

BAB II

GAMBARAN UMUM KJKS-BMT GIRI MURIA CABANG DAWE KUDUS

A. Sejarah Berdirinya KJKS-BMT GIRI MURIA

Pada tanggal 7 Desember 1997, Presiden Soeharto menjadikan BMT sebagai gerakan nasional dalam rangka memberdayakan masyarakat lapisan bawah sehingga para penggagas BMT ingin mencapai tujuannya yaitu untuk menampung dana umat islam, terutama pengusaha-pengusaha muslim yang membutuhkan bantuan modal untuk mengembangkan bisnisnya dalam bentuk pemberian fasilitas pembiayaan kepada para nasabah berdasarkan prinsip syari'at islam dalam bentuk mudharabah, musyarakah, murabahah, dan lain sebagainya.

KJKS-BMT GIRI MURIA didirikan berawal dari keinginan bersama untuk meningkatkan taraf ekonomi masyarakat kecil, sekaligus menghimpun *aghniya'* yang tergerak untuk membantu sesama, maka pada tahun 2003 dibentuklah KSU BMT GIRI MURIA.

KSU BMT GIRI MURIA didirikan berdasarkan Badan Hukum No. 87/BH/KPPK.IV.SE/VIII/2003 tertanggal 19 Agustus 2003, merupakan koperasi simpan pinjam yang operasional kerjanya menggunakan prinsip-prinsip syari'ah islam.¹

Keinginan mendirikan KSU BMT GIRI MURIA termotivasi beberapa alasan, diantaranya adalah :

1. Membebaskan masyarakat dari praktek riba dan rentenir, khususnya golongan ekonomi mikro dan kecil.
2. Membantu mengembangkan ekonomi masyarakat yang berkeadilan dengan menggunakan prinsip-prinsip syari'ah islam.

¹www.bmtgirimuria.com

3. Meluaskan syiar dan dakwah

Pada masa awal beroperasi, KSU BMT GIRI MURIA hanya melakukan kegiatan simpan pinjam untuk anggota dengan jangkauan hanya diwilayah Kecamatan Dawe dan hanya berjumlah puluhan orang. Seiring dengan meningkatnya profesionalisme pelaksanaan kegiatan operasi, maka semakin meningkat pula jumlah anggota dari puluhan menjadi ratusan bahkan ribuan orang. Wilayah jangkauan operasional yang semula hanya wilayah Kecamatan Dawe berkembang menjadi luas menjangkau wilayah Kecamatan lain dan saat ini sudah melayani di seluruh wilayah Kabupaten Kudus.

Pada awal berdiri sampai dengan 2007, KSU BMT GIRI MURIA berkantor disebuah gedung kontrakan, sehingga pada tahun 2008 dengan segenap kemampuan, akhirnya telah berhasil membangun sebuah kantor pusat di Jl. Kudus-Colo Km. 9 Dawe Kudus.

Dalam rangka memperluas jaringan dan ekspansi pasar, pada awal tahun 2011, KSU BMT GIRI MURIA memindah kantor pusat ke kantor baru di Jl. Jendral Soedirman No.857 Dersalam Kudus. Sekaligus merubah namanya menjadi KJKS-BMT GIRI MURIA. Hingga akhir tahun 2011, KJKS-BMT GIRI MURIA mempunyai 6 (enam) kantor Cabang dan satu kantor Kas yang tersebar di Kabupaten Kudus dan sekitarnya.

Apakah bedanya KJKS dengan Koperasi pada umumnya ?

KJKS merupakan koperasi yang berpola syari'ah yang umumnya bisa dikatakan sebagai Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS). Sedangkan Koperasi pada umumnya berpola konvensional dimana secara prinsip adalah sama, namun yang membedakannya adalah cara pengelolaannya dimana ada pola syariah yang digunakan

oleh KJKS, misalnya dalam penyebutan istilah akad dan dalam perhitungan bagi hasil untuk simpanan.

Apakah bedanya KJKS dengan Bank Syariah / Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) ?

KJKS memiliki Badan Hukum koperasi dan dibawah pembinaan Dinas Koperasi, sedangkan Bank Syariah memiliki badan hukum dan dibawah pengawasan Bank Indonesia. Secara pengelolaan semuanya sama menggunakan konsep syariah.

