

BAB IV

HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian

1. Sejarah BMT Insan Mulia Palembang

Baitul Maal Wat Tamwil Insan Mulia Palembang yang sekarang berada di jalan Kampar Raya, Sako, Kecamatan Sako, Kota Palembang. BMT Insan Mulia awal mulanya merupakan salah satu bentuk program di bawah Divisi Madrasah Ummat Dompot Insan Mulia disingkat DSIM. BMT Insan Mulia bergerak di bidang simpanan dan pembiayaan, serta memiliki unit-unit usaha yang dikelola oleh BMT Insan Mulia Palembang.⁴⁰

BMT Insan Mulia Palembang didirikan oleh pengurus DSIM berdiri pada tanggal 25 Agustus 2010 di bawah binaan Pusat Inkubasi dan Bisnis Usaha Kecil (PINBUK) Sumatera Selatan yang dilatarbelakangi oleh kebutuhan masyarakat terhadap lembaga keuangan simpan pinjam mikro berbasis syariah. Pada BMT Insan Mulia berbadan hukum koperasi syariah dengan nomor 859/BH/VII.7/2011 yang disahkan pada tanggal 02 Mei 2011/no.3/Notaris- PPAT Rizal, SH, telah memiliki akses komputerisasi dari Lembaga Komputerisasi *Microfinance* Indonesia.⁴¹

⁴⁰ Dokumen Arsipan, *Baitul Maal Wat Tamwil Insan Mulia Palembang*, 18 November 2020, h. 1.

⁴¹ *Ibid.*, h. 1.

Saat ini BMT Insan Mulia Palembang berdiri sendiri dibawah koperasi syariah dengan jumlah anggota BMT Insan Mulia Palembang sebanyak 2235 orang dengan program unggul berbasis kelompok atau komunitas yang bergabung dalam beberapa jenis usaha. Tidak hanya di dalam kota yang memanfaatkan layanan simpanan dan pembiayaan akan tetapi di Kecamatan Banyuasin juga telah memanfaatkan layanan BMT Insan Mulia Palembang

Adapun manfaat dari penyaluran dana tabungan BMT Insan Mulia Palembang berupa pembiayaan untuk penambahan modal usaha-usaha mikro yang telah berjalan minimal satu tahun dan bisa juga pembiayaan konsumtif. Pembiayaan ini menggunakan perjanjian *murabahah* (perjanjian jual beli) dengan keuntungan perbulan 2,5% dari margin pembiayaan kepada nasabah dengan maksimal jangka waktu cicilan 10 bulan dari perjanjian *mudharabah* (bagi hasil) dengan bagi hasil keuntungan 30% untuk BMT dan 70% untuk nasabah atau anggota dengan maksimal jangka waktu cicilan 10 bulan.⁴²

BMT Insan Mulia Palembang dikelola oleh tenaga profesional berusaha memastikan bahwa dana seluruh anggota atau nasabah yang ditabung di BMT Insan Mulia Palembang dapat dikelola melalui program-program yang mampu mensinergikan ekonomi mikro dan makro demi tercapainya pemerataan ekonomi di seluruh lapisan masyarakat dan menjadi salah satu alternatif pilihan masyarakat untuk menabung yang ringan dan tabungannya akan termanfaatkan dengan baik.

⁴² *Ibid.*, h. 1.

2. Visi dan Misi BMT Insan Mulia Palembang

a. Visi

Visi dari BMT Insan Mulia yaitu menjadikan lembaga keuangan mikro yang sehat, berkembang dan terpercaya yang mampu melayani anggota dan masyarakat, penuh keselamatan, kedamaian dan kesejahteraan.

b. Misi

Misi dari BMT Insan Mulia yaitu mengembangkan BMT Insan Mulia sebagai sarana gerakan pembebasan, gerakan pemberdayaan, dan gerakan keadilan sehingga terwujud kualitas masyarakat di sekitar BMT, penuh keselamatan dan kesejahteraan.⁴³

3. Struktur Organisasi BMT Insan Mulia Palembang

Struktur organisasi adalah kesesuaian pembagian pekerjaan antara struktur dan fungsi, di mana penumpukan atau kekosongan pelaksanaan pekerjaan, dan ada tidaknya hubungan dan urutan di antara unit-unit kerja yang ada.⁴⁴

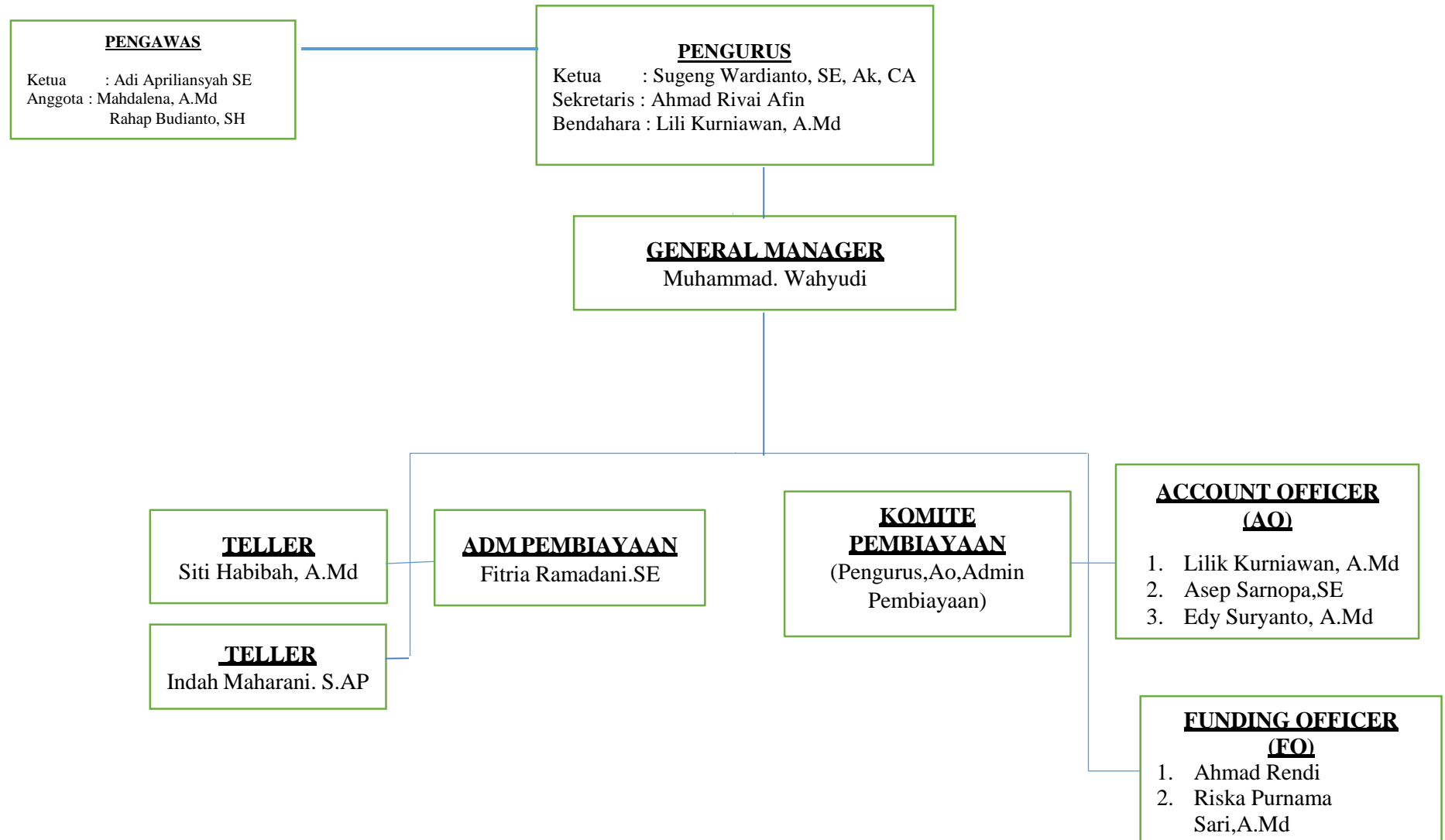
Struktur organisasi memiliki peranan yang sangat penting dalam suatu lembaga perusahaan, agar semua aktivitas-aktivitas dalam suatu perusahaan dapat berjalan dengan baik. Adapun struktur organisasi pada *Baitul Maal Wat Tamwil* Insan Mulia Palembang adalah sebagai berikut:

