

BAB III

GAMBARAN UMUM KSPS BMT BINA UMMAT SEJAHTERA CABANG MRANGGEN

A. Sejarah singkat KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera

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. Dibawah kepemimpinan H. Abdul Yazid pada awal 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. Saifuddin dengan dasar pendidikan publisitik, dan Drs. Rokhmad dengan dasar pendidikan ilmu syariah. Meskipun dari ketiga pengelola tersebut tidak memiliki dasar ilmu ekonomi, namun berkat kekuatan niat dan semangat berhasil menghantarkan BMT BUS menjadi lembaga yang saat ini mampu bersaing dikancah 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 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 tiga orang mulai keluar masuk pasar untuk memberikan bantuan permodalan dengan 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 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. 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 asset yang dimiliki BMT BUS.

Dalam awal operasional BMT ada hal luar biasa yang patut kita ketahui. Hal luar biasa tersebut adalah selama hampir 3 bulan ketiga pengelolanya tidak mendapatkan *bisyaroh* (gaji). Selama hampir 3 bulan tersebut mereka hanya mengandalkan kebajikan dari salah satu pengurus yang memang diberikan kehidupan yang layak. Apakah mereka mundur? Ternyata tidak! Meskipun hampir selama 3 bulan mereka tidak mendapatkan gaji, mereka tetap menjalankan tugas dan kewajibannya dengan penuh semangat. Jika saja pada tahap tersebut mereka mundur maka niscaya kita yang muda tidak dapat menikmati kegagahan dan kebesaran BMT BUS saat ini. Ini adalah contoh yang patut ditiru oleh kita sebagai generasi penerus perjuangan BMT BUS untuk senantiasa melakukan tugas dan kewajiban kita tanpa pamrih dan penuh dengan tanggung jawab. Dan sudah sepantasnya kita sampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada mereka yang pertama kali mau megorbankan diri dan keluarganya untuk kepentingan yang akan datang.

Sedangkan BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Mranggen didirikan pada tahun 2007 di Pasar Baru Mranggen No. 22 Mranggen, Demak. Sejak pertama didirikan hingga sekarang, BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Mranggen semakin berkembang dan akan terus meningkatkan pelayanannya.²⁵

²⁵ Wawancara dengan Pak Untung Sutrisno selaku Manager BMT BUS Cabang Mranggen pada tanggal 4 Februari 2016 di kantor BMT BUS Cabang Mranggen.

B. Motto, Visi, Misi dan Tujuan KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera

1. Motto

Wahana kebangkitan ekonomi ummat dari ummat untuk ummat sejahtera untuk semua.

2. Visi

Membangun lembaga jasa keuangan mikro syari'ah yang mampu memberdayakan jaringan ekonomi mikro syari'ah, sehingga menjadikan ummat yang mandiri.

3. Misi

- a) Membangun lembaga jasa keuangan mikro syari'ah yang mampu memberdayakan jaringan ekonomi syari'a, sehingga menjadikan ummat yang mandiri.
- b) Menjadikan lembaga jasa keuangan mikro syari'ah yang tumbuh dan berkembang melalui kemitraan yang sinergi dengan lembaga syari'ah lain, sehingga mampu membangun tatanan ekonomi yang penuh kesetaraan dan keadilan.
- c) Mengutamakan mobilisasi pendanaan atas dasar ta'awun dari golongan aghniya, untuk disalurkan ke pembiayaan ekonomi kecil dan menengah serta mendorong terwujudnya manajemen zakat, infaq, shodakoh, guna mempercepat proses menyejahterakan ummat, sehingga terbebas dari dominasi ekonomi ribawi.
- d) Mengupayakan peningkatan permodalan sendiri, melalui penyertaan modal dari para pendiri, anggota, pengelola dan segenap potensi ummat, sehingga menjadi lembaga jasa keuangan mikro syari'ah yang sehat dan tangguh.
- e) Mewujudkan lembaga yang mampu memberdayakan, membebaskan, dan membangun keadilan ekonomi ummat, sehingga menghantarkan ummat Islam sebagai khoera ummat.

