

BAB III

GAMBARAN UMUM BMT BINA UMMAT SEJAHTERA

A. Sejarah BMT Bina Ummat Sejahtera

BMT BUS pendekatan dari Baitul Maal Wat Tamwil Bina Ummat Sejahtera lahir pada 10 November 1996 atas prakarsa ICMI (Ikatan Cedekiawan Muslim Indonesia) Orsat Rembang dengan modal awal RP 2.000.000. dibawah kepengurusan H. Abdullah Yazid pada awal berdirinya, BMT BUS hanya dikelola oleh 3 orang sarjana yang uniknya 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 kancan perekonomian nasional.

Pada awal masa operasional BMT Bina Ummat Sejahtera, 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.

Berbekal modal RP 2.000.000 pengelola yang berjumlah tiga orang mulai keluar masuk pasar untuk memberikan bantuan permodalan dengan sistem bagi hasil. Perilaku 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 pengelola juga memberikan edukasi kepada para anggota pembiayaan untuk sedikit menyisihkan hasil usahanya 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 asset yang dimiliki BMT BUS.

Dalam awal operasional BMT ada hal luar biasa yang patut kita ketahui. Hal luar biasa tersebut adalah selama hampir 3 bulan ketiga pengelolanya tidak mendapatkan *bisyaroh* (gaji). Selama hampir 3 bulan tersebut mereka hanya mengandalkan kebajikan dari salah satu pengurus yang memang diberikan kehidupan yang layak. Apakah mereka mundur? Ternyata tidak! Meskipun hampir selama 3 bulan mereka tidak mendapatkan gaji, mereka tetap menjalankan tugas dan kewajibannya dengan penuh semangat. Jika saja pada tahap tersebut mereka mundur maka niscaya kita yang muda tidak dapat menikmati kegagahan dan kebesaran BMT BUS saat ini. Ini adalah contoh yang patut ditiru oleh kita sebagai generasi penerus perjuangan BMT BUS untuk senantiasa melakukan tugas dan kewajiban kita tanpa pamrih dan penuh dengan tanggung jawab. Sudah sepantasnya kita sampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada mereka yang pertama kali mau megorbankan diri dan keluarganya untuk kepentingan yang akan datang.⁵⁷

BMT Bina Ummat Sejahtera mempunyai banyak cabang yang tersebar di Indonesia, cabang-cabang tersebut antara lain di Rembang, Lasem, Sluke, Pandangan, Kragan, Sarang, Kaliori, Sumber, Blora, Randublatung, Ngawen, Cepu, Kudus, Kliwon, Dawe, Jekulo, Undaan,

⁵⁷ Buku Diktat BMT Bina Ummat Sejahtera. h. 26

Pati, Sukolilo, Juwana, Tayu, Jepara Pecangaan, Kalinyamatan, Welahan, Batealit, Mayong, Kelet, Semarang, Banyumanik, Kendal, Kaliwungu, Limpung, Demak, Sayung, Buyaran, Mranggen, Krangawen, Dempet, Grobogan, Nambuhan, Gabus, Wolo, Greyer, Tawangharjo, Gingsang, Gubug, Jambon, Kradenan, Tuko, Toroh, Solo, Kalijambe, Masaran, Wonogiri, Sukoharjo, Carikan, Tawang Sari Polokarto, Tegal, Ketanggungan, Bulakamba, Larangan, Bumiayu, Ajibarang, Slawi, Pemalang, Indramayu, Comal, Losari, Yogyakarta, Prambanan, Godean, Muntilan, Tuban, Montong, Singgaha, Kerek, Rengel, Merakurak, Tambakboyo, Bulu Bancar, Bojonegoro, Lamongan, Paciran, Jatirogo, Mojoagung, Cukir, Kenduruan, Cipayung, Tanjung Priok, Cicurug, Pontianak, Mempawah, Mandor, Sambora, Anjungan.⁵⁸

Sedangkan BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Mranggen didirikan pada tahun 2007 di Pasar Baru Mranggen No. 22 Mranggen, Demak. Sejak pertama didirikan hingga sekarang, BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Mranggen semakin berkembang dan akan terus meningkatkan pelayanannya.⁵⁹

B. Visi, Misi, dan tujuan BMT BUS⁶⁰

1. Motto:

Wahana kebangkitan ekonomi ummat dari ummat untuk ummat sejahtera untuk semua.

