

BAB III

GAMBARAN UMUM OBYEK PENELITIAN

A. Sejarah BMT HARAPAN UMAT PATI

BMT HARUM didirikan pada Mei 2005 dengan akta pendirian koperasi usaha syari'ah dan disahkan oleh Menteri Koperasi Pengusaha Kecil dan Menengah dengan No. Badan Hukum: 518/202/BH/XI/2005. Dengan semakin tingginya tingkat kepercayaan masyarakat kepada lembaga keuangan syari'ah, menjadikan peluang BMT HARUM untuk mengelola dan menyalurkan dana ke masyarakat lebih terbuka. Melalui kinerja yang berbasis syari'ah diharapkan BMT HARUM mampu menjadi salah satu penyokong bangkitnya perekonomian di tingkat mikro yang berbasiskan syari'ah di daerah Pati pada khususnya.

Sejarah perkembangan kami tidaklah tanpa hambatan. Tahun – tahun pertama sangatlah sulit untuk mengepakan sayap menembus pasar yang dipenuhi dengan lembaga keuangan konvensional. Tapi dengan semangat untuk mensyari'ahkan perekonomian rakyat dan atas izin ALLAH SWT tentunya, kami dapat berkembang sampai seperti sekarang ini. Diawal berdiri BMT HARUM hanya memiliki karyawan 3 orang. Seiring waktu 11 tahun berkarya BMT HARUM telah di kelola oleh 54 karyawan.

Tingkat kepercayaan masyarakat terhadap BMT HARUM dari tahun ke tahun semakin meningkat. Ini dapat dilihat semakin meningkatnya jumlah dana masyarakat yang masuk untuk dikelola secara syari'ah. Dan penyaluran dana ke masyarakat juga telah menyebar ke daerah – daerah di Pati.

Untuk lebih menjangkau masyarakat dan memudahkan dalam transaksi maka kami membuka kantor kas pelayanan di beberapa daerah, yaitu :

1. Puri, Kompleks Pasar Puri no 13A Pati (082 325 146 060)
2. Sleko, Jl Roro Mendut Kompleks Pasar Beras Sleko Pati (082 323 900 432)
3. Juwana, Jl Ki Hajar Dewantara no 20 Juwana (0295 4746216)
4. Jakenan, Jl Juana-Pucakwangi depan lapangan Sleko (0295 5520052)
5. Pucakwangi, Kompleks Ruko Balong Pucakwangi (085 326 593 721)
6. Gabus,Komplek Perhutani Gabus (082 133 474 101)
7. Todanan,Blora,Jl. Raya Todanan Japah Km 2 (082 327 749 888)
8. Kayen, Jl. Pati kayen Km 17 (082 299 918 882)

BMT HARUM juga telah menjadi anggota dari Asosiasi BMT Jawa Tengah. Sehingga BMT HARUM telah memiliki wadah untuk pengembangan dan penjamin simpanan (seperti LPS pada bank). Jadi simpanan dari anggota akan terjamin keamanannya.¹

B. Visi dan Misi BMT HARAPAN UMAT PATI

VISI

Menjadi Lembaga Keuangan Syari'ah yang Terbaik dan Terpercaya

MISI

1. Sebagai Lembaga Keuangan Syari'ah yang Berkualitas dalam Pelayanan
2. Sebagai Lembaga Keuangan Syari'ah yang Profesional dalam Pengelolaan.

¹ File BMT HARAPAN UMAT PATI

BUDAYA KERJA P3BDKSI

1. Profesional
2. Pelayanan Prima
3. Perbaikan Terus Menerus
4. Bertanggung Jawab
5. Disiplin
6. Kerja TIM
7. Syari'ah
8. Inovatif

FILOSOFI

Hanya Allah tujuan kami

Amal ihsan standar kerja

Ramah dan santun kepribadian

Untuk anda terbaik pelayanannya

Manfaat abadi duni akhirat

SLOGAN

KAMI SYARI'AH, ANDA BERKAH

C. Legalitas BMT HARAPAN UMAT PATI

Legalitas BmT HARAPAN UMAT PATI telah mendapat pengesahan dari Menteri Koperasi Pengusaha Kecil dan Menengah dengan No. Badan Hukum 518/202/BH/XI/2005

