

BAB III
GAMBARAN UMUM BMT BINA UMAT MANDIRI
CABANG ADIWERNA TEGAL

A. Profil Berdirinya BMT Bina Umat Mandiri (BUM) Tegal

1. Sejarah Berdirinya BMT BUM

BMT Bina Umat Mandiri adalah Koperasi Simpan Pinjam Syariah yang bergerak dalam proses simpanan dan pembiayaan secara syariah. BMT BUM adalah BMT pertama di kota Tegal yang berdiri tepat tanggal 22 September 1997. BMT BUM pendiriannya diprakarsai oleh beberapa orang mahasiswa Tegal yang menuntut ilmu di Institut Pertanian Bogor. Gagasan pendiriannya diilhami dengan melihat kenyataan bahwa gejala inflasi yang semakin menghimpit masyarakat kecil dan merebaknya praktek riba di masyarakat. Keadaan masyarakat pada saat itu membuat para mahasiswa tergugah hatinya untuk membantu mereka dengan mendirikan BMT guna membantu masyarakat dengan pemberdayaan masyarakat dan pemberian permodalan usaha dengan sistem ekonomi syariah.

BMT BUM memiliki 2 fungsi utama, yaitu sebagai Baitut Tamwil yang berorientasi pada bisnis ekonomi syariah dan juga sebagai Baitul Maal yang mengelola dana zakat, infaq, sedekah serta wakaf (lembaga sosial) untuk pemberdayaan masyarakat. BMT BUM memiliki *tagline* “Lebih Syariah Lebih Nyaman” selalu mengutamakan pelayanan agar sesuai dengan

syariah. BMT BUM yang terus bertumbuh kembang telah memiliki 3 (tiga) cabang yang berada di wilayah kabupaten dan kota Tegal yaitu di Jl. Perintis Kemerdekaan Kota Tegal, Ujungrusi Adiwerna, serta Dukuh mingkrik Slawi. BMT BUM akan terus mengembangkan usahanya dengan berbagai macam produk simpanan, pembiayaan dan penghimpunan modal seiring dengan bertambahnya kepercayaan masyarakat.

Jumlah Anggota per 31 Desember 2015 adalah 7.010 orang yang tersebar di 3 (tiga) kantor cabang. Alhamdulillah , dengan simpanan pokok yang sekarang Rp. 10.000,- maka sangat mudah untuk menjadi anggota KJKS BMT BUM. Dalam RAT Tahun Buku 2015 ini sudah menerapkan perubahan Simpanan Pokok dari Rp. 25.000,- menjadi Rp. 10.000,- dengan harapan agar setiap orang yang bertransaksi dengan KJKS BMT BUM bisa langsung menjadi anggota.

Perkembangan KJKS BMT BUM ditahun 2015 cukup menggembirakan, kinerja keuangan dan kepercayaan masyarakat terus meningkat, Jumlah kekayaan Tahun Buku 2015 Rp 31 milyar, bertambah 6,2 milyar dari kekayaan tahun 2014 Rp 24,8 milyar, pertambahannya Rp 6,2 milyar atau 125% pencapaiannya dari target . Jumlah ini melebihi target yg ditarget tahun 2015 yaitu Rp 5 milyar. Untuk target tahun 2016 kita tetapkan kekayaan Rp 37,2 milyar.

Tabel 1. Perkembangan anggota dalam Laporan RAT 2015

Jumlah anggota 7.010 orang dan calon anggota 0

Data Anggota			
	2013	2014	2015
Anggota	565	5.096	7.010
Calon Anggota	2.802	3.169	0