4. Tujuan

Mewujudkan kehidupan keluarga dan masyarakat di sekitar BMT BUS yang selamat, damai, dan sejahtera.

C. Budaya kerja

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 SAW yang disingkat SAFT:

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 serta penuh tanggung jawab.

3. Fathonah

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

4. Tabligh

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

D. Prinsip Kerja

1. Pemberdayaan

BMT Bina Ummat Sejahtera adalah lembaga keuangan Mikro syariah yang selalu mentransfer ilmu kewirausahaan lewat pendampingan manajemen, pengembangan sumberdaya insani 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 syari'ah, BMT Bina Ummat Sejahtera yang berazaskan *akhlaqul karimah* dan kerahmatan, melalui produk – produknya, insya Allah akan mampu membebaskan ummat dari penajahan ekonomi, sehingga menjadi pelaku ekonomi yang mandiri dan siap menjadi tuan di negeri sendiri.²⁶

E. Kantor Pelayanan BMT BUS

1. Kantor Pusat : Jl. Untung Suropati No. 16 Lasem Telp. 0295 – 532376
2. CU Rembang : Jl. Untung Suropati No. 16 Lasem Telp.0295 – 532376
3. Cabang Pasar Lasem: Jl. Kios Terminal No. 4 Lasem, Telp. 0295 – 532036
4. Cabang Lasem Kota : Pertokoan Alun-alun Blok III / 12 Lasem Telp. 0295 – 532429
5. Cabang Sluke : Jl. Raya Sluke Telp. 0295 – 4552769
6. Cabang Pandangan : Jl. Pandangan – Sedan No. 3 Pandangan 0356 421 6034
7. Cabang Kragan : Jl.Raya Kragan No. 14 Kragan
8. Cabang Kaliori : Jl. Raya Kaliori No. 19 Kaliori Telp. 0295 – 474 6448
9. Cabang Sumber : Jl. Raya Sumber No. 18 Sumber 0295 – 5544767
10. Cabang Blora : Jl. Nusantara No. 12 B Blora Telp. 0296 – 531977
11. Cabang Randublatung: Kios Pasar No. 6 -7 Kel. Wulung, Randublatung Telp. 0296 810 197
12. Cabang Ngawen : Ngawen 3 – 1 (Belakang Pasar Ngawen Blora)
13. Cabang Cepu : Jl. Cepu – Blora Gardu Sapi Wonorejo

²⁶ *Buku Diklat Basic Training Level 1, Lasem, 2011, h. 5.*

14. Cabang Utama Kudus : Jl. Raya Kudus Jepara KM 5 Mijen, Kudus Telp 0291 – 4245895
15. Cabang Kliwon : Ruko Lt. 1B No. 27 Pasar Kliwon Telp. 0291 – 3307327 Kudus
16. Cabang Dawe : Komplek Pasar Piji Blok B No. 74 Dawe Kudus Telp. 0291 420 011
17. Cabang Jekulo : Komplek Pasar Jekulo Baru Blok X 02 Jekulo Kudus
18. Cabang Undaan : Jl. Kudus – Purwodadi Desa Kalirejo, Undaan, Kudus
19. Cabang Pati Kota : Komplek Pasar Puri, Pati Telp. 0295 384 648
20. Cabang Sukolilo : Jl. Raya Sukolilo No. 56 Sukolilo, Pati
21. Cabang Juwana : Komp. Pasar Baru II No.1B Juwana Telp. 0295 471 741
22. Cabang Tayu : Jl. Ahmad Yani No. 4 Tayu, Pati Telp. 0295 – 4545095
23. Cabang Jepara : Jl. Terminal Lama Kel. Jobokuto Kec. Jepara Kab. Jepara Telp. 0291 - 4299785
24. Cabang Pecangaan : Jl. Raguklampitan Sub Terminal Pecangaan Kec. Pecangaan Kab. Jepara Telp. 0291 – 754691
25. Cabang Kalinyamatan: Jl. Jepara – Kudus Km. 16 Margoyoso, Kec. Kalinyamatan Kab. Jepara Telp. 0291 – 755139
26. Cabang Welahan : Jl. Cemara Komplek Pasar Welahan Kec. Welahan Kab. Jepara Telp. 0291 – 4256195
27. Cabang Batealit : Jl. Raya Taman Batealit – Tahunan Km. 6 Batealit Telp. 0291 429 8083
28. Cabang Mayong : Jln. Jepara – Kudus Ruko Pelemkerep No. 6 Mayong, Jepara Telp. 0291 – 425 6492
29. Cabang Kelet : Jl. Raya Kelet RT. 15 RW 12 Kec. Keling
30. CU Semarang : Jl. Wolter Monginsidi No. 88 Genuk Semarang Telp. 024 – 6584134

