

## **BAB IV**

### **TEMUAN PENELITIAN**

#### **A. Gambaran Umum Objek Penelitian**

##### **1. Profil BMT Kube Sejahtera 001**

Baitul Maal Wat at Tamwil yang juga sering disebut Balai Usaha Mandi Terpadu merupakan instansi keuangan mikro yang beroperasi menggunakan prinsip bagi hasil dengan tujuan untuk memaksimalkan kualitas dalam aktivitas ekonomi seluruh pengusaha kecil dalam rangka mengakomodir mereka untuk menabung serta menunjang pembiayaan. Disamping itu, BMT ini juga menerima zakat, infaq maupun sedekah yang kemudian akan disalurkan sesuai dengan regulasi dan amanat yang diberikan. BMT sebagai koperasi berbasis syari'ah yang berperan vital dalam perjalanan roda ekonomi Indonesia dalam meminimalisir angka kemiskinan sebagai tugas pendistribusian biaya kepada usaha masyarakat mikro yang sepatutnya dijalankan dengan sebaik mungkin.

Latar belakang berdirinya BMT Kube Sejahtera 001 ini yaitu karena adanya keinginan dalam meminimalisir rantai kemiskinan khususnya dalam lingkup desa Banda Setia. Untuk mengangkat derajat, martabat serta membela setiap kepentingan masyarakat secara menyeluruh. BMT melaksanakan pemberdayaan ekonomi umat islam yang dijadikan sebagai langkah dalam menjauhkan mereka dari rentenir. Diketahui kondiril masyarakat saat ini dengan ekonomi rendah sehingga belum mampu hidup layak apalagi mapan, terjerat rentenir, tidak tersedia instansi yang keberadaannya untuk mengakomodir dalam memaksimalkan angka pendapatan masyarakat. Hal demikian ini selaras dengan tekad kuat yang dimiliki oleh Departemen Sosial RI dalam rangka menangani setiap fakir miskin supaya sejumlah program bansos dapat di distribusikan tepat sasaran yaitu kepada masyarakat dengan tujuan membantu mereka dalam memaksimalkan manfaat dan dilakukan secara professional, sistematis, amanah, terbuka serta berkesinambungan.

Oleh karena itu, program pembangunan BMT Kube Sejahtera kemudian diintegrasikan yakni dengan mengembangkan instansi Keuangan Mikro yang dibekali dengan prinsip syari'ah dan dikelola secara professional juga terpadu. Diketahui aktivitas utama dari BMT ini yakni menyumbangkan berbagai usaha produktif maupun investasi yang tujuannya untuk memaksimalkan kualitas ekonomi bagi pihak pengusaha makro kemudian mendorong aktivitas menabung dengan menunjang pembiayaan ekonomi yang dijalankan.

Lembaga Keuangan Mikro Syariah yang berada di Desa Bandar Setia ini mulai berdiri sejak 17 Oktober 2004 silam. Adapun tokoh yang berhasil mendirikanannya berjumlah 28 orang yang berasal dari Aghniya beserta tokoh masyarakat.

Berikut ini dijelaskan tujuan utama berdirinya BMT Kuber Sejahtera 001, diantaranya:

- 1) Mengakomodir dalam memaksimalkan serta mengembangkan setiap potensi yang tujuannya untuk meretas rantai kemiskinan
- 2) Menumbuh kembangkan usaha produktif serta menyediakan bimbingan maupun konsultasi bagi setiap anggota pada masing-masing bidang usaha yang saat ini digeluti
- 3) Menyediakan sumbangsih secara aktif terhadap upaya pemberdayaan serta memaksimalkan tingkat kesejahteraan umat
- 4) Menghadirkan sumber biaya maupun modal bagi masyarakat dengan prinsip syariah
- 5) Mengembangkan sikap hemat serta mendorong aktivitas gemar menabung
- 6) Memaksimalkan tingkat pengetahuan serta kesadaran masyarakat terkait sistem maupun pola ekonomi dalam Islam
- 7) Mewujudkan pengusaha lemah untuk menghasilkan pinjaman modal
- 8) Menjadikan instasi keuangan alternative yang mampu menopang angka percepatan ekonomi nasional

**a. Lokasi BMT Kuber Sejahtera 001**

**Gambar 2**  
**Lokasi Kantor BMT**



Kantor ini berada di Jalan Pengabdian Nomor 35, Dusun 1 Bandar Setia, Percut Sei Tuan, Deli Serdang Sumatera Utara dengan Kode Pos 20371. Kantor berada di lokasi strategis yang berdekatan dengan berbagai pusat dagang yaitu berdekatan dengan pasar yang berada tepat di persimpangan kantor. Beragam usaha industri kecil maupun rumah tangga dan usaha ekonomi lainnya baik yang memang sudah tersedia maupun sengaja dikembangkan dengan tujuan untuk menggerakkan laju perekonomian masyarakat. Selain itu lokasi BMT ini juga berdekatan dengan Masjid dan dapat mempermudah mensosialisasikan BMT melalui pengajian rutin.

#### **b. Visi dan Misi BMT Kube Sejahtera 001**

##### Visi

Dapat menjadi instansi yang sehat, mandiri, terpercaya, kuat serta adil dalam menyediakan sejumlah layanan pada aktivitas sosial maupun bisnis yang tujuannya agar mencapai kehidupan yang lebih adil, makmur serta sejahtera baik dalam segi materi maupun spiritual.

