BAB III

PRAKTIK SIMPANAN AKAD *MUD{A>RABAH* (MDA) BERJANGKA DI BMT-UGT SIDOGIRI CABANG SEPANJANG.

A. Gambaran umum BMT-UGT Sidogiri Capem Sepanjang

1. Latar Belakang Berdirinya BMT-UGT Sidogiri Capem Sepanjang

Untuk mengetahui sejarah berdirinya BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sepanjang maka kita harus melihat sejarah berdirinya BMT-UGT Sidogiri. Sejarah berdirinya BMT-UGT Sidogiri dilatarbelakangi oleh masa keperihatinan para ustadz alumni Sidogiri yang masuk dalam pengurus Urusan Guru Tugas (UGT) akan merebaknya praktik riba yang terjadi disekitar pondok Sidogiri, Praktik riba ini terjadi karena tidak adanya lembaga keuangan yang berlandaskan sistem syariah yang dapat meminjamkan modal usaha kepada mereka (masyarakat sekitar pondok Sidogiri). Shingga mudah bagi para rentenier untuk masuk dalam kehidupan mereka dan menyebarkan praktik riba.[1]

Berbekal dari rasa prihatin itu setelah mendapat izin dari pengasuh Pondok Sidogiri dan berbekal pengalaman mengikuti seminar tentang BMT dalam acara perkoperasian yang diselenggarakan di Pondok Pesantren Sidogiri yang diasuh oleh Kyai Zainul Hasan Genggong Probolinggo, maka pada tanggal 12 rabiul awal 1418 H atau 17 juli 1997 M berdirilah BMT Sidogiri pertama yang bernama BMT Maslahah Mursalah Lil Ummah (MMU) . Seiring berjalannya waktu pada

[1] Dokumen BMT UGT Sidogiri .

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

tanggal 4 september 1997, disahkanlah BMT MMU Pasuruan sebagai Koperasi Serba Usaha dengan Badan Hukum Koperasi Nomor 608/BH/KWK.13/IX/97.[2]

Pada tanggal 4 Februari 2013 dibukalah cabang BMT UGT Cabang Sepanjang Sidoarjo Sepanjang tepatnya di Jl. Ngelom Rolak No.358 RT.04 RW.04 Taman Sidoarjo. Awal mulanya para ustadz pondok sidogiri merasa prihatin kepada para pedagang pasar taman yang begitu merasa ketergantungan pada rentenir karena bunga yang harus mereka kembalikan begitu besar, sebagian besar para pedagang meminjam pada rentenir untuk modal berdagang mereka.

Kemudian para ustadz berinisiatif untuk membangun BMT di sekitar pasar Taman yang bertujuan untuk menolong para pedagang agar tidak bergantung pada remtenir dan mereka bisa terhindar dari riba. Lalu pihak BMT memutuskan untuk mencarigedung di sekitar pasar Taman, dan tidak membutuhkan waktu yang lama dikarenakan pada waktu yang hampir bersamaan ada sebuah rumah yang dikontrakkan yaitu yang berada di Sepanjang tepatnya di Jl. Ngelom Rolak No.358 RT.04 RW.04 Taman Sidoarjo, dan akhirnya rumah itu dibeli oleh BMT. Perombakan rumah menjadi kantor BMT UGT Sidogiri di Sepanjang Sidoarjo ini merupakan cabang pembantu, pemakaian nama sepanjang yang digunakan BMT karena lokasi kantornya terletak di daerah Sepanjang.[3]

Selain karena alasan tersebut, dibentuknya BMT Sidogiri di Sepanjang adalah bermaksud untuk menggalang kerja sama untuk membantu kepentingan ekonimi anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya dalam rangka pemenuhan kebutuhan BMT Sidogiri bertujuan memajukan kesejahteraan

