

BAB III

GAMBARAN UMUM BMT BINA UMMAT SEJAHTERA CABANG GINGGANG

A. Sejarah Perusahaan

BMT BUS singkatan 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. di bawah kepengurusan H. Abdul Yazid pada awal berdirinya BMT BUS hanya di kelola 3 orang sarjana yang ketiganya bukanlah lulusan dar sarjana ekonomi. ketiga orang tersebut adalah Drs. Ahmad Zuhri dengan dasar pendidikan keguruan, Drs. Syaifudin dengan dasar pendidikan publisitik, dan Drs. Rohmad dengan dasar pendidikan ilmu syariah. meskipun dari ketiga pengelola tersebut tidak memiliki dasar ekonomi , namun berkat kekuatan niat dan semangat berhasil mengntarkan BMT BUS menjadi lembaga yang saat ini mampu bersaing.

Pada masa awal oprasional BMT BUS, pekerjaan yang dilakukan pertama kali adalah segmentasi pasar. sebagaimana ghira BMT maka segmentasi pasar yang menjadi perhatian BMT BUS dalah pedagang pasar tradisional yang berada pada kelompok *grass root*. mengapa demikian, karena pada kelompok inilah yang merupakan rentan praktek hutang rentenir. dimana mereka

menggunakan pinjaman modal dari para pemilik uang dengan bunga yang relative tinggi.

Berbekal modal Rp.2.000.000 pengelola yang berjumlah tiga orang mulai keluar masuk pasar untuk mulai memberikan bantuan permodalan dengan system bagi hasil. perilaku system bagi hasil ini ternyata menarik minat para pedagang kecil. berkat kegigihan dan semangat yang dimiliki oleh para pengelola perlahan 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.

Kini 19 tahun sudah BMT BUS menampakkan kakinya melayani masyarakat dalam layanan keuangan. kerja keras itu kini telah terbayarkan, penghargaan dan kementerian koperasi dan UKM RI pada tahun 2010 sebagai koperasi berprestasi untuk kelompok simpan pinjam serta penghargaan itu tidak membuat menjadi juara tetapi menjadi sebuah lecutan bagi seluruh pengelola untuk bekerja lebih baik. 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, di tahun 2008 dan

belangsung hingga saat ini, dan akan terus diperbaiki dengan standar terkini.¹

Sedangkan BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Gingsang di dirikan pada tahun 2010 diGrobogan. sejak pertama didirikan hingga sekarang, BMT BUS Cabang Gingsang semakin berkembang dan akan terus meningkatkan pelayanannya.²

Visi :

Menjadikan lembaga keuangan mikro syariah terdepan dalam mendampingi usaha kecil yang mandiri.

Misi :

- 1) Membangun lembaga jasa keuangan mikro syariah yang mampu memperdayakan jaringan ekonomi mikro syariah, sehingga menjadi ummat yang mandiri.
- 2) Menjadikan lembaga jasa keuangan mikro syariah yang tumbuh dan berkembang mealui kemitraan yang sinergi dalam lembga syariah lain, sehingga mampu membangun tatanan ekonomi yang penuh kesetaraan dan keadilan.
- 3) Mengutmakan mobilisasi pendanaan atas dasar ta'awun dari golongan agniya, untuk disalurkan ke pembiayaan ekonomi kecil dan menengah serta mendorong terwujudnya manajemen zakat, infaq, dan shodaqoh, guna mempercepat proses

¹ <http://bmtbus.com>. di akses pada tanggal 29 April 2017 pukul 20.00 WIB.

² Wawancara dengan Bapak Rahmawan Nofilani selaku Manajer BMT BUS Cabang pada tanggal 7 Februari 2017 pukul 11.30

menyejahterahkan umat, sehingga terbebas dari dominasi ekonomi ribawi.

