

BAB III

PENERAPAN AKAD *BAY' AL-WAFA>*' DI BMT UGT SIDOGIRI CABANG SEPANJANG SIDOARJO

A. Gambaran Umum Tentang BMT UGT Sidogiri Cabang Sepanjang Sidoarjo

1. Sejarah Berdirinya BMT UGT Sidogiri Cabang Sepanjang Sidoarjo

Untuk mengetahui sejarah berdirinya BMT-UGT Sidogiri Cabang Sepanjang Sidoarjo, maka kita harus melihat sejarah berdirinya BMT Sidogiri. Sejarah berdirinya BMT Sidogiri di latar belakang oleh rasa keprihatinan para ustadz alumni Sidogiri yang masuk dalam pengurus Urusan Guru Tugas (UGT) akan merebaknya praktek riba yang terjadi di sekitar pondok Sidogiri.

Praktek riba ini terjadi karena tidak adanya lembaga keuangan yang berlandaskan sistem syariah yang dapat meminjamkan modal usaha kepada mereka (masyarakat sekitar pondok Sidogiri). Sehingga mudah bagi para rentenir untuk masuk dalam kehidupan mereka, dan menyebabkan praktek riba.

Berbekal dari rasa prihatin itu setelah mendapat izin dari pengasuh pondok dan berbekal dari pengalaman mengikuti seminar tentang BMT dalam acara perkoperasian yang diselenggarakan di pondok pesantren yang diasuh oleh Kyai Zainul Hasan Genggong Probolinggo, maka pada tanggal 12 Robi'ul Awal 1418 H atau 17 Juli 1997 M berdirilah BMT

Sidogiri pertama yang bernama BMT Masalah Mursalah Lil Ummah (MMU). Seiring berjalannya waktu pada tanggal 4 September 1997, disahkanlah BMT MMU Pasuruan sebagai Koperasi Serba Usaha dengan Badan Hukum Koperasi Nomor 608/BH/KWK.13/IX/97.¹

Kehadiran BMT ini mendapatkan respon positif dari masyarakat sekitar pondok. Karena dengan adanya BMT ini, masyarakat tidak lagi khawatir akan adanya praktek riba yang terjadi di masyarakat dan tidak terjerat hutang dari para rentenir.

Koperasi UGT Sidogiri (*Baitul Ma'wat Tamwil-Usha Gabungan Terpadu*) didirikan oleh beberapa pengurus BMT-MMU dan orang-orang yang berada dalam satu kegiatan UGT-PPS (Urusan Guru Tugas Pondok Pesantren Sidogiri) yang didalamnya terdapat PJGT, Pimpinan Madrasah, Guru, Alumni dan Partisipan PPS yang tersebar di Jawa Timur.

Kemudian pada tahun 2000 para pengurus BMT Sidogiri ingin mengembangkan misinya ke seluruh Indonesia, yang mana daerah tersebut ada alumni dari pondok Sidogiri. Pembukaan cabang pertama bertempat di Surabaya. Pembukaan BMT Sidogiri Cabang Surabaya diberi nama BMT Usaha Gabungan Terpadu (UGT) Sidogiri. Kemudian tempat ke dua bertempat di Jember, dan hal itu berlanjut hingga sekarang. Sehingga BMT-UGT Sidogiri telah membuka cabang sebanyak 176 unit layanan BMT dan 1 unit layanan transfer.²

¹ Dokumen BMT UGT Sidogiri.

² Ibid.

Koperasi usaha gabungan terpadu disingkat UGT Sidogiri mulai beroperasi pada tanggal 9 rabiul awal 1421 H atau 6 juni 2000 M di Surabaya dan kemudian mendapatkan badan hukum koperasi dari kanwil dinas koperasi PK dan M Propinsi Jawa Timur dengan surat keputusan Nomor: 09/BH/KWK. 13/VII/2000 tertanggal 22 juli 2000.

