

BAB II

GAMBARAN UMUM KSU BMT HARAPAN UMMAT KUDUS

A. Sejarah Singkat Berdirinya KSU BMT Harapan Ummat Kudus.

KSU BMT Harapan Ummat berawal dari kumpulan anak-anak muda aktivis Masjid yang merasa resah dengan keadaan ekonomi ummat, hingga pada tanggal 28 Oktober 1997 didirikanlah sebuah lembaga ekonomi mikro yang berbasis syari'ah beralamat di Jl. Besito No. 45 Krandon Kudus. Dengan bermodalkan berani untuk mencoba dan semangat jihad I'tishod KSU BMT Harapan Ummat semakin berkembang dan dapat diterima oleh masyarakat, untuk meningkatkan pelayanan usaha maka pada 20 April tahun 2003 kantor Pusat dipindahkan ke Jl. Kudus-Jepara No. 421 Prambatan Kudus. Selama tiga tahun KSU BMT Harapan Ummat berkembang di Prambatan telah memiliki empat cabang dengan jumlah anggota mencapai lima ribu lebih. Untuk lebih meningkatkan pelayanan kepada anggota maka pada bulan Mei 2007, KSU BMT Harapan Ummat memiliki kantor Pusat sendiri di Jl. HM. Subchan ZE No. 47 Purwosari Kudus, dengan dimilikinya gedung sendiri diharapkan jumlah anggota yang terlayani semakin bertambah seiring peningkatan pelayanan dan bertambahnya kantor – kantor cabang baru.

KSU BMT Harapan Ummat dikelola oleh tenaga-tenaga terdidik, amanah dan profesional dengan sistem rekrutment karyawan yang ketat. Kegiatan operasional sehari-hari dilaksanakan oleh manajer yang bertanggungjawab kepada pengurus. Pengawasan Anggaran dan pengawasan

syari'ah dilakukan oleh pengurus dan Dewan Pengawas Syariah sehingga dalam hal ini pengurus dan Dewan Syari'ah berjalan beriringan sebagai penentu arah dan kebijakan Perusahaan.

Dalam Pelayanan kebutuhan anggota merupakan satu hal yang harus diutamakan, dengan prinsip memberikan kemudahan dalam bertransaksi sesuai syari'ah, KSU BMT Harapan Ummat melayani anggota dengan sistem jemput bola simpanan dan angsuran dilayani ditempat anggota. Selain itu proses pencairan dana diusahakan secepat dan sepraktis mungkin tanpa mengurangi prinsip kehati-hatian dan tetap berpegang pada asas kesyari'ahan dan profesionalitas. Untuk menjamin keamanan dana surat-surat berharga milik anggota dari pencurian musibah lainnya, semua kantor KSU BMT Harapan Ummat dilengkapi dengan peralatan yang standart digunakan dalam perbankan dengan didukung jaminan asuransi. Untuk mempercepat proses pelayanan kepada anggota KSU BMT Harapan Ummat telah menggunakan Teknologi Informasi berupa software berstandart perbankan sehingga kebutuhan anggota cepat tertangani.¹

1. RAT (Rapat Anggota Tahunan)

RAT (Rapat Anggota Tahunan) merupakan perlengkapan organisasi yang mempunyai kekuasaan tertinggi dalam koperasi. RAT dilaksanakan minimal 1 (satu) kali dalam setahun sebagai pertanggungjawaban pengurus kepada anggota. KSU BMT Harapan Ummat Kudus telah

¹Company profil BMT Harapan Ummat Kudus

melakukan Rapat Anggota Tahunan setiap berakhirnya periode pembukuan.

