaskan biaya administrasi kepada nasabah, namun nasabah tetap dikenakan biaya penutupan buku tabungan<sup>6</sup>.

Berikut adalah ketentuan-ketentuan Tabunganku (PT. BPRSH, 2018b):

- a. Persyaratan dan ketentuan Umum TabunganKu

---

<sup>5</sup> Wawancara dengan Ainul Mardhiah, Kabag. Operasional PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar, pada tanggal 15 Maret 2018

<sup>6</sup> Wawancara dengan Rais Santi, Bag. Funding Officer PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar, Pada tanggal 21 maret 2018

1. Tabungan perorangan untuk warga indonesia. Satu orang hanya memiliki 1 rekening di Bank untuk produk yang sama. Kecuali orang tua yang membuka tabungan untuk anak yang dibawah perwalian sesuai kartu keluarga yang bersangkutan.
  2. Ketika buka buku wajib memberikan fotocopy KTP dan mengisi formulir dengan lengkap dan sesuai identitas diri.
  3. Tidak diperkenankan untuk rekening bersana dengan status “dan/tidak”.
  4. Tidak dikenakan biaya administrasi.
  5. Sebagai bukti tabungan, Bank akan memberikan buku tabungan.
- b. Persyaratan dan ketentuan penyetoran serta penarikan
1. Setiap penarikan tabungan, penabung diwajibkan menunjukkan buku tabungan ini kepada Bank.
  2. Transaksi penarikan dan pemindah bukuan melalui *counter* hanya dapat dilakukan di kantor BPRS Hareukat.
  3. Setoran awal untuk pembukaan tabungan Rp10.000,- dan setoran selanjutnya tidak terbatas.
  4. Jumlah minimum penarikan di *counter* sebesar Rp50.000.- kecuali pada saat nasabah ingin menutup buku tabungan atau rekening.
- c. Kadar keuntungan tabungan
1. Tabungan akan diberikan kadar keuntungan berdasarkan saldo rata yang dibayarkan setiap bulan beriktit dan langsung menambah nominal tabungan yang besarnya dihitung berdasarkan akad wadiah yad-dhamanah sebagaimana tersebut di atas.
  2. Perubahan atas besarnya kadar keuntungan yang ditetapkan Bank, akan dilakukan atas kesepakatan penabungan dengan Bank.
- d. Saldo minimum dan penutupan tabungan

1. Saldo minimum rekening (setelah penarikan) Rp10.000,- dan biaya penutupan rekening atas nama permintaan nasabah Rp5.000,-
  2. Saldo Dorman (tidak ada transaksi selama 6 bulan berturut-turut):
    - Biaya penaltinya Rp1.000,-/bulan.
    - Apabila saldo rekening mencapai < Rp10.000,- maka rekening akan ditutup oleh sistem dengan biaya penutupan rekening sebesar sisa saldo
- e. Manfaat TabunganKu<sup>7</sup>
1. Nasabah
    - Setoran awal rendah.
    - Bebas biaya administrasi.
    - Mendorong budaya gemar menabung.
    - Mengelolaan keuangan dengan baik.
  2. Bank
    - Sumber dana untuk menjalankan usaha
- f. Perkembangan TabunganKu
- Perkembangan TabunganKu selama kurun waktu 5 tahun dimulai dari tahun 2013-2017 terisi dalam Tabel 3.2 sebagai berikut

---

<sup>7</sup> Wawancara dengan Rais Santi, Bag. Funding Officer PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar, Pada tanggal 21 maret 2018

**Tabel 3.1**  
**Perkembangan TabunganKu**

| No. | Tahun | Jumlah nasabah | Total saldo     |
|-----|-------|----------------|-----------------|
| 1.  | 2013  | 705            | Rp187.987.201,- |
| 2.  | 2014  | 768            | Rp210.111.329,- |
| 3.  | 2015  | 822            | Rp251.185.491,- |
| 4.  | 2016  | 884            | Rp436.887.112,- |
| 5.  | 2017  | 937            | Rp587.553.547,- |

*Sumber: Dokumen PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar, 2018*

Dari Tabel 3.1 maka dapat disimpulkan bahwa nasabah TabunganKu mengalami peningkatan setiap tahunnya, data tersebut diambil dari tahun 2013 hingga 2017. Pada tahun 2013 jumlah nasabah mencapai 705 orang dan total saldo Rp187.987.201,- dan meningkat pada tahun berikutnya menjadi 768 orang nasabah dan saldo Rp210.111.329,- pada tahun 2015 juga mengalami peningkatan yaitu nasabah menjadi 822 orang dan saldo total mencapai Rp251.185.491,-. Tidak hanya tahun 2015, tahun berikutnya mengalami peningkatan yang sangat baik yaitu jumlah nasabah mencapai 884 orang dan saldo total Rp436.887.112,- begitu pula pada tahun 2017 yang memiliki nasabah 937 orang dan saldo Rp587.553.547,-. Perkembangan tabungan ini sangat baik ditandai dengan terus meningkatnya nasabah dan saldo total setiap tahunnya.

### **3.2.1.2 Tabungan Sempel Islami**

Tabungan Sempel Islami adalah sebuah tabungan milik PT. BPRS Hareukat yang dikhususkan bagi pelajar ataupun santri pada berbagai jenjang pendidikan maupun berbagai jenis lembaga pendidikan. Tabungan ini mempermudah pelajar maupun santri untuk menabung diusia dini (PT. BPRSH, 2018a).

Tabungan Sempel Islami ini dihimpun pada dua tempat yang berbeda yaitu MIN Baiturrahman dan MIN Lambaro. Cara penghimpunannya

menggunakan cara langsung, yakni karyawan PT. BPRS Hareukat langsung mendatangi lokasi tersebut pada hari yang berbeda untuk melakukan penghimpunan dana dan juga melayani penarikan uang secara tunai sekaligus buka buku tabungan, Tabungan Simpel Islami merupakan salah satu tabungan bebas biaya ataupun tabungan yang tidak membebankan biaya administrasi kepada nasabah, namun nasabah tetap dikenakan biaya penutupan buku tabungan<sup>8</sup>.

Berikut ketentuan-ketentuan Tabungan Simpel Islami (PT. BPRSH, 2018c):

- a. Persyaratan dan ketentuan Umum Tabungan Simpel Islami
  1. Simpanan PT. BPRS Hareukat ini diperuntukan bagi pelayar dan mahasiswa.
  2. Sebagai bukti simpanan, Bank akan memberikan buku tabungan dan menatausahakannya dalam rekening simpanan atas nama penyimpan.
- b. Penyetoran dan penarikan Tabungan Simpel Islami
  1. Setiap penarikan simpanan, penyimpan diwajibkan menunjukkan buku simpanan ini kepada Bank.
  2. Penyetoran dan penarikan simpanan dilakukan dengan menunjukkan slip setoran dan slip penarikan yang tersedia.
  3. Setoran pertama sekurang-kurangnya Rp10.000,- dan setoran selanjutnya tidak dibatasi.
  4. Penarikan simpanan dapat dilakukan setiap hari kerja dengan maksimal penarikan dalam satu hari adalah sesuai dengan yang telah disepakati.
- c. Kadar keuntungan simpanan
  1. Simpanan akan diberikan kadar keuntungan yang akan dibayarkan setiap bulan berikut dan langsung menambah

---

<sup>8</sup> Wawancara dengan Nurul Fajri, Bag Administrasi Pembiayaan PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar Pada Tanggal 21 Maret 2018

nominal simpanan yang besarnya berdasarkan keputusan akad wadi'ah yadhamanah sebagaimana tersebut diatas.