D. Struktur Organisasi BMT HARAPAN UMAT PATI

Susunan Dewan Pengurus Syariah, Pengurus dan pengelola

Pengurus BMT HARAPAN UMAT Pati

Ketua	: Agus Sugeng R, SE.Ak M.M
Sekretaris	: Achmad Lutfinur S.P
Bendahara	: Sudarno, S.T

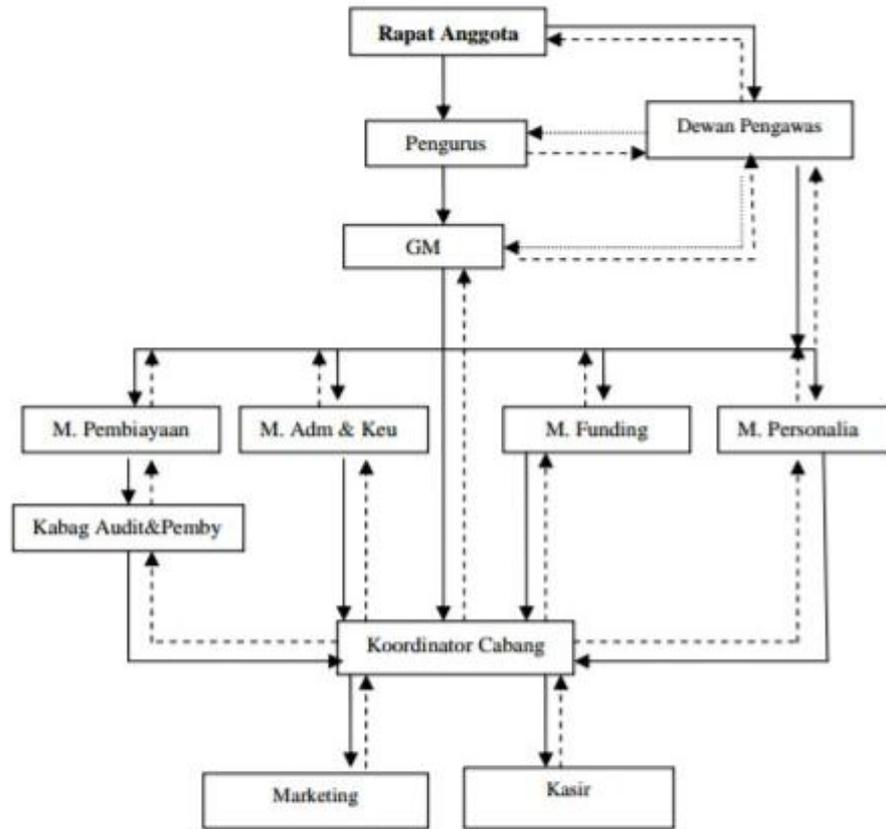
Pengawas

Ketua	: Ahmad Muslih, S.akt
Anggota	: Sugianto, S.T
Anggota	: Kamijan, A.Md

Dewan Pengawas Syariah

Koordinator	: Habib Khalil, L.c.
Anggota	: Dedi Lesmana L.c.
Anggota	: Ali Zuhri ²

² File BMT HARAPAN UMAT

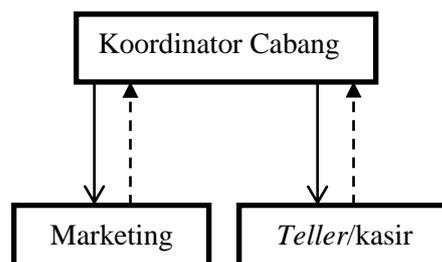


Keterangan :

- > Garis perintah
- - - - -> Garis tanggung jawab/Laporan
- - - - -> Garis Pengawasan

Struktur yang ada di BMT HARAPAN UMAT Kcp Sleko Pati:

- Koordinator cabang : Eko Yuli Setyawan
- Teller : Siti Qoidatul Mas Rufah
- Marketing : Iqbal Agus Gumilar



Keterangan:

- ▶ : garis perintah
- ▶ : garis tanggung jawab/laporan
- =====▶ : garis pengawasan

1. Koordinator Cabang

Fungsi koordinator cabang di BMT Harapan Umat Pati KCP Jakenan ialah melakukan kontrol atas aktivitas lembaga dan memberikan pengarahan untuk meningkatkan kualitas BMT.

