

BAB II

GAMBARAN UMUM BMT HARAPAN UMMAT

A. Sejarah Berdirinya BMT Harapan Ummat

KSU BMT Harapan Ummat adalah sebuah lembaga swadaya ekonomi masyarakat yang tumbuh dan berkembang di kabupaten Kudus. Berdirinya 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. Tujuan BMT ini untuk menciptakan sebuah lembaga perekonomian masyarakat sebagai sarana untuk meningkatkan kualitas kehidupan sosial ekonomi umat Islam, dengan sasaran utama para pedagang dan pengusaha kecil serta masyarakat umum lapis bawah. Dengan bermodalkan berani untuk mencoba dan semangat Jihad I'tishodi 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 BMT Harapan Ummat berkembang di Prambatan telah mamiliki empat cabang dengan jumlah anggota mencapai lima ribu lebih.

Untuk lebih meningkatkan pelayanan kepada anggota maka pada bulan mei 2007, 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 cabang-cabang baru.

Berikut data singkat BMT Harapan Ummat Kudus.

Data Perusahaan.

Nama Lembaga : Koperasi Serba Usaha BMT Harapan Ummat

Alamat : Jl. HM. Subchan ZE No. 47 Purwosari, Kudus, Jawa
Tengah

No. Telp/Faks : 0291-438859

No. NPWP : 08.845.186.9-506.000

SIUP/TDP : 504/308/11.25/PK/10/2007-11.25.2.65.00139

Badan Hukum : 80/BH/KPPK.IV.Se/X/2001 Tertanggal 10 Oktober 2001

Tanggal Berdiri : 28 Oktober 1997

Alamat E-mail : bmtharumkudus@gmail.com

B. Wilayah Kerja

BMT Harapan Ummat Kudus terletak di Jl. HM. Subchan ZE No. 47 Purwosari, Kudus, Jawa Tengah. Berdasarkan badan hukum No. 80/BH/KPPK.IV.Se/X/2001 Tertanggal 10 Oktober 2001, BMT Harapan Ummat mempunyai 7 Kantor Cabang yang berada di 7 tempat yakni:

1. Dawe : Komplek Pasar Dawe Kios B 26 Dawe, Kudus
2. Bitingan : Komplek Pasar Bitingan Blok A 19, Kudus
3. Kliwon : Desa Nganguk Rt 05 Rw 05 Kota Kudus
(Selatan Pasar Kliwon)
4. Jember : Jl. Kudus Permai Kios Muka Balai Desa
Blok 14-15 Garung Lor, Kudus (Depan RS Yakis)
5. Jekulo : Jl. Kudus-Pati KM 8 Rt 02/IX Kudus (Depan Pasar
Jekulo)
6. Mejobo : Ruko Mejobo Jl. Suryo Kusumo mejobo
Kudus (Barat Pasar Mejobo)
7. Undaan : Jl. Kudus Purwodadi Km 7 Rt 01 Rw V
Wates Undaan Kudus

C. Visi dan Misi BMT Harapan Ummat Kudus

1. Visi BMT Harapan Ummat Kudus

“Menjadi lembaga keuangan syari’ah yang profesional amanah dan mandiri”

2. Misi BMT Harapan Ummat Kudus

- a. Menjadi fasilitator penerapan ekonomi syari’ah ditengah-tengah masyarakat
- b. Menjadi lembaga yang mendorong pemberdayaan ekonomi ummat
- c. Menjadi lembaga keuangan syari’ah yang mempunyai kredibilitas dimata ummat.

D. Struktur Organisasi BMT Harapan Ummat Kudus

a. Dewan Pengurus Syariah

- 1) Ketua : Ust. Kamal Fauzi
- 2) Anggota : Ust. Ahmad Hamdani, MA
- 3) Anggota : Ust. Ali Mahmudi, BA

b. Dewan Pengurus

- 1) Ketua : Setya Budi Wibowo, S.ag, MM
- 2) Sekretaris : H. Sayid Yunanta, S. Si
- 3) Bendahara : Sri Bintoro, ST, MT

c. Manajemen

Dalam melaksanakan kegiatan operasional sehari-hari, BMT "HARAPAN UMMAT" Kabupaten Kudus dibantu oleh seorang manajer dan beberapa orang karyawan, dengan pembagian tugas sebagai berikut:

1) Kantor Pusat

- General Manajer : Rukani
- Manjer Keuangan dan Syariah : Prima Fuad Arifin
- Manajer Personalia dan Umum : Efi Sofyan
- Kabag Administrasi : Dhaisy Yuly R
- Kabag Pembukuan : Dian Wahyuningrum
- Staff Administrasi : Wiwik Kusri

