

BAB III

GAMBARAN UMUM BMT BUS CABANG TEGAL KOTA

A. SEJARAH BMT 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 kepemimpinan H. Abdullah Yazid pada awal berdirinya, BMT BUS hanya dikelola oleh 3 orang sarjana yang anehnya bukanlah lulusan dari ekonomi. Ketiga orang tersebut adalah Drs. Ahmad Zuhri dengan dasar pendidikan keguruan, Drs. Saifuddin dengan dasar pendidikan publisitik, Drs. Rokhmad dengan dasar pendidikan ilmu syariah. Meskipun dari ketiga pengelola tersebut tidak mempunyai dasar ilmu ekonomi namun berkat kekuatan niat dan semangat berhasil mengantarkan BMT BUS menjadi lembaga yang saat ini mampu bersaing dikancah perekonomian nasional.¹

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 relative tinggi.²

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 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

¹ Profil KJKS BMT BUS

² Profil KJKS BMT BUS

pengelola juga memberikan edukasi kepada para anggota pembiayaan untuk sedikit menyisihkan hasil usahanya 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. Mungkin simpanan yang mereka miliki tidaklah besar karena mereka hanya dapat menyisihkan Rp. 1000,- perhari untuk mengisi simpanan, namun demikian sudah ikut serta dalam peningkatan asset yang dimiliki BMT BUS.³

Dalam awal operasional BMT ada hal yang luar biasa yang petut kita ketahui. Hal yang luar biasa tersebut adalah selama hampir 3 (tiga) bulan ketiga pengelolanya tidak mendapatkan *bisyaroh* (gaji).Selama hampir 3 (tiga) bulan tersebut mereka hanya mengendalikan kebajikan dari salah satu pengurus yang memang kebetulan diberikan kehidupan yang layak. Apakah mereka mundur ? ternyata tidak ! meskipun selama hampir tiga bulan mereka tidak mendapatkan gaji, mereka tetap menjalankan tugas dan kewajibannya dengan penuh semangat. Jika saja pada tahap awal tersebut mereka mundur maka niscaya kita yang muda tidak dapat menikmati kegagahan dan kebesaran BMT BUS saat ini.⁴

B. VISI DAN MISI

Adapun Visi dan Misi dari BMT Bina Ummat Sejahtera (BUS) sebagai berikut:

1. Visi⁵

Menjadi lembaga keuangan syariah terdepan dalam pengembangan usaha mikro, kecil dan menengah yang mandiri.

2. Misi⁶

a) Membangun lembaga jasa keuangan syariah yang mampu memberdayakan jaringan ekonomi mikro syariah, sehingga menjadikan umat yang mandiri.

³ Profil KJKS BMT BUS

⁴ Profil KJKS BMT BUS

⁵ [Profilbmtbus.blogspot.com/2008/05/visi.html?m=1](http://profilbmtbus.blogspot.com/2008/05/visi.html?m=1)

⁶ [Profilbmtbus.blogspot.com/2008/05/misi.html?m=1](http://profilbmtbus.blogspot.com/2008/05/misi.html?m=1)

- b) Menjadikan lembaga jasa keuangan syariah yang tumbuh dan berkembang melalui kemitraan yang sinergi dengan lembaga syariah lain, sehingga mampu membangun tatanan ekonomi yang penuh kesetaraan dan keadilan.
- c) Mengutamakan mobilitas pendanaan atas dasar ta'awun dan golongan aghniya, untuk disalurkan ke pembiayaan ekonomi mikro, kecil dan menengah serta mendorong terwujudnya manajemen zakat, infaq, shodakoh dan wakaf (ZISWA), guna mempercepat proses mensejahterakan ummat, sehingga terbebas dari dominasi ekonomi ribawi.
- d) Mengupayakan peningkatan permodalan sendiri, anggota, pengelola, dan segenap potensi ummat, sehingga menjadi lembaga jasa keuangan syariah yang sehat dan tangguh.
- e) Mewujudkan lembaga yang mampu memberdayakan, membebaskan dan membangun keadilan ekonomi ummat, sehingga mengantarkan ummat islam sebagai khoera ummat.

