

BAB III

GAMBARAN UMUM KSPS BMT BINA UMMAT SEJAHTERA CABANG KALIWUNGU

A. Profil Perusahaan

1. Sejarah Berdirinya KSPS Bina Ummat Sejahtera

BMT BUS diresmikan pada tanggal 10 November 1996 oleh Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia (ICMI) Orsat Rembang. BMT BUS didirikan atas dasar keprihatinan dengan kondisi masyarakat yang terjerumus oleh praktek *rentenir*. Selain itu tujuan didirikan BMT BUS untuk menjembatani antar pemilik dana dengan kelompok masyarakat yang membutuhkan tambahan dana baik untuk permodalan maupun pemenuhan kebutuhan yang lain. Pada tahun 1996 Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia (ICMI) Orsat Rembang berusaha menggerakkan organisasi dengan mendirikan sebuah lembaga keuangan alternatif berupa usaha simpan pinjam yang dimotori gerakan Kelompok Swadaya Masyarakat (KSM), karena perkembangan lembaga ini mendapat tanggapan yang baik dari masyarakat, maka pada tahun 1998 berubah menjadi Koperasi Serba Usaha (KSU), pada tahun 2002 berubah menjadi Koperasi Simpan Pinjam Syari'ah (KSPS) BMT Bina Ummat Sejahtera, pada tahun 2006 berubah menjadi Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) dan pada 26 Maret 2014 berubah lagi menjadi Koperasi Simpan Pinjam Syariah (KSPS).¹ Disamping adanya motivasi kuat dari pihak-pihak yang disebutkan di atas, sesungguhnya pada tataran realitas gejala-gejala yang juga ikut mendorong lahirnya BMT tersebut adalah:

1. Banyaknya fakir miskin yang gaya hidupnya masih tradisional dan belum ada yang memperhatikan.
2. Muslim yang kaya dipandang mampu untuk menghimpun dana dalam rangka meningkatkan taraf hidup fakir miskin.

¹ Eprints.walisongo.ac.id, tentang sejarah berdirinya BMT Bina Ummat Sejahtera, diunduh pada tanggal 26 April 2017 pukul 16.00

3. Banyak usaha kecil yang tidak mempunyai modal untuk mengembangkan usahanya.
4. Adanya keinginan untuk menerapkan syari'ah Islam dalam hal simpan pinjam dan bagi hasil.

Kini 20 tahun sudah BMT BUS melayani masyarakat dalam layanan keuangan. Kerja keras itu kini telah terbayar, penghargaan dari Kementrian dan UMKRI pada tahun 2010 sebagai koperasi berprestasi untuk kelompok simpan pinjam serta penghargaan BSM AWARD ditahun 2008, adalah salah satu bukti diantara sederet penghargaan yang lain. Keberhasilan itu kini menempatkan BMT BUS terbesar nomor 2 se-Indonesia, dan Koperasi dengan jumlah anggota terbanyak di Indonesia dalam 100 koperasi besar Indonesia pada tahun 2014. Sebagai komitmen dalam peningkatan mutu, BMT BUS berupaya untuk senantiasa membuat standar yang baik dengan menerapkan standar ISO 9001-2000 ditahun 2008 dan berlangsung hingga saat ini, dan akan terus diperbaiki dengan standar terkini.

2. Visi dan Misi KSPS Bina Ummat Sejahtera²

MOTTO KSPPS BMT BUS LASEM :

Wahana Kebangkitan Ekonomi Ummat Dari Ummat Untuk Ummat Sejahtera Untuk Semua

VISI KSPPS BMT BUS LASEM :

Menjadi Lembaga Keuangan Syariah Terdepan Dalam Pengembangan Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah Yang Mandiri.

MISI KSPPS BMT BUS LASEM :

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

² Buku Rapat Anggota Tahunan, KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera Hal 10-11

2. Menjadikan lembaga keuangan syari'ah yang tumbuh dan berkembang melalui kemitraan yang sinergi dengan lembaga syari'ah lain, sehingga mampu membangun tatan ekonomi yang penuh kesetaraan dan keadilan.
3. 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, sodaqoh dan wakaf guna mempercepat proses menyejahterakan umat, sehingga terbebas dari dominasi dominansi ekonomi ribawi.
4. Mengupayakan peningkatan permodalan sendiri, melalui penyertaan modal dari para pendiri, anggota, pengelola dan segenap potensi umat, sehingga menjadi lembaga keuangan syari'ah yang sehat dan tangguh.
5. Mewujudkan lembaga yang mampu memberdayakan membebaskan dan membangun keadilan ekonomi umat, sehingga menghantarkan umat islam sebagai *Khoera Ummat*.

PRINSIP DAN BUDAYA KERJA

Prinsip Kerja

Pemberdayaan

KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera adalah Lembaga Keuangan Syariah 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.

