

BAB III

GAMBARAN UMUM

BMT BINA UMMAT SEJAHTERA

A. Sejarah berdirinya BMT Bina Ummat Sejahtera

BMT Bina Ummat Sejahtera atau yang biasa disingkat menjadi BMT BUS berdiri pada tanggal 10 November 1996 atas prakarsa dari ICMI (Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia) yang berada di Rembang dengan modal awal Rp. 2.000.000,- dibawah kepengurusan H. Abdullah Yazid.

BMT BUS didirikan atas dasar keprihatinan atas masyarakat yang tersangkut masalah hutang kepada rentenir. Pada tahun 1996 ICMI Orsat Rembang berusaha menggerakkan organisasi dalam bentuk lembaga keuangan alternative berupa usaha simpan pinjam dan terbentuklah BMT BUS yang hanya dikelola oleh 3 orang.

Modal awal yang hanya Rp. 2.000.000,- tidak mematahkan semangat pengelola untuk mulai memasarkan jasa simpan pinjam kepada masyarakat yang kelebihan maupun kekurangan dana. Masyarakat yang sudah terbiasa dengan sistem rentenir, setelah adanya BMT BUS merasa tertarik dengan system bagi hasil yang tidak memberatkan.¹

Seiring berjalannya waktu serta berkat kegigihan para pengelola BMT BUS, perlahan tapi pasti BMT BUS mulai menunjukkan perkembangan yang signifikan. Selain memberikan jasa simpan pinjam maupun pembiayaan, para pengelola BMT BUS juga memberikan edukasi mengenai keuangan, bisnis maupun kagamaan, melalui edukasi ini akhirnya banyak anggota yang mulai tertarik dan semakin loyal kepada BMT BUS.

Semakin baiknya tanggapan dari masyarakat pada BMT BUS, banyak terjadi perubahan pada landasan hukum di BMT Bina Ummat Sejahtera, yaitu:

¹ Company Profile BMT Bina Ummat Sejahtera Tahun 2017

1. Pada tahun 1998, melalui keputusan Menteri Koperasi, Pengusaha Kecil dan Menengah dengan surat keputusan Nomor 13801/BH/KWK.11/III/ 1998 tanggal 31 Maret 1998, mengesahkan Koperasi Serba Usaha Bina Ummat Sejahtera.
2. Pada tahun 2002, melalui keputusan Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia Nomor: 03/BH/PAD/KDK.11/VII/2002 tanggal 1 Juli 2002, merubah dari Koperasi Serba Usaha menjadi Koperasi Simpan Pinjam Syariah BUS.
3. Pada tahun 2006, melalui Surat Keputusan Gubernur Jawa Tengah Nomor: 04/PAD/KDK.11/IV/2006 yang mengesahkan Akta perubahan Anggaran Dasar Nomor 120 tanggal 30 Januari 2006 oleh Notaris Liembang Priyadi Daljono, SH. Mengenai perubahan dari Koperasi Simpan Pinjam Syariah menjadi Koperasi Jasa Keuangan Syariah BUS.
4. Pada tahun 2014, Melalui Surat Keputusan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah RI nomor 188/PAD./M.KUKM.2/III/2014 tanggal 26 Februari 2014, merubah dari Koperasi Jasa Keuangan Syariah menjadi Koperasi Simpan Pinjam Syariah Baitul Maal wat Tamwil Bina Ummat Sejahtera (KSPS BMT BUS)
5. Pada tahun 2015, melalui Surat Keputusan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah RI Nomor 216/PAD/M.KUKM.2/XII/2015 tanggal 15 Desember 2015, merubah dari Koperasi Simpan Pinjam Syariah menjadi Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah BMT BUS.²

Semakin berkembang dan majunya BMT BUS ini dapat dilihat semakin banyaknya cabang BMT BUS yang tersebar diseluruh wilayah Jawa maupun diluar Jawa yaitu Kalimantan dan Bali. Pada tahun 2017 ini sudah ada 116 Cabang diseluruh wilayah Indonesia, dengan asset hampir mencapai 1 Triliun.

