

## **BAB IV**

### **HASIL PENELITIAN**

#### **A. Paparan Data**

##### **1. Profil Lokasi Penelitian**

Kecamatan Benjeng berada di wilayah selatan Kabupaten Gresik, tepatnya arah Barat Daya. Terletak di titik koordinat 07 15' 46,9" Lintang Selatan dan 112 29' 54,3 Bujur Timur. Memiliki luas wilayah 6.128,43 Ha. Berada di ketinggian + 4 meter di atas permukaan laut. Kecamatan Benjeng memiliki 23 desa, antara lain desa Lundo, desa Balungtunjung, desa Balongmojo, desa Bulangkulon, desa Sedapurklagen, desa Deliksumber, desa Kedungrukem, desa Munggugianti, desa Bengkelolor, desa Bulurejo, desa Dermo, desa Kedungsekar, desa Klampok, desa Sironoboyo, desa Kalipadang, desa Karangankidul, desa Munggebang, desa Banter, desa Metatu, desa Jogodalu, desa Punduttrate, desa Jatirembe, dan desa Gluran plosa, yang memiliki 79 dusun, 104 RW dan 331 RT, dengan jumlah penduduk tahun 2018 total sebanyak 67.821 jiwa. Jumlah perempuan 33.840 jiwa dan jumlah laki-laki 33.981 jiwa. Luas daerah ini sekitar 35.480 m<sup>2</sup>.

Adapun batas – batas wilayah Kecamatan Benjeng sebagai berikut:<sup>56</sup>

- a) Sebelah Barat : Kecamatan Balongpanggang
- b) Sebelah Timur : Kecamatan Cerme
- c) Sebelah Utara : Kecamatan Duduksampeyan
- d) Sebelah Selatan : Kecamatan Kedamean

Lokasi penelitian terletak di BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik dengan alamat Jl. Perempatan Timur Pasar Benjeng Dsn. Bulurejo Ds. Bulurejo Kec. Benjeng Kab. Gresik. Desa Bulurejo terletak di kecamatan Benjeng dengan luas desa Bulurejo yaitu 1,77 km<sup>2</sup>. Dengan jumlah perempuan 2.092 jiwa dan laki-laki 2.144 jiwa. Adapun batas-batas wilayah desa Bulurejo, antara lain:<sup>57</sup>

- a) Sebelah Utar : Desa Dermo
- b) Sebelah Selatan : Desa Bengkelolor
- c) Sebelah Barat : Desa Sirnoboyo
- d) Sebelah Timur : Desa Cerme

## **2. Profil BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik**

### **a. Identitas Lembaga**

Nama Lembaga : BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng  
Gresik

Nama Manajer Cabang : Bapak Rizky Yulianto Putra

---

<sup>56</sup> Website resmi Kecamatan Benjeng, diakses melalui <https://gresikkab.bps.go.id> pada tanggal 2 Desember 2021 pukul 10:28 WIB

<sup>57</sup> Website resmi Kecamatan Benjeng, diakses melalui <https://gresikkab.bps.go.id> pada tanggal 2 Desember 2021 pukul 10:50 WIB

Alamat : Jl. Perempatan Timur Pasar  
Benjeng Dsn. Bulurejo Ds. Bulurejo  
Kec. Benjeng Kab. Gresik

Telepon : 085604578715

Tahun Berdiri : 2005

Badan Hukum : Nomor 03/BH/403.62/VI/2006

Nomor NPWP : 02.529.695.5-612.000

No. SIUSP : 206/403.56/SIUP.K/V/2007

No. TDP : 13.02.2.47.00242

b. Sejarah Lembaga

Koperasi BMT Mandiri Sejahtera Jawa Timur dengan nama pendirian Koperasi BMT Kube Sejahtera Unit 023 berdiri pada tanggal 03 April 2005 yang merupakan lembaga keuangan Syariah yang menggabungkan dua bidang keuangan yaitu bidang Baitul Maal dan bidang Tamwil .

Dengan Modal Awal Rp.125.000.000,- (Hibah Depsos) dan pada tahun 2005 ada tambahan modal Rp.22.000.000,- (Pendiri) yang disalurkan kepada 10 KUBE (Kelompok Usaha Bersama) dan memiliki 38 orang anggota diawal berdirinya.

Koperasi BMT Kube Sejahtera Unit 023 merupakan lembaga non-bank yang berbadan hukum koperasi dan merupakan Program Binaan Direktorat BSFM Dirjen Banjamsos DEPSOS RI dan memahami dengan PINBUK.

Pada tahun 2006 mulai berbadan hukum wilayah Kabupaten Gresik dengan No. 03.BH/403.62/VI/2006 tanggal 13 Juni 2006. Dan pada tgl 20 Oktober 2011 beralih bina ke Provinsi Jawa Timur dengan nama Koperasi BMT Mandiri Sejahtera Jawa Timur (P2T/39/09.06/X/2011).BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkring merupakan salah satu BMT yang sudah berkembang dan berbadan hukum koperasi dan memiliki banyak cabang-cabang di wilayah Gresik dan Lamongan. Berikut adalah cabang-cabang dari BMT Mandiri Sejahtera:

- 1) Kantor Pusat, Jl. Raya Pasar Kliwon Karangcangkring 01/01 Dukun Gresik.
- 2) Cabang Dukun, Jl. Raya Pasar Dukun No. 40 Sembungan Kidul Dukun Gresik.
- 3) Cabang Campurejo, Jl. Raya Pasar Campurejo No. 23 Panceng Gresik.
- 4) Cabang Balongpanggung, Jl. Raya Sambiroto Balongpanggung Gresik.
- 5) Cabang Sekapuk, Jl. Raya Pasar Sekapuk Ujungpangkah Gresik.
- 6) Cabang Sungelebak, Jl. Raya Sungelebak (depan Pasar Sungelebak) Karanggeneng Lamongan.
- 7) Cabang Tunjungmekar, Jl. Raya Tunjungmekar Lembung (depan Pasar Lembung) Kalitengah Lamongan.