B. Visi dan Misi KJKS-BMT GIRI MURIA

Dengan keinginan kuat yakni membangun dan mengembangkan jaringan KJKS-BMT GIRI MURIA mempunyai Visi dan Misi sebagai berikut:

Visi KJKS-BMT GIRI MURIA :

Menjadi Koperasi Syari'ah Kebanggaan Anggota

Misi KJKS-BMT GIRI MURIA :

Memberikan layanan jasa keuangan syari'ah terbaik bagi anggota, pengurus, pegawai dan semua kalangan, melalui kinerja organisasi yang unggul, untuk meningkatkan nilai tambah lagi *stakeholder* dalam mewujudkan kesejahteraan bangsa.²

C. Legalitas KJKS-BMT GIRI MURIA

Nama Perusahaan : KJKS-BMT GIRI MURIA

Alamat Kantor Pusat : Jl. Jend. Soedirman 857 Dersalam, Bae, Kudus-Jawa Tengah
59321

Telp./fax. : 0291-4250111

Website : www.bmtgirimuria.com

No. Badan Hukum : 87/BH/KPPK.IV5e/VIII/2003

No. SIUP : 504/016/11.25/PB/10/2006

²www.bmtgirimuria.com

No. TDP : 11.25.2.65.00132

No. NPWP : 02.518.034.0-506.000

D. Jaringan KJKS-BMT GIRI MURIA ³

NO	KANTOR	ALAMAT	TELEPON
1	Kantor Pusat	Jl. Jend. Soedirman 857 Dersalam, Bae, Kudus	0291-4250111
2	Kantor Cabang Dawe	Jl. Kudus-Colo Km.9 Cendono, Dawe, Kudus	0291-420111
3	Kantor Cabang Kaliputu	Jl. HM. Sosrokartono 234 Kaliputu, Kudus	0291-3303013
4	Kantor Cabang Babalan	Jl. Raya Kudus-Purwodadi Km. 16 Undaan, Kudus	0291-3303552
5	Kantor Cabang Jekulo	Ruko Bareng Raya Blok A/1 Jekulo Kudus	0291-3417798
6	Kantor Cabang Sunan Kudus	Jl.Sunan Kudus No. 147 Kudus	0291-430325
7	kantor Cabang Colo	Kompleks Masjid Assaidiyah Colo Kudus	0291-3402390
8	Kantor Kas Jember	Ruko Perempatan Jember N0. Kudus	0291-3331021

³Sumber Data dari brosur KJKS-BMT GIRI MURIA

E. Susunan Pengurus dan Pengelola⁴

Penasehat : KH.Abdul Haris, S.PdI

H. Muhammad Thoyib

Dewan Pengawas Syari'ah: H. Ghufron Halim, SE, MM.

K. Mastur

Pengurus

Ketua : Alfi Hidayat, SE, MM.

Sekretaris : Asmu'ah, S.Pd

Bendahara : Masykur Irsyad

Pengelola :

Manajer : -

Manajer Area : Ning Krisniati, SE.

Ritauddin Haris, SE.Sy.

Kun Zakiyatal Hasanah, SS.