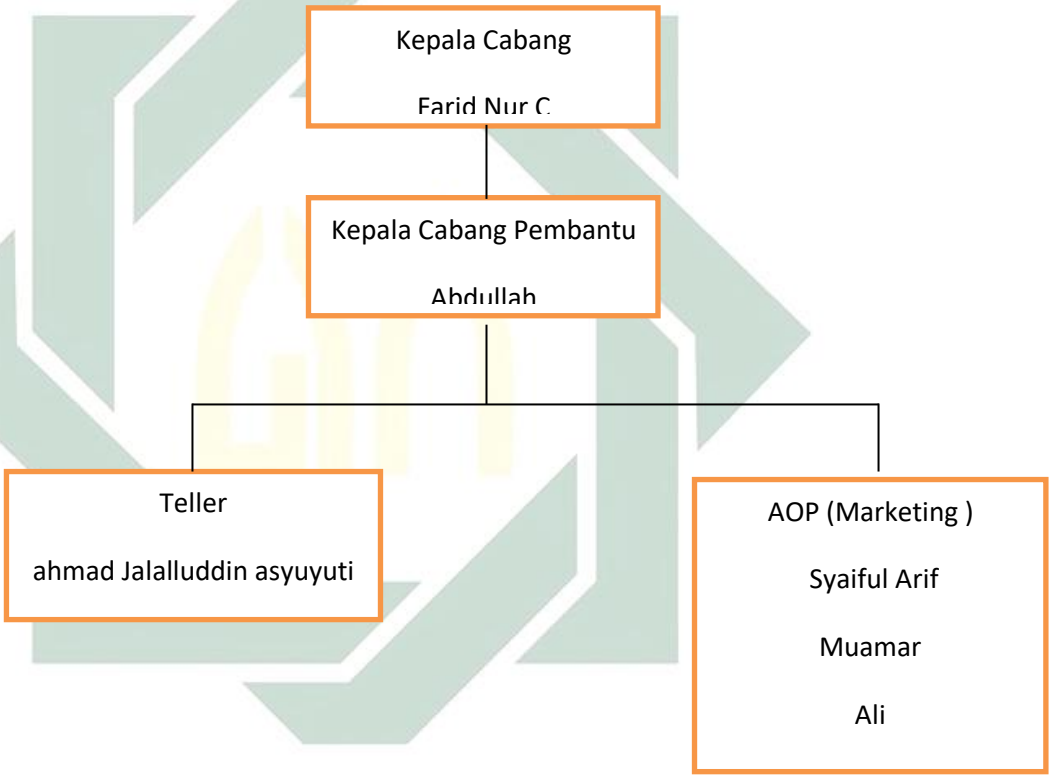
---

[2] Ibid.
[3] Farid Nur Cahyo, *Wawancara*, Sidoarjo, 8 Maret 2017.

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

anggota dan masyarakat serta ikut membangun perekonomian nasional dalam rangka mewujudkan masyarakat madani yang berlandaskan Pancasila dan UU 1945 serta diridhoi Allah SWT.

BMT UGT Sidogiri cabang Sepanjang mulai beroperasi pada tahun 2013 dengan jumlah karyawan sebanyak 5 orang dengan klasifikasi tugas sebagai berikut[4]



Perkembangan BMT Sidogiri Cabang Sepanjang cukup pesat, terbukti dari pertama kali BMT Sidogiri Cabang Sepanjang dibuka pada tahun 2013 sampai saat ini sudah memiliki jumlah nasabah yang tidak sedikit yaitu 1371 nasabah. Hanya dengan waktu 3 tahun BMT Sidogiri Cabang Sepanjang sudah bisa merubah kebiasaan masyarakat sekitar yang bergantung kepada rentenir

[4] Abdullah, *Wawancara*, Sidoarjo, 10 Maret 2017.

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

kemudian berubah mempercayai BMT Sidogiri Cabang Sepanjang dalam melakukan transaksi perbankan yang sesuai syariah, tidak hanya tabungan saja namun ada juga pembiayaan.[5]

2. Visi dan Misi BMT UGT Sidogiri

BMT-UGT Sidogiri cabang sepanjang mempunyai visi dan misi sebagai berikut:

a. Visi

1. Membangun dan mengembangkan ekonomi umat dengan konsep dasar atau landasan yang sesuai syariah Islam.
2. Menanamkan pemahaman bahwa konsep syariah adalah konsep yang mubah, murah dan maslahah.

b. Misi

1. Menciptakan *Wata'awu 'Alal Birri Wat Taqwa* yaitu tolong menolong lewat ekonomi umat.
2. Memberantas riba yang telah menjerat serta mengakar dimasyarakat.[6]

3. Produk BMT UGT Sidogiri

Adapun produk yang digunakan BMT UGT Sidogiri Capem Sepanjang dan sudah berjalan.

1. *Funding* (Penghimpunan dana)

[5] Ibid.
[6] Data Dari BMT-UGT Sidogiri.

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

a. tabungan umum syariah yang setoran dan penarikannya dapat dilakukan setiap saat sesuai kebutuhan anggota tanpa biaya administrasi bulanan. Tabungan diakadkan berdasarkan prinsip syariah *mud}a>rabah musyara>kah,* dengan nisbah 30% anggota: 70% BMT. Setoran awal minimal untuk tabungan umum syariah ini Rp. 10.000 dan setoran berikutnya minimal Rp. 1.000 sedangkan administrasi pembukaan tabungannya sebesar Rp. 5.000;

b. tabungan haji, tabungan umum berjangka untuk membantu keinginan anggota melaksanakan ibadah haji. Tabungan haji diakad berdasarkan prinsip syariah *mud}a>rabah musyara>kah,* dengan nisbah 50% anggota: 50% BMT, dapat mengajukan dana tabungan haji pada tahun yang direncanakan. Setoran awal minimal untuk tabungan haji ini Rp. 500.000 dan selanjutnya Rp. 100.000.[7]

c. Tabungan Umrah, tabungan umum berjangka untuk membantu keinginan anggota melaksanakan ibadah umrah. Tabungan umrah diakadkan berdasarkan prinsip syariah *mud}a>rabah musyara>kah.* dengan nisbah 40% anggota : 60% BMT, dapat mengajukan talangan umrah maksimal 30% dari kekuranagn biaya umrah dengan ketentuan pembiayaan yang berlaku. Setoran awal minimal Rp. 1.000.000, setoran berikutnya sesuai perencanaan keberangkatan. Sedangkan keberangakatan sesuai jadwal hari travel umrah. Minimal keberangakatan 3 bulan dan maksimal 36 bulan. Administrasi pembukaan tabungan Rp. 150.000.