- 8) Cabang Duduksampeyan, Jl. Raya Duduksampeyan (depan Pasar Duduksampeyan) Duduksampeyan Gresik.
- 9) Cabang Moropelang, Jl. Raya Moropelang babat Lamongan.
- 10) Cabang Sembayat, Jl. Raya K.A Sidiq 23 Ds. Sembayat Manyar Gresik.
- 11) Cabang Pasar Sidoharjo, Jl. Raya Sidoharjo Blok IV A No.13-14 Lamongan.
- 12) Cabang Benjeng, Jl. Raya Pasar Benjeng No. 22 Timur Polsek Dsn Rayung Lamongan.
- 13) Cabang Pasar Kranji, Jl. Raya Deandles Stand Pasar Kranji Paciran Lamongan.
- 14) Kantor Cabang Sumberwudi, Jl. Raya Sumberwudi Karanggeneng Lamongan.
- 15) Cabang Kedungpring, Jl. Raya Pasar Kedungpring Lamongan.
- 16) Cabang Babat, Jl. Raya Pasar Babat Babat Lamongan.
- 17) Cabang Kerek, Jl. Raya Desa Margomulyo Kerek Tuban.
- 18) Cabang Montong, Jl. Montongsekar Montong Tuban.
- 19) Cabang Merakurak, Jl. Raya Pasar Kerakurak (Timur Pasar), Sambonggede Merakurak.
- 20) Cabang Sukodadi, Jl. Raya Pertigaan, Sukodadi Lamongan.
- 21) Kantor Kas Banjarwati, Jl. Raya Daendels (Pasar Wage Banjaranyar), Paciran Lamongan.

- 22) Cabang Blimbing, Jl. Raya Daendels, Blimbing, Paciran Lamongan.
- 23) Cabang Sugio, Jl. Raya Pasar Sugio, Sugio Lamongan.
- 24) Cabang Pangean, Jl. Raya Pasar Pangean, Maduran Lamongan.
- 25) Cabang Sumber Rejo, Jl. Raya Pasar Sumber Rejo, Sumber Rejo Bojonegoro.
- 26) Cabang Blawi, Jl. Raya Pasar Blawi, Karang Binangun Lamongan.
- 27) Cabang Baureno, Jl. Raya Bojonegoro – Babat, Baureno Bojonegoro.
- 28) Cabang Tlogok Pojok, Jl. Raya Gubernur Suryo 49 Rt. 003 Rw. 001 Tlogo Pojok Gresik.
- 29) Cabang Jenu Dsn. Krajan RT.004 RW.001, Ds. Beji, Kec. Jenu, Tuban.
- 30) Cabang Rangel, Jl. Raya Rangel RT.004 RW.008 (Depan pasar Desa Rangel), Tuban.<sup>58</sup>

### **3. Produk dan Jasa di BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng**

#### **Gresik**

##### a. Produk simpanan

##### 1) Simpanan masyarakat sejahtera (Simaster)

---

<sup>58</sup> Hasil Wawancara dengan Bapak Rizky Yulianto Putra selaku Manager Cabang BMT Mandiri Sejahtera, Pada tanggal 3 Desember 2021 pukul 09.00 WIB

Simpanan Masyarakat Sejahtera (simaster) adalah simpanan yang menggunakan akad *Wadiah yad dhamannah*.

2) Simpanan haji dan umroh

Simpanan haji dan umroh adalah simpanan yang menggunakan akad *wadiah yad dhamannah* (Dana simpanan anggota dikelola oleh BMT dengan menggunakan akad sesuai syariah dan anggota bisa memperoleh bonus)

3) Simpanan qurban

Simpanan qurban adalah simpanan yang menggunakan akad *wadiah yad dhamannah* ( Dana simpanan anggota dikelola oleh BMT dengan menggunakan akad sesuai syariah dan anggota bisa memperoleh bonus )

4) Simpanan berjangka

Simpanan Berjangka (simjaka) adalah Simpanan dengan menggunakan akad *Mudharabah* ( Simpanan yang hanya bisa diambil sesuai dengan kesepakatan dan memperoleh bagi hasil dengan Nisbah yang telah disepakati diawal)

b. Produk pembiayaan

1) Pembiayaan *murabahah* ( jual beli )

Pembiayaan *murabahah* merupakan bentuk pembiayaan yang menggunakan akad *murabahah* dimana terdapat transaksi jual beli antara BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik dengan atau calon yang memerlukan barang yang

diinginkanya, dengan menggunakan akad murabahah, pihak lembaga menyebutkan harga asli dari barang yang telah diajukan oleh beserta keuntungan yang didapat oleh lembaga.

2) Pembiayaan *musyarakah* ( bagi hasil )

Pembiayaan *Musyarakah* adalah kerjasama antara dua orang yakni antara BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik dengan dalam usaha yang keuntungan dan kerugiannya ditanggung bersama dengan menggunakan akad *musyarakah*. Jenis produk pembiayaan ini jarang sekali digunakan oleh lembaga karena kebanyakan mengajukan produk pembiayaan qard.

3) Pembiayaan *mudharabah* ( bagi hasil )

Pembiayaan *mudharabah* adalah bentuk kerjasama antara dua pihak atau lebih dimana kontribusi modal (100%) dari pihak BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik, sedangkan pihak kedua menjadi pengelola dengan pembagian keuntungan berdasarkan kesepakatan kedua belah pihak yakni pihak lembaga dan . Produk pembiayaan *mudharabah* ini menggunakan akad *mudharabah*.

4) Pembiayaan *Rahn* ( pegadaian )

Pembiayaan *Rahn* atau gadai merupakan akad menahan atau menitipkan suatu barang dari calon, koperasi lain untuk



suatu hutang kepada lembaga dengan dikenakan biaya penitipan (upah/ujroh) atas barang yang dititipkan.

5) Pembiayaan *Hawalah* ( pengalihan hutang )

Pembiayaan yang dilakukan dengan cara pengalihan hutang dari bank atau instansi kepada kami.

6) Pembiayaan *Kafalah* ( penanggungan hutang )

7) Pembiayaan *Qordhul hasan*

c. Jasa

Di BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik menyediakan beberapa layanan jasa, seperti:

- 1) pembayaran Rekening
- 2) PLN
- 3) Telkom atau Speedy
- 4) Angsuran Kendaraan
- 5) Rekening PDAM
- 6) Pengurusan STNK, BPKB kendaraan bermotor dan ganti plat.
- 7) Penukaran dan pengiriman uang
- 8) Pemberian santunan kepada anak yatim piatu

#### **4. Ruang Lingkup Kegiatan**

a. Kegiatan bisnis

- 1) Menghimpun dana komersial berupa simpanan atau tabungan maupun sumber dana yang sah dan halal.