Keadilan

Sebagai *Intermediary Institution*, KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera menerapkan azas kesepakatan, keadilan, kesetaraan dan kemitraan, baik antara lembaga dan anggota maupun dengan sesama anggota dalam menerapkan bagi hasil usaha.

Pembebasan

Sebagai Lembaga Keuangan Syariah, KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera berazaskan *Akhlaqul Karimah* dan kerahmatan, dengan produk-

produknya, insyaAllah akan membebaskan ummat dari penjajahan ekonomi, sehingga menjadi pelaku ekonomi yang mandiri dan siap menjadi tuan di negeri sendiri.

Budaya Kerja

KSPPS BMT BUS Lasem sebagai lembaga keuangan mikro syariah menetapkan budaya kerja dengan prinsip-prinsip syariah yang mengacu pada sikap akhlaqul karimah dan kerahmatan. Sikap tersebut terinspirasi dengan empat sifat Rosulallah yang disingkat SAFT.

Shidiq

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

Amanah

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

Fathonah

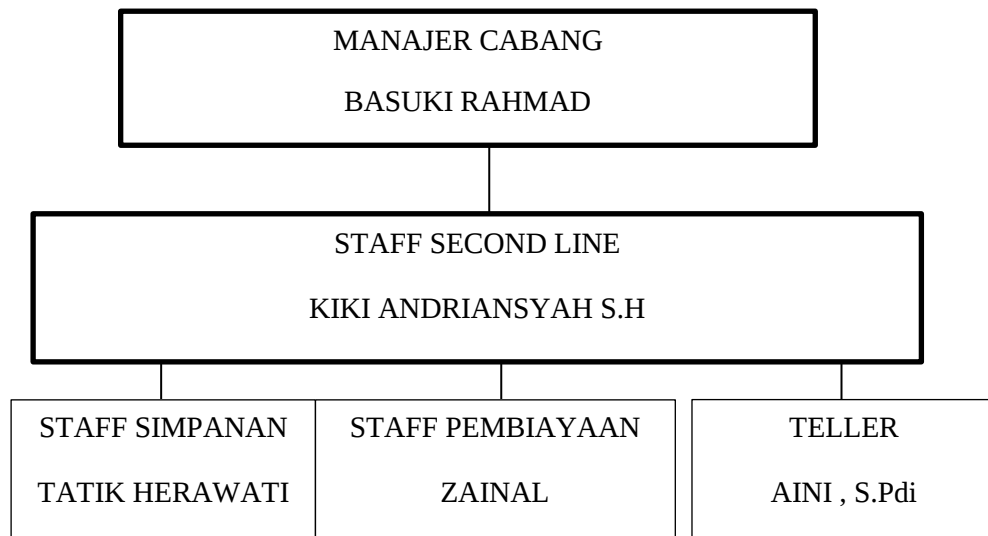
Profesionalisme dengan penuh inovasi, cerdas, trampil dengan semangat belajar dan berlatih yang berkesinambungan.

Tablig

Kemampuan berkomunikasi atas dasar transparansi, pendampingan dan pemberdayaan yang penuh keadilan.³

³ Buku Rapat Anggota Tahunan, KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera Hal 12-13

3. Struktur Organisasi dan Uraian Tugas⁴



Uraian tugas dari struktur organisasi diatas antara lain:

1. Unit Manajer Cabang

Pencapaian target kinerja perorangan Manager Cabang yang merupakan gabungan (konsolidasi) dari target kinerja perorangan seluruh staff marketing yang berada dibawah supervisinya ditambah dengan staff operasional yang tercantum dalam indicator keberhasilan kerja sesuai target kinerja yang telah disepakati.

Tugasnya adalah:

- a. Bertanggung jawab atas pencapaian budget yang telah ditetapkan perusahaan.
- b. Bertanggung jawab mengatur / merencanakan semua hubungan bank dengan nasabah maupun calon nasabah yang ditanda tangannya serta mempunyai perencanaan dan strategi pemasaran yang jelas sesuai dengan visi dan misi perusahaan serta mengidentifikasikan peluang bisnis yang dapat dikembangkan.
- c. Mengkoordinasikan dan membimbing para Marketing Officer untuk bekerja optimal, efektif, efisien dan sesuai dengan kualifikasi yang

⁴ Buku Rapat Anggota Tahunan, KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera Hal 15

dimiliki dan juga memonitor pelaksanaan pemberian kredit agar sesuai dengan kebijaksanaan perusahaan.