##### Misi

- 1) Membentuk keswadayaan yang terjalin antara warga dengan pengorganisasian BMT secara kerkesinambungan
- 2) Memaksimalkan pemberdayaan sosial masyarakat secara terpadu dalam sektor ekonomi produktif khususnya di masyarakat

- 3) Memberikan akses yang mudah dalam segi modal bagi setiap pengusaha kecil supaya lebih tangguh serta professional yang menjadikan fakir miskin dan pengusaha kecil dapat menjangkau setiap peluang yang memuat informasi maupun sumber pendanaan dengan tujuan untuk mengembangkan usaha.
- 4) Meningkatkan SDM dan juga sumber daya ekonomi fakir miskin dengan pengusaha kecil yang disertai dengan proses pengembangannya

**c. Logo serta Makna BMT Kube Sejahtera 001**



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN

**Gambar 3**  
**Logo Perusahaan**

Di dalam sebuah lembaga tentunya dilengkapi dengan logo yang disertai makna sendiri. Keberadaan logo tersebut dijadikan sebagai identitas perusahaan yang dengan tujuan bermakna. Dari gambar diatas maka diketahui bahwa logo tersebut mempunyai makna seperti dibawah ini:

- 1) Lingkaran : bagian ini melambangkan adanya perkembangan usaha mikro
- 2) bingkai islami: bagian ini melambangkan instansi keuangan berbasis syariah yang sifatnya mandiri kuat serta amanah

Disamping itu, filosofi warna yang termuat di dalam logo, diantaranya:

- 1) Putih (transparan) : warna ini melambangkan adanya transparansi dan sifat amanah

- 2) Biru: warna ini melambangkan menyediakan serta membawa setiap kebaikan yang ada di alam ini
- 3) Warna Emas pada bingkai islami: warna ini melambangkan kemuliaan

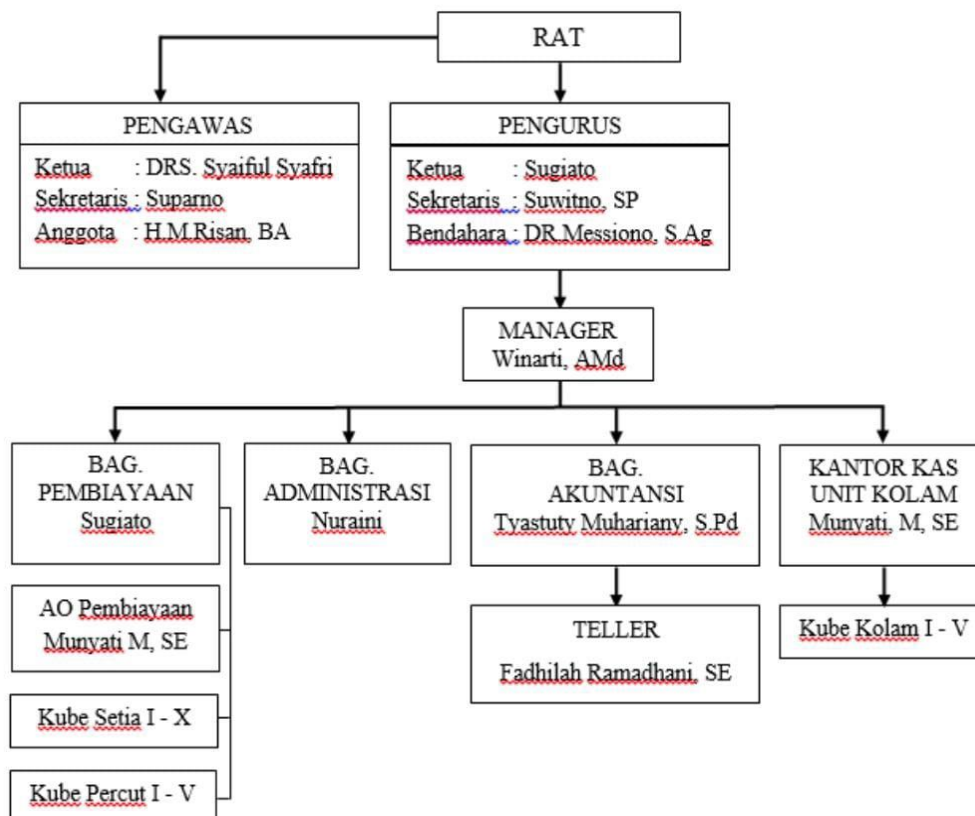
## 2. Struktur Organisasi dan Gambaran Tugas

### a. Struktur organisasi

Struktur organisasi menjadi deskripsi skematis mengenai relasi dan setiap individu yang berada di dalam perusahaan yang mengakomodir dalam mencapai tujuan bersama. Secara lebih sederhana, yang dimaksud dengan struktur organisasi ialah indikator maupun cara kerja dalam mengatur SDM agar mampu mencapai tujuan. Organisasi dapat disebut baik jika mampu memberikan keselarasan, keserasian serta keseimbangan ketika menjalankan pekerjaan supaya menghasilkan pegawai yang kompeten, kreatif serta efisien. Oleh sebab itu, keberadaan struktur organisasi sangatlah diperlukan dan sepatutnya dirancang dengan sedemikian rupa agar mampu menghasilkan SDM yang bermanfaat.

Adanya kesatuan dalam perusahaan tidak dapat dipisahkan. Hal ini dikarenakan dengan kesatuan inilah maka akan membentuk nilai keharmonisan serta kekompakan yang berlandaskan pada keputusan yang sebelumnya telah terintegrasikan. Hal ini berarti bahwa koordinasi dalam aktivitas perusahaan sepatutnya berjalan sebaik mungkin. Merujuk pada sejumlah uraian yang telah disampaikan, maka struktur organisasi BMT Kuber Sejahtera 001 sebagai berikut:

### **BAGAN ORGANISASI KOPERASI BMT KUBE SEJAHTERA 001**



UNIVERSITAS NEGERI  
**GAMBAR 4**  
SUMATERA UTARA MEDAN  
**Struktur Organisasi**

b. Deskripsi tugas

Deskripsi pekerjaan berisikan seperangkat fungsi dengan tugas tanggung jawab yang menjelaskan kedalam aktivitas kerja. Hal ini juga sebagai bentuk pernyataan tertulis mengenai apa yang senyatanya dilaksanakan oleh pemangku jabatan, bagaimanakah melaksanakannya serta dalam keadaan seperti apakah jabatan tersebut dapat dijalankan. Informasi ini pada akhirnya akan dimanfaatkan untuk menuliskan spesifikasi jabatan berupa daftar kemampuan, pengetahuan serta keahlian yang diperlukan dalam menjalankan jabatan dengan metode yang cukup memuaskan. Proses pembuatan deskripsi pekerjaan yang sering kali dilakukan yakni dengan melakukan analisa jabatan, seperti berikut:

### 1) Badan pengawas

Pengawas merupakan seseorang yang bertugas dalam mengawasi lalu memeriksa koperasi maupun bidang usaha koperasi. Disamping itu, pengawas juga mengevaluasi terkait sejumlah kebijakan pengurus serta memegang tanggung jawab dalam rapat anggota.