2) Kantor Cabang Utama

- Kepala Cabang Utama : Hendro Cristanto

- Staff Teller : Fitria Isnaini
- Staff CS : Wiwik Kusrini
- Staff Marketing : Ali Muhibin
- Staff Security : Noor Syahid
Masduki

3) Kantor Cabang Bitingan

- Kepala Cabang Bitingan : Arief Muhtarom
- Staff Teller : Nia Hikmawati
- Staff Marketing : Taufiqur Rohman
Yuliatno Setiawan

4) Kantor Cabang Jember

- Kepala Cabang Jember : Rofi'i
- Staff Teller : Ummatun Wahidah
- Staff Marketing : Arief Hermawan
Sobirin

5) Kantor Cabang Dawe

- Kepala Cabang Dawe : Khasan
Syafrudin
- Staff Teller : Dewi Nawa Kartika
- Staff Marketing : Pujiyono

6) Kantor Cabang Kliwon

- Kepala Cabang Kliwon : Gusnul Archamul
- Staff Teller : Sri Khomsianti

- Staff Marketing : Nor Rohmad
- 7) Kantor Cabang Mejobo
 - Kepala
 - Cabang
 - Mejobo
 - :
 - Muhammad
 - Aminudin
 - Staff Teller : Erma Suryani
 - Staff Marketing : Andi Suropto
- 8) Kantor Cabang Undaan
 - Kepala Cabang Undaan : Sunaryo
 - Staff Teller : Ana Laili Ida M
 - Staff Marketing : Sholahudin
- 9) Kantor Cabang Jekulo
 - Kepala Cabang Jekulo : Ahmad Zuhfar
 - Staff Teller : Devi Fauziana
 - Staff Marketing : Abdur Rohman

E. Job Description BMT Harapan Ummat Kudus

Berikut ini uraian pembagian tugas masing-masing di BMT Harapan Ummat Kudus

a. Pengawas

Mengawasi jalannya operasional BMT, meneliti dan membuat rekomendasi produk baru BMT, serta membuat pernyataan secara berkala, bahwa BMT yang diawasi sesuai dengan ketentuan syariah.

b. Dewan Pengurus

Mengawasi, mengevaluasi dan mengarahkan pelaksanaan pengelolaan BMT.

c. General Manager

- 1) Menjabarkan kebijakan umum BMT yang telah dibuat dewan pengurus dan sudah disetujui RAT.
- 2) Menyusun dan menghasilkan rencana kerja dan anggaran, proyeksi financing dan financing yang kemudian disampaikan kepada dewan pengurus untuk mendapatkan persetujuan RAT.
- 3) Menyetujui penyaluran dana sesuai batas wewenang.
- 4) Mempertimbangkan dan melakukan penambahan, pengangkatan, serta pemberhentian, karyawan sesuai dengan persetujuan BMT.
- 5) Mengelola dan mengawasi pengeluaran biaya-biaya harian untuk tercapainya target pemasukan yang telah ditetapkan secara keseluruhan.

d. Manager

- 1) Menyusun rencana strategi yang mencakup: pandangan pihak eksekutif, prediksi tentang kondisi lingkungan, perkiraan posisi perusahaan dalam persaingan.
- 2) Mengusulkan rencana strategi kepada dewan pengawas untuk disahkan dalam RAT maupun non RAT.
- 3) Mengusulkan rancangan anggaran dan rencana kerja dari baitul tamwil, baitul maal, quantum quality, dan SBU lainnya kepada dewan pengawas yang nantinya disahkan dalam RAT.

e. Admin Pembiayaan

Fungsi Admin Pembiayaan adalah Pembiayaan yaitu untuk tercapainya produk-produk BMT baik funding maupun lending sesuai dengan target kinerja yang telah ditentukan.

Tugas admin pembiayaan:

- 1) Melakukan pelayanan dan pembiayaan kepada anggota
- 2) Menyusun rencana pembiayaan
- 3) Menerima berkas pengajuan pembiayaan
- 4) Mengajukan berkas pembiayaan hasil analisis kepada komisi pembiayaan
- 5) Melakukan analisis pembiayaan
- 6) Melakukan pembinaan anggota pembiayaan agar tidak macet
- 7) Melakukan administrasi pembiayaan
- 8) Membuat laporan perkembangan pembiayaan

f. Manager Pemasaran

- 1) Menyusun rencana bisnis, strategi pemasaran dan rencana tindakan berdasarkan target yang harus dicapai
- 2) Menyusun rencana kerja dan strategi restrukturisasi berdasarkan target yang ditetapkan
- 3) Membina hubungan dengan anggota / calon anggota yang terdapat pada wilayah kerja BMT
- 4) Memandu pelaksanaan aktifitas pemasaran aktifitas produk-produk dan pencairaan anggota baru yang potensial untuk seluruh produk
- 5) Mereview analisa pemberian fasilitas pembiayaan secara komprehensif dan menyampaikan kepada general manager untuk mendapatkan persetujuan sesuai jenjang kewenangan.

g. Teller

Fungsi Teller yaitu memberikan pelayanan terbaik kepada nasabah baik penabung ataupun peminjam.

