

BAB III

PRAKTEK PEMBERIAN BONUS PADA PRODUK SIMPANAN BERKAH PLUS (DEPOSITO *MUDHARABAH*) DI BMT “TARUNA SEJAHTERA”

A. Profil BMT “Taruna Sejahtera”

Krisis moneter tahun 1997-1998 yang mengakibatkan *fluktuatif* harga bahan makanan dan *input* pertanian sejak pertengahan tahun 1997. Selama periode puncak harga krisis pangan di pasar ritel meningkat pada tingkat yang lebih tinggi hingga tiga sampai dua puluh lima kali lipat. pertumbuhan harga sebelum krisis, telah mendorong sekelompok pemuda kota Ungaran untuk membentuk lembaga usaha yang bertujuan untuk meringankan beban rakyat kecil akibat himpitan ekonomi dampak krisis moneter. Sehingga pada tanggal 24 Agustus 1998 setelah peringatan Kemerdekaan RI ke-53 telah berdiri lembaga usaha yang diberi nama Koperasi Warung Taruna Sejahtera dengan kegiatan usaha penyaluran sembako khususnya penjualan beras murah dan telah mendapatkan pengesahan badan hukum dari Kementerian Koperasi Pengusaha Kecil dan Menengah Kabupaten Semarang No.: 007/BH/KWK.11.1/IX/1998 tanggal 23 September 1998.¹

Tetapi pada perkembangannya usaha tersebut tidak dapat berjalan dengan baik dan mengalami kerugian terus menerus, sehingga pada tahun 2000 koperasi menutup usaha penyaluran sembako dan memilih fokus pada usaha simpan pinjam dengan sistem syariah yang bertujuan untuk memberikan pelayanan penguatan modal usaha mikro dan kecil yang diberi

¹ Data diambil dari Brosur BMT “Taruna Sejahtera”.

nama BMT “Taruna Sejahtera” yang telah mendapatkan pengesahan Akte perubahan Badan Hukum No.: 019/BH/PAD/KDK/11.1/II/2000 tanggal 18 Pebruari 2000.²

Usaha simpan pinjam dengan pola syariah diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi kemajuan koperasi, tetapi usaha tersebut belum dapat beroperasi dengan baik dan koperasi tidak mengalami pertumbuhan. Sehingga pada awal tahun 2011, Koperasi melakukan perubahan besar yang meliputi perubahan Manajemen kepegawaian dengan menerapkan IMS (*Incentive Manajemen System*), perubahan sistem akuntansi dengan mengimplementasikan aplikasi *Core Banking IBS Realtime* serta memperluas jaringan kerja dengan membuka kantor kas diseluruh Kabupaten Semarang. Pada saat yang bersamaan diterbitkan pula produk-produk baru BMT seperti Simpanan Amanah yang berhadiah menarik, Simpanan Berkah dengan bagi hasil yang kompetitif dan Simpanan Berkah Bonus berupa kendaraan baik sepeda motor maupun mobil dan Pembiayaan Manfaat.³

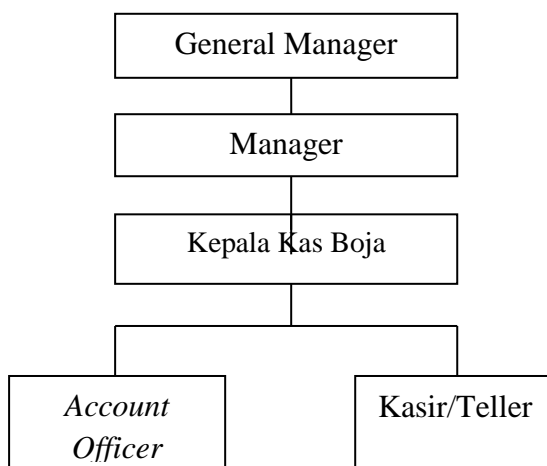
Perubahan dari operasional lama ke operasional baru membawa dampak pertumbuhan yang sangat pesat. Hal ini dapat dilihat dari pertumbuhan asset yang semula pada awal tahun 2011 sebesar 1 Milyar menjadi 14 Milyar di akhir bulan Mei 2013. Disamping perubahan pola operasional, pada RAT tahun 2012 pada tanggal 27 April 2013 dalam rangka menyesuaikan dengan Undang-Undang No. 17 Tahun 2012, BMT yang semula bernama Koperasi Warung Taruna Sejahtera di Jl. HOS

