

BAB III

GAMBARAN UMUM

BMT BINA UMMAT SEJAHTERA CABANG KARANGAWEN

A. Sejarah Berdirinya BMT Bina Ummat Sejahtera (BUS)

BMT BUS kependekan dari Baitul Maal Wat Tamwil Bina Ummat Sejahtera lahir pada tanggal 10 November 1996 atas prakarsa ICMI Orsat rembang dengan modal awal Rp. 2.000.000,- Dibawah kepengurusan H. Abdullah Yazid pada awal berdirinya, BMT BUS hanya dikelola oleh 3 orang sarjana yang anehnya ketigannya bukanlah lulusan dari ekonomi. Ketiga orang tersebut adalah Drs. Ahmad Zuhri dengan dasar pendidikan keguruan, Drs Saifuddin dengan dasar pendidikan publisitik, dan Drs. Rokhmad dengan dasar pendidikan ilmu syariah. Meskipun dari ketiga pengelola tersebut tidak mempunyai dasar ilmu ekonomi namun berkat kekuatan niat dan semangat berhasil menghantarkan BMT BUS menjadi lembaga yang saat ini mampu bersaing di kancan perekonomian nasional.

Pada 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 rente. Dimana mereka menggunakan pinjaman modal dari para pemilik uang dengan bunga yang relatif tinggi.¹

Berbekal modal Rp. 2.000.000,- pengelola yang berjumlah 3 (tiga) orang mulai keluar masuk pasar untuk memberikan bantuan permodalan dengan menggunakan sistem bagi hasil. Perilaku sistem bagi hasil ini ternyata menarik minat para pedagang kecil. Mereka seolah mendapatkan angin segar dan perlahan melepaskan diri dari jeratan si Rentenir. Berkat kegigihan dan semangat yang dimiliki oleh para pengelola, pelan tapi pasti menunjukkan pertumbuhan yang signifikan baik dari segi jumlah anggota yang dilayani maupun nominal pembiayaan yang diberikan. Selain memberikan pembiayaan, mereka para pengelola juga memberikan edukasi kepada para anggota pembiayaan untuk sedikit menyisihkan hasil usahanya sebagai simpanan yang digunakan untuk kepentingan yang tidak terduga. Melalui edukasi ini banyak anggota pembiayaan yang awalnya hanya mempunyai pembiayaan pada akhirnya juga mempunyai simpanan. Memang simpanan yang mereka miliki tidaklah

¹ Buku *Diktat Basic Training Level 1 KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera*, h. 27

besar karena mereka hanya dapat menyisihkan Rp. 1000,- perhari untuk mengisi simpanan, namun demikian sudah ikut serta dalam peningkatan asset yang dimiliki BMT BUS.

Dalam awal operasional BMT ada hal yang luar biasa yang patut kita ketahui. Hal yang luar biasa tersebut adalah selama hampir 3 (tiga) bulan ketiga pengelolannya tidak mendapatkan *bisyaroh* (gaji). Selama hampir 3 (tiga) bulan tersebut mereka hanya mengandalkan kebajikan dari salah satu pengurus yang memang kebetulan diberikan kehidupan yang layak. Apakah mereka mundur ? ternyata tidak ! meskipun selama hampir tiga bulan mereka tidak mendapatkan gaji, mereka tetap menjalankan tugas dan kewajibannya dengan penuh semangat. Jika saja pada tahap awal tersebut mereka mundur maka niscaya kita yang muda tidak dapat menikmati kegagahan dan kebesaran BMT BUS saat ini. Ini adalah contoh yang patut ditiru sebagai generasi penerus perjuangan BMT BUS untuk senantiasa melakukan tugas dan kewajiban kita tanpa pamrih dan penuh dengan tanggung jawab.²

Kini 19 tahun sudah BMT BUS menapakkan kakinya melayani masyarakat dalam layanan keuangan. Kerja keras itu kini telah terbayarkan, penghargaan dari Kementerian Koperasi dan UKM RI pada tahun 2010 sebagai koperasi

