

BAB III

GAMBARAN UMUM TENTANG BMT HARAPAN UMAT

A. Sejarah Berdirinya BMT Harapan Umat

BMT Harapan Umat didirikan pada Mei 2005 dengan akta pendirian koperasi usaha syariah 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 Harapan Umat untuk mengelola dan menyalurkan dana ke masyarakat lebih terbuka. Melalui kinerja yang berbasis syari'ah diharapkan BMT Harapan Umat mampu menjadi salah satu penyokong bangkitnya perekonomian di tingkat mikro yang berbasiskan syari'ah di daerah Pati pada khususnya. Sejarah perkembangan BMT Harapan Umat 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, BMT Harapan Umat dapat berkembang sampai seperti sekarang ini. Diawal berdiri BMT Harapan Umat hanya memiliki karyawan 3 orang. Seiring waktu 11 tahun berkarya, BMT Harapan Umat telah di kelola oleh 54 karyawan. Tingkat kepercayaan masyarakat terhadap BMT Harapan Umat 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. BMT Harapan Umat telah menjadi anggota dari Asosiasi BMT Jawa Tengah. Sehingga BMT Harapan Umat telah memiliki wadah untuk pengembangan dan penjamin simpanan (seperti LPS pada bank). Jadi simpanan dari anggota akan terjamin keamanannya.⁴⁹

⁴⁹ *Company Profile BMT Harapan Umat.*

Untuk lebih menjangkau masyarakat dan memudahkan dalam transaksi, BMT Harapan Umat membuka kantor kas pelayanan di beberapa daerah, yaitu:

1. Puri, kompleks pasar Puri no 13A Pati (082325146060).
2. Sleko, Jl Roro Mendut kompleks pasar beras Sleko Pati (082323900432).
3. Juwana, Jl Ki Hajar Dewantara no 20 Juwana (0295-4746216).
4. Jakenan, Jl Juwana-Pucakwangi depan lapangan Sleko (0295-5520052).
5. Pucakwangi, kompleks ruko Balong Pucakwangi (085326593721).
6. Gabus, komplek perhutani Gabus (082133474101).
7. Todanan, Jl. Raya Todanan Japah Km 2 Blora (082327749888).
8. Kayen, Jl. Pati kayen Km 17 (082299918882).⁵⁰

B. Visi, Misi dan Budaya Kerja BMT Harapan Umat

1. Visi:
Menjadi Lembaga Keuangan Syariah yang Terbaik dan Terpercaya.
2. Misi:
 - Sebagai Lembaga Keuangan Syariah yang Berkualitas dalam Pelayanan.
 - Sebagai Lembaga Keuangan Syariah yang Profesional dalam Pengelolaan.
3. Budaya Kerja:
P3BDKSI
 - Profesional
 - Pelayanan prima
 - Perbaikan terus menerus
 - Bertanggung jawab
 - Disiplin

⁵⁰ *Ibid.*

- Kerja tim
 - Syariah
 - Inovatif
4. Filosofi:
- H**anya Allah tujuan kami.
Amal ihsan standar kerjanya.
Ramah dan santun kepribadiannya.
Untuk anda terbaik pelayanannya.
Manfaat abadi dunia akhirat.
5. Slogan:
- Kami syariah, Anda berkah.⁵¹

C. Legalitas BMT Harapan Umat

Legalitas BMT Harapan Umat ini 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