² *Ibid.*

³ *Ibid.*

Cokroaminoto dirubah namanya menjadi Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT “Taruna Sejahtera” dan alamatnya pindah di Jl. Gatot Subroto No. 133 Mutiara Ungaran Square kav. 3 Ungaran. BMT “Taruna Sejahtera” sudah memiliki banyak kantor cabang. Pada tahun 2014, BMT “Taruna Sejahtera” telah memiliki 18 kantor cabang. Salah satu kantor cabang BMT “Taruna Sejahtera” berada di Bukit Jatisari Permai Block 4A No. 7 Jatisari Mijen Kabupaten Semarang.⁴

Struktur organisasi BMT “Taruna Sejahtera” Cabang Mijen adalah sebagai berikut:⁵



Berikut adalah nama-nama pengelola, pengawas dan pengelola BMT “Taruna Sejahtera” berdasarkan hasil RAT tahun tutup buku 2013 adalah sebagai berikut:⁶

I. Pengawas BMT “Taruna Sejahtera” meliputi:

Ketua : Munawar, S.pd.

⁴ *Ibid.*

⁵ Data diambil dari dokumen BMT “Taruna Sejahtera” Cabang Mijen, Kabupaten Semarang dan wawancara dengan Ibu Lismawati, S.Pd., selaku Manager BMT “Taruna Sejahtera” pada tanggal 29 September 2014 .

⁶ *Ibid.*

Anggota : M. Ircham, S.E. dan Moh. Maknun, S.H.

II. Pengurus BMT “Taruna Sejahtera” meliputi:

Ketua : Yahsun, S.E.

Sekretaris : Jaka Santosa

Bendahara : Supriyadi

III. Pengelola BMT “Taruna Sejahtera” Cabang Mijen, Semarang meliputi:

General Manager : Yahsun, SE

Manager Cabang : Lismawati, S.Pd

Kepala kas Boja : Nuning Wahyuningtyas

Account officer (AO): Agus W, Ane dan Fita

Kasir/Teller : Destri.

Adapun Visi dan Misi yang hendak dicapai oleh BMT “Taruna Sejahtera” adalah sebagai berikut:⁷

Visi BMT “Taruna Sejahtera” adalah mewujudkan BMT “Taruna Sejahtera” sebagai lembaga keuangan syariah yang mampu melayani kebutuhan usaha modal bagi anggota guna menunjang kesejahteraan bersama yang diridhoi Allah SWT.

Sedangkan Misi BMT “Taruna Sejahtera” adalah sebagai berikut:

- a. Pemberdayaan usaha umat di wilayah Jawa Tengah, khususnya di Kabupaten Semarang;
- b. Menyelenggarakan usaha simpan pinjam untuk melayani anggota sesuai dengan prinsip-prinsip koperasi;

⁷ Data diambil dari Brosur BMT “Taruna Sejahtera”.

- c. Menjalankan anggota simpan pinjam yang sesuai prinsip syariah dengan efektif, efisien dan transparan.

BMT “Taruna Sejahtera” menawarkan beberapa keuntungan kepada nasabah. Adapun keuntungan menjadi anggota BMT “Taruna Sejahtera” adalah sebagai berikut:⁸

- a. Kenyamanan dan ketentraman hati, karena operasional BMT “Taruna Sejahtera” berdasarkan syariah dengan sistem bagi hasil;
- b. Kemudahan dalam pelayanan, karena penyeteroran, penarikan dan angsuran dapat dilayani di tempat (rumah, toko atau pasar);
- c. Anggota bisa mendapatkan fasilitas pembiayaan (pinjaman) untuk memperkuat modal usaha;
- d. Anggota dapat memperoleh informasi saldo pada setiap hari kerja melalui telepon atau HP.

Berdasarkan data BMT “Taruna Sejahtera” per 31 Desember 2013 keanggotaan BMT “Taruna Sejahtera” mengalami kenaikan sebagai berikut:⁹

Tabel: Jumlah Keanggotaan BMT “Taruna Sejahtera”

Jumlah Anggota	Tahun 2012	Tahun 2013
Anggota	791	3.288
Calon Anggota	1.060	-

Berdasarkan tabel diatas, dapat diketahui bahwa jumlah anggota BMT “Taruna Sejahtera” mengalami kenaikan yang sangat signifikan. Hal ini

⁸ *Ibid.*

⁹ Data diambil dari dokumen BMT “Taruna Sejahtera” per 31 Desember 2013.

terlihat dari jumlah anggota di tahun 2012 sebanyak 791, kemudian di tahun 2013 menjadi 3.288 anggota karena jumlah anggota bertambah 2.497 di tahun 2013.

