

BAB III

GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

A. Sejarah berdirinya BMT Bina Ummat Sejahtera

BMT BUS kependekandari Baitul Maal Wat Tamwil Bina Ummat Sejahtera lahir pada tanggal 10 November 1996 atas prakarsa ICMI Orsat Rembang dengan modal awal Rp. 2.000.000,-. Dibawah kepengurusan H. Abdul Yazid pada awal berdirinya, BMT BUS hanya dikelola oleh 3 orang sarjana yang anehnya ketiganya bukanlah lulusan dari ekonomi. Ketiga orang tersebut adalah Drs. Ahmad Zuhri dengan dasar pendidikan keguruan. Drs. Saifuddin dengan dasar pendidikan publisitik, dan Drs. Rokhmad dengan dasar pendidikan ilmu syariah. Meskipun dari ketiga pengelola tersebut tidak mempunyai dasar ilmu ekonomi namun berkat kekuatan niat dan semangat berhasil menghantarkan BMT BUS menjadi lembaga yang saat ini mampu bersaing di kancah perekonomian nasional.

Pada masa awal operasional BMT BUS, pekerjaan yang dilakukan pertama kali adalah segmentasi pasar. Sebagaimana *ghirah* BMT maka segmen pasar yang menjadi perhatian BMT BUS adalah para pedagang pasar tradisional yang berada pada kelompok *grass root*. Mengapa demikian karena pada kelompok inilah yang merupakan kelompok rentan praktek hutang rente. Dimana mereka menggunakan pinjaman modal dari para pemilik uang dengan bunga yang relatif tinggi.²⁹

Berbekal modal Rp. 2.000.000,- pengelola yang berjumlah 3 (tiga) orang mulai keluar masuk pasar untuk memberikan bantuan permodalan dengan menggunakan sistem bagi hasil. Perilaku sistem bagi hasil ini ternyata menarik minat para pedagang kecil. Mereka seolah mendapatkan angin segar dan perlahan melepaskan diri dari jeratan si Rentenir. Berkat kegigihan dan semangat yang dimiliki oleh para pengelola, pelan tapi pasti menunjukkan pertumbuhan yang signifikan baik dari segi jumlah anggota yang dilayani maupun nominal pembiayaan yang diberikan. Selain memberikan pembiayaan, mereka para

²⁹ Lihat di *Buku Diktat Basic ...*, h. 26-27.

pengelola juga memberikan edukasi kepada para anggota pembiayaan untuk sedikit menyisihkan hasil usaha sebagai simpanan yang digunakan untuk kepentingan yang tidak terduga. Melalui edukasi ini banyak anggota pembiayaan yang awalnya hanya mempunyai pembiayaan pada akhirnya juga mempunyai simpanan. Memang simpanan yang mereka miliki tidaklah besar karena mereka hanya dapat menyisihkan Rp. 1.000,- perhari untuk mengisi simpanan, namun demikian sudah ikut serta dalam peningkatan aset yang dimiliki BMT BUS.³⁰

B. Visi dan Misi

Adapun Visi dan Misi dari BMT Bina Ummat Sejahtera (BUS) sebagai berikut³¹:

1. VISI

Menjadi Lembaga Keuangan Syariah Terdepan Dalam Pendampingan Usaha Kecil Yang Mandiri

2. MISI

- a. Membangun lembaga jasa keuangan syari'ah yang mampu memberdayakan jaringan ekonomi syari'ah, sehingga menjadikan ummat yang mandiri.
- b. Menjadikan lembaga jasa keuangan syari'ah yang tumbuh dan berkembang melalui kemitraan yang sinergi dengan lembaga syari'ah lain, sehingga mampu membangun tatanan ekonomi yang penuh kesetaraan dan keadilan.
- c. Mengutamakan mobilisasi pendanaan atas dasar *ta'awun* dari golongan *aghniya*, untuk disalurkan ke pembiayaan ekonomi kecil dan menengah serta mendorong terwujudnya manajemen zakat, infak, dan sedekah, guna mempercepat proses menyejahterakan ummat, sehingga terbebas dari dominasi ekonomi *ribawi*.
- d. Mengupayakan peningkatan permodalan sendiri, melalui penyertaan modal dari para pendiri, anggota, pengelola dan segenap potensi ummat,

³⁰ Lihat di *Buku Diktat Basic ...*, h. 27-28.

³¹ Lihat di *Buku Agenda Pengelola KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera*, 2013, h. 1.

sehingga menjadi lembaga jasa keuangan syari'ah yang sehat dan tangguh.