⁴³ *Ibid.*, h. 2.

⁴⁴ Hessel Nogi S. Tangkilisan, *Manajemen Publik*, (Jakarta: PT. Gramedia Widiasarana Indonesia, 2005), h. 203.

Gambar IV. 1 Struktur Organisasi

Struktur Organisasi BMT Insan Mulia Palembang



4. Deskripsi Jabatan Pada BMT Insan Mulia Palembang

Guna mempermudah karyawan atau pegawai dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya, *baitul maal wat tamwil* Insan Mulia Palembang membagi fungsi, tanggung jawab dan wewenang kerja karyawan sesuai dengan deskripsi jabatan. Adapun deskripsi jabatan pada *baitul maal wat tamwil* Insan Mulia Palembang adalah sebagai berikut:⁴⁵

a. Pengawas

Pengawas merupakan jabatan yang memiliki tanggung jawab mengendalikan pelaksanaan kegiatan yang dilakukan oleh pejabat pelaksana.

1) Fungsi Utama Jabatan

Memberikan fatwa, penjelasan, informasi dan pandangan-pandangan yang dianggap perlu dalam hal ketepatan pola, akad dan transaksi-transaksi lainnya di BMT Insan Mulia dengan Syari'ah Islam sebagai dasar pedoman operasional BMT Insan Mulia.

2) Tanggung Jawab

Terevaluasinya pelaksanaan operasional BMT Insan Mulia dalam periode tertentu baik dalam hal manajemen maupun akad-akad Syari'ah BMT Insan Mulia.

3) Kewenangan

- a) Melakukan evaluasi dan monitoring terhadap operasional BMT Insan Mulia.
- b) Memberikan keputusan dan pandangan terhadap ketepatan produk- produk Syari'ah BMT Insan Mulia.
- c) Memberikan rekomendasi terhadap kelayakan kerjasama dengan pihak ketiga khususnya dalam hal kesesuaiannya dengan prinsip Syari'ah Islam.
- d) Melakukan pengawasan langsung maupun berjenjang dalam hal operasional dan keuangan BMT Insan Mulia.

⁴⁵ Dokumen Arsipan, *Baitul Maal Wat Tamwil Insan Mulia Palembang*, 18 November 2020., h. 4

b. Ketua

Ketua adalah posisi tertinggi dalam suatu lembaga atau instansi.

1) Fungsi Utama Jabatan

Melakukan kontrol atau pengawasan secara keseluruhan atas aktivitas lembaga dalam rangka menjaga kekayaan BMT dan memberikan arahan dalam upaya lebih mengembangkan dan meningkatkan kualitas BMT.

2) Tanggung Jawab

- a) Bertanggung jawab atas aktivitas BMT dan melaporkan perkembangan unit BMT kepada seluruh anggota mekanisme rapat yang disepakati.
- b) Terseleksinya calon karyawan sesuai dengan formasi yang dibutuhkan dan mengeluarkan Surat Keputusan Pengangkatan atau Pemberhentian Karyawan.
- c) Terkendalinya aktivitas simpan pinjam di BMT.
- d) Terjaganya kondisi kerja yang aman dan nyaman di BMT.
- e) Terbukanya hubungan kerjasama dengan pihak-pihak luar dalam rangka mengembangkan usaha BMT.
- f) Menjaga BMT agar dalam aktivitasnya senantiasa tidak lari dari visi dan misinya.
- g) Meningkatkan kualitas SDM BMT.⁴⁶

c. Sekretaris

Sekretaris adalah jabatan yang berkaitan dengan administratif yang bersifat mendukung.

1) Fungsi Utama Jabatan

Melakukan pengelolaan pengadministrasian segala sesuatu yang berkaitan dengan aktivitas Badan Pengurus.

2) Tanggung Jawab

- a. Mengadministrasikan seluruh berkas yang menyangkut keanggotaan BMT.
- b. Semua surat-surat masuk dan keluar khususnya yang berkaitan dengan Badan Pengurus.
- c. Merencanakan rapat rutin koordinasi dan evaluasi kegiatan Badan Pengurus.
- d. Mendistribusikan setiap hasil rapat pengurus atau anggota kepada pihak-pihak yang berkepentingan.

⁴⁶ *Ibid.*, h. 4.

- 3) Wewenang
 - a) Menandatangani undangan rapat.
 - b) Mendokumentasikan arsip penting mengenai kepengurusan.
 - c) Mendistribusikan hasil notulasi rapat pada seluruh pihak yang berkepentingan

d. Bendahara

Bendahara merupakan bagian yang mengelola dan bertanggung jawab terhadap keuangan suatu perusahaan atau organisasi.

1) Fungsi Utama Jabatan

Melakukan pengelolaan keuangan BMT secara keseluruhan diluar unit-unit yang ada.

2) Tanggung Jawab

- a) Mengeluarkan laporan keuangan BMT kepada pihak yang berkepentingan.
- b) Memberikan laporan mengenai perkembangan simpanan wajib dan simpanan pokok anggota.

3) Wewenang

- a) Mengeluarkan laporan keuangan BMT untuk keperluan intern.
- b) Melakukan analisis keuangan BMT.⁴⁷

e. General Manager

General manager adalah bagian yang memiliki tanggung jawab terhadap seluruh bagian (fungsional) suatu perusahaan atau organisasi.

1) Fungsi Utama Jabatan

Merencanakan, mengkoordinasikan, mengendalikan seluruh aktivitas lembaga yang meliputi penghimpunan dana dari pihak ketiga serta penyaluran dana yang merupakan kegiatan utama lembaga serta kegiatan- kegiatan langsung berhubungan dengan aktivitas utama tersebut dalam upaya mencapai target.

