

**BAB III**  
**GAMBARAN UMUM KSPPS BMT**  
**BINA UMMAT SEJAHTERA LASEM CABANG KARANGAWEN**

**A. Sejarah Singkat KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera**

Menghadapi perkembangan perekonomian nasional yang senantiasa bergerak cepat, kompetitif, dan terintegrasi dengan tantangan yang kian kompleks serta sistem keuangan, khususnya menyangkut lembaga keuangan mikro yang melayani rakyat kecil. Bina Ummat Sejahtera lahir pada tanggal 10 November 1996 atas prakarsa ICMI Orsar Rembang dengan modal awal Rp. 2.000.000,-.<sup>1</sup>

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 Syariah (KSPS) BMT Bina Ummat Sejahtera, pada tahun 2006 berubah menjadi Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS), pada 26 Maret tahun 2014 berubah lagi menjadi Koperasi Simpan Pinjam Syariah (KSPS), dan sampai akhirnya pada 15 Desember tahun 2015 ditetapkan menjadi Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS)

Di bawah kepemimpinan H. Abdul Yazid pada awal berdirinya, BMT BUS hanya dikelola oleh 3 orang sarjana yang anehnya ketiganya bukanlah lulusan dari ekonomi. Ketiga orang tersebut adalah Drs. Ahmad Zuhri dengan dasar pendidikan keguruan. Drs. Saifuddin dengan dasar pendidikan publisitik, dan Drs. Rokhmad dengan dasar pendidikan ilmu syariah. Meskipun dari ketiga pengelola tersebut tidak mempunyai dasar ilmu ekonomi namun berkat kekuatan niat dan

---

<sup>1</sup> [www.bmtbus.co.id](http://www.bmtbus.co.id) (23 April 2017)

semangat berhasil menghantarkan BMT BUS menjadi lembaga yang saat ini mampu bersaing di kancah perekonomian nasional.

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

## **B. Visi dan Misi KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera**

### 1. Visi

Menjadi lembaga keuangan mikro syariah terdepan dalam pendampingan usaha kecil yang mandiri.

### 2. Misi

- a. Membangun lembaga jasa keuangan mikro syariah yang mampu memberdayakan jaringan ekonomi mikro syariah, sehingga menjadikan ummat yang mandiri.
- b. Menjadikan lembaga jasa keuangan mikro 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, infaq dan shadaqah, 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 mikro syariah yang sehat dan tangguh.

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

### **C. Struktur Organisasi KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Lasem Cabang Karangawen**

#### 1. Nama Pengurus

Ketua	: H. Abdullah Yazid
Wakil Ketua	: H. Moh. Anshori, S.Pd
Sekretaris	: H. Jumanto PS, S.Pd., M.M
Wakil Sekretaris	: Imam Prayoga
Bendahara	: Hj. Maryam Cholil