- a. Tugas pengawas ialah melaksanakan kegiatan pemeriksaan terhadap tata kehidupan koperasi yang meliputi organisasi, usaha maupun pelaksanaan kebijakan yang sebelumnya ditentukan oleh pengurus
- b. Menulis laporan terkait pemeriksaan kinerja pengurus beserta karyawan kepada setiap anggota koperasi. Dalam keadaan ini, pengawas akan bertindak sebagai orang yang dipercayai untuk menjaga kekayaan sehingga tidak akan terjadi penyelewengan dalam bentuk apapun.
- c. Memegang tanggung jawab kepada seluruh anggota dalam Rapat Anggota Koperasi.

### 2) Pengurus

Pengurus ditentukan oleh anggota di dalam forum rapat. Dimana yang dapat dipilih sebagai pengurus ialah mereka yang dinyatakan memenuhi syarat berikut ini:

- a. Memiliki kemampuan wawasan terkait koperasi, kesetiaan, kejujuran serta berdedikasi
- b. Mempunyai keterampilan dalam bekerja serta wawasan usahayang disertai semangat bberwirausaha
- c. Menjadi anggota koperasi sekurangnya dua tahun
- d. Pendidikan forma SMU Sederajat

### 3) Manajer

Fungsi pokok dari seorang manajer ialah merencanakan, mengarahkan, mengontrol serta mengevaluasi setiap bidang operasional baik yang berkaitan dengan pihak internal ataupun eksternal yang mampu memaksimalkan tingkat profesionalisme BMT Kubu Sejahtera 001 khususnya dalam segi layanan yang ditujukan kepada mitra atau anggota BMT Kube Sejahtera 001.



Berikut beberapa tanggung jawab manajer:

- a. Terselenggaranya layanan yang cukup memuaskan kepada mitra BMT Kube Sejahtera 001
- b. Terevaluasi serta terselesaikannya setiap masalah yang ada di lingkup BMT Kube Sejahtera 001
- c. Adanya laporan terkait perkembangan biaya maupun kumpulan dana masyarakat secara lengkap, akurat dan sah
- d. Mengarsipkan seluruh dokumen instansi, nasabah maupun dokumen pembiayaan serta dokumen penting yang lain.
- e. Mengarsipkan surat masuk maupun surat keluar.
- f. Terselenggaranya keseluruhan kegiatan rumah tangga BMT Kube Sejahtera 001 yang mengakomodir setiap aktivitas didalamnya

#### 4) Pembiayaan

Pembiayaan ini memegang tanggung jawab dalam menjalankan pembiayaan, membuat akad dan surat perjanjian.

Tugas:

- a. Melayani proses pengajuan biaya anggota dengan mitra.
- b. Mengakomodir dalam menuntaskan masalah biaya
- c. Memastikan analisa pembiayaan sudah dilaksanakan berdasarkan prosedur yang ada
- d. Mengarsipkan berkas yang berkaitan dengan pembiayaan
- e. Mendata setiap jaminan pembiayaan
- f. Menerbitkan surat teguran ataupun peringatan kepada mitra yang dinyatakan jatuh tempo
- g. Mengontrol masa berlaku sejumlah syarat dalam permohonan biaya
- h. Membuat laporan bulanan

#### 5) Pembukuan

Bertanggung jawab dalam proses pengelolaan uang secara administratif sampai laporan keuangan

Tugas:



- a. Membuat dan mengarsipkan laporan keuangan beserta berkas yang berkenaan dengan keuangan
  - b. Menyediakan data yang diperlukan dalam menganalisa keuangan BMT Kube Sejahtera 001
  - c. Menerbitkan laporan keuangan apabila telah mendapatkan persetujuan dari pihak menajer
- 6) Teller
- Memegang tanggung jawab untuk mengendalikan serta mengatur kegiatan yang berkenaan dengan proses pembiayaan dan menyediakan alat bantu dalam menjalankan transaksi.

Tugas:

- a. Mengontrol kegiatan pembukaan serta pembuatan buku tabungan bagi anggota baru
- b. Mengontrol kegiatan persiapan dimulai dengan pengajuan uang dalam transaksi harian hingga alat bantu yang dibutuhkan
- c. Membuat rekapan data yang sebelumnya disediakan oleh account officer
- d. Menyusun laporan pada database anggota
- e. Memberikan layanan kepada anggota dalam pembiayaan serta penerimaan uang baik tunai atau non tunai

## **B. Temuan Penelitian**

### **1. Strategi BMT Kube Sejahtera 001 dalam Memberdayakan Anggota**

BMT terus melaksanakan sejumlah aktivitas pengembangan usaha produktif maupun investasi dalam rangka memaksimalkan taraf ekonomi masyarakat yang tergolong lemah, sebagai tenaga pekerja di bidang usaha mikro yang mengakomodir kegiatan menabung dengan memberikan peningkatan dalam segi modal ekonomi mikro supaya mampu memaksimalkan kapasitas produksi yang dipastikan mampu meningkatkan angka pendapatan dari pelaku UMKM. Koperasi ini mulai berdiri sejak 2004 silam, dalam kurung 16 tahun BMT sudah membina 878 anggota kelompok usaha kecil di Desa Bandar Setia

dengan kategori usaha pedagang kecil, kelontong, penjahit, Bengkel, Penjual Kue dan lainnya.