Koperasi ini anggotanya tersebar di wilayah Propinsi Jawa Timur dan telah berbadan hukum sejak bulan Juli 2000 dengan nomor badan hukum: 09/BH/KWK.13/VII/2000 dan telah memulai operasinya sejak 5 Rabi'ul Awal 1420 H atau 8 Juni 2000 di Surabaya. Kemudian pada bulan September 2000 dibuka cabang BMT kedua yang ditempatkan di kota Jember. Koperasi ini menetapkan simpanan pokok anggota sebesar Rp. 1.000.000,-, koperasi ini akan membuka UPK (Cabang Pelayanan Koperasi) di beberapa kabupaten di Jawa Timur yang berdekatan dengan domisili anggota koperasi. Koperasi BMT MMU bermitra dengan koperasi UGT ini karena memiliki kesamaan dalam mengelola usaha BMT atau simpan pinjam dan saling mengisi aktiva dan pasiva BMT. Salah satunya di BMT UGT Cabang Sepanjang Sidoarjo di Ngelom Rolak No.358 RT : 04 RW : 04 Sepanjang Taman Sidoarjo. BMT UGT Cabang Sepanjang Sidoarjo adalah BMT cabang ke lima, setelah Cabang pembantu TanggulAngin khususnya di daerah Sidoarjo. Pada mulanya para ustadz pondok pesantren 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. Lalu para ustadz berinisiatif untuk membangun BMT disekitar Pasar Taman yang bertujuan untuk menolong para pedagang agar tidak bergantung pada rentenir dan mereka bisa terhindar dari riba.

Lalu pihak BMT memutuskan untuk mencari gedung 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 Jalan Ngelom Rolak No.358 RT : 04 RW : 04 Sepanjang Taman Sidoarjo, dan akhirnya rumah itu dibeli oleh BMT.³

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 BMT UGT Sidogiri Cabang Sepanjang Sidoarjo ini mulai beroperasi pada tahun 2013 dengan jumlah karyawan sebanyak 5 orang.⁴

2. Maksud dan Tujuan

1. Koperasi ini bermaksud menggalang kerja sama untuk membantu kepentingan ekonomi anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya dalam rangka pemenuhan kebutuhan.
2. Koperasi ini bertujuan memajukan kesejahteraan anggota dan masyarakat serta ikut membangun perekonomian nasional dalam rangka mewujudkan

³ Ibid.

⁴ Ibid.

masyarakat madani yang berlandaskan Pancasila dan UUD 1945 serta di ridhoi oleh Allah SWT.⁵

3. Visi dan Misi BMT UGT Sidogiri Cabang Sepanjang Sidoarjo

1. Visi

- a. Membangun dan mengembangkan ekonomi umat dengan konsep dasar atau landasan yang sesuai syariah Islam.
- b. Menanamkan pemahaman bahwa konsep syariah adalah konsep yang mudah, murah dan maslahah.

2. Misi

- a. Menciptakan *Wata'a>wun 'Alal Birri Wat Taqwa>* yaitu tolong menolong lewat ekonomi umat.
- b. Memberantas riba yang telah menjerat serta mengakar dimasyarakat.

4. Struktur Organisasi dan Deskripsi Tugas

1. Struktur organisasi

Struktur organisasi BMT UGT Sidogiri yaitu:⁶

- a. Rapat anggota merupakan lembaga tertinggi dalam BMT UGT Sidogiri. Rapat anggota dapat memutuskan perubahan AD dan RT (anggaran dasar dan anggaran rumah tangga), menetapkan susunan pengurus, pengawas dan lain-lainnya.
- b. Pengurus BMT UGT Sidogiri diangkat dan dipilih oleh anggota melalui mekanisme rapat anggota. Pengurus mengemban amanah dari anggota

⁵ Dokumen BMT UGT Sidogiri.

⁶ Ibid.

dan menjalankan program kerja yang telah ditetapkan oleh dalam rapat anggota. Pengurus berhak mengangkat manajer atau direktur untuk menjalankan roda usaha BMT UGT Sidogiri. Pengangkatannya dituangkan melalui kontrak kerja dengan batas waktu tertentu.

- c. Pengawas memiliki kedudukan yang sejajar dengan pengurus yang diangkat dan diberhentikan oleh anggota dalam rapat anggota. Susunan pengawas terdiri dari pengawas bidang manajemen, pengawas bidang keuangan, dan pengawas bidang syariah.
- d. Manajer diangkat dan diberhentikan oleh pengurus dengan sistem kontrak kerja dalam waktu tertentu sesuai dengan kesepakatan bersama. Tugas utama manajer adalah menjalankan usaha BMT UGT Sidogiri sesuai dengan mekanisme kerja yang telah ditetapkan oleh pengurus. Dalam menjalankan tugasnya, manajer berkoordinasi dengan kepala-kepala unit dan para karyawan.
- e. Kepala unit diangkat dan diberhentikan oleh manajer dengan berkonsultasi dengan pengurus. Kepala Unit yang telah ditentukan, dibantu oleh beberapa orang karyawan.