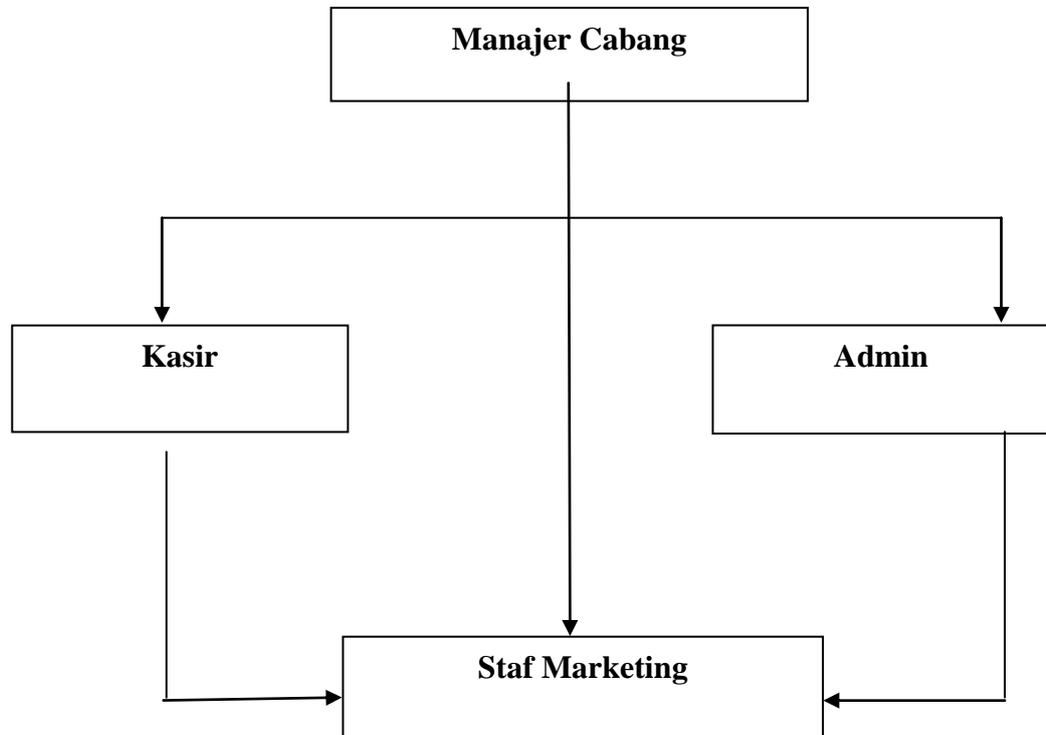
C. STRUKTUR ORGANISASI

Untuk memperlancar tugas BMT, maka diperlukan struktur yang mendeskripsikan alur kerja yang harus dilakukan oleh personil yang ada di dalam BMT tersebut. Tetapi dalam kenyataannya setiap BMT memiliki bentuk struktur organisasi yang berbeda, hal ini dipengaruhi oleh :⁷

- a. Ruang lingkup atau wilayah operasi BMT
- b. Efektivitas dalam pengelolaan organisasi BMT
- c. Orientasi program kerja yang akan direalisasikan dalam jangka pendek dan jangka panjang
- d. Jumlah SDM yang diperlukan dalam menjalankan operasi BMT.

⁷Wawancara dengan Bapak Moh. Ritono Selaku Manager BMT BUS Cabang Tegal Kota, 13.00 Wib, 18 Februari 2016

STRUKTUR ORGANISASI
KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH BMT Bina Umat
Sejahtera Cabang Tegal Kota



Sumber : Wawancara Terhadap Manager BMT Bina Umat Sejahtera

Job Description Organisasi BMT Bina Umat Sejahtera

Tugas dan tanggung jawab pengurus BMT Bina Umat Sejahtera :⁸

1. Manajer Operasional

Manajer operasional bertugas untuk menerima berkas laporan dari Teller, memeriksa dan memberikan tanda tangan jika sudah benar, bertanggung jawab terhadap pembuatan laporan keuangan (Neraca Saldo, Neraca Laporan Laba Rugi, Laporan arus kas dan perubahan modal). Selain itu juga menjalankan fungsi personalia dan bertanggung jawab terhadap kinerja para bawahannya.⁹