- a. Strategi BMT Kube Sejahtera 001 dalam rangka memaksimalkan bentuk partisipasi anggota

Merujuk pada hasil wawancara bersama Pengurus BMT, Ibu Winarti Selaku Manager menyatakan beberapa strategi dalam Pemberdayaan Ekonomi anggota. Pengrus menjelaskan bahwa *“Kami selaku pengurus terus memberikan sejumlah pemahaman kepada setiap anggota terkait pentingnya bentuk partisipasi aktif dari mereka kepada koperasi. Disamping itu, untuk mewjudkannya maka pihak koperasi secara bersama-sama akan melakukan pengelolaan secara transparan, jujur serta terbuka.* Selanjutnya, upaya dalam meningkatkan pemberdayaan ekonomi anggota, maka koperasi juga menyiapkan hadiah lebaran pada setiap tahun. Hal demikian itu diharapkan dapat membantu dalam memberdayakan ekonomi anggota.

- b. Strategi BMT Kube Sejahtera dalam meningkatkan pelayanan Kepada Anggota.

BMT mengalami kemajuan pesat, sehingga menyebabkan layanan terhadap pengaplikasian jasa dalam melaksanakan transaksi simpan pinjam juga ikut menentukan tingkat kemajuan koperasi tersebut, sehingga proses pemberdayaan ekonomi mampu dipertahankan. Salah satu faktor signifikan dalam koperasi yaitu kemampuan dalam memberikan layanan. Dengan kata lain, layanan sebagai faktor signifikan dari kegiatan koperasi karena berkaitan langsung dengan kepuasan pengguna jasa.

Merujuk pada hasil kegiatan wawancara dengan pengurus BMT Kube Sejahtera 001. *“Upaya yang kita lakukan untuk melakukan pelayanan yang efektif. Pertama, setiap anggota yang memerlukan pinjaman mereka akan mengisi formulir sesuai dengan mekanisme pembiayaan”.*

Adapun beberapa syarat dalam pengajuan pembiayaan yaitu:

- 1) Mendaftarkan diri sebagai anggota dan membuka rekening di BMT Kube Sejahtera 001 .

- 2) Berdomisili di lingkungan BMT Kube Sejahtera 001
- 3) Memiliki rencana usaha
- 4) Mengisi form formulir
- 5) Fotocopy KTP suami dan istri
- 6) Fotocopy KK
- 7) Pas foto 3X4 sebanyak 2 lembar
- 8) Melampirkan rekening telepon dan listrik
- 9) Memberikan jaminan yang dilengkapi dengan fotocopy

Dari hasil wawancara, setelah mengikuti syarat-syarat pengajuan pembiayaan, pihak BMT meninjau kembali berkasnya. Disamping itu, layanan yang disediakan oleh BMT ialah menyediakan pembinaan kepada seluruh anggotanya selama 2 bulan sekali yang berisi informasi tentang kegiatan pemasaran, keuangan serta manajemen. Pihak BMT juga memberikan kemudahan dalam pembayaran angsuran contohnya anggota tidak perlu repot-repot untuk melakukan pembayaran ke kantor BMT, karena pihak BMT lah yang akan mengutip ke anggotanya baik sehari sekali, seminggu sekali, dan sebulan sekali sesuai dengan kesepakatan bersama.

## **2. Analisis Peran BMT Kube Sejahtera 001 Dalam Pemberdayaan Ekonomi anggota.**

Islam merumuskan sistem ekonomi yang berbeda dengan sistem yang lain. Hal demikian ini disebabkan karena ekonomi islam dilandasi dengan akar syari'ah sebagai panduan bagi muslim dalam menjalankan aktivitas keseharian. Islam dengan tujuannya sendiri. Disamping merujuk pada kepentingan manusia dalam mencapai tujuan kesejahteraan hidup yang jauh lebih baik yang didasari dengan nilai persaudaraan serta keadilan ekonomi menurut tingkat kepuasan yang selaras antara kepuasan dalam segi materi dan rohani. Islam sangat menentang bentuk ketidakadilan ekonomi. Sebagai alternatifnya, islam memberikan sejumlah penawaran dalam bentuk transaksi dengan syarat dan prinsip syari'ah. Sehingga berangkat dari hal inilah mulai bermunculan banyak lembaga keuangan yang berupaya dalam mengimplementasikan prinsip syariah sehingga terbebas dari bunga, salah satu diantaranya yaitu BMT.

- a. Dampak Pembiayaan di BMT Kube Sejahtera 001

Dampak merupakan akibat yang terjadi baik secara positif maupun negatif dari setiap tindakan yang dilaksanakan oleh individu maupun kelompok orang. Merujuk pada hasil kegiatan wawancara bersama seorang informan yang berasal dari anggota BMT terdapat keberagaman pendapat tentang dampak dan peran dari pembiayaan. Hal ini selaras dengan hasil wawancara bersama ibu Parimen yang bekerja sebagai penjual keripik yang mengatakan sebagai berikut.

*“Dampak dari pembiayaan di BMT Kube Sejahtera 001 sangat berpengaruh dalam kehidupan saya, karena pendapatan saya menjadi lebih meningkat dari biasanya” (wawancara dengan Ibu Parinem). Ibu Sariati yang berprofesi sebagai penjual sembako juga mengatakan hal yang sama yaitu “Dampak pembiayaan di BMT Kube sejahtera 001 sangat baik dan berguna bagi saya, karena seperti yang kita ketahui sembako merupakan kebutuhan pokok masyarakat, dengan bantuan BMT ini dapat menambah modal saya sehingga melengkapi dagangan saya. Yang biasanya saya belanja sedikit-sedikit ini karena dengan bantuan BMT memberikan modal saya bisa langsung belanja lumayan banyak, Dan Alhamdulillah pendapatan saya meningkat” (wawancara ibu Sariati).*

Menurut hasil wawancara dengan informan, keseluruhan informan menjelaskan hal serupa mengenai dampak pembiayaan di BMT Kube sejahtera 001 mempunyai dampak yang positif. Hal ini juga dikatakan oleh Bapak Wahyudi yaitu: *“Dampak pembiayaan di BMT kube sejahtera 001 sangat efektif dan positif, karena dengan adanya penambahan modal dalam usaha saya dari pembiayaan di BMT Kube Sejahteras 001 dapat menambah penghasilan saya.”* (wawancara dengan bapak Wahyudi).

