# BAB III

# PRAKTIK KEBIJAKAN WAKAF UANG DALAM PEMBIAYAAN *MURĀBAḤAH* DI KSPPS BMT MANDIRI SEJAHTERA CABANG KRANJI PACIRAN

## A. Gambaran Umum KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran.

1. Lokasi KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran

   KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran terletak di Jl. Raya Deandles Stand Pasar Kranji, Paciran. Tempat tersebut merupakan tempat yang sangat strategis karena di pusat perputaran uang daerah Kranji Paciran Lamongan yang berupa pasar tradisional dan jalan raya yang menghubungkan wilayah Lamongan dengan Gresik dan wilayah Lamongan dengan Tuban.

2. Sejarah singkat KSPPS BMT Mandiri Sejahtera[1]

   Sejarah berdirinya BMT Mandiri Sejahtera Jawa Timur Dukun Gresik ini dilatar belakangi oleh rasa keprihatinan para tokoh masyarakat sekitar akan maraknya praktik riba. Praktik riba terjadi karena tidak adanya lembaga keuangan yang berlandaskan sistem syariah yang dapat meminjamkan modal usaha kepada mereka(masyarakat sekitar). Sehingga mudah bagi para rentenir untuk masuk dalam kehidupan mereka, dan menerapkan praktik riba.

   Koperasi BMT Mandiri Sejahtera Jawa Timur dengan nama Pendirian Koperasi BMT Kube Sejahtera Unit 023 berdiri pada tanggal 03 April 2005 yang merupakan lembaga keuangan syariah yang

[1]Dokumen, *"Profil BMT Mandiri Sejahtera".*



digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

menggabungkan dua bidang keuangan yaitu bidang *bait al maal* dan *bait al tamwil.*

Koperasi BMT Kube Sejahtera Unit 023 merupakan lembaga non-bank yang berbadan hukum koperasi dan merupakan Program Binaan Direktorat BSFM Dirjen Banjamsos DEPSOS RI dan bekerjasama dengan Pusat Inkubasi Bisnis Kecil (PINBUK).

BMT Mandiri Sejahtera berdiri dengan modal awal sebesar Rp.125.000.000,- (hibah depsos) dan pada tahun 2005 ada tambahan modal Rp.22.000.000,- (pendiri) yang disalurkan kepada 10 KUBE (Kelompok Usaha Bersama) dan memiliki 38 orang anggota diawal berdirinya.

Pada tanggal 13 Juni 2006, KSPPS BMT Kube Sejahtera 023 diresmikan oleh Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah RI Dinas Koperasi PK dan M. Kabupaten Gresik dengan putusan Nomor 3/BH/403.62/IV/2006.

Seiring dengan perkembangan BMT Mandiri Sejahtera yang semakin cepat, maka BMT Mandiri Sejahtera kemudian mengajukan izin untuk membuka cabang-cabang di luar kota kepada dinas koperasi provinsi Jawa Timur dengan keputusan SIUSP NomorP2T/39/09.06/X/2011. Sehingga pada tanggal 20 Oktober 2011 beralih bina ke Provinsi Jawa Timur dengan nama Koperasi BMT Mandiri Sejahtera Jawa Timur. Pada tanggal 16 November BMT berganti nama

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

menjadi KJKS BMT Mandiri Sejahtera Jawa Timur dan mulai beroperasi di luar kota Gresik.

BMT Mandiri Sejahtera kemudian membuka cabang di Jl. Raya Deandles Stand Pasar Kranji, Paciran, Lamongan pada tanggal 13 Oktober 2013, karena tempat tersebut merupakan tempat yang sangat strategis karena di pusat perputaran uang daerah Kranji Paciran Lamongan yang berupa pasar tradisional dan jalan raya yang menghubungkan wilayah Lamongan dengan Gresik dan wilayah Lamongan dengan Tuban.

3. Motto, visi, misi dan tujuan KSPPS BMT Mandiri Sejahtera[2]

Dalam menjalankan tugas dan fungsinya sebagai lembaga keuangan mikro syariah, KSPPS BMT Mandiri Sejahtera selalu berpedoman pada motto, visi, misi dan tujuannya.

Motto dari KSPPS BMT Mandiri Sejahtera adalah mudah, aman dan terhindar dari riba.

Visi KSPPS BMT Mandiri Sejahtera adalah menjadi keuangan mikro syariah yang sehat, berkembang, dan terpercaya yang mampu melayani anggota masyarakat sekitar berkehidupan salam, penuh keselamatan, kedamaian dan kesejahteraan.

Misi KSPPS BMT Mandiri Sejahtera adalah mengembangkan koperasi BMT Mandiri Sejahtera Jawa Timur sebagai sarana gerakan pemberdayaan dan keadilan, sehingga terwujud kualitas masyarakat di

[2] Ibid.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

sekitar Koperasi BMT Mandiri Sejahtera Jawa Timur yang salam, penuh keselamatan, kedamaian dan kesejahteraan.