⁸ Buku Diktat Basic Training Level 1 KJKS BMT BUS

⁹ Buku Diktat Basic Training Level 1 KJKS BMT BUS

2. Kasir

Memberikan pelayanan kepada anggota, dalam hal transaksi uang tunai seperti penyetoran simpanan, angsuran pembiayaan, penarikan simpanan, pembayaran dan lain-lain. Melakukan pencatatan, pelayanan informasi kepada anggota dan calon anggota. Mengatur dan menyiapkan pengeluaran uang tunai yang telah disetujui oleh Direktur, Manajer pemasaran atau manajer operasional. Menandatangani formulir-formulir serta slip-slip dari anggota serta memasukkan data ke arsip atau komputer, membuat mutasi harian atau laporan keuangan kas harian.¹⁰

3. Administrasi

Bertugas mengurus administrasi seperti surat menyurat, absensi karyawan, dokumen dan berkas penting lainnya.¹¹

4. Staf Pemasaran

Staf pemasaran bertugas untuk mencari peluang-peluang dana murah dari masyarakat, mengenalkan produk, menganalisa dan memberikan kredit kepada nasabah pembiayaan, mencari calon nasabah baru, melakukan promosi baik tabungan maupun pembiayaan.¹²

D. BUDAYA KERJA BMT BINA UMMAT SEJAHTERA

BMT Bina Ummat Sejahtera 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 yang disingkat SAFT :¹³

1. Shidiq

Menjaga integritas pribadi yang bercirikan ketulusan niat, kebersihan hati, kejernihan berfikir, berkata benar, bersikap terpuji dan mampu jadi teladan.

¹⁰ Buku Diktat Basic Training Level 1 KJKS BMT BUS

¹¹ Muzaky-permana.blogspot.com/2013/03/perhitungan-shu.html?m=1

¹² Muzaky-permana.blogspot.com/2013/03/perhitungan-shu.html?m=1

¹³ Buku Diktat Basic Training Level 1 KJKS BMT BUS

2. *Amanah*

Menjadi terpercaya, peka, obyektif dan disiplin serta penuh tanggung jawab.

3. *Fathonah*

Profesionalisme dengan penuh inovatif, cerdas, trampil dengan semangat belajar dan berlatih yang berkesinambungan.

4. *Tablig*

Kemampuan berkomunikasi atas dasar transparansi, pendampingan dan pemberdayaan yang penuh keadilan.

E. PRINSIP KERJA BMT BINA UMMAT SEJAHTERA

Sebagai lembaga keuangan non Bank, BMT Bina Ummat Sejahtera melakukan prinsip kerjanya. BMT Bina Ummat Sejahtera mempunyai prinsip kerja sebagai berikut :¹⁴

1. Pemberdayaan

BMT Bina Ummat Sejahtera adalah Lembaga Keuangan Mikro Syariah yang selalu menstransfer ilmu kewirausahaan lewat pendampingan manajemen, pengembangan sumber daya insan, dan teknologi tepat guna, kerjasama bidang finansial dan pemasaran, sehingga mampu memberdayakan wirausaha-wirausaha baru yang siap menghadapi persaingan dan perubahan pasar.

2. Keadilan

Sebagai *intermediary institution*, BMT Bina Ummat Sejahtera menerapkan azas kesepakatan, keadilan, kesetaraan dan kemitraan, baik antara lembaga dan anggota maupun antar sesama anggota dalam menerapkan bagi hasil usaha.

3. Pembebasan

Sebagai lembaga Keuangan Mikro Syariah, BMT Bina Ummat Sejahtera yang berazaskan *akhlaqul karimah* dan kerahmatan, melalui produk-produknya, insyaallah akan mampu membebaskan ummat dari penjajahan

¹⁴ Buku Diktat Basic Training Level 1 KJKS BMT BUS

ekonomi, sehingga menjadi pelaku ekonomi yang mandiri dan siap menjadi tuan di negeri sendiri.

