

**BAB III**  
**GAMBARAN UMUM KSPPS BMT BINA UMMAT SEJAHTERA**  
**CABANG WOLO**

**A. Sejarah berdirinya KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera**

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 Bina Ummat Sejahtera 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 publistik, dan Drs. Rokhmad dengan dasar pendidikan ilmu syariah. Meskipun dari ketiga pengelola tersebut tidak mempunyai dasar ilmu namun berkat kekuatan niat dan semangat yang luar biasa berhasil menghantarkan BMT Bina Ummat Sejahtera menjadi lembaga yang saat ini mampu bersaing dikancah perekonomian nasional. Pada masa awal operasional BMT Bina Ummat Sejahtera, pekerjaan yang dilakukan pertama kali adalah segmentasi pasar. Sebagaimana ghirah BMT maka segmentasi pasar yang menjadi perhatian BMT Bina Ummat Sejahtera 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.

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 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. Memang 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 Bina Ummat Sejahtera.

Dalam awal operasional BMT ada hal yang luar biasa yang patut 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 mengandalkan kebajikan dari salah satu pengurus yang memang kebetulan diberikan kehidupan yang layak. Apakah mereka mundur ? ternyata tidak ! meskipun selama hampir 3 (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 Bina Ummat Sejahtera saat ini. Ini adalah contoh yang patut ditiru oleh kita sebagai generasi penerus perjuangan BMT Bina Ummat Sejahtera untuk senantiasa melakukan tugas dan kewajiban kita tanpa pamrih dan penuh dengan tanggungjawab. Dan sudah sepantasnya kita sampaikan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada mereka yang pertama kali mau mengorbankan diri dari keluarganya untuk kepentingan yang akan datang.<sup>1</sup>

Sedangkan KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Wolo didirikan pada tahun 2006 di Jalan Angrek No. 18 Wolo Penawangan. Sejak pertama didirikan hingga sekarang, KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Wolo ini semakin berkembang dan akan terus meningkatkan pelayanannya.

---

<sup>1</sup>[www.bmtbus.co.id](http://www.bmtbus.co.id) (17 April 2017)

## **B. Visi dan Misi KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera**

### 1. Visi

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

### 2. Misi

- a. Membangun lembaga jasa keuangan mikro syariah yang mampu memberdayakan jaringan ekonomi mikro syariah, sehingga menjadikan ummat yang mandiri.
- b. Menjadikan lembaga jasa keuangan mikro 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 mobilisasi pendanaan atas dasar ta'awun dari golongan aghniya, untuk disalurkan ke pembiayaan ekonomi kecil dan menengah serta mendorong terwujudnya manajemen zakat, infaq dan shodaqoh, 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 syariah yang sehat dan tangguh.
- e. Mewujudkan lembaga yang mampu memberdayakan, membebaskan dan membangun keadilan ekonomi ummat, sehingga menghantarkan ummat islam sebagai khoera ummat.

## **C. Struktur organisasi KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Wolo**

### 1. Nama Pengurus

Ketua	: H. Abdullah Yazid
Wakil ketua	: H. Moh. Anshori, S.pd
Sekretaris	: H. Jumanto PS, S.Pd., M.M