2. Data Perusahaan/Aspek Hukum KSU Bmt Harapan Ummat

Nama Lembaga : Koperasi Serba Usaha BMT Haarapan Ummat
 Alamat : Jl.HM.Subchan ZE No.7 Purwosari, Kudus, Jawa
 Tengah
 No.Telp : 0291-438859
 No.Fax : 0291-438859
 No. NPWP : 08.845.186.9-506.000
 SIUP/TDP : 504/308/11.52/PK/10/2007 – 11.25.2.65.00139
 Berdiri : 28 Oktober 1997
 No. Badan Hukum : 80/BH/KPPK.IV.Se/X/2001
 tanggal 10 Oktober 2001
 E-mail : GM_Harum@yahoo.com
 Jumlah Anggota : 16.326 orang
 Jumlah Pengurus : 42 orang

3. Susunan organisasi dan tugas tanggung jawab Dewan Pengawas Syari'ah.

Susunan Organisasi KSU BMT Harapan Ummat meliputi:

1) Dewan Pengurus

- a. Ketua : Setia Budi Wibowo S,Ag.MM
- b. Sekretaris : H.Sayid Yumanta,S.Si
- c. Bendahara : Sri Bintoro,ST.MT

2) Susunan Dewan Pengurus Syari'ah

- a. Ketua : Ust.Kamal Fauzi
- b. Anggota : Ust.Ahmad Hamdani,MA
- c. Anggota : Ust.Ali Mahmudi,BA

3) Direksi

- a. General Manajer : Rukani
- b. Manajer keuangan dan Syariah : Prima Fuad Arifin
- c. Manajer Personalia dan Umum : Efi Sofyan
- d. Kabag Adminstrasi : Dhaissy Yuli Rustanti
- e. Kabag Pembukuan : Dian Wahyuningrum
- f. Staff Adminstrasi : Wiwik Kusrini,SE
- g. Teller : Fitia Isnaini
- h. Customer Service : Wiwik Kusrini,SE

B. Pengelola KSU BMT Harapan Ummat Kudus

No.	Jabatan	Nama	Jenis Kelamin
1.	General Manajer	Rukani	Pria
	Manajer Keuangan & Syari'ah	Prima Fuad Arifin	Pria
	Manajer Personalia & Umum	Efi Sofyan	Pria
	Kabag Administrasi	Dhaissy Yuli Rustanti	Wanita
	Kabag Pembukuan	Dian Wahyuningrum	Wanita
	Staff Administrasi	Wiwik Kusrini, SE	Wanita

2.	CABANG UTAMA Kepala cabang utama Staff Teller Staff Customer Service Staff Marketing	Hendro cristante Fitria Isnaini Wiwik Kusrini, SE Ali Muhibin	Pria Wanita Wanita Pria
	CABANG JEMBER Kepala cabang Jember Staff Teller Staff Marketing	M.Rofii Ummatun Wahidah Arif Hermawan Sobirin	Pria Wanita Pria Pria
	CABANG NDAWE Kepala Cabang Ndawe Staff Teller Staff Marketing	Khasan Syafrudin Dewi Nawa Kartika Pujiyono	Pria Wanita Pria
	CABANG BITINGAN Kepala Cabang Bitingan Staff Teller Staff Marketing	Arif Mustarom Nia Hikmawati Taufiqur Rohman Yuliatno Setiawan	Pria Wanita Pria Pria
	CABANG KLIWON Kepala Cabang Kliwon Staff Teller Staff Marketing	Gusnul Archamul Sri Khomsiati Nur Rohmad	Pria Wanita Pria

	CABANG JEKULO		
	Kepala cabang Jekulo	Ahmad Zufar,SE	Pria
	Staff Teller	Devi Fauzina	Wanita
	Staff Marketing	Abdur Rohman	Pria
	CABANG MEJOB		
	Kepala cabang Mejob	Muhamad Aminudin	Pria
	Staff Teller	Erma Suryani	Wanita
	Staff Marketing	Andi Suropto	Pria
	CABANG UNDAAN		
	Kepala cabang Undaan	Sunaryo	Pria
	Staff Teller	Ana Laili Ida M	Wanita
	Staff Marketing	Sholahudin	Pria
	Staff Security	Noor Syahid	Pria
		Masduki	Pria
	Office Boy	Merry	Pria
	Driver	Noor Syahid	Pria

C. Dewan Pengurus

1. Ketua pengurus, tugasnya:
 - a. Menyelenggarakan RAT.
 - b. Menyusun/merumuskan kebijakan umum untuk mendapat persetujuan rapat anggota.
 - c. Mengawasi dan mengevaluasi kegiatan KSU BMT Harapan Ummat.

