

BAB III

GAMBARAN UMUM KSPPS BMT AL HIKMAH UNGARAN

A. Sejarah Berdirinya KSPPS BMT Al Hikmah

Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS) BMT Al-Hikmah Ungaran adalah sebuah lembaga swadaya ekonomi masyarakat yang tumbuh dan berkembang di wilayah kecamatan Ungaran. Lahirnya Koperasi BMT ini diawali adanya pertemuan tokoh-tokoh masyarakat Babadan dan sekitarnya pada tanggal 24 September 1998 di masjid Wahyu Langensari melalui rapat yang dihadiri 30 orang yang siap menjadi anggota pendiri. Tujuan Koperasi 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 di kecamatan Ungaran. Salah satu unit usaha ialah unit simpan pinjam dengan menggunakan sistem bonus. Adapun target yang hendak di capai ialah terbentuknya pusat perekonomian umat melalui kegiatan usaha mencapai kesejahteraan hidup umat.

BMT AL HIKMAH Ungaran mulai beroperasi di kompleks pasar Babadan Blok B 26 pada tanggal 15 Oktober

1998 dengan modal awal sebesar Rp. 15.000.000.00 (Lima Belas Juta Rupiah). Modal awal tersebut berasal dari simpanan yang di setorkan para anggota berupa simpanan pokok, simpanan pokok khusus, dan simpanan wajib. Pengelolaan Koperasi KSPPS BMT AL HIKMAH Ungaran di percayakan kepada empat pengelola yang telah mendapatkan pelatihan melalui Proyek Penanggulangan Pekerja Trampil (P3T) di asrama haji Donohudan, Solo. Sampai saat ini tercatat 18 orang yang mengelola Koperasi KSPPS BMT AL HIKMAH Ungaran.³⁴ Pengajuan badan hukum koperasi kepada dinas koperasi di setujui dan di sahkan dengan terbitnya badan hukum dengan No : 047/BH/KDK.II.I/III/1999 tanggal 2 Maret 1999 dan telah terjadi perubahan tanggal 24 Oktober 2008 nomor 39.³⁵

Kemajuan dan perkembangan Koperasi KSPPS BMT AL HIKMAH Ungaran yang berdiri dengan latar belakang jenis usaha, asal daerah yang berbeda, pendidikan dan status sosial yang berbeda menunjukkan kepercayaan masyarakat yang cukup besar terhadap keberadaan Koperasi KSPPS BMT AL HIKMAH Babadan. Saat ini Koperasi BMT AL HIKMAH menempati Kantor di Jl. Jend. Sudirman No. 12

³⁴ *Company profile of KJKS BMT AL HKMAH Ungaran*

³⁵ Dokumen perjanjian modal penyertaan BMT AL HIKMAH

Mijen Gedanganak Ungaran Timur Kab. Semarang dengan Kantor cabang di kompleks pasar Babadan Blok E 23-25, di komplek terminal pasar karangjati No. 11 Kecamatan Bergas, di kompleks Bawen, di jalan Tirtomoyo di kompleks pasar Bandungan, di Jl. Raya Gunungpati Boja Ds.Ngabean No.05 Gunung pati Kota Semarang dan di jalan Taman Siawa no. 13 sekaran Gunung pati.

B. Profil KSPPS BMT Al Hikmah

Nama Koperasi : KSPPS BMT AL HIKMAH

Nama Manager : MUHARI S.Ag

Alamat BMT : Jl. Jend. Sudirman No. 12 Mijen

Gedanganak

Kecamatan : Ungaran

Kabupaten : Semarang

Provinsi : Jawa Tengah

Telp./Fax : 024-6924415

C. Tujuan dan Sasaran

1. Tujuan

- a. Menyelamatkan kelompok-kelompok usaha lapisan masyarakat ke bawah dari situasi krisis ekonomi

- b. Menambah modal kerja bagi masyarakat lapisan paling bawah dan kecil
 - c. Mengembangkan kelompok usaha masyarakat agar lebih produktif
2. Sasaran
- a. Tersedianya dana permodalan untuk anggota
 - b. Menghimpun dan menyalurkan kepada anggotanya yang melaksanakan aktifitas usaha yang produktif dan prospektif kepada para anggota memberikan pelayanan pinjaman kepada anggotanya yang melaksanakan usaha untuk modal kerja dengan prosedur yang mudah dan murah.