Jadi, dapat disimpulkan bahwa BMT “Taruna Sejahtera” mengalami pertumbuhan yang sangat pesat. Hal ini dikarenakan perubahan operasional dari pola lama ke pola baru yang dikelola berdasarkan prinsip syariah. Selain itu, jumlah keanggotaan BMT “Taruna Sejahtera” juga mengalami kenaikan yang sangat signifikan karena BMT “Taruna Sejahtera” memberikan banyak keuntungan kepada nasabah berupa kenyamanan dan kemudahan dalam pelayanannya.

B. Produk-Produk Serta Prosedur Pembukaan Rekening di BMT “Taruna Sejahtera”

Produk yang ditawarkan BMT ‘Taruna Sejahtera’ adalah sebagai berikut;¹⁰

1. Simpanan Amanah

Simpanan Amanah adalah simpanan anggota yang dapat melakukan penyetoran dan penarikan sewaktu-waktu pada jam kerja BMT sesuai kebutuhan anggota, yang dikelola secara halal sesuai syariah. Dana simpanan amanah diperuntukkan untuk membiayai

¹⁰ Data diambil dari Brosur BMT “Taruna Sejahtera”.

berbagai macam usaha produktif dan konsumtif yang bermanfaat untuk kepentingan umat.

Adapun persyaratan untuk membuka rekening Simpanan Amanah adalah sebagai berikut:

- a. Mengisi formulir aplikasi permohonan Simpanan Amanah;
- b. Melampirkan foto kopi KTP (yang berlaku);
- c. Setoran pertama minimal Rp 10.000,-
- d. Setoran selanjutnya minimal Rp 5.000,-
- e. Menyetorkan setoran pokok sebesar Rp. 100.000,- (dapat diangsur 10 kali).

Fasilitas yang ditawarkan pada produk Simpanan Amanah adalah sebagai berikut:

- a. Dapat melakukan penyetoran dan penarikan sewaktu-waktu pada jam kerja BMT “Taruna Sejahtera”;
- b. Dapat melakukan penyetoran dan penarikan ditempat (rumah/warung/pasar).

Sedangkan keuntungan yang ditawarkan pada produk Simpanan Amanah adalah sebagai berikut:

- a. Dikelola dengan akad *mudharabah*, bebas *riba*, menentramkan dan menenangkan hati;
- b. Memperoleh bagi hasil yang menarik dan kompetitif setiap bulan yang akan ditambahkan pada saldo simpanan;

- c. Berhadiah menarik (mobil, sepeda motor, TV, kulkas, mesin cuci, dll) yang diundi setiap 6 (enam) bulan, setiap kelipatan saldo Rp 500.000,- mendapatkan 1 (satu) kupon undian, saldo minimal Rp 1.000.000,-
- d. Gratis biaya administrasi (saldo simpanan tidak akan berkurang).¹¹

2. Simpanan Berkah

Simpanan Berkah adalah simpanan berjangka anggota merupakan investasi dengan waktu 1,3,6, dan 12 bulan. Diperuntukkan bagi anggota BMT yang ingin berinvestasi secara halal sesuai dengan syariah. Dana tersebut diperuntukkan untuk membiayai berbagai macam usaha produktif dan konsumtif yang bermanfaat untuk kepentingan umat.

Adapun persyaratan untuk membuka rekening Simpanan Berkah adalah sebagai berikut:

- a. Mengisi formulir aplikasi permohonan Simapanan Berkah;
- b. Melampirkan foto kopi KTP (yang berlaku);
- c. Setoran minimal Rp 1.000.000,-
- d. Menyetorkan setoran pokok sebesar Rp 1.000.000,-
- e. Menyetorkan setoran pokok sebesar Rp 100.000,- (dapat diangsur 10 kali) bagi anggota baru.

Fasilitas yang ditawarkan pada produk Simpanan Berkah adalah sebagai berikut:

- a. Jangka waktu 1,3,6 dan 12 bulan;

¹¹ *Ibid.*

- b. Dapat melakukan penyeteroran dan penarikan ditempat (rumah/ warung/ pasar);
- c. Dapat diperpanjang secara otomatis (*Automatic Roll Over*);
- d. Dapat dijadikan jaminan pembiayaan (pinjaman) di BMT “Taruna Sejahtera”.

