

BAB III

GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

A. Sejarah Berdirinya KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera

Menghadapi perkembangan ekonomi nasional yang semakin bergerak dengan pesat dan cepat, kompetitif dan terintegrasi dengan tantangan kian kompleks serta sistem keuangan khususnya dalam hal menyangkut lembaga keuangan mikro yang dapat melayani rakyat kecil, pengurus *ICMI* (Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia) Orsat Rembang tergerak untuk berusaha mendirikan sesuatu agar dapat mengembangkan perekonomian di Rembang.

Pengurus *ICMI* Orsat Rembang yang diketuai oleh Dr. H. Aris Munandar, MMR. MBA, Drs, H. Wiratmoko, MM, Dr. H. Nowohadi TS. DPSD dan lain-lain, berusaha dengan tidak hanya berfikir saja namun juga dengan melakukan amal sholih yang dapat bermanfaat bagi umat. Maka dari usaha dan kerja keras tersebut dirintislah sebuah Lembaga Keuangan Mikro yang dapat memberdayakan umat untuk mencapai kesejahteraan.

Setelah terbentuknya organisasi Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia (*ICMI*) di Kabupaten Rembang oleh beberapa tokoh masyarakat dan agama pada tahun 1995 dibentuklah organisasi baru yang bernama PInBUK (Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil). Organisasi ini mencoba menjembatani pemikiran *ICMI* waktu itu dalam pendirian sebuah lembaga keuangan mikro syariah.

ICMI kemudian menunjuk dua tokoh masyarakat yaitu H. Muskuri Zuhdi Lc seorang tokoh masyarakat sekaligus Kyai di Rembang untuk mendirikan BMT di wilayah Rembang yang sekarang dikenal dengan nama BMT Shohibul Ummat dan H. Abdullah Yazid seorang tokoh masyarakat, Kyai dan juga pedangan klontong di Pasar Lasem, ditunjuk untuk mendirikan BMT di wilayah Lasem yang disebut dengan BMT Bina Umat Sejahtera.

Kedua tokoh ini menjadi pelopor berdirinya BMT di Kabupaten Rembang atas prakasa ICMI.¹

BMT BUS merupakan singkatan dari *Baitul Maal Wat Tamwil* Bina Umat Sejahtera lahir pada tanggal 10 November 1996 dengan modal awal hanya Rp 2.000.000. Dibawah kepengurusan H. Abdullah Yazid pada awal berdirinya, BMT Bina Umat Sejahtera hanya dikelola oleh 3 orang sarjana yang mana tiga orang tersebut bukan lulusan sarjana ekonomi. Ketiga orang tersebut yaitu Drs. Ahmad Zuhri dengan dasar pendidikan keguruan, Drs. Saifuddin dengan latar belakang pendidikan publistik dan Drs. Rokhman dengan dasar pendidikan ilmu syariah. Walaupun demikian ketiga pengelola tersebut tidak mempunyai dasar ilmu ekonomi namun berkat niat dan semangat berhasil menghantarkan BMT Bina Umat Sejahtera menjadi lembaga yang saat ini mampu bersaing dikancah nasional.

Nama Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah BMT Bina Umat Sejahtera atau yang biasa disebut KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera tentu sudah tidak asing lagi ditelinga masyarakat. Pada masa awal operasional KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera, pekerjaan yang dilakukan pertama kali adalah segmentasi pasar. Yang menjadi segmen pasar KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera adalah pedagang pasar tradisional yang berada pada kelompok *gross 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 awal hanya Rp 2.000.000 pengelola yang berjumlah tiga orang mulai keluar masuk pasar memberikan bantuan dalam hal permodalan dengan sistem bagi hasil. Hal tersebut tentu membuat pedagang kecil menjadi tertarik. Berkat kegigihan dan semangat yang dimiliki oleh para pengelola perlahan tapi pasti meunjukkan 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

¹www.bmtbus.co.id Diakses pada 14 April 2016 Pukul 21:39 WIB

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 menyisihkan Rp 1.000 perhari untuk mengisi simpanan, namun demikian sudah ikut serta dalam peningkatan asset yang dimiliki KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera. KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera beralamatkan di Jalan Untung Suropati No.16 Kecamatan Lasem Kabupaten Rembang Provinsi Jawa Tengah. Sesuai dengan pasal 4 Anggaran Dasar. Koperasi bertujuan meningkatkan kesejahteraan anggota pada khususnya dan umat pada umumnya, sekaligus sebagai bagian yang tidak terpisah dari tatanan perekonomian nasional yang demokratis dan berkeadilan. Untuk mencapai tujuan tersebut, maka KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera menyelenggarakan kegiatan usaha Keuangan, Persewaan dan Jasa serta mengadakan kerjasama antar koperasi juga badan usaha lainnya.

Untuk memberikan kepuasan Anggota KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera telah meningkatkan mutu pelayanan dengan standar Internasional, hal ini dibuktikan dengan telah diterimanya sertifikat ISO 9001:2008 pada tanggal 16 Februari 2007 dengan nomor ID07/0857.

Selain itu, untuk menyambut era digitalisasi, pada tahun 2016 KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera telah meningkatkan *IT Core* baru, sehingga seluruh cabang telah tersambung secara real time (*on line system*). Tidak itu saja, secara bertahap pengelola KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera telah dilengkapi dengan mesin *EDC* untuk memudahkan transaksi anggota dilapangan. Meski belum seluruh kantor cabang, penggunaan mesin *ATM on Us*, menjadi pelengkap KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera menyambut era digitalisasi.

Hasil dari pemanfaatan teknologi secara maksimal mulai dirasakan manfaatnya oleh pengelola dan juga anggota KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera. Untuk itu, investasi dibidang *IT* akan terus dilakukan, mengingat juga pertumbuhan jumlah anggota tahun 2016 mencapai 10% dari 167.281 orang menjadi 182.736 orang.