2. Perubahan atas besarnya kadar keuntungan yang ditetapkan Bank, akan dilakukan atas kesepakatan penyalpin dengan bank.
- d. Saldo minimum dan penutupan simpanan
  1. Minimum saldo yang harus dijaga oleh penabung adalah sebesar Rp10.000,-
  2. Tabungan yang memiliki saldo dibawah saldo minimum yang ditetapkan selama 6 bulan berturut-turut akan dapat mengakibatkan ditutupnya tabungan oleh Bank, dan saldo yang tersisa akan diperhitungkan sebagai ongkos menyimpan dan mengadministrasikan simpanan penabung yang bersangkutan sampai habis uang simpanan dan ditutupnya simpanan.
- e. Manfaat Tabungan Simpel Islami<sup>9</sup>
  1. Siswa
    - Setoran awal rendah , bebas biaya administrasi
    - Edukasi keuangan bagi siswa.
    - Mendorong budaya gemar menabung.
    - Melatih pengelolaan keuangan sejak dini.
    - Lokasi penghimpunan dana yang strategis.
  2. Orang tua
    - Mengajarkan anak dalam mengelola keuangan pribadinya.
    - Memudhkan orang tua untuk mengontrol keuangan anak.
  3. Sekolah
    - Saranan edukasi praktis keuangan dan perbankan bagi siswa dan guru.
    - Sarana pembayaran dan pengelolaan keuangan yang efektif dan efisien dilingkungan sekolah.

---

<sup>9</sup> Wawancara dengan Nurul Fajri, Bag Administrasi Pembiayaan PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar Pada Tanggal 21 Maret 2018

#### 4. Bank

- Sumber dana untuk menjalankan usaha.
- Menyediakan fasilitas edukasi yang baik bagi anak agar gemar menabung diusia dini.

#### f. Perkembangan Tabungan Simpel Islami

Perkembangan Tabungan Simpel Islami selama kurun waktu 5 tahun dimulai dari tahun 2015-2017 terisi dalam Tabel 3.2 sebagai berikut:

**Tabel 3.2**  
**Perkembangan Tabungan Sempelis**

| No. | Tahun | Jumlah nasabah | Total saldo     |
|-----|-------|----------------|-----------------|
| 1.  | 2013  | 1203           | Rp178.776.459,- |
| 2.  | 2014  | 1299           | Rp215.435.098,- |
| 3.  | 2015  | 1406           | Rp243.510.503,- |
| 4.  | 2016  | 1559           | Rp251.641.456,- |
| 5.  | 2017  | 1603           | Rp231.822.318,- |

*Sumber: Dokumen PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar, 2018*

Dari Tabel 3.2 maka dapat disimpulkan bahwa nasabah Tabungan Simpel Islami meningkat pada setiap tahunnya tapi tidak signifikan karena pada tahun 2017 mengalami penurunan pada total saldo sedangkan jumlah nasabah terus naik, data tersebut diambil dari tahun 2013 hingga 2017. Pada tahun 2013 jumlah nasabah mencapai 1203 orang dan total saldo Rp178.776.456,- dan meningkat pada tahun berikutnya menjadi 1299 orang nasabah dan saldo Rp215.435.098,- pada tahun 2015 juga mengalami peningkatan yaitu nasabah menjadi 1406 orang dan saldo total mencapai Rp243.510.503,-. Tak hanya tahun 2015, tahun berikutnya mengalami peningkatan yang sangat baik yaitu jumlah nasabah mencapai 1559 orang dan saldo Rp251.641.456,- namun peningkatan yang terjadi selama 4 tahun belakang malah menurun ketika tahun 2017 dikarenakan kantor kas

PT.BPRS Hareukat ditutup sehingga pada tahun 2017 saldo total tabungan ini menurun namun jumlah nasabahnya tidak turun.

### **3.3.2 Mekanisme Tabungan Bebas Biaya Pada PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar**

Mekanisme yang harus dilewati oleh nasabah apabila ingin membuka buku tabungan bebas biaya ialah sebagai berikut:

#### **3.2.2.1 Mekanisme TabunganKu**

1. Nasabah membuka rekening TabunganKu dengan mengisi formulir yang sudah disediakan oleh pihak PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar.
2. Nasabah memperlihatkan dan memberikan semua persyaratan kepada karyawan bank yang sudah dilengkapi seperti fotocopy KTP, Formulir dan uang setoran awal.
3. Pihak Bank memproses semua registrasi dan memberikan buku tabungan kepada nasabah.
4. Nasabah dapat melakukan transaksi di kantor BPRS Hareukat ataupun lapangan ketika karyawan PT. BPRS Hareukat melakukan penghimpunan dana langsung.<sup>10</sup>

#### **3.2.2.2 Mekanisme Tabungan Simpel Islami**

1. Nasabah membuka rekening Tabungan Simpel Islami dengan mengisi formulir yang sudah disediakan oleh pihak PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar.
2. Nasabah memperlihatkan dan memberikan semua persyaratan kepada karyawan Bank yang sudah dilengkapi.
3. Pihak Bank memproses semua registrasi dan memberikan buku tabungan kepada nasabah.

---

<sup>10</sup> Wawancara dengan Rais Santi, Bag. Funding Officer PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar, Pada tanggal 21 maret 2018

4. Nasabah dapat melakukan transaksi di kantor BPRS Hareukat ataupun di kantor yang ada di sekolah mereka.<sup>11</sup>

### 3.2.3 Pengaplikasian Akad dalam Tabungan Bebas Biaya Pada

#### PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar

Kedua tabungan ini menggunakan akad *wadi'ah yad dhamanah*. Dalam situasi ini melibatkan dua orang yaitu pemilik dana (muwaddi) ataupun nasabah dan penerima uang yang dititipkan (mustawda) ataupun Bank. Apabila menggunakan akad ini, maka uang yang dititipkan dapat dikelola oleh pihak Bank dalam berbagai produk pembiayaan yang dimiliki oleh Bank. Karena hal ini sudah dijelaskan didalam pengertian Akad *wadia'ah yad dhamanah* yaitu sebuah dana, tabungan ataupun barang yang dititipkan kepada orang lain, dan si penerima dapat memanfaatkan barang titipan tersebut dengan seizin pemilik dan menjamin untuk mengembalikan titipan tersebut secara utuh setiap saat pemilik dana tersebut ingin mengambilnya. Semua keuntungan atau hasil pemanfaatan uang tersebut adalah milik Bank, Bank tidak wajib untuk membaginya, tetapi apabila bank menghendakinya maka keuntungan dapat diberikan pada nasabah dalam bentuk bonus ataupun hadiah.<sup>12</sup>