- e. Mewujudkan lembaga yang mampu memberdayakan, membebaskan dan membangun keadilan ekonomi ummat, sehingga menghantarkan ummat Islam sebagai *Khoera Ummat*.

C. Prinsip Operasional³²

1. Prinsip kerja BMT Bina Ummat Sejahtera

Sebagai lembaga keuangan non Bank, BMT Bina Ummat Sejahtera melakukan prinsip kerjanya. Prinsip kerjanya BMT Bina Ummat Sejahtera mempunyai prinsip kerja sebagai berikut :

a. Pemberdayaan

BMT Bina Ummat Sejahtera adalah Lembaga Keuangan Mikro Syariah yang selalu mentransfer ilmu kewirausahaan lewat pendampingan manajemen, pengembanaan sumber daya insani dan teknologi tepat guna, kerjasama bidang finansial dan pemasaran, sehingga mampu memberdayakan wirausaha-wirausaha baru yang siap menghadapi persaingan dan perubahan pasar.

b. Keadilan

Adil bukan berarti harus sama baik dalam takaran atau jumlahnya. Adil adalah menempatkan sesuatu sesuai dengan porsi yang pas tanpa ada pihak yang kelebihan maupun kekurangan. Maksudnya adalah saat kita melakukan sesuatu dengan porsi yang sudah ada. Misalnya kalau kita berdagang maka prinsip keadilan yang harus dilakukian adalah memberikan harga yang wajar kepada pembeli bukan sebaliknya mengambil keuntungan yang diambang batas kewajaran, tentu saja hal ini sangat merugikan pembeli. Maka dari itu, mengacu pada prinsip keadilan, dakam menjalankan operasionalnya BMT Bina Ummat Sejahtera (BUS) Cabang Sumber Kabupaten Rembang selalu mengedepankan nilai-nilai keadilan terutama dalam memberlakukan bagi hasil atau *mark-up*.

³² Lihat di *Buku Diktat Basic ...*, h. 23-25.

c. Pembebasan

Sebagai Lembaga Keuangan Mikro Syari'ah, BMT Bina Ummat Sejahtera yang berazaskan *akhlaqul karimah* dan kerahmatan, melalui produk-produknya, insya Allah akan mampu membebaskan umat dari penjajahan ekonomi menjadi pelaku ekonomi yang mandiri dan siap menjadi tuan di negeri sendiri.

2. Budaya kerja BMT Bina Ummat Sejahtera.

BMT Bina Ummat Sejahtera sebagai lembaga jasa keuangan syari'ah menetapkan budaya kerja dengan prinsip-prinsip syari'ah yang mengacu pada sikap *akhlaqul karimah* dan kerahmatan. Sikap tersebut terinspirasi dengan empat sifat Rasulullah yang disingkat SAFT :³³

a. *Shidiq*

Menjaga integritas pribadi yang bercirikan ketulusan niat, kebersihan hati, kejernihan berfikir, berkata benar, bersikap terpuji dan mampu jadi teladan.

b. *Amanah*

Menjadi terpercaya, peka, obyektif dan disiplin serta penuh tanggung jawab.

c. *Fathonah*

Profesionalisme dengan penuh inovasi, cerdas, trampil dengan semangat belajar dan berlatih yang berkesinambungan.

d. *Tabligh*

Kemampuan berkomunikasi atas dasar transparansi, pendampingan dan pemberdayaan yang penuh keadilan.

D. Perkembangan Kelembagaan

1. Identitas Umum :

- a. Nama Lembaga : Koperasi Simpan Pinjam Syariah Baitul Maal Wat Tamwil (KSPS BMT) Bina Ummat Sejahtera.

³³ Lihat di *Buku Diktat Basic ...*, h. 6.

- b. Motto : Wahana Kebangkitan Ekonomi
*Ummat Dari Ummat Untuk Ummat
Sejahtera Untuk Semua*
- c. Diresmikan Tanggal : 10 November 1996
Oleh Ikatan Cendekiawan Muslim
Indonesia (Orsat Kabupaten
Rembang)
- d. Badan Hukum : 1. Koperasi Serba Usaha “Unit
Simpan Pinjam”
- e. Nomor Badan Hukum : 13801/BH/KWK.11/III/1998,
tanggal 31 Maret 1998
- f. Perubahan Anggaran Dasar : 2. Koperasi Simpan Pinjam Syari’ah
- g. Keputusan Gubernur Nomor : 03/BH/PAD/KDK.11/VII/2002,
tanggal 01 Juli 2002
- h. Perubahan Anggaran Dasar : 3. Koperasi Jasa Keuangan Syariah
- i. Keputusan Gubernur Nomor : 04/PAD/KDK.11/IV/2006,
tanggal 04 April 2006
- j. Keputusan Gubernur Nomor : 09/PAD/KDK.11/VIII/2007,
tanggal 22 Agustus 2007
- k. Perubahan Anggaran Dasar : 4. Koperasi Simpan Pinjam Syari’ah
- l. Keputusan Men. Kop. Dan UKM : 188/PAD/M.KUKM.2/III/2014,
tanggal 26 Maret 2014

2. Pengawas

- a. Ketua : Hj. Maryam Cholil
- b. Anggota : H. Jumanto PS., S.Pd., MM.
- c. Anggota : H. Minanul Ghoffar, ST., MM.