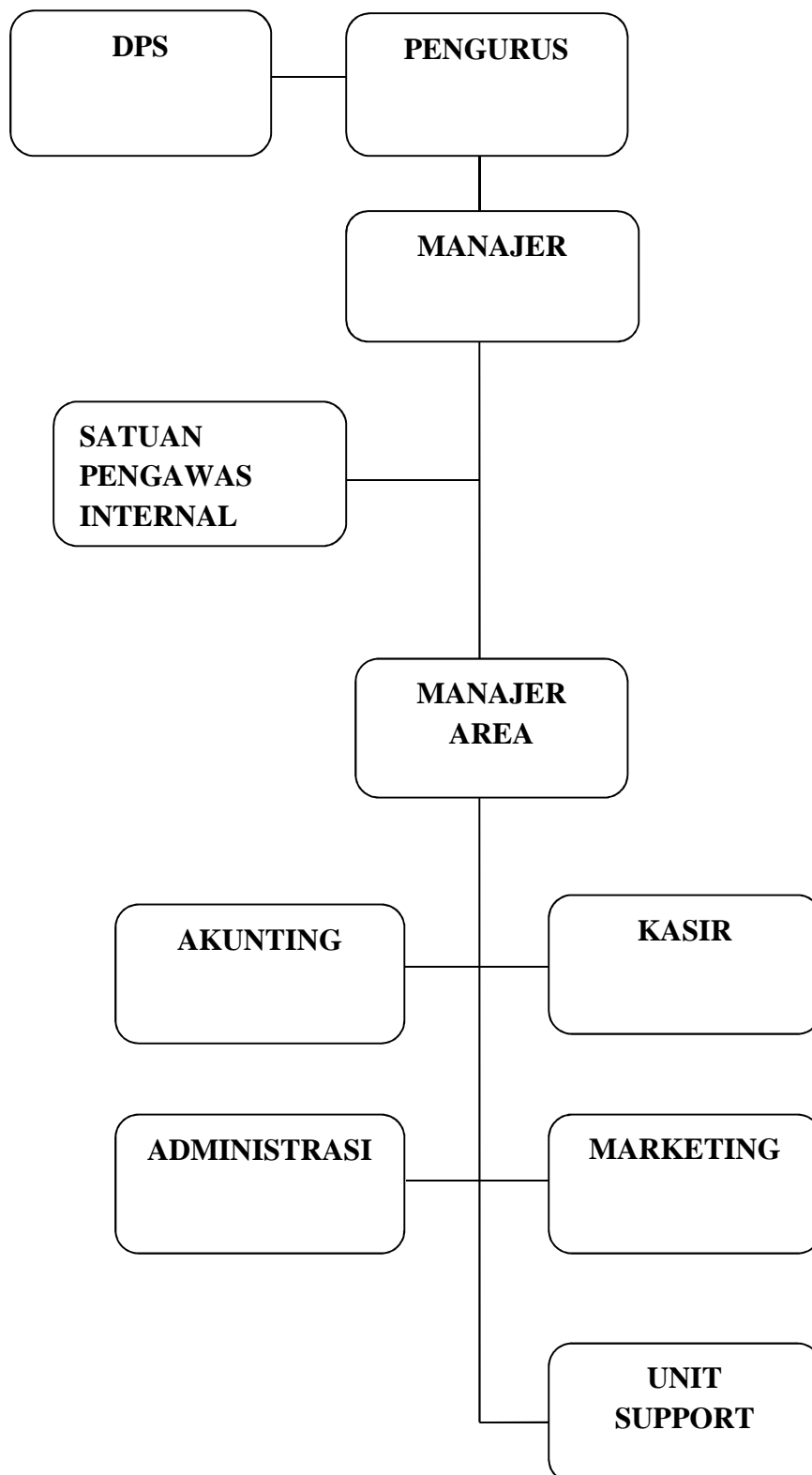
Nila Damayanti, SE.

Ahmad Saeful Anas, S.PdI.

Moch. Edy Suhartopo, SE.

Imam Pujiyono

⁴www.bmtgirimuria.com

F. Struktur organisasi⁵

⁵Sumber Data dari Buku RAT KJKS-BMT GIRI MURIA

G. Sumber Daya Manusia

Sumber Daya Manusia adalah faktor terpenting bagi sebuah perusahaan, karena itu KJKS-BMT GIRI MURIA sangat selektif dan berhati-hati dalam memilih pegawai. Melalui proses seleksi pegawai yang ketat dan transparan, diharapkan dapat memperoleh pegawai yang tidak hanya profesional dan kompeten tapi juga amanah.

Dalam meningkatkan kualitas Sumber Daya Manusia, KJKS-BMT GIRI MURIA melakukan pembinaan dan pengembangan pegawai dengan memberikan kesempatan mengikuti pelatihan, kursus, dan seminar-seminar secara terprogram dan berkelanjutan.

Sampai dengan akhir tahun 2011, KJKS-BMT GIRI MURIA mempunyai tujuh pengurus dan 40 orang pengelola, dengan latar belakang pendidikan mulai dari SLTA hingga Pasca Sarjana.

Selain itu, untuk menjaga kekompakan organisasi, KJKS-BMT GIRI MURIA mempunyai beberapa cara khusus :

1. Saling menghargai antar karyawan
2. Saling *silaturrahim* kerumah karyawan
3. Adanya *doorprize*
4. Pengajian rutin pada hari jum'at.⁶

H. Produk dan Layanan KJKS-BMT GIRI MURIA

KJKS-BMT GIRI MURIA menitikberatkan pada pola kemitraan sebagai landasan dalam menjalin kerjasama dengan para anggota. Hal ini sejalan dengan prinsip bagi hasil yang tumbuh dan berkembang secara bersama-sama sesuai kontribusi modal dan resiko yang disepakati.