B. Visi Dan Misi KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera

1. Visi KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera

Membangun lembaga keuangan syari'ah terdepan dalam pengembangan usaha mikro, kecil dan menengah yang mandiri.

2. Misi KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera

a. Membangun lembaga keuangan syari'ah yang mampu memberdayakan jaringan ekonomi mikro syari'ah, sehingga menjadikan umat yang mandiri.

b. Menjadikan lembaga 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 mikro, kecil dan menengah serta mendorong terwujudnya manajemen zakat, infaq, shadaqoh dan wakaf guna mempercepat proses menyejahterakan umat, sehingga terbebas dari dominasi ekonomi ribawi.

d. Mengupayakan peningkatan permodalan sendiri, melalui penyertaan modal dari para pendiri, anggota, pengelolaan dan segenap potensi umat, sehingga menjadi lembaga keuangan syari'ah yang sehat dan tangguh.

e. Mewujudkan lembaga yang mampu memberdayakan, membebaskan dan membangun keadilan ekonomi umat, sehingga menghantarkan umat Islam sebagai *Khairu Ummat*.

3. Motto KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera

“Wahana Kebangkitan Ekonomi Ummat Dari Ummat untuk Ummat Sejahtera Untuk semua”.

C. Budaya Kerja KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera

KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera sebagai lembaga keuangan syari'ah menetapkan budaya kerja dengan prinsip-prinsip syari'ah yang

mengacu pada sikap *akhlaqul karimah* dan keramahan. Sikap tersebut terinspirasi dengan empat sifat *Rasullullah* yang disingkat SFAT:

1. *Shidiq*

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

2. *Fathonah*

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

3. *Amanah*

Menjadi terpercaya, peka, objektif dan disiplin serta penuh tanggungjawab.

4. *Tablig*

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

D. Prinsip Kerja KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera

1. Pemberdayaan

KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera adalah lembaga keuangan mikro syari'ah yang selalu mentransfer ilmu kewirausahaan lewat pendampingan manajemen, pengembangan sumberdaya 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 *intermediary institution*, KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera, menerapkan asas kesepakatan, keadilan, kesetaraan dan kemitraan, baik antara lembaga dan anggota maupun antar sesama anggota dalam menerapkan bagi hasil usaha.

3. Pembebasan

Sebagai lembaga keuangan mikro syari'ah, KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera yang berazaskan *akhlaqul kharimah* dan kerahmatan, melalui produk-produknya, insyaallah akan mampu membebaskan umat dari

penjajahan ekonomi, sehingga menjadi pelaku ekonomi yang mandiri dan siap menjadi tuan negeri sendiri.

E. Struktur Organisasi BMT Bina Umat Sejahtera

1. Susunan Pengurus, Pengawas dan Dewan Syariah

Berdasarkan pendaftaran pada Kementerian Koperasi dan UKM No. 615/W.04/2016 tanggal 08 April 2016, maka susunan pengurus, pengawas dan pengawas syariah KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera adalah:

Pengurus:

Ketua	: H. Abdullah Yazid
Sekretaris	: Drs. H. Ahmad Zuhri, MM
Bendahara	: Imam Prayoga

Pengawas:

Koordinator	: Hj. Maryam Cholil
Anggota	: H. Jumanto Purwo Sukarto, S.Pd, MM
Anggota	: H. Minanul Ghoffar, ST, MM

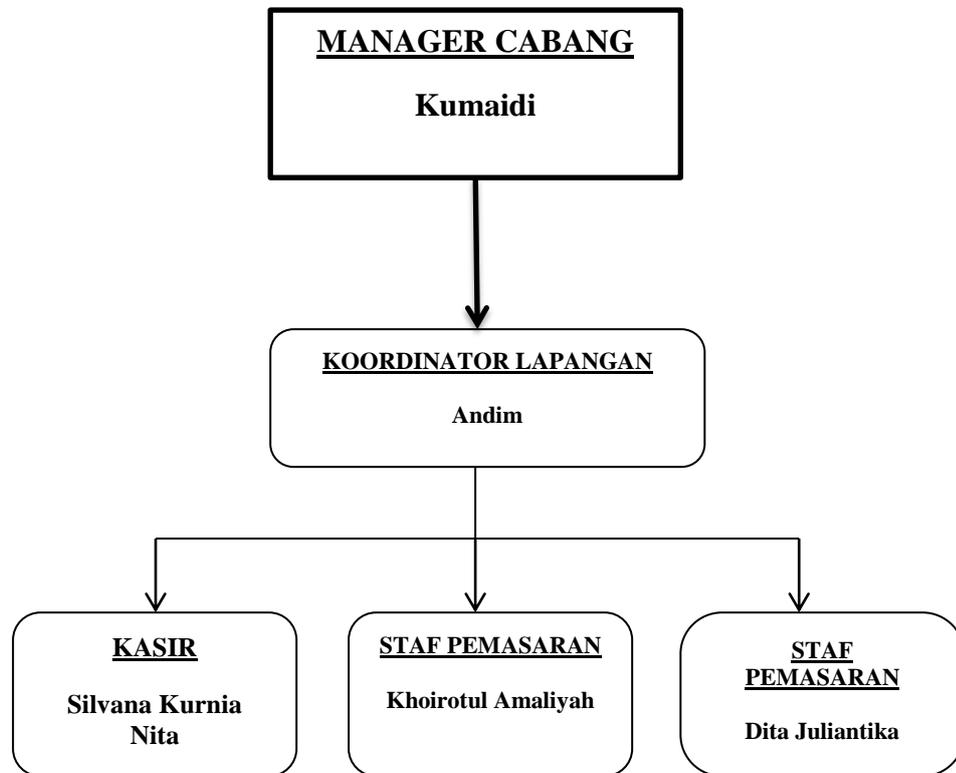
Pengawas Syariah :