Definisi tugas:

1. Kepala cabang: mengepalai seluruh kegiatan yang berada di cabang Sepanjang Sidoarjo.
2. *Customer service*: menangani segala bentuk layanan bagi anggota yang ingin melakukan pembiayaan, atau membuka tabungan baru.

3. *Accounting officer* atau Pemasaran: memasarkan produk-produk BMT kepada masyarakat sekitar, biasanya mereka yang bertugas di bagian pemasaran lebih sering berada di luar kantor.
4. *Teller*: menangani seluruh kegiatan yang berhubungan dengan keuangan (keluar masuknya uang).

5. Produk BMT UGT Sidogiri Cabang Sepanjang Sidoarjo

BMT UGT Sidogiri Cabang Sepanjang adalah *baitul ma' wal tamwil* atau balai usaha mandiri terpadu yang menerapkan simpan pinjam pola syariah, produk – produk pembiayaannya menggunakan salah satu dari 6 akad sebagai berikut:

- a. *Mudharabah/qirad* (Bagi hasil)
- b. *Musyarakah/Syirkah* (Penyertaan)
- c. *Murabahah* (Jual Beli)
- d. *Bai' bitsamanil 'ajil* (Jual Beli)
- e. *Qardh al-hasan* (Hutang)
- f. *Rahn* (Gadai Syariah)

Produk yang ada di BMT UGT Sidogiri Cabang Sepanjang Sidoarjo terdiri dari tabungan dan pembiayaan. masing-masing dari produk tersebut memiliki ketentuan dan keuntungan berbeda-beda tergantung dari jenis produk tabungan dan pembiayaan tersebut.

1. Produk Tabungan

Produk tabungan yang ada di BMT UGT Sidogiri Cabang Sepanjang Sidoarjo terdiri dari beberapa macam, diantaranya adalah:

a. Tabungan Umum

Tabungan umum syariah adalah simpanan yang dapat disetor dan diambil sewaktu-waktu dengan menggunakan akad *wadi'ah yad d'amanah / qard* atau *mud'arah mutlaqah*.

Keuntungan bagi mitra penabung adalah:

- 1) Aman dan transparan sehingga dengan mudah memantau dana setiap saat.
- 2) Transaksi mudah selesai sesuai dengan syariah dan bebas riba.
- 3) Mendapatkan bagi hasil yang halal dan menguntungkan.
- 4) Bebas biaya administrasi bulanan.
- 5) Ikut membantu sesama umat (*ta'awun*).
- 6) Mendapatkan pahala delapan belas kali lipat bila diniati menghutangi.

Ketentuan-ketentuan dari tabungan umum ini adalah:

- 1) Fotokopi KTP/SIM yang masih berlaku.
- 2) Mengisi formulir calon anggota.
- 3) Mengisi formulir pembukaan rekening tabungan.
- 4) Setoran awal minimal Rp. 10.000,-.
- 5) Setoran berikutnya minimal Rp. 1.000,-.
- 6) Saldo minimal Rp. 5.000,-.
- 7) Administrasi pembukaan tabungan Rp. 5.000,-.

b. Tabungan Haji

Menunaikan ibadah haji adalah dambaan bagi umat muslimin dan muslimat guna melengkapi rukun islam. Untuk mewujudkan dambaan tersebut bukan hal yang sulit bagi yang berniat, karena anda dapat merencanakan dan mempersiapkan dana ibadah haji sejak dini. Tabungan al-Haromain adalah tabungan bagi yang berencana menunaikan ibadah haji dengan akad *wadi'ah yad d'amanah*.⁷

Keuntungan menyimpan tabungan al-Haromain adalah:

- 1) Kemudahan melakukan setoran tabungan sewaktu-waktu.
- 2) Laporan mutasi berupa buku tabungan sehingga akan memudahkan melihat perkembangan dana setiap saat.
- 3) Mendapat tambahan bagi hasil.
- 4) Ikut membantu sesama umat (*ta'awun*).
- 5) Aman dan terhindar dari riba dan haram.
- 6) Dapat mengajukan dana talangan bagi calon jamaah haji yang ikut memperoleh porsi keberangkatan haji pada tahun yang direncanakan tanpa dibebani bagi hasil.⁸