2. Visi:

Menjadi lembaga keuangan syariah terdepan dalam pengembangan usaha mikro, kecil dan menengah yang mandiri.

⁵⁸ Dikutip dari <http://www.bmtbus.co.id/page/pg/53> diakses tanggal 10 Februari 2016 pukul 10:36 WIB.

⁵⁹ Hasil wawancara dengan Bapak Untung Sutrisno, *Sub Branch Manager* BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Mranggen.

⁶⁰ Dikutip dari <http://www.bmtbus.co.id/page/pg/53> diakses tanggal 10 Februari 2016 pukul 10:36 WIB.

3. Misi:

- a. Membangun lembaga jasa keuangan syari'ah yang mampu memberdayakan jaringan ekonomi mikro 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 mobilitas pendanaan atas dasar *ta'awun* dari golongan *aghniya*, untuk disalurkan ke pembiayaan ekonomi mikro, kecil dan menengah serta mendorong terwujudnya manajemen zakat, infaq dan shodakoh, guna mempercepat proses menyejahterakan ummat, sehingga terbebas dari dominasi ekonomi ribawi.
- d. Mengupayakan peningkatan permodalan sendiri, anggota, pengelola dan segenap potensi ummat, sehingga menjadi lembaga jasa keuangan syari'ah yang sehat dan tangguh.
- e. Mewujudkan lembaga yang mampu memberdayakan, membebaskan dan membangun keadilan ekonomi ummat, sehingga mengantarkan ummat Islam sebagai *Khoera Ummat*.

4. Tujuan:

Mewujudkan kehidupan keluarga dan masyarakat di sekitar BMT BUS yang selamat, damai, dan sejahtera.⁶¹

5. Budaya Kerja

BMT Bina Ummat Sejahtera sebagai lembaga jasa keuangan mikro syariah menetapkan budaya kerja dengan prinsip-prinsip syariah yang mengacu pada sikap akhlaqul karimah dan kerahmatan. Sikap

⁶¹ Buku Diktat BMT Bina Ummat Sejahtera, h. 25

tersebut terinspirasi dengan empat sifat Rasulullah SAW yang disingkat SAFT:

a. Shidiq

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

Kesesuaian antara kata dan perbuatan dalam menerapkan etika kerja, nilai-nilai, kebijakan dan peraturan organisasi secara konsisten sehingga dapat dipercaya dan senantiasa memegang teguh etika profesi dan bisnis, meskipun dalam kondisi yang sulit melaksanakannya, sehingga shidiq itu merupakan kompetensi atau ilmu, kepribadian dan ketrampilan, yang memerlukan upaya yang sungguh-sungguh dengan keikhlasan, tawakal dan do'a.

b. Amanah

- 1) Menjadi terpercaya, peka, obyektif dan disiplin serta penuh tanggung jawab.
- 2) Melaksanakan tugas secara tepat waktu , tepat guna dan tepat manfaat.
- 3) Melaksanakan tugas dengan maksimal untuk mencapai hasil yang optimal.

c. Fathonah

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

Kesungguhan dalam menjalankan tugas sesuai dengan standar kompetensi (keahlian, ketrampilan dan pengetahuan) dibidangnya untuk mencapai kinerja terbaik dengan menjunjung tinggi kode etik lembaga.

Antusias dan semangat untuk berperan aktif dan mendalam pada saat aktivitas kerja.