[7] Farid Nur Cahyo, *Wawancara*, Sidoarjo, 14 Maret 2017.

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. tabungan hari raya *idul fitri*, tabungan umum berjangka untuk membantu anggota memenuhi kebutuhan hari raya *idul fitri*. Tabungan diakad berdasarkan prinsip syariah *mud}a>rabah musyara>kah*, dengan nisbah 40% anggota : 60% BMT.[8] Setoran awal minimal Rp. 10.000 setoran selanjutnya minimal Rp.1.000 biaya administrasi Rp.5.000. Sedangkan penarikan tabungan dapat dilakukan paling awal 15 hari sebelum hari Raya *idul fitri*.

e. Tabungan Pendidikan, tabungan umum berjangka yang diperuntukkan bagi lembaga pendidikan guna menghimpun dana tabungan siswa. Tabungan diakad berdasarkan prinsip syariah *mud}a>rabah musyara>kah*, dengan nisbah 40% anggota : 60% BMT, anggota mendapatkan dana bea siswa untuk siswa yang tidak mampu sebesar Rp. 150.000 sesuai kebijakan BMT UGT Sidogiri serta gratis biaya administrasi. Setoran awal Rp.100.000 dan setoran berikutnya minimal Rp. 50.000. Penarikan tabungan hanya boleh dilakukan di akir tahun pelajar, sedangkan Pengajuan bea siswa apabila dana simpanan mencapai saldo rata-rata Rp. 5.000.000 dengan masa simpanan minimal 5 bulan. Pengambilan bea siswa di akir tahun pelajaran ketika tabungan akan diambil dengan menyerahkan foto copy KTP/SIM. Untuk formulir pembukaan rekening ditandatangani oleh pengurus lembaga cq ketua dan bendahara dibubuhi stempel . Rekening tabungan atas nama ketua /bendahara nama lembaga.

[8] 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

f. Tabungan kurban, tabungan umum berjangka untuk membantu dan memudahkan anggota dalam merencankana ibadah kurban dan aqiqah. Tabungann diakad berdasarkan prinsip syariah *mud}a>rabah musyara>kah,* dengan nisbah 40% anggota dan 60% BMT. Setoran awal minimal Rp. 50.000 dan setoran berikutnya minimal Rp. 25000. Saldo setelah pelakasanaan aqiqah dank urban minimal Rp. 50.000.[9]

g. Tabungan *tarbiyah*, tabungan umum berjangka untuk keperluan pendidikan anak dengan jumlah setoran bulanan tetap (*installment*) dan dilengkapi dengan asuransi. Tabungan diakad berdasarkan prinsip syariah *mud}a>rabah musyara>kah* dengan nisbah 25% anggota :75% BMT. Periode Simpanan 1 tahun s/d 10 tahun sedangkan Usia anggota penabung minimal 17 tahun dan maksimal 55 tahun saat jatuh tempo. Untuk setoran bulanan minimal Rp. 50.000.-s/d Rp. 2.000.000 dengan kelipatan 50.000. Jumlah setoran bulanan dan periode simpanan tidak bisa dirubah namun dapat dilakukan setoran tambahan diluar setoran bulanan. Cover asuransi secara gratis dengan syarat memenuhi setoran awal simpanan sesuai ketentuan BMT UGT. Memiliki tabungan umum syariah sebagai rekening asal (*savings account*) bila setoran bulanan tidak masuk selama 3 bulan berteurut-turut, maka cover asuransi dihentikan dan dana simpanan takzia akan dipindahbukukan ke simpanan umum syariah secara otomatis. Menyerahkan foto copy kartu identitas (KTP/SIM). contoh :pilih paket setoran perbulan Rp. 1.000.000,periode kontrak 60 bulan pada bulan ke 30

[9] Brosur BMT-UGT Sidogiri Capem Sepanjang.