Adapun keuntungan yang ditawarkan bagi nasabah pada produk Simpanan Berkah adalah sebagai berikut:

- a. Dikelola dengan akad *mudharabah*, bebas *riba*, menentramkan dan menenangkan hati;
- b. Memperoleh bagi hasil yang menarik dan kompetitif setiap bulan yang langsung dibukukan pada Simpanan Amanah.
 - Jangka waktu 1-3 bulan, nisbah 33,34 atau setara 12,00%
 - Jangka waktu 6 bulan, nisbah 36,67 atau setara 13,20%
 - Jangka waktu 12 bulan, nisbah 40,00 atau setara 14,40%
- a. Gratis biaya administrasi.¹²

3. Simpanan Berkah Plus

Simpanan Berkah Plus adalah simpanan berjangka anggota, merupakan investasi secara halal sesuai dengan syariah dengan waktu 12,24 dan 60 bulan. Produk simpanan ini, diperuntukkan bagi anggota BMT yang ingin mendapatkan bonus mobil atau sepeda motor. Dana tersebut diperuntukkan untuk membiayai berbagai macam usaha produktif dan konsumtif yang bermanfaat untuk kepentingan umat.

¹² *Ibid.*

Adapun persyaratan untuk membuka rekening Simpanan Berkah Plus adalah sebagai berikut:

- a. Mengisi formulir aplikasi permohonan Simpanan Amanah;
- b. Melampirkan foto kopi KTP (yang berlaku);
- c. Setoran minimal Rp 60.000.000,-
- d. Menyetorkan setoran pokok sebesar Rp 100.000,- (dapat diangsur 10 kali) bagi anggota baru.

Fasilitas yang ditawarkan pada produk Simpanan Berkah Plus adalah sebagai berikut:

- a. Jangka waktu 12, 24 dan 60 bulan;
- b. Dapat melakukan penyetoran dan penarikan ditempat (rumah/ warung/ pasar);
- c. Dapat diperpanjang secara otomatis (*automatic roll over*);
- d. Dapat dijadikan jaminan pembiayaan (pinjaman) di BMT “Taruna Sejahtera”.

Adapun keuntungan yang ditawarkan bagi nasabah pada produk Simpanan Berkah adalah sebagai berikut:

- a. Dikelola dengan akad *mudharabah*, bebas *riba*, menentramkan dan menenangkan hati;
- b. Memperoleh bonus berupa mobil atau sepeda motor;
- c. Gratis biaya administrasi.¹³

4. Pembiayaan Manfaat

¹³ *Ibid.*

Pembiayaan Manfaat adalah fasilitas pembiayaan atau pinjaman guna memenuhi kebutuhan modal anggota untuk usaha produktif maupun konsumtif yang dikelola secara halal sesuai syariah dengan akad *murabahah (Ba'i Bitsaman Ajil)* dan *Qardul Hasan*.

Adapun persyaratan pada produk Pembiayaan Manfaat adalah sebagai berikut:

- a. Mengisi formulir aplikasi permohonan pembiayaan;
- b. Foto kopi KTP suami/ istri dan foto kopi KK;
- c. Foto kopi rekening listrik atau rekening telepon (bulan terakhir);
- d. Slip gaji bulan terakhir (karyawan);
- e. Kartu jamsostek (karyawan);
- f. Buku tabungan Bank dan kartu ATM;
- g. Jaminan:
 - Sertifikat SHM dan PBB;
 - BPKB dan foto copy STNK.¹⁴

Jadi dapat disimpulkan bahwa produk yang ditawarkan BMT “Taruna Sejahtera” meliputi produk penghimpunan dan penyaluran dana. Masing-masing produk memiliki persyaratan, fasilitas dan keuntungan yang berbeda. Sehingga nasabah memiliki banyak pilihan untuk menentukan produk yang ditawarkan.

C. Operasional Produk Simpanan Berkah Plus (Deposito *Mudharabah*) di BMT “Taruna Sejahtera”

¹⁴ *Ibid.*

Kegiatan utama sebuah lembaga keuangan adalah penghimpunan dana dan penyaluran dana. Semakin banyak jumlah nasabah, maka semakin banyak pula dana yang dihimpun dan semakin banyak pula dana yang dapat disalurkan. Sehingga keberadaan lembaga keuangan semakin kuat. Salah satu cara untuk menghimpun dana dari masyarakat adalah dengan menyediakan produk deposito.

