

CURRICULUM VITAE

1. **NAME** : **MUHAMMAD AMIN AZIZ**
2. **DATE OF BIRTH** : December 17, 1936
3. **NATIONALITY** : Indonesian
4. **EDUCATION** :
 - Ph.D. degree in Sociology, Iowa State University, USA, 1978
 - M.A. degree in Rural Sociology, University of the Philippines at Los Banos, the Philippines, 1974
 - Ir. (B.Sc.) degree in Agro-Socio-Economics, Bogor Agricultural University, Indonesia, 1966.
5. **OTHER TRAINING** :
 - Minaut Indonesia, Institute for Management Training and Education, Jakarta, 1984
 - Post Graduate Course in Micro and Macro Economic, Bogor Agricultural University, 1972
6. **LANGUAGE & DEGREE OF PROFICIENCY** :
 - Bahasa Indonesia: mother Tongue
 - English : Good reading, speaking and writing
7. **MEMBERSHIP OF PROFESSIONAL SOCIETIES**
 - Secretary of the Board of the Association of Syariah MFI Indonesia;
 - Member of Indonesia Agricultural Socio-economic Association;
 - Member of Indonesia Farmer Community Association.
 - Member of the Advisory Board of Indonesian Cooperative Council.
8. **COUNTRIES OF WORK EXPERIENCE** : Indonesia, Philippines, USA, Malaysia
9. **EMPLOYMENT RECORD** :
 - 9.A. **FROM 1995** : To Present (84 Months)
 - EMPLOYER** : Center for Micro Enterprise Development and Incubation (PINBUK-Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil)
 - POSITION HELD AND DESCRIPTION OF** : President

DUTIES

- 1) Developing and preparing system and procedure of establishing and operating Microfinance Institution of BMTs (*Baitul Maal wat Tanwil*);
- 2) Developing system and procedure, including performance standard indicators for monitoring and evaluating microfinance institutions;
- 3) Preparing training program, curriculum development, modules and training materials on MFI-BMT establishment and operations, micro and small business development and management, micro and small business accounting and appropriate technology on micro and small business;
- 4) Supervising the implementation of the training program for MFI-BMT development and management;
- 5) Initiating the establishment of National Cooperatives of MFI-BMT, 115 members of MFI-BMT having asset more than IDR 500,000,000 of each member;
- 6) Providing advises to MFI-BMT managers in developing and managing MFI-BMT as well as serving microfinance to local community;
- 7) Facilitating the establishment of about 3,000 MFI-BMTs throughout Indonesia;
- 8) Developing and preparing guideline for making a simple feasibility study of micro and small business projects.
- 9) Writing books as manual for establishing and managing MFI BMT, among others.

9.1 The manual of establishing MFI BMT (in Bahasa Indonesia)

9.2. The Accounting Methods for MFI BMT (in Bahasa Indonesia).

9.3. The Methods of evaluation of MFI BMT Healthiness (in Bahasa Indonesia).

9.4. Institutionalizing POKUSMA Loan and Saving Group (adapting Grameen Bank approach) in eradicating proverty (in Bahasa Indonesia).

- 9.B. FROM Jan 2001 : To December 2001(12 months)
EMPLOYER : The Institute for Community Leaders (ICL)
POSITION HELD AND : Initiator on the **Establishment of The Institute**
DESCRIPTION OF : **for Community Leaders (ICL)**
DUTIES

Developed and prepared design the alternatives and participatory university education method to produce instant rural professional leaders in MFI and micro and small business management. About one fourth of the study was in the class room, while three fourth was working in the field to initiate creating job as a souce of earning the student living. Working wit 13 universities throughout Indonesia.

- 9.C. FROM March 2002 : To August 1998 (6 months)
EMPLOYER : Ministry of Cooperatives, Republic of Indonesia
POSITION HELD AND : Team Leader/M&E Specialist on the **Study on**
DESCRIPTION OF : **Evaluation of the Development of Syariah**
DUTIES : **Micro finance Institutions BMT**

- 1) Developed performance standard indicators for evaluating MFIs and BMTs in the delivery of microfinance services to the poor;

- 2) Assessed the financial institutional involved in providing microfinance services in rural areas;
 - 3) Provided recommendation on a program for institutional and technical strengthening of participating MFIs in the administration of microfinance services.
- 9.D. FROM July 1997 : To December 1997 (6 months)
 EMPLOYER : DG of Food Crops and Horticulture, Ministry of Agriculture
 POSITION HELD AND : Socio-economic Specialist on **South Sumatera**
 DESCRIPTION OF : **Small-holder Tree Crops Development Project**
 DUTIES
- 1) Collected all secondary data and available maps relating to demographic, social-economic and social-cultural aspects of the project area;
 - 2) Identified the problems relating to the transfer of knowledge and technology and the human resources development;
 - 3) Proposed the transfer of knowledge and technology and the human resources development in the project area;
 - 4) Design and implement community/village level studies to assess role and function of farmers groups at the village level and their interactions with agriculture related institutions/persons;
 - 5) Assisted in designing and formulating the proposed new project.
- 9.E. FROM 1994 : To 1995 (15 months)
 EMPLOYER : Ministry of Agriculture
 POSITION HELD AND : Team Leader/Socio-economist on the **Seed**
 DESCRIPTION OF : **Palawija Production and Marketing Project**
 DUTIES : **(Extension Package)**
- 1) Assessed current pricing systems and principles for secondary crops to be improved by the project;
 - 2) Identified major constraints on current seed demand, seed flow and contract system;
 - 3) Evaluate influence of seed legislation on GOI regulations for prices and how to stimulate growth, finance and marketing of the seed sector;
 - 4) Evaluated the cost of production and return to farmers producing secondary crops and compare on the basis of replacement costs;
 - 5) Determined potential benefits for seed farmers multiplying certified seed and proof that a commercialized system of production, processing, storage and marketing is of benefit to the entire agricultural sector and the national economy;
 - 6) Calculate the investment cost of processing and storage equipment/buildings in comparison to the production capacities and gains from seed crops and marketing;
 - 7) Identified main constraints to the provision of rural credit for seed breeders;
 - 8) Developing and preparing guideline for making a simple credit proposal for seed development.

- 9.F. FROM 1993 : To 1994 (10 months)
 EMPLOYER : Ministry of Transmigration
 POSITION HELD AND : Community Development Specialist on
 DESCRIPTION OF : the **Development of Village Cooperatives Units**
 DUTIES : **(KUDs) in the Transmigration Areas, Indonesia**
 1) Appraised the farmer community aspects and related institution at farm level;
 2) Formed farmers groups, as the base for further development of cooperative;
 3) Provided training and guiding to the KUD officials on preparation of feasibility study of business development, recognize business development, procedure of business proposal to get credit from the bank;
 4) Monitored and supervised as well as provided technical assistance, provided exercise and guidance to the KUD in order to be familiar with problems related to the banking;
 5) Strengthened institutions to maintain the environment of the cooperatives.
- 9.G. FROM 1991 : To 1992 (18 months)
 EMPLOYER : DG of Livestock Ministry of Agriculture
 POSITION HELD AND : *Rural Credit Specialist, Credit Rural Services of*
 DESCRIPTION OF : **Livestock Credit Project Evaluation**
 DUTIES
 1) Reviewed the existing policy instruments and regulations for livestock credit system;
 2) Identified linkages between livestock production and marketing in order to find solutions for a workable livestock development program strengthening a system of contract growers and private enterprise distribution with purely commercial orientation;
 3) Facilitating the preparation of feasibility study of business development, recognize business development, procedure of business proposal to get credit from the bank.
- 9.H. FROM 1988 : To 1989 (12 months)
 EMPLOYER : International Development Research Center (IDRC)
 POSITION HELD AND : *Project Leader, Non-Farm Employment*
 DESCRIPTION OF : **Generation for Women: A Policy Oriented**
 DUTIES : **Research Project**
 1) Assisted Government of Indonesia in generating non-farm employment for women to help their family, especially the family source of incomes;
 2) Proposed training and extension activities for developing women skill and knowledge in non-farm economic activities.
- 9.I. FROM 1985 : To 1988 (48 months)
 EMPLOYER : United State Agency for International Development (USAID)
 POSITION HELD AND : *Project Leader/Community Development*

- DESCRIPTION OF DUTIES : *Specialist, Action Research on Pesisir Selatan Comparative Development, West Sumatera, Indonesia.*
- 1) Established a pilot project by doing the action researches of fishery development, income generating activities (aquaculture and post harvest), training, extension and developing action groups for business development for the Painan community.
 - 2) The main goals of this project were to develop women of fisherman wives and to generate household income.
- 9.J. FROM 1984 : To 1984 (7 months)
 EMPLOYER : OXFAM
 POSITION HELD AND DESCRIPTION OF DUTIES : *Team Leader, Training for Farmer Groups to Upgrade the Knowledge and Skill on Marketing and Financial Management, Indonesia.*
- Conducted a pilot project by doing the action researches to upgrade knowledge and skill on marketing and financial management of farmer groups.
- 9.K. FROM 1983 : To 1983
 EMPLOYER : Ministry of Cooperative
 POSITION HELD AND DESCRIPTION OF DUTIES : *Team Leader, Study on Identification for Cooperatives Development of Small Scale Industry, Indonesia*
- 1) Assistance in overall project management, with emphasis on cooperatives development;
 - 2) Preparation of manual for its lending to the cooperatives;
 - 3) Development of a system through which Bank can obtain up-to-date information on the market and marketing conditions for various small scale enterprises produced;
 - 4) Assisted Bank in undertaking its staff training activities in the field of lending to the small enterprise sector.
- 9.L. FROM 1982 : To 1982
 EMPLOYER : PT. Pusat Pengembangan Agribisnis and BMB BV., the Netherlands
 POSITION HELD AND DESCRIPTION OF DUTIES : *Community Development Specialist, Rice Milling Development Project, Nigeria, Africa*
- 1) Appraised the farmer community aspects and related institution at farm level;
 - 2) Established rice milling, as the base for further development of farmer groups;
 - 3) Strengthened institutions to maintain the environment of the rice milling.
10. OTHER ACTIVITIES
 1956-1957 : Secretary of Employee Cooperatives of Telephone

1960-	Office in Langsa, NAD
1963-1970	Initiator in establishing IPB student cooperative Supervising Village Cooperative of Palasari Village, Sukabumi
1965-1970	Secretary of Sukabumi Rural Development Project, IPB, financed by Agricultural Development Council
1994	Initiator of establishing the Food Council of Majelis Ulamaa of Indonesia
1991-1992	Chairman of MUI Committee to establish Bank Muamalat Indonesia
1992-2004	Commissioner of Bank Muamalat Indonesia
1978- now	One of five persons establishing PPA group of consultants to be currently 8 companies of consulting firms in agricultural, small business development, health, education, and man power development.

SIGNATURE

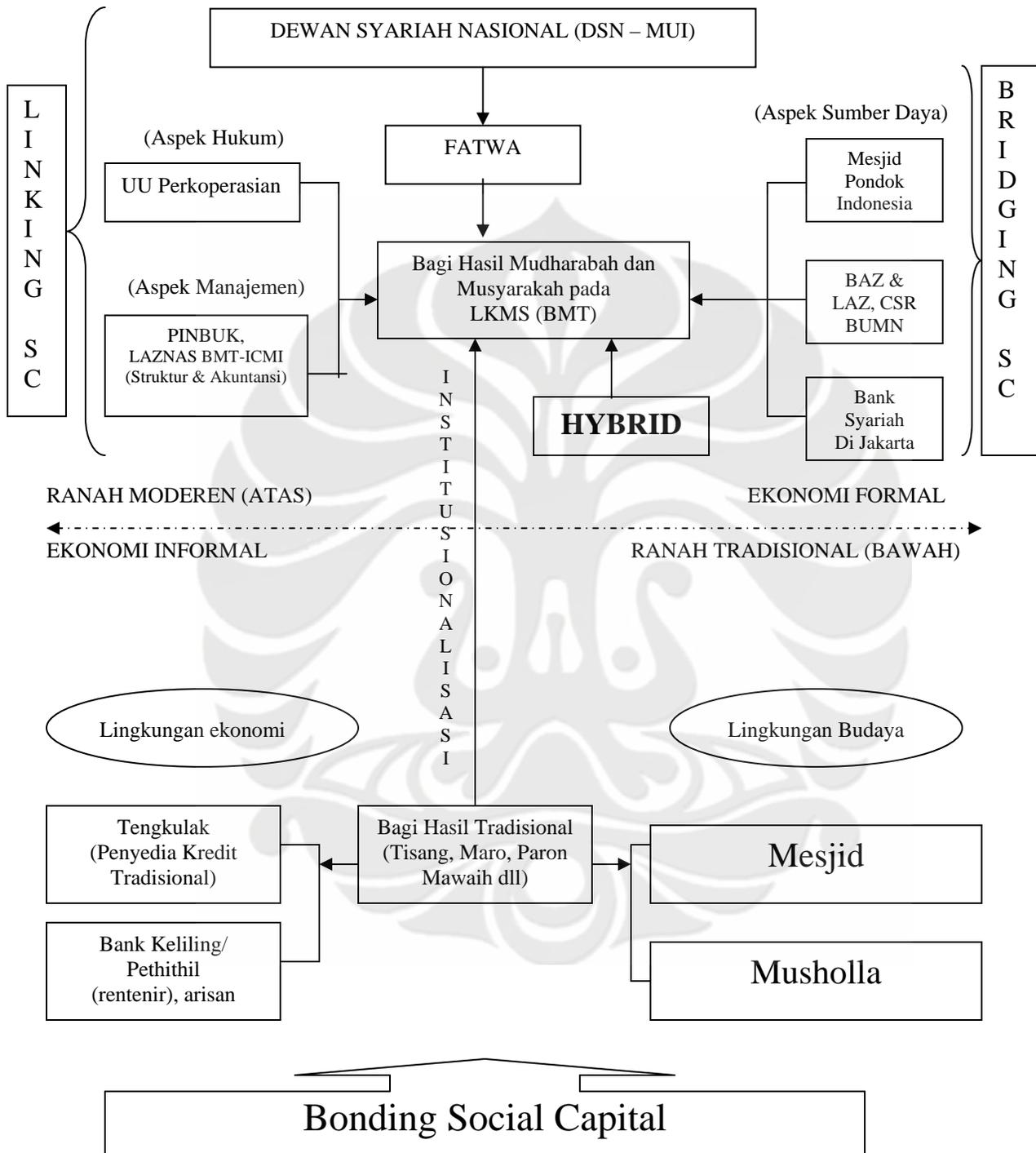
DATE OF SIGNING: / /
 Day Month Year

Muhammad Amin Aziz

DAFTAR INFORMAN

No.	Nama	Pekerjaan	Waktu Wawancara
1.	M. Amin Azis	Pendiri Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil (Pinbuk)	26-11-2007, 2008 dan 2009
2.	Muhammad Syafi'i Antonio	Pemilik Tazkiah Group dan praktisi perbankan syariah	Juli dan Oktober 2007
3.	Adiwarman A. Karim	Pimpinan Karim Consulting dan praktisi perbankan syariah	22-06-2008
4.	Sulaiman Hayyun	Pendiri dan pengurus BMT Al-Karim Cipulir, Jakarta	2006, 2008 dan 2009
5.	Denny Nuryadin	Pendiri dan pengurus BMT AL-Karim	2006.
6.	Nora Faulina	Pendiri dan Direktur BQ Baiturrahman Baznas Madani Banda Aceh	Februari 2008 sampai 2009
7.	Said M. Husein,	Salah satu pendiri BQ BBM dan staf Baitul Maal NAD	11 Februari 2008 dan 17 Februari 2008
8.	Baihaqi Abdul Madjid	Direktur Laznas BMT ICMI	17 Oktober dan 20 November 2008
9.	Aslihan Burhan	Direktur Pinbuk	10 Maret 2009
10.	Akmal Burhanuddin	Staf P3UM BMM-BMI	2008
11.	H Bakri HS	Pengurus Koppas (Koperasi Pedagang Pasar Cipulir)	Oktober 2008
12.	Armain	Manajer pembiayaan BMT Al-Karim,	16 Juli 2009.
13.	Muhib	Direktur Yayasan Insan Cita Madani (YICM)	Februari, Oktober dan November 2008
14.	Roys Pahlevi	Pengurus dan pendiri YICM	Idem
15.	Aris Mufti	Ketua Asosiasi BMT seluruh Indonesia (Absindo)	Harian <i>Republika</i> , Rabu, 2 Agustus 2009.
16.	Muzakkir Muannas	Pengurus dan pelatih Laznas BMT pusat, serta Direktur BMT BUS Lasem, cabang Pondok Gede, Jakarta.	20 November 2008.
17.	Nasabah (12 Orang di BMT Al-Karim Cipulir dan 14 orang di BQ Banda Aceh	Pedagang kelontong, sayuran, beras, buah, ikan dan tahu tempe, dll	2008-2009