Koordinator	: H. Mahmudi, S. Ag, M.SI
Anggota	: H. Taufik Rochman, BA
Anggota	: Hj. Mary: H.M Anwar Sa'id

Dewan Direksi:

Direktur Utama	: Fathorrohman
Direktur Kepatuhan	: M. Anshori
Direktur Baitul Maal	: Rokhmad
Direktur Bisnis	: Zul Akmal Syafe'i
Direktur Operasi dan Keuangan	: Agus Setyo Pramono

2. Struktur Organisasi KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera Cabang Kendal²



Tugas dan Tanggungjawab Pengelola:

a. Manager Cabang

1. Merencanakan, mengembangkan dan menentukan strategi usaha cabang untuk mencapai budget yang telah ditentukan.
2. Mengkoordinir seluruh kegiatan marketing sesuai dengan strategi yang telah ditetapkan sehingga target tercapai
3. Mengkoordinir agar tercapai kerjasama atau teamwork yang solid di cabang dengan melakukan pelatihan atau pembinaan baik formal maupun nonformal untuk kemajuan seluruh teamwork
4. Mengevaluasi terhadap hasil kerja pengelola yang ada dibawah koordinasinya dan melakukan penilaian terhadap prestasi kerjanya.
5. Melakukan verifikasi dan memberikan persetujuan pembiayaan.

² PPT dari Manajer cabang KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera Cabang Kendal pada tanggal 26 April 2017

6. Memantau proses pembiayaan berjalan sesuai prosedur.
7. Menerima berkas laporan dari kasir dan bertanggungjawab terhadap pembuatan laporan keuangan (neraca saldo, neraca laba rugi, laporan arus kas, dan perubahan modal)

b. Koordinator Lapangan

Koordinator merupakan tangan kanan dari manager yang mana apabila manager cabang sedang ada kepentingan maka koordinator lapangan dapat mewakili manager. Selain itu koordinator lapangan juga bertugas sebagai staf pemasaran.

c. Kasir

1. Memberikan pelayanan kepada anggota, dalam hal ini transaksi uang tunai seperti penyetoran simpanan, angsuran pembiayaan, penarikan simpanan, pembayaran dan lain-lain.
2. Melakukan pencatatan, pelayanan kepada anggota dan calon anggota.
3. Mengatur dan menyiapkan uang tunai yang telah disetujui oleh Direktur, Manajer Operasional.
4. Menandatangani formulir-formulir serta slip-slip dari anggota serta memasukkan data ke arsip atau computer, membuat mutasi harian atau laporan keuangan kas harian.
5. Membuat laporan cash flow setiap minggu
6. Mengeluarkan bon atas pengeluaran yang tidak disertai dengan nota pembelian.

d. Staf Pemasaran (*Marketing*)

1. Staf Pemasaran memiliki tugas diantaranya untuk mencari peluang-peluang dana dari masyarakat, mengenalkan produk yang dimiliki oleh KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera.
2. Menganalisa dana yang akan diberikan untuk nasabah pembiayaan, mencari nasabah baru.

3. Melakukan promosi baik dalam produk tabungan maupun produk pembiayaan.
4. Membantu survey dan kelayakan pembiayaan
5. Menyusun laporan perkembangan pemasaran baik laporan perkembangan penarikan simpanan dan daftar kunjungan ke anggota penyimpanan ataupun pengangsuran.³

F. Perkembangan Kelembagaan

Dalam perjalannya, KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera telah mengalami beberapa perubahan Anggaran Dasar sebagai berikut:

Aspek Legalitas dan Perubahannya

No	SK Menkop dan UKM RI	Tanggal	Keterangan
1.	13801/BH/KWK.11/III/1998	31 Maret 1998	Akte Pendirian
2.	03/BH/PAD/KDK.11/VII/2002	1 Juli 2002	- KSU menjadi KSPS - Wilayah kerja dari Rembang menjadi Jawa Tengah
3.	04/PAD/KDK.11/IV/2006	4 April 2006	KSPS menjadi KJKS
4.	09/PAD/KDK.11/IV/2007		
5.	188/PAD/M.KUKM.2/III/2014	26 Maret 2014	- KJKS menjadi KSPS - Penggabungan kerja DKI Jakarta, Jawa Tengah dan

³ Wawancara dengan Bapak Khumaidi Manajer Cabang KSPPS BMT BUS Cabang Kendal Pada tanggal 26 April 2017

			DI Yogyakarta menjadi seluruh Indonesia
6.	216/PAD/M.KUKM.2/XII/2015	15 Des 2015	KSPS menjadi KSPPS

G. Kantor Pelayanan KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera

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 Telp.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 Telp.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)
14. Cabang Cepu : Jl. Cepu – Blora Gardu Sapi Wonorejo
15. Cabang Utama Kudus: Jl. Raya Kudus Jeparu KM 5 Mijen, Kudus Telp 0291 – 4245895
16. Cabang Kliwon : Ruko Lt. 1B No. 27 Pasar Kliwon Telp. 0291 – 3307327Kudus
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 384648
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 Telp. 0294 368 7048
35. Cabang Kaliwungu: Jl. Soekarno Hatta, Karangtengah, Kaliwungu, Kendal Telp. 0294-3688823
36. Cabang Limpung: Kios Terminal Limpung Blok E No. 89 Limpung Telp. 0285 446 8083

