BAB III

GAMBARAN UMUM KSPS BMT BUS

A. Latar Belakang Pendirian KSPS 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. 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 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 kelompokgrass 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 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 dapat menyisihkan Rp. 1.000,-

[1] Lihat di Buku *Diktat Basic Training Level 1*KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera. h. 26

perhari untuk mengisi simpanan, namun demikian sudah ikut serta dalam peningkatan aset yang dimiliki BMT BUS.[2]

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 sebagaia koperasi berprestasi untuk kelompok simpan pinjam serta penghargaan BSM AWARD ditahun 2008, adalah salah satu bukti diantara sederajat 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 standar terkini.[3]

Sedangkan BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Kaliwungu didirikan pada tahun 2009 di Pasar Pagi Kaliwungu, Kendal. Kemudian pada tahun 2013 kantornya pindah di Jalan Soekarno Hatta, Karangtengah, Kaliwungu, Kendal. Sedangkan kantor yang lama yang berada di Pasar Pagi beralih menjadi kantor KAS. Sejak pertama didirikan hingga sekarang, BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang

---

[2] *Ibid*., h. 27

[3] http://bmtbus.16mb.com/sejarah-singkat/Diakses pada tanggal 30 April 2017 pukul 22:30 WIB

Kaliwungu semakin berkembang, dan akan terus meningkatkan pelayanannya.[4]

B. Motto, Visi, Misi dan, Keyakinan Dasar

Adapun Motto, Visi dan Misi dari BMT Bina Ummat Sejahtera (BUS) sebagai berikut[5]:

a. Motto

   WAHANA KEBANGKITAN EKONOMI UMMAT

b. Visi

   Menjadi Lembaga Keuangan Syariah Terdepan Dalam Pendampingan Usaha Kecil Yang Mandiri

c. Misi

   1. Membangun lembaga jasa keuangan syari'ah yang mampu memberdayakan jaringan ekonomi syari'ah, sehingga menjadikan ummat yang mandiri.
   2. Menjadikan lembaga jasa keuangan syari'ah yang tumbuh dan berkembang melalui kemitraan yang sinergi dengan lembaga syari'ah lain, sehingga

[4] Wawancara dengan Bapak Basuki Rohmad selaku Manager BMT BUS Cabang Kaliwungu pada tanggal 11 April 2017 di Kantor BMT BUS Cabang Kaliwungu.

[5] Lihat di Buku Agenda Pengelola KPPS BMT Bina Ummat Sejahtera 2017. h. 1

mampu membangun tatanan ekonomi yang penuh kesetaraan dan keadilan.

3. Mengutamakan mobilisasi pendanaan atas dasar ta'awun dari golongan aghniya, untuk disalurkan ke pembiayaan ekonomikecil dan menengah serta mendorong terwujudnya manajemen zakat, infak, dan sedekah, guna mempercepat proses menyejahterakan ummat,sehingga terbebas dari dominasi ekonomi ribawi.
4. 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.
5. Mewujudkan lembaga yang mampu memberdayakan, membebaskan dan membangun keadilan ekonomi ummat, sehingga menghantarkan ummat Islam sebagai Khoera Ummat.

d. Keyakinan Dasar

KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera sebagai lembaga keuangan syariah menetapkan keyakinan dasar dalam kerja dengan prinsip-prinsip syariah yang

mengacu pada sikap akhlakul karimah dan kerahmatan.

Sikap tersebut terinspirasi dengan sifat Rasulullah yang disingkat SAFT, yaitu:

1) Shidiq

   Menjaga integritas pribadi yang bercirikan ketulusan niat, kebersihan hati, kejernihan berfikir, berkatabenar, 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.

C. Manfaat dan Sasaran yang Hendak Dicapai KSPS BMT BUS Cabang Kaliwungu

a. Manfaat yang hendak dicapai

1. Manfaat Sosial

   Terciptanya solidartitas dan kerjasama antara anggota atau nasabah BMT BUS Cabang Kaliwungu sehingga terbentuk komunikasi ekonomi anggota yang lebih produktif.

2. Manfaat Ekonomis

   Terwujudnya lembaga keuangan yang bisa membiayai usaha-usaha di sektor kecil dan menegah, dan menumbuhkan usaha-usaha yang dapat member nilai lebih, sehingga meningkatkan kemampuan ekonomi ummat Islam.

b. Sasaran yang hendak dicapai

1. Sasaran binaan

   Yang menjadi sasaran pembinaan adalah usaha-usaha kecil dan menengah dengan ketentuan: asset antara Rp. 1.000.000,- sampai dengan Rp. 200.000.000,- dan berpeluang menumbuhkan lapangan pekerjaan.