- d. Membuat pemetaan (map out) area pemasaran dan membagi zona penjualan ke masing-masing accounyt officer.
- e. Melaksanakan rencana setrategis (pandangan eksekutif, kondisi lingkungan, rencana perubahan, ringkasan keuangan) di kantor cabang.
- f. Melaksanaka kebijakan pada kantor cabang utama.
- g. Melaksanakan pengendalian seluruh kegiatan cabang baik yang bersifat kelembagaan maupun non kelembagaan.
- h. Mimpin rapat koordinasi dicabang.
- i. Melaksanakan rapat komite, mempertimbangkan dan memutuskan permohonan pembiayaan sesuai dengan kewenangannya .
- j. Melaporkan hasil kerja kantor cabang kepada manager cabang utama.
- k. Melakukan koordininasi dengan kantor cabang utama dalam bidang likuiditas
- l. Publikasi baik formal maupun nonformal.
- m. Komunikasi kepada pejabat formal maupun nonformal di wilayahnya.
- n. Perekrutan maupuun pendistribusian maal.
- o. Hal- hal lain yang berkaitan pengembangan lembaga.
- p. Mengamankan asset dan insfrastruktur di kantor cabang.
- q. Staff Second Line

2. Pencapaian target kinerja perorangan second line dalam indikator keberhasilan kerja sesuai form target kinerja yang telah disepakati.⁵

Tugasnya adalah:

- a. Melakukan seervice exellent kepada anggota.
- b. Mencari informasi sumber funding dan lending.
- c. Meningkatkan kualitas norminal simpanan.

⁵ Buku Rapat Anggota Tahunan, KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera Hal 20

- d. Melakukan promosi produk-produk simpanan dan pembiayaan secara berkesinambungan.
- e. Melakukan proses inisiasi, evaluasi, pemeliharaan dan pendampingan anggota simpanan, pembiayaan dan pendampingan sesuai SOP yang berlaku agar tidak terjadi pelanggaran prosedur atau fraud
- f. Membuat laporan hasil kunjungan anggota.
- g. Menjaga privasi dan kode etik lembaga dan anggota.
- h. Menjaga hubungan baik dengan anggota.
- i. Menerima dan mengembalikan transaksi uang tunai.
- j. Melayani transaksi pengambilan atau penarikan anggota.
- k. Melayani transaksi pembayaran atau setoran anggota.
- l. Memvalidasi bukti transaksi kantor.
- m. Melayani pencairan pembiayaan yang sudah diposisikan pejabat yang berwenang.
- n. Mengerjakan administrasi manual (buku bantu).
- o. Memproses jurnal umum dari entry bukti transaksi harian.
- p. Memproses pembuatan cash flow atau mutasi kas harian kantor.
- q. Meminta validasi kepada manager cabang atas mutasi kas harian.

3. Staf Simpanan

Tugasnya adalah:

- 1) Menerima slip simpanan anggota beserta buku dari teller.
- 2) Melakukan keroscek data antara buku dengan kontrol dan data pada system.
- 3) Menginput data pada kontrol dan system dan validasi pada buku anggota.

4. Staf Pembiayaan

Tugasnya adalah menjelaskan produk pembiayaan di KSPS BMT BUS kepada anggota yang akan mengajukan permohonan pembiayaan.

5. Teller

Pencapaian target kinerja perorangan Teller dalam indicator keberhasilan kerja sesuai form target kinerja yang telah disepakati bersama atasan.

Tugasnya adalah :

- a. Melayani transaksi simpanan dikembalikan kepada anggota.
- b. Melayani transaksi anggota yang kadang secara tunai/kas, dan warkat lain, serta transaksi online sesuai kewenangannya.
- c. Meminta opprovel untuk transaksi untuk transaksi di atas kewenangannya
- d. Melakukan entry data transaksi ke dalam sistem IT.
- e. Menyelesaikan semua laporan harian setelah aktivitas transaksi tutup cash.
- f. Menghitung total transaksi cash yang dilakukan hari itu.
- g. Membandingkan jumlah uang fisik dan jumlah uang yang tercatat, baik di form maupun di dalam system.
- h. Mendatangi laporan harian cash.
- i. Menyerahkan laporan harian kepada kasi oprasional.
- j. Menyerahkan uang form, warkat secara fisik kepada kasi oprasional anggota di kantor.
- k. Menerima setoran simpanan dan angsuran pembiayaan, bahas, CR yang dicollecting oleh staf pemasaran.
- l. Memvalidasi slip setoran sementara dari staf pemasaran dan dikembalikan kepada staf pemasaran untuk
- m. Melakukan pengisian ATM bersama-sama kasi Operasional.

4. Ruang Lingkup Usaha⁶

a. Simpanan

Produk-produk yang terdapat pada KSPS BMT BUS Lasem terdiri dari produk simpanan dan pemiayaan. Simpanan adalah dana yang dipercayai oleh anggota, calon anggota, koperasi-koperasi lain dan atau anggota kepada koperasi dalam bentuk simpanan dan simpanan koperasi berjangka. Produk simpanan KSPS BMT BUS Lasem menggunakan akad Mudharabah.