D. Visi dan Misi

1. Visi
- Menjadi Lembaga Keuangan syariah yang sehat, profesional, dan terpercaya di Jawa Tengah
2. Misi
- a. Memperbaiki struktur permodalan
 - b. Meminimalkan Non Profit Loan (NPF)
 - c. Meningkatkan pendapatan koperasi
 - d. Meningkatkan SDM yang handal dan kompeten

- e. Meningkatkan penghimpunan dana anggota dan calon anggota
- f. Meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap koperasi BMT
- g. Meningkatkan pengelolaan koperasi secara profesional

E. Struktur Organisasi

1. Pengurus
 - a. Ketua : Muhari S.Ag
 - b. Sekretaris : Ichsan Maarif, ST
 - c. Bendahara : Asroti, S.Pd.I
2. Pengelola
 - a. Kantor Cabang Babadan

Kepala Operasional: Awing Fraptiyo

Pengelola :

 - Abdurrohim
 - Yuni Fatmawati, SE
 - Nurul huda

Amrullah

 - Salamti

Nurul Ariyani

 - Ridwanullah
 - b. Kantor Cabang Mijen

Kepala Operasional: MD Burhanudin M,

S.Pd

Pengelola :

 - Mudhofar
 - Heny fajar Rukiyanti

S.Pd

 - Sayfur Rohman

- Dani Mahardika
- Safik
- Saefudin
- c. Kantor Pusat
Staff Pusat : Isna Ira
Setyawati, SE
Umum : Nur Khasan
- d. Kantor Cabang Karangjati
Kepala Operasional : Mujana
Pengelola :

- Ahmad Adi Wibowo

Abdul Chamid
Fahrul Saktiana
- e. Kantor Cabang Bawen
Kepala Operasional : Supandriyo,
A.Md
Pengelola :
Zulikhan Yahya
Dian Irfani, A.Md
- f. Kantor Cabang Bandungan
Kepala Operasional : Sulamin
Pengelola :
Masyudi, A.Md
Nur Janah
Adi Tiya
- g. Kantor Cabang Gunungpat
Kepala Operasional : Eko Susilo,
SE
Pengelola :
- Akhmad
Syarifudin
- Kharis M,
A.Md
Nida'ulwiyah, S.HI

F. *Job Description*

Berikut ini uraian pembagian tugas masing-masing jabatan di KSPPS BMT AL HIKMAH Ungaran

1. Pengawas

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

2. Dewan Pengurus

Mengawasi, mengevaluasi dan mengarahkan pelaksanaan pengelolaan BMT.

3. General Manager

- a. Menjabarkan kebijakan umum BMT yang telah di buat dewan pengurus dan sudah di setuju RAT
- b. Menyusun dan menghasilkan rencana kerja dan anggaran, proyeksi financing dan financing yang kemudian di sampaikan kepada dewan pengurus untuk mendapatkan persetujuan RAT

³⁶ *Company profile of KJKS BMT AL HKMAH Ungaran*

- 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
4. Manager
- a. Menyusun rencana strategi yang mencakup : pandangan pihak eksekutif, prediksi tentang kondisi lingkungan, perkiraan posisi perusahaan dalam persaingan
 - b. Mengusulkan rencana strategi kepada dewan untuk di sahkan dalam RAT maupun non RAT
 - c. Mengusulkan rancangan anggaran dan rencana kerja dari baitut tamwil, baitul maal, quantum quality, dan SBU lainnya kepada dewan pengawas yang nantinya di sahkan dalam RAT.
5. Admin pembiayaan