GAMBAR 4. PROSES INSTITUSIONALISASI BMT DI CIPULIR, JAKARTA



GAMBAR 6. PROSES INSTITUSIONALISASI BQ DI BANDA ACEH

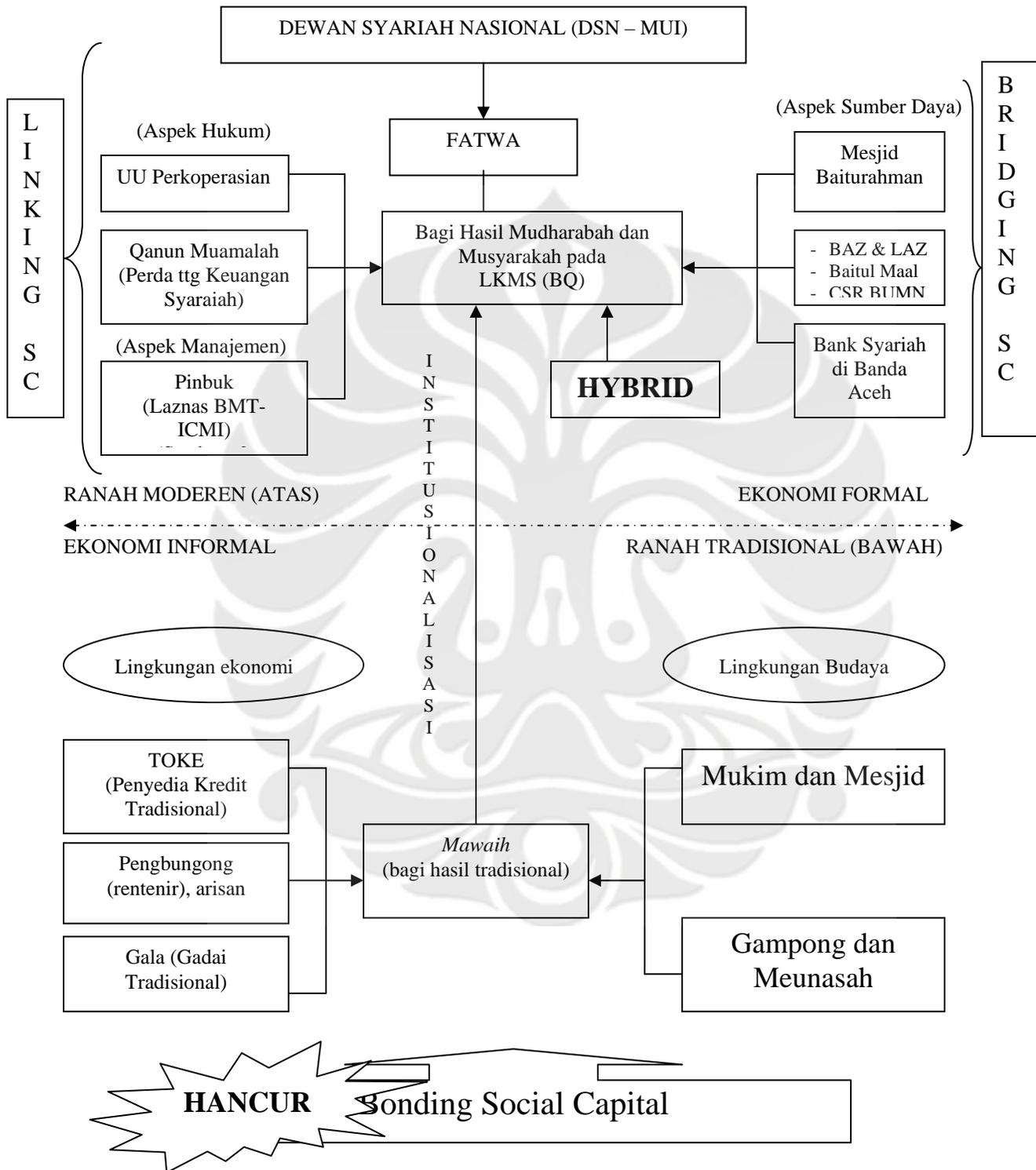


Diagram 2. Kerangka Teori

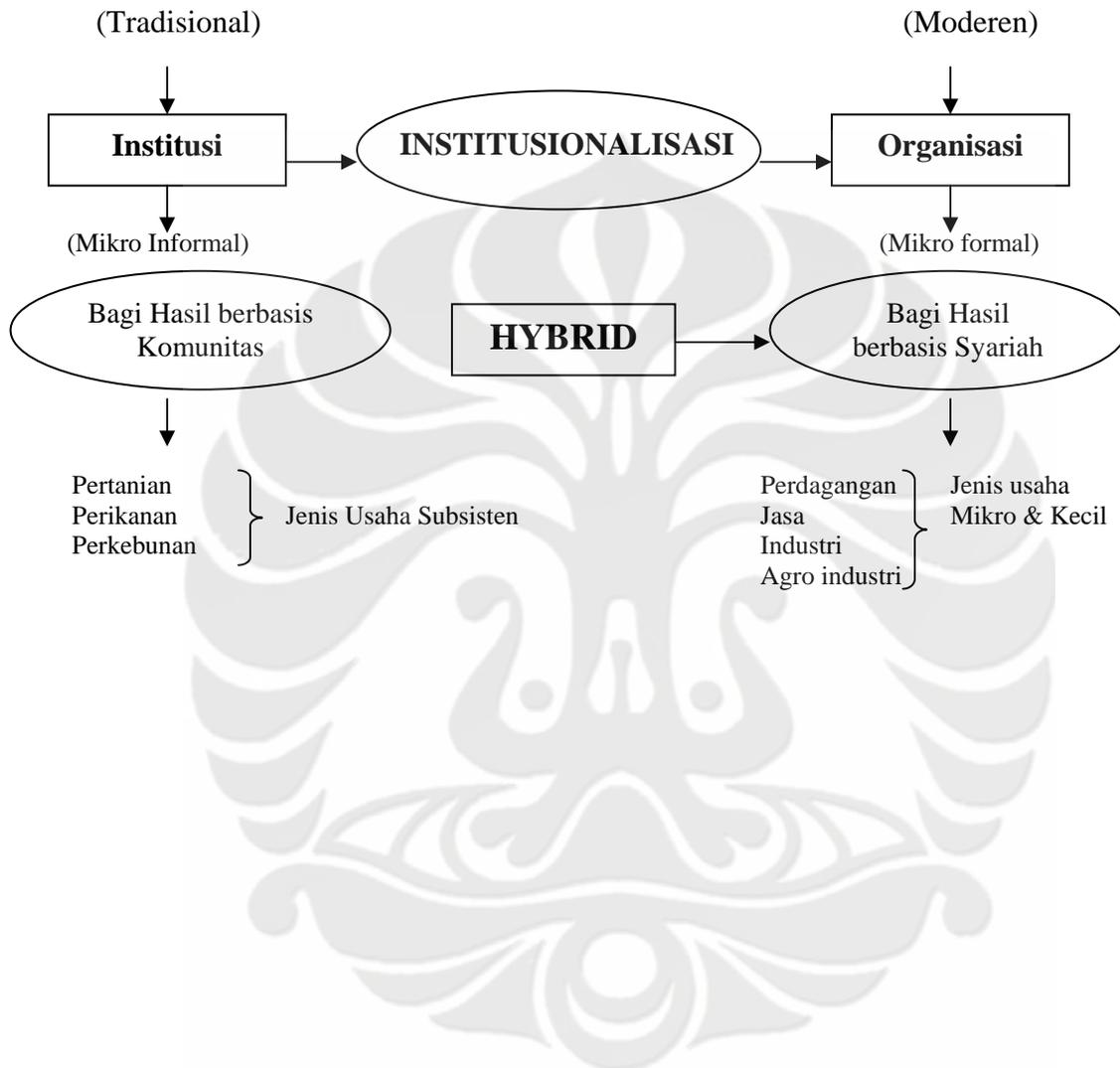


Foto-foto BMT Al-Karim Cipulir dan BQ BBM Banda Aceh



Pedoman Wawancara

LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH (LKMS)/ BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT)

I. Identitas Lembaga (informan: pengurus/dewan direksi)

1. Apakah nama lembaga anda?
2. Apakah status lembaga anda (yayasan/koperasi)?
3. Tahun berapakah berdirinya lembaga anda?
4. Siapakah nama pendiri/lembaga pendiri lembaga anda?
5. Dari manakah sumber pendanaan lembaga?
6. Produk keuangan apa saja yang ditawarkan kepada anggota/nasabah?
7. Berapakah jumlah anggota/nasabah selama 3 (tiga) tahun terakhir?
8. Berapa persenkah tingkat pengembalian kredit anggota/nasabah selama 3 (tiga) tahun terakhir?
9. Berapakah jumlah tabungan/penabung selama 3 (tiga) tahun terakhir?

II. Riwayat Singkat (informan: pengurus yayasan/dewan direksi)

1. Mohon diceritakan riwayat berdirinya lembaga anda?
2. Mohon diceritakan riwayat hidup ketua yayasan/pendiri/komisaris?
3. Mohon diceritakan riwayat hidup direktur lembaga?
(Uraikan secara singkat; umur, pendidikan terakhir, pengalaman kerja dan memimpin lembaga).

III. Kapasitas Strategis (informan: dewan direksi)

1. Gambarkan lanskap kebijakan keuangan di lokasi studi?
2. Gambarkan lanskap LKM di lokasi?
3. Bagaimanakah potensi calon anggota/nasabah?
4. Bagaimanakah pola organisasi (sentralisasi/desentralisasi)?
5. Bagaimanakah mengelola perubahan?
6. Dari manakah sumber dana lembaga?
7. Bagaimanakah tingkat kemandirian lembaga?
8. Apakah menjalin hubungan dengan lembaga sejenis/lembaga bank lainnya? Sebutkan!
9. Bagaimanakah hubungan badan pendiri dan direktur pelaksana?

10. Jelaskan alasan dalam mendirikan lembaga anda?
11. Siapakah pemrakarsa berdirinya lembaga anda?
12. Jelaskan tujuan pendirian lembaga (komersial/profit, pemberantasan kemiskinan, pemberdayaan UKM, pemberdayaan perempuan)?
13. Adakah perubahan tujuan lembaga dalam sejarah perkembangannya? Siapakah yang berandil dalam perubahan tujuan tersebut?
14. Siapakah yang mengendalikan (kontrol) lembaga ini?
15. Jenis-jenis UKM apa saja yang ada di lingkungan lembaga yang dominan dan telah dikelola oleh lembaga anda?
16. Apakah kebutuhan yang paling diperlukan oleh anggota/nasabah lembaga anda?
17. Adakah rencana pengembangan lembaga anda ke depan?
18. Adakah kendala dalam upaya tersebut? Jika ada, bagaimanakah mengatasinya?

IV. Kapasitas Teknis (informan: dewan direksi)

1. Bagaimanakah proses rekrutmen staf (kompetensi, pelatihan dan kompensasi)?
2. Bagaimanakah hubungan antara direksi dan staf?
3. Apakah ada skema, *project design: scheme* (terpadu, hanya kredit); metode, partisipasi dan non-partisipasi?
4. Apakah staf dan anggota/nasabah dilibatkan dalam proses pengambilan keputusan? Jika ya, seperti apa?

V. Kekayaan Modal Sosial (informan: direksi)

1. Bagaimanakah perkembangan jumlah anggota/nasabah 3 tahun terakhir?
2. Berapa persenkah (%) tingkat pengembalian kredit 3 tahun terakhir?
3. Berapa persenkah (%) tingkat perkembangan simpanan/tabungan 3 tahun terakhir?
4. Faktor-faktor apakah yang mempengaruhi nomor 1,2 dan 3 diatas?
5. Bagaimanakah direksi memotivasi staf dalam melayani anggota/nasabah?
6. Bagaimanakah direksi memasarkan produk layanan keuangan?
7. Bagaimanakah pandangan direksi tentang UU, PP, dan kebijakan pemerintah lainnya terkait dengan perkembangan lembaga?

VI. Proses Rekrutmen Anggota/nasabah (informan: direksi)

1. Apakah syarat yang harus dipenuhi untuk menjadi anggota/nasabah (kategori miskin dan non-miskin)?
2. Jenis kredit apakah yang diberikan kepada anggota/nasabah (individu/kelompok)?
3. Bagaimanakah tingkat homogenitas dan heterogenitas pekerjaan anggota/nasabah?
4. Metode apakah yang digunakan dalam mendekati anggota/nasabah?
5. Adakah pelatihan yang diberikan bagi calon anggota/nasabah?
6. Bagaimanakah proses pemantauan terhadap anggota/nasabah dilakukan agar dapat mengembalikan pinjaman tepat waktu dan tidak nunggak?
7. Adakah sanksi (hukuman/imbalan) yang dijatuhkan terhadap anggota/nasabah yang lalai dalam mengembalikan pinjaman?
8. Apakah penyebab utama sehingga anggota/nasabah lalai dalam mengembalikan pinjaman?
9. Bagaimanakah proses pengambilan keputusan dalam lembaga yang terkait dengan kredit/pinjaman anggota/nasabah?