➤ Ketentuan-ketentuan produk simpanan di KSPS BMT BUS

⁶ Eprints.walisongo.ac.id, tentang sejarah berdirinya BMT Bina Ummat Sejahtera, diunduh pada tanggal 26 April 2017 pukul 20.00

1. Akad mudharabah yaitu akad kerjasama antara anggota sebagai penyimpan dan (shahibul maal) dan KSPS BMT BUS sebagai pengelola dana (mudharib) dengan ketentuan bagi hasil.
2. Ijab qabul simpanan Si Rela, Si Suka, Si Sidik, Si Aqur, dan Si Haji dengan menggunakan akad Mudharabah harus dipahami kedua belah pihak sesuai akad masing-masing.
3. Prosentase bagi hasil (nisbah) harus muncul dalam akad baik secara tertulis ataupun lisan.
4. Bagi hasil diberikan setelah usaha dijalankan dan sesuai perjanjian.
5. Bagi hasil diberikan sesuai dengan nisbah pendapatan riil yang diperoleh.
6. Simpanan dinyatakan selesai, berkurang dan bertambah berdasarkan penarikan, pengurangan dan penambahan dana oleh anggota.

5 Macam-macam produk BMT Bina Ummat Sejahtera⁷

a. Simpanan Sukarela Berjanka (Si Suka)

Yaitu Simpanan berjanka dengan sistem setoran dapat dilakukan setiap saat dan pengambilannya disesuaikan dengan tanggal valuta. Produk Si Suka ini berdasarkan prinsip Mudharabah dengan prinsip ini simpanan dari Shohibul Maal (pemilik dana) akan diperlakukan sebagai investasi oleh Mudharib (pengelola usaha). KSPS BMT BUS akan memanfaatkan dana tersebut secara produktif dalam bentuk pembiayaan kepada masyarakat dengan professional dan sesuai syariah. Hasil usaha tersebut dibagi antara pemilik dana dan BMT sesuai Nisbah (porsi) yang telah disepakati diawal. Setoran dan pengambilan yaitu Setoran dilakukan setiap saat dan pengambilannya dilakukan berdasarkan pilihan jangka waktu yaitu: 1 bulan, 3 bulan , 6 bulan, 12 bulan. Besar setoran minimal Rp.500.000,-

⁷ Eprints.walisongo.ac.id, tentang sejarah berdirinya BMT Bina Ummat Sejahtera, diunduh pada tanggal 26 April 2017 pukul 23.00

- Syarat-syarat pendaftaran yang harus dipenuhi oleh anggota :
 - 1) Mengisi form aplikasi pembukaan rekening.
 - 2) Melengkapi administrasi pembukaan rekening.
 - 3) Foto kopi kartu identitas utama.
- Keunggulan
 - 1) Bebas biaya administrasi.
 - 2) Dapat digunakan sebagai angunan pembiayaan.
 - 3) Fasilitas antar jemput.
 - 4) Multifungsi yaitu simpanan Si Suka dapat dijadikan sebagai agunan pembiayaan di KSPS BMT BUS.
 - 5) Bagi hasil kompetitif (relatif lebih tinggi dari bank)
 - a. 1 bulan margin bagi hasil 35% : 65% (setara 6% pertahun)
 - b. 3 bulan margin bagi hasil 40% : 60% (setara 7,2% pertahun)
 - c. 6 bulan margin bagi hasil 45% : 55% (setara 9,6% pertahun)
 - d. 12 bulan margin bagi hasil 50% : 50% (setara 12% pertahun)

2. Simpanan Siswa Pendidikan (Si Sidik)⁸

Simpanan untuk perencanaan biaya pendidikan siswa sekolah mulai dari 0 (nol) tahun sampai perguruan tinggi. Simpanan ini berdasarkan prinsip Wadiah Yad Dhomanah yaitu Shohibul Maal menitipkan dananya pada KSPS BMT BUS, kemudian atas seijin Shohibul Maal, KSPS BMT BUS dapat memanfaatkan dana tersebut. Produk Si Sidik ini ada 2 yaitu:

a. Si Sidik Platinum (Simpanan Pendidikan Platinum)

Yaitu simpanan untuk perencanaan biaya pendidikan siswa sekolah mulai dari umur 0 tahun sampai tamat SMA.