31. Cabang Semarang Kota : Pasar Kanjengan E 15 Semarang Telp. 024 – 3543480
32. Cabang Banyumanik : Jl. Gaharu Raya No. 38 Banyumanik, Semarang Telp 024 7464 731
33. Cabang Kendal : Kios Terminal Blok A No. 7-8 Kendal 0294 368 7048
34. Cabang Kaliwungu : Jl. Soekarno Hatta, Karangtengah, Kaliwungu, Kendal 0294-3688823
35. Cabang Limpung : Kios Terminal Limpung Blok E No. 89 Limpung 0285 446 8083
36. Cabang Demak : Komplek Pasar Bintoro A Lt. 2 No. 10 Demak 0291 681 701
37. Cabang Sayung : Komplek Ruko Pasar Sayung Demak Telp. 024 – 6590924
38. Cabang Buyaran : Komplek Pasar Buyaran, Karangtengah, Demak 0291 690116
39. Cabang Mranggen : Kios Pasar Baru Mranggen No. 22 Mranggen, Demak Telp. 024 –677 3009
40. Cabang Karangawen : Jl. Raya Purwodadi – Semarang 2/2 Brambang, Karangawen, Demak Telp.(024)7658 3357
41. Cabang Dempet : Jl Raya Dempet-Mintreng, Desa Botosengon Rt 1 Rw2, Kecamatan Dempet Kab Demak Telp. 0291 690 5010
42. CU Grobogan : Jl. Dr. Sutomo No. 13 Purwodadi Telp. 0292 – 421959
43. Cabang Nambuhan : Jl. Danyang – Kuwu Km 12 Nambuhan
44. Cabang Gabus : Jl. Gatot Subroto No. 66 A Sulursari Telp. 0292 516 0390
45. Cabang Wolo : Jl. Anggrek Raya No. 18 Wolo Penawangan
46. Cabang Geyer : Jl. Purwodadi – Solo Km. 17 Gundih Telp 0292 5500 197

47. Cabang Tawangharjo : Jl. Raya Purwodadi – Blora Km 10 Tawangharjo
Telp. 0292 762 0025
48. Cabang Gingsang : Pasar Jeketro Kec. Gubug Telp. 0292 513 5564
49. Cabang Gubug : Jl. Bhayangkara No. 16 Gubug Telp. 0292 –
533538
50. Cabang Jambon : Pasar Jambon Kec. Pulokulon
51. Cabang Kradenan : Jl. Raya Kradenan 34 Kradenan, Telp. 0292 – 761
402
52. Cabang Tuko : Jl. Cendrawasih Pasar Tuko, Pulokulon Telp.
0292 – 770 1742
53. Cabang Toroh : Jl. Raya Purwodadi – Solo,Desa Depok Selatan
5/2,Toroh 0292 551 619
54. Cabang Utama Solo : Jl. Solo – Purwodadi Km. 12 Desa Tuban 1/8
Gondangrejo Telp. (0271) 681 2416
55. Cabang Kalijambe : Jl. Raya Purwodadi – Solo Km 12 RT 01 Desa
Jetiskarangpung Kec. Kalijambe Kabupaten Sragen
56. Cabang Masaran : Pertokoan Pasar No. 2 Jl. Raya Masaran Kauman
2/1 Masaran Telp. (0271) 8200 459
57. Cabang Wonogiri : Jl. Kepodang VI,Sukorejo 1/9 Giritirto,Wonogiri
Telp. 0273 321 758
58. Cabang Sukoharjo : Jl Raya Solo-Sukoharjo Telukan, Grogol
Sukoharjo Telp. 0271 6727343
59. Cabang Carikan : Jl. Gatot Subroto No. 13 Carikan, Sukoharjo Telp.
0271 590345
60. Cabang Tawang Sari : Jl. Raya Tawang Sari – Bulu , Desa Langkap RT 03
RW 01 Lorog Tawang Sari Telp. 0272 881350
61. Cabang Polokarto : Jl. H. Muslich Desa Wonorejo Kec Polokarto
Kabupaten Sukoharjo Telp. 0271 611699
62. Cabang Utama Tegal : JL Kapten Sudibyoy No 234 DS Debong Lor 3/2
Tegal Selatan