2) Tanggung Jawab

- a) Tersusunnya sasaran, rencana jangka pendek, rencana jangka panjang, serta proyeksi keuangan maupun non keuangan.
- b) Tercapainya target yang telah ditetapkan secara keseluruhan.
- c) Terselenggaranya penilaian prestasi kerja karyawan.
- d) Tercapainya lingkup kerja yang nyaman untuk semua pekerja yang berorientasi pada pencapaian target.
- e) Terjalinnnya kerjasama dengan pihak lain dalam rangka memenuhi kebutuhan lembaga.

⁴⁷ *Ibid.*, h. 6.

- f) Terjaganya keamanan dana-dana masyarakat yang dihimpun dan pembiayaan yang diberikan serta seluruh asset BMT.
 - g) Menjaga BMT agar dalam aktivitasnya senantiasa tidak lari dari Visi & Misinya.⁴⁸
- 3) Wewenang Manajer
- a) Memimpin rapat komite untuk memberikan keputusan terhadap pengajuan pembiayaan.
 - b) Menyetujui atau menolak secara tertulis pengajuan rapat komite secara musyawarah dengan alasan-alasan yang jelas.
 - c) Menyetujui atau menolak pencairan atau *dropping* pembiayaan sesuai dengan batasan wewenang.
 - d) Menyetujui pengeluaran uang untuk pembelian aktiva tetap sesuai dengan batas wewenang.
 - e) Menyetujui pengeluaran uang kas kecil dan biaya operasional lain sesuai batas wewenang.
 - f) Menyetujui atau menolak penggunaan keuangan yang diajukan yang tidak melalui prosedur.
 - g) Memberikan teguran dan sanksi atas pelanggaran yang dilakukan bawahan.
 - h) Melakukan penilaian prestasi karyawan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
 - i) Melakukan Rekrutmen, promosi, rotasi dan PHK sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
 - j) Mengadakan kerjasama dengan pihak lain untuk kepentingan lembaga dalam upaya mencapai target proyeksi dan tidak merugikan lembaga.
 - k) Memutuskan menolak atau menerima kerjasama dengan pihak lain sesuai dengan kegiatan utama BMT dengan alasan-alasan yang jelas.⁴⁹

f. *Teller*

Teller merupakan bagian yang berhubungan langsung dengan anggota atau di beberapa tempat juga dikenal sebagai kasir atau perwakilan anggota.

- 1) Fungsi Utama Jabatan
Merencanakan dan melaksanakan segala transaksi yang sifatnya tunai.
- 2) Tanggung Jawab
 - a) terselesaikannya laporan kas harian.
 - b) Terjaganya keamanan kas.

⁴⁸ *Ibid.*, h. 6.

⁴⁹ *ibid.*, h. 7.

- c) Tersedianya laporan *cashflow* pada akhir bulan untuk keperluan evaluasi.
- 3) Wewenang
- a) Menerima transaksi tunai dari transaksi-transaksi yang terjadi di BMT.
 - b) Memegang kas tunai sesuai dengan kebijakan yang ada.
 - c) Mengeluarkan transaksi tunai pada batas nominal yang diberikan atas persetujuan yang berwenang.
 - d) Menolak pengeluaran kas apabila tidak ada bukti-bukti pendukung yang kuat.
 - e) Mengetahui kode brankas tetapi tidak memegang kuncinya ataupun sebaliknya.
 - f) Meminta pertanggungjawaban keuangan kas kecil jika batas waktu pertanggungjawaban telah tiba.
- g. *Accounting*
- Accounting* atau bagian akuntansi adalah jabatan yang memiliki tugas melaksanakan pengelolaan kegiatan akuntansi dan pelaporan keuangan.
- 1) Fungsi Utama Jabatan
- Mengelola administrasi keuangan hingga ke pelaporan keuangan.⁵⁰
- 2) Tanggung Jawab
- a) Pembuatan laporan keuangan.
 - b) Pengarsipan laporan keuangan dan berkas-berkas yang berkaitan secara langsung dengan keuangan.
 - c) Menyiapkan laporan-laporan untuk keperluan analisis keuangan lembaga.
- 3) Wewenang
- a) Mengarsipkan dan mengamankan bukti-bukti pembukuan atau transaksi.
 - b) Meminta kelengkapan administrasi pada pertanggungjawaban keuangan.
 - c) Tidak memberikan berkas/arsip kepada pihak-pihak yang tidak berkepentingan.
 - d) Menerbitkan laporan keuangan atas persetujuan manajer untuk keperluan publikasi .

⁵⁰ *Ibid.*, h. 8.

h. Administrasi Pembiayaan

Administrasi pembiayaan adalah bagian yang berkaitan dengan segala aspek pembiayaan kegiatan.

1) Fungsi Utama Jabatan

Mengelola administrasi pembiayaan mulai dari pencairan hingga pelunasan dan membuat surat-surat perjanjian lain.

2) Tanggung Jawab

- a) Penyiapan administrasi pencairan pembiayaan (*dropping*).
- b) Pengarsipan seluruh berkas pembiayaan.
- c) Penerimaan angsuran dan pelunasan pembiayaan.
- d) Penyiapan kupon dan kontrol terhadap kupon.
- e) Pembuatan laporan pembiayaan sesuai dengan periode laporan.
- f) Membuat surat teguran dan peringatan kepada mitra yang akan dan telah jatuh tempo.
- g) Membuat surat-surat perjanjian dengan pihak lain.

3) Wewenang

- a) Memberikan nomor rekening mitra pembiayaan.
- b) Melakukan pengamanan atas data-data pembiayaan serta arsip-arsip pendukung.
- c) Mengeluarkan laporan resmi mengenai perkembangan pembiayaan atas persetujuan *manager*.
- d) Tidak memberikan berkas atau arsip kepada pihak-pihak yang tidak berkepentingan.
- e) Ikut memberikan kontribusi atau usulan dalam rapat komite.⁵¹

i. *Funding Officer*

Funding officer adalah bagian yang bertugas untuk mencari anggota, mempromosikan, dan memperkenalkan produk yang terdapat di suatu perusahaan.

1) Fungsi Utama Jabatan

Menerapkan strategi dan pola-pola tertentu dalam rangka menghimpun dana masyarakat.

2) Tanggung Jawab

- a) Memastikan target *funding* tercapai sesuai rencana.
- b) Membuka hubungan dengan pihak atau lembaga luar dalam rangka *funding*.

⁵¹ *Ibid.*, h. 9.

- c) Tersosialisasinya produk-produk *funding* di BMT kepada masyarakat dan pihak luar lainnya.
- 3) Wewenang
- a) Memberi usulan untuk pengembangan produk *funding* kepada manajer.
 - b) Mensosialisasikan produk *funding* BMT untuk keperluan penghimpunan dan BMT.
 - c) Melakukan *funding* sesuai dengan tugas atau target yang diberikan.
 - d) Mengevaluasi target penghimpunan dana dan pembiayaan BMT.⁵²

j. *Account Officer*

Account officer adalah bagian yang bertugas mencari anggota yang klayak sesuai dengan kriteria peraturann suatu perusahaan.