² Company Profile BMT Bina Ummat Sejahtera Tahun 2017

B. Motto, Visi dan Misi BMT Bina Ummat Sejahtera

Adapun Motto, Visi dan Misi BMT Bina Ummat Sejahtera adalah sebagai berikut:

1. Motto

Wahana Kebangkitan Ekonomi Ummat

2. VISI

Menjadi Lembaga Keuangan Syariah Terdepan dalam Pendampingan Usaha Kecil dan Menengah yang Mandiri

3. Misi

- a. Membangun lembaga jasa keuangan syariah yang mampu memberdayakan jaringan ekonomi syariah, sehingga menjadikan ummat lembaga jasa keuangan syariah yang mampu memberdayakan jaringan ekonomi syariah, sehingga menjadikan ummat yang mandiri.
- b. Menjadikan lembaga jasa keuangan syariah yang tumbuh dan berkembang melalui kemitraan yang sinergi dengan lembaga syariah 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, sehingga menjadi lembaga jasa keuangan syari'ah yang sehat dan tangguh.³

³ Company Profile BMT Bina Ummat Sejahtera Tahun 2017

- e. Mewujudkan lembaga keuangan yang mampu memberdayakan, membebaskan dan membangun keadilan ekonomi umat, sehingga mengantarkan umat Islam seagai *Khoera Ummat*.

C. Prinsip Kerja

Sebagai Lembaga keuangan Syariah non Bank, BMT Bina ummat Sejahtera memiliki beberapa Prinsip kerja untuk mencapai VISInya, yaitu:

1. Pemberdayaan

BMT Bina Ummat Sejahtera adalah Lembaga Keuangan Mikro Syariah yang selalu mentransfer ilmu kewirausahaan lewat pendampingan manajemen, pengembangan 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.

2. Keadilan

Sebagai lembaga penengah bagi anggota yang memiliki kelebihan dana dan yang kekurangan dana, BMT BUS menerapkan azas kesepakatan, keadilan, kesetaraan, dan kemitraan. Baik sesama lembaga keuangan maupun anggota antar sesama anggota dalam menerapkan pembagian hasil usaha.

3. Pembebasan

Sebagai Lembaga Keuangan Syariah, BMT BUS menjunjung tinggi nilai *akhlaqul karimah* dan kerahmatan, melalui produk-produknya. Insya Allah akan mampu membebaskan umat dari penjajahan ekonomi sehingga menjadi pelaku ekonomi yang mandiri dan siap menjadi tuan di negerinya sendiri.⁴

D. Budaya Kerja BMT Bina Ummat Sejahtera

BMT Bina Ummat Sejahtera sebagai lembaga jasa keuangan syariah menerapkan budaya kerja berdasarkan prinsip-prinsip syariah yang

⁴ Company Profile BMT Bina Ummat Sejahtera Tahun 2017

mengacu pada empat sifat dari Nabi Muhammad SAW serta sikap *akhlaqul karimah* dan kerahmatan, yaitu:

a. Shidiq

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

E. Sasaran BMT Bina Ummat Sejahtera

Dalam mencapai tujuannya, BMT Bina Ummat Sejahtera menerapkan beberapa sasaran pasar agar nantinya diharapkan tidak salah dalam memberikan jasa penengah⁵, yaitu:

1. Memberdayakan pengusaha kecil menjadi potensi masyarakat yang handal.
2. Sebagai lembaga *intermediary* yaitu dengan cara menghimpun dana dari anggota yang kelebihan dana dan memberikan pembiayaan bagi anggota yang kekurangan dana dengan continue untuk mengembangkan ekonomi produktif bagi kemaslahatan masyarakat.
3. Proaktif dalam berbagai program pengembangan sarana sosial kemasyarakatan.
4. Mengangkat harkat dan martabat fakir miskin ketingkat yang lebih baik.