Setoran dilakukan berdasarkan pilihan kelas setoran :

- 1) Kelas A Rp. 200.000/bulan
- 2) Kelas B Rp. 150.000/bulan
- 3) Kelas C Rp. 100.000/bulan

⁸ Eprints.walisongo.ac.id, tentang sejarah berdirinya BMT Bina Ummat Sejahtera, diunduh pada tanggal 26 April 2017 pukul 23.15

- Syarat-syarat pendaftaran menjadi anggota :
 1. Mengisi form aplikasi pembukaan rekening
 2. Mengisi form permohonan dan data Si Sidik
 3. Melengkapi administrasi pembukaan rekening
 4. Foto kopi akte kelahiran anak
- Keunggulan :
 1. Biaya pendidikan lebih terprogram dan terencana
 2. Bagi hasil kompetitif
 3. Mendapatkan souvenir tiap kenaikan kelas
 4. Fasilitas antar jemput
- b. Si Sidik Plus
 - a) Setoran dan penarikan :
 1. Setoran dilakukan sekali diawal pendaftaran sebesar Rp.5.000.000,-
 2. Penarikan simpanan dibedakan menjadi 2 (dua) pilihan yaitu:
 - a. Platinum
 - Peserta mendapatkan biaya masuk/pendaftaran ke jenjang lebih tinggi sesuai dengan jangka waktu pendaftaran Si Sidik yang diambil
 - Peserta mendapatkan biaya bulanan di jenjang pendidikan SMA yang besarnya sesuai dengan jangka waktu pendaftaran Si Sidik.
 - b. Gold
 1. Berbeda dengan versi platinum peserta hanya mendapatkan biaya masuk ketika memasuki jenjang perkuliahan.
 - Syarat-syarat Pendaftaran menjadi anggota :
 1. Mengisi form aplikasi pembukaan rekening
 2. Mengisi form permohonan dan data Si Sidik
 3. Melengkapi administrasi pembukaan rekening
 4. Foto kopi akte kelahiran anak

➤ Keunggulan :

1. Biaya pendidikan lebih terprogram dan terencana
2. Bagi hasil kompetitif
3. Mendapatkan souvenir tiap kenaikan kelas

b) Kompensasi

1. Setiap peserta Si Sidik berhak mendapatkam hadiah peralatan sekolah pada setiap kenaikan kelas yang ditentukan oleh pihak KSPS BMT BUS.
2. Apabila pada penarikan pendidikan tertentu tidak diambil, maka akan dimasukkan ke tabungan Si Rela.
3. Setiap kenaikan kelas pihak KSPS BMT BUS akan memberikan beasiswa peserta Si Sidik yang berprestasi dikelas yang nominalnya ditentukan pihak KSPS BMT BUS.
4. Yang dimaksud ketentuan nomor 3 adalah siswa yang mendapatkan rangking 1 s/d 3 dikelas masing-masing, dengan menunjukkan foto copy raport semester terakhir yang dilegalisir kepala sekolah masing-masing.

3 Simpanan Sukarela Lancar (Si Rela)

Yaitu Simpanan lancar dengan sistem penyetoran dan pengambilannya dapat dilakukan setiap saat. Produk Si Rela ini dikelola berdasarkan prinsip mudharabah yaitu anggota sebagai shohibul maal (pemilik dana) sedangkan KSPS BMT BUS sebagai mudhorib (pelaksana/pengelola usaha), atas kerjasama ini berlaku system bagi hasil dengan nisbah yang telah disepakati dimuka.⁹

➤ Setoran dan pengambilan :

1. Setoran dan penarikan dapat dilakukan sewaktu-waktu
2. Besar setoran awal Rp 10.000,-
3. Besar setoran selanjutnya Rp 5.000,-

➤ Syarat-syarat pendaftaran yang harus dipenuhi oleh anggota :

⁹ Eprints.walisongo.ac.id, tentang sejarah berdirinya BMT Bina Ummat Sejahtera, diunduh pada tanggal 26 April 2017 pukul 23.30

1. Mengisi form aplikasi pembukaan rekening
2. Melengkapi administrasi pembukaan rekening
3. Foto kopi kartu identitas utama

➤ Keunggulan :

1. Bebas biaya administrasi
2. Bagi hasil kompetitif (relatif lebih tinggi dari bank)
3. Dapat digunakan sebagai agunan pembiayaan
4. Fasilitas antar jemput

4. Simpanan Haji (Si Haji)

Yaitu simpanan yang diperuntukkan bagi anggota yang berminat untuk mewujudkan keinginannya melaksanakan ibadah haji.

➤ Setoran dan penarikan :

1. Setoran dilakukan tiap bulan sesuai dengan jangka waktu pilihan mulai 1 tahun sampai dengan 10 tahun
2. Penarikan bisa dilakukan ketika nominal simpanan sudah memenuhi saldo pembayaran nomor porsi (Rp 25.000.000)

➤ Syarat-syarat pendaftaran yang harus dipenuhi oleh anggota :

- 1 Mengisi form aplikasi pembukaan rekening
- 2 Melengkapi administrasi pembukaan rekening
- 3 Foto kopi kartu identitas utama

➤ Keunggulan :

1. Bebas biaya administrasi
2. Bagi hasil kompetitif (relatif lebih tinggi dari bank)
3. Dapat digunakan untuk pendaftaran haji ataupun dialihkan ke umroh
4. Fasilitas antar jemput

5. Simpanan Aqiqoh dan kurban (Si Aqur)

Yaitu simpanan anggota yang dialokasikan untuk niat beaqiqoh maupun berkurban.