Salah satu produk deposito yang ditawarkan BMT ‘Taruna Sejahtera’ adalah produk Simpanan Berkah Plus. Adapun operasional Simpanan Berkah Plus di BMT ‘Taruna Sejahtera’ meliputi: strategi pemasaran produk Simpanan Berkah Plus, prosedur pembukaan rekening dan ketentuan yang berlaku di dalamnya, pengelolaan dana produk Simpanan Berkah Plus dan pembagian keuntungan produk Simpanan Berkah Plus di BMT ‘Taruna Sejahtera’ akan diterangkan di bawah ini:

1. Strategi Pemasaran Produk Simpanan Berkah Plus

Secara umum, strategi pemasaran yang digunakan BMT ‘Taruna Sejahtera’ dalam mensosialisasikan produk-produk yang ditawarkan adalah dengan strategi jemput bola. BMT ‘Taruna Sejahtera’ Cabang Mijen melakukan sosialisasi produk-produknya di pasar-pasar dan masyarakat yang ada di Kabupaten Semarang khususnya di daerah Mijen dan sekitarnya. Strategi jemput bola yang digunakan oleh BMT ‘Taruna Sejahtera’ adalah dengan cara menerjunkan pegawai ke lapangan terutama ke pasar-pasar tradisional dengan memberikan brosur dan memberikan informasi secara lisan tentang produk-produk yang

ditawarkan. Dengan cara jemput bola ini diharapkan para calon nasabah dapat memperoleh informasi secara rinci mengenai produk-produk yang ada di BMT “Taruna Sejahtera”, sehingga nantinya nasabah dapat tertarik untuk menyimpan dananya ataupun mengajukan pembiayaan di BMT “Taruna Sejahtera” Cabang Mijen, Semarang.¹⁵

Menurut Kepala Kantor Kas Boja, Strategi pemasaran produk Simpanan Berkah Plus adalah dengan menyebarkan brosur dan ditujukan kepada orang-orang tertentu yang sudah memiliki kedekatan hubungan dengan pihak BMT. Hal ini karena masih banyak masyarakat yang belum percaya atau takut menyetorkan modalnya dalam jumlah banyak dan dengan jangka waktu yang lama kepada pihak BMT. Inilah yang merupakan kendala BMT dalam memasarkan produk Simpanan Berkah Plus.¹⁶

Strategi pemasaran khusus yang digunakan BMT “Taruna Sejahtera” dalam memasarkan produk Simpanan Berkah Plus adalah dengan menawarkan bonus berupa mobil atau motor sebagai bagi hasilnya. Menurut manager BMT “Taruna Sejahtera” hal ini dilakukan untuk memaksimalkan penggalangan dana yang nantinya akan berpengaruh pada *asset* BMT.¹⁷

¹⁵ Wawancara dengan Ibu Lismawati S.Pd., selaku Manager BMT “Taruna Sejahtera” Cabang Mijen pada tanggal 29 September 2014.

¹⁶ Wawancara dengan Ibu Nuning Wahyuningtyas, selaku Kepala Kantor Kas Boja pada tanggal 29 September 2014.

¹⁷ Wawancara dengan Ibu Lismawati S.Pd., selaku Manager BMT “Taruna Sejahtera” Cabang Mijen pada tanggal 29 September 2014.

Berdasarkan data yang diambil dari neraca per 31 Desember 2013 dan 2012, simpanan berjangka anggota menunjukkan peningkatan yang signifikan yaitu dari Rp. 3.806.300.000,00 menjadi Rp. 9.862.415.000,00.¹⁸ Dengan demikian dapat diketahui bahwa masyarakat merespon positif dengan adanya produk simpanan berjangka yang ditawarkan BMT (Simpanan Berkah maupun Simpanan Berkah Plus).