Susunan Dewan Pengawas Syariah, Pengurus dan Pengelola

1. Pengurus BMT Harapan Umat Pati

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

2. Pengawas

Ketua : Ahmad Muslih, S.Akt.
 Anggota : Sugianto, ST
 Anggota : Karmijan, A.Md

⁵¹ *Ibid.*

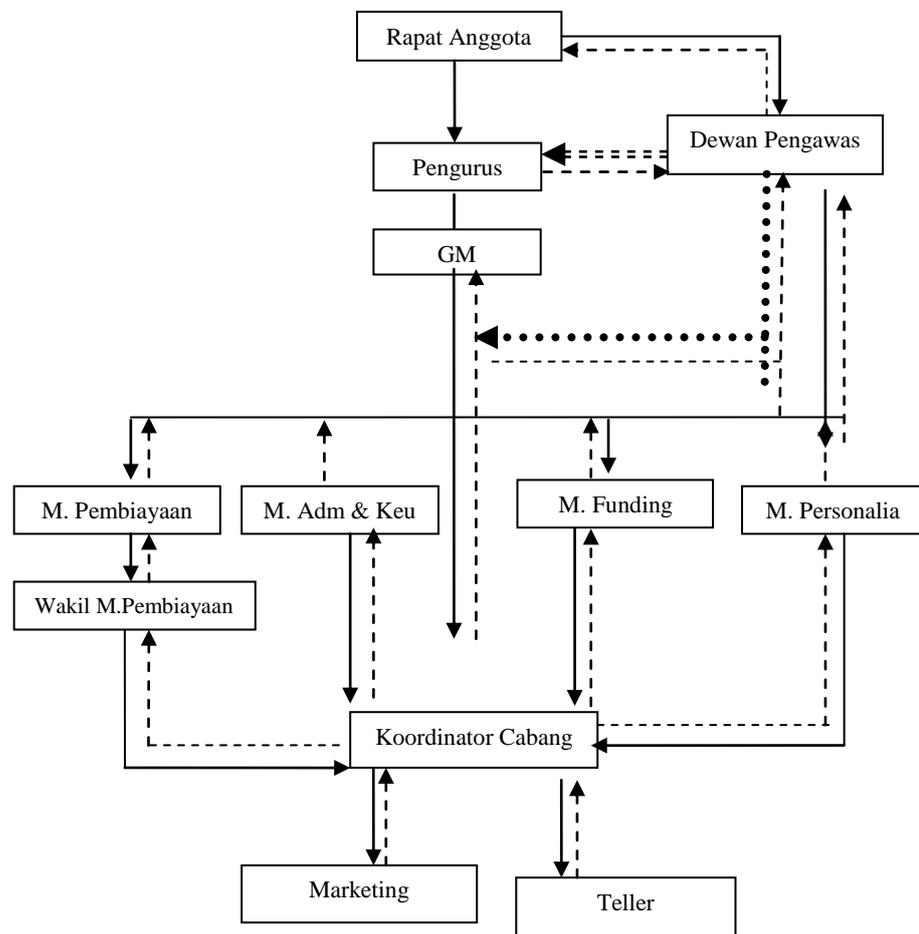
3. Dewan Pengawas Syariah

Koordinator : Habib Kholil, Lc.
 Anggota : Dedy Lesmana, Lc
 Anggota : Ali Zuhri

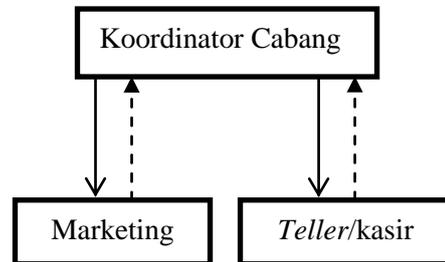
4. Kantor Cabang Sleko:

Koordinator Cabang : Eko Yuli Setyawan
 Teller : Uffah
 Marketing : Iqbal Agus Gumilar

5. Struktur Organisasi BMT Harapan Umat



6. Struktur Organisasi BMT Harapan Umat KCP Sleko Pati



Keterangan :

- > Garis perintah
- - - - -> Garis tanggung jawab/Laporan
- = = => Garis Pengawasan⁵²

Tugas dari masing-masing bagian adalah:

1. Pengurus

Tugas dan tanggung jawab pengurus:

- a. Merumuskan kebijakan sesuai dengan apa yang menjadi tujuan dari organisasi.
- b. Menggali modal dan pinjaman-pinjaman serta mengawasi pengeluaran dana.
- c. Memberikan pengarahan-pengarahan yang menyangkut pengelolaan organisasi.
- d. Mampu menyediakan adanya eksekutif atau manajer yang cakap dalam organisasi.