Wakil Sekretaris : Imam Prayoga

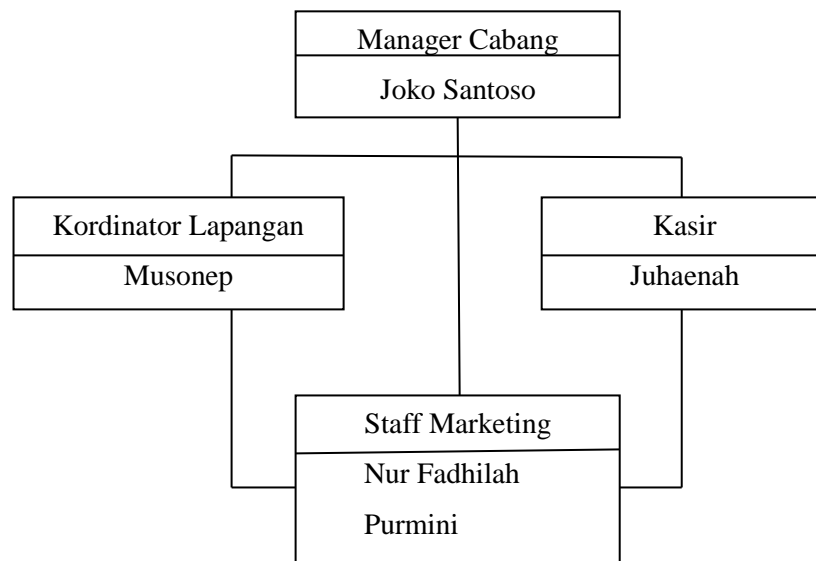
Bendahara : Hj. Maryam Cholil

2. Dewan Syariah

H. Mahmudi, S. Ag., M.Si

H. Taufiqurrohman, BA

3. Struktur Organisasi KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Wolo



Sumber : Data Sekunder 2017<sup>2</sup>

Tugas dan Tanggungjawab Pengelola

a. Manager Cabang

- 1) Menerima berkas laporan dari Kasir.
- 2) Memeriksa dan memberikan tandatangan jika sudah benar.
- 3) Bertanggungjawab terhadap pembuatan laporan keuangan (neraca saldo, neraca laba / rugi, laporan arus kas dan perubahan modal).
- 4) Menjalankan fungsi personalia dan bertanggungjawab terhadap kinerja para bawahannya.

<sup>2</sup> Hasil Wawancara dengan Bapak Joko Santoso selaku Manager Cabang KSPPS BMT BUS Cabang Wolo tanggal 29 April pukul 13.20 WIB

b. Kasir atau Teller

- 1) Menerima dan mengembalikan transaksi uang tunai dan non tunai.
- 2) Melayani transaksi pembayaran atau setoran anggota.
- 3) Melayani transaksi pengambilan atau penarikan anggota yang datang ke kantor.
- 4) Menjaga kualitas layanan kepada anggota.
- 5) Melakukan verifikasi kelayakan penarikan dan setoran anggota yang tidak datang ke kantor.
- 6) Memvalidasi bukti transaksi kantor.
- 7) Melayani pencairan pembiayaan yang sudah diposisikan pejabat yang berwenang.
- 8) Mengerjakan administrasi manual (buku bantu).
- 9) Memproses jurnal dari entry bukti transaksi harian.
- 10) Turut menjaga efisiensi biaya-biaya pada tingkat kewajaran suatu transaksi.
- 11) Melayani pembukaan rekening nasabah dan penutupan rekening.
- 12) Melakukan *handling complain* kepada nasabah.

c. Administrasi

- 1) Bertugas mengurus dokumen penting.
- 2) Input data nasabah pembiayaan.

d. Staf Pemasaran

- 1) Melakukan promosi baik tabungan maupun pembiayaan.
- 2) Mencari calon nasabah baru.
- 3) Mencari peluang-peluang dana murah dari masyarakat.
- 4) Menganalisa dan memberikan pembiayaan.<sup>3</sup>

## D. Prinsip kerja KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera

### 1. Pemberdayaan

---

<sup>3</sup> Hasil Wawancara dengan Bapak Joko Santoso selaku Manager Cabang KSPPS BMT BUS Cabang Wolo tanggal 29 April pukul 13.20 WIB

BMT BUS (Bina Ummat Sejahtera) adalah Lembaga Keuangan Mikro Syariah yang selalu menstransfer ilmu kewirausahaan lewat pendamping manajemen, pengembangan sumberdaya insani dan teknologi tepat guna, kerjasama bidang financial dan pemasaran, sehingga mampu memberdayakan wirausaha-wirausaha baru yang siap menghadapi persaingan dan perubahan pasar.

