

**KAJIAN TERHADAP PRESTASI SISTEM OPERASI
BAITUL MAL WAT TAMWIL AMANAH DI
KABUPATEN BENGKALIS PROPINSI RIAU
INDONESIA**

SAIM BIN KATMIN

**JABATAN SYARIAH DAN EKONOMI
AKADEMI PENGAJIAN ISLAM
UNIVERSITI MALAYA
KUALA LUMPUR
2011**

**KAJIAN TERHADAP PRESTASI SISTEM OPERASI
BAITUL MAL WAT TAMWIL AMANAH DI
KABUPATEN BENGKALIS PROPINSI RIAU
INDONESIA**

SAIM BIN KATMIN

**DISERTASI INI DIKEMUKAKAN UNTUK
MEMENUHI KEPERLUAN BAGI IJAZAH
SARJANA SYARIAH BAHAGIAN II
(SECARA DISERTASI)**

**JABATAN SYARIAH DAN EKONOMI
AKADEMI PENGAJIAN ISLAM
UNIVERSITI MALAYA
KUALA LUMPUR
2011**

ABSTRAK

Baitul Mal Wat Tamwil di Kabupaten Bengkalis merupakan sebuah institusi yang baru ditubuhkan dan prestasinya belum lagi dinilai dimana-mana kajian sebelum ini. Oleh itu, kajian ini akan mengengahkan penyelidikan mengenai Baitul Mal Wat Tamwil khusus di Daerah Kabupaten Bengkalis yang juga dikenali sebagai Baitul Mal Wat Tamwil Amanah (BMT Amanah). Tujuan utama kajian ini dijalankan adalah untuk, *pertama*, mengkaji perkembangan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah di Indonesia, *kedua*, menganalisis prestasi produk simpanan yang ditawarkan oleh Baitul Mal Wat Tamwil Amanah, *ketiga*, menganalisis prestasi produk pembiayaan yang ditawarkan oleh Baitul Mal Wat Tamwil Amanah, *keempat*, menganalisis prestasi pendapatan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah, *kelima*, menganalisis masalah dan kelemahan yang wujud di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dan akhirnya, mengemukakan cadangan penyelesaian terhadap masalah yang timbul di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Kayu ukur untuk melihat prestasi sistem pengurusan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah ialah dengan melihat kepada prestasi, *pertama*, jumlah pelanggan dan *kedua*, jumlah saham, serta *ketiga*, prestasi pendapatan kasar dan *keempat*, pendapatan bersih yang diperolehi oleh Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Penyelidikan ini menggunakan metodologi kualitatif dengan pendekatan penyelidikan kes. Teknik yang digunakan dalam mengumpulkan data ialah melalui observasi, wawancara dan dokumentasi. Hasil kajian mendapati bahawa prestasi produk simpanan, pembiayaan dan prestasi pendapatan kasar serta pendapatan bersih di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah kurang memuaskan kerana jumlah pelanggan yang menggunakan produk simpanan dan pembiayaan sangat sedikit berbanding jumlah penduduk Kabupaten Bengkalis. Kajian ini mencadangkan sistem operasional yang lebih baik dan penyelesaian terhadap kelemahan yang dihadapi oleh Baitul Mal Wat Tamwil Amanah di Kabupaten Bengkalis Riau Indonesia. Dari segi pelaksanaan, antara cara penyelesaian masalah dan kelemahan BMT Amanah ialah dengan melaksanakan beberapa cadangan iaitu; melaksanakan sistem organisasi dan mempromosikan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah, petugas BMT Amanah perlulah senantiasa berada ditempat kerja pada waktu kerja, memberi amaran kepada anggota yang tidak membayar pinjaman, serta menambah jenis produk simpanan dan pembiayaan. Baitul Mal Wat Tamwil Amanah juga harus mengadakan latihan pengurusan zakat. Diharapkan cadangan yang telah disusun ini dapat mengurangkan kelemahan dan masalah di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah khusus di Kabupaten Bengkalis Propinsi Riau, Indonesia.

ABSTRACT

Baitul Mal Wat Tamwil in Kabupaten Bengkalis is a new institution and the performance has not been evaluated in the previous study. As such, this study will propose research on Baitul Mal Wat Tamwil specific in the area of Kabupaten Bengkalis that are also known as Baitul Mal Wat Tamwil Amanah (BMT Amanah). The main purpose of this research is *first*, to study the development of Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Indonesia, *secondly*, analyse the performance of saving product that offered by Baitul Mal Wat Tamwil Amanah, *thirdly*, analyse the performance of financing product that offered by Baitul Mal Wat Tamwil Amanah, *fourthly*, analyse the performance of yearly incomes of Baitul Mal Wat Tamwil Amanah, *fifthly* analyse problems and weaknesses that exist in Baitul Mal Wat Tamwil Amanah and *finally*, provide solution proposal on problem which arose in Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. The Key Measurement of the performance of Baitul Mal Wat Tamwil Amanah is by looking *firstly* to the number of customers, *secondly*, total shares, and *thirdly*, gross income performance and *fourthly*, net income that received by the Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. This research used qualitative methodology with case research approach. Technique that used in data collection are from observation, interview and documentation. Study found that saving product performance, financing, gross and net income performance in Baitul Mal Wat Tamwil Amanah is less satisfying because of the number of customers which uses savings products is so small compared to the number of population Kabupaten Bengkalis. This study proposed better operational system and solutions on weaknesses that faced by Baitul Mal Wat Tamwil Amanah in Kabupaten Bengkalis. As for the implementation aspect, several proposal was suggested as follows; implementation of organisational system and promoting Baitul Mal Wat Tamwil Amanah, compulsory of the present of BMT Amanah staff within working hours, confer a notification or warning letter to those who are fail to pay loans, and add a various types of saving products and financing. Finally, this research also suggests that Baitul Mal Wat Tamwil Amanah should organize a special training on zakat management. It is hoped that the suggested proposal would reduce the weaknesses and problems in Baitul Mal Wat Tamwil Amanah in Kabupaten Bengkalis, Province of Riau, Indonesia.

PENGHARGAAN

Alhamdulillah segala puji hanya bagi Allah SWT yang telah memberi kekuatan dan petunjuk. Selawat dan salam ke atas junjungan besar Nabi Muhammad SAW yang telah memimpin manusia kejalan benar.

Terlebih dahulu, penulis merakamkan sekalung penghargaan dan ribuan terima kasih kepada Dr Patmawati Ibrahim, selaku penyelia penyelidikan ini. Dengan bimbingan, petunjuk ajar dan penyeliaannya yang bersungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyiapkan penulisan ini dalam tempoh yang telah ditetapkan.

Penulis juga mengucapkan ribuan terima kasih kepada Univesiti Malaya, Institut Pengajian Siswazah, Jabatan Syariah dan Ekonomi Akademi Pengajian Islam dan Kerajaan Kabupaten Bengkalis yang secara tidak langsung membantu penulis dalam menyiapkan penulisan ini.

Ucapan terima kasih juga di ucapkan kepada Drs H Rahman D selaku Lembaga Pengarah Baitul Mal Wat Tam wil Amanah, Zeti Aqmy S.Ag selaku Setia Usaha di BMT Amanah, Masita S.Ag selaku Pengurus Bidang Pembiayaan, Moh Rizal selaku Bidang Pentadbiran dan Rekod, kerana sudi meluangkan masa untuk ditemubual.

Juga kepada Masdarudin, M.Ag selaku Ketua (MUI) Majelis Ulama Indonesia Kabupaten Bengkalis, H.Nurhadi,S.Ag selaku Kepala Kantor Urusan Agama (KUA) Kecamatan Bengkalis dan Pemerintahan Daerah (PEMDA) Kabupaten Bengkalis, Riau, Indonesia, kerana memberikan kerjasama dalam menyiapkan tugas ini.

Kepada isteri saya Nur Rohimah, anak saya Zakiatul Kamilah, ibu bapa, mertua serta keluarga terimalah sekalung penghargaan, kerana dorongan, sokongan dan timbang rasa anda. Semoga disertasi ini dapat memberi ilmu dan manfaat kepada saya serta pembaca dan semoga kita mendapat keredhaan Allah S.W.T

SAIM BIN KATMIN
Jabatan Syariah dan Ekonomi
Akademi Pengajian Islam
Universiti Malaya
Kuala Lumpur

ISI KANDUNGAN

JUDUL	I
HALAMAN JUDUL	II
ABSTRAK	III
ABSTRACT	IV
PENGHARGAAN	V
ISI KANDUNGAN	VI
SENARAI JADUAL	XIII
SENARAI CARTA	XI
SENARAI RAJAH	XII
SENARAI TRANSLITERAS	XI
SENARAI KEPENDEKAN	XIX
SENARAI LAMPIRAN	XIX

BAB SATU: PENDAHULUAN

1.1 LATAR BELAKANG MASALAH	1
1.2 MASALAH KAJIAN	4
1.3 OBJEKTIF KAJIAN	4
1.4 BATASAN PENYELIDIKAN.....	5
1.5 KEPENTINGAN PENYELIDIKAN	5
1.6 PENGERTIAN TAJUK	6
1.7 ULASAN KAJIAN LEPAS.....	12
1.8 SISTEMATIKA PENULISAN.....	16

BAB DUA: METODOLOGI PENYELIDIKAN

2.1 JENIS DAN PENDEKATAN PENYELIDIKAN	18
2.2 INSTRUMEN PENYELIDIKAN DAN LOKASI ATAU TEMPAT PENYELIDIKAN	19
2.3 TEKNIK PENGUMPULAN DATA	21
2.4 TEKNIK MENCARI KESAHIHAN DATA	23
2.4.1 Penelitian.....	23
2.4.2 Perbincangan Dengan Individu Lain.....	23
2.4.3 Pemetaan Data.....	24
2.5 ANALISIS DATA.....	24
2.6 TAHAP PENYELIDIKAN.....	25
2.6.1 Pra Lapangan.....	25
2.6.2 Tahap Kajian Lapangan	25

2.6.3 Mengeluarkan Kesimpulan	26
2.6.4 Langkah Mengemukakan Penyelidikan	26
2.7 KESIMPULAN	26

BAB TIGA: KEDUDUKAN BAITUL MAL WAT TAMWIL DALAM PERBANKAN ISLAM (SYARIAH) DAN PERKEMBANGANNYA DI INDONESIA

3.1 DEFINISI BAITUL MAL WAT TAMWIL	28
3.2 PERKEMBANGAN BAITUL MAL WAT TAMWIL PRA ISLAM	30
3.3 PERKEMBANGAN BAITUL MAL WAT TAMWIL PADA MASA NABI MUHAMMAD SAW DAN SAHABAT	31
3.4 PERKEMBANGAN BAITUL MAL WAT TAMWIL DI INDONESIA	38
3.5 CIRI-CIRI PELAKSANAAN BAITUL MAL WAT TAMWIL DI INDONESIA	44
3.6 TUJUAN BAITUL MAL WAT TAMWIL	45
3.7 SUMBER DANA BAITUL MAL WAT TAMWIL	46
3.8 KEDUDUKAN BAITUL MAL WAT TAMWIL DALAM PERBANKAN ISLAM DI INDONESIA	49
3.9 KEDUDUKAN BAITUL MAL WAT TAMWIL AMANAH DALAM PERBANKAN ISLAM DI INDONESIA	51
3.10 KESIMPULAN	51

BAB EMPAT: SISTEM OPERASI BAITUL MAL WAT TAMWIL AMANAH KABUPATEN BENGKALIS, PROPINSI RIAU, INDONESIA

4.1 SEJARAH PENUBUHAN BAITUL MAL WAT TAMWIL AMANAH.....	53
4.2 SISTEM PENGURUSAN DAN PROGRAM KERJA BAITUL MAL WAT TAMWIL AMANAH.....	54
4.2.1 SISTEM PENGURUSAN DI BAITUL MAL WAT TAMWIL AMANAH.....	54
4.2.2 Program Kerja Baitul Māl Wat Tamwil Amanah.	56
4.3 SUMBER DANA BAITUL MAL WAT TAMWIL AMANAH.....	60
4.3.1 BILANGAN PEMEGANG SAHAM DI BAITUL MAL WAT TAMWIL AMANAH	62
4.3.2 NILAI SAHAM DI BAITUL MAL WAT TAMWIL AMANAH.....	64
4.4 PRODUK SIMPANAN BAITUL MAL WAT TAMWIL AMANAH.....	66
4.4.1 KAEDAH TABUNGAN DAN PENGIRAAN HASIL DI BAITUL MAL WAT TAMWIL AMANAH	67
4.4.2 Jenis-jenis Produk Simpanan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.....	70
4.4.2.1 Tahamal Haji dan Umrah	71
4.4.2.2 Tahamal Korban.....	72
4.4.2.3 Tahamal Pendidikan.....	72
4.4.2.4 Tahamal ‘Aqiqah.....	73
4.4.2.5 Tahamal Walimah	74
4.4.2.6 Tahamal Mudārabah Biasa Mudārabah	74
4.4.3 Prestasi Produk Simpanan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.....	75
4.5 PRODUK PEMBIAYAAN DI BAITUL MAL WAT TAMWIL AMANAH.....	76
4.5.1 Pentadbiran Pembiayaan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah	77
4.5.1.1 Borang Permohonan Pembiayaan	78

4.5.1.2	Buku Daftar Anggota Pemohon Pembiayaan	78
4.5.1.3	Borang Cadangan Pembiayaan (Proposal)	78
4.5.1.4	Pendaftaran Pengesahan	79
4.5.1.5	Minit Mesyuarat Ahli Jawatan Kuasa Pembiayaan	79
4.5.1.6	Surat Keputusan atau Pemberitahuan Hasil Mesyuarat Pembiayaan	80
4.5.1.7	Akad Pembiayaan.....	80
4.5.1.8	Skala atau Jadual Bayaran Balik	81
4.5.1.9	Buku Pembiayaan atau Buku Akaun.....	81
4.5.1.10	Borang Pungutan	81
4.5.1.11	Surat Teguran atau Peringatan	82
4.5.1.12	Borang Pernyataan Penjamin atau Surat Penjamin	82
4.5.1.13	Surat-Surat Pernyataan	82
4.5.2	Jenis Produk Pembiayaan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.....	83
4.5.2.1	Pembiayaan Mudārabah.....	83
4.5.2.2	Pembiayaan Musyārahah	85
4.5.2.3	Pembiayaan Murābahah	87
4.5.2.4	Pembiayaan Bay‘ Bi al-Thaman ‘Ajl.....	91
4.5.2.5	Pembiayaan al-Qard al-Hasan.....	92
4.5.3	Prestasi Produk Pembiayaan	94
4.6	PENDAPATAN KEWANGAN DAN PENGAGIHAN KEUNTUNGAN DI BAITUL MAL WAT TAMWIL AMANAH.....	97
4.6.1	Pendapatan Kasar Baitul Mal Wat Tamwil Amanah	97
4.6.2	Pengeluaran Baitul Mal Wat Tamwil Amanah	100
4.6.3	Pendapatan Bersih Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.....	101
4.6.4	Pengagihan Keuntungan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.....	102
4.7	KESIMPULAN	105

BAB LIMA: PERBINCANGAN MASALAH DAN CADANGAN PENYELESAIAN SISTEM OPERASI BAITUL MAL WAT TAMWIL AMANAH

5.1	KELEMAHAN PELAKSANAAN SISTEM OPERASIONAL BAITUL MAL WAT TAMWIL AMANAH	106
5.1.1	Hubungan kerja dalam struktur organisasi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah kurang jelas.....	106
5.1.2	Kurangnya Tingkat Kesedaran Masyarakat Untuk Menabung Atau Menyimpan Dana di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.....	107
5.1.3	Layanan Pegawai Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kurang Memuaskan	107
5.1.4	Kesukaran Pegawai Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Dalam Menangani Anggota Yang Lambat Membayar Balik Hutang Atau Pinjaman.....	108
5.1.5	Kurangnya Jenis Produk Pembiayaan Dan Simpanan Yang Ditawarkan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kepada Pelanggan	108
5.1.6	Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Tidak Menerima Zakat	109
5.2	RUMUSAN FAKTOR-FAKTOR KELEMAHAN BAITUL MAL WAT TAMWIL AMANAH KABUPATEN BENGKALIS	109
5.3	CADANGAN PENYELESAIAN TERHADAP MASALAH SISTEM OPERASIONAL	

BAITUL MAL WAT TAMWIL AMANAH KABUPATEN BENGKALIS	110
5.3.1 Menyempurnakan Sistem Organisasi dan Undang-Undang Organisasi (AD-ART) Baitul Mal Wat Tamwil Amanah	111
5.3.2 Mempromosikan (sosialisasi) Sistem, Tujuan dan Fungsi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kepada Masyarakat Kabupaten Bengkalis	119
5.3.3 Pengelola atau Petugas Baitul Mal Wat Tamwil Amanah perlulah sentiasa berada di tempat kerja pada waktu kerja	122
5.3.4 Memberi Amaran Atau Peringatan Kepada Anggota Yang Tidak Membayar Pinjaman Atau Yang Lambat Membayar Pinjaman	122
5.3.5 Menambah jenis produk pembiayaan dan jenis produk simpanan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah	125
5.3.6 Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Harus Mengadakan Kursus Latihan Amil (Pengurusan) Zakat. Juga Menerima Zakat, Infaq dan Sadaqah Dari Masyarakat Kabupaten Bengkalis	126
5.4 KESIMPULAN	127

BAB ENAM: KESIMPULAN DAN CADANGAN

6.1 KESIMPULAN	128
6.2 CADANGAN	130
6.2.1 Meningkatkan Produk Simpanan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah ..	130
6.2.2 Meningkatkan Produk Pembiayaan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah	130
6.2.3 Merumuskan Kelemahan dan masalah yang dihadapi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah	130
6.2.4 Merumuskan penyelesaian dari masalah dan kelemahan yang dihadapi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dan melaksanakannya	131
6.3 PENUTUP	131
BIBLIOGRAFI	133

SENARAI JADUAL

2. I: Senarai Responden	19
2.2: Senarai Responden Untuk Mencari Penyelesaian.....	20
4.1: Sumber Dana Baitul Mal Wat Tamwil Amanah	61
4.2: Jumlah Pemegang Saham di Bitul Mal Wat Tamwil Amanah	62
4.3: Nilai Saham di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah	64
4.4: Jumlah Pendeposit Dalam Jenis Simpanan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.....	75
4.5: Prestasi Jumlah Pembiayaan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Mengikuti Jenis.....	95
4.6: Pendapatan Kasar di BMT Amanah.....	97
4.7: Pengeluaran Di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.....	100
4.8: Pendapatan Bersih di BMT Amanah	101
4.9: Pengagihan Untung di BMT Amanah.....	103

SENARAI CARTA

4.1: Struktur Organisasi BMT Amanah.....	55
5.1 : Cadangan Struktur Organisasi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.....	115

SENARAI RAJAH

4.1: Prestasi Jumlah Pemegang Saham di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah	63
4.2: Prestasi nilai Saham di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Dalam Rupiah.....	64
4.3: Prestasi Jumlah Pendefosit dalam Produk Simpanan Di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.....	76
4.4: Prestasi Jumlah Pendefosit Dalam Jenis Simpanan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah	76
4.5: Prestasi Jumlah Pembiayaan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Mengikuti Jenis Pembiayaan.....	96
4.6: Prestasi Jumlah Pembiayaan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.....	96
4.7: Prestasi Pendapatan Kasar di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah	98
4.8: Pengeluaran Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Dalam Rupiah.....	100
4.9: Prestasi Pendapatan Bersih di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.....	101

SENARAI TRANSLITERASI

1. HURUF

Huruf Arab	Huruf Latin
ء	,
ب	b
ت	t
ث	th
ج	j
ح	h
خ	kh
د	d
ذ	dh
ر	r
ز	z
س	s
ش	sy
ص	ṣ
ض	ḍ
ط	ṭ

ظ	z
ع	,
غ	gh
ف	f
ق	q
ك	k
ل	l
م	m
ن	n
و	w
ه	h
ي	y

II. VOKAL PENDEK

Huruf Arab	Huruf Latin	Contoh	Transliterasi
-----	A	قنات	Qanata
-----	I	شرب	Shariba
-----	U	جُمع	Jumi'a

III. VOKAL PANJANG

Huruf Arab	Huruf Latin	Contoh	Transliterasi
أ/ى	Ā	أحيأ	Bāb/Iḥyā'
ي	Ī	تجدید	Tajdīd
و	Ū	علوم	'Ulūm

IV. DIFTONG

Huruf Arab	Huruf Latin	Contoh	Transliterasi
و	Aw	قول	Qawl
ي	Ay	غير	Ghayr
ي	Iyy/i	عربي	'Arabiyy atau 'arabi (di akhir kalimah)
و	Uww/u	عدو	'Aduww atau 'adu (di akhir kalimah)

SENARAI KEPENDEKKAN

AD-ART	: Anggaran Dasar Dan Anggaran Rumah Tangga, undang-undang dalam satu koperasi atau organisasi.
APBD	: Anggaran Pendapatan Belanja Daerah
BA	: Sarjana Muda
BBA	: Bay' Bithaman Ajil
BBM	: Bahan Bakar Minyak
BMI	: Bank Muamalat Indonesia
BMT	: Baitul Mal Wat Tamwil
BNI	: Bank Negara Indonesia
BPR	: Bank Pengkreditan Rakyat
BRI	: Bank Repoblik Indonesia
BTN	: Bank Tabungan Negara
Cet	: Cetakan
Drs	: Doktor Randus. Gelaran ini diberikan kepada orang yang sudah menyelesaikan pendidikan ijazah, gelaran ini adalah untuk semua jenis ilmu pendidikan. Tetapi mulai tahun 1992 Departemen Pendidikan Indonesia mengantikan gelar Drs sehingga sekarang.
Ed	Editor
IAIN	: Institut Agama Islam Negeri
Ibid	: <i>Ibidem</i> , singkatan bagi rujukan yang tidak diselangi oleh buku lain
Jil	: Jilid
Juz	: Juzuk
LSM	: Lembaga Swadaya Masyarakat

MUI	: Majelis Ulama Indonesia
MUNAS	: Musyawarah Nasional
No	: Nombor
Op.cit	: <i>Opero Citato</i> , rujukan yang diselangi oleh buku lain
PAKTO	: Paket Kebijakan Oktober
PINBUK	: Pusat Inkubasi Bisnes Usaha Kecil
PEMDA	: Pemerintah Daerah (Pemerintahan untuk Kabupataen)
RI	: Republik Indonesia
RM	: Ringgit Malaysia
Rp	: Rupiah
SAW	: <i>Salallāhu Alaihi Wasallam</i>
S.Ag	: Sarjana Agama
S.Pd I	: Sarjana Pendidikan Islam
SUMUT	: Sumatera Utara
S.Pd	: Sarjana Pendidikan
SWT	: <i>Subhānahu wa Taāla</i>
SDM	: Sumber Daya Manusia
SE	: Sarjana Ekonomi
TAHAMAL	: Tabungan Hamba Allah
TKPMP	: Tenaga Kerja Pemuda Mandiri Profesional
tt	: Tanpa Tarikh
YPPI	: Yayasan Pondok Pesantren Islam
ZISWAF	: Zakat, Infaq, Sadaqah dan Wakaf
SOP	: Standar Operasional dan Prosedur

BH : Badan Hukum

UKM : Usaha Kecil Mandiri

SENARAI LAMPIRAN

Lampiran satu	: Peta Kabupaten Bengkalis dan Peta Provinsi Riau
Lampiran dua	: Borang Permohonan Produk Pembiayaan
Lampiran tiga	: Akad Pembiayaan
Lampiran empat	: Buku Tabungan untuk Pembiayaan
Lampiran Lima	: Surat Perjanjian
Lampiran Enam	: Surat Pembukuan Simpanan
Lampiran Tujuh	: Borang simpanan
Lampiran Lapan	: Kartu Simpanan
Lampiran Sembilan	: Borang Penarikan
Lampiran sebelas	: Akta Pendirian Koperasi BMT Amanah
Lampiran dua belas	: Jadwal senarai nama dan jumlah penyumbang awal

BAB SATU PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Kajian

Pembangunan merupakan suatu proses yang universal yang melibatkan perubahan-perubahan dalam struktur sosial, struktur kerja yang teratur dan institusi-institusi kerajaan termasuklah dalam bidang pertumbuhan ekonomi, ketidakseimbangan agihan pendapatan dan pengurangan kadar kemiskinan.¹

Indonesia adalah negara membangun yang sedang giat melaksanakan pembangunan negara. Oleh kerana itu, pelaksanaan pembangunan diarahkan dan tertumpu kepada tiga dasar pembangunan iaitu;²

1. Penyamaraan dan keseimbangan pembangunan;
2. Pertumbuhan ekonomi; dan
3. Keamanan Nasional.;

Sewaktu pemerintahan Soeharto, pembangunan yang dijalankan sudah berjaya memajukan ekonomi Indonesia. Meskipun demikian, pertumbuhan ekonomi yang pesat dalam jangka waktu itu ternyata tidak menyeluruh. Ketidaksamarataan sistem pengagihan pembangunan telah menimbulkan jurang pertumbuhan yang agak ketara antara daerah, kota dan desa. Contohnya jurang yang dialami oleh kawasan Barat dan kawasan Timur Indonesia dengan melihat kepada kehidupan sosial masyarakatnya serta perbezaan antara satu sektor ekonomi dengan sektor ekonomi yang lain.³

Rapuhnya dasar pembangunan yang dilaksanakan oleh kerajaan Indonesia serta agihan pendapatan yang tidak menyeluruh telah menimbulkan jurang pendapatan yang

¹ Masfuk Silalahi (2007), "Pembangunan Tanpa Perasaan", *Republika*, August 7, hal.12.

² Mohtar Mas'oeed (1997), *Kritik Sosial dalam Wacana Pembangunan*. Yogyakarta: UII PRESS, hal. 226-229.

³ Prijono Tjipto Herijanto (2001), "Dampak Pengaruh Ekonomi Pada Kebijakan Publik", *Jawa Pos*, Mai 4, hal. 43.

ketara dalam masyarakat. Ini disebabkan oleh sistem kuku besi yang dilaksanakan dan hanya mementingkan soal golongan atasan serta mereka yang mempunyai hubungan erat dengan pemimpin kerajaan. Faktor ini menjadi penghalang utama untuk mendirikan institusi sosial dan institusi kewangan Islam yang benar-benar mengambil berat serta memberi perhatian kepada pengusaha kecil dan golongan miskin. Walau bagaimana pun, mantan Presiden Soeharto membuka peluang kepada organisasi sosial, politik dan perbankan Islam di Indonesia. Namun begitu, Bank Syariah boleh dikatakan sangat baru dan ada sesetengah pihak yang menyatakan bahawa ianya tidak lebih sebagai suatu percubaan.⁴

Wujudnya gagasan institusi perbankan yang berdasarkan prinsip syariah Islam berkait rapat dengan gagasan terbentuknya satu sistem ekonomi Islam sehingga ramai di kalangan pakar ekonomi Islam yang telah berusaha mendirikan bank Islam. Walau bagaimanapun operasi yang dijalankan oleh Bank Islam di Indonesia harus selaras dengan situasi semasa dan realiti masyarakat serta dasar negara Indonesia sama ada yang berkaitan dengan sosial, ekonomi mahupun hukum atau undang-undang. Selain daripada itu, ia juga perlu mengambil kira persoalan pra syarat dan ketentuan perundangan yang berlaku.⁵ Buat masa sekarang, terdapat banyak buah bank yang menjalankan operasi yang berlandaskan Islam diantaranya Bank Muamalat Indonesia (BMI), Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Islam, BRI Syariah, bank Syariah Mandiri, bank Syariah Mega Indonesia dan lain-lain.

Melihat kepesatan perkembangan institusi perbankan Islam di Indonesia, Bank Islam memiliki banyak keistimewaan-keistimewaan. Salah satu keistimewaan Bank Islam yang paling utama ialah pada konsep kebersamaan dan juga berorientasi pada

⁴ Zainul Bahar Nor (2000), "Bank Syariah Mandiri Sebuah Harapan Baru", *Republika* November 10, hal. 20.

⁵ Warkum Sumitro (1996), *Azas-azas Perbankan Islam dan Lembaga-lembaga Terkait*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, hal. 2.

kebersamaan. Orientasi kebersamaan inilah yang menjadikan Bank Islam boleh tampil sebagai alternatif kepada bank konvensional.

Kalau dilihat secara institusinya kedudukan Baitul Mal Wat Tamwil di Indonesia tidak sama dengan Bank Islam lainnya (Bank Syariah).⁶ Baitul Mal Wat Tamwil berfungsi sebagai Lembaga Suwadaya Masyarakat (LSM) yang beroperasi seperti koperasi⁷ dengan pengecualian saiz yang kecil dan tidak mempunyai akses ke pasaran wang. Sebagai lembaga kewangan Islam yang terkecil, Baitul Mal Wat Tamwil memfokuskan pasarannya kepada perniagaan yang berskala kecil seperti para pedagang kecil yang kurang menarik bagi bank yang lain.⁸

Baitul Mal Wat Tamwil di Kabupaten Bengkalis secara umumnya merupakan sesuatu yang baru. Baitul Mal Wat Tamwil Amanah merupakan koperasi simpan pinjam secara syariah yang pertama diasaskan di tengah-tengah Kota Kabupaten Bengkalis dan telah beroperasi selama 9 tahun. Sepanjang tempoh masa tersebut, prestasinya boleh dinilai dan masalah serta kelemahan boleh dikenal pasti.

Maka, pengkaji sangat berminat untuk mengadakan penyelidikan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis, dengan mengambil tajuk: KAJIAN TERHADAP PRESTASI SISTEM OPERASI BAITUL MĀL WAT TAMWIL AMANAH DI KABUPATEN BENGKALIS, PROPINSI RIAU, INDONESIA.

⁶ Kedudukan Baitul Mal Wat al-Tamwil dengan Bank Syariah akan dibahas dengan jelas pada bab 3.

⁷ Koperasi berasal dari *cooperation*. Secara harfiah bermaksud kerjasama. Kerjasama dalam rangka mencapai tujuan bersama untuk kepentingan dan kemanfaatan bersama. Kemudian kata itulah yang dalam bahasa Indonesia secara umum diistilahkan koperasi. Lazimnya koperasi dikenal sebagai perkumpulan orang-orang yang secara sukarela mempersatukan diri guna mencapai kepentingan-kepentingan ekonomi atau menyelenggarakan usaha bersama dengan cara pembentukan suatu lembaga ekonomi yang diawasi bersama. Sila lihat Suhrawardi K Lubis (2000), *Hukum Ekonomi Islam*. Jakarta: Sinar Grafika, hal. 122-123. Menurut Ungku Aziz yang dikutip oleh Ahmad Hidayat Buang ialah koperasi sebagai suatu fahaman di mana penganutnya bergiat menguruskan pengeluaran, penggunaan, pemasaran, atau simpanan dan pinjaman dan sebagainya dengan tujuan menolong satu sama lain tanpa matlamat mencari keuntungan perseorangan, sila lihat Ahmad Hidayat Buang (2004), "Koperasi Secara Islam Dalam Kerangka Perundangan Malaysia" *Jurnal Syariah* Jilid 12, Julai 2004, Bahagian Pengajian Syariah, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, Kuala Lumpur, hal.13. Ianya juga menjelaskan perlu adanya dewan Syariah bagi koperasi yang menggunakan prinsip Islam.

⁸ Zainul Arifin (2000), *Memahami Bank Syari'ah, Lingkup Peluang Tantangan dan Prospek*. Jakarta: Alfabet, hal. 172

1.2 Masalah kajian

Fokus permasalahan dalam penyelidikan ini ialah mengkaji prestasi sistem pengurusan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Sebagai kayu ukur untuk melihat prestasi sistem pengurusan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah, maka prestasi produk (a) simpanan dan (b) pembiayaan dikaji dengan melihat kepada (1) jumlah pelanggan dan (2) jumlah saham, serta prestasi (3) pendapatan kasar dan (4) pendapatan bersih yang berhasil dicapai Baitul Mal Wat Tamwil Amanah yang dikhususkan dalam produk simpanan dan pembiayaan. Penulis juga akan mengkaji masalah atau kelemahan yang dihadapi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah serta mengemukakan cadangan penyelesaiannya. Oleh itu persoalan dalam kajian ini ialah:

- a. Bagaimana prestasi produk simpanan yang dicapai Baitul Māl Wat Tamwil Amanah
- b. Bagaimana prestasi produk pembiayaan yang dicapai Baitul Mal Wat Tamwil Amanah
- c. Apakah masalah yang dihadapi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah
- d. Bagaimanakah cadangan penyelesaian terhadap permasalahan yang dihadapi.

1.3 Objektif Kajian

1. Mengetahui perkembangan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah di Indonesia
2. Menganalisis prestasi produk simpanan yang ditawarkan oleh Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.
3. Menganalisis prestasi produk pembiayaan yang ditawarkan oleh Baitul Mal Wat Tamwil Amanah
4. Menganalisis prestasi pendapatan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

5. Menganalisis masalah dan kelemahan yang wujud di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah
6. Mengemukakan cadangan penyelesaian terhadap masalah yang timbul di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.

1.4 Batasan Penyelidikan

Supaya penyelidikan ini lebih terfokus, maka penyelidikan ini membataskan kepada beberapa perkara yang akan dikaji iaitu :

- a. Produk simpanan yang digunapakai Baitul Mal Wat Tamwil Amanah, juga mengkaji jumlah penabung.
- b. Produk pembiayaan yang digunapakai BMT Amanah, juga mengkaji jumlah pengguna dari produk pembiayaan.
- c. Jumlah Pendapatan kasar dan pendapatan bersih BMT Amanah
- d. Data yang dikumpulkan pada Baitul Mal Wat Tamwil Amanah adalah untuk tahun 2000 sehingga 2008 sahaja.

1.5 Kepentingan Penyelidikan

- a. Sebagai sumbangan pemikiran dari sudut perbankan Islam umumnya dan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah khususnya.
- b. Merupakan kesempatan untuk melakukan penelitian dan pengkajian secara ilmiah serta menambah pengalaman dan pengetahuan terutamanya dalam mempraktikkan Perbankan Islam di Indonesia.
- c. Hasil kajian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi perbendaharaan ilmu pengetahuan dan sebagai bahan rujukan bagi pelajar yang akan melakukan penelitian yang sama pada masa yang akan datang.

1.6 Pengertian Tajuk

Dalam penelitian untuk menyusun disertasi ini, definisi singkat yang akan peneliti jelaskan ialah:

a. Prestasi

Prestasi merupakan hasil yang telah dicapai atau pencapaian yang telah didapati.⁹ Dalam hal ini penulis akan mengkaji hasil yang telah dicapai atau pencapaian yang telah dicapai oleh Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dalam pengurusan produk simpanan dan pembiayaan, dengan melihat jumlah pemegang saham dan jumlah saham, pendapatan kasar dan pendapatan bersih yang berhasil dicapai Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Provinsi Riau Indonesia dari tahun 2000-2008, serta mengkaji permasalahan yang dihadapi dan mencadangkan penyelesaiannya.

b. Sistem Operasi

Sistem ialah metode, cara atau kaedah untuk melakukan sesuatu¹⁰. Operasi (pelaksanaan) ialah berkaitan dengan operasi strategi dan program¹¹. Oleh yang demikian, sistem operasi (pelaksanaan) ialah cara atau kaedah untuk melakukan sesuatu program dengan strategi yang ada dalam sistem pengurusan produk simpanan dan pembiayaan, pemegang saham dan jumlah saham, pendapatan kasar dan pendapatan bersih di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Provinsi Riau Indonesia

c. Baitul Mal Wat Tamwil

Baitul Mal ialah badan yang dikhususkan untuk semua pendepositan atau pengeluaran harta yang menjadi hak kaum muslim di mana pemiliknya adalah tidak jelas. Oleh yang demikian, harta tersebut merupakan hak Baitul Māl. Namun terdapat

⁹ Kamus Dewan Bahasa dan Pustaka (1993), Kuala Lumpur: Kementerian Pendidikan Malaysia, hal. 983.

¹⁰ Kamus Dewan Edisi Ke-III (2000), Kuala Lumpur: Dewan Bahasa & Pustaka, hal. 1292.

¹¹ *Ibid.*, hal. 945.

juga kes yang melibatkan pemilik yang jelas statusnya¹². Ia juga boleh diertikan sebagai suatu institusi atau lembaga kewangan yang usaha utamanya adalah menghimpunkan dana umat Islam yang tidak bersifat komersil.¹³

Tamwil ialah suatu institusi atau lembaga kewangan Islam yang tujuan utamanya ialah menghimpun dana pihak ketiga (*depositor*) dan memberikan pembiayaan-pembiayaan kepada usaha-usaha yang produktif serta menguntungkan.¹⁴ Walaupun konsep Baitul Mal Wat Tamwil di atas mempunyai erti dan fungsi yang berbeza, namun ianya saling berhubungan dan berkait rapat serta saling lengkap –melengkapi antara satu sama lain.

Jadi Baitul Mal Wat Tamwi adalah lembaga atau institusi koperasi yang mengarah pada usaha pengumpulan dan penyaluran dana komersial, ianya juga merupakan institusi kewangan yang mengarah pada usaha-usaha pengumpulan dan penyaluran dana yang non profit, seperti halnya *zakat*, *infaq*, dan *sadaqoh*.

d. Kawasan Kajian: Kabupaten Bengkalis¹⁵

Kawasan kajian ini adalah Kabupaten Bengkalis Provinsi Riau Indonesia. Alasan utama kawasan ini dipilihnya ialah kerana penyelidik melihat perkembangan Baitul Mal Wat Tamwil yang wujud di Kabupaten Bengkalis belum sempurna dan maju. Tambahan pula penyelidik melihat sudah banyak Baitul Māl Wat Tamwil yang berdiri di Kabupaten Bengkalis, sama ada di tingkat Desa, Kecamatan ataupun tingkat Kabupaten yang tidak dapat kekal lama. Setelah satu tahun atau dua tahun berdirinya, kebanyakannya sudah tutup dan tidak beroperasi lagi.

¹² Taqyuddin An-Nabhani (1996), *Membangun Sistem Ekonomi Alternatif Perspektif Islam*. Surabaya: Risalah Gusti, hal. 253.

¹³ SMF Syari'ah (1998), *Buku Panduan Pelatihan Baitul Māl Wat Tamwil (Latihan Baitul Māl Wat Tamwil di Kampus IAIN Sunan Ampel Surabaya, 18-26 April)* hal. 8.

¹⁴ *Ibid.*, hal. 8.

¹⁵ Peta Lokasi Daerah Kabupaten Bengkalis, provinsi Riau dan Negara Indonesia dapat merujuk dalam lampiran satu.