2. Sasaran Funding

   Yang menjadi sasaran funding (penggalangan dana) adalah: individu, lembaga-lembaga, donor, BUMN, dan instansi pemerintah.

D. Manajemen Personalia KSPS BMT BUS Cabang Kaliwungu

KPPS BMT Bina Ummat Sejahtera dikelola dengan manjemen professional, yakni dikelola secara sistematik, baik dalam pengambilan keputusan maupun operasional. Yang dirumuskan dalam ketentuan yang baku dalam Sistem dan Prosedur (SOP). Didukung dengan sistem komputerisasi yang baik dalam sistem akuntansi, penyimpanan, dan penyaluran pembiayaan. Hal ini memungkinkan untuk memberikan pelayanan yang lebih professional dan akurat. Sistem ini telah dilakukan di seluruh kantor pelayanan KSPS BMT BUS. Selain itu sistem komputerisasi ini semakin meningkat performanya, kecepatan, ketelitian dalam penyajian data kepada para anggota atau nasabah.

KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera dikelola secara professional oleh lebih dari 100 orangyang tersebar diseluruh cabang yang masing-masing menguasai pada bidangnya yang berkualitas pendidikan mulai SMA/SLTA, DIII, Sarjana, dan Pasca Sarjana. Selain itu masing-masing personal diterima dengan system seleksi yang ketat dan telah dilatih secara internal maupun eksternal sesuai bidang tugas masing-masing.

Susunan Pengurus BMT BUS:

PENGAWAS

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

PENGAWAS SYARIAH

1. Ketua : H. Mahmudi, S.Ag,. M.SI
2. Anggota : H. Taufiqurrahman, BA
3. Anggota : H. Anwar Said

PENGURUS

1. Ketua : H. Abdullah Yazid
2. Anggota : Drs. H. Ahmad Zuhri, MM.
3. Anggota : Imam Payog

E. Job Description (Tugas Pengelola) BMT BUS Cabang Kaliwungu

Berikut ini uraian pembagian tugas masing-masing jabatan di BMT BUS.

a. Pengawas

Mengawasi jalannya operasional BMT, meneliti dan membuat rekomendasi produk baru BMT, serta membuat pernyataan secara berkala, bahwa BMT yang diawasi sesuai dengan ketentuan syari'ah.

b. Dewan Pengurus

Mengawasi, mengevaluasi dan mengarahkan pelaksanaan BMT.

c. General Manager

1) Menjabarkan kebijakan umum BMT yang telah dibuat dewan pengurus dan sudah disetujui RAT.
2) Menyusun dan menghasilkan rencana kerja dan anggaran, poyeksi financing dan financing yang kemudian disampaikan kepada dewan pengurus untuk mendapat persetujuan RAT.
3) Menyetujui penyaluran dana sesuai dengan batas wewenang.
4) Mempertimbangkan dan melakukan penambahan, pengangkatan, serta pemberhentian karyawan sesuai dengan persetujuan BMT.
5) Mengelola dan mengawasi pengeluaran biaya-biaya harian untuk tercapainya target pemasukan yang telah ditetapkan secara keseluruhan.

d. Manager

1) Menyusun rencana strategi yang mencakup : pandangan pihak eksekutif, prediksi tentang kondisi lingkungan, perkiraan posisi perusahaan dalam persaingan.
2) Mengusulkan rencana strategi kepada dewan pengawas untuk disahkan dalam RAT maupun non RAT.
3) Mengusulkan rancangan anggaran dan rencana kerja dari baitut tamwiil, baitul maal, quantum quality, dan SBU lainnya kepada dewan pengawas yang nantinya disahkan dalam RAT.

e. Admin Pembiayaan

1) Melakukan pelayanan dan pembinaan kepada anggota.
2) Menyusun rencana pembiayaan.
3) Menerima berkas pengajuan pembiayaan.
4) Mengajukan berkas pembiayaan hasil analisis agar tidak macet.
5) Melakukan analisis pembiayaan.
6) Melakukan pembinaan anggota pembiayaan agar tidak macet.
7) Melakukan administrasi pembiayaan.
8) Membuat laporan perkembangan pembiayaan.

f. Manager Pembiayaan

1) Menyusun rencana bisnis, strategi pemasaran dan rencana tindakan berdasarkan target yang harus dicapai.
2) Menyusun rencana kerja dan strategi restrukrisasi berdasarkan target yang di tetapkan.
3) Membina hubungan dengan anggota/calon anggota yang terdapat pada wilayah kerja BMT.
4) Memandu pelaksanaan aktifitas pemasaran aktifitas produk-produk dan pencairan anggota baru yang potensial untuk seluruh produk.
5) Mereview analisa pemberian fasilitas pembiayaan secara komprehensif dan menyampaikan kepada general manager untuk mendapatkan persetujuan sesuai jenjang kewenangan.

g. Teller

1) Membrikan pelayanan kepada anggota baik penarikan maupun penyetoran tabungan atau angsuran.
2) Menghitung keadaan keuangan atau transaksi setiap hari.
3) Mengatur dan menyiapkan pengeluaran uang tunai yang telah disetujui oleh manager cabang.