Tujuan didirikannya KSPPS BMT Mandiri Sejahtera antara lain:[3]

a. KSPPS BMT Mandiri Sejahtera bermaksud menggalang kerjasama demi kemajuan dan kepentingan ekonomi untuk meningkatkan kesejahteraan dan taraf hidup anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya.
b. KSPPS BMT Mandiri Sejahtera bertujuan menjadi penggerak perekonomian rakyat dan membangun tatanan perekonomian nasional dalam rangka mewujudkan masyarakat yang maju, adil dan makmur yang berlandaskan pada pancasila dan undang-undang 1945.

4. Susunan Kepengurusan KSPPS BMT Mandiri Sejahtera[4]

Susunan Kepengurusan KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Jawa Timur Periode 2015 – 2018 adalah sebagai berikut :

a. Pengurus

| | |
|---|---|
| Ketua | : Mahfud, S.Pd |
| Sekretaris | : Sukirno |
| Bendahara | : Matokan |

b. Pengawas

| | |
|---|---|
| Ketua Pengawas | : H. Sudirman, SH. MH |
| Anggota | : Suepto |

[3] BMT Mandiri Sejahtera Jawa Timur, "*Tujuan BMT Mandiri Sejahtera Jawa Timur*", www.bmtmandirisejahtera.com, "diakses pada", 10 Oktober 2016.
[4] Dokumen, *"Laporan Pertanggungjawaban Pengurus KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Jawa Timur Tahun Buku 2016"*

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Pengawas Syariah : Ahmad Qusyairi Burhanuddin, S.Ag (masa jabatan 2015-2017)

c. Pengelola

Manager (jabatan 2015-2017) : H. M. Ayubi Chozin

Kabag. Administrasi : Khusnul Khotimah

Kabag. Marketing : H.Sunjianto

Wakabag. Marketing : Nikmatus Sholikhah

Kabag. Logistik : Ach. Jalaluddin A

Kabag. SDM : Iskan,SE

Kabag. IT : Abdul Rouf Haqiqi

Kabag Personalia : Ressy Febriana

Kabag Maal : H. Sunjianto

Kabag. Auditor : Ressy Febriana

Anggota Auditor : Salam Dewi Fatonah

Korwil : Suhat

Korwil : Ah. Muriyanto,SE

Korwil : Iskan,SE

Korwil : Andik Afthoni

Korwil : Abdul Hasan H,S.Pdi

Kepala Cabang Kranji Paciran : Azizir Rokhim, S.E., Sy.

Marketing/AO : Ela Rochmawati

Teller/Kasir : Nur Hidayati

Administrasi/Akuntan : Alif Kholifah

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

5. Kantor Cabang KSPPS BMT Mandiri Sejahtera

BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkring Jawa Timur ingin mengembangkan visi dan misinya keseluruh wilayah Gresik, Lamongan dan Tuban dengan membuka cabang di wilayah Gresik, Lamongan dan Tuban. Berikut adalah kantor cabang KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Jawa Timur.

Tabel 3.1
Kantor Cabang KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Jawa Timur

| No | Kantor | Alamat |
|---|---|---|
| 1 | Pusat | Jl. Raya Pasar Kliwon 01/01 Karangcangkring – Dukun – Gresik |
| 2 | Cabang Dukun | Jl. Raya Pasar Dukun Nomor40 Sembungan Kidul – Dukun – Gresik |
| 3 | Cabang Campurejo | Jl. Raya Pasar Campurejo Nomor23 Panceng –Gresik |
| 4 | Cabang Balongpanggang | Jl. Raya Sambiroto – Balongpanggang – Gresik |
| 5 | Cabang Sekapuk | Jl. Raya Pasar Sekapuk – Ujungpangkah –Gresik |
| 6 | Cabang Sungelebak | Jl. Raya Sungelebak (Depan Pasar Sungelebak) Karanggeneng – Lamongan |
| 7 | Cabang Tunjungmekar | Jl. Raya Pasat Tunjungmekar Lembung (Depan Pasat Lembung) – Kalitengah – Lamongan |
| 8 | Cabang Duduk sampeyan | Jl. Raya Pasar Duduksampeyan (Depan Pasar Duduksampeyan) – Duduksampeyan – Gresik |
| 9 | Cabang Moropelang | Jl. Raya Moropelang – Babat – Lamongan |
| 10 | Cabang Sembayat | Jl. Raya K.A. Sidiq 23 Ds. Sembayat – Manyar – Gresik |
| 11 | Cabang Pasar Sidoharjo | Jl. Raya Pasar Sidoharjo Blok IV A Nomor 13-14 – Lamongan |
| 12 | Cabang Benjeng | Jl. Raya Pasar Benjeng Nomor 22 Timur Polsek Dsn. Rayung Ds. Bulurejo – Benjeng – Gresik |
| 13 | Cabang Pasar Kranji | Jl. Raya Deandles Stand Pasar Kranji – Paciran – Lamongan |