➤ Setoran dan penarikan :

1. Setoran dilakukan tiap bulan sesuai dengan jangka waktu pilihan .

2. Besaran setoran juga ditentukan dengan pilihan hewan aqiqah/kurban.
 3. Penarikan bisa dilakukan jika sudah berakhir masa kontrak sesuai dengan jangka waktu pilihan.
- Syarat-syarat pendaftaran yang harus dipenuhi oleh anggota :
1. Mengisi form aplikasi pembukaan rekening
 2. Melengkapi administrasi pembukaan rekening
 3. Foto kopi kartu identitas utama
- Keunggulan :
1. Bebas biaya administrasi.
 2. Bagi hasil kompetitif (relatif lebih tinggi dari bank).
 3. Persiapan aqiqah dan qurban lebih terencana.
 4. Fasilitas antar jemput.

b. Pembiayaan¹⁰

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.

Dalam istilah perbankan atau koperasi, analisa pembiayaan atau kredit berarti pemanfaatan dana. Pengertian pembiayaan menurut Undang-Undang Pokok Perbankan No.07 tahun 1992 merupakan kredit atau pembiayaan.

Adapun produk pembiayaan pada KSPS BMT BUS antara lain:

1. Mudharabah (Modal Usaha)

Pembiayaan modal kerja merupakan produk layanan pembiayaan dari KSPS BMT BUS diperuntukkan bagi calon anggota atau anggota yang memerlukan tambahan modal kerja untuk mengembangkan usahanya. Dengan menggunakan akad pembiayaan Mudharabah yaitu

¹⁰ Brosur BMT

dengan sistem bagi hasil yang pembagian nisbahnya telah disepakati bersama.

Pembiayaan Mudharabah (Modal Kerja) yaitu akad pembiayaan antara dua pihak, dimana KSPS BMT BUS menjadi Shohibbul maal (penyedia modal) dan anggota menjadi Mudlorib (pengelola modal). Atas kerja sama ini berlaku sistem bagi hasil dengan ketentuan nisbah sesuai dengan kesepakatan antara anggota dan KSPS BMT BUS.¹¹

➤ Ketentuannya:

- 1) KSPS BMT BUS memberikan pembiayaan kepada anggota sejumlah dana dengan kontan untuk kepentingan modal usaha dengan kesepakatan bagi hasil.
- 2) Ijab qabul akad Mudharabah harus disampaikan baik tertulis dalam form akad maupun secara lisan, dan harus dipahami baik oleh kedua belah pihak.
- 3) Nisbah bagi hasil untuk masing-masing pihak harus dimunculkan baik dalam form akad maupun secara lisan.
- 4) Untuk membuat nisbah (prosentase) bagi hasil yang diproyeksikan, harus membuat asumsi perolehan hasil/keuntungan usaha dari anggota perperiode yang disepakati, serta asumsi bagi hasil untuk lembaga KSPS BMT BUS yang diharapkan.
- 5) Apabila ada kerugian atas kelalaian anggota, maka anggota tetap tanggung jawab.
- 6) Akad Mudharabah dinyatakan selesai apabila seluruh modal usaha dan bagi hasil yang menjadi tanggung jawab anggota.

➤ Bidang yang dilayani

- 1) Pertanian
- 2) Perdagangan
- 3) Jasa

¹¹ Eprints.walisongo.ac.id, tentang sejarah berdirinya BMT Bina Ummat Sejahtera, diunduh pada tanggal 26 April 2017 pukul 23.35

- 4) Perikanan
- 5) Industry
- 6) Termasuk usaha produktif yang halal.

➤ Syarat-syarat pendaftaran yang harus dipenuhi oleh anggota :

- 1) Mengisi form aplikasi pembukaan rekening
- 2) Melengkapi administrasi pembukaan rekening
- 3) Foto kopi kartu identitas utama
- 4) Bersedia disurvei

2. Bai' Bitsamanajil (Jual Beli)

Yaitu akad pembiayaan dengan dengan sistem pengadaan barang. BMT BUS mendapatkan margin (keuntungan) yang telah disepakati dan dibayar dengan sistem angsuran dalam jangka waktu yang telah disepakati oleh anggota dan BMT BUS. Syarat-syarat pendaftaran yang harus dipenuhi oleh anggota :

- 1. Mengisi form aplikasi pembukaan rekening
- 2. Melengkapi administrasi pembukaan rekening
- 3. Foto kopi kartu identitas utama
- 4. Bersedia disurvey

3. Murobahah

Yaitu perjanjian jual-beli antara BMT BUS dengan anggota. BMT BUS membeli barang yang diperlukan anggota kemudian menjualnya kepada anggota yang bersangkutan sebesar harga perolehan ditambah dengan margin keuntungan yang disepakati antara BMT BUS dan anggota (pembayarannya dapat diangsur/dicicil) .