2. Pengawas

Tugas dan tanggung jawab pengawas:

- a. Meneliti catatan yang ada pada BMT.
- b. Meminta segala keterangan yang diperlukan.

⁵² *Ibid.*

3. Dewan Pengawas Syariah

Tugas dan tanggung jawab Dewan Pengawas Syariah:

- a. Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan kebijaksanaan dan pengelolaan BMT.
- b. Membuat laporan tertulis tentang hasil pengawasannya.
- c. Melakukan rencana kerja yang sesuai dengan keputusan rapat anggota.
- d. Mengawasi, mengevaluasi dan mengarahkan pelaksanaan pengelolaan BMT yang dijalankan agar tetap mengikuti kebijakan dan keputusan yang disetujui oleh rapat anggota.
- e. Melaporkan operasional BMT pada rapat anggota pada akhir tahun.

4. General Manajer

Tugas dan tanggung jawab manajer:

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

5. Teller

Tugas dan tanggung jawab teller:

- a. Memberikan pelayanan terbaik kepada anggota atau nasabah, baik dalam hal penarikan maupun penyetoran.
- b. Menghitung keadaan uang atau transaksi setiap harinya.

- c. Mengatur dan mempersiapkan pengeluaran uang tunai yang telah disetujui manajer.
 - d. Mendatangi formulir serta slip dari anggota atau nasabah serta mendokumentasikanya.
6. Marketing
- Tugas dan tanggung jawab marketing:
- a. Menjalankan tugas lapangan yaitu menawarkan produk-produk dari BMT Harapan Umat.
 - b. Membuka daftar kunjungan kerja harian dalam sepekan mendatang dan pada akhir pekan berjalan.
 - c. Mengatur rute kunjungan ke pasar atau ke rumah anggota setiap harinya.
 - d. Membuat laporan harian pemasaran individual untuk funding, lending dan konfirmasi kepada manajer.
 - e. Melakukan pendataan anggota potensial.
 - f. Melaporkan kepada manajer tentang kendala-kendala yang dihadapi.⁵³

E. Produk-produk BMT Harapan Umat

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

1. Produk simpanan

a. SIRELA (SIMPANAN SUKARELA)

Sirela (simpanan sukarela) merupakan simpanan yang menggunakan sistem Mudharabah. Besarnya setoran sesuai dengan

⁵³ *Ibid.*

keinginan anggota dan tidak dipatok oleh pihak BMT. Tapi besarnya setoran awal ditetapkan yaitu 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, tersedia layanan antar jemput, dapat dijadikan jaminan pembiayaan dan hadiah menarik untuk simpanan baru. Adapun syarat-syarat pembukaan SIRELA adalah sebagai berikut:

- 1) Fotokopi KTP/SIM yang berlaku.
- 2) Mengisi formulir permohonan keanggotaan.
- 3) Mengisi formulir aplikasi simpanan.
- 4) Setoran pertama minimal Rp 10.000,-⁵⁴

b. SISUKA (SIMPANAN SUKARELA BERJANGKA)

Sisuka adalah produk simpanan yang menggunakan sistem Mudharabah dan Wadiah. 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. Ketentuan SISUKA:

- 1) Jumlah simpanan minimal Rp 500.000,-
- 2) Pilihan jangka waktu: 3 bulan, 6 bulan, 12 bulan
- 3) Dapatkan hadiah langsung: kaos, payung, gelas, jam dinding, dll.
- 4) Layanan antar jemput.
- 5) Bagi hasil kompetitif.
- 6) Bisa dijadikan jaminan pembiayaan.⁵⁵

⁵⁴ Brosur Sirela BMT Harapan Umat

⁵⁵ Brosur Sisuka BMT Harapan Umat

c. SIMPEL (SIMPANAN PELAJAR)

