

BAB III
GAMBARAN UMUM KSPPS BMT BUS Cabang
Kaliwungu

A. Latar Belakang Pendirian KSPPS BMT BUS

BMT BUS singkatan dari Baitul Maa Wat Tamwil Bina Ummat Sejahtera berdiri pada tanggal 10 November 1996 atas prakarsa ICMI Orsat Rembang dengan modal awal Rp. 2.000.000. dibawah kepengurusan H. Abdul Yazid pada awalnya berdirinya, BMT BUS hanya dikelola oleh 3 orang sarjana yang anehnya ketiganya bukanlah lulusan dari sarjana ekonomi. Ketiga orang tersebut adalah Drs. Ahmad Zuhri dengan dasar pendidikan keguruan, Drs. Saifudding 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 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.

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,- perhari untuk mengisi simpanan,

namun demikian sudah ikut serta dalam peningkatan aset yang dimiliki BMT BUS.

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 sebagai 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 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 diperbaiki dengan standar terkini.¹

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 lama yang di Pasar Pagi beralih menjadi kantor KAS. Sejak pertama didirikan

¹<http://bmtbus.16mb.com/sejarah-singkat/> Diakses pada tanggal 30 April 2017 pukul 22:30 WIB

hingga sekarang, BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Kaliwungu semakin berkembang dan akan terus meningkatkan pelayanannya.²

B. Motto, Visi, Misi, dan Keyakinan Dasar

a. Motto

WAHANA KEBANGKITAN EKONOMI UMMAT
Dari Ummat Untuk Ummat Sejahtera Untuk Semua

b. Visi

Menjadi lembaga keuangan syari'ah terdepan dalam pengembangan usaha mikro, kecil dan menengah yang mandiri.

c. Misi

1. Membangun lembaga jasa keuangan syaria'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 lain, sehingga mampu membangun tatanan ekonomi yang penuh kesetaraan dan keadilan.

² Wawancara dengan Basuki Rohmad selaku Manager di BMT BUS Cabang Kaliwungu pada tanggal 11 April 2017.

3. 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, shodaqoh, dan Wakaf (ZISWA) guna mempercepat proses mensejahterakan 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 *Khoerua Ummat*.
- d. Keyakinan dasar

KSPPS 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, berkata benar, bersikap terpuji, dan mampu jadi teladan.
2. Amanah
Menjadi terpercaya, obyektif, dan disiplin serta penuh tanggung jawab.
3. Fathonah
Profesionalisme dengan penuh inovasi, cerdas, terampil dengan semangat belajar dan berlatih yang berkesinambungan.
4. Tabligh
Kemampuan berkomunikasi atas dasar transparansi, pendampingan dan pemberdayaan yang penuh keadilan.³

³ Brosur visi misi KSPPS BMT BUS Cabang Kaliwungu

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

a. Manfaat yang hendak dicapai

1. Manfaat Sosial

Terciptanya solidaritas 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 menengah, dan menumbuhkan usaha-usaha yang dapat memberi nilai lebih, sehingga meningkatkan kemampuan ekonomi umat 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.⁴

D. Manajemen Personalia KSPPS BMT BUS Cabang Kaliwungu

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

KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera dikelola secara profesional oleh lebih dari 100 orang yang tersebar di seluruh cabang yang masing-masing menguasai pada

⁴ Wawancara dengan Basuki Rohmad selaku manager di KSPPS BMT BUS Cabang Kaliwungu pada tanggal 11 April 2017.

bidangnya yang berkualitas pendidikan mulai SMA/SLTA, DIII, Sarjana, dan Pasca Sarjana. Selain itu masing-masing personal diterima dengan sistem 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.