² *Ibid*, h. 28

berprestasi untuk kelompok simpan pinjam serta penghargaan BSM AWARD ditahun 2008, adalah salah satu bukti diantara sederet penghargaan yang lain. Sederet penghargaan itu tidak membuat menjadi jumawa tetapi menjadi sebuah lecutan bagi seluruh pengelola untuk bekerja lebih baik. Keberhasilan itu kini menempatkan BMT BUS terbesar nomor 2 (dua) 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.³

B. Visi, Misi dan Motto BMT Bina Ummat Sejahtera

1. Visi

“Menjadi Lembaga Keuangan Syari’ah Terdepan Dalam Pengembangan Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah Yang Mandiri”

2. Misi

- a. Membangun lembaga jasa keuangan syari’ah yang mampu memberdayakan jaringan ekonomi mikro syari’ah, sehingga menjadikan ummat yang mandiri.

³ Proposal Sekolah New BMT Bina Ummat Sejahtera, h. 3.

- b. Menjadikan lembaga jasa keuangan syari'ah yang tumbuh dan berkembang melalui kemitraan yang sinergi dengan lembaga syari'ah lain, sehingga mampu membangun tatanan ekonomi yang penuh kesetaraan dan keadilan.
 - c. Mengutamakan mobilisasi pendanaan atas dasar ta'awun dari golongan aghniya, untuk disalurkan ke pembiayaan ekonomi mikro, kecil dan menengah serta mendorong terwujudnya manajemen zakat, infaq dan shodaqoh, guna mempercepat proses menyejahterakan ummat, sehingga terbebas dari dominasi ekonomi ribawi.
 - d. Mengupayakan peningkatan permodalan sendiri, melalui penyertaan modal dari para pendiri, anggota, pengelola dan segenap potensi ummat, sehingga menjadi lembaga jasa keuangan syari'ah yang sehat dan tangguh.
 - e. Mewujudkan lembaga yang mampu memberdayakan, membebaskan dan membangun keadilan ekonomi ummat, sehingga menghantarkan ummat Islam sebagai ***Khoero Ummat***.
3. Motto
- “Wahana Kebangkitan Ekonomi Ummat Dari Ummat Untuk Ummat Sejahtera Untuk Semua”

4. Budaya kerja

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

Sikap tersebut terinspirasi dengan empat sifat Rasulullah yang di singkat SAFT:

a. Shidiq (Benar)

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

b. Amanah (Dapat dipercaya)

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

c. Fathonah (Cerdas)

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

d. Tablig (Menyampaikan)

Kemampuan berkomunikasi atas dasar transparansi, pendampingan dan pemberdayaan yang penuh keadilan.⁴

5. Prinsip kerja

a. Pemberdayaan

KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera adalah Lembaga Keuangan Syariah yang selalu menstransfer 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.

b. Keadilan

Sebagai *intermediary institution*, KSPPS 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.

c. Pembebasan

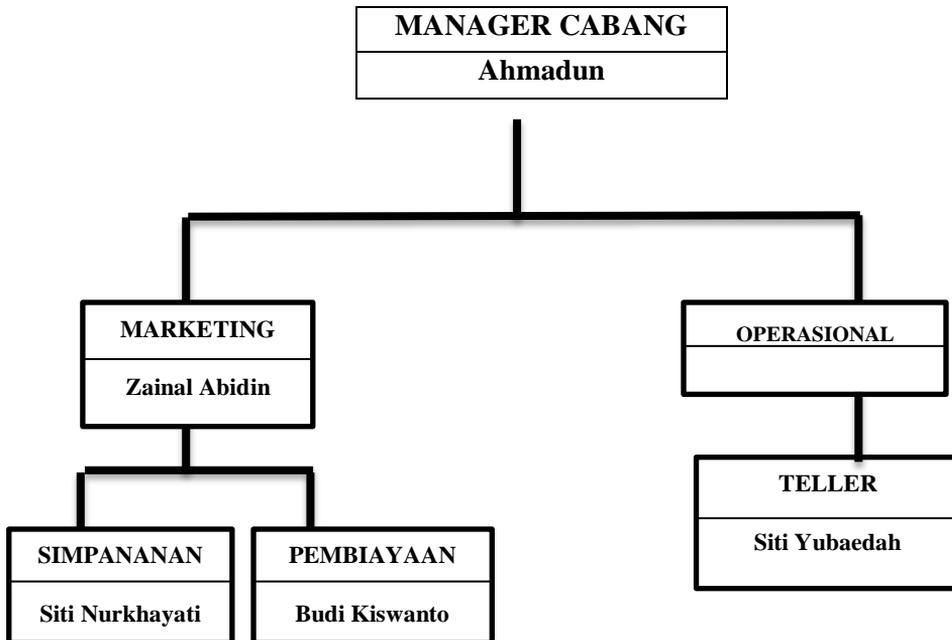
Sebagai Lembaga Keuangan Syari'ah, KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera yang berazaskan *akhlaqul karimah* dan kerahmatan, melalui produk - produknya,