Lebih lanjut dikatakan bahwa pada produk ini tidak dikenai denda apabila nasabah mengambil uang depositonya sebelum masa deposito berakhir dengan alasan darurat dan tidak berpengaruh pula pada bonus yang telah diberikan. Hal ini dilakukan karena bonus yang telah diberikan sudah menjadi hak deposan dan tidak akan diambil lagi oleh pihak BMT “Taruna Sejahtera”. Pemberlakuan denda baru diberlakukan kepada nasabah yang mengambil uang depositonya sebelum masa berakhir tanpa alasan darurat.¹⁹ Selain itu, menurut Kepala Kantor Kas Boja BMT “Taruna Sejahtera”, teknis penyerahan bonus dapat dilakukan di awal, di tengah atau di akhir sesuai permintaan nasabah atau bonus dapat juga diberikan dalam bentuk uang tiap bulannya. Pemberian bonus yang dipraktekkan di BMT “Taruna Sejahtera” Cabang Mijen adalah bonus diserahkan di awal sesuai permintaan nasabah karena nasabah lebih

¹⁸ Data diambil dari Neraca per 31 Desember 2013 dan 2012 KJKS BMT “Taruna Sejahtera”.

¹⁹ Wawancara dengan Ibu Lismawati, S.Pd, selaku Manager BMT “Taruna Sejahtera” pada tanggal 4 April 2014.

menyukai pemberian bonus yang diberikan di awal yang menurutnya sebagai bentuk pembagian keuntungan yang jelas.²⁰

2. Prosedur Pembukaan Rekening dan Ketentuan yang Berlaku pada Produk Simpanan Berkah Plus (Deposito *Mudharabah*) di BMT “Taruna Sejahtera”

a) Prosedur Pembukaan Rekening Simpanan Berkah Plus (Deposito *mudharabah*):

- 1) Mengisi formulir aplikasi permohonan Simpanan Berkah Plus;
- 2) Melampirkan foto kopi KTP (yang berlaku);
- 3) Setoran minimal Rp 60.000.000,-
- 4) Menyetorkan setoran pokok sebesar Rp 100.000,- (dapat diangsur 10 kali) bagi anggota baru;
- 5) Mendapatkan bilyet deposito.²¹

b) Ketentuan yang Berlaku pada Produk Simpanan Berkah Plus (Deposito *Mudharabah*):

Berikut adalah ketentuan yang berlaku pada produk Simpanan Berkah Plus (deposito *mudharabah*):

- 1) Pembagian keuntungan Simpanan Berkah Plus (deposito *mudharabah*) dibagikan dalam bentuk bonus berupa motor atau mobil;

²⁰Wawancara dengan Ibu Nuning Wahyuningtyas, selaku Marketing BMT “Taruna Sejahtera” Cabang Mijendan sekarang menjabat sebagai Kepala Kantor Kas Boja pada tanggal 29 September 2014.

²¹Wawancara dengan Dewi selaku kasir / teller BMT “Taruna Sejahtera” pada tanggal 18 Desember 2013.

- 2) Untuk simpanan berjangka yang telah jatuh tempo, secara otomatis akan di perpanjang kembali untuk jangka waktu yang sama (perpanjangan otomatis);
- 3) Untuk setiap simpanan berjangka yang diperpanjang seperti pada butir dua diatas, tidak diterbitkan sertifikat simpanan berjangka baru;
- 4) Pada waktu permintaan pembayaran kembali, sertifikat ini harus diserahkan pada BMT dengan dibubuhi tanda tangan pemilik sebagai bukti pembayaran simpanan berjangka;
- 5) Sertifikat simpanan berjangka tidak dapat dipindahtangankan, apabila pemilik meninggal dunia maka akan dibayarkan pada ahli waris yanag sah;
- 6) Jika sertifikat berjangka ini dimiliki oleh Badan Hukum/ Badan Usaha/ Lembaga Organisasi, maka bila terjadi penggantian pengurus, uang simpanan dibayarkan kepada pengurus baru yang sah dengan melampirkan:
 - a. Surat resmi tentang Penggantian Pengurus (Berita Acara serah terima dll);
 - b. Sertifikat Simpanan Berjangka;
- 7) Perubahan Nama, Alamat dan Tanda tangan dan hal-hal yang menyimpang dari ketentuan dan keterangan-keterangan yang

diberikan oleh BMT harus segera diberitahukan secara tertulis kepada BMT “Taruna Sejahtera”.²²