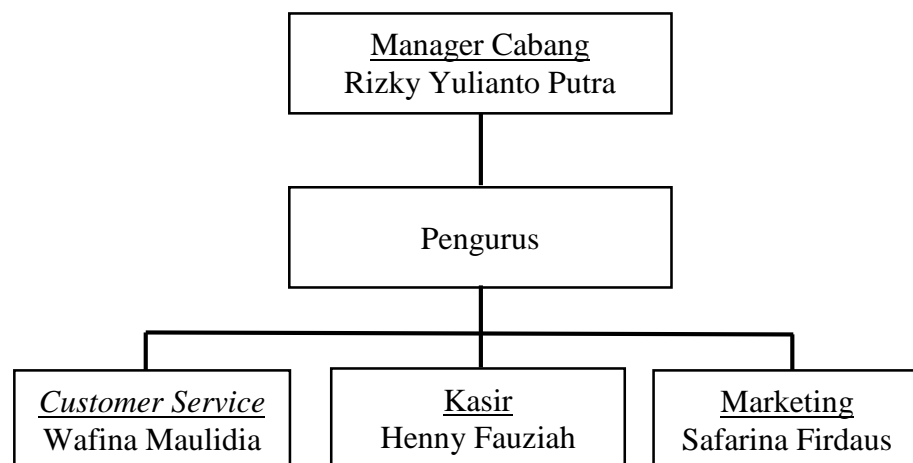
- 2) Memberikan pembiayaan kepada anggotanya sesuai dengan penilaian khalayak usahanya.
  - 3) Mengelola usaha secara profesional sehingga menguntungkan dan dapat dipertanggungjawabkan.
- b. Kegiatan sosial
- 1) Menghimpun zakat, infaq/ shodaqoh, wakaf, hibah, dan dana sosial lainnya.
  - 2) Menyalurkan dana sosial kepada yang berhak menerima sesuai dengan amanah.
  - 3) Mengelola usaha secara profesional sehingga memberikan manfaat yang optimal kepada penerima dan menjadi modal dakwah islam.
  - 4) Program-program sosial, seperti menyerahkan bantuan dari dana ZIS untuk pembangunan dana dan alat medis klinik ponpes Al-Falah, memberikan beasiswa pendidikan santri yatim, memberikan santunan anak yatim piatu dalam peringatan Maulid Nabi Muhammad SAW.

## **5. Struktur Kepengurusan BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik**

BMT Mandiri Sejahtera mempunyai cabang di kecamatan Benjeng dengan alamat Jl. Perempatan Timur Pasar Benjeng Dsn. Bulurejo Ds. Bulurejo Kec. Benjeng Kab. Gresik. Berikut ini adalah

struktur kepengurusan BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik.<sup>59</sup>

**Gambar 4.1**  
**Struktur Kepengurusan**  
**BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gtesik**



Sumber: BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik.

Berdasarkan Gambar 4.1 di atas, tugas dalam pengelolaan organisasi yaitu:

a. Manager Cabang

- 1) Melakukan pengawasan kepada bawahan.
- 2) Membuat perencanaan anggaran dan strategi pencapaian pendapatan.
- 3) Menyampaikan dan melaporkan evaluasi bulanan.
- 4) Melakukan persetujuan dalam pengeluaran uang.<sup>60</sup>

<sup>59</sup> Hasil Wawancara dengan Bapak Rizky Yulianto Putra selaku Manager Cabang BMT Mandiri Sejahtera, Pada tanggal 3 Desember 2021 pukul 09.00 WIB

<sup>60</sup> Hasil Wawancara dengan Bapak Rizky Yulianto Putra selaku Manager Cabang BMT Mandiri Sejahtera, Pada tanggal 3 Desember 2021 pukul 09.25 WIB

b. *Customer Service*

- 1) Melakukan bon pagi, yang selanjutnya diserahkan ke kasir.
- 2) Mengecek transaksi dilakukan oleh kasir.
- 3) Melakukan transaksi jurnal, dan lain-lain.
- 4) Melakukan pengetikan akad dan surat-surat yang dibutuhkan.
- 5) Pengarsipan.
- 6) Melakukan tutup kas dari kasir (mengembalikan uang ke brankas).
- 7) Membackup sistem.
- 8) Mengirim permohonan persetujuan pembiayaan ke kantor pusat (email).
- 9) Membuat laporan kepada manager cabang, dan admin pusat.
- 10) Mengirim Id dan password *team viewer* tiap pagi.
- 11) Setiap akhir minggu mencetak rekening koran tabungan.
- 12) Mengarsip dan mengeluarkan jaminan (untuk ganti plat/ balik nama/ tukar jaminan).<sup>61</sup>

c. Kasir

- 1) Melakukan kas bon pagi dari bagian *customer service*.
- 2) Melakukan transaksi tunai seperti setoran, penarikan, angsuran, pencairan pembiayaan, termasuk juga transaksi kas masuk dan kas keluar:

---

<sup>61</sup> Hasil Wawancara dengan Wafina Maulidia selaku *Customer Service* BMT Mandiri Sejahtera, Pada tanggal 3 Desember 2021 pukul 09.50 WIB

- a) Kasir wajib menjelaskan kepada anggota mengenai saldo simpanan anggota baik saat anggota melakukan setoran maupun penarikan simpanan.
  - b) Kasir wajib menjelaskan kepada anggota saat pembayaran angsuran mengenai perolehan angsuran dan sisa kewajiban pembayaran angsuran anggota.
  - c) Untuk segala transaksi harus dengan bukti slip, validasi, ditandatangani yang bersangkutan, dan di stempel oleh kasir.
- 3) Melakukan pengecekan dan perhitungan uang:
    - a) Mengetahui uang asli atau uang palsu
    - b) Menghitung uang harus diketahui anggota
  - 4) Melakukan tutup kas ke bagian *customer service*.<sup>62</sup>
- d. Marketing
- 1) Tugas umum:
    - a) Mengenalkan, menawarkan, serta menjual produk (simpanan, pembiayaan, dan jasa) BMT melalui promosi sesuai dengan target yang direncanakan.
    - b) Melayani kebutuhan anggota dan atau calon anggota.
    - c) Mampu melihat dan melaporkan perubahan dalam pasar yang terkait dalam pemasaran yang sedang dilakukan.

---

<sup>62</sup> Hasil Wawancara dengan Henny Fauziah selaku Teller BMT Mandiri Sejahtera, Pada tanggal 3 Desember 2021 pukul 10.30 WIB

- d) Membuat program-program pemasaran yang jitu dan efektif untuk memperoleh anggota yang lebih besar.
- 2) Tugas khusus
- a) Menghimpun dana dari anggota dan atau calon anggota.
  - b) Menyalurkan dana ke anggota dan atau calon anggota.
  - c) Mengontrol angsuran pembiayaan.
  - d) Membantu penanganan pembiayaan bermasalah.<sup>63</sup>

## **6. Motto, Visi, Misi, dan Tata Tertib BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik**

### **a. Motto BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik**

“Mudah, Aman, dan Terhindar dari riba”

Maksud dari motto tersebut adalah dalam hal pelayanan, BMT lebih mengedepankan kenyamanan dan keamanan untuk anggota dengan memudahkan seluruh transaksi baik simpanan maupun pembiayaan dan seluruh transaksi yang lainnya. Serta dalam hal kesyari'atan BMT sangat menjunjung tinggi nilai agama yang berlaku sehingga kita dapat membantu masyarakat agar terhindar dari riba.

---

<sup>63</sup> Hasil Wawancara dengan Safarina Firdaus selaku Marketing BMT Mandiri Sejahtera, Pada tanggal 3 Desember 2021 pukul 11.00 WIB

**b. Visi BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik**

Menjadi koperasi syariah yang sehat, berkembang dan terpercaya yang mampu melayani anggota masyarakat sekitar kehidupan salam, penuh keselamatan, kedamaian dan kesejahteraan.

**c. Misi BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik**

Mengembangkan BMT Mandiri Sejahtera Jawa Timur sebagai sarana gerakan pemberdayaan keadilan, sehingga terwujud kualitas masyarakat sekitar BMT Mandiri Sejahtera Jawa timur yang salam, penuh keselamatan, kedamaian, dan kesejahteraan.

**d. Tata Tertib BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik**

1) Jam kerja dimulai pada jam:

a. Hari senin – Kamis :

Masuk kantor : 07.45 WIB

Jam pelayanan : 08.00 WIB

Tutup kantor : 14.00 WIB

b. Hari jum'at :

Masuk kantor : 07.45 WIB

Jam pelayanan : 08.00 WIB

Tutup kantor : 11.00 WIB

c. Hari Sabtu :

Masuk kantor : 07.45 WIB

Jam pelayanan : 08.00 WIB

Tutup kantor : 13.00 WIB

2) Mengikuti doa pagi bersama sebelum buka kantor.<sup>64</sup>

## **B. Hasil Penelitian**

Berdasarkan hasil observasi, wawancara dengan pihak terkait, dan dokumentasi di lapangan, dalam hal ini peneliti memaparkan hasil penelitian yang berkaitan dengan fokus penelitian pada skripsi ini. Fokus penelitian dalam skripsi ini ada 2 poin, yaitu:

### **1. Bagaimana Standar Operasional Prosedur Penghimpunan Dana Simpanan Akad *Wadiah Yad Dhamanah* dan Akad *Mudharabah* untuk Meningkatkan Jumlah Anggota di BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik**

#### **a. Standar Operasional Prosedur BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik**

BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik menjalankan operasional usahanya dengan bertumpu pada standar operasional prosedur yang telah disepakati, untuk memudahkan BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik dalam mewujudkan tujuannya. Sesuai dengan perkataan Bapak Rizky, beliau mengatakan bahwa”

---

<sup>64</sup> Hasil Wawancara dengan Bapak Rizky Yulianto Putra selaku Manager Cabang BMT Mandiri Sejahtera, Pada tanggal 3 Desember 2021 pukul 09.15 WIB



*“Memang di dalam menjalankan usaha di lembaga ini tentunya harus sesuai dengan standart operasional prosedur (SOP) yang telah ditetapkan oleh lembaga”.*<sup>65</sup>

Berikut adalah rincian dari standar operasional prosedur yang berhubungan dengan simpanan:

1) Simpanan akad *wadiah yad dhamanah*

a) Simpanan masyarakat sejahtera (simaster)

- 1) Calon anggota mengajukan pembukaan simpanan pada marketing.
- 2) Calon anggota mengisi form pembukaan simpanan dan menyerahkan foto copy KTP (Kartu Tanda Penduduk) atau surat tanda pengenal lainnya.
- 3) Calon anggota mengisi slip setoran (yang telah ada stempel kasir) sesuai dengan nilai uang yang akan disetorkan dan sekaligus menandatangani.
- 4) Calon anggota dapat melakukan setoran awal minimal Rp 10.000,- (sepuluh ribu rupiah), dan membayar simpanan pokok sebesar Rp 10.000,- (sepuluh ribu rupiah) sebagai persyaratan menjadi anggota BMT yang dihibahkan kepada BMT. Dan disetiap akhir bulan akan mendapatkan bonus dengan range 0.20 – 0.30 %.

---

<sup>65</sup> Hasil Wawancara dengan Bapak Rizky Yulianto Putra selaku Manager Cabang BMT Mandiri Sejahtera, Pada tanggal 3 Desember 2021 pukul 09.20 WIB

- 5) *Customer service* mendaftarkan pembukaan rekening simpanan sesuai dengan data yang ada di form.
  - 6) *Customer service* memberikan form pembukaan simpanan kepada kasir untuk ditransaksi nilai setorannya dan divalidasi, serta dibuatkan buku simpanan dan kartu anggota.
  - 7) Kasir menyerahkan buku simpanan yang sudah ditransaksi beserta kartu anggota kepada anggota serta menjelaskan saldo simpanan kepada anggota.
  - 8) Anggota melakukan tanda tangan dispesement sebagai bukti kepemilikan buku simpanan tersebut.
  - 9) Anggota dapat melakukan pengambilan simpanan kapan saja. dengan syarat pengambilan harus membawa KTP dan buku simpanan, dan jika pengambilan diatas Rp 10.000.000;- (sepuluh juta rupiah) harus menghubungi pihak BMT terlebih dahulu.
- b) Simpanan qurban
- 1) Calon anggota atau anggota mengajukan pembukaan simpanan pada marketing.
  - 2) Calon anggota atau anggota mengisi form pembukaan simpanan dan menyerahkan foto copy KTP (Kartu Tanda Penduduk) atau surat tanda pengenalan lainnya.

- 3) Calon anggota mengisi slip setoran (yang telah ada stempel kasir) sesuai dengan nilai uang yang akan disetorkan dan sekaligus menandatangani.
- 4) Calon anggota melakukan setoran awal minimal Rp 100.000,- (seratus ribu rupiah), dan membayar simpanan pokok sebesar Rp 10.000,- (sepuluh ribu rupiah) sebagai persyaratan menjadi anggota BMT yang dihibahkan kepada BMT. Dan disetiap akhir bulan akan mendapatkan bonus dengan range 0.10 – 0.18 %.
- 5) *Customer service* mendaftarkan pembukaan rekening simpanan sesuai dengan data yang ada di form.
- 6) *Customer service* memberikan form pembukaan simpanan kepada kasir untuk ditransaksi nilai setorannya dan divalidasi, serta dibuatkan buku simpanan dan kartu anggota.
- 7) Kasir menyerahkan buku simpanan yang sudah ditransaksi beserta kartu anggota kepada calon anggota serta menjelaskan saldo simpanan kepada .
- 8) Calon anggota melakukan tanda tangan dispesement sebagai bukti kepemilikan buku simpanan tersebut.
- 9) Anggota dapat melakukan pengambilan simpanan pada saat menjelang hari raya Idul Adha dengan syarat

pengambilan harus membawa KTP dan buku simpanan yang bersangkutan.

- 10) Untuk Pembelian hewan qurban, anggota dapat membeli sendiri hewan qurbannya atau bisa juga meminta pihak BMT untuk membelikan hewan tersebut dengan kriteria yang diinginkan anggota.

c) Simpanan haji

- 1) Calon anggota atau anggota mengajukan pembukaan simpanan pada marketing.
- 2) Calon anggota atau anggota mengisi form pembukaan simpanan dan menyerahkan foto copy KTP (Kartu Tanda Penduduk) atau surat tanda pengenalan lainnya.
- 3) Calon anggota mengisi slip setoran (yang telah ada stempel kasir) sesuai dengan nilai uang yang akan disetorkan dan sekaligus menandatangani.
- 4) Calon anggota melakukan setoran awal minimal Rp 100.000,- (seratus ribu rupiah), dan membayar simpanan pokok sebesar Rp 10.000,- (sepuluh ribu rupiah) sebagai persyaratan menjadi anggota BMT yang dihibahkan kepada BMT. Dan disetiap akhir bulan akan mendapatkan bonus dengan range 0.10 – 0.18 %.
- 5) *Customer service* mendaftarkan pembukaan rekening simpanan sesuai dengan data yang ada di form.

- 6) *Customer service* memberikan form pembukaan simpanan kepada kasir untuk ditransaksi nilai setorannya dan divalidasi, serta dibuatkan buku simpanan dan kartu anggota.
  - 7) Kasir menyerahkan buku simpanan yang sudah ditransaksi beserta kartu anggota kepada calon anggota serta menjelaskan saldo simpanan kepada .
  - 8) Calon anggota melakukan tanda tangan disepesment sebagai bukti kepemilikan buku simpanan tersebut.
  - 9) Anggota dapat melakukan pengambilan simpanan pada saat akan daftar Haji atau untuk Pelunasan ONH dengan syarat pengambilan harus membawa KTP dan buku simpanan yang bersangkutan.
- d) Simpanan umroh
- 1) Calon anggota atau anggota mengajukan pembukaan simpanan pada marketing.
  - 2) Calon anggota atau anggota mengisi form pembukaan simpanan dan menyerahkan foto copy KTP (Kartu Tanda Penduduk) atau surat tanda pengenalan lainnya.
  - 3) Calon anggota mengisi slip setoran (yang telah ada stempel kasir) sesuai dengan nilai uang yang akan disetorkan dan sekaligus menandatangani.

- 4) Calon anggota melakukan setoran awal minimal Rp 100.000,- (seratus ribu rupiah), dan membayar simpanan pokok sebesar Rp 10.000,- (sepuluh ribu rupiah) sebagai persyaratan menjadi anggota BMT yang dihibahkan kepada BMT. Dan disetiap akhir bulan akan mendapatkan bonus dengan range 0.10 – 0.18 %.
- 5) *Customer service* mendaftarkan pembukaan rekening simpanan sesuai dengan data yang ada di form.
- 6) *Customer service* memberikan form pembukaan simpanan kepada kasir untuk ditransaksi nilai setorannya dan divalidasi, serta dibuatkan buku simpanan dan kartu anggota.
- 7) Kasir menyerahkan buku simpanan yang sudah ditransaksi beserta kartu anggota kepada calon anggota serta menjelaskan saldo simpanan kepada .
- 8) Calon anggota melakukan tanda tangan dispesement sebagai bukti kepemilikan buku simpanan tersebut.
- 9) Anggota dapat melakukan pengambilan simpanan pada saat akan daftar atau melaksanakan Ibadah Umroh dengan syarat pengambilan harus membawa KTP dan buku simpanan yang bersangkutan.

## 2) Simpanan akad *mudharabah*

### a) Simpanan berjangka (simjaka)

- 1) Untuk simpanan berjangka atau simjaka calon anggota harus terlebih dahulu mempunyai simpanan simaster.
- 2) Anggota yang sudah mempunyai simpanan simaster mengajukan pembukaan simpanan berjangka (Simjaka) pada *customer service* atau marketing.
- 3) Marketing atau *customer service* menjelaskan jenis simjaka kepada anggota , adapun jenis simjaka antara lain adalah:
  - a) Simjaka 3 bulan
  - b) Simjaka 4 bulan
  - c) Simjaka 6 bulan
  - d) Simjaka 7 bulan
  - e) Simjaka 12 bulan
  - f) Simjaka 24 bulan

Dan untuk setoran yang di depositokan minimal Rp 1.000.000,- (satu juta rupiah). Range pemberian bagi hasil simpanan perbulan untuk simjaka adalah 0.50 %- 0.60%.

- 4) Anggota mengisi form pembukaan simpanan dan menyerahkan foto copy KTP (Kartu Tanda Penduduk) atau surat tanda pengenalan lainnya.

- 5) Calon anggota mengisi slip setoran simjaka (yang telah ada stempel kasir) sesuai dengan nilai uang yang akan disetorkan dan sekaligus menandatangani.
  - 6) *Customer service* mendaftarkan pembukaan rekening simpanan sesuai dengan data yang ada di form.
  - 7) *Customer service* memberikan form pembukaan simpanan kepada kasir untuk ditransaksi nilai setorannya dan divalidasi, serta dibuatkan buku simpanan dan kartu anggota.
  - 8) Kasir melakukan register deposit sesuai dengan pilihan anggota, dan membuatkan warkat .
  - 9) Pengambilan simjaka hanya bisa diambil sesuai dengan jenis simjakanya. Sedangkan untuk bagi hasil masuk ke simpanan simaster dan bisa diambil tiap bulannya.
- b) Simpanan khusus (simpsus)
- 1) Sama seperti simjaka dalam simpsus calon anggota juga harus terlebih dahulu mempunyai simpanan simaster.
  - 2) Anggota mengajukan pembukaan simpanan khusus pada *customer service* atau marketing.
  - 3) Marketing atau *customer service* menjelaskan Simpsus kepada anggota, untuk simpsus jangka waktu penyimpanan minimal lima tahun. Dalam simpsus anggota memperoleh bagi hasil per tahun.



- 4) Anggota mengisi form pembukaan simpanan dan menyerahkan foto copy KTP (Kartu Tanda Penduduk) atau surat tanda pengenal lainnya.
  - 5) Calon anggota mengisi kwitansi penerimaan (yang telah ada stempel kasir) sesuai dengan nilai uang yang akan disetorkan dan sekaligus menandatangani.
  - 6) Setoran simpsus minimal Rp. 1.000.000,- (satu juta rupiah).
  - 7) *Customer service* mendaftarkan pembukaan rekening simpanan sesuai dengan data yang ada di form.
  - 8) *Customer service* memberikan form pembukaan simpanan kepada kasir untuk ditransaksi nilai setorannya dan divalidasi, serta dibuatkan buku simpanan dan kartu anggota.
  - 9) Kasir melakukan register simpsus, dan membuatkan warkat simpsus.
  - 10) Pengambilan simpanan untuk pokoknya hanya bisa diambil minimal lima tahun. Sedangkan untuk bagi hasil masuk ke simaster dan bisa diambil tiap satu tahun sekali.
- c) Simpanan wajib
- 1) Simpanan Wajib sebesar Rp.30.000,- perbulan yang cara pembayarannya satu kali dalam satu tahun

2) Yang melakukan pembayaran Simpanan Wajib adalah Anggota Pendiri

d) Penutupan rekening

Penutupan rekening dilakukan jika anggota meminta untuk ditutup rekeningnya, atau jika anggota sudah tidak aktif maksimal satu tahun dan pengendapan saldo minimal Rp 20.000, maka otomatis simpanan akan di tutup dan untuk dana penutupan rekening dimasukkan wakaf uang . Dan jika anggota ingin menabung atau menyimpan uangnya kembali di BMT , maka harus membuka simpanan baru dan membayar simpanan pokok kembali.

**b. Sistem Bagi Hasil Simpanan Akad *Wadiah Yad Dhamanah* dan Akad *Mudharabah* di BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik**

Dalam penerapan sistem bagi hasil di BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik menggunakan sistem bagi hasil *revenue sharing*. Metode *revenue sharing* merupakan persentase keuntungan yang diambil dari pendapatan tanpa dikurangi biaya pokok dan biaya operasional. Sistem bagi hasil dengan metode *revenue sharing* digunakan untuk akad *mudharabah* dan akad *wadiah yad dhamanah*, tetapi bagi hasil di akad *wadiah yad dhamanah* ini dinamakan bonus.

Produk penghimpunan dana yang menggunakan akad *mudharabah* hanya satu produk saja yaitu produk simpanan berjangka, dimana produk ini bisa dikatakan sebagai deposito. Karena pengambilannya berjangka sesuai dengan kebijakan lembaga yang sudah ditentukan. Sedangkan produk lainnya menggunakan akad *wadiah yad dhamanah*, dimana kedua akad ini sama-sama menggunakan nisbah bagi hasil yang memiliki presentase berbeda. Walaupun akad *wadiah yad dhamanah* menggunakan sistem bagi hasil, namun pengambilannya bisa sewaktu-waktu. Maksud dari bagi hasil dengan akad *wadiah yad dhamanah* yaitu bonus yang diberikan BMT kepada anggota. Nisbah bagi hasil ini tiap bulannya bisa berubah sesuai dengan kebijakan kantor pusat. Hal ini juga dikatakan oleh Bapak Rizky Yulianto Putra, bahwa:

*“Lembaga BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik dalam produk penghimpunan dana sama-sama menggunakan nisbah bagi hasil, namun presentasinya berbeda. Pada produk simpanan berjangka memiliki nisbah tersendiri dalam jangka waktu yang ditentukan”*.<sup>66</sup>

Berikut nisbah bagi hasil produk penghimpunan dana:

**Tabel 4.1**  
**Nisbah Bagi Hasil Penghimpunan Dana Akad Wadiah Yad**  
**Dhamanah per Bulan November 2021**

No	Produk Simpanan	Nisbah Bagi Hasil	
		Anggota	Lembaga

<sup>66</sup> Hasil Wawancara dengan Bapak Rizky Yulianto Putra selaku Manager Cabang BMT Mandiri Sejahtera, Pada tanggal 4 Desember 2021 pukul 09.00 WIB

1	Simpanan masyarakat sejahtera (Simaster)	10%	90%
2	Simpanan Qurban	4%	96%
3	Simpanan Umroh	4%	96%
4	Simpanan lembaga	4%	96%
5	Simpanan haji mabrur (Simpaham)	4%	96%

Sumber: BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik Tahun 2021

Berdasarkan tabel 4.1 dijelaskan bahwa produk simpanan akad *wadiyah yad dhamanah* juga menggunakan sistem nisbah bagi hasil atau dengan kata lain BMT memberikan bonus kepada , tetapi memiliki presentase nisbah yang berbeda. Dengan perhitungan sebagai berikut:

$$\text{Bagi Hasil} = \frac{\text{Saldo Simpanan}}{\text{Jumlah Seluruh Simpanan}} \times \text{Jumlah Seluruh Pendapatan}$$

Misalnya,

Diketahui : Saldo simaster = 2.896.910.466

Nisbah bagi hasil simaster untuk anggota = 10%

Nisbah bagi hasil simaster untuk lembaga = 90%

Jumlah seluruh simpanan = 3.270.696.805

Jumlah Seluruh Pendapatan = 38.811.435

Ditanya : Bagi hasil / bonus yang didapat dan lembaga?

$$\begin{aligned} \text{Jawaban} &: \frac{2.896.910.466}{3.270.696.805} \times 38.811.435 \\ &= 34.375.932 \end{aligned}$$

Anggota =  $34.375.932 \times 10\% = 3.437.593$

Lembaga =  $34.375.932 \times 90\% = 30.938.339$

Jadi, bagi hasil atau bonus yang di dapatkan oleh anggota dengan persentase nisbah bagi hasil 10% yaitu 3.437.593. sedangkan untuk lembaga dengan persentase nisbah bagi hasil 90% yaitu 30.938.339.

**Tabel 4.2**  
**Nisbah Bagi Hasil Penghimpunan Dana Akad Mudharabah per**  
**Bulan November 2021**

No	Produk Simpanan	Jangka Waktu	Nisbah Bagi Hasil	
			Anggota	BMT
1	Simpanan Berjangka (Simjaka)	3 Bulan	35%	65%
		4 Bulan	35%	65%
		6 Bulan	35%	65%
		12 Bulan	20%	80%
		24 Bulan	25%	75%

Sumber: BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik Tahun 2021

Berdasarkan tabel 4.2 dijelaskan bahwa produk simpanan berjangka memiliki jangka waktu selama 3 bulan, 4 bulan, 6 bulan, 12 bulan, dan 24 bulan. Untuk perhitungan nisbah bagi hasilnya sama seperti dengan akad *wadiah yad dhamanah*. Namun yang dibedakan dari segi jangka waktu.

Yang mempengaruhi bagi hasil pada pendapatan lembaga yaitu dari segi pembiayaan, pembiayaan administrasi, dan pembayaran jasa. Jadi dapat disimpulkan bahwa semakin besar pendapatan lembaga, maka semakin besar pula bagi hasilnya. Sebaliknya, semakin kecil pendapatan lembaga, maka semakin kecil pula bagi hasilnya.

**2. Bagaimana Strategi untuk Meningkatkan Jumlah Anggota dengan Menggunakan Simpanan Akad *Wadiah Yad Dhamanah* dan Akad *Mudharabah* di BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik**

**a. Strategi Untuk Meningkatkan Jumlah Anggota di BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik**

BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik dalam meningkatkan jumlah menggunakan strategi promosi sebagai tujuan utamanya. Strategi promosi ini dibagi menjadi beberapa bagian, seperti:

1) Strategi promosi melalui periklanan

Untuk melakukan kegiatan promosi yang efektif dan efisien, BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik melakukan program seperti:

a) Mengidentifikasi sasaran pasar

BMT Mandiri Sejahtera melakukan pengelompokan potensi pasar, menentukan mana saja yang akan menjadi sasarannya dan mana saja yang harus ditingkatkan promosinya dalam upaya meningkatkan jumlah anggota.

b) Merancang pesan yang akan disampaikan

Karakteristik pesan iklan yang disampaikan oleh BMT Mandiri Sejahtera harus bermakna, menunjukkan manfaat yang membuat produk lebih diinginkan, dan dapat dipercaya dalam hal produk dan jasa akan memberikan manfaat yang dijanjikan.

c) Memilih media yang akan digunakan

BMT Mandiri Sejahtera menyampaikan produk dan jasanya melalui tulisan berupa brosur yang telah disediakan lembaga. Dalam setiap brosur produk dan jasa telah dijelaskan bagaimana ketentuan dan syarat-syarat yang dibutuhkan, dan disertai dengan *contact person* karyawan yang menangani prosedur pelaksanaan tersebut.

d) Mengukur dampak dari iklan

Mengevaluasi seberapa pengaruhnya iklan terhadap peningkatan jumlah anggota di BMT.

2) Strategi promosi melalui hubungan masyarakat

Hubungan masyarakat dapat membawa dampak yang luar biasa terhadap kesadaran publik. Hubungan masyarakat yang baik akan meningkatkan citra BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik. Alat utama yang di gunakan yaitu melalui berita. Dengan hubungan masyarakat yang terbina dengan baik, maka dapat menjadi sarana untuk menangani dan menyingkirkan berita hoax, gosip, atau peristiwa yang dapat merugikan BMT. Hubungan masyarakat ini lebih kepada pengaruh mulut ke mulut, yang merupakan komunikasi pribadi yang dilakukan oleh anggota dengan tetangga, teman, saudara, maupun keluarganya. Langkah yang dilakukan oleh BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik adalah dengan menciptakan opini yang baik, salah satu



caranya dengan memberikan produk dengan syarat yang mudah dan menarik. Memberikan pelayanan semaksimal mungkin dengan tidak memberatkan anggotanya, BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik menetapkan tujuan hubungan masyarakat ini sebagai salah satu strategi promosinya yaitu, meyakinkan masyarakat bahwa BMT Mandiri Sejahtera adalah lembaga keuangan syariah yang dapat dipercaya dan bisa menjadi mitra yang baik bagi para anggotanya. Tujuan lainnya seperti meningkatkan citra dan pangsa pasar dari produk dan jasa yang diberikan oleh BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik.

Karena lokasinya terletak di antara pasar dan terminal, sehingga sangat menguntungkan bagi BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik untuk membangun hubungan masyarakat yang baik. Karena para pedagang hampir sebagian besar merupakan anggota BMT, dimana mereka berasal tidak hanya dari satu wilayah desa saja melainkan dari beberapa wilayah yang ada di Kecamatan Benjeng. Jika anggota sudah memiliki tanggapan dan opini yang baik, maka hubungan masyarakat antara anggota dengan tetangga, teman, saudara, maupun keluarga, dapat mempengaruhi peningkatan jumlah anggota di BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik.

Dari strategi di atas dapat disimpulkan bahwa melakukan promosi dengan cara membagikan brosur dan mendapatkan berita

dari mulut ke mulut dapat mempengaruhi jumlah anggota. Hal ini juga disampaikan oleh Bapak Rizky Yulianto Putra Bahwa:

*“Strategi untuk meningkatkan jumlah anggota yaitu dengan cara sebar brosur, berita dari mulut ke mulut, dan melakukan sosialisasi di daerah sekitar BMT”*.<sup>67</sup>

Dalam melaksanakan pemasarannya, BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik harus terlatih dengan memperhatikan beberapa hal, yaitu:

1) Memperhatikan sikap dan perilaku

Perencanaan promosi dengan sebaik dan selancar apapun jika sikap dan tingkah laku yang ditunjukkan ketika menyampaikan promosi pada calon anggota tidak sesuai dengan seharusnya, maka tujuan promosi sangat sulit untuk dicapai. Karena sikap dan tingkah laku menentukan respon awal para calon anggota. Sehingga BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik harus menerapkan sikap dan tingkah laku yang baik, seperti jujur dalam bertindak dan bersikap, selalu murah senyum, lemah lembut dan ramah tamah, sopan santun, dan memiliki rasa tanggungjawab.

2) Memperlihatkan cara berpakaian atau penampilan

Pakaian menunjukkan kepribadian dari seseorang. Cara berpakaianpun harus memperoleh perhatian yang cukup serius

---

<sup>67</sup> Hasil Wawancara dengan Bapak Rizky Yulianto Putra selaku Manager Cabang BMT Mandiri Sejahtera, Pada tanggal 3 Desember 2021 pukul 12.00 WIB

saat hendak memberikan pelayanan dan promosi. Maka BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik menerapkan aturan berpakaian seperti, memakai seragam kantor yang rapi, tidak menggunakan aksesoris yang berlebihan, menggunakan tanda pengenal yang telah diwajibkan oleh lembaga sehingga para calon anggota dengan mudah mengenal, dan menggunakan sepatu tidak diperbolehkan memakai sandal saat promosi ke calon anggota.

### 3) Memperhatikan cara bicara

Disamping cara berpakaian yang rapi, karyawan BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik dituntut untuk mampu berkomunikasi dengan anggota dan para calon anggota. Komunikasi yang dilakukan diharapkan dapat membuat calon anggota tertarik dan terkesan terhadap BMT. Komunikasi ini sangat penting, karena berhadapan dan berbicara langsung dengan anggota. Untuk menimbulkan kesan yang baik yaitu dengan cara membiarkan anggota atau calon anggota untuk berbicara terlebih dahulu agar diketahui informasi mengenai apa yang diinginkan dan dibutuhkan anggota maupun calon anggota dengan jelas, tidak menyela pembicaraan anggota maupun calon anggota kecuali menjawab pertanyaan jika bertanya, dan menghargai setiap usul yang diberikan anggota.

