

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Mekanisme Simpanan Ummat

1. Pengertian Simpanan Ummat

Simpanan Ummat adalah Simpanan ini diperuntukkan bagi anggota KJKS BMT Marhamah dengan persyaratan yang mudah dan bagi hasil yang menguntungkan tanpa dipungut biaya operasional. Setoran dan penarikan dapat dilakukan sewaktu-waktu pada jam kerja sesuai dengan dilakukan disemua kantor cabang KJKS BMT Marhamah. Mekanismenya, anggota bisa datang langsung ke BMT Marhamah untuk membuka tabungan simpanan umat tersebut. Setelah itu, anggota memberikan setoran awal dan pembukaan rekening sejumlah minimal Rp. 10.000,-. Selanjutnya akan dibuatkan buku rekening untuk si penabung. Setoran selanjutnya senilai Rp. 5000,-. Setoran dan penarikan dapat dilakukan setiap waktu pada jam kerja.

Dalam hal ini, BMT Marhamah bertindak sebagai Mudharib (pengelola dana). Dalam operasionalnya BMT dapat menjalankan berbagai jenis kegiatan usaha, baik yang berhubungan dengan keuangan maupun non keuangan.¹ Disini juga diharapkan tindakan usaha BMT Marhamah yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah, termasuk melakukan akad mudharabah dalam pihak ketiganya.

Dengan demikian, BMT Marhamah sebagai mudharib yang memiliki sifat sebagai seorang wali amanah yakni harus berhati-hati dan bijaksana serta beriktikad baik dan bertanggung jawab atas segala sesuatu yang timbul akibat kesalahan ataupun kelalaian. Disamping itu, BMT Marhamah juga bertindak sebagai kuasa dari suatu usaha bisnis pemilik dana yang diharapkan dapat memperoleh keuntungan tanpa melanggar berbagai aturan syariah.

Dari hasil pengolahan mudharabah, BMT Marhamah membagi hasilkan kepada pemilik dana sesuai dengan nisbah yang telah disepakati dan dituangkan dalam akad pembukaan rekening. Nisbah untuk simpanan ummat yaitu BMT : anggota= 78 :22

Setiap pelaku bisnis tentu akan selalu mencari dan menciptakan

¹ Andri Soemitra, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Jakarta: Kencana, 2010, h. 469

kombinasi-kombinasi terbaik dan elemen-elemen bauran pemasaran dengan menggunakan marketing mix (4P: Product, Price, Place, Promotion)

a. Product

Produk merupakan pusat kegiatan marketing dimana kegiatan marketing lainnya digunakan untuk menunjang pemasaran produk. Yang penting diingat adalah bagaimana hebatnya usaha promosi, distribusi dan harga yang baik, namun tidak disukung kualitas produk yang baik maka kegiatan marketing mix tidak akan berhasil.

b. Price

Ketika orang hendak menginginkan suatu produk atau barang, umumnya yang menjadi lebih perhatian utama adalah harga yang tepat untuk sebuah produk. Untuk BMT yang focus usahanya pada jasa simpan pinjam syariah, penempatan nisabah bagi hasil simpanan, margin pembiayaan, jangka waktu dan biaya administrasi rekening dan lainnya sangat berpengaruh terhadap pemasaran produk BMT itu sendiri.

c. Place

Bagi perusahaan suatu produk barang, penting adanya pelantara atau pemilihan saluran distribusinya. Sementara BMT sebagai industri jasa, pengertian ini harus diterjemahkan sebagai sebuah strategi marketing yang dimaksud untuk mempermudah layanan kepada masyarakat pengguna jasanya.

Yang harus diperhatikan saat menentukan lokasi perusahaan adalah sebagai berikut:

- Kebutuhan dan permintaan masyarakat pengguna jasa, dengan indikasi jumlah anggota/ nasabah dilokasi sasaran
- Potensi ekonomi daerah yang bersangkutan, sebagai pertimbangan prospektif tidaknya usaha BMT
- Pesaing dilokasi tersebut
- Dukungan stake holder didaerah tersebut.

d. Promosi

Harus adanya keseimbangan antara produk dengan selera atau kesukaan konsumen dan harus disertai dengan teknik promosi yang tepat, sehingga sangat membantu keberhasilan pemasaran produk tersebut. Yang dimaksud promosi disini adalah kegiatan promosi penjualan dan publikasi, yang demikian itu digunakan untuk meningkatkan suatu penjualan dari produk tersebut.

2. Mekanisme Simpanan Ummat

Simpanan ummat diperuntukkan bagi perorangan atau lembaga yang dapat disetor dan diambil sewaktu-waktu pada jam kerja dengan persyaratan yang mudah dan bagi hasil yang menguntungkan serta tanpa biaya operasional.

