BAB III
BMT BINA INSAN MANDIRI CABANG LOGAWE KECAMATAN RENGEL KABUPATEN TUBAN

A. Sejarah dan Produk BMT Bina Insan Mandiri

Dalam sub bab BMT Bina Insan Mandiri Cabang Logawe ini akan di jelaskan beberapa hal, yakni: sejarah BMT Bina Insan Mandiri, produk-produk BMT Bina Insan Mandiri, pembiayaan BMT Bina Insan Mandiri, jenis akad di BMT Bina Insan Mandiri, ketentuan *Si Berkah* (Simpanan Berangkat ke Mekah), mekanisme produk *Si Berkah*.

1. Sejarah BMT Bina Insan Mandiri

BMT Bina Insan Mandiri berdiri pada tanggal 21 Desember 2009, dari pertemuan antara Jiyanto Arda Wijaya, Redup Setyo Kurniawan dan Ikhwan Edi Purwanto, dari pertemuan tersebut muncul inisiatif untuk mendirikan Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah (KJKS), hal itu dilatar belakangi karena banyaknya permasalahan mengenai pengajuan kredit yang terjadi di *showroom* milik Pak Jiyanto Arda Wijaya, dari situlah asal mula pendirian KJKS BMT Bina Insan Mandiri.[1]

Pada awal pembentukan BMT Bina Insan Mandiri, 3 orang ini masih aktif dalam dunia kerja masing-masing, Pak Jiyanto masih bekerja sebagai karyawan di (BNI) Bank Negara Indonesia sekaligus mempunyai *showroom* motor, Pak Redup Setyo Kurniawan masih aktif di Bukopin bagian koperasi

[1] M. Zaenal Muttaqin, *wawancara*, Rengel, 17 April 2015.

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

Swamitra Nelayan, sedangkan Pak Ikhwan Edi Purwanto masih aktif sebagai karyawan di *ADIRA Finance*.[2]

Pada awal berdirinya BMT Bina Insan Mandiri, gedung masih serba minim, kantor yang berada di Jalan raya. Gajah Mada nomor 100 lantai II Tuban. Minimnya nasabah dan pegawai dipengaruhi oleh aspek kualitas serta fasilitas yang dimiliki oleh BMT Bina Insan Mandiri yang belum meyakinkan. Karena prospek kerja BMT Bina Insan Mandiri kedepan masih belum jelas, sehingga mempengaruhi dalam perekrutan nasabah dan menjadi kendala dalam mencari pegawai, untuk menyiasati kekosongan pegawai di BMT Bina Insan Mandiri, untuk sementara waktu BMT Bina Insan Mandiri masih dijalankan oleh Pak Jiyanto, Pak Redup dan Pak Ikhwan.

Seiring berjalannya waktu, yang diseimbangkan dengan usaha, dan dengan moto "Inspirasi Kesuksesan Anda" BMT Bina Insan Mandiri terus berkembang pesat dalam mengelola usaha pembiayaan, melalui koperasi jasa keuangan syari'ah. Dengan konsep kerja yang disiplin dari semua lini, BMT Bina Insan Mandiri memperoleh banyak nasabah dan kepercayaan.[3] Dengan motivasi firman Allah SWT dalam al-Qur'an surat *al-Jumu'ah* ayat 10:

فَإِذَا قُضِيَتِ ٱلصَّلَوٰةُ فَٱنتَشِرُوا۟ فِى ٱلْأَرْضِ وَٱبْتَغُوا۟ مِن فَضْلِ ٱللَّهِ وَٱذْكُرُوا۟ ٱللَّهَ
كَثِيرًا لَّعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ ﴿١٠﴾

[2] Siti Suciana, *wawancara*, Rengel, 20 April 2015.
[3] Tatik, *wawancara* , Tuban, 22 April 2015.