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

| | | |
|---|---|---|
| 14 | Cabang Sumberwudi | Jl. Raya Pertigaan Sumberwudi – Karanggeneng – Lamongan |
| 15 | Cabang Kedungpring | Jl. Raya Pasar Kedungpring (Sebelah Utara Indomart) – Lamongan |
| 16 | Cabang Babat | Jl. Raya Pasar Babat – Babat – Lamongan |
| 17 | Cabang Kerek | Jl. Raya Desa Margomulyo – Kerek – Tuban |
| 18 | Cabang Montong | Jl. Montongsekar – Montong – Tuban |
| 19 | Cabang Merakurak | Jl. Raya Pasar Merakurak (Timur Pasar) Ds. Sambonggede – Merakurak – Tuban |

Sumber : Brosur KSPPS BMT Mandiri Sejahtera

6. Keanggotaan KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran

Berikut adalah daftar tabel keanggotaan koperasi untuk masing-masing kantor cabang KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Jawa Timur.

Tabel 3.2
Jumlah Anggota KSPPS BMT Mandiri Sejahtera

| No | Kantor | Anggota | Simpok | Kekurangan |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Pusat | 5,662 | 2,282 | 3,380 |
| 2 | Dukun | 3,158 | 514 | 2,644 |
| 3 | Campurejo | 2,882 | 519 | 2,363 |
| 4 | Balongpanggang | 1,090 | 297 | 793 |
| 5 | Sekapuk | 2,408 | 1,357 | 1,051 |
| 6 | Sungelebak | 1,446 | 382 | 1,064 |
| 7 | Tunjungmekar | 1,122 | 360 | 762 |
| 8 | Duduk sampeyan | 870 | 196 | 674 |
| 9 | Moropelang | 1,556 | 788 | 768 |
| 10 | Sembayat | 750 | 570 | 180 |
| 11 | Sidoharjo | 723 | 413 | 310 |
| 12 | Benjeng | 672 | 352 | 320 |
| 13 | Kranji | 488 | 587 | (99) |
| 14 | Kedungpring | 637 | 259 | 378 |
| 15 | Babat | 519 | 270 | 249 |
| 16 | Kerek | 656 | 367 | 289 |
| 17 | Sumberwudi | 541 | 178 | 363 |
| 18 | Montong | 174 | 28 | 146 |
| 19 | Merakurak | 45 | 6 | 39 |
| **Jumlah** | | **25,399** | **9,725** | **15,674** |

Sumber : Dokumen Laporan Keanggotaan KSPPS BMT Mandiri Sejahtera

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

7. Produk KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran dan akad yang digunakan

Adapun produk yang ditawarkan oleh KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Jawa Timur cabang Kranji kepada masyarakat, antara lain :

a. Produk penghimpunan dana (*funding*)[5]

Produk Penghimpunan dana dalam BMT Mandiri Sejahteraadalah dengan simpanan. Simpanan adalah dana-dana yang dipercayakan oleh anggota dan calon anggota kepada lembaga keuangan atau BMT dalam bentuk simpanan-simpanan tertentu, sesuai dengan kebutuhannya.

Adapun Produk-produk simpanan dari BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran adalah:

1) SIMASTER (Simpanan Masyarakat Sejahtera)

SIMASTER disini menggunakan akad *wadi'ah yad-ḍamanah*, dana yang dititipkan boleh digunakan oleh BMT yang bertindak selaku penerima titipan dengan syarat, pada saat anggota dan calon anggota memerlukannya, BMT harus setiap saat mengembalikan yang dititipkannya itu. KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran bisa memberikan bonus kepada anggota apabila mendapatkan keuntungan yang nilainya tidak ditentukan di awal.[6]

[5] Dokumen, *"Akad dan Produk"*, 2-3.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Pada produk SIMASTER ini, BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran menerapkan sistem jemput tabungan anggota dan calon anggota dan mengantarkan bila anggota dan calon anggota ingin mengambil uang tabungan simaster milik anggota dan calon anggota tersebut. Untuk SIMASTER, setoran awal minimal Rp. 10.000,00.

2) Simpanan berjangka

Simpanan ini menggunakan akad muḍarabah atau simpanan yang berbasis bagi hasil dengan nisbah ditentukan diawal dan bisa berubah sewaktu – waktu sesuai management BMT. Simpanan bisa disetor sewaktu – waktu sedangkan untuk penarikannya satu kali sesuai jenis produknya.

Porsi pembagian nisbahnya untuk simpanan berjangka atau deposito sebesar 50% : 50%. BMT akan memberikan bagi hasil bulanan sesuai dengan keuntungan yang diperoleh. Setoran minimal Rp. 1.000.000,- (satu juta rupiah), dengan jangka waktu minimal 3 bulan. Pengambilan tabungan SIMJAKA hanya bisa diambil sesuai dengan jangkanya. Sedangkan untuk bagi hasil masuk ke tabungan SIMASTER dan bisa diambil setiap bulannya. Adapun jenis SIMJAKA antara lain :

a) Simjaka 3 bulan
b) Simjaka 4 bulan
c) Simjaka 6 bulan

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

d) Simjaka 7 bulan

e) Simjaka 12 bulan

f) Simjaka 24 bulan

3) Simpanan pokok

Simpanan Pokok adalah simpanan yang diperhitungkan sebagai modal koperasi dan disetor pada saat mendaftar menjadi anggota. Sistem pembayaran kontan dan bisa juga dengan cara diangsur. Dalam simpanan ini menggunakan akad *shirkah*.