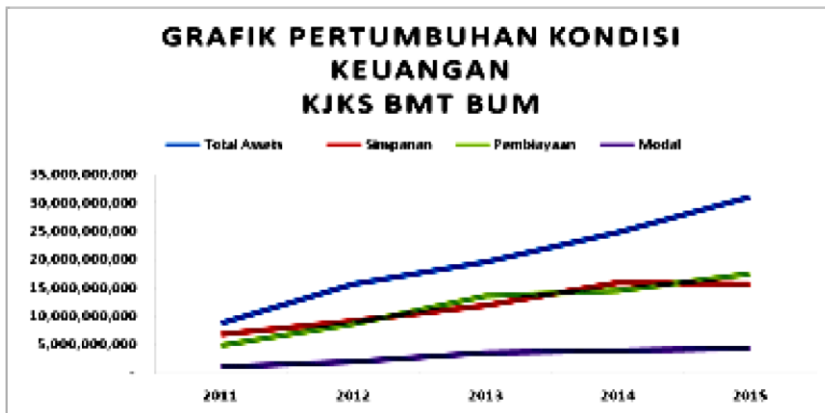
Sumber : Laporan RAT 2015

Perkembangan Usaha (total aset) KJKS BMT BUM pada akhir tahun 2015 (31 Desember 2015) meningkat sebesar (25 %) yaitu dari total asset sebesar Rp. 24.853.487.073,- pada tahun 2014 menjadi Rp 31.071.052.333,- pada tahun 2015. Sisa Hasil Usaha sampai dengan tahun 2015 juga meningkat sebesar Rp.120.622.620, - dari sisa hasil usaha tahun 2014. Kenaikan tersebut sebesar Rp. 32.538.562 atau sekitar 37% dari tahun 2014. Pembiayaan yang diberikan kepada anggota per 31 Desember 2015 Rp.17.437.074.879 bertambah sebesar Rp 2.932.020.435 atau sekitar 20%.

Pencapaian target Usaha :

1. Pencapaian target pendapatan 96%, dari target Rp 4.896.142.044,- tercapai Rp 4.707.054.442,-
2. SHU tercapai 103% sebesar Rp. 120.622.620, dari rencana sebesar Rp 251.899.192,-

Gambar 2. GRAFIK KEUANGAN 2011 - 2015



Sumber : Laporan RAT 2015

Tabel 2. LAPORAN REALISASI RAPB DAN
PERTUMBUHAN KINERJA KEUANGAN TAHUN 2015

N O	PERKIRAAN	NERACA	RENCANA	REALISASI		PERTUMBUHAN	
				2015	%	NOMINAL	%
		TAHUN 2014	2015	2015	%	NOMINAL	%
1	AKTIVA	24.853.487.072	29.875.002.062	31.071.052.332	104%	6.217.565.260	25%
2	PEMBIAYAAN	14.979.548.421	18.865.934.955	17.437.074.879	94%	2.457.526.458	16%
3	SIMPANAN	18.194.610.208	18.591.620.996	21.569.480.733	116%	3.374.870.525	18%
4	MODAL	3.926.486.912	4.144.880.544	4.278.669.026	103%	352.182.114	9%
5	PENDAPATAN	4.023.255.800	4.808.625.300	4.707.054.442	98%	683.798.642	17%
6	BIAYA	3.900.703.567	4.702.893.004	4.586.431.821	98%	685.728.254	17%
7	SHU	88.084.058	105.732.296	120.622.620	114%	32.538.562	37%

Sumber : Laporan RAT 2015

Pencapaian target rata rata 103%, realisasi pembiayaan hanya tercapai 94% , tetapi SHU bisa mencapai 114% ada pertumbuhan 37% di tahun 2015 dari Rp. 88.084.058,- naik menjadi 120.622.620,-.

Dengan adanya pengendalian biaya maka biaya yang kita keluarkan bisa kita efisienkan sehingga pertumbuhannya hanya 17% dari tahun 2014 Rp. 3.900.703.567,- hanya bertambah 685.728.254 dari target penambahan Rp. 802.189.437,-.

Bertumbuhnya usaha, secara garis besar dapat kita lihat dari pertumbuhan pembiayaan (16%) dg penambahan nominal Rp 2.457.526.458,- dan pertumbuhan simpanan Rp. 3.374.870.525 meningkat 18% dan pertumbuhan pendapatan Rp.683.798.642,-atau 17%. Laporan Keuangan lengkap dan perincian bisa dibaca pada lampiran.