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

Arinya: "Apabila telah ditunaikan sholat, maka bertebaranlah di muka bumi, dan carilah karunia Allah SWT, dan ingatlah Allah SWT banyak-banyak supaya kamu beruntung".(QS. *al-Jumu'ah*: 10)[4]

Kehadiran Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah (KJKS) Baitul Mal Wat Tamwil Bina Insan Mandiri Cabang Logawe mempunyai peran yang signifikan dalam menyumbang pertumbuhan ekonomi, dengan membantu meningkatkan taraf hidup masyarakat melalui pembiayaan. Sasaran nasabah BMT Bina Insan Mandiri, khususnya masyarakat menengah ke bawah, dengan penerapan bagi hasil pada setiap transaksi, hal ini merupakan upaya menghindari sistem bunga sedini mungkin menjadi pola syari'ah. Dengan kerja keras, pelayanan yang baik, produk-produk simpanan yang unggul dan pembiayaan yang dapat membantu masyarakat dalam perekonomian, (KJKS) Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah BMT Bina Insan Mandiri mulai mendapat tempat dan diperhitungkan oleh masyarakat Kabupaten Tuban.[5]

Untuk lebih meningkatkan usaha supaya mampu mencapai target serta melebarkan sayap dalam memperoleh nasabah, pada hari Rabu tanggal 7 November 2012 BMT Bina Insan Mandiri Tuban kembali membuka 2 kantor cabang, maka BMT Bina Insan Mandiri secara keseluruhan telah mendirikan 8 BMT Bina Insan Mandiri cabang di 8 Kecamatan yang berada di seluruh Kabupaten Tuban, diantaranya; kantor pusat yang berada di Jalan raya. Gajah Mada No 100 Tuban, Cabang Tuban, Cabang Compreng, Cabang Singgahan, Cabang Kerek, Cabang Logawe, Cabang Palang dan Cabang Merak Urak, hal

---

[4] Departemen Agama RI, *Al-Qur'an* dan *Terjemahnya 30 juz* (Solo: Qomari Prima Publisher, 2007), 809.
[5] Ikhwan Edi Purwanto, *wawancara,* Tuban, 22 April 2015.

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

ini dilakukan untuk lebih memberikan manfaat serta memasyarakatkan produk-produk BMT Bina Insan Mandiri kepada masyarakat Kabupaten Tuban.[6]

BMT Bina Insan Mandiri Cabang Logawe Kecamatan Rengel sendiri di dirikan pada tanggal 9 September 2012, pada awal berdirinya BMT Bina Insan Mandiri Cabang Logawe masih sebagai KCP (Kantor Cabang Pembantu) BMT Bina Insan Mandiri Cabang Compreng yang bertempat di Jalan raya. Rengel. Dengan melihat prospek serta respon masyarakat yang begitu antusias, BMT Bina Insan Mandiri Cabang Logawe yang semula bertempat di Jalan raya. Rengel dengan tempat yang masih kontrak sekaligus menjadi KCP (Kantor Cabang Pembantu), kemudian BMT Bina Insan Mandiri Cabang Logawe pindah ke tempat yang lebih baik di Jalan raya. Logawe dengan menjadi kantor cabang nomor 2 setelah BMT Bina Insan Mandiri Tuban.[7]

Secara letak, BMT Bina Insan Mandiri Cabang Logawe mempunyai letak geografis yang strategis, karena secara posisi kantor BMT Bina Insan Mandiri Cabang Logawe dekat dengan pemukiman warga, sehingga warga leluasa dan terjangkau dalam mengikuti setiap agenda BMT Bina Insan Mandiri. Dari arah barat, BMT Bina Insan Mandiri dekat pasar pagi Desa Maibit, dari arah timur BMT Bina Insan Mandiri lebih dekat dengan pusat perekonomian masyarakat Rengel, yakni pasar Kecamatan Rengel, sedangkan

[6] Jiyanto, sebagai pimpinan BMT BIM Pusat, *wawancara,* Tuban, 21 April 2015.
[7] M. Zaenal Muttaqin, pimpinan BMT BIM Cabang, *wawancara,* Rengel, 20 April 2015.

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

dari arah selatan dan utara, BMT Bina Insan Mandiri dekat dengan toko-toko dan *showroom* motor.[8]

Pak Jiyanto Arda Wijaya adalah sosok yang mempunyai peran penting bagi kemajuan dan perkembangan BMT Bina Insan Mandiri, karena Pak Jiyanto merupakan orang yang ulet dan ahli dalam pembuatan konsep-konsep serta produk yang akan diluncurkan. Sedangkan Pak Yoyok dan Pak Ikhwan sebagai mitra usaha, dewan pertimbangan dan dewan pelaksana program kerja yang dijalankan BMT Bina Insan Mandiri Cabang Logawe dalam menanggapi persaingan usaha globalisasi.