2. Keadilan

Sebagai *Intermediary institution*, BMT BUS (Bina Ummat Sejahtera), menrapkan 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 BUS (Bina Ummat Sejahtera) yang berazaskan *akhlaqul karimah* dan kerahmatan, melalui produk-produknya, insa Allah akan mampu membebaskan ummat dari penjajahan ekonomi, sehingga menjadi pelaku ekonomi yang mandiri dan siap menjadi tuan di negeri sendiri.

#### **E. Budaya kerja KSPPS 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 sifat Rosulullah yang disingkat SAFT :

1. Shidiq (benar)

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

2. Amanah (dapat dipercaya)

Menjadi terpercaya, peka, obyektif dan disiplin serta penuh tanggungjawab.

3. Fathonah (cerdas)  
Profesionalisme dengan penuh inovasi, cerdas, terampil dengan semangat belajar dan berlatih yang berkesinambungan.
4. Tablig (menyampaikan)  
Kemampuan berkomunikasi atas dasar transparansi, pendampingan dan pemberdayaan yang penuh keadilan.<sup>4</sup>

#### **F. Produk Simpanan KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera**

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 simpan pinjam dalam hal ini seperti contoh pada KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera. Produk simpanan yang ditawarkan antara lain:

##### 1. SI RELA (Simpanan Sukarela Lancar)

Si rela adalah produk simpanan yang dikelola berdasarkan prinsip *Mudharabah*, yaitu anggota sebagai *shohibul maal* (pemilik dana) sedangkan BMT sebagai *Mudharib* (pelaksana atau pengelola usaha), atas kerjasama ini berlaku sistem bagi hasil dengan nisbah yang telah disepakati dimuka. Simpanan lancar dengan sistem penyetoran dan pengambilannya dapat dilakukan setiap saat.

##### a. Fasilitas

##### 1. Setoran dan Penarikan

- a) Penyimpan dapat melakukan penyetoran dan penarikan setiap saat.
- b) Melalui sistem jemput bola kapanpun dibutuhkan, kami siap melayani.
- c) Setoran ringan, dana dikelola secara professional berapapun jumlahnya.

---

<sup>4</sup> Buku Diktat Basic Training KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera

2. Bebas biaya administrasi  
Simpanan Si Rela tidak dibebani biaya administrasi bulanan.
  3. Bagi hasil  
Dengan menggunakan prinsip *Mudharabah* hasil usaha akan dibagi hasilnya dengan nisbah 30% : 70%.
- b. Manfaat dan persyaratan
1. Manfaat
    - a) Sebagai persiapan keuangan diluar rencana.
    - b) Membantu mewujudkan keinginan dan mengatasi masalah yang tidak terencana.
    - c) Menunjang kelancaran usaha dalam memenuhi kebutuhan modal di saat membutuhkan.
  2. Persyaratan
    - a) Menyerahkan fotocopy KTP / SIM yang masih berlaku sebanyak 1 lembar.
    - b) Mengisi formulir permohonan menjadi anggota.
    - c) Mengisi aplikasi pembukaan rekening Si Rela.
    - d) Membayar Simpanan Pokok (SIMPOK) Rp. 3000,- dan Simpanan Wajib (SIMWA) Rp. 10.000,-.
    - e) Menyetorkan simpanan dengan saldo setoran awal minimal Rp. 10.000,-.
2. SI SUKA (Simpanan Sukarela Berjangka)
- Si Suka adalah simpanan berjangka yang berdasarkan prinsip *Mudharabah*. Dengan prinsip ini simpanan dari *Shahibul maal* (pemilik modal) akan diperlakukan sebagai investasi oleh *Mudharib* (pengelola dana). BMT akan memanfaatkan dana tersebut secara produktif dalam bentuk pembiayaan kepada masyarakat dengan professional dan sesuai syariah. Hasil usaha tersebut dibagi antara pemilik modal dan BMT sesuai *nisbah* (porsi) yang telah disepakati.
- a. Fasilitas
1. Setoran dan Penarikan