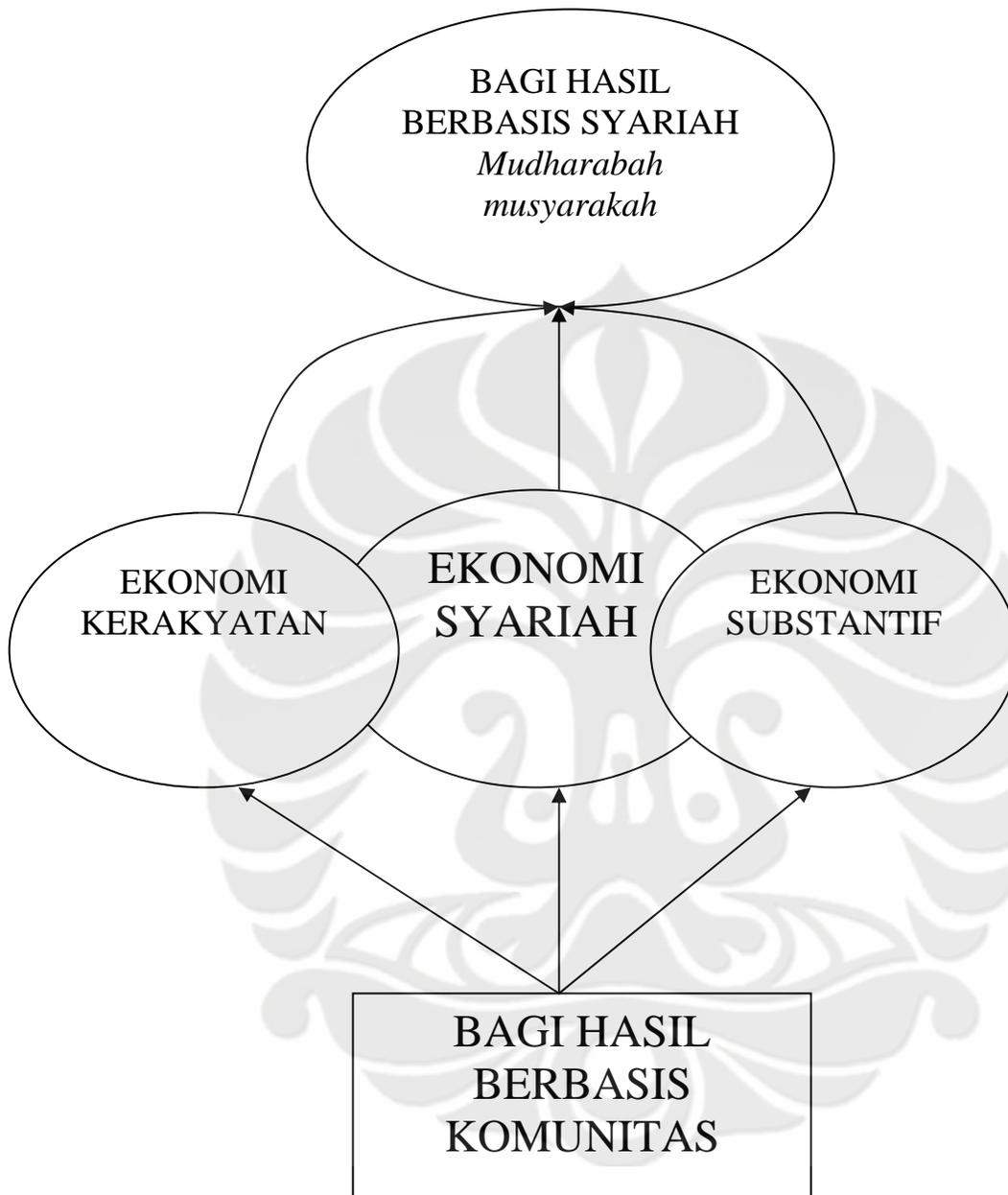
VII. Tanggapan Anggota/Nasabah

1. Tanggapan anda terhadap kelebihan lembaga/koperasi yang memberikan pinjaman?
2. Tanggapan anda terhadap kelemahan lembaga/koperasi yang memberikan pinjaman?

VIII. Tanggapan Pemimpin (In) Formal

1. Apakah selama ini, LKM ybs melibatkan tokoh/pemimpin formal (In) formal di lingkungan sekitar?
2. Apakah kontribusi anda sebagai pemimpin (In) formal dalam pendirian LKM ybs?
3. Bagaimanakah peranan LKM dalam memajukan ekonomi masyarakat sekitar?
4. Apakah skema dan produk pinjaman LKM sudah tepat sasaran?

GAMBAR 1. HUBUNGAN EKONOMI SYARIAH DENGAN SISTEM EKONOMI LAIN





UNIVERSITAS INDONESIA
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK
PROGRAM PASCASARJANA
DEPARTEMEN SOSIOLOGI

Kampus UI Depok 16424, Telp. (021) 788 49024, Fax. (021) 788 49023

Nomor : 188-S3/PT.02.19.FISIP/Q/2008
Hal : Wawancara dan mencari data
Lamp. :

Depok, 28 Juli 2008

Kepada yang terhormat,

Ketua Masyarakat Ekonomi Syariah
(MES)
di

Jakarta

Dengan hormat,

Sebagai salah satu persyaratan menyelesaikan studi pada Program Pascasarjana Departemen Sosiologi Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Indonesia para peserta untuk melakukan penelitian lapangan. Adapun mahasiswa tersebut adalah:

Nama : Muhammad Adlin Sila
NPM : 0606038396
Departemen : Sosiologi
Jenjang : Doktor
Promotor : Prof. Kamanto Sunarto, SH., Ph.D
Ko Promotor : Dr. der. Soz Rochman Achwan
Judul Penelitian : Bank Syariah di Indonesia: Institusionalisasi Bagi Hasil Pada Bank Muamalat Indonesia

Bermaksud melakukan wawancara/mencari data/informasi yang terkait dengan topik tersebut di atas. Untuk maksud tersebut kami mohon kiranya Bapak/Ibu berkenan untuk diwawancarai.

Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasama yang diberikan kami mengucapkan terima kasih.

Program Pascasarjana Sosiologi
Ketua,

Francisca SSE Seda, Ph.D
NIP. 131 881 132

**SURAT PERMOHONAN PEMBIAYAAN
(S P P)**



BMT AL-Karim
LKM Syariah

**Kepada Yth.
BMT AL-KARIIM**
Perihal : *Permohonan Pembiayaan.*

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan dibawah ini :

I. DATA PRIBADI

1. Nama	
2. Umur/ Tempat, Tanggal Lahir	
3. Pekerjaan/ Usaha Bidang	
4. Nomor KTP/ SIM/Keterangan lain	
5. Status	<input type="checkbox"/> Menikah <input type="checkbox"/> Belum Menikah <input type="checkbox"/> Janda / Duda
6. Pendidikan Terakhir	
7. Jumlah Tanggungan	
8. Lama Berusaha	
9. Status Usaha	<input type="checkbox"/> Milik Sendiri <input type="checkbox"/> Joint <input type="checkbox"/>
10. Status Rumah	<input type="checkbox"/> Milik Sendiri <input type="checkbox"/> Sewa <input type="checkbox"/>
11. Status Kios	<input type="checkbox"/> Milik Sendiri <input type="checkbox"/> Sewa <input type="checkbox"/>
12. Alamat	
	No. Telp. :
13. Alamat Usaha	
	No. Telp. :

II. DATA LAIN

a. Kemampuan Membaca Al Qur'an :	<input type="checkbox"/> Lancar <input type="checkbox"/> Tidak Lancar <input type="checkbox"/> Tidak Bisa
b. Rutinitas Sholat :	<input type="checkbox"/> Rutin <input type="checkbox"/> Kadang-kadang <input type="checkbox"/> Tidak Pernah
c. Bersediakah mengikuti pengajian yang diadakan BMT AL Kariim :	<input type="checkbox"/> Bersedia <input type="checkbox"/> Tidak Bersedia

Dengan ini mengajukan permohonan untuk mendapatkan fasilitas pembiayaan usaha dari BMT dengan keterangan sebagai berikut :

III. DATA PEMBIAYAAN

a. Pembiayaan yang lalu	
b. Pembiayaan yang ke :	
c. Jumlah Permohonan Pembiayaan	JUMLAH
d. Rencananya digunakan untuk kebutuhan	a.
	b.
	c.
e. Jangka Waktu Pembiayaan	
f. Sumber Pelunasan dari	1.
	2.
	3.
g. Rencana Pembayaran Per	- Angsuran Pokok
	- Basil / Mark Up
	- Simpanan Resiko
h. Jaminan yang diserahkan berupa	a. BPKB Motor / Mobil
	b. Sertifikat Tanah :
	c.
i. Diperkenalkan oleh	

IV. DATA PENGHASILAN DAN KEBUTUHAN KELUARGA

- Penghasilan Suami	Rp.	- Biaya Rumah Tangga	Rp.
- Penghasilan Isteri	Rp.	- Biaya Sekolah	Rp.
- Penghasilan Lainnya	Rp.	- Pengeluaran Pribadi	Rp.
-	Rp.	- Pembayaran Hutang	Rp.
-	Rp.	- Pengeluaran lainnya	Rp.
Jumlah	Rp.	Jumlah	Rp.

Institusionalisasi Syariah pada Muhammad Adin Sidiq, FISIP-UI, 2009

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini dengan sebenarnya menyatakan bahwa disertasi ini saya susun tanpa tindakan plagiarism sesuai dengan peraturan yang berlaku di Universitas Indonesia.

Jika di kemudian hari ternyata saya melakukan tindakan plagiarism, saya akan bertanggungjawab sepenuhnya dan menerima sanksi yang dijatuhkan oleh Universitas Indonesia kepada saya.

Depok, 22 Desember 2009.



(Muhammad Adlin Sila)



Susunan Pengurus dan Pengelola BMT Al-Karim 2008

Pembina Manajemen : 1. Permana Adi Spautra, M.D.M

2. Ir. Engkus Kusnandar, M.Ed.

Pengawas Syariah : Dr. Ilyas Marwal

Dewan Pengawas : 1. Kusnandar (Grand Manager Dompot Dhuafa)

2. Iwan Setiawan, S.M.I. (Direktur Microfin Indonesia)

3. Deni Nuryadin, S.E. (Manajer Koperasi 165)

Pengurus :

1. Syafri Muharram, S.E.	(Ketua)
2. Drs. Sulaeman Hayyun	(Sekretaris)
3. Febriyanti Husni, S.E Ak	(Bendahara)
4. M. Yamin, A.Md	(Manajer Pembiayaan)
5. Ismail, S.H.	(Manajer Remedial)
6. Risnawati, S.E.	(Manajer Operasional & Keuangan)
7. Dra. Ramiah	(Kabag. Accounting)
8. Eko Prasetyo	(Account Officer/Marketing)
9. Sapuri, S.E.	(Remedial)
10. Andrie, S.Kom	(Staf Adm. Pembiayaan, Simpanan dll)
11. Yulianti	(Teller)
12. Atang Nurshoba	(Keamanan)

Susunan Pengurus dan Pengelola BQ Baiturrahman Baznas Madani 2008

Pengurus :	1. Ir HM Zardan Araby, MBA, MT	Ketua
	2. Drs Mahlil Idham	Wk.Ketua
	3. Drs H Ridwan Johan	Sekretaris
	4. Sayed Muhammad Husen	Wk. Sekretaris
	5. Ir H Basri A Bakar, M.Si	Bendahara
Pengelola :	1. Nora Faulina, SE	Direktur
	2. Maulida Lailiana, SE.Ak	Manajer Cabang
	3. Nur Fajri Fahmi, SE	Manajer Cabang
	4. Dra Nurmi Hasan	Pengawas Pembiayaan
	5. Eko Wahyudi, SE	Manajer Cabang
	6. Faisal, A.Md	Manaj. Ops. Cab. UIka
Karyawan	1. RS Titien Gustianingsih, ST	Marketing Officer
	2. Ike Dian Cristina	Marketing Officer
	3. Mardiana, A.Md	Teller
	4. Maulizar, A.Md	Marketing Officer
	5. Rosmila	Teller
	6. M Nursyah, ST	Marketing Officer
	7. T Deny Marliansyah	Marketing Officer
	8. Fikriadi, S.Si	Marketing Officer
	9. Rosalina	Teller

Wawancara dengan Muhammad Syafi'i Antonio (2007)

Bagaimana pendapat bapak tentang praktisi perbankan syariah yang melakukan moral hazard?

Harus dibentuk semacam dewan syariah nasional (DSN) yang bertugas untuk mengawasi perilaku menyimpang LKS seperti perbankan syariah dan LKMS. DSN ini harus mengedepankan pembinaan yang konstruktif kepada perbankan syariah yang melanggar ketentuan yang berlaku agar tidak mematikan gejala tumbuhnya perbankan syariah yang lagi bagus.

Banyak yang bilang kalau produk pembiayaan jual beli sama saja dengan bunga, menurut bapak?

Beberapa produk pembiayaan lainnya adalah jual beli (murabahah dan *al-bai' bi tsaman 'ajil*/BBA), dan sewa (ijarah). Ketentuan syariah atas produk-produk pembiayaan tersebut diatur oleh fatwa dari Dewan Syariah Nasional (DSN) MUI. Untuk akad murabahah fatwa nomor 04/DSN-MUI/IV/2000 tertanggal 1 April 2000, dan pembiayaan ijarah diatur di dalam fatwa nomor: 09/DSN-MUI/IV/2000 tanggal 13 April 2000. Sesuai dengan fatwa tersebut dan fatwa-fatwa lainnya tentang pembiayaan, jaminan (dhaman) dalam pembiayaan syariah dibolehkan. Jaminan dapat berupa barang yang dibeli, barang yang disewa atau barang lainnya yang tidak terkait dengan akad tersebut. Bahkan jaminan milik orang lainpun diperbolehkan. Dalam hal ini tidak ada tumpang tindih akad, karena yang satu akad pembiayaan dan yang lain adalah akad jaminan. Akad seperti ini sesuai dengan syariah.

Produk tabungan wadiah dianggap dapat menghindarkan nasabah untuk menerima "bunga"?

Berkaitan dengan *wadiah* ini, karena LKMS mendapatkan manfaat dari penggunaan barang titipan tersebut (uang), maka LKMS diperbolehkan membagi keuntungannya tersebut sebagai bonus/hadiah kepada nasabah yang menitipkan dana dengan skim *wadiah*. Bonus inilah yang terlihat sebagai tambahan yang mirip bunga pada tabungan. Sebagaimana dijelaskan dalam beberapa literatur ekonomi syariah, skim tabungan dan deposito ditawarkan dengan dua model: (1) *wadiah yad ad-dhamanah*, maksudnya adalah titipan dimana si penerima titipan dapat memanfaatkan barang titipan tersebut dengan seizin pemiliknya dan menjamin untuk mengembalikan titipan tersebut secara utuh setiap saat, saat si pemilik menghendakinya. Dalam hal titipan uang, maka uang titipan akan digabungkan bersama-sama dana nasabah lain dalam *pool-of-fund* yang dapat digunakan kebutuhan pembiayaan LKS kepada nasabahnya. Skim ini yang umum digunakan untuk Giro dan Tabungan tidak berjangka. Dan (2) *wadiah yad al-amanah*, maksudnya adalah titipan dimana si penerima titipan tidak diperkenankan memanfaatkan barang titipan tersebut dan menjamin untuk mengembalikan titipan tersebut secara utuh setiap saat dibutuhkan pemiliknya. Penerima titipan tidak bertanggungjawab atas kehilangan dan kerusakan yang terjadi pada barang titipan selama hal ini bukan akibat dari kelalaian atau kecerobohan penerima titipan dalam memelihara titipan tersebut. Aplikasi *Wadiah Yad Al-Amanah* antara lain adalah *Safe Deposit Box*.

Lalu, apa perbedaan mendasar antara bonus simpanan wadiah dengan bunga lembaga konvensional?