- a. Melakukan pelayanan dan pembinaan kepada anggota
 - b. Menyusun rencana pembiayaan
 - c. Menerima berkas pengajuan pembiayaan
 - d. Mengajukan berkas pembiayaan hasil analisis kepada komisi pembiayaan
 - e. Melakukan analisis pembiayaan
 - f. Melakukan pembinaan anggota pembiayaan agar tidak macet
 - g. Melakukan administrasi pembiayaan
 - h. Membuat laporan perkembangan pembiayaan
6. Manager pemasaran
- a. Menyusun rencana bisnis, strategi pemasaran dan rencana tindakan berdasarkan target yang harus di capai
 - b. Menyusun rencana kerja dan strategi restrukturisasi berdasarkan target yang di tetapkan
 - c. Membina hubungan dengan anggota / calon anggota yang terdapat pada wilayah kerja BMT
 - d. Memandu pelaksanaan aktifitas pemasaran aktivitas produk-produk dan pencairan

anggota baru yang potensial untuk seluruh produk

- e. Mereview analisa pemberian fasilitas pembiayaan secara komprehensif dan menyampaikan kepada general manager untuk mendapatkan persetujuan sesuai jenjang kewenangan

7. Teller

- a. Memberikan pelayanan kepada anggota baik penarikan maupun penyetoran tabungan atau angsuran
- b. Menghitung keadaan keuangan atau transaksi setiap hari
- c. Mengatur dan menyiapkan pengeluaran uang tunai yang telah di setuju oleh manager cabang
- d. Menandatangani formulir serta slip dari anggota serta mendokumentasikannya

8. Customer Service

- a. Memberikan pelayanan kepada anggota dalam memberikan informasi produk kepada calon anggota
- b. Membantu anggota dalam melakukan proses pembukuan rekening simpanan

- c. Membantu anggota dalam melakukan proses penutupan rekening simpanan
- d. Memberikan informasi saldo simpanan anggota
- e. Mempersiapkan buku simpanan untuk anggota
- f. Mempersiapkan berkas permohonan pembukaan rekening simpanan anggota
- g. Memberikan pelayanan informasi perbankan lainnya kepada anggota, terutama dalam menangani permasalahan transaksi anggota

9. Marketing

- a. Bertanggung jawab kepada manager pemasaran atas semua pekerjaan yang menjadi tanggung jawabnya
- b. Melakukan penagihan terhadap anggota yang mengajukan pembiayaan di BMT
- c. Mengambil tabungan milik anggota yang menabung tetapi tidak bisa datang ke kantor untuk melakukan penarikan
- d. Mensosialisasikan produk-produk BMT kepada masyarakat

- e. Menyalurkan pembiayaan kepada masyarakat yang membutuhkan dana untuk mengembangkan bidang usaha atau lainnya.³⁷

G. Produk-Produk KSPPS BMT Al Hikmah

Produk-produk KSPPS BMT AL HIKMAH terbagi atas produk simpanan dan pembiayaan.

1. Produk simpanan terdiri dari :
 - a. Simpanan Sukarela Lancar (SIRELA)
Simpanan Sukarela Lancar merupakan simpanan anggota masyarakat yang di dasarkan akad *wadi'ah yad dhamanah*
 - b. Simpanan Pelajar (SIMPEL)
Simpanan Pelajar merupakan simpanan yang di tujukan kepada para pelajar dan mahasiswa yang menginginkan memiliki rekening simpanan yang akan terus bertumbuh dan berkesempatan untuk mengajukan beasiswa bagi pelajar yang berprestasi.
 - c. Simpanan Sukarela Qurban (SISUQUR)

³⁷ Dokumen BMT AL HIKMAH Ungaran

Simpanan Sukarela Qurban adalah simpanan anggota yang di rancang khusus sebagai sarana mempersiapkan dana untuk melaksanakan ibadah penyembelihan qurban. Penyetoran dapat di lakukan sewaktu-waktu sedangkan penarikan atau pencairannya hanya dapat di lakukan pada bulan dzulhijjah saat pelaksanaan penyembelihan hewan qurban

d. Simpanan Ibadah Haji (SIHAJI)