Sebelum Indonesia merdeka, sebahagian besar Kabupaten Bengkalis berada di wilayah pemerintahan Kerajaan Siak Sri Indrapura. Setelah Negara Kesatuan Republik Indonesia merdeka dan diikuti dengan penyerahan kekuasaan oleh Raja Kerajaan Siak Sri Indrapura Sultan Syarif Kasim II, maka seluruh wilayah yang berada di bawah kekuasaan Kerajaan Siak Sri Indrapura, termasuk wilayah Kabupaten Bengkalis berada di bawah pemerintahan Negara Kesatuan Republik Indonesia.¹⁶

Pada tahun 1956, berdasarkan Undang-undang Nomor 12 Tahun 1956, dibentuklah Kabupaten Daerah Tingkat II Bengkalis, yang pada waktu itu masih berada di bawah Propinsi Sumatera Tengah dengan pusat pemerintahan berkedudukan di Sumatera Utara. Dengan dibentuknya Propinsi Daerah Tingkat I Riau berdasarkan Undang-undang Nomor 61 tahun 1958 tentang Penetapan Pembentukan Daerah Swatantra Tingkat I Sumatera Barat, Riau dan Jambi, maka Kabupaten Daerah Tingkat II Bengkalis berada dalam Propinsi Daerah Tingkat I Riau. Selanjutnya setelah terjadi peluasan daerah, kabupaten Bengkalis yang semula jumlah penduduknya merupakan jumlah penduduk terbanyak di Propinsi Riau iaitu dengan jumlah 1,182,267 orang. Namun setelah peluasan menjadikan 547.876 orang¹⁷ dengan keluasan wilayah yang semulanya 30,646.83 kilometer (kilometer persegi) menjadi 11,481.77 Km². (kilometer persegi)¹⁸

Kabupaten Bengkalis terletak di sebelah utara bersempadan dengan Selat Melaka manakala sebelah Selatannya pula bersempadan dengan Kabupaten Siak. Di sebelah Barat, ianya bersempadan dengan Kabupaten Rokan Hilir dan sebelah Timur ia bersempadan dengan Kabupaten Kepulauan Riau. Pada masa sekarang, ia menjadi

¹⁶ Taufik Ikram Jamil dan Hasan Junus (2001), *Dari Percikan Kisah Membentuk Propinsi Riau*. Riau: Yayasan Pusaka Riau, hal.85.

¹⁷ *Ibid.*, hal. 2.

¹⁸ *Ibid.*, hal. 3.

propinsi Kepulauan Riau¹⁹. Secara pemerintahan, Kabupaten Bengkalis terdiri dari 13 Kecamatan, 24 Kelurahan dan 155 Desa. Suku Kabupaten Bengkalis terdiri daripada pelbagai suku seperti suku Melayu (majoriti), suku Jawa, suku Bugis, suku Batak, suku Cina dan lain lain.²⁰

Kabupaten Bengkalis di samping kedudukannya yang amat baik juga memiliki potensi sumber daya alam yang sangat banyak. Kekayaan alam tersebut hampir terdapat di seluruh Kecamatan yang ada di Kabupaten Bengkalis. Potensi tersebut antara lain di sektor pertanian dan perikanan, perternakan, perkebunan, dan pelancongan.²¹

Sebelum terbahagi menjadi empat wilayah Daerah Tingkat II, wilayah Kabupaten Bengkalis merupakan penghasil minyak yang terbesar, tidak hanya di propinsi Riau tetapi juga di Indonesia. Pada waktu ini, tempat minyak terdapat di Kecamatan Mandau, Bukit Batu dan Merbau. Pengelolaannya dilakukan oleh perusahaan minyak PT. Caltex Pasific Indonesia dengan wilayah operasi di Kecamatan Mandau dan Bukit Batu serta perusahaan minyak Kondur Petroleum S.A yang wilayah kerjanya meliputi Kecamatan Merbau, Tebing Tinggi, Rangsang, Bengkalis dan perairan Bengkalis sekitar Selat Malaka. Di samping pengelolaan minyak, terdapat pula potensi pengelolaan lombong pasir yang sebagian besar terdapat di Pulau Rupert dan Rangsang serta potensi Gambut, yang terdapat di Pulau Bengkalis, Tebing Tinggi dan Rangsang serta Deposit Batubara di Kecamatan Rupert²².

Kabupaten Bengkalis terdiri daripada 26 buah pulau besar dan kecil serta memiliki perairan yang cukup dan garis pantai yang panjang luas sehingga dapat dikatakan bahawa Kabupaten Bengkalis memiliki potensi sumber daya kelautan terutama di sektor perikanan. Pemanfaatan sumber perikanan di samping melalui

¹⁹ Badan Pusat Statistik Kabupaten Bengkalis (2001), *Buku Saku Statistik Kabupaten Bengkalis*. Bengkalis: Badan Pusat Statistik Kabupaten Bengkalis, hal. 1.

²⁰ *Ibid.*, hal.3-4.

²¹ Taufik Ikram Jamil dan Hasan Junus dkk (2001), *op.cit.*, h.21

²² Badan Pusat Statistik Kabupaten Bengkalis (2001),*op.cit.*, h.7.

penangkapan ikan di laut juga dilakukan dengan Sistem pemeliharaan ikan menggunakan Tambak, Kolam, Jaring Apung dan Keramba.²³

Tanaman yang diusahakan oleh masyarakat Kabupaten Bengkalis terdiri daripada padi sawah, padi ladang, jagung, sagu, ubi, ketela rambat, kacang tanah, kodelai soya, kacang hijau dan buah-buahan (avokado, mangga, rambutan, duku, jeruk, durian, ciku, betik dan pisang). Wilayah pengembangan komoditi tanaman di Kabupaten Bengkalis, meliputi; Pengembangan Tanaman Padi, diarahkan kepada Kecamatan Bantan, Bukit Batu, Rangsang dan Tebing Tinggi. Pengembangan Tanaman Sagu diarahkan pada Kecamatan Merbau dan Tebing Tinggi²⁴. Pengembangan komoditi buah-buahan diarahkan pada Kecamatan Merbau, Tebing Tinggi dan Bengkalis. Komoditi sayur-sayuran diarahkan pada Kecamatan Bengkalis, Rupert, Mandau dan Tebing Tinggi. Komoditi unggulan dan andalan sub sektor perkebunan di Kabupaten Bengkalis, iaitu karet, kelapa sawit, kelapa, cengkeh, kopi dan coklat.²⁵

Penggarapan potensi perternakan di Kabupaten Bengkalis secara umumnya mengalami peningkatan dengan pelbagai jenis penternakan seperti sapi, kerbau, kambing/domba, babi dan unggas (ayam ras, ayam kampung). Hutan di Kabupaten Bengkalis tersebar pada 13 wilayah Kecamatan. Hutan Kabupaten Bengkalis tersimpan perbagai jenis flora dan fauna. Hutan bakau banyak ditemui di sepanjang pesisir pantai dan hasil hutan lainnya berupa seperti kayu logpond, rotan, damar dan sebagainya yang banyak digunakan untuk bahan industri.²⁶

Pada tahun 2004, sektor industri di Kabupaten Bengkalis masih mempunyai peranan yang penting dan cukup dominan terhadap perekonomian Bengkalis mahupun Riau dan diharapkan dapat meningkatkan dasar ekonomi masyarakat kaupaten Bengkalis.

²³ *Ibid.*, hal. 3.

²⁴ Taufik Ikram Jamil dan Hasan Junus dkk (2001), *op.cit.*, h.18.

²⁵ Badan Pusat Statistik Kabupaten Bengkalis (2001),*op.cit.*, h.8.

²⁶ *Ibid.*, hal.2.

Perusahaan industri besar dan sederhana yang beroperasi di Kabupaten Bengkalis adalah dari golongan industri kayu termasuklah perabot rumah. Kelompok industri makanan, minuman dan tembakau berada pada urutan kedua, kemudian kelompok industri barang galian, bahan logam kecuali minyak bumi dan batu bara dan terakhir kelompok industri barang dari logam.²⁷

Salah satu cara Pembangunan Kabupaten Bengkalis ialah melalui sumber dana pembangunan daripada pihak pemerintah dan juga melalui pelaburan pihak swasta sama ada di dalam maupun luar negeri. Berkenaan dengan itu, Pemerintah Kabupaten Bengkalis memberikan kesempatan dan akan membantu serta memberikan kemudahan kepada pelabur yang berminat melaburkan modalnya, sama ada untuk menggunakan potensi yang ada maupun dalam penyediaan fasiliti umum di Kabupaten Bengkalis.²⁸

Pelaburan saham di Kabupaten Bengkalis merupakan salah satu pilihan yang tepat kerana Kabupaten Bengkalis mempunyai keunggulan dalam pelaburan, iaitu sebagai berikut; Lokasi yang strategis iaitu di tepi susur pelayaran antarabangsa (Selat Malaka), Memiliki potensi sumber alam yang diperlukan dalam mendukung pelaburan, kemudahan dalam pengurusan perizinan pelaburan dari pemerintah Kabupaten Bengkalis Biaya pelaburan yang kompetitif, tersedianya tenaga kerja yang mendukung pelaburan, pasaran yang luas, lingkungan yang bersih dan sihat serta daerah aman untuk membuat pelaburan. Insentif pelaburan berupa: Pembebasan biaya import bagi mesin-mesin, bahan-bahan untuk pengembangan industri baru; Pembebasan biaya import bagi mesin-mesin pengembangan industri dan bahan jika pengembangan tersebut memiliki kelebihan kapasiti (yang telah ditentukan); Pembebasan pajak pertambahan nilai (PPN)

²⁷ *Ibid.*, hal.3

²⁸ *Ibid.*, hal. 4.

bagi mesin import jika digunakan untuk pabrik-pabrik khususnya dalam perkembangan sektor industri baru.²⁹

1.7 Ulasan Kajian Lepas

Terdapat banyak penulisan mengenai Baitul Mal dan Baitu Tamwil telah dikemukakan oleh para sarjana Islam, namun ianya jarang membahaskan tentang Baitul Mal Wat Tamwil secara komprehensif atau menyeluruh. Kebanyakan pengkaji membahaskan Baitul Mal atau Baitul Tamwil sahaja. Seperti Syaifuddin A Rasyid,³⁰ A.Latif Burhan,³¹ Suhadji Lestiadi,³² Esther Dwi Magfirah,³³ Maulana Ibrahim,³⁴ Muhammad Dawam Rahardjo,³⁵ Adiwarmen A Karim,³⁶ A. Riawan Amin³⁷, Nurdin Hasibuan³⁸ dan banyak lagi penulis yang lain.

Beberapa penulisan mengenai Baitul Mal Wat Tamwil telah dilakukan oleh beberapa penyelidik dari Indonesia sebelum ini. Antaranya Reni Andriyani³⁹ yang menghuraikan permasalahan tentang bagaimana kedudukan dan cara perkembangan

²⁹ Taufik Ikram Jamil dan Hasan Junus (2001), *op.cit.*, h.30.

³⁰ Syaifudin A Rasyid (2001), "Paradigma Baru Ekonomi Kerakyatan Sistem Syariah" (Kertas kerja pada Seminar PINBUK di Jakarta 3 Augus 2001), h.5.

³¹ Burhan Abd Latif (1995), "Wira Swasta Muslim Yang Tangguh Dalam Menghadapi Persaingan Global" (Kertas kerja disampaikan pada Seminar Proposal Ekonomi Umat Islam Pasca 50 Tahun Indonesia Merdeka di Surabaya, 9 Julai 1995), h.3.

³² Suhadji Lestiadi (2000), "Baitul Mal Wat Tamwil dan Peranannya dalam Pengembangan Sistem Kewangan Syariah" (Kertas kerja seminar yang diadakan PINBUK (Pusat Inkubasi Bisnes Usaha Kecil) pada 13 Julai 2000), h.5.

³³ Esther Dwi Magfirah (2004), "Prospek Perbankan Syariah Pasca Fatwa MUI (Majlis Ulama Indonesia)" (Kertas kerja seminar disampaikan pada pasca Fatwa MUI Majlis Ulama Indonesia di Jakarta, 1 Mei 2004), h.12.

³⁴ Maulana Ibrahim (2005), "Ada Prospek Yang Cukup Cerah Pada Perbankan Syariah Pada Tahun 2005" (Kertas kerja Seminar Tahunan Bank Syariah di Jakarta, 28 Disember 2005), h.9.

³⁵ Muhammad Dawam Rahardjo (2003), "Prospek Bank Syariah Dalam Transformasi Ekonomi Umat" (Kertas kerja Seminar Nasional: Prospek dan Tantangan Bank Syariah di Masa Depan di Universiti Prof Dr. Hamka, 12 Ogos 2003), h.7.

³⁶ Adiwarmen A Karim (2003), "Perkembangan Teori dan Praktek Kewangan Syariah" (Kertas kerja Seminar Nasional: Prospek dan Tantangan Bank Syariah di Masa Depan di Universiti Prof Dr. Hamka, 12 Ogos 2003), h.11.

³⁷ A.Riawan Amin (2003), "Bank Syariah Sebagai Solusi Sistem Ekonomi Yang Berkeadilan dan Kerakyatan" (Kertas kerja Seminar Nasional: Prospek dan Tantangan Bank Syariah di Masa Depan di Universiti Prof Dr. Hamka, 12 Ogos 2003), h.10

³⁸ Nurdin Hasibuan (2003), "Prospek Gadai Syariah" (Kertas Kerja Seminar Nasional: Prospek dan Tantangan Bank Syariah di Masa Depan, di Universiti Prof Dr. Hamka, Jakarta pada 12 Ogos 2003), h.8

³⁹ Reni Andriyani (2005), "Keberadaan Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Mentari Kaitannya Dengan Pemberdayaan Ekonomi Umat (Studi Kasus BMT Mentari)" (Disertasi Pasca Sarjana Fak Syariah Institut Agama Islam Negeri Wali Songo).

ekonomi umat. Dalam kajian ini, turut membincangkan kejayaan BMT Mentari dalam memajukan ekonomi Umat Islam di Kecamatan. Kaliwungu Kabupaten Kendal. Hasil kajian beliau mendapati bahawa BMT Mentari menggunakan Sistem syariat Islam. Latihan ilmiah ini telah mengumpulkan bahan dengan baik, tetapi sedikit kepincangan kerana penulisnya sekadar memberikan saranan-saranan yang baik kepada BMT Mentari. Dalam kajian ini, beliau tidak menghuraikan kelemahan atau masalah yang dihadapi BMT Mentari dalam memajukan ekonomi umat.

Nunung Apriani dalam kajiannya⁴⁰ turut membincangkan tentang Sistem Baitul Māl Wat Tamwil secara umum merangkumi, sejarah penubuhan BMT ROBBANI dan keseluruhan produk-produk yang disediakan berlandaskan prinsip-prinsip Syariah. Kajian beliau lebih berkisar tentang bagaimana sistem layanan kepada nasabah dan produk-produk BMT yang digunakan BMT ROBBANI. Walau bagaimanapun, rumusan yang dibuat akan lebih berkesan sekiranya beliau membuat rumusan yang sebenarnya dan mencari cadangan-cadangan yang akan diambil.

Fahrur Rozi dalam kajiannya⁴¹ telah mengkaji bagaimana pandangan masyarakat Kabupaten Demak terhadap Baitul Mal Wat Tamwil. Hasil kajian ini menyimpulkan bahawa masyarakat Kabupaten Demak bersetuju dengan wujudnya Baitul Mal Wat Tamwil. Namun demikian kajian dan pengamatan yang lebih teliti perlu dilakukan dari segi budaya dan sosiologinya.

Ety Nur Lestari dalam kajiannya⁴² dengan jelas mengkaji tentang Koperasi (*syirkah*) pandangan ahli-ahli *fiqh* dari pelbagai *madhhab*. Hasil kajian ini menunjukkan

⁴⁰ Nunung Apriani (2006), "Sistem Koordinasi Baitul Mal Wat Tamwil (Bmt) Robbani Dalam Meningkatkan Pelayanan Kepada Nasabah Sebagai Upaya Peningkatan Ekonomi Umat" (Disertasi Pasca Sarjana: Institut Agama Islam Negeri IAIN Wali Songo).

⁴¹ Fahrur Rozi (2006), "Pandangan Masyarakat Kabupaten Demak Terhadap Baitul Mal Wat Tamwil (BMT)" (Disertasi Pasca Sarjana: Institut Agama Islam Negeri IAIN Wali Songo).

⁴² Ety Nur Lestari (2006), "Analisis Hukum Islam Terhadap Manajemen Koperasi Pondok Pesantren "An-Nawawi" (Disertasi Pasca Sarjana: Institut Agama Islam Negeri IAIN Wali Songo).

bahawa manajemen koperasi Pondok Pesantren “An Nawawi” tidak terkeluar daripada syariat Islam.

Di Malaysia, penulisan mengenai Baitul Mal Wat Tamwil secara keseluruhan jarang dilakukan oleh penyelidik sebelum ini. Ianya hanya mengkaji Bank Syariah atau Lembaga Zakat sahaja. Antaranya Dziauddin Sharif (2004)⁴³, Ahmad Asyraf bin Hamzah (2003), menghuraikan permasalahan sistem perbankan Islam dan pelaksanaannya di Ibu Pejabat Bank Rakyat,⁴⁴ Fadhlul Rahman bin Azizan (2003) mengkaji produk-produk perbankan Islam di Ibu Pejabat Bank Islam Malaysia Berhad⁴⁵, Zailani Ismail (2003)⁴⁶ mengkaji produk-produk perbankan Islam di Maybank Berhad Kuala Lumpur, Nasruddin bin Yaakub (2000) mengkaji peranan Institute of Research and Training (BIRT) terhadap perkembangan sistem perbankan dan kewangan Islam di Malaysia,⁴⁷ Mazran Mohd Nazim (2001)⁴⁸ mengkaji mekanisme *al-Murābahah* dan *al-Bay‘ bi Thaman ‘Ājil* dalam sistem pembiayaan di Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB), Wan Mohd Nazman (2003)⁴⁹ ianya juga mengkaji produk *al-Bay‘ bi Thaman ‘Ājil* (BBA) dalam bank muamalat Malaysia Berhad di Kuala Lumpur,

⁴³ Dziauddin Shari (2004), “Sistem Pungutan Dan Kaedah Agihan Zakat Fitrah: Kajian Di Baitulmal Negeri Sembilan” (Disertasi Jabatan Syariah & Ekonomi, Bahagian Pengajian Syariah, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, Kuala Lumpur).

⁴⁴ Ahmad Asyraf bin Hamzah (2003), “Sistem Perbankan Islam Dan Pelaksanaannya di Ibu Pejabat Bank Rakyat” (Disertasi Jabatan Syariah dan Ekonomi, Bahagian Pengajian Syariah, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, Kuala Lumpur.).

⁴⁵ Fadhlul Rahman bin Azizan (2003), “Produk-produk Perbankan Islam di Ibu Pejabat Bank Islam Malaysia Berhad” (Disertasi Jabatan Syariah Dan Ekonomi, Bahagian Pengajian Syariah, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, Kuala Lumpur).

⁴⁶ Mohd Zailani Ismail (2003), “Produk-produk perbankan Islam di Malaysia: Suatu kajian di Maybank Berhad Kuala Lumpur” (Disertasi Jabatan Syariah & Ekonomi, Bahagian Pengajian Syariah, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, Kuala Lumpur).

⁴⁷ Nasruddin bin Yaakob (2000), “Peranan Bank Islam Malaysia Berhad (Institute of Research and Training (BIRT) Terhadap Perkembangan Sistem Perbankan dan Kewangan Islam di Malaysia ” (Disertasi Jabatan Syariah Dan Ekonomi, Bahagian Pengajian Syariah, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, Kuala Lumpur).

⁴⁸ Marzan bin Mohd Nazim(2001), “Mekanisme *al-Murabahah* dan *al-Bai’ bi Thaman al-‘Ājil* Dalam Sistem Pembiayaan di Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) (Disertasi Jabatan Syariah & Ekonomi, Bahagian Pengajian Syariah, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, Kuala Lumpur).

⁴⁹ Wan Mohd Nazman Wan Mahmud (2003), “Produk *al-Bai’ bi Thaman al-‘Ājil* (BBA) dalam Bank Muamalat Malaysia Berhad” (Disertasi Jabatan Syariah Dan Ekonomi, Bahagian Pengajian Syariah, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, Kuala Lumpur).

Hydzulkifli bin Haji Hashim (2004)⁵⁰ turut mengkaji pembiayaan perdagangan Islam dalam sistem perbankan Islam: ianya mengkaji perbandingan antara bank Muamalat Malaysia Berhad dan Bank Islam Malaysia Berhad, Yusuf bin Ramli (2004)⁵¹ mengkaji tentang *mudārabah* fokus kajiannya ialah tentang konsep dan pemakaian *mudarabah* dalam institusi kewangan di Malaysia.

Di Indonesia penulisan mengenai Baitul Mal Wat Tamwil secara keseluruhan ianya juga jarang dilakukan oleh penyelidik sebelum ini, antaranya Amin Wahyudi (2004)⁵² mengkaji bagaimana analisis manajemen harga dalam *murabahah* pada perbankan syariah, ianya memakai kajian kes di bank Danamon Syariah dengan Rujukan Khusus Cawangan di Sidoarjo dan Mariyah Ulfah (2004)⁵³ turut mengkaji kontribusi institusi kewangan Islam dan pengembangan perbankan ianya juga memakai kajian Kes pada BPRS (Bank Perkreditan Rakyat Syariah) Bakti Makmur Indah di Krian. Semuanya mengkaji salah satu dari prinsip-prinsip Baitul Mal Wat Tamwil dan banyak lagi disertasi yang lainnya.

Secara umumnya buku dan hasil-hasil kajian yang dijalankan adalah mengenai Sistem Perbankan Islam dan mengkaji prestasi *Bait al-Māl* (institusi Zakat) sahaja, atau prestasi *al-Tamwīl* (Bank Islam) sahaja. Dengan itu pengkaji melihat terdapat kelompangan dalam bidang ini kerana belum ada yang mengkaji tentang prestasi sistem pelaksanaan *Bait al-Māl Wa al-Tamwīl* secara satu lembaga atau institusi. Oleh kerana itu pengkaji akan mengkaji tentang prestasi sistem pelaksanaan *Bait al-Māl Wa al-*

⁵⁰ Hydzulkifli bin Haji Hashim (2004) "Pembiayaan Perdagangan Islam dalam Sistem Perbankan Islam: Kajian Perbandingan Antara Bank Muamalat Malaysia Berhad dan Bank Islam Malaysia Berhad" (Disertasi Jabatan Syariah & Ekonomi, Bahagian Pengajian Syariah, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, Kuala Lumpur).

⁵¹ Yusuf bin Ramli (2004) "Mudārabah: Konsep dan pemakaiannya dalam institusi kewangan di Malaysia" (Disertasi Jabatan Syariah & Ekonomi, Bahagian Pengajian Syariah, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, Kuala Lumpur).

⁵² Amin Wahyud (2004) "Analisis Manajemen Harga Dalam Murabahah Pada Perbankan Syariah" (Kajian kes di Bank Danamon Syariah Sebagai Rujukan Khusus Cawangan Sidoarjo), Disertasi Pasca Sarjana: Jabatan Ekonomi Islam, Institut Agama Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya.

⁵³ Mariyah Ulfah (2004) "Kontribusi Institusi Kewangan Islam Dan Pengembangan Perbankan (Kajian Kasus Pada Bprs (Disertasi Bank Perkreditan Rakyat Syariah) Bakti Makmur Indah Krian), Pasca Sarjana: Jabatan Ekonomi Islam. Institut Agama Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya.

Tamwil. Berdasarkan penulisan yang lepas, pengkaji merasakan suatu kajian baru perlu dilakukan dengan mengadakan soal selidik dan observasi terhadap salah satu *Bait al-Māl Wa al-Tamwil* untuk menjelaskan pelaksanaan, prestasi, masalah dan cadangan yang akan dibuat.

Justeru, kajian ini akan mengkaji prestasi sistem pelaksanaan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah di Kabupaten Bengkalis Riau Indonesia, dengan mengambil tajuk: “KAJIAN TERHADAP PRESTASI SISTEM OPERASI BAITUL MAL WAT TAMWIL AMANAH DI KABUPATEN BENGKALIS PROPINSI RIAU INDONESIA”.

1.8 Sistematika Penulisan

Dalam menjelaskan penyelidikan ini, sesuai dengan rumusan dan fokus masalah maka sistematika penulisan ialah halaman tajuk, motto, dedikasi, abstrak, kata penghargaan, kata pengantar, daftar isi, transliterasi dan daftar singkatan perkataan.

Bab satu iaitu “Pendahuluan” yang terdiri daripada Latar belakang masalah, masalah kajian, objektif kajian, batasan penyelidikan, kepentingan penyelidikan, pengertian tajuk, metodologi penyelidikan, kajian terdahulu (*review literature*) dan sistematika penulisan.

Bab dua merupakan “Metode Penyelidikan” yang akan menjelaskan jenis dan pendekatan penyelidikan, lokasi dan tempat penyelidikan, instrumen penyelidikan, teknik pengumpulan data, teknik mencari kesahihan data, analisis data, tahap penyelidikan dan kesimpulan.

Bab tiga merupakan “Kedudukan Baitul Mal Wat Tamwil Dalam Perbankan Islam (Syariah) Dan Perkembangannya Di Indonesia”. Bab ini terdiri daripada definisi Baitul Mal Wat Tamwil, perkembangan Baitul Mal Wat Tamwil (Bank Syariah) pra islam, perkembangan Baitul Mal Wat Tamwil (Bank Syariah) pada masa Nabi

Muhammad SAW dan sahabat, perkembangan Baitul Mal Wat Tamwil di Indonesia, ciri-ciri pelaksanaan Baitul Mal Wat Tamwil di Indonesia, tujuan Baitul Mal Wat Tamwil di Indonesia, sumber dana Baitul Mal Wat Tamwil di Indonesia, kedudukan Baitul Mal Wat Tamwil dalam perbankan Islam di Indonesia, kedudukan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dalam perbankan Indonesia serta kesimpulan.

Bab empat melibatkan “Sistem Operasi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Provinsi Riau Indonesia”. Ia terdiri dari sejarah penubuhan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis, sistem pengurusan dan program kerja Baitul Mal Wat Tamwil Amanah, sumber dana Baitul Mal Wat Tamwil Amanah, produk simpanan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah, produk pembiayaan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah, pendapatan kewangan dan pengagihan keuntungan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah serta kesimpulan.

Bab lima merupakan perbincangan masalah dan cadangan penyelesaian sistem operasi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah yang terdiri daripada Kelemahan pelaksanaan sistem operasi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah, rumusan faktor-faktor kelemahan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis, cadangan penyelesaian terhadap masalah sistem operasi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis dan kesimpulan. Bab enam adalah kesimpulan dan cadangan. Ianya terdiri kesimpulan, cadangan dan penutup.

BAB DUA METODOLOGI PENYELIDIKAN

2.1 Jenis dan Pendekatan Penyelidikan

Penyelidikan ini menggunakan penelitian kualitatif dan penyelidikan perpustakaan. Namun begitu, pengkajian lebih banyak menekankan kepada penelitian kualitatif daripada perpustakaan. Dalam penyelidikan kualitatif, ia lebih ditekankan ke dalam penghayatan terhadap interaksi antara konsep yang sedang dikaji secara nyata (*empiric*) dan bukan dari segi kuantitatifnya.¹ Penyelidikan perpustakaan adalah penyelidikan yang dilakukan oleh penulis terhadap bahan-bahan di perpustakaan bertujuan mendapatkan data-data penelitian dalam bentuk dokumentasi. Data-data yang akan dikumpul oleh penulis adalah buku, jurnal, risalah majalah dan akhbar dalam bahasa Arab, Inggeris, Indonesia dan Malaysia.

Dalam penyelidikan kualitatif terdapat tiga pendekatan iaitu kajian tindakan, kajian kes dan kajian etnografi. Oleh yang demikian, dalam penyelidikan kualitatif ini, pengkaji menggunakan pendekatan penyelidikan kes.² Penyelidikan ini bertujuan menguji secara menyeluruh terhadap satu orang subjek atau satu tempat penyimpanan dokumen atau satu peristiwa tertentu dengan memusatkan perhatian pada suatu kasus secara intensif dan menyeluruh, juga memberikan batasan yang lebih bersifat teknis dengan penekanan pada ciri-cirinya.³

Tujuan utama penyelidikan dalam pendekatan penyelidikan tindakan ini ialah untuk memudahkan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah melaksanakan program yang lebih baik, dinamik dan mencapai tujuan yang dikehendakinya. Hal ini dilakukan dengan cara

¹ Sanafiah Faisal (1995), *Format-format Penelitian Sosial, Dasar-dasar dan Aplikasinya*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, hal. 12.

² Sila lihat Lexy J. Moleong (2000), *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Remaja Bandung: Rosda Karya, hal. 3. Lihat juga Neong Muhajir (1996), *Metodologi Penelitian Kualitatif*, c. 3. Yogyakarta: PT. Bayu Indra Grafika, hal. 101-102.

³ Sumadi Surya Brata (1998), *Metodologi Penelitian*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, hal. 35.

mengenal pasti masalah yang dihadapi dalam pelaksanaan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah serta merumuskan penyelesaian-penyelesaian yang akan diterapkan.

Untuk melihat prestasi sistem pengurusan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah, penulis akan mengkaji prestasi produk simpanan dan pembiayaan dengan melihat prestasi penyandang saham atau pelanggan, jumlah saham, serta prestasi pendapatan kasar dan pendapatan bersih yang berhasil dicapai Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.

2.2 Instrumen Penyelidikan dan Lokasi atau tempat Penyelidikan

Dalam penyelidikan ini, ketika mengadakan observasi dan temubual, pengkaji bertindak sebagai instrumen penyelidikan. Dengan demikian, penyelidik telah terlibat secara aktif dan ikut serta dalam aktiviti-aktiviti Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Di samping itu juga, penyelidik mengambil lima orang responden untuk mendapatkan maklumat berkaitan dengan prestasi dan kelemahan-kelemahan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Senarai nama responden tersebut sebagaimana di bawah ini:

Jadual 2. I : Senarai Responden

No	Nama Responden	Jawatan
1	Zetti Aqmy S.Ag	Pengurus Umum
2	Masita S.Ag	Pengurus Bidang Pembiayaan
3	Muhammad Rizal	Pengurus Bidang Pentadbiran dan Rekod
4	Drs. Zakaria	Anggota
5	Eliy Yusherni	Anggota

Nama-nama yang terdapat dalam jadual 2-1 di atas merupakan responden bagi tujuan mencari data-data yang berkaitan dengan sistem pelaksanaan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dan kelemahan-kelemahannya. Setelah masalah dan kelemahan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dikenal pasti, penyelidik mencari dan mengemukakan

langkah-langkah penyelesaian yang perlu dilaksanakan. Dalam hal ini, penyelidik berbincang atau berdiskusi dengan beberapa orang yang memiliki autoriti dan berperanan dalam pelaksanaan Baitul Māl Wat Tamwil Amanah, diantara nama-nama responden tersebut dinyatakan dalam jadual di bawah ini:

Jadual 2.2 : Senarai Responden Untuk Mencari Penyelesaian

No	Nama	Jabatan
1	Drs.H. A. Rahman	Pengurus Baitul Māl Wat Tamwil Amanah
2	Zetti Aqmy S.Ag	Pengurus Umum Baitul Māl Wat Tamwil Amanah
3	Masita S.Ag	Pengurus Bidang Pembiayaan
4	Muhammad Rizal	Pengurus Pentadbiran dan Rekod

Perbincangan telah diadakan bersama para responden di atas untuk mencari idea dan cadangan penyelesaian. Dalam merumuskan penyelesaian atau idea ini, penulis mengikuti secara aktif dalam membincangkannya sehingga menghasilkan rumusan idea atau penyelesaian terhadap masalah yang dihadapi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Dalam melakukan analisa dan penulisan laporan ini, penulis telah banyak berkomunikasi dengan penyelia untuk memeriksa kesahihan dan ketepatan data yang disusun sehingga akhir penyusunan kajian ini.

Lokasi dan tempat penyelidikan ini ialah di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Jalan, Ahmad Yani, No. 004 Kelurahan Lurah Kota Kecamatan Bengkalis, Kabupaten Bengkalis Propinsi Riau Indonesia.

2.3 Teknik Pengumpulan Data

Teknik yang digunakan dalam pengumpulan data bagi kajian ini ialah temubual, observasi dan rujukan dokumentasi. Teknik dokumentasi dibuat dengan pengambilan data dan maklumat daripada sumber-sumber sekunder iaitu daripada buku-buku, majalah, jurnal, kertas kerja seminar, laporan dan rekod-rekod yang berkaitan.

Untuk mendapatkan data-data mahupun mengamati keadaan-keadaan yang terdapat dalam penyelidikan ini, pelbagai kaedah digunakan yang sesuai dengan metode kajian ini, di antaranya:

a. Observasi

Teknik observasi dilakukan dengan pengumpulan data dan maklumat daripada apa yang dilihat dan didengar yang kemudiannya ditulis, mengenal pasti keadaan dan sistem operasi Baitul Māl Wat Tamwil Amanah yang sebenarnya

Kaedah observasi dalam kajian ini dilakukan dengan mengadakan pengamatan yang teratur dan ikut serta dalam setiap aktiviti Baitul Māl Wat Tamwil Amanah. Dalam hal ini, penulis mencatat apa yang dilihat, didengar dan difikir selama mana mengadakan observasi. Observasi ini diadakan selama 5 bulan. Adapun observasi tersebut lebih banyak penulis fokuskan terhadap karyawan dan pengurus ketika berkerja sehari-hari di pejabat dan ketika mengunjungi nasabah yang telah diberi modal pembiayaan. Hal ini dilakukan untuk mencari prestasi produk simpanan, prestasi produk pembiayaan dan permasalahan yang terdapat dalam penyelidikan atau dalam pelaksanaan Baitul Māl Wat Tamwil Amanah.

b. Wawancara

Teknik wawancara atau temu bual dilakukan dengan pengumpulan data dan maklumat daripada data primer yang diperolehi melalui temu bual. Temubual ini

bersifat bebas dan tidak terikat dengan pertanyaan yang disusun sebelumnya. Responden yang ditemubual adalah seramai lima orang. Mereka terdiri daripada Pengurus Umum iaitu Zeti Aqmy S.Ag yang bertugas untuk mencari data pengurusan Baitul Māl Wat Tamwil Amanah secara keseluruhan, Pengurus Bidang Pembiayaan iaitu Masita S.Ag untuk mencari data yang mempunyai kaitan yang erat dengan pembiayaan Baitul Māl Wat Tamwil Amanah, Pengurus Bidang Pentadbiran dan Rekod iaitu Muhammad Rizal untuk mencari data yang berkaitan dengan pentadbiran dan rekod. Selain daripada itu, dua orang anggota lain iaitu Drs Zakaria dan Ely Gushemi juga membantu penulis dalam mencari data yang berkaitan dengan pemegang saham (nasabah).

Teknik wawancara yang dipakai dalam penyelidikan ini adalah bersifat bebas dan tidak terikat oleh rancangan persoalan yang disusun sebelumnya. Dalam hal ini, susunan soalan dalam temu bual ini ialah pendahuluan, struktur organisasi, program kerja, produk simpanan dan pembiayaan dengan melihat prestasi pengguna saham atau pelanggan dan jumlah saham, prestasi pendapatan kasar dan pendapatan bersih yang berhasil dicapai serta undang-undang organisasi. Wawancara secara bebas ini adalah lebih jelas dan memudahkan penulis ketika mencari kelemahan atau masalah yang dihadapi Baitul Māl Wat Tamwil Amanah. Soalan temu bual tersebut lebih banyak penulis fokuskan terhadap prestasi produk simpanan, prestasi produk pembiayaan dan permasalahan yang terdapat dalam penyelidikan atau dalam pelaksanaan Baitul Māl Wat Tamwil Amanah.

c. Dokumentasi

Kaedah dokumentasi ini digunakan untuk mengumpul data sekunder. Antara dokumen yang di kumpulkan ialah al-Qur'ān, risalah Baitul Māl Wat Tamwil Amanah, majalah Tempo, jurnal dan kertas kerja dari seminar, surat khabar dari Republika dan

Jawa Pos Indonesia dan buku-buku yang berkaitan dengan pembahasan Baitul Māl Wat Tamwil atau Bank Syariah.

Data dokumentasi tersebut lebih banyak penulis kumpulkan dan analisa yang berkaitan dengan hal prestasi produk simpanan, prestasi produk pembiayaan yang berhasil dicapai, dan permasalahan yang terdapat dalam dalam pelaksanaan Baitul Māl Wat Tamwil Amanah.

2.4 Teknik Mencari Kesahihan Data

Dalam penyelidikan ini, tidak dapat tidak kemungkinan berlakunya beberapa kesilapan kecil. Untuk mencegah kesilapan ketika data dikumpulkan, maka data yang sudah dikumpulkan diperiksa kembali. Hal ini di lakukan untuk mencegah kesilapan dan ketidaksahihan data. Teknik yang digunakan dalam pemeriksaan kesahihan data dalam penyelidikan ini ialah;

2.4.1 Penelitian

Teknik ini digunakan untuk mencari ciri-ciri dari unsur-unsur dalam situasi yang relevan dalam persoalan penyelidikan. Penyelidik melakukannya dengan cara memeriksa dan meneliti kembali data-data yang berkaitan dengan memfokuskan kepada masalah penyelidikan sehingga data tersebut benar-benar boleh dipercayai dan tidak diragukan.

2.4.2 Perbincangan Dengan Individu Lain

Apabila data-data diperoleh dan penelitian terhadap masalah yang dihadapi oleh Baitul Māl Wat Tamwil Amanah dilaksanakan, pengkaji membincangkan terlebih dahulu dengan individu-individu yang memiliki pengetahuan serta autoriti tentang permasalahan penyelidikan ini. Hal ini penulis lakukan sebelum merumuskan penyelesaian-penyelesaian yang perlu. Individu-individu yang penulis anggap memiliki

pengetahuan serta autoriti tentang permasalahan penyelidikan ini ialah: Masdarudin, M.Ag, Drs. H.A. Rahman.D, H.Barmawi. KN, Drs. Hambari Aldi, Zetty Aqmi, S.Ag, Drs. H. Adnan dan H.Ustazd Mil, mereka merupakan individu-individu yang penulis ajak dalam perbincangan untuk mencari kesahihan data.

2.4.3 Pemetaan Data

Dalam mengolah kesahihan data-data, juga diperlukan teknik pemetaan data sebagaimana yang diungkapkan oleh Lexy J. Moleong. Pemetaan data merupakan salah satu teknik pemeriksaan kesahihan data yang mampu menjelaskan maksud kajian yang sebenar.⁴ Dalam teknik pemetaan data ini, banyak cara yang boleh digunakan untuk mengolah kesahihan data tetapi peneliti hanya menggunakan dua cara sahaja iaitu;

- i. ***Pemetaan Data Dengan Sumber.*** Pengkaji membandingkan dan mengolah semula setiap maklumat yang diperolehi dari data observasi dengan data yang diperolehi hasil daripada temubual yang telah dijalankan. Pengkaji turut membandingkan maklumat yang diperolehi daripada orang ramai dengan apa yang dikatakan oleh responden-responden yang telah ditemubual. Turut dibandingkan ialah data dari dokumen yang berkaitan.
- ii. ***Pemetaan Data Dengan Metode.*** Kaedah ini dijalankan dengan menilai serta menyusun tahap kesahihan penemuan hasil penyelidikan menggunakan beberapa teknik pengumpulan data.⁵ Melihat kesahihan dan kebenaran antara data observasi, dokumentasi dan wawancara.

2.5 Analisis Data

Dalam kajian ini, penulis menggunakan analisis kritis yang bagi mengkaji sistem pelaksanaan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dan mengemukakan cadangan

⁴ Lexy J. Moleong (2000), *op.cit*, hal. 178.

⁵ *Ibid.*, hal. 178.

penyelesaiannya terhadap kekurangan dan kelemahan serta kelebihan dan kekuatan Baitul Māl Wat Tamwil Amanah ini.

Dalam menganalisis data, dikemukakan pemikiran secara kritis dan ketika berada pada tahap kajian lapangan, maka diperlukan seterusnya ke tahap analisis data yang lebih mendalam dan konkrit. Kemudian penulis menyusun data secara berjadual, membuat kesimpulan dan mengemukakan idea dan cadangan penyelesaian.