Pada lembaga keuangan konvensional, bunga adalah suatu nilai tertentu (biasanya dinyatakan dalam prosentasi suku bunga per tahun) untuk nilai uang yang ditabung. Penentuan suku bunga dibuat dengan pedoman dasar harus selalu menguntungkan untuk pihak LKM. Nilai ini harus dipenuhi LKM tidak peduli apakah LKM rugi atau untung besar. Meskipun jumlah keuntungan berlipat ganda saat keadaan ekonomi sedang baik, LKM tetap hanya akan membayar sejumlah nilai yang dijanjikan. Model simpanan seperti ini dapat merugikan salah satu pihak. LKMS tidak menjanjikan bonus untuk nasabah tabungan dengan skim wadiah. Bonus dapat diberikan sesuai kondisi keuangan LKMS setelah perhitungan dan proses bagi hasil antara LKMS dan nasabahnya. Jika mendengarkan hakikat menitipkan uang pada LKS, tentunya motivasi utama nasabah bukanlah bonus, tetapi agar dananya aman.

Wawancara dengan Nora Faulina, BQ BBM Banda Aceh (2008 dan 2009)

Bisa diceritakan latar belakang hidup anda?

Nama saya Nora Faulina. Jabatan saya sekarang adalah direktur LKMS ini. Saya juga adalah salah satu pendiri LKMS ini. Saya terlahir dari bapak asli Bireun dan ibu Aceh Timur. Saya lahir di Medan, Sumatera Utara tahun 1970 yang lalu. Masa kecil saya dihabiskan di Aceh, tempat asal kedua orangtuanya. Begitu pun jenjang pendidikan saya dimulai dari tingkat sekolah dasar (SD), hingga ke tingkat sarjana semuanya diselesaikan di tanah Rencong ini, tepatnya di Lhoksumawe, sebuah kota industri, tempat PT. Arun (perusahaan gas milik negara) berada. Setelah menyelesaikan pendidikan tingkat sarjana tahun 1995 melalui jurusan keuangan perbankan pada Fakultas Ekonomi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Banda Aceh, saya belum tertarik untuk menggeluti konsep keuangan syariah. Sampai akhirnya saya mengikuti Pelatihan Dasar Pengelola Baitul Qiradh (BQ) PINBUK (Pusat Inkubasi Usaha Kecil) di Banda Aceh tahun 1996, ketertarikan saya terhadap keuangan syariah itupun muncul. Untuk mempermahir kemampuan saya dalam mengelola lembaga keuangan syariah, saya kemudian mengikuti berbagai pelatihan pengelolaan BQ pada tahun-tahun berikutnya. Seperti Pelatihan Pengelola BQ Depnaker-PINBUK Aceh tahun 1997, TOT Pengelola BQ Depnaker-PINBUK Medan, Sumut 1998, MOT Pengelola BQ PINBUK Pusat, Jakarta 1999, Workshop Pengelola BQ “Pemulihan Ekonomi Aceh Pasca Tsunami PT. PNM Pusat-Baznas Jakarta, 2005, hingga magang Pengelola BQ di BMT Darut Tauhid Bandung tahun 2005.

Tahun 1995 adalah awal perubahan hidup saya. Pada tahun tersebut, saya kedatangan seorang putra asli Aceh yang sudah merantau ke Jakarta yang bernama Baihaqi Abdul Madjid. Baihaqi saat ini adalah Direktur LAZNAS BMT sejak tahun 2002 hingga sekarang. Baihaqi pernah duduk sebagai sekretaris Yayasan Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil (Pinbuk) dari tahun 2000 hingga 2003. Meskipun jebolan sarjana peternakan dari IPB, Baihaqi sudah menyukai profesinya sebagai inisiator pengembangan LKM BMT sejak tahun 1997. Salah satu BMT itu adalah BQ BBM Baznas Banda Aceh ini. Sejak bertemu dengan Baihaqi, yang bisa dikatakan sebagai inisiator berdirinya BQ BBM Baznas, saya bersama dengan dua orang lainnya yaitu, Muhammad Husen dan Ayyub, keduanya adalah pengurus Masjid Baiturrahman Banda Aceh, mendirikan BQ BBM Baznas tanggal 8 Juli 1995. Tapi, BQ BBM beroperasi secara penuh tanggal 2 Oktober 1995. BQ ini hanya salah satu dari sekitar 20 Baitul Qiradh (BQ) di seluruh propinsi NAD. Sebelumnya, hampir sekitar 50 BQ didirikan setelah *Muktamar Muhammadiyah* yang diadakan pada 2 Oktober 1995 di Mesjid Baiturrahman Banda Aceh. Muktamar ini secara resmi dibuka oleh mantan wakil presiden BJ. Habibie.

Bisa diceritakan lebih lanjut lagi awal Baitul Qiradh Baiturrahman Baznas Madani (BBM)?

BQ ini sudah memiliki 4 kantor cabang yang kantor utamanya berlokasi di Jalan Kebon Raja Nomor 4 Ulekarung Banda Aceh. Meskipun berdiri sejak bulan Juli 1995, lembaga ini yang awalnya berlokasi di Masjid Baiturrahman Banda Aceh nanti beroperasi secara penuh setelah diadakan Muktamar Muhammadiyah tanggal 2 Oktober 1995. Muktamar yang dibuka sendiri oleh Wapres BJ. Habibie berhasil memproklamkan sebanyak 50 Baitul Qiradh untuk seluruh NAD. Saat ini, jumlah Baitul Qiradh sudah menyusut menjadi sekitar 20-an. Nama Baitul Qiradh Baiturrahman, yang menjadi kasus penelitian ini, mengambil nama masjid terbesar dan tertua di NAD. Selain itu, pemberian nama ini adalah hasil permintaan ulama di pondok pesantren Insyafuddin, Aceh Barat, sebuah jaringan pondok pesantren terbesar di NAD. Alasan lain mengambil nama Baitul Qiradh dan bukan *Baitul Mal wat Tamwil* (BMT) yang disematkan untuk LKMS adalah bersumber dari kata bahasa Arab yaitu *qardhu al-hasanah*, yang berarti pemberian.

Mengapa memilih nama baitul qiradh dan BMT untuk menyebut LKMS anda?

Istilah *Baitul Qiradh* atau BQ dan bukan BMT dipilih atas nasehat ulama di Aceh Barat dalam pertemuan pesantren yang diadakan oleh Insyafuddin (sebuah Jaringan Pondok Pesantren (dayah) terbesar di Aceh). Kata *qiradh* digunakan untuk pinjaman *Qardhul al-Hasanah* (bantuan kebajikan). Sebuah bantuan pinjaman yang hanya mewajibkan membayar pokok pinjaman saja dan tidak mewajibkan pembayaran kembali dengan margin keuntungan (*return*). Konsep qiradh ini lebih dekat dengan skema *mudharabah* (bagi hasil) dalam sistem keuangan syariah. Bahkan, dalam beberapa literature Arab, *muqarradah* (kata lain untuk Qiradh) sering dipadankan dengan kata *mudharabah*. Inilah beberapa alasan mengapa istilah *Baitul Qiradh* (BQ) kami pilih dan bukan *Baitul Maal wat Tamwil* (BMT).

Modal pendirian BQ ini berasal dari mana?

Modal awal lembaga ini adalah sebanyak Rp. 2 juta. Pada bulan Oktober hingga Nopember 1995, modal tersebut ditambah sebanyak Rp. 16 juta, yang berasal dari kas masjid Rp. 10 juta dan Rp. 6 juta lainnya dari dewan pendiri yang berjumlah 11 orang. Pada bulan Desember tahun yang sama, lembaga ini sudah mengeruk keuntungan dari dana kredit yang disalurkan. Jumlah anggota dari tahun 1995 hingga 2004 sekitar 600-an. Pada saat tsunami, sekitar 75 persen anggota yang sebagian besarnya terdiri dari pedagang sepatu dan pekerjaan tangan tewas. Pada tanggal 17 Maret 2005, BQ BBM kembali beroperasi dan diresmikan oleh Ibu Hj. Mufida Yusuf kalla di halaman Masjid Raya Baiturrahman, setelah dibantu penguatan modal oleh BAZNAS (Badan Amil Zakat Nasional) sebesar Rp.605.080.000,- (enam ratus lima juta delapan puluh ribu rupiah). Dan ini merupakan awal pertumbuhan sektor jasa keuangan dengan dukungan dari pemerintah dan LSM.

Berapa jumlah kantor cabang BQ BM sekarang ini?

Tahun ketiga pasca Tsunami, BQ BBM telah memiliki kantor pusat dan 3 kantor cabang, kantor cabang pertama berlokasi di Jalan Sultan Iskandar Muda No 100 Kec. Meuraxa diresmikan tanggal 2 Februari 2006 oleh Bapak Drs Azhar Amin, Kepala Dinas Koperasi dan Usaha Kecil Menengah Propinsi NAD dan Cabang kedua berlokasi di Jalan Kebon Raja No.4 Simpang 7 Kecamatan Ulee Kareng diresmikan tanggal 7 Juli 2006 oleh Bapak Drs T Rusli Wakil Kepala Dinas Koperasi dan Usaha Kecil Menengah Propinsi NAD dan Cabang ketiga berlokasi di Jalan T Nyak Arief no.332 Jeulingke Kecamatan Syiah Kuala, diresmikan tanggal 28 Juli 2006 oleh Bapak Drs T Rusli Wakil Kepala Dinas Koperasi dan Usaha Kecil Menengah Propinsi NAD. Aktivitas usaha jasa keuangan syariah yang diberikan BQ BBM telah banyak membantu masyarakat dalam permodalan usaha mikro.

Berapa jumlah anggotanya sekarang?

Jumlah anggota dan calon anggota hingga akhir 2007 berjumlah 3.281 orang, yang terdiri dari anggota penuh berjumlah 31 orang, calon anggota (nasabah pembiayaan) 1.200 orang dan calon anggota (nasabah penabung) 2.050 orang. Pada tahun 2008, jumlah anggota kami sudah mencapai 5.651 orang.

Berapa jumlah asset sekarang?

Pada sisi permodalan, BQ BBM banyak menjalin kerjasama dengan pihak ketiga, baik pemerintah maupun LSM. Kerjasama tersebut diwujudkan dalam bentuk hibah modal ataupun penyertaan modal dan pinjaman lunak yang nantinya harus disalurkan kepada masyarakat. Dari aspek keuangan, pada akhir tahun buku 2007 BQ BBM telah membukukan nilai asset sebesar Rp. 6,2 milyar dan SHU sebesar Rp. 349.288.705,75. Angka ini meningkat menjadi Rp. 10,4 Milyar tahun 2008.

Adakah misi yang diemban oleh BQ BBM dalam pemberdayaan masyarakat miskin?

Lembaga kami memiliki beberapa misi yaitu; (1) Mengimplementasikan prinsip dasar syariah bagi keuangan mikro, (2) Memperkuat usaha dari pengusaha mikro, (3) Menyediakan jasa keuangan yang berkelanjutan bagi 5000 nasabah, (4) Mencapai tingkat pengembalian pinjaman yang terbaik di antara BQ di Aceh, dan (5) Meningkatkan pemberian sumbangan amal (zakat, infaq, dan sadaqah) untuk membantu memenuhi kebutuhan para korban tsunami dan lainnya. Pada satu tahun pertama, sasaran BQ BBM adalah pada Penguatan Kelembagaan BQ, pemanfaatan sistem informasi manajemen yang mengarah kepada sistem komputerisasi, pembenahan aspek manajemen, administrasi usaha, serta meningkatkan partisipasi anggota melalui kaderisasi sumber daya insani yang utuh dan terpadu. Sehingga yang menjadi prioritas satu tahun pertama itu adalah pada penguatan lembaga, sistem manajemen dan pengembangan potensi usaha dan peningkatan kualitas sumber daya insani melalui pensosialisasian sistem kaderisasi yang dapat menunjang kemandirian organisasi dan usaha.

Wawancara dengan Sulaiman Hayyun (BMT AL-Karim) (2006, 2008 dan 2009).

Wawancara dengan Sulaeman Hayyun dan Denny Nuryadin, pendiri BMT Al Karim dimulai tahun 2006. Itulah tahun pertama perkenalan penulis dengan BMT Al-Karim ketika penulis menjadi *research development partner* dari Dr. Minako Sakai (dosen UNSW Australia). Penulis kemudian melanjutkan penelitian tersebut untuk kepentingan disertasi ini dengan beberapa kali wawancara mendalam dan pengamatan terlibat hingga Juli tahun 2009.

Bisa diceritakan awal mula pendirian BMT AL-Karim?

Awalnya saya denga Denny Muryadin serta satu orang lagi teman kami magang di BPR Syariah Bina Amwalul Hasanah Cinere. Setelah magang dan merasa bekal mengelola BMT sudah cukup, kami bertiga mengundang remaja masjid Pondok Indah untuk membicarakan ihwal pendirian BMT tanggal 15 Juli 1995. Sepuluh orang remaja mesjid yang diundang ini mendukung ide tersebut, dan berdirilah BMT Al-Karim tahun 1995 dengan menempati kantor Kios Pasar Jaya Pondok Indah.

Adakah lembaga yang menjadi pendukung utama pendirian BMT Al-Karim?

Kami melakukan kerjasama dengan lembaga-lembaga seperti: Dompot Dhuafa (DD) Republika, Care International Circle (CIC), beberapa bank syariah seperti; BMI, BSM, Bank Mega Syariah, Bank Niaga Syariah, Bank Permata Syariah, dan Badan Amil Zakat (BAZIS) DKI. Menariknya, DD Republika sebagai penanam modal terbesar tidak pernah menagih porsi bagi hasil dari setiap keuntungan yang diperoleh BMT Al-Karim setiap bulannya sejak BMT ini berdiri. Setiap saya melaporkan keuntungan dan sekaligus kerugian BMT Al-Karim kepada DD, pihak DD meminta untuk asset yang ada agar digulirkan kembali menjadi dana pembiayaan.

Berapa jumlah anggota BMT Al-Karim saat ini?

Jumlahnya sudah ribuan. Jenis anggota BMT Al-Karim terdiri dari: anggota tetap, simpatisan dan binaan. Istilah binaan adalah mereka yang dianggap belum sepenuhnya menjadi anggota tetap BMT, tapi sudah menabung atau menerima pembiayaan dari BMT. Istilah anggota binaan sebenarnya tidak ada dalam UU Perkoperasian, tapi tidak juga menyalahi UU. Meskipun mereka belum membayar simpanan wajib dan pokok sebagai syarat anggota koperasi tapi sudah menerima pembiyaan dari kami. Jumlah anggota terbanyak berada disekitar lokasi BMT Al-Karim, yaitu di pasar Cipulir, tapi umumnya berstatus anggota binaan atau simpatisan, yang jika digabung seluruhnya berjumlah 922 orang dari 5 ribuan lebih anggota. Sementara anggota tetap BMT Al-Karim berjumlah 3.126 orang. Bagi kami, anggota simpatisan dan binaan adalah calon anggota potensial yang belum menjadi anggota tetap. Umumnya mereka belum menjadi anggota tetap karena kami baru beroperasi di wilayah Cipulir ini tahun 2006, sehingga strategi untuk menarik simpati mereka adalah dengan menawarkan jenis produk tabungan dan pembiayaan yang mudah, murah dan sesuai dengan syariah. Biasanya setelah mereka menyadari keuntungannya, mereka kemudian menjadi anggota tetap.

Bagaimana metode yang digunakan BMT bapak dalam pembinaan anggota atau nasabah?