#### b. Sistem Pengembalian Pembiayaan di BMT Kube Sejahtera 001

Sistem pengembalian pembiayaan di BMT Kube sejahtera 001, jangka waktu pengembalian atau pembayaran pinjaman. Jangka pendek ditetapkan selama 6 kali dengan tempo waktu enam bulan, sedangkan jangka waktu panjang untuk usaha mikro

yang mengambil pembiayaan dibawah 10 juta dengan tempo waktu 12 bulan sampai 36 bulan (wawancara dengan manajer BMT kube Sejahtera 001)

Hasil wawancara dengan informan yang merupakan pengurus Kube Sejahtera 001, *Sistem pengembalian dengan waktu pembayaran angsuran perbulan, bias juga perhari dan ini dilakukan oleh petugas BMT yang disebut proses penjemputan. Bila melakukan pembayaran angsuran pinjaman perhari, maka anggota boleh bayar berapapun tanpa patokan.* Hal ini juga disampaikan Ibu parinem yang berprofesi penjual keripik mengenai system pengembalian pembiayaan, beliau mengatakan:

*“Sistem pengembaliannya yang praktis, sangat lancar dan Alhamdulillah tidak pernah menunggak, jadi nanti setiap harinya angsuran pinjaman dijemput langsung oleh petugas bmt, dan uang yang disetorkan akan dipotong untuk pelunasan pembiayaan dan sisanya dimasukkan kedalam tabungan”. Hal ini juga senada yang disampaikan oleh Bapak andi “sistem pengembalian di BMT Kube Sejahtera 001 sangat mudah dan lancar. Terutama dalam proses pengembaliannya sama sekali tidak merepotkan anggota. Karena disini yang melakukan pengutipan itu sendiri adalah petugas bmt yang meluangkan waktunya untuk mengutip angsuran anggota baik perhari, mingguan maupun bulanan. Dan selain kita melakukan pengembalian kita juga dapat menabung dari hasil pembiayaan yang kita lakukan,hal itu sangat menguntungkan kita karena sewaktu-waktu apabila kita butuh uang simpanan tersebut bisa langsung melakukan pengajuan kepada pihak BMT”.*

Menurut hasil wawancara dengan semua informan yang menjadi anggota di BMT Kube Sejahtera 001 menyatakan bahwa *“Sistem pengembalian uang pembiayaan di BMT Kube Sejahtera 001sangat mudah dan jarang terjadi penunggakan, uang angsuran dibayar perhari dengan menggunakan proses penjemputan oleh petugas bmt tanpa patokan tertentu sehingga memudahkan anggota yang tidak harus dating ke kantor. Dan dengan pembayaran pinjaman perhari juga membuat anggota sekaligus menabung di BMT Kube Sejahtera 001 karena uang yang dikumpulkan perhari tersebut, tiap bulan akan dipotong untuk pembayaran uang pembiayaan dan jika ada lebih maka akan dimasukkan dalam tabungan nasabah”.*

Maka dapat disimpulkan bahwa anggota yang melakukan pembiayaan bisa sekaligus menabung dan pembayaran uang pinjaman sangatlah mudah dan lancar.

c. Fasilitas yang diberikan BMT Kube Sejahtera 001 terhadap anggotanya.

Fasilitas ialah segala hal yang keberadaannya memberikan kemudahan serta kelancaran dalam menjalankan usaha yang berupa sarana maupun prasarana yang diperlukan dalam menjalankan kegiatan. Seperti di dalam sebuah BMT pasti mempunyai fasilitas-fasilitas agar dapat mempermudah anggota dalam hal apapun, peneliti melakukan wawancara kepada pihak Manajer BMT Kube Sejahtera 001. *”Dalam hal fasilitas, BMT memberikan fasilitas yang dapat membantu anggota untuk mempermudah segala usahanya. Contoh yang pertama anggota diberikan pelayanan serta pendampingan selama proses pembiayaan agar dapat membantu pihak anggotanya sendiri. Pembinaan ini dilakukan 2 bulan sekali agar memberikan ilmu serta informasi kepada anggota mengenai Usaha Mikro Kecil dan Menengah agar dapat memajemen kan keuangannya. Selain itu yang kedua, pihak BMT memberikan pelayanan yang cukup efektif seperti melakukan pengutipan cicilan di setiap anggota yang melakukan pembiayaan, jadi disini pihak pengurus BMT Kube Sejahtera 001 yang langsung turun tangan untuk mengutip cicilan pembiayaan anggotanya tanpa merepotkan anggotanya”*.

d. Sanksi Dalam Kemacetan Pembayaran Pembiayaan di BMT Kube Sejahtera 001.

Sanksi ialah sebagai langkah hukum yang diberikan oleh kelompok atau Negara yang disebabkan oleh pelanggaran yang dilaksanakan oleh seseorang. Dari hasil kegiatan wawancara bersama pengurus koperasi yang menjelaskan bahwa:

*”Jika mengalami kemacetan dalam pembayaran uang pembiayaan tidak diberikan sanksi, namun hanya berupa teguran dari petugas bmt karena BMT Kube sejahtera 001 memberikan kepercayaan kepada anggotanya, tetapi sebagian nasabah tidak pernah mengalami kemacetan dalam pembayaran angsuran karena setiap hari pasti mereka menyetor kepada petugas bmt yang menjemput setorannya, bahkan ada yang mengalami kemacetan jika petugas BMT tidak melakukan penjemputan uang pembiayaan”* (wawancara dengan pengurus BMT).