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

ternyata nasabah meninggal dunia, maka dia akan mendapatkan asuransi pendidikan Rp. 100 juta dan pihak asuransi akan melanjutkan setoran simpanan bulanannya Rp. 1.000.000 perbulan yang sisa 30 bulan, [10]

h. Tabungan berjangka, tabungan berjangka yang setoran dan penarikannya berdasarkan jangka waktu tertentu. Tabungan ini ada di akad *mud}a>rabah.* Dengan nisbah sebagai berikut:

1. Jangka waktu 1 bulan Nisbah 50% Anggota : 50% BMT
2. Jangka waktu 3 bulan Nisbah 52% Anggota : 48% BMT
3. Jangka waktu 6 bulan Nisbah 55% Anggota : 45% BMT
4. Jangka waktu 9 bulan Nisbah 57% Anggota : 43% BMT
5. Jangka waktu 12 bulan Nisbah 60% Anggota : 40% BMT
6. Jangka waktu 24 bulan Nisbah 70% Anggota : 30% BMT

i. Tabungan MDA berjangka plus, tabungan berjangka khusus dengan manfaat asuransi santuan kesehatan secara gratis . tabungan diakad *mud}a>rabah* , dengan nisbah 50% Anggota : 50% BMT. manfaat dan keuntungannya adalah mendapatkan santunan asuransi kesehatan Rawat inap rumah sakit Rp. 200.000. perhari (maksimal 180 hari setahun), Rawat ICU Rp. 400.000 perhari (maksimal 10 hari setahun), Santunan biaya operasi Rp. 2.000.000 (dalam setahun) dan Mendapatkan santunan asuransi meninggal dunia dimana santuanan meninggal biasa Rp. 5.000.000 dan santunan meninggal kecelakaan Rp. 10.000.000. [11]

---

[10] Ibid.
[11] Saiful Arif, *Wawancara*, Sidoarjo, 15 Maret 2017

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

2. *Landing* (penyaluran dana)

Merupakan suatu kegiatan menyalurkan dana atau memberikan pinjaman kepada masyarakat, dana yang tersebut berasal dari masyarakat dan menyimpan uang di BMT UGT Sidogiri Capem Sepanjang.

Adapun produk penyaluran dana dari pada BMT UGT Sidogiri Capem Sepanjang sebagai berikut:

1. UGT GES (Gadai Emas Syariah) adalah fasilitas pembiayaan dengan agunan berupa emas, ini sebagai alternatife memperoleh uang tunai dengan cepat dan mudah.
   a. Akad yang digunakan adalah akad *Rahn* dan *Ijarah.*
   b. Akad *rahn* adalah akad pemberian pinjaman dari BMT untuk anggota yang disertai dengan penyerahan agunan barang milik anggota, bila anggota tidak bisa melunasi pinjamannya maka barang agunan tersebut sebagai pelunasan pinajman.
   c. Akad *ijarah* adalah akad sewa menyewa antara anggota sebagai penyewa dengan BMT sebagai yang menyewakan jasa dan tempat penitipan barang agunan dengan imbal jasa sesuai kesepakatan.

Ketentuan : Jangka waktu maksimal 4 bulan dan bisa diperpanjang maksimal 2 kali, Pembayaran Ujrah bisa dilakukan sesuai kesepakatan maksimal setiap bulan dan maksimal pinjaman gadai syariah 5 rekening aktif.

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

2. UGT MUB (Modal Usaha Barakah) adalah fasilitas pembiayaan modal kerja bagi anggota yang mempunyai usaha mikro dan kecil.

Akad pembiayaan :[12]

a. Akad yang digunakan adalah akad yang berbasis bagi hasil (*mud}a>rabah / musyara>kah*) atau jual beli (*mura>bah{ah*).

b. Akad *mud}a>rabah* adalah bentuk kerjasama anatar BMT anggota dimana BMT (*s}a>h}ib al-ma>l*) menyediakan seluruh (100%) modal, sedangkan anggota menjadi pengelola (*mud}a>rib*) dengan pembagian hasil sesuai kesepakatan.

c. Akad *musyara>kah* adalah akad kerja sama usaha patungan antara BMT dan anggota sebagai pemilik modal (*s}a>h}ib al-ma>l*) untuk membiayai suatu jenis usaha yang halal dan produktif dengan pembagian hasil sesuai kesepakan.

d. Akad *mura>ba{h{ah* adalah akad jual beli antara BMT dan anggota, dimana BMT membeli barang yang dibutuhkan oleh anggota dan menjualnya kepada anggota sebesar harga pokok ditambah dengan keuntungan yang disepakati.

Ketentuan :Jenis pembiayaan adalah pembiayaan modal usaha komersial mikro dan kecil, Pembentukan pembiayaan adalah perorangan atau badan usaha, Jangka waktu pembiayaan maksimal 36 bulan dan maksimum plafon pembiayaan sampai dengan Rp. 500 juta.

[12] Dokumentasi BMT-UGT Sidogiri Capem Sepanjang.

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. UGT MTA (Multiguna Tanpa Agunan) adalah fasilitas pembiayaan tanpa agunan untuk memenuhi kebutuhan anggota.

