

BAB II

GAMBARAN UMUM BMT HARAPAN UMMAT

A. Sejarah Berdirinya BMT Harapan Ummat Kudus¹

Berdirinya 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 syar'ah beralamat di Jl. Besito No. 45 Krandon Kudus. Dengan bermodalkan berani untuk mencoba dan semangat jihat I'tishodi BMT Harapan Ummat semakin berkembang dan dapat diterima oleh masyarakat, untuk meningkatkan pelayanan usaha maka pada tanggal 20 April 2003 kantor pusat dipindahkan ke Jl. Kudus-Jepara No. 421 prambatan Kudus. Selama tiga tahun BMT Harum 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, BMT Harum 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.

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

¹ *Company Profil* BMT Harapan Ummat Kudus.

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 : GM_Harum@yahoo.com

BMT Harapan Ummat dikelola oleh tenaga-tenaga terdidik, amanah dan professional dengan system rekrutmen karyawan yang ketat. Kegiatan operasioanal sehari-hari dilaksanakan oleh manajer yang bertanggungjawab kepada pengurus. Pengawasan anggaran dan pengawasan syari'ah dilakukan oleh pengurus dan Dewan Pengawas Syar'ah sehingga dalam hal ini pengurus dan Dewan Syari'ah berjalan beriringan sebagai penentu arah dan kebijakan perusahaan.

B. Visi dan Misi BMT Harapan Ummat Kudus

Adapun Visi dan Misi BMT Harum Kudus adalah:

1) Visi:

‘Menjadi Lembaga Keuangan Syari’ah yang Profesional, Amanah dan Mandiri’

2) Misi:

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

C. Wilayah Kerja

BMT Harum Kudus terletak di Jl. HM. Subchan ZE No. 47 Purwosari, Kudus, Jawa Tengah. Berdasarkan badan hokum No. 80/BH/KPPK.IV.Se/X/2001 Tertanggal 10 Oktober 2001, BMT Harum 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 Kudus²

D. Struktur Organisasi BMT Harapan Ummat

Agar memudahkan mencapai tujuan yang ditetapkan atau direncanakan dengan perusahaan, maka disusunlah suatu struktur organisasi perusahaan. Perusahaan adalah bentuk tata kerja yang dilengkapi dengan fungsionarisnya. Sedangkan pengertian organisasi perusahaan adalah hubungan structural antara berbagai unsure di dalam rumah tangga perusahaan. Jadi dapat dikatakan bahwa struktur organisasi adalah suatu bagian yang menunjukkan suatu aktivitas dan batas-batas seluruh kekuasaan, tanggung jawab, dan wewenang masing-masing bagian yang ada dalam organisasi. Dengan melihat struktur organisasi maka masing-masing bagian dalam melaksanakan tugasnya dapat mengetahui tanggung jawab dan wewenang yang diberikan.

Adapun struktur organisasi BMT Harum Kudus adalah sebagai berikut:

² Brosur BMT Harapan Ummat Kudus.

1. Dewan Pengawas Syari'ah

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

2. Dewan Pengurus

- Ketua : Setia Budi Wibowo, S. Ag, M.M
- Sekretaris : H. Sayid Yunanta, S. Si
- Bendahara : Sri Bintoro, ST, MT

3. Direksi dan Manajemen

a. Kantor Pusat

- General Manager : Rukani
- Manager Keuangan dan Syari'ah : Prima Fuad Arifin
- Manager Personalia dan Umum : Efi Sofyan
- Kabag Administrasi : Dhaissy Yuli Rustanti
- Kabag Pembukuan : Dian Wahyuningrum
- Staff Administrasi : Wiwik Kusri, SE

b. Kantor Cabang Utama

- Kepala Cabang Utama : Hendro Cristanto
- Staff Teller : Fitria Isnaini
- Staff Marketing : Ali Muhibin
- Staff Security : Noor Syahid
Masduki

c. Kantor Cabang Jember

- Kepala Cabang Jember : M. Rofi'i
- Staff Teller : Ummatun Wahidah

- Staff Marketing : Arif Hermawan
Sobirin
- d. Kantor Cabang Dawe
 - Kepala Cabang Jember : Khasan Syafrudin
 - Staff Teller : Dewi Nawa Kartika
 - Staff Marketing : Pujiyono
- e. Kantor Cabang Bitingan
 - Kepala Cabang Jember : Arief Muhtarom
 - Staff Teller : Nia Hikamawati
 - Staff Marketing : Taufiqur Rohman
Yuliatno Setiawan
- f. Kantor Cabang Kliwon
 - Kepala Cabang Jember : Gusnul Archamul
 - Staff Teller : Sri Khomsiasi
 - Staff Marketing : Nor Rohmad
- g. Kantor Cabang Jekulo
 - Kepala Cabang Jember : Ahmad Zufar, SE
 - Staff Teller : Devi Fauziana
 - Staff Marketing : Andi Suropto
- h. Kantor Cabang Mejobo
 - Kepala Cabang Jember : Muhammad Aminudin
 - Staff Teller : Ana Laili Ida M
 - Staff Marketing : Sholahudin