⁵ Company Profile BMT Bina Ummat Sejahtera Tahun 2017

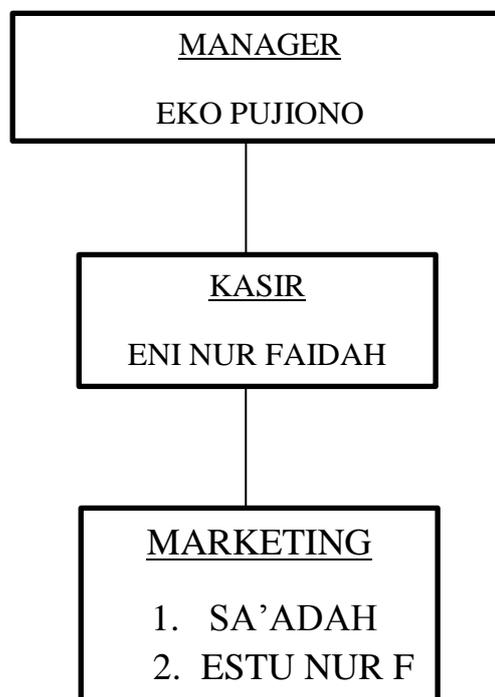
5. Mewujudkan kehidupan yang seimbang dalam keselamatan, kedamaian, kesejahteraan, dan pemerataan keadilan ekonomi antara kaum fakir miskin dengan golongan *Aghniya* (kaum yang serba kecukupan)

F. Struktur Organisasi BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Slawi

Untuk memperlancar tugas BMT BUS, maka diperlukan struktur yang mendeskripsikan alur kerja setiap pengelola baik di cabang pusat maupun cabang perwakilan daerah.⁶

BMT BUS Cabang SLawi dalam menjalankan operasionalnya, memiliki struktur organisasi pengelola sebagai berikut.

STRUKTUR ORGANISASI BMT BINA UMMAT SEJAHTERA CABANG SLAWI



⁶ Company Profile BMT Bina Ummat Sejahtera Tahun 2017

G. Tugas dan Tanggung jawab Pengelola:

1. Manager Cabang

- a. Membuat rencana kerja untuk pencapaian target person, dan secara rutin melaporkan dan mengkonsultasikan rencana perolehan target bulanan dan mingguan kepada atasan langsung (manager area) dan atasan dari atasan langsung (kepala wilayah) dalam bentuk monitoring mingguan.
- b. Secara aktif mencari referral anggota baru, baik perorangan maupun instansi lainnya dengan tujuan meningkatkan produktivitas kerja dalam mencapai target bulanan yang ditetapkan.
- c. Bertanggung jawab atas pelaporan-pelaporan yang diperluka wilayah dan pusat, termasuk kebutuhan data-data untuk pihak III.
- d. Mengkoordinasikan staffnya tentang persiapan, penyusunan dan pengiriman laporan rutin dan non rutin kepada dinas koperasi dan atau instansi lain di areanya agar tidak terjadi keterlambatan maupun complain eksternal.
- e. Melakukan proses inisiasi, evaluasi, pemeliharaan dan pendampingan anggota pembiayaan dan simpanan sesuai dengan SOP yang berlaku (tidak terjadi pelanggaran procedure dan Fraud)
- f. Menjaga lingkungan kerja yang kondusif dibagiannya dalam upaya pencapaian target yang telah ditetapkan.
- g. Memonitor, mengendalikan secara periodic (harian, mingguan dan bulanan) Marketing officer dibawahnya atas pencapaian pembiayaan, simpanan dan NPF.
- h. Berhak dan berwenang mengusulkan reward dan promosi jika dijumpai AO yang berprestasi.
- i. Berhak dan berwenang mengusulkan mutasi.
- j. Menjelaskan produk-produk BMT BUS kepada anggota dan calon anggota sesuai batas kewenangannya.⁷