Akad pembiayaan:

a. Akad yang digunakan adalah akad yang berbasis jual beli *(mura>bah{ah)* atau berbasis sewa *(ijarah, kafalah* dan *hawalah*) atau *qardul hasan.*

b. *Mura>bah{ah* adalah akad jual beli antara BMT dan anggota, dimana BMT membeli barang yang dibutuhkan oleh anggota dan menjualnya kepada anggota sebesar harga pokok ditambah dengan keuntungan yang disepakati.

c. *Ijarah parallel* adalah akad sewa menyewa antara anggota sebagai *mu'jir/*penyewa dengan BMT sebagai *musta'jir* (objek sewa) dimana objek sewa itu milik pihak ketiga, untuk mendapatkan imbalan atas barang/jasa yang disewakannya.

d. *Kafalah* adalah akad dimana BMT sebagai *kafil* memberikan jaminan/menanggung hutang/ kewajiban anggota sebagai *makful'anhu* kepada pihak ketiga (*makful alaih*) dengan dikenakan biaya penjaminan (upah/*ujroh*).[13]

e. *Hiwalah* adalah akad pemindahan beban hutang atau piutang anggota sebagai *muhil* (orang yang berhutang atau berpiutang) menjadi tanggungan BMT sebagai *mahful alaih* (orang yang berkewajiban membayar hutang atau menagih piutang anggota) dan BMT mendapatkan upah (imbalan) atas jasa penagihan atau pengalihan hutang.

[13] Farid Nur Cahyo, *Wawancara*, Sidoarjo, 15 Maret 2017.

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

f. *Qardul hasan* adalah akad pinjaman kebajiban dari BMT kepada anggota untuk tambahan modal usaha dan harus dikembalikan dengan jumlah yang sama, anggota boleh memberikan keuntungan kepada BMT dengan syarat tidak mengikat dan tidak ditentukan waktu akad.

Ketentuan: Jenis pembiayaan adalah pembiayaan modal usaha dan konsumtif, Peruntukan pembiayaan adalah peroranga, Jangka waktu pembiayaan maksimal 1 tahun, Harus aktif menabung minimal setiap kali angsuran dan maksimum plafon pembiayaan sampai dengan Rp. 1.000.000

4. UGT KBB (Kendaraan Bermotor Barakah) adalah merupakan fasilitas pembiayaan untuk pembelian kendaraan bermotor.

Akad pembiayaan :

a. Akad yang digunakan adalah akad yang berbasis jual beli (*mura>bah{ah*).

b. Akad *mura>bah{ah* adalah akad jual beli antara BMT dan anggota, dimana BMT membeli kendaraan bermotor yang dibutuhkan oleh anggota dan menjualnya kepada anggota sebesar harga pokok ditambah dengan keuntungan yang disepakati.[14]

Ketentuan : Jenis pembiayaan adalah pembelian kendaraan berupa mobil atau motor baru maupun bekas, Peruntukan pembiayaan adalah perorangan, Jangka waktu pembiayaan maksimal 5 tahun (baru) sedangkan kendaraan bekas maksimal 3 tahun, Umur kendaraan maksimal 10 tahun untuk mobil dan 5 tahun untuk motor pada saat jatuh

[14] Dokumentasi BMT-UGT Sidogiri Capem Sepanjang.

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

tempo fasilitas KBB, Permohonan harus mempunyai pekerjaan dan atau pendapatan yang tetap, Usia pemohon pada saat pengajuan KBB minimal 18 tahun dan maksimal 55 tahun pada saat jatuh tempo fasilitas KBB, Maksimal plafon pembiayaan sampai dengan Rp. 100 juta untuk kendaraan bekas dan Rp.200 juta untuk kendaraan baru dan uang muka minimal 25%.

5. UGT PBE (Pembelian Barang Elektronik) merupkan fasilitas pembiayaan yang ditunjukkan untuk pembelian barang elektronik. Jenis barang elektronik yang bisa diajukan yaitu: Barang elektronik yang dijual secara legal (baru atau bekas), Bergaransi (pabrik atau toko) dan barangnya marketable seperti Laptop, Komputer, TV, Audio, Kulkas, dan lain-lainnya.

   Akad pembiayaan :

   a. Akad yang digunakan adalah akad yang berbasis jual beli (*mura>bah{ah)* atau akad *Ijarah Muntahiah Bi Al-Tamlik*.
   b. Akad *mura>bah{ah* adalah akad jual beli antara BMT dan anggota, dimana BMT membeli kendaraan bermotor yang dibutuhkan oleh anggota dan menjualnya kepada anggota sebesar harga pokok ditambah dengan keuntungan yang disepakati.[15]
   c. *Ijarah Muntahiah Bi Al-Tamlik* (IMBT) adalah akad yang diakhiri dengan pemindahan kepemilikan barang, sejenis perpaduan antara kontrak jual beli dan sewa atau lebih tepatnya akad sewa yang diakiri dengan kepemilikan barang di tangan anggota sebagai penyewa.