Tugas koordinator cabang ialah:

- a) Bertanggungjawab atas aktivitas yang dilakukan di BMT.
- b) Memberikan arahan kepada karyawan BMT untuk pencapaian target kantor cabang pembantu.
- c) Mengikuti rapat yang diselenggarakan oleh kantor pusat.
- d) Melakukan penilaian terhadap kinerja karyawan.³

2. Teller

Fungsi *teller* yaitu memberikan pelayanan terbaik kepada anggota baik penabung ataupun peminjam.

Tugas *teller* yaitu :

- a) Transaksi pembukaan tabungan, deposito.
- b) Membuat akad pembiayaan jika ada anggota/calon anggota yang ingin membuka pembiayaan.
- c) Menerima setoran simpanan, angsuran dan transaksi pengambilan.⁴

3. Marketing

Fungsi marketing yaitu mempromosikan dan menawarkan produk - produk pembiayaan BMT Harum, baik di BMT nya maupun terjun langsung ke lapangan. Bagian marketing ini juga membawahi

³ Wawancara dengan Eko Yuli Setyawan, Kepala Koordinator BMT Harapan Umat Pati KCP Sleko Pati pada 3 Februari pukul 13.01

⁴ Wawancara dengan Siti Qoidatul Mas Rufah, *Teller* BMT Harapan Umat Pati KCP Sleko Pati pada 24 Januari 2017 pukul 10.08

jangkar yaitu petugas lapangan yang melaksanakan sistem jemput bola, dimana petugas mendatangi langsung anggota untuk meminta angsuran yang telah jatuh tempo atau anggota sedang sibuk dan tidak bisa datang langsung ke BMT.

Tugas marketing yaitu :

- Melayani pengajuan pembiayaan dan memberikan penjelasan mengenai produk pembiayaan.
- Melakukan pengumpulan informasi mengenai calon mitra melalui kegiatan wawancara dan on the spot (kunjungan lapangan).
- Mengupayakan kelengkapan syarat.
- Melakukan analisis pembiayaan secara tertulis dari hasil wawancara dan kunjungan lapangan.
- Melakukan monitoring angsuran mitra.
- Melakukan peringatan baik secara lisan maupun secara tertulis atas keterlambatan angsuran mitra.
- Menagih angsuran yang terlambat membayar.
- Membuat rencana/jadwal kolektif harian, mingguan, dan bulanan.
- Menyiapkan peralatan administrasi yang dibutuhkan untuk menjemput simpanan/angsuran pembiayaan.
- Menghitung seluruh uang yang dijemput.
- Membuat daftar angsuran seluruh anggota yang menyetorkan uangnya.
- Menyerahkan kepada teller, dan memastikan seluruh setoran tidak ada yang tertinggal dan tidak terjadi selisih antara catatan dengan uang yang diserahkan.⁵

⁵ Wawancara dengan Iqbal Agus Gumilar, Marketing BMT Harapan Umat Pati KCP Sleko Pati pada 30 Januari 2017 pukul 11.04

E. Produk-produk BMT HARAPAN UMAT PATI

Sebagai lembaga keuangan syari'ah BMT HARUM memiliki beberapa produk yang ditawarkan kepada masyarakat. Produk BMT HARUM tersebut dibagi menjadi dua yaitu produk simpanan dan produk pembiayaan. Diharapkan produk – produk tadi dapat membantu masyarakat dalam memanagemen keuangan keluarga dan mengembangkan usaha kecil miliknya.