F. PRODUK-PRODUK BMT BINA UMMAT SEJAHTERA (BUS)

1. Produk simpanan KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera (BUS)¹⁵

a. Simpanan Sukarela Lancar (SI RELA)¹⁶

a) pengertian

Si Relas adalah produk simpanan yang dikelola berdasarkan prinsip *mudharabah*, yaitu anggota sebagai *shahibul maal* (pemilik dana) sedangkan BMT sebagai *mudharib* (pelaksana/pengelola usaha), atas kerjasama ini berlaku sistem bagi hasil dengan nisbah yang telah disepakati di muka.

b) Fasilitas

1) Setoran dan penarikan

- Penyimpanan dapat melakukan penyetoran dan penarikan setiap saat.
- Melalui sistem jemput bola kapanpun dibutuhkan, kami siap melayani.
- Setoran ringan, dana dikelola secara profesional berapapun jumlahnya.

2) Bebas biaya administrasi

Simpanan Si Relas tidak dibebani biaya administrasi bulanan.

3) Bagi hasil

Dengan menggunakan prinsip *mudharabah* hasil usaha akan dibagi hasilnya dengan nisbah 30% : 70%.

c) Manfaat

- 1) Sebagai persiapan keuangan diluar rencana.
- 2) Membantu mewujudkan keinginan dan mengatasi masalah yang tidak terencana.

¹⁵ Brosur KJKS BMT BUS

¹⁶ Brosur KJKS BMT BUS

- 3) Menunjang kelancaran usaha dalam memenuhi kebutuhan modal disaat membutuhkan.
- d) Persyaratan
- 1) Menyerahkan foto kopi KTP/SIM yang masih berlaku sebanyak 1 lembar.
 - 2) Mengisi formulir permohonan menjadi anggota.
 - 3) Mengisi aplikasi pembukaan Si Reli.
 - 4) Membayar simpanan pokok (Simpok) dan simpanan wajib (Simwa).
 - 5) Menyetorkan simpanan dengan saldo setoran awal minimal Rp. 10.000,-
- b. Simpanan Sukarela Berjangka (SI SUKA)¹⁷
- a) Pengertian
- Si Suka adalah simpanan berjangka yang berdasarkan prinsip *mudharabah*, dengan prinsip ini simpanan dari *shohibul maal* (pemilik modal) 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 modal dan BMT sesuai *nisbah* (porsi) yang telah disepakati di awal.
- b) Fasilitas
- Setoran dan penarikan
 - Melalui sistem jemput bola kapanpun dibutuhkan, kami siap melayani.
 - Pada saat jatuh tempo, perpanjangan dapat dilakukan secara otomatis dengan nisbah bagi hasil disesuaikan atas dasar kesepakatan.

¹⁷ Brosur KJKS BMT BUS

- Bagi hasil yang diberikan tiap bulan dapat dipindah bukukan sebagai setoran masuk secara otomatis pada rekening Si Rela sesuai tanggal jatuh tempo Si Suka.
- Penarikan bagi hasil tiap bulan juga dapat dilayani sesuai tanggal jatuh tempo Si Suka.
- Bebas biaya administrasi
Simpanan Si Suka tidak dibebani biaya administrasi bulanan.
- Bagi hasil

Dikelola secara produktif dengan prinsip mudharabah dengan nisbah yang menguntungkan. Besarnya bagi hasil yang diberikan disesuaikan dengan ketentuan jangka waktu sebagaimana tertera dalam kolom dibawah ini.

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%

Sumber : BMT Bina Umat Sejahtera Cabang Tegal Kota

- Multi Fungsi
Simpanan Si Suka dapat dijadikan agunan pembiayaan di BMT.

c) 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.

d) Persyaratan

- 1) Menyerahkan foto kopi KTP/ SIM yang masih berlaku sebanyak satu lembar.

- 2) Mengisi formulir permohonan menjadi anggota.
 - 3) Mengisi aplikasi pembukaan rekening Si Suka.
 - 4) Membayar simpanan pokok (Simpok) dan simpanan wajib (Simwa).
 - 5) Setoran simpanan Si Suka minimal Rp. 1.000.000,-
 - 6) Biaya materai Rp. 6.000,-
- c. Simpanan Siswa Pendidikan (SI SIDIK)¹⁸
- a) Pengertian

Si Sidik adalah simpanan untuk perencanaan biaya pendidikan siswa sekolah mulai dari umur 0 tahun sampai perguruan tinggi. Simpanan ini berdasarkan prinsip *wadiah yadh dhamanah*, yaitu *shahibul maal* menitipkan dananya pada BMT, kemudian atas seijin *shohibul maal* BMT dapat memanfaatkan dana tersebut.
 - b) Jenis Si Sidik