- 4) Mengupayakan peningkatan permodalan sendiri, melalui penyertaan modal dari para pendiri, anggota, pengelola, dan segenap potensi umat, sehingga menjadi lembaga jasa keuangan mikro syariah yang sehat dan tangguh.
- 5) mewujudkan lembaga yang mampu memberdayakan, membebaskan, dan membangun kedilan ekonomi umat islam.

B. Budaya Kerja

BMT BUS sebagai lembaga jasa keuangan mikro syariah menetapkan budaya kerja dengan prinsip-prinsip syariah yang mengacu pada sikap akhlaqul karimah dan kerahmatan. sikap tersebut terinspirasi dengan empat sifat Rasulullah Saw yang singkat SAFT di antaranya adalah :³

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 srta penuh tanggung jawab.

³ Buku dari BMT BUS.

3) Fathonah

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

4) Tabliq

kemampuan berkomunikasi atas dasar trnsparansi, pendampingan dan pemberdayaan yang penuh keadilan.

C. Prinsip Kerja

1) Pemberdayaan

BMT BUS adalah lembaga keuangan mikro syariah yang selalu menstransfer ilmu kewirausahaan lewat pendampingan manajemen, pengembangan sumber daya insani dan teknologi tepat guna, kerjasama bidang financial dan pemasaran, sehingg mampu memperdayakan wirausaha-wirausaha baru yangsiap menghadapi persaingan dan perubahan pasar.

2) Keadilan

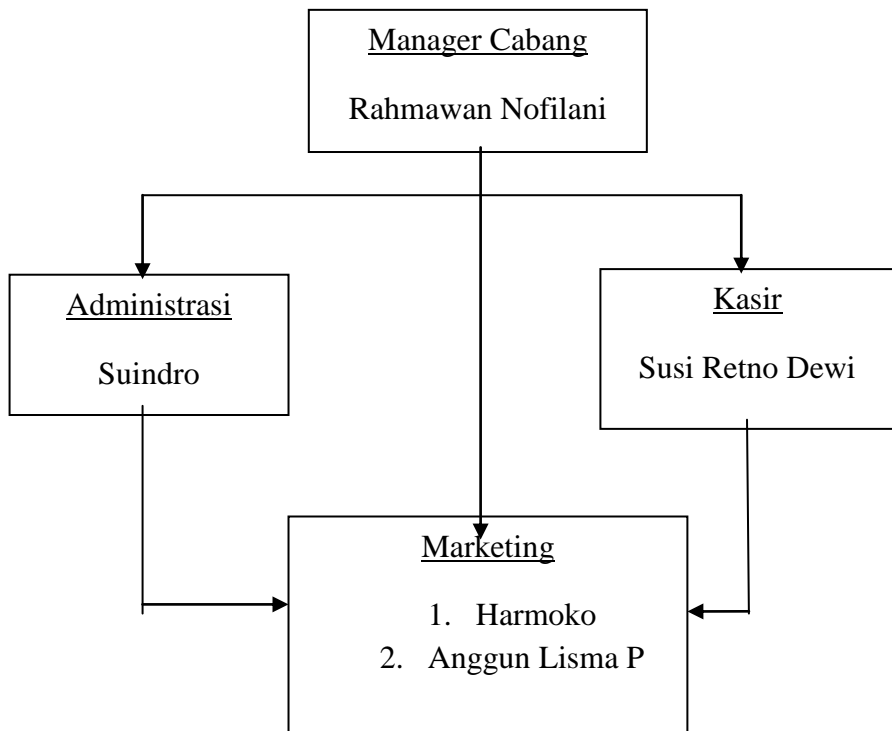
Sebagai intermediary institution, BMT BUS menerapkan azas kesepakatan, keadilan, kesetaraan, dan kemitraan, baik antara lembaga dan anggota maupun antar sesame anggota dalam menerapkan bagi hasil usaha.