Keunggulan dan keuntungan bagi nasabah yang menjadi mitra BMT Bina Insan Mandiri, diantaranya: pertama, sarana investasi jangka pendek yang aman dan insya allah lebih membawa berkah, tabungan dan sistem bagi hasil yang sesuai dengan syari'ah, dana akan diinvestasikan untuk usaha-usaha yang halal dan *thoyibah.*[9] Kedua, mudah dalam penyetoran dan penarikan, karena dapat dilakukan kapan saja setiap hari, bagi hasil halal dan bersaing serta dapat dinikmati setiap bulan, layanan jemput ditempat (*home service*) dan tabungan bumbung bagi yang sibuk, cek saldo dan bagi hasil dapat melalui *call service.*

Persyaratan Pembukaan rekening di BMT Bina Insan Mandiri, diantaranya: (a) mengisi formulir aplikasi pembukaan; (b) menyerahkan *foto copy* kartu identitas; (c) setoran awal hanya Rp. 25.000,-. Fasilitas yang dimiliki oleh pihak BMT Bina Insan Mandiri diantaranya: terdapat layanan

[8] Dian Kholida, *wawancara,* Logawe, 24 April 2015.
[9] Ida Sholikhah, sebagai pegawai marketing BMT BIM, *wawancara*, Logawe, 23 April 2015.

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

transfer antar bank yang lebih murah dan mudah, layanan jemput di tempat (*home service*), fasilitas tabungan bumbung, terima kiriman uang dari bank dalam dan luar negeri dengan lebih mudah.

2. **Produk–produk BMT Bina Insan Mandiri**

Produk-produk serta simpanan yang berada di BMT Bina Insan Mandiri, diantaranya adalah:

a. *Si Berkah* (Simpanan Berangkat Umrah ke Mekah): merupakan simpanan dengan menabung uang senilai dua juta Rupiah, seorang nasabah mempunyai peluang untuk berangkat umrah ke Mekah melalui sistem undian, semua biaya ditanggung oleh pihak BMT Bina Insan Mandiri, kecuali biaya pembuatan *passport/visa*, dan untuk cek kesehatan.
b. Simpanan *Si Surga*: produk simpanan yang diperuntukan bagi siapa saja dengan layanan yang mudah dan *flexibel.*
c. Simpanan Pelajar dan Santri: produk simpanan yang diperuntukkan bagi pelajar dan santri yang ingin mempersiapkan masa depan.[10]
d. Simpanan Qurban dan Aqiqah: produk simpanan yang diperuntukkan bagi mereka yang ingin berqurban di hari raya Idhul Adha atau mempersiapkan aqiqah anak dengan terencana.
e. Simpanan *Walimatul Ursy*; produk simpanan yang diperuntukkan bagi mereka yang ingin mempersiapkan hari depan perkawinan dengan lebih terprogram dan terencana.

[10] Siti Suciana, sebagai pegawai *Teller* BMT BIM, *wawancara,* Rengel, 23 April 2015.

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. Simpanan Idhul Fitri: produk simpanan yang diperuntukkan bagi mereka yang ingin menyambut hari raya Idhul Fitri dengan penuh kegembiraan dan terencana.

g. Simpanan Haji dan Umrah: merupakan simpanan dari nasabah untuk bisa berangkat umrah dan haji setelah uangnya cukup untuk menunaikan ibadah umrah dan haji.

h. Cukup dengan Rp. 1 juta: seorang nasabah mempunyai peluang membawa pulang sepeda motor, dengan terus meningkatkan saldo nasabah mempunyai peluang membawa pulang hadiah utama sepeda motor serta hadiah lainnya, setiap kelipatan saldo Rp. 1.000.000,- maka nasabah mendapatkan 1 kupon undian yang akan diundi setiap akhir tahun.