Pembukaan rekening dikantor BMT UGT Sidogiri sesuai dengan domisili atau tempat tinggal calon jamaah haji dengan:

- 1) Mengisi formulir pembukaan rekening tabungan al-Haromain.
- 2) Menyerahkan Fotokopi KTP/SIM yang masih berlaku.
- 3) Setoran awal sebesar Rp 500.000,- dan setoran selanjutnya minimal Rp 100.000,-.

⁷ Ibid.

⁸ Ibid.

4) Biaya administrasi Rp 50.000,-.⁹

Ketentuan lain-lain dalam tabungan al-Haromain ini adalah:

- 1) Penarikan tabungan al-Haromain tidak dapat dilakukan sewaktu-waktu kecuali untuk kebutuhan keberangkatan haji atau *uz\ur syar'i*
- 2) Pendaftaran kursi keberangkatan haji:
 - Saldo tabungan Al-Haromain di atas Rp. 20.000.000,-.
 - Mengisi formulir.
 - Menyerahkan dua lembar Fotokopi KTP suami istri, surat nikah dan kartu keluarga.
 - Menyerahkan enam pas foto haji (ukuran 5x6, 80% wajah).
 - Biaya administrasi Rp 300.000,-.¹⁰

c. Tabungan Umrah

Tabungan Umrah al-Hasanah adalah simpanan dana yang dipersiapkan untuk biaya pelaksanaan ibadah umrah dengan menggunakan akad *wadi>ah yad} d}ama>nah*.¹¹

Keuntungan bagi mitra penabung:

- 1) Dapat merencanakan keberangkatan ibadah umrah sesuai dengan waktu yang diinginkan.
- 2) Pengurusan administrasi keberangkatan diurus oleh pihak BMT UGT Sidogiri.
- 3) Mendapatkan souvenir menarik.

⁹ Ibid.

¹⁰ Ibid.

¹¹ Ibid.

- 4) Mendapatkan bimbingan ibadah umrah gratis.
- 5) Mendapatkan bonus bagi hasil.
- 6) Dapat mengajukan talangan (*al-qard*) apabila terdapat kekurangan biaya pemberangkatan maksimal 20% dari biaya pemberangkatan dengan mengikuti ketentuan yang ditetapkan.
- 7) Bebas biaya administrasi bulanan.¹²

Ketentuan bagi mitra penabung:

- 1) Setoran awal minimal Rp. 1.000.000,-.
- 2) Setoran berikutnya sesuai dengan ketetapan perencanaan keberangkatan.
- 3) Ketentuan pemberangkatan adalah bulan *rabi'ul awwal*, bulan *rajab*, dan akhir bulan *sya'ban*.
- 4) Perencanaan keberangkatan minimal 6 bulan dan maksimal 36 bulan.
- 5) Setoran dapat dilakukan setiap pekan, bulan atau musim.
- 6) Tabungan hanya dapat dicairkan untuk keperluan ibadah umrah kecuali karena *uz\ur syar'i*.
- 7) Administrasi pembukaan tabungan sebesar Rp. 20.000,-.¹³

d. Tabungan Idul Fitri

Tabungan idul fitri adalah simpanan dana dengan akad *wadi>ah yad} d}ama>nah* yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan hari raya idul fitri. Jenis tabungan ini menggunakan jenis akad *wadi>ah*

¹² *Ibid.*

¹³ *Ibid.*

yad} d}ama>nah. Syarat dan ketentuan sama dengan tabungan umum kecuali pengambilan. Penarikan tabungan dapat dilakukan paling awal 15 hari sebelum Idul Fitri.¹⁴

Keuntungan bagi mitra penabung:

- 1) Insya Allah pahalanya 18 kali lipat bila diniati menghutangi.
- 2) Transaksi mudah dan transparan sehingga dapat memudahkan anda untuk melihat perkembangan dana setiap saat.
- 3) Aman dan terhindar dari riba dan haram.
- 4) Ikut membantu sesama umat (*ta'awun*).
- 5) Mendapatkan bagi hasil bulanan yang halal dan menguntungkan atau dapat dirupakan barang untuk kebutuhan hari raya sesuai kebijakan BMT UGT Sidogiri.
- 6) Dapat digunakan sebagai jaminan pembiayaan.¹⁵