Sebagai kayu ukur untuk melihat prestasi sistem pengurusan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah, maka penulis akan mengkaji dan menganalisa secara kritis prestasi produk simpanan dan pembiayaan, prestasi penyandang saham atau pelanggan, jumlah saham serta prestasi pendapatan kasar dan pendapatan bersih yang berhasil dicapai Baitul Mal Wat Tamwil Amanah selama delapan tahun, dari tahun 2000 hingga 2008.

2.6 Tahap penyelidikan

Tahap bagi keseluruhan perancangan, pelaksanaan pengumpulan data, analisa data sehinggalah penulisan laporan, akan dihuraikan di bawah ini sebagaimana berikut:

2.6.1 Pra Lapangan

Pra lapangan ialah tahap persiapan sebelum memasuki kajian sebenar untuk mengumpulkan data secara formal setelah melakukan beberapa persiapan dalam pra lapangan ini iaitu mengemukakan tajuk, membuat proposal penyelidikan, mengurus pelepasan rasmi, menyiapkan keperluan dan segala peralatan dalam penyelidikan.

2.6.2 Tahap Kajian Lapangan

Tahap kajian lapangan ialah ketika memasuki kajian lapangan dan mengikut serta dalam setiap aktiviti Baitul Māl Wat Tamwil Amanah serta menjalin hubungan yang baik dengan subjek penyelidikan. Dalam hal ini, penulis turut menjaga etika

pergaulan dengan norma-norma yang berlaku di lapangan di samping mencatatkan apa yang dilihat dan yang didengar. Seterusnya mengkategorikan serta mengkod data-data yang ada.

2.6.3 Mengeluarkan Kesimpulan

Hal ini bertujuan untuk membuat kesimpulan yang lebih jelas di mana pengkaji melakukan dengan membandingkan daripada beberapa kesimpulan sehingga pengkaji menemui kesimpulan yang konkrit daripada penyelidikan ini.

2.6.4 Langkah Mengemukakan Penyelidikan

Setelah pengkaji membuat kesimpulan daripada semua data yang ada serta menemukan prestasi produk simpanan dan pembiayaan dengan melihat prestasi penyandang saham atau pelanggan dan jumlah saham, prestasi pendapatan kasar dan pendapatan bersih yang berhasil dicapai Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Langkah selanjutnya ialah mengemukakan prestasi sistem pengurusan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Setelah itu penulis juga akan mengkaji masalah atau kelemahan yang di hadapi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah, langkah selanjutnya ialah merumuskan cadangan dan penyelesaian kepada masalah. Hal ini penulis lakukan dengan bermusyawarah dan menetapkan empat orang yang telah dikenalpasti lebih awal seperti yang dijelaskan di jadual 2.2 di atas.

2.7 Kesimpulan

Metotologi penyelidikan yang penulis cadangkan pada bab dua ini ialah bertujuan memudahkan penulis dalam mengumpulkan data-data yang sesuai dengan permasalahan dan tajuk yang dibuat penulis, dengan metodologi yang ada ini juga akan memudahkan penulis mempersembahkan tentang bagaimana prestasi sistem pengurusan, produk simpanan dan pembiayaan, penyandang saham dan jumlah saham, pendapatan

kasar dan pendapatan bersih di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Adakah prestasinya baik atau tidak dan apakah kelemahannya di samping mengemukakan cadangan penyelesaiannya.

BAB TIGA
KEDUDUKAN BAITUL MĀL WAT TAMWIL AMANAH DALAM
PERBANKAN ISLAM (SYARIAH) DAN PERKEMBANGANNYA DI
INDONESIA

3.1 Definisi Baitul Mal Wat Tamwil

Sebelum dijelaskan lebih lanjut tentang kedudukan Baitul Mat Wat Tamwil dalam perbankan Syariah, terlebih dahulu dijelaskan pengertian Baitul Mal Wat Tamwil. Baitul Mal berasal dari bahasa Arab yaitu *bait* yang berarti rumah¹ atau bangunan² dan *al-māl* yang berarti harta, benda atau kekayaan³. Jadi secara etimologis Baitul Mal Wat Tamwil berarti rumah untuk mengumpulkan atau menyimpan harta⁴, secara harfiah boleh juga diartikan perbendaharaan (umum atau negara)⁵.

Adapun secara terminologis, Baitul Mal adalah suatu lembaga atau pihak (Arab: *al-jihah*) yang mempunyai tugas khusus menangani segala harta umat, baik berupa pendapatan maupun pengeluaran negara⁶. Oleh yang demikian, setiap harta sama ada berupa tanah, bangunan, barang galian, wang, komoditi perdagangan, maupun harta benda lainnya di mana kaum muslimin berhak memilikinya sesuai hukum syara', walaupun telah ditentukan pihak yang berhak menerimanya, maka harta tersebut menjadi hak Baitul Mal, yakni sudah dianggap sebagai hak milik bagi Baitul Mal.

¹ Abdul Aziz Dahlan (1999), *Ensiklopedi Hukum Islam*. Cetakan II. Jakarta: PT Ichtiar Baru van Hoeve. hal.15.

² Suhrawardi K. Lubis (2000), *Hukum Ekonomi Islam*. Jakarta: Sinar Grafika, hal. 114. Sila lihat Taqyuddin An-Nabhani (1996), *Membangun Sistem Ekonomi Alternatif Perspektif Islam*. Moh. Maghfur Wachid (terj.), Surabaya: Risalah Gusti, hal. 253.

³ *Ibid.*, hal.254

⁴ Abdul Aziz Dahlan (1999), *op.cit.*, hal.15-16.

⁵ Suhrawardi K. Lubis (2000), *op.cit.*, hal.114-115.

⁶ Abdul Qadim Zallum (1983), *al- Amwāl Fi Daulah Al Khilāfah*. Cetakan I. Beirut: Darul 'Ilmi Lil Malayin, hal. 57.

Secara hukumnya, harta-harta itu adalah hak milik Baitul Mal, baik yang sudah benar-benar masuk ke dalam tempat penyimpanan Baitul Mal maupun yang belum.⁷

Demikian pula setiap harta yang wajib dikeluarkan untuk orang-orang yang berhak menerimanya, atau untuk merealisasikan kemaslahatan kaum muslimin, atau untuk pembiayaan penyebarluasan dakwah, adalah harta yang dicatat sebagai pengeluaran Baitul Mal, sama ada yang telah dikeluarkan secara nyata maupun yang masih berada dalam tempat penyimpanan Baitul Mal.

Dengan demikian, Baitul Mal dengan makna seperti ini mempunyai pengertian sebagai sebuah lembaga atau pihak (*al-jihah*) yang menangani harta negara, baik pendapatan maupun pengeluaran. Namun demikian, Baitul Mal dapat juga diertikan secara fizikalnya sebagai tempat (*al-makān*) untuk menyimpan dan mengelola segala jenis harta yang menjadi pendapatan negara⁸.

Jika dilihat dari istilah Fiqh Baitul Mal iaitu suatu lembaga atau badan yang bertugas untuk mengurus kekayaan negara terutamanya dari segi kewangan sama ada yang berkenaan dengan soal pemasukan dan pengurusan mahupun yang berhubungan dengan masalah pengeluaran dan lain-lain.⁹ Sumber dana berasal dari *zakāt*, *infāq*, *ṣadaqah* dan lain-lain.¹⁰

Baitul Tamwil ianya juga berasal dari bahasa arab iaitu *Bait al-Tamwīl* adalah rumah untuk penyimpanan harta milik peribadi yang dikelola oleh suatu lembaga.¹¹ Baitul Tamwil boleh juga diertikan suatu institusi atau lembaga kewangan Islam yang mempunyai matlamat menghimpun dana pihak ketiga (*depositor*) dan memberikan

⁷ *Ibid.*, hal.57 dan Suhrawardi K. Lubis (2000), *op.cit.*, hal.8-9.

⁸ *Ibid.*, hal.58

⁹ Harun Nasution (1992), *Ensiklopedia Islam Indonesia*. Jakarta: Jambatan, hal. 161.

¹⁰ Taqyuddin An-Nabhani (1999), *op.cit.*, hal. 253-262.

¹¹ Suhrawardi K. Lubis (2000), *op.cit.*, hal. 114.

pembahagian-pembahagian kepada pengusaha yang produktif dan menguntungkan.¹² Sumber dana *Bait al-tamwīl* berasal dari simpanan pelanggan (tabungan pelanggan), pendeposit, saham dan lain-lain. Pengagihan dananya dibahagikan kepada pembiayaan-pembiayaan dan pelaburan.¹³

Baitul Mal Wat Tamwil diertikan suatu institusi atau lembaga kewangan Islam (koperasi) yang mempunyai matlamat dan tugas khusus sebagai pengumpul penyimpan dan penyalur dana yang tidak mencari keuntungan, seperti *zakat*, *infāq*, dan *sadaqoh*, ianya juga sebagai lembaga yang mengarah pada usaha pengumpulan dan penyaluran dana dengan tujuan mencari keuntungan (secara komersial).

3.2 Perkembangan Baitul Māl Wat Tamwil Pra Islam

Pada zaman sebelum Islam, sebenarnya telah ada bentuk-bentuk perdagangan yang sekarang dikembangkan di dunia moden. Misalnya *al-Musyārahah* (*Joint Venture*),¹⁴ *al-Bai‘ al-Ta’jīri* (*venture capital*),¹⁵ *al-Ijārah* (*Leasing*),¹⁶ *al-Takāful* (*Insurance*)¹⁷ dan kredit pemilikan barang (*al-Murābahah*).¹⁸ Bentuk-bentuk perdagangan tersebut telah berkembang di Semenanjung Tanah Arab kerana kedudukan geografinya yang sangat strategik bagi urusan perdagangan khususnya di pusat-pusat seperti di Kota Mekah, Jeddah dan Madinah. Semenanjung Tanah Arab yang ada dalam garis perdagangan antara Asia, Afrika dan Eropah ini telah dipengaruhi bentuk ekonomi

¹² SMF Syari’ah (1998), “Buku Panduan Pelatihan Baitul Māl Wat Tamwil” (Latihan Baitul Mal Wat Tamwil di Kampus Institut Agama Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya pada 18-26 April),

¹³ Zainul Arifin (2002), *Dasar-dasar Manajemen Bank Syari’ah*. Jakarta: Alfabet, hal. 159-166. Sila lihat George H. Hempel, Alan B Coleman and Donald G. Simonton (1986), *Bank Management, Text and Cases*. New York: John Wily dan Sons, hal. 168-169.

¹⁴ Zainul Arifin (2002), *op.cit.*, hal. 20.

¹⁵ Suhrawardi K. Lubis (2000), *op.cit.*, hal. 54.

¹⁶ Sunarto Zulkifli (2003), *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syari’ah*. Jakarta: Zikrul Hakim, hal. 42-43.

¹⁷ Suhrawardi K. Lubis (2000), *op.cit.*, hal. 82-91.

¹⁸ Adi Warman Karim (2004), *Bank Islam Analisis Fiqh dan Kewangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, hal. 103.

Mesir purba, Yunani kuno dan Romawi sekitar 2500 tahun sebelum Masehi yang telah memperkenalkan sistem perbankan.¹⁹

Bentuk-bentuk perdagangan yang ada pada zaman pra Islam seperti *al-Musyārahah*, *al-Bai' al-Ta'jiri*, *al-Ijārah*, *al-Takāful* dan *al-Murābahah* ianya sekarang dipakai Baitul Mal Wat Tamwil yang ada di Indonesia, pemakaiannya dimasukkan dalam produk pembiayaan dan produk simpanan²⁰.

3.3 Perkembangan Baitul Māl Wat Tamwil Pada Masa Nabi Muḥammad SAW Dan Sahabat

Pada zaman Rasulullah SAW (1-11H/622-632M), istilah *Wa al-Tamwīl* belum wujud, tumbuh dan terbentuk satu institusi tetap mahupun yang terpisah, tetapi pelaksanaan secara perorangan yang belum terlembaga secara institusi sudah wujud pada masa sebelum Islam dan masa Nabi Muhammad SAW serta masa sahabat, Misalnya *al-Musyārahah*, *al-Bai' al-Ta'jiri*, *al-Ijārah*, *al-Takāful* dan *al-Murābahah*²¹. Pelaksanaan transaksi ekonomi secara *al-Musyārahah*, *al-Bai' al-Ta'jiri*, *al-Ijārah*, *al-Takāful* dan *al-Murābahah* sering dilakukan masyarakat pada masa Nabi Muhammad dan masa sahabat.²²

Sedangkan istilah *Bait al-Māl* dalam makna sesungguhnya sudah ada sejak masa Rasulullah SAW iaitu ketika kaum muslimin mendapatkan *ghanimah* (harta rampasan perang) pada Perang Badar.²³ Pada saat itu, para shahabat Nabi Muhammad berselisih

¹⁹ Warkum Sumitro (1996), *Azas-Azas Perbankan Islam dan Lembaga-lembaga Terkait*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, hal. 6.

²⁰ Masdarudin (2009) "Melihat Baitul Mal Wat Tamwil: Tinjauan kekinian" (Kertas kerja seminar pada Kuliah Umum di STIE SYARIAH Kab. Bengkalis), hal.6

²¹ Indra Bastian (2010), *Nahdlatul Ulama dan Tantangan Ekonomi Kelembagaan*. Yogyakarta: Aneka Ilmu-PWNU DIY, hal. 98-99.

²² Wuri Suhasti (2009) "Ekonomi Islam dan Harapan" (Kertas Kerja Seminar Ekonomi Islam PWNU Yogyakarta), hal.5.

²³ Zallum (1983), *op.cit.*, hal. 12.

faham mengenai cara pembahagian ghanimah tersebut sehingga turun firman Allah SWT²⁴ yang menjelaskan tentang (pembahagian) harta rampasan perang.

Dengan ayat ini, Allah menjelaskan hukum tentang pembahagian harta rampasan perang dan menetapkannya sebagai hak bagi seluruh kaum muslimin. Selain itu, Allah juga memberikan kepercayaan kepada Rasulullah SAW untuk membahagikannya sesuai pertimbangan beliau mengenai kemaslahatan kaum muslimin. Dengan demikian, ghanimah Perang Badar ini menjadi hak bagi Baitul Mal, di mana pengelolaannya dilakukan oleh *Wali al-amri* kaum muslimin yang pada saat itu adalah Rasulullah SAW sendiri, sesuai dengan pendapatnya untuk merealisasikan kemaslahatan kaum muslimin.²⁵

Pada masa Rasulullah SAW ini, Baitul Mal lebih mempunyai pengertian sebagai pihak (*al-jihah*) yang menangani setiap harta benda kaum muslimin, baik berupa pendapatan maupun pengeluaran. Pada ketika itu, Baitul Mal belum mempunyai tempat khusus untuk menyimpan harta, kerana pada ketika itu, harta yang diperoleh belum begitu banyak. Sekiranya ada, harta yang diperoleh hampir selalu habis dibahagi-bahagikan kepada kaum muslimin serta dibelanjakan untuk pemeliharaan urusan mereka. Rasulullah senantiasa membahagikan *ghanimah* dan seperlima bahagian darinya (*al-akhmās*) setelah selesainya peperangan, tanpa menundanya lagi. Dengan kata lain, beliau segera menginfakkannya sesuai dengan peruntukan masing-masing.

Keadaan seperti di atas terus berlangsung sepanjang zaman Rasulullah SAW. Ketika Abu Bakar menjadi Khalifah, keadaan Baitul Mal masih berlangsung seperti itu di tahun pertama kekhilafahannya (11 H/632 M). Jika datang harta kepadanya dari wilayah-wilayah kekuasaan Khilafah Islamiyah, Abu Bakar membawa harta itu ke

²⁴ Departemen Agama Republik Indonesia (2002) Surah al-Anfal ayat 1.

²⁵ Zallum (1983), *op.cit.*, hal. 31.

Masjid Nabawi dan membahagi-bahagikannya kepada orang-orang yang berhak menerimanya. Untuk urusan ini, Khalifah Abu Bakar telah mewakilkan kepada Abu Ubaidah bin al-Jarrah. Hal ini diketahui dari pernyataan Abu Ubaidah bin al-Jarrah pada waktu Abu Bakar *dibai'at* sebagai Khalifah. Abu Ubaidah pada itu berkata kepadanya, “Saya akan membantumu dalam urusan pengelolaan harta umat”.²⁶

Kemudian pada tahun kedua kekhilafahannya (12 H/633 M), Abu Bakar merintis perkembangan Baitul Mal dalam erti yang lebih luas. Baitul Mal bukan sekadar bererti pihak (*al-jihah*) yang menangani harta umat, namun juga bererti suatu tempat (*al-makan*) untuk menyimpan harta negara. Abu Bakar menyiapkan tempat khusus di rumahnya iaitu karung atau kantung (*ghirārah*) untuk menyimpan harta yang dikirimkan ke Madinah. Hal ini berlaku sehinggalah kewafatan beliau pada tahun 13 H/634 M²⁷.

Abu Bakar dikenali sebagai Khalifah yang sangat berhati-hati (*wara'*) dalam masalah harta. Bahkan pada hari kedua setelah beliau *dibai'at* sebagai Khalifah, beliau tetap berdagang dan tidak mahu mengambil harta umat dari Baitul Mal untuk keperluan diri dan keluarganya. Diriwayatkan oleh Ibnu Sa'ad (w. 230 H/844 M)²⁸, penulis biografi para tokoh muslim, bahawa Abu Bakar yang sebelumnya bekerja sebagai pedagang membawa barang-barang dagangannya yang berupa bahan pakaian di pundaknya dan pergi ke pasar untuk menjualnya. Di tengah jalan, ia bertemu dengan Umar bin Khatthab. Umar bertanya, “Anda mahu ke mana, hai Khalifah?” Abu Bakar menjawab, “Ke pasar.” Umar berkata, “Bagaimana mungkin anda melakukannya, padahal anda telah memegang jabatan sebagai pemimpin kaum muslimin?” Abu Bakar menjawab, “Lalu dari mana aku akan memberikan nafkah untuk keluargaku?” Umar berkata, “Pergilah kepada Abu 'Ubaidah (pengelola Baitul Mal), agar ia menetapkan

²⁶ Zallum (1983), *Ibid.*, hal. 22.

²⁷ *Ibid.*, hal. 24.

²⁸ SMF Syari'ah (1998), *op.cit.*, hal.31.

sesuatu untukmu.” Kedua-duanya pun pergi menemui Abu ‘Ubaidah, yang segera menetapkan santunan (*ta’wīd*) yang cukup untuk Khalifah Abu Bakar, sesuai dengan keperluan seseorang secara sederhana, yakni 4000 dirham setahun yang diambil dan Baitul Mal.²⁹

Menjelang ajalnya yang hampir tiba, kerana khatir terhadap pemberian yang diterimanya dari Baitul Mal, Abu Bakar berpesan kepada keluarganya untuk mengembalikan pemberian yang pernah diterimanya dari Baitul Mal sejumlah 8000 dirham. Ketika keluarga Abu Bakar mengembalikan wang tersebut setelah beliau meninggal, Umar berkata, “Semoga Allah merahmati Abu Bakar. Ia telah benar-benar membuat susah orang-orang yang datang setelahnya.” Ertinya, sikap Abu Bakar yang mengembalikan wang tersebut merupakan sikap yang berat untuk diikuti dan dilaksanakan oleh para Khalifah generasi sesudahnya.³⁰

Institusi *Bait al-Māl* menjadi institusi yang bertanggungjawab dalam institusi pengurusan ekonomi yang penting pada masa Khalifah Umar bin al-Khattab atas idea seorang *ahl al-fiqh* bernama Walīd bin Hisyām, manakala pada masa ini institusi *Bait al-Tamwīl* belum wujud. Setelah Abu Bakar wafat dan Umar bin Khattab menjadi Khalifah, beliau mengumpulkan para bendaharawan dan kemudiannya masuk ke rumah Abu Bakar dan membuka Baitul Mal. Ternyata Umar hanya mendapatkan satu dinar saja, yang terjatuh dari kantungnya.³¹

Akan tetapi setelah penaklukan-penaklukan (*futuḥāt*) terhadap negara lain semakin banyak terjadi pada masa Umar dan kaum muslimin berjaya menakluki negeri Kisra (Persia) dan Qaishar (Romawi)³², semakin banyaklah harta yang mengalir ke kota Madinah. Oleh karena itu, Umar lalu membina sebuah rumah khusus untuk menyimpan

²⁹ Suhrawardi K. Lubis (2000), *op.cit.*, hal. 81.

³⁰ Abdul Aziz Dahlan (1999), *op.cit.*, hal. 18.

³¹ Suhrawardi K. Lubis (2000), *op.cit.*, hal. 32.

³² *Ibid.*, hal. 114.

harta, membentuk diwan-diwannya (pejabat-pejabatnya), melantik para penulisnya, menetapkan gaji-gaji dari harta Baitul Mal, serta menubuhkan angkatan perang. Kadang-kadang ia menyimpan seperlima bahagian dari harta ghanimah di masjid dan segera membahagi-bahagikannya.

Keadaan yang sama juga berlaku pada masa Uthman bin Affan. Namun, kerana pengaruh yang besar dan keluarganya, tindakan Uthman banyak mendapatkan protes dari umat dalam pengelolaan Baitul Mal. Dalam hal ini, Ibnu Sa'ad menukikan ucapan Ibnu Syihab al-Zuhri (51-123 H/670-742 M)³³, seorang yang sangat besar jasanya dalam mengumpulkan hadith, yang menyatakan, "Uthman telah mengangkat sanak saudara, kerabat dan keluarganya dalam jabatan-jabatan tertentu pada enam tahun terakhir dari masa pemerintahannya. Ia memberikan *khumus* (seperlima ghanimah) kepada Marwan yang kemudiannya menjadi Khalifah ke-4 Bani Umayyah, memerintah antara 684-685M³⁴ dari penghasilan Mesir serta memberikan harta yang banyak sekali kepada kerabatnya dan ia (Uthman) menafsirkan tindakannya itu sebagai suatu bentuk silaturahmi yang diperintahkan oleh Allah. Ia juga menggunakan harta dan meminjamnya dari Baitul Mal sambil berkata, 'Abu Bakar dan Umar tidak mengambil hak mereka dari Baitul Mal, sedangkan aku telah mengambilnya dan membahagi-bahagikannya kepada sementara sanak saudara dan kerabatku.' Itulah sebab rakyat memprotesnya."³⁵

Pada masa pemerintahan 'Alī bin Abī Ṭālib, keadaan Baitul Mal ditempatkan kembali pada kedudukan yang sebelumnya.³⁶ 'Alī yang juga mendapat santunan dari Baitul Mal, seperti disebutkan oleh Ibnu Kathir, mendapatkan pakaian yang hanya

³³ *Ibid.*, hal. 116.

³⁴ *Ibid.*, hal. 117.

³⁵ *Ibid.*, h. 19.

³⁶ Abdul Aziz Dahlan (1999), *op.cit.*, hal.19.

mampu menutupi tubuh sehingga separuh kakinya, dan sering bajunya itu penuh dengan tampalan.

Ketika berkobarnya peperangan antara ‘Alī bin Abī Ṭālib dan Mu‘āwiyah bin Abī Sufyan (khalifah pertama Bani Umayyah), orang-orang yang berdekatan di sekitar ‘Alī menyarankan agar ‘Alī mengambil dana dari Baitul Mal sebagai hadiah bagi orang-orang yang membantunya. Tujuannya adalah untuk mempertahankan diri ‘Alī serta kaum muslimin yang lainnya. Mendengar ucapan itu, ‘Alī sangat marah dan berkata, “Apakah kalian memerintahkan aku untuk mencari kemenangan dengan kezaliman? Demi Allah, aku tidak akan melakukannya selama matahari masih terbit dan selama masih ada bintang di langit.”³⁷

Sejak waktu itu dan pada masa kejayaan Islam selanjutnya (Kerajaan Abbasiyah dan Umayyah), *bait al-māl* telah menjadi institusi yang cukup penting bagi kehidupan negara di mana *bait al-māl* telah menangani bermacam-macam urusan bermula dari pungutan zakāt (juga pajak), harta rampasan perang (*ghanimah*) sehinggalah kepada aktiviti membangun fasiliti umum seperti jalan, jambatan, memberi gaji kepada askar, pejabat kerajaan serta membangunkan kemudahan awam yang lainnya.³⁸

Ketika Dunia Islam berada di bawah kepemimpinan Khilafah Bani Umayyah, kedudukan *baitul māl* telah berubah. *Al-Mawdūdī* menyebutkan, jika pada masa sebelumnya, Baitul Mal dikelola dengan penuh berhati-hati sebagai amanat Allah SWT dan amanat rakyat, maka pada masa pemerintahan Bani Umayyah Baitul Mal berada sepenuhnya di bawah kekuasaan Khalifah tanpa dapat dipersoalkan atau dikritik oleh rakyat³⁹.

³⁷ *Ibid.*, 20

³⁸ SMF Syari’ah (1998), *op.cit.*, hal. 5.

³⁹ Abdul Aziz Dahlan (1999), *ibid.*, hal. 21.

Keadaan di atas berlangsung sehinggalah pada khalifah yang ke-8 Bani Umayyah iaitu ‘Umar bin ‘Abd ‘Azīz (memerintah 717-720M). ‘Umar berupaya untuk membersihkan Baitul Mal dari kemasukan harta yang tidak halal dan berusaha mengagihkannya kepada yang berhak menerimanya. ‘Umar membuat perhitungan dengan para Amir bawahannya agar mereka mengembalikan harta yang sebelumnya bersumber dari sesuatu yang tidak sah. Di samping itu, ‘Umar sendiri mengembalikan milik peribadinya sendiri, yang waktu itu berjumlah sekitar 40,000 dinar setahun, ke Baitul Mal. Harta tersebut diperoleh dari warisan ayahnya, ‘Abd al-‘Aziz bin Marwān. Di antara harta itu, terdapat perkampungan Fadak, desa di sebelah utara Mekah, yang sejak Nabi Muhammad SAW wafat dijadikan milik negara. Namun, Marwan bin Hakam iaitu khalifah ke-4 Bani Umayyah, (yang memerintah 684-685M) telah menjadikan harta tersebut sebagai milik peribadinya dan mewariskannya kepada anak-anaknya.⁴⁰

Akan tetapi, keadaan Baitul Mal yang telah dikembalikan oleh Umar bin Abdul Aziz kepada posisi yang sebenarnya itu tidak dapat bertahan lama. Kerakusan para penguasa telah meruntuhkan sendi-sendi Baitul Mal dan keadaan demikian berpanjangan sehinggalah pada waktu kekhilafahan Bani Abbasiyah. Dalam keadaan demikian, tidak terdapat sedikit pun kritikan yang datang dari ulama. Sekiranya adapun semuanya diabaikan⁴¹. Dalam keadaan ini, para ulama disuruh agar tutup mulut. Imam Abu Hanifah iaitu pengasas Madhhab Hanafī, mengecam tindakan Abū Ja‘far al-Manṣūr (khalifah ke-2 Bani Abbasiyah, yang memerintah dari 754-775M)⁴², yang dipandangnya telah melakukan kezaliman dalam pemerintahannya dan berlaku curang dalam pengelolaan Baitul Mal dengan memberikan hadiah kepada banyak orang yang dekat dengannya.

⁴⁰ *Ibid.*, h. 18.

⁴¹ *Ibid.*, h. 20.

⁴² *Ibid.*, h. 22.

Imam Abū Hanīfah sendiri menolak bingkisan dari Khalifah al-Manşūr. Tentang sikapnya itu, Imam Abū Hanīfah menjelaskan, “Amirul Mukminin tidak memberiku dari hartanya sendiri. Ia memberiku dari harta Baitul Mal, milik kaum muslimin, sedangkan aku tidak memiliki hak darinya. Oleh sebab itu, aku menolaknya. Sekiranya ia memberiku dari hartanya sendiri, niscaya aku akan menerimanya”.⁴³

Namun begitu, berdasarkan kepada beberapa peristiwa yang telah terjadi, transaksi ekonomi dengan cara Baitul Mal wat Tamwil harus diakui telah tampil dan wujud dalam panggung sejarah Islam sebagai lembaga ataupun tidak sebagai lembaga yang banyak berjasa bagi perkembangan peradaban Islam dan penciptaan kesejahteraan bagi kaum muslimin. Kedudukannya telah menghiasi lembaran sejarah Islam dan terus berlangsung hingga runtuhnya khilafah yang terakhir, iaitu Khilafah Uthmaniyyah di Turki tahun 1924⁴⁴.

3.4 Perkembangan Baitul Mal Wat Tamwil di Indonesia

Pada awal tahun 1980-an, perbincangan mengenai Baitul Mal Wat Tamwil sebagai asas Ekonomi Islam di Indonesia dapat dipisahkan menjadi dua istilah iaitu *bait al mal* (Badan Amil Zakat) dan *bait al tamwil* (Bank Syariah). Tokoh yang mula terlibat dalam kajian tersebut ialah Karnain A. Perwataatmaja, M. Dawan Raharja, A.M. Syaifudin, Muhammmad Amin Aziz dan lain-lain.⁴⁵

Perkembangan Baitul Mal sudah lama wujud di Indonesia seiring dengan masuknya Islam di Indonesia akan tetapi belum ditubuhkan secara undang-undang. Usaha yang intensif ke arah menubuhkan Baitul Mal yang berasaskan undang-undang pada tahun 1999 dan Keputusan Menteri Agama Republik Indonesia Nomor 373 Tahun

⁴³ *Ibid.*, h. 23.

⁴⁴ Suhrawardi K. Lubis (2000), *op.cit.*, hal. 32

⁴⁵ Muhammad Syafii Antonio (2001), *Bank Syari'ah Dari Teori Ke Praktek*. Jakarta: Gema Insani, hal. 25.

2003 Tentang pelaksanaan Undang-Undang Nomor 38 tahun 1999 tentang pengelolaan zakat.⁴⁶

Perkembangan Bank Islam (disebut oleh Peraturan Perundang-Perundangan Indonesia sebagai “Pengelolaan Zakat”) di Indonesia dapat ditelusuri sejak tahun 1999. Pada ketika itu kerajaan mengeluarkan Pakej Dasar Oktober iaitu Paket Kebijakan Oktober (PAKTO) dalam bahasa Indonesia⁴⁷. Melalui dasar ini, kerajaan telah menyusun deregulasi industri perbankan di Indonesia. Para ulama pada waktu itu telah berusaha untuk mendirikan bank bebas bunga tapi tidak terdapat satupun hukum yang dapat dirujuk.⁴⁸

Akan tetapi, usaha yang lebih khusus untuk mendirikan Baitul Mal Wat Tamwil di Indonesia baru dilakukan pada tahun 1980. Pada 18 hingga 20 Ogos 1990, Majlis Ulama Indonesia (MUI) mengadakan seminar dan kajian tentang faedah bank dan perbankan di Cisarua, Bogor, Jawa Barat. Hasil seminar tersebut kemudiannya dibahas lebih mendalam pada mesyuarat Nasional IV Majlis Ulama Indonesia (MUI) yang berlangsung di Hotel Sahid Jaya Jakarta, 22 hingga 25 Ogos. Berdasarkan amanat Munas IV MUI, dibentuk satu organisasi untuk mendirikan bank Islam di Indonesia.⁴⁹

Lahirnya Bank Muamalat Indonesia adalah hasil kerja dari unit perbankan Majlis Ulama Indonesia (MUI). Perjanjian mendirikan PT, Bank Mu’amalat Indonesia ditandatangani pada 1 November 1991. Ketika pendirian ini telah terkumpul saham sebanyak Rp 84 milion. Pada 3 November 1991 dalam acara silaturrahim Presiden di Istana Bogor, dengan hasil usaha daripada semua pihak, telah berjaya mengumpul modal awal sebesar Rp 106,126,382,000.00. Dengan modal awal tersebut, pada 1 Mei 1992, Bank Mu’amalat Indonesia mula beroperasi. Sehingga September 1999, Bank

⁴⁶ *Ibid.*, hal.27.

⁴⁷ *Ibid.*, hal.31.

⁴⁸ Zainul Arifin (2002), *op.cit.*, hal. 7.

⁴⁹ Muhammad Syafii Antonio (2001), *op.cit.*, hal. 25.

Muamalat Indonesia telah memiliki lebih 45 cawangan yang tersebar di Jakarta, Bandung, Semarang, Surabaya, Balikpapan dan Makasar.⁵⁰

Berkembangnya istilah *baitul mal* dari zaman Rasulullah SAW sehingga sekarang telah memberi kesan kepada perkembangan baitul mal wat tamwil di Indonesia. Berkembangnya Baitul Mal Wat Tamwil di Indonesia tidak lepas dari masalah kemiskinan yang sudah lama dihadapi masyarakat Indonesia. Salah satu usaha strategik untuk membasmi kemiskinan tersebut adalah melalui Lembaga Keuangan Mikro Syari'ah yang disebut Baitul Mal wat Tamwil (BMT)⁵¹. Lembaga kewangan ini telah terbukti dapat memajukan masyarakat kelas paling bawah (*grass root*) secara signifikan. Pada tahun 1994 bekas Presiden Republik Indonesia (Soeharto) melancarkan Baitul Māl Wat Tamwil sebagai gerakan nasional. Sejak itu, Baitul Māl Wat Tamwil menampakkan momentumnya dengan berkembang secara nasional. Pada awal tahun 1992, hanya terdapat satu sahaja Baitul Māl Wat Tamwil. Pada tahun 1999, ia telah berkembang kepada 898 Baitul Māl Wat Tamwil yang tersebar di 26 Propinsi seluruh Indonesia. Pemerintah Indonesia mengharapkan ianya mampu berkembang lebih banyak lagi daripada itu.⁵²

Dari tahun 1995 sehingga tahun 2005, di Indonesia telah tumbuh dan berkembang lebih dari 3300 BMT, dengan asset lebih dari 1,7 triliun, melayani lebih dari dua juta penabung dan memberikan pinjaman terhadap 1,5 juta pengusaha mikro dan kecil. BMT sebanyak itu telah menyerap tenaga kerja seramai 21000 orang (Data Pinbuk, 2005). Sekadar contohnya, perlu dikemukakan di sini beberapa Lembaga Keuangan Mikro Syari'ah (BMT) yang telah berkembang, antara lain, BMT Dinar di Karang Anyar memiliki asset Rp 31.milyard, jauh mengalahkan BPR Syari'ah manapun

⁵⁰ *Ibid.*, hal. 25.

⁵¹ Heri Sudarsono (2007), *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah, Deskripsi dan Ilustrasi* cet.iv. Yoyakarta: Ekonosia, h. 97.

⁵² Zainul Arifin (2000), *op.cit.*, hal. 172.

di Sumatera Utara (SUMUT)⁵³. Demikian juga BMT Ben Taqwa di Jawa Tengah, assetnya mencapai Rp 30 milyar, BMT Bina Usaha Sejahtera (di Lasem Jawa Tengah) Rp 28 milyar, BMT MMU (di Pasuruan Jatim) Rp 17 milyar, BMT Marhamah (Wonosobo), Rp 13 milyar, BMT Tumang (di Boyolali) Rp 4 milyar, BMT Baitur Rahman (di Bontang, Kaltim), Rp 6 milyar, BMT PSU Malang, Rp 5,6 milyar, dan banyak lagi BMT yang berasset di atas Rp 10 milyar, seperti di Yogyakarta.⁵⁴

Kejayaan BMT di Jawa dan Kalimantan tersebut perlu dicontohi BMT Amanah Kabupaten Bengkalis, agar gerakan pengembangan ekonomi umat dapat diwujudkan. Konsep BMT di Indonesia sudah berjalan lebih satu dekad. Konsep ini telah banyak mengalami kemajuan dalam mengatasi dan mengurangi kemiskinan. Peranan lembaga ini untuk mengurangi angka kemiskinan sangat strategis, mengingat lembaga perbankan belum mampu menyentuh masyarakat (fakir, miskin dan kaum dhu'afa lainnya). Akses mereka terhadap perbankan sangat kecil, bahkan hampir tak ada sama sekali. Mereka juga tidak punya simpanan dan tidak pandai membuat proposal. Peranan strategis BMT dalam mengurangi kemiskinan dilihat dari kegiatan ekonomi BMT yang mempunyai kegiatan sosial (Baitul Mal) dan kegiatan perniagaan (*at-Tamwil*). Kegiatan sosial ekonomi BMT dilakukan dengan gerakan ZISWAF (Zakat Infaq Sedekah dan Waqaf). Hal ini merupakan keunggulan BMT dalam mengurangi kemiskinan. Dengan menggunakan dana ZISWAF (Zakat Infaq Sedekah dan Waqaf) ini, BMT menjalankan produk pinjaman kebajikan (*al-qard al-hasan*). Kegiatan sosial BMT ini dapat disebut sebagai perlindungan (*protection*) atau jaminan sosial yang dapat menjaga proses pembangunan masyarakat miskin secara signifikan. Perlindungan sosial ini menjamin rasa kesejahteraan dari masyarakat yang tidak punya kepada masyarakat yang punya. Di

⁵³ Lukman Hakim (2007), "Peranan Baitul Mal Wat Tamwil Bagi Pengusaha Kecil". *Bengkalis Pos*, November 10, hal.4

⁵⁴ *Ibid.*, hal.5.

sinilah BMT berperanan sebagai agen pendistribusian yang mampu memajukan ekonomi umat.⁵⁵ Fungsi sosial BMT ini, sekaligus akan dapat menciptakan hubungan harmonis antara dua kelas yang berbeza.

Dengan adanya pola pinjaman melalui jenis *al-qard al-ḥasan* ini, maka BMT tidak memiliki risiko kerugian dari peminjam yang tidak membayar, *al-qard al-ḥasan* ini akan diberikan kepada peminjam yang paling miskin, kerana produk *al-qard al-ḥasan*, bersifat tidak berteraskan keuntungan (*non profit oriented*). Jika BMT sebagai Baitul Mal berfungsi sebagai lembaga sosial, maka BMT sebagai Baitul Tamwil berfungsi sebagai lembaga perniagaan yang berasaskan keuntungan (*profit oriented*). Dalam menjalankan fungsi ini,⁵⁶ BMT memberikan pembiayaan dengan konsep syariah, antara lain *muḍārabah* dan *mushyārah* (bagi hasil), jual beli (*murābahah, salām, istisnā*), sewa (*ijārah*), dan gadai (*rahn*), dan sebagainya.⁵⁷

Konsep bagi hasil untuk sebahagian besar rakyat Indonesia merupakan konsep ‘lama’ dan sudah menjadi bahagian dari proses pertukaran aktiviti ekonomi masyarakat. Kegiatan perniagaan yang dijalankan BMT jauh lebih unggul dari BPR (Bank Perkreditan Rakyat), kerana BMT bukan sahaja bergerak dalam usaha simpan pinjam di sektor kewangan, tetapi juga dapat menjalankan usaha sektor perusahaan yang nyata secara langsung. Dua keutamaan inilah yang membuat BMT menjadi sebuah institusi yang paling sesuai dalam mengatasi permasalahan kemiskinan yang dialami sebahagian besar rakyat Indonesia (terutama di kawan desa) dewasa ini.

Dua sudut pengelolaan dana (Baitul Maal dan Baitul Tamwil) ini seharusnya berjalan seiring. Jika salah satu tidak ada, maka konsep tersebut menjadi pincang dan

⁵⁵ Cecep Maskanul Hakim (1995), “Konsep Pengembangan Baitul Mal” (Kertas Kerja Seminar Ekonomi Islam ICMI Bandung, 21-22 Oktober 1995), hal.7.