### 3.3 Teori Yang Berkaitan

#### 3.3.1 Pengertian Tabungan

Tabungan dalam Islam merupakan konsekuensi atau respon dari prinsip ekonomi Islam dan nilai moral Islam, yang menyebutkan bahwa manusia haruslah hidup hemat dan tidak bermewah-mewahan karena Allah SWT sangat mengutuk perbuatan *israf* (boros) dan *tabzir* (menghamburkan harta tanpa guna) serta mereka dianjurkan ada dalam kondisi yang tidak fasik. Dapat dikatakan bahwa motifasi utama orang untuk menabung adalah nilai

---

<sup>11</sup> Wawancara dengan Nurul Fajri, Bag Administrasi Pembiayaan PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar Pada Tanggal 21 Maret 2018

<sup>12</sup> Wawancara dengan Ainul Mardhiah, Kabag. Operasional PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar, pada tanggal 15 Maret 2018

moral hidup sederhana (hidup hemat). Dan keutamaan tidak fakir, serta efek zakat terhadap tabungan akan mendorong umat muslim untuk lebih sering melakukan investasi sehingga akan mengurangi kesenjangan sosial yang ada (Rozalinda, 2015: 109).

Tabungan menurut UU Perbankan No.10 tahun 1998 adalah simpanan yang pada penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang telah disepakati, namun tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro atau alat lainnya yang disamakan dengan itu.

Dalam fatwa Dewan Syariah Nasional NO 02/D SN-MUI/IV/2000, Tabungan ada dua jenis, yaitu: pertama, tabungan yang tidak dibenarkan secara prinsip syariah yang berupa tabungan dengan berdasarkan perhitungan bunga. Kedua, tabungan yang dibenarkan secara prinsip syariah yakni tabungan yang berdasarkan prinsip *mudharabah* dan *wadi'ah*.

a. Tabungan *Wadi'ah*

Tabungan *wadi'ah* merupakan tabungan yang dijalankan berdasarkan akad *wadi'ah*, yakni titipan murni yang harus dijaga dan di kembalikan setiap saat sesuai dengan kehendak pemiliknya. Berkaitan dengan produk tabungan *wadi'ah*, Bank Syariah menggunakan akad *wadi'ah yad dhamanah*. Dalam hal ini, nasabah bertindak sebagai penitip yang memberikan hak kepada Bank Syariah untuk menggunakan atau memanfaatkan uang ataupun barang titipannya, sedangkan Bank Syariah bertindak sebagai pihak yang dititipi dana atau barang yang disertai hak untuk menggunakan ataupun memanfaatkan uang atau barang tersebut. Sebagai konsekuensinya bank bertanggung jawab terhadap keutuhan harta titipan tersebut serta mengembalikannya kapan saja pemiliknya menghendaki. Di sisi lain, bank juga berhak sepenuhnya atas keuntungan dari hasil penggunaan atau pemanfaatan dana atau barang tersebut.

Mengingat *wadi'ah yad dhamanah* ini mempunyai implikasi hukum yang sama dengan *qardh*, maka nasabah dan bank tidak boleh saling

menjanjikan untuk membagi hasil keuntungan harta tersebut. Namun demikian, bank diperkenankan untuk memberikan bonus kepada pemilik harta titipan selama tidak di syaratkan dimuka. Dengan kata lain, pemberian bonus merupakan kebijakan Bank Syariah semata yang bersifat sukarela.

Dari pembahasan diatas, dapat disimpulkan beberapa ketentuan umum tabungan *wadi'ah* sebagai berikut:

1. Tabungan *wadi'ah* merupakan tabungan yang bersifat titipan murni yang harus dijaga dan dikembalikan setiap saat (on call) sesuai dengan kehendak pemilik harta.
2. Keuntungan ataupun kerugian dari penyaluran dana atau pemanfaatan barang menjadi milik atau tanggungan bank, sedangkan nasabah penitip tidak dijanjikan imbalan dan tidak menanggung kerugian.
3. Bank dimungkinkan memberikan bonus kepada pemilik harta sebagai sebuah insentif selama tidak diperjanjikan dalam akad pembukaan rekening.

b. Tabungan *Mudharabah*

Tabungan *mudharabah* adalah tabungan yang dijalankan berdasarkan akad *mudharabah*. *mudharabah* memiliki dua bentuk yakni *mudharabah mutlaqah* dan *mudharabah muqayyadah*, perbedaannya terletak pada persyaratannya yang diberikan pemilik dana pada bank dalam mengelola hartanya. Dalam hal ini bank bertindak sebagai *mudharib* (pengelola dana), sedangkan nasabah bertindak sebagai *shahibul maal* (pemilik dana). Bank Syariah memiliki kuasa untuk melakukan berbagai usaha yang tidak bertentangan dengan Prinsip Syariah termasuk melakukan adak *mudharabah* dengan pihak lain. Namun disisi lain Bank Syariah juga memiliki peran sebagai wali amanah yang harus bertanggung jawab atas semua hal yang akan terjadi

namun apabila kerugian bukan disebabkan oleh kesalahan bank maka itu bukan menjadi tanggung jawab bank. Dari hasil pengelolaan *mudharabah* bank kan membagi hasil kepada pemilik dana sesuai dengan nisbah yang telah disepakati sebelumnya dan dituangkan dalam akad pembukuan rekening (Karim, 2013: 357-366).

### **3.3.1.1 Manfaat Tabungan, Tujuan Tabungan dan Faktor-faktor Tingkat Tabungan**

Menurut Karim (Karim, 2013: 367-370) manfaat tabungan, tujuan tabungan dan tingkat tabungan adalah sebagai berikut:

#### **a. Manfaat Tabungan**

Manfaat yang diperoleh untuk bank itu sendiri, yakni:

1. Tabungan menjadi salah satu sumber dana bagi bank tersebut dan bisa dipakai untuk menunjang operasional bank dalam memperoleh keuntungan (laba).
2. Tabungan bisa menjadi penunjang untuk menarik nasabah dalam rangka menggunakan fasilitas dan banyak produk lainnya.
3. Untuk membantu program pemerintah setempat dalam memajukan pertumbuhan ekonomi.
4. Meningkatkan kesadaran terhadap masyarakat agar menyimpan uang atau hartanya di bank.

Adapun manfaat yang diperoleh bagi nasabah itu sendiri antara lain:

1. Mereka akan terjamin keamanan uangnya di bank.
2. Akan hemat bagi mereka yang menabung di bank karena terhindar dari pemakaian uang secara terus menerus.
3. Adanya kepastian saat menarik uang, karena dapat menarik uang dimana saja dan kapan saja dengan fasilitas ATM.