37. Cabang Demak: Komplek Pasar Bintoro A Lt. 2 No. 10 Demak Telp. 0291 681 701
38. Cabang Sayung: Komplek Ruko Pasar Sayung Demak Telp.024 – 6590924
39. Cabang Buyaran: Komplek Pasar Buyaran, Karangtengah, Demak Telp. 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, Dema. Telp.(024)7658 3357
42. Cabang Dempet: Jl Raya Dempet-Mintreng, Desa Botosengon Rt 1 Rw 2, kecamatan Dempet Kab. Demak Telp. 0291 690 5010
43. CU Grobogan : Jl. Dr. Sutomo No. 13 Purwodadi Telp. 0292 – 421959
44. Cabang Nambuhan: Jl. Danyang – Kuwu Km 12 Nambuhan
45. Cabang Gabus: Jl. Gatot Subroto No. 66 A Sulursari Telp.029516 0390
46. Cabang Wolo : Jl. Anggrek Raya No. 18 Wolo Penawangan
47. Cabang Geyer : Jl. Purwodadi – Solo Km. 17 Gundih Telp 0292 5500 197
48. Cabang Tawangharjo : Jl. Raya Purwodadi – Blora Km 10 Tawangharjo Telp. 0292 762 0025
49. Cabang Ginggang: Pasar Jeketro Kec. Gubug Telp. 0292 5135564
50. Cabang Gubug: Jl. Bhayangkara No. 16 Gubug Telp. 0292 – 533538
51. Cabang Jambon : Pasar Jambon Kec. Pulokulon
52. Cabang Kradenan : Jl. Raya Kradenan 34 Kradenan, Telp. 0292 – 761 402
53. Cabang Tuko : Jl. Cendrawasih Pasar Tuko, Pulokulon Telp. 0292 – 770 1742
54. Cabang Toroh: Jl. Raya Purwodadi – Solo,Desa Depok Selatan 5/2,Toroh 0292 551 619
55. Cabang Utama Solo : Jl. Solo – Purwodadi Km. 12 Desa Tuban 1/8 Gondangrejo Telp. (0271) 681 2416

56. Cabang Kalijambe : Jl. Raya Purwodadi – Solo Km 12 RT 01 Desa Jetiskarangpung Kec. Kalijambe Kabupaten Sragen
57. Cabang Masaran : Pertokoan Pasar No. 2 Jl. Raya Masaran Kauman 2/1 Masaran Telp. (0271) 8200459
58. Cabang Wonogiri : Jl. Kepodang VI, Sukorejo 1/9 Giritirto Wonogiri Telp. 0273 321 758
59. Cabang Sukoharjo: Jl Raya Solo-Sukoharjo Telukan, Grogol Sukoharjo Telp. 0271 6727343
60. Cabang Carikan: Jl. Gatot Subroto No. 13 Carikan, Sukoharjo Telp. 0271 590345
61. Cabang Tawang Sari : Jl. Raya Tawang Sari – Bulu , Desa Langkap RT 03 RW 01 Lorog Tawang Sari Telp. 0272 881350
62. Cabang Polokarto : Jl. H. Muslich Desa Wonorejo Kec Polokarto Kabupaten Sukoharjo Telp. 0271 611699
63. 63. Cabang Utama Tegal : Jl Kapten Sudibyo No 234 DS Debong Lor 3/2 Tegal Selatan
64. Cabang Tegal Kota : Jl. Perintis Kemerdekaan No. 2 Rt/Rw 4/8 Kel. Panggung Kecamatan Tegal Timur Kota Tegal (depan Pasar Martoloyo) Telp. 0283 – 355945
65. Cabang Ketanggungan: Perum Griya Pesona No. A – 4, Jl. Jendral Sudirman Ketanggungan Brebes Telp. 0283 – 881382
66. Cabang Bulakamba: Jl. Raya Bulakamba, Brebes Telp. 0283 – 870393
67. Cabang Larangan : Jl. Tirto No. 22 Larangan, Brebes Telp. 0283 – 6183834
68. Cabang Bumiayu : Jl. Pangeran Diponegoro No. 514 Jati Sawit 3/2 Bumiayu Telp. 0289 432887
69. Cabang Ajibarang : Komplek Pasar Burung Ruko No. 5 Pasar Ajibarang, Banyumas
70. Cabang Slawi : Jl. Letjend Suprpto, Ruko Menara Cahaya Blok E No 7, Slawi Tegal

71. Cabang Pemalang: Pertokoan Pasar Pagi Blok A2 Jl. Jend. Sudirman Pemalang Telp. 0284– 323117
72. Cabang Indramayu :Jl. Raya Pasar Baru Ruko No 17 Karangmalang,Kecamatan Indramayu Kab Indramayu Telp. 0234 574 6260
73. Cabang Comal: Jl. Komplek Pasar Comal Blok A No. 10 Purwoharjo Comal Kab. Pemalang 028577 931
74. Cabang Losari: Jl. Jendral Sudirman No. 9 RT 06/01 losari Lor Kec Losari Kab Brebes Telp. 0231831532
75. C U Yogyakarta: Jl. Kradenan Raya No. 62 Maguwoharjo Depok Sleman DIY Telp. 0274– 4332351
76. Cabang Prambanan : Kios Pasar Prambanan Telp. (0274) 498259
77. Cabang Godean: Kios Pasar Godean No. B51 / K1 53 Godean Sleman Telp.(0274) 6499820
78. Cabang Muntilan: Ruko Plasa Baru Blok B1 No. 16 Jl. Pemuda Muntilan Telp 0293 586721
79. Cabang Utama Jatim : Jl. M. Yamin No. 22 Tuban Telp. 0356 – 325444
80. Cabang Montong : Jl. Raya Montong – Tuban Montong Sekar Kec. Montong Telp. 0356-611064
81. Cabang Singgaha: Jl. Jatirogo – Bojonegoro No. 8 Mulyorejo, Singgahan, Tuban
82. Cabang Kerek: Jl. Raya Kerek – Tuban (Utara Pasar Sapi) Kerek, Tuban Telp. 0356- 611912
83. Cabang Rengel: Jl. Raya Tuban – Bojonegoro Rengel Telp. 0356 – 811 25
84. Cabang Merakurak : Jl Raya Merakurak – Tuban , Kec. Merakurak
85. Cabang Tambakboyo : Ruko Pasar Tambakboyo, Tambakboyo Telp. 0356 – 412576
86. Cabang Bulu Bancar : Jl. Dusun Kauman Rt 01/01 Bulujowo Kec.Bancar Tuban, Telp. 0356 –413050