⁵⁶ Tim DD-FES-BMT (1997), “Pedoman Kemitraan Dompot Dhuafa” *Republika-FES-BMT*. Jakarta: Dompot Dhuafa Republika, hal. 7.

⁵⁷ *Ibid.*, hal.8.

menjadi tidak optimal dalam pencapaian tujuan-tujuannya⁵⁸. Kerana itu, tidak ada alasan saat ini bagi pemerintah daerah, hartawan muslim, ulama dan cendikiawan muslim untuk tidak membangun dan mengembangkan BMT. Mereka sebaiknya membangun BMT di setiap kecamatan, kalau perlu di kelurahan. BMT sebagai lembaga ekonomi dan kewangan mikro memiliki ciri-ciri syariah; Pertama, BMT merupakan lembaga ekonomi berdiri sendiri yang mengakar di masyarakat, Kedua, didirikan dengan semangat kemasyarakatan, iaitu semangat kekeluargaan untuk meningkatkan kesejahteraan ekonomi masyarakat di sekitar lokasi masyarakat sendiri. Ketiga, bentuk organisasinya sangat sederhana, tidak seperti bank konvensional lainnya. Keempat, Para pendiri BMT minimal berjumlah 20 orang sebagaimana pada koperasi biasa. Kelima, BMT dikelola oleh pengurus profesional yang dilatih untuk mengelola BMT. Keenam, sistem operasi BMT telah disiapkan sebelumnya dalam bentuk manual atau pedoman kerja yang baku dan serupa antara BMT se-Indonesia. Ketujuh, BMT memiliki lembaga supervisi yang membina secara teknik pembukuan dan pengurusan BMT, iaitu PINBUK (Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil).

Lahirnya suatu BMT yang berdaya maju dan profesional, akan memungkinkan terwujudnya BMT sebagai agen pembangunan masyarakat (*agent of community development*) dan agen distribusi asset (*agent of asset distribution*) dari yang kaya kepada yang miskin. BMT tumbuh sebagai institusi yang mampu memajukan umat, terutamanya mengangkat darjat kaum *dhuafa*, menciptakan kesempatan kerja yang luas, membangun jaringan perniagaan dan media pemerataan hasil pembangunan dan mampu menyediakan jasa kewangan yang efektif dan efisien bagi pelanggan dan masyarakat⁵⁹.

⁵⁸ SMF Syari'ah (1998), *op.cit*, hal. 29.

⁵⁹ Tim DD-FES-BMT (1997), *op.cit*, hal. 7.

Di Indonesia, Baitul Mal wa Tamwil (BMT) sebagai sebuah lembaga keuangan mikro syari'ah, memiliki peranan penting dalam perekonomian dan potensi yang besar untuk berkembang. Di samping itu, pertumbuhannya masih juga banyak menghadapi isu dan masalah mendasar yang perlu segera ditangani, antara lain; Pertama: badan hukum BMT yang terdapat di Indonesia tidak seragam. Kedua: belum tersedianya Standar Operasional dan Prosedur (SOP) yang jelas. Ketiga: masalah legalitas dan Perundangangan yang mengatur. Keempat: masalah kekurangan Sumber Daya Manusia (SDM) yang memahami seluk-belok BMT. Kelima: masalah permodalan. Keenam: tidak adanya lembaga penjamin liquiditas seperti fungsi Bank Indonesia untuk lembaga perbankan.⁶⁰

3.5 Ciri-Ciri Pelaksanaan Baitul Mal Wat Tamwil di Indonesia

Memang secara maknanya Baitul Mal Wat Tamwil memiliki dua ciri makna yang berbeda (yaitu ciri-ciri Baitul Mal dan ciri-ciri Baitul Tamwil), tetapi pelaksanaannya boleh dalam satu institusi atau satu lembaga⁶¹. Dalam pelaksanaannya, Baitul Mal Wat Tamwil yang ada di Indonesia bermacam ragam, contohnya; ada BMT yang menggunakan ciri-ciri Baitul Mal sahaja, ada juga yang menggunakan ciri-ciri Baitul Tamwil sahaja dan ada juga yang menggunakan secara keseluruhan dari ciri-ciri tersebut.⁶² Akan tetapi kebanyakan Baitul Mal Wat Tamwil yang ada di Indonesia memakai ciri ciri Baitul Mal dan Baitul Tamwil secara keseluruhan.

Dalam istilahnya Baitul Mal Wat Tamwil memiliki beberapa ciri-ciri tersendiri, adapun ciri-ciri Baitul Mal adalah:

- i. Visi dan misinya adalah berteraskan kebajikan sosial.

⁶⁰ *Ibid*, hal.9

⁶¹ Taufiqur Rahman (2008) "Peran BMT Dalam Ekonomi Mikro" (Kertas Kerja Seminar Ekonomi Islam oleh PWNNU Jawa Timur 19 Juni 2008), hal.8.

⁶² *Ibid*, hal.10

- ii. Berfungsi sebagai orang perantara di antara pembayar zakat dan penerima zakat.
- iii. Tidak boleh mengambil sebarang keuntungan dari operasinya.
- iv. Pembiayaan operasi diambil dari 12% dari jumlah keseluruhan zakat yang diterima.⁶³

Baitul Tamwil juga mempunyai ciri-ciri tersendiri, ianya berbeza dengan pelaksanaan Baitul Mal, ciri-cirinya ialah:

- i. Visi dan misi adalah berteraskan kepada ekonomi (keuntungan).
- ii. Dijalankan dengan prinsip ekonomi Islam.
- iii. Berfungsi sebagai orang perantara di antara pihak yang mempunyai lebih dana (pendeposit) dengan pihak yang kekurangan dana (peminjam).
- iv. Pembiayaan operasi berasal dari aset sendiri atau dari keuntungan.
- v. Baitul al-tamwil wajib membayar zakat, kalau usahanya sudah sampai nisab.⁶⁴

3.6 Tujuan Baitul Mal Wat Tamwil di Indonesia

Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) berfungsi sebagai penggerak dan penyalur seluruh potensi masyarakat. Oleh kerana itu, strategi pencapaian tujuan dilaksanakan dengan prinsip pendekatan;

- i. Meningkatkan dan mengembangkan ekonomi umat, khususnya kepada pengusaha kecil dan sederhana.

⁶³ SMF Syari'ah (1998), *Ibid.*, hal. 8.

⁶⁴ *Ibid.*, hal. 8-9.

- ii. Meningkatkan produktiviti dengan memberikan pembiayaan kepada para pengusaha kecil yang menggunakan dana.
- iii. Membebaskan masyarakat pedagang dan pengusaha kecil dari cengkaman bunga oleh penghutang.
- iv. Meningkatkan kualiti dan kuantiti dalam kegiatan pengeluaran di samping meningkatkan prestasi kerja umat Islam.
- v. Menghimpun dana umat Islam yang selama ini enggan menyimpan dananya (wangnya) di bank-bank atau lembaga kewangan yang masih menggunakan riba.
- vi. Penambahbaikan ekonomi umat Islam.⁶⁵

3.7 Sumber Dana Baitul Mal Wat Tamwil di Indonesia

Sumber-sumber kemasukan dana Baitul Mal Wat Tamwil di Indonesia terdapat dua bahagian, iaitu boleh dari sumber Baitul Mal dan Baitul Tamwil. Sumber dana bagi Baitul Mal dan kaedah-kaedah pengelolaan hartanya adalah berasal dari sumber-sumber tetap bagi Baitul Mal iaitu dari zakat, *infaq* dan *sodaqoh*,⁶⁶ sebagaimana yang dikatakan Taqyuddin, sumber dana Baitul Mal iaitu dari *fai'*, *ghanīmah/anfāl*, *kharaj*, *jizyah*, kemasukan dari harta milik umum, kemasukan dari harta milik negara, '*usyūr*, *khumus* dari *rikaz*, tambang, serta harta zakat⁶⁷

Hanya saja, harta zakat diletakkan pada tabungan khusus Baitul Mal, dan tidak diberikan selain untuk asnaf (kelompok) yang telah disebutkan di dalam al-Qur'an. Tidak sedikit pun dari harta zakat tersebut boleh diberikan kepada selain asnaf tersebut, baik untuk urusan negara, maupun urusan umat.

⁶⁵ *Ibid.*, hal. 9.

⁶⁶ <http://luqmannomic.wordpress.com/2007/09/25/bmt-sejarah-dan-visi/h.4-7>.

⁶⁷ Taqyuddin An-Nabhani (1996), *op. cit.*, hal. 34.

Imam (*khalifah*) boleh memberikan harta zakat tersebut berdasarkan pendapat dan ijtihadnya kepada siapa sahaja dari kalangan asnaf tersebut. Imam (khalifah) juga berhak untuk memberikan harta tersebut kepada satu asnaf atau lebih, atau membahagikannya kepada mereka semuanya.⁶⁸ Begitu pula kemasukan harta dari hak milik umum. Harta itu diletakkan pada Diwan khusus Baitul Mal, dan tidak boleh dicampur adukkan dengan yang lain. Sebab harta tersebut menjadi hak milik seluruh kaum muslimin yang diberikan oleh Khalifah sesuai dengan kemaslahatan kaum muslimin yang menjadi pandangan dan ijtihadnya berdasarkan hukum-hukum syarak.

Sedangkan harta-harta yang lain, yang merupakan hak Baitul Mal, diletakkan secara bercampur pada Baitul Mal dengan harta yang lain, serta dibelanjakan untuk urusan negara dan urusan umat, juga lapan asnaf dan apa sahaja yang penting menurut pandangan negara. Apabila harta-harta ini cukup untuk memenuhi keperluan-keperluan rakyat, maka cukuplah dengan harta tersebut. Apabila tidak, maka negara berhak mewajibkan pajak (*dharibah*) kepada seluruh kaum muslimin untuk menunaikan tuntutan dari pelayanan urusan umat.⁶⁹

Yang juga termasuk dalam kategori sumber pemasukan yang diletakkan di dalam Baitul Mal dan dibelanjakan untuk kepentingan rakyat adalah harta yang diperoleh oleh seorang dari kafir harbi dan mu'ahad yang disebut dengan istilah *usyūr* ('*asyir*), harta-harta yang diperoleh dari hak milik umum atau hak milik negara dan harta-harta waris dari orang yang tidak mempunyai ahli waris.⁷⁰

Apabila hak-hak Baitul Mal tersebut terlebih untuk membayar tanggungannya, misalnya harta yang ada melebihi belanja yang dituntut dari Baitul Mal, maka harus diteliti terlebih dahulu. Apabila lebihan tersebut berasal dari harta *fay'*, maka lebihan

⁶⁸ *Ibid.*

⁶⁹ Didin Hafidhuddin (2002), *Zakat Dalam Perekonomian Moderen*. Jakarta: Gema Insani, hal. 28.

⁷⁰ An Nabhani (1990), *op.cit.*, hal. 45-49.

tersebut diberikan kepada rakyat dalam bentuk pemberian. Apabila lebih tersebut berasal dari harta *jizyah* dan *kharāj*, Baitul Mal akan menahan harta tersebut untuk disalurkan pada kejadian-kejadian yang menimpa kaum muslimin dan Baitul Mal tidak akan membebaskan *jizyah* dan *kharāj* tersebut dari orang yang wajib membayarnya. Ini disebabkan, hukum syarak mewajibkan *jizyah* dari orang yang mampu dan mewajibkan *kharaj* dari tanah berdasarkan kadar kandungan tanahnya. Apabila lebih tersebut dari zakat, maka lebih tersebut harus disimpan di dalam Baitul Mal hingga ditemui lapan asnaf yang mendapatkan Diwan harta tersebut. Maka, apabila sudah ditemui asnaf, lebih tersebut akan dibahagikan kepada yang berkaitan. Apabila lebih tersebut berasal dari harta yang diwajibkan kepada kaum muslimin, maka kewajiban tersebut dihentikan dari mereka dan mereka dibebaskan dari pembayaran tersebut.⁷¹

Sebagai Baitul Tamwīl, lembaga ini menjadi wadah kewangan umat Islam yang usaha asasnya menghimpun dana dari anggota dalam bentuk simpanan anggota dan menyalurkannya melalui pembiayaan usaha anggota yang produktif dan menguntungkan dengan sistem bagi hasil.

Sebagaimana umumnya, Baitul Tamwīl juga sebagai lembaga kewangan yang bukan bank menerima tabungan dari masyarakat untuk dikelola menjadi usaha-usaha produktif dan tepat bagi kegunaan pengembangan ekonomi umat seperti perdagangan, agro-perniagaan (pertanian), percetakan, dan lain-lain. Di samping itu, Baitul Mal wat Tamwil juga melayani pinjaman modal bagi masyarakat yang ingin mengembangkan usahanya, atau membuka usaha khususnya unit usaha ekonomi kecil.

Bererti sumber dana Baitul Mal Wat Tamwil diambil dari simpanan anggota yang terdiri daripada Simpanan Mudharabah Biasa, Simpanan Mudharabah Haji, Simpanan Mudharabah Pendidikan, Simpanan Mudharabah Qurban, Simpanan

⁷¹ *Ibid.*, hal. 29-33.

Aidilfitri, Simpanan Walimah, Simpanan Akikah, Simpanan Perimahan, Titipan Zakat, Infaq dan Sadaqah juga boleh menggunakan simpanan lainnya⁷².

Produk pembiayaan *Bait al-Māl wa Tamwīl* lebih tertumpu kepada pembiayaan usaha mikro. Di antara usaha pembiayaan tersebut ialah pembiayaan *mudhārabah*, pembiayaan *musyarakah*, pembiayaan *murābahah*, pembiayaan *al-bi' bithaman ajil* dan *al-qard al-hasan*⁷³.

Kesimpulannya ialah, sumber dana Baitul Mal Wat Tamwil yang ada di Indonesia boleh berasal dari pelaksanaan Baitul mal atau Baitul Tamwil dan boleh berasal dari kedua-duanya

3.8 Kedudukan Baitul Mal Wat Tamwil Dalam Perbankan Islam di Indonesia

Sebenarnya Baitul Mal merupakan tempat pembayaran zakāt, *infāq* dan *ṣadaqah* sedangkan Baitul Tamwil sama dengan bank syariah lainnya kalau dilihat dari aspek sistem operasinya. Sedangkan kalau dilihat dari aspek kedudukan Undang-Undangnya di Indonesia, Baitul Māl Wat Tamwīl (BMT) dengan bank syariah (Bank Muamalat Indonesia dan Bank Perkreditan Rakyat) ianya berbeza di mana kedudukan Baitul Māl Wat Tamwil sama seperti bank koperasi atau seperti koperasi dan Lembaga Swadaya Masyarakat (LSM).⁷⁴ Baitul Tamwīl merupakan tempat menyimpan tabungan, deposit dan saham. Ia juga turut memberi pembiayaan kepada orang yang menggunakannya sesuai dengan prinsip-prinsip perbankan Islam.

Walaupun konsep Baitul Māl dan Baitul Tamwīl memiliki fungsi pelaksanaan dan ciri-ciri yang berbeza, namun dalam operasinya tidak harus terpisah di antara satu

⁷² H.A. Djazuli dan Yadi Janwari (2002), *Lembaga-Lembaga Perekonomian Umat (sebuah Pengenalan)*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, hal.191.

⁷³ *Ibid.*, hal. 192.

⁷⁴ Zainul Arifin (2000), *Memahami Bank Syari'ah, Lingkup, Peluang, Tantangan dan Prospek*. Al-Vabet, hal. 172. Lihat juga Suhrawardi K Lubis (2000) *op.cit.*, hal. 114-125.

sama lain malah ia saling mendukung dan berhubung kait. Misalnya, sebahagian keuntungan Baitul Tamwīl baik dari institusi itu sendiri mahupun ahli yang menyimpan ke dalam akaun Baitul Māl dapat disimpan di Baitul Tamwīl. Hal ini jelas akan memperbesarkan aset Baitul Tamwīl sekaligus meningkatkan kadar kecairannya.⁷⁵

Seluruh Baitul Mal Wat Tamwil yang ada di Indonesia merupakan naungan dari Pusat Inkubasi Bisnis Usha Kecil (PINBUK). Baitul Mal Wat Tamwil merupakan institusi kewangan bukan bank, yang operasinya berdasarkan syari'at Islam. Usaha pokoknya menghimpun dana dan memberikan pembiayaan pada usaha-usaha produktif sebagai usaha yang terpadu.⁷⁶ Ianya seperti koperasi kerana sebagai suatu fahaman di mana penganutnya bergiat menguruskan pengeluaran, penggunaan, pemasaran atau simpanan dan pinjaman dan sebagainya dengan tujuan menolong satu sama lain tanpa matlamat mencari keuntungan perseorangan.⁷⁷

Lembaga ini diharapkan menjadi pendukung kegiatan ekonomi masyarakat bawahan (kecil) yang sebahagian besar berada di desa. Lembaga ini sebenarnya gabungan dari Baitul Mal dengan Baitul Tamwil. Sebagai Baitul Mal, ia bergerak menjadi wadah kewangan yang usaha pokoknya menerima dan menyalurkan dana umat Islam yang dihimpun dari zakat, infaq dan sedekah. Sedangkan penyalurannya diberikan kepada mereka yang berhak tanpa mengambil keuntungan apapun dari operasinya dan pembiayaannya hanya diambil dari bahagian amil. Sementara sebagai Baitul Tamwil, lembaga ini menjadi wadah kewangan umat Islam yang usaha pokoknya menghimpun dana dari anggota dalam bentuk simpanan anggota dan menyalurkannya melalui pembiayaan usaha anggota yang produktif dan menguntungkan dengan sistem bagi hasil.

⁷⁵ SMF Syari'ah (1998), *op.cit.*, hal. 8.

⁷⁶ *Ibid.*, hal. 24.

⁷⁷ W.M.Chik, (1990), *Bagaimana Mengendalikan Koperasi*, Marwilis Publisier, h. 25.

3.9 Kedudukan Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Amanah Dalam Perbankan Islam di Indonesia

BMT Amanah merupakan salah satu daripada sekian BMT yang ada di Indonesia. Sebagaimana umumnya, BMT Amanah juga sebagai lembaga kewangan atau koperasi dan bukan bank, ianya menerima tabungan dari masyarakat untuk dikelola menjadi usaha-usaha produktif dan tepat guna bagi pengembangan ekonomi umat seperti perdagangan, agro-perniagaan (pertanian), percetakan dan lain-lain. Di samping itu, BMT Amanah juga melayani pinjaman modal bagi masyarakat yang ingin mengembangkan usahanya atau membuka usaha khususnya unit usaha ekonomi kecil.

Kedudukan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah merupakan lembaga atau institusi yang pelaksanaannya di bawah bimbingan Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil (PINBUK) Kabupaten Bengkalis Provinsi Riau Indonesia. Dalam pelaksanaannya, tugas utama PINBUK sebatas membina bila diperlukan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah atau tidak.

3.10 Kesimpulan

Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Amanah adalah suatu badan usaha yang sendiri dan terpadu yang isinya berintikan Baitul Mal dan Baitul Tamwil. Kegiatan dan usahanya adalah mengembangkan usaha-usaha yang produktif dalam meningkatkan kualiti kegiatan ekonomi pengusaha kecil, menganjurkan supaya menabung dan meningkatkan ekonomi masyarakat.

Kedudukan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah sama seperti contoh Baitul Mal Wat Tamwil yang lainnya, walaupun Baitul Mal Wat Tamwil Amanah tidak sama dengan Bank Syariah (Bank Muamalat Indonesia dan Bank Perkreditan Rakyat), kerana

Baitul Mal Wat Tamwil Amanah sama seperti koperasi dan Lembaga Swadaya Masyarakat (LSM).

BAB EMPAT
SISTEM OPERASI BAITUL MAL WAT TAMWIL AMANAH
KABUPATEN BENGKALIS, PROPINSI RIAU, INDONESIA

4.1 Sejarah penubuhan Baitul Māl Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis

Baitul Mal Wat Tamwil Amanah merupakan organisasi yang ditubuhkan bertanggungjawab untuk meningkatkan ekonomi masyarakat. Ia beroperasi di Yayasan Pondok Pesantren Islam (YPPI), beralamat Jalan Ahmad Yani No. 004 Kelurahan Bengkalis Kota Kecamatan Bengkalis Kabupaten Bengkalis Propinsi Riau, Indonesia. Penubuhan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dipelopori oleh beberapa orang iaitu Zetti Aqmi S.Ag, M.Rizal dan Masita S.Ag yang sudah memahami tentang pelaksanaan Bait Mal Wa Tamwil. Ini kerana mereka sudah mengikuti Latihan Tenaga Kerja Pemuda Mandiri Profesional (TKPMP) yang diselenggarakan oleh Pusat Latihan Inkubasi Bisnis Usaha Kecil (PINBUK) Kabupaten Bengkalis¹.

Baitul Mal Wat Tamwil Amanah ditubuhkan pada 1 Mac 2000² di mana pada hari perasmianya, ia turut dihadiri beberapa tokoh masyarakat Kabupaten Bengkalis iaitu:

1. Abdul Hamid, BA (Camat Kabupaten Bengkalis).
2. Huzaini, SE (Ketua Bahagian Ekonomi Kabupaten Bengkalis).
3. Beberapa Pegawai Jabatan Koperasi
4. Pengasas dan Pengarah PINBUK (Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil) Kabupaten Bengkalis propinsi Riau Indonesia.
5. 27 orang Pemegang Saham.³

¹ Masita, Pengurus Bidang Pembiayaan Baitul Mal Wt Tmwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temubul pada 18 Februari 2003.

² Buku Laporan Tahunan Baitul Mal Wat Tamwil Amanan Tahun 2001, hal.5

Hari tersebut merupakan waktu yang bersejarah dan dijadikannya hari lahirnya Baitul Mal Wat Tamwil “Amanah” berkat usaha dan kerja keras pengurus dan pengelola. Pada 24 Mac 2000, Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dengan rasminya diberikan kuasa untuk memegang Badan Hukum Koperasi dengan Nomor. 570 atau BH atau KDK. 42 atau 1.2 atau III atau 2000.⁴

Bait Mal Wat Tamwil Amanah beroperasi dengan modal awal Rp. 14,377,000⁵ yang disumbangkan oleh 27 orang penyumbang dana. Dengan modal inilah pengurus dan pengelola dapat melaksanakan operasi. Setelah satu tahun Baitul Mal Wat Tamwil Amanah beroperasi, ia telah mengembangkan sayapnya dengan mendirikan sebuah kedai menjual alat tulis dan kelengkapan-kelengkapan pejabat.⁶ Dalam melaksanakan operasinya, Baitul Mal Wat Tamwil Amanah memiliki sebuah gedung sewa berukuran 15 meter x 20 meter, ia memiliki sebuah kedai menjual alat-alat tulis dan pelbagai barang serta peralatan yang boleh digunapakai.⁷

4.2 Sistem Pengurusan Dan Program Kerja Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

Untuk menjayakan dan mengembangkan operasi BMT Amanah, pengurus BMT Amanah menyusun sistem pengurusan dan program kerja. Sistem pengurusan dan program kerja tersebut ialah:

4.2.1 Sistem pengurusan

Status Baitul Mal Wat Tamwil Amanah sebagai koperasi, sedangkan status pegawai pengarah dan pengurusan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah adalah pegawai

³ Zetty Aqmi, Pengurus Umum Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temubual pada 28 Februari 2003.

⁴ Buku Laporan Tahunan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah, (Di sampaikan pada Musyawarah Tahunan, 17 March 2003), hal.5.

⁵ Rm 5324.81 dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

⁶ Buku Laporan Tahunan BMT Amanah, *ibid.*, hal. 4.

⁷ Gambar dan keadaan penyelidikan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dapat dilihat dalam lampiran.

swasta, mereka (pegawai) diberi tanggungjawab untuk mengurus perjalanan BMT Amanah secara sepenuh masa, tetapi yang terjadi dilapangan ialah berlainan dengan tanggungjawab, kerana mereka (pegawai) jadikan sambilan, ini penulis lihat dari aktiviti mereka sehari-hari contohnya, semua pegawai disibukkan dengan kegiatan lain, ada diantara mereka yang mengajar di luar, kuliah dan ada yang bertugas di agensi-agensi lain. Sehingga aktiviti sistem pengurusan di BMT Amanah terganggu dan pelayanan kepada nasabah menjadi buruk disebabkan pegawai tiada di tempat

Sistem pengurusan dan pentadbiran Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dengan disusun sebagai mana berikut:

Carta 4.1: Struktur Organisasi BMT Amanah

Lembaga Pengarah:	
Ketua	: Drs. H. A.Rahman. D
Wakil ketua atau Naib	: Abd Hamid. BA
Setiausaha	: Zetti Aqmi S.Ag
Timbalan Setiausaha	: Drs. Adnan
Bendahari	: Dra. Hanifah
Pengurusan:	
Pengurus Umum	: Zetty Aqmi S.Ag
Pengurus Bidang Pembiayaan	: Masita S.Ag
Pengurus Bidang Pentadbiran dan Rekod	: M. Rizal
Pengelola Kedai Buku dan Alat Tulis :	
Pengurus Umum	: Mursalin. S.Pd
Naib Pengurus	: Misri. S.Ag
Bidang Kewangan dan Pentadbiran	: M. Rizal

Sistem atau struktur organisasi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dapat dilihat dalam lampiran 13.

4.2.2 Program Kerja Baitul Māl Wat Tamwil Amanah.

Baitul Mal Wat Tamwil Amanah telah mengagihkan program kerja yang sesuai dengan bahagiannya masing-masing. Program kerja tersebut dapat dilihat sebagaimana di bawah ini.

4.2.2.1 Program Organisasi

I. Latihan Pembiayaan

Latihan pembiayaan ini dijalankan pada 1 hingga 2 Januari 2003 dan Pada 3 hingga 7 April 2005 dengan kerjasama Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil (PINBUK) Riau, Indonesia. Program ini telah dijalankan di Pekan baru di mana Baitul Mal Wat Tamwil Amanah telah diwakili oleh Masita, S.Ag dan M. Rizal untuk mengikuti latihan ini.

Latihan pembiayaan ini sangat memberi manfaat dan faedah kepada sistem pembiayaan yang diterapkan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.⁸ Dengan adanya latihan pembiayaan ini menjadikan sistem pelaksanaan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah lebih baik dan pembiayaan yang diberikan kepada masyarakat dapat dirumuskan dengan baik dan amanah.

II. Latihan Tamwil Perakaunan Bersepadu (Integrated Accounting)

Latihan ini telah dilaksanakan pada 6 hingga 7 Jun 2003 di Pekan Baru, hasil kerjasama BMT Amanah dengan Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil (PINBUK) Riau-

⁸ Masita, Pengurus Bidang Pembiayaan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temubual 5 Mac 2003.

Indonesia. Baitul Mal Wat Tamwil Amanah telah menghantar Encik Muhammad Rizal untuk mengikuti latihan *al-Tamwīl* Perakaunan Bersepadu (*Integrated Accounting*) yang telah diadakan. 7 hingga 10 Januari 2007 latihan yang sam juga diadakan dengan kerja sama Dinas Koperasi dan UKM Kabupaten Bengkalis telah menghantar Encik Irawan, A.Md untuk mengikuti latihan *al-Tamwīl* Perakaunan Bersepadu (*Integrated Accounting*) yang telah diadakan.

Namun begitu, ia masih belum mencapai tahap yang baik kerana Baitul Mal Wat Tamwil Amanah masih menggunakan sistem perakaunan tradisional atau sederhana. Semua ilmu dan pengalaman yang diberikan dalam latihan tersebut belum dapat diterapkan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah secara maksimum. Dengan kata lain hasil dari latihan tersebut belum memuaskan.⁹

III. Latihan Pengurusan Kewangan dan Motivasi

Baitul Mal Wat Tamwil Amanah telah mengikuti Latihan Pengurusan Kewangan dan Motivasi selama 7 hari iaitu dari 11 hingga 18 Julai 2003 di Balai Latihan Koperasi Riau, Indonesia. Bagi latihan ini, Baitul Mal Wat Tamwil Amanah telah mengutus Encik Muhammad Rizal. Latihan pengurusan kewangan dan motivasi yang diikuti oleh Baitul Mal Wat Tamwil Amanah merupakan satu usaha untuk memperbaiki pengurusan kewangan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.

Namun, latihan ini belum menunjukkan hasil kerana Baitul Mal Wat Tamwil Amanah masih belum menerapkan secara maksimum apa yang diperolehi daripada latihan tersebut dalam pelaksanaannya di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.¹⁰

IV. Latihan Akaun Bagi Pengurus Dan Karyawan

⁹ Muhammad Rizal, Bidang Pentadbiran dan Rekod pada Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temubual 28 Februari 2003.

¹⁰ *Ibid.*, Hasil Temubual Bengkalis, 8 Ogos 2003.

Latihan ini dianjurkan oleh Dinas Koperasi Kabupaten Bengkalis pada 26 hingga 28 Disember 2003. Baitul Mal Wat Tamwil Amanah telah menghantar salah seorang pegawainya bagi mendapatkan latihan perakaunan bagi pengurus dan ahli perniagaan. Dalam hal ini, Baitul Mal Wat Tamwil Amanah diwakili oleh Puan Zetty Aqmy sebagai peserta. Hasil dari latihan perakaunan bagi pengurus dan usahawan ini telah memberi sumbangan idea dan visi kepada Baitul Mal Wat Tamwil Amanah meskipun belum dapat diterapkan secara maksimum.¹¹

V. Mengadakan Bazar

Program bazar ini telah dijalankan oleh Baitul Mal Wat Tamwil Amanah pada 13 hingga 19 April 2003 di Bengkalis sempena majlis Musabaqah Tilawah al-Quran peringkat Propinsi Riau di Bengkalis.

Tujuan Bazar yang diadakan adalah untuk mempromosikan sistem produk dan perkhidmatan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah kepada masyarakat awam. Walaubagaimanapun, hasilnya belum dapat secara maksimum kerana masih belum ramai ahli masyarakat yang menggunakan produk dan perkhidmatan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.¹²

4.2.2.2 Khemah Kerja Bidang Pentadbiran dan Kewangan

Dalam program ini, Baitul Mal Wat tamwil Amanah telah menjalankan pelbagai aktiviti termasuklah:

i. Menerbitkan Pembukuan (Perekodan)

¹¹ Zetti Aqmy, Pengurus Umum Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temubual 30 Disember 2003.

¹² Zetti Aqmy, Pengurus Umum Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temubual 1 Disember 2003.

Dalam penerbitan pembukuan ini Baitul Mal Wat Tamwil Amanah telah menerbitkan rekod tentang pembiayaan, simpanan dan buku keahlian. Untuk menguruskan pentadbiran, Baitul Mal Wat Tamwil Amanah sudah menyediakan buku transaksi, buku penerimaan, buku pengeluaran, buku simpanan, simpanan wajib dan pokok, buku nombor ecoen, buku jenis transaksi dan keperluan-keperluan lainnya. Kesemua ini sudah merupakan tanggungjawab bidang pentadbiran dan kewangan.¹³

ii. Membuat Penyelarasan Bulanan

Setiap akhir bulan, bidang pentadbiran dan kewangan menyusun dan menyelaraskan kewangan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Gunanya adalah untuk mengawal keluar dan masuk kewangan serta untuk memudahkan dalam pengeluaran untuk pembiayaan bagi produk pembiayaan yang digunakan oleh Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Ianya termasuklah pembiayaan *Bay' Bi Thaman 'Ājil*, pembiayaan *murābahah*, pembiayaan *musyārahah* dan pembiayaan-pembiayaan lainnya.

iii. Membuat Laporan Bulanan

Setiap lima bulan sekali, pengurus perlu menghantar laporan ke Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil (PINBUK) Kabupaten Bengkalis dan Propinsi Riau Indonesia. Untuk satu tahun sekali, ianya juga membuat Laporan Tahunan untuk Mesyuarat Agong antara pengurus dan pengelola Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Dalam hal ini, yang membuat laporannya ialah Bidang Pentadbiran dan Kewangan.

iv. Penyusunan Pengurusan Surat-Menyurat

Bahagian Pentadbiran dan Kewangan turut melaksanakan dalam membuat penubuhan pengurusan surat-menyurat iaitu menyusun surat masuk dan surat keluar

¹³ Muhammad Rizal, Pengurus Bidang Pentadbiran dan Rekod pada Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temubual 27 Mac 2003.

yang difaillkan dan dicatat dalam rekod khusus. Ini akan mempermudah urusan surat-menyurat bagi unit yang melaksanakan kerja ini iaitu bidang pentadbiran dan kewangan.

v. *Memelihara Hak Milik Baitul Mal Wat amwil Amanah*

Tugas bidang pentadbiran dan kewangan juga termasuklah memelihara segala harta atau hak milik yang dimiliki Baitul Mal Wat Tamwil Amanah seperti hak milik atau harta di pejabat dan hak milik yang di luar pejabat. Ianya diurus oleh seluruh pengurus dan pengelola Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Namun yang menjadi koordinator dalam pengurusan hak milik ialah Bidang Pentadbiran dan Kewangan.

4.2.2.3 Program Kerja Bidang Pembiayaan

Bidang pembiayaan ditugaskan untuk memberi pinjaman atau mengendalikan produk pembiayaan seperti melayani pembiayaan (pinjaman) *murābahah*, pembiayaan (pinjaman) *musyarakah* dan pinjaman serta pembiayaan lainnya. Ruang lingkup kerja bidang pembiayaan ini antara lain:

- i. Melupuskan keanggotaan seseorang daripada Baitul Māl Wat Tamwil Amanah apabila tidak mampu membayar pinjamannya.
- ii. Bersikap waspada dan berhati-hati dalam pemberian pinjaman, meskipun pada individu yang sudah menjadi anggota tetap.
- iii. Menghadkan pinjaman modal kepada anggota sebanyak dua kali sahaja.¹⁴

4.3 Sumber Dana Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

Baitul Mal Wat Tamwil Amanah beroperasi dengan modal awal Rp14,377,000,¹⁵ yang disumbangkan oleh 27 orang penyumbang saham. Kemudian pada tahun 2001, Baitul Mal Wat Tamwil Amanah mendapat bantuan dana sebanyak

¹⁴ Buku Laporan Tahunan BMT Amanah, disampaikan Pada Rapat Tahunan III, 8 Jun 2003.

¹⁵ Rm 5324.81, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1

Rp.5,000,000¹⁶ dari PINBUK (Pusat Inkubasi Usaha Kecil) Bengkalis. Pada tahun 2002 ia juga mendapat bantuan dana dari subsidi BBM (Bahan Bakar Minyak) sebanyak Rp 37,784,500.¹⁷ Pada 3 Januari 2002, Baitul Mal Wat Tamwil Amanah mendapat bantuan dana dari PINBUK (Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil) Riau yang bekerjasama dengan syarikat PT.KONDUR sebanyak Rp 20,000,000¹⁸ dan pada tahun yang sama juga, ia mendapat bantuan sebanyak Rp17,000,000¹⁹ dari PINBUK (Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil) Riau. Jadi jumlah keseluruhan dana yang diterima Baitul Māl Wat Tamwil Amanah sebanyak Rp. 94,161,500.²⁰

Jadual 4.1: Sumber Dana Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

No	Sumber Bantuan	Jumlah Bantuan
1	27 penyumbang awal saham.	Rp14,377,000
2	Tahun 2001 mendapat bantuan dana dari PINBUK (Pusat Inkubasi Usaha Kecil) Bengkalis.	Rp.5,000,000
3	Tahun 2002 bantuan dana dari subsidi BBM (Bahan Bakar Minyak)	Rp 37,784,500.
4	Tahun 2002 bantuan dana dari PINBUK (Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil) Riau	Rp 20,000,000
5	Tahun 2002 Bantuan dana dari PINBUK (Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil) Riau.	Rp17,000,000
Jumlah keseluruhan:		Rp.94,161,500

Sumber: Buku Laporan Tahunan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dan hasil temubual

¹⁶ Rm 1851.85, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1

¹⁷ Rm 13994.25, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1

¹⁸ Rm 7407.40, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1

¹⁹ Rm 6296.29, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1

²⁰ Rm 34874.62, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1

Hasil temubual dan hasil kajian mendapati Baitul Mal Wat Tamwil mendapat bantuan dana operasional dari APBD (Anggaran Pendapatan Belanja Daerah) Pemerintah Daerah (PEMDA) Kabupaten Bengkalis dalam beberapa tahun²¹, tetapi penulis mendapatkan kesulitan dalam mencari data yang berkaitan dengan dana bantuan tersebut, sehingga penulis tidak dapat memaparkan waktu dan jumlah besarnya bantuan tersebut.

4.3.1 Bilangan Pemegang Saham di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

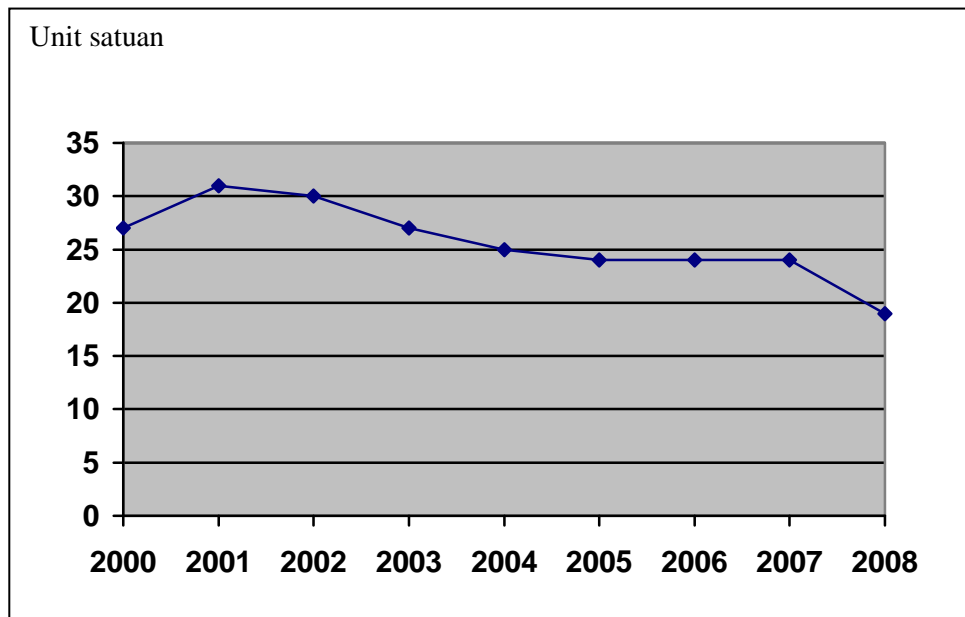
Jadual 4.2 Jumlah Pemegang Saham di Bitul Mal Wat Tamwil Amanah

Tahun	Jumlah Pemegang Saham
2000	27 Orang
2001	31 Orang
2002	30 Orang
2003	27 Orang
2004	25 Orang
2005	24 Orang
2006	24 Orang
2007	24 Orang
2008	19 Orang

Sumber : Buku Laporan Tahunan Baitul Māl Wat Tamwil Amanah dari Tahun 2000 sehingga 2008

²¹ Drs. H. Adnan Pengurus Umum Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temubual 21 Disember 2008.