PRODUK SIMPANAN:

1. SIRELA (SIMPANAN SUKARELA)

Sirela (simpanan sukarela) merupakan simpanan yang menggunakan sistem mudharabah. Besarnya setoran sesuai dengan keinginan anggota dan tidak di patok oleh pihak BMT. Tapi besarnya setoran awal ditetapkan minimal Rp 10.000. Pada akhir bulan akan mendapat bagi hasil dengan sistem nisbah yaitu disesuaikan dengan saldo rata-rata perbulan dan pendapatan pada bulan tersebut. Kelebihan dari produk simpanan ini adalah simpanan dapat diambil oleh anggota yang bersangkutan sewaktu-waktu.

Prosedur syarat dan ketentuan:

- a) Fc KTP/SIM yang berlaku.
- b) Mengisi form permohonan keanggotaan.
- c) Mengisi form aplikasi simpanan.
- d) Setoran minimal Rp. 10.000.⁶

2. SISUKA (SIMPANAN SUKARELA BERJANGKA)

Sisuka adalah produk simpanan yang menggunakan sistem mudhorobah dan wadiah. Sisuka ini adalah seperti deposito pada

⁶Brosur SIRELA HARUM, Simpanan Sukarela BMT HARAPAN UMAT

bank. Besarnya setoran minimal Rp 500.000 dengan pilihan jangka waktu 3 bulan, 6 bulan atau 12 bulan. Sisuka memiliki bagi hasil yang sangat menarik yang lebih tinggi dari sirela karena sisuka hanya dapat diambil pada saat jatuh tempo sesuai dengan jangka waktu yang dipilih. Bagi hasil ini dapat diambil oleh anggota yang bersangkutan setiap bulan maupun pada saat jatuh tempo.

Prosedur syarat dan ketentuan:

- a) Jumlah simpanan minial Rp. 500.000.
- b) Pilihan jangka waktu:
 - 3 bulan
 - 6 bulan
 - 12 bulan⁷

3. SIMPEL (SIMPANAN PELAJAR)

Simpanan pelajar adalah produk simpanan yang ditujukan untuk perencanaan biaya sekolah putra- putri anda. Besarnya setoran minimal Rp 25.000 per bulan. Setiap akhir bulan akan mendapatkan bagi hasil sesuai dengan saldo rata-rata perbulan dan pendapatan pada bulan itu. Produk simpanan ini tidak dapat diambil sewaktu-waktu, tapi hanya dapat diambil pada waktu tahun ajaran baru. Tapi pada waktu tahun ajaran baru akan mendapat bingkisan langsung yang menarik (d disesuaikan dengan saldo).

Prosedur dn syarat ketentuan:

- a) Pembukaan rekening minimal Rp 25.000
- b) Setoran tiap bulan minimal Rp 25.000
- c) Pengambilan hanya bisa dilakukan pada saat awal tahun ajaran baru⁸

⁷Brosur Simpanan Sukarela BerjangKa BMT HARAPAN UMAT

⁸Brosur Simpanan Pelajar BMT HARAPAN UMAT

4. SIQURBAN (SIMPANAN QURBAN)

Simpanan qurban adalah produk simpanan yang ditujukan untuk mempersiapkan pembelian hewan qurban pada saat hari raya Idul Adha. Besarnya setoran minimal Rp 125.000 per bulan. Siqurban hanya bisa diambil pada 1 minggu sebelum hari raya Idul Adha. Setiap bulannya akan mendapat bagi hasil yang menarik yang disesuaikan dengan saldo rata-rata.

Prosedur dan syarat ketentuan:

- a) Jumlah simpanan minimal perbulan menyesuaikan jangka waktu dan setoran sesuai jenis hewan qurban.
- b) Bebas administrasi bulanan.
- c) Nisbah investor :30 BMT :70
- d) Penarikan hanya bisa dilakukan untuk keperluan qurban.