⁴ Ibid, h. 6.

insya Allah akan mampu membebaskan ummat dari penjajahan ekonomi, sehingga menjadi pelaku ekonomi yang mandiri dan siap menjadi tuan di negeri sendiri.⁵

⁵ Ibid, h. 7.

C. Struktur Organisasi BMT BUS Cabang Karangawen



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 pada 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.
- c. Marketing
- 1) Mencari nasabah untuk melakukan pinjaman usaha
 - 2) Menawarkan dan mempromosikan produk pembiayaan mikro dengan cara mendatangi nasabah di pasar, toko-toko, dsb.

D. Produk-Produk BMT BUS Cabang Karangawen

1. Produk Pembiayaan

a. Pembiayaan Modal Kerja

Pembiayaan Modal Kerja merupakan produk layanan pembiayaan dari KSPPS BMT BUS 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 di sepakati bersama.

Pembiayaan Mudharabah (Modal Kerja), akad pembiayaan antara dua pihak, dimana BMT sebagai shohibul Maal (Penyedia Modal) dan anggota sebagai Mudhorib (Pengelola Usaha), atas kerjasama ini berlaku sistem bagi hasil dengan ketentuan nisbah sesuai kesepakatan kedua belah pihak.

Bidang Yang Dilayani :

- 1) Pertanian, Perdagangan, Jasa, Perikanan, Industri, dll.
- 2) Termasuk Usaha Produktif yang Halal

Contoh Perhitungan Bagi Hasil

Kedua belah pihak telah sepakat dalam pembagian presentase Nisbah bagi hasil diawal.

Contoh: Pak Ahmad pembiayaan Rp.10.000.000,- dengan perhitungan mendapatkan keuntungan Rp.500.000,- setiap bulan, prosentase nisbah keuntungan yang di sepakati yaitu 30% untuk BMT dan 70% untuk mudhorib, 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 BUS diperuntukkan bagi calon anggota/anggota yang membutuhkan barang dan untuk aktifitas sehari-hari dengan menggunakan akad pembiayaan *Murabahah*.⁶ 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:
Pembangunan/Renovasi

Misalnya: Pak Joni ingin merenovasi rumah tapi belum ada dana dan Pak Joni adalah anggota KSPS BMT BUS, Pak Joni melakukan pembiayaan dengan akad murabahah dengan harga pokok margin yang disepakati bersama antara kedua belah pihak.

Contoh Perhitungan Harga Barang

⁶ Brosur *BMT Bina Ummat Sejahtera*

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

c. Pembiayaan Kebajikan

Pembiayaan Kebajikan merupakan produk layanan pembiayaan dari KSPS BMT BUS di peruntukkan bagi calon anggota/anggota yang bertujuan untuk kebajikan dengan pertimbangan sosial dengan menggunakan akad ***Qordul Hasan***. Pembiayaan ini sumber dananya dari Baitul Maal KSPS BMT BUS.