d. Tabligh

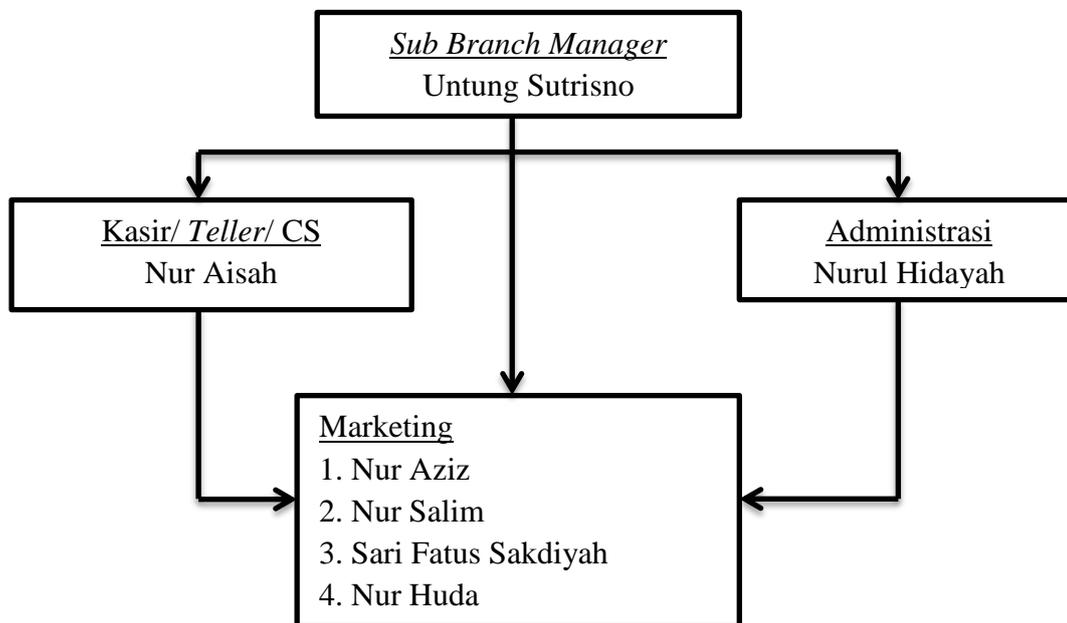
- 1) Kemampuan dan ketrampilan berkomunikasi atas dasar transparansi, pendampingan dan pemberdayaan yang penuh keadilan.
- 2) Kerjasama yang dilandasi semangat saling menghargai dan menghormati untuk mencapai hasil yang terbaik dan saling menguntungkan.
- 3) Memaksimalkan informasi dalam meningkatkan potensi pengelola dalam hal melaksanakan upaya yang berhubungan dengan tata kelola lembaga.
- 4) Komunikasi yang berorientasi bisnis, tanggap terhadap perubahan dan peluang, selalu berfikir dan berbuat untuk menghasilkan nilai tambah dalam pekerjaannya.
- 5) Berkaitan dengan kepuasan pelanggan pengelola harus memiliki kesadaran sikap serta tindakan yang selalu mengedukasi dan memuaskan kebutuhan anggota, dengan memberikan layanan terbaik kepada seluruh anggota dengan sikap ramah, sopan dan rendah hati.

C. Struktur Organisasi BMT Bina Ummat Sejahtera⁶²

1. Pengawas Syariah
 - a. H. Mahmudi, S. Ag., M.Si
 - b. H. Taufiqurrohman, BA
2. Pengurus
 - a. Ketua : H. Abdullah Yazid
 - b. Wakil Ketua : H. Moh Anshori, S.Pd.
 - c. Sekretaris 1 : H. Jumanto PS, S.Pd., M.M.
 - d. Sekretaris 2 : Imam Prayoga
 - e. Bendahara : Hj. Maryam Cholil

⁶² Hasil wawancara dengan mbak Nurul Hidayah, Administrasi BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Mranggen.

3. Struktur Organisasi BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Mranggen



D. Fungsi, Tugas, dan Wewenang Pegawai

1. *Sub Branch Manager*⁶³
 - a. Menerima berkas laporan dari Kasir.
 - b. Memeriksa dan memberikan tanda tangan jika sudah benar.
 - c. Bertanggungjawab terhadap pembuatan laporan keuangan (Neraca, Laporan Arus Kas dan Perubahan Modal).
 - a. Menjalankan fungsi personalia dan bertanggungjawab terhadap kinerja para bawahannya.
2. *Kasir/ Teller*⁶⁴
 - a. Menerima dan mengembalikan transaksi uang tunai dan non tunai.
 - b. Melayani transaksi pembayaran atau setoran anggota.
 - c. Melayani transaksi pengambilan atau penarikan anggota yang datang ke kantor.