Pengajian rutin dirancang sebagai ajang pembinaan para nasabahnya dalam mengelola modal usaha yang sudah diberikan oleh BMT kami, sekaligus bersama-sama menambah pengetahuan dan keimanan keagamaan para staf BMT. Staf kami juga perlu dibimbing pemahaman agamanya secara berkesinambungan agar terhindar dari perilaku menyimpang. BMT kami harus melakukan evaluasi dalam rangka pemetaan skala prioritas seperti dalam masalah pembiayaan. Kami harus memperhatikan kelayakan usaha nasabah dalam hal golongan sosial nasabah, hubungan sosial nasabah dengan masyarakat sekitarnya dan jenis pembiayaan yang diminta. Jadi, kami menggabungkan kepercayaan (*trust*) dengan kehati-hatian (*prudentality*). Untuk nasabah yang belum terlalu lama menjadi nasabah, kita berlakukan agunan untuk pinjamannya, bentuk agunannyapun disesuaikan dengan kemampuan nasabah, jika pembayarannya lancar, maka kami tingkatkan jumlah pinjamannya, dan jenis agunannya pun kita longgarkan. Malah ada nasabah yang tidak kita syaratkan agunan lagi karena sudah mengenal betul karakter si nasabah yang bersangkutan, dan prospek usahanya juga kita sudah ketahui, karena ada catatannya pada kami. Jadi, persyaratan agunan diberlakukan bagi yang mengambil pinjaman agar kami bisa lebih mengenal karakter dan

keseriusan mereka dalam melunasi pinjamannya. BMT kami melegitimasi norma kepercayaan ini dengan ajaran-ajaran agama Islam yaitu dengan mencontoh tindakan dan perilaku Nabi Muhammad dalam membangun kepercayaan. Kita memang mencontoh suri teladan seperti dalam kehidupan Nabi Muhammad yang dikenal sebagai orang yang dipercaya (al-Amin). Sifat-sifat beliau lainnya yang diteladani adalah; Siddiq, jujur, benar, berintegritas tinggi dan terjaga dari kesalahan; Fathonah, cerdas, memiliki intelektualitas tinggi dan profesional; Amanah, dapat dipercaya, memiliki legitimasi dan akuntabel; dan Tabligh, senantiasa menyampaikan risalah kebenaran, tidak pernah menyembunyikan apa yang wajib disampaikan, dan komunikatif.

Keempat sifat ini yang dikembangkan dalam membangun hubungan sosial dengan para nasabah atau calon nasabah BMT al-Karim. Ada kasus nasabah kami yang non Muslim, seorang ibu beragama Kristen dan bersuku Batak, karena saking percayanya sama BMT kita, sudah menjadi nasabah BMT Al-Karim sejak beberapa tahun terakhir. Ibu ini memiliki beberapa usaha seperti pengadaan kopaja dan angkutan umum lainnya. Terkadang dia menabung ratusan juta rupiah. Ketika tabungannya cukup untuk membeli sebuah kopaja, tabungannya diambil. Dia menjadi anggota tetap karena BMT Al-Karim memberikan keleluasaan untuk mengambil uangnya kapan saja dan berapapun jumlahnya. Jenis tabungannya adalah *wadi'ah* (tidak ada bagi hasil). Biasanya lewat telpon saja, dan staf kami yang mengantarkan uangnya. Kami juga menjalin silaturahmi dengan ibu ini, caranya dengan mengirimkan ucapan selamat hari Natal pada waktu si ibu ini merayakan Hari Natal setiap tahunnya. Begitupun sebaliknya, si ibu ini juga sering mengirimkan ucapan selamat lebaran kepada BMT kami setiap tahunnya. Bahkan juga sering mengirim kue.

Bagaimana bapak menangani masalah gagal bayar atau kredit macet?

Ada beberapa langkah yang kami tempuh ketika terjadi gagal bayar atau wanprestasi. Kalau wanprestasi itu terjadi karena kesalahan internal maka akan diambil tindakan administratif seperti pendisiplinan, surat teguran, pencopotan jabatan hingga pemecatan. Jika wanprestasi itu murni kesalahan nasabah maka akan diambil tindakan berikut, diantaranya: 1) penjadwalan kembali (*rescheduling*), 2) persyaratan kembali (*reconditioning*), dan 3) penataan kembali (*restructuring*). Jika ketiga hal ini tidak menyelesaikan masalah, maka LKMS meminta dengan cara baik agar nasabah melunasi pembiayaan. Jika ini tidak berhasil maka jaminan dilelang lalu dijual. Hasil dari penjualan jaminan itu digunakan untuk membayar hingga lunas pembiayaan yang belum dibayarkan. Jika hasil penjualan itu masih ada sisanya, maka akan diberikan ke nasabah yang bersangkutan.

Bisa lebih konkrit pak penanganannya?

Dalam melakukan eksekusi masalah kredit macet, BMT kami melakukan cara-cara yang humanis seperti; 1) memberikan langkah persuasif dengan mendekati ahli warisnya untuk melunasi (dalam akad kredit, pihak istri akan memberikan kuasa jika yang menerima kredit adalah suami, begitupun sebaliknya), 2). Jika ini tidak berhasil, LKMS akan melakukan pendekatan kekeluargaan dengan mengunjungi langsung pihak nasabah yang bermasalah, dan 3). Jika ini tidak berhasil maka akan menyita kendaraan yang dijaminakan, lalu menjualnya dan kelebihan dari hasil penjualan itu akan diberikan kepada si nasabah (jaminan untuk memperoleh kredit adalah surat-surat kendaraan). Jaminan kendaraan bermotor ini menjadi syarat umum dalam permohonan kredit. Jika kendaraannya motor maka tahun pembuatannya harus di atas tahun 2000, dan jika mobil maka tahun pembuatannya harus diatas 1990. Jika nasabah menjaminkan SK PNS, LKMS akan bekerjasama dengan bendahara bagian gaji di kantor nasabah untuk memotong gaji perbulannya.

Dapatkah mekanisme tanggung renteng diterapkan pada layanan pembiayaan BMT bapak?

Sistem tanggung renteng tidak bisa diterapkan pada BMT kami sepenuhnya, karena tingginya tingkat heterogenitas nasabah kami seperti karakter nasabah, adat istiadat, suku bangsa dan budaya yang berbeda-beda yang dimiliki para nasabah. Tahun 1997 terbentuk 300 kelompok peminjam untuk diberikan modal Rp. 1 juta setiap kelompok, setelah modal diberikan yang berjumlah Rp.300 juta itu, hanya sebagian yang kembali dengan lancar, sebagian lainnya macet. Salah satu sebabnya, ketua kelompok tidak mampu mengatur anggotanya yang berbeda-beda sifat dan karakter itu. Berdasarkan pengalaman ini, BMT Al-Karim tidak lagi memakai sistem kelompok ini.

Siapa sajakah yang bisa menerima pembiayaan BMT bapak?

Tidak hanya pedagang pasar yang mengakses layanan kami, karyawan kantor juga banyak. Bahkan, sekitar 10 persen dari total pembiayaan tahun 2007 lalu. Pembiayaan yang diakses karyawan umumnya berkisar antara Rp 1 juta hingga Rp 10 juta. Sedangkan, jangka waktu pembiayaan antara satu hingga 10 bulan dengan margin pembiayaan sekitar dua persen per bulan. Sebagian besar pembiayaan yang diserap merupakan pembiayaan konsumtif. Cukup banyaknya karyawan yang mengakses layanan BMT karena proses pemberian layanan dinilai

lebih cepat dan mudah. Bagi calon nasabah pembiayaan baru, BMT paling lama mengkaji dan menyalurkan pembiayaan selama satu pekan. Sedangkan, bagi nasabah pembiayaan lama, proses pengkajian dan penyaluran hanya memakan waktu paling lama dua hari. Jadi, meski margin kami agak lebih besar dibanding lembaga keuangan lainnya misalnya perbankan, karyawan tetap mau mengakses ke BMT kami karena prosesnya memang lebih mudah dan cepat.

Dari data yang kami peroleh, produk jual beli murabahah lebih besar porsinya, mengapa?

Besarnya prosentase pembiayaan dengan sistem jual beli seperti murabahah ini karena lebih menjamin keuntungan yang akan diperoleh dan ketersediaan dana untuk pemberian bagi hasil bagi pihak ketiga yang menitipkan dananya pada BMT kami. Artinya, BMT kami lebih banyak menerapkan produk jual beli dibanding bagi hasil dalam pembiayaannya karena lebih menguntungkan.



Wawancara dengan Prof. DR. Ir. M. Amin Aziz (Pendiri PINBUK)

Bisakah bapak jelaskan apa landasan agama yang mendasari berdirinya BMT?

BMT sangat memerlukan penguatan nilai-nilai ruhiyah sumber daya insaninya sehingga dapat berkembang secara berkelanjutan dan akan selalu berada dalam pengawasan malaikat yang tertanam dalam setiap hati pengelola dan pengurusnya. Agar program ini bisa jalan maka penguatan ruhiyah pengelola BMT dilakukan secara berkala dan teratur yang menentukan penilaian kinerja tiap karyawan. Program penguatan ruhiyah dilakukan setiap pagi (tergantung waktu kerja setempat) dengan materi antara lain, misalnya:

- a. Membaca dan menghayati Al Fatihah, *Spiritual Communication*, Pinbuk Press, 2004
- b. Mempelajari dan mendalami lagi buku MMQ, Memahami dan Menghayati al Quran, Pinbuk Press, 2004;
- c. Mempelajari secara bertahap buku *Spiritual Communication*, PINBUK PRESS, 2005.
- d. Melanjutkan dengan mengkaji bertahap buku *Mengkhususkan Shalat*, Pinbuk Press, 2006
- e. Mempraktekkan buku *Dzikir Sosial*, Pinbuk Press, 2006.
- f. Mengkaji al Quran, setiap pagi mungkin cukup 3 ayat, i) membenarkan bersama cara membacanya; ii) membaca ayat beriring atau diikuti dengan arti terjemahannya; iii) mendiskusikan isinya bersama-sama. Kalau jumlah karyawan sudah cukup banyak, maka diskusi dibagi dalam kelompok-kelompok kecil misalnya 5 orang per kelompok. iv) Dapat dimulai dengan Q.s. 55 (ar Rahman), kemudian Q.s. 56 (al Waaqi'ah), Q.s. 57 (al Hadiid), Q.s. 59 (al Hasyr), Q.s. 67 (al Mulk), dan lainnya.

Beberapa contoh BMT mungkin bisa diberikan yang terbukti sukses dan berkelanjutan?

Jika mungkin, bahkan dari dalam lubuk hati setiap anggotanya. Ini dicerminkan oleh beberapa contoh BMT di bawah ini. BMT Tumang, desa Cepogo, Boyolali misalnya, didirikan tanggal 1 Oktober 1998, dengan modal awal Rp. 7.050.000.- terkumpul dari 60 orang anggota pendirinya. Pada saat pendirian Sahabat (Shbt.) Adib Zuhairi, mendapat ide pendirian BMT dari PINBUK Jakarta, kembali ke desanya di Boyolali untuk memulai pendirian BMT. Berpendidikan S-1 di bidang ilmu sosial, dibantu oleh dua orang mitra kerja berpendidikan menengah atas, mendapat pelatihan dari PINBUK selama 2 minggu dan memulai mengembangkan BMT Tumang ini dengan modal awal itu. Manajemen kemudian merekrut dua orang staf berpendidikan S-1 untuk bidang pemasaran, dan alhamdulillah, BMT Tumang berkembang dari aset Rp. 18 juta akhir Oktober 1998, Rp. 95 juta di akhir 1999, Rp. 212 juta di akhir 2000, Rp. 406 juta di akhir 2001, dan hampir Rp. 2 Milyar di akhir 2003, melayani lebih dari 1.000 anggota peminjam pengrajin-pengrajin tradisional dan semi modern alat-alat rumah tangga dan kerajinan seni ukir perlengkapan rumah tangga dan perkantoran, disamping menerima simpanan dari lebih 1800 anggota penabung.

BMT Baiturrahman, di lingkungan pabrik pupuk Kaltim di Bontang, didirikan April 1998, dengan modal awal Rp. 28,9 juta, dari 30 orang anggota pendiri, dikelola oleh sebagian besar pengelola berpendidikan S-1, dengan gaji awal masa pendirian sekitar Rp. 100 – Rp. 150.000.- Pada akhir tahun 2001, BMT Baiturrahman telah memiliki kekayaan lebih dari Rp. 2 Milyar, dengan modal sendiri dinaikkan lebih dari Rp. 178 juta. Anggota yang dilayani adalah pengusaha mikro dan karyawan dari pabrik pupuk Kaltim, dengan jumlah anggota peminjam 2.359 orang dan anggota penabung 3.789 orang. Pada saat ini pengelolanya adalah Mbak Retno, lulusan Universitas Gajah Mada, cukup terampil dan amanah dalam menjalankan bisnis BMT bersama rekan-rekan sekerjanya yang sebagian besar juga wanita.

BMT Marhamah di desa dan kecamatan Leksono, Wonosobo, didirikan oleh 104 anggota pendiri dengan modal awal terkumpul Rp. 875.000.-, pada 16 Oktober 1995. Pada akhir 2001, BMT Marhamah dikelola oleh 12 orang pengelola berpendidikan S-1 (8 pria, 4 wanita), 3 orang D-3 semuanya wanita, 8 orang SLTA (4 wanita dan 4 pria). Pada akhir 2001 tersebut Aset BMT Marhamah telah mencapai hampir Rp. 2 Milyar, yang meningkat bertahap dari Rp 38 juta ('95), Rp. 89 juta ('96), Rp. 201 juta ('97), Rp. 541 juta ('98), Rp. 1216 juta ('99), Rp. 1560 juta ('00), dan Rp. 1938 juta ('01). Pada akhir 2001, BMT ini membiayai lebih dari 4.000 anggota peminjam terdiri dari pengrajin jamur, larica, keripik, mebeleir, kerajinan bambu, bahan bekas dan plastik, konveksi, keramik, waserda, pedagang kecil, petani sayuran, padi, teh, kopi, ayam, kambing, ikan mas, lele, dan lain-lain. Anggota penyimpan lebih dari 5.000 orang. Gaji pengelola dari rata-rata Rp. 100.000.- di tahun pertama naik bertahap menjadi Rp. 200.000.-, Rp. 400.000.- dan akhir 2001 rata-rata telah hampir mencapai angka Rp. 1 juta.

BMT Marsalah Mursalah lil Ummah (MMU), di pondok pesantren Sidogiri, Pasuruan, memiliki cerita tersendiri dengan penulis. Pada awal 1997, kami mengikuti perjalanan Menteri Koperasi (pada waktu itu Pak Subiyakto Tjakrawerdya) di pertemuan Kyai-kyai Pesantren di Genggong Jawa Timur. Kami membagi-bagikan

buku “Cara Pembentukan BMT”. Pada November 2000, kami berkunjung ke Sidogiri, dan kami diterima oleh K. H. Machmud Zein, yang sekarang adalah anggota DPD Jawa Timur. Beliau menjelaskan bahwa buku Cara Pendirian BMT yang diterimanya dari kami di awal 1997 itu didiskusikannya lebih dari 6 bulan dengan para guru-guru di Pesantrennya. Barulah sekitar Agustus 1997 dicapai kesimpulan untuk mendirikan BMT, setelah kajian yang panjang itu. Pada 4 September 1997 BMT MMU didirikan oleh pendiri 20 orang dengan modal awal terkumpul Rp. 15 juta. Pada waktu kunjungan kami, November 2000 itu, BMT MMU telah mencapai aset Rp. 1.3 Milyar, dan alhamdulillah pada akhir 2001 telah mencapai aset Rp. 2,7 Milyar dan April 2004 Rp. 9,4 Milyar, dengan modal sendiri terakhir lebih dari Rp. 2,8 Milyar. BMT MMU dikelola oleh para manajer yang lulusan pesantren itu sendiri dengan mendapat pelatihan dari PINBUK dua minggu, dan pendampingan lanjutannya.