Dari hasil wawancara tersebut kita dapat menilai bahwa sebagian anggota sangat lancar dan tidak pernah macet dalam pembayaran uang pembiayaan. Jika ada kemacetan hal yang dilakukan BMT Kube Sejahtera 001 hanya memberi teguran agar membayar buang pembiayaan. Ibu Winarti selaku manajer BMT Kube Sejahtera 001 yang menjelaskan bahwa:

*“ Kami tidak memberikan sanksi apapun kepada anggota jika telat atau macet dalam pembayaran karena kami percaya, tetapi jika sudah beberapa bulan penggakan maka akan kami tegur dan bahkan untuk kedepannya tidak akan kami berikan pinjaman lagi, karena kami menyelesaikan masalah dengan kekeluargaan, jika anggota sudah tidak mengikuti peraturan yang ditetapkan maka jika meminta pembiayaan lanjutan tidak akan kami biayai lagi” (wawancara dengan Ibu Winarti).*

Dapat kita lihat bahwa BMT Kube Sejahtera 001 menjalankan peran dengan mendistribusikan dana. Pembiayaan yang banyak diminati di BMT Kube Sejahtera 001 yaitu pembiayaan mudharabah. Kehadiran BMT dirasakan sangat membantu bagi masyarakat sekitar dan juga masyarakat Bandar Setia pada umumnya dalam meningkatkan usaha mikro milik masyarakat, karena adanya bantuan modal dari BMT Kube Sejahtera 001 anggota mulai terbantu untuk meningkatkan usahanya sehingga pendapatan ekonominya juga meningkat.

Dengan pembiayaan di BMT Kube Sejahtera 001 masyarakat mulai terbebas dari jeratan rentenir yang mengimplementasikan pengembalian pinjaman yang disertai bunga yang bernilai tinggi yang menyebabkan masyarakat tidak lagi merasa takut akan mengalami kekurangan modal bagi kelancaran usaha karena koperasi ini memberikannya tanpa bunga yang menerapkan sistem bagi hasil yang disepakati sesuai kesepakatan antara BMT dengan nasabah.

Dalam islam, peran BMT Kube Sejahtera 001 dalam memberdayakan ekonomi setiap anggota dengan mendistribusikan dana kepada masyarakat dengan kemampuan ekonomi menengah kebawah yang sangat memerlukan modal. Hal ini tidak bertentangan dengan prinsip islam karena menyediakan pinjaman sebagai bentuk tolong menolong. Hubungan pinjam meminjam tidak dilarang, bahkan disarankan untuk menjalin persaudaraan.



Berdasarkan hasil kegiatan wawancara bersama Ibu Winarti yang dalam hal ini berperan sebagai manajer terkait peranan BMT dalam memberdayakan ekonomi seluruh anggotanya. Adapun kalimat yang beliau sampaikan seperti dibawah ini:

*“Dalam hal pemberdayaan ekonomi anggota di BMT Kube Sejahtera 001 untuk peranannya sendiri cukup berperan aktif bagi anggotanya, karena salah satu pemicu peranan BMT ini adalah letaknya yang strategis dekat dengan persimpangan pasar yang banyak menjual berbagai macam makanan dan pakaian. Sehingga masyarakat yang ingin menjalankan usahanya atau mengembangkan usahanya dapat melakukan pembiayaan di BMT Kube sejahtera 001, kami siap untuk membantu pemberdayaan ekonomi dengan cara peminjaman modal kepada para anggotanya namun ketentuan dan syarat tetap berlaku”.*

Pernyataan tersebut cukup berperan aktif dalam memberdayakan ekonomi anggotanya, beliau menjelaskan BMT ini berpengaruh terhadap anggotanya dikarenakan BMT ini yang letaknya sangat strategis yaitu dekat dengan persimpangan dimana banyak penjual dan pembeli, baik penjual makanan dan pakaian. Jadi sangat cocok untuk masyarakat yang memang ingin melakukan pembiayaan. Kemudian pertanyaan tersebut dilanjutkan oleh Ibu Nuriani selaku Account officer di BMT Kube Sejahtera 001, Berikut penjelasannya :

*“Mengenai peranan BMT Kube Sejahtera 001 ini terhadap pemberdayaan ekonomi anggota, menurut saya sudah sangat efektif karena BMT ini kan bertujuan untuk membantu perekonomian masyarakat, jadi apabila masyarakat setempat yang ingin membangun usaha namun terendala dengan modal maka bisa saja melakukan pengajuan pinjaman modal di BMT Kube Sejahtera 001. Terutama BMT ini kan terletak dekat dengan pasar yang banyak orang-orang yang berlalu lalang. Nah hal ini dapat pemicu banyak pedagang yang membuka lebih besar usahanya dekat persimpangan tersebut”.*

Pernyataan dari ibu nuriani selaku account Officer beliau menjelaskan BMT Kube Sejahtera 001 ini dalam hal untuk memberdayakan ekonomi anggota sangat efektif karena apabila masyarakat yang mengalami kekurangan modal dalam membangun usaha,

maka BMT siap membantunya. Maka pernyataan ibu winarti diperkuat oleh pernyataan ibu Nuriani.