[15] 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

Ketentuan : Pemohon harus mempunyai pekerjaan dan/atau pendapatan yang tetap, Jangka waktu maksimal sesuai jangka waktu garansi, Jaminan bisa berupa barang yang diajukan atau jaminan berharga yang lain seperti BPKB dan Sertifikat tanah, DP atau uang muka 25% dari ketentuan harga, Usia pemohon pada saat pengajuan minimal 18 tahun dan maksimal 55 tahun pada saat jatuh tempo, Maksimum plafon pembiayaan sampai dengan Rp. 10 juta dan pengajuan dapat dilakukan sendiri-sendiri atau dikoordinir secara kolektif oleh instansi dimana pemohon kerja.[16]

6. Produk jasa

Adalah produk jasa yang diberikan BMT-UGT yakni sebagai berikut:

1. Pelayanan Transfer Atau Kiriman Uang.
2. Pembayaran Rekening Listrik Dan Telfon.
3. Pengurusan Pendaftaran Haji.
4. Asuransi Syariah.[17]

B. Operasional tabungan *mud}a>rabah* (MDA) Berjangka Di BMT-UGT Sidogiri Capem Sepanjang.

1. Pengajuan prosedur tabungan *mud}a>rabah* (MDA) berjangka.

Untuk menjadi anggota atau nasabah di Di BMT-UGT Sidogiri Capem Sepanjang, calon anggota atau nasabah harus memenuhi persyaratan yang

[16] Jalalluddin, *Wawancara* , Sidoarjo, 16 Maret 2017.
[17] Saiful Arif, *Wawancara*, Sidoarjo, 16 Maret 2017.

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

telah ditentukan oleh pihak BMT sebagai calon anggota atau nasabah yang akan mengambil salah satu produk khususnya tabungan *mud{a>rabah* (MDA) berjangka.[18]

Dimana produk tersebut merupakan tabungan berjangka yang setoran dan penarikannya berdasarkan jangka waktu tertentu. Tabungan ini menggunakan akad *mud{a>rabah*. Memang tidak jauh beda dengan tabungan umum yakni dalam proses pendaftran menjadi nasabah tapi yang membedakan yakni tabungan umum dalam penarikan dan setorannya setiap saat waktu nasabah membutuhkan.

Jadi menurut paparan pihak marketing.[19] Sebagai calon nasabah atau anggota yang akan mengambil produk tabungan *mud{a>rabah* (MDA) berjangka ada beberapa tahap yang harus dilalui, yakni sebagai berikut:

a. Nasabah menemui pihak marketing untuk konsultasi tentang tabungan *mud{a>rabah* MDA) berjangka di Di BMT-UGT Sidogiri Capem Sepanjang.
b. Pihak marketing menjelaskan semua prosedur tentang tabungan *mud{a>rabah* (MDA) berjangka.
c. Setelah nasabah mengetahui semua prosedur tentang tabungan *mud{a>rabah* (MDA) berjangka, maka calon anggota atau nasabah harus mengisi formulir permohonan pembukaan tabungan yang disediakan oleh pihak Di BMT-UGT Sidogiri Capem Sepanjang. Adapun isi formulir permohonan pembukaan tabungan ini meliputi : Mengisi nama lengkap,

[18] Mucibah, *Wawancara* , Sidoarjo, 17 Maret 2017.
[19] Saiful Arif, *Wawancara*, Sidoarjo, 18 Maret 2017.

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

Tempat/tanggal lahir, alamat sesuai kartu identitas, Nomor telepon, pekerjaan, Nomor kartu identitas, ahli waris, alamat sesuai identitas ahli waris, hubungan keluarga (anak/orang tua/suami/istri), Nomor kartu identitas ahli waris, Menyerahkan foto copy KTP/SIM dan membuka rekening tabungan.

Adapun ketentuan yakni: Setoran awal minimal Rp. 10.000, Setoran berikutnya minimal Rp.1.000,- dan administrasi pembuatan tabungan Rp.5.000,-

d. Setelah berkas sudah terisi semua kasir langsung memasukkan data calon nasabah ke computer.

e. Nasabah mendapat buku tabungan dari Di BMT-UGT Sidogiri atas rekomendasi kepala Capem Sepanjang.

f. BMT melakukan ijab dan qabul (*shigat*) dengan Nasabah pada akad tabungan umum syariah. [20]

Setelah nasabah atau anggota mendapatkan buku tabungan dari pihak Di BMT-UGT Sidogiri Capem Sepanjang. Nasabah atau anggota harus mengisi formulir permohonan *mud{a>rabah* (MDA) berjangka, yang mana untuk akad menabung dan mendapatkan bukti tabungannya berupa warkat *mud{a>rabah* (MDA) berjangka.

Pada saat pengisian warkat nasabah didampingi oleh Kepala Cabang Pembantu Sepanjang dan menjelaskan kembali tentang segala proses yang ada pada tabungan *mud{a>rabah* (MDA) berjangka kepada nasabah disaat nasabah

[20] Abdullah, *Wawancara*, Sidoarjo, 18 Maret 2017.