Dalam pelaksanaan pembukaan simpanan ummat di BMT Marhamah Cabang Kaliwiro Wonosobo harus memenuhi prosedur yang menjadi ketentuan sebagai berikut:²

- a. Nasabah mengisi form aplikasi simpanan ummat yang sudah disediakan oleh petugas
- b. Identitas diri
 - 1) Nama lengkap diisi dengan nama nasabah yang ingin membuka simpanan ummat
 - 2) Tempat tanggal lahir menunjukkan dimana tempat dan tanggal dilahirkannya nasabah
 - 3) Alamat menunjukkan tempat tinggal nasabah
 - 4) Jenis kelamin disisi dengan laki-laki atau perempuan
 - 5) Pekerjaan yang menunjukkan profesi yang dijalani oleh nasabah
- c. Setoran
 - 1) Jumlah setoran diisi dengan nominal uang yang ingin disimpan dalam simpanan ummat
 - 2) Nasabah dapat mengambil sesuai pada jam kerja
 - 3) Simpanan hanya dapat diambil oleh nasabah dengan menyerahkan identitas seperti KTP
 - 4) Lengkapi kartu tanda tangan deposan (specimen) dan surat identitas

² Wawancara dengan Bapak Hari tanggal 22 Februari 2017

diri(KTP, SIM, Pasport)

5) Serahkan kepada customer service

Customer Service

Sekanjutnya Customer Service melaksanakan sebagai berikut:

- 1) Memeriksa kebenaran pengisian form aplikasi simpanan ummat yang merupakan bukti kontak deposito
- 2) Lakukan verifikasi tanda tangan baik kartu specimen maupun tandatangan pada form aplikasi simpanan ummat dibandingkan dengan bukti identitas (KTP/SIM)
- 3) Serahkan form aplikasi simpanan pendidikan tersebut kepada deponan dan persilahkan untuk menyetor dananya kepada teller
- 4) Serahkan kartu specimen kepada bagian pembukuan untuk di file

Teller

Sekanjutnya Teller melaksanakan sebagai berikut:

- 1) Terima form aplikasi simpanan ummat dan uang dari nasabah
- 2) Perlengkapan pengisian aplikasi
- 3) Hitung uang yang diterima dan cocokkan dengan nominal yang tertera dalam form aplikasi simpanan ummat
- 4) Serahkan form aplikasi simpanan ummat kepada manager

Manager

Sekanjutnya Manajer melaksanakan sebagai berikut:

- 1) Terima aplikasi dari teller
- 2) Periksa perlengkapan aplikasi /kontrak simpanan ummat
- 3) Ambil sertifikat simpanan untuk diri sendiri sesuai yang tertera dalam kolom, yang tersedia antara lain:
 - a. Tanggal buka
 - b. Jatuh tempo
 - c. Jangka waktu
 - d. Jumlah simpanan ummat
 - e. Nama dan alamat deponan
 - f. Nomer rekening
 - g. No. KTP atau identitas lain

3. Syarat-syarat Pembukaan Simpanan Ummat

Adapun syarat dari pembukaan simpanan ummat adalah sebagai berikut:

- a. Membuka mengisi aplikasi
- b. Menyerahkan fotokopi KTP/ SIM/ Pasport atau identitas lainnya
- c. Mengisi slip setoran pertama minimal Rp. 10.000,-
- d. Setoran dan penarikan dapat dilakukan setiap waktu pada jam kerja
- e. Bagi hasil yang diberikan berdasarkan saldo rata-rata bulanan dan diberikan pada akhir bulan

4. Sifat-sifat dari Simpanan Ummat

Sifat-sifat dari Simpanan Ummat adalah sebagai berikut:

- a. Simpanan ummat yang diberikan untuk calon anggota BMT Marhamah dengan kemudahan untuk meningkatkan jumlah tabungannya yang dapat digunakan untuk kebutuhan dan kelangsungan hidup. Tabungan ini dapat diambil sewaktu-waktu, jadi sangat memudahkan untuk calon nasabah yang ingin menabung dan meningkatkan saldonya.
- b. Melatih calon nasabah untuk meningkatkan saldonya
- c. Menggunakan prinsip wadi'ah, baru diberikan disetiap akhir bulan
- d. Setoran pertama dan merupakan saldo minimal sebesar Rp. 20.000,-
- e. Setoran dan penarikan dapat dilakukan saat jam kerja.