3) Pembebasan

Sebagai lembaga keuangan mikro syariah, BMT BUS yang berazaskan akhlaqul karimah dan kerahmatan, melalui produk-produknya, insya Allah akan mampu membebaskan

umat dari penjajahan ekonomi, sehingga menjadi pelaku ekonomi yng mandiri dan siap menjadi tuan negeri sendiri.⁴

D. Struktur Organisasi Di BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Ginggaang⁵



⁴<http://.bmtbus.com>. di akses pada tanggal 29 April 2017 pukul 20.00 WIB.

⁵ Wawancara dengan Bapak Rahmawan Nofilani selaku Manajer BMT BUS Cabang Ginggaang pada tanggal 3 Maret 2017 pukul 12.30

Keterangan

1. Manager Cabang : Rahmawan Nofilani
2. Kasir : Susi Retno Dewi
3. Marketing : Suindro
Anggun Lisma Purbowati
Harmoko

Adapun tugas-tugas dari masing-masing organisasi BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Ginggang yaitu :

1. Manajer Cabang :
 - a) Menerima berkas laporan dari kasir.
 - b) Memeriksa dan memberikan tanda tangan jika sudah benar.
 - c) Bertanggung jawab terhadap pembuatan laporan keuangan.
 - d) Menjalankan fungsi personalia dan bertanggung jawab terhadap kinerja para bawahanya.
2. Kasir :
 - a) Memberikan pelayanan kepada anggota, dalam hal transaksi uang tunai seperti penyetoran simpanan, angsuran pembiayaan, pembayaran dan lain-lain.
 - b) Melayani transaksi pengambilan atau penarikan anggota yang datang ke kantor.
 - c) Melakukan verifikasi pelayanan dan setoran anggota yang tidak datang ke kantor.
 - d) Melakukan pencatatan, pelayanan, informasi kepada anggota dan calon anggota.

- e) Mengatur dan menyiapkan pengeluaran uang tunai yang telah di setujui oleh manajer operasional.
 - f) Menandatangani formulir-formulir serta slip-slip dari anggota serta memasukan data ke arsip atau computer.
 - g) Membuat mutasi harian atau laporan keuangan kas harian.
 - h) Melayani pembukaan rekening dan pentupan rekening anggota.
3. Marketing :
- a) Melakukan promosi baik produk simpanan maupun roduk pembiayaan.
 - b) Mencari calon anggota baru.
 - c) Mencari peluang-peluang dana murah dari masyarakat.
 - d) Mengenalkan produk-produk ke masyarakat.
 - e) Menganalisa dan memberikan pembiayaan.⁶

E. Ruang Lingkup Usaha

Produk-Produk BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Ginggang

1. Produk Simpanan

Simpanan adalah dana yang di percayakan oleh anggota, calon anggota, koperasi-koperasi lain, dan anggotanya kepada koperasi dalam bentuk simpanan dan simpanan koperasi berjangka. simpanan-simpanan ini sepertiii contoh pada BMT BUS. produk simpanan yang di tawarkan antara lain :

⁶ Wawancara dengan Ibu Susi selaku Kasir BMT BUS Cabang Ginggang pada tanggal 2 Februari 2017 pukul 12.00

a. SI RELA (Simpanan Sukarela Lancar)

Adalah produk simpanan yang berdasarkan prinsip mudharabah, yaitu anggota sebagai *Shohibul Maal* (pemilik dana) sedangkan BMT sebagai *Mudharib* (pelaksana/pengelola usaha) Atas kerjasama ini berlaku sistem bagi hasil dengan nisbah yang telah di sepakati.

Keunggulan

Fleksibel :

- 1) Penyimpanan dapat melakukan penyetoran dan penarikan setiap saat.
- 2) Melalui sistem jemput bola kapanpun pelayanan, siap dilayani.
- 3) Setoran ringan, setoran awal minimal Rp. 10.000.
- 4) Setoran selanjutnya minimal Rp.1000.

Ringan :

- 1) Tidak di bebani biaya pembukaan rekening.
- 2) Bebas biaya administrasi bulanan.