Jenis Si Sidik menjadi 2 yaitu :

 - a. Si Sidik biasa
 - 1) Sistem penyetoran

Simpanan Si Sidik ini menggunakan sistem penyetoran bulanan, dengan besar setoran disesuaikan kelas Si Sidik. Kelas Si Sidik ada 3 yaitu :

 - Si Sidik kelas A

Untuk Si Sidik kelas A besar pembayaran perbulan sebesar Rp. 150.000,-
 - Si Sidik kelas B

Untuk Si Sidik kelas B besar pembayaran perbulan sebesar Rp. 100.000,-
 - Si Sidik kelas C

Untuk Si Sidik kelas C besar pembayaran perbulan sebesar Rp. 50.000,-¹⁹

¹⁸ Brosur KJKS BMT BUS

¹⁹ Brosur KJKS BMT BUS

2) Sistem penarikan

Penarikan Si Sidik hanya dapat dilakukan pada saat siswa yang menjadi atas nama telah lulus dan masing-masing jenjang pendidikan.²⁰

3) Fasilitas

Setiap peserta Si Sidik akan mendapatkan fasilitas :

- a. Tas dan peralatan sekolah setiap kenaikan kelas.
- b. Mendapatkan beasiswa bagi peserta Si Sidik yang berprestasi di kelas (ranking 1-3)
- c. Jika pada penarikan tahap jenjang tertentu tidak diambil secara otomatis akan dimasukkan ke rekening Si Rela.²¹

4) Manfaat

- a. Membantu perencanaan dana pendidikan anak.
- b. Menyiapkan kekurangan kebutuhan pendidikan anak.
- c. Ikut serta dalam pendidikan anak khususnya budaya menabung.²²

5) Persyaratan

- a. Mendaftar keanggotaan di BMT BUS.
- b. Mengisi aplikasi pembukaan rekening Si Sidik.
- c. Menyetorkan dana simpanan sesuai kelas Si Sidik.²³

6) Ketentuan khusus

- a. Si Sidik tidak dapat diambil selama masa kontrak belum habis.
- b. Si Sidik dapat diambil jika:
 - Peserta Si Sidik meninggal dunia.
 - Wali Peserta Si Sidik sudah tidak dapat meneruskan penyetoran simpanan dengan dibuktikan surat keterangan dari kepala desa dan diketahui oleh camat.

²⁰ Buku Diktat Basic Training Level 1 KJKS BMT BUS

²¹ Buku Diktat Basic Training Level 1 KJKS BMT BUS

²² Buku Diktat Basic Training Level 1 KJKS BMT BUS

²³ Buku Diktat Basic Training Level 1 KJKS BMT BUS

- Peserta Si Sidik pindah di tempat yang tidak terdapat kantor cabang KJKS BMT BUS dengan dibuktikan surat pindah dari instansi terkait.²⁴

b. Si Sidik Plus

Tidak jauh berbeda dengan Si Sidik biasa hanya kalau Si Sidik Plus setoran hanya dilakukan sekali didepan saat pendaftaran.

1) Sistem setoran

Setoran Si Sidik plus hanya dilakukan sekali pada saat pendaftaran dengan nominal sebesar Rp. 5.000.000,-

2) Sistem penarikan

Berbeda dengan Si Sidik biasa yang sistem penarikannya hanya menggunakan satu program, Si Sidik Plus mempunyai dua program penarikan. Anggota Si Sidik Plus diberikan pilihan untuk menarik simpanan ini.

3) Fasilitas

Fasilitas yang diberikan peserta Si Sidik Plus tidak berbeda dengan peserta Si Sidik biasa.

4) Manfaat dan keuntungan

- Membantu perencanaan biaya pendidikan hingga perguruan tinggi.
- Memudahkan cara penyeteran karena hanya dilakukan sekali dalam masa pendaftaran sehingga meminimalkan terjadinya kelalaian.
- Dana yang disetorkan oleh anggota akan memberikan manfaat kepada para pedagang kecil yang membutuhkan penambahan dana melalui sistem bagi hasil.