Kelebihan dan kekurangan BMT Marhamah Cabang Kaliwiro Wonosobo:³

Kelebihan:

- a. Sistem penyetoran maupun penarikan dengan sistem jemput bola yang langsung ke nasabah
- b. Dari angsuran apabila nasabah dalam usaha hasilnya kurang atau kolep, maka hanya membayar pokoknya saja dan tidak ada untuk membayar bagi hasilnya
- c. Perbulan ada bantuan beasiswa atau memberikan sepeda motor bagi Ustad yang tidak mampu.

Kekurangan:

- a. Jaringan computer kurang meluas dibanding Bank Syariah
- b. Nisbah masih sedikit dikarenakan memiliki modal dan asset tinggi jadi

³ Wawancara dengan Bapak Hari, tanggal 22 Februari

nisbahnya sedikit

- c. SDMnya masih belajar dibandingkan dengan Bank
- d. SOP nya kurang.

B. Perhitungan Bagi Hasil

Dalam hal ini, memberikan contoh dengan Bapak Sunaryo memiliki total simpanan Rp. 100.000.000,- total pendapatan Rp. 3.000.000, dengan Sebelum melakukan perhitungan atas bagi hasil simpanan ummat, maka perlu dihitung terlebih dahulu saldo rata-rata harian simpanan ummat per nasabah.

Adapun langkah-langkah untuk menentukan bagi hasil adalah sebagai berikut:

1. Tentukan saldo rata-rata masing-masing simpanan dengan rumus :

$$\frac{\text{Jumlah Saldo Simpanan X Jumlah Hari Pendapatan Dana Bulan} - 1}{\text{Jumlah Hari Dalam Bulan} - 1}$$

Tanggal	Kode	Mutasi	Saldo	Val
03/01/15	01	1.000.000	1.000.000	v
20/01/15	02	200.000	800.000	v
28/01/15	01	500.000	1.300.000	v

Keterangan:

01 = Kode Setor

05 = Debit Pengurangan

02 = Kode Penarikan

03 = Bagi Hasil

04 = Kredit Penambahan

Perhitungan :

$$(03-01) \times 0 = 0$$

$$(20-03) \times 1.000.000 = 17.000.000$$

$$(28-20) \times 800.000 = 6.400.000$$

$$(31-28) \times 1.300.000 =$$

3.900.000

 Jumlah = $27.300.000 : (31-1) = 910.000$

2. Distribusi bagi hasil bagian penyimpanan kepada masing-masing penyimpan

Rumus

Saldo rata-rata

 Total saldo rata-rata x bagi hasil bagian penyimpanan

Contoh perhitungan distribusi bagi hasil

Diketahui : total simpanan Bapak Sunaryo Rp. 100.000.000,- total pendapatan Rp. 3.000.000 dengan nisabah tersebut dibawah ini

No	Produk	Saldo Rata-rata	Pendapatan	Nisbah		Posisi/bagian		Indikasi
A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	S. Ummat	30.500.000	915.000	15%	85%	137.250	777.750	0,4500 %
2	S. Ukhuwah	12.400.000	372.000	17%	83%	63.240	308.760	0,5100 %
3	Simapan	10.000.000	300.000	25%	75%	75.000	225.000	0,7500 %
4	S. Berjangka 3 bulan	13.100.000	393.000	30%	70%	117.900	275.100	0,9000 %
5	S. Berjangka 6 bulan	10.000.000	300.000	35%	65%	105.000	195.000	1,0500 %
6	S. Berjangka 12 bulan	9.000.000	270.000	40%	60%	108.000	162.000	1,2000 %

7	Pembiayaan Bank syariah	15.000.000	450.000	45%	55%	202.500	247.500	1,3500 %
	Jumlah	100.000.000	3.000.000			808.890	2.191.110	

Keterangan:

C : Jumlah total saldo rata-rata masing-masing simpanan

D : Pendapatan perjenis simpanan

D/G : Nisbah anggota/ bagian bagi hasil anggota

D/F : Nisbah BMT/ bagian bagi hasil BMT

I : % bagi hasil yang diberikan anggota

F : Total saldo rata-rata

G : Total Pendapatan

Jawab:

$$D = \frac{30.500.000 \times 3.000.000}{100.000.000}$$

$$= 915.000$$

$$\text{Anggota} = 915.000 \times 15\%$$

$$= 137.250$$

$$\text{Nisbah (Indikasi)} = 137.250 : 30.500.000$$

$$= 0,4500\%$$

$$\text{Bagi Hasil} = 915.000 \times 0,45\%$$

$$= 413,25$$

Jadi, total bagi hasil yang didapatkan perbulan oleh Bapak Sunaryo adalah sebesar 0,45% atau 4.