Rajah 4.1 Prestasi Jumlah Pemegang Saham di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah



Sumber: Buku Laporan Tahunan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

Jumlah pemegang saham untuk tahun 2000 ialah seramai 27 orang.²² Untuk tahun 2001 jumlah ahli baru yang masuk seramai 4 orang, jadi jumlah keseluruhan pemegang saham seramai 31 orang,²³. Pada tahun 2002 perolehan jumlah pemegang saham yang dicapai seramai 30 orang,²⁴ maknanya telah terjadi penurunan seramai 1 orang. Jumlah pemegang saham untuk tahun 2003 lagi-lagi terjadi penurunan, iaitu seramai 3 orang, sehingga jumlah yang berhasil dicapai seramai 27 orang. Pada tahun 2004 juga terjadi penurunan dalam perolehan jumlah pemegang saham ialah menjadi 25 orang,²⁵. Pada tahun 2005 juga terjadi penurunan dalam jumlah pemegang saham yang diraih iaitu seramai 24 orang,²⁶. Tahun 2006 jumlah pemegang saham yang berhasil dicapai sebanyak 24 orang,²⁷. Untuk tahun 2007 perolehan jumlah pemegang saham yang berhasil dicapai tidak terjadi peningkatan dan penurunan tetapi jumlahnya sama

²² Rm 9839.11, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1

²³ Rm 10861.16, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

²⁴ Rm 10951.48, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

²⁵ Rm 9555.44, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

²⁶ Rm 9938.60, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

²⁷ Rm 10867.94, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

dengan tahun sebelumnya iaitu seramai 24 orang,²⁸. Jumlah pemegang saham yang berhasil dicapai pada tahun 2008 terjadi penurunan ialah seramai 19 orang,²⁹.

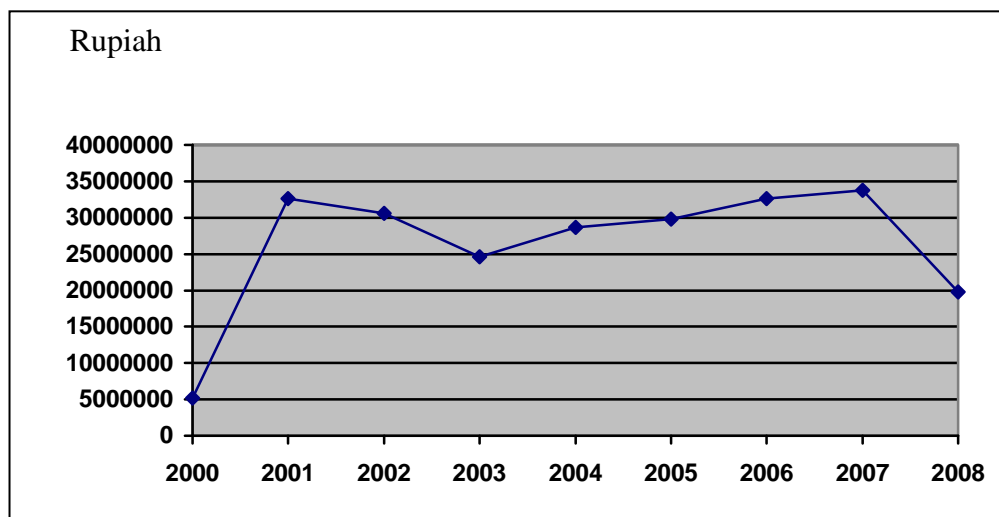
4.3.2 Nilai Saham Di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

Jadual: 4.3 Nilai Saham di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

Tahun	Nilai Saham
2000	Rp 14,377,000
2001	Rp 32,583,504
2002	Rp 30,569,019
2003	Rp 24,655,877
2004	Rp 28,666,325
2005	Rp 29,815,821
2006	Rp 32,603,846
2007	Rp 33,781,271
2008	Rp 19,787,139

Sumber : Buku Laporan Tahunan Baitul Māl Wat Tamwil Amanah dari tahun 2000 sehingga 2008

Rajah 4.2: Prestasi Nilai Saham di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Dalam Rupiah



Sumber: Buku Laporan Tahunan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

²⁸ RM 11.260.42 , dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

²⁹ RM 6.595.71, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

Jumlah saham ini khusus dikumpul dari jumlah pemegang saham yang ada,³⁰ jumlah saham ini tidak termasuk jumlah bantuan dari instansi lain seperti PINBUK (Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil) Provinsi Riau yang bekerjasama dengan syarikat PT.KONDUR³¹ dan dari Pemerintah Daerah (PEMDA) Kabupaten Bengkalis³².

Modal pemegang saham ini dijadikan modal asas Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dalam menjalankan perkhidmatan dan penawaran sistem produknya. nilai saham yang dapat berhasil dicapai untuk tahun 2000 ialah sebanyak Rp14,377,000³³., sedangkan nilai saham yang dapat berhasil dicapai untuk tahun 2001 seramai Rp 32,583,504³⁴. Pada tahun 2002 nilai saham yang berhasil dicapai sebanyak Rp 30,569,019.³⁵

Untuk tahun 2003 terjadi penurunan, sehingga jumlah yang berhasil dicapai seramai. Pada tahun 2004 juga terjadi penurunan dalam perolehan, pada tahun ini terjadi sedikit peningkatan pada nilai saham yang berhasil capai iaitu seramai Rp 28,666,325³⁶. Pada tahun 2005 juga terjadi penurunan dalam jumlah nilai yang diraih, iaitu nilai saham yang berhasil diperoleh seramai Rp 29,815,821³⁷. Tahun 2006 nilai saham yang berhasil dicapai sebanyak Rp 32,603,846³⁸.

Untuk tahun 2007 perolehan saham tidak terjadi penurunan dengan tahun sebelumnya, pada tahun ini terjadi sedikit peningkatan dalam nilai saham yang berhasil

³⁰ Drs. H. Adnan, Pengurus Umum Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temubual 21 Disember 2008.

³¹ Masita, Pengurus Umum Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temubual 21 Disember 2008.

³² Drs. H. Adnan, Pengurus Umum Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temubual 22 Disember 2008.

³³ Rm 4313.10, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

³⁴ Rm 10861.16, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

³⁵ Rm 10951.48, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

³⁶ Rm 9555.44, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

³⁷ Rm 9938.60 dengan kadar wang tukar Rp.3000 dam Rm 1.

³⁸ Rm 10867.94, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

dicapai iaitu sebanyak Rp 33,781,271³⁹. Nilai saham yang berhasil dicapai pada tahun 2008 terjadi penurunan, jumlah saham yang berhasil dicapai sebanyak Rp 19,787,139⁴⁰.

4.4 Produk Simpanan Baitul MAI Wat Tamwil Amanah Mal Wat Tamwil Amanah

Produk simpanan merupakan simpanan penyimpan atau individu perseorangan kepada Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Pengeluarannya boleh dilakukan setiap masa atau beberapa kali sesuai dengan jenis simpanan berdasarkan ketentuan dan perjanjian kedua-dua belah pihak. Dalam usaha mengumpul dana daripada masyarakat, Baitul Mal Wat Tamwil Amanah telah mempromosikan istilah “TAHAMAL” kepada masyarakat. Istilah ini adalah singkatan dari “Tabungan Hamba Allah” di mana perbagai jenis Tahamal yang diterapkan Baitul Māl Wat Tamwil Amanah yang berteraskan *muḍārabah*

41 .

³⁹ Rm 11260.42, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

⁴⁰ Rm 6595.71, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

⁴¹ Dari segi bahasa, *muḍārabah* berasal dari kata *dārb* yang bererti memukulkan kakinya menjalankan usaha. Ini bererti bahawa sumber dana *bait al māl wa al tamwil* di ambil dari simpanan anggota yang terdiri daripada Simpanan Mudharabah Biasa, Simpanan Mudharabah Haji, Simpanan Mudharabah Pendidikan, Simpanan Mudharabah Qurban, Simpanan Aidilfitri, Simpanan Walimah, Simpanan Akikah, Simpanan Perumahan, Titipan Zakat, Infaq dan Sadaqah juga boleh menggunakan simpanan lainnya (H.A. Djazuli, Yadi Janwari (2002), *Lembaga-Lembaga Perekonomian Umat (sebuah Pengenalan)*. Jakarta PT Raja Grafindo Persada, hal.191). Sedangkan menurut istilah, ulama mengertikannya berbeza-beza sesuai dengan tujuan mereka masing-masing. Wahbah al-zūhayli menyatakan *muḍārabah* ialah memberikan harta sesuai dengan perjanjian yang ditentukan atau dengan kata lain akad yang bertujuan untuk memberikan harta kepada orang lain dan dikembalikan semisalnya. Al-Ṣanʿāni berpendapat *muḍārabah* ialah memperkerjakan seseorang dengan tujuan keuntungan. Menurut Ibn Rusyd *muḍārabah* ialah memberikan modal kepada seseorang untuk diniagakan dan pembahagiannya diambil dari laba niaga tersebut sesuai dengan perjanjian. Sedangkan pendapat ‘Umar bin al-Khattāb r.a yang dikutip oleh M.Rawwās Qal’ahjī. menyatakan *muḍārabah* ialah persekutuan antara dua orang di mana modalnya dari satu pihak dan pekerjaannya dari pihak lain. Sedangkan labanya akan dibahagi antara mereka berdua sesuai kesepakatan, sementara kerugian ditanggung oleh pihak pemodal. Berdasarkan beberapa pendapat yang dikemukakan di atas dapat disimpulkan satu pendapat bahawa *muḍārabah* ialah ikatan kerjasama antara dua orang pihak yang telah membuat kesepakatan, bahawa satu pihak memberi modal (*ṣāhib al-māl*) dan pihak lain sebagai pengelola (*muḍārib*), keuntungannya dibahagi sesuai dengan kesepakatan bersama, kalau terjadi kerugian ditanggung *ṣāhib al-māl*. Menurut istilah syarak, *al-muḍārabah* didefinisikan sebagai akad perjanjian antara pemilik modal dengan pengusaha modal di mana pemilik modal bersetuju membiayai sepenuhnya sesuatu projek pelaburan atau perniagaan. Pengusaha modal juga bersetuju mengusahakannya dengan berkongsi keuntungan melalui pembahagian nisab yang telah dipersetujui bersama di antara kedua belah pihak yang berakad (Muḥammad Rawwās Qal’ahjī (1993), *Ensklopedi Fiqh Ummar bin Khatab ra.* Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, hal. 573). Ulama Fiqh pula mendefinisikan *al-muḍārabah* sebagai suatu bentuk akad perwakilan harta daripada pemilik harta kepada

4.4.1 Kaedah Tabungan dan Pengiraan Hasil di Baitul Māl Wat Tamwil Amanah

Kadar keuntungan bagi penabung adalah 50% dari pendapatan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Nisbah terhadap baki tabungan dan dana masyarakat yang digunakan dalam pembiayaan adalah berdasarkan keuntungan dikumpul dari aktiviti harian manakala pembahagian keuntungan pula dilakukan setiap bulan dan bakinya akan menambahkan tabungan bank. Dengan sistem ini, penabung berpeluang mendapatkan keuntungan lebih besar dari sistem bunga yang dipraktikkan oleh bank-bank yang tidak menggunakan sistem Syariah. Apabila keuntungan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah semakin tinggi maka semakin besar pula keuntungan yang diperoleh oleh pendeposit atau penabung.⁴²

Berdasarkan kepada data observasi dan data dokumentasi, dapat disimpulkan cara pendeposit menabung di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah adalah seperti berikut:

- a. Penabung perlu menjadi ahli. Syarat-syarat yang harus dipenuhi dan dilengkapi oleh calon ialah harus mengisi borang keahlian, melampirkan Buku Tanda Penduduk (Kad Pengenalan) atau identiti pengenalan yang lain, mematuhi semua peraturan dan tata tertib yang ada di Baitul Māl Wat Tamwil Amanah, membayar simpanan wajib ahli sebanyak Rp 2,000 dan membayar simpanan pokok sebesar Rp 50,000.
- b. Sewaktu calon ahli ingin membuka tabungan, petugas Baitul Mal Wat Tamwil Amanah akan memberikan borang-borang yang perlu diisi oleh

orang lain bertujuan untuk diniagakan atau dilaburkan bagi mendapat keuntungan. Harta yang diwakilkan kepada orang lain itu hendaklah harta yang berupa emas atau perak Kesimpulannya, segala transaksi yang melibatkan dua pihak di mana sebelah pihak hanya mengeluarkan modal dan pihak yang lain mengusahakan modal tersebut dikenali sebagai *al-mudārabah*. Keuntungan yang diperolehi akan dibahagikan dengan sama rata mengikut persetujuan kedua pihak yang telah ditentukannya mengikut nisbah yang dipersetujuinya bersama.

⁴² Zetti Aqmy, Pengurus umum Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temu bual 29 April 2003.

calon ahli iaitu borang rekod tabungan anggota dan resit bayaran simpanan awal. Setelah diisi, borang tersebut kemudian disemak petugas dan dicatat dalam buku pendaftaran maklumat.

- c. Borang dan buku pendaftaran tersebut dibawa kepada ketua Baitul Mal Wat Tamwil Amanah untuk disahkan atau untuk mendapat persetujuan. Petugas Baitul Mal Wat Tamwil Amanah menerbitkan atau memberikan buku keahlian simpanan kepada penyimpan yang sudah ada simpanan awalnya. Baitul Mal Wat Tamwil Amanah membuat kad keahlian simpanan atau buku akaun (*account book*).

Jika sekiranya individu tersebut sudah menjadi ahli Baitul Mal Wat Tamwil Amanah, cara untuk menabung ialah anggota datang ke Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dan mengemukakan maksud kedatangannya. Setelah itu, petugas Baitul Mal Wat Tamwil Amanah memberikan borang simpanan tabungan untuk diisi oleh penabung. Kemudian, penabung memberikan borang simpanan yang telah diisi dan menyerahkan wangnya yang dicatat pada borang tersebut. Setelah itu, petugas memeriksa (semak) kebenaran penulisan borang (bukti simpanan), dan menghitung wangnya. Selanjutnya, petugas mencatat simpanan tersebut pada buku penabung dan akaun penabung (*depositor account*) dan petugas menyerahkan kembali buku tabungan anggota dan bukti simpanan.

Cara pengeluaran tabungan oleh ahli di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah ialah anggota datang ke Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dan mengemukakan maksud kedatangannya. Kemudian, petugas Baitul Mal Wat Tamwil Amanah memberikan borang pengeluaran tabungan untuk di isi oleh penabung. Setelah diisi, penabung memberikan borang pengeluaran yang telah diisi tersebut kepada petugas dan petugas memeriksa (semak) kebenaran penulisan bukti pengeluaran wang dari akaun mereka.

Kemudian petugas mencari akaun berdasarkan nombor akaun kemudian diberikan kepada ketua Baitul Mal Wat Tamwil Amanah untuk mendapatkan persetujuan (*'i'tiraf*) dan sebagai tanda pengesahan. Petugas memastikan kepadanan tandatangan dan tandatangan borang pengeluaran sewaktu pengeluaran tabungan⁴³. Kemudian petugas akan menyemak jumlah yang ada pada akaun tabungan pendeposit dengan jumlah yang ada pada buku tabungan, maka ketua memberikan borang pengeluaran, buku tabungan dan akaun tabungan anggota yang sudah diperiksa kepada petugas bahagian kaunter. Setelah itu, petugas menyediakan wang dan menyerahkan kepada anggota berserta dengan buku tabungannya. Petugas meminta anggota menghitung atau mengira kembali wang yang diterima dan memeriksa buku tabungannya sebelum beredar.⁴⁴

Dalam urusan pentadbiran simpanan ini, Baitul Mal Wat Tamwil Amanah sudah menyediakan beberapa keperluan yang digunakan dalam transaksi simpanan. Keperluan tersebut ialah;

a. Borang Pembukaan Simpanan⁴⁵

Borang pembukaan simpanan ini ialah borang yang digunakan oleh Baitul Mal Wat Tamwil Amanah untuk pelanggan yang mahu membuat simpanan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Borang ini diisi oleh pendeposit yang akan menabung di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Borang ini antara lain mengandungi nama pendeposit, alamat rumah dan pejabat, nombor kad pengenalan, jenis simpanan yang akan digunakan, nama waris, alamat waris, hubungan dengan waris, tandatangan pendeposit, nombor akaun dan tarikh penyimpanan.

⁴³ Muhammad Rizal, Pengurus Bidang Pentadbiran dan Rekod pada Baitul Mal Wat Tmwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temu bual 02 Februari 2003.

⁴⁴ Hasil Observasi dan Temubual di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.

⁴⁵ Sila rujuk Lampiran Enam untuk contoh borang Borang pembukaan simpanan.

b. Borang Simpanan⁴⁶

Borang simpanan ini diisi oleh penyimpan untuk menyimpan dananya di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Borang ini diisi oleh pendeposit yang ingin menabung. Borang tersebut meliputi perkara tentang jumlah wang yang ingin disimpan, nombor akaun, nama pendeposit dan tandatangan serta tandatangan petugas dan tarikh.

c. Borang Pengeluaran atau Pengambilan Wang⁴⁷

Borang pengeluaran ini digunakan oleh Baitul Mal Wat Tamwil Amanah untuk pelanggan yang akan mengeluarkan atau mengambil simpanannya di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Cara-cara untuk mengisi borang pengeluaran adalah sama seperti borang simpanan.

d. Buku Simpanan⁴⁸

Buku simpanan untuk setiap pelanggan merupakan buku simpanan yang dipegang oleh pelanggan. Buku ini mengandungi perkara-perkara seperti nama penyimpan, nombor akaun, alamat, kad pengenalan, tarikh, debit, kredit, jumlah keseluruhan dan pengesahan. Buku simpanan ini diisi oleh petugas Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.

4.4.2 Jenis-jenis Produk Simpanan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

Di antara Jenis-jenis produk simpanan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah yang ditawarkan kepada penduduk masyarakat Kabupaten Bengkalis terdiri dari macam-macam jenis produk simpanan, ialah:

⁴⁶ Sila rujuk Lampiran Tujuh untuk contoh borang simpanan.

⁴⁷ Sila rujuk Lampiran Delapan untuk contoh borang Borang Pengeluaran atau Pengambilan Wang

⁴⁸ Sila rujuk Lampiran Sembilan untuk contoh Buku Simpanan.

4.4.2.1 Tahamal Haji dan Umrah

Simpanan ini dikhususkan bagi orang yang ingin melaksanakan ibadah haji dan umrah. Pengambilannya juga boleh dilakukan ketika mereka akan menunaikan ibadah haji dan umrah atau berasaskan persetujuan antara penyimpan dengan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.

Tabungan haji atau umrah merujuk kepada simpanan anggota yang mana pengeluarannya dilakukan apabila anggota ingin menunaikan ibadah haji atau umrah atau pada keadaan-keadaan tertentu sesuai dengan apa yang telah dipersetujui oleh kedua-dua belah pihak. Ianya merupakan simpanan dan dalam masa yang sama mendapat hasil atau pulangan.⁴⁹

Untuk membantu mewujudkan niat umat Islam dalam menunaikan ibadah haji, Baitul Mal Wat Tamwil Amanah menyediakan tahamal haji dengan syarat simpanan awal semimum Rp. 15000, manakala bayaran selanjutnya minimum Rp. 40.000, Pengeluarannya dilakukan apabila mereka hendak menunaikan ibadah haji atau umrah atau pada keadaan tertentu.

Tabungan haji merupakan tabungan anggota di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah yang ingin memenuhi keperluan menunaikan haji. Tahamal ini boleh diambil sebelum waktunya walau bagaimanapun harus wujud perjanjian dan persetujuan pada awal penabungan.⁵⁰

Simpanan haji dan umrah yang ditawarkan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah kepada masyarakat tidak mendapat sambutan dari masyarakat kerana setakat ini belum

⁴⁹ SMF Syari'ah (1998), "Buku Panduan Pelatihan Baitul Māl Wat Tamwil", (Pelatihan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah di Kampus IAIN Sunan Ampel Surabaya pada 18 hingga 26 April 1998), hal. 85.

⁵⁰ Muhammad Rizal, Pengurus Bidang Pentadbiran dan Rekod pada Baitul Mal Wat Tmwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temubual, 28 Februari 2003.

ada pen deposit yang menabung berdasarkan simpanan haji dan umrah, hal ini penulis lihat data dari tahun 2000 sampai tahun 2008. Hal ini penulis rujuk dalam jadual 4.4)

4.4.2.2 Tahamal Korban

Baitul Mal Wat Tamwil Amanah turut menyediakan simpanan korban di mana pembayarannya juga dilakukan sewaktu hendak melaksanakan ibadah korban. Ia juga boleh dibayar sebelum tempoh tersebut berdasarkan persetujuan kedua-dua belah pihak.

Simpanan korban yang ditawarkan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah kepada masyarakat awam, kurang mendapat sambutan dengan hanya 2 orang sahaja yang menyimpan berdasarkan simpanan korban untuk tahun 2002 hingga tahun dua 2004.

Sedangkan untuk tahun 2000 dan 2001 tidak ada pen deposit dalam tahammal qurban, sedikit mengalami peningkatan pada tahun 2005 dan 2006 dengan jumlah pen deposit 9 orang. Sedangkan pada tahun dua ribu delapan kembali terjadi penurunannya menjadi dua orang.

4.4.2.3 Tahamal Pendidikan

Simpanan pendidikan ialah simpanan anggota yang dihimpunkan bertujuan membiayai pendidikan. Pengeluaran boleh dilakukan sewaktu anggota akan melanjutkan pendidikan atau apa-apa yang berkaitan dengan pendidikan atas persetujuan antara pihak bank dan anggota. Ia juga merupakan simpanan yang akan menyumbang pulangan hasil bagi pen deposit.⁵¹

Tujuan utama diwujudkan simpanan ini ialah bagi menggalakkan pendidikan di kalangan pelajar di mana pelajar menabung sebahagian wangnya untuk keperluan masa

⁵¹ SMF Syari'ah (1998), *op.cit.*, hal. 86.

depan pendidikan mereka. Syarat simpanan ialah dengan simpanan awal semimumimum Rp 2500, manakala simpanan selanjutnya semimumimum Rp 500.

Jumlah anggota yang menabung berdasarkan simpanan pendidikan seramai 40 orang sahaja untuk tahun 2002 sehingga tahun 2007. Untuk tahun 2000 seramai 19 pendeposit dan 32 orang untuk tahun 2001.

Sedangkan untuk tahun 2008 seramai 23 pendeposit sahaja. Ini bererti tahamal yang ditawarkan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah kurang mendapat sambutan dari masyarakat awam di Kabupaten Bengkalis.

4.4.2.4 Tahamal 'Aqīqah

Tahamal 'Aqīqah merupakan simpanan penyimpan atau pendeposit yang disimpan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah untuk ibadah 'aqīqah. Pembayarannya dapat dilakukan semasa penyimpan tersebut akan melaksanakan ibadah 'aqīqah. Simpanan ini juga boleh diambil berdasarkan persetujuan di antara penyimpan dengan Baitul Māl Wat Tamwil Amanah.

Jumlah anggota yang menabung berdasarkan simpanan tahamal 'aqīqah di Baitul Māl Wat Tamwil Amanah seramai 2 orang sahaja untuk tahun 2000, 3 orang untuk tahun 2001, 4 orang untuk tahun 2002 sehingga tahun 2006. Terjadi peningkatan pada tahun 2007 seramai sembilan pendeposit, kembali terjadi penurunan 8 orang pada tahun 2008 iaitu seramai 1 orang. Ini menunjukkan skim simpanan ini belum mendapat perhatian dari masyarakat awam di Kabupaten Bengkalis.

4.4.2.5 Tahamal Walimah

Simpanan *walimah* ialah simpanan pendeposit yang dihimpun untuk ibadah *walimah* dengan pembayaran dilakukan sewaktu pendeposit akan melaksanakan

walimah al-'urs. Ia juga boleh diambil mengikuti perjanjian dan persetujuan di antara pihak bank dan pendeposit tersebut.⁵²

Tujuan dari tahamal *walimah* ini ialah untuk membiayai perkahwinan masyarakat dari peringkat awal. Simpanan awal adalah semimum Rp. 5000, manakala simpanan selanjutnya semimum Rp. 2500. Tapi sayangnya, jumlah pendeposit menabung berdasarkan simpanan walimah ini sebanyak 3 orang sahaja sejak tahun 2001 hingga tahun 2007. sedangkan untuk tahun 2000 dan 2008 tidak ada sama sekali pendeposit yang menabung.

4.4.2.6 Tahamal Muḍārabah Biasa

Tahamal *muḍārabah* Biasa yang digunapakai Baitul Māl Wat Tamwil Amanah ialah dana yang disimpan oleh anggota di Baitul Māl Wat Tamwil Amanah yang diurus Baitul Mal Wat Tamwil Amanah untuk mendapatkan keuntungan. Kemudiannya, keuntungan akan diagihkan kepada anggota berdasarkan kepada persetujuan bersama. Pendeposit akan mendapat bahagian dari hasil yang diperolehi oleh Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Antara faedah simpanan ini ialah jaminan keuntungan, keamanan dan mempunyai manfaat berganda iaitu terhindar dari riba serta memperolehi keuntungan. Dana dapat disimpan dan dikeluarkan setiap hari pada waktu bekerja. Simpanan awal bagi simpanan ini ialah semimum Rp. 2500, manakala simpanan selanjutnya semimum Rp. 1000,.

Untuk tahun 2000, jumlah pelanggan yang menggunakan produk simpanan *muḍārabah* seramai 21 orang,⁵³ tahun 2001 seramai 50 orang, tahun 2002 sehingga

⁵² SMF Syari'ah, *op.cit.*, hal. 87.

⁵³ Zetti Aqmy, Pengurus Umum Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temubual, 7 April 2003.

tahun 2006 seramai 65 orang, untuk tahun 2007 terjadi peningkatan seramai 84 orang dan tahun 2008 terjadi penurunan, seramai 6 orang.

4.4.3 Prestasi Produk Simpanan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

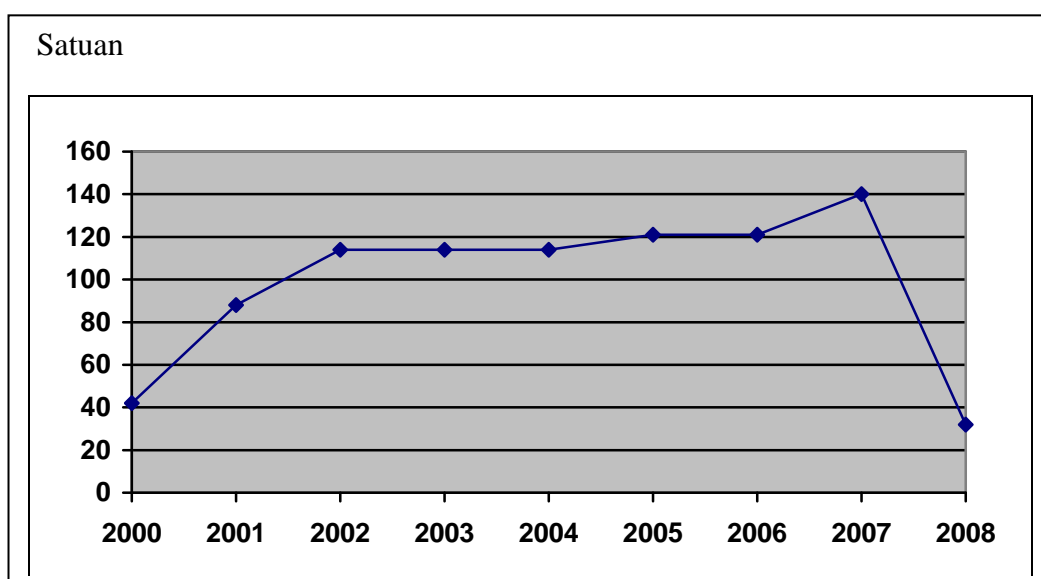
Prestasi Jumlah anggota Baitul Mal Wat Tamwil Amanah berdasarkan produk simpanan dapat dilihat dalam jadual di bawah ini:

Jadual 4.4: Jumlah Pendeposit Dalam Jenis Simpanan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

NO	JENIS SIMPANAN/TAHAMMAL	TAHUN DAN JUMLAH PENDEPOSIT									
		2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	
1	Haji/Umrah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Qurban			2	2	2	9	9	4	2	
3	Walimah		3	3	3	3	3	3	3		
4	Pendidikan	19	32	40	40	40	40	40	40	23	
5	Aqiqah	2	3	4	4	4	4	4	9	1	
6	Mudārabah	21	50	65	65	65	65	65	84	6	

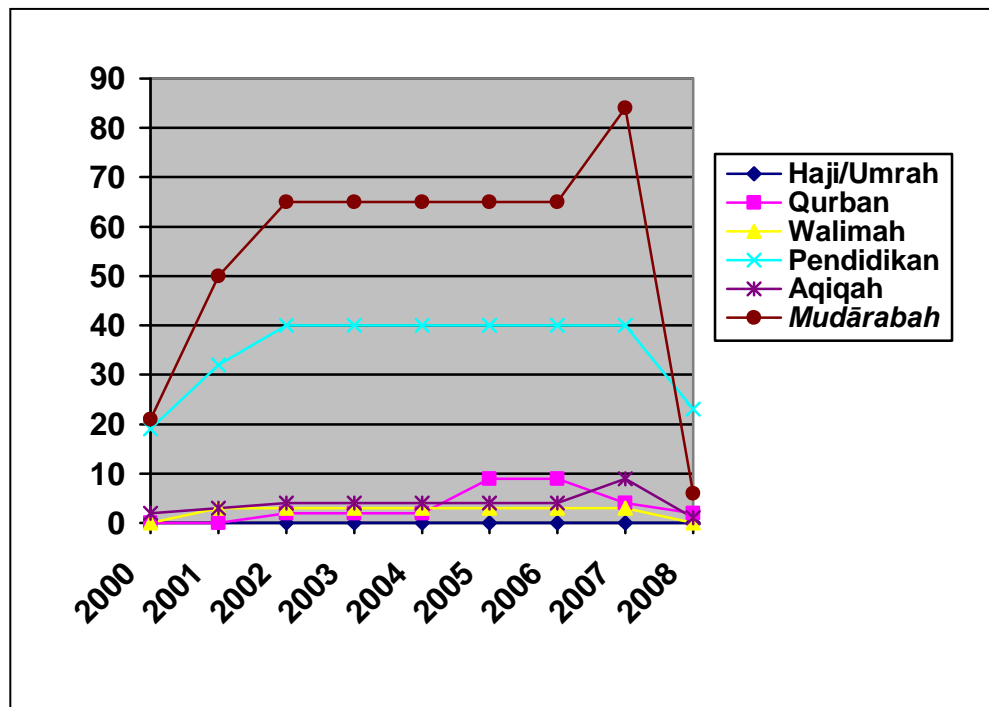
Sumber: Laporan Tahunan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

Rajah 4.3: Prestasi Jumlah Pendeposit dalam Produk Simpanan Di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah



Sumber: Laporan Tahunan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

Rajah 4.4: Prestasi Jumlah Pendeposit Dalam Jenis Simpanan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah



Sumber: Buku Laporan Tahunan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

Jadual dan rajah yang ada ini sangat jelas gambarannya, bahawa pencapaian prestasi tertinggi dari jumlah pengguna produk simpanan terjadi pada tahun 2007 sedangkan pencapaian terendah terjadi pada tahun 2008.

4.5 Produk Pembiayaan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

Baitul Mal Wat Tamwil Amanah memberikan pembiayaan modal kepada anggota yang memerlukannya berdasarkan persetujuan di antara Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dengan pelanggan⁵⁴. Pihak yang meminjam mestilah menyelesaikan hutangnya selepas jangka waktu tertentu

Dalam produk pembiayaan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah, tiada sebarang syarat dikenakan serta tiada penjamin dan cagaran dikenakan bagi peminjam. Peminjam hanya

⁵⁴ Zetti Aqmy, Pengurus Umum Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temu bual 29 April 2003.

perlu mengemukakan Buku Tanda Penduduk (Kad pengenalan) atau Surat Izin Mengemudi (SIM).⁵⁵ Ini berlainan dengan bank konvensional yang menggunakan sijil sebagai tanda jaminannya.

Hakikat sebenar dari produk pembiayaan ini ialah supaya masyarakat merasa mudah dalam proses pinjaman modal bagi menjalankan perniagaan. Di samping memberi modal, pihak Baitul Mal Wat Tamwil Amanah juga memberi motivasi dan penerangan serta proses pengawasan kepada peminjam. Perkhidmatan sampingan yang disediakan oleh Baitul Mal Wat Tamwil Amanah iaitu membimbing anggota dan melakukan pengawasan selepas mendapat pinjaman. Ini akan meningkatkan perniagaan mereka dan dalam masa yang sama boleh mengurangkan kadar kemiskinan di Bengkalis.⁵⁶

4.5.1 Pentadbiran Pembiayaan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

Pentadbiran yang digunakan oleh BMT Amanah dapat diertikan sebagai satu kegiatan atau usaha untuk membantu, melayani, mengarahkan atau mengatur semua kegiatan di dalam mencapai satu tujuan.⁵⁷ Pentadbiran pembiayaan pula merujuk kepada proses kegiatan yang dijalankan oleh BMT Amanah dalam usaha untuk membantu, melayani, mengarahkan atau mengatur semua kegiatan di dalam pembiayaan.⁵⁸

Dalam melaksanakan pentadbiran pembiayaan, Baitul Mal Wat Tamwil Amanah menyediakan borang-borang dan peralatan yang digunakan untuk menambahbaik dan

⁵⁵ Zetti Aqmy, Pengurus Umum Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temubual 4 Mei 2003.

⁵⁶ *Ibid.*, Bengkalis, 29 April 2003.

⁵⁷ Masitah, Pengurus Bidang Pembiayaan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temubual pada 18 Julai 2003.

⁵⁸ Masitah, Pengurus Bidang Pembiayaan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temubual pada 20 Ogos 2003.

melancarkan proses pentadbiran pembiayaan. Borang-borang yang disediakan adalah seperti berikut:

4.5.1.1 Borang Permohonan Pembiayaan⁵⁹

Baitul Mal Wat Tamwil Amanah mempunyai borang permohonan pembiayaan yang mengandungi maklumat identiti ringkas pemohon, jumlah permohonan, jangka waktu pembayaran balik, jenis pembiayaan yang digunakan dan sumber pembayaran balik.

4.5.1.2 Buku Daftar Anggota Pemohon Pembiayaan

Buku daftar anggota pemohon pembiayaan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah ini perlu diisi oleh suatu anggota yang datang untuk mengemukakan permohonan pembiayaan dengan membawa surat permohonan pembiayaan yang telah diisi. Sebenarnya yang dimaksudkan buku daftar anggota pemohon pembiayaan ialah buku yang memuatkan nama-nama pelanggan yang mengemukakan permohonan pembiayaan kepada Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.

Buku ini memuatkan maklumat tentang nombor anggota pemohon pembiayaan, tarikh permohonan, nama pemohon, alamat pemohon, jumlah permohonan, tandatangan pemohon dan tandatangan petugas yang menerima.

4.5.1.3 Borang Cadangan Pembiayaan (Proposal)

Borang cadangan pembiayaan ini diisi oleh petugas Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Pengisiannya dilakukan dengan cara mengadakan temu bual (wawancara)

⁵⁹ Sila rujuk Lampiran Dua untuk contoh borang permohonan pembiayaan.

dengan pemohon. Kegiatan ini dilakukan selepas pemohon membuat surat permohonan dan mengisi borang pendaftaran pembiayaan.

Borang ini ialah borang yang mengandungi data-data lengkap dari calon yang inginkan pembiayaan iaitu identiti dan maklumat peribadi individu. Ianya merangkumi nama pemohon, jantina, tempat serta tarikh lahir, pendidikan terakhir, alamat rumah, lokasi projek atau perniagaan, jenis projek atau perniagaan dan tarikh mula menjalankan projek atau perniagaan. Ia juga mengandungi tempat tinggal (rumah), status tempat dan peralatan projek atau perniagaan, modal usaha, tanggungan, pinjaman dari pihak lain, maklumat kewangan projek atau perniagaan, rancangan pembiayaan, catatan yang penting dan tandatangan pemohon serta analisis pembiayaan.

4.5.1.4 Pendaftaran Pengesahan

Pendaftaran pengesahan ini adalah borang hasil penyelidikan petugas Baitul Mal Wat Tamwil Amanah kepada pemohon yang sudah ditemu bual dan diisi oleh petugas. Surat permohonan, data pembiayaan dan hasil pengesahan difailkan dalam satu fail dan diasingkan di antara setiap pemohon.

4.5.1.5 Minit Mesyuarat Ahli Jawatan Kuasa Pembiayaan

Borang ini antara lain mengandungi maklumat tentang mesyuarat Ahli Jawatan Kuasa Pembiayaan atas permohonan-permohonan yang diterima Baitul Mal Wat Tamwil Amanah sama ada akan ditolak atau ditunda dan ianya terdiri daripada tarikh, nombor giliran, nama Ahli Jawatankuasa Pembiayaan, keputusan mesyuarat, tarikh diluluskan, keterangan dan tandatangan Ahli Jawatan Kuasa Pembiayaan.

4.5.1.6 Surat Keputusan atau Pemberitahuan Hasil Mesyuarat Pembiayaan

Surat ini dibuat oleh Baitul Mal Wat Tamwil Amanah sesuai dengan hasil keputusan mesyuarat pembiayaan dan disampaikan kepada semua pemohon. Ia mengandungi pemberitahuan tentang sama ada diluluskan, ditolak atau ditunda permohonan pemohon. Antara lain surat keputusan ini ialah mengandungi item-item seperti berita diluluskan, ditolak atau ditunda, tarikh dan masa dikemukakan ke Baitul Mal Wat Tamwil Amanah, jumlah pembiayaan yang akan diluluskan kepada pemohon dan maklumat-maklumat tentang keperluan lain yang perlu dibawa oleh pemohon.

Bahagian pentadbiran membuat surat ini sebanyak 3 helaian di mana helaian kedua disampaikan pada bahagian pengeluaran untuk diketahui dan disiapkan dana yang telah diluluskan manakala helaian ketiga disimpan di dalam fail sebagai rujukan.

4.5.1.7 Akad Pembiayaan⁶⁰

Langkah selanjutnya ialah Baitul Mal Wat Tamwil Amanah membuat akad pembiayaan. Akad dibuat berdasarkan hasil keputusan Ahli Jawatan Kuasa Pembiayaan yang kemudian dirundingkan dan kemukakan kepada pemohon. Hasil persetujuan di antara Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dengan anggota kemudian diterangkan dalam bentuk akad pembiayaan. Akad pembiayaan meliputi hari dan tarikh akad dibuat, pihak-pihak yang berkaitan, para saksi, bentuk kerjasama (jenis pembiayaan), besar pembiayaan, jumlah harga, jangka waktu pembiayaan, cara pembiayaan atau ansuran dan jaminan.

⁶⁰ Sila rujuk Lampiran Tiga untuk contoh borang Akad Pembiayaan.

4.5.1.8 Skala atau Jadual Bayaran Balik

Skala atau jadual bayaran balik iaitu jadual yang digunakan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah untuk memperincikan pembayaran bayaran balik pembiayaan kepada Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Jadual ini dibuat dan dilampirkan sewaktu pembuatan akad pembiayaan. Maklumat yang ada pada jadual bayaran balik ialah nama pemohon pembiayaan, jenis pembiayaan yang digunakan, jumlah pembiayaan, tarikh setiap bayaran balik dibuat, bayaran balik pokok dan jumlah pembiayaan.

4.5.1.9 Buku Pembiayaan atau Buku Akaun⁶¹

Bersamaan dengan akad dan jadual bayaran balik, maka Baitul Mal Wat Tamwil Amanah membuat buku pembiayaan untuk pemohon dan buku akaun untuk Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Buku ini mengandungi maklumat seperti yang terdapat pada jadual bayaran balik pinjaman. Namun begitu, pengisiannya dilakukan sewaktu pemohon datang ke Baitul Mal Wat Tamwil Amanah untuk membayar balik pinjamannya.⁶²

4.5.1.10 Borang Pungutan

Yang dimaksudkan dengan borang pungutan ini ialah borang yang melaporkan tingkat kelancaran pembayaran balik dari para pemohon pembiayaan. Borang pungutan ini mengandungi nombor giliran, nombor akaun pemohon, nama pemohon, jenis pembiayaan, cara bayaran balik, jumlah bayaran balik yang harus dibayar, jumlah bayaran balik yang sudah dibayar, jumlah pembiayaan, tingkat pungutan (lancar, kurang lancar atau tidak lancar) dan keterangan.