1) Fungsi Utama Jabatan

Melayani pengajuan pembiayaan, melakukan analisis kelayakan serta memberikan rekomendasi atas pengajuan pembiayaan sesuai dengan hasil analisa yang telah dilakukan.

2) Tanggung Jawab

- a) Memastikan seluruh pengajuan pembiayaan telah diproses sesuai dengan proses sebenarnya.
- b) Memastikan analisis pembiayaan telah dilakukan dengan tepat dan lengkap sesuai dengan kebutuhan dan mempresentasikan dalam rapat komite.
- c) terselesaikannya pembiayaan bermasalah.
- d) Melihat peluang dan potensi pasar yang ada dalam upaya pengembangan pasar.
- e) Melakukan penanganan atau angsuran pembiayaan yang dijemput ke lokasi pasar.

3) Wewenang

- a) Memberi usulan untuk pengembangan pasar kepada manajer.
- b) Menentukan target *funding* dan *lending* bersama manajer.
- c) Memimpin dan menentukan agenda rapat *marketing*.
- d) Melakukan penilaian terhadap *staff marketing*.⁵³

⁵² *Ibid.*, h. 10.

⁵³ *Ibid.*, h. 10.

5. Produk-Produk BMT Insan Mulia Palembang

Baitul Maal Wat Tamwil Insan Mulia Palembang memiliki beberapa produk simpanan, pembiayaan serta jasa lainnya. Berikut data anggota Produk Simpanan BMT Insan Mulia Palembang:

Tabel. IV. 1 Jumlah Anggota Produk Simpanan BMT Insan Mulia Palembang

No.	Produk Simpanan	Jumlah Anggota	Persentase
1.	Simpanan Berkah	1.245	56%
2.	Simpanan Idul Fitri	476	21%
3.	Simpanan Pendidikan	289	13%
4.	Simpanan Qurban	205	9%
5.	Simpanan Berjangka	17	1%
6.	Simpanan Walimah	3	0,13%
Jumlah		2.235	

Sumber: Dokumen BMT Insan Mulia Palembang.

Dari data tabel diatas dapat dilihat bahwa jumlah anggota simpanan berkah BMT Insan Mulia Palembang paling banyak dibandingkan dengan produk simpanan yang lainnya yaitu 1.245 anggota dengan persentase 56%, selanjutnya simpanan idul fitri dengan

jumlah anggota 476 anggota dengan persentase 21%, simpanan pendidikan dengan jumlah 289 anggota dengan persentase 13% , simpanan qurban 205 anggota dengan persentase 9% serta simpanan berjangka dengan jumlah anggota 17 anggota dengan persentase 1% dan yang terakhir simpanan walimah dengan 3 orang anggota dengan persentase 0,13%, Jadi jumlah keseluruhan anggota produk simpanan BMT Insan Mulia Palembang berjumlah 2.235 anggota.

Adapun produk simpanan, pembiayaan dan jasa lainnya yang terdapat di BMT Insan Mulia Palembang adalah sebagai berikut:

a. Simpanan Berkah

Simpanan berkah adalah jenis tabungan yang banyak kelebihan. Di antaranya adalah sebagai berikut:⁵⁴

- 1) Simpanan yang sangat fleksibel dalam penyetoran dan penarikannya.
- 2) Menggunakan akada *wadi'ah yad dhamanah*.
- 3) Tidak dikenakan biaya administrasi bulanan.
- 4) Setoran minimal Rp. 10.000,-.

b. Simpanan Idul Fitri

Simpanan Idul Fitri (Taduri) adalah produk unggulan dari BMT Insan Mulia yang memberikan kesempatan bagi nasabahnya untuk dapat mempersiapkan diri sebelum Idul Fitri tiba. Dengan adanya produk simpanan ini, diharapkan kaum muslimin, tidak lagi dipusingkan dengan masalah keuangan menjelang akhir Ramadhan.

Taduri bersifat mengikat namun fleksibel. Mengikat, karena tabungannya hanya bisa diambil pada saat menjelang Idul Fitri.

⁵⁴ Brosur, *Baitul Maal Wat Tamwil Insan Mulia Palembang*, 18 November 2020.

Fleksibel, dalam hal setoran. Syarat dan ketentuannya adalah sebagai berikut:⁵⁵

- 1) Simpanan untuk persiapan hari raya Idul Fitri.
- 2) Setoran awal minimal Rp. 20.000,-. Setoran selanjutnya minimal Rp.10.000,-.
- 3) Pembukaan atas nama perorangan atau lembaga.
- 4) Bagi hasil keuntungan simpanan dihitung atas saldo rata-rata dengan nisbah 30:70.

c. Simpanan Pendidikan

Pendidikan adalah hal paling krusial dalam perjalanan hidup seseorang. Pendidikan akan memberikan masa depan yang lebih baik, terutama kepada anak kita. Untuk itulah, Tabungan Pendidikan (Tadika) dan Tabungan Pintar (Tapin) BMT Insan Mulia hadir untuk memberikan kesempatan bagi para orangtua untuk mempersiapkan dana pendidikan bagi putra-putrinya. Syarat dan ketentuan tabungan pendidikan adalah sebagai berikut:⁵⁶

- 1) Simpanan untuk persiapan pendidikan dapat ditarik menjelang tahun ajaran baru.
- 2) Pembukaan atas nama lembaga atau perorangan.
- 3) Setoran awal minimal Rp. 20.000,- (perorang) Rp. 100.000,- (lembaga).
- 4) Bagi hasil keuntungan dihitung atas saldo rata-rata harian dengan nisbah 30:70.

d. Simpanan Qurban

Ibadah Qurban menjadi ibadah yang sangat dianjurkan terutama bagi mereka yang ingin mendapatkan limpahan rahmat pada saat puncak perayaan Hari Arafah di setiap musim haji. Ibadah ini sangat dianjurkan untuk dilaksanakan.

¹⁶ Brosur, *Baitul Maal Wat Tamwil Insan Mulia Palembang*, 18 November 2020.

¹⁷ Brosur, *Baitul Maal Wat Tamwil Insan Mulia Palembang*, 18 November 2020.

Demi mewujudkan keinginan tersebut, BMT Insan Mulia memberikan kesempatan bagi yang ingin berkorban dengan membuka simpanan Qurban. Dengan jangka waktu yang bisa disesuaikan dengan kemampuan menabung dan pilihan waktu untuk berkorban, simpanan Qurban menjadi jawaban yang tepat. Syarat dan ketentuan Tabungan Qurban adalah sebagai berikut:⁵⁷

- 1) Simpanan untuk persiapan Qurban, dan dapat ditarik menjelang hari raya Idul Adha.
- 2) Pembukaan atas nama perorangan atau lembaga.
- 3) Setoran awal minimal Rp. 20.000,0 (perorangan) Rp. 100.000,- (lembaga).
- 4) Bagi hasil keuntungan dihitung atas saldo rata-rata harian dengan nisbah 30:70.

e. Simpanan Berjangka

Simpanan Berjangka adalah tabungan yang disimpan sampai dalam jangka waktu tertentu yang dikelola berdasarkan prinsip-prinsip syariah *mudharabah* dan *wadiah*. Syarat dan ketentuan Tabungan Berjangka adalah sebagai berikut:⁵⁸

- 1) Simpanan dalam jangka waktu tertentu.
- 2) Memiliki rekening simpanan berkah.
- 3) Pembukaan rekening simpanan dengan setoran minimal Rp. 1.000.000,-.
- 4) Bagi hasil yang kompetitif dengan nisbah jangka waktu 12 bulan (40:60).
jangka waktu 24 bulan (50:50).