Ketentuan bagi mitra penabung:

- 1) Setoran awal minimal Rp. 10.000,-.
- 2) Biaya administrasi Rp. 5.000,-.
- 3) Mengisi formulir pembukaan rekening.
- 4) Menyerahkan Fotokopi identitas diri (KTP/SIM) yang masih berlaku.
- 5) Penarikan tabungan paling awal 15 hari sebelum idul fitri.¹⁶

e. Tabungan Peduli Siswa

¹⁴ *Ibid.*

¹⁵ *Ibid.*

¹⁶ *Ibid.*

Tabungan peduli siswa adalah layanan penyimpanan dana yang diperuntukkan bagi lembaga pendidikan guna menghimpun dana tabungan siswa dengan akad *wadi>ah yad} d}ama>nah*.¹⁷

Keuntungan bagi lembaga penabung:

- 1) Aman dan transparan sehingga dengan mudah memantau perkembangan dana setiap bulan.
- 2) Transaksi mudah dan bebas riba.
- 3) Pengurus lembaga tidak disibukkan dengan urusan keuangan terutama pada saat pembagian tabungan murid di akhir tahun.
- 4) Mendapatkan bonus bagi hasil bulanan yang halal dan menguntungkan.
- 5) Mendapatkan dana beasiswa untuk untuk siswa tidak mampu sebesar Rp. 150.000,- sesuai kebijakan koperasi BMT UGT Sidogiri.
- 6) Bebas biaya administrasi.¹⁸

Ketentuan-ketentuannya adalah :

- 1) Formulir pembukaan rekening ditandatangani oleh pengurus lembaga cq ketua dan bendahara dan di bubui stempel.
- 2) Rekening tabungan atas nama ketua/bendahara QQ nama lembaga.
- 3) Setoran tabungan dapat dilakukan sewaktu-waktu.
- 4) Setoran awal Rp. 100.000,- dan setoran berikutnya minimal Rp. 50.000,-.

¹⁷ *Ibid.*

¹⁸ *Ibid.*

- 5) Penarikan tabungan hanya bisa dilakukan diakhir tahun pelajaran.
- 6) Pengajuan beasiswa apabila dana simpanan mencapai saldo rata-rata Rp. 5.000.000,- dengan masa simpanan minimal 5 bulan.
- 7) Pengambilan beasiswa di akhir tahun pelajaran ketika tabungan akan diambil.¹⁹

f. Tabungan wali>mah

Tabungan wali>mah adalah tabungan yang digunakan untuk membiayai walimah bisa pernikahan, khitan, dan lain-lain. Tabungan caranya sama saja dengan tabungan umum. Hanya saja pengambilannya tidak bisa diambil setiap saat, hanya bisa di ambil menjelang pelaksanaan walimahan.²⁰

g. Deposito *Mud}a>rabah*

Simpanan ini bisa ditarik berdasarkan jangka waktu yang telah disepakati yaitu 3 bulan, 6 bulan, atau 12 bulan.²¹

Keuntungan bagi mitra:

- 1) Sama dengan keuntungan bagi mitra penabung.
- 2) Bisa dijadikan jaminan pembiayaan.
- 3) Nisbah (proporsi) bagi hasil lebih besar dari tabungan.²²

Proporsi (nisbah) bagi hasil penyimpanan BMT:

a. 3 bulan 52:48

b. 6 bulan 55:45

¹⁹ *Ibid.*

²⁰ *Ibid.*

²¹ *Ibid.*

²² *Ibid.*

c. 9 bulan 57:43

d. 12 bulan 60:40

Syarat-syarat dan ketentuan permohonan, sebagai berikut:

- 1) Mengisi formulir permohonan pembukaan *mud}arabah* berjangka atau (deposito).
- 2) Fotokopi identitas diri (KTP/SIM).
- 3) Setoran minimal Rp. 500.000,-.²³

2. Pembiayaan

a. *Mud}a>rabah* (bagi hasil)

Mud}a>rabah (bagi hasil) adalah pembiayaan modal kerja sepenuhnya oleh BMT, sedangkan nasabah menyediakan usaha dan manajemennya. Hasil keuntungan akan dibagikan sesuai dengan kesepakatan bersama berdasarkan ketentuan hasil.²⁴

b. *Musya>rakah* (penyertaan)

Musya>rakah (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.²⁵

c. *Mura>bah}jah* (jual beli)

²³ *Ibid.*

²⁴ Farid, *Wawancara*, Sidoarjo, 04 Juni 2013.