Menguntungkan :

- 1) Mendapatkan bagi hasil yang kompetitif dengan nisbah 30% : 70%.

- 2) Mendapatkan kesempatan memenangkan hadiah qurah jika saldo rata-rata bulanan sudah mencapai Rp. 2.500.000 dan kelipatannya.
- 3) Mendapatkan souvenir pada saat pembukaan rekening minimal setoran Rp. 2.000.000.

Persyaratan :

- 1) Membawa KTP/SIM dan di fotocopy 1 lembar.
- 2) Mengisi formulir permohonan menjadi anggota anggota.
- 3) Mengisi aplikasi pembukaan rekening SI RELA.
- 4) Menyimpan simpanan pokok sebesar Rp. 10.000 (sekali setor) dan simpanan wajib sebesar Rp. 12.000, pertahun atau Rp. 1.000.

b. SI SUKA (Simpanan Sukarela Berjangka)

Adalah simpanan berjangka yang berdasarkan prinsip *mudharabah*, dengan prinsip ini simpanan dari *Shohibul Maal* (pemilik modal) akan di perlakukan sebagai investasi oleh *Mudharib* (pengelola dana). BMT akan memanfaatkan dana tersebut secara produktif dalam bentuk pembiayaan pada masyarakat dengan propesional dan sesuai syariaah. Hasil usaha tersebut di bagi antara pemilik modal dan BMT sesuai nisbah yang telah di sepakati di awal.

Keunggulan

Fleksibel :

- 1) Melalui sistem jemput bola kapanpun pelayanan simpanan siap dilayani.
- 2) Pada saat jatuh tempo, perpanjangan dapat dilakukan secara otomatis dengan nisbah bagi hasil disesuaikan atas dasar kesepakatan.
- 3) Bagi hasil yang di berikan tiap bulan dapat di pindahbukukan sebagai setoran masuk secara otomatis pada rekeningn Si Rela sesuai tanggal jatuh tempo Si Suka.
- 4) Penarikan bagi hasil tiap bulan dapat dilayani srsuai tanggal jatuh tempo Si Suka.

Ringan :

- 1) Tidak di bebani biaya pembukaan rekening.
- 2) Bebas biaya administrasi bulanan.

Menguntungkan :

Di kelola secara produktif dengan prinsip mudhrabah dengan nisbah yang kompetitif.

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%

Manfaat :

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

c. SI SIDIK (Simpanan Siswa Pendidikan)

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

Uraian :

1. Si Sidik Platinum

Si Sidik Platinum adalah simpanan untuk kepercayaan 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

2. Si Sidik Plus

Setoran simpanan dilakukan di 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 keuntungan 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.

dan setiap penyimpan atau peserta Si Sidik dapat menarik simpanan Si Sidik setiap tamat jenjang pendidikan yang telah ditentukan oleh pihak BMT.

- 2) Apabila pada penarikan tamat jenjang pendidikan tertentu tidak diambil, maka akan dimasukkan ke tabungan Si Rela.
- 3) Setiap kenaikan kelas pihak BMT akan memberikan bea siswa kepada peserta Si Sidik yang berprestasi di kelas yang nominalnya ditentukan pihak BMT.
- 4) Yang dimaksud dalam ketentuan nomor 3, adalah siswa yang mendapatkan ranking 1 sampai 3 dikelas masing-masing, dengan menunjukkan foto copy raport semester terakhir yang dilegalisir kepala sekolah masing-masing.

Ringan :

- 1) Tidak di bebani biaya pembukaan rekening.
- 2) Bebas biaya administrasi bulanan.

Persyaratan :

- 1) Membawa KTP/SIM dan di fotocopy 1 lembar.
- 2) Membawa akta kelahiran dan di fotocopy 1 lembar.

- 3) Mengisi formulir permohonan menjadi anggota.
- 4) Mengisi aplikasi pembukaan rekening Si Sidik.
- 5) Menyetor simpanan pokok sebesar Rp. 10.000 dan simpanan wajib sebesar Rp 12.000 per tahun atau Rp. 1.000 per bulan.