⁵⁷ Brosur, *Baitul Maal Wat Tamwil Insan Mulia Palembang*, 18 November 2020.

⁵⁸ Brosur, *Baitul Maal Wat Tamwil Insan Mulia Palembang*, 18 November 2020.

f. Simpanan Walimah

Simpanan walimah adalah produk simpanan yang bertujuan untuk mempersiapkan walimah atau pernikahan. Adapun syarat untuk pembukaan simpanan walimah adalah sebagai berikut:⁵⁹

- 1) Tabungan yang khusus untuk persiapan walimah.
- 2) Pembukaan rekening atas nama perorangan.
- 3) Setoran awal minimal Rp. 20.000.
- 4) Bagi hasil keuntungan dihitung atas saldo rata-rata harian dengan nisbah 40:60.

g. Produk Pembiayaan

Pembiayaan *Murabahah* adalah akad penyediaan barang berdasarkan prinsip jual beli, dimana BMT membelikan kebutuhan barang nasabah (investasi/modal kerja) dan BMT menjual kembali kepada nasabah ditambah dengan keuntungan yang di sepakati. Nasabah membayar dengan mencicil dalam jangka waktu tertentu.⁶⁰

h. Layanan Jasa

Selain memiliki produk simpanan dan pembiayaan, *Baitul Maal Wat Tamwil* Insan Mulia Palembang juga melayani pembayaran tagihan telepon, pembayaran tagihan listrik, pengisian pulsa seluler, pembayaran angsuran, transfer antar bank dan data transaksi online lainnya.⁶¹

⁵⁹ Brosur, *Baitul Maal Wat Tamwil Insan Mulia Palembang*, 18 November 2020

⁶⁰ Brosur, *Baitul Maal Wat Tamwil Insan Mulia Palembang*, 18 November 2020.

⁶¹ Brosur, *Baitul Maal Wat Tamwil Insan Mulia Palembang*, 18 November 2020.

B. Pembahasan

1. Strategi Pemasaran Simpanan Berkah Dalam Menarik Minat Masyarakat Pada BMT Insan Mulia Palembang

Pada bab pembahasan ini peneliti akan menjelaskan temuan yang didapatkan dilapangan berdasarkan dengan rumusan masalah yang ada. Data tersebut kemudian di analisis berdasarkan teori yang digunakan. Penelitian ini berfokus pada Strategi Pemasaran Simpanan Berkah dalam Menarik Minat Masyarakat.

Strategi pemasaran pada dasarnya adalah rencana yang menyeluruh, terpadu dan menyatu di bidang pemasaran, yang memberikan panduan tentang kegiatan yang akan dijalankan untuk dapat tercapainya tujuan pemasaran suatu perusahaan. Dengan kata lain, strategi pemasaran adalah serangkaian tujuan dan sasaran, kebijakan dan aturan yang memberi arah kepada usaha-usaha pemasaran perusahaan dari waktu ke waktu, pada masing-masing tingkatan dan acuan serta alokasinya, terutama sebagai tanggapan perusahaan dalam menghadapi lingkungan dan keadaan persaingan yang selalu berubah-ubah.⁶² Berikut data anggota simpanan berkah BMT Insan Mulia Palembang pada bulan Juni, Juli, dan Agustus tahun 2020:

⁶² *Ibid.*, h. 154.

Tabel. IV.2 Jumlah Anggota Simpanan Berkah BMT Insan Mulia Palembang Pada Bulan Juni, Juli dan Agustus Tahun 2020

No.	Bulan (Tahun 2020)	Penambahan Jumlah Anggota Simpanan Berkah	Persentase Kenaikan
1.	Juni	47	0
2.	Juli	53	12,7%
3.	Agustus	60	27,6%

Sumber: BMT Insan Mulia Palembang

Dari tabel diatas menunjukkan bahwa anggota simpanan berkah BMT Insan Mulia Palembang mengalami peningkatan. Pada bulan Juni tahun 2020 terdapat penambahan 47 anggota simpanan berkah BMT Insan Mulia Palembang, kemudian pada bulan Juli tahun 2020 mengalami penambahan jumlah anggota sebanyak 53 anggota dengan persentase kenaikan 12,7% dan bulan Agustus tahun 2020 mengalami penambahan 60 anggota dengan persentase kenaikan 27,6%.

Strategi pemasaran yang dilakukan oleh BMT Insan Mulia Palembang terhadap produk simpanan berkah dengan menggunakan bauran pemasaran (*marketing mix*) yang terdiri dari empat variabel, yaitu:

a. Strategi produk (*product*)

Strategi produk dalam hal ini adalah menetapkan cara dan penyediaan produk yang tepat bagi pasar yang dituju, sehingga dapat memuaskan para konsumennya dan sekaligus dapat meningkatkan keuntungan dalam jangka panjang, melalui peningkatan penjualan dan peningkatan *share* pasar.⁶³

Dari hasil wawancara dengan manajer BMT Insan Mulia Palembang, strategi produk yang dilakukan oleh BMT Insan Mulia Palembang dalam menarik minat masyarakat adalah dengan menunjukkan kelebihan produk simpanan berkah sehingga masyarakat tertarik untuk menabung, produk simpanan berkah menggunakan akad *wadi'ah yad dhamanah*, yaitu dimana anggota menitipkan simpanannya kepada pihak BMT, lalu dengan tanpa atau izin pemilik pihak BMT di dapat memanfaatkan titipan tersebut dengan tanggung jawab atas kehilangan. Produk simpanan berkah memberikan kemudahan persyaratan bagi masyarakat dalam pembukaan rekening. Adapun persyaratan pembukaan simpanan berkah dan penarikan adalah sebagai berikut:⁶⁴

- 1) Mengisi formulir pembukaan tabungan simpanan berkah.
- 2) Membawa fotocopy KTP yang masih berlaku.
- 3) Pembukaan rekening Rp. 15.000,-
- 4) Penyetoran dapat di lakukan di seluruh cabang BMT Insan Mulia Palembang sesuai jam buka kas.
- 5) Setoran awal minimal Rp. 10.000,-
- 6) Penarikan dapat di lakukan secara tunai.

⁶³ *Ibid.*, h. 182.

⁶⁴ Muhammad Wahyudi, Manager BMT Insan Mulia Palembang, *Wawancara*, Palembang, BMT Insan Mulia Palembang, Rabu, Tanggal 17 Maret 2021.