Tabel simulasi investasi qurban:

No	HARGA HEWAN	SETORAN/BULAN	JANGKA WAKTU
1	KAMBING		
	1 EKOR @1.500.000	Rp 125.000 Rp 142.000	12 BLN 12 BLN
	1 EKOR @1.700.000	Rp 167.000	12 BLN
	1 EKOR @2.000.000		
2	SAPI		
	1 EKOR @10.000.000	Rp 120.000 Rp 140.000	12 BLN 12 BLN
	1 EKOR @11.500.000	Rp 150.000	12 BLN

	1 EKOR @12.500.000		
	*jangka waktu dan jumlah setoran menyesuaikan harga hewan yang dibutuhkan.	*untuk hewan qurban sapi kolektif 7 orang	

5. SIMAPAN

Simpanan Masa Depan adalah jenis investasi yang memberikan fasilitas simpanan untuk kebutuhan di masa depan. Dengan setoran rutin minimal Rp 50.000,- per bulan, simpanan ini member bagi hasil dengan indeks per bulan antara kisaran 1% dari saldo rata-rata. Pengambilan bisa dilakukan setelah simpanan mengendap minimal 5 (lima) tahun.

Syaratnya:

- a) Fotocopy KTP.
- b) Mengikuti ketentuan yang ada.⁹

6. ARISAN BERKAH

Besarnya setoran arisan berkah ini adalah Rp 25.000 perbulan dengan periode 24 bulan (2 tahun). Adapun sistem dari arisan berkah adalah setelah dapat pada saat pengundian, tidak ikut lagi. Bonus pada tahun pertama Rp 50.000 dan pada tahun kedua Rp 60.000. Contoh : Si A sudah setor 10 kali dan pada saat pengundian nama Si A keluar, maka Si A mendapat Rp 350.000 [(10xRp 25.000)+Rp 50.000]. Dan bagi anggota yang sampai pada akhir periode belum dapat maka anggota tersebut memiliki kesempatan untuk mendapat doorprize menarik mulai dari kulkas,

⁹Brosur Simapan BMT HARAPAN UMAT

tv, sepeda, magic com, dvd dan alat-alat rumah tangga lainnya.

Syarat wisata:

- a) Menyerahkan FC KTP/identitas diri
- b) Mengisi form pembukaan arisan wisata
- c) Mengikuti ketentuan yang ada¹⁰

7. ARISAN WISATA

Besarnya setoran arisan wisata adalah Rp 100.000 per bulan (d disesuaikan dengan tujuan wisata). Jangka waktu per periode adalah 24 bulan (2 tahun). Bonus dari arisan ini adalah wisata gratis yang dilaksanakan pada bulan ke-18. Adapun pembagian uang arisan dilaksanakan pada akhir periode atau pada bulan ke-24. Jadi produk ini adalah seperti menabung rutin per bulan dengan hadiah wisata gratis.

Syarat wisata:

- d) Menyerahkan FC KTP/identitas diri
- e) Mengisi form pembukaan arisan wisata
- f) Mengikuti ketentuan yang ada¹¹

PRODUK PEMBIAYAAN:

1. Prinsip Jual Beli

- a) PEMBIAYAAN MUROBAHAH/BA'I BITSAMAN AJIL

Yaitu pembiayaan yang digunakan untuk pembelian barang. BMT membeli barang dan menjual kembali kepada anggota sebesar harga pokok ditambah dengan keuntungan/margin yang telah disepakati. Adapun cara pembayaran adalah dengan cara mengangsur per bulan.

- b) Istishna'

- 1) Akad jual beli antara pemesan dengan penerima pesanan.

¹⁰ Brosur Arisan Berkah BMT HARAPAN UMAT

¹¹ Brosur Arisan Wisata BMT HARAPAN UMAT

2) Spesifikasi (jenis, macam, mutu, ukuran, jumlah) dan harga barang pesanan disepakati diawal akad dengan pembayaran dilakukan sesuai kesepakatan (dimuka, tengah atau akhir).

3) Salam

1) Akad jual beli barang pesanan antara penjual dengan pembeli.