87. Cabang Bojonegor : Pasar Bojonegoro Kios No. 10 Jl. KH.Hasyim Asyhari Bojonegoro
88. Cabang Lamonga: Jl. Pahlawan Ruko Demangan Residence No. 10 Lamongan
89. Cabang Paciran: Jl. Raya Paciran No. 198 Paciran
90. Cabang Jatirogo: Jl. Raya Barat Dsn Kelangon Ds Wotsogo 4/2 Jatirogo, Tuban
91. Cabang Mojoagung: Jl. Sumobito No. 12 Gambiran Timur, Mojoagung, Jombang Telp 0231 491122
92. Cabang Cukir: Jl. Irian Jaya No 55 Cukir , Diwek Jombang
93. Cabang Kenduruan: Jl. Diponegoro Ds. Sidomukti (Timur Pasar) Kenduruan
94. Cabang Utama Jakarta : Jl. Raya Pondok Gede No. 1 Rt 06/01 Lubang Buaya, Cipayung, Jakarta Timur 13810 Telp. 021 – 87781710 Fax. 021 – 87781747
95. Cabang Tanjung Priok : Jl. Cipeucang I No. 41 Rt/Rw 3/13 Koja, Jakarta Utara Telp. 021 -29467897
96. Cabang Cicurug: Kp Caringin Lapang Rt 3 Rw 5 Desa Nyangkowek Kec Cicurug Kab Sukabumi Telp 026 6733 244
97. CU Pontianak : Jalan Jurusan Mempawah No. 06 Sungai Pinyuh Kab. Pontianak, Kalimantan Barat
98. Cabang Mempawah: Jl. Teratai No. 2 Mempawah, Kalimantan Barat
99. Cabang Mandor: Jl. Raya Mandor Km 88,1 No. 9 Kec. Mandor Kab. Landak, Kal-Bar
100. Cabang Sambor : Desa Sambora 4/1 Kec. Toho, Kab. Pontianak, Kalimantan Barat
101. Cabang Anjungan: Jl. Pasar lintang Anjungan 5/2 Kecamatan Anjungan Kab Mempawa⁴

⁴ Company Profil KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera

H. Produk-produk KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera

1. Produk Simpanan KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera :

a. SI RELA (Simpanan Suka Rela)

Si Rela merupakan produk simpanan yang dikelola berdasarkan *prinsip mudharabah*, yaitu anggota sebagai *shohibul maal* (pemilik dana) sedangkan KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera sebagai *mudharib* (pelaksana/pengelola usaha) atas kerjasama ini berlaku sistem bagi hasil dengan nisbah yang telah disepakati.

Keunggulan:

a) Fleksibel

- Penyimpan dapat melakukan penyetoran dan penarikan setiap saat
- Melalui sistem jempot bola kapanpun pelayanan, siap dilayani.
- Setoran ringan, setoran awal minimal Rp 10.000 dan setoran selanjutnya Rp.1.000.

b) Ringan

Tidak dibebani biaya pembukaan rekening dan bebas biaya administrasi bulanan

c) Menguntungkan

- Mendapatkan bagi hasil yang kompetitif dengan nisbah 30%: 70%
- Mendapatkan kesempatan memenangkan hadiah *Qurrah* jika saldo rata-rata bulanan sudah mencapai Rp 2.500.000 dan kelipatannya
- Mendapatkan souvenir pada saat pembukaan rekening baru setoran Rp.2.000.000

d) Persyaratan:

1. Membawa KTP/ SIM dan difotocopy 1 lembar
2. Mengisi formulir permohonan menjadi Anggota
3. Mengisi aplikasi pembukaan rekening Si Rela
4. Menyetor simpanan pokok sebesar Rp. 10.000 dan simpanan wajib sebesar Rp.12.000 pertahun atau Rp. 1.000 per bulan.

b. Simpanan Sekolah

Simpanan sekolah merupakan produk yang khusus dibuat untuk menampung simpanan siswa didik dan simpanan yang ditujukan khusus untuk perencanaan jenjang pendidikan serta simpanan dana sekolah.

Fasilitas:

1. Penyediaan buku simpanan bagi tiap siswa
2. Petugas yang datang langsung ke sekolah untuk pengambilan setoran simpanan
3. Pemberian souvenir atau sponsorship untuk acara-acara khusus yang diadakan sekolah.

Manfaat:

1. Dana yang disimpan insyaallah aman berkah dan bermanfaat
2. Bagi hasil yang didapatkan kompetitif (biasanya lebih besar dibandingkan dengan bunga bank)
3. Pengelolaan dana lebih terprogram dan terencana
4. Meminimalkan terjadinya opini miring karena pengelolaan dana lebih transparan dan akuntabel
5. Turut serta dalam pengentasan kemiskinan karena dana yang disimpan akan dikembangkan melalui pembiayaan pengembangan usaha anggota
6. Mengenalkan siswa tentang praktek lembaga keuangan khususnya koperasi
7. Turut serta dalam membentuk karakter siswa dalam merencanakan masa depan
8. Memudahkan pengendalian transaksi keuangan lembaga

Fleksibel

- Penyimpanan dapat melakukan penyetoran dan penarikan setiap saat
- Melalui sistem jemput bola kapanpun pelayanan, siap dilayani
- Setoran ringan, setoran awal minimal Rp 10.000 dan selanjutnya Rp 1.000
- Tidak dibebani biaya pembukaan rekening dan bebas biaya administrasi bulanan

Persyaratan

1. Membawa KTP/ SIM dan difotocopy 1 lembar
2. Rekening bisa atas nama siswa ata wali kelas sekolah bersangkutan
3. Mengisi formulir permohonan menjadi Anggota
4. Mengisi aplikasi pembukaan rekening Simpanan Sekolah
5. Menyetor simpanan pokok sebesar Rp 10.000 dan simpanan wajib sebesar Rp 12.000 pertahun atau Rp 1.000 per bulan.