Tugas teller:

- 1) Memberikan pelayanan kepada anggota baik penarik maupun penyetoran tabungan atau angsuran.
- 2) Menghitung keadaan keuangan atau transaksi setiap hari
- 3) Mengatur dan menyiapkan pengeluaran uang tunai yang telah disetujui oleh manajer cabang.
- 4) Menandatangani formulir serta slip dari anggota serta mendokumentasikannya.

h. Customer Service

- 1) Memberikan pelayanan kepada nasabah dalam memberikan informasi produk kepada calon anggota.
- 2) Membantu anggota dalam melakukan proses pembukuan rekening simpanan.
- 3) Membantu anggota dalam melakukan proses penutupan rekening simpanan.
- 4) Memberikan informasi saldo simpanan anggota
- 5) Mempersiapkan buku simpanan untuk anggota
- 6) Mempersiapkan berkas permohonan pembukaan rekening simpanan anggota
- 7) Memberikan pelayanan informasi perbankan lainnya kepada anggota, terutama dalam menangani permasalahan transaksi anggota

i. Marketing

Fungsi Marketing yaitu mempromosikan dan menawarkan produk-produk pembiayaan BMT Bismillah baik di BMT maupun terjun langsung ke lapangan. Bagian marketing ini juga membawahi jangkar yaitu petugas lapangan yang melaksanakan sistem jemput bola, dimana petugas mendatangi langsung nasabah untuk meminta angsuran yang telah jatuh tempo atau sibuk dan tidak bisa datang langsung ke BMT.

Tugas marketing:

- 1) Bertanggung jawab kepada manager pemasaran atas semua pekerjaan yang menjadi tanggung jawabnya
- 2) Melakukan penagihan terhadap nasabah yang mengajukan pembiayaan di BMT
- 3) Mengambil tabungan milik anggota yangt menabung tetapi tidak bisa datang ke kantor untuk melakukan penarikan
- 4) Mensosialisasikan produk-produk BMT kepada masyarakat
- 5) Menyalurkan pembiayaan kepada masyarakat yang membutuhkan dana untuk mengembangkan bidang usaha atan lainnya.

F. Produk-produk BMT Harapan Ummat

Produk-produk BMT Harapan Ummat terbagi atas produk penghimpunan dana dan produk pembiayaan kepada para anggota.

1. Produk Penghimpunan Dana

a. SIRKAH (Simpanan Berkah)

Simpanan berdasarkan prinsip Mudlarabah dan diperuntukkan bagi nasabah yang menginginkan dananya diinvestasikan secara syari'ah.

Manfaat dan Fasilitas:

- 1) Setoran dan pengambilan dapat dilakukan sewaktu-waktu dengan mudah dan cepat.
- 2) Layanan antar jemput setoran dan penarikan
- 3) Hadiah-hadiah yang menarik (selama bulan promosi)

- 4) Bagi hasil yang kompetitif karena dihitung dari saldo rata-rata harian
- 5) Simpanan akan diinvestasikan diberbagai sektor riil sesuai syari'ah
- 6) Dana yang disimpan tanpa dikenakan administrasi bulanan

Ketentuan:

- Setoran awal minimal Rp. 5.000,- (untuk setoran dicabang atau dipasar)
- setoran awal minimal Rp. 20.000,- (untuk setoran dipusat) setoran selanjutnya minimal Rp. 1.000,-

b. SIRKAH PLUS (Simpanan Berkah Plus)

Salah satu jenis simpanan Mudlarabah. Dana yang disimpan tidak bisa sewaktu-waktu diambil.

Sirkah plus ini dibuat berkelompok, satu kelompok terdiri dari 100 orang. Setiap nasabah yang ikut program ini berhak mendapatkan kesempatan memenangkan Grand Prize satu buah sepeda motor honda.

Manfaat dan Fasilitas:

- 1) Setiap anggota berhak menikmati hadiah yang terdiri : lemari 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 BMT.