²⁵ *Ibid.*

Mura>bah}ah (jual beli) adalah pembiayaan atas dasar jual beli dimana harga jual didasarkan atas harga asal yang diketahui bersama ditambah keuntungan bagi BMT. Keuntungan adalah selisih harga jual dengan harga asal yang disepakati bersama.²⁶

d. *Bai' bitsamanil 'a>jil* (jual beli)

Bai' bitsamanil 'a>jil (jual beli) adalah pembiayaan dengan sistem jual beli yang dilakukan secara angsuran terhadap pembelian suatu harga. Jumlah kewajiban yang harus dibayar oleh pengguna jasa sebesar jumlah harga barang dan mark up yang telah disepakati bersama.²⁷

e. *Qard} al-h}asan*

Qard} al-h}asan Adalah pembiayaan berbentuk pinjaman kebajikan yang diberikan oleh BMT UGT Sidogiri Cabang Sepanjang Sidoarjo selaku *s}ah}ibul ma>l* (pemilik harta) kepada anggota yang memerlukan dana untuk keperluan yang bermanfaat.²⁸

Syarat-syarat dan ketentuan produk pembiayaan BMT-UGT Sidogiri adalah:

1. Mengisi formulir permohonan pembukaan tabungan
2. Fotokopi KTP suami dan istri atau wali
3. Fotokopi KSK/KK
4. Fotokopi Akta nikah
5. Fotokopi jaminan
6. Fotokopi legalitas bagi Badan Usaha

²⁶ *Ibid.*

²⁷ *Ibid.*

²⁸ *Ibid.*

7. Menjadi anggota atau mitra usaha

8. Membuka rekening tabungan²⁹

f. *Bay' Al wafa>'*

Bay' Al wafa>' Adalah pembiayaan modal kerja oleh BMT, bagi nasabah yang membutuhkan modal untuk usahanya, dengan cara melakukan jual beli bersyarat dengan pihak BMT. hasil keuntungan diperoleh pihak BMT dari margin jual beli bersyarat yang disepakati di awal akad.³⁰

3. Produk Jasa

BMT UGT Sidogiri mempunyai produk jasa yaitu jasa pelayanan transfer. Pelayanan transfer merupakan jasa layanan untuk pengiriman uang yang diberikan pada masyarakat baik penabung maupun bukan penabung melalui kantor cabang Koperasi UGT Sidogiri Unit BMT setempat kepada Para santri yang sedang menempuh Pendidikan di PPS Sidogiri.

B. Penerapan Akad *Bay' Al wafa>'* di BMT UGT Sidogiri Cabang Sepanjang Sidoarjo

Dalam akad *Bay' Al wafa>'* yang pertama dapat dilihat adalah karakter dan loyalitas anggota. Karakter dan loyalitas tersebut dapat dilihat dari kejujuran dan kesungguhan anggota dalam melengkapi persyaratan-persyaratan yang diajukan oleh BMT UGT Sidogiri Cabang Sepanjang Sidoarjo.

²⁹ *Ibid.*

³⁰ Farid, *Wawancara*, Sidoarjo, 04 Juni 2013.

Pembiayaan *Bay' Al wafa>* merupakan pembiayaan dari BMT yang diberikan kepada nasabah untuk kebutuhan modal usaha. Akad *Bay' Al wafa>* biasanya diterapkan sebagai berikut :

1. Sebagai produk pelengkap kepada anggota yang telah terbukti loyalitasnya tinggi.
2. Sebagai fasilitas anggota yang memerlukan dana cepat sedangkan ia tidak bisa menarik dananya karena tersimpan dalam bentuk deposito.