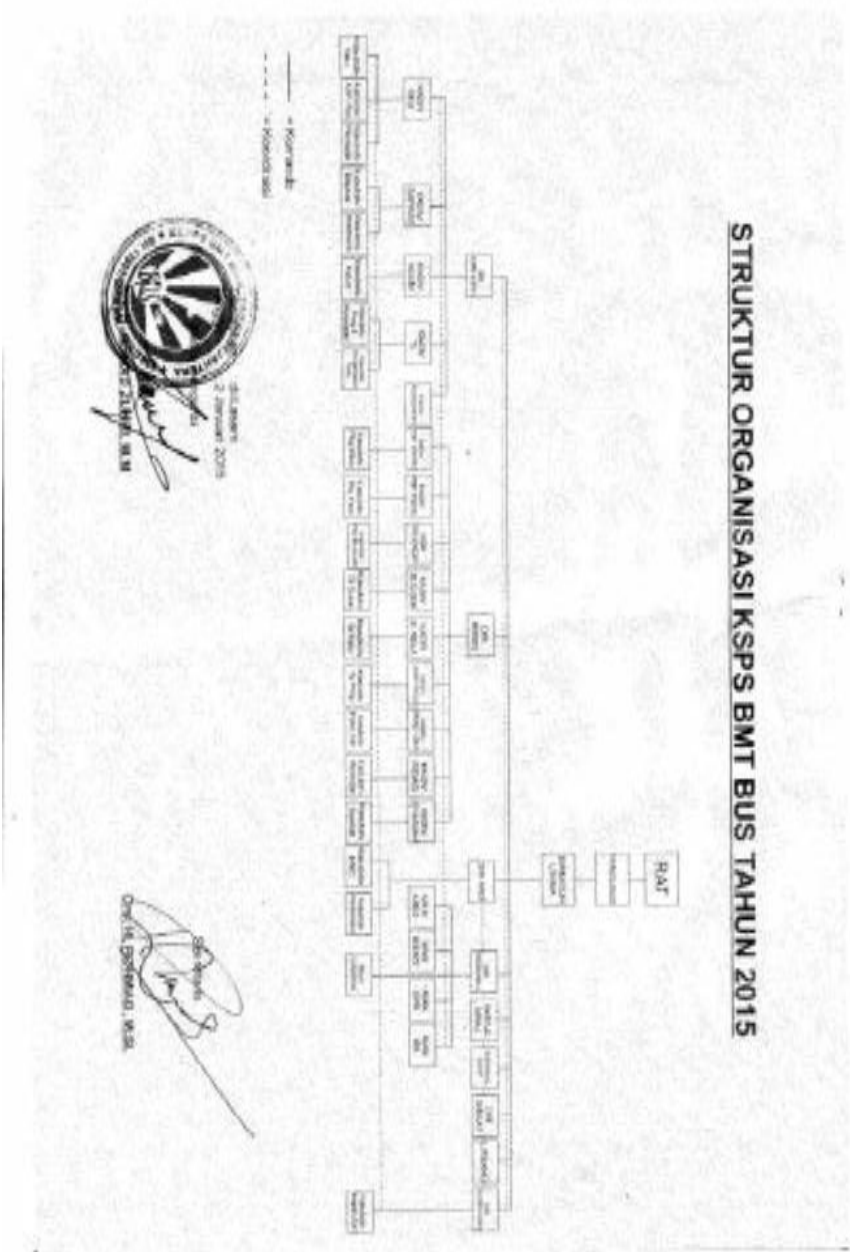
PENGAWAS SYARIAH

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

PENGURUS

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

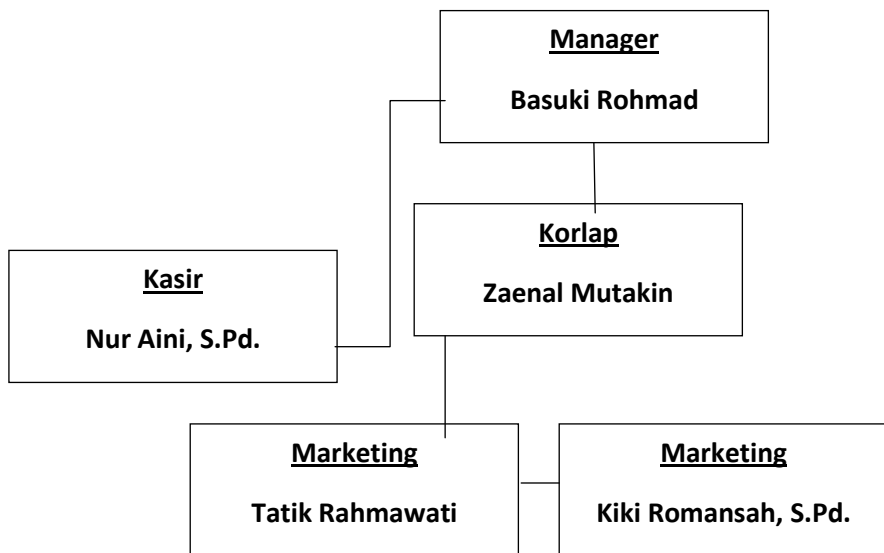
Struktur organisasi KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera:



Susunan pengurus BMT BUS Cabang Kaliwungu:

1. Manager : Basuki Rohmad
2. Korlap : Zaenal Mutakin
3. Marketing : Tatik Rahmawati
4. Marketing : Kiki Romansah, S.Pd
5. Kasir : Nur Aini, S.Pd.

Berikutstruktur organisasi di KSPPS BMT BUS Cabang Kaliwungu:



Tugas masing-masing bagian di KSPPS BMT BUS

Cabang Kaliwungu:

1. Tugas Manager

Tugas manager adalah:

- Memotivasi karyawan atau staf-stafnya,

- Mengadakan breafing dan evaluasi setiap harinya,
- Membuat draft pencapaian target secara periodik,
- Menjalankan pencapaian target atas lending maupun funding yang sudah ditargetkan,
- Membuat suasana islami.⁵

2. Tugas Korlap

Tugas korlap / kordinasi lapangan adalah:

- Mengawasi dan bertanggung jawab atas kegiatan marketing,
- Mengetahui beban orang yang dibawahnya, apakah overload/underlod atau normal,
- Memberikan arahan/solusi jika orang dibawahnya mengalami kesalahan atau kesulitan,
- Menjalankan tugas lapangan yaitu mempromosikan produk-produk dari KSPPS BMT BUS Cabang Kaliwungu.