⁶¹ Sila rujuk Lampiran Empat untuk contoh borang pungutan

⁶² Zetti Aqmy, Pengurus umum Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temubual, 5 Ogos 2003.

4.5.1.11 Surat Teguran atau Peringatan

Surat teguran ini Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dihantar apabila pemohon pembiayaan tidak melakukan pembayaran balik kepada Baitul Mal Wat Tamwil Amanah selama satu bulan. Penghantaran surat ini adalah berdasarkan kepada borang pungutan (kelancaran) pemohon pembiayaan dan ianya akan dilaporkan dan dibuat setiap sebulan sekali.⁶³

4.5.1.12 Borang Pernyataan Penjamin atau Surat Penjamin

Surat pernyataan penjamin ialah surat yang menunjukkan penyertaan seseorang atau institusi bagi menjamin pembiayaan yang diberikan kepada pemohon pembiayaan. Keterlibatan penjamin dalam akad yang dibuat di antara Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dengan pemohon mencakupi hal menjamin atas keperibadian pemohon, bertanggungjawab atas kelancaran pembayaran balik pemohon kepada Baitul Mal Wat Tamwil Amanah, menyokong dan menjamin pemohon dari aspek moral mahupun material.

Borang ini digunakan sewaktu analisis pembiayaan dilakukan dan ianya boleh dijadikan syarat pembiayaan.

4.5.1.13 Surat-Surat Pernyataan⁶⁴

Yang dimaksud dengan surat pernyataan ialah surat-surat yang mengandungi pernyataan-pernyataan dari anggota kepada Baitul Mal Wat Tamwil Amanah atas hal-hal yang berkaitan dengan pembiayaan. Misalnya pernyataan tentang mengikuti pembinaan usaha (pengurusan) atau pernyataan mengikuti pengajian yang dilaksanakan

⁶³ Muhammad Rizal, Pengurus Bidang Pentadbiran dan Rekod pada Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temu bual 5 Ogos 2003.

⁶⁴ Sila rujuk Lampiran Lima untuk contoh Surat-surat pernyataan

oleh Baitul Mal Wat Tamwil Amanah, pernyataan atas kesanggupan membayar bayaran balik dan lain-lain.

4.5.2 Jenis Produk Pembiayaan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

Dalam rangka meningkatkan ekonomi masyarakat Kabupaten Bengkalis, Baitul Mal Wat Tamwil Amanah telah memberi pinjaman melalui produk-produk pembiayaan. Terdapat 5 Jenis produk pembiayaan yang ditawarkan oleh Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Situasi ini disebabkan oleh faktor kekurangan dana dan tenaga kerja yang mempunyai kemahiran dalam bidang ini. Jenis-jenis produk pembiayaan tersebut ialah pembiayaan *muḍārabah*, Pembiayaan *musyārahah*, pembiayaan *murābahah*, pembiayaan *bay' bi al thaman 'Ājil* dan pembiayaan *Qarḍ al-Ḥasan*.

4.5.2.1 Pembiayaan Muḍārabah

Baitul Mal Wat Tamwil Amanah bekerjasama dengan pengusaha yang diyakini sepenuhnya. BMT Amanah memberikan dana 100% untuk kepentingan pengusaha dalam menjalankan perniagaan atau projek. Pengusaha memberi modalnya dalam bentuk tenaga dan keahlian. Untung atau rugi dari usaha ini akan dibahagi berdasarkan kadar atau nisbah tertentu sesuai dengan perjanjian yang telah dipersetujui.

Di sini, BMT Amanah tidak boleh campur tangan dalam perniagaan atau projek tersebut tetapi boleh mengawasi atau memberi cadangan atau idea. Kerugian yang timbul akibat dari satu hal yang bukan kerana kelalaian atau penyelewengan pengusaha akan ditanggung oleh BMT Amanah. Kerugian kerana kesalahan pengusaha ditanggung oleh pengusaha.⁶⁵

⁶⁵ Zeti Aqmi Pengurus Umum Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau), Hasil temu bual pada 22 Ogos 2003.

Dalam pembiayaan *mudārabah* ini, Baitul Mal Wat Tamwil Amanah menyediakan seluruh dana yang diperlukan sektor niaga (pengusaha) untuk pembiayaan projek atau perniagaan dengan perjanjian yang telah dipersetujui di antara Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dengan pelanggan sebagai pengelola dana.⁶⁶

Hasil usaha bersama ini dibahagi bersesuai dengan persetujuan bersama. Apabila terjadi kerugian yang bukan disebabkan oleh kecuaiian atau penipuan atau keluar persetujuan, maka pihak Baitul Mal Wat Tamwil Amanah sebagai penyedia dana atau modal akan menanggung kerugian dan pengusaha akan menanggung kerugian dalam pengurusan.⁶⁷

Jumlah anggota yang menggunakan sistem produk pembiayaan *mudārabah* pada tahun 2000 ialah seramai 110 orang, kemudian terjadi peningkatan pada tahun 2001 seramai 232 orang, tahun 2002 seramai 235 orang, tahun 2003 seramai 236 orang, pada tahun 2004 seramai 237 orang, tahun 2005 seramai 624 orang, tahun dua 2006 seramai 620 orang, tahun 2007 terjadi peningkatan iaitu seramai 656 orang dan tahun 2008 kembali terjadi penurunan seramai 30 orang

Mengenai tatacara bagi hasil usaha anggota dengan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dalam pembiayaan *mudārabah* dapat dilihat di bawah:

- a) Baitul Mal Wat Tamwil Amanah menyediakan 100% pembiayaan sesuatu projek atau perniagaan yang diperlukan peminjam.⁶⁸
- b) Pengusaha mengurus sendiri projek mereka supaya tiada campurtangan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Namun begitu, Baitul Mal Wat Tamwil

⁶⁶ Masita, Pengurus Bidang Pembiayaan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temu bual 15 Mac 2003.

⁶⁷ Muhammad Rizal, Pengurus Bidang Pentadbiran dan Rekod pada Baitul Mal Wat Tmwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temu bual 09 Februari 2003.

⁶⁸ Buku Laporan Tahunan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Tahun 2006 (Disampaikan pada Rapat Tahunan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Pada 13 Januari 2006), hal.7

Amanah mempunyai hak untuk mengawasi dan memberikan cadangan terhadap projek atau perniagaan yang dilaksanakan anggota atau pengusaha.⁶⁹

- c) Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dan anggota bersepakat melalui pembicaraan tentang pengagihan keuntungan masing-masing.⁷⁰
- d) Apabila terjadi kerugian, Baitul Mal Wat Tamwil Amanah akan menanggung kerugian modal yang sudah dikeluarkan sedangkan kerugian dalam pengurusan akan ditanggung pengusaha dan keduanya tidak mendapatkan keuntungan terhadap hasil yang akan diperolehnya.⁷¹

4.5.2.2 Pembiayaan *Musyārahah*

Istilah *Musyārahah* berasal dari perkataan Arab *Syirkah* atau *Syirikah* yang bererti perkongsian atau kebersamaan dalam satu usaha. Ia juga dapat didefinisikan sebagai sebuah bentuk perkongsian di mana dua orang atau lebih menggabungkan modal atau kerja mereka untuk berbagai aktiviti atau projek serta menikmati hak dan tanggungjawab bersama.⁷²

Musyārahah boleh berbentuk sebuah perjanjian, ertinya suatu perkongsian yang tidak terhad, tidak tertutup dan sama di mana setiap rakan kongsi menikmati kesamaan yang utuh dalam hal modal pengurusan dan hak pengaturan.⁷³ Dengan *musyārahah*, baik bank mahupun pelanggan, mereka menjadi rakan kongsi dengan menyumbang modal

⁶⁹ *Ibid.*, hal.8

⁷⁰ Buku Laporan Tahunan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Tahun 2006 (Disampaikan pada Rapat Tahunan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Pada 13 Januari 2007), hal.10

⁷¹ Buku Laporan Tahunan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Tahun 2006 (Disampaikan pada Rapat Tahunan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Pada 22 Januari 2008), hal.12

⁷² Mervyn K Lewis dan Latifa Algoud (t.t), *op.cit.*, hal. 69.

⁷³ *Ibid.*, hal. 69.

dalam berbagai tingkat dan mencapai kata sepakat atas nisbah keuntungan untuk satu waktu tertentu.⁷⁴

Dari sudut istilah, *al-musyārahah* didefinisikan sebagai akad perkongsian atau percampuran di antara pemilik modal sama ada pemilik modal tersebut hanya dua orang sahaja atau lebih untuk menjalankan projek perniagaan atau pelaburan di mana mereka bersetuju menyumbangkan modal atau keusahawanan serta berkongsi keuntungan dengan kerugian mengikut apa yang dipersetujui bersama.⁷⁵

Pelaksanaan dalam pembiayaan *musyārahah* di Baitul Māl Wat Tamwil Amanah ini merupakan satu perjanjian usaha antara Baitul Māl Wat Tamwil Amanah dengan pelanggan untuk menyertakan modalnya pada suatu projek atau usahasama tertentu di mana setiap pihak mempunyai hak untuk ikut serta sama ada mewakili atau menggugurkan haknya dalam pengurusan projek terbabit.

Pembiayaan *musyārahah* yang diterapkan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah boleh dikatakan berkadar dengan nisbah 50:50 % (peratus)⁷⁶. Dengan kata lainnya, peniaga atau pengusaha dan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah akan mendapatkan keuntungan sama rata sama ada berdasarkan persetujuan antara setiap pihak atau berdasarkan jumlah modal yang dikeluarkan. Keuntungan dari hasil usahasama ini dapat dibahagikan menurut kadar penyertaan modal masing-masing mahupun sesuai dengan persetujuan bersama. Apabila terjadi kerugian, liabiliti yang ditanggung hanya terbatas kepada nisbah modal masing-masing.

⁷⁴ Muhammad Abdul Manan (1997), *Ekonomi Islam: Teori dan Praktek*. Haji Muhammad Sanhaji (terj.). Yogyakarta: PT. Dana Bakti Prima Yasa, hal. 168.

⁷⁵ Abū Dawūd, Sulayman bin al-Ash'ah al-Shijistānī (t.t), *Sunan Abū Dawūd*. Jil. 3. Beirut: Mu'assasah, Abd al-Hafiz al-Basat. hal. 256, No. Hadits 3383.

⁷⁶ Masita, Pengurus Bidang Pembiayaan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temubual 15 Mac 2003.

Tatacara pembiayaan *musyārahah* di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dapat dirumuskan secara terperinci sebagai dibawah ini: Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dapat memberikan kemudahan pembiayaan terhadap sesuatu perniagaan atau projek yang dianggap layak berdasarkan prinsip *al-musyārahah*.

- a.) Dalam skim pembiayaan ini, Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dan anggota bersetuju untuk memberikan sumbangan pembiayaan sesuai dengan kadar yang telah disepakati bersama.
- b.) Semua pihak termasuk Baitul Mal Wat Tamwil Amanah mempunyai hak mengikut serta dalam pengurusan perusahaan. Demikian juga kedua-dua belah pihak berhak menggugurkan hak tersebut.
- c.) Kedua-dua belah pihak melalui rundingan menyetujui jumlah pembahagian keuntungan perusahaan tersebut. Besarnya kadar pembahagian keuntungan tidak semestinya sama dengan besarnya penyertaan modal masing-masing.

Prestasi pengguna produk pembiayaan *musyārahah* untuk tahun 2000, 2005 dan 2007 seramai satu orang sahaja, tahun 2004 seramai tiga orang, sedangkan nilai tertinggi pengguna pembiayaan *musyārahah* pada tahun 2001, 2002 dan 2003. Adapun untuk 2006 dan 2008 terdapat kekosongan pengguna pembiayaan *musyārahah*.

4.5.2.3 Pembiayaan *Murābahah*

Salah satu transaksi yang paling popular digunakan dalam perbankan Syariah adalah jual beli *al-murābahah*. Transaksi *murābahah* ini lazim dilakukan oleh Rasulullah SAW dan para sahabatnya. *Murābahah* bererti satu penjualan barang seharga barang tersebut ditambah keuntungan yang disepakati. Misalnya, seorang membeli barang kemudian menjualnya kembali dengan keuntungan tertentu. Berapa besar

keuntungan tersebut dapat dinyatakan dalam nominal rupiah tertentu atau dalam bentuk peratusan harga pembelian misalnya 10% atau 20%.⁷⁷

Ringkasnya, *murābahah* adalah akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (kadar) yang disepakati oleh penjual dan pembeli. Akad ini merupakan salah satu bentuk kontrak yang ditentukan oleh keadaan semasa (*natural certainty contracts*). Ini adalah kerana dalam *murābahah*, ditentukan berapa kadar keuntungan yang ingin diperoleh (*required rate of profit*).⁷⁸

Bay' al-murābahah adalah jual beli barang pada harga asal dengan harga keuntungan yang disepakati. Dalam *Bay' al-murābahah*, penjual harus memberitahu harga produk yang ia beli dan menentukan suatu tingkat keuntungan sebagai tambahannya.⁷⁹ *Murābahah* dapat juga diertikan menjual dengan harga asal ditambah dengan kadar keuntungan yang dimaklumi.⁸⁰

Jadi maksudnya *al-murābahah* merujuk kepada jual beli di antara pemilik barang (penjual) dan pembeli yang menjual barang (harta) yang diikuti dengan pertambahan keuntungan yang telah dipersetujui oleh kedua-dua belah pihak dalam suatu majlis.

Dalam pembiayaan *murābahah* ini, Baitul Mal Wat Tamwil Amanah menyediakan barang yang digunakan oleh pelanggan sebagai pemohon. Dalam pembayaran barang ini, pelanggan sebagai pemohon menanggung pembayarannya kepada Baitul Mal Wat Tamwil Amanah, sesuai dengan harga barang dan keuntungan

⁷⁷ Muḥammad bin Aḥmad bin Muḥammad bin Aḥmad bin Rusḥd al-Qurtubī (1981), *Bidāyat al-Mujtahid Wa Nihāyah al-Muqtaṣid*, Jil, 2, Mesir: Mustafā al-Bābī al-Ḥalabī, hal. 201.

⁷⁸ Hadi Warman Karim (2004), *Bank Islam: Analisis Fiqh dan Kewangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, hal. 103.

⁷⁹ Muhammad Syafi'i Antonio (2001), *op.cit.*, hal. 101. Sila lihat Ibn Rusyd (1988) *op.cit.*, hal. 216.

⁸⁰ SMF Syari'ah (1998), *op.cit.*, hal. 25.

kepada yang telah disepakati bersama antara kedua-dua pihak.⁸¹ Pembayarannya boleh ditangguhkan untuk tempoh masa tertentu sama ada satu bulan, dua bulan atau satu tahun. Model pendanaan yang paling umum digunakan adalah pembiayaan *murābahah*. Dalam transaksi *murābahah*, bank membiayai pembelian sebuah barang atau aset dengan membeli barang itu atas nama pemohonnya dan menambahkan nilai harga sebelum menjual kembali barang itu kepada pembeliannya sesuai dengan perjanjian keuntungan dan prinsip tambah biaya.⁸²

Jumlah anggota yang menggunakan sistem pembiayaan *murābahah* ini tidak seramai pembiayaan *mudarabah*⁸³. Pembiayaan *murābahah* ini digunakan kerana BMT Amanah tidak memiliki barang yang diinginkan oleh pembeli sehingga BMT Amanah harus melakukan transaksi pembelian atas barang yang diinginkan dari pihak lain yang disebut sebagai pembekal.

Dengan demikian, BMT Amanah bertindak selaku pembeli barang dan penjual barang, ertinya BMT Amanah akan menjualnya kembali kepada pelanggan selaku pembeli dengan harga yang disesuaikan iaitu harga beli tambah keuntungan (*ribh*) yang disepakati setiap pihak. Ini bererti, pembiayaan *murābahah* ialah pembiayaan yang diberikan dari pihak Baitul Mal Wat Tamwil Amanah kepada anggota dalam rangka memenuhi keperluan pembiayaan yang dilakukan anggota yang memohon⁸⁴. Umumnya, pembiayaan *murābahah* dapat dijelaskan secara ringkas sebagaimana di bawah ini:

- a) Mula-mula Baitul Mal Wat Tamwil Amanah membeli atau menunjukkan pelanggan sebagai agen atau yang dikuasakan untuk membeli barang yang

⁸¹ Buku Laporan Tahunan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Tahun 2006 (Disampaikan pada Rapat Tahunan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Pada 13 Januari 2004), hal.08

⁸² Masita, Pengurus Bidang Pembiayaan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temu bual 4 September 2003

diperlukan pelanggan yang memohon atas nama Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dan menyelesaikan pembayaran harga barang dari pembekal.

- b) Baitul Mal Wat Tamwil Amanah ketika itu juga menjual barang tersebut kepada anggota yang memohon dengan tingkat harga yang telah dipersetujui bersama (harga beli ditambah dengan keuntungan) untuk dibayar dalam jangka waktu yang dipersetujui bersama.
- c) Pada waktu tamat tempoh, anggota yang memohon telah membayar harga jual barang yang telah dipersetujui dalam waktu tersebut kepada Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.

Pada tahun 2000 jumlah anggota Baitul Mal Wat Tamwil Amanah yang menggunakan produk pembiayaan *murābahah* seramai 1 orang, tahun 2001 sehingga tahun 2003 seramai 4 orang, tahun 2004 seramai 3 orang, tahun 2005 seramai 1 orang, tahun 2006 dan 2008 terjadi penurunan sehingga tidak ada pelanggan yang menggunakan produk *murabahah* ini, untuk tahun 2007 seramai 1 orang⁸⁵. Jumlah tertinggi pengguna produk *murabahah* terjadi pada tahun 2001, 2002 dan 2003. Nilai terendah terjadi pada tahun 2006 dan 2008. Ini menunjukkan bahawa prestasi produk Pembiayaan *Murābahah* kurang memuaskan, kerana jumlah tertinggi nasabah selaku pengguna produk Pembiayaan *Murābahah* setakat 4 orang sahaja.

⁸³ Masita, Pengurus Bidang Pembiayaan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temu bual 20 Jun 2003.

⁸⁴ Masita, Pengurus Bidang Pembiayaan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temubual 20 Nopember 2009).

⁸⁵ Masita, Pengurus Bidang Pembiayaan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau). Temubual 20 Jun 2003.

4.5.2.4 Pembiayaan *Bay' Bi thaman ājil*⁸⁶

Bay' bi thaman ājil merupakan transaksi di antara penjual dan pembeli di mana jualan berlaku dengan harga tangguh atau jualan dengan bayaran ansuran. Ianya berlaku dengan disegerakan penyerahan barangan dan ditangguhkan pembayaran harganya sehingga ke suatu masa yang telah ditetapkan atau bayaran secara beransur-ansur.⁸⁷

Bay' bi thaman ājil adalah pembelian barang dengan pembayaran secara tangguh. Pembiayaan *Bay' bi thaman ājil* merupakan pembiayaan yang diberikan kepada anggota dalam rangka memenuhi keperluan barangan modal. Pembiayaan *Bay' bi thaman ājil* yang digunapakai BMT Amanah mirip dengan kredit pelaburan dan kerananya pembiayaan ini mempunyai jangka masa satu tahun.

Dalam konsep *Bay' bi thaman ājil* ini, BMT Amanah menetapkan harga barang yang dijual kepada pembeli dan telah mengambil kira pembayaran yang akan dilakukan secara ansuran ataupun bayaran secara tangguhan. Harga yang ditetapkan adalah berasaskan persetujuan bersama kedua-dua belah pihak. Harga ini tidak dibenarkan untuk diubah sekalipun keadaan ekonomi berubah. Jangka waktu pembayaran adalah berdasarkan kepada persetujuan bersama.

Cara yang diterapkan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dalam pembiayaan *Bay' bi thaman ājil* ialah Baitul Mal Wat Tamwil Amanah menjual barang dengan harga asal ditambah dengan kadar keuntungan yang telah disepakati dan dibayar secara kredit. Sebenarnya, pembiayaan *Bay' bi thaman ājil* yang diterapkan Baitul Mal Wat Tamwil

⁸⁶ Para Fuqaha' mendefinisikan *al-Bay'* sebagai pertukaran harta dengan harta secara suka rela dan saling meredhai antara penjual dengan pembeli melalui prosedurnya yang tertentu, berlakunya *al-Ijāb* dan *al-Qabūl* atau penyerahan barangan dan lainnya bertujuan untuk memindahkan hak pemilikan atau mendapatkan pemilikan. Lihat Kamal al-Dīn Muḥammad bin 'Abd al-Wahīd al-Siwāsī al-Ma'ruf bi Ibnu Humam (1970), "*Syarḥ Fath al-Qadīr*". jil. 6. Kaherah: Mustafā al-Bābī al-Ḥalabī hal. 247.

⁸⁷ Sabari Salamun (1989), *Ekonomi Islam: Pengenalan Sistem Dan Kemungkinan*. Petaling Jaya: Arrahmaniyyah, hal. 38. Sila lihat SMF Syari'ah (1998), *op.cit.*, hal. 32.

Amanah sama dengan kredit. Jika diamati, pembiayaan ini ialah cara pembayaran balik oleh peminjam iaitu secara tangguh ataupun secara ansuran.

Pada tahun 2000, 2006 dan 2007, jumlah pelanggan yang menggunakan pembiayaan *Bay' bi thaman ājil* adalah seramai 1 orang⁸⁸, tahun 2001 seramai 2 orang dan pada tahun 2001 ini merupakan jumlah tertinggi pengguna pembiayaan *Bay' bi thaman ājil*, sedangkan pada tahun 2002, 2003, 2004 dan 2008 tidak ada pelanggan yang menggunakan produk *Bay' bi thaman ājil*. Penulis melihat bahawa prestasi yang dicapai dalam produk pembiayaan *Bay' bi thaman ājil* yang ditawarkan Baittul Mal Wat Tamwil Amanah kepada nasabah belum dapat sempurna.

4.5.2.5 Pembiayaan al-Qarḍ al-Ḥasan

Menurut Syafi'i Antonio dalam Sunarto Zulkifli *qarḍ* bermaksud pemberian harta kepada orang lain yang dapat ditagih atau diminta kembali atau dengan kata lain memberi pinjaman tanpa mengharapkan apa-apa pulangan dari pinjaman tersebut.⁸⁹ Prinsip *al-Qarḍ al-Ḥasan* ini dapat diterapkan dalam semua jenis pembayaran penuh atau sebahagian yang merupakan tabungan dana baik tunai mahupun untuk penggadaian barang serta kewajiban membayar kos pentadbiran secara ansuran sesuai dengan kesepakatan kedua-dua pihak.⁹⁰

Konsep *al-Qarḍ al-Ḥasan* dirujuk kepada pinjaman tanpa faedah yang diberikan oleh BMT Amanah untuk tujuan kebajikan. Peminjam hanya dikehendaki untuk membayar balik jumlah pinjaman pokok. Peminjam boleh memberi *hibah* (hadiah)

⁸⁸ Muhammad Rizal, Pengurus Bidang Pentadbiran dan Rekod pada Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temu bual 20 Jun 2003.

⁸⁹ Sunarto Zulkifli (2003), *Pandian Praktis Perbankan Syari'ah*. Jakarta: Zikrul Hakim, hal. 23.

⁹⁰ Suhrawardi K. Lubis (2000), *Hukum Ekonomi Islam*. Jakarta: Sinar Grafika, hal. 54.

kepada pemberi pinjaman sebagai tanda penghargaan, tetapi ini adalah atas budi bicara si peminjam.⁹¹

Pengunaan *qard* di BMT Amanah, adalah akad pinjaman dari bank (*muqrīd*) kepada pihak tertentu (*muqtarīd*) yang wajib dikembalikan dengan jumlah yang sama dengan jumlah pinjaman.⁹²

Peminjam *al-Qard al-Ḥasan* juga mendapat manfaat daripada pelbagai layanan dan kewangan serta sokongan moral yang diberikan oleh BMT Amanah.⁹³ Pembiayaan *al-Qard al-Ḥasan* di BMT Amanah boleh juga menjadi jalan untuk mengeratkan serta mengukuhkan hubungan perniagaan yang ada. Model pembiayaan *al-Qard al-Ḥasan* yang diguna BMT tersebut ialah:

- a. Dalam perbincangan antara BMT Amanah dengan pelanggan, sering terjadi keadaan di mana semua saham BMT Amanah dalam projek dapat diarahkan untuk mendapatkan hak sama dalam keuntungan projek. Penyertaan BMT Amanah boleh dibahagikan kepada dua bahagian iaitu saham dalam modal perkongsian dan saham dalam modal kerja yang disediakan melalui *al-Qard al-Ḥasan*.
- b. *al-Qard al-Ḥasan* dapat juga diberikan kepada pelanggan yang mempunyai masalah modal tunai.

⁹¹ Zeti Aqmi, Pengurus Umum Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temu bual 3 November 2003.

⁹² Masitah, Pengurus Bidang Pembiayaan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temu bual 15 Oktober 2003.

⁹³ Masitah, Pengurus Bidang Pembiayaan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temu bual 21 Oktober 2003.

- c. *al-Qard al-Hasan* dapat digunakan apabila seorang peminjam yang akaun tabungannya ditutup dan tidak menghasilkan sebarang keuntungan bagi menghadapi keperluan dana jangka pendek.⁹⁴

Pembiayaan *al-Qard al-Hasan* yang diterapkan oleh Baitul Mal Wat Tamwil Amanah ialah pinjaman yang lebih mengarah kepada kebajikan sosial. Ini bermaksud Baitul Mal Wat Tamwil Amanah memberi pinjaman atau pembiayaan kepada pelanggan manakala pembayaran baliknya adalah sejumlah modal pinjaman sahaja tanpa dikenakan sebarang caj.⁹⁵

Untuk tahun 2000, 2001, 2002 dan 2004 jumlah pelanggan yang menggunakan pembiayaan *al-Qard al-Hasan* ini seramai satu orang sahaja, sedangkan untuk tahun 2004 sampai dengan tahun 2008 tidak ada pelanggan yang menggunakan *al-Qard al-Hasan*.

Mereka yang berhak menerima pembiayaan *Qard al-Hasan* ini ialah orang-orang miskin atau keadaan ekonomi yang lemah. Dalam *al-Qard al-Hasan*, Baitul Mal Wat Tamwil Amanah hanya memberi modal niaga kepada peminjam yang memerlukannya. Baitul Mal Wat Tamwil Amanah tidak mengambil keuntungan atau bunga dari pinjaman tersebut. Pinjaman ini diberikan kepada orang-orang yang betul-betul tidak mampu atau benar-benar miskin.

4.5.3 Prestasi Produk Pembiayaan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

Kalau dilihat data yang ada bahawasanya jenis pembiayaan yang paling banyak di sukai pelanggan adalah jenis pembiayaan *mudārabah*, jumlah tertinggi berdasarkan

⁹⁴ Muhammad Rizal, Pengurus Bidang Pentadbiran dan Rekod pada Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temu bual 13 Julai 2003.

⁹⁵ Muhammad Rizal, Pengurus Bidang Pentadbiran dan Rekod pada Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temu bual 12 Julai 2003.

jenis produk pembiayaan terjadi pada tahun 2007 dengan jumlah pelanggan seramai 697 orang, terendah terjadi pada tahun 2008 seramai 30 orang. Jenis produk simpanan atau TAHAMMAL yang di sukai pelanggan adalah simpanan *Mudārabah*, jumlah tertinggi berdasarkan produk simpanan pada tahun 2007 seramai 84 orang, terendah terjadi pada tahun 2009 seramai 32 orang.

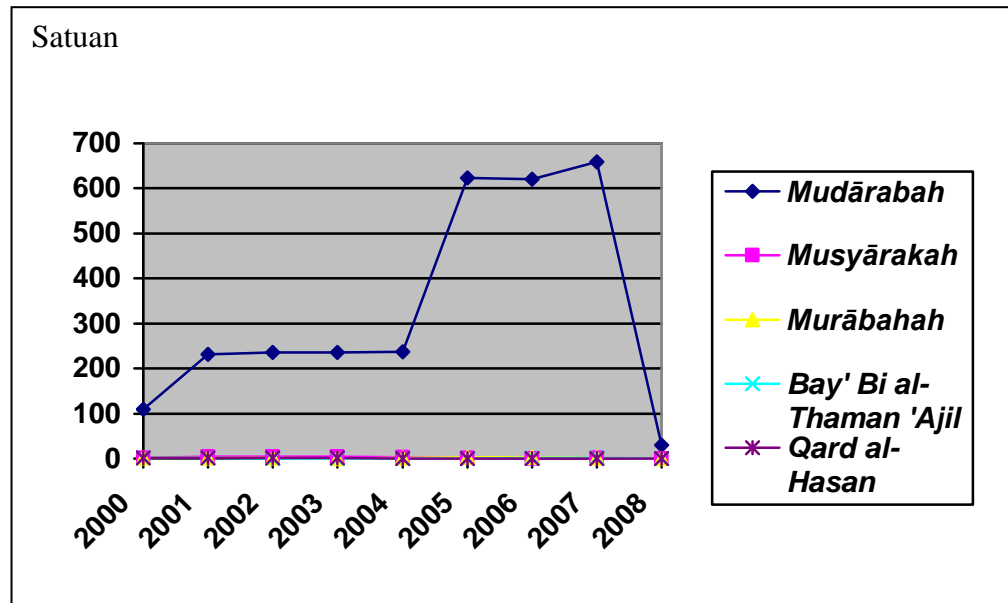
Prestasi daripada produk-produk pembiayaan yang ditawarkan BMT Amanah kepada nasabah sebagai pelanggan atau Bilangan pengguna produk pembiayaan ini beserta dengan jenis pembiayaan ialah seperti dalam jadual di bawah ini:

Jadual 4.5: Prestasi Jumlah Pembiayaan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Mengikuti Jenis

NO	JENIS PEMBIAYAAN	TAHUN DAN JUMLAH									
		2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
1	<i>Mudārabah</i>	110	232	235	236	237	624	620	656	30	
2	<i>Musyārahah</i>	1	4	4	4	3	1	0	1	0	
3	<i>Murābahah</i>	1	2	1		1	3	3	1	0	
4	<i>Bay' Bi al-Thaman 'Ājil</i>	1	2	0	0	0	0	1	1	0	
5	<i>Qarḍ al-Ḥasan</i>	1	1	1	1	0	0	0	0	0	
	JUMLAH	114	241	241	241	241	624	624	659	30	

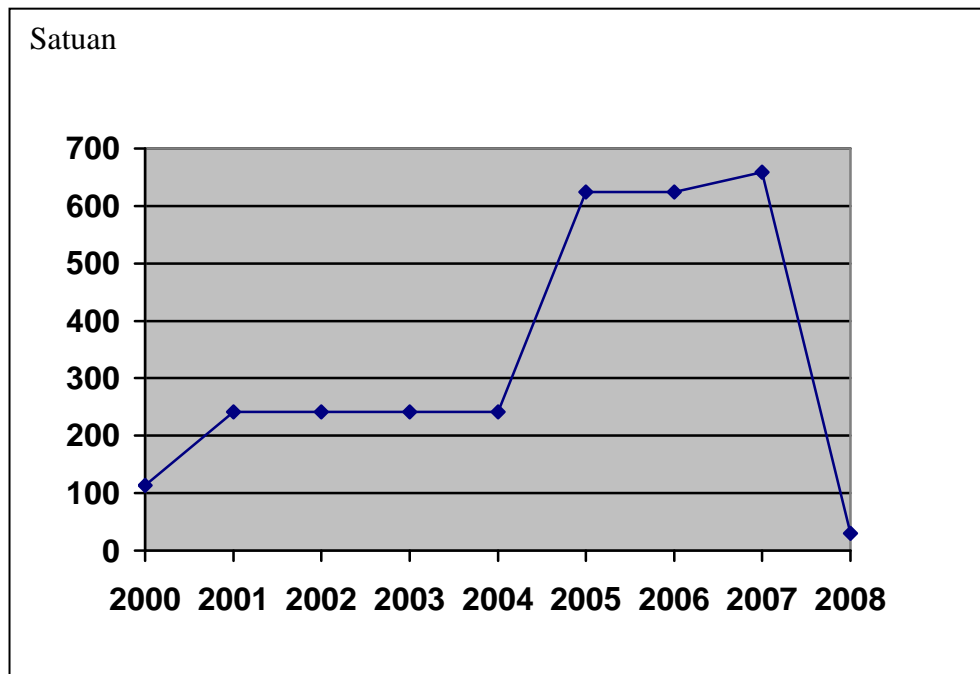
Sumber: Buku Laporan Tahunan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

Rajah 4.5: Prestasi Jumlah Pembiayaan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Mengikuti Jenis Pembiayaan



Sumber: Buku Laporan Tahunan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

Rajah 4.6: Prestasi Jumlah Pembiayaan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah



Sumber: Buku Laporan Tahunan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

4.6 Pendapatan Kewangan dan Pengagihan Keuntungan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

Menjelaskan Pendapatan kewangan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah, maka penulis akan memaparkan bagaimana keadaan kewangan dari pendapatan kasar, pengeluaran serta pendapatan bersih. Dalam hal ini penulis sajikan berdasarkan pendapatan akhir tahun yang telah dicapai Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.

4.6.1 Pendapatan Kasar di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah⁹⁶

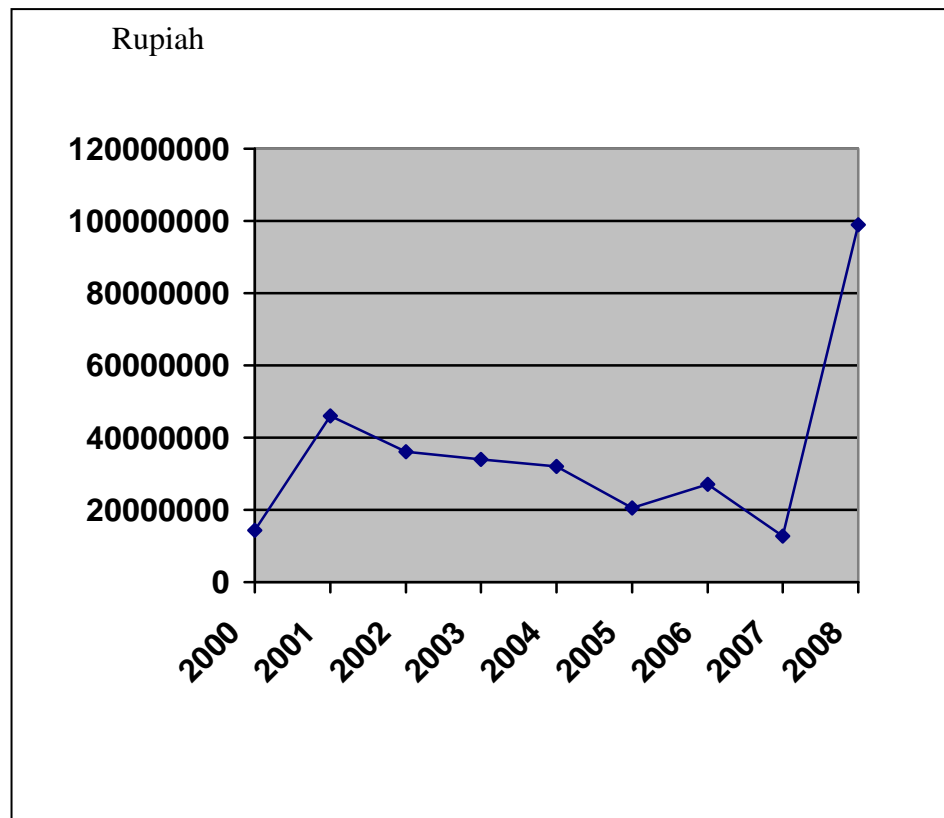
Jadual 4.6: Pendapatan Kasar di BMT Amanah

No	Tahun	Pendapatan Kasar
1	2000	Rp 14,377,000
2	2001	Rp 45,939,000
3	2002	Rp 36,101,435
4	2003	Rp 33,921,285
5	2004	Rp 32,101,728
6	2005	Rp 20,465,545
7	2006	Rp 27,145,500
8	2007	Rp 12,759,000
9	2008	Rp 98,869,000

Sumber: Buku laporan Tahunan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Rajah 4.7:

⁹⁶ Pendapatan kasar ialah pendapatan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah selama satu tahun yang belum ditolak dengan bahagian nasabah, kos operasi seperti gaji petugas, sewa bangunan dan keperluan-keperluan lainnya.

Rajah 4.7: Prestasi Pendapatan Kasar di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah



Sumber: Buku Laporan Tahunan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

Berdasarkan jadwal 4.6 pada tahun 2000, Baitul Mal Wat Tamwil Amanah telah berjaya mengumpul keuntungan kasar sebanyak Rp 14,377,000⁹⁷. Keuntungan ini diperolehi dari pendapatan bagi semua aktiviti dan perkhidmatan yang telah disediakan kepada pelanggannya seperti perkhidmatan pinjaman, pelaburan dalam menjalankan projek, perniagaan dan pentadbiran. Kemudian ditolak untuk operasional sebanyak Rp. 5,163,539⁹⁸, jadi pendapatan bersih yang dapat di raih Rp. 9,213,461

Pendapatan kasar bulanan yang diperolehi oleh Baitul Mal Wat Tamwil Amanah sepanjang tahun 2001 seramai Rp 45,939,000⁹⁹, ditolak dengan pengeluaran seramai Rp 37,311,107¹⁰⁰, jadi pendapatan bersih yang dapat diraih Baitul Mal Wat Tamwil

⁹⁷ Rm 1721,17, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

⁹⁸ Rm 1721,17, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

⁹⁹ Rm 15313, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

¹⁰⁰ Rm 12437.03, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

Amanah sepanjang tahun 2001 seramai Rp 8,628,290¹⁰¹. penulis lihat terjadi peningkatan pendapatan dari tahun sebelumnya.

Untuk tahun 2002, Baitul Mal Wat Tamwil Amanah telah berjaya mengumpul pendapatan kasar seramai Rp 36,101,435¹⁰², ditolak dengan pengeluaran seramai Rp 29,171,434¹⁰³, jadi pendapatan bersih yang dapat diraih sepanjang tahun 2002 seramai Rp 6,930,001¹⁰⁴. Apa bila penulis lihat, untuk tahun 2002 terjadi penurunan pendapatan bersih bila dibandingkan dengan tahun 2001.

Untuk tahun 2003, BMT Amanah terjadi penurunan dalam perolehan pendapatan kotor iaitu seramai Rp 33,921,285¹⁰⁵, bila ditolak dengan pengeluaran seramai Rp 28102,146, maka hasil pendapatan bersih seramai Rp 5,819,139¹⁰⁶. Pada tahun 2004 juga terjadi penurunan dalam perolehan pendapatan kotor, jumlah keuntungan bersih yang dapat di kumpul seramai Rp 33,25,696¹⁰⁷.