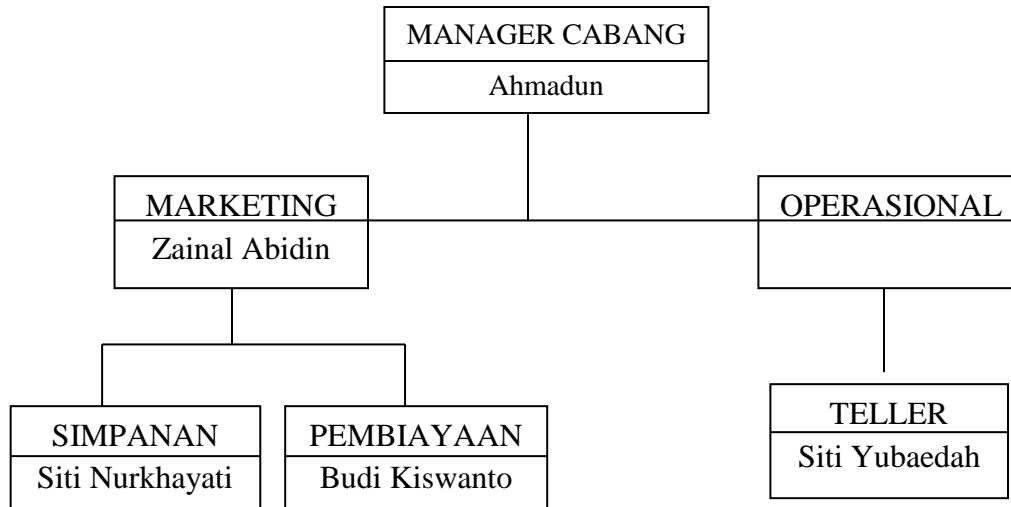
#### 2. Dewan Syariah

H. Mahmudi, S.Ag., M.Si  
H. Taufiqurrohman, BA

#### 3. Struktur Organisasi BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Karangawen

Untuk memperlancar tugas BMT, maka diperlukan struktur yang mendeskripsikan alur kerja yang harus dilakukan oleh personil yang ada didalam BMT tersebut. Tetapi dalam kenyataannya setiap BMT memiliki bentuk struktur organisasi yang berbeda, hal ini dipengaruhi oleh :

- a. Ruang lingkup atau wilayah operasi BMT.
- b. Efektivitas dalam pengelolaan organisasi BMT.
- c. Orientasi program kerja yang akan direalisasikan dalam jangka pendek dan jangka panjang.
- d. Jumlah SDM yang diperlukan dalam menjalankan operasi BMT.



Sumber : Wawancara Terhadap Manager BMT Bina Ummat Sejahtera<sup>2</sup>

#### 4. Tugas dan Tanggung Jawab Pengelola

##### a. Manager Cabang

- 1) Manager Cabang bertugas untuk menerima berkas laporan dari Kasir.
- 2) Memeriksa dan memberikan tanda tangan jika sudah benar.
- 3) Bertanggungjawab terhadap pembuatan laporan keuangan (Neraca Saldo, Neraca Laba Rugi, Laporan Arus Kas dan Perubahan Modal).
- 4) Menjalankan fungsi personalia dan bertanggungjawab terhadap kinerja para bawahannya.

##### b. Kasir / Teller

- 1) Menerima dan mengembalikan transaksi uang tunai dan non tunai.
- 2) Melayani transaksi pembayaran atau setoran anggota.
- 3) Melayani transaksi pengambilan atau penarikan anggota yang datang ke kantor.

<sup>2</sup> Hasil Wawancara dengan Mas Ahmadun Manager KSPPS BMT BUS Cabang Karangawen Tanggal 28 April 2017

- 4) Menjaga kualitas layanan kepada anggota.
  - 5) Melakukan verifikasi kelayakan penarikan dan setoran anggota yang tidak datang ke kantor.
  - 6) Memvalidasi bukti transaksi kantor.
  - 7) Melayani pencairan pembiayaan yang sudah diposisikan pejabat yang berwenang.
  - 8) Mengerjakan administrasi manual (buku bantu).
  - 9) Memproses jurnal dari entry bukti transaksi harian.
  - 10) Turut menjaga efisiensi biaya-biaya pada tingkat kewajaran suatu transaksi.
  - 11) Melayani pembukaan rekening nasabah dan penutupan rekening.
  - 12) Melakukan *handling complain* kepada nasabah.
- c. Staf Marketing
- 1) Staf marketing bertugas untuk mencari peluang-peluang dana murah dari masyarakat.
  - 2) Mengenalkan produk kepada nasabah.
  - 3) Menganalisa dana dan memberikan pembiayaan.
  - 4) Mencari calon nasabah baru.
  - 5) Melakukan promosi baik tabungan maupun pembiayaan.<sup>3</sup>

#### **D. Jam Operasional KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Karangawen**

Semua kegiatan bertransaksi dalam BMT Bina Ummat Sejahtera Lasem dapat mudah terselesaikan serta lancar dalam segala urusan maka perlu adanya pembagian jam operasional, yang mana dalam aktifitas kesehariannya selalu dipergunakan oleh semua para pegawai KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Lasem terutama untuk Cabang Karangawen.<sup>4</sup>

---

<sup>3</sup> Buku Diktat Basic Training KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Lasem

<sup>4</sup> Hasil wawancara dengan Mas Zaenal Abidin selaku marketing di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Karangawen tanggal 28 April 2017