c. SI SUKA (Simpanan Sukarela Berjangka)

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

Keunggulan:

Fleksibel

- Melalui sistem jemput bola kapanpun pelayanan simpanan siap dilayani
- Pada saat jatuh tempo, perpanjangan dapat dilakukan secara otomatis dengan nisbah bagi hasil disesuaikan atas dasar kesepakatan
- Bagi hasil yang diberikan tiap bulan dapat dipindahbukukan sebagai setoran masuk secara otomatis pada rekening si Rela sesuai tanggal jatuh tempo si Suka
- Penarikan bagi hasil tiap bulan juga dapat dilayani sesuai tanggal jatuh tempo si Suka

Persyaratan:

1. Membawa KTP/ SIM dan difotocopy 1 lembar
2. Mengisi formulir permohonan menjadi Anggota
3. Mengisi aplikasi pembukaan rekening Si Suka

4. Menyetor simpanan pokok sebesar Rp 10.000 dan simpanan wajib sebesar Rp 12.000 pertahun atau Rp 1.000 per bulan
5. Setoran simpanan si Suka minimal Rp 500.000
6. Biaya materai Rp 6.000

d. SI SIDIK (Simpanan Siswa Pendidikan)

Simpanan untuk perencanaan biaya pendidikan siswa sekolah mulai dari umur 0 tahun sampai perguruan tinggi. Simpanan ini berdasarkan prinsip *wadiah yadh dhamanah*, yaitu *shohibul maal* menitipkan dananya pada KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera kemudian atas seijin *shohibul maal* KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera dapat memanfaatkan dana tersebut.

Jenis produk simpanan Si Sidik dibagi menjadi 2 yaitu:

- a) Si Sidik Platinum
- b) Si Sidik PLUS

Uraian:

a) Si Sidik Platinum

Merupakan simpanan untuk perencanaan biaya pendidikan siswa sekolah mulai dari umur 0 tahun sampai tamat SMA (Sekolah Menengah Atas).

Setoran simpanan dilakukan setiap bulan dan penarikan simpanan dilakukan setiap tamat jenjang pendidikan sampai lulus SMA (Sekolah Menengah Atas). Besarnya setoran simpanan berdasarkan kelas Si Sidik yaitu:

Si Sidik Kelas A	: Rp 200.000,-
Si Sidik Kelas B	: Rp 150.000,-
Si Sidik Kelas C	: Rp 100.000,-

b) Si Sidik Plus

Setoran simpanan dilakukan di awal pendaftaran dan hanya sekali sebesar Rp 5.000.000. Penarikan simpanan dapat dilakukan setiap 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 D1 sampai D3 sisa simpanan akan dikembalikan.

Kompensasi

1. Setiap peserta Si Sidik berhak mendapatkan hadiah peralatan sekolah pada setiap kenaikan kelas yang jenisnya ditentukan oleh pihak KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera .
2. Setiap penyimpan atau peserta Si Sidik dapat menarik simpanan Si Sidik setiap tamat jenjang pendidikan yang telah ditentukan oleh pihak KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera.
3. Apabila pada penarikan tamat jenjang pendidikan tertentu tidak diambil, maka akan dimasukkan ke tabungan Si Rela.
4. Setiap kenaikan kelas pihak KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera akan memberikan Bea Siswa kepada peserta Si Sidik yang berprestasi di kelas yang nominalnya ditentukan pihak KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera.
5. Yang dimaksudkan dalam ketentuan nomor tiga adalah siswa yang mendapatkan ranking atau peringkat satu sampai tiga dikelas masing-masing, dengan menunjukkan fotocopy raport semester terakhir yang dilegalisir kepala sekolah masing-masing.

e. **SI HAJI**

Simpanan bagi anggota yang berencana menunaikan ibadah haji. Simpanan ini dikelola dengan menggunakan dasar prinsip *wadhiah yadh dhamanah* dimana atas ijin penitip dana, KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera dapat memanfaatkan dana tersebut sebelum dipergunakan oleh penitip. Setelah simpanan anggota mencukupi atas kuasa anggota penyimpan, KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera akan menyetorkan kepada BPS (Bank Penerima Setoran) BPIH (Biaya Perjalanan Ibadah Haji) yang sudah online dengan SISKOHAT untuk selanjutnya di daftarkan melalui SISKOHAT (Sistem Komputerisasi Haji Terpadu).

Fasilitas:

- Setoran ringan, setoran awal Rp 100.000 setoran selanjutnya disesuaikan dengan rencana tahun keberangkatan.
- Simpanan Haji tidak dibebani biaya administrasi bulanan.
- BMT menyediakan dana talangan maksimal 20% dari nominal setoran masuk bank.

f. SI HAFIT (Simpanan Hari Raya Idul Fitri)

Simpanan Hari Raya Idul Fitri adalah bentuk Simpanan yang diperuntukkan bagi anggota dalam upaya untuk persiapan hari Raya Idul Fitri dan Mudik Lebaran.