Dalam pemberian pembiayaan *Bay' Al wafa>*, sebelumnya perlu dilakukan analisa terhadap pemberian pembiayaan *Bay' Al wafa>*, tahapan analisa antara lain:

- 1) Identifikasi maksud dan tujuan penggunaan pembiayaan dari anggota.
- 2) Ketahui sumber pengembalian pembiayaan tersebut secara pasti.
- 3) Lakukan penilaian kelayakan pembiayaan tersebut, kemudian buatlah suatu keputusan layak atau tidak.
- 4) Lakukan dokumentasi dan administrasi.
- 5) Lakukan monitoring untuk memastikan pembiayaan kembali.³¹

Adapun persyaratan dan prosedur pemberian pembiayaan *Bay' Al wafa>* antara lain. Syarat-syarat dan ketentuan produk pembiayaan BMT UGT Sidogiri Cabang Sepanjang Sidoarjo adalah :

1. Mengisi formulir permohonan pembiayaan
2. Fotokopi KTP suami dan istri atau wali
3. Fotokopi KSK/KK

³¹Jalaludin, Karyawan BMT UGT Sidogiri Cabang Sepanjang Sidoarjo, *Wawancara*, Sidoarjo, 4 Juni 2014.

4. Fotokopi Akta nikah
5. Fotokopi jaminan (BPKB)
6. Saksi³²

Adapun prosedur pemberian pembiayaan *Bay' Al wafa>*' antara lain :

- 1) Penerimaan dan pemeriksaan pengajuan pembiayaan.
- 2) Survey dan wawancara kepada pemohon pembiayaan.
- 3) Kemudian analisa pembiayaan.
- 4) Selanjutnya yakni realisasi pemberian pembiayaan yang meliputi pelaksanaan akad pembiayaan dan penandatanganan surat perjanjian, serta penyerahan uang pembiayaan kepada pemohon pembiayaan.³³

Ketentuan pembiayaan *Bay' Al wafa>*' di BMT UGT Sidogiri Cabang Sepanjang Sidoarjo sebagai berikut:

1. BMT menyediakan dana yang diperlukan.
2. BMT meminta peminjam untuk membeli kembali barang yang dijual kepada pihak BMT.
3. Pengembalian pinjaman dilakukan dengan cara mengangsur tiap bulan pada pihak BMT .

C.Sumber Dana dan Syarat pada Akad *Bay' Al Wafa>*'

1. Sumber Dana pada akad *Bay' Al-Wafa>*'

³² *Ibid.*,

³³ *Ibid.*,

Suatu lembaga keuangan (termasuk BMT UGT Sidogiri Cabang Sepanjang Sidoarjo) sangat selektif dan berhati-hati dalam menyalurkan dananya kepada masyarakat khususnya yang berupa pembiayaan *Bay' al-Wafa>*. Sumber dana *Bay' al-Wafa>* di BMT UGT Sidogiri Cabang Sepanjang Sidoarjo berasal dari dana tabungan anggota BMT.³⁴

2. Syarat pada akad *Bay' al-Wafa>*

Setiap orang yang akan mengajukan pembiayaan *Bay' al-Wafa>* di BMT UGT Sidogiri Cabang Sepanjang Sidoarjo harus memenuhi persyaratan sesuai dengan yang dijelaskan sebelumnya. Selain itu ada persyaratan lain yaitu anggota yang melakukan pinjaman *Bay' al-Wafa>* diminta untuk membeli kembali barang yang telah dijual pada pihak BMT.

D. Realisasi Akad *Bay' al-Wafa>* di BMT UGT Sidogiri Cabang Sepanjang Sidoarjo

Realisasi akad *Bay' al-Wafa>* di BMT UGT Sidogiri Cabang Sepanjang Sidoarjo adalah gambaran nyata pada anggota yang melakukan akad *Bay' al-Wafa>*. Pada penerapan akad *Bay' al-Wafa>*, anggota diminta untuk menjual barang kepada pihak BMT seharga 60% dari harga pasar.³⁵

Berikut profil beberapa anggota yang melakukan akad *Bay' al-Wafa>* di BMT UGT Sidogiri Cabang Sepanjang Sidoarjo. Pertama yakni bapak Soebandar, profesinya sebagai pedagang Sepatu. Beliau sudah 1 tahun menjadi

³⁴ Ibid.