Berdasarkan hasil wawancara kepada Ibu Nurliza selaku anggota Tentang Bagaimana Peran BMT Kube Sejahtera 001 dalam Pemberdayaan ekonomi Anggota. Berikut yang beliau sampaikan:

*“ Kalau ditanya seberapa berperan BMT ini yaa sangat berperan sih, karena dengan adanya BMT ini saya dapat menjalankan usaha saya, karena pada saat itu saya sangat kekurangan dalam hal modal nah saat itu saya mulai berpikir bagaimana kalau meminjam di BMT Kube sejahtera 001. Nah benar saja dengan bantuan BMT ini saya bisa melanjutkan usaha saya yang awalnya kekurangan modal dan sekarang Alhamdulillah sudah cukup maju. Keuntungan saya bergabung dengan BMT Kube Sejahtera 001 ini dapat membuat usaha saya menjadi lebih maju, membuat inovasi baru yang mengikuti zaman sekarang, agar tidak ketinggalan zaman. Dan Alhamdulillah usaha kue yang sangat jalankan berjalan dengan lancar.*

Berdasarkan hasil wawancara kepada Ibu Parinem selaku anggota tentang bagaimana peran BMT kube Sejahtera 001 dalam pemberdayaan ekonomi anggota Berikut yang beliau sampaikan:

*“Peran BMT Kube sejahtera 001 ini besar terhadap saya pribadi, karena BMT ini menolong saya dikala saya ingin membangun usaha, selain itu pengajuan di BMT ini jugak tidak terlalu ribet,dan mudah dipahami sehingga mempermudah proses saya melakukan peminjaman modalnya”. Hasil wawancara tersebut membuktikan bahwa lahirnya BMT Kube Sejahtera 001 berperan besar dalam membantu meningkatkan perekonomian anggota menengah kebawah yakni dengan menyediakan modal demi kelancaran usaha, sehingga usaha anggota BMT terlihat mengalami perubahan sedikit demi sedikit menjadi berkembang dan kehidupan mereka mulai terbantu khususnya nasabah dikecamatan Bandar setia.*

Berdasarkan gambaran dari hasil wawancara dengan para anggota tersebut, usaha yang mereka jalankan positif berkembang, dimana anggota mengalami perubahan

sebelum dan sesudah mengambil pinjaman modal di BMT Kube Sejahtera 001 usaha para anggota jauh lebih meningkat dan pendapatan juga bertambah.

Di dalam ajaran islam, peranan BMT Kube Sejahtera 001 dalam memberdayakan ekonomi masyarakat dengan mendistribusikan dana bagi anggota yang membutuhkan modal dan juga tidak bertentang dengan prinsip islam, karena menyediakan pinjaman dana kepada setiap yang membutuhkan merupakan interpretasi dari proses tolong menolong.

Berdasarkan penjelasan diatas, peranan BMT Kube Sejahtera 001 dalam memberikan pembiayaan kepada masyarakat dalam memberdayakan ekonomi anggota yang cukup baik dan mempunyai peranan positif. Disamping itu, BMT Kube Sejahtera 001 telah melaksanakan pengembangan terhadap taraf hidup anggota maupun masyarakat di wilayah tersebut. Oleh sebab itu BMT Kube Sejahtera 001 sudah ikut membantu anggotanya dalam meningkatkan perekonomian dan secara tidak langsung juga mengenalkan sistem ekonomi islam kepada masyarakat. Serta seperti di dalam visi dan misi bmt sudah mulai terpenuhi.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN

### **3. Hambatan dan Solusi BMT Kube Sejahtera 001**

Berdasarkan hasil wawancara bersama ibu Winarti yang dalam hal ini sebagai manajer BMT Kube Sejahtera 001 mengenai hambatan beserta solusi BMT Kube Sejahtera 001 dalam rangka meningkatkan pemberdayaan ekonomi masing-masing anggota. Adapun pendapat yang disampaikan seperti dibawah ini:

*“terdapat sejumlah hambatan yang kita hadapi ketika memberdayakan angka ekonomi anggota khususnya para pengusaha mikro. Diantaranya:banyak persoalan mengenai angsuran yang macet apalagi di tahun 2020 ini banyak mengalami kemacetan dikarenakan pandemic covid-19,seperti yang kita ketahui wabah ini memberikan dampak besar kepada pengusaha-pengusaha baik makro maupun mikro. Penghasilan para anggota juga menurun dikarenakan banyak masyarakat yang tidak berkerja lagi ataupun*

*di PHK. Sehingga memicu pendapatan pengusaha berkurang hal itu yang menyebabkan pembayaran pembiayaan macet. Hal lainnya yang terjadi seperti pola manajemen keuangan, gaya hidup yang tidak berkembang, karakter dan kebutuhan keluarga dan lainnya”.*

Pernyataan yang disampaikan oleh ibu Winarti diketahui bahwa dalam hal pemberdayaan ekonomi anggota, BMT menghadapi sejumlah hambatan khususnya yang berkenaan dengan masalah angsuran sehingga dibutuhkan solusi agar mampu mencapai tujuan.

Dibawah ini, ibu Winarti menjelaskan bahwa hambatan dan solusi yang ditawarkan yaitu: “Ditinjau dari berbagai hambatan yang sering dihadapi, terdapat berbagai solusi yang dimanfaatkan oleh BMT dalam menyelesaikan masalah kemacetan pembiayaan, seperti: untuk menuntaskan permasalahan kemacetan pembayaran yang memerlukan pembinaan manajemen keuangan, personal, pendekatan maupun pendekatan dalam segi agama.

### **C. Interpretasi Hasil Penelitian**

Dari hasil Penelitian diatas, maka dapat dideskripsikan bahwa Baitul Mal at tamwil memegang peranan penting di tengah masyarakat khususnya yang berkaitan dengan aktivitas ekonomi masyarakat. Hampir setiap lapisan masyarakat mengetahui BMT, meskipun mengartikan hal yang berbeda, namun secara umum BMT disebut sebagai instansi keuangan mikro yang berkaitan erat dengan ekonomi kerakyatan.

Keberadaan BMT Kube Sejahtera 001 Bandar Setia bagi masyarakat dengan ekonomi menengah kebawah sangat dibutuhkan karena dapat mengakomodir dalam memenuhi setiap kebutuhan. Hal ini dimulai dari para pengusaha kecil yang mempunyai modal sedikit lalu BMT membantu maka hal itu ikut memberdayakan masyarakat serta para anggotanya. Namun masih banyak juga yang tidak mendalami kepatuhan terhadap system syariah yang membuat masyarakat hanya ikut-ikutan saja tanpa mengetahui hal yang mendasar. (Isnaini Harahap, 2022). Selain itu, BMT juga dapat mengakomodir pihak pemerintah dalam menyediakan lapangan kerja serta mensejahterakan seluruh masyarakat maupun anggota lalu berperan besar bagi perubahan ekonomi masyarakat.