3. Pengawas Syariah

- a. Ketua : H. Mahmudi, S.Ag.,M.SI.
- b. Anggota : H. Taufiqurrohman, BA
- c. Anggota : H. Anwar Said

4. Pengurus

- a. Ketua : Drs. H. Ahmad Zuhri, MM.
- b. Wakil Ketua : H. Moh. Anshori, S.Pd.
- c. Sekretaris : Drs. H. Rokhmad, MSI.
- d. Bendahara : Drs. H. Saifuddin, MM.
- e. Wakil Bendahara : Siti Umi Sa'diyah, S.Ag.

5. Kantor Pelayanan BMT BUS³⁴

- 1) Kantor Pusat : Jl. Untung Suropati No. 16 Lasem Telp. 0295 – 532376
- 2) CU Rembang : Jl. Untung Suropati No. 16 Lasem Telp. 0295 – 532376
- 3) Cabang Pasar Lasem : Jl. Kios Terminal No. 4 Lasem, Telp. 0295 – 532036
- 4) Cabang Lasem Kota : Pertokoan Alun-alun Blok III / 12 Lasem Telp. 0295 – 532429
- 5) Cabang Sluke : Jl. Raya Sluke Telp. 0295 – 4552769
- 6) Cabang Pandangan : Jl. Pandangan – Sedan No. 3 Pandangan 0356 421 6034
- 7) Cabang Kragan : Jl. Raya Kragan No. 14 Kragan
- 8) Cabang Sarang : Jl. Raya Sarang No. 27 Bajing Jowo, Sarang
- 9) Cabang Kaliori : Jl. Raya Kaliori No. 19 Kaliori Telp. 0295 – 474 6448
- 10) Cabang Sumber : Jl. Raya Sumber No. 18 Sumber 0295 – 5544767
- 11) Cabang Blora : Jl. Nusantara No. 12 B Blora Telp. 0296 – 531977
- 12) Cabang Randublatung : Kios Pasar No. 6 -7 Kel. Wulung, Randublatung Telp. 0296 810 197
- 13) Cabang Ngawen : Ngawen 3 – 1 (Belakang Pasar Ngawen Blora)

³⁴ www.bmtbus.co.id diakses pada tanggal 27/02/2016

- 14) Cabang Cepu : Jl. Cepu – Blora Gardu Sapi Wonorejo
- 15) Cabang Utama Kudus : Jl. Raya Kudus Jepara KM 5 Mijen, Kudus
Telp 0291 – 4245895
- 16) Cabang Kliwon : Ruko Lt. 1B No. 27 Pasar Kliwon Telp. 0291
– 3307327 Kudus
- 17) Cabang Dawe : Komplek Pasar Piji Blok B No. 74 Dawe
Kudus Telp. 0291 420 011.
- 18) Cabang Jekulo : Komplek Pasar Jekulo Baru Blok X 02
Jekulo Kudus
- 19) Cabang Undaan : Jl. Kudus – Purwodadi Desa Kalirejo,
Undaan, Kudus
- 20) Cabang Pati Kota : Komplek Pasar Puri, Pati Telp. 0295 384 648
- 21) Cabang Sukolilo : Jl. Raya Sukolilo No. 56 Sukolilo, Pati
- 22) Cabang Juwana : Komp. Pasar Baru II No.1B Juwana Telp.
0295 471 741
- 23) Cabang Tayu : Jl. Ahmad Yani No. 4 Tayu, Pati Telp. 0295
– 4545095
- 24) Cabang Jepara : Jl. Terminal Lama Kel. Jobokuto Kec. Jepara
Kab. Jepara Telp. 0291 - 4299785
- 25) Cabang Pecangaan : Jl. Raguklampitan Sub Terminal Pecangaan
Kec. Pecangaan Kab. Jepara Telp. 0291 –
754691
- 26) Cabang Kalinyamatan : Jl. Jepara – Kudus Km. 16 Margoyoso, Kec.
Kalinyamatan Kab. Jepara Telp. 0291 –
755139
- 27) Cabang Welahan : Jl. Cemara Komplek Pasar Welahan Kec.
Welahan Kab. Jepara Telp. 0291 – 4256195
- 28) Cabang Batealit : Jl. Raya Taman Batealit – Tahunan Km. 6
Batealit Telp. 0291 429 8083
- 29) Cabang Mayong : Jln. Jepara – Kudus Ruko Pelemkerep No. 6
Mayong, Jepara Telp. 0291 – 425 6492