- a) Melalui sistem jemput bola kapanpun dibutuhkan kami siap melayani.
  - b) Pada saat jatuh tempo, perpanjangan dapat dilakukan secara otomatis dengan nisbah bagi hasil disesuaikan atas dasar kesepakatan.
  - c) Bagi hasil yang diberikan setiap bulan dapat dipindahbukukan sebagai setoran masuk secara otomatis pada rekening Si Rela sesuai tanggal jatuh tempo Si Suka.
  - d) Penarikan bagi hasil setiap bulannya juga dapat dilayani sesuai tanggal jatuh tempo Si Suka.
2. Bebas biaya administrasi  
Simpanan Si Suka tidak dibebani biaya administrasi bulanan.
  3. 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.

**Tabel : 3.1**

**Nisbah bagi hasil**

**Simpanan Si Suka *Mudharabah***

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 : Data Sekunder 2017

4. Multi fungsi  
Simpanan Si Suka dapat dijadikan agunan pembiayaan di BMT.
5. Manfaat dan Persyaratan

a. 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.

b. Persyaratan

- 1) Menyerahkan fotocopy KTP / SIM yang masih berlaku sebanyak 1 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. 500.000,-.
- 6) Biaya materai Rp. 6000,- untuk nominal yang diatas Rp. 1.000.000,-.

3. SI SIDIK (Simpanan Siswa Pendidikan)

Si Sidik adalah simpanan untuk perencanaan biaya pendidikan siswa sekolah mulai dari umur 0 tahun sampai perguruan tinggi. Simpanan ini berdasarkan prinsip *Wadiah yad dhamanah*, yaitu *Shahibul maal* menitipkan dananya pada BMT, kemudian atas seijin *Shohibul maal* BMT dapat memanfaatkan dana tersebut.

Si Sidik mempunyai 2 jenis yaitu:

a. Si Sidik platinum

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 : Rp. 200.000,-

Si Sidik kelas B : Rp. 150.000,-

Si Sidik kelas C : Rp. 100.000,-

Sistem penarikan :

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

1. Fasilitas

- a) Setiap peserta Si Sidik akan mendapatkan 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.

2. Manfaat

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

3. Persyaratan

- a) Mendaftar keanggotaan di BMT Bina Ummat Sejahtera.
- b) Mengisi aplikasi pembukaan rekening Si Sidik.
- c) Menyetorkan dana simpanan sesuai kelas Si Sidik.

4. Ketentuan khusus

- a) Si Sidik tidak dapat diambil selama masa kontrak belum habis.
- b) Si Sidik dapat diambil jika peserta Si Sidik meninggal dunia.
- c) Wali peserta Si Sidik sudah tidak dapat meneruskan penyetoran simpanan dengan dibuktikan surat keterangan dari Kepala Desa dan diketahui oleh Camat.

b. Si Sidik Plus

Setoran simpanan dilakukan diawal pendaftaran dan hanya sekali sebesar Rp. 5.000.000,-. Penarikan simpanan dapat

dilakukan setiap saat 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 memberi bea siswa kepada peserta Si Sidik yang berprestasi dikelas (ranking 1-3) yang nominalnya ditentukan oleh pihak BMT.
4. Menunjukkan fotocopy raport semester akhir yang dilegalisir kepala sekolah masing-masing.

#### 4. SI HAJI (Simpanan Haji)

Si Haji adalah simpanan bagi anggota yang berencana menunaikan ibadah haji. Simpanan ini dikelola dengan menggunakan dasar prinsip *Wadhiya 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) dan BPIH (Biaya Perjalanan Ibadah Haji) yang sudah online dengan SISKOHAT (Sistem Komputerisasi Haji Terpadu).