- 7) Penarikan simpanan dapat dilakukan di seluruh cabang BMT Insan Mulia Palembang dengan membawa buku simpanan dan kartu identitas asli.
- 8) Penarikan simpanan tidak dapat di wakilkan, dan apabila mendesak harus dilampirkan surat kuasa bermaterai cukup dari pemilik rekening disertai bukti identitas asli dari pemilik dan penerima kuasa.
- 9) Anggota mendapat bagi hasil dengan perhitungan saldo rata-rata harian.
- 10) Bagi hasil di perhitungkan di akhir bulan dan ditambahkan ke rekening anggota pada tanggal akhir bulan.
- 11) Anggota berhak menutup rekening simpanan setiap saat selama kas buka.
- 12) Biaya tutup rekening sebesar Rp. 10.000,-.
- 13) Apabila 6 bulan berturut-turut tidak ada transaksi maka simpanan akan bersifat pasif.

Produk simpanan berkah paling banyak diminati oleh masyarakat karena memiliki beberapa kelebihan diantaranya fleksibel (dapat ditarik sewaktu-waktu), tidak ada potongan setiap bulan serta bonus yang didapatkan anggota dengan perhitungan bagi hasil sesuai dengan jumlah tabungan.

b. Strategi harga (*price*)

Harga merupakan satu-satunya unsur *marketng mix* yang menghasilkan penerimaan penjualan, sedangkan unsur lainnya hanya merupakan unsur biaya saja. Walaupun penetapan harga merupakan persoalan yang sangat penting, masih banyak perusahaan yang kurang sempurna dalam menangani permasalahan penetapan harga tersebut. Oleh karena menghasilkan penerimaan penjualan, maka harga mempengaruhi tingkat penjualan, tingkat

keuntungan, serta *share* pasar yang dapat di capai oleh perusahaan.⁶⁵

Penentuan strategi harga yang di lakukan oleh pihak BMT Insan Mulia Palembang menggunakan sistem bagi hasil terhadap keuntungan yang diperoleh BMT, dalam simpanan berkah bagi hasil yang diperoleh sebesar 0,1% dari jumlah saldo anggota. BMT Insan Mulia Palembang juga memberikan persyaratan berupa dana yang mudah dijangkau oleh masyarakat, antara lain sebagai berikut:⁶⁶

- 1) Setoran awal minimal Rp. 10.000,-
- 2) Saldo minimal simpanan Rp.10.000,-
- 3) Pembukaan rekening Rp. 15.000,-
- 4) Biaya tutup rekening Rp. 10.000,-

Berdasarkan hasil di atas, maka dapat di lihat bahwa BMT Insan mulia Palembang memberikan harga yang dapat di jangkau oleh masyarakat menengah ke bawah, dengan biaya pembukaan rekening hanya sebesar Rp. 15.000,- serta bonus berupa bagi hasil terhadap keuntungan yang di dapat BMT sebesar 0.1% dari jumlah saldo anggota, dengan penetapan harga yang relatif terjangkau oleh masyarakat, khususnya masyarakat menengah ke bawah maka strategi harga yang di terapkan oleh pihak BMT Insan Mulia Palembang sudah cukup tepat untuk menarik minat masyarakat terhadap produk simpanan berkah.

⁶⁵ *Ibid.*, h. 203.

⁶⁶ Muhammad Wahyudi, Manager BMT Insan Mulia Palembang, *Wawancara*, Palembang, BMT Insan Mulia Palembang, Rabu, Tanggal 17 Maret 2021.

c. Strategi distribusi (*place*)

Penyaluran merupakan kegiatan penyampaian produk sampai ke tangan si pemakai atau konsumen pada waktu yang tepat. Oleh karena itu, kebijakan penyaluran merupakan salah satu kebijakan pemasaran terpadu, yang mencakup penentuan saluran pemasaran (*marketing channels*) dan distribusi fisik (*physical distribution*).⁶⁷

Dari strategi tempat BMT Insan Mulia Palembang berada di Jl. Kampar Raya Sako, Kec Sako, Kota Palembang. Berada di dekat terminal dan pasar perumahan sako Palembang, selain untuk menarik minat masyarakat yang sebanyak-banyaknya lokasi BMT Insan Mulia yang mudah dijangkau juga dapat mempertahankan anggota yang sudah ada dikarenakan kebanyakan anggota BMT Insan Mulia Palembang berada di sekitaran pasar perumahan sako, kalidoni, dan sematang borang.

d. Strategi promosi (*promotion*)

Kegiatan promosi yang dilakukan sejalan dengan rencana pemasaran secara keseluruhan, serta direncanakan akan diarahkan dikendalikan dengan baik, diharapkan akan dapat berperan secara berarti dalam meningkatkan penjualan dan *share* pasar.⁶⁸

⁶⁷ *Ibid.*, 212.

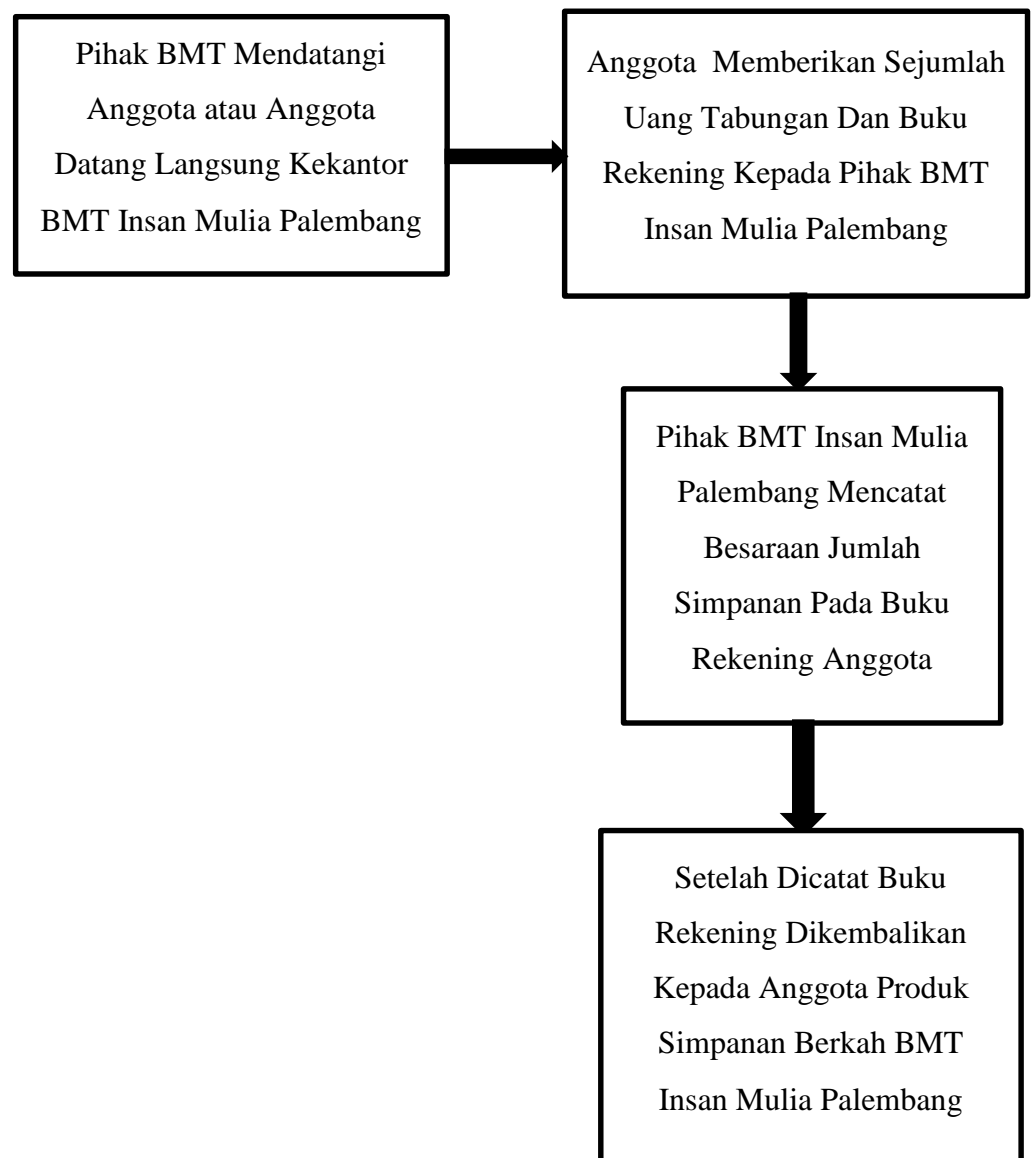
⁶⁸ *Ibid.*, 239.