Pada tahun 2005, Baitul Mal Wat Tamwil Amanah telah berjaya mengumpul keuntungan kasar sebanyak Rp 20,465,545¹⁰⁸, pada tahun 2006 sebanyak Rp 27,145,500¹⁰⁹, tahun 2007 seramai Rp 12,759.000¹¹⁰. Ini menunjukkan terjadinya penurunan pendapatan kasar pada BMT Amanah. Sedangkan kalau penulis lihat dari perolehan pendapatan bersihnya, untuk tahun 2005 sebanyak Rp 45,96,047¹¹¹, tahun 2006 seramai Rp 6,439,475¹¹², tahun 2007 seramai Rp 2,616,500¹¹³. Sedangkan untuk tahun 2008 BMT Amanah telah berjaya mengumpul keuntungan kasar seramai Rp

¹⁰¹ Rm 2876.09, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

¹⁰² Rm 12033.81, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

¹⁰³ Rm 9723.81, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

¹⁰⁴ Rm 2310, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

¹⁰⁵ Rm 11307.095, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

¹⁰⁶ Rm 1939.71, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

¹⁰⁷ Rm 1108.56 dengan kadar wang tukar Rp.3000 dalam Rm 1..

¹⁰⁸ Rm 6821.84, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

¹⁰⁹ Rm 9048.5, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

¹¹⁰ Rm 4253, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

¹¹¹ Rm 1532.01, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

¹¹² Rm 2146.49, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

¹¹³ Rm 872.16, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

98,869,000¹¹⁴, di tolak dengan pengeluaran seramai Rp10,5000¹¹⁵, jadi perolehan pendapatan bersih secara keseluruhan untuk tahun 2008 terjadi penurunan iaitu seramai Rp -62,36000¹¹⁶.

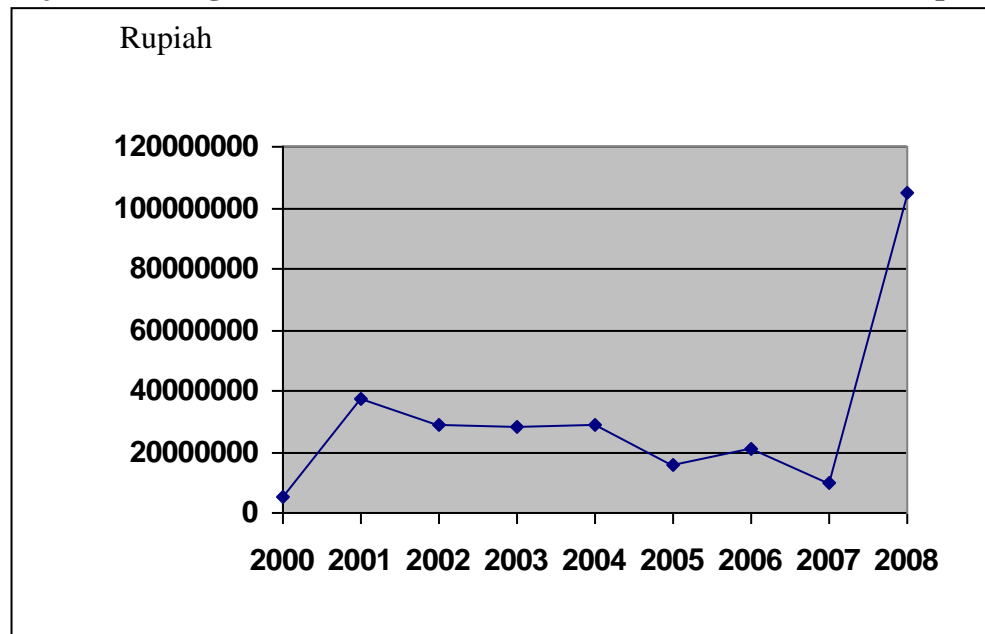
4.6.2 Pengeluaran Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

Jadual 4.7 Pengeluaran Di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

No	Tahun	Pengeluaran
1	2000	Rp 5,163,539
2	2001	Rp 37,311,107
3	2002	Rp 29,171,434
4	2003	Rp 28,102,146
5	2004	Rp 28,776,032
6	2005	Rp 15,869,498
7	2006	Rp 20,706,025
8	2007	Rp 10,142,500
9	2008	Rp 105,105,000

Sumber: Buku Laporan Tahunan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

Rajah 4.8: Pengeluaran Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Dalam Rupiah



Sumber: Buku Laporan Tahunan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

¹¹⁴ Rm 3295.63 dengan kadar wang tukar Rp.3000 (Tiga Ribu Rupiah) dalam satu Ringgit Malaysia.

¹¹⁵ Rm 35035, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

¹¹⁶ Rm 2078.6, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

Temuan dari observasi mendapati, pengeluaran yang tertinggi ialah untuk tahun 2008 iaitu Rp 105,105,000¹¹⁷, sedangkan pengeluaran terendah ialah tahun 2000 ialah Rp 5,163,539¹¹⁸. Apabila diamati dari jadwal di atas ini, dapat dicermati bahawa pada tahun 2001 pengeluaran yang dilakukan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah seramai Rp 5,163,539, untuk tahun 2002 terjadi penurunan dalam pengeluaran dana bila dibandingkan dengan tahun 2001, kemudian pada tahun 2003, 2004 dan 2005 juga terjadi penurunan dalam pengeluaran. Sehingga pada tahun 2008 terjadi peningkatan yang sangat laju bila dibandingkan dengan tahun-tahun sebelumnya.

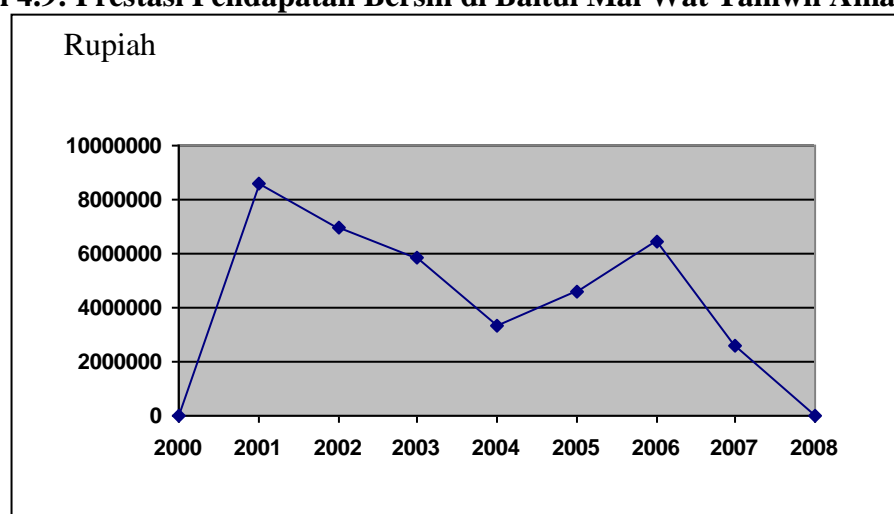
4.6.3 Pendapatan Bersih Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

Jadual 4.8 Pendapatan Bersih di BMT Amanah

No	Tahun	Pendapatan Bersih
1	2000	Rp 0
2	2001	Rp 8,628,290
3	2002	Rp 6,930,001
4	2003	Rp 5,819,139
5	2004	Rp 3,325,696
6	2005	Rp 4,596,047
7	2006	Rp 6,439,475
8	2007	Rp 2,616,500
9	2008	Rp -6,236,000

Sumber: Buku laporan tahunan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

Rajah 4.9: Prestasi Pendapatan Bersih di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah



¹¹⁷ Rm 35035, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

¹¹⁸ Rm 1721.17, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

Untuk pendapatan bersih tertinggi yang berjaya di kumpul Baitul Mal Wat Tamwil Amanah ialah untuk tahun 2001 seramai Rp 8,628,290¹¹⁹. Sedangkan pendapatan bersih terendah yang telah berjaya dikumpul Baitul Mal Wat Tamwil Amanah ialah tahun 2002 seramaiRp -6236000¹²⁰. Dari temuan yang didapati, bahawa pendapatan bersih pada tahun 2001 seramai Rp 8,628,290, terjadi penurunan pada tahun 2002, 2003 dan 2004. Pada tahun 2005 dan 2006 terjadi kenaikan sedikit bila dibandingkan dengan tahun-tahun sebelumnya. Kemudian pada tahun 2007 dan 2008 terjadi penurunan.

4.6.4 Pengagihan Keuntungan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

Jadual di atas menunjukkan tentang pendapatan kasar tertinggi yang berjaya diperolehi oleh Baitul Mal Wat Tamwil Amanah ialah pada tahun 2008 iaitu sebanyak Rp 98,869,000.¹²¹ Jumlah ini adalah jumlah yang dikira bagi bahagian perolehan. Pendapatan tertinggi yang diperolehi dari pelaburan sepanjang tahun tersebut ialah pada bulan September iaitu sebanyak Rp 898,700¹²². Pendapatan dari pentadbiran pula dicatatkan pada bulan Januari iaitu sebanyak Rp 40,500¹²³ sebagai jumlah tertinggi bagi bahagian ini.¹²⁴ Sedangkan pendapatan terendah yang di raih Baitul Mal Wat Tamwil Amanah ialaha pada tahun 2007 sebanyak Rp 5,163,539¹²⁵.

Baitul Mal Wat Tamwil Amanah telah menetapkan kadar pengagihan keuntungan yang telah diperolehi untuk tahun 2003. Jumlah keuntungan keseluruhan yang berjaya diperolehi oleh Baitul Mal Wat Tamwil Amanah ialah sebanyak Rp 6,930,000.¹²⁶ Jumlah ini kemudiannya diagihkan kepada pemegang saham sebanyak 45% dan untuk

¹¹⁹ Rm 2.876.09, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

¹²⁰ Rm 2.078.6, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

¹²¹ Rm 1,146.23, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

¹²² Rm 332.85, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

¹²³ Rm 15 (lima belas ringgit) , dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

¹²⁴ Rapata Tahunan Anggota Baitul Mal Wat Tamwil Amanah pada 8 Januari 2004.

¹²⁵ Rm 1.721.17, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

¹²⁶ Rm 2,566.66, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

cadangan sebanyak 25%. Pengagihan turut dibuat untuk dana pendidikan iaitu sebanyak 10%. Pengagihan untuk pengelola dan pengurus ialah sebanyak 10% manakala untuk anggota tetap ialah sebanyak 5%. Sejumlah 5% telah diagihkan untuk dana sosial dan zakat¹²⁷. Untuk lebih jelasnya dapat dilihat dalam jadual di bawah ini:

Jadual: 4.9 Pengagihan Untung di BMT Amanah

No	Nama Pemilik Bahagian	Peratus (%)	Pendapatan Bersih	Jumlah
1	Milik Pemegang Saham	45%	Rp 6,930,001	Rp3,118,500
2	Milik Cadangan	25%	Rp 6,930,001	Rp1,732,500
3	Milik Dana Pendidikan	10%	Rp 6,930,001	Rp 693,000
4	Milik Pengelola dan Pengurus	10%	Rp 6,930,001	Rp 693,000
5	Milik Anggota Tetap	5%	Rp 6,930,001	Rp 346,500
6	Milik Dana Sosial dan Zakat	5%	Rp 6,930,001	Rp 346,500

Sumber: Buku Laporan Tahunan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Tahun 2003

Apa yang dimaksudkan dengan pemegang saham ialah orang-orang yang melaburkan sahamnya di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah di mana di dalamnya termasuk nama-nama mereka yang mempunyai sejumlah saham di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Bagi pemegang-pemegang saham ini, sejumlah Rp 3,118,500¹²⁸ telah diagihkan kepada mereka. Milik cadangan pula merujuk kepada simpanan yang digunakan sebagai awasan dalam menghadapi keadaan-keadaan yang mendesak oleh Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Bagi tujuan tersebut, Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

¹²⁷ Masita, Pengurus Bidang Pentadbiran dan Rekod pada Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temu bual 12 Julai 2007

¹²⁸ Rm 1,155 , dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

telah mencadangkan sebanyak 25% iaitu Rp 1,732,000¹²⁹ daripada perolehan mereka untuk disimpan bagi tujuan awasan.

Manakala milik dana pendidikan ialah dana yang digunakan untuk kegiatan petugas Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dalam hal-hal yang berkaitan dengan latihan-latihan ke arah pengembangan sumber manusia. Dengan mengambil kira faktor pentingnya pengembangan tenaga kerja di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah, maka Baitul Mal Wat Tamwil Amanah telah menyediakan sejumlah dana khusus untuk dana pendidikan ini. Jumlah milik dana pendidikan ini ialah sebanyak Rp 693,000.¹³⁰

Milik pengelola dan pengurus ialah merujuk kepada gaji yang diberikan kepada pengurus dan pengelola atau kata lainnya sebagai upah dari kerja yang telah dilaksanakan dalam mengurus dan mentadbir Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.¹³¹ Jumlah gaji atau upah yang diberikan kepada pengelola dan pengurus ialah sebanyak Rp 693,000.¹³² Anggota tetap ialah mereka yang sudah membayar simpanan pokok dan simpanan wajib.¹³³ Oleh yang demikian, apa yang dimaksudkan dengan milik anggota tetap ialah keuntungan atau dividen yang diberikan kepada mereka yang sudah membayar simpanan pokok dan simpanan wajib. Jumlah dari keuntungan yang diberikan kepada anggota tetap ialah sebanyak Rp 346,000.¹³⁴ Baitul Mal Wat Tamwil Amanah juga menyediakan dana sosial dan zakat di mana kedua-dua dana ini merupakan dana yang dikhususkan untuk bantuan yang bersifat sosial dan zakat dari operasi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.

¹²⁹ RM 641.48, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

¹³⁰ Rm 256.66, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

¹³¹ Zetti Aqmy, Pengurus Umum Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis Riau. Temu bual 5 Disember 2003.

¹³² Rm 256.66, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1

¹³³ Buku Laporan Tahunan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Tahun 2003.

¹³⁴ Rm 128.14, dengan kadar nilai tukar Rp3000 dalam Rm1.

4.7 Kesimpulan

Daripada hasil perbincangan dapat disimpulkan bahawa penubuhan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis telah membantu dalam menguruskan hal ehwal ekonomi masyarakat Islam, khususnya masyarakat yang ekonominya lemah. Penubuhan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah di Kabupaten Bengkalis juga amat penting sebagai suatu badan bank swasta yang dapat membela nasib umat Islam melalui produk simpanan dan produk pembiayaan sesuai dengan objektif penumbuhannya.

Walau bagaimanapun, maklumat yang diperolehi daripada temu bual dan observasi dapat disimpulkan bahawa produk-produk yang ditawarkan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah kurang mendapatkan sambutan dari masyarakat Kabupaten Bengkalis kerana mendapat persaingan dengan bank konvensional. Baitul Mal Wat Tamwil Amanah juga didapati kurang menarik minat pelabur untuk menggunakan perkhidmatannya. Masalah ini dapat dilihat dari prestasi sistem pengurusan, produk simpanan dan pembiayaan, penyandang saham dan jumlah saham, pendapatan kasar dan pendapatan bersih di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.

BAB LIMA

PERBINCANGAN MASALAH DAN CADANGAN PENYELESAIAN SISTEM OPERASI BAITUL MAL WAT TAMWIL AMANAH

Bab ini akan membicarakan dengan jelas tentang masalah dan cadangan penyelesaian dari apa yang penulis temui dan peroleh selama dalam kajian terhadap Baitul Mal Wat Tamwil Amanah di Kabupaten Bengkalis provinsi Riau Indonesia .

5.1 Kelemahan Pelaksanaan Sistem Operasional Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

Hasil dari penyelidikan yang dijalankan, ditemui beberapa kelemahan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah di Bengkalis. Kelemahan tersebut ialah kelemahan dalam hubungan kerja (struktur organisasi lemah), kurangnya kepercayaan masyarakat Kabupaten Bengkalis terhadap BMT Amanah, masalah ini dapat penulis lihat dari prestasi jumlah produk simpanan dan pembiayaan, penyandang saham dan jumlah saham, pendapatan kasar dan pendapatan bersih di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah, juga kurangnya layanan mesra, kelemahan menghadapi anggota, kurangnya produk simpanan dan pembiayaan dan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah, tidak menerima *zakāt*, *infāq* dan *ṣadāqah*. Kelemahan dan masalah yang terdapat dalam pelaksanaan sistem Baitul Mal Wat Tamwil Amanah di Bengkalis akan dijelaskan secara terperinci di bawah ini.

5.1.1 Hubungan kerja dalam struktur organisasi Baitul Māl Wat Tamwil Amanah kurang jelas

Hal ini boleh dilihat dalam struktur organisasi dan undang-undang organisasi (AD/ART¹³⁵) Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Dalam struktur organisasi tersebut, terdapat Badan Pengurus dan di bawahnya ada pengurus umum yang menggunakan garis

¹³⁵ Undang-undang organisasi dalam Koperasi di Indonesia menyebut AD ialah Anggaran Dasar dan ART ialah Anggaran Rumah Tangga. Sila lihat Suhrawardi K Lubis (2000), *Hukum Ekonomi Islam*, cet. 2. Jakarta: Sinar Grafika, hal. 116.

koordinator, di sebelah pengurus umum ada pengelola menggunakan garis intruksi, di bawah pengurus umum ada garis koordinator yang ke kanan ialah juru wang dan dilanjutkan dengan bidang pembiayaan dan pentadbiran atau rekod. Dari susunan struktur organisasi ini, jelas menunjukkan adanya unsur monopoli antara pengurus dan pengelola kerana hubungan kerja antara pengurus umum dengan pengelola, bahagian pembiayaan dan bahagian pentadbiran atau rekod tidak jelas. Hubungan ini juga tidak dijelaskan dalam undang-undang organisasi (AD-ART)¹³⁶.

5.1.2 Kurangnya Tingkat Kesedaran Masyarakat Untuk Menabung Atau Menyimpan Dana di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.

Jumlah pendeposit tertinggi hanyalah untuk tahun 2007 seramai 140 orang sahaja jika dibandingkan dengan jumlah penduduk Kabupaten Bengkalis iaitu seramai 54,7876 orang. Atau 0.025 % sahaja.¹³⁷ Ini menunjukkan kurangnya kesedaran masyarakat Kabupaten Bengkalis untuk menabung atau menyimpan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.

5.1.3 Layanan Pegawai Baitul Māl Wat Tamwil Amanah Kurang Memuaskan

Hasil observasi penyelidik mendapati layanan pegawai Baitul Mal Wat Tamwil Amanah didapati kurang memuaskan. Pegawai Baitul Mal Wat Tamwil Amanah selalu tidak ada ditempat kerja dan bekerja sambilan di luar sehingga layanan yang diberikan kepada pelanggan atau masyarakat adalah terhad. Ada di antara mereka yang masih mengikuti kuliah (mengikuti program pengijazahan), mengajar atau menjadi cikgu dan ada yang bertugas di agensi-agensi lain. Ini menyebabkan perkhidmatan yang diberikan kepada masyarakat kurang memuaskan. Melalui observasi penyelidik, sering kali

¹³⁶ Anggaran Dasar dan Anggaran Rumah Tangga (AD-ART) Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dapat dilihat pada lampiran sepuluh

¹³⁷ Di lihat dari laman web <http://www.bengkalis.go.id/selayang.htm>.

melihat keadaan di mana pelanggan yang datang ke pejabat untuk berurusan tidak dapat menyelesaikan urusan mereka. Ini disebabkan oleh ketiadaan pegawai yang berkaitan sehingga urusan mereka terpaksa ditunda. Hal seperti ini seringkali berlaku malah berlarutan untuk tempoh yang agak lama.

5.1.4 Kesukaran Pegawai Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Dalam Menangani Anggota Yang Lambat Membayar Balik Hutang Atau Pinjaman

Hasil temu bual mendapati pegawai Baitul Mal Wat Tamwil Amanah menghadapi masalah dalam menangani anggota yang lambat membayar balik hutang atau pinjaman. Pelbagai cara yang dilakukan pengurus Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dalam menangani masalah ini seperti mengirim surat dan menanyakan langsung kepada yang berkaitan. Bahkan ada yang tidak membayar balik hutang atau pinjaman mereka sama sekali. Kajian ini mendapati hanya 40 peratus sahaja dari jumlah anggota dari produk pembiayaan yang aktif membayar pinjamannya, sedangkan 40 peratusnya termasuk lambat membayar dan 20 peratusnya tidak membayar sama sekali. Ini merupakan masalah yang harus segera diselesaikan kerana kewangan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah adalah terhad.

5.1.5 Kurangnya Jenis Produk Pembiayaan Dan Simpanan Yang Ditawarkan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kepada Pelanggan

Menawarkan produk simpanan dan produk pembiayaan merupakan hak penuh pengelola dan pengurus Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Tetapi hasil kajian mendapati produk simpanan dan pembiayaan yang ditawarkan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah kepada pelanggan adalah kurang iaitu setakat 5 jenis produk pembiayaan dan 6 jenis produk simpanan sahaja yang ditawarkan kepada masyarakat Kabupaten Bengkalis. Untuk menarik nasabah baru (pelanggan) Baitul Mal Wat Tamwil Amanah sekurang-

kurangnya harus mempelbagaikan jenis produk simpanan dan jenis produk pembiayaan mereka.

Penambahan jenis produk simpanan dan pembiayaan tidak menambah pengeluaran kewangan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah yang banyak kerana tujuan utamanya ialah untuk menarik nasabah yang lebih banyak lagi menabung di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.

5.1.6 Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Tidak Menerima Zakat

Di Indonesia, Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) ialah Badan Usaha yang berdikari dan terpadu isinya berasaskan *Baīt al-Māl wa al-Tamwīl* dan kegiatannya adalah mengembangkan usaha-usaha yang produktif dan investasi dalam meningkatkan ekonomi pengusaha kecil. Selain itu, Baitul Mal Wat Tamwil juga boleh menerima *zakāt, infāq* dan *sadāqah* dan kemudiannya memberikan kepada orang yang berhak menerimanya.¹³⁸ Tetapi didapati BMT Amanah tidak menerima zakat, diharapkan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah menerima *zakāt, infāq* dan *ṣadāqah*.

5.2 Rumusan Faktor-Faktor Kelemahan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis

Berdasarkan kelemahan yang diutarakan di atas, maka dapat dirumuskan bahawa faktor-faktor dari kelemahan yang dihadapi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah adalah sebagaimana berikut;

1. Sistem organisasi dan undang-undang organisasi (Anggaran Dasar dan Anggaran Rumah Tangga) Baitul Mal Wat Tamwil Amanah kurang

¹³⁸ PINBUK (t.t), *Pedoman Cara Pembentukan Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Balai Usaha Mandiri Terpadu*. Jakarta: Pinbuk, hal. 1.

sempurna dan banyak daripadanya tidak sesuai antara Anggaran Dasar-Anggaran Rumah Tangga dengan sistem struktur organisasi

2. Kurangnya proses mempromosikan visi dan misi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah kepada masyarakat di Kabupaten Bengkalis menyebabkan kurangnya penyertaan ahli masyarakat dalam Baitul Mal Wat Tamwil Amanah ini.
3. Kebanyakan pegawai Baitul Mal Wat Tamwil Amanah tidak memberikan tumpuan penuh terhadap tugas mereka dengan melakukan kerja-kerja sambilan di luar. Ini menyebabkan banyak urusan tertunda dan tidak dapat diselesaikan.
4. Kurangnya pendedahan, pendekatan dan pembinaan kepada pelanggan yang diberi modal pembiayaan untuk suatu usaha menyebabkan kadar bayaran balik yang rendah dari kalangan peminjam.
5. Pegawai Baitul Mal Wat Tamwil Amanah kurang memahami keadaan sosial masyarakat Kabupaten Bengkalis.
6. Kurangnya tenaga kerja atau pakar di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah yang mahir di bidang pengurusan zakat.

5.3 Cadangan Penyelesaian terhadap Masalah Sistem Operasional Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis

Cadangan ke arah penambahbaikan operasi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dilakukan penulis setelah mengenal pasti kelemahan, masalah dan faktor kelemahannya maka akan dijelaskan cadangan dan langkah-langkah bagi mengatasi kelemahan Baitul Māl Wat Tamwil Amanah. Terdapat beberapa saranan daripada penulis dan beberapa orang yang penulis yang sudah menentukan kepada Baitul Mal Wat Tamwil Amanah di

Kabupaten Bengkalis Riau Indonesia. Semoga dengan saranan ini dapat mempertingkatkan lagi keterampilan operasi Baitul Mal Wat Tamwil, bukan sahaja di Baitul Mal Wat TAMwil Amanah, malah di seluruh institusi Baitul Mal Wat Tamwil. Saranan tersebut ialah:

5.3.1 Menyempurnakan Sistem Organisasi dan Undang-Undang Organisasi(AD-ART) Baitul Māl Wat Tamwil Amanah

Susunan struktur organisasi harus jelas kerana sistem kerja dalam suatu organisasi akan mempengaruhi kerja-kerja yang akan dilaksanakan. Susunan struktur organisasi yang baik akan memudahkan kerja antara satu bidang dengan bidang yang lain. Bahagian-bahagian yang ada dalam suatu organisasi kerja dengan bidangnya masing-masing, hak serta kewajipan bidang-bidang tersebut disusun dan diatur dalam Undang-Undang Organisasi (Anggaran Dasar dan Anggaran Rumah Tangga).

Struktur organisasi bergantung kepada besar atau kecilnya saiz organisasi, keseragaman perkhidmatan yang ditawarkan, keahlian pekerja dan peruntukan undang-undang yang diberikan. Penyusunan struktur organisasi sesebuah bank bergantung kepada situasi keperluan operasinya. Fungsi-fungsi organisasi untuk melayani pelanggannya atau menempatkan pegawai yang ada atau pegawai yang baru mestilah sesuai dengan keperluan dan kemampuannya. Setiap struktur organisasi yang diwujudkan mempunyai tugas-tugas tertentu dan saling berhubungan antara satu dengan lain. Oleh kerana itu, struktur organisasi mencerminkan pandangan pengurus tentang cara yang paling efektif untuk mengoperasikan sesuatu organisasi.¹³⁹

¹³⁹ Frank P Jhonson and Richard D. Jhonson (t.t), *Commercial Bank Management*. The Dryden Press, hal. 14.

Dalam menyusun struktur organisasinya, Baitul Mal Wat Tamwil Amanah harus melihat dan memahami keadaan fungsinya dan fungsi sekelilingnya,¹⁴⁰ bahawa ada beberapa pendekatan yang lazim dan boleh digunakan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dalam menetapkan organisasinya adalah:

i. Pendekatan Fungsional.

Menggunakan pendekatan fungsional dalam menyusun organisasi adalah melalui pengintegrasian fungsi-fungsi. Biasanya fungsi-fungsi itu ditetapkan berdasarkan aktiviti-aktiviti yang tergambar dalam piawaian seperti pembiayaan, pelaburan, tabungan dan penerimaan dana-dana. Organisasi bank yang masih lagi menggunakan sistem lama atau tradisional, struktur organisasinya adalah terbahagi dalam tiga fungsi dasar iaitu; fungsi pembiayaan, fungsi operasi dan fungsi pelaburan.

Melihat kepada Baitul Mal Wat Tamwil Amanah yang masih bercirikan tradisional, bererti sebelum menyusun struktur organisasi dan Undang-Undang Organisasi (AD-ART), pengurus Baitul Mal Wat Tamwil Amanah harus melihat dan memahami fungsi pembiayaan, fungsi operasi dan fungsi pelaburan. Kemudian mencadangkan sejauhmana ianya akan menggunakan fungsi pembiayaan, fungsi operasi dan fungsi pelaburan.

ii. Pendekatan Pasaran dan Kehendak Semasa

Baitul Mal Wat Tamwil Amanah juga harus melihat pendekatan pasaran dan kehendak semasa, ertinya Baitul Mal Wat Tamwil Amanah harus memikirkan jenis produk pembiayaan, produk pelaburan dan pemindahan dana, apakah ianya sesuai dengan kehendak semasa atau tidak dan jenis produk apa sahaja yang akan digunakan.

¹⁴⁰ Zainul Arifin (2002), *Dasar-dasar Manajemen Bank Syari'ah*, cet. 1. Jakarta: al-Vabet, hal. 125-131.

Inilah pentingnya pendekatan pasaran dan kehendak semasa bagi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah untuk menyusun struktur organisasi dan Undang-Undang Organisasi (AD-ART).

Kerana dewasa ini perbankan Islam telah mengembangkan pelbagai jenis produk yang merupakan kombinasi daripada beberapa kegiatan dasar dalam satu pakej untuk mendapatkan keuntungan dan pendapatan¹⁴¹. Produk dasar dari bank meliputi beberapa perkara iaitu; *pertama* produk-produk pembiayaan (*financing*), *kedua* produk-produk pelaksanaan iaitu produk dana dan pemindahan dana (*deposit related services*) serta layanan lain (*non deposit functions*) seperti simpan kira-kira dan pemrosesan data. *Ketiga* produk-produk pelaburan (sijil jual beli wang, wali amanat).

iii. Fungsi Staf

Oleh kerana itu fungsi staf ini sangat penting bagi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah untuk menyusun struktur organisasi dan Undang Undang Organisasi, kerana inti dari fungsi staf ialah musyawarah. Dengan mesyuaratlah kesepakatan akan terbentuk dan akan memudahkan menyelesaikan masalah-masalah yang dihadapi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.

Sangat diharapkan kepada Baitul Mal Wat Tamwil Amanah harus menggunakan prinsip musyawarah dalam organisasi yang berdasarkan prinsip syariah. Oleh kerana itu, dalam proses perumusan idea dan pengambilan keputusan perlu dilakukan secara musyawarah. Untuk keperluan tersebut, di samping struktur organisasi dapat dibentuk program yang menjalankan fungsi staf.

Kebiasaannya, dalam organisasi bank juga terdapat beberapa unit seperti unit anggaran (*Budget Committee*), unit polisi pembiayaan (*Committee Of Financing Policy*),

¹⁴¹ *Ibid.* hal.126.

unit pembiayaan (*Financing Committee*), unit aset dan liability (*ALCO*), unit personal (*Personnel Committee*) dan lain-lain. Unit-unit tersebut biasanya dianggotai oleh pegawai kanan dari berbagai bidang dan dipimpin oleh seorang pengarah. Apabila keputusan diambil maka keputusan tersebut menjadi tugas dan tanggungjawabnya untuk dilaksanakan.

iv. **Struktur Personal**

Struktur organisasi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah melibatkan pelbagai jawatan dan bidang tugas masing-masing. Oleh yang demikian, Baitul Mal Wat Tamwil Amanah harus mempunyai pengurus (*Board Of Directors*) dan pengurusan. Baitul Mal Wat Tamwil Amanah juga membentuk beberapa unit yang terdiri daripada para anggota pentadbiran dan para individu yang mempunyai hubungan dengan pengurusan. Baitul Mal Wat Tamwil Amanah adalah badan yang termaktub di bawah peraturan dan undang-undang tertentu bagi memantau perjalanan dan aktiviti. Sebelum diputuskan oleh undang-undang atau Anggaran Dasar dan Anggaran Rumah Tangga (AD/ART).

Kesimpulannya, dalam menyusun struktur organisasi dan menetapkan atau menempatkan organisasi, Baitul Mal Wat Tamwil Amanah harus melihat dan memahami fungsinya, pendekatan pasaran dan kehendak semasa, fungsi staf, struktur personal, sistem prosedur kemahiran akan terwujudnya nilai-nilai kebersamaan antara pengurus dan pengelola atau anggota. Nilai kebersamaan inilah yang akan mewujudkan satu organisasi yang kuat dan dalam sistem lingkaran yang saling memahami fungsi dan tugasnya masing-masing.

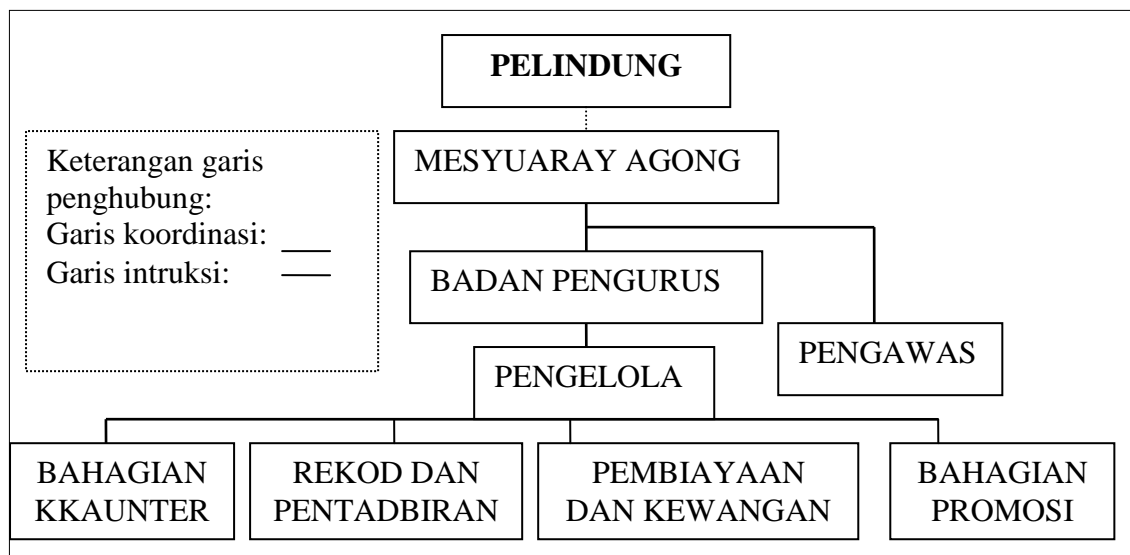
Struktur organisasi yang akan digunakan ialah terdiri daripada penaung sebagai ketua umum kepada organisasi, mesyuarat agung, badan pengawas yang bertindak sebagai pengawas yang mengawasi serta memantau perjalanan organisasi. Di samping itu, perlu juga wujudnya badan pengurus (Lembaga Pengarah) yang bertindak mengurus

dan mentadbir organisasi, pengarah urusan atau pengurus dan dibantu di bawahnya oleh pengurus di peringkat bahagian atau unit. Pengurus bahagian akan dibantu oleh pembantu-pembantu pengurus dalam pelaksanaan bank ialah:

- a) Bahagian perekodan: yang berhubungan dengan pentadbiran dan perekodan.
- b) Bahagian pembiayaan: yang berhubungan dengan pembiayaan dan kewangan.
- c) Bahagian kaunter: yang bertindak memberi perkhidmatan kepada pelanggan yang ingin mendapatkan perkhidmatan di bank sama ada menyimpan, meminjam atau sebagainya.
- d) Bahagian promosi: mengelola dan mengurus kedai buku dan alat-alat tulis.

Untuk lebih jelas, di bawah ini dinyatakan susunan struktur organisasi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah yang dicadangkan pengkaji:

CARTA 6.1
Di cadangkan struktur oeganisasi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah



Sumber: Hasil mesyuarat penyelidikan dengan responden untuk menetapkan cadangan dari kelemahan-kelemahan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

Keterangan-keterangan dari struktur organisasi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dapat kita lihat di bawah ini:

a. Mesyuarat Agong

Mesyuarat Agong merupakan mesyuarat yang akan diadakan oleh organisasi. Mesyuarat ini antara lain akan menyentuh tentang Laporan Kewangan Organisasi yang kebiasaannya dilakukan untuk tempoh masa setahun sekali. Di samping itu, mesyuarat ini juga bertujuan membincangkan permasalahan-permasalahan yang timbul bagi mendapatkan idea dan penyelesaian bagi permasalahan tersebut

b. Pengurus Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

Pengurus Baitul Mal Wat Tamwil Amanah bertanggungjawab bagi :

- i. Memajukan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dengan cara yang halal yang tidak bertentangan dengan peraturan yang telah ditetapkan.
- ii. Menyusun buah fikiran umum Baitul Mal Wat Tamwil Amanah meliputi;
 - a. Penerimaan dan pemberhentian anggota
 - b. Pembiayaan yang diberi atas permintaan anggota
- iii. Jangka waktu pengambilan pembiayaan dan penghapusan pembiayaan
- iv. Pembahagian Hasil yang diluluskan kepada Lembaga Pengarah
- v. Anggaran Baitul Mal Wat Tamwil Amanah
- vi. Program pendidikan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah
- vii. Mempertanggungjawabkan idea-idea kepada semua anggota

Pengurus Baitul Mal Wat Tamwil Amanah berhak :

- i. Menunjuk pengelola Baitul Mal Wat Tamwil Amanah berikut segala akibatnya.
- ii. Melakukan segala keputusan atas nama Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.
- iii. Menerima bonus sebagai ganjaran dan ianya yang ditetapkan oleh ahli anggota.
- iv. Bertindak sekaligus sebagai pembina Syariah.

c. Pengawas Baitul Māl Wat Tamwil Amanah

Pengawas Baitul Mal Wat Tamwil Amanah wajib;

- i. Melakukan analisis kewangan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.
- ii. Menyusun buah fikiran dan pandangan umum Baitul Mal Wat Tamwil Amanah meliputi :
 - a. Menyusun kewangan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.
 - b. Memberi nasihat tentang mengelola kewangan kepada pengelola.
- iii. Program Pendidikan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.
- iv. Mempertanggungjawabkan segala idea atau pandangan pada anggota.

Badan pengurus Baitul Mal Wat Tamwil Amanah berhak :

- i. Mengadakan pemeriksaan kewangan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.
- ii. Memberikan idea-idea kepada pengelola melalui pengurus Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.
- iii. Menerima bonus atas usahanya, yang ditetapkan oleh rapat anggota.

d. Pengelola Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

Pengelola Baitul Mal Wat Tamwil Amanah wajib :

- i. Berusaha memajukan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dengan cara yang halal dan tidak bertentangan dengan peraturan perundangan yang telah ditetapkan.
- ii. Melaksanakan tugas dan amanah yang sebaik-baiknya.

Pengelola Baitul Mal Wat Tamwil Amanah berhak :

- i. Mengajukan usul dan idea demi kemajuan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah
- ii. Mendapatkan cuti kerana alasan yang munasabah
- iii. Menerima anugerah sesuai dengan kemampuan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah
- iv. Atas izin pengurus, diperbolehkan berhubung dengan pihak luar.

Baitul Mal Wat Tamwil Amanah ianya juga harus mengemukakan atau membuat misi dan visinya dalam Undang-Undang Organisasi (AD-ART) kerana menetapkan atau menentukan visi dan misi merupakan langkah awal dalam membuat Undang-Undang Organisasi (AD-ART). Visi dan misi penting dalam organisasi kerana ianya akan mengarahkan dan merupakan asas bagi organisasi untuk mencapainya tujuan dan cita-cita yang akan dicapai. Oleh kerana itu, Baitul Mal Wat Tamwil Amanah harus mengemukakan atau membuat visi dan misinya dalam Undang-Undang Organisasi (AD-ART), hal ini dapat dibuat pada laporan tahunan anggota Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.

5.3.2 Mempromosikan¹⁴² (sosialisasi) Sistem, Tujuan dan Fungsi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kepada Masyarakat Kabupaten Bengkalis

Sosialisasi ialah satu proses di mana anggota masyarakat belajar untuk mengenal dan memahami sistem kata nilai dan budaya yang berlaku dalam masyarakat.¹⁴³ Sosialisasi lebih bersifat transformasi pemikiran dan kegiatan, kerana ia mempengaruhi dan mentransformasikan sistem tujuan dan fungsi¹⁴⁴ Baitul Mal Wat Tamwil Amanah kepada masyarakat Kabupaten Bengkalis. Inilah agenda yang akan dilaksanakan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.