BMT Ben Taqwa, di kecamatan Godong, Kabupaten Purwodadi Jawa Tengah, didirikan oleh 20 anggota pendiri, dengan modal awal Rp. 32 juta, pada 16 Nopember 1996. Pembawa ide pendirian BMT Ben Taqwa adalah sdr Drs Junaidi Muhammad MM lulusan Fakultas Ushuluddin Universitas Muhamadiyah Solo, meluluskan S-2 nya dari Universitas yang sama bekerjasama dengan seorang tokoh masyarakat di kecamatan Godong, H. Hadi pengusaha perhiasan emas. BMT Ben Taqwa didirikan oleh 30 orang anggota pendiri yang mengumpulkan modal awal Rp. 32 juta. Shbt Junaidi dilatih oleh PINBUK selama dua minggu, dan berhasil mengembangkan BMT Ben Taqwa yang pada akhir 2000 mencapai aset Rp. 10 Milyar, di April 2004 telah mencapai aset Rp.17,1 Milyar. Dari aset Rp. 17 Milyar itu hanya Rp. 4 Milyar pinjaman dari Bank, yang berarti Rp. 13 Milyar adalah dana masyarakat sendiri di lokasi sekitar kecamatan Godong, Purwodadi tersebut, yang terdiri dari 10.000 anggota penabung. BMT Ben Taqwa membiayai lebih dari 3.000 pengusaha mikro dan kecil. Pada akhir tahun 2002, kami diminta membuka outbond training di Tawang Mangu, Solo diikuti lebih dari 100 orang staf dan karyawan BMT Ben Taqwa, yang setengahnya adalah lulusan S-1 berbagai Perguruan Tinggi di sekitar Jawa Tengah.

BMT Bina Ummat Sejahtera (BUS), didirikan tahun 1995, beroperasi di daerah pesisir utara Jawa, diantara nelayan- nelayan kecil, di Lasem, Rembang. Pemrakarsanya adalah Shbt. Drs Abdullah Yazid MM, S-2 nya di Universitas Muhammadiyah Solo, berhasil menggerakkan lebih dari 20 para pendiri dengan mengumpulkan modal awal Rp. 10 juta. Pada April 2004, BMT BUS telah memiliki Rp. 17,1 Milyar aset, dengan modal sendiri mencapai Rp. 3,5 Milyar yang dari segi penilaian *Capital Adequacy Ratio* (CAR) sudah sangat memadai (lebih dari 20%), mendapat pinjaman dari Bank dan PNM hanya berjumlah Rp. 2,3 Milyar, yang berarti sekitar Rp. 14,8 Milyar adalah dana masyarakat yang terakumulasi dari masyarakat pesisir tersebut. BMT BUS telah memiliki kantor sendiri yang cukup indah terletak dipinggir jalan raya Pantura di Lasem. Di BMT ini sekarang dilaksanakan pendidikan *Community Leaders Program* untuk karyawan-karyawan BMT BUS dan BMT-BMT lain di sekitarnya, bekerjasama dengan *Institute for Community Leaders* (ICL) dan Fakultas Ekonomi Universitas Sultan Agung (Unissula).

Seberapa besar harapan bapak tentang keberadaan BMT dalam menyediakan pinjaman bagi pengusaha mikro dan kecil?

Dewasa ini telah tersebar lebih dari 3.000 BMT di seluruh Nusantara, memiliki aset (konsolidasi) lebih dari Rp. 1 Triliun, dengan jumlah pengelola lebih dari 30.000 orang, hampir setengahnya S-1 dan wanita. BMT melayani lebih dari 2 juta penabung, dan memberikan pinjaman pada lebih dari 1,5 juta pengusaha mikro dan kecil. Terbukti bahwa BMT mampu berkembang berlandaskan pada swadaya para pemrakarsa pendiri dari masyarakat lokal itu sendiri, dengan modal awal yang tidak begitu besar ketimbang mendirikan BPR (Bank Perkreditan Rakyat). BMT menghimpun dana dari *aghnia* dan mereka yang berlebih dalam masyarakat lokal dan memberikan pembiayaan pinjaman pada pengusaha-pengusaha mikro di desa itu sendiri. BMT mampu menghimpun dana dan memberikan pembiayaan pada berbagai lapisan masyarakat, terutama yang miskin, dengan latar belakang ideologi politik dan kepercayaan yang berbeda-beda. Bahkan kami temui ada BMT di Tulung Agung yang pengelolanya terdiri dari Pemuda Anshor dan Pemuda Muhammadiyah. Mereka rukun dan sukses dalam mengembangkan usaha BMT mereka secara ukhuwwah.

Apakah syarat yang harus dipenuhi bagi BMT agar bisa sukses?

Dari lebih 3.000 BMT tersebut, ada yang berhasil dan tentu ada pula yang kurang bahkan tidak berhasil. BMT-BMT yang berhasil antara lain adalah karena a). secara operasional mampu melaksanakan prinsip-prinsip syariah secara berkesinambungan, yang dilandasi oleh kekuatan ruhiyah yang memadai dari pengurus dan pengelolanya; b) adanya komitmen dan *ghirah* yang tinggi dari pendiri & pengelolanya, yang itupun berpangkal dari kesadaran ruhiyah yang cukup baik. c) didirikannya berorientasi pada landasan niat untuk beribadah pada Allah swt melalui penguatan ekonomi dan perbaikan kualitas kehidupan ummat; d) meluasnya dukungan dari para *aghnia* dan tokoh-tokoh masyarakat setempat termasuk perusahaan-perusahaan yang ada disekitarnya; e). kemampuan manajemen dan keterampilan teknis lembaga keuangan pengurus dan pengelolanya yang didukung oleh pelatihan

yang cukup dan lengkap meliputi teori, praktek dan MMQ (metoda memahami dan mengamalkan al Quran); f). mampu memelihara kepercayaan masyarakat yang tinggi melalui hubungan emosional yang islami; g) pendiriannya dilakukan sesuai dengan petunjuk yang antara lain tercermin dalam buku “ Pedoman Cara Pendirian BMT”; h). kemampuan menghimpun dana dengan pendekatan pendekatan islami dan manusiawi; i) berusaha secara terus menerus menjadi lembaga penyambung dan pemelihara ukhuwwah islamiyah diantara pengurus, pengelola, pokusma (“Kelompok Usaha Muamalah”) dan anggotanya.

Jika terdapat BMT yang kurang bahkan gagal beroperasi antara lain adalah karena tidak mengikuti atau menyimpang dari persyaratan atau faktor-faktor keberhasilan yang disebutkan di atas. Mereka tidak memahami ruhnya BMT, mendirikan dan menjalankannya dengan hanya bermodal semangat dan keinginan semata tanpa penguasaan ruh, ilmu dan pengetahuan teknis serta manajemen BMT. BMT telah berdiri di depan dalam hal *gender awareness* telah merekrut tenaga-tenaga pengelola dan staf BMT dari kaum perempuan.

BMT yang ditumbuhkan secara swadaya dan berakar di masyarakat “bawah” ini, telah menjadi kenyataan yang berdiri paling depan dalam menyaingi para rentenir. BMT Pahlawan di Tulung Agung pernah dilumuri kotoran manusia di depan kantornya oleh para pelepas uang. Di banyak BMT, pengelolanya mendapat ancaman dari para rentenir dan para pendukung gelapnya. Walaupun setitik, adalah kenyataan bahwa BMT telah berada di garda terdepan dalam berdakwah secara nyata, riil, *bil haal*, “merubah nasib ummat” dalam kacamata ekonomi kerakyatan, sekaligus dalam kacamata berjihad, membangun peradaban ummat yang berkembang dan benderang. Dewasa ini telah diusahakan berbagai upaya untuk memperkuat jaringan antar BMT dengan mendirikan Induk Koperasi Syariah BMT, Koordinator Pengembangan BMT, PINBUK Konsulindo, PINBUK Multiartha Kelola, PT USSI Prima yang menyediakan teknologi informasi untuk administrasi dan jaringan BMT, Laznas BMT, *Da'i Fi-ah Qaliilah*, yang merupakan sarana-sarana kelembagaan untuk merintis “barisan semut” dalam rangka perbaikan kualitas ekonomi dan kehidupan ummat. Lebih lanjut, perkembangan BMT yang berlandaskan pada prinsip-prinsip syariah akan memberi landasan untuk pengembangan model pemikiran teori ekonomi alternatif, juga mencari landasan praktis bagi perwujudan ekonomi kerakyatan melalui pengakaran BMT dan membuka peluang pengembangan model manajemen alternatif yang dipandu oleh kekuatan ruhiyah.

Terdapat lebih dari 30.000 pemuda pemudi, lebih dari setengahnya berpendidikan S-1 dari berbagai jurusan, dan 40% daripadanya adalah perempuan, yang berkiprah sebagai pimpinan, staf dan karyawan BMT. Ini belum termasuk pengurus BMT dan pengurus PINBUK yang ada di hampir semua kabupaten/kota. Untuk melangkah lebih mantap ke depan, baik untuk keseluruhan Gerakan BMT yang masih belia ini, maupun secara individual, insan BMT dan insan PINBUK perlu memperkuat diri dalam “pertahanan dan pengembangan ruhiyah”, dalam “kekuatan ruhiyah”, sehingga dengan metodologi *Spiritual Communication*, *dzikir qalbiah ilahiyah* yang lebih padu antara ukir, pikir, dan dzikir, insya Allah akan lebih menempa sikap dan perilaku yang lebih *sidiq, amanah, tabligh, dan fathonah*, sehingga dapat meletakkan landasan yang kuat dan kokoh dalam kita menempa masa depan yang lebih gemilang: membangun masyarakat terpuji, peradaban Muslimin yang berkembang dan benderang, penuh keselamatan, kedamaian dan kesejahteraan.

Bisa dilanjutkan penjelasan bapak tentang prinsip Islam dan dakwah dalam menjalankan BMT?

Perlu dikembangkan kesadaran bahwa BMT bergerak tidak hanya pada tataran *ar-rahmaan*: membawa rahmat pada sekalian alam, tetapi juga pada *arrahiem* Allah: membangun dan memelihara jaringan ukhuwwah seluruh potensi kaum Muslimin. Dengan demikian, insya Allah setiap BMT bisa jadi setitik cahaya penerang bagi kehidupan ummat. Cahaya itu akan tumbuh dan berada dimana-mana antara satu dengan lainnya terjalin baik, yang suatu saat akan menjadi suatu kekuatan dahsyat dalam membangun peradaban ummat, insya Allah. Para sahabat, kami harap untuk ikhlas memprakarsai tumbuh dan berkembangnya setitik cahaya itu. *Insy Allah. Allaziina jaahadu finaa lanahdiyannahum subuulanaa*, pesan Allah. “Mereka yang berniat dan menegakkan jihad pada jalan-jalan Kami, Kami akan memberikan Petunjuk, Jalan-jalan yang mudah untuk mencapainya”, demikian kami artikan.

Apa sebenarnya defenisi dari BMT?

BMT (*Baitul Maal wat Tamwil*) atau padanan kata Balai Usaha Mandiri Terpadu adalah lembaga keuangan mikro yang dioperasikan dengan prinsip bagi hasil, menumbuh kembangkan bisnis usaha mikro dan kecil, dalam rangka mengangkat derajat dan martabat serta membela kepentingan kaum fakir miskin. Secara konseptual, BMT memiliki dua fungsi: *Baitut Tamwil* (*Bait* = Rumah, *at-Tamwil* = Pengembangan Harta) melakukan kegiatan pengembangan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas ekonomi pengusaha mikro dan kecil terutama dengan mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan kegiatan ekonominya. *Baitul Maal* (*Bait* = Rumah, *Maal* = Harta) menerima titipan dana Zakat, Infaq dan Shadaqah serta mengoptimalkan distribusinya sesuai dengan peraturan dan amanahnya. BMT bertujuan mewujudkan kehidupan keluarga dan masyarakat di sekitar BMT yang selamat, damai dan sejahtera.

Jenis-jenis usaha apa saja, atau produk keuangan apa saja yang ditawarkan oleh BMT?

BMT melakukan usaha-usaha :

- a. mengembangkan kegiatan simpan pinjam dengan prinsip bagi hasil/syariah;
- b. mengembangkan lembaga dan bisnis Kelompok Usaha Muamalah yaitu kelompok simpan pinjam yang khas binaan BMT.
- c. jika BMT telah berkembang cukup mapan, memprakarsai pengembangan badan usaha sektor riil (BUSRIL) dari Pokusma –pokusma sebagai badan usaha pendamping menggerakkan ekonomi riil rakyat kecil di wilayah kerja BMT tersebut yang manajemennya terpisah sama sekali dari BMT;
- d. mengembangkan jaringan kerja dan jaringan bisnis BMT dan sektor riil (BUSRIL) mitranya sehingga menjadi barisan semut yang tangguh sehingga mampu mendongkrak kekuatan ekonomi bangsa Indonesia.

Bagaimana proses awal berdirinya BMT? Misalnya berapa modal awal yang dibutuhkan?

BMT harus tumbuh dari masyarakat sendiri dengan dukungan tokoh masyarakat, orang berada (aghnia) dan Kelompok Usaha Muamalah (POKUSMA) yang ada di daerah tersebut. Modal awal (Rp. 20 – Rp. 30 Juta) dikumpulkan dari para pendiri dan POKUSMA dalam bentuk Simpanan Pokok dan Simpanan Pokok Khusus. Jumlah pendiri minimum 20 orang. Landasan sebaran keanggotaan yang kuat sehingga BMT tidak dikuasai oleh perseorangan dalam jangka panjang. BMT adalah lembaga bisnis, membuat keuntungan, tetapi juga memiliki komitmen yang kuat untuk membela kaum yang lemah dalam penanggulangan kemiskinan, BMT mengelola dana Maal. BMT juga harus mengedepankan profesionalisme. Misalnya, pengelola profesional, bekerja penuh waktu, pendidikan S-1 minimum D-3, mendapat pelatihan pengelolaan BMT oleh PINBUK 2 minggu, memiliki komitmen kerja penuh waktu, penuh hati dan perasaannya untuk mengembangkan bisnis dan lembaga BMT, menjemput bola, aktif membaur di masyarakat, pengelola profesional berlandaskan sifat-sifat: amanah, siddiq, tabligh, fathonah, shabar dan istiqomah, berlandaskan sistem dan prosedur: SOP, Sistem Akuntansi yang memadai, dan bersedia mengikat kerjasama dengan PINBUK untuk menerima dan membayar (secara cicilan). Selain itu, pengurus mampu melaksanakan fungsi pengawasan yang efektif, akuntabilitas dan transparan dalam pelaporan. Dalam menjalankan pembiayaan maka BMT harus berlandaskan prinsip-prinsip Islam seperti:

- ⇒ Menerapkan cita-cita dan nilai-nilai Islam (salaam: keselamatan berkeadilan, kedamaian dan kesejahteraan) dalam kehidupan ekonomi masyarakat banyak;
- ⇒ Akad yang jelas,
- ⇒ Rumusan penghargaan dan sanksi yang jelas dan penerapannya yang tegas/lugas
- ⇒ Berpihak pada yang lemah,
- ⇒ Program Pengajian/Penguatan Ruhiah yang teratur dan berkala secara berkelanjutan sebagai bagian dari program tazkiyah Da'i *Fi-ah Qalilah* (DFQ).