**Tabel 3.1**  
**Kajian Jam Operasional**

No	Hari	Kajian Pagi	Jam Operasional	Jam Istirahat	Kajian Sore
1	Senin	06.45-07.00	07.00-15.00	12.00-13.00	15.00-16.15
2	Selasa	06.45-07.00	07.00-15.00	12.00-13.00	15.00-15.30
3	Rabu	06.45-07.00	07.00-15.00	12.00-13.00	15.00-15.30
4	Kamis	06.45-07.00	07.00-15.00	12.00-13.00	15.00-15.30
5	Jum'at	06.45-07.00	07.00-15.00	12.00-13.00	15.00-15.30
6	Sabtu	06.45-07.00	07.00-12.00	12.00-13.00	15.00-15.30

#### **E. Prinsip Kerja KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera**

Prinsip kerja BMT Bina Ummat Sejahtera sebagai berikut :

##### 1. Pemberdaya

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 *intermediary institution*, BMT Bina Ummat Sejahtera, menerapkan azas 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 Syariah, BMT Bina Ummat Sejahtera yang berazaskan *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 negeri sendiri.

#### **F. Budaya Kerja BMT Bina Umat Sejahtera**

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

##### *1. Shidiq*

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

##### *2. Amanah*

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

##### *3. Fathonah*

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

##### *4. Tabligh*

Kemampuan berkomunikasi atas dasar transparansi, pendampingan dan pemberdayaan yang penuh keadilan.<sup>5</sup>

#### **G. Produk Simpanan dan Pembiayaan di BMT Bina Ummat Sejahtera**

##### **1. Produk Simpanan**

Simpanan adalah dana yang dipercayakan oleh anggota, calon anggota, koperasi-koperasi lain, dan anggotanya kepada koperasi dalam bentuk simpanan dan simpanan berjangka. Simpanan ini nantinya akan menjadi modal koperasi simpan pinjam. Produk simpanan yang ditawarkan pada KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera antara lain:

##### **a. Simpanan Sukarela Lancar (Si Rel)**

---

<sup>5</sup> Buku Diktat Basic Training KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Lasem

Produk simpanan yang dikelola berdasarkan prinsip *mudharabah*, yaitu anggota sebagai *shohibul maal* (pemilik dana) sedangkan BMT sebagai *mudharib* atas kerjasama ini berlaku sistem bagi hasil dengan nisbah yang telah disepakati di muka.<sup>6</sup>

1) Fasilitas

- a) Penyimpan dapat melakukan penyetoran dan penarikan setiap saat.
- b) Melalui sistem jemput bola kapanpun dibutuhkan, kami siap melayani.
- c) Setoran ringan, dana dikelola secara profesional berapapun jumlahnya.
- d) Simpanan Si Rela tidak dibebani biaya administrasi bulanan.
- e) Dengan menggunakan prinsip *Mudharabah* hasil usaha akan dibagi hasilnya dengan nisbah 30% : 70%.

2) Manfaat

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

3) Persyaratan

- a) Menyerahkan fotocopy KTP/SIM yang masih berlaku sebanyak 1 lembar.
- b) Mengisi formulir permohonan menjadi anggota.
- c) Mengisi aplikasi pembukaan rekening Si Rela.
- d) Membayar Simpanan Pokok (SIMPOK) Rp. 10.000,- dan Simpanan Wajib (SIMWA) Rp. 12.000,-.

---

<sup>6</sup> Brosur KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera



b. Simpanan Sukarela Berjangka (Sisuka)

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

1) Fasilitas dan penarikan

- a) Melalui sistem jemput bola kapanpun dibutuhkan kami siap melayani.
- b) Pada saat jatuh tempo, perpanjangan dapat dilakukan secara otomatis dengan nisbah bagi hasil disesuaikan atas dasar kesepakatan.
- c) Bagi hasil yang diberikan setiap bulan dapat dipindah bukukan sebagai setoran masuk secara otomatis pada rekening Si Rela sesuai tanggal jatuh tempo Si Suka.
- d) Penarikan bagi hasil setiap bulannya juga dapat dilayani sesuai tanggal jatuh tempo Si Suka.
- e) Simpanan Si Suka tidak dibebani biaya administrasi bulanan.
- f) Besarnya bagi hasil yang diberikan disesuaikan dengan ketentuan jangka waktu.

2) Manfaat

- a) Membangun kerjasama yang jauh dari sistem ribawi.
- b) Sebagai program investasi dalam jangka panjang.
- c) Dana yang disimpan akan mengangkat perekonomian masyarakat lapis bawah.