#### **b. Tujuan Tabungan**

Tabungan mempunyai tujuan, antara lain:

1. Membuat masyarakat meminati untuk menjadi nasabah bank dengan mempercayakan bank untuk mengelola dananya.
2. Meningkatkan pelayanan kepada para nasabah bank dengan fasilitas transaksi yang sering dilakukan seperti penarikan, penyetoran dan lain-lain.
3. Sebagai alat untuk memudahkan transaksi bisnis atau usaha individu.
4. Uang yang disisihkan nasabah dari hasil pendapatannya di bank dapat digunakan untuk cadangan di masa yang akan datang.

c. Faktor-faktor tingkat tabungan:

Berikut beberapa faktor yang mempengaruhi tingkat tabungan:

1. Tinggi rendahnya sebuah pendapatan masyarakat.
2. Tinggi rendahnya suku bunga bank.
3. Adanya tingkat kepercayaan terhadap pihak bank (Karim, 2013: 367-370).

### 3.3.2 Pengertian Pengaplikasian Akad

Pengaplikasian dalam kamus besar bahasa Indonesia berarti menerapkan atau menggunakan dalam praktik. Pengaplikasian berasal dari kata aplikasi yang diberikan imbuhan di awal berupa “peng” dan imbuhan di akhir berupa “an” yaitu Peng-aplikasi-an. (KBBI.kemdikbud.go.id, 2016)

Akad dalam bahasa Arab *‘al-‘aqad* jamaknya *al-‘uqud*, berarti ikatan atau mengikat. Menurut terminologi hukum Islam, akad adalah pertalian antara penyerahan (*ijab*) dan penerima (*qabul*) yang dibenarkan oleh Syariah, yang menimbulkan akibat hukum terhadap objeknya. Menurut Abdul Razak Al-Sanhuri dalam *Nadhariyatul ‘aqdi*, akad adalah kesepakatan dua belah pihak atau lebih yang menimbulkan kewajiban hukum yaitu konsekuensi hak dan kewajiban, yang mengikat pihak-pihak yang terkait langsung maupun tidak langsung dalam kesepakatan tersebut (Nurhayati, 2008: 54).

Kesimpulannya adalah pengaplikasian akad merupakan penerapan atau menggunakan sebuah kesepakatan maupun perjanjian yang dijalankan dua belah pihak maupun lebih dalam mengerjakan suatu hal.

### **3.3.3 Pengertian Akad *Wadi'ah Yad Dhamanah*, Rukun, Syarat dan Landasan Syariah**

#### **3.3.3.1 Pengertian Akad *Wadi'ah Yad Dhamanah***

*Wadi'ah Yad Dhamanah* merupakan bagian dari *Wadi'ah*. *Wadi'ah* merupakan simpanan barang ataupun dana kepada pihak lain yang bukan pemiliknya untuk tujuan keamanan. *Wadi'ah* adalah akad penitipan dari pihak yang mempunyai dana atau barang kepada pihak yang menerima titipan dengan catatan kapanpun titipan tersebut akan diambil oleh pemiliknya maka penerima titipan harus mengembalikannya kembali (Nurhayati, 2008: 254).

Sementara para Ulama mendefinisikan *wadi'ah* adalah sebagai berikut (Amar, 1984: 330):

1. Menurut ulama Mazhab Hanafi, *wadi'ah* yaitu mengikut sertakan orang lain dalam memelihara harta baik dengan ungkapan yang jelas maupun dengan menggunakan isyarat.
2. Menurut Mazhab Hambali, Syaf'i dan Maliki, *wadi'ah* adalah mewakilkan orang lain untuk memelihara harta tertentu dengan cara tertentu.
3. Menurut Ibrahim Al-Bajuri, *wadi'ah* adalah akad yang dilakukan untuk penjagaan

*Wadi'ah yad dhamanah* adalah sebuah akad penitipan di mana si penitip dapat memanfaatkan titipan tersebut dengan seizin pemiliknya dan menjamin untuk mengembalikan titipan tersebut secara utuh setiap saat si pemilik akan mengambilnya kembali. Hasil pemanfaatan barang tersebut tidak wajib dibagikan pada pemilik barang namun apabila ingin

diberikan maka hal tersebut diperbolehkan dan itu berupa bonus ataupun hadiah (Nurhayati, 2008: 254).

**Gambar 3.1**

**Skema Mekanisme *Wadi'ah Yad Dhamanah***



Sumber : PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar, 2018.

Menurut Antonio (2001: 148) *Wadi'ah yad dhamanah* memiliki karakteristik sebagai berikut:

- a. Harta dan barang yang dititipkan boleh digunakan atau dimanfaatkan.
- b. Tidak ada keharusan penerima untuk memberikan hasil pemanfaatan kepada pemilik barang.
- c. Produk perbankan yang sesuai dengan akad ini adalah giro dan tabungan.
- d. Bank Konvensional memberikan jasa giro sebagai imbalan yang dihitung berdasarkan presentase yang ditetapkan. Adapun pada Bank Syariah pemberian bonus (semacam jasa giro) tidak boleh disebutkan dalam kontrak ataupun dijanjikan dalam akad, tapi benar-benar sebagai pemberian tanda terima kasih dari pihak bank.

- e. Jumlah pemberian bonus sepenuhnya merupakan kewenangan manajemen Bank Syariah karena prinsipnya dalam akad ini penekanannya adalah titipan.
- f. Produk tabungan juga dapat menggunakan akad *wadi'ah* karena pada prinsipnya tabungan mirip dengan giro, yaitu simpanan yang diambil setiap saat. Perbedaanya, tabungan tidak dapat ditarik dengan cek ataupun alat lain yang disamakan.

### 3.3.3.2 Rukun *Wadi'ah*

Rukun *wadi'ah* menurut Nurhayati (2008: 256) adalah *ijab* dan *qabul* dengan ungkapan “saya titipkan barang ini kepada anda”, namun menurut Jumhur ada tiga yaitu:

1. Pelaku yang terdiri atas pemilik barang atau pihak yang menitipkan (*muwaddi'*) dan pihak yang menyimpan barang (*mustawda'*)
2. Objek *wadi'ah* berupa barang yang dititipkan (*wadi'ah*)
3. dan sighthat (*ijab* dan *qabul*).

### 3.3.3.3 Syarat-syarat *Wadi'ah*

Syarat-syarat *wadi'ah* menurut Nurhayati (2008:256) adalah sebagai berikut:

1. pelaku harus cakap hukum, baligh serta mampu menjaga dan memelihara barang yang dititipkan.
2. Objek *wadi'ah*, benda yang dititipkan tersebut jelas dan diketahui spesifikasinya oleh pemilik dan penerima titipan.
3. Ijab qabul ataupun serah terima adalah pernyataan dan ekspresi saling rida ataupun rela di antara pihak-pihak yang menjalankannya.