1. Fasilitas
  - a) Setoran ringan, setoran awal Rp. 100.000,- setoran selanjutnya disesuaikan dengan rencana tahun keberangkatan.
  - b) Simpanan haji tidak dibebani biaya administrasi setiap bulannya.
  - c) BMT menyediakan dana talangan maksimal 20% dan nominal setoran masuk bank.

2. Manfaat dan persyaratan

- a. Manfaat

- 1) Membantu meringankan persiapan dalam menunaikan ibadah haji.
    - 2) Memberi kenyamanan dalam menjalankan ibadah.

- b. Persyaratan

- 1) Menjadi anggota KSPPS BMT BUS.
    - 2) Mengisi aplikasi pembukaan rekening Si Haji.
    - 3) Pendaftaran ke Kantor Kementerian Agama dapat dilakukan apabila sudah memenuhi ketentuan minimal setoran bank atau sesuai ketentuan Kemenag.

5. SI MARWAH (Simpanan Arisan Ukhuwah)

Simpanan Arisan Ukhuwah adalah bentuk simpanan yang diperuntukan bagi anggota dalam upaya membentuk ukuwah antara sesama anggota dan BMT Bina Ummat Sejahtera secara berjamaah. Simpanan Arisan Ukhuwah menggunakan prinsip akad *Wadiyah yad dhamanah*, sehingga memberikan banyak kemudahan manfaat bagi anggota yang ingin melakukan arisan sekaligus mempunyai nilai dakwah *Bil jama'ah*.

- a. Ketentuan khusus :

- 1) Jumlah anggota 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 *qurah* dilakukan pada setiap hari sabtu, minggu kedua setiap bulannya, jika pada hari sabtu libur maka *qurah* dilakukan pada hari sebelumnya.
  - 7) Setiap bulan dilakukan penarikan *qurah* 1 orang untuk mendapatkan arisan sebesar Rp. 750.000,-.
- b. 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 Bina Ummat Sejahtera.
  - 3) Anggota arisan tidak dikenakan biaya administrasi..
6. SI TARA (Simpanan Ta'awun Sejahtera)
- Si Tara adalah produk simpanan yang dikelola berdasarkan prinsip *Mudharabah*, yaitu anggota sebagai *shohibul maal* (pemilik dana) sedangkan BMT sebagai *mudhorib* (pelaksana atau pengelola usaha), atas kerjasama ini berlaku sistem bagi hasil dengan nisbah yang telah disepakati dimuka. Si Tara merupakan produk simpanan yang lahir dari sebuah gagasan untuk membentuk jaringan BMT secara nasional. Prinsipnya bahwa anggota BMT dapat melakukan transaksi di BMT manapun diseluruh Indonesia.
- Sampai saat ini memang produk ini masih menjalani proses percobaan yang dilakukan oleh 4 BMT yang nota bene termasuk BMT besar di Indonesia. BMT tersebut adalah :
- 1) BMT BUS (Bina Ummat Sejahtera) yang berkantor di Lasem-Rembang mewakili Jawa Tengah.
  - 2) BMT BIF (Bina Insanul Fikri) yang berkantor di DIY mewakili profinsi DIY.

- 3) BMT MMU (Mursalah Masalah Lil Ummah) yang beroperasi di Kabupaten Pasuruan mewakili Provinsi Jawa Timur.
- 4) BMT Barrah yang terletak di Bandung mewakili Provinsi Jawa Barat.

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

- a. Jaringan yang luas karena menggunakan sistem on line BMT seluruh Indonesia.
- b. Mempunyai Si Tara Card yang dapat digunakan di ATM BMT seluruh Indonesia.
- c. Simpanan diberikan bagi hasil yang kompetitif.

Manfaat dan Persyaratan:

1. Manfaat
  - a) Memudahkan bertransaksi dimanapun dan kapanpun.
  - b) Membantu perencanaan keuangan untuk kebutuhan yang tidak terduga.
  - c) Turut serta menumbuhkembangkan BMT dan para pengusaha dibawah jaringan.
2. Persyaratan
  - a) Menjadi anggota BMT BUS.
  - b) Mengisi aplikasi pembukaan rekening Si Tara.
  - c) Menyetorkan simpanan dengan saldo awal minimal Rp. 100.000,-.