4) Simpanan wajib

Simpanan Wajib adalah Simpanan dengan menggunakan akad *shirkah* yang diperhitungkan sebagai Modal Dasar Koperasi dan disetor secara berkala atau setiap satu bulan sekali dalam jumlah yang sama.

5) Simpanan pokok khusus

Simpanan yang menggunakan akad *shirkah*, anggota berhak mendapatkan SHU setiap akhir tahun dengan setoran simpanan minimal sesuai dengan rapat anggota.

6) SIMPAHAM (Simpanan Haji *Mabrūr)*

Simpanan yang peruntungannya untuk membiayai ibadah haji atau *umrah*. Simpanan haji *mabrūr* ini tidak diharuskan untuk menyimpan atau menabung dengan jumlah yang selalu besar, namun tergantung dari kemampuan anggota dan calon anggota untuk menabung di KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Kranji Paciran. Untuk simpanan haji, setoran awal minimal Rp. 500.000,00. Untuk simpanan umrah, setoran awal minimal Rp. 100.000,00.

Simpanan Haji dan Umrah menggunakan akad *wadi'ah yad ḍamanah.*

7) Simpanan *qurban* (*qurban*)

Simpanan qurban adalah simpanan yang disediakan oleh KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran bagi anggota dan calon anggota yang ingin mengumpulkan uang untuk ibadah *qurban.* Penarikannya dilakukan menjelang hari raya idul adha dalam bentuk dana tunai ataupun hewan *qurbain*. Simpanan *Qurban* menggunakan akad *wadi'ah yad ḍamanah.*

b. Produk pembiayaan (*lending*)[7]

Berikut adalah produk-produk pembiayaan yang disediakan oleh BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran Lamongan.

1) Pembiayaan *muḍārabah*

Pembiayaan *Muḍārabah* adalah bentuk kerjasama antara dua pihak atau lebih dimana kontribusi modal (100%) dari pihak KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran sedangkan pihak kedua menjadi pengelola dengan pembagian keuntungan berdasarkan kesepakatan kedua belah pihak yakni KSPPS BMT

[7] Ibid, 3-10.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran dan anggota dan calon anggota.

Produk pembiayaan *muḍārabah* pada KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran menggunakan akad *muḍārabah* (bagi hasil).

Jenis produk pembiayaan ini hanya digunakan oleh KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran dengan kantor pusat BMT Mandiri Sejahtera di Karangcangkring dan belum diterapkan kepada para anggota dan calon anggota, karena kebanyakan anggota dan calon anggota mengajukan produk pembiayaan *Rahn* dan *murābaḥah.* Selain itu, tidak ada sumber daya manusia untuk mengawasi keuntungan yang diperoleh oleh *muḍārib*.

2) Pembiayaan *mushārakah*

Pembiayaan *mushārakah* adalah kerjasama antara dua orang yakni antara KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran dengan anggota dan calon anggota dalam usaha yang keuntungan dan kerugiannya ditanggung bersama dengan menggunakan akad *mushārakah.*

Jenis produk pembiayaan ini jarang sekali digunakan oleh KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Pasar Kranji Paciran Lamongan karena kebanyakan anggota dan calon anggota mengajukan produk pembiayaan *rahn* dan *murābaḥah.*

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

3) Pembiayaan *murābaḥah*

Pembiayaan *murābaḥah* dalam KSPPS BMT Mandiri Sejahtera menggunakan akad *murābaḥah.*

Pembiayaan *murabaḥah* adalah pembiayaan dengan cara jual beli barang pada harga asal (harga perolehan) dengan tambahan keuntungan (*margin*) yang disepakati oleh kedua belah pihak (penjual dan pembeli).[8] Ketentuan *margin* pembiayaan *murābaḥah* yang diterapkan di KJKS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran adalah 1% untuk *ujrah* BMT dan 0,5% persen untuk wakaf uang. Cara pembayaran dalam jangka waktu yang disepakati bersama, dapat secara langsung atau diangsur.

4) Pembiayaan *Rahn* (*gadai*)

Pembiayaan *Rahn* atau gadai merupakan akad menahan atau menitipkan suatu barang dari anggota dan calon anggota, calon anggota dan calon anggota, koperasi lain untuk suatu hutang kepada KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran dengan dikenakan biaya penitipan (upah/*ujrah*) atas barang yang dititipkan. Pembiayaan ini menggunakan akad *rahn.*

5) Pembiayaan haji

Pembiayaan haji ini menggunakan dua akad, yaitu akad *qarḍ* dan *ijārah.*

[8] Muhammad Ridwan, *Sistem dan Prosedur Pendirian …*, 56.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

KSPPS BMT Mandiri Sejahtera menyediakan dana pembiayaan haji sebesar Rp. 22.500.000,00 bagi anggota dan calon anggota yang ingin mengajukan pembiayaan haji dengan jangka waktu pelunasan 1 tahun, yaitu dengan setoran awal sebesar Rp. 2.500.000,- dan ujroh BMT untuk jasa pendaftaran SISKOHAT dan pelunasan BPIH Rp. 3.000.000,-.