5) Persyaratan

- Mendaftar anggota di KJKS BMT BUS

²⁴ Buku Diktat Basic Training Level 1 KJKS BMT BUS

- Mengisi aplikasi pendaftaran Si Sidik Plus
 - Menyetorkan dana simpanan sebesar Rp. 5.000.000,-
- 6) Ketentuan khusus
- Bagi peserta Si Sidik yang menginginkan program penarikan A maka batas waktu maksimal kepesertaan adalah siswa kelas 3 SD.
 - Bagi siswa Si Sidik yang menginginkan program penarikan B maka batas maksimal kepesertaan adalah siswa kelas 6 SD.²⁵

d. Simpanan Haji (SI HAJI)²⁶

a) Pengertian

Si Haji adalah simpanan bagi anggota yang berencana menunaikan ibadah haji. Simpanan dikelola dengan menggunakan dasar prinsip *wadiah yadh dhamanah* dimana atas izin 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 Perjalanan Ibadah Haji) yang sudah online dengan SISKOHAT untuk selanjutnya di daftarkan melalui SISKOHAT (sistem komputerisasi haji terpadu).

b) Fasilitas

- 1) Setoran ringan
- 2) Simpanan Haji tidak dikenakan biaya administrasi bulanan.
- 3) BMT menyediakan dana talangan.
- 4) Bebas biaya manasik.

c) Manfaat

- 1) Membantu meringankan persiapan dalam menunaikan ibadah haji.

²⁵ Buku Diktat Basic Training Level 1 KJKS BMT BUS

²⁶ Brosur KJKS BMT BUS

- 2) Member kenyamanan dalam menjalankan ibadah.
- d) Persyaratan
- 1) Menjadi anggota KJKS BMT BUS
 - 2) Mengisi aplikasi pembukuan rekening Si Haji
 - 3) Setoran awal minimal Rp. 100.000,- setoran selanjutnya minimal Rp. 50.000,-
 - 4) Pendaftaran ke kantor Kementerian Agama dapat dilakukan apabila sudah memenuhi ketentuan minimal setoran Bank atau sesuai ketentuan kemeneg.²⁷
- e. Simpanan Arisan Ukhuwah (SI MARWAH)²⁸
- a) Pengertian
- Simpanan Arisan Ukuwah adalah bentuk simpanan yang diperuntukan bagi anggota dalam upaya membentuk ukuwah antar sesama anggota dan BMT BUS secara berjamaah. Simpanan Arisan Ukhuwah “ menggunakan prinsip akad *wadiah yadlomanah*, sehingga memberikan banyak kemudahan dan manfaat bagi anggota yang ingin melakukan arisan sekaligus mempunyai nilai dakwah *bil jama'ah*.
- b) Ketentuan khusus
- 1) Jumlah keanggotaan arisan minimal 300 orang
 - 2) Jangka waktu arisan 30 bulan.
 - 3) Setoran Rp. 25.000,-/ bulan.
 - 4) Tiap anggota arisan akan mendapatkan kartu setoran.
 - 5) Setoran maksimal tanggal 10 tiap bulannya sebelum dilakukan *qurah* arisan ukhuwah.
 - 6) Pelaksanaan pengambilan qu'rah dilakukan pada hari sabtu, minggu kedua setiap bulannya, jika pada hari sabtu libur maka qu'rah dilakukan pada hari sebelumnya.