Setoran simpanan dilakukan setiap bulan (ada pelayanan untuk jemput setoran), dan penarikan simpanan dilakukan setiap tamat jenjang pendidikan samapai lulus sekolah.

d. SI HAJI

Simpanan bagi anggota yang berencana menenuaikan ibadah haji. simpann ini dikelola dengan menggunakan dasar prinsip *wadiah yadh 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 Perjalan Ibadah Haji) yang sudah online dengan SISKOHAT untuk selanjutnya di daftarkan melalui SISKOHAT (Sistem Komputerisasi Haji Terpadu).

Fasilitas :

- 1) Setoran ringan, setoran awal Rp. 100.000, setoran selanjutnya disesuaikan dengan rencana tahun keberangkatan.
- 2) Simpanan Haji tidak dibebani biaya administrasi bulanan.
- 3) BMT menyediakan dana talangan maksimal 20% dari nominal setoran masuk bank.⁷

2. Produk Pembiayaan

Pembiayaan adalah aktifitas menyalurkan dana yang terkumpul kepada anggota pengguna dana, memilih jenis usaha yang akan di biayai, dan menentukan anggota mana yang akan di biayai agar di peroleh jenis usaha yang produktif atau menguntungkan dan di kelola oleh anggota yang jujur dan bertanggung jawab. adapun produk pembiayaan yang di tawarkan BMT BUS antara lain :

a. Pembiayaan *Mudharabah* (Modal Kerja)

Pembiayaan modal kerja merupakan produk layanan pembiayaan dari BMT BUS di peruntukkan bagi calon anggota/anggota yang memerlukan tambahan modal kerja untuk mengembangkan usahanya. dengan menggunakan akad pembiayaan *mudharabah* yaitu dengan system bagi hasil yang pembagian nisbahnya telah di sepakati bersama. pembiayaan *mudharabah* yaitu akad pembiayaan antara dua pihak, dimana BMT sebagai

⁷ Brosur Simpanan dari BMT BUS.

shahibul maal (penyedia modal) dan anggota sebagai *mudharib* (pengelola usaha), atas kerjasama ini berlaku system bagi hasil dengan ketentuan nisbah sesuai kesepakatan antara kedua pihak. bidang yang dilayani dalam pembiayaan *mudharabah* yaitu pertanian, perdagangan, nelayan, jasa, dll.

b. Pembiayaan *Murabahah* (Pengadaan/Jual Beli Barang)

Pembiayaan pengadaan/jual beli barang merupakan produk layanan di BMT BUS di peruntukkan bagi calon anggota/anggota yang membutuhkan barang dan untuk aktifitas sehari-hari dengan menggunakan akad pembiayaan *murabahah*. Pembiayaan *murabahah* yaitu transaksi penjualan barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (*margin*) yang di sepakati antara penjual dan pembeli dengan pembayaran dapat dilakukan secara ansur maupun jatuh tempo.

c. Pembiayaan *Ijarah* (Sewa Menyewa)

Pembiayaan dalam memperoleh manfaat atau jasa merupakan produk layanan di BMT BUS di peruntukkan bagi calon anggota atau anggota yang membutuhkan barang atau jasa sewa dengan menggunakan akad *ijarah*. pembiayaan *ijarah* yaitu akad pemindahan hak guna atas barang atau jasa, melalui pembayaran upah sewa, tanpa diikuti dengan pemindahan kepemilikan atas barang itu sendiri.

d. Pembiayaan *Qardul Hasan* (Kebajikan)

Pembiayaan kebajikan merupakan produk layanan pembiayaan dari BMT BUS di peruntukkan bagi calon anggota atau anggota yang bertujuan untuk kebajikan dengan pertimbangan social dengan menggunakan akad Qardul Hasan.⁸

⁸ Brosur Pembiayaan dari BMT BUS.