Contoh Perhitungan

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

d. Pembiayaan Kebajikan

Pembiayaan Kebajikan merupakan produk layanan pembiayaan dari KSPS BMT BUS di peruntukkan bagi calon anggota/anggota yang bertujuan untuk kebajikan dengan pertimbangan sosial dengan menggunakan akad *Qordul Hasan*. Pembiayaan ini sumber dananya dari Baitul Maal KSPS BMT BUS.

Contoh Perhitungan

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

2. Produk Simpanan

a. SI RELA (Simpanan Sukarela Lancar)

1) Pengertian

Si Rela adalah Produk simpanan yang dikelola berdasarkan prinsip *mudharabah*, yaitu anggota sebagai *shohibul maal* (pemilik dana) sedangkan BMT sebagai *mudhorib* (pelaksana/pengelola usaha), atas kerjasama ini

berlaku sistem bagi hasil dengan nisbah yang telah disepakati di muka.

2) Fasilitas

a) Setoran dan penarikan

(1) Penyimpan dapat melakukan penyetoran dan penarikan setiap saat.

(2) Melalui sistem jemput bola kapanpun dibutuhkan, kami siap melayani.

(3) Setoran ringan, dana dikelola secara profesional berapapun jumlahnya.

b) Bebas Biaya Administrasi

Simpanan Si Rela tidak dibebani biaya administrasi bulanan

c) Bagi Hasil

Dengan menggunakan prinsip *mudharabah* hasil usaha akan kami bagi hasilkan dengan nisbah 30% : 70%.

3) 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.
- 4) Persyaratan
- a) Menyerahkan foto kopi 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) dan Simpanan Wajib (Simwa)
 - e) Menyetorkan simpanan dengan saldo setoran awal minimal Rp. 10.000,-
- b. SISUKA (Simpanan Sukarela Berjangka)
- 1) Pengertian

Simpanan berjangka yang berdasarkan prinsip *mudharabah*, dengan prinsip ini simpanan dari *shohibul maal* (pemilik dana) akan di perlakukan sebagai investasi oleh *mudharib* (pengelola dana). BMT akan memanfaatkan dana tersebut secara produktif dalam bentuk pembiayaan kepada masyarakat dengan professional dan sesuai syariah. Hasil usaha tersebut dibagi antara pemilik dana dan BMT

sesuai nisbah (porsi) yang telah disepakati di awal.⁷

2) Fasilitas

a) Setoran dan penarikan

- (1) Melalui sistem jemput bola kapanpun dibutuhkan, kami siap melayani.
- (2) Pada saat jatuh tempo, perpanjangan dapat dilakukan secara otomatis dengan nisbah bagi hasil disesuaikan atas dasar kesepakatan.
- (3) Bagi hasil yang diberikan tiap bulan dapat dipindah bukukan sebagai setoran masuk secara otomatis pada rekening Si Rela sesuai tanggal jatuh tempo Si Suka.
- (4) Penarikan bagi hasil tiap bulan juga dapat dilayani sesuai tanggal jatuh tempo Si Suka.

b) Bebas Biaya Administrasi

Simpanan Si Suka tidak di bebani biaya administrasi bulanan

c) Bagi Hasil

⁷Ibid, h. 108.

Dikelola secara produktif dengan prinsip mudharabah dengan nisbah yang menguntungkan.

Jangka Waktu	Harga Jual
Si Suka 1 Bulan	35% : 65%
Si Suka 3 Bulan	40% : 60%
Si Suka 6 Bulan	45% : 55%
Si Suka 12 Bulan	50% : 50%

d) Multifungsi

Simpanan Si Suka dapat dijadikan sebagai agunan pembiayaan di BMT BUS.

3) Manfaat

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

4) Persyaratan

- a) Menyerahkan Foto kopi 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 Sisuka minimal Rp 1.000.000,-
 - f) Biaya materai Rp 6.000,- untuk nominal yang diatas Rp. 1.000.000,-
- c. SI SIDIK (Simpanan Pendidikan)

1) Pengertian

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

Jenis produk simpanan Si Sidik dibagi 2 yaitu:

a) 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,-

b) 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 di kembalikan.