i. Biro Perjalanan Haji dan Umrah Insan Mandiri: agar ibadah haji dan umrah yang kita lakukan bisa menjadi mabrur, maka dianggap perlu bimbingan ibadah haji dan umrah kepada yang sudah berpengalaman karena telah berkali-kali dipercaya oleh masyarakat untuk memimpin jamaah haji dan umrah.[11]

j. Transfer uang antar bank: prosesnya bisa berjalan dengan mudah, ringan, cepat dan hemat waktu, layanan ini disediakan untuk memenuhi kebutuhan para mitra untuk dapat mengirim uang secara cepat dan *real time on line*, ke seluruh bank Indonesia yang telah *online*. Layanan dapat dilakukan sesuai permintaan mitra yaitu: *real time on line* (detik dan jam itu juga sampai), *kliring* (maksimal sampai dalam 1 hari), RTGS

[11] Suciana, bagian Administrasi BMT Bina Insan Mandiri, *wawancara,* Logawe, 20 April 2015.

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

(maksimal sampai dalam hari itu juga). Penerimaan kiriman dari dalam negeri maupun luar negeri, layanan ini disediakan bagi para mitra yang ingin menerima uang dari saudara atau teman melalui bank dari dalam atau luar negeri, prosesnya begitu uang terkirim dan uang sudah benar diterima maka hari itu juga akan kita bayarkan pada penerima.

k. Produk Pembiayaan Syari'ah: (Modal kerja, Investasi, Konsumtif)[12]

B. Pembiayaan BMT Bina Insan Mandiri

1. Jenis dan Macam Pembiayaan BMT Bina Insan Mandiri

a. Pembiayaan Konsumtif: pembiayaan yang diberikan untuk memenuhi kebutuhan konsumtif (sekunder) baik itu untuk barang bergerak maupun kebutuhan lain seperti biaya pendidikan rumah sakit dan lainnya.

b. Pembiayaan Modal Kerja: pembiayaan yang diberikan sebagai modal kerja atau penambahan modal untuk usaha-usaha yang bersifat komersial dan produktif, baik dari segi perdagangan, industri, pertanian.

c. Pembiayaan Investasi (Jangka Panjang): pembiayaan yang diberikan sebagai sarana investasi dan tidak bersifat komersial seperti perbaikan rumah, investasi tanah dan bangunan.

d. Pembiayaan *Qarḍul Hasan* (Kebijakan): pembiayaan *non profit* atau sosial yang diberikan pada orang yang tidak mampu tetapi masih dapat berusaha dan mempunyai usaha.

[12] Nur Afifah, sebagai pegawai marketing BMT BIM, *wawancara,* Rengel, 25 April 2015.

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. Pembiayaan *ar-Rahn* (Gadai Emas): pembiayaan gadai emas dikhususkan bagi kebutuhan dana yang cepat karena proses yang diberikan begitu mudah dan efisien.

f. Pembiayaan Sewa Beli (*Ijārah*) : pembiayaan yang diberikan untuk melayani para mitra dan nasabah yang berkeinginann untuk memiliki kendaraan berupa sepeda motor, proses yang mudah dan pelayanan yang baik akan memuaskan harapan nasabah dan para mitra.[13]

2. **Keuntungan dari pembiayaan ini:**

a. Semua pembiayaan menggunakan prinsip dan akad syari'ah yang insya allah bebas riba, aman dan membawa berkah.

b. Mudah, ringan, cepat halal dan menentramkan, besar angsuran dan jangka waktu dapat disesuaikan dengan penghasilan dan kemampuan.

c. Mendapatkan pengembalian keuntungan setiap 4 bulan sekali bagi yang aktif.

d. Pembiayaan diasuransikan, apabila nasabah meninggal dunia maka pembiayaan akan dianggap lunas.

e. Penutupan sebelum waktunya akan diberikan potongan bagi hasil.

3. **Jenis Akad di BMT Bina Insan Mandiri:**

a. *al-Murābaḥah*: akad *murābaḥah* merupakan perjanjian jual beli antara BMT Bina Insan Mandiri dengan nasabah. BMT Bina Insan Mandiri membeli barang yang diperlukan nasabah kemudian menjualnya kepada nasabah yang bersangkutan sebesar harga perolehan ditambah dengan

[13] Kirana Septiana, pegawai administrasi BMT BIM, *wawancara,* Tuban, 27 April 2015.