- d. Menyosialisasikan KSU BMT Harapan Ummat.
 - e. Menandatangani dokumen dan surat yang berhubungan dengan KSU BMT Harapan Ummat.
2. Sekretaris Pengurus, tugasnya:
 - a. Mengagendakan acara yang meliputi : Rapat pengurus, Rapat Anggota, pertemuan pengurus dan pengelola, dan kunjungan pengurus ke instansi/lembaga.
 - b. Menyusun konsep surat-surat keluar dari pengurus.
 - c. Menerima dan melayani tamu yang berhubungan dengan ketua pengurus KSU BMT Harapan Ummat
 - d. Menyerap dan menyampaikan aspirasi yang diajukan oleh para pengelola kepala pengurus.
 3. Bendahara Pengurus, tugasnya :
 - a. Menelaah (*mereview*) anggaran yang diajukan oleh General Manajer yang nantinya akan dibahas dalam RAT.
 - b. Memberikan masukan/saran atas anggaran yang diajukan General Manajer.
 - c. Menyusun anggaran gaji dan keperluan lain yang dibutuhkan oleh pengurus.
 - d. Memberikan konsep kebijakan bagi hasil yang diperoleh para pemegang investasi.
 4. Dewan Pengawas Syari'ah, tugasnya:

- a. Menelaah/*Mereview* peraturan korporat yang berlaku, apakah sesuai dengan aturan dan hukum syari'ah, peraturan lain yang berlaku, etika serta tidak adanya benturan kepentingan maupun unsur-unsur yang melanggar kepatuhan.
 - b. Menelaah/*mereview* semua produk dan jasa KSU BMT Harapan Ummat apakah sesuai syari'ah.
 - c. Menelaah/*mereview* masalah perilaku manajemen/karyawan yang menyangkut :
 - 1) Benturan kepentingan.
 - 2) Melanggar kepatuhan.
 - 3) Melakukan kecurangan.
 - 4) Manipulasi.
 - d. Menilai kebijakan akuntansi dan penerapannya.
5. General Manager (GM), tugasnya:
- a. Menyusun rencana strategis yang mencakup; Pandangan pihak eksekutif, prediksi tentang kondisi lingkungan, perkiraan posisi perusahaan dalam persaingan.
 - b. Mengusulkan rencana strategis kepada pengurus untuk disahkan dalam RAT ataupun luar RAT.
 - c. Mengusulkan rancangan anggaran dan rencana kerja dari Baitul Tamwil, Baitul Maal, Quantum Quality, dan SBU lainnya kepada pengurus yang nantinya disahkan pada RAT.
6. Internal Audit, tugasnya :

- a. Memeriksa pengendalian intern.
 - b. Memeriksa kelemahan sistem.
 - c. Melakukan penilaian dan peninjauan atas klasifikasi cabang.
 - d. Menyiapkan dan mengisi kertas kerja pemeriksaan sesuai hasil audit.
7. Administrasi Akuntansi, tugasnya :
- a. Melaporkan laporan keuangan konsolidasi korporat.
 - b. Menilai unit yang menggolongkan sesuai potensi pengembangan.
 - c. Membuat kebijakan yang berkaitan dengan akuntansi dan keuangan keseluruhan.
 - d. Memeriksa anggaran yang diajukan manajer sebelum disetujui untuk dimintakan persetujuan GM (*General Manager*) melalui manajer operasional.
8. Marketing, tugasnya :
- a. Menjalankan tugas lapangan yaitu menawarkan produk KSU BMT Harapan Ummat.
 - b. Membuat daftar kunjungan kerja harian dalam sepekan mendatang pada akhir pekan berjalan.
 - c. Membuat laporan harian pemasaran individual untuk funding, lending, dan konfirmasi manajer cabang.
9. Baitul Maal, tugasnya :
- a. Memberi pelayanan konsultasi tentang perhitungan zakat.
 - b. Menyusun database *Muzaki*, *Mustahiq*, dan lembaga debitur.
 - c. Memimpin rapat koordinasi dan evaluasi bulanan.

d. Membuat dan mengusulkan rencana strategis maal pada manajer.