Manfaat Dan Fasilitas:

1. Rencana Hari Raya Idul Fitri dan Mudik Lebaran lebih terprogram dengan baik
2. Buku bukti setoran
3. Tanpa potongan bulanan dan tanpa biaya administrasi bulanan
4. Biaya pajak bulanan ditanggung oleh lembaga dan bisa dijadikan agunan pembiayaan
5. Di pengambilan Simpanan Hari Raya Idul Fitri (Si Hafit) akan mendapatkan paket lebaran yang disesuaikan dengan saldo akhir simpanan(kecuali paket khusus tidak mendapatkan paket lebaran)
6. Paket Khusus tidak mendapatkan paket lebaran tetapi akan mendapatkan tiket bus untuk mudik lebaran disesuaikan dengan saldo akhir simpanan(tergantung saldo rata-rata, perubahan harga tiket dari perusahaan BUS rekanan dan syarat-syarat tertentu dari lembaga)

Persyaratan:

- Menyerahkan Bukti Identitas Diri (KTP/SIM) 2 lembar
- Mengisi formulir pendaftaran calon anggota simpanan hari raya idul fitri
- Membayar formulir pendaftaran sebesar Rp 10.000
- Menyetor simpaan pokok sebesar Rp 10.000 dan simpanan wajib Rp 1.000 per bulan
- Bagi anggota lama tidak membayar biaya keanggotaan

- Menaati semua peraturan yang telah ditetapkan

g. SI MASJID (Simpanan Masjid)

Simpanan masjid merupakan produk yang khusus dibuat untuk menampung masjid yang ditujukan untuk perencanaan dan pengamanan dana masjid tersebut.

Fasilitas:

- Tidak dibebani biaya pembukaan rekening
- Penyediaan buku simpanan
- Tidak dikenakan biaya administrasi bulanan
- Bagi hasil yang lebih menguntungkan
- Penyediaan sponsorsip jika ada acara keagamaan dengan ketentuan yang berlaku

Manfaat:

Dana yang disimpan insyaallah aman berkah dan bermanfaat, dalam pengelolaan dana lebih terprogram dan terencana dan memudahkan pengendalian transaksi keuangan masjid.

h. SI AQUR (Simpanan Aqiqah dan Qurban)

Merupakan simpanan yang diperuntukan untuk qurban dan juga aqiqah

1. Setoran:

- a. Setoran dapat dilakukan disetiap kantor pelayanan BMT BUS pada saat jam kerja
- b. Setoran menggunakan mata uang rupiah
- c. Setoran tidak boleh dari tanggal 10 tiap bulannya
- d. Setoran awal simpanan sebesar Rp 100.000
- e. Setoran selanjutnya disesuaikan dengan pilihan jangka waktu yang telah ditetapkan pihak BMT

2. Penarikan;

- a. Penarikan dapat dilakukan diseluruh wilayah kerja BMT BUS pada saat jam kerja

- b. Penarikan simpanan dapat dilakukan jika jangka waktu perjanjian sudah berakhir.
- c. Penyimpanan tidak diperkenankan melakukan penarikan sebelum masa perjanjian berakhir.
- d. Apabila penarikan dilakukan sebelum berakhirnya masa perjanjian maka akan dianggap melakukan penutupan rekening dan kepadanya dikenakan biaya penutupan rekening.
- e. Bagi saldo anggota yang saldonya sudah dianggap memenuhi harga pembelian hewan aqiqah atau qurban akan diberikan pilihan pembelian sensiri atau dihubungkan dengan mitra BMT BUS.
- f. Pada saat penarikan anggota harus menunjukkan buku rekening dan bukti identitas diri yang masih berlaku.
- g. Penarikan tidak bisa dilakukan selain nama pemilik rekening kecuali ada alasan yang menguatkan.
- h. Penarikan yang dilakukan bukan oleh pemilik rekening harus menyertakan surat kuasa dari pemilik rekening (tanda tangan di atas materai Rp 6.000) disertai dengan KTP asli dari pemberi kuasa dan penerima kuasa.
- i. Jika terjadi selisih saldo pada saat penarikan antara buku dengan data kantor maka yang digunakan adalah data kantor.

i. SI MAPAN (Simpanan Masa Depan)

Ketentuan Umum Si Mapan:

- a. Perorangan atau lembaga/perusahaan yang memenuhi syarat kepersertaan.
- b. Peserta harus menyerahkan fotokopi KTP/SIM?Identitas lainnya dan fotokopi kartu keluarga.
- c. Masa kepersertaan (jangka waktu) minimal 5tahun.
- d. Setoran Si Mapan minimal Rp. 25.000,-/bulan.
- e. Nisbah bagi hasil Si Mapan ditentukan 50%: 50% setara 0.9%.
- f. Akumulasi setoran dan bagi hasil Si Mapan dicatat dalam buku Si Mapan atas nama peserta .

- g. Terhadap pengelolaan dana Si Mapan, KSPPS BMT BUS tidak memungut biaya kecuali yang sesuai dengan peraturan dan ketentuan pemerintah(pajak).
- h. Penarikan setelah masa kepesertaan berakhir dapat dilakukan secara tunai pada saat jatuh tempo Si Mapan 1 bulan setelah berkas administrasi di terima oleh KSPPS BMT BUS.
- i. Penarikan dana sebelum masa kepesertaan berakhir, dikenakan ketentuan bagi hasil diperhitungkan Si Rela.
- j. Peserta yang tidak melakukan setoran dalam 6bulan berturut-turut dinyatakan tidak aktif/batal/mengundurkan diri. Saldo Si Mapan (akumulasi setoran dan bagi hasil) akan dikembalikan sesuai dengan ketentuan penarikan sebelum masa kepesertaan berakhir (bagi hasil di perhitungkan Si Rela).
- k. Jika peserta meninggal dunia, maka penarikan Si Mapan dapat dilakukan oleh ahli warisnya dan jumlah saldo Si Mapan diperhitungkan dengan nilai pengembangannya dengan menyerahkan persyaratan:
 - Fotocopy KTP dan KK peserta Si Mapan
 - Fotocopy KTP dan KK Ahli Waris
 - Surat Keterangan Kematian dari Desa/Kelurahan yang dilegalisir Kantor Kecamatan
 - Surat Kuasa dari semua ahli waris jika ahli waris lebih dari satu.⁵

j. Simwasus (Simpanan Wajib Khusus)

Merupakan simpanan anggota yang dikemas khusus untuk anggota dengan jangka waktu yang sudah ditentukan. Siswasus ini merupakan produk terbaru dari KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera yang membuka peluang investasi syariah. Dimana nilai simpanan wajib khusus ini diperhitungkan minimal sebesar Rp. 1.000.000 atau sama dengan satu lembar dan maksimal Rp. 100.000.000 atau sama dengan seratus lembar. Simpanan wajib khusus ini, mendapatkan pembagian sisa hasil usaha pada setiap akhir tahun dimana sisa

⁵ Browsur KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera

hasil usaha diberikan tiap akhir tahun dengan komposisi yang dapat diambil maksimal 60% dan minimal 40% untuk pengembangan Simwasus.