Bagaimana cara kerja BMT pada awal berdirinya?

Pendamping atau beberapa pemrakarsa yang mengetahui BMT (misalnya dengan membaca Pedoman Pendirian BMT ini), menyampaikan dan menjelaskan ide atau gagasan itu kepada rekan-rekannya, termasuk apa itu BMT, visi, misi, tujuan dan usaha-usahanya yang mulia itu. Sehingga jumlah pemrakarsa bisa bertambah, jadi 2, 5, 10 dstnya yang dalam waktu tertentu akan mencapai lebih dari 20 orang. Keduapuluh orang atau lebih pemrakarsa ini bersepakat mendirikan BMT di desa, kecamatan, pasar, mesjid atau apapun lingkungan itu dan bersepakat mengumpulkan. Modal awal pendirian BMT tidak harus sama jumlahnya antar pemrakarsa, satu yang lain bisa berbeda besarnya (ada yang Rp. 100.000.-, Rp. 500.000.-, Rp. 1.000.000.-, Rp. 5.000.000.- dsb dan dapat dilunaskan secara cicilan) , asal saja mencapai jumlah yang memadai misalnya Rp 20 – Rp. 30 juta (untuk di desa dapat Rp 10 – 20 juta). Pemrakarsa membuat rapat untuk memilih Pengurus BMT, misalnya Ketua dan Wakil Ketua, Sekretaris, dan Bendahara. Jika diperlukan dapat mengangkat Dewan Syariah, tetapi ini biasanya diangkat setelah BMT berjalan beberapa tahun. Pengurus BMT merapatkan dan merekrut Pengelola/ Manajemen BMT, tiga orang, sebaiknya telah memiliki pendidikan S-1, penduduk di lingkungan itu, bersifat siddiq, tabligh, amanah, fathonah. Calon Pengelola dalam waktu tertentu diberikan bacaan untuk harus benar-benar menguasai visi, misi, tujuan dan usaha-usaha BMT, memiliki keinginan yang keras untuk mengembangkan BMT, dengan sepenuh waktu, sepenuh hati, bersedia siang dan malam hanya memikirkan ikhtiar-ikhtiar untuk mengembangkan BMT sebagai ibadah pada Allah Swt. Pengurus BMT menghubungi PINBUK dan/atau ABSINDO (Asosisasi BMT se Indonesia) setempat (Kabupaten/ Kota/Propinsi) meminta agar memberi pelatihan pada calon Pengelola BMT tersebut (biasanya 2 minggu pelatihan dan magang). Setelah dilatih, dengan berbekal modal awal, pengelola membuka kantor dan menjalankan BMT, dengan giat menggalakkan simpanan masyarakat dan memberikan pembiayaan (istilah Bank : kredit) pada usaha mikro dan kecil di sekitarnya.

Jenis pembiayaan pada usaha mikro adalah dengan bagi hasil yang diterapkan oleh BMT sesuai dengan akad. Dari bagi hasil ini, pengelola membayar honor pada pengelola semampunya (secara bertahap, membesar), sewa kantor, listrik, ATK dll. Yang paling penting adalah bahwa dari bagi hasil ini, pengelola membayar pula bagi hasil kepada penyimpan dana, diusahakan lebih besar sedikit dari bunga uang kalau penyimpan menyimpannya di bank konvensional; dengan demikian akan terdapat dorongan material bagi penyimpan untuk menyimpan dananya di BMT, selain mengharapkan pahala dan ridha dari Allah swt. Dengan memberikan bagi hasil pada penabung dan penjelasan yang tepat tentang visi, misi, tujuan dan usaha-usaha BMT, kekayaan BMT akan semakin bertambah, diimbangi dengan pembiayaan pada usaha mikro dan kecil semakin banyak dan lancar. BMT akan semakin maju dan berkembang.

Bagaimana tahapan pendirian BMT?

Pemrakarsa dan Pendamping menyiapkan diri (menginfakkan waktu, pemikiran dan semangat). Untuk menjadi motivator pendirian BMT. Pemrakarsa dan pendamping terlebih dahulu membaca bahan bacaan ini dengan sebaik-baiknya, sehingga diharapkan lebih teliti dan lebih memahami isi dan falsafah (visi, misi, tujuan, usaha dll) yang berada di belakangnya.

Apa landasan untuk memilih calon-calon pendiri BMT?

Yaitu setia kawan sekelompok (*solidaritas kelompok*) dilandasi oleh niat beribadah dan persaudaraan islamiyah (“*ukhuwwah islamiyah*”), kebersamaan, semangat untuk membela kepentingan bersama masyarakat kecil (pengusaha mikro), orang miskin setempat. Motivator dan pendamping didampingi tokoh pemrakarsa, misalnya kepala desa atau aparat desa yang lain membuat daftar para tokoh masyarakat yang berpotensi untuk berperan serta dalam mendirikan BMT seperti: pengurus atau aktifis-aktifis dari lembaga-lembaga masyarakat, ormas-ormas Islam, lembaga pendidikan agama, lembaga amal usaha ormas manapun, ICMI, MUI, Dewan Masjid Indonesia, IPHI, Penyuluh Agama Islam, Da'i Muda, Badan Koordinasi Pemuda dan Remaja Masjid Indonesia (BKPRMI), Persaudaraan Muslimin Indonesia, organisasi-organisasi masyarakat Islam, Karang Taruna, Yayasan dan LSM setempat, dan yang lebih penting adalah juga para aghnia atau hartawan setempat.

Setelah itu?

Setelah ide ini berkembang dan direspon oleh 4 – 5 orang aktivis/motivator, maka carilah dukungan tambahan yang lebih besar misalnya dari Tokoh Masyarakat seperti Imam Masjid, atau Ulama yang paling disegani di sekitar wilayah itu, dan dari pejabat yang dituakan seperti Pak Guru, Pak Camat atau Pak Lurah, POKUSMA. Mintalah waktu untuk beranjangsana, kunjungilah secara bersama-sama Tim motivator untuk menyakinkan beliau-beliau itu pada visi, misi, tujuan, usaha, cara kerja dan ide pendirian BMT ini. Dengan restu dari tokoh paling berpengaruh itu, maka undanglah para sahabat yang telah didaftarkan tadi 5 – 10 orang untuk mendiskusikan lebih lanjut mengenai BMT ini dan kegiatan tindak lanjutnya. Sasaran pertemuan ini adalah membentuk sebuah Tim atau Panitia Penyiapan Pendirian BMT (P3B) yang ramping saja, misalnya 5 orang yang benar-benar punya waktu, bersemangat, paling aktif, berprakarsa, dan bersedia serta mau bekerja melindungi kegiatan selanjutnya. P3B dapat terdiri dari Ketua dan Wakil Ketua, Sekretaris dan Wakil Sekretaris, dan Bendahara. Perlu sekali memilih Bendahara seorang tokoh yang benar-benar dipercayai oleh masyarakat, belum pernah tercatat pengalaman tercela untuk kepentingan umum, sehingga orang tidak ragu-ragu menyerahkan (sementara) dana untuk modal BMT ini. Jika diperlukan dapat menunjuk dan meminta kesediaan Penasehat Tim yang terdiri dari tokoh-tokoh paling berpengaruh dalam masyarakat itu. Tugas P3B adalah:

- a. P3B bertugas memperluas lagi dukungan sampai tercapai 20, 30 orang bahkan 40 orang pemrakarsa atau calon pendiri (3a, pada Gambar di atas),
- b. Diharapkan P3B dapat mengumpulkan modal awal sebagai perangsang berapapun adanya dan segera menyimpan di Rekening Bank tersebut untuk keamanan (3 b)
- c. Menggalang dana dari simpanan wajib, simpanan pokok dan simpakan pokok khusus dari para pendiri (3.c)

Modal awal ini sebaiknya dikumpulkan dari kegotong royongan para pendiri (Simpanan Pokok Khusus: SPK) dari sekitar 20-44 orang pemrakarsa di kawasan perkotaan, hingga mencapai jumlah Rp. 20 sd Rp. 35 juta. Untuk kawasan pedesaan SPK antara Rp. 10 – Rp. 20 juta. SPK setiap orang tidak perlu sama antara satu pendiri dengan lainnya. Bersepakat menjadi pendiri dengan urunan modal pendirian masing-masing misalnya Rp. 500.000,- atau Rp. 1 juta, atau lebih diangsur tiap awal bulan Rp. 100.000,- atau Rp. 50.000,- selama 5 atau 10 kali angsuran; atau diangsur dalam dua kali panen masing-masing Rp. 250.000,- atau sesuai jadwal lainnya yang disepakati. Angsuran ini ditagih tiap awal bulan atau awal panen oleh Pengelola BMT. Dari segi materi, Simpanan Pokok Khusus para pendiri ini, mendapat prioritas atau penghargaan yang lebih dari Sisa Hasil Usaha (SHU), selain juga mendapatkan porsi SHU lainnya sesuai dengan keterlibatannya dalam usaha-usaha BMT (penyimpan dan/atau peminjam). Dari segi non-materi, para pendiri BMT akan tercatat sepanjang masa, dan mulia lagi pasti akan dicatat oleh para Malaikat sebagai pemula dalam berbuat baik (“*muhsinin*”), yang akan diberikan ganjaran pahala berlipat ganda oleh Allah SWT baik di dunia ini maupun di akhirat nanti, karena modal awal ini dimanfaatkan untuk maksud yang mulia memenuhi perintah Allah SWT (antara lain Q.s. Al Maa-‘uun, Q.s. Al Balad, dll).

Dari mana lagi sumber dana untuk modal awal bisa diperoleh?

Mencari dukungan modal awal yang dapat berasal dari: BAZIS, Yayasan tertentu, aghniya tertentu di dalam Kecamatan itu, atau aghnia berasal dari Kecamatan itu tetapi sekarang berdomisili di luar, Pemerintah Daerah atau lainnya. Mengadakan rapat pendirian yang dihadiri para pendiri/pemrakarsa antara lain membicarakan visi, misi, tujuan, usaha, cara kerja, manfaat BMT, dan memilih Pengurus BMT;

- d. P3B Membuka Rekening Bank terdekat yang ditandatangani oleh Bendahara dan Ketua, yang hanya bisa dicairkan bila ditandatangani bersama: ada dua tandatangan itu.
- e. Mencari calon-calon pendiri pemodal BMT dengan target mengumpulkan modal pendiri sekitar Rp. 20 – Rp. 30 juta rupiah untuk wilayah perkotaan,
- f. Rp. 10 – 20 juta untuk wilayah pedesaan. Lebih besar dari itu akan lebih baik.
- g. membuat pertemuan atau mendatangi calon-calon pendiri ini untuk memintakan komitmen tertulis mereka dengan janji angsuran modal awal
- h. jika jumlah calon pendiri dan jumlah komitmen dana telah memadai, maka buat rapat pembentukan BMT; pada rapat ini dibicarakan lagi visi, misi dan tujuan, usaha, serta cara kerja dan manfaat BMT sehingga jelas benar kepada semua calon pendiri.

Para pendiri ini kemudian melakukan Rapat Pendiri untuk memilih Pengurus BMT, Ketua, Wakil Ketua, Sekretaris dan anggota kalau perlu upayakan Pengurus dari orang yang memiliki pengaruh, memiliki dasar kemampuan mencari dukungan, diterima oleh masyarakat banyak; mengikuti urutan penyandang : “*waktu, ilmu, akal, nama dan dana*”. Khusus untuk Bendahara perlu ditunjuk tokoh yang benar-benar mendapat kepercayaan masyarakat, belum pernah tercatat pengalaman hal-hal yang tercela dalam sejarah di lokasi itu. Pengurus yang terpilih kemudian mencari calon pengelola BMT yaitu lulusan S1 atau D3 yang selain berkemampuan intelektual memadai, juga kuat landasan iman dan akhlaknya, jujur, amanah dan aktif, dinamis, ikhlas, sabar, istiqomah, dan berprakarsa, memiliki potensi untuk bekerjasama, mampu bekerja purna waktu (sepenuh waktu dan hati). Yang bertempat tinggal di sekitar lokasi itu akan lebih baik. Tenaga ini dilatih dan dimagangkan oleh PINBUK setempat selama 2 minggu sehingga menjadi tenaga pengelola profesional BMT. Tenaga ini perlu dipilih dan disetujui oleh para Pengurus dan tunduk pada kebijaksanaan/kekuasaan Pengurus. Pengurus bersama pengelola melaksanakan persiapan-persiapan sarana kantor dan ATK serta form/berkas administrasi yang diperlukan sebagaimana yang distandarisasikan oleh PINBUK. Setelah itu, pengurus bersama pengelola BMT membuat naskah kerjasama kemitraan dengan PINBUK setempat, dan memproses sertifikat operasi BMT dari PINBUK Kabupaten/Kota, atau PINBUK Propinsi aatau PINBUK Pusat. Jika BMT tersebut telah mencapai kekayaan/aset Rp. 75 juta, maka Pengelola BMT segera memohon Badan Hukum Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) kepada Dinas Koperasi dan UKM setempat. BMT yang berdiri juga harus memilih lokasi yang baik dan strategis, berdekatan dengan pusat perdagangan, khususnya pasar terdekat dan strategis, usaha-usaha industri kecil dan rumah tangga, lain-lain usaha ekonomi yang ada atau yang sengaja dikembangkan untuk ”menggerakkan ekonomi masyarakat”. Singkatnya. dekat

pada kegiatan simpan pinjam. Di sekitar atau berdekatan dengan Masjid atau mushalla karena BMT mengadakan pengajian rutin dan pertemuan bisnis. Namun, prinsip jemput bola harus dilaksanakan dengan sangat intens.

Pada prinsipnya Pengelola BMT “*menjemput bola*”, aktif, proaktif, tidak menunggu; lebih banyak beranjang sana. Sehingga banyak juga kantor BMT menggunakan ruangan Masjid yang khusus untuk kegiatan itu. Namun, untuk itu pula prinsip jemput bola harus dilaksanakan dengan sangat intens dan sungguh-sungguh

Bagaimana menyiapkan SDM sebagai calon pengelola BMT?

Sebagaimana pada alur tahapan pendirian BMT di atas salah satu tugas Pengurus BMT adalah memilih pengelola yang tersedia di sekitar lokasi. Pengelola merupakan posisi penting dalam menjalankan roda manajemen BMT. Pengurus perlu kompak dengan menyeleksi dengan sangat teliti, disepakati bersama tanpa menonjolkan kepentingan salah satu pihak. Tidak nepotisme. Hendaknya calon Pengelola yang dipilih harus:

- ⇒ Memiliki motivasi ibadah yang kuat, amanah, ikhlas, sabar, dan istiqomah.(bukan karena nepotisme).
- ⇒ Memiliki sikap dan perilaku yang dapat diterima oleh masyarakat sekitar itu.
- ⇒ Mampu bekerja penuh waktu (sepanjang waktu dan hati), tidak boleh merangkap dengan pekerjaan apapun di luar BMT. Ybs benar-benar harus committed, harus berjanji bekerja sepenuh hati, perasan, waktu dan tenaganya untuk mengembangkan BMT.

Apa syarat untuk menjadi Pengelola BMT ?