## 3) Persyaratan

- a) Menyerahkan fotocopy KTP/SIM yang masih berlaku sebanyak 1 lembar.
- b) Mengisi formulir permohonan menjadi anggota.
- c) Mengisi aplikasi pembukaan rekening Si Suka.
- d) Membayar Simpanan Pokok (SIMPOK) dan Simpanan Wajib (SIMWA).
- e) Setoran simpanan Si Suka minimal Rp. 500.000,-.
- f) Biaya materai Rp. 6000,- untuk nominal yang diatas Rp. 1.000.000,-.

**Tabel 3.2****Nisbah bagi hasil****Simpanan Si Suka Mudharabah**

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

Sumber: Tabel Bagi Hasil Sisuka BMT BUS

## c. Simpanan Siswa Pendidikan (Si Sidik)

Simpanan untuk perencanaan biaya pendidikan siswa sekolah mulai dari umur 0 tahun sampai perguruan tinggi. Simpanan ini berdasarkan prinsip *wadhi'ah yadh dhamanah*, yaitu *shahibul maal* menitipkan dananya pada BMT, kemudian atas seijin *shahibul maal* BMT dapat memanfaatkan dana tersebut.

Jenis produk simpanan Si Sidik dibagi 2 yaitu:

## 1) Si Sidik Platinum

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

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

Si Sidik kelas A : Rp. 200.000

Si Sidik kelas B : Rp. 150.000

Si Sidik kelas C : Rp. 100.000

a) Fasilitas

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

b) Manfaat

- (1) Membantu perencanaan dana pendidikan anak.
- (2) Menyiapkan kekurangan kebutuhan pendidikan anak.
- (3) Ikut serta dalam pendidikan anak khususnya budaya untuk menabung.

c) Persyaratan

- (1) Mendaftar keanggotaan di BMT BUS.
- (2) Mengisi aplikasi pembukaan rekening Si Sidik.
- (3) Menyetorkan dana simpanan sesuai kelas Si Sidik.

d) Ketentuan khusus

- (1) Si Sidik tidak dapat diambil selama masa kontrak belum habis.
- (2) Si Sidik dapat diambil jika peserta Si Sidik meninggal dunia.
- (3) Wali peserta anggota Si Sidik sudah tidak dapat meneruskan penyetoran simpanan dengan dibuktikan surat keterangan dari Kepala Desa dan diketahui oleh Camat.

## 2) Si Sidik Plus

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

Kompensasi:

- a) Setiap peserta Si Sidik berhak mendapatkan hadiah peralatan sekolah pada setiap kenaikan kelas yang jenisnya ditentukan oleh pihak BMT. Setiap penyimpan atau peserta Si Sidik dapat menarik simpanan Si Sidik setiap tamat jenjang pendidikan yang telah ditentukan oleh pihak BMT.
- b) Apabila pada penarikan tamat jenjang pendidikan tertentu tidak diambil, maka akan dimasukkan ke tabungan Si Rela.
- c) Setiap kenaikan kelas pihak BMT akan memberi bea siswa kepada peserta Si Sidik yang berprestasi dikelas (ranking 1-3) yang nominalnya ditentukan oleh pihak BMT.
- d) Menunjukkan fotocopy raport semester akhir yang dilegalisir kepala sekolah masing-masing.

## d. Simpanan Haji (Si Haji)

Simpanan bagi anggota yang berencana menunaikan ibadah haji. Simpanan ini dikelola dengan menggunakan dasar prinsip *wadi'ah yad dhamanah* dimana atas ijin penitip dana, BMT dapat memanfaatkan dana tersebut sebelum dipergunakan oleh penitip. Setelah simpanan anggota mencukupi atas kuasa anggota penyimpan, BMT akan menyetorkan kepada BPS (Bank Penerima Setoran), BPIH (Biaya Perjalanan Ibadah

Haji) yang sudah online dengan SISKOHAT dan selanjutnya akan didaftarkan melalui SISKOHAT (Sistem Komputerisasi Haji Terpadu).

1) Fasilitas

- a) Setoran ringan, setoran awal Rp. 100.000,- setoran selanjutnya disesuaikan dengan rencana tahun keberangkatan.
- b) Simpanan haji tidak dibebani biaya administrasi setiap bulannya.
- c) BMT menyediakan dana talangan maksimal 20% dan nominal setoran masuk bank.