4) Menandatangani formulir serta slip dari anggota serta mendokumentasikanya.

h. Customer Service

1) Memberikan pelayanan kepada nasabah dalam memberikan informasi produk kepada calon anggota.
2) Membantu anggota dalam melakukan proses pembukuan rekening simpanan.
3) Membantu anggota dalam melakukan proses penutupan rekening simpanan.
4) Memberikan informasi saldo simpanan anggota.
5) Mempersiapkan buku simpanan untuk anggota.
6) Mempersiapkan berkas permohonan pembukaan rekening simpanan anggota.
7) Memberikan pelayanan informasi perbankan lainnya kepada anggota, terutama dalam menangani permasalahan transaksi anggota.

i. Marketing

1) Bertanggung jawab kepada manager pemasaran atas semua pekerjaan yang menjadi tanggung jawabnya.
2) Melakukan penagihan terhadap nasabah yang mengajukan pembiaayaan di BMT.
3) Mengambil tabungan milik anggota yang menabung tetapi tidak bisa datang ke kantor untuk melakukan penarikan.

4) Mensosialisasikan produk-produk BMT kepada masyarakat.
5) Menyalurkan pembiayaan kepada masyarakat yang membutuhkan dana untuk mengembangkan bidang usaha atau yang lainnya.

F. STRUKTUR ORGANISASI KSPS BMT BUS Cabang Kaliwungu

Sumber : Data Primer (diolah)

Keterangan :

1. Manager Cabang : Rohmad Basuki
2. Kasir : Nur Aini

3. Koordinator Lapangan : M. Zaenal Muttaqin
4. Staff 2 : Kiki Firmansyah
5. Staff 3 : Tatik

G. Sistem dan Produk KSPS BMT BUS Cabang Kaliwungu

KSPS BMT BUS Cabang Kaliwungu baik dalam produk *funding* (simpanan) maupun *lending* (pembiayaan) mereke menggunakan sistem syariah yang dimana berpedoman dengan syariat-syariat Islam yaitu dengan bagi hasil, jadi tidak mengandung unsur ribawi. Produk–produk KSPS BMT BUS Cabang kaliwungu terbagi atas produk penghimpunan dana, dan produk penyaluran dana. Penyaluran dana kepada para anggota atau nasabah. Produk penghimpunan dana yang dirancang khusus atas dasar syariah (bagi hasil), terdiri dari beberapa macam produk, yaitu:

1. Produk Penghimpunan Dana
   a) Si Rela

      Produk simpanan yang dikelola berdasarkan prinsip mudharabah, yaitu anggota sebagai *shohibul maal* (pemilik dana), sedangkan BMT sebagai *mudhorib* (pelaksana/pengelola usaha), atas kerja sama ini berlaku

system bagi hasil dengan nisbah yang telah disepakati di muka.

Fasilitas:

- Bebas Biaya Administrasi.
  Simpanan si Rela tidak dibebani biaya administrasi bulanan.
- Berdasarkan prinsip syari'ah dengan akad wadi'ah (titipan).
- Memperoleh bagi hasil simpanan yang akan ditambahkan secara otomatis setiap bulan.
- Syarat pembukaan simpanan yang mudah.
- Pembukaan rekening minimum Rp. 10.000,-
- Saldo minimum yang harus dipelihara Rp. 20.000,- (terdiri atas simpanan pokok dan simpanan wajib).
- Penyetoran dan penarikan simpanan dapat dilakukan sewaktu-waktu pada jam kerja.

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

Syarat pembukaan Tabungan Si Rela:

- Mengisi aplikasi pendaftaran anggota BMT
- Mengisi aplikasi pembukaan rekening Si Rela
- Foto copy KTP
- Foto copy KK (Kartu Keluarga)

b) Si SUKA

Simpanan berjangka yang bersarkan prinsip mudharabah, dengan prinsip ini simpanan dari *shohibul maal* (pemilik dana) akan diperlakukan 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 anatara pemilik dana dan BMT sesuai *nisbah* (porsi) yang telah disepakati awal.[6]

Fasilitas:

- Bebas Biaya Administrasi
  Simpanan Si Suka tidak dibebani biaya administrasi bulanan.
- Diperuntukkan bagi anggota perorangan/lembaga.
- Pilihan jangka waktu fleksibel 1,3,6, dan 12 bulan.