10. Teller, tugasnya:

- a. Memberikan pelayanan kepada anggota baik penarikan maupun penyetoran tabungan ataupun angsuran.
- b. Menghitung keadaan keuangan atau transaksi setiap hari.
- c. Mengatur dan menyiapkan pengeluaran uang tunai yang telah disetujui oleh manajer cabang.
- d. Menandatangani formulir dan slip dari anggota serta mendokumentasikannya.

11. *Customer Service*, tugasnya :

- a. Melayani terhadap pembukuan dan penutupan rekening tabungan dan deposito serta mutasi.
- b. Pengarsipan tabungan dan deposito.
- c. Penghitungan bagi hasil dan pembukuannya.
- d. Pelaporan tentang perkembangan dan dana masyarakat.
- e. Pelayanan terhadap calon debitur.

D. Visi dan Misi KSU BMT Harapan Ummat Kudus

VISI

Menjadi Lembaga Keuangan Syari'ah yang Profesional, Amanah dan Mandiri.

MISI

1. Menjadi Fasilitator penerapan Ekonomi Syari'ah ditengah-tengah masyarakat.
2. Menjadi Lembaga yang dapat mendorong pemberdayaan ekonomi umat.

3. Menjadi lembaga keuangan syari'ah yang mempunyai kredibilitas dimata umat.²

E. Ruang Lingkup Kegiatan

1. Kegiatan Bisnis

1. Menghimpun dana-dana komersial berupa simpanan/tabungan maupun sumber dana lain yang sah dan halal.
2. Memberikan pembiayaan kepada anggotanya sesuai dengan penilaian kelayakan usahanya.
3. Mengelola usaha tersebut secara profesional sehingga menguntungkan dan dapat dipertanggungjawabkan.

2. Kegiatan Sosial

1. Menghimpun zakat, infaq/sodaqah, wakaf, hibah, dan dana-dana sosial lainnya.
2. Menyalurkan dana sosial tersebut kepada yang berhak menerima (*mustahik*) sesuai dengan amanah.
3. Mengelola usaha tersebut secara profesional sehingga memberi manfaat yang optimal kepada *mustahik* dan menjadi modal dakwah islam .
4. Program-program sosial
 - a) Zakat kepada 8 asnaf.
 - b) Pemberian santunan dhuafa.
 - c) Santunan anak yatim.
 - d) Program pemberdayaan ekonomi umat.

²Ibid

- e) Santunan Beasiswa.
- f) Santunan Da'i, kyai, ustadz.
- g) Stimulasi Pembangunan sarana prasarana ibadah.
- h) Bantuan kegiatan sosial.
- i) Tebar Ramadhan.

F. Produk-produk BMT Harapan Ummat

KSU BMT Harapan Ummat Kudus berfungsi sebagai lembaga intermediasi antara pihak pemilik dana (modal) dengan para pelaku usaha khususnya usaha mikro dan kecil. BMT Harapan Ummat menghimpun dana berupa simpanan anggota maupun calon anggota. Untuk penghimpunan dana tersebut BMT Harapan Ummat menawarkan sejumlah produk simpanan yang sesuai dengan ketentuan syari'ah islam. Simpanan baik tabungan maupun investasi berjangka dengan akad mudharabah yang memberikan bagi hasil kepada pemilik simpanan.

A. Simpanan

1. SIRKAH (Simpanan Berkah)

Simpanan berdasarkan prinsip mudharabah dan diperuntukkan bagi anda yang menginginkan dananya diinvestasikan secara syari'ah.