### 3.3.3.4 Landasan Syariah Akad *Wadi'ah yad dhamanah*

#### 1. Berdasarkan Al-qur'an

Ayat yang menjelaskan anjuran melakukan *wadia'ah* atau memperbolehkannya disebutkan dalam Al-qur'an surah An-nisa ayat 58 sebagai berikut:

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

Artinya: “Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya, dan (menyuruh kamu) apabila menetapkan hukum di antara manusia supaya kamu menetapkan dengan adil. Sesungguhnya Allah memberi pengajaran yang sebaik-baiknya kepadamu. Sesungguhnya Allah adalah Maha Mendengar lagi Maha Melihat” (Qs An-nisa:58)

Surah An-nisa ayat 58 menjelaskan bahwa Allah SWT menganjurkan hambanya untuk menyampaikan amanat. Dan tentunya *wadi'ah* yang diartikan sebagai simpanan merupakan amanat yang diberikan oleh pemilik barang tersebut yang diberikan kepada pemegang barang. Amanat tersebut harus dijaga dengan baik dan diberikan kembali kepada orang yang memilikinya.

#### 2. Berdasarkan Al- Hadist

Abu Hurairah r.a menerangkan:

و عن ابى هريرة رضى الله عنه عن النبى صلى الله عليه و اله و سلم , قال , ادا لمانة ال من اتمنك , و لا تخن من خانك ( ر واه ابوداود , و لتر مذى , و قال : حديث حسن )

Artinya: “Nabi saw bersabda: “ Tunaikanlah amanah terhadap orang yang memberikan amanah kepada engkau, dan janganlah engkau menghinati engkau” (H.R. Abu Daud dan At-Turmudzy). (Tirmidzi, 1417H:300)

Dari hadist riwayat Abu Daud, Timidzi dapat disimpulkan bahwa orang yang diberikan kepercayaan untuk memegang amanat haruslah menjaga barang tersebut dan tidak boleh menghinatinya karena barang tersebut adalah tanggung jawab yang diberikan kepadanya. Hal ini sangat berhubungan dengan *wadi'ah* karena barang simpanan yang menjadi onjek *wadi'ah* harus dijaga dan dikembalikan lagi kepada pemiliknya.

### **3. Berdasarkan Ijma Ulama**

Para tokoh ulama Islam sepanjang sejarah zaman telah melakukan ijma (konsensus) terhadap legitimasi *al-wadi'ah* karena kebutuhan manusia terhadap hal ini jelas terlihat seperti dikutip oleh Az-Zuhayly dalam *Fiqh al-Islam wa Adillatul dari kitab al-Muhni wa Syarh Kabir li Ibni qudamah dan munsuth li imam sakhsy*. Pada dasarnya menerima simpanan adalah yad al-amanah (tangan amanah) artinya ia tidak bertanggung jawab atas kehilangan atau kerusakan yang terjadi pada aset titipan selama hal ini bukan akibat dari kelalaian atau kecerobohan yang bersangkutan dalam memelihara barang titipan (karena faktor-faktor diluar batas kemampuan). (Perwataatmadja dan Antonio, 1992: 17-19)

Berdasarkan ijma ulama orang yang menerima barang titipan tersebut tidak harus bertanggung jawab atas sesuatu kejadian kecuali hal tersebut terjadi karena ulahnya. Dan melakukan *wadi'ah* adalah hal yang diperbolehkan karena ini merupakan salah satu hal yang di perlukan oleh manusia. Dengan menjaga barang milik orang lain maka kita sebenarnya telah menolongnya dari resiko-resiko yang mungkin terjadi apabila barang tersebut di jaga olehnya sendiri.

### 3.4 Evaluasi Kerja Praktik

Selama melakukan kerja praktik di PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar, Penulis banyak melakukan kegiatan-kegiatan di beberapa bidang di antaranya ialah bidang Operasional, bidang Pembiayaan, *Teller*, *Customer Service* dan *Funding Officer*. Berdasarkan kegiatan yang Penulis lakukan selama Kerja Praktik, Penulis dapat menilai bidang Kerja Praktik yaitu Mekanisme dan Pengaplikasian Akad dalam Tabungan Bebas Biaya yang dimiliki oleh PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar yang menjadi landasan teori dari Laporan Kerja Praktik (LKP) memiliki kesesuaian antara teori dan fakta yang terjadi dilapangan.

Berdasarkan hasil pengamatan, prosedur pelaksanaan mekanisme tabungan bebas biaya dan pengaplikasian akad dalam tabungan tersebut telah terlaksana sesuai dengan Standar operasional PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar. Kegiatan kerja dilakukan sesuai Prinsip Syariah dan PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar telah menjalankan tugas beserta fungsi sebagaimana mestinya.

Untuk menunjang proses kelancaran usahanya, PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar memberikan kualitas pelayanan yang baik terhadap nasabahnya, mulai dari tampilan fisik, kehandalan karyawan, daya tanggap yang tepat waktu, memberikan kepercayaan besar kepada nasabah, bersikap baik terhadap nasabah serta memberikan pelayanan yang bagus. Namun menurut pengamatan Penulis selama melakukan kerja Praktik, PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar masih kekurangan karyawan yang dapat memperlancar mekanisme tabungan bebas biaya dalam melayani nasabah tabungan bebas biaya.

Setelah menjelaskan lebih lanjut tentang mekanisme dan pengaplikasian akad dalam tabungan bebas biaya pada PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar, menurut pengamatan Penulis tidak terdapat kesenjangan antara teori dan praktinya. Namun Penulis menyarankan agar PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar lebih banyak membangun relasi dengan sekolah-

sekolah lainnya untuk bisa mengembangkan usaha Banknya dalam proses penghimpunan dana Simpel Islami yang berdampak positif bagi anak-anak untuk belajar menabung di usia dini. Dan membangun kounter resmi PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar di setiap sekolah agar proses transaksi dapat dilakukan dengan baik.

## **BAB EMPAT**

### **PENUTUP**

#### **4.1 Kesimpulan**

Berdasarkan penjelasan lengkap mengenai tabungan bebas biaya yang terdapat pada PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar, maka penulis dapat mengambil beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. TabunganKu adalah tabungan untuk perorangan warga Indonesia dengan persyaratan mudah dan ringan yang diselenggarakan secara bersama oleh pihak bank di Indonesia guna menumbuhkan budaya menabung serta untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Mekanisme yang ditempuh oleh nasabah ketika membuka tabungan ini hanya memerlukan fotocopy KTP dan mengisi formulir pendaftaran. Dengan saldo awal hanya Rp10.000,- rupiah dan setoran selanjutnya tidak terbatas. Dan pihak bank akan memberikan buku tabungan atas nama nasabah tersebut yang dapat digunakan dalam melakukan transaksi setor dan tarik tunai. Sedangkan Tabungan Sempel Islami adalah sebuah tabungan yang dikhususkan bagi pelajar ataupun santri pada berbagai jenjang pendidikan maupun berbagai jenis lembaga pendidikan. Peryaratan pembuka bukuan pun sangat mudah hanya perlu mengisi formulir dan menyertakan KTP orang tua sebagai tanda bahwa orang tua mereka menyetujuinya. Setoran awal hanya Rp10.000,- dan setoran selanjutnya tidak terbatas. Pihak bank akan memberikan buku tabungan atas nama nasabah tersebut yang dapat digunakan dalam melakukan transaksi setor atau tarik tunai.
2. Kedua tabungan ini menggunakan akad *wadi'ah yad dhamanah*. Dalam situasi ini melibatkan dua orang yaitu pemilik dana (muwaddi) ataupun nasabah dan penerima uang yang dititipkan (mustawda) ataupun Bank. Apabila menggunakan akad ini, maka