Keuntungan yang dihasilkan oleh anggota BMT yakni mempermudah anggota dalam menghasilkan modal usaha sehingga mampu memajukan usaha. Sebagaimana yang diketahui dari kegiatan wawancara bersama keuntungan yang diperoleh setelah bergabung menjadi anggota koperasi. Dapat membantu dalam hal penanaman modal, karena dengan adanya bantuan dari BMT kube Sejahtera 001 mengalami peningkatan. Sehingga banyak anggota mealkukan inovasi-inovasi baru untuk perkembangan usahanya.

BMT Kube Sejahtera 001 terus berupaya keras dalam memaksimalkan tingkat kesejahteraan masyarakat dengan tiga hal yaitu pemasaran, permodalan serta pembentukan usaha yang saat ini berkembang di wilayah tersebut. dalam proses pemasaran ini ditujukan kepada pengusaha menenagh kebahwa agar dapat menempati lokasi yang layak dan jauh lebih produktif untuk melaksanakan usaha.

Dari hasil wawancara dapat dipahami bahwa BMT Kube Sejahtera 0002 dapat mengurangi angka ketergantungan pengusaha mikro maupun mengengah kepada rentenir. Selain itu BMT Kube Sejahtera 001 dapat memberikan dampak positif terhadap kesejahteraan keluarga sebagai berikut:

1. Keluarga yang mampu memenuhi kebutuhan anggota dalam segi kebutuhan sandang dan pangan, agama, sosial maupun tempat tinggal
2. keluarga dengan keseimbangan antara penghasilan dengan jumlah anggota dalam keluarga tersebut
3. keluarga yang mampu memenuhi kebutuhan dalam segi kesehatan anggota dalam keluarganya, hidup dengan masyarakat sert beribadah.

Peranan BMT Kube Sejahtera 001 dalam memberdayakan ekonomi anggota dengan menyediakan sejumlah kelebihan yang dapat mempermudah serta meringakan setiap kebutuhan yang tidak hanya perpatokan pada modal. Berikut ini dijelaskan beberapa peran penting dari BMT Kube Sejahtera 001 dalam memenuhi sejumlah kebutuhan agar mampu memberdayakan masyarakat, diantaranya:

1. menyediakan modal usaha, yang berarti bahwa BMT secara bersama-sama menyediakan layanan modal bagi kegiatan usaha

2. Memaksimalkan tingkat kesejahteraan sosial. Fungsi utama BMT ialah mendistribusikan dana kepada anggota yang mana dana tersebut akan digunakan untuk membuka ataupun memperluas cakupan usaha.
3. Menghalangi terjadinya praktik rentenir, hal ini berarti bahwa kebutuhan atas perluasan aktivitas usaha yang mampu mengakomodir pengusaha dalam menghasilkan tambahan modal usaha dengan secepat
4. Mempercepat pertumbuhan ekonomi, seperti bagaimana mengelola sumber daya alam dengan baik, serta mengembangkan usaha keratif pada usaha kecil dan menengah.
5. Solusi penyimpanan uang, selain Lembaga Keuangan Makro (Bank) BMT juga dapat sebagai tempat penyimpanan uang para anggoanya. Dan BMT juga memiliki beberapa program tabungan seperti Tabungan Idul Fitri, Tabungan Pendidikan, Tabungan Idul adha dan lain sebagainya.

Dengan bantuan modal yang diberikan menjadikan masyarakat merasa sangat terbantu. Hal ini dikarenakan, banyak dari mereka yang tidak segan meminjam kepada rentenir dengan ketentuan pengembalian disertai bunga yang tinggi. Hal tersebut menjadikan masyarakat merasa kesulitan karena pendapatan yang diterima tidak sebanding dengan angsungan yang harus mereka bayarkan. Oleh sebab itu, keberadaan koperasi ini tidak menjadikan masyarakat merasa takut akan mengalami kekurangan modal ketika menjalankan usahanya.

Sebagaimana yang dijelaskan bahwa prinsip pemberdayaan ekonomi islam merupakan proses pencapaian pendapatan dengan pembangunan ekonomi yang disertai dengan peran BMT Kube Sejahtera 001 yang menyediakan layanan pembiayaan berupa pemberian modal kepada setiap anggota. Yang mana keberadannya diharapkan mampu memudahkan mereka dalam melaksanakan aktivitas ekonomi secara produktif, untuk menyediakan setiap kebutuhan yang meliputi sewa tempat, perlengkapan dagang dan lainnya.

Apabila peran BMT bagi para anggotanya sudah berpengaruh maka para anggotanya tersebut dapat memberdayakan keluarganya yaitu dengan mendapatkan pendapatan yang lebih meningkat dari sebelumnya sehingga dapat memenuhi kebutuhan sehari-hari para anggotanya. Merujuk pada hasil penelitian langsung yang mengkaji tentang peran BMT Kube Sejahtera 001 ialah dengan menyediakan pembiayaan yang

selaras dengan syariat islam serta menyediakan pembiayaan kepada setiap anggota agar mampu mencapai angka kesejahteraan baik dalam bidang agama maupun sosial. Peran BMT Kube Sejahtera dalam rangka memaksimalkan pemberdayaan ekonomi anggota, kesejahteraan agama maupun sosial yang dapat dipahami dari proses pendistribusian dana infaq, zakat maupun shadaqah. Berbagai program yang dilakukan oleh pihak BMT Kube Sejahtera 001 seperti melakukan pembiayaan terhadap anggota hl itu dapat mengakomodir sektor pendidikan yang diharapkan mampu memberikan banyak kemaslahatan serta kesejahteraan baik bagi agama maupun sosial khususnya di kehidupan masyarakat.