### **G. Produk Pembiayaan KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera**

Pembiayaan adalah aktifitas menyalurkan dana yang terkumpul kepada anggota pengguna dana, memilih jenis usaha yang akan di biayai, 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 ada di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera antara lain yaitu:

1. Pembiayaan modal kerja

Pembiayaan modal kerja adalah produk layanan pembiayaan dari KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera diperuntukkan bagi calon anggota atau 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 antar dua belah 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 dan lain-lain.

Contoh perhitungan bagi hasil:

Pak Ahmad pembiayaan Rp. 10.000.000,- dengan perhitungan mendapatkan keuntungan Rp. 500.000,- setiap bulannya, 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,-.

2. Pembiayaan Pengadaan atau Jual Beli Barang

Pembiayaan Pengadaan atau Jual Beli Barang merupakan produk layanan di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera diperuntukkan bagi calon anggota atau anggota yang membutuhkan barang dan untuk aktifitas sehari-hari dengan menggunakan akad pembiayaan *Murabahah*.

Pembiayaan *Murabahah* (pengadaan atau 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 atau renovasi.



Misalnya, Pak Jono ingin merenovasi rumah tapi belum ada dana dan Pak Jono adalah anggota KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera, Pak Jono melakukan pembiayaan dengan akad *Murabahah* dengan harga pokok margin yang disepakati bersama antara kedua belah pihak.

**Tabel : 3.2**  
**Contoh perhitungan harga barang**

Harga Pokok	Harga Jual	Angsuran Perbulan	Jumlah Angsuran
Rp. 1.000.000	Rp. 1.250.000	Rp. 250.000	5x
Rp. 5.000.000	Rp. 6.000.000	Rp. 600.000	10x
Rp. 10.000.000	Rp. 12.000.000	Rp. 1.200.000	10x

Sumber: Data Sekunder 2017

### 3. Pembiayaan Kebajikan

Pembiayaan Kebajikan merupakan produk layanan pembiayaan dari KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera diperuntukkan bagi calon anggota atau anggota yang bertujuan untuk kebajikan dengan pertimbangan sosial dengan menggunakan akad *Qordul Hasan*. Pembiayaan ini sumber dananya dari Baitul Maal KSPPS BMT BUS (Bina Ummat Sejahtera).<sup>5</sup>

**Tabel : 3.3**  
**Contoh perhitungan**

Pembiayaan	Margin	Angsuran	Jumlah Angsuran
Rp. 1.000.000	0	Rp. 100.000	10x
Rp. 2.000.000	0	Rp. 200.000	10x

Sumber: Data Sekunder 2017

## H. Kelembagaan KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera

1. Mulai Operasional : Tanggal 10 November 1996
2. Jumlah Pendiri : 25 Orang ( 17 Laki-laki dan 8 Wanita )

<sup>5</sup> Brosur KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera

3. Jumlah Pengurus : 5 Orang ( 4 Laki-laki dan 1 Wanita )
4. Jumlah Pengelola : 555 Orang ( 276 Laki-laki & 279 Wanita )
  - a. Sarjana S2 : 14 Orang ( Laki-laki )
  - b. Sarjana S1 : 137 Orang ( 62 Laki-laki dan 75 Wanita )
  - c. D3 : 23 Orang ( 9 Laki-laki dan 14 Wanita )
  - d. D II : 2 Orang ( 1 Laki-laki dan 1 Wanita )
  - e. D I : 2 Orang ( 1 Laki-laki dan 1 Wanita )
  - f. Lulusan SLTA : 371 Orang ( 85 Laki-laki dan 186 Wanita )
  - g. Lulusan SLTP : 6 Orang ( 4 Laki-laki dan 2 Wanita )
5. Jumlah Anggota : 140.000 Orang