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

margin keuntungan yang disepakati antara BMT Bina Insan Mandiri dan nasabah. Jika seseorang melakukan penjualan komoditi/barang dengan harga *lump sum* tanpa memberi tahu berapa nilai pokoknya, maka bukan termasuk *murābaḥah*, walaupun ia juga mengambil keuntungan dari penjualan.

b. *al-Ijārah*: merupakan akad pemindahan hak guna (manfaat) atas suatu barang dalam waktu tertentu dengan pembayaran sewa, tanpa diikuti dengan pemindahan kepemilikan barang itu sendiri.

c. *al-Qarḍul Ḥasan*: merupakan akad produk pembiayaan bagi usaha mikro yang tidak memberikan keuntungan finansial bagi pihak yang meminjamkan. Dalam *qarḍul ḥasan* peminjam dapat memberikan sebagian dari keuntungan laba kepada pemberi pinjaman berupa hadiah atau hibah, tetapi tidak boleh diperjanjikan di muka.[14]

d. *al-Muḍārabah*: merupakan akad kerja sama usaha antara dua pihak, dimana pihak pertama bertindak sebagai pemilik dana yang menyediakan seluruh modal, sedangkan pihak kedua bertindak sebagai pengelola. Keuntungan dari usaha yang didapatkan dari akad *muḍārabah* dibagi menurut kesepakatan yang dituangkan dalam kontrak, dan biasanya dalam bentuk nisbah.

e. *al-Rahn*: merupakan akad dengan menahan salah satu harta milik si peminjam sebagai jaminan atas pinjaman yang diterimanya, barang yang ditahan harus memiliki nilai ekonomis.

[14] Ikhwan Edi Purwanto, *wawancara,* Rengel, 28 April 2015.

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. *al-Musyārakah*: merupakan akad kerjasama yang terjadi diantara para pemilik modal untuk menggabungkan modal dan melakukan usaha secara bersama dalam suatu kemitraan, dengan nisbah pembagian hasil sesuai dengan kesepakatan, sedangkan kerugian ditanggung secara proporsional sesuai dengan kontribusi modal.

g. *Bai Bitshaman al-Ajil*: menjual dengan harga asal, ditambah dengan margin keuntungan yang telah disepakati dan dibayar secara angsur dengan jangka waktu yang telah disepakati pula.

Pembiayaan KJKS (Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah) Baitul Mal Wat Tamwil Bina Insan Mandiri Cabang Logawe Kecamatan Rengel Kabupaten Tuban memberikan pelayanan pinjaman modal atau pembiayaan sesuai kebutuhan anggota dan calon anggota, sektor-sektor yang di biayai diantaranya: (a) sektor perdagangan; (b) sektor pertanian; (c) sektor nelayan, (d) sektor jasa; (e) sektor industri; (f) sektor investasi.[15]

Salah satu model simpanan yang paling diminati oleh masyarakat serta menjadi produk unggulan BMT Bina Insan Mandiri Cabang Logawe adalah Simpanan Berangkat ke Mekah (*Si Berkah*). *Si Berkah* merupakan produk simpanan dengan memberikan peluang kepada masyarakat untuk berangkat Umrah ke Baitullah Mekah secara gratis melalui prosedur investasi nasabah dengan disertai bagi hasil. BMT Bina Insan Mandiri menyediakan 16 hadiah umrah setiap tahunnya bagi yang namanya beruntung dalam penarikan

[15] Tatik, *wawancara*, Rengel, 25 April 2015.

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

undian berhadiah, dengan hanya menabung sebesar dua juta Rupiah, nasabah mempunyai peluang untuk berangkat umrah gratis.[16]

Produk *Si Berkah* muncul berdasarkan ide Pak Jiyanto karena melihat dari aspek lapangan, banyak orang yang ingin berangkat umrah namun terkendala dengan masalah antrian umrah serta biaya yang harus dikeluarkan, dengan kreativitas serta inovasi yang matang, maka terciptalah produk *Si Berkah*. Bagi orang yang awam sekaligus, uang dua juta Rupiah dinilai tidak terlalu memberatkan bagi para nasabah.[17] Cukup dengan uang dua juta Rupiah, nasabah mempunyai peluang untuk mendapatkan hadiah umrah ke Mekah secara gratis, konsep *Si Berkah* ini sendiri mulai di publikasikan oleh BMT Bina Insan Mandiri kepada masyarakat melalui kegiatan jalan sehat yang di lakukan di beberapa Kecamatan di Kabupaten Tuban secara berkala.