⁷ Standar Operasional Karyawan BMT Bina Ummat Sejahtera Tahun 2017

- k. Menyampaikan hasil keputusan komite pembiayaan kepada anggota sesuai dengan disposisi komite, dan sesuai kewenangannya.⁸
2. Kasir
- a) menjadi pengecek administrasi:
 - 1. menerima dan mengembalikan transaksi tunai
 - 2. melayani transaksi pembayaran atau setoran anggota
 - 3. melayani transaksi pengembalian atau penarikan anggota
 - 4. memvalidasi bukti transaksi kantor
 - 5. melayani pencairan pembiayaan yang sudah di disposisikan pejabat yang berwenang
 - 6. mengerjakan administrasi manual
 - 7. memproses jurnal umum dari entry bukti transaksi harian
 - 8. memproses pembuatan cashflow atau mutasi kas harian kantor
 - 9. meminta validasi kepada manager cabang atas mutasi kas harian
 - b) Melakukan kegiatan administrasi pembiayaan:
 - 1. Membuat pelaporan-pelaporan yang diperlukan wilayah dan pusat, termasuk kebutuhan data-data untuk pihak iB (misalnya DPT, dll)
 - 2. Mengendalikan proses pembiayaan sesuai prosedur
 - 3. Memeriksa kelengkapan dokumen pencairan pembiayaan sebelum dicairkan.
 - 4. Penggunaan aplikasi permohonan pembiayaan
 - 5. Mengendalikan dan menyelesaikan dan memonitoring saldo baki semua pembiayaan harian dan mingguan antara control angsuran anggota untuk dilakukan croscek baki pembiayaan pada setiap awal bulan.
 - 6. Up date data terbaru agunan masuk dan keluar, tidak diperkenankan ditunda.
 - 7. Melakukan opname agunaan dua bulan sekali.

⁸ Standar Operasional Karyawan BMT Bina Ummat Sejahtera Tahun 2017

8. Memperlihatkan nilai taksasi agunan dalam pemberian pembiayaan terutama agunan barang bergerak dan memperhatikan tahun produksi atau pembuat kendaraan.
 9. Mengendalikan agunan surat pasar, terkait masa berlaku kontraknya.
 10. Penataan penyimpanan dokumen pembiayaan
- c) Melakukan kegiatan administrasi simpanan:
1. Penggunaan aplikasi form pembukaan dan penutupan simpanan
 2. Mengendalikan dan memonitoring saldo baki semua simpanan antara neraca dengan saldo nominative
 3. Mengendalikan, menyelesaikan dan memonitoring saldo baki semua simpanan antara buku Si Rela anggota dengan saldo nominative simpanan pada kantor dengan cara menarik semua buku Si Rela untuk dilakukan pemberian bagi hasil Si Rela dan croscek baki simpanan pada setiap awal bulan
 4. Memberitahukan kepada marketing, daftar anggota Si Suka, Si Sidik, dll. Yang akan jatuh tempo guna ditindak lanjuti oleh marketing.⁹
2. Staff Marketing
- a. Wajib membuat rencana kerja untuk pencapaian target person dan secara rutin melaporkan dan mengkonsultasikan rencana perolehan target bulanan dan mingguan kepada Marketing Officer dan Manager Cabang dalam bentuk monitoring mingguan marketing
 - b. Aktif dan disiplin melayani, mendampingi dan menjaga hubungan baik dengan anggota yang menjadi tanggung jawabnya sesuai dalam daftar *account assignment* dalam upaya pencapaian target sesuai yang ditetapkan
 - c. Secara aktif mencari (dan meminta kepada senior atau atasan) referral anggota baru, baik perorangan maupun internal lainnya dengan tujuan meningkatkan produktivitas kerja dalam mencapai

⁹ Standar Operasional Karyawan BMT Bina Ummat Sejahtera Tahun 2017

- ¹⁰target bulanan yang telah ditetapkan (tercantum dalam monitoring mingguan marketing)
- d. Melakukan proses inisiasi, evaluasi, pemeliharaan dan pendampingan anggota pembiayaan dan simpanan sesuai dengan SOP yang berlaku (tidak terjadi pelanggaran prosedur dan Fraud):
 1. Melakukan prospek dan survey awal
 2. Mempersiapkan kelengkapan berkas untuk pelaksanaan komite pembiayaan
 3. Mematuhi dan melaksanakan setiap catatan dalam disposisi pembiayaan
 4. Bertanggung jawab terhadap anggota simpanan dan pembiayaan mulai dari awala (proses inisiasi dan evaluasi) sampai dengan akhir (saat penagihn kewajiban angsuran, sampai dengan pelunasan)
 - e. Menjelaskan produk-produk BMT BUS kepada anggota dan calon anggota, sesuai batas kewenangannya
 - f. Mengajukan dan memberikan penjelasan terhadap pengajuan pembiayaan yang tidak memenuhi syarat
 - g. Menyampaikan hasil keputusan komite pembiayaan kepada anggota sesuai diposisi komite dan sesuai kewenangannya