6) *Ijārah* (Jasa) dan sosial

a) Pembayaran:

(1) PLN.

(2) *Telkom* atau *Speedy.*

(3) Angsuran kendaraan.

(4) Rekening PDAM.

b) Pengurusan STNK, BPKB dan ganti plat nomor kendaraan.

c) Penukaran dan pengiriman uang.

d) Menyalurkan zakat, *infaq, ṣadaqah*, dan wakaf uang.

e) Menerbitkan wakaf uang yang nantinya akan disalurkan untuk santunan dan biaya pendidikan anak yatim, piatu dan fakir miskin, dan untuk keperluan pendidikan, keagamaan, sosial dan agama.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

**B. Mekanisme pelaksanaan pembiayaan *murābaḥah* di KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran.**

Anggota dan calon anggota yang akan mengajukan pembiayaan *murābaḥah* harus melengkapi persyaratan sebagai berikut.[9]

1. Jujur
2. Tidak mempunyai masalah dengan lembaga keuangan lain
3. Siap disurvei
4. Foto copy KTP suami dan istri dua lembar
5. Foto copy kartu keluarga (KK) satu lembar
6. Foto copy BPKB minimal tahun 2005 (sebagai barang jaminan) 1 lembar
7. Foto copy STNK/ pajak terbaru satu lembar
8. Cek fisik

Setelah semua persyaratan tersebut terpenuhi, anggota dan calon anggota yang akan mengajukan pembiayaan *murābaḥah* harus datang ke KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran dan mengisi formulir yang telah disediakan. Anggota dan calon anggota kemudian menyatakan besarnya pinjaman yang diajukan kepada kepala cabang, kepala cabang kemudian menghitung dan menjelaskan kepada anggota dan calon anggota tentang penetapan *margin* keuntungan yang harus dibayar oleh anggota dan calon anggota kepada KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran. Setelah *margin* disepakati, pegawai administrasi akan membuatkan akad kontrak perjanjian dan pengikatan

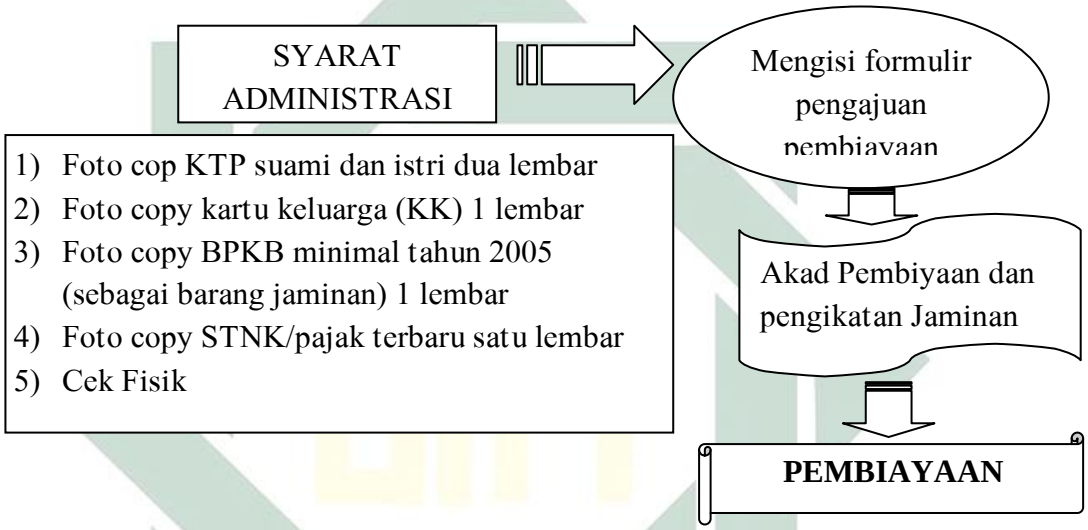
[9] Dokumen, *"Brosur KSPPS BMT Mandiri Sejahtera".*

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

jaminan. Kontrak tersebut ditandatangani oleh kepala cabang, kasir dan anggota dan calon anggota yang mengajukan pembiayaan *murābaḥah.*

Berikut adalah alur Pembiayaan di BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran.[10]

Gambar 3.1
Alur Pembiayaan *Murābaḥah*




Berikut ini, penulis akan menjelaskan proses perhitungan *margin* keuntungan untuk pembiayaan *murābaḥah* di KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran.