2) 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 di tentukan oleh pihak BMT.
- b) Apabila pada penarikan tamat jenjang pendidikan tertentu tidak diambil, maka akan dimasukkan ke tabungan Si Rela.
- c) Setiap kenaikan kelas pihak BMT akan memberikan Bea Siswa kepada peserta Si Sidik yang berprestasi di kelas yang nominalnya di tentukan pihak BMT.
- d) Yang dimaksud dalam 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.⁸

⁸ Brosur *BMT Bina Ummat Sejahtera*

3) Fasilitas

Setiap peserta Si Sidik akan mendapatkan fasilitas:

- (1) 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.

4) Manfaat

- a) Membantu perencanaan dana pendidikan anak
- b) Menyiapkan kekurangan kebutuhan pendidikan anak
- c) Ikut serta dalam pendidikan anak khususnya budaya menabung

5) Persyaratan

- a) Mendaftar keanggotaan di BMT BUS
- b) Mengisi aplikasi pembukaan rekening Si Sidik
- c) Menyetorkan dana Simpanan sesuai kelas Si Sidik

- 6) Ketentuan khusus
 - a) Si Sidik tidak dapat diambil selama masa kontrak belum habis.
 - b) Si Sidik dapat diambil jika:
 - (1) Peserta Si Sidik meninggal dunia
 - (2) Wali peserta sudah tidak dapat meneruskan penyetoran simpanan dengan dibuktikan surat keterangan dari Kepala Desa dan diketahui oleh Camat
 - (3) Peserta Si Sidik pindah tempat yang tidak terdapat kantor cabang KJKS BMT BUS dengan dibuktikan surat pindah dari instansi terkait.

d. SI HAJI (Simpanan Haji)

1) Pengertian

Simpanan bagi anggota yang berencana menunaikan ibadah haji. Simpanan ini dikelola dengan menggunakan dasar prinsip *wadhiah yadh dhamanah* dimana atas ijin penitip dana, BMT dapat memanfaatkan dana tersebut sebelum di pergunakan 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 untuk selanjutnya di daftarkan melalui SISKOHAT (Sistem Komputerisasi Haji Terpadu).⁹

2) Fasilitas

- a) Setoran ringan, setoran awal Rp. 100.000,- setoran selanjutnya di sesuaikan dengan rencana tahun keberangkatan.
- b) Simpanan Haji tidak dibebani biaya administrasi bulanan.
- c) BMT menyediakan dana talangan maksimal 20% dari nominal setoran masuk bank.
- d) Bebas biaya manasik

3) Manfaat

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

4) Persyaratan

- a) Menjadi anggota KJKS BMT BUS
- b) Mengisi aplikasi pembukaan rekening Si Haji
- c) Setoran awal minimal Rp. 100.000,- setoran selanjutnya minimal Rp. 50.000,-

⁹ Buku *Diktat Basic Training...*, h. 121

- d) Pendaftaran ke Kantor Kementerian Agama dapat dilakukan apabila sudah memenuhi ketentuan minimal setoran Bank atau sesuai ketentuan Kemenag.
- e. SI MARWAH (Simpanan Arisan Ukhuwah)

- 1) Pengertian

Simpanan Arisan Ukhuwah adalah bentuk simpanan yang diperuntukkan bagi anggota dalam upaya membentuk ukhuwah antar sesama anggota dan BMT BUS secara berjamaah. Simpanan Arisan Ukhuwah menggunakan prinsip akad *wadiah yadlomanah*, sehingga memberikan banyak kemudahan dan manfaat bagi anggota yang ingin melakukan arisan sekaligus mempunyai nilai dakwah *bil jama'ah*.¹⁰

- 2) 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

¹⁰ Buku *Diktat Basic Training...*, h. 122

- f) Pelaksanaan pengambilan qur'an dilakukan pada hari sabtu, minggu kedua setiap bulannya, jika pada hari sabtu libur maka *qur'ah* dilakukan pada hari sebelumnya
- g) Setiap bulan dilakukan penarikan *qur'ah* 1 orang untuk mendapatkan arisan sebesar Rp. 750.000.