Dalam menjalankan produk *Si Berkah*, yang paling utama dan paling penting yang harus dijalankan adalah melihat target yang tepat, dalam artian BMT Bina Insan Mandiri Cabang Logawe ingin membantu masyarakat yang kurang mampu untuk dapat berangkat ke Mekah menunaikan umrah, sekaligus untuk memperoleh keuntungan dari produk yang Si Berkah, karena setiap usaha atau bisnis yang dijalankan mempunyai tujuan untuk memperoleh keuntungan bagi diri sendiri maupun bagi lembaga.

[16] M. Zaenal Muttaqin, *wawancara ,* Rengel, 20 April 2015.
[17] Jiyanto Arda Wijaya, *wawancara,* Tuban, 28 April 2015.

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

C. *Si Berkah* (Simpanan Berangkat ke Mekah)

1. Ketentuan-ketentuan *Si Berkah* BMT Bina Insan Mandiri

a. Bilyet *Si Berkah* ini di buka berdasarkan prinsip *Muḍārabah*.

b. Bagi hasil bilyet *Si Berkah* dapat dibayarkan setiap bulan atau pada tanggal jatuh tempo.

c. Hari bagi hasil mulai di hitung dari hari pembukaan bilyet *Si Berkah* sampai tanggal jatuh tempo dengan hari bagi hasil sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

d. Bea materai yang timbul pada saat penerbitan maupun pencairan bilyet *Si Berkah* menjadi tanggung jawab penyimpan.

e. Bilyet *Si Berkah* tidak dapat dipindah tangankan.

f. Apabila bilyet *Si Berkah* hilang, penyimpan wajib memberitahu pihak BMT Bina Insan Mandiri dengan menyerahkan surat keterangan kehilangan dari kepolisian.

g. Setiap perubahan nama, alamat dan tanda tangan penyimpan harus segera memberitahukan kepada BMT Bina Insan Mandiri.[18]

h. Apabila penyimpan meninggal dunia, uang simpanan akan dibayarkan kepada ahli warisnya yang sah.

i. Bilyet *Si Berkah* dapat diperpanjang secara otomatis sesuai permintaan penyimpan dengan nisbah bagi hasil yang berlaku pada saat perpanjangan.

[18] Dian Kholida, *wawancara,* Rengel, 29 April 2015.

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

j. Apabila bilyet *Si Berkah* tidak diperpanjang secara otomatis, maka pencairannya pada saat jatuh tempo akan dibukukan oleh BMT Bina Insan Mandiri ke rekening simpanan yang tidak berbagi hasil.

k. Apabila penyimpan menghendaki pencairan Bilyet *Si Berkah* yang diperpanjang secara otomatis, penyimpan harus memberitahukan BMT Bina Insan Mandiri paling lambat 7 hari sebelum tanggal jatuh tempo.

l. Bilyet *Si Berkah* hanya dapat dicairkan pada saat jatuh tempo.

m. BMT BIM menjamin pembayaran kembali bilyet *Si Berkah.*

2. **Ketentuan Khusus Program *Si Berkah* dalam Valuta Asing**

Pertama, pembayaran kembali bilyet *Si Berkah* termasuk bagi hasilnya dapat dilakukan dalam mata uang sesuai dengan mata uang bilyet *Si Berkah* dengan dibebani biaya yang timbul atau dalam mata uang rupiah, sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Pembayaran kembali yang dilakukan dengan penarikan uang kertas asing dapat dilakukan sepanjang BMT Bina Insan Mandiri masih memiliki persediaan.