Pembiayaan bermasalah 8,02 % dengan jumlah pembiayaan tidak produktif berjumlah Rp. 1.092,935,766.09,- dengan jumlah penyisihan pembiayaan bermasalah Rp. 600.524.443.26,- meskipun sebagian besar dicover dengan agunan, tetapi hal ini menjadi catatan khusus bagi kami dalam upaya menurunkannya, diantaranya dengan memaksimalkan kinerja bagian remedial dan meningkatkan kapasitas analisa pembiayaan.

Perhitungan penilaian kesehatan Koperasi sesuai dengan pedoman penilaian kesehatan UJKS / KJKS menurut

Permen KUKM No.35.3/Per/M.KUKM/X/2007 tentang Pedoman Penilaian KJKS / UJKS hasilnya adalah “CUKUP SEHAT” dengan skor 74,90 (perhitungan seperti pada lampiran).

Berkat bimbingan dan dukungan yang tak pernah henti dari Dinas Koperasi baik wilayah maupun daerah, kini BMT BUM telah memiliki mitra UMKM binaan dalam rangka OVOP (*One Product One Village*) seperti pengrajin batik tegalan dan pengrajin hasil pengolahan ikan. Bahkan sudah sering dipercaya oleh Dinas Koperasi untuk membina koperasi lain baik secara langsung maupun ditunjuk untuk mengisi materi dalam acara yang diselenggarakan oleh dinas koperasi. Yang tak kalah penting dan menjadi nilai tambah untuk BMT BUM adalah jumlah pengelola 48 orang telah memiliki 12 karyawan yang bersertifikasi manajer. BMT BUM juga telah menjadi anggota Perhimpunan BMT Indonesia. Juga sebagai lembaga pemrakasa Asosiasi BMT Kota Tegal dan menjadi ketua perhimpunan BMT seKota Tegal.¹

2. Visi Dan Misi BMT BUM Tegal

BMT BUM Tegal memilili visi “Menjadi Lembaga Keuangan Mikro Syariah yang kokoh dan terpercaya menuju kesejahteraan bersama.”

¹ *Company Profile* BMT BUM Tegal

Sedangkan misinya adalah:

- a) Menerapkan sistem syariah secara konsisten dan menyeluruh
- b) Mewujudkan atau meningkatkan kualitas aset yang sehat, SDM yang cakap dan sistem operasional yang handal.
- c) Meningkatkan atau mewujudkan kepedulian kepada seluruh masyarakat terutama anggota kalangan ekonomi lemah dengan program pemberdayaan.
- d) Mewujudkan tercapainya pengelolaan keuangan yang transparan dan akuntabel.
- e) Meningkatkan pendapatan untuk semua anggota dan masyarakat.
- f) Memberikan pembiayaan yang memiliki daya saing untuk usaha anggota sehingga terbebas dari jerat riba.
- g) Pendampingan kepada masyarakat.
- h) Terpenuhinya standar hidup pengelola.

3. Budaya Kerja BMT BUM Tegal

a. Budaya Kerja KJKS BMT BUM.²

“AHLI SORGA”

- *Add Values* (Memberikan Nilai)
- *High Performance* (Berkinerja Tinggi)
- *Learn, Grow, and Fun* (Senantiasa Bekerja, Mengembangkan Diri dan Menuntaskan Tugas dengan Bersemangat)

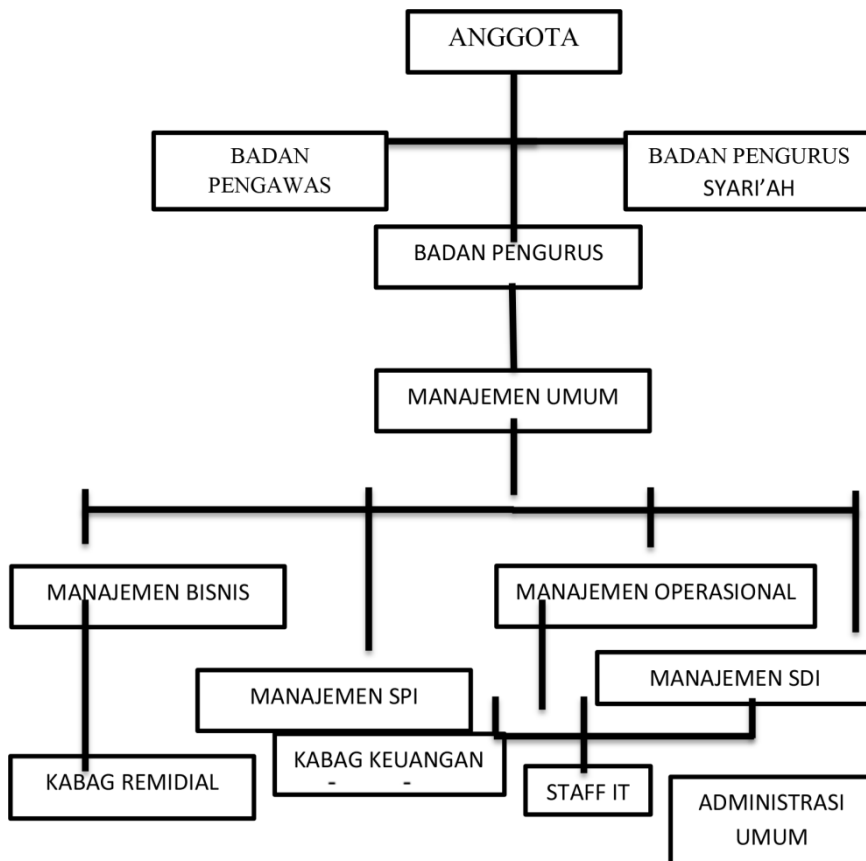
² *ibid*

- *Integrity and Commitment* (Amanah dan Berkomitmen)
- *Syar'ie* (Mengamalkan dan Menegakkan Syariah Islam)
- *Optimis Visionary* (Optimis Menata Masa Depan)
- *Respect Others* (Menghormati dan Menghargai Orang Lain)
- *Go Extra Miles* (Melakukan Sesuatu Melebihi Standar)
- *Abundance and Grateful* (Berkelimpahan & Bersyukur)

4. Struktur Organisasi BMT BUM Tegal³

³ Rapat Anggota Tahunan (RAT) BMT BUM Tahun Buku 2015, h.19-22

Gambar 3: Struktur Organisasi Pusat



Tabel 3. PENGURUS BMT BUM TEGAL

No.	Jabatan	Nama
1.	Ketua	Retno Kristanto, SE
2.	Sekretaris	Aris Aditya Resi, A.Md
3.	Bendahara	Anggit Tri Kurniawati, SE

Tabel 4. PENGAWAS BMT BUM TEGAL

No	Jabatan	Nama
1.	Ketua Pengawas Manajemen	Erni Ratnani, SE
2.	Anggota	Yeni Priatnasari, SE, Ak, M.Si
3.	Anggota	Drs. H. Darni Imaduddin, MM
4.	Dewan Pengawas Syariah	Drs. H. Ahmadun
5.	Anggota	H. Hatta Syamsuddin, Lc
6.	Anggota	H. Sururul Fuad, Lc

Tabel 5. PENGELOLA BMT BUM KANTOR PUSAT

	Jabatan	Nama
1.	Manajer Umum	M. Irfan, A.Md
2.	Manajer SPI	Eni Winarsih., A. Md
3.	Manajer Bisnis	Urip surya W., Spi
4.	Manajer SDI	Aris Aditya Resi,A. Md
5.	Manajer Operasional	Mushobakhun, SH
6.	Kabag. Administrasi dan Umum	Sofwati, SE
7.	Kabag. Keuangan	Anggit Tri Kurniawati, SE
8.	Staff IT	Syakir Ni'am, S.Kom

Tabel 6. PENGELOLA BMT BUM CABANG TEGAL / KPO

	Jabatan	Nama
1.	Kepala KPO	Dasam , S.Pd
2.	Spv Marketing	Hariyanto
3.	Spv Operasioanal	Sapuroh, A.Md

4.	Teller	Indi Astika, SE
5.	Marketing	M. Ali Mashuri
7.	Marketing	Ahmad Arief Firmansyah
8.	Marketing	M. Taofik Maulana
9.	Marketing	Fida Sauqi
10.	OB	Lalu Mulyadi
11.	OB	Casmani
12.	Penjaga Malam	Tjipto

Tabel 7. PENGELOLA BMT BUM CABANG ADIWERNA

	Jabatan	Nama
1.	Kepala Cabang	Nur Asikin, A.Md
2.	Spv Marketing	Nuraeni, A.Md
3.	Spv Operasional/CS	Lily Fitriyani, SE
4.	Pembukuan	Kona'atun
5.	Teller	Riska Oktafiana Alif, A.Md

6.	Marketing	Dwi Mulyaningsih
7.	Marketing	Susiyanti, A.Md
8.	Marketing	Imam Abdul Rosyid S.IP
9.	Marketing	Daniel mustofa S.Pd
10.	Marketing	Siti Tohitun
11.	Marketing	Annisa Nur Isnaeni
11.	Marketing	Hendi Purwanto
12.	OB	Eko Mugiarto

Tabel 8. PENGELOLA BMT BUM CABANG SLAWI

	Jabatan	Nama
1.	Kepala Cabang	Siti Maryam, Amd
2.	SPV Operasional / Teller	Lusiana
3.	Marketing	Mulyono , SH
4.	Marketing	NahdiatunNisa, S.Pt
5.	OB	Danuri

B. Produk-Produk BMT BUM Tegal

Sebagai lembaga keuangan syariah BMT BUM memiliki beberapa produk yang ditawarkan kepada masyarakat. Produk BMT BUM tersebut dibagi menjadi dua yaitu produk simpanan dan produk pembiayaan. Diharapkan produk-produk tadi dapat membantu masyarakat dalam mengelola keuangan keluarga dan mengembangkan usaha kecil miliknya.

1. Produk Simpanan⁴

a) Simpanan Umum

- Simpanan Sukarela

Yaitu simpanan perorangan yang sumber dananya dari pribadi dengan akad *wadi'ah yad dhamanah* (titipan dengan jaminan keamanan) yang sewaktu-waktu dapat diambil. Bonus diberikan setiap bulan dan langsung menambah saldo simpanan.

- Simpanan Lembaga

Yaitu simpanan yang sumber dananya dari lembaga/ sekolah/ perusahaan dengan akad *wadi'ah yad dhamanah* (titipan dengan jaminan keamanan) yang sewaktu-waktu dapat diambil. Bonus dapat diberikan setiap bulan dan langsung menambah saldo simpanan.

⁴ *Company Profile* BMT BUM Tegal

- Simpanan Pendidikan

Yaitu simpanan yang bersumber dari sekolah/siswa yang direncanakan untuk biaya pendidikan dengan akad *wadi'ah yad dhamanah* (titipan dengan jaminan keamanan). Bonus diberikan setiap bulan dan langsung menambah saldo simpanan.

b) Simpanan Program Perencanaan Masa Depan.

- ✓ Simpanan Qurban dan Aqiqah

Yaitu simpanan program untuk perorangan atau lembaga dengan akad *wadi'ah yad dhamanah* (titipan dengan jaminan keamanan) yang bertujuan membantu anggota dalam perencanaan dan pelaksanaan ibadah qurban. Bonus diberikan setiap bulan dan langsung menambah saldo tabungan.

- ✓ Simpanan Multiguna Syariah Sejahtera (SMS Sejahtera)

Yaitu simpanan yang dikelola dengan prinsip *mudharabah* (bagi hasil). Simpanan ini cocok untuk perencanaan jangka panjang, seperti perencanaan pendidikan, perencanaan pensiun, perencanaan rumah idaman, perencanaan umrah/haji dengan bagi hasil yang luar biasa.

- ✓ Arisan BMT BUM

Yaitu salah satu simpanan program BMT BUM yang dikelola dengan akad *wadiah yad*

dhamanah (titipan dengan jaminan keamanan) dalam jangka waktu 17 bulan dengan setoran arisan Rp. 100.000 setiap bulannya. Pembukaan/pengocokan arisan dilakukan setiap tanggal 18 setiap bulan untuk dua orang peserta. Bagi anggota yang tertib dalam setoran tiap bulannya, maka berkesempatan untuk mendapatkan souvenir menarik yang diundi setiap bulannya serta undian grand bonus dengan bonus utama 1 unit sepeda motor, mesin cuci, lemari es, TV colour, dispenser, kipas angin, dan souvenir menarik pada akhir periode arisan.

✓ Simpanan Paket Ramadhan (PAKERO)

Yaitu simpanan untuk persiapan kebutuhan di bulan suci Ramadhan yang dikelola dengan akad *wadi'ah yad dhamanah* (titipan dengan jaminan keamanan) dalam jangka waktu 10 bulan, dengan ketentuan sebagai berikut :

- Anggota wajib menyetorkan simpanannya seminggu sekali sebesar Rp. 30.000.
- Anggota akan mendapatkan Kartu Pakero sebagai bukti keikutsertaan program ini dan untuk selanjutnya menjadi Kartu Setoran.

- Simpanan tidak dapat diambil sampai dengan periode berakhir.
- Simpanan akan diambil dalam bentuk paket sembako yang akan dibagikan pada bulan Ramadhan.
- Simpanan Haji
Yaitu simpanan untuk perorangan bagi semua lapisan masyarakat, yang dapat digunakan untuk rencana menunaikan ibadah haji. Apabila saldo sudah mencapai 25 juta, maka akan langsung didaftarkan ke Kemenag setempat untuk memperoleh porsi pemberangkatan haji. Anggota juga dapat memanfaatkan fasilitas program dana talangan haji dari BMT BUM. Bonus diberikan setiap bulan dan langsung menambah saldo tabungan.

c) Simpanan Berjangka

❖ Simpanan Berjangka (SIMJAKA)

Yaitu simpanan untuk perorangan atau lembaga yang menyimpannya ditentukan dengan

jangka 3, 6, dan 12 bulan yang dikelola dengan akad *mudharabah* (bagi hasil). Simpanan berjangka minimum Rp. 1.000.000,-. Anggota akan mendapatkan bagi hasil yang kompetitif, dan SIMJAKA dapat digunakan sebagai agunan untuk fasilitas pembiayaan.

❖ Investasi BUM

Yaitu investasi modal dengan jangka waktu 36 bulan yang dikelola dengan akad *mudharabah* (bagi hasil). Simpanan berjangka minimum Rp. 1.000.000,-. Anggota akan mendapatkan bagi hasil yang kompetitif setiap bulannya, dan investasi dapat digunakan sebagai agunan untuk fasilitas pembiayaan.

Tabel 9. Nisbah Simjaka*

JANGKA WAKTU	NISBAH	
	Anggota	BMT
3 Bulan	35%	65%
6 Bulan	42%	58%
12 Bulan	57%	43%
Investama 36 Bulan	65%	35%

*Waktu dan Nisbah bisa disepakati antara BMT dan

Penyimpan / Anggota

Sumber : *Company Profile* KJKS BMT BUM

2. Produk Pembiayaan⁵

a) BMT BUM SAHABAT TANI

Yaitu fasilitas pembiayaan yang diberikan kepada para petani untuk pembiayaan modal pertanian (padi, bawang, sayuran dan buah-buahan) dengan agunan kendaraan bermotor/ sertifikat rumah/ tanah. Tujuannya adalah pembiayaan untuk modal pertanian.

b) BMT BUM MITRA UMKM

Yaitu fasilitas pembiayaan yang diberikan kepada anggota untuk modal kerja sehingga operasional usaha berjalan lancar dan rencana pengembangan usaha tercapai. Agunan dengan menggunakan kendaraan bermotor / sertifikat rumah / tanah. Tujuannya adalah pembiayaan untuk memberikan kemudahan para pengusaha / bisnis mendapatkan model usaha.

c) BMT BUM BUMBASTIS

Yaitu fasilitas pembiayaan yang diberikan kepada anggota untuk pengembalian barang elektronik dengan agunan barang elektronik yang dibiayai. Tujuannya adalah pembiayaan untuk pembelian elektronik, seperti laptop, kulkas, mesin cuci, TV dan lain-lain.

d) BMT BUM MULTI JASA

Yaitu fasilitas pembiayaan yang diberikan untuk membiayai berbagai kebutuhan layanan jasa anggota selama

⁵ *Company Profile* BMT BUM Tegal

jasa tersebut tidak bertentangan dengan hukum undang-undang yang berlaku serta tidak termasuk kategori yang diharamkan oleh syariah Islam. Tujuannya adalah pembiayaan untuk biaya pendidikan, biaya pernikahan, biaya pembuatan sertifikat tanah / rumah, biaya wasiat dan lain-lain. Produk-produk di atas merupakan produk yang di tawarkan BMT BUM sebagai lembaga baitul tamwil. Selain itu, terdapat baitul maal yang termasuk bagian dari BMT BUM. Baitul Maal BMT BUM bersinergi dengan Lembaga Zakat Nasional DD (Dompot Dhuafa) Republika menjadi mitra pengelola Zakat Dompot Dhuafa dengan SK no. 888/DD/SKDirektur /IX/2012 yang ditetapkan pada tanggal 12 September 2012 di Jakarta. Berikut beberapa program penyaluran Ziswaf Baitul Maal Bina Umat Mandiri:⁶

❖ KUBE

KUBE (Kelompok Usaha Bersama) merupakan bentuk pemberdayaan ekonomi dhu'afa yang berupa pemberian latihan, stimulus modal awal, pendampingan produksi, pemasaran dan pembukuan. KUBE (Kelompok Usaha Bersama) yang difasilitasi Baitul Maal Bina Umat Mandiri sudah terbentuk 3 kelompok usaha, 2 kelompok usaha, 2 kelompok usaha nugget ikan “Ulam Sari” & “Sarimina” dan 1 kelompok usaha batik tegalan “Cempaka Mulya”.

⁶ Brosur *Baitul Maal* BMT BUM Tegal

❖ QORD AL HASAN

Pembiayaan Qord Al Hasan adalah pembiayaan kebajikan dari Baitul Maal dimana anggota yang menerima hanya mengembalikan ke Baitul Maal jumlah pokoknya saja. Hal ini bertujuan sebagai konsep pengguliran dana kemanusiaan & pendampingan usaha.

❖ PENGOBATAN GRATIS

Baitul Maal secara rutin memberikan layanan kesehatan secara gratis kepada masyarakat di daerah miskin yang jauh dari pelayanan kesehatan secara maksimal. Pelayanan kesehatan meliputi pemeriksaan dan pengobatan umum, pemberian obat gratis dan pendampingan orang sakit.

❖ AMBULAN GRATIS

Penghimpunan dan wakaf ambulan dan operasional ambulan gratis yang diperuntukan untuk masyarakat umum khususnya dhuafa. Sebagai bentuk fasilitas pelayanan kesehatan gratis. Baitul Maal BUM memiliki 1 Unit Mobil ambulan yang siap beroperasi.

❖ PULSARA

Pelatihan pengurusan jenazah (PULSARA) merupakan program pelatihan bagi anggota pulasara dan bagi masyarakat dhuafa.

❖ BEASISWA SEKOLAH

Program beasiswa merupakan pemberian beasiswa bagi pelajar yang berstatus yatim piatu dan dhuafa yang berprestasi. Dalam program ini peserta tersebut juga mendapat program pendampingan peningkatan kualitas dalam berprestasi dan pembinaan intensif setiap pekan, selain mendapatkan santunan beasiswa.