63. Cabang Tegal Kota : Jl. Perintis Kemerdekaan No. 2 Rt/Rw 4/8 Kel. Panggung Kecamatan Tegal Timur Kota Tegal (depan Pasar Martoloyo) Telp. 0283 – 355945
64. Cabang Ketanggungan : Perum Griya Pesona No. A – 4, Jl. Jendral Sudirman Ketanggungan, Brebes Telp. 0283 – 881382
65. Cabang Bulakamba : Jl. Raya Bulakamba, Brebes Telp. 0283 – 870393
66. Cabang Larangan : Jl. Tirto No. 22 Larangan, Brebes Telp. 0283 – 6183834
67. Cabang Bumiayu : Jl. Pangeran Diponegoro No. 514 Jati Sawit 3/2 Bumiayu Telp. 0289 432887
68. Cabang Ajibarang : Komplek Pasar Burung Ruko No. 5 Pasar Ajibarang, Banyumas
69. Cabang Slawi : Jl. Letjend Suprpto, Ruko Menara Cahaya Blok E No 7, Slawi Tegal
70. Cabang Pemalang : Pertokoan Pasar Pagi Blok A2 Jl. Jend. Sudirman Pemalang Telp. 0284– 323117
71. Cabang Indramayu : Jl. Raya Pasar Baru Ruko No 17 Karangmalang, Kecamatan Indramayu, Kab Indramayu Telp. 0234 574 6260
72. Cabang Comal : Jl. Komplek Pasar Comal Blok A No. 10 Purwoharjo Comal Kab. Pemalang 0285 577 931
73. Cabang Losari : Jl. Jendral Sudirman No. 9 RT 06/01 losari Lor Kec. Losari Kab Brebes Telp 0231 831 532
74. C U Yogyakarta : Jl. Kradenan Raya No. 62 Maguwoharjo Depok Sleman DIY Telp. 0274– 4332351
75. Cabang Prambanan : Kios Pasar Prambanan Telp. (0274) 498 259
76. Cabang Godean : Kios Pasar Godean No. B51 / K1 53 Godean Sleman Telp. (0274) 6499820
77. Cabang Muntilan : Ruko Plasa Baru Blok B1 No. 16 Jl. Pemuda Muntilan Telp 0293 586721
78. Cabang Utama Jatim : Jl. M. Yamin No. 22 Tuban Telp. 0356 – 325444