Simpanan pelajar adalah produk simpanan yang ditujukan untuk perencanaan biaya sekolah putra- putri anda. 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. Dan pada waktu tahun ajaran baru akan mendapat bingkisan langsung yang menarik (d disesuaikan dengan saldo). Ketentuan SIMPEL:

- 1) Pembukaan rekening Rp 25.000,-
- 2) Setoran setiap bulan minimal Rp 25.000,-
- 3) Pengambilan hanya bisa dilakukan pada saat tahun ajaran baru.⁵⁶

d. 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. Ketentuan SIQURBAN:

- 1) Jumlah simpanan minimal perbulan menyesuaikan jangka waktu dan setoran sesuai dengan jenis hewan qurban.
- 2) Bebas administrasi bulanan.
- 3) Nisbah investor: 30 BMT: 70.
- 4) Penarikan hanya bisa dilakukan untuk keperluan qurban.

⁵⁶ Brosur Simpel BMT Harapan Umat

Tabel 3.1
Simulasi Investasi Qurban

No	Harga Hewan	Setoran/bulan	Jangka waktu
1.	Kambing		12 bulan
	1 ekor @1.500.000	Rp. 125.000	
	1 ekor @1.700.000	Rp. 142.000	
	1 ekor @2.000.000	Rp. 167.000	
2.	Sapi		12 bulan
	1 ekor @10.000.000	Rp. 120.000	
	1 ekor @11.500.000	Rp. 140.000	
	1 ekor @12.500.000	Rp. 150.000	

Catatan:

Jangka waktu dan jumlah setoran menyesuaikan harga hewan yang dibutuhkan.

Untuk hewan qurban sapi kolektif 7 orang.⁵⁷

e. SIMAPAN (SIMPANAN MASA DEPAN)

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 memberi bagi hasil dengan indeks per bulan antara kisaran 1% dari saldo rata-rata. Pengambilan bisa dilakukan setelah simpanan mengendap minimal 5 (lima) tahun.

f. 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

⁵⁷ *Company Profile BMT Harapan Umat*

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

g. Arisan Wisata

Arisan wisata adalah sebuah program yang mempersiapkan kebutuhan wisata secara gratis bagi pesertanya dengan ketentuan-ketentuan tertentu.

Syarat wisata:

- 1) Menyerahkan fotokopi KTP atau identitas diri.
- 2) Mengisi formulir pembukaan arisan wisata.
- 3) Mengikuti ketentuan yang ada.

Ketentuan wisata:

- 1) Pembayaran arisan sebesar Rp 150.000,- perbulan.
- 2) Pembayaran dilakukan di masing-masing kantor kas pelayanan BMT Harapan Umat Pati.
- 3) Jangka waktu arisan wisata 26 bulan.
- 4) Peserta dapat mendaftar lebih dari satu.
- 5) Peserta yang ikut wisata sudah melakukan pembayaran arisan wisata selama 26 kali pembayaran.
- 6) Pemberangkatan wisata di akhir periode atau di bulan ke-27.
- 7) Bonus arisan wisata bisa diwakilkan dengan persetujuan pihak BMT Harapan Umat Pati.
- 8) Bonus arisan wisata tidak dapat diuangkan.
- 9) Peserta dianggap keluar dan tidak berhak mendapatkan bonus wisata dari program arisan wisata apabila tidak membayar selama tiga kali pembayaran.

10) Peserta yang keluar dari arisan, uangnya akan dibagikan pada akhir periode.⁵⁸

2. Produk pembiayaan

a. Pembiayaan Murabahah/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. Pembiayaan Mudharabah

Yaitu pembiayaan yang dilakukan melalui kerja sama di antara dua pihak di mana pemilik modal / BMT (shahibul maal) menyediakan modal 100%, sedangkan pihak lain menjadi pengelola usaha / debitur (mudharib). Keuntungan dari usaha dilakukan secara bagi hasil sesuai dengan kesepakatan.

c. Pembiayaan Musyarakah:

Yaitu pembiayaan yang dilakukan melalui kerja sama di antara dua pihak di mana pemilik modal / BMT (shahibul maal) menyediakan modal tidak 100% tergantung dari musyawarah antara kedua belah pihak, sedangkan pihak lain menjadi pengelola usaha / debitur (mudharib). Keuntungan dari usaha dilakukan secara bagi hasil sesuai dengan kesepakatan.

d. Pembiayaan Ijarah

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

⁵⁸ *Ibid.*

e. Pembiayaan Qardh

Yaitu pembiayaan yang digunakan untuk tujuan sosial yang wajib dikembalikan dalam jumlah yang sama sesuai dengan jumlah pembiayaan.⁵⁹

Sektor pembiayaan yang bisa dibiayai melalui pembiayaan BMT Harapan Umat adalah seluruh sektor pembiayaan sepanjang itu sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia, BMT Harapan Umat secara umum dan ditambah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah dapat dibiayai. Jadi ada tambahan sesuai dengan prinsip syariah, sehingga meskipun ketentuan Bank Indonesia secara umum membolehkan, namun tidak sesuai dengan prinsip syariah, maka tidak dapat dibiayai oleh BMT Harapan Umat. Contohnya adalah perdagangan minuman keras (khamar) atau peternakan babi. Selain itu meskipun BMT Harapan Umat tidak sama sekali melarang pembiayaan konsumtif, namun lebih mendahulukan pembiayaan sektor riil terutama untuk menggerakkan perekonomian, khususnya perekonomian masyarakat muslim.

produk-produk pembiayaan dari BMT Harapan Umat juga terlebih dahulu dikonsultasikan dengan Dewan Pengawas Syariah (DPS). Dengan semakin berkembangnya produk perbankan, BMT Harapan Umat juga akan terus melakukan inovasi produk sesuai dengan permintaan masyarakat. Namun demikian dalam melakukan inovasi tersebut akan tetap berpedoman pada prinsip-prinsip syariah dan selalu dikonsultasikan dengan DPS. Pada dasarnya seluruh masyarakat berhak memperoleh fasilitas pembiayaan ini. BMT Harapan Umat dalam hal ini memegang amanah dari masyarakat pemegang dana untuk menginvestasikan dana mereka. Sesuai dengan prinsip investasi tentunya masyarakat tersebut juga menghendaki hasil yang optimal. Oleh karena itu tentunya BMT Harapan Umat akan berupaya untuk memilih dan menyalurkan pembiayaan ke sektor-sektor yang potensial, sehingga dana masyarakat yang diamankan

⁵⁹ *Ibid.*

kepada BMT Harapan Umat dapat berkembang secara lebih baik. Untuk itu setiap permohonan pembiayaan akan dilakukan analisa oleh tenaga analis BMT Harapan Umat, sehingga selain risikonya dapat dikurangi menjadi seminimal mungkin, *return* atau pendapatan dari yang dibiayai tersebut juga dapat memberikan hasil yang maksimal, sehingga akan menguntungkan bagi kedua belah pihak.

Tentunya akan banyak sekali manfaat yang akan diperoleh dengan menjadi anggota BMT Harapan Umat. Dari sisi pendapatan, anggota akan memperoleh bagi hasil yang menguntungkan, sesuai dengan pendapatan yang diperoleh BMT Harapan Umat. Jika pendapatan yang diperoleh BMT tinggi tentunya akan menyebabkan bagi hasil yang diperoleh anggota juga menjadi tinggi. Namun yang lebih penting lagi, masyarakat akan terbebas dari keraguan akan bunga bank, sehingga menjadi lebih tenang. Dana yang disimpan akan disalurkan kepada sektor-sektor yang halal dan menguntungkan dan tidak bertentangan dengan syariah Islam. Dengan kata lain dengan menabung di Lembaga Keuangan Syariah, masyarakat akan memperoleh keuntungan baik di dunia maupun untuk bekal akhirat kelak.