- 30) Cabang Kelet : Jl. Raya Kelet RT. 15 RW 12 Kec. Keling
- 31) CU Semarang : Jl. Wolter Monginsidi No. 88 Genuk Semarang Telp. 024 – 6584134
- 32) Cabang Semarang Kota : Pasar Kanjengan E 15 Semarang Telp. 024 – 3543480
- 33) Cabang Banyumanik : Jl. Rasamala Raya No. 138 Banyumanik, Semarang Telp 024 7464 731
- 34) Cabang Kendal : Kios Terminal Blok A No. 7-8 Kendal 0294 368 7048
- 35) Cabang Kaliwungu : Jl. Soekarno Hatta, Karangtengah, Kaliwungu, Kendal 0294-3688823
- 36) Cabang Limpung : Kios Terminal Limpung Blok E No. 89 Limpung 0285 446 8083
- 37) Cabang Demak : Komplek Pasar Bintoro A Lt. 2 No. 10 Demak 0291 681 701
- 38) Cabang Sayung : Komplek Ruko Pasar Sayung Demak Telp. 024 – 6590924
- 39) Cabang Buyaran : Komplek Pasar Buyaran, Karangtengah, Demak 0291 690116
- 40) Cabang Mranggen : Kios Pasar Baru Mranggen No. 22 Mranggen, Demak Telp. 024 –677 3009
- 41) Cabang Karangawen : Jl. Raya Purwodadi – Semarang 2/2 Brambang, Karangawen, Demak Telp. (024)7658 3357
- 42) Cabang Dempet : Jl. Raya Dempet

E. Struktur Organisasi BMT Bina Ummat Sejahtera Genuk

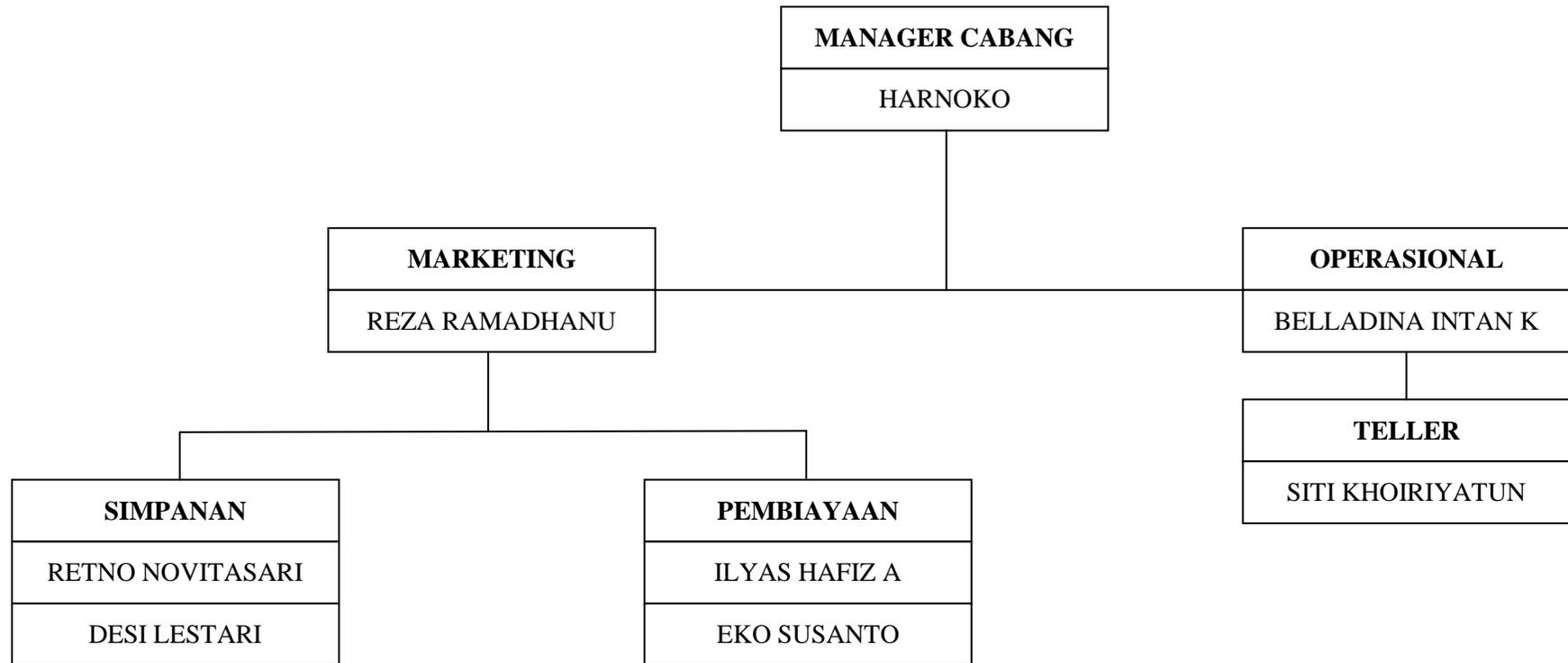
Untuk memperlancar tugas BMT, maka diperlukan struktur yang mendeskripsikan alur kerja yang harus dilakukan oleh personil yang ada di dalam