79. Cabang Montong : Jl. Raya Montong – Tuban Montong Sekar Kec. Montong Telp. 0356-611064
80. Cabang Singgahan : Jl. Jatirogo – Bojonegoro No. 8 Mulyorejo, Singgahan, Tuban
81. Cabang Kerek : Jl. Raya Kerek – Tuban (Utara Pasar Sapi) Kerek, Tuban Telp. 0356- 611912
82. Cabang Rengel : Jl. Raya Tuban – Bojonegoro Rengel Telp. 0356 – 811 25
83. Cabang Merakurak : Jl Raya Merakurak – Tuban , Kec. Merakurak
84. Cabang Tambakboyo : Ruko Pasar Tambakboyo, Tambakboyo telp. 0356 – 412576
85. Cabang Bulu Bancar : Jl. Dusun Kauman Rt 01/01 Bulujowo Kec. Bancar Tuban, Telp. 0356 –413050
86. Cabang Bojonegoro : Pasar Bojonegoro Kios No. 10 Jl. KH. Hasyim Asyhari Bojonegoro
87. Cabang Lamongan : Jl. Pahlawan Ruko Demangan Residence No. 10 Lamongan
88. Cabang Paciran : Jl. Raya Paciran No. 198 Paciran.
89. Cabang Jatirogo : Jl. Raya Barat Dsn Kelangon Ds Wotsogo 4/2 Jatirogo, Tuban
90. Cabang Mojoagung : Jl. Sumobito No. 12 Gambiran Timur, Mojoagung, Jombang Telp 0231 491122
91. Cabang Cukir : Jl. Irian Jaya No 55 Cukir , Diwek Jombang
92. Cabang Kenduruan : Jl. Diponegoro Ds. Sidomukti (Timur Pasar) Kenduruan
93. Cabang Utama Jakarta : Jl. Raya Pondok Gede No. 1 Rt 06/01 Lubang Buaya, Cipayung, Jakarta Timur 13810 Telp. 021 – 87781710 Fax. 021 – 87781747
94. Cabang Tanjung Priok : Jl. Cipeucang I No. 41 Rt/Rw 3/13 Koja, Jakarta Utara Telp. 021 -29467897

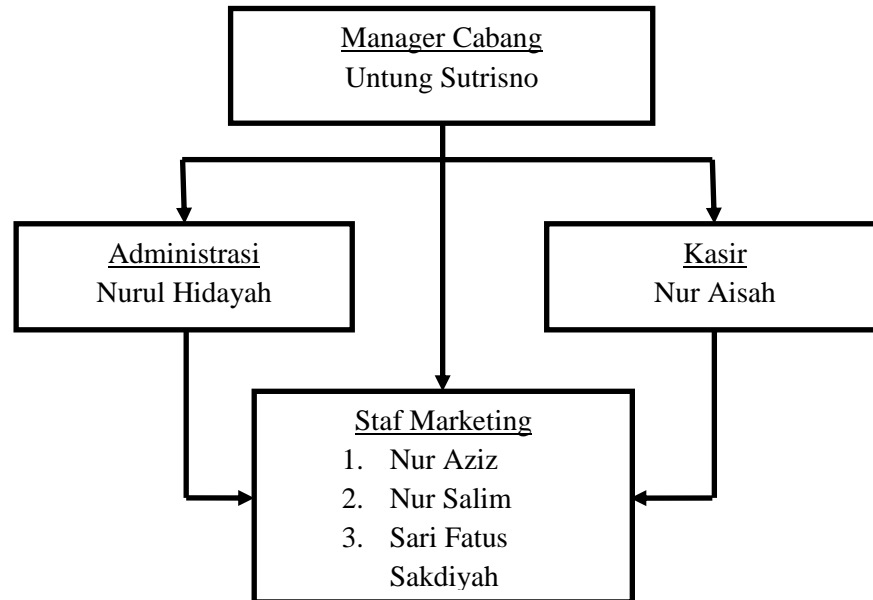
95. Cabang Cicurug : Kp Caringin Lapang Rt 3 Rw 5 Desa Nyangkowek Kec Cicurug Kab Sukabumi Telp 026 6733 244
96. CU Pontianak : Jalan Jurusan Mempawah No. 06 Sungai Pinyuh Kab. Pontianak, Kalimantan Barat
97. Cabang Mempawah : Jl. Teratai No. 2 Mempawah, Kalimantan Barat
98. Cabang Mandor : Jl. Raya Mandor Km 88,1 No. 9 Kec. Mandor Kab. Landak, Kal-Bar
99. Cabang Sambora : Desa Sambora 4/1 Kec. Toho, Kab. Pontianak, Kalimantan Barat
100. Cabang Anjungan : Jl. Pasar lintang Anjungan 5/2 Kecamatan Anjungan Kab Mempawah²⁷

F. Struktur organisasi KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Mranggen

1. Daftar Nama Pengurus
 - a) Ketua : H. Abdullah Yazid
 - b) Wakil Ketua : H. Moh. Anshori, S.Pd
 - c) Sekretaris : H. Jumanto PS, S.Pd., M.M.
 - d) Wk Sekretaris : Imam Prayoga
 - e) Bendahara : Hj. Maryam Cholil
2. Dewan Syariah
 - a) Mahmudi, S. Ag., M.Si
 - b) Taufiqurrohman, BA

²⁷ <http://www.bmtbus.co.id/page/pg/53diunduh> tanggal 10 Maret 2016 pada pukul 14.00 WIB.