3) Ketentuan Umum

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

yang sudah masuk akan dikembalikan pada akhir periode.

4) Persyaratan

- a) Menjadi anggota KJKS BMT BUS
- b) Mengisi formulir pendaftaran peserta arisan
- c) Melakukan setoran awal Rp. 25.000,-

5) Manfaat dan Keuntungan

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

f. SI TARA (Simpanan Ta'awun Sejahtera)

1) Pengertian

Si Tara adalah produk simpanan yang dikelola berdasarkan prinsip *mudharabah*, yaitu anggota sebagai *shohibul maal* (pemilik dana) sedangkan BMT sebagai *mudhorib (pelaksana/pengelola usaha)*, atas kerjasama ini berlaku sistem bagi hasil dengan nisbah yang telah disepakati di muka. 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 maupun di seluruh Indonesia. Digawangi oleh APEX Si Tara mempunyai produk unggulan yaitu *Si Tara Card*. Produk ini terinspirasi oleh ATM bersama yang dimiliki oleh bank. Sistem operasionalnya hampir sama kalau ATM bersama dapat melakukan transaksi keuangan melalui ATM bank manapun maka Si Tara Card juga dapat digunakan bertransaksi di ATM BMT seluruh Indonesia.¹¹

Sampai saat ini memang produk ini masih menjalani proses percobaan yang dilakukan oleh 4 BMT yang notabennya termasuk BMT besar di Indonesia BMT tersebut adalah:

- a) BMT BUS (Bina Ummat Sejahtera) yang berkantor di Lasem-Rembang mewakili Jawa Tengah.
- b) BMT BIF (Bina Insanul Fikri) yang berkantor di DIY mewakili Propinsi DIY.
- c) BMT MMU (Mursalah Masalahah lil Ummah) yang beroperasi di Kabupaten Pasuruan mewakili Propinsi Jawa Timur.

¹¹ Buku *Diktat Basic Training...*, h. 124

d) BMT Barrah yang terletak di Bandung mewakili Propinsi Jawa Barat.

Percobaan dilakukan dikalangan internal yaitu pada masing-masing pengelola BMT setempat. Hal ini dikarenakan adanya beberapa faktor yang menjadi penghambat belum terlaksananya operasional Si Tara Card. Beberapa faktor tersebut diantaranya :

1. Faktor internal

- a. Sistem jemput bola yang dilakukan oleh BMT telah membentuk pola pikir masyarakat bahwa di BMT kita tidak harus datang ke kantor tetapi cukup telfon dan bisa dilayani di tempat.
- b. Belum terintegrasinnya sistem akuntansi pada masing-masing BMT ke dalam satu sistem yang akan digunakan sebagai database Si Tara Card.
- c. Masih ada keraguan dari para pelaku BMT akan keberhasilan produk ini.

2. Faktor eksternal

- a. Karakteristik para anggota yang pada umumnya adalah golongan menengah ke bawah sebagian besar masih gagap

teknologi sehingga belum bisa menerima produk ini.

- b. Kemajemukan anggota yang rata-rata hanya masyarakat menengah ke bawah tentunya juga berpengaruh pada tingkat saldo simpanan yang sebagian besar tidak terlalu besar, hal ini membuat mereka enggan untuk menggunakan produk Si Tara Card.

2) Fasilitas

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

- a) Jaringan yang luas karena menggunakan system on line BMT seluruh Indonesia.
- b) Mempunyai Si Tara Card yang dapat digunakan di ATM BMT seluruh Indonesia
- c) Simpanan diberikan bagi hasil yang kompetitif

3) Manfaat

- a) Memudahkan bertransaksi dimanapun dan kapanpun
- b) Membantu perencanaan keuangan untuk kebutuhan yang tidak terduga

- c) Turut serta menumbuh kembangkan BMT dan para pengusaha dibawah jaringannya.
- 4) Persyaratan
- a) Menjadi anggota BMT
 - b) Mengisi aplikasi pembukaan rekening Si Tara
 - c) Menyetorkan simpanan dengan saldo awal minimal Rp. 100.000,-