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

masih belum faham. Setelah nasabah sudah faham/ mengerti tentang proses dalam *mud{a>rabah* (MDA) berjangka, maka Kepala Capem akan menanda tangani warkat nasabah.[21]

Setelah persyaratan-persyaratan sudah terisi lengkap maka pihak BMT menggandakan warkat tersebut, dimana yang asli dibawa nasabah dan copyannya dibuat BMT untuk dimasukkan kedalam pengarsipan dan nasabah sekarang berstatus sah dan resmi menjadi nasabah di BMT-UGT Sidogiri Capem Sepanjang. Tapi sebelum nasabah membuat tabungan *mud{a>rabah* (MDA) berjangka ,nasabah harus memiliki tabungan umum syariah.[22]

2. Praktik Tabungan *Mud}a>rabah* (MDA) Berjangka.

Seiring dengan berjalannya proses tabungan *mud}a>rabah* (MDA) berjangka antara nasabah dengan pihak BMT-UGT Sidogiri Capem Sepanjang. Nasabah sudah melengkapi semua berkas persyaratan yang diberikan BMT-UGT Sidogiri Capem Sepanjang. Maka pihak BMT -UGT Sidogiri Capem Sepanjang melakukan *ijab qabul* sesuai dengan akad tabungan *mud}a>rabah* (MDA) berjangka dan pihak kasir memproses tabungan yang diajukan oleh nasabah. [23]

Tabungan *mud{a>rabah* (MDA) berjangka adalah penggalian dana dari nasabah yang jenis simpanan berupa tabungan *mud{a>rabah* (MDA) berjangka yang hanya penarikannya sesuai jangka waktu yang telah disepakati

[21] Ibid.
[22] Saiful Arif, *Wawancara*, Sidoarjo, 19 Maret 2017.
[23] Abdullah, *Wawancara*, Sidoarjo, 23 Maret 2017.

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

dan memberikan bagi hasil diawal berupa motor agar nasabah tertarik untuk menabung uangnya di BMT-UGT Sidogiri Capem Sepanjang.

Praktik tabungan *mud}a>rabah* (MDA) berjangka yang ada di BMT UGT-Sidogiri Capem Sepanjang menerapkan akad *mud}a>rabah* atau *mud}a>rabah mutlaqah*. Yang mana akad tersebut *s}a>h}ib al-ma>l* memberikan kebebasan kepada pengelola dana (*mud}a>rib*) dalam pengelola investasinya. Pada dasarnya praktik tabungan *mud}a>rabah* (MDA) berjangka di BMT--UGT Sidogiri Capem Sepanjang tidak bisa diambil sewaktu-waktu, bisa diambil sesuai kesepakatan pada akad yang dilakukan diawal perjanjian tabungan *mud}a>rabah* (MDA) berjangka. Seperti 1 bulan, 3 bulan, 6 bulan, 9 bulan, 12 bulan,24 bulan dan 36 bulan. [24]

praktik tabungan *mud}a>rabah* (MDA) berjangka yang penulis teliti yaitu tabungan *mud}a>rabah* (MDA) berjangka yang pengambilannya 24 bulan (*bundling*) dan mendapatkan bagi hasil diawal. Perhitungan bagi hasil dengan prosentase 70% nasabah dan 30% BMT dan uang yang ditabung Rp 140.000.000.00,- mendapatkan Honda vario 125 sebagai hasil selama 24 bulan. Dan dalam jangka waktu yang ditentukan tiap bulan mendapatkan bagi hasil dari uang yang ditabung, kemudian bagi hasil itu dituangkan dalam bagi hasil yang berupa motor tersebut.

Sedangkan dalam tabungan itu kurang dari perhitungan prosentase yang disepakati kedua belah pihak antara BMT dan nasabah, yang menutupi dari kekurangan bagi hasil tersebut adalah BMT (*mudarib*). jadi BMT yang

[24] Miana, *Wawancara* , Sidoarjo, 24 Maret 2017.

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

menanggung kerugian dari tabungan *mud}a>rabah* (MDA) berjangka. Pendapatan yang paling menguntungkan BMT adalah pembiayaan *mura>bah{ah.* Selain itu ada pendapatan yang diperoleh dari akad *bay al-wafa, ijaroh dan kafalah bil ujroh.*[25]

Latar belakang alasan BMT-UGT Sidogiri Capem Sepanjang berani mengambil kerugian pada akad *mud}a>rabah* (MDA) berjangka yaitu dari isu-isu (tras) masyarakat yang mengetahui bahwa ada BMT yang menggunakan bagi hasil 10% untuk sistem managementnya diBMT tersebut tidak ada tanggung jawab terhadap uang tabungan nasabah, kemudian banyak nasabah yang sudah tidak percaya lagi menabung di BMT akhirnya BMT tersebut ditutup.