Ah. Siswanto ingin melakukan pembiayaan *murābaḥah* di KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran sebesar Rp. 15.000.000,- dan akan dikembalikan dalam jangka waktu 1(satu) tahun.[11]

Menurut ketentuan perhitungan *margin* pembiayaan *murābaḥah* di KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran Paciran, akad *murābaḥah* menggunakan emas seharga Rp. 300.000,-/gram. Besarnya

[10] Azizir Rokhim, *Wawancara,* BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran, 22 Nopember 2016
[11] Dokumen, *"Akad Kontrak Pembiayaan Murābaḥah"*

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

pembiayaan yang diajukan oleh Ah. Siswanto akan dibagi Rp. 300.000,00 untuk mengetahui berapa gram emas yang akan digunakan sebagai obyek transaksi tersebut. Sehingga emas yang digunakan adalah emas dengan dengan berat 60 gr.[12]

Ketentuan perhitungan *margin* dalam pembiayaan *murābahah* di KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran tiap bulannya adalah sebesar 1% dari besarnya pinjaman (*plafon*) untuk *ujrah* BMT dan 0,5% dari besarnya pinjaman (*plafon*) untuk wakaf uang. Selain itu, juga akan ditambah dengan biaya ganti buku, materai, dan lain-lain sesuai dengan kesepakatan. Namun, untuk pembiayaan yang diajukan Ah. Siswanto, biaya ganti buku, dan lain-lain disepakati sebesar Rp. 300.000,00.[13]

Berikut adalah tata cara perhitungan *margin* pembiayaan *Murābaḥah* di KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran.[14]

Margin =[(*Ujrah* BMT x *Plafon*) + (wakafx*Plafon*)] x 1 tahun (12 x angsuran)

=[(1% x Rp. 15.000.000,-) + ( 0,5% x Rp. 15.000.000,-)] x 12

= [Rp. 150.000,- + Rp. 75.000,-] x 12

= Rp. 225.000,- x 12= Rp. 2.700.000,-

Besar uang yang harus dibayar Ah. Siswanto kepada BMT Mandiri Sejahtera cabang Kranji Paciran setiap bulannya adalah

[12]Alif Kholifah, *Wawancara,* KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji paciran, 2 Juli 2016.
[13] Ibid.
[14]Ibid.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

=(Besar pinjaman + Hasil perhitungan *margin* + Biaya ganti buku, dan lain-lain)

=Rp. 15.000.000,- + Rp. 2.700.000,- + Rp. 300.000,-(sesuai kesepakatan)/ 12

= Rp. 18.000.000,- /12 = Rp. 1.500.000,-

Jadi, Pak Ah. Siswanto harus membayar uang angsuran sebesar Rp. 1.500.000,- setiap bulan untuk melunasi pinjaman kepada KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran.

**C. Dasar penerapan kebijakan wakaf uang dalam pembiayaan *murābaḥah* di KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran**

1. Undang – undang No 25 tahun 1992 tentang Perkoperasian
2. AD / ART KSPPS BMT MANDIRI SEJAHTERA JAWA TIMUR.
3. Hasil Rapat Pengurus KSPPS BMT MANDIRI SEJAHTERA JAWA TIMUR.

**D. Aplikasi Kebijakan Wakaf Uang dalam Pembiayaan *Murābaḥah* di KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran**

Wakaf uang dalam KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran dibebankan atau dimasukkan dalam perhitungan *margin* pembiayaan *murābaḥah*. Ketentuan perhitungan *margin* dalam pembiayaan *murābaḥah* di KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran adalahsebesar 1% dari besar pinjaman (*plafon*) untuk *ujrah* BMT dan sebesar 0,5% dari besar

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

pinjaman (*plafon*) untuk wakaf uang. Wakaf uang tersebut akan disalurkan untuk yatim piatu dan pembangunan masjid, sekolah, dan lain-lain.[15]

Kepala Cabang Kranji Paciran akan menjelaskan kepada anggota dan calon anggota tentang ketentuan *margin* pembiayaan *murābaḥah* yang harus dibayar oleh anggota dan calon anggota sesuai dengan pinjaman yang diajukan (*plafon*), yang meliputi besarnya *ujrah* dan wakaf uang yang harus dibayar anggota dan calon anggota, beserta dengan besarnya angsuran yang harus dibayar dan jangka waktu pelunasan. Apabila anggota dan calon anggota menyetujui kebijakan tersebut, maka anggota dan calon anggota tersebut akan diberikan pinjaman dengan akad *murābaḥah.*[16]

Dana wakaf uang dari Cabang Kranji Paciran akan dilaporkan ke BMT pusat. Setelah BMT pusat mendapatkan laporan wakaf dari setiap cabang BMT, wakaf uang tersebut akan dijadikan satu lalu dikelola dan disalurkan kepada anak yatim piatu, fakir miskin dll.