Kedua, penyimpan wajib mematuhi ketentuan atau peraturan yang dikeluarkan oleh pemerintah yang mengakibatkan terjadinya penurunan atau pengurangan jumlah bilyet Simpanan Berangkat ke Mekah atau bagi hasilnya yang disebabkan oleh pajak/bea/penurunan harga dari dana yang didepositkan atau oleh tidak tersedianya dana termasuk karena adanya larangan untuk *konversi,*[19] larangan untuk menuntut kembali pemindahan secara terpaksa,

[19] *Konversi* adalah proses perubahan dari satu sistem ke sistem lainnya yang lebih 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

penggantian peraturan, penggunaan hak atau sebab lain yang diluar kekuasaan pihak BMT Bina Insan Mandiri Cabang Logawe.

Jadi orang yang mempunyai keinginan kuat untuk berangkat umrah, maka akan mengikuti produk *Si Berkah*, namun bagi yang tidak mempunyai keinginan umrah maka akan lebih mementingkan kebutuhan yang lainnya, selain itu ada juga yang menganggap produk *Si Berkah* merupakan sebuah perjudian karena dengan sistem undian umrah secara gratis. Dalam produk *Si Berkah*, seorang nasabah yang telah menabung uang sebesar dua juta Rupiah tidak mempunyai keharusan untuk setiap bulannya menabung, tetapi untuk lebih mempunyai peluang dalam memenangkan undian umrah ini, 1 orang nasabah bisa mendaftar dan mempunyai beberapa rekening dengan satu nama namun dengan nomor rekening yang berbeda.

Uang sebesar dua juta Rupiah tersebut baru dapat diambil setelah tanggal jatuh tempo. Pihak BMT Bina Insan Mandiri sendiri dapat memperoleh keuntungan dari uang yang mengendap selama 1 tahun, dengan begitu pihak BMT dapat menggunakan uang nasabah dalam melakukan usaha dan dikelola sesuai dengan ketentuan yang tidak melanggar syari'ah.

Cara untuk menjadi anggota produk *Si Berkah* cukup mudah yaitu: (a) membuka rekening simpanan di BMT Bina Insan Mandiri; (b) nominal pembukaan rekening Rp. 25.000,-; (c) melakukan setoran *Si Berkah* Rp. 2.000.000,- dengan jangka waktu 1 tahun.[20] Keunggulan yang dapat diraih dari produk ini adalah orang yang memenangkan undian berpeluang

[20] M. Zainal Muttaqin, *wawancara,* Rengel, 23 April 2015.

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

menjalankan ibadah umrah secara gratis, mendapat bagi hasil yang sesuai, dan simpanan bisa diambil setelah tanggal jatuh tempo.

Mekanisme Simpanan Berangkat ke Mekah *(Si Berkah)* yang dijalankan oleh BMT Bina Insan Mandiri diantaranya: (a) seorang marketing dalam 1 hari harus mendapatkan 1 orang nasabah dalam produk *Si Berkah*; (b) dalam produk *Si Berkah* kebijakan yang diambil adalah kebijakan permainan kuota, jadi dalam kurun waktu 1 tahun, 1 cabang BMT Bina Insan Mandiri harus mendapatkan 250 orang nasabah, dengan memiliki 8 cabang; (c) 1 cabang harus memperoleh 250 nasabah dalam jangka waktu 1 tahun, 250 orang di kali 8 cabang hasilnya menjadi 2000 nasabah.[21]

Dalam konsepnya, akad yang di gunakan dalam Simpanan *Si Berkah* menggunakan prinsip *muḍārabah*, bagi hasil *Si Berkah* dapat dibayarkan setiap bulan atau pada saat tanggal jatuh tempo, hari bagi hasil mulai dihitung dari hasil pembukaan bilyet *Si Berkah* sampai tanggal jatuh tempo dengan hari bagi hasil sesuai ketentuan yang berlaku. Keuntungan yang di dapat nasabah setiap tahunnya sebesar 2%.[22] Hal ini merupakan konsep yang di usung oleh Pak Jiyanto untuk mengejar kuota serta biaya yang dikeluarkan oleh pihak BMT Bina Insan Mandiri guna membiayai para pemenang undian umrah. Berdasarkan kebijakan pimpinan pusat BMT BIM setiap tahunnya akan mengundi 16 orang pemenang undian untuk diberangkatkan umrah.