uang yang dititipkan dapat dikelola oleh pihak Bank dalam berbagai produk pembiayaan yang di miliki oleh Bank. Karena hal ini sudah dijelaskan didalam pengertian Akad *wadia'ah yad dhamanah* yaitu sebuah dana, tabungan ataupun barang yang dititipkan kepada orang lain, dan si penerima dapat memanfaatkan barang titipan tersebut dengan seizin pemilik dan menjamin untuk mengembalikan titipan tersebut secara utuh setiap saat pemilik dana tersebut ingin mengambilnya. Semua keuntungan atau hasil pemanfaatan uang tersebut adalah milik Bank, Bank tidak wajib untuk membaginya, tetapi apabila bank menghendaknya maka keuntungan dapat diberikan pada nasabah dalam bentuk bonus ataupun hadiah

## 4.2 Saran

Penulis mengusulkan beberapa saran yang diharapkan dapat menjadi dampak positif untuk PT.BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar agar dapat mengembangkan usahanya dengan baik lagi .

1. Setelah melihat kesesuaian mekanisme tabungan bebas biaya dengan teori yang berlaku penulis harapkan PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar dapat mempertahannya agar nasabah dapat bertambah lagi dan ini sangat menguntungkan bagi bank karena bisa menjadi sumber pendanaan bank.
2. Sebaiknya PT.BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar dapat memberikan informasi yang lebih jelas lagi mengenai keuntungan yang didapatkan nasabah apabila membuka TabunganKu dan Tabungan Simpel Islami, agar nasabah terus bertambah.
3. Diharapkan PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar dapat meningkatkan kualitas pelayanan, kepercayaan dan lebih banyak membangun relasi ataupun kerja sama dengan sekolah-sekolah agar nasabah tabungan Simpel Islami dapat bertambah.

## DAFTAR PUSTAKA

- Al- Qur'an dan Terjemahan. (2002). Departemen Agama RI, Jakarta: Latnah Pentashih Mustafa Al-Qur'an.
- Amar, Imron Abu. (1984). *Fat-hul Qarib*. Kudus: Menara Kudus.
- Antoni, Muhammad Syafi'i. (2001). *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Arthesa, Ade. (2009). *Bank dan Lembaga non Bank*. Jakarta: Indeks.
- Bank indonesia.go.id. (2013) *Pengertian TabunganKu* <https://www.bi.go.id//> Di akses pada tanggal 16 mei 2018.
- Fatwa Dewan Syariah Nasional No 02/DSN-MUI/IV/200 tentang Tabungan.
- Kamus Besar Bahasa Indonesia.kemdikbud.go.id *Pengertian Pengaplikasian* <http://www.KBBI.kemdikbud.go.id> Di akses pada 27 mei 2018.
- Karim, A. Adiwarman. (2013). *Bank Indonesia Analisis Fiqih Dan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Nurhayati, Sri. (2013). *Akuntansi Syariah di Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat.
- Perwataatmadja, A. Karnaen, Muhammad Syafi'i Antonio. (1992). *Apa dan Bagaimana Bank Islam*. Yogyakarta: Bhakti Wakaf.
- PT. BPRS Hareukat 2017 Profil Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Hareukat Lambaro Aceh Besar.
- PT. BPRS Hareukat 2018.a. Brosur Bank Syariah Hareukat Investasi umat yang menguntungkan.  
 .....2018.b. Buku TabunganKu PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar.  
 .....2018.c. Buku Tabungan Simpel Islami PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar.
- Republik\_Indonesia. 1998. Undang-Undang No.10 tahun 2008 tentang Perubahan atas Undang-Undang No.7 tentang Perbankan Syariah.
- Rozalinda. (2015). *Ekonomi Islam*. Jakarta: Cetakan Kedua.
- Bin Isa, Muhammad. (1417H). *Sunan Turmudzy*. Ryadh: Maktabah Ma'arif



# BPR SYARIAH HAREUKAT

"Melayani Secara Islami"

Jl. Masjid No. 18 Telp. 8070041 Fax. (0651) 8070106 Lambaro - Aceh Besar



"Bismillahirrahmanirrahim"

## Surat Keterangan Magang

No.02/S.KET/BPRS-H/IV/2018

Direksi **PT. BPRS HAREUKAT** Dengan ini menerangkan sebagai berikut:

Nama : **Hilda Natun**  
 Nim : 150601056  
 Prodi : DIII Perbankan Syari'ah  
 Universitas : UIN Ar-Raniry

Bener yang namanya tertulis di atas telah mengikuti program magang / kerja praktek pada PT. BPRS HAREUKAT Lambaro terhitung sejak tanggal 26 Februari s/d 12 April 2018, selama mengikuti magang ianya telah menunjukkan hasil yang memuaskan.

Demikian surat ini kami buat dengan sebenarnya, semoga ilmu dan pengalaman yang diperoleh dapat dimanfaatkan dan dapat dikembangkan.

Lambaro, 13 April 2018

DIREKSI

PT. BPRS HAREUKAT



**ZULFAN YUSUF, SH.**

Pjs Direktur

**SURAT KEPUTUSAN DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN AR-RANIRY BANDA ACEH**

Nomor :1450/Un.08/FEBI/PP.00.9/08/2018

**T E N T A N G**

**Penetapan Pembimbing Laporan Kerja Praktik (LKP)  
Mahasiswa Program Studi D-III Perbankan Syariah**

**DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN AR-RANIRY BANDA ACEH**

- Menimbang :**
- Bahwa untuk kelancaran penulisan Laporan Kerja Praktik (LKP) dan Praktik Kerja Lapangan mahasiswa Prodi D-III Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, maka dipandang perlu menunjukkan pembimbing LKP tersebut;
  - Bahwa yang namanya tercantum dalam Surat Keputusan ini dipandang mampu dan cakap serta memenuhi syarat untuk diangkat dalam jabatan sebagai pembimbing LKP Prodi D-III Perbankan Syariah.
- Mengingat :**
- Undang-undang No. 20 Tahun 2003 tentang Sistem Pendidikan Nasional;
  - Undang-Undang No. 12 Tahun 2012 tentang Pendidikan Tinggi;
  - Peraturan Pemerintah No. 4 Tahun 2014 tentang Penyelenggaraan Pendidikan Tinggi dan Pengelolaan Perguruan Tinggi;
  - Peraturan Presiden No. 64 Tahun 2013 tentang Perubahan Institut Agama Islam Negeri Ar-Raniry Menjadi Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh;
  - Peraturan Menteri Agama RI No. 12 Tahun 2014, tentang Organisasi dan Tata Kerja Universitas Islam Negeri Ar-Raniry;
  - Peraturan Menteri Agama RI No. 21 Tahun 2015, Tentang Statuta UIN Ar-Raniry Banda Aceh;
  - Surat Keputusan Rektor UIN Ar-Raniry No. 01 Tahun 2015, Tentang Pendelegasian Wewenang Kepada Para Dekan dan Direktur PPs UIN Ar-Raniry Banda Aceh.