⁶Wawancara kepada manajer KJKS-BMT GIRI MURIA bapak Ahmad Saeful Anas S.PdI di kantor cabang Dawe, Rabu 16 April 2014 pukul 10.30 WIB

Selanjutnya agar usaha yang tumbuh dan berkembang itu menjadi berkah, maka masing-masing pihak wajib mengelola usahanya secara profesional, amanah, jujur, dan transparan.

Untuk mengoptimalkan jaringan pemasaran, KJKS-BMT GIRI MURIA melakukan pendekatan pasar dengan berbagai bentuk promosi yang efektif diberbagai sektor ekonomi, baik dibidang jasa, perdagangan, pertanian maupun industri kecil, baik dengan anggota perorangan maupun dengan lembaga-lembaga yang menawarkan banyak produk dan layanan yang menarik, dengan skema nisbah bagi hasil yang kompetitif, proses yang sangat mudah dan cepat.

Untuk produknya yang ditawarkan di disini adalah :

1. Produk simpanan (funding)

Di KJKS-BMT GIRI MURIA ada beberapa jenis simpanan yang ditawarkan dan masing-masing jenis memiliki kegunaan, perhitungan dan akad syari'ah yang berbeda-beda. Dibawah ini adalah jenis produk simpanan yang ditawarkan oleh KJKS-BMT GIRI MURIA :

- a. Simpanan Maslahah (SIMAS)

Pada produk simpanan ini menggunakan akad *wadi'ah yad dhamanah* pembukaan rekening minimal 10.000,- setoran dan penarikan simpanan dapat dilakukan disemua kantor cabang pada jam buka kantor, tanpa biaya administrasi bulanan, bonus menarik, ada hadia undian tahunan.

- b. Simpanan Berjangka

Simapanan Berjangka Amanah memberikan kesempatan investasi yang menarik dengan pembagian bagi hasil bulanan yang kompetitif, bebas administrasi dan biaya pendaftaran, pilihan jangka waktu yang fleksibel, dan

dapat digunakan sebagai agunan pembiayaan. Pada produk simpanan ini menggunakan akad mudharabah.

Untuk tabungan berjangka disini, pilihan jangka waktunya adalah :

Jangka Waktu	Bagi Hasil
3 bulan	1 %
6 bulan	1,25 %
1 tahun	1,3 %

Setoran minimal 1.000.000,-

c. Tahapan Dana Mandiri

Simpanan yang terencana dengan nominal terjangkau, bebas biaya administrasi, semua peserta memperoleh hadiah, setoran ditentukan setiap bulan selama jangka waktu yang disepakati, dapat digunakan sebagai agunan pembiayaan.

Produk ini untuk anggota yang menabung dalam jangka waktu 2 tahun (ketentuan perusahaan) dan setiap bulannya wajib menyetorkan uang 250.000,- . Setiap akhir tahun mendapat bonus 200.000,-

Ketika sudah sampai waktu yang ditentukan (2 tahun) uang dapat dicairkan, dan setiap anggota akan mendapat bonus 400.000,-. Di setiap tahunnya akan di adakan undian, pada tahun ke dua hadiah utamanya berupa sepeda motor, sedangkan tahun pertama berupa Lemari Es, Mesin Cuci, Uang Tunai, Televisi 21”, perlengkapan Rumah Tangga, dan banyak doorprize menarik lainnya.⁷

⁷ Sumber Data dari Brosur KJKS-BMT GIRI MURIA

Berikut adalah data produk simpanan di KJKS-BMT GIRI MURIA
dari tahun 2011 s/d 2013 :

2011	NOMINAL	ANGGOTA
SIMAS	6.787.712.359	7.595 Orang
SIMPANAN BERJANGKA	19.458.936.550	111 Orang
TDM	1.021.150.000	415 Orang
2012	NOMINAL	ANGGOTA
SIMAS	8.043.837.089	10.171 Orang
SIMPANAN BERJANGKA	22.610.461.000	139 Orang
TDM	2.431.950.000	500 Orang
2013	NOMINAL	ANGGOTA
SIMAS	10.537.426.587	10.413 Orang
SIMPANAN BERJANGKA	25.593.000.000	113 Orang
TDM	2.286.033.000	500 Orang

Berdasarkan tabel data di atas, produk simpanan di KJKS-BMT GIRI MURIA setiap tahunnya telah mengalami peningkatan.⁸

⁸Laporan Tahunan KJKS-BMT GIRI MURIA dari Tahun 2011 s/d 2013

2. Produk Pembiayaan (landing)

Pembiayaan atau *financing* ialah pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun lembaga. Dengan kata lain, pembiayaan adalah pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan.⁹

KJKS-BMT GIRI MURIA siap membantu kebutuhan dana untuk pengembangan usaha, pembelian barang, pertanian, pendidikan, dan kebutuhan insidental para anggota.