Pengelola BMT adalah mereka yang bekerja sepenuh waktu dan hati untuk BMT. Syarat-syaratnya adalah;

- ⇒ Memiliki landasan iman dan sikap keikhlasan, amanah, mampu bekerjasama dalam suatu pekerjaan khususnya dalam menumbuh kembangkan BMT;
- ⇒ Memiliki semangat dan komitmen yang kuat membela kaum dhuafa, orang yang lemah, yang diniatkannya sebagai ibadah; yg bersangkutan dituntut untuk menyediakan waktu kerja, perhatian, pemikiran, perasaan dan seluruh jiwa raganya untuk mengembangkan BMT;
- ⇒ Amanah, jujur dan berpotensi bekerja secara profesional;
- ⇒ Minimum berpendidikan D3 sebaiknya S1;
- ⇒ Berasal dari daerah sekitar BMT itu dan bersedia untuk bertempat tinggal di sekitar BMT itu.

Berapa orang pengelola BMT?

Pada tahap awal diperlukan paling sedikit **tiga orang** pengelola BMT yang masing-masing bertanggungjawab untuk mewujudkan kerjasama manajemen yang rapih dan terpadu dengan pembagian tanggung jawab antara lain: Mengerahkan dan memobilisasi dana simpanan anggota, Pokusma, para jamaah dan masyarakat sekelilingnya. Pembiayaan kegiatan usaha-usaha anggota, Pokusma dan pembinaan pada keberhasilan usaha-usaha anggota dimaksud, dan rusan umum termasuk Pembukuan, penataan administrasi, kelembagaan, hubungan keluar/antar lembaga dan sumber daya manusia. Seorang diantaranya bertindak sebagai pemimpin pengelola atau Manajer Umum. Semuanya bertanggungjawab pada keberhasilan pemasaran, baik dalam menggerakkan simpanan maupun untuk Pembiayaan kegiatan-kegiatan usaha anggota. Kerjasama saling bahu-membahu dari semua pengelola sangat diperlukan, namun batas-batas tanggungjawab masing-masing perlu sangat jelas.

Bisa dijelaskan fungsi dari struktur organisasi BMT?

a. Tugas Pokok Pengurus

- ⇒ **Rapat Anggota**

Rapat anggota adalah Rapat tahunan yang diikuti oleh para pendiri dan anggota penuh BMT (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 sesuai dengan AD dan ART.
2. Mengangkat dan memberhentikan pengurus BMT.
3. Menerima atau menolak laporan perkembangan BMT dari pengurus.
4. Untuk ketentuan yang belum ditetapkan
5. dalam Rapat Anggota, akan diatur dalam ketentuan tambahan.

⇒ **Pengurus**

Secara umum fungsi dan tugas pengurus adalah :

1. Menyusun kebijakan umum BMT yang telah dirumuskan dalam Rapat Anggota.
2. Melakukan pengawasan operasional BMT dalam bentuk :
 - Persetujuan pembiayaan untuk suatu jumlah tertentu
 - Pengawasan tugas Manager (pengelola)
 - Memberikan rekomendasi produk-produk yang akan ditawarkan kepada anggota POKUSMA
3. Secara bersama-sama menetapkan komite pembiayaan misalnya :
 - Divisi pembiayaan berwenang menentukan pembiayaan Rp. 500 ribu atau lebih kecil (A)
 - (A) beserta Manajer Umum berwenang menentukan di rapat komite pembiayaan (B)
 - (B) beserta Ka.Div Penggalangan Dana berwenang memutuskan di rapat komite pembiayaan antara Rp. 1 juta sampai dengan Rp. 2.5 juta (C)
 - (C) beserta Bendahara Pengurus berwenang memutuskan di rapat komite pembiayaan antara Rp. 2,5 juta sampai dengan Rp. 5 juta (D)
 - (D) beserta Ketua Pengurus berwenang memutuskan di rapat komite pembiayaan antara Rp. 5 juta sampai dengan Rp. 10 juta (E)
 - (E) beserta Sekretaris Pengurus berwenang memutuskan di rapat komite pembiayaan lebih besar dari Rp. 10 juta.
4. Melaporkan perkembangan BMT kepada Para Anggota dalam Rapat Anggota.

Kepengurusan BMT terdiri dari Ketua, Sekretaris dan Bendahara. Fungsi dan tugas masing-masing jabatan adalah sebagai berikut :

1. *Ketua*

- Memimpin Rapat Anggota dan Rapat Pengurus.
- Memimpin Rapat bulanan Pengurus dengan Manajemen, menilai kinerja bulanan dan kesehatan BMT..
- Melakukan pembinaan kepada pengelola.
- Ikut menandatangani surat-surat berharga serta surat-surat lain yang bertalian dengan penyelenggaraan keuangan BMT.
- Menjalankan tugas-tugas yang diamanahkan oleh anggota BMT sebagaimana tertuang dalam AD/ART BMT, khususnya mengenai pencapaian tujuan.

2. *Sekretaris*

- Membuat serta memelihara Berita Acara yang asli dan lengkap dari Rapat Anggota dan Rapat Pengurus.
- Bertanggung jawab atas pemberitahuan kepada Anggota sebelum rapat diadakan
- sesuai dengan ketentuan AD/ART.
- Memberikan catatan-catatan keuangan BMT hasil laporan dari pengelola.
- Memverifikasi dan memberikan saran pada ketua tentang berbagai situasi dan perkembangan BMT.

3. *Bendahara*

- Bersama manajer operasional memegang rekening bersama (counter sign) di Bank terdekat.
- Bertanggung jawab mengarahkan, memonitor dan mengevaluasi pengelolaan dana oleh pengelola.

b. Pengelola

Pengelola adalah pelaksana operasional harian BMT. Pengelola terdiri dari Manajer, Pembiayaan, Administrasi pembukuan, teller, dan Penggalangan Dana.

⇒ **Manajer**, bertugas

1. Memimpin operasional BMT sesuai dengan tujuan dan kebijakan umum yang digariskan oleh pengurus.
2. Membuat rencana kerja tahunan, bulanan, dan mingguan, yang meliputi :
 - Rencana pemasaran.
 - Rencana pembiayaan.
 - Rencana biaya operasi.
 - Rencana keuangan.
 - Laporan Penilaian Kesehatan BMT
3. Membuat kebijakan khusus sesuai dengan
4. kebijakan umum yang digariskan oleh pengurus.
5. Memimpin dan mengarahkan kegiatan yang dilakukan oleh stafnya.
6. Membuat laporan bulanan, tahunan, penilaian kesehatan BMT serta mendiskusikannya dengan pengurus, berupa:
 - Laporan pembiayaan baru.
 - Laporan perkembangan pembiayaan.
 - Laporan keuangan, neraca, dan Laba Rugi
 - Laporan Kesehatan BMT.
7. Membina usaha anggota BMT, baik perorangan maupun kelompok.

⇒ **Bagian Pembiayaan**, bertugas

1. Melakukan pelayanan dan pembinaan kepada peminjam.
2. Menyusun rencana pembiayaan.
3. Menerima berkas pengajuan pembiayaan.
4. Melakukan Analisis pembiayaan.
5. Mengajukan berkas pembiayaan hasil Analisis kepada komisi pembiayaan.
6. Melakukan administrasi pembiayaan.
7. Melakukan pembinaan anggota pembiayaan agar tidak macet.
8. Membuat laporan perkembangan pembiayaan

⇒ **Bagian Administrasi dan Pembukuan**, bertugas

1. Menangani administrasi keuangan.
2. Mengerjakan jurnal dan buku besar.
3. Menyusun neraca percobaan.
4. Melakukan perhitungan bagi hasil/bunga simpanan.
5. Menyusun laporan keuangan secara periodik.

⇒ **Bagian Teller/Kasir**, bertugas :

1. Bertindak sebagai penerima uang dan juru bayar (kasir).
2. Menerima/menghitung uang dan membuat bukti penerimaan.
3. Melakukan pembayaran sesuai dengan perintah manajer.
4. Melayani dan membayar pengambilan tabungan.
5. Membuat buku kas harian.
6. Setiap awal dan akhir jam kerja menghitung uang yang ada.

⇒ **Bagian Penggalangan Dana**, bertugas :

1. Melakukan kegiatan penggalangan tabungan anggota/masyarakat.
2. Menyusun rencana penggalangan tabungan.
3. Merencanakan pengembangan produk-produk tabungan.
4. Melakukan Analisis data tabungan.
5. Melakukan pembinaan anggota penabung.
6. Membuat laporan perkembangan tabungan.
7. mendiskusikan strategi penggalangan dana bersama manajer dan pengurus

- ⇒ **Bagian Pembinaan Anggota**, bertugas :
1. Memberikan pembinaan kepada anggota mengenai:
 - Administrasi dan kualitas usaha anggota.
 - Pengembangan skala usaha anggota.
 2. Sebagai motivator usaha anggota.
 3. Membina Sumberdaya Manusia Anggota.



Wawancara dengan nasabah BMT dan BQ

Informan 1

Wawancara dilaksanakan pada hari Minggu tanggal 17 Mei 2009 jam 12.00 sampai dengan 12.30 WIB bertempat di Cipulir, Jakarta Selatan dengan seorang nasabah dengan pendidikan terendah.

1. Apakah Bapak/Ibu selaku nasabah BMT mengetahui yang dimaksud dengan pembiayaan mudharabah ?
Saya kurang paham maksudnya, yang saya tahu saya mendapat bantuan modal untuk usaha saya, dengan pinjaman tanpa bunga.
2. Apakah selaku nasabah pembiayaan mudharabah Bapak /Ibu juga mengetahui mengenai sistem pengelolaan modalnya ?
Saya tidak tahu, usaha saya hanya usaha kecil, saya malah bingung dengan penjelasan yang diberikan oleh karyawan BMT, jadi saya hanya menjalankan usaha saya semampu saya saja.
3. Apakah Bapak /Ibu mengetahui prosedur pembuatan laporan perkembangan usaha saudara setiap bulan yang harus dilaporkan kepada BMT guna penghitungan nisbah bagi hasil ?
Saya kurang paham, karena ketika menandatangani akad, saya diberitahu oleh karyawan BMT bahwa dalam pemberian modal ini saya diberi kewajiban melaporkan keuntungan yang saya peroleh tiap bulan, untuk menghitung jumlah uang yang harus saya angsur kepada pihak BMT. Tetapi saya tidak pernah membuat laporan, saya hanya memberikan laporan secara lisan kepada karyawan BMT dan mereka yang membantu saya menghitung jumlah uang yang harus saya bayar sebagai angsuran bulanan.
4. Bagaimana Bapak/Ibu menafsirkan apa yang dimaksud dengan pengertian nisbah bagi hasil?
Saya tidak tahu
5. Bagaimana Bapak/Ibu memahami prosedur penentuan bagi hasil dalam akad pembiayaan mudharabah ?
Saya juga tidak paham.
6. Bagaimana cara yang ditempuh jika terjadi perselisihan dalam akad pembiayaan mudharabah ini ?
Saya tidak paham.

Informan 2

Wawancara dilaksanakan pada hari Minggu tanggal 17 Mei 2009 jam 14.00 sampai dengan 14.30 WIB bertempat di Cipulir Jakarta Selatan dengan seorang nasabah dengan jenis pekerjaan swasta/kelontong.

1. Apakah Bapak/Ibu selaku nasabah BMT mengetahui yang dimaksud dengan pembiayaan mudharabah ?
Saya paham. Yang dimaksud pembiayaan mudharabah adalah pembiayaan yang diberikan oleh BMT sebagai modal usaha, dimana modal usaha yang diberikan berupa keseluruhan modal usaha. Sedangkan nasabah sebagai penerima modal berkewajiban menjalankan usahanya
2. Apakah selaku nasabah pembiayaan mudharabah Bapak /Ibu juga mengetahui mengenai sistem pengelolaan modalnya ?
Ya setahu saya sistem pengelolaan modalnya diserahkan sepenuhnya kepada nasabah, kecuali nasabah yang diberi pembiayaan dalam jumlah besar maka sistem pengelolaannya diatur bersama dengan pihak BMT.
3. Apakah Bapak /Ibu mengetahui prosedur pembuatan laporan perkembangan usaha Saudara setiap bulan yang harus dilaporkan kepada BMT guna penghitungan nisbah bagi hasil ?
Setiap bulan saya membuat laporan perkembangan usaha saya. Memang dalam pembiayaan mudharabah diperlukan adanya kejujuran nasabah, sehingga saya juga berusaha jujur dengan memberikan laporan sesuai dengan kenyataan.
4. Bagaimana Bapak/Ibu menafsirkan apa yang dimaksud dengan pengertian nisbah bagi hasil?

Menurut pemahaman saya bagi hasil adalah perhitungan pembagian keuntungan yang diperoleh dalam menjalankan usaha dengan modal dari pembiayaan mudharabah.

5. Bagaimana Bapak/Ibu memahami prosedur penentuan bagi hasil dalam akad pembiayaan mudharabah ?

Pada saat melaksanakan akad pembiayaan mudharabah, pihak BMT telah menjelaskan tentang adanya pembagian keuntungan yang akan diperoleh sebagai hasil usaha, dan pembagian keuntungan tersebut akan dibagi antara pihak BMT selaku pemberi modal dengan nasabah berdasarkan perhitungan prosentase. Besarnya bagian masing-masing juga disepakati pada saat akad dilaksanakan.

6. Bagaimana cara yang ditempuh jika terjadi perselisihan dalam akad pembiayaan mudharabah ini ?

Setahu saya biasanya jika terjadi perselisihan akan diselesaikan secara intern oleh pihak BMT melalui jalan damai, akan tetapi jika tidak terjadi penyelesaian, didalam akad disebutkan akan diselesaikan melalui proses di Pengadilan Agama.

Informan 3

Wawancara dilaksanakan pada hari Minggu 23 November 2008 jam 14.00 sampai dengan 14.20 WIB bertempat di pasar Ulee Karing, Banda Aceh dengan seorang nasabah dengan kategori nasabah dengan jenis pekerjaan dagang di pasar.

1. Apakah Bapak/Ibu selaku nasabah BMT mengetahui yang dimaksud dengan pembiayaan mudharabah ?

Saya tidak paham maksudnya, yang saya tahu saya mendapat bantuan modal untuk usaha saya, dengan pinjaman tanpa bunga.

2. Apakah selaku nasabah pembiayaan mudharabah Bapak /Ibu juga mengetahui mengenai sistem pengelolaan modalnya ?

Saya tidak tahu, usaha saya hanya usaha kecil, saya malah bingung dengan penjelasan yang diberikan oleh karyawan BMT, jadi saya hanya menjalankan usaha saya semampu saya saja.

3. Apakah Bapak /Ibu mengetahui prosedur pembuatan laporan perkembangan usaha Saudara setiap bulan yang harus dilaporkan kepada BMT guna penghitungan nisbah bagi hasil ?

Ketika menandatangani akad, saya diberitahu oleh karyawan BMT bahwa dalam pemberian modal ini saya diberi kewajiban melaporkan keuntungan yang saya peroleh tiap bulan, untuk menghitung jumlah uang yang harus saya angsur kepada pihak BMT. Tetapi saya tidak pernah membuat laporan, saya hanya memberikan laporan secara lisan kepada karyawan BMT dan mereka yang membantu saya menghitung jumlah uang yang harus saya bayar sebagai angsuran bulanan.

4. Bagaimana Bapak/Ibu menafsirkan apa yang dimaksud dengan pengertian nisbah bagi hasil?

Kurang Paham.

5. Bagaimana Bapak/Ibu memahami prosedur penentuan bagi hasil dalam akad pembiayaan mudharabah ?

Kurang paham.

6. Bagaimana cara yang ditempuh jika terjadi perselisihan dalam akad pembiayaan mudharabah ini ?

Kurang Paham.