



dengan sistem bagi hasil. Ternyata konsep bagi hasil ini mampu menarik minat pedagang kecil. Pada awal operasinya, selama tiga bulan ketiga pengelolanya tidak mendapatkan gaji, namun mereka tetap semangat dalam menjalankan tugas dan kewajibannya.

**b. Profil dan Struktur Organisasi KJKS BMT Bina Umat Sejahtera Kantor Cabang Rengel Tuban**

- a. Nama lembaga : Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT Bina Umat Sejahtera Kantor Cabang Rengel Tuban.
- b. Diresmikan tanggal : 10 November 1996 Oleh Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia (Orsat Kabupaten Rembang). Mulai beroperasi di cabang Rengel Tuban pada tanggal 22 Juli 2004.
- c. Badan Hukum : 593.32/BH/013/411.045/2004.
- d. Alamat kantor : Jl. Raya no 195 Rengel Tuban.
- e. Email : bmtbusrengel@yahoo.com

KJKS BMT BUS telah menerapkan manajerial sistem dalam menjalankan kelembagaannya. Hal tersebut tercermin dalam rapat anggota tahunan (RAT) sebagai kekuasaan tertinggi untuk memilih pengurus dan pengawas dari anggota untuk masa jabatan lima tahun.



### c. Visi Dan Misi KJKS BMT BUS

KJKS BMT Bina Umat Sejahtera sangat berkepentingan mewujudkan umat yang beriman dan bertakwa. Dengan semboyan sebagai “Wahana Kebangkitan Ekonomi Umat, Dari Umat Untuk Umat Sejahtera Untuk Semua”, KJKS BMT BUS mempunyai visi “Menjadi Lembaga Keuangan Syariah Terdepan Dalam Pendampingan Usaha Kecil yang Mandiri”. Visi KJKS BMT BUS akan tercapai jika melaksanakan misi lembaga sebagai berikut:

- 1) Membangun lembaga jasa keuangan syariah yang mampu memberdayakan jaringan ekonomi syariah, sehingga menjadikan umat yang mandiri.
- 2) Menjadikan lembaga jasa keuangan syariah yang tumbuh dan berkembang melalui kemitraan yang sinergi dengan lembaga syariah lain, sehingga mampu membangun tatanan ekonomi yang penuh kesetaraan dan keadilan.
- 3) Mengutamakan mobilisasi pendanaan atas dasar *ta'awun* dari golongan aghniya, untuk disalurkan ke pembiayaan ekonomi kecil dan menengah serta mendorong terwujudnya manajemen zakat, infaq dan *sadaqoh*, guna mempercepat proses mensejahterakan umat, sehingga terbebas dari dominasi ekonomi *ribāwi*.
- 4) Mengupayakan peningkatan permodalan sendiri, melalui penyertaan modal dari para pendiri, anggota, pengelola dan segenap potensi





## e) Si Haji

Simpanan yang diperuntukkan bagi anggota yang berminat mewujudkan keinginan untuk beribadah haji. Penarikan dilakukan menjelang pelaksanaan ibadah haji.

## f) Si Aqur

Simpanan yang dialokasikan untuk berniat berqurban. Penarikan simpanan dapat dilakukan satu bulan menjelang Hari Raya Idul Adha dengan nisbah bagi hasilnya 25% dari pendapatan KJKS BMT BUS tiap bulannya. Setoran awal sebesar Rp 100.000,- dan setoran selanjutnya minimal Rp 50.000,-.

## g) Si Safa

Simpanan yang diperuntukkan bagi anggota yang dikelola dengan prinsip syariah dengan akad *wadiah yad ḍamanah*. Setoran dilakukan setiap satu bulan sekali dengan jangka waktu 36 bulan. Setoran ditentukan sebesar Rp 250.000,- per bulan. Simpanan dibagikan secara keseluruhan kepada anggota pada akhir periode atau pada bulan ke-36.

## h) Si Marwah

Simpanan yang diperuntukkan bagi para anggota yang dikelola berdasarkan syariah dengan akad *wadiah yad ḍamanah*. Setoran dilakukan setiap satu bulan sekali dengan jangka waktu 30 bulan. Setoran ditentukan sebesar Rp 25.000,- per bulan. Setiap bulan dilakukan Qur'ah untuk satu anggota. Simpanan dibagikan













prosentase 25%, dan tanggungan > 5 orang sebanyak 8 orang dengan prosentase 20%. Maka dapat disimpulkan bahwa sebagian besar tanggungan keluarga responden/anggota KJKS BMT BUS Cabang Rengel Tuban lebih banyak 1-2 orang.

### 3. Deskripsi Hasil Penelitian

Diskripsi variabel-variabel ini menerangkan tentang jawaban responden variabel yang diteliti karakter dan kondisi ekonomi anggota serta variabel terikat pembiayaan bermasalah diperoleh dari hasil penyebaran koesioner dengan jumlah responden sebanyak 40 responden . Dalam panyajian kuesioner indikator pada variabel bebas karakter ( $X_1$ ) diukur dengan 5 pertanyaan, kondisi ekonomi anggota ( $X_2$ ) diukur dengan 5 pertanyaan sehingga jumlah pertanyaan yang disajikan sebanyak 10 pertanyaan. Untuk variabel terikat pembiayaan bermasalah ( $Y$ ) di ukur dengan 5 pertanyaan. Hasil selengkapnya dari jawaban responden atas kuesioner yang diberikan dapat dilihat pada penjelasan berikut ini :

#### a. Karakter

Hasil jawaban responden atas pertanyaan variabel karakter dapat dilihat pada tabel berikut ini :





