3. Struktur Organisasi KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Mranggen



4. Tugas dan Tanggungjawab Pengelola

a) Manager Cabang

- Menerima berkas laporan dari Kasir.
- Memeriksa dan memberikan tandatangan jika sudah benar.
- Bertanggungjawab terhadap pembuatan laporan keuangan (Neraca Saldo, Neraca Laba Rugi, Laporan Arus Kas dan Perubahan Modal)
- Menjalankan fungsi personalia dan bertanggungjawab terhadap kinerja para bawahannya.

b) Kasir / *Teller*

- Menerima dan mengembalikan transaksi uang tunai dan non tunai.
- Melayani transaksi pembayaran atau setoran anggota.
- Melayani transaksi pengambilan atau penarikan anggota yang datang ke kantor.
- Menjaga kualitas layanan kepada anggota.

- Melakukan verifikasi kelayakan penarikan dan setoran anggota yang tidak datang ke kantor.
 - Memvalidasi bukti transaksi kantor.
 - Melayani pencairan pembiayaan yang sudah diposisikan pejabat yang berwenang.
 - Mengerjakan administrasi manual (buku bantu)
 - Memproses jurnal umum dari entry bukti transaksi harian.
 - Turut menjaga efisiensi biaya-biaya pada tingkat kewajaran suatu transaksi.
 - Melayani pembukaan rekening nasabah dan penutupan rekening.
 - Melakukan *handling complain* kepada nasabah.
- c) Administrasi
- Bertugas mengurus dokumen penting.
 - Input data nasabah pembiayaan.
- d) Staf Pemasaran
- Melakukan promosi baik tabungan maupun pembiayaan.
 - Mencari calon nasabah baru.
 - Mencari peluang-peluang dana murah dari masyarakat.
 - Mengenalkan produk-produk kepada masyarakat.
 - Menganalisa dan memberikan pembiayaan.²⁸

G. Produk-produk BMT BUS

1. Produk Simpanan

Simpanan adalah dana yang dipercayakan oleh anggota, calon anggota, koperasi-koperasi lain, dan anggotanya kepada koperasi dalam bentuk simpanan dan simpanan koperasi berjangka. Simpanan-simpanan ini nantinya akan menjadi modal koperasi simpan pinjam dalam hal ini seperti contoh pada KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera. Produk simpanan yang ditawarkan antara lain:

²⁸ Wawancara dengan mbak aisyah selaku kasir BMT BUS Cabang Mranggen pada tanggal 9 Februari 2016 di Kantor BMT BUS Cabang Mranggen.

a) Simpanan Sukarela Lancar (Si Relas)

Simpanan lancar dengan sistem penyetoran dan pengambilannya dapat dilakukan setiap saat. 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.

Fasilitas:

- bebas biaya administrasi
- bagi hasil 30% : 70%.

b) Simpanan Sukarela Berjangka (Si Suka)

Simpanan berjangka yang berdasarkan prinsip mudharabah, dengan prinsip ini simpanan dari *shahibul 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
- bagi hasil sesuai kesepakatan
- multifungsi karena Si Suka dapat dijadikan sebagai agunan pembiayaan di BMT Bina Ummat Sejahtera.

Tabel 3.1
Nisbah Bagi Hasil
Simpanan Si Suka Mudharabah

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

c) Simpanan Siswa Pendidikan (Si Sidik)

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

Jenis produk simpanan Si Sidik dibagi 2 yaitu:

- 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 yaitu:

Si Sidik kelas A : Rp. 200.000

Si Sidik kelas B : Rp. 150.000

Si Sidik kelas C : Rp. 100.000

- Si Sidik Plus

Setoran simpanan dilakukan diawal 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 dikembalikan.