⁶³ Hasil wawancara dengan Bapak Untung Sutrisno, *Sub Branch Manager* BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Mranggen.

⁶⁴ Hasil wawancara dengan mbak Nur Aisah, *Kasir/ Teller/ Customer Service* BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Mranggen.

- d. Melakukan verifikasi kelayakan penarikan dan setoran anggota yang tidak datang ke kantor.
 - e. Memvalidasi bukti transaksi kantor.
 - f. Melayani pencairan pembiayaan yang sudah diposisikan pejabat yang berwenang.
 - g. Mengerjakan administrasi manual (buku bantu)
 - h. Memproses jurnal umum dari entry bukti transaksi harian.
 - i. Turut menjaga efisiensi biaya-biaya pada tingkat kewajaran suatu transaksi.
 - j. Melayani pembukaan rekening nasabah dan penutupan rekening.
 - k. Melakukan *handling complain* kepada nasabah.
3. Administrasi⁶⁵
- a. Bertugas mengurus dokumen penting.
 - b. Input data nasabah pembiayaan.
4. *Marketing*⁶⁶
- a. Melakukan promosi baik tabungan maupun pembiayaan.
 - b. Mencari calon nasabah baru.
 - c. Mencari peluang-peluang dana murah dari masyarakat.
 - d. Mengenalkan produk-produk kepada masyarakat.
 - e. Menganalisa dan memberikan pembiayaan.

E. Produk-produk BMT BUS

1. Produk Simpanan

Simpanan adalah dana yang dipercayakan oleh anggota, calon anggota, koperasi-koperasi lain, dan anggotanya kepada koperasi dalam bentuk simpanan dan simpanan koperasi berjangka. Simpanan-simpanan ini nantinya akan menjadi modal koperasi simpan pinjam

⁶⁵ Hasil wawancara dengan mbak Nurul Hidayah, Administrasi BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Mranggen.

⁶⁶ Hasil wawancara dengan mbak Sari Fatus Sakdiyah, *Marketing* BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Mranggen.

dalam hal ini seperti contoh pada BMT Bina Ummat Sejahtera. Produk simpanan yang ditawarkan antara lain:

a. Simpanan Sukarela Lancar (Si Reli)⁶⁷

Si Reli adalah produk simpanan yang dikelola berdasarkan prinsip *mudharabah*, yaitu anggota sebagai *shahibul maal* (pemilik dana) sedangkan BMT sebagai *mudharib* (pengelola dana), atas kerjasama ini berlaku sistem bagi hasil dengan nisbah yang telah disepakati di awal.

1) Fasilitas

- a) Penyimpan dapat melakukan penyetoran dan penarikan setiap saat.
- b) Melalui sistem jemput bola kapanpun dibutuhkan, kami siap melayani.
- c) Setoran ringan, dana dikelola secara profesional berapapun jumlahnya.

2) Beban biaya administrasi

Simpanan Si Reli tidak dibebani biaya administrasi bulanan.

3) Bagi hasil

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

4) Manfaat

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

5) Persyaratan

- a) Menyerahkan foto kopi KTP atau SIM yang masih berlaku sebanyak 1 lembar.

⁶⁷ Brosur Simpanan dan Pembiayaan BMT Bina Ummat Sejahtera.

- b) Mengisi formulir permohonan menjadi anggota.
- c) Mengisi aplikasi pembukaan rekening Si Rela.
- d) Membayar simpanan pokok dan simpanan wajib.
- e) Menyetorkan simpanan dengan saldo setoran awal minimal Rp 10.000

b. Simpanan Sukarela Berjangka (Si Suka)⁶⁸

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

1) Fasilitas

- 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 dipindahbukukan 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.

2) Bebas biaya administrasi

Simpanan Si Suka tidak dibebani biaya administrasi bulanan.

⁶⁸ Brosur Simpanan dan Pembiayaan BMT Bina Ummat Sejahtera.

3) 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 di bawah ini.