Ada 4 sektor usaha yang disediakan dalam pembiayaan di KJKS-BMT GIRI MURIA ini :

1. Perdagangan 50%
2. Pertanian 30%
3. Jasa 15%
4. Industri kecil 5%

Dari 4 sektor usaha tersebut perlu di ketahui, supaya pihak KJKS-BMTGIRI MURIA tahu bahwa sektor mana yang paling lancar pembayarannya.

Selain 4 sektor di atas, disini juga ada 3 produk pembiayaan yang di tawarkan oleh KJKS-BMT GIRI MURIA kepada anggota:

1. Produk Murabahah

Murabahah adalah jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati.¹⁰

⁹M. Nur Rianto Al-Arif, *Dasar-Dasar Ekonomi Islam*, Solo: PT.Era Adicitra Intermedia, 2011, hlm.335

¹⁰Syafi'I Antonio, *Bank Syari'ah dari Teori ke Praktek*, Jakarta : Gema Insani, 2001, hlm. 90

Dalam akad ini KJKS-BMT GIRI MURIA dapat membantu anggotanya dengan membiayai pembelian barang yang dibutuhkan.

Pembiayaan murabahah ini, macamnya ada pembiayaan konsumtif dan pembiayaan produktif. Untuk pembiayaan konsumtif itu sendiri maksudnya pembiayaan untuk pembelian barang yang sifatnya untuk dikonsumsi sendiri atau tidak menghasilkan keuntungan. Contohnya, Tv, Kulkas, Kursi, dan lain sebagainya.

Sedangkan untuk pembiayaan produktif yaitu pembiayaan pembelian barang yang bisa menghasilkan keuntungan. Contohnya, barang dagangan, pembelian kapal untuk nelayan, mobil untuk di sewakan, dan lain-lain. Namun, meski keduanya beda kategori, tetapi perhitungan margin tetap sama, tanpa adanya perbedaan.

Dalam pembiayaan ini, mendorong kemajuan usaha masyarakat dengan produk pembiayaan yang fleksibel, sesuai syari'ah, persyaratan ringan, proses cepat, angsuran ringan, pelunasan sebelum 14 hari kerja tidak dibebani tambahan.

Syarat pengajuan pembiayaan bagi anggota adalah :

No.	Dokumen	Perorangan	Badan Usaha
1	Copy KTP Pemohon suami/istri	V	V
2	Copy Kartu Keluarga	V	V
3	Surat Nikah (bila sudah menikah)	V	V
4	Copy SIUP, TDP, NPWP		V

5	Copy Akta Pendirian		V
No.	Dokumen	Perorangan	Badan Usaha
1	Copy Sertifikat Hak Milik	V	V
2	Copy BPKB	V	V
3	Copy STNK yang masih berlaku	V	V
4	Gesekan Nomor Rangka dan Mesin Kendaraan	V	V

2. Produk Musyarakah

Musyarakah merupakan bentuk kerja sama antara dua orang atau lebih, yang mana kedua belah pihak sama-sama mengeluarkan modal. produk ini kurang begitu diminati karena pengaplikasiannya terlalu ribet. Untuk syarat dari akad musyarakah ini sama dengan akad murabahah.

3. Qordhul Hasan (dana kebajikan)

Qordhul Hasan ini merupakan bentuk suatu pinjaman tanpa adanya margin. Pada produk ini KJKS-BMT GIRI MURIA hanya melayani disektor pembangunan madrasah dan masjid.¹¹

Dari ketiga produk pembiayaan tersebut, yang paling eksis/paling banyak diminati di KJKS-BMT GIRI MURIA adalah produk murabahah. Karena di anggap lebih mudah dan simpel dibanding produk musyarakah dan Qordhul Hasan.

¹¹Wawancara Kepada Pimpinan KJKS-BMT GIRI MURIA bapak Alfi Hidayat, SE, MM di Kantor cabang Dawe, Rabu 16 April 2014 Pukul 11.30 WIB