2) Spesifikasi (jenis, macam, mutu, ukuran, jumlah) dan harga barang pesanan disepakati diawal akad dengan pembayaran dilakukan dimuka secara penuh.

2. Bagi Hasil

a) Mudharabah

Jenis pembiayaan untuk modal usaha dimana keseluruhan dari BMT. Nisbah disepakati kedua belah pihak antara BMT dan nasabah.

b) Musyarakah

Jenis pembiayaan untuk modal usaha dimana modal tidak keseluruhan dari BMT. Keuntungan disepakati kedua belah pihak antara BMT dan nasabah¹².

3. PEMBIAYAAN IJARAH

Yaitu pembiayaan yang digunakan untuk keperluan membayar kebutuhan di bidang jasa. Seperti untuk menyewa kios, membayar pekerja dll.

4. PEMBIAYAAN QARDH

Yaitu pembiayaan yang digunakan untuk tujuan sosial yang wajib dikembalikan dalam jumlah yang sama sesuai dengan jumlah pembiayaan.

SYARAT-SYARAT PEMBIAYAAN :

¹² Brosur prodak BMT HARAPAN UMAT

- a. Mengisi formulir permohonan pembiayaan
- b. Fotokopi KTP suami istri
- c. Fotokopi Kartu Keluarga
- d. Fotokopy rekening listrik dan SPPT pajak
- e. Fotokopi Agunan
- f. Bersedia disurvey
- g. Jangka waktu pembiayaan maksimal 36 bulan (3tahun).¹³

F. Pelayanan BMT HARAPAN UMAT KCP SLEKO PATI

BMT HARAPAN UMAT di Pati atau yang sering disebut dengan BMT HARUM yang memiliki 8 cabang, salah satu cabangnya di Kompleks Pasar Beras Sleko Pati telah memberi wadah kepada masyarakat sekitar untuk sarana menyimpan dan menyalurkan dana masyarakat. Terdapat berbagai produk BMT yang diantaranya ialah produk simpanan yang terdiri dari berbagai macam yakni SIRELA (Simpanan Sukarela), SISUKA (Simpanan sukarela Berjangka), SIMPEL (Simpanan Pelajar), SIQURBAN (Simpanan Qurban), SIMAPAN (Simpanan Masa Depan), ARISAN BERKAH, ARISAN WIISATA. Produk pembiayaan meliputi pembiayaan Murabahah ba'i Bistaman Ajil, pembiayaan Ijarah, pembiayaan Qard.¹⁴

Oleh karena itu BMT HARUM akan berupaya untuk memilih dan menyalurkan pembiayaan ke sektor-sektor yang potensial, sehingga dana masyarakat yang diamanahkan kepada BMT HARUM dapat berkembang secara baik. Untuk itu, setiap permohonan pembiayaan yang diajukan akan dilakukan analisa oleh tenaga analis yang ada di BMT HARUM agar mengurangi resiko seminimal mungkin dan memberi hasil yang maksimal. Sehingga akan

¹³ File BMT HARAPAN UMAT PATI

¹⁴ File BMT HARAPAN UMAT PATI

menguntungkan bagi kedua belah pihak. Sejauh ini BMT HARAPAN UMAT Kcp Sleko Pati memiliki anggota total 3.728 dibulan Maret.¹⁵

BMT HARUM mempunyai 5 prinsip yaitu:

1. Senyum

Berikan senyuman paling menawan kepada anggota setiap kali bertatap muka baik dilingkungan kantor maupun diluar kantor.

2. Salam

Usahakan untuk mengucapkan salam terlebih dahulu saat bertemu dengan anggota dan menjawab salam yang diucapkan setiap anggota yang bersilaturahmi.

3. Sapa

Bila ada kesempatan sapa lah anggota, misalnya dengan menayakan kabar.

4. Sopan

Bersikap dan bertutur kata sopan saat berinteraksi dengan anggota dalam kondisi dan situasi apapun.

5. Santun

Selalu menjaga sikap dan tingkah laku yang mencerminkan adab-adab islami.

Selain dari 5 S tersebut perlu dibingkai dengan keluhuran akhlak, pelayanan kepada anggota juga harus mengedepankan asas profesionalisme. Semakin profesional pelayanan yang diberikan, semakin tinggi kepercayaan anggota kepada pihak BMT HARUM. Standar operasional pelayanan yang diberikan baik di kantor maupun dilapangan harus diberikan pelayanan sebaik mungkin.¹⁶

Saat melayani anggota pihak BMT tidak hanya berdiam diri dikantor saja meliankan langsung ke lapangan. Salah satu tempat yang

¹⁵Wawancara dengan Siti Qoidatul Mas Rufah, *Teller* BMT Harapan Umat Pati KCP Sleko Pati pada 24 Januari 2017 pukul 10.08

¹⁶File BMT HARAPAN UMAT PATI

mejadi sebagian besar anggota BMT HARAPAN UMAT adalah pasar tradisional, pasar modern, dan home industri. BMT melayani anggotanya dengan cara datang ke tempat anggota langsung baik saat menabung ataupun saat bayar angsuran. Semua itu dilakukan BMT supaya memudahkan anggota nya, meminimalisir resiko kredit macet dan anggota kabur.

Pelayanan yang diberikan berdasarkan prinsip 5S dan budaya kerja PBD3KSI sehingga membuat kepuasan pada diri anggota. Saat ada anggota yang belum atau lupa membayar angsuran pihak BMT mengingatkannya dengan cara silaturahmi ke rumah anggota atau dihubungi lewat telephon. Saat ada anggota yang tidak mengrti tentang sistem angsuran dan tentang prodak yang ada di BMT mak pihak BMT sangat sabar dan berkata lembut dengan anggota dan dijelaskan secara perlahan dengan bahasa yang mudah dipahami oleh anggota.

Saat anggota datang ke kantor langsung disambut pihak BMT dengan cara berdiri, memberi ucapan salam dan senyum. Hal tersebut dapat mempengaruhi anggota karena sebegitu hangat sambutan dari pihak BMT kepadanya. Baik teller ataupun marketing saat melayani anggota, baik anggota yang rewel selalu menggunakan senyuman untuk membuat suasana lebih nyaman.

Keprofesionalan yang dimiliki pegawai BMT HARUM dalam menghadapi anggota yang suka mengeluh dan berusaha menghilangkan pandangan negatif anggota terhadap BMT HARUM, dilakukan secara hati-hati dan tidak tergesa-gesa dalam memberikan penjelasan, karena jika salah menyampaikan kepada anggota maka akan berakibat fatal. Seluruh karyawan yang ada di BMT HARUM harus menguasai semua seluk beluk baik prodaknya, saat ada permasalahan dapat mengatasinya dengan baik, adap tata krama saat

melayani anggota sehingga membuat anggota merasa diberi layanan yang prima oleh BMT HARUM.

Apabila seorang karyawan telah melanggar peraturan ataupun komitmen yang ada di BMT HARUM maka akan dikenakan surat peringatan, yang mana ada 3 surat peringatan (surat teguran) dari atasan apabila seorang karyawan menyeleweng dari tugasnya. Setelah mendapat surat peringatan ke 3 maka karyawan tersebut harus dikeluarkan dari BMT (dipecat).

Dari tahun ke tahun BMT HARUM pelayanan yang diberikan oleh karyawan semakin membaik sehingga menambah kepercayaan anggota terhadap BMT. Seluruh karyawan yang ada di BMT HARUM harus bisa mengemban amanah yang diberikan dengan baik dan menghindari seluruh hal yang tidak sesuai dengan ketentuan syari'at islam. Kualitas dan komitmen karyawan sangat diperlukan untuk menunjang karir kedepan bagi BMT HARUM.¹⁷

¹⁷Wawancara dengan Eko Yuli Setyawan, *Koordinator Cabang* BMT Harapan Umat Pati KCP Sleko Pati pada 24 Januari 2017 pukul 10.08