2) Manfaat

- a) Membantu meringankan persiapan dalam menunaikan ibadah haji.
- b) Memberi kenyamanan dalam menjalankan ibadah.

3) Persyaratan

- a) Menjadi anggota KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera.
- b) Mengisi aplikasi pembukaan rekening Si Haji.
- c) Pendaftaran ke Kantor Kementerian Agama dapat dilakukan apabila sudah memenuhi ketentuan minimal setoran bank atau sesuai ketentuan Kemenag.

1) Simpanan Arisan Ukhuwah (Si Marwah)

Simpanan Arisan Ukhuwah adalah bentuk simpanan yang diperuntukan bagi anggota dalam upaya membentuk ukuwah antara sesama anggota dan BMT BUS secara berjamaah. Simpanan Arisan Ukhuwah menggunakan prinsip akad *Wadi'ah yad dhamanah*, sehingga memberikan banyak kemudahan manfaat bagi anggota yang ingin melakukan arisan sekaligus mempunyai nilai dakwah *Bil jama'ah*.

1) Ketentuan khusus :

- a) Jumlah anggota arisan minimal 300 orang.
- b) Jangka waktu arisan 30 bulan.
- c) Setoran Rp. 25.000,- / bulan.
- d) Tiap anggota arisan akan mendapatkan kartu setoran.

- e) Setoran maksimal tanggal 10 tiap bulannya sebelum dilakukan *qurah* arisan ukhuwah.
- f) Pelaksanaan pengambilan *qurah* dilakukan pada setiap hari sabtu, minggu kedua setiap bulannya, jika pada hari sabtu libur maka *qurah* dilakukan pada hari sebelumnya.
- g) Setiap bulan dilakukan penarikan *qurah* 1 orang untuk mendapatkan arisan sebesar Rp. 750.000,-.

2) Manfaat dan Keuntungan :

- a) Bagi anggota arisan ukhuwah dapat membantu mewujudkan keinginan dan mengatasi masalah yang tidak terencana.
- b) Menjalin silaturahmi antar sesama anggota dan BMT BUS.
- c) Anggota arisan tidak dikenakan biaya administrasi..

2) Simpanan Ta'awun Sejahtera (Si Tara)

Si Tara adalah produk simpanan yang dikelola berdasarkan prinsip *Mudharabah*, yaitu anggota sebagai *shohibul maal* (pemilik dana) sedangkan BMT sebagai *mudharib* (pelaksana atau pengelola usaha), atas kerjasama ini berlaku sistem bagi hasil dengan nisbah yang telah disepakati dimuka. Si Tara merupakan produk simpanan yang lahir dari sebuah gagasan untuk membentuk jaringan BMT secara nasional.

Prinsipnya bahwa anggota BMT dapat melakukan transaksi di BMT manapun diseluruh Indonesia. Sampai saat ini memang produk ini masih menjalani proses percobaan yang dilakukan oleh 4 BMT termasuk BMT besar di Indonesia. BMT tersebut adalah :

- 1) BMT BUS (Bina Ummat Sejahtera) yang berkantor di Lasem-Rembang mewakili Jawa Tengah.
- 2) BMT BIF (Bina Insanul Fikri) yang berkantor di DIY mewakili profinsi DIY.
- 3) BMT MMU (*Maslahah Mursalah Lil Ummah*) beroperasi di Kabupaten Pasuruan yang mewakili Provinsi Jawa Timur.

4) BMT Barraah yang terletak di Bandung mewakili Provinsi Jawa Barat.

Produk Si Tara mempunyai beberapa fasilitas yang tidak dimiliki oleh produk simpanan yang lain yaitu: Jaringan yang luas karena menggunakan sistem *online* yang terdapat di BMT seluruh Indonesia, Mempunyai *Si Tara Card* yang dapat digunakan di ATM BMT seluruh Indonesia dan Simpanan diberikan bagi hasil yang kompetitif.

a) Manfaat

- (1) Memudahkan bertransaksi dimanapun dan kapanpun.
- (2) Membantu perencanaan keuangan untuk kebutuhan yang tidak terduga.
- (3) Turut serta menumbuhkembangkan BMT dan para pengusaha dibawah jaringan.