Jangka Waktu	Nisbah
Si Suka 1 Bulan	0,3% - 0,5%
Si Suka 3 Bulan	0,5% - 0,7%
Si Suka 6 Bulan	0,7% - 0,8%
Si Suka 12 Bulan	0,8% - 1%

c. Simpanan Haji (Si Haji)⁶⁹

Si Haji adalah simpanan bagi anggota yang berencana menunaikan ibadah haji. Simpanan ini dikelola dengan menggunakan dasar prinsip *wadiah yad dhamanah* dimana atas ijin penitip dana, BMT dapat memanfaatkan dana tersebut sebelum dipergunakan oleh penitip. Setelah simpanan anggota mencukupi atas kuasa anggota penyimpanan, BMT akan menyetorkan kepada BPS (Bank Penerima Setoran) BPIH (Biaya Perjalanan Ibadah Haji) yang sudah online dengan SSKOHAT untuk selanjutnya didaftarkan melalui SSKOHAT (Sistem Komputerisasi Haji Terpadu).

1) Fasilitas

- a) Setoran ringan.
- b) Simpanan Haji tidak dibebani biaya administrasi bulanan.
- c) BMT menyediakan dana talangan.
- d) Bebas biaya manasik.

⁶⁹ Brosur Simpanan dan Pembiayaan BMT Bina Ummat Sejahtera.

- 2) Manfaat
 - a) Membantu meringankan persiapan dalam menunaikan ibadah haji.
 - b) Memberi kenyamanan dalam menjalankan ibadah.
- 3) Persyaratan
 - a) Menjadi anggota KJKS BMT BUS.
 - b) Mengisi aplikasi pembukaan rekening Si Haji.
 - c) Setoran awal minimal Rp 100.000 setoran selanjutnya minimal Rp 50.000.
 - d) Pendaftaran ke Kantor Kementerian Agama dapat dilakukan apabila sudah memenuhi ketentuan minimal setoran Bank atau sesuai ketentuan Kemenag.
- d. Simpanan Siswa Pendidikan (Si Sidik)⁷⁰

Si Sidik merupakan simpanan untuk perencanaan biaya pendidikan siswa sekolah mulai dari umur 0 tahun sampai perguruan tinggi. Simpanan ini berdasarkan prinsip *wadiah yad dhamanah*, yaitu *shahibul maal* menitipkan dananya kepada BMT, kemudian atas seijin *shahibul maal* BMT dapat memanfaatkan dana tersebut. Jenis simpanan Si Sidik dibagi menjadi 2 yaitu:

1) Si Sidik Platinum

Si Sidik Platinum adalah simpanan untuk perencanaan biaya pendidikan siswa sekolah mulai dari umur 0 tahun sampai tamat SMA.

Setoran simpanan dilakukan setiap bulan, dan penarikan simpanan dilakukan setiap tamat jenjang pendidikan sampai lulus SMA. Besarnya setoran simpanan berdasarkan kelas Si Sidik yaitu:

- a) Si Sidik kelas A : Rp 200.000
- b) Si Sidik kelas B : Rp 150.000
- c) Si Sidik kelas C : Rp 100.000

⁷⁰ Brosur Simpanan dan Pembiayaan BMT Bina Ummat Sejahtera.

2) Si Sidik Plus

Si Sidik Plus adalah setoran simpanan yang dilakukan di awal pendaftaran dan hanya sekali sebesar Rp 5.000.000. Penarikan simpanan dapat dilakukan setiap tamat jenjang pendidikan, anggota simpanan juga mendapatkan subsidi bea masuk sekolah dengan ketentuan yang ada, apabila anggota melanjutkan ke jenjang perguruan tinggi, biaya subsidi kuliah diberikan persemester hingga 10 semester. Bagi yang tidak meneruskan ke perguruan tinggi atau hanya mengambil program D1 sampai D3 simpanan akan dikembalikan.