BMT tersebut. Tetapi dalam kenyataannya setiap BMT memiliki bentuk struktur organisasi yang berbeda, hal ini dipengaruhi oleh³⁵ :

1. Ruang lingkup atau wilayah operasi BMT
2. Efektivitas dalam pengelolaan organisasi BMT
3. Orientasi program kerja yang akan direalisasikan dalam jangka pendek dan jangka panjang
4. Jumlah sumber daya manusia yang diperlukan dalam menjalankan operasi BMT.

Untuk menjalankan operasionalnya, KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera Genuk didukung struktur organisasi sebagai berikut:

³⁵ M. Sholahuddin, *Lembaga ...*, h. 77.

STRUKTUR ORGANISASI BMT BINA UMMAT SEJAHTERA GENUK**KRITERIA CABANG B**

Jumlah Personil : 8 orang

Rasio Asset : 500 jt

F. Sasaran Mutu BMT Bina Ummat Sejahtera

Dengan memanfaatkan jaringan dan pengalaman, BMT Bina Ummat Sejahtera memfokuskan sasarannya pada:³⁶

1. Memberdayakan pengusaha kecil menjadi potensi masyarakat yang handal.
2. Sebagai lembaga *intermediary*, dengan menghimpun dan menyalurkan dana anggota secara permanen dan kontinyu untuk mengembangkan ekonomi produktif bagi kemaslahatan masyarakat.
3. Proaktif dalam berbagai program pengembangan sarana sosial kemasyarakatan.
4. Mengangkat harkat dan martabat fakir dan miskin ke tingkat yang lebih baik.
5. Mewujudkan kehidupan yang seimbang dalam keselamatan, kedamaian, kesejahteraan dan pemerataan keadilan ekonomi antara kaum fakir miskin dengan *aghniya* (kaum berpunya).

G. Produk-produk BMT Bina Ummat Sejahtera

1. Produk Simpanan Bina Ummat Sejahtera

a. Si Reli (Simpanan Sukarela Lancar)

Si Reli adalah produk simpanan yang dikelola berdasarkan prinsip *mudharabah*, yaitu anggota sebagai *shohibul maal* (pemilik dana) sedangkan BMT sebagai *mudhorib* (pelaksana/pengelola usaha), atas kerjasama ini berlaku sistem bagi hasil dengan nisbah yang telah disepakati di muka.³⁷

1) Fasilitas:

Setoran dan penarikan

- a) Penyimpanan dapat melakukan penyetoran dan penarikan setiap saat.
- b) Melalui sistem jemput bola kapanpun dibutuhkan, kami siap melayani.

³⁶ Siti Maryana, *Pelayanan Jasa Syariah Pada KJKS BMT BUS Cabang Sumber*, 2013. Td.

³⁷ Lihat di *Buku Diktat Basic ...*, h. 107.

c) Setoran ringan, dana dikelola secara professional berapapun jumlahnya.

Bebas biaya administrasi

Simpanan Si Rela tidak dibebani biaya administrasi bulanan.

Bagi Hasil

Dengan menggunakan prinsip *mudharabah* hasil usaha akan dibagi hasilnya dengan nisbah 30% : 70%.

2) Manfaat:³⁸

- a) Sebagai persiapan keuangan diluar rencana
- b) Membantu mewujudkan keinginan dan mengatasi masalah yang tidak terencana
- c) Menunjang kelancaran modal di saat membutuhkan.