H. Produk-produk BMT Bina Ummat Sejahtera

1. Produk Simpanan

a. Si Sidik

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

¹⁰ Standar Operasional Karyawan BMT Bina Ummat Sejahtera

BMT dapat memanfaatkan dana tersebut. Jenis Si Sidik ada 2, yaitu:¹¹

- 1) Si Sidik biasa
 - a) Simpanan Si Sidik ini menggunakan system penyetoran bulanan, dengan besar setoran disesuaikan kelas Si Sidik, mulai dari Rp. 50.000,- sampai dengan Rp. 150.000,- perbulan.
 - b) System penarikan pada Si Sidik hanya dapat dilakukan pada saat siswa telah lulus pada jenjang yang telah ditentukan.
 - c) Fasilitas
 - i. Tas dan peralatan sekolah setiap kenaikan kelas
 - ii. Mendapatkan beasiswa bagi peserta yang berprestasi
 - d) Manfaat yang didapatkan jika menggunakan rekening Si Sidik ini adalah membantu perencanaan dana pendidikan anak, menyiapkan kekurangan kebutuhan pendidikan anak, dan ikut serta dalam pendidikan anak khususnya budaya menabung
 - e) Persyaratan
 - i. Mendaftar keanggotaan di BMT BUS
 - ii. Mengisi aplikasi pembukaan rekening Si Sidik
 - iii. Menyetorkan dana Simpanan sesuai kelas Si Sidik
 - f) Ketentuan khusus rekening Si Sidik adalah dapat diambil selama masa kontrak belum habis.
- 2) Si Sidik Plus
 - a) System setoran
Setoran Si Sidik Plus hanya dilakukan sekali pada saat pendaftaran dengan nominal sebesar Rp. 5.000.000,-
 - b) Sistem penarikan

¹¹ Brosur BMT Bina Ummat Sejahtera

Pada system Si Sidik Plus penarikan dapat dilakukan setelah jangka waktu yang telah ditetapkan diawal kesepakatan.¹²

c) Fasilitas

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

d) Manfaat dan keuntungan

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

e) Persyaratan

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

b. 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 mudharib (pengelola dana) atas kerjasama ini berlaku system bagi hasil dengan bisbah yang telah disepakati di awal.

3) Fasilitas

a) Setoran dan penarikan

- i. Penyimpanan dapat melakukan penyetoran dan penarikan setiap saat
- ii. Melalui system jemput bola kapanpun dibutuhkan
- iii. Setoran ringan, dana dikelola secara professional berapapun jumlahnya

¹² Brosur BMT Bina Ummat Sejahtera

- b) Bebas biaya administrasi
Simpanan Si Rela tidak dibebani biaya administrasi bulanan.
- c) Bagi hasil
Dengan menggunakan prinsip mudharabah hasil usaha akan dibagi hasilkan 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 modal di saat membutuhkan
- 5) Persyaratan
 - a) Menyerahkan foto copy KTP yang masih berlaku sebanyak 1 lembar
 - b) Mengisi formulir permohonan menjadi anggota
 - c) Mengisi aplikasi pembukaan Si Rela
 - d) Membayar simpanan pokok dan simpanan wajib
 - e) Menyetorkan simpanan dengan saldo setoran awal minimal Rp. 10.000,-
- c. Si Suka (Simpanan Sukarela Berjangka)

Si Suka adalah simpanan berjangka yang berdasarkan prinsip *mudharabah*, dengan prinsip ini simpanan dari shohibal maal (pemilik modal) akan diperlakukan sebagai investasi oleh mudharib (pengelola dana). BMT akan memanfaatkan dana tersebut secara produktif dalam bentuk pembiayaan kepada masyarakat dengan professional dan sesuai syariah. Hasil usaha tersebut dibagi antara pemilik modal dan BMT sesuai nisbah (porsi) yang telah disepakati diawal.¹³