- 2) Setiap nasabah berhak mendapatkan kesempatan mendapatkan Grand Prize satu buah motor Honda of the road
- 3) Selain mendapatkan hadiah, setiap nasabah berhak mendapatkan bagi hasil yang kompetitif dihitung dari saldo rata-rata harian dan tidak dikenakan administrasi bulanan
- 4) Penarikan dan setoran dilayani antar jemput bola
- 5) Hadiah yang diterima tanpa dikenakan pajak

Ketentuan:

- 1) Setiap bulan menyetor dana Rp. 200.000,- atau Rp. 8.000,- perhari selama 21 bulan.
- 2) Setiap anggota berhak mendapatkan hadiah yang akan diundi melalui 3 tahap pengundian, akhir program dana bisa diambil
- 3) Biaya administrasi Rp. 10.000,- saat pengambilan hadiah

c. 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:

- 1) Anda bisa memrogramkan keuangan jangka panjang

- 2) Tidak ada biaya potongan administrasi bulanan
- 3) Bagi hasil yang kompetitif dan lebih besar dibandingkan simpanan lainnya.
- 4) Hadiah menarik yang akan diberikan langsung berdasarkan saldo dan jangka waktu (selama bulan promosi)

Ketentuan:

- 1) Setoran minimal Rp. 1.000.000,- jangka waktu terdiri dari 3,6,12 bulan.
- 2) Simpanan dapat diambil pada saat jatuh tempo sesuai kesepakatan.

d. SIDIK (Simpanan Pendidikan)

Simpanan ini diperuntukkan anak didik atau pelajar.

Manfaat dan Fasilitas:

- 1) Setoran dan pengambilan dapat dilakukan sewaktu-waktu dengan mudah dan cepat
- 2) Layanan antar jemput setoran dan penarikan bagi hasil yang kompetitif karena dihitung dari saldo rata-rata harian
- 3) Dana yang disimpan tanpa dikenakan administrasi bulanan

Ketentuan

- 1) Setoran awal minimal Rp. 10.000,- setoran selanjutnya minimal Rp. 1.000,-
- 2) Saldo minimal Rp. 10.000

e. SUPERPRESTASI (Simpanan Pelajar Prestasi)

Manfaat dan Fasilitas:

- 1) Kelancaran pendidikan putra-putri anda dapat direncanakan dengan waktu yang anda inginkan
- 2) Invest superprestasi akan mendapatkan bagi hasil
- 3) Akan mendapatkan bonus atau hadiah peralatan sekolah dari BMT Harapan Ummat sesuai jumlah saldo dan jangka waktu.

Ketentuan:

- 1) Setoran minimal Rp. 100.000,- perbulan atau Rp. 5.000 perhari
- 2) Jangka waktu minimal 1 tahun
- 3) Selama program berjalan simpanan tidak bisa diambil
- 4) Sebelum 1 tahun simpanan diambil, maka tidak berhak mendapatkan hadiah.

f. SURBAN (Simpanan Qurban)**Manfaat dan Fasilitas:**

- 1) Anda bisa memprogramkan keuangan jangka panjang untuk ibadah qurban
- 2) Tidak ada biaya potongan administrasi bulanan
- 3) Bagi hasil yang kompetitif karena dihitung dari saldo rata-rata harian
- 4) Fasilitas pengurusan penyembelihan dan pemesanan hewan qurban

Ketentuan:

- 1) Setoran awal minimal Rp. 100.000,-
- 2) Setoran selanjutnya Rp. 50.000,- atau Rp. 2.000 perhari selama 1 tahun
- 3) Pengambilan simpanan jangka waktu sampai dengan 1 minggu sebelum hari raya qurban
- 4) Selama program berjalan simpanan tidak bisa diambil
- 5) Pengambilan hanya pada saat jatuh tempo

2. Maal (ZIS)

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

3. Produk Pembiayaan

BMT Harapan Ummat memberikan pembiayaan dalam bentuk :

- a. Pembiayaan untuk modal usaha perdagangan.
- b. Pembiayaan untuk modal usaha pertanian.
- c. Pembiayaan untuk pendidikan.
- d. Pembiayaan investasi, seperti untuk membeli mesin, alat-

alat, sarana transportasi, sewa tempat usaha dan lainnya.

- e. Pembiayaan konsumtif, seperti membangun / merehab rumah, melengkapi perabot rumah dan lain sebagainya.

Akad yang digunakan yaitu :

a) Pembiayaan Musyarakah (Join Venture Profit Sharing)

Pembiayaan dalam bentuk kerja sama antara dua pihak atau lebih untuk usaha tertentu dimana masing-masing pihak memberikan kontribusi dana dengan kesepakatan bahwa keuntungan dan resiko akan ditanggung bersama sesuai dengan kesepakatan bersama.

b) Pembiayaan Mudlarabah (Trust Financing/Trust Investment/ Trust Profit Sharing)

Pembiayaan dalam bentuk kerja sama usaha antara dua pihak, dimana pihak pertama (shohibul maal) menyediakan seluruh modal (100%) sedangkan pihak lainnya adalah pengusaha/ pengelola (Mudlarib). Keuntungan usaha dibagi menurut kesepakatan yang dituangkan dalam kontrak sesuai kesepakatan bersama.

c) Pembiayaan Murabahah (Jual Beli)

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 BMT.

d) Pembiayaan Ijarah (Sewa/ Lease)

Pembiayaan dalam bentuk kontrak yang melibatkan suatu barang (sebagai harga) dengan jasa atau manfaat atas barang lainnya. Penyewa juga dapat diberi opsi untuk memiliki barang yang disewakan tersebut pada saat sewa selesai dan kontrak ini disebut al-Ijarah wa iqtina atau al-Ijarah Mutahiya bi Tamlik, dimana akad sewa yang terjadi antara BMT (sebagai pemilik barang) dengan anggota (sebagai penyewa) dengan cicilan sewanya termasuk cicilan pokok harga barang.

e) Pembiayaan Qardul Hasan (kebajikan)

Pembiayaan melalui pinjaman harta kepada anggota tanpa mengharap imbalan, atau dengan kata lain pembiayaan kebajikan. Diperuntukkan bagi orang yang tidak mampu atau dhuafa' sesuai dengan kebijakan BMT.

Ketentuan Pembiayaan:

- 1) Telah masuk sebagai anggota
- 2) Membuka simpanan Sirkah sebesar Rp. 30.000,- bagi anggota yang mengajukan dengan persyaratan memakai agunan, bagi anggota yang mengajukan tanpa memakai agunan (khusus dicabang pasar) maka simpanan sirkah sebesar Rp. 100.000,-

3) Mengisi formulir pengajuan pembiayaan

Menyerahkan:

- Foto copy KTP/SIM pemohon dan suami/istri/saudara pemohon 2 lembar.
- Foto copy KK (Kartu Keluarga) 2 Lembar
- Foto copy rekening listrik yang terakhir 1 lembar
- Foto copy slip gaji (bagi pegawai/karyawan) 1 lembar
- Foto copy Agunan SHM (Sertifikat Hak Milik) atau BPKB 2 Lembar
- Foto copy SPPT-PBB (Jika agunan SHM)
- Foto Copy STNK (jika agunan BPKB) 2 Lembar dan cek fisik kendaraan (kertas dari BMT)
- Foto copy rekening Sirkah

4) Bersedia di survey

5) Jangka waktu pembiayaan maksimal 12 bulan.

G. Sistem Operasional di BMT Harapan Ummat

BMT Harapan Ummat adalah suatu lembaga ekonomi rakyat kecil yang berupaya mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kegiatan ekonomi pengusaha kecil berdasarkan prinsip syariah dan prinsip koperasi. BMT merupakan sebuah sarana pengelolaan dana dari ummat, oleh ummat dan untuk ummat (masalah amanah) yang bebas dari riba.

BMT Harapan Ummat dikelola oleh tenaga kerja terdidik, amanah dan profesional dengan sistem rekrutmen yang ketat. Kegiatan operasional BMT Harapan Ummat sehari-hari dilaksanakan oleh manager yang bertanggung jawab kepada pengurus. Pengawasan anggaran dan pengawasan syariah dilakukan oleh pengurus sehingga dalam hal ini pengurus juga berfungsi sebagai penentu arah dan pengawas.

BMT hadir sebagai wahana transformasi ekonomi para *aghniya'* (pemilik uang) kepada dhu'afa, pedagang kecil yang membutuhkan modal usaha. BMT juga merupakan lembaga keuangan syariah yang menerima dan mendistribusikan dana Islam yang berupa zakat, infaq, shadaqoh (ZIS) dan wakaf yang dipercayakan kepadanya untuk disalurkan kepada yang berhak.¹

BMT Harapan Ummat merupakan lembaga keuangan syariah yang melayani anggotanya dengan sistem jemput bola, pengambilan dan pengumpulan dana dapat dilakukan ditempat anggota jika tidak bisa langsung datang ke BMT.

¹ *Ibid*, hlm. 69