Manfaat dan Fasilitas:

- a. Setoran dan pengambilan dapat dilakukan sewaktu-waktu dengan mudah dan cepat.
- b. Layanan antar jemput setoran dan penarikan.

- c. Hadiah-hadiah yang menarik (selama bulan promosi)
- d. Bagi hasil yang kompetitif karena dihitung dari saldo rata-rata harian.
- e. Simpanan akan diinvestasikan diberbagai sektor riil sesuai syari'ah.
- f. Dana yang disimpan taanpa dikenakan administrasi bulanan.

Ketentuan :

Setoran awal minimal Rp.5000,- (untuk setoran dicabang/pasar),
setoran awal minimal Rp.20.000 (untuk setoran diPusat) setoran
selanjutnya minimal Rp.1.000,-

2. SIRKAH PLUS (Simpanan Berkah Plus)

Sirkah Plus adalah salah satu jenis simpanan Mudharabah. Dana yang disimpan tidak bisa diambil sewaktu-waktu diambil. Sirkah Plus ini dibuat kelompok, satu kelompok terdiri 100 orang. Setiap nasabah yang ikut program ini berhak menikmati hadiah dan berhak mendapatkan *Grand Prize* satu buah sepeda motor honda.

Manfaat dan Fasilitas:

- a. Setiap anggota berhak menikmati hadiah yang terdiri : almari Es, mesin cuci, televisi berwarna, paket perhiasan emas, *magic com*, kompor gas, DVD, blender, Jenis hadiah yang tercantum ini sewaktu-waktu dapat berubah sesuai dengan kebijakan lembaga KSU BMT Harapan Ummat.
- b. Setiap nasabah berhak mendapatkan kesempatan memenangkan *Grand Prize* satu buah motor *Honda off the road*.

- c. Selain mendapatkan hadiah, setiap nasabah berhak mendapatkan bagi hasil yang kompetitif dihitung dari saldo rata-rata harian dan tidak dikenakan administrasi bulanan.
 - d. Penarikan dan setoran dilayani antar jemput Hadiah yang diterima tanpa dikenakan pajak ketentuan.
 - e. Setiap bulanan menyetor dana Rp.2.00.000,- atau Rp.8.000,- perhari selama 21 bulan.
 - f. Setiap anggota berhak mendapatkan hadiah yang akan diundi melalui 3 tahap pengundian Akhir program dana bisa diambil.
 - g. Biaya administrasi Rp.10.000,- saat pengambilan hadiah.
3. SIJANGKA (Simpanan Berjangka)

Simpanan berjangka dengan penawaran hadiah menarik yang akan diberikan langsung berdasarkan saldo dan jangka waktu (selama bulan promosi) serta bagi hasil yang kompetitif.

Manfaat dan Fasilitas:

- a. Anda bisa memprogramkan keuangan jangka panjang.
- b. Tidak ada biaya potongan administrasi bulanan.
- c. Bagi hasil yang kompetitif dan lebih besar dibandingkan simpanan lainnya.
- d. Hadiah menarik akan diberikan langsung berdasarkan saldo dan jangka waktu (selama bulan promosi).

Ketentuan:

- a. Setoran minimal Rp.1.000.000,- jangka waktu terdiri dari 3, 6, 12 bulan.
- b. Simpanan bisa diambil pada saat jatuh tempo sesuai kesepakatan.

4. SIDIK (Simpanan Pendidikan)

Simpanan ini diperuntukkan anak didik atau pelajar.

Manfaat dan Fasilitas:

- a. Setoran dan pengambilan dapat dilakukan sewaktu-waktu dengan mudah dan cepat.
- b. Layanan antar jemput setoran dan penarikan Bagi hasil yang kompetitif karena dihitung dari saldo rata-rata harian.
- c. Dana yang disimpan tanpa dikenakan administrasi bulanan.