Kegiatan santunan dilaksanakan oleh masing-masing kantor KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkring Jawa Timur sejak tahun 2005 sampai sekarang dan pada akhir bulan Desember 2015 telah terkumpul Rp. 1.093.619.320 dan dana santunan yang disalurkan pada anak yatim piatu dan fakir miskin (455 orang) sebesar Rp. 765.851.000

Setelah dari cabang, dana wakaf uang kemudian akan dikelola oleh pusat. Dana wakaf uang yang berasal dari pembiayaan *murābaḥah* akan

---

[15] Alif Kholifah, *Wawancara,* KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran, 27 Juni 2016

[16] Observasi, KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran, 2 Juli 2016

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

dijadikan satu dengan dana wakaf dari pembiayaan lain. Setelah itu kemudian akan digabungkan dengan dana wakaf yang lain, yaitu wakaf uang yang berasal dari anggota dan calon anggota, pendapatan dari SHU, dan total dana wakaf uang yang terkumpul dari voucher wakaf uang Rp. 10.000,00. Berikut adalah tabel pengelolaan dan penyaluran wakaf di KSPPS BMT Mandiri Sejahtera.

Tabel 3.3
Pengelolaan dan penyaluran wakaf uang di KSPPS BMT Mandiri Sejahtera

| Kode | URAIAN | Realisasi 2016 |
|---|---|---|
| 1. Pemasukan | | |
| A | Wakaf dari anggota, calon anggota dll | Rp. 76.477.273 |
| B | Wakaf dari pembiayaan anggota dan calon anggota | Rp. 662.203.287 |
| C | Pend. Dari Shu tahun 2016 | Rp. 16.496.190 |
| D | Wakaf 2016 | Rp. 338.442.570 |
| **Jumlah Pemasukan** | | Rp. 1.093.619.320 |
| 2. Pengeluaran | | |
| A | Santunan, biaya pendidikan anak yatim,piatu & fakir miskin | Rp. 424.607.793 |
| B | Pendidikan, keagamaan,sosial & fakir miskin | Rp. 341.243.207 |
| **Jumlah Pengeluaran** | | Rp. 765.851.000 |
| **Saldo** | | Rp. 327.768.320 |

Sumber: Hasil RAT 2016-Wakaf Uang KSPPS BMT Mandiri Sejahtera

Berikut ini adalah data santunan KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkring Jawa Timur:

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Tabel 3.4
Daftar penerima santunan seluruh kantor cabang KSPPS BMT Mandiri Sejahtera

| NO | KANTOR | PENERIMA SANTUNAN | | |
|---|---|---|---|---|
| | | ANAK-ANAK | IBU/BAPAK | JUMLAH |
| 1 | PUSAT | 30 | 10 | 40 |
| 2 | DUKUN | 18 | 9 | 27 |
| 3 | CAMPUREJO | 30 | 0 | 30 |
| 4 | B. PANGGANG | 12 | 2 | 14 |
| 5 | SEKAPUK | 17 | 7 | 24 |
| 6 | SUNGELEBAK | 20 | 0 | 20 |
| 7 | T. MEKAR | 29 | 0 | 29 |
| 8 | DUDUK S | 7 | 1 | 8 |
| 9 | MOROPELANG | 34 | 0 | 34 |
| 10 | SEMBAYAT | 24 | 0 | 24 |
| 11 | SIDOHARJO | 13 | 1 | 14 |
| 12 | BENJENG | 30 | 0 | 30 |
| 13 | KRANJI | 18 | 3 | 21 |
| 14 | KEDUNGPRING | 30 | 0 | 30 |
| 15 | KRANJI PACIRAN | 29 | 0 | 29 |
| 16 | KEREK | 19 | 2 | 21 |
| 17 | SUMBERWUDI | 18 | 0 | 18 |
| 18 | MONTONG | 23 | 0 | 23 |
| 19 | MERAKURAK | 19 | 0 | 19 |
| JUMLAH | | 420 | 35 | 455 |

Tabel 4 Data Santunan Anak Yatim Piatu dan Fakir Miskin KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkring Jawa Timur

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

**E. Pendapat Anggota dan calon anggota tentang Kebijakan Wakaf Uang dalam Pembiayaan *Murābaḥah* di KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran.**

Berdasarkan hasil wawancara dengan 10 (sepuluh) orang anggota dan calon anggota yang pernah mengajukan pembiayaan *murābaḥah* di KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran, diperoleh data mengenai pendapat anggota dan calon anggota tentang kebijakan wakaf uang dalam pembiayaan *murābaḥah* di KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran sebagai berikut:

1. Ida Purwati, pernah mengajukan pembiayaan *murābaḥah* sebesar Rp. 4.000.000,-, sehingga secara tidak langsung beliau telah mewakafkan uang sebesar Rp. 20.000,- tiap bulannya. Besar angsuran yang harus dibayar Ida Purwati tiap bulannya adalah sebesar Rp. 200.000,-. Beliau tidak keberatan dengan kebijakan wakaf uang yang dimasukkan dalam pembiayaan *murābaḥah.*
2. Kasuam, pernah mengajukan pembiayaan *murābaḥah* sebesar Rp. 2.000.000,-, sehingga secara tidak langsung beliau telah mewakafkan uang sebesar Rp. 10.000,- tiap bulannya. Besar angsuran yang harus dibayar kasuam adalah sebesar Rp. 50.000,- tiap hari Rabu. Sebenarnya beliau merasa agak keberatan dengan angsuran yang harus dibayar. Namun,apabila Beliau tidak punya uang untuk mengangsur, beliauakan meminta pihak BMT untuk mengambil uang dari tabungan simaster beliau untuk digunakan membayar angsuran.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