Keanggotaan:

- Adalah orang perorangan dan lembaga yang menyatakan diri secara tertulis diatas kertas bermaterai sanggup dan memenuhi ketentuan yang dipersyaratkan oleh KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera.
- Sertifikat simpanan wajib khusus ini, hanya dimiliki oleh anggota KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera.
- Anggota pemegang sertifikat simpanan wajib khusus ini tercatat sebagai pemilik modal anggota di KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera.

Penyetoran:

- Penyetoran simpanan wajib khusus ini dapat dilakukan oleh anggota di kantor pusat maupun kantor cabang KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera terdekat, pada waktu jam kerja dalam bentuk uang cash ataupun *auto debet*.
- Simpanan wajib khusus bisa disetorkan sewaktu-waktu dengan nilai minimal senilai Rp.1.000.000 per lembar.
- Setoran simpanan wajib khusus dapat disetorkan oleh anggota, maksimal 100 lembar per anggota.

Manfaat Simwasus (Simpanan Wajib Khusus) Investasi berbasis syariah:

1. Halal dan Produktif

Anda akan mengetahui bahwa dana anda yang anda tanam diperuntukkan pada usaha yang Halal, Lancar dan Produktif, sehingga bagi hasil yang anda terima halal.

2. Pengawasan

Dana investasi anda diawasi oleh Dewan Pengawas Syariah yang memastikan semua sistem berjalan sesuai dengan kaidah dan prinsip syariah

3. Prinsip Kepercayaan

Dengan kaidah dan prinsip syariah, akan mendorong roda perekonomian berjalan lancar dan membaik, seperti yang terjadi saat kepemimpinan Rasulullah SAW di Madinah.

2. Produk Pembiayaan KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera

a. Pembiayaan Modal Kerja

Merupakan produk layanan pembiayaan dari KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera diperuntukkan bagi calon anggota/anggota yang memerlukan tambahan modal kerja untuk mengembangkan usahanya.

Dengan menggunakan akad pembiayaan mudharabah yaitu dengan sistem bagi hasil yang pembagian nisbahnya telah disepakati bersama. Pembiayaan Mudharabah (modal kerja) adalah akad pembiayaan antara dua pihak, dimana pihak KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera sebagai shohibul 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:

- Pertanian
- Perdagangan
- Jasa
- Perikanan
- Industri, dll.

Contoh perhitungan bagi hasil: Kedua belah pihak telah sepakat dalam pembagian prosentase nisbah bagi hasil di awal. Contoh: Pak Ahmad pembiayaan Rp. 10 juta dengan perhitungan mendapatkan keuntungan Rp 500 ribu setiap bulan, prosentase nisbah keuntungan yang disepakati yaitu 30% untuk KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera dan 70% untuk mudharib, maka bagi hasil untuk BMT Rp. 150 ribu dan bagi hasil untuk anggota Rp. 350 ribu.

b. Pembiayaan Pengadaan atau Jual Beli Barang

Pembiayaan pengadaan atau jual beli barang merupakan produk layanan di KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera yang diperuntukan bagi calon anggota atau anggota yang membutuhkan barang dan untuk aktivitas sehari-hari dengan menggunakan akad pembiayaan *murabahah*.

Pembiayaan *murabahah* (pengadaan atau jual beli barang) merupakan transaksi penjualan barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (*margin*) yang disepakati oleh penjual dan pembeli dengan pembayaran yang dapat dilakukan secara angsur ataupun pada saat jatuh tempo.

Jenis pembiayaan barang:

- Pembangunan atau renovasi

Misalnya:

Pak Joni ingin merenovasi rumah tapi belum ada dana dan Pak Joni adalah anggota KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera, Pak Joni melakukan pembiayaan dengan akad *murabahah* dengan harga pokok margin yang disepakati bersama antara kedua belah pihak.

Tabel:

Contoh perhitungan harga barang:

Harga pokok	Harga jual	Angsuran perbulan	Jml. angsuran
Rp. 1.000.000	Rp. 1.250.000	Rp. 250.000	5 kali
Rp. 5.000.000	Rp. 6.000.000	Rp. 600.000	10 kali
Rp. 10.000.000	Rp. 12.000.000	Rp. 1.200.000	10 kali

c. Pembiayaan Kebajikan

Pembiayaan kebajikan merupakan produk layanan pembiayaan dari KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera yang diperuntukan bagi calon anggota atau anggota yang bertujuan untuk kebajikan dengan pertimbangan sosial dengan menggunakan akad *Qardhul hasan*. Pembiayaan ini sumber dananya dari KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera.

Contoh Perhitungan:

Pembiayaan	Margin	Angsuran	Jmlh Angsuran
Rp. 1.000.000	0	Rp. 100.000	10 kali
Rp. 2.000.000	0	Rp. 200.000	10 kali

Syarat-syarat pembiayaan:

- Jujur dan amanah
- Mempunyai usaha atau sumber pendapatan yang jelas (halal, baik, dan sah secara hukum)
- Bersedia menjadi anggota KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera
- Fc KTP Suami-Istri, KK, Surat Nikah (2 lembar)
- Fc Surat jaminan (2 lembar)
- Fc KTP Suami dan a/n jaminan , KK (2 lembar)
- Mengisi formulir permohonan pembiayaan yang disediakan oleh KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera
- Bersedia di survei usaha, rumah, dan - Bersedia mematuhi aturan⁶

⁶Brosur Layanan KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera