BAB III

PENENTUAN MARGIN PENDAPATAN *MURĀBAḤAH* DI BMT MUDA (MANDIRI UKHUWAH PERSADA)

A. Profil BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) Surabaya

1. Sejarah Berdirinya BMT MUDA "Mandiri Ukhuwah Persada" [1]

Nama Lembaga : *Baitul Māl Wat Tamwīl* "Mandiri Ukhuwah Persada" Jawa Timur (BMT MUDA Jatim)

Alamat : Jl. Kedinding Lor Gang Tanjung No.47-49 Surabaya

Badan Hukum : P2T/10/09.01/01/V/2012

Ijin USP : P2T/13/09.06/01/V/2012

Gagasan pendirian *Baitul Māl Wat Tamwīl* "Mandiri Ukhuwah Persada" Jawa Timur diawali dari ide salah seorang alumnus *Master of Economics International Islamic University Malaysia (IIUM)*, yakni Saudari Shochrul Rohmatul Ajija. Dengan mengajak beberapa kolega yang sama-sama alumni Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga, yakni Suhardianti Endi Akhsani (Onish) dan Yusifa Nur Aulia, akhirnya mereka bisa merumuskan pendirian sebuah BMT dengan nama Mandiri Ukhuwah Persada atau yang disingkat dengan BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada). Semangat yang pantang surut mendorong ketiga perempuan tersebut berhasil meyakinkan para pendiri awal. Bahkan, Yusifa Nur Aulia sendiri pada waktu itu

[1] Tim Penyusun, Company *Profile* (Surabaya: BMT MUDA Jatim, 2012), 6.

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

tengah hamil tua, sehingga meski dengan terengah-engah beliau mampu turut serta mencetuskan lahirnya BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) ini.

Desember 2011 menjadi bulan bersejarah bagi rintisan pendirian BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada). Pada waktu itu telah mampu terhimpun 48 pendiri BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) dengan skala Jawa Timur, yakni 20 pendiri dengan KTP Kota Surabaya, 20 pendiri dengan KTP Kabupaten/Kota Mojokerto, dan 8 pendiri dengan KTP di luar Surabaya maupun Mojokerto.

Dengan berkumpulnya 48 pendiri tersebut, mereka sepakat untuk segera mengadakan *grand launching* pada tanggal 7 Januari 2012 sebagi awal kegiatan pra operasional BMT. Bapak H. Karjadi Mintaroem, selaku pembina BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) yang meresmikan dibukanya operasional BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) yang diselenggarakan di depan kantor BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada), Jl. Kedinding Lor Gang Tanjung 49 Surabaya. Tangis, haru, khidmat, semangat, dan rasa syukur Nampak menyelimuti perasaan para pendiri BMT. Motto BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada), yakni "Berdaya, Mandiri, Sejahtera" semakin memantapkan para pendiri, bahwa dengan ijin Allah mereka memulai kiprah dari langkah kecil untuk membangun negeri ini.

Dengan semangat yang terus menyala dan rasa saling berkorban yang tinggi demi tercapainya visi bersama, BMT MUDA (Mandiri

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

Ukhuwah Persada) mampu terus melejit hari demi hari. H. Sunoyo, S.Sos, salah seorang pendiri sekaligus paman dari Ketua BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) yakni, Shochrul Rohmatul Ajija, akhirnya tidak tanggung-tanggung menunjukkan komitmennya dalam membesarkan wajihah dakwah ini. Beliau pun keluar dari pekerjaannya di pasar keuangan dan merintis perjuangan di BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada). Semua kemampuan beliau kerahkan termasuk tenaga, harta, waktu, dan keluarga.

Di tangan beliau selaku Manajer Utama, BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) mampu melejit diluar perkiraan awal. Badan Hukum Koperasi BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) skala Jatim telah didapat pada bulan Mei 2012. Lebih dari itu, BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) secara keuangan juga mampu menembus angka 500 juta pada kisaran bulan tersebut. Dan hal yang fantastis adalah beliau mampu memberikan pendampingan bagi para UMKM yang bergabung dengan BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada). Pendampingan yang diberikan tidak hanya berupa dana pembiayaan, namun juga dari sisi manajerial usaha dan spiritual para pengusaha mikro.

Bulan Mei 2012, BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) berhasil menjalin kerjasama dengan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Kota Mojokerto. Selain itu, Juni 2012, BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) pun mendapat tawaran dari PT. Jamsostek Persero cabang Karimunjawa Surabaya untuk dana kemitraan UMKM yang

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

sebelumnya gagal dilaksanakan untuk BMT yang lain. Awalnya Ketua BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) merasa ragu untuk menerima tawaran tersebut, terlebih PT. Jamsostek adalah perusahaan milik negara yang masih dikelola secara konvensional. Sementara itu, BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) adalah lembaga keuangan mikro yang komitmen dengan syariah. Dalam memutuskan hal ini, Ketua BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) pun meminta saran dan pertimbangan dari beberapa pihak yang lebih mengerti tentang syariah, termasuk ke salah satu pengurus Ikatan Ahli Ekonomi Islam (IAEI) Pusat.

Pertimbangan dalam menerima kerjasama ini adalah asas kemaslahatan *(maqasid syariah).* Hal ini dikarenakan, dana kemitraan dari PT. Jamsostek tersebut adalah digunakan untuk merangkul para pengusaha mikro yang sering terbelit hutang dengan rentenir. Selain itu, dengan adanya program kemitraan ini, para UMKM tersebut juga mendapat perlindungan jaminan sosial berupa jaminan kecelakaan kerja dan jaminan kematian. Selama ini, masyarakat menganggap PT. Jamsostek hanya bisa dimanfaat-kan oleh para karyawan yang bekerja di pabrik-pabrik atau usaha formal lainnya. Sementara itu, bagi mereka yang bekerja di sector informal seperti tukang becak, pedagang rombeng, bakul rujak, petani, maupun nelayan, tidak berhak untuk mendapat layanan ini. Padahal PT. Jamsostek sebenarnya telah mempunyai program untuk pengusaha informal yang digolongkan dalam kelompok tenaga kerja di luar hubungan kerja (TK LHK).

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

Dengan terjalinnya kerjasama antara BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) dengan PT. Jamsostek Karimunjawa Surabaya yang diikuti dengan cabang Darmo dan Perak, kini BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) mampu membina kurang lebih 600 UMKM. Para pengusaha informal pun semakin terbantu dengan adanya layanan kesehatan dari PT. Jamsostek. Usaha mereka juga semakin besar karena adanya dana kemitraan dan pendampingan. Dan senyum khas mereka semakin menjadi motivasi kami untuk terus mengepakkan sayap BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) Jatim.

VISI

Menjadi BMT terkemuka, profesional dan dapat memberikan kemaslahatan bagi masyarakat Kota Surabaya pada khususnya dan Jawa Timur pada umumnya.

MISI

Untuk mencapai visi tersebut di atas maka misi BMT MUDA "Mandiri Ukhuwah Persada" adalah:

a. Memberikan pelayanan jasa koperasi yang berbasis syariah, profesional, amanah, dan akuntabel.
b. Memberdayakan ekonomi kerakyatan yang dapat memberikan kemaslahatan bagi ummat.
c. Meningkatkan kualitas pegawai yang profesional dan mengerti sepenuhnya aspek-aspek BMT.

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. Memberdayakan jaringan mahasiswa Muslim di Kota Surabaya pada khususnya dan Indonesia pada umumnya

e. Meningkatkan kinerja BMT dengan sistem berbasis teknologi informasi.

f. Menjunjung konsistensi dalam mengaplikasikan prinsip-prinsip syariah di operasional BMT.

2. Struktur Organisasi, Pesronalia, dan Deskripsi Tugas[2]

a. Struktur Organisasi dan Personalia BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) Tahun 2013-2014

Pengawas	: 1. DRS. H. Karjadi Mintaroem
	2. Ahmad Hudaifah, SE.,M.ec
Ketua	: Shochrul Rohmatul Ajija, SE.,M.ec
Sekretaris	: Sudarti, SE
Bendahara	: Okta Shindu Hartadinata, SE.,AK.,M.si

Unit Jasa Keuangan Syariah (UJKS)

Manajer	: H. Sunoyo, S.sos.,Apr
Co. Kas Mojokerto	: Siti Muchaiyah
Teller	: Istikharoh
Administrasi	: Nur Aliyatul Mahrusyah
Account Officer	: 1. Moh. Ikhsan
	2. Rio Punky Saifudin
Unit *Catering*	: Ummu Kholifah

[2] Tim Penyusun, Company *Profile* (Surabaya: BMT MUDA Jatim, 2012), 9.

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

Unit Pengabdian Masyarakat : 1. Henny Kurniawati,SE.,M.si

2. Sri Cahyaning Umi Salama

b. Deskripsi Tugas

Rapat anggota

Rapat anggota adalah rapat tahunan yang diikuti oleh para pendiri dan anggota penuh BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) (anggota yang telah menyetor simpanan pokok dan simpanan wajib) yang berfungsi untuk:

1) Merumuskan dan menetapkan kebijakan-kebijakan yang sifatnya umum dalam rangka pengembangan BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) sesuai AD/ART
2) Mengangkat dan memberhentikan pengurus BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada).
3) Menerima atau menolak laporan perkembangan BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) dari pengurus.
4) Untuk ketentuan yang belum ditetapkan dalam rapat anggota, akan diatur dalam ketentuan tambahan

Ketua

1) Memimpin rapat anggota dan rapat pengurus
2) Memimpin rapat bulanan pengurus dengan manajemen, menilai kinerja bulanan dan kesehatan BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada).

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) Ikut menandatangani surat-surat berharga serta surat-surat lain yang bertalian dengan penyelenggaraan keuangan BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada).
4) Menjalankan tugas-tugas yang diamanahkan oleh anggota BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) sebagaimana tertuang dalam AD/ART BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada), khususnya mengenai pencapaian tujuan

Sekretaris

1) Membuat serta memelihara berita acara yang asli dan lengkap dari rapat anggota dan rapat pengurus.
2) Bertanggung jawab atas pemberitahuan kepada anggota sebelum rapat diadakan sesuai dengan ketentuan AD/ART.
3) Memberikan catatan-catatan keuangan BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) hasil laporan dari pengelola.
4) Memverifikasi dan memberikan saran pada ketua tentang berbagai situasi dan perkembangan BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada).

Pengawas

Pengawas adalah bagian yang melakukan pengawasan operasional kerja, manajemen dan aplikasi akad yang berhubungan dengan BMT MUDA

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) Pengawas Syariah, bertugas:

a) Memastikan produk dan jasa BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) sesuai dengan syariah.

b) Memastikan tata laksana manajemen dan pelayanan sesuai dengan syariah.

c) Terselenggaranya pembinaan anggota yang dapat mencerahkan dan membangun kesadaran bersama sehingga anggota siap dan konsisten bermuamalah secara Islam melalui wadah BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada).

2) Pengawas Manajemen, bertugas:

a) Mengawasi penerapan konsep manajemen dalam seluruh kegiatan opersional BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada).

b) Memberikan rekomendasi pelaksanaan sistem yang lebih efektif dan edukatif

c) Melaksanakan evaluasi sistem operasional kerja BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada).

<u>Pengelola</u>

Pengelola adalah pelaksana operasional harian BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada), pengelola terdiri dari manajer,Account Officer (AO), teller, Administrasi, Koordinator Wilayah Mojokerto, Koordinator Catering, dan Koordinator Unit Sosial dan Pengembangan Usaha Kecil.

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) Tugas Manajer:

a) Melaksanakan kebijakan pengurus dalam pengelolaan Usaha BMT.

b) Mengendalikan dan mengkoordinir semua kegiatan usaha koperasi yang dilaksanakan oleh para karyawan.

c) Melakukan pembagian tugas secara jelas dan tegas mengenai bidang dan pelaksaannya.

d) Mentaati segala ketentuan yang telah diatur dalam Keputusan Rapat Anggota Tahunan.

e) Menanggung kerugian usaha koperasi sebagai akibat dari kelalaian atau tindakan yang disengaja atas pelaksaan tugas yang dilimpahkan.

2) Tugas Administrasi:

a) Memasukkan file ke dalam brangkas

b) Mengambil file di berangkas.

c) Menyimpan data surat masuk dan surat keluar.

d) Membantu *teller* menghitung uang sampai *balance*.

e) Melayani nasabah untuk pendafataran baru untuk pembiayaan *muḍārabah* dan pembiayaan *murābaḥah*.

3) Tugas Teller:

a) Melakukan proses awal hari untuk masuk dalam program BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada).

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) Mendata daftar kolektabilitas nasabah untuk penagihan harian secara rutin

c) Melayani pembayaran mulai dari penabung,pembiayaan dan penarikan

d) Melayani pembayaran JAMSOSTEK, PLN, TOKEN dan PULSA ELEKTRIK

e) Menghitung uang secara harian sampai ballance

4) Tugas AO:

a) Menerima nasabah baru

b) Menerima daftar kolektabilitas nasabah dari TELLER untuk penagihan harian.

c) Mensurvei nasabah baru untuk meninjau keadaan nasabah yang mengajukan pinjaman baru.

d) Mempromosikan BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) khususnya dalam tabungan dan pembiayaan.

e) Menyetorkan hasil penagihan kepada Teller.

(1) Bagian koordinator wilayah Mojokerto, bertugas mengko-ordinasi kegiatan di BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) wilayah cabang Mojokerto

(2) Bagian Koordinator Catering, bertugas untuk mengkoordinasi unit usaha catering BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada)

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) Bagian Koordinator Unit Sosial dan Pengembangan Usaha Kecil, bertugas mengkoordinasi unit kegiatan sosial seperti TPA, ZIS, dan kegiatan sosial lainnya serta bertanggungjawab mengembangkan usaha kecil BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada).

3. Produk dan Aplikasi Akad[3]

Produk dan layanan diperuntukkan bagi yang mengutamakan prinsip syariah disertai dengan kenyamanan, keamanan, keleluasaan dan kemudahan bertransaksi. Berbagai produk BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) adalah:

a. Unit Usaha Riil, yang meliputi:
   1) Unit Usaha Pulsa: melayani pembelian pulsa secara grosir dan retail
   2) Unit Usaha Catering: melayani pemesanan makanan, baik kotak maupun bungkus
b. Unit Jasa Keuangan Syariah (UJKS), yang meliputi:
   1) Simpanan
      a) Tabungan Umum (Rela MUDA)
      b) Deposito MUDA
      c) Tabungan Pelajar
      d) Tabungan Idul Fitri
      e) Tabungan Qurban

[3] Tim Penyusun, Company *Profile* (Surabaya: BMT MUDA Jatim, 2012), 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

f) Tabungan Umrah

g) Tabungan Walimah

2) Pembiayaan

a) Pembiayaan *Muḍārabah*

b) Pembiayaan *Mushārakah*

c) Pembiayaan *Murābaḥah*

d) Pembiayaan *Ijārah*

e) Pinjaman *Qard*

3) Jasa Layanan

a) Pembelian Isi Ulang Pulsa

b) Transfer Antar Bank

c) Pembayaran Listrik PLN

4) *Baitul Māl*

a) Penghimpunan Zakat, Infaq, Shodaqoh & Wakaf (ZISWAF)

b) Penyaluran (ZISWAF) untuk beasiswa, sumbangan kemanusiaan, sumbangan lembaga keagamaan dan social keagamaan.

4. Pembiayaan

a. *Muḍārabah* (Bagi Hasil)

Adalah pembiayaan modal kerja sepenuhnya oleh BMT, dan nasabah menyediakan usaha dan manajemennya. Hasil keuntungan akan dibagikan sesuai kesepakatan bersama berdasarkan ketentuan hasil.

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. *Mushārakah* (Penyertaan)

Adalah pembiayaan berupa sebagian modal yang diberikan kepada anggota dari modal keseluruhan. Masing-masing pihak bekerja dan memiliki hak untuk turut serta mewakili atau menggugurkan hak-haknya dalam manajemen usaha tersebut. Keuntungan dari usaha ini akan dibagi menurut proporsi penyertaan modal sesuai dengan kesepakatan bersama.

c. *Murābaḥah* (Jual Beli)

Adalah pembiayaan atas dasar jual beli di mana harga jual didasarkan atas harga asal yang diketahui bersama ditambah keuntungan bagi BMT. Keuntungan adalah selisih harga jual dengan harga asal yang disepakati bersama.

d. Qardul *Haṣan*

Adalah penyediaan dana pinjaman berdasarkan kesepakatan antara BMT dan Mitra peminjam yang mewajibkan mitra peminjam melunasi hutangnya setelah jangka waktu tertentu sesuai perjanjian. Dalam sistim ini Mitra peminjam diperkenankan memberi imbalan kepada BMT tanpa dipersyaratkan sebelumnya oleh BMT

5. Operasional BMT MUDA "Mandiri Ukhuwah Persada"

Mekanisme kerja dari BMT MUDA "Mandiri Ukhuwah Persada"pada prinsipnya sama dengan bank syariah, di mana BMT MUDA"Mandiri Ukhuwah Persada" juga menerapkan sistem penghimpunan dana dari masyarakat (baik dana sosial maupun bisnis),

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

serta menyalurkan dana tersebut dalam bentuk pembiayaan atau pinjaman sosial. Yang membedakannya dengan bank syariah dalam hal ini adalah pangsa pasar yang lebih kecil, yaitu seputar wilayah Kota Surabaya, khususnya bagi masyarakat dengan tingkat ekonomi menengah ke bawah.

Sistem *funding* yang diterapkan oleh BMT MUDA "Mandiri Ukhuwah Persada" berlandaskan pada akad-akad syar'i seperti mudharabah dan *wadī'ah* dalam produk tabungan, deposito maupun *wadī'ah* amanah, *murābaḥah* dalam produk pembiayaan, dan lain-lain. Dana tersebut kemudian dikumpulkan menjadi satu (*pool of fund*), untuk kemudian disalurkan ke dalam pembiayaan produktif maupun konsumtif. Hal di atas kecuali dana sosial yang dikhususkan penyalurannya kepada yang berhak.

Pada *financing,* BMT MUDA "Mandiri Ukhuwah Persada" menyalurkan dana pihak ketiga kepada masyarakat yang membutuhkan pembiayaan modal kerja, maupun untuk urusan konsumsi. Pemberian pinjaman di BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) menerapkan empat jenis akad yaitu *muḍārabah*, *murābaḥah,* serta *muḍārabah* lain-lain.

Sebagai organisasi bisnis yang dimiliki dan dioperasikan oleh sekelompok masyarakat secara swadaya, BMT MUDA (Madiri Ukuwah Persada) Jatim menjadi wadah yang cukup ampuh untuk secara bersama-sama meningkatkan harkat hidup masyarakat kecil. Dalam perjalanannya sejak 7 Januari 2012, BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) Jatim

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 secara aktif dan bahu membahu menjalankan beberapa program, di antaranya adalah:

a. Menjalankan usaha jasa keuangan syariah sekaligus pndapingan UMKM kepada para anggota dengan berbagai latar belakang bidang pekerjaan, seperti pengrajin sepatu, pengrajin tas, pengarajin souvenir dan usaha-usaha informal lainnya;
b. Membuka bisnis catering dengan mengoptimalkan peran ibu-ibu PKK yang ada di gang Tanjung, Kelurahan Tanah Kali Kedinding, Surabaya;
c. Membuka layanan pembayaran listrik, PDAM dan pulsa elektrik;
d. Menjalankan bisnis 'printing' di Jl. Gubeng Jaya Gang VIII dengan memberdayakan potensi beberapa mahasiswa Universitas Airlangga yang ada di kampus B;
e. Merintis pembukaan Taman Baca MUDA gratis untuk masyarakat di daerah sekitar kantor BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada), yakni di Jl. Kedinding Lor Gang Tanjung, Surabaya.

Optimalisasi peran BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) diharapkan mampu memberikan solusi atas permasalahan kronis yang hingga saat ini masih belum terselesaikan di Indonesia, yakni kemiskinan. Dengan berbekal sumber daya yang handal, di mana pengurus BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) Jatim adalah para pengajar Fakultas Ekonomi Universitas Airlangga yang memang peduli dengan 'wong cilik' dan mantan aktivis kampus yang cukup berpengalaman dan jangkauan

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

wilayah kerja yang cukup luas, yakni Propinsi Jawa Timur, kami yakin BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) mampu berkiprah dalam pengentasan kemiskinan di Propinsi ini.

B. Prosedur Pembiayaan *Murābaḥah* di BMT MUDA (Mandiri ukhwah Persada) Surabaya

Berdasarkan data dari BMT MUDA "Mandiri Ukhuwah Persada" diketahui bahwa 60% dari nasabah pebiayaan menggunakan akad *murābaḥah*, 32% menggunakan akad *muḍārabah*, dan 8% menggunakan akad mudharabah lain-lain. Pembiayaan *murābaḥah* di BMT MUDA "Mandiri Ukhuwah Persada" adalah pembiayaan dengan sistem jual beli di mana BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) memberikan fasilitas pembiayaan kepada anggotanya untuk pembelian barang baik barang modal usaha maupun barang konsumtif. Produk pembiayaan *murābaḥah* dapat digunakan untuk:

1. Usaha produktif yaitu keperluan investasi (pembelian peralatan usaha) dan modal kerja (pembelian bahan baku atau persediaan).
2. Pembeliaan barang-barang non-produktif atau kebutuhan pribadi.

Prosedur transaksi pembiayaan *murābaḥah* di BMT MUDA "Mandiri Ukhuwah Persada" adalah sebagai berikut: [4]

1. Mitra/Anggota/Mitra Usaha
   a. Menyampaikan tujuan meminta bantuan untuk membelikan barang/alat yang dibutuhkan. Kegunaan barang tersebut dalam usaha

[4] H. Sunoyo, Manajer BMT MUDA, *Wawancara*, Surabaya, 12 Mei 2014.

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

bisnisnya serta sumber dana dan cara yang digunakan adalah untuk melunasi pembelian barang tersebut.

b. Menyerahkan data-data: legalitas keuangan (minimal 3 bulan terakhir). Data jaminan dan hubungan hukum mitra usaha dengan jaminan serta persyaratan lainnya yang diperlukan.

c. Melampirkan informasi barang/alat produksi/mesin yang dibutuhkan yaitu tipe, jumlah, warna, dan ukuran serta penjual/*supplier* barang tersebut.

2. Account *Officer*

a. Menganalisis kelayakan bisnis mitra usaha, historis usaha mitrausaha baik dari segi kualitatif dan kuantitatif.

b. Jika mitra usaha tidak mempunyai usulan/calon *supplier*, *account officer* berhak untuk mencarikan *supplier*.

3. *Unit Support* (Administrasi Pembiayaan, Legal)

a. Menganalisis mitra usaha dan *supplier* dari segi yuridis, kelengkapan dokumentasi perusahaan dalam bidang hukum, dan kelayakan jaminan yang diajukan oleh mitra usaha.

b. Hasil analisis disampaikan kepada *account officer*. Selanjutnya berdasarkan informasi tersebut dan analisis kualitatif/kuantitatif *account officer* akan mempresentasikannya kepada komite.

4. Komite Pembiayaan

a. Bila permintaan mitra usaha dianggap tidak layak, maka seluruh permintaaan ini dapat dianggap tidak layak untuk mendapatkan

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

fasilitas *murābaḥah*. Seluruh dokumen harus dikembalikan pada mitra usaha, dan *account officer* menyampaikan surat penolakan kepada mitra usaha.

b. Bila permintaan usaha dianggap layak serta memenuhi kriteria, komite akan memberikan persetujuan khususnya menyangkut:

1) Harga beli barang dari *supplier*

2) Harga jual pada mitra usaha

3) Jangka waktu pelunasan barang

4) Besarnya uang muka yang harus diserahkan oleh mitra usaha

5) Penunjukan *supplier*/penjual barang

6) Jaminan bila diperlukan, dan

7) Persyaratan lain yang harus dipenuhi mitra

5. *Account* Officer

a. Berdasarkan persetujuan komite, surat persetujuan *murabahah* disampaikan kepada mitra usaha.

b. Hubungan *supplier* dan meminta surat pernyataan sanggup dari *supplier* untuk memastikan bahwa *supplier* sanggup untuk menyediakan barang sesuai kriteria yang disampaikan *account officer* pada saat melakukan konfirmasi tersedianya barang.

6. Mitra Usaha

a. Setelah menerima surat persetujuan *murābaḥah*, mitra usaha menyatakan persetujuannya atas seluruh persyaratan yang diajukan termasuk melengkapi seluruh dokumen yang diminta BMT MUDA

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 Ukhuwah Persada). Mitra usaha setuju membayar uang muka.

b. Pada saat mitra usaha melakukan pembayaran uang muka, maka BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) akan mengeluarkan tanda terima uang muka *murābaḥah.*

7. *Unit Support* (Administrasi Pembayaran)

a. Setelah menerima uang muka *murābaḥah*, bagian administrasi pembiayaan dapat mengeluarkan surat pemesanan barang pada *supplier*, *supplier* menerima surat pemesanan barang dan menyatalan barang tersedia dan siap dikirim pada mitra usaha.

b. Bagian administrasi pembiayaan mempersiapkan *akad murābaḥah*, yaitu akad jual beli antara BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) dan *supplier* untuk membeli barang yang dimaksud. Dilanjutkan dengan *akad murābaḥah* antara pihak BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) dengan mitra usaha. Pada saat ini dapat sekaligus dilakukan pengikatan jaminan (bila perlu) dapat berupa barang yang diperjualbelikan ataupun jaminan lainnya.

c. *Supplier* mengeluarkan surat permohonan realisasi *murābaḥah* kepada BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) meminta pelunasan harga beli barang.

d. Bagian administrasi pembiayaan dapat melakukan intruksi pembayaran harga beli barang langsung pada rekening *supplier* atau

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

melalui cek atau instrumen lainnya sesuai pernyataan *supplier* dalam surat permohonan relisasi *murābaḥah*.

e. Setelah menerima pembayaran, *supplier* akan menyerahkan tanda terima uang oleh *supplier*.

f. *Supplier* mengirimkan barang pada mitra usaha dengan melampirkan surat pengiriman barang pada mitra usaha.

g. Setelah barang diterima oleh mitra usaha, maka mitra usaha wajib untuk menyerahkan pada BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) tanda terima barang oleh mitra usaha.

h. Mitra usaha setelah menerima barang sesuai dengan spesifikasi yang diminta, selanjutnya sesuai ketentuan dalam persetujuan *murābaḥah* pelunasan harga jual barang kepada BMT MUDA (Madiri Ukhuwah Persada) dilaksanakan oleh mitra usaha sesuai dengan jangka waktu yang disepakati.

i. Pelunasan dapat dilakukan dengan cara sekaligus ataupun diangsur.

C. Penentuan Margin Pendapatan *Murābaḥah* di BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) Surabaya

Akad *Murābaḥah* BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) Surabaya merupakan akad di mana angsuran pokok dibayar bersamaan dengan margin setiap bulannya. Angsuran pokok tersebut disesuaikan dengan total pinjaman dibagi dengan waktu pinjaman. Pembiayaan *murābaḥah* ini dapat dipengaruhi

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

oleh beberapa faktor, yakni: jumlah pembiayaan, jangka waktu pembiayaan, dan sistem pengembalian.

Harga jual pembiayaan *murābaḥah* pada BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) Surabaya dilakukan dengan cara menambahkan harga perolehan barang yang dipesan oleh nasabah dengan tingkat margin yang diinginkan. Sedangkan pembebanan angsuran dilakukan dengan metode *fixed rate* atau keuntungan tetap. Metode pembebanan angsuran secara *fixed rate* dipilih oleh BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) Surabaya karena metode ini dianggap lebih tepat, meskipun Dewan Syariah Nasional MUI belum memberikan pernyataan mengenai ketepatan metode *fixed rate*.

Menurut H. Sunoyo, harga jual barang oleh BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) kepada calon nasabah pembiayaan *murābaḥah* dihitung dengan rumus sebagai berikut: [5]

1. Harga jual:

$$\text{Harga jual} = \text{Harga beli} + \textit{Cost recovery} + \text{Keuntungan}$$

2. Perhitungan *margin* dalam persentase:

$$\text{Margin dalam Persentase} = \frac{\textit{Cost recovery} + \text{Keuntungan}}{\text{Harga beli BMT}} \times 100\%$$

[5] H. Sunoyo, Manajer BMT MUDA, *Wawancara*, Surabaya, 13 Mei 2014.

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. Contoh Transaksi Akad Pembiayaan Murabahah di BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) Surabaya

Di bawah ini contoh transaksi akad pembiayaan *murābaḥah* yang dilakukan di BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) Surabaya:[6]

a. Pak Aziz mempunyai keinginan untuk memiliki mobil boks untuk menunjang kegiatan usahanya di bidang pengantaran barang. Sayangnya, ia tidak memiliki cukup modal untuk membeli mobil boks tersebut secara tunai. Oleh karena itu, Pak Aziz mendatangi BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada)

b. untuk memperoleh bantuan mendapatkan mobil boks yang diinginkan. Pada akhirnya BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) Surabaya dan Pak Aziz sepakat dengan spesifikasi barang, harga jual (pokok ditambah margin), dan cara pembayaran. Adapun metode penghitungannya adalah sebagai berikut:

1) Akad pembiayaan : *Murābaḥah*
2) Harga pokok pembelian : Rp. 150.000.000,00
3) Tingkat margin : 9% dari harga pokok pembelian
4) Jangka waktu pembayaran : 1 tahun (12 bulan)
5) Sistem pembayaran : Angsuran per bulan secara *fixed rate*

c. Tingkat margin yang diminta BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) Surabaya dalam rupiah adalah sebesar Rp. 150.000.000,00 x 9% = Rp. 13.500.000,00

[6] Abd. Aziz, Nasabah BMT MUDA, *Wawancara*, Surabaya, 15 Mei 2014.

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

Harga Beli Mobil = Rp. 150.000.000,00

Margin Keuntungan *Murābaḥah* = Rp. 13.500.000,00

Harga Jual kepada Nasabah = Rp. 163.500.000,00

Uang Muka yang Disepakati = Rp. 43.500.000,00

Sisa Angsuran = Rp. 120.000.000,00

Angsuran per Bulan = Rp. 10.000.000,00

Dari perhitungan di atas, Pak Aziz dan BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) Surabaya sepakat dalam penetapan margin sebesar 9% atas harga jual mobil dan uang muka yang dibayarkan sebesar Rp. 43.500.000,00. Sisa angsuran dibayar Pak Aziz per bulan sebesar Rp. 10.000.000,00, dengan rincian angsuran pokok sebesar Rp. 8.875.000,00 dan angsuran margin sebesar Rp. 1.125.000,00.

Tabel 1
Tabel Angsuran Pembiayaan *Murābaḥah* Pak Aziz
(dalam Rupiah)

Angsuran Bulan Ke-	Angsuran Pokok	Angsuran Margin	Sisa Angsuran
0	-	-	120.000.000
1	8.875.000	1.125.000	110.000.000
2	8.875.000	1.125.000	100.000.000
3	8.875.000	1.125.000	90.000.000
4	8.875.000	1.125.000	80.000.000
5	8.875.000	1.125.000	70.000.000
6	8.875.000	1.125.000	60.000.000
7	8.875.000	1.125.000	50.000.000
8	8.875.000	1.125.000	40.000.000
9	8.875.000	1.125.000	30.000.000
10	8.875.000	1.125.000	20.000.000
11	8.875.000	1.125.000	10.000.000
12	8.875.000	1.125.000	0
Total	**106.500.000**	**13.500.000**	**-**

Sumber: Data sekunder diolah

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. Akuntansi *Murābaḥah* pada BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) Surabaya

Berikut adalah bentuk akun pencatatan atas akad pembiayaan *murābaḥah* pada BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) Surabaya:

a. Untuk pencatatan pembelian barang dari dealer mobil:

Persediaan	Rp. 150.000.000,00
Kas	Rp. 150.000.000,00

b. Untuk pencatatan pembiayaan *murābaḥah* yang disepakati:

Piutang *Murābaḥah*	Rp. 163.500.000,00
Persediaan	Rp. 150.000.000,00
Margin	Rp. 13.500.000,00

c. Untuk pencatatan pembayaran angsuran per bulan:

Kas	Rp. 8.875.000,00
Margin	Rp. 1.125.000,00
Piutang *Murābaḥah*	Rp. 10.000.000,00

Pencatatan akuntansi akad *murābaḥah* di BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) Surabaya memang belum sempurna. Hal ini dikarenakan tidak semua sumber daya manusia yang ada di BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) adalah profesional, sehingga untuk mencatat ratusan transaksi, BMT MUDA (Mandiri Ukhuwah Persada) Surabaya hanya menggunakan akun-akun yang sederhana.

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