3) Persyaratan:

- a) Menyerahkan foto kopi KTP /SIM yang masih berlaku sebanyak 1 lembar
- b) Mengisi formulir permohonan menjadi anggota
- c) Mengisi aplikasi pembukaan Si Rela
- d) Membayar Simpanan Pokok (Simpok) dan Simpanan Wajib (Simwa)
- e) Menyetorkan simpanan dengan saldo setoran awal minimal Rp. 10.000,-

b. Si Suka (Simpanan Sukarela Berjangka)

Si suka adalah simpanan berjangka yang berdasarkan prinsip *mudharabah*, dengan prinsip ini simpanan dari shohibul maal (pemilik modal) akan diperlakukan sebagai investasi oleh mudharib (pengelola dana). BMT akan memanfaatkan dana tersebut secara produktif dalam bentuk pembiayaan kepada masyarakat dengan profesional dan sesuai syari'ah. Hasil usaha tersebut dibagi antara pemilik modal dan BMT sesuai nisbah (porsi) yang telah disepakati diawal.

³⁸ Ibid, h. 108.

1) Fasilitas:³⁹

Setoran dan penarikan

- a) Melalui sistem jemput bola kapanpun dibutuhkan, kami siap melayani.
- b) Pada saat jatuh tempo, perpanjangan dapat dilakukan secara otomatis dengan nisbah bagi hasil disesuaikan atas dasar kesepakatan.
- c) Bagi hasil yang diberikan tiap bulan dapat dipindahkan sebagai setoran masuk secara otomatis pada rekening Si Rela sesuai tanggal jatuh tempo Si Suka.
- d) Penarikan bagi hasil tiap bulan juga dapat dilayani sesuai tanggal jatuh tempo Si Suka.

Bebas biaya administrasi

Simpanan Si Suka tidak dibebani biaya administrasi bulanan

Bagi hasil

Dikelola secara produktif dengan prinsip mudharabah dengan nisbah yang menguntungkan. Besarnya bagi hasil yang diberikan disesuaikan dengan ketentuan jangka waktu sebagaimana tertera dalam kolom dibawah ini.

Jangka Waktu	Nisbah
Si Suka 1 bulan	35% : 65%
Si Suka 3 bulan	40% : 60%
Si Suka 6 bulan	45% : 55%
Si Suka 12 bulan	50% : 50%

Sumber: Data primer (diolah)

Multifungsi

Simpanan Si Suka dapat dijadikan agunan pembiayaan di BMT.

2) Manfaat:⁴⁰

- a) Membangun kerjasama yang jauh dari sistem ribawi

³⁹ Ibid, h. 109.

⁴⁰ Ibid, h. 110.

- b) Sebagai program investasi dalam jangka panjang
 - c) Dana yang disimpan akan mengangkat perekonomian masyarakat lapis bawah
- 3) Persyaratan:
- a) Menyerahkan foto kopi KTP /SIM yang masih berlaku sebanyak 1 lembar
 - b) Mengisi formulir permohonan menjadi anggota
 - c) Mengisi aplikasi pembukaan rekening Si Suka
 - d) Membayar Simpanan Pokok (Simpok) dan Simpanan Wajib (Simwa)
 - e) Setoran simpanan Si Suka minimal Rp. 500.000,-
 - f) Biaya materai Rp. 6.000,- untuk nominal yang di atas Rp. 1.000.000,-

c. Si Sidik (Simpanan Siswa Pendidikan)

Si Sidik adalah simpanan untuk perencanaan biaya pendidikan siswa sekolah mulai dari umur 0 tahun sampai perguruan tinggi. Simpanan ini berdasarkan prinsip *wadhiah yadh dhamanah*, yaitu *shohibul maal* menitipkan dananya pada BMT, kemudian atas seijin *shohibul maal* BMT dapat memanfaatkan dana tersebut.

Jenis Si Sidik, dibagi menjadi 2 yaitu:

1) Si Sidik biasa

a) Sistem penyetoran

Simpanan Si Sidik ini menggunakan sistem penyetoran bulanan, dengan besar setoran disesuaikan kelas Si Sidik. Kelas Si Sidik ada 3 yaitu:⁴¹

- Si Sidik kelas A

Untuk Si Sidik kelas A besar pembayaran perbulan sebesar Rp. 150.000,-

⁴¹ Ibid, h. 111-112.