 - 1) Fasilitas
 - a) Setoran dan penarikan

¹³ Brosur BMT Bina Ummat Sejahtera

- i. Melalui system jemput bola kapanpun dibutuhkan
 - ii. Pada saat jatuh tempo, perpanjangan dapat dilakukan secara otomatis dengan nisbah bagi hasil disesuaikan atas dasar kesepakatan
 - iii. Bagi hasil yang diberikan tiap bulan dapat dipindahkan sebagai setoran masuk secara otomatis pada rekening Si Rela sesuai tanggal jatuh tempo Si Suka
 - iv. Penarikan bagi hasil tiap bulan juga dapat dilayani sesuai tanggal jatuh tempo Si Suka
- b) Bebas biaya administrasi
Simpanan Si Suka tidak dibebani Biaya administrasi bulanan
- c) 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 table dibawah ini:

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

- 2) Manfaat
- a) Membangun kerjasama yang jauh dari system ribawi
 - b) Sebagai program investasi dalam jangka panjang
 - c) Dana yang disimpan akan mengangkat perekonomian masyarakat bawah¹⁴
- 3) Persyaratan

¹⁴ Brosur BMT Bina Ummat Sejahtera

- a) Menyerahkan foto copy KTP yang masih berlaku sebanyak 1 lembar
- b) Mengisi formulir permohonan menjadi anggota
- c) Mengisi aplikasi pembukaan rekening Si Suka
- d) Membayar simpanan pokok dan simpanan Si Suka minimal Rp. 500.000,-
- e) Biaya materai, untuk nomilan diatas Rp. 1.000.000,-

2. Produk Pembiayaan

a. Pembiayaan Modal Kerja *Mudharabah*

Pembiayaan modal kerja merupakan produk layanan pembiayaan dari BMT BUS diperuntukan bagi calon anggota atau anggota yang memerlukan tambahan modal kerja untuk mengembangkan usahanya. Dengan menggunakan akad pembiayaan *mudharabah* yaitu menggunakan system bagi hasil yang pembagian nisabahnya telah disepakati bersama. Pembiayaan modal kerja menggunakan akad Mudharabah adalah akad pembiayaan antara dua pihak, dimana BMT BUS sebagai shohibul maal (penyedia modal) dan anggota sebagai mudharib (pengelola usaha) atas kerjasama ini berlaku system bagi hasil dengan ketentuan nisbah sesuai kesepakatan diawal.¹⁵

b. Pembiayaan pengadaan atau Jual beli barang

Pembiayaan pengadaan atau jual beli barang merupakan produk layanan pembiayaan yang diperuntukan bagi calon anggota ataupun anggota yang membutuhkan barang dan untuk fasilitas sehari-hari dengan menggunakan akad pembiayaan *murobahah*.

Transaksi penjualan barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (margin) yang disepakati oleh penjual dan pembeli dengan pembayaran dapat dilakukan secara angsur ataupun jatuh tempo.

c. Pembiayaan kebajikan

¹⁵ Brosur BMT Bina Ummat Sejahtera

Pembiayaan kebajikan merupakan produk layanan pembiayaan dari BMT BUS diperuntukan bagi calon anggota maupun anggota yang bertujuan untuk kebajikan dengan pertimbangan sosial dengan menggunakan akad *qordhul hasan*. Pembiayaan ini bersumber dari dana Baitul maal BMT Bina Ummat Sejahtera.

Adapun bidang-bidang yang dilayani dalam pembiayaan modal kerja dengan modal pengadaan barang atau jual beli barang adalah:

- a. Pertanian
- b. Perdagangan
- c. Jasa
- d. Perikanan
- e. Industri
- f. Dll.

Adapun syarat-syarat dalam pengajuan pembiayaan adalah:

- a. Jujur dan amanah
- b. Mempunyai usaha atau sumber pendapatan yang jelas (halal, baik, dan sah secara hukum)
- c. Bersedia menjadi anggota BMT BUS
- d. Fotocopy KTP Suami, Istri, KK dan Surat Nikah sebanyak 2 lembar
- e. Fotocopy Surat Jaminan sebanyak 2 lembar
- f. Mengisi Formulir permohonan pembiayaan yang disediakan oleh BMT BUS
- g. Bersedia disurvei usaha, rumah, dan
- h. Bersedia memenuhi aturan¹⁶

¹⁶ Brosur BMT Bina Ummat Sejahtera