3. Purwanto, pernah mengajukan pembiayaan *murābaḥah* sebesar Rp. 5.000.000,-, sehingga secara tidak langsung beliau telah mewakafkan uang sebesar Rp. 25.000,- tiap bulannya. Besar angsuran yang harus dibayar tiap bulannya adalah sebesar Rp. 500.000,-. Beliau tidak merasa berat dengan angsuran yang harus dibayar dan beliau juga tidak keberatan dengan kebijakan wakaf uang yang dimasukkan dalam pembiayaan *murābaḥah*tersebut.
4. Enik, pernah mengajukan pembiayaan *murābaḥah* sebesar Rp. 1.000.000,-, sehingga secara tidak langsung beliau telah mewakafkan uang sebesar Rp. 5.000,- tiap bulannya. Besar angsuran yang harus dibayar Enik tiap bulannya adalah sebesar Rp. 100.000,-. Beliau tidak paham mengenai kebijakan wakaf uang yang dimasukkan dalam pembiayaan *murābaḥah*di KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran, namun beliau tidak merasa keberatan dengan besarnya angsuran yang harus dibayar.
5. Nur Kholifah, pernah mengajukan pembiayaan *murābaḥah* sebesar Rp. 2.000.000,-, sehingga secara tidak langsung beliau telah mewakafkan uang sebesar Rp. 10.000,- tiap bulannya. Besar angsuran yang harus dibayar Nur Kholifah adalah sebesar Rp. 50.000,- setiap hari senin. Beliau tidak merasa keberatan jika wakaf uang dimasukkan dalam pembiayaan *murābaḥah*.
6. Ah. Siswanto, pernah mengajukan pembiayaan *murābaḥah* sebanyak 3 kali, pembiayaan yang beliau ajukan adalah sebesar Rp. 15.000.000,-, sehingga secara tidak langsung beliau telah mewakafkan uang sebesar Rp.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

75.000,- tiap bulannya. Besar angsuran yang harus dibayar tiap bulannya adalah sebesar Rp. 1.500.000,-. Beliau tidak merasa keberatan dengan angsuran yang harus dibayar karena apabila beliau tidak punya uang untuk mengangsur, Ah. Siswanto bisa membayar angsurannya diambil dari tabungan simaster beliau.

7. Suryo, pernah mengajukan pembiayaan *murābaḥah* sebesar Rp. 10.000.000,-, sehingga secara tidak langsung beliau telah mewakafkan uang sebesar Rp. 50.000,- tiap bulannya. Besar angsuran yang harus dibayar adalah sebesar Rp. 2.000.000,- Beliau tidak merasa keberatan dengan angsuran yang harus dibayar karena apabila anggota dan calon anggota tidak punya uang untuk mengangsur, beliau bisa membayar angsurannya diambil dari tabungan simaster beliau.
8. Siti Aminah, pernah mengajukan pembiayaan *murābaḥah* sebesar Rp. 2.000.000,-, sehingga secara tidak langsung beliau telah mewakafkan uang sebesar Rp. 10.000,- tiap bulannya. Besar angsuran yang harus dibayar Nur Kholifah adalah sebesar Rp. 50.000,- setiap bulannya. Beliau tidak paham mengenai wakaf uang yang dimasukkan dalam pembiayaan *murābaḥah*di KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran, namun beliau tidak merasa keberatan dengan besarnya angsuran yang harus dibayar.
9. Khusnul Khotimah, pernah mengajukan pembiayaan *murābaḥah* sebesar Rp. 3.000.000,-, sehingga secara tidak langsung beliau telah mewakafkan uang sebesar Rp. 15.000,- tiap bulannya. Besar angsuran yang harus

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

dibayar Khusnul Khotimah adalah sebesar Rp. 250.000,-. Beliau paham mengenai wakaf uang yang dimasukkan dalam pembiayaan *murābaḥah,* beliau tidak merasa keberatan jika beliau harus mewakafkan uang ketika beliau mengajukan pembiayaan *murābaḥah* karena ia juga bisa sekalian beramal.

10. Eni Latifah, pernah mengajukan pembiayaan *murābaḥah* sebesar Rp. 2.000.000,-, sehingga secara tidak langsung beliau telah mewakafkan uang sebesar Rp. 10.000,- tiap bulannya. Besar angsuran yang harus dibayar Eni Latifah adalah sebesar Rp. 200.000,-. Beliau paham mengenai wakaf uang yang dimasukkan dalam pembiayaan *murābaḥah.* Menurut beliau *margin* pembiayaan *murābaḥah* di KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran tergolong cukup besar dan memberatkan, namun karena beliau mengetahui pengalokasiannya, beliau tidak merasa keberatan karena kebijakan tersebut untuk tujuan yang baik.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id