3) Kompensasi

- a) Setiap peserta Si Sidik berhak mendapatkan hadiah peralatan sekolah pada setiap kenaikan kelas yang jenisnya ditentukan oleh pihak BMT. Setiap penyimpan atau peserta Si Sidik dapat menarik simpanan Si Sidik setiap tamat jenjang pendidikan yang telah ditentukan oleh pihak BMT.
 - b) Apabila pada penarikan tamat jenjang pendidikan tertentu tidak diambil, maka akan dimasukkan ke tabungan Si Rela.
 - c) Setiap kenaikan kelas pihak BMT akan memberikan bea siswa kepada peserta Si Sidik yang berprestasi di kelas yang nominalnya ditentukan pihak BMT.
 - d) Yang dimaksud dalam ketentuan nomor 3 adalah siswa yang mendapatkan ranking 1 sampai 3 dikelas masing-masing, dengan menunjukkan foto copy raport semester terakhir yang dilegalisir kepala sekolah masing-masing.
- e. Simpanan Arisan *Ukhuwah* (Si Marwah)⁷¹

Simpanan Arisan *Ukhuwah* adalah bentuk simpanan yang diperuntukan bagi anggota dalam upaya membentuk *ukhuwah* antar sesama anggota dan BMT BUS secara berjamaah. Simpanan Arisan *Ukhuwah* menggunakan prinsip akad *wadiah yad*

⁷¹ Brosur Simpanan dan Pembiayaan BMT Bina Ummat Sejahtera.

dhamanah, sehingga memberikan banyak kemudahan dan manfaat bagi anggota yang ingin melakukan arisan sekaligus mempunyai nilai dakwah *bil jama'ah*.

1) Ketentuan Khusus

- a) Jumlah anggota arisan minimal 300 orang.
- b) Jangka waktu arisan 30 bulan.
- c) Setoran Rp 25.000/ bulan.
- d) Tiap anggota arisan akan mendapatkan kartu setoran.
- e) Setoran maksimal tanggal 10 tiap bulannya sebelum dilakukan *qurah* arisan *ukhuwah*.
- f) Pelaksanaan pengambilan *qurah* dilakukan pada hari Sabtu, minggu ke dua setiap bulannya, jika pada hari Sabtu libur maka *qurah* dilakukan pada hari sebelumnya.
- g) Setiap bulan dilakukan penarikan *qurah* 1 orang untuk mendapatkan arisan sebesar Rp 750.000.

2) Ketentuan Umum

- a) Jika terjadi keterlambatan maka dikenakan biaya administrasi sebesar Rp 500 perhari (total administrasi akan dipotongkan di akhir periode arisan bulan ke-30) dan otomatis tidak mempunyai hak untuk diikutkan pada *qurah* arisan bulan tersebut.
- b) Pada akhir bulan ke-30, akan diadakan pembagian dananya sesuai dengan jumlah setoran bagi peserta yang belum mendapatkan arisan dan mendapatkan cinderamata.
- c) Anggota arisan *ukhuwah* yang terlambat membayar setoran arisan sebanyak 1 bulan, maka anggota tersebut secara otomatis dianggap mengundurkan diri dari anggota arisan *ukhuwah*, sedangkan uang setoran yang sudah masuk akan dikembalikan pada akhir periode.

- 3) Persyaratan
 - a) Menjadi anggota BMT Bina Ummat Sejahtera.
 - b) Mengisi formulir pendaftaran peserta arisan.
 - c) Melakukan setoran awal Rp 25.000.
- 4) Manfaat dan Keuntungan
 - a) Bagi anggota arisan ukhuwah dapat membantu mewujudkan keinginan dan mengatasi masalah yang tidak terencana.
 - b) Menjalin silaturahmi antar sesama anggota dan BMT BUS.
 - c) Anggota arisan tidak dikenakan biaya administrasi.
- f. Simpanan *Ta'awun* Sejahtera (Si Tara)⁷²

Si Tara adalah produk simpanan yang dikelola berdasarkan prinsip *mudharabah*, yaitu anggota sebagai *shahibul maal* (pemilik dana) sedangkan BMT sebagai *mudharib* (pengelola dana), atas kerja sama ini berlaku sistem bagi hasil dengan nisbah yang telah disepakati di awal. Si Tara merupakan produk yang lahir dari sebuah gagasan untuk membentuk jaringan BMT secara nasional. Prinsipnya bahwa anggota BMT dapat melakukan transaksi di BMT manapun di seluruh Indonesia. Si Tara mempunyai produk unggulan yaitu Si Tara *Card*. Produk ini terinspirasi oleh ATM bersama yang dimiliki oleh Bank. Sistem operasionalnya hampir sama, kalau ATM bersama dapat melakukan transaksi keuangan melalui ATM Bank manapun maka Si Tara *Card* juga dapat digunakan bertransaksi di ATM BMT seluruh Indonesia.