E. Tugas dan Wewenang

Tugas dan wewenang masing-masing bagian adalah sebagai berikut:³

1. Dewan Pengawas Syariah (DPS)

Pengawas BMT Harum mempunyai fungsi untuk mengawasi jalannya kegiatan usaha BMT agar tetap berjalan sesuai dengan ketentuan, arah, dan kebijakan yang telah ditetapkan Rapat Anggota.

Tugas Pengawas yaitu :

- a. Memberikan penilaian terhadap keputusan - keputusan kegiatan BMT.
- b. Mengawasi dan menjaga agar pelaksanaan operasional kegiatan BMT sesuai dengan ketentuan, arah, dan kebijakan yang telah ditetapkan Rapat Anggota.
- c. Memberikan saran atau pendapat kepada pengurus dan pengelola atau manajer untuk pengajuan BMT.
- d. Melakukan pemeriksaan (audit) terhadap pengelola BMT. Membuat hasil laporan pengawasan BMT kepada Rapat Anggota.

2. Pengurus

Pengurus BMT Harapan Ummat mempunyai fungsi sebagai berikut :

- a. Menentukan arah kegiatan dan mengelola keseluruhan proses Baitul Maal wat Tamwil (BMT) dalam rangka mengemban visi dan misi Koperasi serta pencapaian tujuan BMT
- b. Melakukan pengawasan dan memonitoring terhadap pelaksanaan kebijakan atas pengelolaan usaha BMT yang dijalankan Manajer
- c. Memproses penentuan anggota dan meneliti berhentinya anggota untuk selanjutnya meminta persetujuan Rapat Anggota
- d. Mengatur mekanisme pembinaan terhadap sistem organisasi keanggotaan secara

³ Modul Standar Operasional Prosedur BMT Harapan Ummat Kudus.

menyeluruh dan terpadu antara bidang spiritual dan material.

Tugas pengurus BMT Harapan Ummat :

1. Menyelenggarakan Rapat Anggota
2. Mengajukan Rencana Kerja (RK) dan Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja (RAPB) BMT untuk dimintakan persetujuan dalam rapat anggota
3. Menerima laporan keuangan yang dapat dipertanggungjawabkan pelaksanaan tugas yang dijalankan manajer setiap bulan
4. Menyelenggarakan dan memelihara buku daftar anggota , buku daftar pengurus, dan buku lainnya yang diperlukan
5. Memutuskan penerimaan dan penolakan calon anggota baru serta memperhatikan anggota sesuai dengan ketentuan dalam Anggaran Dasar
6. Memelihara kerukunan diantara anggota dan mencegah segala hal yang menyebabkan perselisihan.

3. Pengelola

A. Manajer

Fungsi manajer yaitu :

1. Memimpin organisasi dan mengelola keuangan baitul Maal Wat Tamwil (BMT).
Melakukan evaluasi dan memutuskan permohonan pembiayaan melalui mekanisme/forum komite pembiayaan.
2. Melakukan pengendalian/pembinaan terhadap pengembalian pembiayaan
3. Menandatangani berbagai berkas/dokumen transaksi keuangan BMT
4. Menyiapkan laporan keuangan koperasi secara berkala (bulanan, triwulan, dan tahunan)

Tugas manajer yaitu :

1. Membina dan menjaga hubungan baik atau hubungan kerjasama secara positif dengan

lembaga terkait baik instansi pemerintah maupun Swasta

2. Memberikan arahan dan bimbingan terhadap staf di bawahnya berkaitan dengan masalah - masalah yang terjadi di lapangan
3. Menjaga agar BMT dapat mencapai target kuantitatif dan kualitatif serta mampu memberikan tingkat pelayanan yang tinggi dengan tetap menjaga segala resiko
4. Mengembangkan kemampuan diri maupun staf dibawahnya melalui program pelatihan dan pengembangan terencana

B. Kabag Pembiayaan

Fungsi kabag pembiayaan yaitu untuk tercapainya produk - produk BMT baik funding maupun lending sesuai dengan target kinerja yang telah ditentukan.