²⁷ Buku Diktat Basic Training Level 1 KJKS BMT BUS

²⁸ Brosur KJKS BMT BUS

- 7) Setiap bulan dilakukan penarikan qu'rah 1 orang untuk mendapatkan arisan sebesar Rp. 750.000,-²⁹
- c) Ketentuan umum
- 1) Jika terjadi keterlambatan maka dikenakan biaya administrasi sebesar Rp. 500,- perhari (total administrasi akan dipotongkan diakhir periode arisan bulan ke 30), dan otomatis tidak mempunyai hak untuk diikutkan pada qu'rah aroisan bulan tersebut.
 - 2) Pada akhir bulan ke 30, akan diadakan pembagian dananya sesuai dengan jumlah setoran bagi peserta yang belum mendapatkan arisan dan mendapatkan cinderamata.
 - 3) Anggota arisan ukhuwah yang terlambat membayar setoran arisan sebanyak 1 (satu) bulan, maka anggota tersebut secara otomatis dianggap mengundurkan diri dari anggota arisan ukhuwah, sedangkan uang setoran yang sudah masuk akan dikembalikan pada akhir periode.³⁰
- d) Persyaratan
- 1) Menjadi anggota KJKS BMT BUS.
 - 2) Mengisi formulir pendaftaran peserta arisan.
 - 3) Melakukan setoran awal Rp. 25.000,-
- e) Manfaat dan keuntungan
- 1) Bagi anggota arisan ukhuwah dapat membantu mewujudkan keinginan dan mengatasi masalah yang tidak terencana.
 - 2) Menjalin silaturahmi antar sesama anggota dan BMT BUS.
 - 3) Anggota arisan tidak dikenakan biaya administrasi.³¹
- f. Simpanan Ta'awun Sejahtera (SI TARA)³²
- a) Pengertian

²⁹ Buku Diktat Basic Training Level 1 KJKS BMT BUS

³⁰ Buku Diktat Basic Training Level 1 KJKS BMT BUS

³¹ Buku Diktat Basic Training Level 1 KJKS BMT BUS

³² Brosur KJKS BMT BUS

Si Tara adalah produk simpanan yang dikelola 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 disepakati di muka. Simpanan yang diperuntukkan bagi anggota dan calon anggota dengan cara penyetoran dan pengambilan dapat dilakukan sewaktu-waktu bisa diambil lewat ATM.³³

b) Fasilitas

Produk Si Tara mempunyai beberapa fasilitas yang tidak dimiliki oleh produk simpanan yang lain yaitu :

- 1) Jaringan yang luas karena menggunakan sistem online BMT seluruh Indonesia.
- 2) Mempunyai Si Tara Card yang dapat digunakan di ATM BMT seluruh Indonesia.
- 3) Simpanan diberikan bagi hasil yang kompetitif.³⁴

c) Manfaat

- 1) Memudahkan transaksi dimanapun dan kapanpun.
- 2) Membantu perencanaan keuangan untuk kebutuhan yang tidak terduga.
- 3) Turut serta menumbuhkembangkan BMT dan para pengusaha dibawah jaringannya.³⁵

d) Persyaratan

- 1) Menjadi anggota BMT
- 2) Mengisi aplikasi pembukaan rekening Si Tara
- 3) Menyetorkan simpanan dengan saldo awal minimal Rp. 100.000.³⁶

³³ Buku Diktat Basic Training Level 1 KJKS BMT BUS

³⁴ Buku Diktat Basic Training Level 1 KJKS BMT BUS

³⁵ Buku Diktat Basic Training Level 1 KJKS BMT BUS

³⁶ Buku Diktat Basic Training Level 1 KJKS BMT BUS

2. Pembiayaan

Pembiayaan adalah aktifitas menyalurkan dana yang terkumpul kepada anggota pengguna dana, memilih jenis usaha yang akan dibiayai, dan menentukan anggota mana yang akan dibiayai agar diperoleh jenis usaha yang produktif atau menguntungkan dan dikelola oleh anggota yang jujur dan bertanggung jawab. Dalam istilah perbankan atau koperasi, analisa pembiayaan atau kredit berarti pemanfaatan dana.³⁷

Pengertian pembiayaan menurut Undang-Undang Pokok Perbankan No. 7 tahun 1992, merupakan kredit atau pembiayaan. Bahwasannya pembiayaan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara Bank dengan pihak lain yang diwajibkan pihak peminjam untuk melunasi hutangnya setelah jangka waktu tertentu dengan jumlah bunga, imbalan atau pembagian hasil keuntungan. Adapun produk pembiayaannya yang ada di BMT Bina Ummat Sejahtera terdiri dari:³⁸

a. *Mudharabah* (MD)

Mudharabah merupakan akad pembiayaan antara dua pihak, dimana BMT sebagai *Shohibul maal* (penyedia modal) dan anggota sebagai *Mudhorib* (pengelola usaha), atas kerjasama ini berlaku sistem bagi hasil dengan ketentuan nisbah sesuai kesepakatan kedua belah pihak.³⁹

b. *Bai Bitsaman Ajil* (BBA)