1) Fasilitas

Produk Si Tara mempunyai beberapa fasilitas yang tidak dimiliki oleh produk simpanan lain yaitu:

- a) Jaringan yang luas karena menggunakan sistem online BMT seluruh Indonesia.

⁷² Brosur Simpanan dan Pembiayaan BMT Bina Ummat Sejahtera.

- b) Mempunyai *Si Tara Card* yang dapat digunakan di ATM BMT diseluruh Indonesia.
 - c) Simpanan diberikan bagi hasil yang kompetitif.
- 2) Manfaat
- a) Memudahkan bertransaksi dimanapun dan kapanpun.
 - b) Membantu perencanaan keuangan untuk kebutuhan yang tidak terduga.
 - c) Turut serta menumbuhkembangkan BMT dan para pengusaha di bawah jaringannya.
- 3) Persyaratan
- a) Menjadi anggota BMT.
 - b) Mengisi aplikasi pembukaan rekening *Si Tara*.
 - c) Menyetorkan simpanan dengan saldo awal minimal RP 100.000
- g. Simpanan *Aqiqah* dan *Qurban* (*Si Aqur*)⁷³

Si Aqur (Simpanan *Aqiqah* dan *Qurban*) adalah produk simpanan yang ditujukan kepada anggota dalam menyiapkan dana aqiqah ataupun qurban.

- 1) Fitur
- a) Berdasarkan pirinsip syariah dengan akad *mudharabah muthlaqah*
 - b) Setoran menggunakan mata uang rupiah.
 - c) Setoran awal sebesar Rp. 100.000.
 - d) Setoran selanjutnya sesuai pilihan jangka waktu
 - e) Setoran sebaiknya dilakukan maksimal tanggal 10 tiap bulannya.
 - f) Tidak dapat dilakukan penarikan sampai berakhir masa perjanjian.
 - g) Biaya penutupan rekening karena batal Rp.10.000.

⁷³ Hasil wawancara dengan Bapak Untung Sutrisno, *Sub Branch Manager* BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Mranggen.

2) Keuntungan.

- a) Bebas biaya administrasi
- b) Dana yang disimpan *Inshaallah* berkah dan bermanfaat.
- c) Penarikan dapat dilakukan 1 bulan sebelum waktu pelaksanaan aqiqah dan qurban.

3) Pilihan setoran

Pilihan setoran ini tidak berlaku mutlak melainkan sebuah perkiraan minimal perencanaan untuk dapat melakukan qurban ataupun aqiqah pada jangka waktu yang diinginkan.

2. Produk Pembiayaan

Pembiayaan adalah aktifitas menyalurkan dana yang terkumpul kepada anggota pengguna dana, memilih jenis usaha yang akan dibiayai, dan menentukan anggota mana yang akan dibiayai agar diperoleh jenis usaha yang produktif atau menguntungkan dan dikelola oleh anggota yang jujur dan bertanggungjawab. Adapun produk pembiayaan yang ditawarkan BMT Bina Ummat Sejahtera antara lain:

a. Pembiayaan modal Kerja⁷⁴

Pembiayaan modal kerja merupakan produk layanan pembiayaan dari BMT BUS yang diperuntukan bagi calon anggota atau anggota yang memerlukan tambahan modal kerja untuk mengembangkan usahanya. Pembiayaan ini menggunakan akad pembiayaan *mudharabah* yaitu dengan sistem bagi hasil yang pembagian nisbahnya telah disepakati bersama.

Pembiayaan *mudharabah* (modal kerja) adalah pembiayaan antara dua pihak, dimana BMT sebagai *shahibul maal* (penyedia modal) dan anggota sebagai *mudharib* (pengelola usaha), atas kerjasama ini berlaku sistem bagi hasil dengan ketentuan nisbah sesuai kesepakatan kedua belah pihak. Bidang yang dilayani dalam pembiayaan *mudharabah* antara lain: pertanian, perdagangan, jasa, perikanan, industri, dan lain-lain.