Kompensasi :

- 1) Setiap peserta Si Sidik berhak mendapatkan hadiah peralatan sekolah pada setiap kenaikan kelas yang jenisnya ditentukan oleh pihak BMT. 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 no 3 adalah siswa yang mendapatkan ranking 1 s/d 3 dikelas masing-masing dengan menunjukkan foto copy raport semester terakhir yang dilegalisir kepala sekolah masing-masing.
- d) Simpanan Haji (Si Haji)

Simpanan bagi anggota yang berencana menunaikan ibadah haji. Simpanan ini dikelola dengan menggunakan dasar prinsip wadhiah 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 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 selanjutnya disesuaikan dengan rencana tahun keberangkatan.
- Simpanan Haji tidak dibebani biaya administrasi bulanan.
- BMT menyediakan dana talangan maksimal 20% dan nominal setoran masuk bank.

2. Produk 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 bertanggungjawab. Adapun produk pembiayaan yang ditawarkan KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera antara lain:

a) Pembiayaan Modal Kerja

Pembiayaan modal kerja merupakan produk layanan pembiayaan dari KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera diperuntukkan bagi calon anggota / anggota yang memerlukan tambahan modal kerja untuk mengembangkan usahanya. Dengan menggunakan akad pembiayaan *mudharabah* yaitu dengan sistem bagi hasil yang pembagian nisbahnya telah disepakati bersama. Pembiayaan *Mudharabah* (modal kerja), akad pembiayaan antara dua pihak, dimana BMT sebagai *shahibul maal* (penyedia modal) dan anggota sebagai *mudharib* (pengelola usaha), atas kerjasama ini berlaku sistem bagi hasil dengan ketentuan nisbah sesuai kesepakatan kedua belah pihak. Bidang yang dilayani dalam pembiayaan *mudharabah* antara lain: pertanian, perdagangan, jasa, perikanan, industri, dll.

Contoh Perhitungan Bagi Hasil:

Pak Ahmad pembiayaan Rp. 10.000.000,- dengan perhitungan mendapatkan keuntungan Rp. 500.000,- setiap bulan, prosentase nisbah keuntungan yang disepakati yaitu 30% untuk BMT dan 70% untuk *mudharib*, maka bagi hasil untuk BMT Rp. 150.000,- dan bagi hasil untuk anggota Rp. 350.000,-.

b) Pembiayaan Pengadaan / Jual Beli Barang

Pembiayaan pengadaan / jual beli barang merupakan produk layanan di KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera diperuntukkan bagi calon anggota / anggota yang membutuhkan barang dan untuk aktifitas sehari – hari dengan menggunakan akad pembiayaan *murabahah*.

Pembiayaan *murabahah* (pengadaan / jual beli barang), transaksi penjualan barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (margin) yang disepakati oleh penjual dan pembeli dengan pembayaran dapat dilakukan secara angsur ataupun jatuh tempo. Jenis pembiayaan barang yaitu pembangunan / renovasi. Misalnya, Pak Joni ingin merenovasi rumah tapi belum ada dana dan Pak Joni adalah anggota KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera, Pak Joni melakukan pembiayaan dengan akad *murabahah* dengan harga pokok margin yang disepakati bersma antara kedua belah pihak.

Tabel 3.2
Contoh Perhitungan Harga Barang

Harga Pokok (Rp)	Harga Jual (Rp)	Angsuran Perbulan (Rp)	Jml Angsuran
1.000.000	1.250.000	250.000	5x
5.000.000	6.000.000	600.000	10x
10.000.000	12.000.000	1.200.000	10x

c) Pembiayaan Kebajikan

Pembiayaan kebajikan merupakan produk layanan pembiayaan dari KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera diperuntukkan bagi calon anggota / anggota yang bertujuan untuk kebajikan dengan pertimbangan sosial dengan menggunakan akad *Qordul Hasan*. Pembiayaan ini sumber dananya dari Baitul Maal KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera.²⁹

Tabel 3.3
Contoh Perhitungan

Pembiayaan (Rp)	Margin (Rp)	Angsuran (Rp)	Jml Angsuran
1.000.000	0	100.000	10x
2.000.000	0	200.000	10x

²⁹ Brosur KJKS BMT Binna Ummat Sejahtera