Kegiatan promosi yang dilakukan oleh pihak BMT Insan Mulia Palembang yaitu secara langsung dan tidak langsung. Secara langsung yaitu bagian *funding* mendatangi masyarakat secara langsung menjelaskan kelebihan-kelebihan produk simpanan berkah guna membangun kepercayaan (*trust*) melalui pendekatan-pendekatan, menyebarkan brosur baik ke pasar ataupun masyarakat yang datang langsung ke kantor. Sedangkan secara tidak langsung yaitu dengan memanfaatkan media sosial, seperti facebook, instagram serta menerapkan aplikasi mobile yaitu simko anggota yang dapat di download playstore.⁶⁹

Berdasarkan penjelasan diatas maka dapat di lihat bahwa BMT Insan Mulia Palembang sudah menerapkan strategi promosi secara efektif mengikuti perkembangan zaman dengan memanfaatkan kemajuan teknologi informasi.

Untuk proses penyetoran simpanan berkah BMT Insan Mulia Palembang bisa dilakukan dengan tidak harus datang langsung ke kantor BMT Insan Mulia Palembang melaikan dapat menggunakan layanan jemput bola, berikut mekanisme proses menabung simpanan berkah BMT Insan Mulia Palembang

⁶⁹ Muhammad Wahyudi, Manager BMT Insan Mulia Palembang, *Wawancara*, Palembang, BMT Insan Mulia Palembang, Rabu, Tanggal 17 Maret 2021.



**Gambar IV. 2 Mekanisme Proses Menabung Simpanan Berkah
BMT Insan Mulia Palembang**

Dari gambar diatas dapat dilihat bahwa BMT Insan Mulia Palembang memberikan kemudahan kepada anggota dalam melakukan penyetoran dengan tidak harus datang langsung ke kantor melainkan

dapat menggunakan layanan sistem jemput bola yaitu pihak BMT yang mendatangi anggota secara langsung.

2. Faktor Pendukung dan Penghambat Strategi Pemasaran Simpanan Berkah Dalam Menarik Minat Masyarakat Pada BMT Insan Mulia Palembang

Dalam melakukan kegiatan pemasaran tentunya tidak terlepas dari kendala atau hambatan-hambatan yang dihadapi, adapun faktor pendukung strategi pemasaran simpanan berkah dalam menarik minat masyarakat adalah:⁷⁰

a. Kemudahan dalam melakukan penyetoran.

BMT Insan Mulia Palembang memberikan fasilitas pelayanan jemput bola bagi anggota yang ingin melakukan penyetoran namun tidak dapat datang langsung ke kantor BMT Insan Mulia Palembang. Dikarena anggota simpanan berkah BMT Insan Mulia Palembang kebanyakan berada di wilayah pasar, kalau di pasar keluhan orang pasar susah untuk meninggalkan dagangan mereka jadi pihak BMT Insan Mulia Palembang mendatangi masyarakat secara langsung untuk melakukan penyetoran.

b. Memberikan fasilitas pembiayaan penambahan modal untuk usaha bagi anggota yang sudah membuka simpanan berkah.

⁷⁰ Muhammad Wahyudi, Manager BMT Insan Mulia Palembang, *Wawancara*, Palembang, BMT Insan Mulia Palembang, Rabu, Tanggal 17 Maret 2021.

BMT Insan Mulia Palembang juga memberikan fasilitas pembiayaan, bagi anggota BMT Insan Mulia Palembang yang memiliki usaha dan telah memiliki rekening simpanan berkah dapat melakukan pengajuan pembiayaan untuk penambahan modal usaha.

- c. Pelatihan-pelatihan kepada pegawai guna meningkatkan kemampuan SDM

Guna meningkatkan kualitas SDM yang dimiliki BMT Insan Mulia Palembang juga memberika pelatian kepada karyawannya, seperti membangun *link* dengan BMT yang sudah maju di daerah Jawa, mengikuti perkumpulan BMT selusruh Indonesia untuk penambahan *upgrade* ilmu.

Adapun faktor penghambat strategi pemasaran simpanan berkah dalam menarik minat masyarakat antara lain sebagai berikut:⁷¹

- a. Lembaga yang belum banyak di kenal

Lembaga keunagan simpan pinjam BMT Insan Mulia Palembang masih asing ditelinga masyarakat jika dibandingkan dengan lembaga keangan seperti bank sehingaa sulit untuk melakukan pendekatan kepada masyarakat.

- b. Adanya kasus-kasus koperasi bodong

Saat ini terdapat banyaknya kasus-kasus koperasi ilegal yang tidak tercantum dalam lembaga hukum yang dapat menimbulkan trauma pada masyarakat, sehinga sulit untuk membangun *trust* (kepercayaan) masyarakat.

⁷¹ Muhammad Wahyudi, Manager BMT Insan Mulia Palembang, *Wawancara*, Palembang, BMT Insan Mulia Palembang, Rabu, Tanggal 17 Maret 2021.

3. Tanggapan Seorang Anggota Simpanan Berkah BMT Insan Mulia Palembang

Baitul maal wat tanwil Insan Mulia Palembang adalah koperasi syariah yang bergerak dibidang keuangan yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya dalam bentuk pembiayaan. Dengan berbagai macam jenis produk simpanan tentunya menjadi tantangan tersendiri bagi BMT Insan Mulia Palembang agar produk tersebut dapat menarik masyarakat untuk menabung. Produk simpanan berkah dalam menarik minat masyarakat tidak hanya dikenal oleh masyarakat melalui sosial media tetapi juga melalui mulut ke mulut sebagaimana dikatakan oleh ibu Asnah, salah satu anggota simpanan berkah BMT Insan Mulia Palembang, sebagai berikut:

“saya tahu BMT Insan Mulia Palembang tahu dari pegawai BMT itu sendiri”⁷²

Menurut ibu Santi, selaku anggota simpanan berkah BMT Insan Mulia Palembang, yaitu:

“tahu BMT Insan Mulia Palembang dari orang-orang di sekitar pasar inilah yang sudah lebih dulu bergabung sebagai anggota simpanan berkah BMT Insan Mulia Palembang”⁷³

Beberapa anggota Simpanan Berkah BMT Insan Mulia Palembang mengetahui produk simpanan dari mulut ke mulut sesama anggota sebagaimana dikatakan oleh ibu Asnah dan Ibu Santi diatas.