3. Pengelolaan Dana Produk Simpanan Berkah Plus (Deposito *Mudharabah*)

Dalam mengelola dana yang telah terkumpul, termasuk dana Simpanan Berkah Plus (deposito *mudharabah*), BMT “Taruna Sejahtera” mengelolanya dengan cara menyalurkan melalui produk Pembiayaan Manfaat kepada pihak ketiga dengan akad *murabahah* (*Ba’i Bitsaman Ajil*)²³ dan *Qardul Hasan*²⁴. Dana yang telah terkumpul diperuntukkan untuk membiayai berbagai macam usaha produktif dan konsumtif yang bermanfaat untuk kepentingan umat. BMT dapat memaksimalkan dana tersebut untuk memperoleh keuntungan dari pengelolaan dana simpanan deposito tersebut. Keuntungan tersebut akan dibagikan antara BMT dengan para nasabah pembiayaan dan memberikan keuntungan pula kepada nasabah simpanan Berkah Plus (deposito *mudharabah*).²⁵

²² Data diambil dari Data Syarat dan Ketentuan Pembukaan Rekening Simpanan berjangka yang terdapat pada Bilyet Simpanan Berkah BMT “Taruna Sejahtera” dan wawancara dengan Ibu Lismawati, S. Pd selaku Manager BMT “Taruna Sejahtera” Cabang Mijen bahwa Syarat dan ketentuan dalam Simpanan Berkah adalah sama dengan Simpanan Berkah Plus. Yang membedakan adalah mekanisme pembayaran dalam pembagian keuntungan. Jika dalam Simpanan Berkah, pembagian keuntungan dibayarkan dalam bentuk bagi hasil yang diberikan tiap bulan (bagi hasil dalam bentuk uang). Sedangkan dalam Simpanan Berkah Plus, pembagian keuntungan diberikan dalam bentuk bonus berupa motor atau mobil yang diberikan di awal dan perhitungannya berdasarkan pada teknik perhitungan bagi hasil pada Simpanan Berkah.

²³ Pembiayaan dengan akad *murabahah* adalah pembiayaan dengan akad jual beli barang pada harga asal (harga perolehan) dengan tambahan keuntungan (margin) yang disepakati oleh ketiga belah pihak (penjual dan pembeli). Cara pembayaran dan jangka waktu disepakati bersama, dapat secara angsuran. *Murabahah* dengan cara angsuran disebut *Ba’i Bitsaman Ajil* (BBA) (Lihat Muhammad Syafi’i Antonio, *op.cit.*, hlm. 101).

²⁴ *Qardul Hasan* adalah pembiayaan yang bersifat sosial (*non profit oriented*) dimana nasabah tidak diberikan kewajiban memberikan bagi hasil atau mark up atas pembiayaan yang diberikan. Pembiayaan nasabah ini diberikan kepada nasabah yang mempunyai Kriteria tertentu. (Lihat Muhammad Syafi’i Antonio, *op.cit.*, hlm. 131).

²⁵ Wawancara dengan Ibu Nuning Wahyunigtyas selaku Kepala Kas Boja pada tanggal 29 September 2014.

4. Praktek Pembagian Keuntungan Produk Simpanan Berkah Plus (Deposito *Mudharabah*) di BMT “Taruna Sejahtera”

Praktek pembagian keuntungan produk Simpanan Berkah Plus (deposito *mudharabah*) di BMT “Taruna Sejahtera” adalah dengan pemberian bonus berupa sepeda motor atau mobil. Dan jenis bonus yang diberikan telah ditentukan dan diberikan seluruhnya kepada nasabah. Teknis penyerahan bonus yang dipraktikkan di BMT “Taruna Sejahtera” Cabang Mijen adalah di awal. Perhitungan pemberian bonus didasarkan pada nisbah bagi hasil yang ditetapkan tiap bulan, namun bagi hasil diberikan seluruhnya di awal dengan sebutan pemberian bonus.²⁶

Adapun rincian bonus yang diberikan pada produk Simpanan Berkah Plus (deposito *mudharabah*) di BMT “Taruna Sejahtera” adalah sebagai berikut:²⁷

- Setoran deposito Rp 60.000.000,- jangka waktu 24 bulan
mendapatkan
bonus Honda Revo CW atau Honda Beat F1 CW;
- Setoran deposito Rp 70.000.000,- jangka waktu 24 bulan
mendapatkan bonus Honda Vario Techno CBS atau Supra X 125 CW;
- Setoran deposito Rp 105.000.000,- jangka waktu 12 bulan
mendapatkan bonus Honda Revo CW atau Honda Beat F1 CW;
- Setoran deposito Rp 125.000.000,- jangka waktu 12 bulan
mendapatkan bonus Honda Vario Techno CBS atau Supra X 125 CW;

²⁶ Wawancara dengan Ibu Lismawati, S.Pd. selaku Manager BMT “Taruna Sejahtera” cabang Mijen pada tanggal 4 April 2014.