⁵ Wawancara dengan Basuki Rohmad selaku Manager di BMT BUS Cabang Kaliwungu pada tanggal 11 April 2017.

- Melakukan survei jaminan terhadap nasabah yang ingin mengajukan pembiayaan,⁶

3. Tugas Kasir

Tugas kasir adalah:

- Memberikan pelayanan terbaik kepada anggota atau nasabah, baik dalam hal penarikan maupun penyetoran,
- Menghitung keadaan uang atau transaksi setiap harinya,
- Mengatur dan mempersiapkan uang tunai yang telah dipersetujui manager,
- Menandatangani formulir serta slip dari anggota atau nasabah serta mendokumentasikannya,
- Menghitung bagi hasil.⁷

4. Tugas Marketing

Tugas marketing adalah:

- Menjalankan tugas lapangan, menawarkan produk-produk simpanan maupun pembiayaan KSPP BMT BUS Cabang Kaliwungu,

⁶ Wawancara dengan Zaenal Mutakin selaku Korlap di BMT BUS Cabang Kaliwungu pada tanggal 18 April 2017.

⁷ Wawancara dengan Nur Aini selaku Kasir di BMT BUS Cabang Kaliwungu pada tanggal 11 April 2017.

- Jemput bola yaitu mendatangi setiap nasabah untuk transaksi setoran tabungan maupun angsuran pembiayaan,
- Melakukan pembinaan hubungan yang baik dengan nasabah melalui bantuan konsultasi bisnis,
- Mencari nasabah,
- Membuat laporan harian pemasaran individual untuk funding, lending dan konfirmasi kepada manager,
- Melaporkan kepada manager tentang kendala-kendala yang dihadapi,
- Menghitung bagi hasil buat tabungan SI RELA per bulan nya di akhir bulan.⁸

E. Sistem dan Produk KSPPS BMT BUS Cabang Kaliwungu

KSPPS BMT BUS cabang Kaliwungu baik dalam produk *funding* (simpanan) maupun *lending* (pembiayaan) mereka menggunakan sistem syariah yang dimana berpedoman dengan syariat-syariat Islam yaitu dengan bagi hasil jadi tidak mengandung riba. Produk-produk KSPPS BMT BUS terbagi atas produk penghimpunan dana dan produk penyaluran dana kepada para anggota

⁸ Wawancara dengan Tatik Rahmawati dan Kiki Romansah selaku Marketing BMT BUS Cabang Kaliwungu pada tanggal 11 April 2017.

atau nasabah. Produk penghimpunan dana yang dirancang khusus atas dasar syariah (bagi hasil), terdiri dari beberapa macam produk, yaitu:

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

Fasilitas:

- Bebas Biaya Administrasi

Simpana Si Relatidak dibebani biaya administrasi bulanan.

- Bagi Hasil

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

b) SI SUKA

Simpanan berjangka yang berdasarkan 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 profesional dan sesuai syariah. Hasil usaha tersebut dibagi antara pemilik dana dan BMT sesuai *nisbah* (porsi) yang telah disepakati di awal.

Fasilitas:

- Bebas Biaya Administrasi
Simpanan Si Suka tidak dibebani biaya administrasi bulanan.
- Bagi Hasil
Dikelola secara produktif dengan 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.

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 pada BMT, kemudian atas seijin *shohibul maal* BMT dapat memanfaatkan dana tersebut.

Jenis produk simpanan Si Sidik dibagi 2 yaitu:

- a. Si Sisik 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

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 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 Sisik yang berprestasi di kelas yang nominalnya ditentukan pihak BMT.
4. Yang dimaksud dalam ketentuan nomer 3 adalah siswa yang mendapatkan ranking 1 s/d 3 dikelas masing-masing, dengan menunjukkan fotocopy raport 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 penyimpan, BMT akan menyetorkan kepada BPS (Bank Penerima Setoran) BPIH (Biaya Perjalanan Ibadah Haji) yang sudah online dengan SISKOHAT untuk selanjutnya didaftarkan melalui SISKOHAT (Sistem Komputerisasi Haji Terpadu).

Fasilitas:

- 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 bank⁹

Sedangkan produk untuk penyaluran dana berupa jenis pembiayaan untuk kegiatan usaha produktif baik investasi maupun modal kerja adalah produk-produk sebagai berikut ini:

- a. Pembiayaan Mudharabah
- b. Pembiayaan
- c. Pembiayaan

⁹ Brosur-Brosur Produk Simpanan KSPPS BMT BUS.