Syarat-syarat pendaftaran yang harus dipenuhi oleh anggota :

- 1. Mengisi form aplikasi pembukaan rekening
- 2. Melengkapi administrasi pembukaan rekening
- 3. Foto kopi kartu identitas utama

4. Ijarah (Jasa)

Yaitu akad pembiayaan dengan prinsip sewa menyewa ditunjukkan untuk memenuhi kebutuhan anggota. Penyewaan dilakukan sebagai

asset pribadi maupun usaha dengan pemberian ijarah (jasa) yang disepakati anggota dengan BMT BUS dan dalam jangka waktu yang telah disepakati.

Syarat-syarat pendaftaran yang harus dipenuhi oleh anggota :

1. Mengisi form aplikasi pembukaan rekening
2. Melengkapi administrasi pembukaan rekening
3. Foto kopi kartu identitas utama
4. Bersedia disurvey
5. Qordul Hasan (kebajikan)

Yaitu akad pembiayaan (penyaluran dana) kepada anggota dengan ketentuan bahwa anggota wajib mengembalikan dana yang diterimanya kepada BMT BUS pada waktu yang telah disepakati antara anggota dan BMT BUS.

Syarat-syarat pendaftaran yang harus dipenuhi oleh anggota :

1. Mengisi form aplikasi pembukaan rekening
2. Melengkapi administrasi pembukaan rekening
3. Foto kopi kartu identitas utama
4. Bersedia disurvey¹²

B. Penerapan Pelayanan prima pada produk Si Rela di BMT Bina Ummat sejahtera cabang Kaliwungu

Simpanan Sukarela Lancar (Si Rela)

Yaitu Simpanan lancar dengan sistem penyetoran dan pengambilannya dapat dilakukan setiap saat. Produk Si Rela ini dikelola berdasarkan prinsip mudharabah yaitu anggota sebagai shohibul maal (pemilik dana) sedangkan KSPS BMT BUS sebagai mudhorib (pelaksana/pengelola usaha), atas kerjasama ini berlaku system bagi hasil dengan nisbah yang telah disepakati dimuka.

➤ Setoran dan pengambilan :

1. Setoran dan penarikan dapat dilakukan sewaktu-waktu

¹² Eprints.walisongo.ac.id, tentang sejarah berdirinya BMT Bina Ummat Sejahtera, diunduh pada tanggal 29 April 2017 pukul 21.15

2. Besar setoran awal Rp 10.000,-
3. Besar setoran selanjutnya Rp 5.000,-
- Syarat-syarat pendaftaran yang harus dipenuhi oleh anggota :
 1. Mengisi form aplikasi pembukaan rekening
 2. Melengkapi administrasi pembukaan rekening
 3. Foto kopi kartu identitas utama
- Keunggulan :
 1. Bebas biaya administrasi
 2. Bagi hasil kompetitif (relatif lebih tinggi dari bank)
 3. Dapat digunakan sebagai agunan pembiayaan
 4. Fasilitas antar jemput

Nasabah merupakan faktor terpenting dalam kelangsungan sebuah perusahaan. Tanpa seorang nasabah/pelanggan, maka suatu perusahaan/lembaga tidak akan bisa menjalankan usahanya. Oleh karena itu KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Kaliwungu berupaya untuk memaksimalkan kegiatannya baik bidang pelayanan maupun bidang operasional. Dalam upaya untuk mewujudkan pelayanan yang baik agar tidak mengecewakan pelanggan, akan membutuhkan suatu standar pelayanan ini sangatlah penting bagi perusahaan karena dengan adanya standar pelayanan akan menghindari terjadinya penyimpangan-penyimpangan yang dapat mengganggu operasional secara keseluruhan. Juga dengan adanya standar pelayanan akan mengetahui karakter karyawan yang patuh dan tidak patuh terhadap peraturan sehingga tidak akan mengganggu operasional perusahaan.