³⁵ Farid, Manajer BMT UGT Sidogiri Cabang Sepanjang Sidoarjo, *Wawancara*, Sidoarjo, 20 Juni 2014

anggota BMT UGT Sidogiri Cabang Sepanjang Sidoarjo. Pada tanggal 02 November 2013, beliau melakukan pinjaman dengan akad *Bay' al-Wafa>*' untuk keperluan usahanya. Karena beliau sudah lama menjadi anggota BMT dan terbukti mempunyai loyalitas tinggi, maka pihak BMT menyetujui untuk memberikan pinjaman dengan meminta beliau untuk menjual barang pada pihak BMT seharga 60% dari harga pasar. Dimana jual beli bersyarat tersebut merupakan salah satu persyaratan dari BMT UGT Sidogiri Cabang Sepanjang Sidoarjo kepada anggota yang melakukan akad *Bay' al-Wafa>*' . Bapak Soebandar merasa senang dapat melakukan pinjaman di BMT karena prosesnya yang mudah, beliau juga tidak merasa keberatan dengan adanya jual beli bersyarat yang dilakukan pihak BMT karena itu sudah merupakan persyaratan yang diberikan oleh BMT. Dengan adanya akad *Bay' al-Wafa>*' tersebut bapak Soebandar bisa mengembangkan usahanya.³⁶

Kedua yakni ibuMaslukhah, profesinya sebagai pedagang baju di pasar Taman Sepanjang. Beliau sudah sekitar setengah tahun lebih menjadi nasabah BMT UGT Sidogiri tas tinggi, maka pihak BMT menyetujui untuk memberikan pinjaman dengan meminta anggota untuk menjual barang jaminan pada pihak BMT seharga 60% dari harga pasar, dimana jual beli bersyarat tersebut merupakan salah satu persyaratan dari BMT UGT Sidogiri Cabang Sepanjang Sidoarjo, kepada anggota yang melakukan akad *Bay' al-Wafa>*'. Ibu Maslukhah tidak merasa keberatan dengan syarat yang diajukan pihak BMT karena menganggap pihak BMT adalah bank Islam yang sudah banyak

³⁶ Bapak Sobandar, Nasabah BMT UGT Sidogiri Cabang Sepanjang Sidoarjo, *Wawancara*, Sidoarjo, 12 Desember 2013.

dipercaya masyarakat. Beliau sangat senang karena dapat melakukan pinjaman di BMT karena prosesnya yang mudah, beliau juga tidak merasa keberatan dengan adanya jual beli bersyarat yang dilakukan pihak BMT karena itu sudah merupakan persyaratan yang diberikan BMT. Dengan adanya akad *Bay' al-Wafa>'* tersebut Ibu Maslukhah bisa mengembangkan usahanya dengan bantuan pinjaman dari pihak BMT.³⁷

Alasan BMT hanya mau membeli 60% dari harga pasar, adalah untuk mengurangi kerugian yang diterima oleh pihak BMT apabila ada nasabah yang melakukan sudah mencapai kecurangan pada pihak BMT. Sekaligus akad ini, dianggap akad yang paling menguntungkan oleh pihak BMT, dimana jumlah asset yang dimiliki sudah mencapai jumlah asset paling banyak dari pada BMT Capem lainnya khususnya di wilayah Sidoarjo sendiri, dengan adanya akad *Bay' al-Wafa>'* ini.³⁸ Sedangkan motivasi BMT UGT Sidogiri Cabang Sepanjang Sidoarjo menerapkan akad *Bay' al-Wafa>'* dikarenakan BMT bukan hanya sebagai lembaga sosial tetapi BMT juga sebagai lembaga *profit oriented* yang juga ingin mendapatkan keuntungan, dalam hal ini pada akad *Bay' al-Wafa>'*.

Pihak BMT UGT Sidogiri Cabang Sepanjang Sidoarjo memberikan pinjaman dengan menggunakan akad *Bay' al-Wafa>'* dengan tujuan dari pada peminjam terjatuh di tangan rentenir yang memberikan hutang dengan

³⁷Ibu Maslukhah, Nasabah BMT UGT Sidogiri Cabang Sepanjang Sidoarjo, *Wawancara*, Sidoarjo, 13 Mei 2014

³⁸Farid, Manajer BMT UGT Sidogiri Cabang Sepanjang Sidoarjo, *Wawancara*, Sidoarjo, 20 Juni 2014

menerapkan bunga yang lebih besar dan merupakan riba yang diharamkan oleh syari'at Islam.