- Si Sidik kelas B

Untuk Si Sidik kelas A besar pembayaran perbulan sebesar Rp. 100.000,-

- Si Sidik kelas C

Untuk Si Sidik kelas A besar pembayaran perbulan sebesar Rp. 50.000,-

b) Sistem Penarikan:

Penarikan Si Sidik hanya dapat dilakukan pada saat siswa yang menjadi atas nama telah lulus dari masing-masing jenjang pendidikan.

c) Fasilitas:⁴²

Setiap peserta Si Sidik akan mendapatkan fasilitas:

- Tas dan peralatan sekolah setiap kenaikan kelas
- Mendapatkan beasiswa bagi peserta Si Sidik yang berprestasi di kelas (ranking 1-3)
- Jika pada penarikan tahap jenjang tertentu tidak diambil secara otomatis akan dimasukkan ke rekening Si Rela.

d) Manfaat:

- Membantu perencanaan dana pendidikan anak
- Menyiapkan kekurangan kebutuhan pendidikan anak
- Ikut serta dalam peendidikan anak khususnya budaya menabung

e) Persyaratan:

- Mendaftar keanggotaan di BMT BUS
- Mengisis aplikasi pembukaan rekening Si Sidik
- Menyetorkan dana simpanan sesuai kelas Si Sidik

f) Ketentuan khusus⁴³

Si Sidik tidak dapat diambil selama masa kontrak belum habis.

⁴² Ibid, h. 112.

⁴³ Ibid, h. 113.

2) Si Sidik Plus

a) Sistem setoran

Setoran Si Sidik Plus hanya dilakukan sekali pada saat pendaftaran dengan nominal sebesar Rp. 5000.000,-

b) Sistem penarikan

Berbeda dengan Si Sidik biasa yang sistem penarikannya hanya menggunakan satu program, Si Sidik Plus hanya mempunyai dua program penarikan.

c) Fasilitas

Fasilitas yang diberikan peserta Si Sidik Plus tidak berbeda dengan peserta Si Sidik biasa

d) Manfaat dan keuntungan

- Membantu perencanaan biaya pendidikan hingga perguruan tinggi
- Memudahkan cara penyetoran karena hanya dilakukan sekali dalam masa pendaftaran sehingga meminimalkan terjadinya kelalaian.

e) Persyaratan

- Mendaftar anggota di KJKS BMT BUS
- Mengisi aplikasi pendaftaran Si Sidik Plus
- Menyetorkan dana simpanan sebesar Rp. 5.000.000,-

f) Ketentuan khusus

- Peserta Si Sidik yang menginginkan program penarikan A maka batas maksimal kepesertaan adalah siswa 3 SD
- Peserta Si Sidik yang menginginkan program penarikan B maka batas maksimal kepesertaan adalah siswa 6 SD.

d. Simpanan Haji (Si Haji)

Si Haji adalah simpanan bagi anggota yang berencana menunaikan ibadah haji. Simpanan ini dikelola dengan menggunakan prinsip *wadhiah yadh dhamanah* dimana atas ijin penitip dana, BMT dapat memanfaatkan dana tersebut sebelum dipergunakan oleh penitip. Anggota menitipkan

dananya ke BMT dan setelah simpanan anggota mencukupi, maka BMT akan menyetorkan kepada BPIH (Biaya Perjalanan Ibadah Haji) yang sudah online dengan SSKOHAT (Sistem Komputerisasi Haji Terpadu) untuk selanjutnya didaftarkan.⁴⁴ Adapun Setoran awal Rp. 100.000,- dan setoran selanjutnya minimal Rp. 50.000,-. Tidak dikenakan biaya administrasi bulanan.⁴⁵

e. Si Aqur (Simpanan Aqiqah /Qurban)

Berqurban tidak hanya meneladani kesalehan Nabi Ismail dan Nabi Ibrahim, melainkan berqurban melatih untuk berbagi.

1) Fitur⁴⁶

- a) Berdasarkan prinsip syari'ah dengan akad mudharabah muthlaqoh
- b) Setoran menggunakan mata uang rupiah
- c) Setoran awal sebesar Rp. 100.000,-
- d) Setoran selanjutnya sesuai pilihan jangka waktu
- e) Setoran dilakukan maksimal tanggal 10 tiap bulannya
- f) Tidak dapat dilakukan penarikan sampai berakhir masa perjanjian
- g) Nisbah bagi hasil 25% dari pendapatan KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera tiap bulannya
- h) Biaya penutupan rekening karena batal Rp. 25.000,-

2) Manfaat dan fasilitas

- a) Bebas biaya administrasi
- b) Dana yang disetorkan insyaallah berkah dan manfaat
- c) Penarikan dapat dilakukan 1 bulan sebelum pelaksanaan Aqiqah/ Qurban

3) Pilihan setoran

No	Bulan	Sapi	Kambing
1.	11	1.335.000	440.000
2.	23	625.000	210.000
3.	35	405.000	135.000

⁴⁴ Ibid, h. 121.