Agar tingkat kepercayaan masyarakat dan loyalitas anggota terhadap perusahaan tetap terjaga, ada kebijakan yang di anggap perlu yaitu dengan menggunakan konsep A6 pelayanan prima yaitu:

1. Pelayanan prima berdasarkan konsep *Ability* (kemampuan)
Keberhasilan suatu perusahaan akan sangat tergantung pada orang-orang yang terlibat didalamnya. KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Kaliwungu ini mengharuskan setiap karyawan memiliki

kemampuan penguasaan pengetahuan tentang bidang kerja yang ditekuni yang meliputi, pada konteks ini seluruh karyawan KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Kaliwungu harus memahami apa yang dimaksud dengan BMT serta seluruh produk-produknya tersebut dan mampu melakukan komunikasi secara efektif.¹³

2. Pelayanan prima berdasarkan konsep *Attitude* (sikap)

Sikap pelayanan yang diharapkan tertanam pada diri karyawan adalah sikap ramah, dan sabar dalam melakukan pelayanan kepada konsumen, baik itu pelanggan kelas atas maupun pelanggan kelas bawah. KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Kaliwungu mendidik dan mengajarkan karyawannya untuk selalu mengutamakan kepuasan pelanggan. KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Kaliwungu juga mengutamakan pelayanan yang cepat, tepat, dan ramah. Menggunakan istilah 3S senyum, salam, dan sapa yang menjadi pendoman KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Kaliwungu.

3. Pelayanan prima berdasarkan konsep *Appearance* (penampilan)

Selain sikap yang sempurna tentunya untuk mewujudkan pelayanan yang baik harus mencerminkan penampilan yang menarik pula. Penampilan yang menarik akan membuat nasabah tidak jenuh di dalam ruangan. KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Kaliwungu juga memiliki standar untuk selalu berpenampilan menarik dan rapi. Dalam berpenampilan KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Kaliwungu membuat seragam kantor yang wajib dipakai kepada setiap karyawan. Selain untuk penampilan menarik seragam memiliki fungsi sebagai identitas suatu instansi/lembaga. KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Kaliwungu membuat seragam yang dipakai setiap hari senin sampai sabtu dengan motif dan warna yang berbeda-beda. Hal itu dibuat agar pelanggan tidak merasa bosan dengan pakaian yang itu-itu saja.

4. Pelayanan prima berdasarkan konsep *Attention* (perhatian)

¹³ Hasil Observasi di KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Kaliwungu

Para karyawan dituntut untuk memperhatikan pelanggan serta fokus dalam menciptakan kepuasan pelanggan. Pada saat melayani pelanggan karyawan juga dituntut dapat melayani pelanggan dengan cepat, cekatan, dan juga tepat. Disamping itu, para karyawan harus memaksimalkan waktu agar pelanggan tidak terlalu lama menunggu.

5. Pelayanan prima berdasarkan konsep *Action* (tindakan)

Setelah memulai pelayanan ke pelanggan dengan sikap yang baik, kemudian memperhatikan segala yang menjadi keinginan pelanggan, maka langkah selanjutnya adalah melakukan tindakan guna mewujudkan apa yang diharapkan oleh konsumen. Tindakan yang dilakukan hendaknya memenuhi prinsip cepat, tepat, dan hemat.

Untuk mengurangi terjadinya hal-hal yang tidak diinginkan, KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Kaliwungu membuat sebuah solusi untuk meminimalisir hal tersebut terjadi. Berikut merupakan sebuah layanan yang diberikan kepada para nasabahnya agar nasabah tetap merasa nyaman dan merasa diperhatikan.¹⁴

1. Layanan penjemputan (Pick Up Service)

Layanan ini merupakan layanan penjemputan baik untuk nasabah simpanan maupun nasabah pembiayaan. Layanan Pick Up yang dilakukan oleh KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Kaliwungu dilakukan oleh bagian marketing. Jadi, setiap hari bagian marketing akan berkeliling ke pasar-pasar untuk menarik nasabah yang menabung produk Si Rela. Selain menjadi sebuah layanan, pick up service dilakukan untuk menghindari nasabah simpanan Si Rela yang absen dalam menabung.¹⁵

Ketika melakukan wawancara kepada nasabah tabungan, semua nasabah yang diwawancarai sangat menyukai dengan layanan ini. Alasannya, karena mereka tidak perlu repot-repot datang ke KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Kaliwungu untuk menabung, dan juga

¹⁴ Hasil Observasi di KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Kaliwungu

¹⁵ Observasi pada tanggal 15 Februari 2017

dengan adanya layanan pick up membuat para nasabah semangat untuk menabung.¹⁶

2. Layanan sms/telephone

Layanan sms/telephone ini hampir mirip dengan layanan pick up service, namun sebelum marketing menjemput nasabah harus memberi tahu terlebih dahulu melalui sms/telephone. Namun layanan ini harus dilakukan minimal 2 hari sebelumnya, khususnya untuk nasabah simpanan. Jika ada nasabah yang ingin menarik uangnya dalam jumlah yang besar, BMT tidak akan merasa khawatir karena punya persiapan. Selain itu layanan ini diterapkan juga untuk nasabah yang rumahnya jauh dari KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Kaliwungu. Penerapan ini juga sangat efektif, karena nasabah merasa puas dengan layanannya. Meskipun layanannya sangat sederhana, namun layanan tersebut terbukti berhasil menarik minat nasabah.

¹⁶ Wawancara nasabah tabungan pada tanggal 25 April 2017 pukul 11.00