⁷⁴ Brosur Simpanan dan Pembiayaan BMT Bina Ummat Sejahtera.

b. Pembiayaan Pengadaan (Jual Beli Barang)⁷⁵

Pembiayaan pengadaan (jual beli barang) merupakan produk layanan BMT BUS yang diperuntukan bagi calon anggota atau anggota yang membutuhkan barang dan untuk aktifitas sehari-hari dengan menggunakan akad pembiayaan *mudharabah*. Pembiayaan pengadaan (jual beli barang) adalah transaksi penjualan barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan yang disepakati oleh penjual dan pembeli dengan pembayaran dapat dilakukan secara angsur ataupun jatuh tempo.

c. Pembiayaan Kebajikan⁷⁶

Pembiayaan Kebajikan merupakan produk layanan pembiayaan dari BMT Bina Ummat Sejahtera yang diperuntukan bagi calon anggota atau anggota yang bertujuan untuk kebajikan dengan pertimbangan sosial dengan menggunakan akad *qordul hasan*. Pembiayaan ini sumber dananya dari Baitul Maal BMT Bina Ummat Sejahtera.

F. Program Bantuan Sosial BMT BUS

Selain produk simpanan dan produk pembiayaan, BMT BUS juga mempunyai program bantuan sosial untuk masyarakat. Adapun program bantuan sosial BMT BUS adalah sebagai berikut:⁷⁷

1. ZIS BMT BUS

Baitul Maal BMT BUS akan menyalurkan ZIS (Zakat Infaq Sodaqoh) nya kepada orang-orang yang berhak menerimanya.

Diantaranya adalah :

- a. Kelompok pertama : Orang-orang fakir
- b. Kelompok kedua : Orang-Orang Miskin

⁷⁵ Brosur Simpanan dan Pembiayaan BMT Bina Ummat Sejahtera.

⁷⁶ Brosur Simpanan dan Pembiayaan BMT Bina Ummat Sejahtera.

⁷⁷ Dikutip dari <http://www.bmtbus.co.id/page/pg/53> diakses tanggal 10 Februari 2016 pukul 10:36 WIB.

- c. Kelompok ketiga : Para Amil Zakat
- d. Kelompok keempat : Orang-orang Muallaf
- e. Kelompok kelima : Untuk memerdekakan Budak
- f. Kelompok keenam : Orang-orang yang Berhutang

Mereka terbagi menjadi beberapa bagian yaitu: orang yang mempunyai tanggungan atau dia menjamin suatu hutang lalu menjadi wajib baginya untuk melunasinya kemudian meludeskan seluruh hartanya karena hutang tersebut, orang yang bangkrut, orang yang berhutang untuk menutupi hutangnya, dan orang yang berlumuran maksiat, lalu bertaubat. Maka mereka semua layak menerima bagian dari zakat.

- g. Kelompok ketujuh : *Fi sabililla*

Fi sabililla ialah para mujahid sukarelawan yang tidak memiliki bagian atau gaji yang tetap dari kas negara.

- h. Kelompok kedelapan : *Ibnu Sabil*

Ibnu Sabil Adalah seorang yang musafir melintas di suatu negeri tanpa membawa bekal yang cukup untuk kepentingan perjalanannya, maka dia pantas mendapat alokasi dari bagian zakat yang cukup hingga kembali ke negerinya sendiri, meskipun ia seorang yang mempunyai harta.

2. Pasar Murah Ramadhan

Ramadhan merupakan bulan penuh berkah. Bulan dimana amalan kita akan dilipat gandakan oleh Allah SWT. Untuk itu KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera berencana menyalurkan santunan melalui Pasar Murah Ramadhan. Hanya dengan Rp. 35.000 anda dapat membantu meringankan beban mereka melalui PAKET SEMBAKO MURAH:

- a. 2,5 kg beras
- b. 1 botol minyak goreng
- c. 2 kg gula pasir