b) Persyaratan

- (1) Menjadi anggota BMT BUS.
- (2) Mengisi aplikasi pembukaan rekening Si Tara.
- (3) Menyetorkan simpanan kepada BMT dengan saldo awal minimal Rp. 100.000.<sup>7</sup>

## 2. Produk Pembiayaan

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

a. Pembiayaan Modal Kerja

Pembiayaan modal kerja merupakan produk layanan pembiayaan dari KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera diperuntukkan bagi calon anggota /

---

<sup>7</sup> Buku Diktat Basic Training KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Lasem

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

Contoh Perhitungan Bagi Hasil: Pak Ahmad pembiayaan Rp. 10.000.000,- dengan perhitungan mendapatkan keuntungan Rp. 500.000,- setiap bulan, prosentase nisbah keuntungan yang disepakati yaitu 30% untuk BMT dan 70% untuk *mudharib*, maka bagi hasil untuk BMT Rp. 150.000,- dan bagi hasil untuk anggota Rp. 350.000,-.

b. Pembiayaan Pengadaan/Jual Beli Barang

Pembiayaan pengadaan/jual beli barang merupakan produk layanan di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera diperuntukkan bagi calon anggota/anggota yang membutuhkan barang dan untuk aktifitas sehari-hari dengan menggunakan akad pembiayaan *murabahah*. Pembiayaan *murabahah* (pengadaan/jual beli barang), 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. Jenis pembiayaan barang yaitu pembangunan/renovasi.

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



**Tabel 3.3**  
**Contoh Perhitungan Harga Barang**

Harga Pokok	Harga Jual	Angsuran Perbulan	Jml Angsuran
Rp. 1.000.000,-	Rp. 1.250.000,-	Rp. 250.000,-	5x
Rp. 5.000.000,-	Rp. 6.000.000,-	Rp. 600.000,-	10x
Rp. 10.000.000,-	Rp. 12.000.000,-	Rp. 1.200.000,-	10x

Sumber: Laporan Keuangan KSPPS BMT BUS

c. Pembiayaan Kebijakan

Pembiayaan kebijakan merupakan produk layanan pembiayaan dari KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera diperuntukkan bagi calon anggota/anggota yang bertujuan untuk kebijakan dengan pertimbangan social dengan menggunakan akad *Qordul Hasan*. Pembiayaan ini sumber dananya dari *Baitul Maal* KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera.

**Tabel 3.4**  
**Contoh Perhitungan Pembiayaan Kebijakan**

Pembiayaan	Margin	Angsuran	Jml Angsuran
Rp. 1.000.000,-	0	Rp. 100.000,-	10x
Rp. 2.000.000,-	0	Rp. 200.000,-	10x

Sumber: Laporan Keuangan KSPPS BMT BUS

d. Pembiayaan Mikro *Murabahah*

Pembiayaan mikro *Murabahah* adalah jenis pembiayaan baru yang di peruntukkan kepada anggota / calon anggota yang belum memiliki sarana air sehingga anggota / calon anggota dapat menikmati fungsi air dengan standar kesehatan yang layak digunakan oleh

masyarakat. Bagi anggota / calon anggota yang ingin membeli sarana air dengan harga terjangkau bisa melalui sistem pembayaran angsuran. Produk ini dikemas melalui sistem akad *mudharabah*.

Produk pembiayaan mikro *Murabahah* memiliki berbagai pilihan fitur yang bisa dipilih oleh anggota / calon anggota yaitu:

- 1) Dispenser.
- 2) Pieurit.
- 3) Kulkas.
- 4) Meteran Air.
- 5) Saluran Air.
- 6) Pompa Air.
- 7) Jet Pump.
- 8) Andon Air, dll.

Persyaratan yang harus dipenuhi jika ingin mengajukan pembiayaan mikro *Murabahah*:

- 1) Fotocopy KTP (Suami-Istri).
- 2) Fotocopy Kartu Keluarga.
- 3) Wajib menjadi anggota dibuktikan dengan melakukan setoran simpanan pokok dan setoran wajib sebesar Rp. 22.000,-.
- 4) Memiliki rekening Si Rela dengan setoran awal minimal Rp. 10.000,-.
- 5) Bersedia di survey tentang kebutuhan pinjaman.
- 6) Bersedia mengikuti persyaratan yang telah ditentukan oleh KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Karangawen.<sup>8</sup>

---

<sup>8</sup> Brosur KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera