



Mekanisme Pembiayaan Tabungan Umum Syari'ah (Studi Kasus BMT Maslahah Capem Gending Probolinggo)

Yeni Kartikawati

¹Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Universitas Islam Zainul Hasan Genggong
Probolinggo, Indonesia
kartikawatiy@gmail.com

Alamat : JL.PB.sudirman No 360 Semampir Probolinggo Jawa Timur Indonesia
E-mail korespondensi: kartikawatiy@gmail.com

Abstract : *This general sharia savings product is a deposit which in principle is a pure savings from the party who keeps it or entrusts it to the party who receives the deposit for use or not in accordance with the contract used. Sharia general savings itself has a mechanism where the mechanism is an important thing for banking. Knowing the financing mechanism will attract people's interest in saving or making loans to the cooperative. If the BMT mechanism is well organized it will also increase public trust in carry out transactions in the cooperative. The interesting thing about why researchers want to examine the general sharia savings financing mechanism is because when conducting observations and interviews the researchers found a positive response from members who saved. The focus of this research is how the general sharia savings mechanism at BMT Maslahah Capem Gending is used so that members can understand the mechanism to determine member responses and member growth in saving. This research uses a descriptive-qualitative approach by conducting observations, interviews with the head of the BMT Maslahah Capem Gending branch and members, supported by several journals related to general sharia savings. The results of research at BMT Maslahah Capem Gending regarding the sharia general savings financing mechanism have been running well and efficiently so that the growth of savings members increases from year to year.*

Keywords : *mechanism, financing, general sharia savings, member responses.*

Abstrak: Produk tabungan umum syari'ah ini bersifat titipan yang dalam prinsipnya merupakan simpanan murni dari pihak yang menyimpan atau menitipkan kepada pihak yang menerima titipan untuk dimanfaatkan atau tidak sesuai dengan akad yang digunakan. Tabungan umum syari'ah sendiri memiliki mekanisme yang mana mekanisme merupakan suatu hal yang penting untuk perbankan dengan mengetahui mekanisme pembiayaan maka akan menarik minat masyarakat untuk menabung atau melakukan pinjaman pada koperasi tersebut, jika mekanisme BMT tertata dengan baik maka akan meningkatkan juga kepercayaan masyarakat untuk melakukan transaksi di koperasi tersebut. Hal menarik mengapa peneliti ingin meneliti mekanisme pembiayaan tabungan umum syari'ah karena saat dilakukannya observasi dan wawancara peneliti menemukan respon positif dari anggota yang menabung. Focus penelitian ini adalah bagaimana mekanisme tabungan umum syari'ah di BMT Maslahah Capem Gending guna anggota agar dapat memahami mekanisme tersebut untuk mengetahui respon anggota dan pertumbuhan anggota dalam menabung. Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif-kualitatif dengan dilakukan observasi, wawancara dengan kepala cabang BMT Maslahah Capem Gending dan anggota, dengan didukung beberapa jurnal terkait tabungan umum syari'ah. Hasil dari penelitian pada BMT Maslahah Capem Gending terkait mekanisme pembiayaan tabungan umum syari'ah sudah berjalan dengan baik dan efisien sehingga pertumbuhan anggota menabung bertambah dari tahun ke tahun.

kata kunci : mekanisme, pembiayaan, tabungan umum syari'ah, respon anggota.

1. PENDAHULUAN

Lembaga keuangan adalah suatu perusahaan yang kegiatannya selalu berkaitan dengan bidang keuangan, apakah kegiatan hanya menghimpun dana atau menyalurkan dana atau keduanya menghimpun dan menyalurkan dana. Salah satu fungsi utama dalam lembaga keuangan adalah untuk memenuhi berbagai keperluan komersial, investasi, dan memberikan pelayanan

yang luas kepada nasabah. Di Indonesia lembaga keuangan mengalami kemajuan dan perkembangan yang meningkat, bahkan bukan hanya pada bank konvensional tetapi dengan perbankan syariah. Masyarakat mendambakan lembaga keuangan yang tercermin prinsip bebas dari bunga (riba) yang operasionalnya menggunakan sistem bagi hasil dari suatu usaha yang dijalankan.

Kemunculan lembaga Baitul Mal wat Tamwil, yang melakukan kegiatannya berdasarkan prinsip-prinsip syariah baik dalam akad, produk, serta pelayanan yang diterapkan telah dirasakan betul bagi umat dapat memenuhi kebutuhan, tidak saja karena sistemnya yang syariah, namun juga fungsi manfaat sosial dan ekonomi. Oleh karena itu, kemudian bermunculan lembaga-lembaga keuangan mikro syariah dengan nama generik BMT yang banyak dimotori oleh aktivis atau jamaah masjid atau dari organisasi kemasyarakatan, serta umat lain secara perorangan atau kelompok.

BMT Masalahah Capem Gending merupakan salah satu unit usaha berbentuk koperasi simpan pinjam syariah yang didirikan pada tahun 2011. Koperasi ini merupakan cabang dari BMT Masalahah yang terletak di Kecamatan Keraton, Pasuruan. BMT Masalahah Capem Gending merupakan pelayanan yang bergerak dalam bidang perbankan guna untuk memberikan simpan pinjam kepada anggota, menerapkan dan memasyarakatkan syariah islam dalam aktivitas ekonomi, dan meningkatkan kesejahteraan umat dan anggota. Selain itu BMT Masalahah Capem Gending memiliki berbagai jenis pembiayaan maupun produk tabungan yang salah satunya adalah tabungan umum syariah. Untuk mengungkapkan mekanisme pembiayaan tabungan umum syariah sendiri perlu kita bahas satu persatu baik arti dari mekanisme, pembiayaan dan tabungan umum syariah itu sendiri. Mekanisme berarti rangkaian kerja untuk menyelesaikan sebuah masalah yang berhubungan dengan proses kerja untuk mengurangi kegagalan sehingga menghasilkan hasil yang maksimal. Pembiayaan berarti pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan. Sedangkan tabungan umum syariah adalah jenis tabungan yang mekanismenya dilakukan setiap saat sesuai kebutuhan anggota baik untuk setoran maupun penarikan. Dapat diketahui bahwasannya mekanisme pembiayaan tabungan umum syariah adalah rangkaian kerja untuk mengetahui pendanaan yang dikeluarkan dalam mendukung investasi yang telah direncanakan dan dapat dilakukan setiap saat sesuai kebutuhan anggota. Produk tabungan umum syariah ini bersifat titipan yang harus dijaga oleh pihak penerima titipan dan titipan ini bias diambil sewaktu-waktu jika dibutuhkan oleh pihak penitip. Kebanyakan anggota tabungan memakai akad wadi'ah yad dhamanah dimana pihak penerima titipan boleh menggunakan titipan asalkan dijaga dan dikembalikan dengan utuh.

Dari sifat tabungan umum syari'ah tersebut peneliti tertarik untuk meneliti lebih mendalam tentang mekanisme pengelolaan pembiayaan tabungan umum syari'ah apakah berjalan efektif dan mampu untuk mengetahui respon anggota serta mampu mengalami pertumbuhan anggota.

Berdasarkan uraian konteks penelitian tersebut, maka yang akan menjadi fokus penelitian ini adalah:

1. Bagaimana mekanisme pengelolaan pembiayaan tabungan umum syariah? dan apakah mengalami pertumbuhan anggota tabungan umum syari'ah di BMT Masalahah Capem Gending?
2. Bagaimana respon anggota terkait mekanisme pembiayaan tabungan umum syari'ah di BMT Masalahah Capem Gending?

2. METODE PENELITIAN

Berdasarkan dengan tujuannya, jenis penelitian ini menggunakan deskriptif-kualitatif yang mana peneliti mencoba untuk memahami mekanisme pembiayaan tabungan umum syari'ah di BMT Masalahah Capem Gending dan mengetahui respon anggota terkait mekanisme tabungan umum syari'ah. Untuk mengungkapkan hal fakta penelitian tersebut peneliti menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode observasi yang mana observasi dilakukan selama magang di BMT Masalahah Capem Gending, wawancara dilakukan dengan ketua cabang BMT dan anggota dan diperkuat dengan data laporan tabungan umum syari'ah, dan beberapa jurnal. Peneliti memfokuskan subjek penelitian sehingga dari observasi tersebut fakta keakuratan penelitian semakin kuat dengan adanya interaksi tatap muka secara langsung untuk melihat bagaimana mekanisme pembiayaan tabungan umum syari'ah di BMT Masalahah Capem Gending. Hal ini juga dapat mengungkapkan apa saja rancangan kegiatan terkait tabungan umum syari'ah.

3. HASIL DAN PEMBAHASAN

Hasil

Hasil temuan tentang mekanisme pembiayaan tabungan umum syari'ah BMT Masalahah Capem Gending yaitu terdapat temuan tentang prosedur menjadi anggota, proses transaksi menabung, rancangan kegiatan, respon nasabah dan pertumbuhan anggota yang diperoleh dari observasi dan wawancara, peneliti menemukan beberapa temuan sebagai berikut:

1. Manajemen pengelolaan tabungan umum syari'ah ini setoran dan penarikannya dapat dilakukan setiap saat sesuai dengan kebutuhan anggota, akan tetapi harus sesuai

kesepakatan antara pihak BMT dengan anggota. Sedangkan transaksi yang dilakukan antara anggota satu dengan anggota lain berbeda sesuai kemampuan masing-masing.

2. Prinsip dasar pembiayaan tabungan umum syari'ah di BMT Masalahah Capem Gendig adalah prinsip syari'ah yang memberikan pemahaman kepada semua anggota BMT mengenai akad islam yang sebenarnya.
3. Tabungan umum syari'ah menjadi ladang penguat dalam mencapai target untuk menstabilkan perekonomian dan kesejahteraan anggota.
4. Syarat-syarat menjadi anggota untuk menggunakan produk tabungan umum syari'ah sangat mudah cukup dengan mengisi form permohonan menjadi anggota, pembukaan rekening, dan tanda tangan.
5. Keunggulan produk tabungan ini ialah prospek yang sangat jelas setiap melakukan transaksi menabung dengan dibuktikan slip pembayaran sehingga anggota semakin yakin bahwa produk tabungan umum syari'ah ini aman dan terpercaya.
6. Pengelolaan tabungan umum syari'ah di BMT terbukti mampu mendayagunakan asset dengan baik sehingga laporan keungan mengalami kenaikan disetiap bulannya dengan dibuktikan tabel dibawah ini:

Tabel 1. Laporan Pertumbuhan Keuangan Tahun 2023

NO	BULAN	HASIL/NILAI
1	JANUARI	80%
2	FEBRUARI	68%
3	MARET	30%
4	APRIL	28%
5	MEI	50%
6	JUNI	55%
7	JULI	56%
8	AGUSTUS	58%

7. BMT mampu mengatasi hambatan yang terjadi dalam sektor tabungan umum syari'ah sehingga tingginya kepercayaan anggota memberikan dampak positif terhadap pertumbuhan anggota tabungan umum syari'ah dengan dibuktikan tabel dibawah ini:

Tabel 2. Laporan Pertumbuhan Anggota tabungan umum syari'ah

NO	TAHUN	ANGGOTA
1	2022	80%
2	2023	87%

Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) adalah koperasi yang berbasis syari'ah dengan menggunakan konsep dari anggota untuk anggota. Dimana konsep ini berjalan dari waktu ke

waktu sehingga mengalami perkembangan yang pesat baik dari produk yang diberikan maupun minat masyarakat untuk menjadi anggota. BMT sendiri berusaha untuk terus memberikan pelayanan terbaik kepada anggota dengan dibuktikan oleh respon salah satu anggota tabungan umum syari'ah sebut saja bapak ahmad beliau berkata: "tabungan umum syari'ah ini sangat membantu para anggota untuk berinvestasi dan mewujudkan tujuan kita, selain kita hanya menunggu penarikan (di pasar) tabungan umum syariah ini bisa diambil kapan saja jika kita memerlukan. Kalo terkait hambatan saya rasa tidak ada ya karna menurut saya proses transaksi ini aman dan terpercaya dengan dibuktikan slip pembayaran jadi kami tidak khawatir utamanya bagi kami yang sudah sedikit menua dan pelupa". Selain dibuktikan dengan tabel laporan keuangan dan tabel pertumbuhan anggota peneliti semakin yakin dengan respon anggota yang diberikan bahwasannya pelayanan dan mekanisme yang diberikan BMT mampu memudahkan dan membantu para anggota.

Pembahasan

Mekanisme Pembiayaan Tabungan Umum Syari'ah

Mekanisme berasal dari kata dalam bahasa Yunani *mechane* yang memiliki arti instrumen, mesin pengangkat beban, perangkat, peralatan untuk membuat sesuatu dan dari kata *mechos* yang memiliki arti sarana dan cara menjalankan sesuatu. Sedangkan menurut para ahli mekanisme berarti cara kerja pengoprasian dalam menjalankan sesuatu agar lancar dengan maksud mencapai tujuan. Jadi mekanisme dapat disimpulkan adalah suatu rangkaian kerja atau alur pengoprasian yang berhubungan dengan proses kerja untuk menjalankan sesuatu dan mengurangi kegagalan sehingga menghasilkan hasil yang maksimal. Pembiayaan dalam bahasa latin berarti penyaluran dana dari pemilik dana kepada yang membutuhkan. Pembiayaan menurut M. Nur Rianto Al-Arif pembiayaan atau financing adalah pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun lembaga. Pembiayaan adalah penyaluran dana pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan. Tabungan umum syari'ah menurut istilah adalah penyimpanan dana yang ditawarkan kepada anggota untuk investasi. Tabungan umum syariah jenis tabungan yang mekanismenya dilakukan setiap saat sesuai kebutuhan anggota baik untuk setoran maupun penarikan. Dapat diketahui bahwasannya mekanisme pembiayaan tabungan umum syari'ah adalah rangkaian kerja transaksi pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan dan dapat dilakukan setiap saat sesuai kebutuhan anggota.

Baitul mal wat tamwil (BMT) adalah lembaga keuangan mikro yang berbasis syari'ah yang berkembang pesat dalam beberapa tahun terakhir. BMT merupakan singkatan dari dua kata dalam bahasa Arab, yaitu "Baitul Mal" yang berarti rumah kekayaan, dan "Tamwil" yang berarti pembiayaan atau kewirausahaan. Bmt dikenal sebagai lembaga keuangan mikro yang beroperasi dengan prinsip-prinsip ekonomi syari'ah yang melarang riba (bunga) dan mengedepankan prinsip keadilan, kesejahteraan sosial dan keberlanjutan. Seiring dengan meningkatnya kesadaran umat muslim akan pentingnya pengelolaan keuangan yang sesuai dengan prinsip-prinsip syari'ah, Bmt menjadi alternatif yang menarik bagi mereka yang ingin mendapatkan layanan keuangan yang sesuai dengan keyakinan mereka. Bmt berfokus pada pemberdayaan ekonomi masyarakat dengan menyediakan produk dan layanan keuangan yang halal, seperti pembiayaan dan tabungan. Pembiayaan yang tersedia di Bmt yakni Pembiayaan: murabahah, mudharabah/qiradh, musyarokah, ijarah, qordul hasan, talangan haji, gadai emas. Sedangkan tabungan yang tersedia di bmt adalah tabungan: umum syari'ah, deposito syari'ah, haji-umroh, pendidikan, ziarah/wisata, idul fitri.

Adapun produk dan layanan BMT Masalahah Capem gending mengalami perkembangan yang pesat utamanya di sektor tabungan umum syari'ah yang mana jenis tabungan ini dapat dilakukan setiap saat sesuai kebutuhan anggota baik setoran maupun penarikan. Tabungan umum syari'ah juga menjamin kejujuran dan keamanan untuk anggota dengan di buktikan slip pembayaran, selain itu tabungan juga memiliki prosedur untuk menjadi anggota dengan sangat mudah dengan Mengisi formulir anggota – mengisi formulir pembukaan rekening – mengisi formulir contoh tanda tangan – resmi menjadi anggota bmt. Apabila telah resmi menjadi anggota maka proses transaksi menabung dapat dilakukan. Didalam menabung terdapat proses transaksi yang mana menabung akan di lakukan oleh anggota – diterima oleh karyawan – di pinjamkan kepada anggota lain atau bisa di ambil sewaktu-waktu jika anggota tersebut memerlukan dana maka dari itu mekanisme ini sangat membantu kepada masyarakat kecil karna yang paling diutamakan oleh bmt adalah membantu menstabilkan perekonomian masyarakat. Adapun rancangan kegiatan yang dilakukan oleh bmt setiap harinya dalam sektor tabungan umum syari'ah antara lain Karyawan melakukan penarikan kepada anggota (pasar) / anggota mendatangi BMT – proses transaksi anggota dan karyawan – karyawan merekap data anggota yang menabung – melakukan penyeteroran data ke sistem komputer. Dengan adanya mekanisme yang tertata oleh bmt maka kinerja keuangan dapat berjalan dengan baik sehingga bmt dapat menghasilkan keuntungan dan meminimalisir terjadinya kegagalan. Selain itu didalam menabung ada yang namanya akad dan akad yang sering digunakan oleh anggota ialah akad wadiah yad dhamanah.

Wadi'ah adalah akad penitipan barang/uang antara pihak yang mempunyai barang/uang dengan pihak yang diberi kepercayaan dengan tujuan untuk menjaga keselamatan, keamanan serta keutuhan barang/uang. Sedangkan akad wadiah yad dhamanah adalah Akad penitipan barang di mana pihak penerima titipan dengan atau tanpa izin pemilik barang dapat memanfaatkan barang titipan dan harus bertanggung jawab terhadap kehilangan atau kerusakan barang. Semua manfaat dan keuntungan yang diperoleh dalam penggunaan barang tersebut menjadi hak penerima titipan. Dengan konsep al wadiah yad adh-dhamah, pihak yang menerima titipan boleh menggunakan dan memanfaatkan uang atau barang yang dititipkan. Tentunya, pihak penerima titipan dapat memberikan insentif kepada penitip dalam bentuk bonus dan anggota memiliki keuntungan tabungan yakni tidak ada biaya potongan. Akad yad dhamanah memiliki respon positif dari anggota selain membantu juga terjaminnya keamanan tabungan, di beberapa bulan terakhir proses menabung berjalan dengan efektif sehingga minat anggota semakin banyak dan kepercayaan anggota semakin tinggi terhadap pelayanan di bmt masalah capem Gending.

Adapun respon anggota terkait mekanisme tabungan umum syari'ah ialah respon positif bahwasannya BMT memiliki prosedur yang tidak menyulitkan masyarakat untuk menjadi anggota dan dengan adanya tabungan umum syari'ah yang sangat membantu dalam mewujudkan tujuan anggota baik berupa investasi maupun hal lain. Anggota merasa dirinya sangat tidak terbebaskan karena pelayanan yang diberikan terbaik dan tertata rapi sehingga anggota dapat memahami proses transaksi tabungan.

Menurut laporan keuangan pada tabel diatas Bmt Masalah capem Gending di bulan Januari mendapatkan hasil presentase yang tinggi akan tetapi mengalami penurunan di bulan Februari hingga bulan april, penurunan ini terjadi akibat tidak stabilnya keuangan anggota dan kembali mengalami kenaikan di bulan Mei sampai Agustus hingga mencapai 58% dari angka penurunan 28% kenaikan ini terjadi karena keuangan anggota yang stabil dan bertambahnya minat anggota dalam menabung akibat pelayanan yang diberikan oleh pihak BMT sangat baik. Dengan hasil laporan keuangan yang telah diperoleh Bmt dalam tabungan umum syari'ah maka kinerja keuangan bmt mampu mendayagunakan asset dengan baik dan mampu mengatasi kegagalan pada bulan lalu sehingga pengelolaan atau mekanisme kinerja keuangan kembali membaik. Selain laporan keuangan terdapat juga laporan anggota pertumbuhan tabungan umum syari'ah, pada tahun 2022 jumlah anggota menabung mencapai 80% dan mengalami pertumbuhan pada tahun 2023 mencapai 87%, pertumbuhan anggota menabung ini akibat tingginya kepercayaan anggota terhadap keamanan tabungan dengan dibuktikan tanda

pembayaran slip serta karyawan bmt melakukan pemberitahuan atau penyebarluasan kepada masyarakat yang belum menabung agar menabung di Bmt Masalahah capem Gending.

Hambatan yang terjadi dalam tabungan umum syari'ah menurut ketua cabang bapak hapid yakni banyaknya pesaing yang menawarkan produk yang sama dalam hal ini tentunya banyak hal yang telah dilakukan oleh Bmt Masalahah capem Gending dengan memperbaiki system promosi, kunjungan anggota, pengembangan sumber daya manusia, strategi pemasaran. Dengan diperbaiki segala mekanisme yang ada di BMT utamanya dalam sektor tabungan umum syari'ah guna untuk mencapai tujuan kedua belah pihak.

4. KESIMPULAN

Jadi dapat disimpulkan dari hasil penelitian diatas bahwasannya BMT Masalahah Capem Gending:

- a. BMT Masalahah Capem Gending merupakan salah satu cabang dari BMT Masalahah Sidogiri yang bergerak dalam jasa keuangan syari'ah yang menerapkan konsep dari anggota untuk anggota dengan menerapkan prinsip syari'ah
- b. Bmt Masalahah Gending yang didalam mekanismenya sudah tertata rapi dengan pelayanan terbaik sehingga memudahkan anggota untuk memahami proses transaksi.
- c. Selain itu BMT juga dapat dijadikan ladang investasi dan mampu mewujudkan tujuan anggota dengan menerapkan prosedur-prosedur yang telah diberikan pastinya dengan sangat mudah.
- d. Selain dari pada itu terjaminnya tabungan merupakan salah satu keinginan anggota dalam menabung dan itu semua telah dibuktikan oleh BMT bahwasannya selain mekanisme yang tertata BMT juga mampu menjamin keamanan tabungan sehingga hal ini berdampak kepada respon positif anggota
- e. Dengan berdampaknya respon positif anggota berdampak pula pada tingginya kepercayaan anggota dan pertumbuhan anggota dari tahun ke tahun sangat pesat.
- f. Laporan keuangan juga menjadi salah satu bukti pihak BMT dapat mendayagunakan asset dengan baik meski terdapat hambatan tetapi pihak BMT mampu mengatasi hambatan tersebut.

DAFTAR PUSTAKA

- Iryana dan Ryski Kawasati, Teknik Pengumpulan Data Metode Kualitatif. *Task*. <https://osf.io/download/foPDF> (diakses tanggal 20 Desember 2021)
- Kurriwati, Nurma. 2017. Membangun Loyalitas Konsumen Melalui Relationship Marketing. *Task*. <https://journal.trunojoyo.ac.id> > ...PDF (diakses tanggal 21 Desember 2021)
- Makestiana, Vety Bela 2015, *Pengaruh Pemasaran Syari'ah dan Pelayanan Terhadap Kepuasan Nasabah (Studi Pada Nasabah Tabungan Insani Wadi'ah Yad Dhamanah di BMT Hasanah Sambit Ponorogo)*.
- Mardini, *Fiqih Ekonomi Syari'ah*, Jakarta : Kencana, 2012.
- Riadi, Muchlisin. 2019. *Pengertian, Manfaat, Komponen dan Program Relationship marketing*.
- Syafi'I, Fadllan, "*Implementasi Produk Tabungan Umum Syari'ah di KJKS BMT UGT Sidogiri Cabang Pembantu Tlanakan Pamekasan*".
- Tsaqib, Moh. 2019. *Implementasi Bauran Pemasaran Pada Produk Tabungan di BMT UGT Sidogiri Capem Kaliwates Kab. Jember. Task*. <http://digilib.uinkhas.ac.id/19722/> (Diakses 08 Maret 2023)
- Yusuf, A. Muri. 2017. *Metode Penelitian: Kuantitatif, Kualitatif, dan Penelitian Gabungan*. Jakarta: KENCANA cetakan ke-4
- Zahrotu Zakiyah, 2019. *Strategi Pemasaran Dalam Membangun Kepercayaan Anggota Terhadap Produk Tabungan Umum Syari'ah Task* .<http://repo.iain-tulungagung.ac.id/13023/> (Diakses tanggal 16 agustus 2019)