⁷² Asnah, Anggota Simpanan Berkah BMT Insan Mulia Palembang, *Wawancara*, Pasar Perumnas Sako, Kamis, Tanggal 18 Maret 2021.

⁷³ Santi, Anggota Simpanan Berkah BMT Insan Mulia Palembang, *Wawancara*, Pasar Perumnas Sako, Kamis, Tanggal 18 Maret 2021.

Menurut Effendy dalam kamus komunikasi, daya tarik adalah kekuatan atau penampilan komunikator yang dapat memikat kembali pesan yang ia peroleh.⁷⁴

Begitu pula dengan seorang anggota BMT Insan Mulia Palembang yang tertarik untuk menabung simpanan berkah tentunya memiliki alasan tersendiri, sebagaimana dikatakan oleh ibu Asnah, sebagai berikut:

“saya tertarik untuk menabung simpanan berkah karena kalau mau menabung di bank perlu waktu kalau di BMT ini pihak BMT yang mengambil sendiri uang simpanan anggota, tidak terasa juga kalau mau nabung bisa sepuluh ribu, kalau misalnya mau nabung di bank itu kan tidak mungkin hanya nabung sepuluh ribu”⁷⁵

Menurut ibu Santi selaku anggota simpanan berkah BMT Insan Mulia Palembang, yaitu:

“saya tertarik untuk menabung di BMT Insan Mulia Palembang karena kalau misalnya mau menabung sendiri itu bisa habis, dan memilih simpanan berkah karena ada bonusnya”⁷⁶

Dari pernyataan ibu Asnah dan Santi diatas mereka tertarik untuk menabung simpanan berkah dikarenakan apabila menabung dengan jumlah sedikit tidak malu dan juga jika menabung simpanan berkah BMT Insan Mulia Palembang akan mendapatkan bonus berupa bagi hasil sebesar 0.1% dari jumlah simpanan anggota.

Baitul maal wat tanwil Insan Mulia Palembang yang mampu bertahan sekitar 10 tahun di tengah masyarakat tentunya tidak hanya memberikan fasilitas-fasilitas yang memudahkan masyarakat tetapi juga

⁷⁴ Jonathan Saworno, *Pintar Menulis Karangan Ilmiah: Kunci Sukses Dalam Menulis Ilmiah*, (Yogyakarta: Andi, 2010), h. 27.

⁷⁵ Asnah, Anggota Simpanan Berkah BMT Insan Mulia Palembang, *Wawancara*, Pasar Perumnas Sako, Kamis, Tanggal 18 Maret 2021.

⁷⁶ Santi, Anggota Simpanan Berkah BMT Insan Mulia Palembang, *Wawancara*, Pasar Perumnas Sako, Kamis, Tanggal 18 Maret 2021.

pelayanan yang diberikan oleh pihak BMT Insan Mulia Palembang sudah cukup baik dengan kemudahan yang ditawarkan seperti tim *funding* yang mendatangi masyarakat secara langsung dengan sistem jemput bola sehingga masyarakat tidak perlu repot-repot untuk datang ke kantor, serta kemudahan dalam pencairan dana apabila masyarakat yang telah menabung membutuhkan modal usaha. Sebagaimana dikatakan oleh ibu Asnah, selaku anggota simpanan berkah BMT Insan Mulia Palembang, sebagai berikut:

“Pelayanan yang diberikan Alhamdulillah memuaskan, kalau misalnya lagi butuh dana untuk usaha juga bisa meminjam ke BMT Insan Mulia Palembang, proses pembiayaannya juga cepat”⁷⁷
Sebagaimana menurut ibu Santi, selaku anggota simpanan berkah

BMT Insan Mulia Palembang, sebagai berikut:

“kalau dari pelayanan yang diberikan oleh pihak BMT Insan Mulia Palembang seperti inilah Alhamdulillah dipermudah apabila kita ingin mengambil uang pegawainya juga ramah dan tidak susah juga karena lokasi BMT Insan Mulia Palembang dekat dengan tempat tinggal”⁷⁸

BMT Insan Mulia Palembang juga memberikan kemudahan dalam melakukan penyetoran dan juga proses pembiayaan yang cepat serta karyawan BMT Insan Mulia Palembang yang ramah kepada anggota simpanan berkah sehingga anggota merasakan puas terhadap pelayanan yang diberikan.

Ketika masyarakat telah merasakan kualitas yang diberikan oleh pihak BMT Insan Mulia Palembang dengan kemudahan-kemudahan yang

⁷⁷Asnah, Anggota Simpanan Berkah BMT Insan Mulia Palembang, *Wawancara*, Pasar Perumnas Sako, Kamis, Tanggal 18 Maret 2021.

⁷⁸Santi, Anggota Simpanan Berkah BMT Insan Mulia Palembang, *Wawancara*, Pasar Perumnas Sako, Kamis, Tanggal 18 Maret 2021.

ditawarkan tentunya masyarakat telah percaya kepada BMT Insan Mulia Palembang, baik untuk menyimpan ataupun melakukan pembiayaan, tentunya besar harapan masyarakat terhadap BMT Insan Mulia Palembang, sebagaimana dikatakan oleh ibu Asnah, sebagai berikut:

“Terima kasih kepada pihak BMT Insan Mulia Palembang, semoga dapat mempertahankan sistem yang ada”⁷⁹

Menurut ibu Santi, selaku anggota simpanan berkah BMT Insan Mulia Palembang, yaitu:

“Semoga BMT Insan Mulia Palembang mampu bertahan dan memberikan kemudahan kepada masyarakat”⁸⁰

Kemudahan-kemudahan yang diberikan oleh BMT Insan Mulia Palembang tentunya menjadi daya tarik masyarakat, dengan fasilitas pelayanan yang diberikan mampu membuat anggota BMT Insan Mulia Palembang untuk bertahan, tentunya BMT Insan mulia dapat mempertahankan kualitas yang ada, serta mampu meningkatkan lagi agar masyarakat lebih yakin dan percaya kepada BMT Insan Mulia Palembang.

⁷⁹ Asnah, Anggota Simpanan Berkah BMT Insan Mulia Palembang, *Wawancara*, Pasar Perumnas Sako, Kamis, Tanggal 18 Maret 2021.

⁸⁰ Santi, Anggota Simpanan Berkah BMT Insan Mulia Palembang, *Wawancara*, Pasar Perumnas Sako, Kamis, Tanggal 18 Maret 2021.