²⁷ Data diambil dari Brosur BMT “Taruna Sejahtera”.

- Setoran deposito Rp 400.000.000,- jangka waktu 60 bulan mendapatkan bonus mobil Toyota Avanza E.1,3 Manual.
- Setoran deposito Rp 420.000.000,- jangka waktu 60 bulan mendapatkan bonus mobil Toyota Avanza G.1,3 Manual.
- Setoran deposito Rp 460.000.000,- jangka waktu 60 bulan mendapatkan bonus mobil Toyota Avanza Velos 1,5 Manual.

Jenis bonus yang diberikan diatas bersifat fleksibel. Maksudnya, meskipun telah ditentukan jenis bonus di awal, namun deposan boleh memilih jenis bonus yang diinginkan. Apabila jenis bonus yang ditentukan harganya kurang dari bonus yang diinginkan, maka nasabah harus menambah harga bonus yang diinginkan. Misalnya, deposito Rp 100.000.000,- jangka waktu 12 bulan seharusnya mendapatkan bonus berupa Honda Revo CW atau Honda Beat F1 CW;. Tetapi deposan menginginkan bonus berupa Honda Vario Techno CBS atau Supra X 125 CW, maka deposan harus menambah harga untuk mendapatkan bonus yang diinginkan (Honda Vario Techno CBS atau Supra X 125 CW).²⁸

Contoh perhitungan bagi hasil produk Simpanan Berkah Plus (deposito *mudharabah*) adalah sebagai berikut:

- I. Seorang nasabah mendepositokan uangnya Rp 100.000.000,- melalui produk Simpanan Berkah Plus yang ditawarkan BMT “Taruna Sejahtera” dengan jangka waktu selama 12 bulan. Pembagian

²⁸ Wawancara dengan Ibu Lismawati, S.Pd. selaku Manager BMT ‘Taruna Sejahtera’ cabang Mijen pada tanggal 4 April 2014.

keuntungan yang didapatkan nasabah adalah pemberian bonus berupa Honda Revo CW atau Honda Beat F1 CW.

Rincian perhitungannya adalah sebagai berikut:

- Untuk deposito dengan jangka waktu 12 bulan, nisbah 40,00 atau setara 14,40%. Jadi, $14,40\% \times$ nominal deposito.
- Atau setiap deposito Rp 100.000.000,- akan mendapat bagi hasil Rp 1.200.000.000/ bulan.

Apabila nasabah menandatangani uangnya Rp. 100.000.000,- akan mendapat bagi hasil Rp 1.200.00.000/ bulan. Jika jangka waktu deposito 12 bulan, maka $Rp\ 1.200.00.000 \times 12 = Rp\ 14.400.000,-$. Atau setiap deposito dengan jangka waktu 12 bulan, maka nisbah adalah 40,00 atau setara 14,40%. Jadi, $14,40\% \times Rp\ 100.000.000 = 14.400.000,-$. Nominal bagi hasil inilah yang nantinya diberikan dalam bentuk pemberian bonus berupa Honda Revo CW atau Honda Beat F1 CW yang diberikan di awal akad.²⁹

II. Seorang nasabah menandatangani uangnya Rp. 60.000.000,- melalui produk Simpanan Berkah Plus yang ditawarkan BMT “Taruna Sejahtera” dengan jangka waktu selama 24 bulan. Pembagian keuntungan yang didapatkan nasabah adalah pemberian bonus berupa Honda Revo CW atau Honda Beat F1 CW.

Apabila nasabah menandatangani uangnya Rp. 60.000.000,- dengan jangka waktu 24 bulan, akan mendapat bagi hasil $14,40\% \times$

²⁹ *Ibid.*

Rp 60.000.000 = Rp. 8.640.000,- /tahun. Karena jangka waktu deposito dua tahun, maka Rp. 8.640.000,- x 2 = Rp. 17.280.000,- jadi, nasabah mendapatkan bagi hasil Rp. 17. 280.000,-. Nominal bagi hasil inilah yang nantinya diberikan dalam bentuk pemberian bonus berupa Honda Revo CW atau Honda Beat F1 CW yang diberikan di awal akad.³⁰

³⁰ *Ibid.*