[21] Ikhwan Edi Purwanto, *wawancara,* Tuban, 30 April 2015.
[22] Dian Kholida, *wawancara,* Rengel, 29 April 2015.

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

Uang senilai Rp. 4.000.000.000,- yang didapat dari nasabah, jika kuota yang ditentukan BMT Bina Insan Mandiri terpenuhi.[23]

Dari uang yang terkumpul dari nasabah, uang tersebut dikelola sendiri oleh BMT Bina Insan Mandiri, karena jika BMT Bina Insan Mandiri melibatkan pihak ke-3 maka keuntungan yang di dapat oleh pihak BMT Bina Insan Mandiri akan semakin mengecil dan semakin sulit untuk menutupi dana yang keluar guna membiayai umrah. Dalam menutupi dana yang digunakan untuk memberangkatkan umrah bagi pihak yang memenangkan undian, BMT Bina Insan Mandiri banyak melakukan usaha yang dikelola oleh beberapa cabang, diantaranya usaha pembukaan *showroom* motor, *showroom* mobil, *laundry*, permainan pasar saham, pembiayaan.[24]

BMT Bina Insan Mandiri juga memiliki kerjasama dengan Biro Perjalanan Haji dan Umrah Insan Mandiri "Mitra Terpercaya Untuk Perjalanan Ibadah dan Umroh Anda", dengan motivasi "Satu Hati Menuju Tanah Suci" hal ini dilakukan agar ibadah umroh dan haji yang dijalankan bisa menjadi mabrur dan pelaksanaannya bisa sesuai dengan ketentuan Nabi Muhammad SAW. Bagi hasil yang diterapkan oleh pihak BMT Bina Insan Mandiri dibayarkan setiap bulan atau pada saat tanggal jatuh tempo, karena dari aspek uang yang dibayarkan dalam mengikuti Simpanan Berangkat Umrah senilai dua juta Rupiah pasti ada penambahan tabungan dari hasil pembagian nisbah bersama BMT Bina Insan Mandiri dan uang yang senilai dua juta Rupiah juga tetap utuh.

---

[23] Yoyok, *wawancara,* Rengel, 30 April 2015.
[24] M. Zaenal Muttaqin, *wawancara,* Rengel, 21 April 2015.

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

Simpanan Berangkat Umrah ke Mekah di kemas melalui undian berhadiah. Undian berhadiah merupakan usaha untuk merangsang dan menggairahkan para donator agar mengikuti undian berhadiah, disebut dengan undian berhadiah karena bagi pemenang akan memperoleh hadiah dari pihak penyelenggara. Kegiatan undian berhadiah dalam aktivitasnya melibatkan hal-hal sebagai berikut: (a) penyelenggara, biasanya pemerintah atau lembaga swasta yang legal mendapat izin dari pemerintah; (b) para penyumbang, orang-orang yang membeli kupon dengan mengharapkan hadiah, dengan mengedarkan kupon (menjual kupon). Membagi-bagi hadiah sesuai dengan ketentuan, hadiah ini diambil dari sebagian hasil dana yang diperoleh. Menyalurkan dana yang telah terkumpul sesuai dengan rencana yang telah ditentukan setelah diambil untuk hadiah dan biaya operasional.

Menurut fiqih Mazhab Syafi'i terdapat tiga macam taruhan yang dibenarkan oleh agama Islam, yaitu: (a) apabila yang mengeluarkan barang atau harta yang dipertaruhkan adalah pihak ketiga; (b) taruhan yang bersifat sepihak; (c) taruhan yang dilakukan oleh dua orang atau lebih dengan ketentuan siapa saja yang kalah harus membayar atau memberikan sesuatu kepada seseorang yang menang. Akan tetapi cara ini harus dengan *muhallil* (orang yang menghalalkan). Undian yang dijalankan BMT BIM Cabang Logawe harus sesuai prinsip syari'ah, tidak boleh "Menghindari kerusakan harus didahulukan daripada menarik kebaikan atau maslahah".[25]

[25] Masjfuk Zuhdi, *Masail Fiqhiyah* (Toko Gunung Agung, Jakarta: 1997). 145.

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