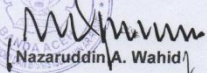
**M E M U T U S K A N**

- Menetapkan :**
- Pertama :**
- Menunjuk Saudara (i) :  
a. Azimah Dianah, SE.,M.Si.Ak  
b. Rahmawati Razali, M.Ec
- Sebagai Pembimbing I  
Sebagai Pembimbing II

untuk membimbing LKP Mahasiswa (i) :

**N a m a :** Hilda Natun  
**N I M :** 150601056  
**Prodi :** D-III Perbankan Syariah  
**J u d u l :** Mekanisme Dan Pengaplikasi Akad Dalam Tabungan Bebas Biaya Pada PT. BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar

- K e d u a :** Surat Keputusan ini mulai berlaku sejak tanggal ditetapkan dengan ketentuan bahwa segala sesuatu akan diubah dan diperbaiki kembali sebagaimana mestinya apabila ternyata terdapat kekeliruan dalam keputusan ini. Kutipan Surat Keputusan ini diberikan kepada yang bersangkutan untuk dilaksanakan sebagaimana mestinya.

Ditetapkan di : Banda Aceh  
Pada tanggal : 12 April 2018  
**D e k a n**  
  
Nazaruddin A. Wahid

**Pembusan :**

- Rektor UIN Ar-Raniry;
- Ketua Prodi D-III Perbankan Syariah;
- Mahasiswa yang bersangkutan;

## LEMBAR KONTROL BIMBINGAN

Nama/Nim : Hilda Natun / 150601056  
 Jurusan : DIII Perbankan Syariah  
 Judul LKP : Mekanisme Dan Pengaplikasian Akad Dalam Tabungan Bebas Biaya Pada PT BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar  
 Tanggal SK : 12 April  
 Pembimbing I : Azimah Dianah, SE.,M.Si.Ak  
 Pembimbing II : Rahmawati Razali, M.Ec

| No. | Tanggal Penyerahan | Tanggal Bimbingan | Bab yang dibimbing | catatan    | Tanda Tangan Pembimbing |
|-----|--------------------|-------------------|--------------------|------------|-------------------------|
| 1   | 9-5-2018           | 13-5-2018         | 1 - IV             | Perbaikan  | Azimah                  |
| 2   | 14-5-2018          | 19-5-2018         | 1 - IV             | -Perbaikan | Azimah                  |
| 3   | 25-5-2018          | 25-5-2018         | 1 - IV             | Perbaikan  | Azimah                  |
| 4   | 28-5-2018          | 28-5-2018         | 1 - IV             | Perbaikan  | Azimah                  |
| 5   | 2-6-2018           | 4-6-2018          | 1 - IV             | Perbaikan  | Azimah                  |
| 6   | 4-6-2018           | 4-6-2018          | 1 - IV             | Atc Sidang | Azimah                  |
| 7   |                    |                   |                    |            |                         |
| 8   |                    |                   |                    |            |                         |



Mengetahui Ketua prodi

Dr. Nilam Sari, M. Ag)

NIP. 197103172008012007

### LEMBAR KONTROL BIMBINGAN

Nama/Nim : Hilda Natun / 150601056  
 Jurusan : DIII Perbankan Syariah  
 Judul LKP : Mekanisme Dan Pengaplikasian Akad Dalam Tabungan Bebas Biaya Pada PT BPRS Hareukat Lambaro Aceh Besar  
 Tanggal SK : 12 April  
 Pembimbing I : Azimah Dianah, SE., M.Si. Ak  
 Pembimbing II : Rahmawati Razali, M.Ec

| No. | Tanggal Penyerahan | Tanggal Bimbingan | Bab yang dibimbing    | catatan         | Tanda Tangan Pembimbing                                                           |
|-----|--------------------|-------------------|-----------------------|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | 26/04/2018         | 26/04/2018        | BAB I dan II          | Acc lanjut tab  |  |
| 2   | 10/05/2018         | 10/05/2018        | BAB III dan IV<br>ACC | BAB III, IV Acc |  |
| 3   | 11/05/2018         | 11/05/2018        | BAB I, II, III, IV    | Final Acc       |  |
| 4   | 14/05/2018         | 14/05/2018        | Menyerahkan LKP Final | FINAL ACC       |  |
| 5   |                    |                   |                       |                 |                                                                                   |
| 6   |                    |                   |                       |                 |                                                                                   |
| 7   |                    |                   |                       |                 |                                                                                   |
| 8   |                    |                   |                       |                 |                                                                                   |

Mengetahui ketua prodi  
  
 (Dr. Nilam Sari., M. Ag)  
 NIP: 197103172008012007


**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY BANDA ACEH**
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Syekh Abdur Rauf Kopelma Darussalam Banda Aceh

 Situs : [www.uin-ar-raniry-web.id/fakultas-ekonomi-dan-bisnis](http://www.uin-ar-raniry-web.id/fakultas-ekonomi-dan-bisnis)
**FORMULIR PENILAIAN**

1. MAHASISWA YANG DINILAI  
 NAMA : HILDA NATUN  
 NIM : 150601056

2. UNSUR PENILAIAN

| NO               | UNSUR YANG DINILAI                                              | NILAI<br>HURUF<br>(NH) | NILAI<br>ANGKA<br>(NA) | KETERANGAN |
|------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|------------|
| 1                | Kepemimpinan (Leadership)                                       | B                      | 80                     |            |
| 2                | Kerjasama (Cooperation)                                         | A                      | 90                     |            |
| 3                | Pelayanan (Public Service)                                      | A                      | 90                     |            |
| 4                | Penampilan (Performance)                                        | A                      | 95                     |            |
| 5                | Ketelitian dan Kecermatan<br>(Incredible Detail)                | A                      | 95                     |            |
| 6                | Tanggung Jawab<br>(Responsibility)                              | A                      | 95                     |            |
| 7                | Kedisiplinan (Discipline)                                       | A                      | 95                     |            |
| 8                | Pengetahuan Ekonomi Syari'ah<br>(Islamic Economic<br>Knowledge) | B                      | 85                     |            |
| <b>Jumlah</b>    |                                                                 |                        | <b>725</b>             |            |
| <b>Rata-rata</b> |                                                                 |                        | <b>90,63</b>           |            |