Tugas Kabag Pembiayaan :

1. Melaksanakan tugas khusus yang diberikan manajer
2. Mengembangkan kemampuan diri melalui training intern maupun ekstern
3. Memecahkan keluhan - keluhan dari nasabah
4. Melakukan proses pembiayaan sesuai Standar Operasional prosedur (SOP) yang berlaku
5. Melakukan survey terhadap calon penerima pembiayaan, baik menyangkut kelayakan usaha, jaminan, dan lain - lain.

C. Kabag Operasional

Fungsi Kabag Operasional yaitu :

1. Memimpin kegiatan BMT pada bagian Tata Usaha sesuai dengan garis kebijakan yang digariskan oleh Manajemen BMT
2. Melakukan koordinasi seluruh staf operasional BMT
3. Melaksanakan sistem dan prosedur akuntansi/pembukuan yang efisien dan efektif.

Tugas Kabag operasional :

1. Menyusun budget (rencana anggaran) bulanan, triwulan, dan tahunan perusahaan
2. Membuat laporan realisasi budget
3. Membuat laporan realisasi rekonsiliasi
4. Mengatur cash flow
5. Mengadministrasikan jaminan
6. Melakukan pembayaran angsuran kepada pihak ketiga dan asuransi
7. Membantu bagian pembiayaan mencetak akad pembiayaan
8. Membuat laporan keuangan harian, bulanan, triwulan, dan tahunan perusahaan
9. Menghitung bagi hasil seluruh simpanan anggota (calon anggota)
10. Menilai prestasi kerja karyawan bagian Tata Usaha dan mengatur kerumah tanggaan
11. Mengintegrasikan/kosolidasi neraca.

D. Administrasi

Fungsi bagian administrasi yaitu melakukan pendokumentasian (kearsipan) dan bertanggung jawab atas kelengkapan data bukti transaksi untuk kebenaran pencatatan transaksi sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku.

Tugas bagian administrasi :

1. Melakukan tugas - tugas khusus yang diberikan manajer
2. Memonitor pengadaan alat tulis kantor, barang - barang percetakan dan peralatan kantor lainnya
3. Membuat laporan aset LKMS
4. Melakukan proses pencairan pembiayaan
5. Membuat analisis laporan keuangan Neraca atau laba Rugi untuk dilaporkan kepada manajer LKMS.

E. Teller

Fungsi teller yaitu memberikan pelayanan terbaik kepada nasabah baik

penabung ataupun peminjam.

Tugas Teller yaitu :

1. Transaksi pembukaan tabungan, simpanan, dll
2. Menerima setoran simpanan, angsuran dan transaksi pengambilan
3. Menerima setoran dari wali murid: SPP SDIT Al-Islam, TKIT UBK, PGIT, SDIT UBK
4. Transaksi EDC: pembayaran PLN, Telepon, Transfer, dll.

F. Marketing

Fungsi marketing yaitu mempromosikan dan menawarkan produk - produk pembiayaan BMT Harum Kudus, baik di BMT nya 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 nasabah sedang sibuk dan tidak bisa datang langsung ke BMT.

Tugas marketing yaitu :

1. Membuat terobosan mencari sumber-sumber dana alternatif
2. Membuat atau mengevaluasi produk-produk BMT agar sesuai dengan kebutuhan pasar
3. Menyusun strategi sosialisasi, promosi, untuk meningkatkan penjualan produk
4. Melakukan survey terhadap calon penerima pembiayaan
5. Menagih angsuran yang terlambat membayar.

F. Produk dan Jasa BMT Harapan Ummat

Adapun produk-produk yang ditawarkan oleh BMT Harum Kudus adalah sebagai berikut:⁴

1. Produk Simpanan

⁴ Brosur dari BMT Harapan Ummat Kudus.

Produk simpanan yang dikelola BMT Harum yaitu :

a. *Sirkah* (Simpanan Berkah)

Simpanan berkah merupakan simpanan berdasarkan prinsip mudharabah dan diperuntukkan bagi nasabah yang menginginkan dananya diinvestasikan secara syari'ah.

Keistimewaan *Sirkah* yaitu:

- Setoran dan pengambilan dapat dilakukan sewaktu-waktu dengan mudah dan cepat
- Layanan antar jembut setoran dan penarikan
- Hadiah-hadiah yang menarik (selama bulan promosi)
- Bagi hasil yang kompetitif karena dihitung dari saldo rata-rata harian
- Simpanan akan diinvestasikan diberbagai sector riil sesuai syari'ah
- Dana yang disimpan tanpa dikenakan administrasi bulanan.

b. *Sirkah Plus* (Simpanan Berkah Plus)

Simpanan berkah plus adalah salah satu jenis simpanan mudharabah dimana 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 menikmati hadiah dan berhak mendapat kesempatan memenangkan Grand Prize satu buah sepeda motor.

Keistimewaan *Sirkah Plus* yaitu:

- Setiap anggota berhak menikmati berbagai hadiah diantaranya: 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

- Setiap nasabah berhak mendapatkan kesempatan memenangkan Grand Prize satu buah motor Honda off the road
- Bagi hasil yang kompetitif.
- Penarikan dan setoran dilayani antar jemput.

c. *Sijangka* (Simpanan Bejangka)

Keistimewaan *Sijangka* antara lain:

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

d. *Sidik* (Simpanan Pendidikan)

Simpanan ini diperuntukkan bagi anak didik maupun belajar. Adapun keistimewaan dari *Sidik* adalah:

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

e. *Superprestasi* (Simpanan Pelajar Prestasi)

Simpanan ini untuk menunjang kelancaran pendidikan yang dapat direncanakan dengan waktu yang diinginkan.

Keistimewaan dari *Superprestasi* adalah:

- Untuk kelancaran pendidikan putra-putri nasabah yang sudah direncanakan dengan waktu yang diinginkan nasabah.
- Invest superprestasi yang akan mendapatkan bagi hasil.
- Akan mendapatkan bonus/hadiah peralatan sekolah dari BMT Harapan Ummat sesuai jumlah saldo dan jangka waktu.

f. *Surban* (Simpanan Qurban)

Simpanan ini bisa memprogramkan keuangan jangka panjang untuk ibadah qurban dengan keistimewaannya tanpa adanya potongan administrasi bulanan dan dengan bagi hasil yang kompetitif karena dihitung dari saldo rata-rata harian.

2. Maal (ZIS)

Menerima dan menyalurkan ZIS (zakat, infaq, shodaqoh) yang akan di tasyarufkan pada program social BMT, meliputi: zakat kepada asnaf 8, pemberian santunan dhuafa', santunan anak yatim, program pemberdayaan ekyonomi umat, santunan beasiswa, santunan da'I, kyai, ustadz, stimulus pembangunan sarana prasarana ibadah, bantuan kegiatan social, tebar romadhon, 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. Musyarakah (*Join Venture Profit Sharing*)

Merupakan 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. Mudharabah (*Trust Financing/Trust Investment/Trustee Profit Sharing*)

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

- c. Murabahah/BBA (*Jual Beli*)

Merupakan 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. 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 Mutahiah bi Tamlik, dimana akad sewa yang terjadi antara BMT (sebagai pemilik barang) dengan anggota (sebagai penyewa) dengan cicilan sewanya sudah termasuk cicilan pokok harga barang.

e. Qordul Hasan (*Kebajikan*)

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

G. Lingkup Usaha

Dalam melaksanakan tugasnya BMT Harum Kudus bergerak di bidang simpan pinjam. Hal ini dapat dilihat dari kegiatan yang dilakukan yaitu menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit.

Tujuan dari BMT Harum Kudus melakukan kegiatan ini adalah:⁵

- 1) Membantu meningkatkan dan mengembangkan potensi umat dalam program pengentasan kemiskinan.
- 2) Memberikan sumbangan aktif terhadap upaya pemberdayaan dan peningkatan kesejahteraan umat.
- 3) Menciptakan sumber pembiayaan dan pengadaan modal bagi anggota dengan prinsip syariah.
- 4) Mendorong kegiatan gemar menabung bagi masyarakat.

⁵ Wawancara dengan Bapak Hendro Crystanto sebagai Kepala Cabang Utama di BMT Harapan Ummat Kudus, (Tanggal 17 April 2014).

- 5) Membantu para pengusaha lemah untuk mendapatkan modal pinjaman.
- 6) Meningkatkan kesadaran dan wawasan ummat tentang sistem dan pola perekonomian islam.

Sasaran dan bidang yang dapat dibiayai oleh KSU BMT Harapan Ummat

Kudus adalah:

- 1) Pedagang Pasar
- 2) Home Industri
- 3) Petani Kecil
- 4) Peternak Kecil