[6] Brosur SImpanan KPPS BMT BUS, h. 2

- Bagi hasil langsung menambah di saldo Simpanan Harian.
- Bagi Hasil

  Dikelola secara produktif dengan mirip prinsip mudharabah dengan nisbah yang menguntungkan.

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

- Multifungsi

  Simpanan Si Suka dapat dijadikan sebagai agunan pembiayaan di BMT BUS.
- Jangka waktu dapat diperpanjang otomatis *(automatic roll over).*
- Dapat souvenir menarik untuk simpanan dengan jangka waktu 6 dan 12 bulan.

  Syarat pembukaan Tabungan Si Suka:
- Foto copy KTP

- Foto copy KK (Kartu Keluarga)
- Foto copy Surat Nikah (2 Lembar)

c) SI SIDIK

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

Jenis produk simpanan Si Sidik dibagi 2 yaitu:

a. Si Sidik Platinum
b. Si Sidik Plus

Penjelasan:

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 Platinum yaitu:

Si Sidik kelas A : rp. 200.000

Si Sidik kelas B : Rp. 150.000

Si Sidik kelas C : RP. 100.000

Fasilitas :

- Diperuntukkan bagi pelajar mulai dari umur (o tahun sampai tamat SMA).
- Syarat pembukaan yang ringan.
- Bebas biaya administrasi bulanan.
- Berdasarkan akad wadi'ah (titipan) dengan prinsip syari'ah.
- Memperoleh bagi hasil simpanan yang akan ditambahkan secara otomatis setiap bulan.
- Pembukaan rekening sesuai dengan Simpanan Kelas Si Sidik.
- Besarnya setoran simpanan Si Sidik berdasarkan kelas Si Sidik.
- Penarikan simpanan dilakukan setiap tamat jenjang pendidikan sampai lulus SMA.

Syarat :

- Mengisi aplikasi pendaftaraan anggota BMT
- Mengisi aplikasi pembukaan rekening Si Sidik

- Menyerahkan Foto copy (Kartu Pelajar).

b. Si Sidik Plus

Setoran simpanan dilakukan awal 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.

Kompensasi

1. Setiap peserta Si Sidik berhak mendapatkan hadiah peralatan sekolah pada setiap kenaikan kelas yang jenisnya ditentukan oleh pihak BMT.

   Setiap penyimpanan atau Peserta Si Sidik dapat menarik simpanan Si Sidik dapat menarik simpanan Si Sidik setiap tamat jenjang pendidikan yang telah ditentukan oleh pihak BMT.

2. Apabila pada penarikan pada tamat jenjang pendidikan tertentu tidak diambil, maka akan dimasukkan ke tabungan Si Rela.
3. Setiap kenaikan kelas BMT akan memberuikan bea siswa kepada peserta Si Sidik yang berprestasi di kelas yang nominalnya ditentukan oleh BMT.
4. Yang dimaksud dalam ketentuan nomer 3 adalah siswa yang mendapatkan ranking 1 s/d 3 dikelas masing-masing, dengan menunjukkan fotocopy rapor semester terakhir yang dilegalisir kepala sekolah masing-masing.

d) SI HAJI

Simpanan bagi anggota yang berencana menunaikan ibadah haji. Simpanan ini dikelola dengan menggunakan dasar prinsip *wadiah yadh dhamanah* dimana atas ijin penitip. Setelah simpanan anggota mencukupi atas kuasa anggota penyimpanan, BMT akan menyetorkan kepada BPS (Bank Penerima Setoran) BPIH (Biaya Perjalanan Ibadah Haji) yang sudah online dengan SISKOHAT untuk selanjutnya didaftarkan melalaui SISKOHAT (Sistem Komputerisasi Haji Terpadu).

Fasilitas :

- Diperuntukkan bagi anggota perorangan yang berencana melaksanakan Ibadah Haji.
- Setoran ringan, setoran awal Rp. 100.000,- setoran berikutnya disesuaikan dengan rencana tahun keberangkatan.
- Simpanan Haji tidak dibebani biaya administrasi bulanan.
- BMT menyediakan dana talangan maksimal 20% dari nominal setoran masuk bank.[7]
- Jumlah setoran setiap bulan tidak berubah (tetap) dan sesuai dengan jangka waktu yang diinginkan.
- Penyetoran setiap bulan sesuai dengan tanggal yang diinginkan oleh anggota.
- Penarikan simpanan dapat dilakukan setelah jangka waktu yang telah disepakati atau anggota sudah siap untuk melaksanakan Ibadah Haji.

Syarat pembukaan Tabungan Si Suka:

- Foto copy KTP (suami dan istri)
- Foto copy KK (Kartu Keluarga)
- Foto copy Surat Nikah (2 Lembar)
- Mengisi Formulir yang disediakan oleh BMT BUS.

[7] Brosur Produk Simpanan KSPPS BMT BUS h 1.