Dengan menggunakan strategi ini bisa meningkatkan jumlah anggota, bisa dilihat dari laporan jumlah anggota mulai dari bulan januari sampai bulan november 2021 sebagai berikut:

**Tabel 4.3**  
**Jumlah Simpanan Akad *Wadiah Yad Dhamanah* dan Akad *Mudharabah* per Bulan Januari – November 2021**

No	Produk Simpanan	Jumlah Anggota	
		Januari	November
1	Simpanan masyarakat sejahtera (Simaster)	1.445	1.648
2	Simpanan qurban	1	2
3	Simpanan haji mabrur	375	378
4	Simpanan umroh	3	3
5	Simpanan lembaga	26	27
6	Simpanan berjangka		
	3 bulan	2	2
	4 bulan	3	3
	6 bulan	1	1
	12 Bulan	-	-
	24 bulan	-	-

Sumber: BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik  
Tahun 2021

Berdasarkan tabel 4.3 dijelaskan bahwa jumlah anggota mengalami kenaikan dari bulan januari sampai bulan november 2021. Meskipun ada beberapa produk simpanan yang tidak mengalami perubahan jumlah anggota, tetapi sebagian besar dari produk simpanan yang lain mengalami kenaikan. Namun, pada

simpanan berjangka 12 bulan dan 24 bulan tidak ada anggota, karena kebanyakan anggota memiliki jatuh temponya pada 3 bulan, 4 bulan, dan 6 bulan.

**b. Keuntungan Dalam Menggunakan Akad *Wadiah Yad dhamanah* dan Akad *Mudharabah* di BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik**

Setiap melakukan simpanan dengan berbagai akad pasti memiliki keuntungan tersendiri, seperti keuntungan yang diperoleh anggota dengan menggunakan simpanan akad *wadiah yad dhamanah* dan akad *mudharabah* di BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik. Keuntungan ini juga bisa dilihat dari persentase nisbah bagi hasil. Sesuai dengan yang dikatakan oleh Bapak Rizky Yulianto Putra, bahwa:

*“ Keuntungan secara islami bagi anggota penyimpan di BMT Mandiri Sejahtera dengan menggunakan akad wadiah yad dhamanah dan akad mudharabah yaitu aman dan sesuai dengan syariah islam, insyallah mendapat pahala 18 kali lipat jika di niati menghutangi dan membantu sesama ummat, dapat di setor dan diambil sewaktu-waktu sesuai dengan jenis akad simpanan, dan bebas biaya administrasi bulanan”.*

Sedangkan keuntungan secara umumnya seperti, keuntungan dari memakai simpanan akad *wadiah yad dhamanah* bagi anggota yaitu karena persyaratan untuk membuka simpanan sangat mudah, setoran awal simpanan rendah, diberikan buku tabungan untuk anggota agar anggota dapat mengetahui jumlah saldo dan transaksi lainnya, jika ingin menabung bisa di ambil oleh pihak marketing ke

rumah apabila jarak rumah dengan BMT dekat, dan bisa melakukan penarikan sewaktu-waktu jika anggota membutuhkan. Sedangkan keuntungan dalam akad *mudharabah* bagi anggota yaitu lembaga BMT akan memberikan bagi hasil yang besarnya ditentukan pada saat pembukaan sesuai dengan nisbah yang diperjanjikan, sarana investasi dengan bagi hasil yang menguntungkan, dan kepastian dana untuk simpanan aman dan terjamin. Kemudian dari keuntungan yang didapat oleh anggota ini, bisa menarik minat masyarakat untuk menjadi bagian dari anggota BMT.

### **C. Analisis Penelitian**

Berdasarkan wawancara dan penelitian yang telah dilakukan peneliti dengan pihak-pihak BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik bahwasannya dalam hal penghimpunan dana untuk meningkatkan jumlah anggota tidak hanya ditentukan oleh promosi produk saja, tetapi oleh keuntungan atau kelebihan yang di dapat anggota. Demi tercapainya keberhasilan memerlukan suatu strategi yang nyata agar berhasil dalam mencapai sasaran dan tujuan untuk mengubah jumlah lebih meningkat lagi.

#### **1. Bagaimana standar operasional prosedur penghimpunan dana simpanan akad *wadiah yad dhamanah* dan akad *mudharabah* untuk meningkatkan jumlah anggota di BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik?**

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan dengan anggota BMT bahwa sebelum adanya standar operasional prosedur belaku banyak anggota yang keluar masuk untuk melakukan simpanan dan sesudah di berlakukannya standar operasional prosedur anggota merasa lebih mudah dan lebih aman untuk melakukan simpanan di BMT cabang Benjeng Gresik.

Anggota simpanan akad *wadiah yad dhamanah* dan akad *mudharabah* akan mendapatkan bagi hasil antara lembaga dan anggota sesuai dengan persentase nisbah bagi hasil yang ditentukan oleh lembaga tiap bulannya. Bagi hasil pada akad *wadiah yad dhamanah* dinamakan bonus atau hadiah. Sedangkan akad *mudharabah* dinamakan bagi hasil.

## **2. Bagaimana strategi untuk meningkatkan jumlah anggota dengan menggunakan simpanan akad *wadiah yad dhamanah* dan akad *mudharabah* di BMT Mandiri Sejahtera Cabang Benjeng Gresik?**

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan peneliti bahwa sebelum dilakukannya strategi penghimpunan dana masyarakat masih kurang memahami produk-produk dan jasa yang ada di BMT. Adapun setelah dilakukannya strategi penghimpunan dana, masyarakat lebih mengetahui banyak produk-produk dan jasa yang ada di BMT. Sehingga masyarakat tertarik bergabung menjadi bagian dari anggota di BMT.

Strategi dalam meningkatkan jumlah anggota yaitu dengan metode strategi promosi, dimana strategi promosi ini bisa berupa iklan atau

brostur, bisa juga didapat dari berita mulut ke mulut antara anggota dan tetangga, keluarga, maupun teman. Dalam melakukan promosi harus dijelaskan seluruh produk yang dimiliki lembaga khususnya pada simpanan akad *wadiah yad dhamanah* dan akad *mudharabah*. Tidak lupa dijelaskan mengenai keuntungan atau kelebihan dalam menggunakan simpanan akad *wadiah yad dhamanah* dan akad *mudharabah*, sehingga calon anggota mengetahuinya agar bisa tertarik untuk menjadi anggota di BMT. Dari pernyataan diatas terbukti dapat meningkatkan jumlah anggota di BMT.