Syarat-syarat pembiayaan :

- a. Mengisi formulir permohonan pembiayaan
- b. Fotokopi KTP suami istri
- c. Fotokopi Kartu Keluarga
- d. Fotokopi rekening listrik dan SPPT pajak
- e. Fotokopi Agunan
- f. Bersedia disurvey
- g. Jangka waktu pembiayaan maksimal 36 bulan (3tahun).⁶⁰

⁶⁰ *Ibid.*

F. Pemasaran Produk SIRELA pada BMT Harapan Umat

Cara marketing di BMT Harapan Umat dalam mempromosikan produk tersebut dengan cara mengenal dahulu bagaimana masyarakat tersebut dan bagaimana latar belakangnya. pada saat melakukan wawancara dengan teller BMT Harapan Umat, penulis bertanya tentang bagaimana cara marketing mempromosikan produk tabungan Simpanan Sukarela (SIRELA) agar mudah diterima masyarakat, lantaran lokasi BMT Harapan Umat yang berdekatan dengan bank syariah, KSPPS, atau BMT lain yang juga mempunyai produk SIRELA. Menurut mbak Uffah, teller sekaligus marketing BMT Hrapan Umat KCP Sleko Pati, kegiatan marketing berawal dari menawarkan SIRELA kepada masyarakat, dan yang menjadi sasaran utama yaitu pedagang-pedagang di pasar, ibu rumah tangga dan pengusaha, di mana sebagian besar dari mereka tidak punya banyak waktu untuk datang ke kantor BMT Harapan Umat KCP Sleko Pati untuk menabung, dan marketing BMT Harapan Umat melayani sistem *pick up* atau jemput bola ke rumah anggota atau ke pasar untuk melayani pembuatan SIRELA baru, penyetoran maupun penarikan. Dari ibu rumah tangga, pengusaha lalu ke pedagang-pedagang di pasar, nantinya pasti akan disebar dari satu orang ke orang lainnya. Marketing mempromosikan produk SIRELA melalui brosur dan spanduk yang disebar ke beberapa wilayah. Karena hal serupa juga dilakukan oleh BMT atau koperasi lain di daerah Pati yang letaknya berdekatan dengan BMT Harapan Umat, maka BMT Harapan Umat juga membuka pasar, menawarkan produk dengan membagikan sembako serta barang

kebutuhan rumah tangga untuk menarik anggota baru. Lokasi yang menjadi sasaran utama marketing yaitu pasar Sleko, pasar Rogowangsan, pasar Garuda, serta masyarakat sekitar BMT Harapan Umat KCP Sleko Pati.⁶¹

Menurut wawancara dengan bapak Eko Yuli Setiawan, koordinator cabang BMT Harapan Umat KCP Sleko Pati, dari sekian banyak produk BMT Harapan Umat, yang paling laris serta paling banyak diminati masyarakat adalah produk SIRELA. Produk SIRELA banyak diminati karena setoran awal terbilang murah, yaitu sebesar Rp 10.000,- dan setoran selanjutnya minimal Rp 1.000,- sesuai dengan kemampuan anggota sehingga tidak memberatkan dan dapat diambil sewaktu-waktu. Selain itu, SIRELA bebas biaya administrasi bulanan, dan bagi hasil dihitung atas dasar rata-rata saldo harian dan diberikan setiap bulan.⁶²

Sulitnya marketing dalam mempromosikan produk SIRELA pada BMT Harapan Umat adalah kurangnya pengetahuan masyarakat akan adanya BMT, serta keyakinan masyarakat untuk menitipkan uangnya di BMT. Karena sebagian masyarakat masih beranggapan BMT mudah mengalami kerugian dan bangkrut.⁶³

⁶¹ Wawancara dengan Uffah, teller dan marketing BMT Harapan Umat KCP Sleko Pati pada 24 Januari 2017

⁶² Wawancara dengan Eko Yuli Setiawan, Koordinator Cabang BMT Harapan Umat KCP Sleko Pati pada 24 Januari 2017

⁶³ Wawancara dengan Uffah, teller dan marketing BMT Harapan Umat KCP Sleko Pati pada 24 Januari 2017