3. KRITERIA PENILAIAN

| SKOR<br>(% PENCAPAIAN) | NILAI | PREDIKAT    | NILAI BOBOT |
|------------------------|-------|-------------|-------------|
| 86-100                 | A     | ISTIMEWA    | 4           |
| 72-85                  | B     | BAIK SEKALI | 3           |
| 60-71                  | C     | BAIK        | 2           |
| 50-59                  | D     | KURANG      | 1           |
| 0-49                   | E     | GAGAL       | 0           |

Lambaro, 10 April 2018

Penilai

Zulfah Yusuf, SH

Direktur Utama BPRS Hareukat Lambaro

Mengetahui,

Ketua Prodi D-III Perbankan Syari'ah

Dr. Nilam Sari, M. Ag

NIP. 197103172008012007



# BANK SYARIAH HAREUKAT

**PERTAMA DI ACEH**

## LAYANAN DI TEMPAT!!!

- 1  
**TABUNGAN HAREKAT**  
( Investasi Menguntungkan )
- 2  
**SIMPANAN ISTIQAMAH**  
( Zakat, Infaq, Wakaf, dan Shadaqah )
- 3  
**TABUNGAN KOE**  
( Investasi Siswa Berprestasi )
- 4  
**SIMPANAN ISLAMI**  
( Investasi Pelajar Ukuwah )
- 5  
**DEPOSITO MUDHARABAH**  
( Investasi Berjangka Multi Guna )
- 6  
**SAHAM**  
( Investasi Provit Tinggi Berkelanjutan )  
**TITIPAN AMANAH Lainnya.**



# BANK SYARIAH HAREUKAT

**PERTAMA DI ACEH**

- 1  
**Menerima Setoran Rekening Listrik dan Telepon Secara ONLINE**
- 2  
**Menerima titipan zakat, usaha dan profesi**
- 3  
**Memberikan jasa pendampingan untuk UMKM**  
(Usaha Mikro Kecil dan Menengah)

## **PASTIKAN!!!**

**USAHA ANDA TUMBUH & BERKEMBANG BERSAMA KAMI**

## **TUNGGU APA LAGI!!!**

ILMASJUD NO.18 TELP. 0651-8070041 FAX. 0651-8070106 LAMBARO - ACEH BESAR








# BPR SYARIAH HAREUKAT

"Melayani Secara Islami"

Jl. Masjid No. 18 Telp. 8070041 Fax. (0651) 8070106 Lambaro - Aceh Besar



Bismillaahirrahmaanirrahiim

|                                                                                                                                                                                             |        |                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----------------------------------------------------------|
| <b>PERMOHONAN MENJADI PENABUNG</b>                                                                                                                                                          |        | NOMOR REKENING<br>DIISI OLEH PETUGAS                      |
|                                                                                                                                                                                             |        |                                                           |
| KEPADA                                                                                                                                                                                      |        | PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah<br>Hareukat - Lambaro |
| Dengan ini menerangkan bahwa saya telah mengerti, menyetujui dan mcntaati syarat - syarat umum tabungan, untuk itu saya mohon dapat diterima sebagai penabung di kantor PT. BPRS - Hareukat |        |                                                           |
| NAMA                                                                                                                                                                                        | ALAMAT | NO. KTP/SIM/PASSPORT                                      |
|                                                                                                                                                                                             |        |                                                           |
| CONTOH TANDA TANGAN PENABUNG                                                                                                                                                                |        | Lambaro,<br>DIREKSI<br>BPR SYARI'AH HAREUKAT              |
|                                                                                                                                                                                             |        | ( )                                                       |

[illegible]

*Bismillahirrahmanirrahim*



**PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH  
HAREUKAT LAMBARO**



**TABUNGAN :** .....

**No. A. 63152**

Slip Setoran

|                |                                                                                                                                 |         |         |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Nomor Rekening | : .....                                                                                                                         | Tanggal | : ..... |
| Nama Pemilik   | : .....                                                                                                                         |         |         |
| Jumlah Setoran | : Rp. <span style="border: 1px solid black; display: inline-block; width: 150px; height: 20px; vertical-align: middle;"></span> |         |         |
| Terbilang      | : .....                                                                                                                         |         |         |
| Keterangan     | : .....                                                                                                                         |         |         |

Catatan : Setoran sah setelah divalidasi Bank

Tanda Tangan Penabung

**VALIDASI**



**PT. BANK SYARIAH HAREUKAT  
LAMBARO - ACEH BESAR**

**SLIP PENARIKAN**

Tanggal ...../...../.....



JENIS TABUNGAN

|                                 |                                     |                                   |
|---------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| <input type="checkbox"/> TAHARA | <input type="checkbox"/> TABUNGANKU | <input type="checkbox"/> SIMPELIS |
| <input type="checkbox"/> TAQUR  | <input type="checkbox"/> TAMAK      | <input type="checkbox"/> TAMAJ    |

Sudah kami terima dari PT. BPR Syariah Hareukat Lambaro uang sejumlah :

|                                                                                                                               |                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Jumlah Penarikan                                                                                                              | Jumlah Penarikan                                                                                                          |
| Rp. <span style="border: 1px solid black; display: inline-block; width: 150px; height: 20px; vertical-align: middle;"></span> | <span style="border: 1px solid black; display: inline-block; width: 350px; height: 20px; vertical-align: middle;"></span> |
|                                                                                                                               |                                                                                                                           |
| Nama Pemilik:                                                                                                                 | Nomor Rekening                                                                                                            |
| Keterangan :                                                                                                                  |                                                                                                                           |

Tanda Tangan Penarik

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

|                      |                                           |
|----------------------|-------------------------------------------|
| Nama                 | : Hilda Natun                             |
| Tempat/Tanggal Lahir | : Meunasah Aron, 1 Januari 2018           |
| Jenis Kelamin        | : Perempuan                               |
| Pekerjaan/NIM        | : Mahasiswa/150601056                     |
| Agama                | : Islam                                   |
| Kebangsaan           | : Indonesia                               |
| Alamat               | : Jl. Keuchik Ali No.14 Batoh, Banda Aceh |
| No. Hp               | : 085213977763                            |
| E-mail               | : Hilda29121996@gmail.com                 |

### **Riwayat Pendidikan**

|                    |                                                                                                                      |
|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SDN 22 Banda Aceh  | : Tamat tahun 2009                                                                                                   |
| SMPN 3 Banda Aceh  | : Tamat tahun 2012                                                                                                   |
| SMAN 11 Banda Aceh | : Tamat tahun 2015                                                                                                   |
| Perguruan Tinggi   | : Universitas Islam Negeri Ar-raniry<br>Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam<br>Prodi DIII Perbankan Syariah Banda Aceh |

### **Data Orang Tua**

|                  |                                           |
|------------------|-------------------------------------------|
| Nama Ayah        | : Ramli                                   |
| Nama Ibu         | : Habibah                                 |
| Pekerjaan Ayah   | : Pensiun                                 |
| Pekerjaan Ibu    | : Ibu Rumah Tangga                        |
| Alamat Orang tua | : Jl. Keuchik Ali No.14 Batoh, Banda Aceh |

Banda Aceh, 2 Juni 2018

Hilda Natun