Menurut pandangan Zainul Arifin dalam bukunya bahawa langkah-langkah sosialisasi sistem perbankan Syariah ialah:¹⁴⁵

1. Menegas kembali misi bank mu'amalat, merumuskan misi lima tahun dan menetapkan strategi dasar dalam pencapaian misi tersebut.
2. Menyelenggarakan seminar, diskusi-diskusi dan memanfaatkan forum-forum ilmiah untuk mempromosikan konsep ekonomi dan kewangan Syariah dan latar belakang pemikirannya.
3. Menjalin hubungan kerjasama yang lebih erat dengan institusi-institusi kewangan Islam di luar Negara dengan menjadi anggota dalam pertumbuhan kewangan Islam di luar negara dan memperkenalkan forum-forum antarabangsa untuk memperkenalkan institusi-institusi kewangan syariah Indonesia.

¹⁴² Kalau di Indonesia istilah mempromosikan lebih tepat digunakan dengan kata sosialisasi kerana sosialisasi ialah suatu proses di mana anggota masyarakat belajar untuk mengenal dan memahami sistem kata nilai dan budaya yang berlaku di dalam masyarakat.

¹⁴³ Pusat Bahasa Departemen Pendidikan Nasional (2001), *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Balai Pustaka, hal. 958.

¹⁴⁴ Zainul Arifin (2000), *Memahami Bank Syari'ah Lingkup Peluang Tantangan dan Prospek*, cet. 2. Jakarta: Alfabeta, hal. 206.

¹⁴⁵ "Ibid" hal. 207. Lihat juga tulisan Towil Hertanto "Menyimak Perkembangan Bank Syari'ah", *Republika*, 2 Julai 1997.

4. Melengkapi dan menyempurnakan produk-produk perbankan syariah dan sistem implementasinya.
5. Memberikan bimbingan, latihan dan bantuan teknis Baitul Mal Wat Tamwil dan bank syariah seterusnya memperluas jaringan kerja.
6. Turut serta dalam memperjuangkan tentang perbahasan undang-undang perbankan dan Undang-Undang Bank Pusat supaya dapat memberikan bidang kuasa yang lebih luas terhadap usaha pengembangan perbankan syariah.

Dengan mensosialisasikan sistem tujuan dan fungsi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah kepada masyarakat Kabupaten Bengkalis, diharapkan masyarakat Kabupaten Bengkalis tertarik dan ianya mahu menabung wangnya di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Sosialisasi sistem, tujuan dan fungsi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah ini terdapat dua jenis cara yang dilakukan iaitu:

1. Membuat, memperbanyak dan menyebarkan risalah (borang) kepada masyarakat kabupaten Bengkalis. Dalam borang tersebut dinyatakan item-item seperti sistem simpanan, sistem pembiayaan, tujuan, fungsi, visi dan misi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.
2. Bekerjasama dengan sekolah-sekolah yang terdekat. Maksudnya Baitul Mal Wat Tamwil Amanah boleh bekerjasama dengan sekolah-sekolah yang ada di Kabupaten Bengkalis seperti Sekolah Tadika, Sekolah Rendah, Sekolah Menengah, Sekolah Tingkatan¹⁴⁶ dan Perguruan Tinggi. Ini bertujuan menggalakkan pelajar-pelajar supaya menabung di Baitul Mal Wat Tamwil

¹⁴⁶ Di Indonesia, Sekolah Taman Kanak-Kanak (TK) sama seperti dengan Sekolah Tadika. Sekolah Dasar (SD) pula adalah sama seperti dengan Sekolah Rendah. Sementara Sekolah Menengah Pertama (SMP) sama dengan Sekolah Menengah. Manakala (SMA) Sekolah Menengah Atas sama seperti Sekolah Tingkatan.

Amanah. Langkah-langkah yang akan dilaksanakan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah ialah;

- a. Melawat, menemui serta membicarakan tujuan kedatangan pegawai Baitul Mal Wat Tamwil Amanah kepada Guru Besar sekolah berkenaan. Tujuan petugas Baitul Mal Wat Tamwil Amanah adalah memberi penjelasan dan penerangan kepada para pelajar bagi menarik minat mereka untuk menabung di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.
- b. Kalau sudah diterima pada lawatan pertama, maka melawat ke sekolah sebulan sekali atau seminggu sekali untuk memungut simpanan atau tabungan pelajar-perlajar. Waktu datangnya petugas Baitul Mal Wat Tamwil Amanah ke sekolah-sekolah bolehlah ditentukan tarikh dan harinya, supaya memudahkan pelajar menyediakan wangnya.
- c. Petugas Baitul Mal Wat Tamwil Amanah mencatat dan menulis nama-nama pelajar yang menabung.
- d. Bagi mengelakkan gangguan kepada proses belajar dan mengajar oleh para pelajar dan guru-guru sekolah yang berkenaan, petugas boleh datang ke sekolah tersebut pada waktu rehat.

Cadangan ini dibuat kerana terdapat banyak Sekolah yang berdekatan dengan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Dengan mengambil kira faktor ini, pastinya tidak memberatkan petugas Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dalam bekerja. Tambahan pula bank-bank konvensional dan bank-bank yang lain belum ada lagi menerima simpanan pendidikan. Oleh yang demikian, hal ini merupakan kesempatan paling baik bagi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah untuk mengembangkan modalnya melalui peningkatan jumlah pendeposit.

Kesimpulannya, jika diperhatikan cara mempromosikan tujuan dan fungsi Baitul Mal Wat Tamwil atau bank syariah secara nasional (Indonesia) dengan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah di Bengkalis terdapat sedikit persamaan. Akan tetapi lebih penting lagi bagi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah ialah melengkapi dan menyempurnakan produk-produk perbankannya, sistem implementasi dan pemaideanya. Jika produk-produk perbankannya dan sistem implementasinya adalah baik, maka ramai pelanggan yang akan menggunakannya.

5.3.3 Pengelola atau Petugas Baitul Mal Wat Tamwil Amanah perlulah sentiasa berada di tempat kerja pada waktu kerja

Disiplin kerja merupakan salah satu kunci kejayaan dan keberhasilan. Oleh kerana itu, pengelola atau petugas Baitul Mal Wat Tamwil Amanah perlu sentiasa berada di tempat kerja pada waktu kerja untuk memajukan dan mengembangkan produk-produk Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Para pekerja harus memfokuskan pekerjaannya kepada Baitul Mal Wat Tamwil Amanah khususnya pada waktu kerja. Hendaklah pengarah Baitul Mal Wat Tamwil Amanah pula seharusnya tegas dan memberi peringatan dan hukuman kepada pekerja-pekerja yang tidak mengikuti aturan-aturan yang ada dalam undang-undang Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.

5.3.4 Memberi Amaran Atau Peringatan Kepada Anggota Yang Tidak Membayar Pinjaman Atau Yang Lambat Membayar Pinjaman

Dalam menegur anggota yang lewat dan tidak membayar pinjamannya Baitul Mal Wat Tamwil Amanah boleh melakukan dengan pelbagai pendekatan iaitu;

- a) Menghantar surat peringatan dengan melampirkan ayat-ayat al-Qur'an yang berhubungan dengan wajib membayar hutang atau pinjaman. Proses mengutuskan surat amaran ini dilakukan sebanyak dua kali.

- b) Jika sudah diberi surat peringatan dua kali masih tetap tidak membayaaar pinjamannya, pegawai Baitul Mal Wat Tamwil Amanah perlu berjumpa secara bersemuka dengan peminjam dan memberi penjelasan mengenai kewajiban membayar pinjaman. Kemudian perlu menjelaskan kegunaannya bagi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dalam membayar pinjaman anggota.
- c) Untuk jangka panjang, Baitul Mal Wat Tamwil Amanah harus mengadakan bimbingan, pemantauan dan pendidikan kepada anggota yang sudah diberi pinjaman untuk menjalankan aktiviti. Bagi tujuan ini, Baitul Mal Wat Tamwil Amanah boleh pergi ke tempat-tempat perusahaan peminjam sekurang-kurangnya sekali dalam satu bulan. Langkah-langkah bimbingan ini ialah *pertama*; Baitul Mal Wat Tamwil Amanah datang ke tempat usaha anggota atau peminjam. *Kedua*; Petugas Baitul Mal Wat Tamwil Amanah bertanyakan perkembangan aktiviti dan perniagaan yang dikerjakan oleh mereka. *Ketiga*; Sekiranya wujud masalah-masalah dan kesulitan yang dihadapi oleh perusahaan dalam menjalankan aktiviti, pegawai Baitul Mal Wat Tamwil Amanah boleh memberi jalan keluar atau penyelesaian kepada masalah yang mereka hadapi. *Keempat*; Kemudian Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dapat memberikan motivasi dan dorongan supaya mereka lebih semangat dan rajin dalam bekerja.

Menghantar surat kepada anggota yang tidak membayar pinjamannya merupakan langkah yang halus¹⁴⁷. Kerana dalam kredit yang bermasalah atau anggota yang tidak membayar hutangnya harus dilakukan dengan sentuhan rohani iaitu dengan mengirim surat dan melampirkan ayat-ayat al-Qur'an yang berhubungan dengan kewajipan membayar hutang.

¹⁴⁷ A. Riawan Amin , "Dengan Sentuhan Rohani Debitur kan Luluh", *Forum Keadilan*, Julai, 2000, hal. 30.

Langkah memberi bimbingan dan khidmat nasihat kepada anggota atau peminjam merupakan pengem¹⁴⁸bangan terhadap hasil usaha anggota. Tambahan pula anggota yang meminjam modal untuk memulakan perniagaan masih memerlukan bimbingan dan khidmat nasihat sampai ia mampu berjalan sendiri dan membuat keputusan kreatif dan inovatif. Seterusnya meningkatkan motivasi untuk terus berusaha dan bekerja dengan lebih giat dan rajin. Dengan adanya peluang pengembangan usaha-usaha ke arah itu sudah tentu mampu menumbuhkan serta mengaktifkan kegiatan ekonomi yang produktif bagi masyarakat lapisan bawah.

Jadi pengembangan terhadap usaha-usaha untuk meningkatkan kemampuan anggota¹⁴⁹ yang dilakukan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah merupakan usaha bagi mengembangkan produktiviti sumber daya manusia. Dalam meningkatkan semangat untuk berusaha dikalangan masyarakat, bertujuan memupuk semangat kuat untuk bekerja (terutama di bidang ekonomi) dengan motivasi yang tinggi agar mampu membuat keputusan yang tepat serta berani mengambil risiko. Selain daripada itu, ia juga mampu untuk meningkatkan kreativiti dan inovasi agar lebih tekun dan teliti serta produktif. Ia juga mampu meningkatkan semangat kerjasama dan penerapan etika yang bersih dan sihat.

Kesimpulannya, di samping memberikan sentuhan secara rohani kepada anggota yang terlambat dan tidak membayar pinjamannya, Baitul Mal Wat Tamwil Amanah juga harus memberi bimbingan dan khidmat nasihat secara berterusan dan berterusan sekurang-kurangnya sekali dalam sebulan.

¹⁴⁸ Abdul Munir Mul Khan (1995), *Theologi Kebudayaan dan Demokrasi Modenitas*. Jakarta : Pustaka Pelajar, hal. 167.

¹⁴⁹ Tim Kewirausahawan Kanwil Depnaker Propinsi Jawa Timur Indonesia (1998), "*Keterampilan-keterampilan Kunci Sukses Dalam Usaha Kewirausahawan*", (Diklat latihan kewirausahawan projek Perguruan Tinggi Agama Islam Institut Agama Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya), hal. 3.

5.3.5 Menambah jenis produk pembiayaan dan jenis produk simpanan Baitul Māl Wat Tamwil Amanah

Untuk menambah jenis produk pembiayaan dan jenis produk simpanan ini Baitul Mal Wat Tamwil Amanah perlu memahami keadaan sosial, ekonomi dan budaya masyarakat Kabupaten Bengkalis. Sesudah melihat dan mengerti keadaan sosial, ekonomi dan budaya yang ada maka jenis produk pembiayaan dan jenis produk simpanan yang akan ditambah iaitu:

i. Pembiayaan Muzār'ah / Musāqah

Muzār'ah atau *Musāqah* merupakan metode pengumpulan dana secara tradisional yang menggunakan prinsip mudharabah dan musyarakah. *Muzār'ah* adalah imbangan tradisional dari *muḍārabah* dari bidang pertanian di mana mengambil hasil pertanian berdasarkan prinsip tertentu bagi hasil tetap. Bank mensyaratkan kepada petani ke atas hasil yang mereka miliki atau yang bukan pemilikan mereka. Hasil dari keuntungan itu dibahagi di antara bank dan petani mengikut agihan yang disepakati. *Musāqah* adalah imbangan masyarakat dalam urusan pemeliharaan buah-buahan. Hasil tanaman buah-buahan atau kebun dibahagi antara bank dan petani sesuai dengan sumbangan masing-masing.¹⁵⁰ Ini kerana masyarakat Kabupaten Bengkalis kebanyakannya adalah petani kelapa, kelapa sawit dan getah. Hal ini menumbuhkan peluang yang besar bagi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah menawarkan jenis pembiayaan *muzār'ah*. Bagi merealisasikan jenis simpanan *muzār'ah* ini, Baitul Mal Wat Tamwil Amanah harus banyak mencari peluang-peluang ke kampung-kampung.

¹⁵⁰ Mervin K Lewis dan Latifa M Algout (t.t), *Perbankan Syari'ah Prinsip, Praktek dan Prospek*. Burhan Wira Subrata (terj). Jakarta: PT. Serambi Ilmu Semesta, hal. 81

ii. *Simpanan Aidilfitri*

Simpanan Aidilfitri ialah simpanan anggota yang dihimpunkan untuk Aidilfitri dengan penarikan dilakukan pada saat anggota akan melaksanakan Aidilfitri atau atas kesepakatan antara pihak bank dan anggota yang menandatangani. Juga merupakan simpanan yang akan memperoleh imbalan bagi hasil (*muḍārabah*).

Kesimpulannya, Baitul Mal Wat Tamwil Amanah harus menambah pembiayaan *muzār'ah* dan simpanan Aidilfitri kerana setelah melihat keadaan sosial budaya dan ekonomi masyarakat Kabupaten Bengkalis semasa ini maka simpanan Aidilfitri dan pembiayaan *Muzār'ah* lah yang tepat dan sesuai digunakan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah.

5.3.6 Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Harus Mengadakan Kursus Latihan Amil (Pengurusan) Zakat. Juga Menerima Zakāt, Infāq dan Ṣadāqah Dari Masyarakat Kabupaten Bengkalis

Sebelum menerima *zakāt*, *infāq* dan *ṣadāqah* di masyarakat Kabupaten Bengkalis, pengurus dan pengelola Baitul Mal Wat Tamwil Amanah harus memberi latihan kepada amil (pengurusan) *zakāt* sehingga mereka benar-benar mahir dan berkebolehan dalam pengurusan *zakāt*. Latihan ini penting bagi pengurus dan pengelola Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Ini kerana dikhuatiri dalam operasinya nanti menyalahi syariat Islam. Cadangan supaya menerima *zakāt*, *infāq* dan *ṣadāqah* ini bukanlah merupakan satu kelemahan berat bagi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah kerana ciri dari *Bait al-Māl* ialah menerima *zakāt*, *infāq* dan *ṣadāqah* dan ianya juga sesuai dengan konsep Baitul Mal Wat Tamwil yang berperanan menjaga kebajikan sosial masyarakat. Di samping itu, Baitul Mal juga berfungsi sebagai orang perantaraan di antara pembayar *zakāt* dan penerima *zakāt*. Baitul Māl juga tidak boleh mengambil sebarang keuntungan apapun dari operasinya dan pembiayaan operasi diambil dari biaya

amil *zakāt*. Tambahan lagi masih tidak banyak institusi-institusi lain yang menerima *zakāt* harta daripada orang ramai. Maka Baitul Mal Wat Tamwil Amanah harus mengambil peluang dengan menyediakan tempat bagi masyarakat yang akan menyalurkan zakatnya. Dengan ini akan mengembangkan produk Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dan dana Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Katagori zakat yang akan digunakan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah harus sesuai dengan sosio ekonomi penduduk Kabupaten Bengkalius.

5.4 Kesimpulan

Secara keseluruhan pada bab lima ini, penulis telah dapat memaparkan rumusan masalah dan kelemahan yang dihadapi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah, juga mengemukakan faktor-faktor kelemahan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah serta merumuskan penyelesaiannya.

BAB ENAM

KESIMPULAN DAN CADANGAN

6.1 Kesimpulan

Daripada perbincangan keseluruhan bab, dapatlah disimpulkan beberapa perkara yang berkaitan dengan prestasi sistem operasi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah di Kabupaten Bengkalis Riau Indonesia.

Pertamanya, prestasi produk simpanan yang dilaksanakan oleh Baitul Mal Wat Tamwil Amanah masih memerlukan pembaikan untuk mencapai kearah yang lebih baik. Ini kerana pelanggan yang menggunakan produk simpanan ini jumlahnya kurang memuaskan dan sering terjadi penurunan setiap tahun sehingga mempengaruhi pendapatan kasar dan pendapatan bersih Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Ini bererti prestasi produk simpanan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah masih memerlukan pembaikan-pembaikan untuk mencapai kearah yang lebih baik lagi.

Keduanya, prestasi produk pembiayaan yang dicapai oleh Baitul Mal Wat Tamwil Amanah juga masih memerlukan pembaikan untuk pencapaian kearah yang lebih baik. Ini kerana pengguna produk pembiayaan ini masih sedikit jumlahnya dibandingkan dengan jumlah penduduk yang ada di Kabupaten Bengkalis.

Ketiganya, kelemahan atau masalah yang dihadapi oleh Baitul Mal Wat Tamwil Amanah hanya setakat teknikal sahaja. Antaranya adalah dari segi struktur organisasinya yang kurang baik, kurang jumlah nasabah yang menabung, layanan yang kurang mesra, kesulitan menarik balik pinjaman dari nasabah, kurang penawaran jenis-jenis produk dan ianya tidak menerima zakat. Manakala faktor-faktor kelemahan dan masalah yang dikenalpasti di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah Kabupaten Bengkalis di

atas adalah; Sistem organisasi dan undang-undang organisasi (Anggaran Dasar dan Anggaran Rumah Tangga) Baitul Mal Wat Tamwil Amanah yang kurang sempurna dan kebanyakan daripadanya tidak sesuai antara Anggaran Dasar-Anggaran Rumah Tangga dengan sistem struktur organisasi. Faktor yang lain pula adalah kurangnya proses mempromosikan visi dan misi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah kepada masyarakat di Kabupaten Bengkalis yang menyebabkan kurang penyertaan ahli masyarakat dalam Baitul Mal Wat Tamwil Amanah ini. Selain itu, permasalahan yang timbul juga disebabkan oleh sikap kebanyakan pegawai Baitul Mal Wat Tamwil Amanah yang tidak memberikan sepenuh tumpuan terhadap tugas mereka dengan melakukan kerja-kerja sambilan di luar. Secara tidak langsung, ia mengakibatkan banyak urusan tertunda dan tidak dapat diselesaikan dengan segera. Kurangnya pendedahan, pendekatan dan pembinaan kepada pelanggan yang diberi modal pembiayaan untuk suatu usaha telah menyebabkan kadar bayaran balik yang rendah dari kalangan peminjam. Ini ditambah lagi dengan keadaan pegawai Baitul Mal Wat Tamwil Amanah yang kurang memahami sosial masyarakat Kabupaten Bengkalis dan kurangnya tenaga kerja atau pakar di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah yang mahir di bidang pengurusan zakat.

Keempat, penyelesaian yang dicadangkan untuk ke arah penambahbaikan operasi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah ialah: menyempurnakan sistem organisasi dan Undang-Undang Organisasi(AD-ART) Baitul Mal Wat Tamwil Amanah, mempromosikan (sosialisasi) sistem, tujuan dan fungsi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah kepada masyarakat Kabupaten Bengkalis, memberi amaran atau peringatan kepada anggota yang tidak membayar pinjaman atau yang lambat membayar pinjaman, menambah jenis produk pembiayaan dan jenis produk simpanan Baitul Māl Wat Tamwil Amanah, mengadakan kursus latihan amil (Pengurusan) zakat dan penerimaan *Zakāt*, *Infāq* dan *Ṣadāqah* dari Masyarakat Kabupaten Bengkalis.

6.2 Cadangan

Hasil dari kajian ini mencadangkan Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dapat melaksanakan:

6.2.1 Meningkatkan Produk Simpanan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

Meningkatkan produk simpanan ini dapat dilakukan dengan cara mencari nasabah sebanyak-banyaknya. Justeru, antara langkah-langkah yang boleh dilakukan adalah dengan mempromosikan tentang keutamaan menabung di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah. Di samping itu, Baitul Mal Wat Tamwil Amanah harus mempunyai kemampuan untuk memperbaiki sistem pelaksanaan yang lebih baik, jujur, amanah serta dipercayai di mata masyarakat.

6.2.2 Meningkatkan Produk Pembiayaan di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

Baitul Mal Wat Tamwil Amanah perlu meningkatkan produk pembiayaan dengan cara lebih teliti dalam memberi pinjaman. Ini bermaksud Baitul Mal Wat Tamwil Amanah harus lebih profesional dalam membuat penelitian kelayakan kepada peminjam. Jika BMT Amanah mampu bersikap profesional dalam pemilihan kelayakan itu, maka tiada permasalahan mereka yang betul-betul berkelayakan layak untuk menerima pinjaman.

6.2.3 Mengatasi Kelemahan dan masalah yang dihadapi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

Ianya penting supaya Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dapat merumuskan kelemahan dan masalah yang dihadapi setiap saat serta senantiasa peka dengan permasalahan yang wujud supaya ianya tidak berlarutan. Ianya boleh dirujuk pada bab lima yang akan dirumuskan oleh penulis.

6.2.4 Melaksanakan penyelesaian dari masalah dan kelemahan yang dihadapi Baitul Mal Wat Tamwil Amanah

Baitul Mal Wat Tamwil Amanah juga perlu melaksanakan penyelesaian dari masalah yang dihadapi agar dapat melaksanakannya secara konsisten dan profesional. Ini juga boleh dilihat dalam penulisan penulis pada bab lima.

6.3 Penutup

Adalah diharapkan supaya Baitul Mal Wat Tamwil Amanah dapat menerima kelemahan atau masalah yang didapati oleh kajian ini. Baitul Mal Wat Tamwil Amanah juga diharapkan lebih berhati-hati dan cermat dalam melaksanakan tugas di Baitul Mal Wat Tamwil Amanah kerana tugas yang dipikul merupakan amanah dari masyarakat Kabupaten Bengkalis amnya dan anggota khususnya. Akhirnya Baitul Mal Wat Tamwil Amanah diharapkan dapat menyelesaikan kelemahan-kelemahan atau masalah yang wujud dengan melaksanakan penyelesaian-penyelesaian yang dicadangkan dalam kajian ini.

BIBLIOGRAFI

- Abdul Munir Mulkhan (1995), *Theologi Kebudayaan dan Demokrasi Modernitas*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Abdul Aziz Dahlan (1999), *Ensiklopedi Hukum Islam*. Cetakan II. Jakarta: PT Ichtiar Baru van Hoeve.
- Adiwarman Karim (2004), *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan, Edesi II*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- _____ (2002), *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Alfabet.
- A. Riawan Amin, "Dengan Sentuhan Rohani Debitur Akab Luluh", *Forum Keadilan*, cet. Xi, May 1999
- An-Nabhani, Taqyuddin (1996), *Membangun Sistem Ekonomi Alternatif Perspektif Islam*. Moh. Maghfur Wachid (terj.) Surabaya: Risalah Gust.
- Afzal-ur Rahman (1994), *Ekonomi Dalam Prespektif Islam*. Zaharah Salleh (terj.), Vol III C.2. Selangor Darul Ehsan: Dewan Bahasa dan Pustaka.
- Ahmad Djazuli dan Yadi Janwari (2002), *Lembaga-Lembaga Perekonomian Umat Sebuah Pengenalan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Azizi Che' Seman (2002), "Peranan Bay' al-'Iinah dalam Sekuriti Hutang Swasta Islam di Malaysia" (Kertas Kerja Bengkel Ekonomi Islam Akademi pengajian Islam, Kuala Lumpur 22 Jun 2002)
- Abdul Qadīm Zallum (1983), *al- Amwāl Fi Daulah Al Khilafah*. Cetakan I. Beirut: Darul 'Ilmi Lil Malayin, hal. 57.
- Abū Ḍaud, Sulaimān b. Al-'Ash 'Ath al-Sijistāni (t.t), *Sunan Aby Ḍaūd*, 3 j. Beirut: Mu'assasah Abdu al-Hafiz al-Basath.
- Asqalani, Syihāb al-Dīn 'Alī b. Muhammad b. Al- (1997), *Talkhis al-Khabir Fi Takhrīj Ahādīth al-Rafi al-Kabīr*, 3 j. Al-Mamlakah al-'Arabiyyah al-Sa'ūdiyyah : Maktabah Nidhar al-Baz.
- Ahmad Asyraf bin Hamzah (2003), "Sistem Perbankan Islam dan Pelaksanaannya di Ibu Pejabat Bank Rakyat" (Disertasi, Fakulti Syariah dan Ekonomi, Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya. Kuala Lumpur).
- Amin Wahyudi (2004), "Analisis Managemen Harga Dalam Murābahah Pada Perbankan Syariah (Kajian Kasus Di Bank Danamon Syariah Sebagai Rujukan Khusus Cawangan Sidoarjo)" (Disertasi Pasca Sarjana: Institit Agama Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya.
- Amnah Mohd Saleh (1999), "Peranan Zakat Dalam Menangani Masalah Kemiskinan, suatu kajian di Selangor" (Disertasi, Fakulti Syariah dan Ekonomi, Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya. Kuala Lumpur).
- Asqalani, Ibn Hajar (1979), *Talkhis al Khair*. Mesir: al-Azhariyyah.

- Badan Pusat Statistik Kabupaten Bengkalis (2001) *Buku Saku Statistik Kabupaten Bengkalis*. Riau: Pustaka Riau
- Bajuri, Ibrāhīm b. Muhammad al- (t.t), *Hāsīyah al-Bājūrī ‘Ala Ibn Qasīm al-Ghazzi*, 1 j. Mesir : Dār al-Ihya’ al-Kutub al-Arabiyyah.
- Bambang Hidayat (1999), “Baitul Māl Wat Tamwil Ke Depan: Resolusi Dan Aplikasi” (Kertas Kerja disampaikan pada seminar Regional, anjuran Jurusan PMI (Pengembangan Masyarakat Islam) Fakultas Dakwah Institut Agama Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya, pada 13-15).
- Bukhāri, al- (t.) *Sahīh al-Bukhāri al-khairiyyah Bāb al Hart wa al-Muzāra’ah*, j 2.
- BIMD (1994), “al-Mudārabah Deposit” (Kertas Kerja Seminar Islamic Banking Practice SPTE) di Holiday in City Centre Kuala Lumpur pada 6-8 September.
- BIRT (1997), “Equity Financing and Securisation” (Kertas kerja seminar The 4th Internasional Integrated Course on Islamic Banking and Finance di Tiara Langkawi Hotel pada 22-27 September
- Cecep Maskanul Hakim (1995), “Konsep Pengembangan Baitul Mal” (Kertas Kerja Seminar Ekonomi Islam ICMI Bandung, 21-22 Oktober 1995), hal.7.
- Departemen Agama Republik Indonesia (1997), *Al-Qur’ān dan Terjemahan*. Jakarta: Yayasan Penerjemah Al-Qur’an.
- Dewan Bahasa Dan Pustaka (2000), Kamus Dewan Edisi Ke II, Selangor Darul Ehsan.
- Didin Hafidhuddin (2002), *Zakat Dalam Perekonomian Moderen*. Jakarta: Gema Insani.
- Dziauddin Sharif (2000), “Sistem Pungutan dan Kaedah Agihan Zakat Fitrah: Kajian di Baitul Māl Negeri Sembilan” (Disertasi, Fakulti Syariah dan Ekonomi, Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya. Kuala Lumpur).
- Frank P Jhonson and Richard D. Jhonson (t.t), *Commercial Bank Management*. The Dryden Press.
- Fadhlul Rahman bin Azizan (2003), “Produk Produk Perbankan Islam di Ibu Pejabat Bank Islam Malaysia berhad” (Disertasi, Fakulti Syariah dan Ekonomi, Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya. Kuala Lumpur).
- Harun Nasution, (1992), *Ensklopedia Islam*. Jakarta: Jambatan.
- Heriyanto, Towil, Menyimak Perkembangan Bank Syari’ah, *Republika*, tanggal 2 juli 1997.
- Heri Sudarsono (2007), *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah, Deskripsi dan Ilustrasi* cet.iv. Yoyakarta: Ekonosia
- Hertanto Widodo, dkk (1999), *Panduan Praktis Pelaksanaan Baitul Māl Wat Tamwil*. Bandung : Mizan.
- Husain Usman dan Purnomo Setiadi (1992), *Metodologi Penelitian Sosial*. Jakarta: Bumi Aksara.

- Hydzulkifli bin Haji Hashim (2004), “Pembiayaan Perdagangan Islam Dalam Sistem Perbankan Islam: Kajian Kajian Perbandingan Antara Bank Muāmalāt Malaysia Berhad Dan Bank Islam Malaysia Berhad” (Disertasi, Fakulti Syariah dan Ekonomi, Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya. Kuala Lumpur).
- Iman Hilman, dkk (2003), *Perbankan Syariah Masa Depan*. Jakarta: Senayan Abadi Publishing.
- Ibn Humām, Kamāl al-Dīn Muhammad b. ‘Abd al-Wāhid al-Siswasi al-Ma’rūf b. (1970), *Syarh Fath al-Qadīr*, 6 j. Kaherah: Mustafa al-Bābi al-Halabi.
- Ibn Mājah, Abū ‘Abd Allāh Muhammad bin Yāzīd al-‘Azwinī (1953), *Sunan Ibn Mājah*, 2 j. Mesir: ‘Isā al-Bāby al-Halabi.
- Ibn Rusyd, Muhammad b. Ahmad b Muhammad (1981), *Bidāyah al-Mujtahid wa Nihāyah al-Muqtasid*, 2 j. Mesir : Mustafa al-Baby al-Halabi.
- Kamus Dewan Bahasa Dan Pustaka (1993), Kementerian Pendidikan Malaysia. Kuala Lumpur: Harian SDN BERHAD.
- Komaruddin (1994), *Kamus Perbankan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Konetyoroningrat (1994), *Metode-Metode Penelitian Masyarakat*. Jakarta: Gramedia Pustaka.
- Lexy J. Moleong (2000), *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: Remaja Rosda Karya.
- Lukman Hakim (2007), “Peranan Baitul Mal Wat Tamwil Bagi Pengusaha Kecil”. *Bengkalis Pos*, November 10,
- Masdarudin (2009) ”Melihat Baitul Mal Wat Tamwil: Tinjauan kekinian” (Kertas kerja seminar pada Kuliah Umum di STIE SYARIAH Kab. Bengkalis),
- Maghniyyah, Muhammad Jawad (1965), *Fiqh al-Imām Ja’far al-Sādīq*, 4 j. Beirut: Dār al-‘Im Li al-Mālayin.
- Muhammad Syafi’i Antonio (1992), *Apakah dan Bagaimana Bank Islam*. Yogyakarta: Bakti Wakap.
- _____ (1999), *Bank Syari’ah Bagi Bankir dan Praktisi Kewangan*. Jakarta: Central Bank of Indonesia and Tazkiya Institut.
- _____ (2001), *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktek*. Jakarta: Gema Insani.
- Muhammad Abdul Manan (1997), *Ekonomi Islam: Teori dan Praktek*. H.M. Sonhaji (terj.) Yogyakarta: PT. Dana Bhakti Prima Yasa.
- Mohtar Mas’oed (1997), *Kritik Sosial Dalam Wacana Pembangunan*. Yogyakarta: UII Press.
- Muhammad Muslehuddin (2004), *Sistem Perbankan Dalam Islam*. Jakarta: PT.Rineka Cipta.

- Muhammad Nazir (1997), *Penelitian Terapan*. Yogyakarta: Gajah Mada University Press.
- Masjufuk Zuhdi (1989), *Masāil Fiqhiyah*. Jakarta: PT Toko Gunung Agung
- Mervyn K Lewis dan Algena, M. Latifa (2001), *Perbankan Syariah, Prinsip, Praktek dan Prospek*, Burhan Wirasubrata (terj). Jakarta: PT. Serambi Ilmu Semesta.
- Maryah Ulfah (2004), “Kontribusi Konstitusi Kewangan Islam dan Pengembangan Perbankan “ (Kajian Kasus Pada BPRS (Bank Perkreditan Rakyat Syariah) Bukti Makmur Indah Krian) (Disertasi, Pasca Sarjana, Institut Agama Islam Negeri IAIN Sunan Ampel Surabaya).
- Mazran bin Mohd Nazim (2001), “Mekanisme al-Murābahah Dan al Bay’ bithamān ‘Ajil Dalam Sistem Pembiayaan Di Bank Islam Malaysia (BIMB) (Disertasi, Fakulti Syariah dan Ekonomi, Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya. Kuala Lumpur).
- Mohhd Zailani Ismail (200), “Produk-Produk Perbankan Islam Di Malaysia (Suatu Kajian di May Bank Berhad Kuala Lumpur)” (Disertasi, Fakulti Syariah dan Ekonomi, Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya. Kuala Lumpur).
- Nassruddin bin Yaakob (2000), ”Peranan Bank Islam Malaysia Berhad (Institute of Research and Training) BIRT Terhadap Perkembangan Sistem Perbankan dan Kewangan Islam di Malaysia” (Disertasi, Fakulti Syariah dan Ekonomi, Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya. Kuala Lumpur).
- Nasuttion, Harun (1992) “*Ensiklopedia Islam Indonesia*” Jakarta: Jambatan
- Nor Saleha (1999), “Perbankan Islam dan Amalanny di Bank Muāmalāt Malaysia Berhad (BMMB)” (Kertas Projek Jabatan Syariah dan ekonomi Bahagian pengajian Syariah Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya Kuala Lumpur).
- Ngalim Purwanto (2002), *Administrasi Dan Supervisi*. Bandung: PT Remaja Rosda Karya.
- Noeng Munadjir (2000), *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Yogyakarta: Rake Sarasan.
- Nor Muhammad Yakcop (1996), *Teori, Amalan dan Prospek Sistem Kewangan Islam di Malaysia*. Kuala Lumpur: Cergas (M) SDN. BHD.
- Nur Syam (1991), *Metodologi Penelitian Dakwah*. Solo: CV. Ramadhani.
- PINBUK (t.t), *Pedoman Cara Pembentukan Baitul Mal Wat Tamwil (BMT)* Balai Usaha Mandiri Terpadu. Jakarta: Pinbuk
- Pusat Bahasa Departemen Pendidikan Nasional (2001), *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Balai Pustaka.
- Rusyd, Abū al-Walīd Muhammad bin Ahmad bin (al-Jadd). (t.t), *Al-Mukaddimah*, 2 j. Baghdad : Maktabah al-Mutahana.
- Sanafiah Faisal (1995), *Format-Format Penelitian Sosial Dasar-Dasar dan Aplikasinya*. Jakarta: PT. Raja Grapindo Persada.

- Suharsimi Arikunto, (1991), *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta: Rieneka Cipta.
- Sudarwan Danim (1997), *Pengantar Studi Penelitian Kebijakan*. Jakarta: .Bumi Aksara.
- Sofyan Syafri Harahap (2001), *Akutansi Islam*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Suhrawardi K. Lubis (2000), *Hukum Ekonomi Islam*. Jakarta: Sinar Grapika Offset
- Sobri Salmon (1989), *Ekonomi Islam: Pengenalan Sistem Dan Kemungkinan*. Petaling Jaya: ar Rahmaniah.
- Sunarto Zulkifli (2003), *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah*. Jakarta: Zikrul Hakim.
- Sumadi Suryabrata (1998), *Metodologi Penelitian*. Jakarta: PT. Raja Grapindo Persada.
- SMF Syariah (1998), *Buku Panduan Baitul Māl Wat Tamwil*. Surabaya: Institut Agama Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya.
- Syawkani, al (1973), *Nayl al-Awtār*, 4 j. Beirut: Dār al-J’li
- Sofyan (2004), “Peranan Perbankan Islam Dalam Pembangunan Sosial-Ekonomi Daerah di Aceh Indonesia” (Disertasi, Fakultas Syariah dan Ekonomi, Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya. Kuala Lumpur).
- Towil Heryato (2007) “Menyimak Perkembangan Bank Syari’ah”. *Republika*, Julai 2, h.14
- The Liong Gie (1978), *Pengertian: Kedudukan dan perincian Ilmu Administrasi* Edisi kedua, Sutarto (terj). Yogyakarta: Karya Kencana.
- Taufiqur Rahman (2008), “Peran BMT Dalam Ekonomi Mikro” (Kertas Kerja Seminar Ekonomi Islam oleh PWNU Jawa Timur, pada 21-22 Nopember).
- Tim Kewirausahaan Kanwil Depnaker, Prop. Jatim(1998), “Keterampilan-Keterampilan Kunci Sukses Dalam Usaha Kewirausahaan” (Makalah diklat latihan dan kewirausahaan di Perguruan Tinggi Intitut Agama Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya, 26-29 Juli)
- Tim DD-FES-BMT (1997), “Pedoman Kemitraan Dompot Dhuafa” *Republika-FES-BMT*. Jakarta: Dompot Dhuafa Republika, hal. 7.
- Prijono Tjipto Herijanto (2001), “Dampak Pengaruh Ekonomi pada Kebijakan Publik” *Jawa Pos*, 4 May 2001
- Wardi Bachtiar, (1997), *Metodologi Penelitian Ilmu Da'wah*. Jakarta: Wacana Ilmu.
- Wan Liz Ozman Wan Omar (1997), *Pengurusan Islam Untuk Abad Ke-21: Repolusi Pengurusan Untuk Keunggulan Sektor Awam Dan Korporat*. Kuala Lumpur: Tinggi Press SDN. BHD.
- Warkum Sumitro (1996), *Azaz-Azaz Perbankan Islam dan Lembaga-Lembaga Terkait*. Jakarta: PT. Raja Grapindo Persada.

- Wuri Suhasti (2009), “Ekonomi Islam dan Harapan” (Kertas Kerja Seminar Ekonomi Islam PWNU di Yogyakarta, pada 12-13 Juni).
- W.M.Chik, (1990), *Bagaimana Mengendalikan Koperasi*, Marwilis Publisier
- Wan Mohd Nazman Wan Mahmud (2003), “Produk Bay’ Bi al-thamān ‘Ajil (BBA) Dalam Bank Muāmalāt Malaysia Berhad” (Disertasi, Fakulti Syariah dan Ekonomi, Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya. Kuala Lumpur).
- Yusuf al-Qardawy (1994) “*Fiqh Al-Zakāh*” Jil.1 cet 21, Kaherah: Maktabah Wahbah
- Yusuf Bin Ramli (2003), “Mudārabah: Konsep Dan Pemakaiannya Dalam Institusi Kewangan Di Malaysia” (Disertasi, Fakulti Syariah dan Ekonomi, Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya. Kuala Lumpur).
- Zainul Arifin (2000), *Memahami Bank Syariah*, Lingkup Peluang Tantangan dan Prospek. Jakarta: Alvabet.
- Zuhaili, Wahbah al- (1984), *al-Fiqh al-Islāmi wa Adillatuhu*, 2 j. C.2. Damsyiq: Dār al-Fikr.
- Zainul Bahar Nor (2000), “Bank Syari’ah Mandiri Sebuah Harapan Baru” (*Republika*), 10 Nopember.
- Masjfuk Zuhdi (1992), *Masāil Fiqhiyyah*, Jakarta: PT. Toko Gunung Agung.