⁴⁵ Profil KJKS BMT BINA UMMAT SEJAHTERA

⁴⁶ Brosur KJKS BMT BINA UMMAT SEJAHTERA GENUK

4.	47	295.000	100.000
5.	59	235.000	80.000

Sumber : Data primer (diolah)

- 4) Ketentuan
 - a) Foto kopi KTP
 - b) Mengisi form aplikasi

2. Produk Pembiayaan BMT Bina Ummat Sejahtera

Adapun produk pembiayaannya yang ada di BMT Bina Ummat Sejahtera terdiri dari:⁴⁷

a. *Mudharabah* (Modal Kerja)

Mudharabah merupakan akad pembiayaan antara dua pihak, dimana BMT sebagai *Shohibul Maal* (penyedia modal) dan anggota sebagai *Mudhorib* (pengelola usaha), atas kerjasama ini berlaku sistem bagi hasil dengan ketentuan nisbah sesuai kesepakatan kedua belah pihak.

b. *Bai Bitsaman Ajil* (Jual Beli)

Akad pembiayaan dengan sistem pengadaan barang, BMT mendapatkan margin (keuntungan) yang telah disepakati dan dibayar dengan sistem angsuran dengan jangka waktu yang disepakati kedua belah pihak.

c. *Ijaroh* (Jasa)

Akad pembiayaan dengan prinsip sewa menyewa ditujukan untuk memenuhi kebutuhan anggota untuk menyewa asset pribadi maupun usaha, dengan pemberian ujroh yang disepakati kedua belah pihak serta jangka waktu sesuai kesepakatan.

d. *Qardul Hasan* (Kebajikan)

Pembiayaan anggota yang bertujuan untuk kebajikan dengan pertimbangan sosial yang tidak dikenakan bagi hasil ataupun margin, anggota hanya diwajibkan mengembalikan pokok pinjamannya saja.

Adapun Sasaran Pembiayaan yang terdapat pada BMT Bina Ummat Sejahtera yaitu :

⁴⁷ Lembaran Brosur KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera Genuk

Bahwasannya Baitul Maal wat Tamwil Bina Ummat Sejahtera memberikan pelayanan pinjaman modal atau pembiayaan sesuai kebutuhan anggota dan calon anggota. Sektor-sektor yang dibiayai diantaranya:⁴⁸

- 1) Sektor Perdagangan
- 2) Sektor Pertanian
- 3) Sektor Nelayan
- 4) Sektor Jasa atau investasi
- 5) Sektor Industri Kecil

Selain dari sektor-sektor yang disebutkan di atas Baitul Maal wat Tamwil Bina Ummat Sejahtera juga membiayai para anggota dari tingkat atas, menengah dan bawah, dan tidak hanya calon atau anggota yang memiliki karakter baik akan tetapi juga member modal bagi calon anggota dan anggota yang memiliki karakter kurang baik karena selain memberi modal tetapi Baitul Maal wat Tamwil Bina Ummat Sejahtera juga memberi didikan atau arahan kepada semua anggota agar usaha yang dijalaninya berjalan dengan baik dan terbentuk karakter yang baik pada tiap-tiap anggota.

H. Sistem Penghimpunan Dana

Penghimpunan dana BMT Bina Ummat Sejahtera yaitu :

1. Anggota dan calon anggota datang sendiri
2. *Door to door* (petugas mendatangi rumah-rumah anggota dan calon anggota)
3. Simpanan wajib keanggotaan
4. Simpanan pokok keanggotaan
5. Masuk pasar
6. Pendekatan emosional pada anggota dan calon anggota
7. Pemberian cadangan resiko pada setiap pembiayaan
8. Ke sekolah-sekolah, metode ini dapat mengajak murid untuk belajar hemat

⁴⁸ Siti Maryana, Ibid, h. 20.

9. Kunjungan ke ta'mir masjid agar menitipkan dana kasnya untuk dititipkan pada lembaga yang mempunyai sistem syari'ah.

I. Kegiatan-kegiatan KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera

1. Menghimpun dana dari anggota (funding) dalam bentuk simpanan
2. Menyalurkan pembiayaan (financing) kepada anggota
3. Memberikan layanan jasa keuangan lainnya
4. Mengadakan seminar dan sejenisnya tiap 3 bulan 1 kali
5. Mengadakan pengajian bulanan terhadap beberapa anggota dan karyawan⁴⁹

⁴⁹ Wawancara Dengan Bapak Harnoko selaku Manajer KJKS BMT BUS Genuk 13 Febuari 2016 pukul 10:35 WIB.