Dari kejadian tersebut nasabah yang menabung di BMT-UGT Sidogiri Capem Sepanjang mempunyai kekhawatiran yang sama, oleh karena itu mereka mengambil semua uang yang ada di tabungan BMT-UGT Sidogiri Capem Sepanjang. Dari kondisi tersebut BMT-UGT Sidogiri Capem Sepanjang membutuhkan dana yang sangat besar untuk beroperasional kembali. Karena semakin banyak *funding* maka akan semakin banyak juga *landing*, kalau banyak *landing* maka banyak pula pendapatannya. Akhirnya program tabungan *mud{a>rabah* (MDA) berjangka di BMT-UGT Sidogiri Capem Sepanjang didirikan. [26]

Adapun ketentuan-ketentuan tabungan *mud}a>rabah* (MDA) berjangka di BMT-UGT Sidogiri Capem Sepanjang adalah sebagai berikut:

---

[25] Jalalluddin, *Wawancara* , Sidoarjo, 25 Maret 2017.
[26] 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

1. Bagi hasil *mud}a>rabah* (MDA) berjangka dibayar tiap bulan.
2. Untuk mud}a>rabah yang telah jatuh tempo dan diambil, maka secara otomatis akan diperpanjangkan untuk jangka waktu yang sama (perpanjangan otomatis).
3. Untuk setiap *mud}a>rabah* (MDA) berjangka yang diperpanjang seperti pada butir 2 diatas, akan diterbitkan surat warkat *mud}a>rabah* (MDA) berjangka yang lama dikembalikan kepada BMT-UGT Sidogiri.
4. Pada waktu permintaan pembayaran kembali warkat *mud}a>rabah* (MDA) berjangka ini harus diserahkan kepada BMT dengan dibubuhi tanda tangan pemegang/pemilik.
5. Warkat *mud}a>rabah* (MDA) berjangka tidak dapat dipindah tangankan. Jika pemilik meninggal dunia, uang simpanannya akan dibayarkan pada ahli warisnya. [27]
6. Pencairan yang dilakukan oleh ahli waris (sehubungan dengan butir 5) harus menyampaikan dokumen sebagai berikut:
   a. Surat keterangan meninggal dunia oleh pejabat yang berwenang
   b. Warkat *mud}a>rabah* (MDA) berjangka jika tidak ada maka digunakan data-data yang ada di BMT-UGT Sidogiri.
   c. Surat keterangan resmi tentang hak warisan
7. Jika *mud}a>rabah* dimiliki suatu badan hukum/ badan usaha/ lembaga/organisasi, maka bila terjadi penggantian pengurus, uang simpanannya akan dibayarkan kepada pengurus baru dengan mengajukan:

[27] Dokumentasi BMT-UGT Sidogiri Capem Sepanjang.

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

a. Surat resmi tentang pergantian pengurus tersebut (berita acara serah terima)

b. Warkat *mud}a>rabah* (MDA) berjangka

8. Perubahan nama, alamat, tanda tangan dan hal-hal yang menyimpang dari ketentuan-ketentuan yang pernah diberikan kepada BMT-UGT Sidogiri harus segera diberitahukan secara tertulis kepada BMT-UGT Sidogiri.[28]

Praktik tabungan *mud{a>rabah* (MDA) berjangka di BMT-UGT Sidogiri Capem Sepanjang. Adapun sebagian data nasabah yang menabung menggunakan akad *mud{a>rabah* (MDA) berjangka adalah sebagai berikut:

1. Mucibatul Azizah menabung Rp 140.000.000.00,-

No	Tanggal, Bulan dan Tahun	Kode	Bagi hasil yang diperoleh
1	30-04-2016	03	54.217.35
2	31-05-2016	03	708.108.06
3	30-06-2016	03	789.065.33
4	31-07-2016	03	841.542.66
5	31-08-2016	03	664.178.76
6	30-09-2016	03	496.343.47
7	31-10-2016	03	603.846.16
8	30-11-2016	03	763.791.17

[28] 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

9	31-12-2016	03	442.516.11
10	31-01\\-2017	03	401.723.32
11	28-0\2-2017	03	444.185.17

2. Miana Eka Rahayu Rp. Rp 100.000.000.00,- [29]

No	Tanggal, Bulan dan Tahun	Kode	Bagi hasil yang diperoleh
1	30-11-2016	03	327.339.08
2	31-12-2016	03	189.649.76
3	31-01\\-2017	03	172.167.14
4	28-0\2-2017	03	1`90.365.07

Contoh perhitungan bagi hasil pada tabungan *mud{a>rabah* (MDA) berjangka pada bulan maret 2017.

Saldo rata-rata :Rp.140.000,000

Pendapatan :578,888.15

Nasabah :405,221.71

BMT : 173,666.44

Indikasi : 0,289 dibulatkan 0,3 atau 3%

Prosentase : 70% Nasabah dan 30% BMT.

[29] Data BMT-UGT Sidogiri Capem Sepanjang.

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

Jadi indikasi 3% itu kekurangan dari bagi hasil yang diambil dari pendapatan kantor .[30]

[30] Jalalluddin, *Wawancara* , Sidoarjo, 28 Maret 2017.

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