Ketentuan:

- a. Setoran awal minimal Rp.10.000,- setoran selanjutnya minimal Rp.1.000,-.
- b. Saldo minimal Rp.10.000,-

5. SUPERPRESTASI (Simpanan Pelajar Prestasi)

Manfaat dan Fasilitas:

- a. Kelancaran pendidikan putra putri anda dapat direncanakan dengan waktu yang diinginkan.
- b. Invest superprestasi akan mendapatkan bagi hasil.
- c. Akan mendapatkan bonus atau hadiah peralatan sekolah dari KSU BMT Harapan Ummat sesuai jumlah saldo.

Ketentuan:

- a. Setoran minimal Rp.100.000,- perbulan atau Rp.5.000,- perhari.
- b. Jangka waktu minimal 1 tahun.
- c. Selama program berjalan simpanan tidak bisa diambil.
- d. Sebelum 1 tahun simpanan diambil, maka tidak berhak mendapatkan hadiah.

6. SURBAN (Simpanan Qurban)

Manfaat dan Fasilitas:

- a. Anda bisa memprogramkan keuangan jangka panjang untuk ibadah kurban.
- b. Tidak ada biaya potongan administrasi bulanan.
- c. Bagi hasil yang kompetitif karena dihitung dari saldo rata-rata harian.
- d. Fasilitas pengurusan penyembelihan dan pemesanan hewan qurban.

Ketentuan:

- a. Setoran awal minimal Rp.100.000,-
- b. Setoran selanjutnya Rp.50.000,- atau Rp.2.000,- perhari selama satu tahun.
- c. Pengambilan Simpanan jangka waktu s/d 1 minggu sebelum hari raya kurban.
- d. Selama program berjalan simpanan tidak bisa diambil.
- e. Pengambilan hanya pada saat jatuh tempo.

B. Pembiayaan

1. Musyarakah (*Join Venture Profit Sharing*)

Adalah pembiayaan dalam bentuk kerjasama antara dua pihak atau lebih untuk usaha tertentu dimasing-masing pihak memberikan kontribusi dan dana dengan kesepakatan bahwa keuntungan dan resiko akan ditanggung bersama sesuai dengan kesepakatan bersama.

2. Mudharabah (*Trust Financing/ Trust Investment/ Trust Profit Sharing*)

Adalah pembiayaan dalam bentuk kerjasama usaha antara dua pihak, dimana pihak pertama (*shahibul maal*) menyediakan seluruh modal (100 %) sedangkan pihak lainnya adalah pengusaha / pengelola (*mudharib*). Ketentuan usaha dibagi menurut kesepakatan yang dituangkan dalam kontrak sesuai kesepakatan bersama.

3. Murabahah (Jual Beli)

Adalah pembiayaan yang diberikan untuk pembelian suatu barang yang diperlukan anggota dan anggota membayar harga tersebut secara mengangsur ditambah dengan jumlah keuntungan margin yang diberikan kepada KSU BMT Harapan Ummat.

4. Ijarah (sewa/ *Lease*)

Adalah pembiayaan dalam bentuk kontrak yang melibatkan suatu barang (sebagai harga) dengan jasa atau manfaat atas barang lainnya. Penyewa dapat juga diberi opsi untuk memiliki barang yang disewakan tersebut pada saat sewa selesai, dan kontrak ini disebut *al-ijarah wa iqtina'* atau *al-ijarah Mutahiyyah bi Tamlik*, dimana akad sewa yang

terjadi antara KSU BMT Harapan Ummat (sebagai pemilik barang) dengan anggota (sebagai penyewa) dengan cicilan pokok harga barang.

5. Qardul Hasan (Kebajikan)

C. Maal

Menerima dan menyalurkan ZIS (Zakat, Infaq, Sodaqoh) akan ditasyarufkan pada program sosial BMT, meliputi : zakat kepada asnaf 8, pemberian santunan anak yatim, program pemberdayaan ekonomi umat, santunan beasiswa, santunan da'i, kyai, ustadz, stimulus pembangunan sarana prasarana ibadah, bantuan kegiatan sosial, tebar ramadhan, dan program lainnya.³

³Brosur BMT Harapan Ummat Kudus