Pembiayaan anggota oleh shohibul maal (BMT) untuk kepentingan konsumtif melalui sistem jual beli dengan penentuan *mark up* (MU) yang disepakati didepan dengan sistem angsuran.⁴⁰

c. *murabahah* (MBA)

pembiayaan anggota melalui sistem pengaduan barang dengan ketentuan pemberian *mark up* yang disepakati pada waktu akad dan pembayarannya dengan cara jatuh tempo.⁴¹

³⁷ Buku Diktat Basic Training Level 1 KJKS BMT BUS

³⁸ Buku Diktat Basic Training Level 1 KJKS BMT BUS

³⁹ Buku Diktat Basic Training Level 1 KJKS BMT BUS

⁴⁰ Buku Diktat Basic Training Level 1 KJKS BMT BUS

d. *Qardul Hasan* (QH)

Pembiayaan ke anggota oleh shahibul maal dengan tujuan kebajikan dan anggota tidak dikenakan *mark up*, bagi hasil maupun sewa.⁴²

Adapun Sasaran Pembiayaan yang terdapat pada BMT Bina Ummat Sejahtera yaitu:⁴³

- a. Sektor Perdagangan
- b. Sektor Pertanian
- c. Sektor Jasa atau investasi
- d. Sektor Industri Kecil

Selain dari sektor-sektor yang disebutkan di atas *Baitul Maal Wat Tamwil* Bina Ummat Sejahtera juga membiayai para anggota dari tingkat atas, menengah dan bawah, dan tidak hanya calon atau anggota yang memiliki karakter baik akan tetapi juga member modal bagi calon anggota dan anggota yang memiliki karakter kurang baik karena selain memberi modal tetapi *Baitul Maal Wat Tamwil* Bina Ummat Sejahtera juga memberi didikan atau arahan kepada semua anggota agar usaha yang dijalaninya berjalan dengan baik dan terbentuk karakter yang baik pada tiap-tiap anggota.

Sistem Penghimpunan Dana⁴⁴

- a. Anggota dan calon anggota datang sendiri
- b. *Door to door* (petugas mendatangi rumah anggota dan calon anggota)
- c. Simpanan wajib keanggotaan
- d. Simpanan pokok keanggotaan
- e. Masuk pasar
- f. Pendekatan emosional pada anggota dan calon anggota
- g. Pemberian cadangan resiko pada setiap pembiayaan

Syarat Keanggotaan⁴⁵

⁴¹ Buku Diktat Basic Training Level 1 KJKS BMT BUS

⁴² Buku Diktat Basic Training Level 1 KJKS BMT BUS

⁴³ Buku Diktat Basic Training Level 1 KJKS BMT BUS

⁴⁴ Buku Diktat Basic Training Level 1 KJKS BMT BUS

⁴⁵ Buku Diktat Basic Training Level 1 KJKS BMT BUS

- a. Mengisi formulir keanggotaan fotocopy Identitas Diri
- b. Mengisi formulir pembukaan rekening yang telah disediakan
- c. Melampirkan fotocopy identitas diri (KTP/SIM)
- d. Membayar simpanan wajib dan simpanan pokok
- e. Mematuhi segala peraturan yang telah ditetapkan oleh Lembaga.

Syarat Pembiayaan⁴⁶

- a. Mengisi formulir pengajuan pembiayaan
- b. Melampirkan fotocopy identitas diri (KTP/SIM)
- c. Melampirkan kartu keluarga (KK)
- d. Melampirkan fotocopy agunan (BPKB) kendaraan/ sertifikat
- e. Bersedia di *survey*

Kegiatan-kegiatan BMT Bina Ummat sejahtera⁴⁷

- a. Menghimpun dana dari anggota (*funding*) dalam bentuk simpanan
- b. Menyalurkan pembiayaan (*financing*) kepada anggota
- c. Memberikan layanan jasa keuangan lainnya
- d. Mengadakan seminar dan sejenisnya tiap 3 bulan 1 kali
- e. Mengadakan pengajian bulanan terhadap beberapa anggota dan karyawan.

⁴⁶ Buku Diktat Basic Training Level 1 KJKS BMT BUS

⁴⁷ Buku Diktat Basic Training Level 1 KJKS BMT BUS