Simpanan Ibadah Haji merupakan inovasi baru dari KSPPS BMT AL HIKMAH yang di khususkan bagi Anda masyarakat muslim yang berencana menunaikan Ibadah Haji.

e. Simpanan Ibadah Umroh (SIUMROH)

Simpanan Ibadah Umroh merupakan inovasi baru dari KSPPS BMT AL HIKMAH sebagai sarana mempersiapkan dana secara berkala sesuai jangka waktu yang di inginkan dalam melaksanakan Ibadah Umroh

f. Simpanan Sukarela Berjangka (SISUKA)

Simpanan Sukarela Berjangka merupakan simpanan berjangka dengan

prinsip syariah yang membedakan hasil investasi yang optimal bagi anggota KSPPS BMT AL HIKMAH

2. Produk Pembiayaan

Sedangkan produk penyaluran dana berupa jenis pembiayaan berupa modal usaha, dan sewa barang atau jasa. Beberapa jenis pembiayaan yang di sediakan sebagai berikut :

a. Prinsip Jual Beli Murabahah

Akad murabahah adalah akad jual beli atas barang tertentu, di mana penjual menyebutkan dengan jelas barang yang di perjual belikan, termasuk harga pembelian barang kepada pembeli, kemudian ia mensyaratkan atasnya laba/keuntungan dalam jumlah tertentu. Fasilitas pembiayaan di peruntukan bagi anggota yang menginginkan memiliki barang atau peralatan usaha guna mendukung kegiatan usaha anggota.

b. Prinsip Jasa Ijarah

Disebut akad pemindahan hak guna (manfaat) atas suatu barang atau jasa dalam waktu tertentu melalui pembayaran sewa/upah, tanpa di ikuti dengan pemindahan

kepemilikan itu sendiri. Fasilitas pembiayaan di peruntukan bagi anggota yang terkendala dalam membayar biaya pendidikan, biaya sewa rumah, biaya sewa tempat usaha, biaya perawatan rumah sakit, biaya perjalanan dan biaya lain yang di perlukan.

c. Prinsip Mudharabah/Musyarakah

Fasilitas pembiayaan di peruntukan bagi anggota yang menginginkan permodalan dalam pengembangan usaha yang di gelutinya, agar usahanya tersebut menjadi lebih besar dan menguntungkan.³⁸

H. Persoalan Yang di Hadapi KSPPS BMT Al Hikmah

Kinerja keuangan BMT selama ini menunjukkan pertumbuhan yang menggembirakan. Hal ini dapat di lihat dari pertumbuhan volume usaha dan dana pihak ketiga serta kualitas asset yang meningkat sangat cepat dari bulan ke bulan, walaupun sepenuhnya belum mencapai tarjet, namun hal ini di anggap sudah bagus. Pengembangan industri BMT sekarang ini masih menghadapi banyak tantangan. Tantangan yang di hadapi BMT AL HIKMAH adalah bagaimana terus

³⁸ Brosur BMT AL HIKMAH Ungaran

tumbuh berkembang dan secara dinamis mampu merespon kebutuhan masyarakat yang semakin kompleks. Persoalan-persoalan yang di hadapi oleh BMT AL HIKMAH :

1. Bidang operasional

Belum sempurnanya sistem yang di gunakan dalam mendukung operasional BMT, BMT AL HIKMAH belum menggunakan sistem on line, sistem *on line* baru di rencanakan akan tetapi belum di ketahui waktu dan tepatnya kapan di adakanya sistem *on line*. Sistem *off line* tidak sesuai dengan kebutuhan manajemen.

2. Bidang Pemasaran

Makin banyak lembaga keuangan lain baik bank maupun non bank yang tersebar di berbagai daerah sehingga dapat menjadi pesaing bagi pemasaran produk-produk BMT AL HIKMAH.

3. Bidang Sosialisasi

Pemahaman masyarakat yang sangat rendah tentang operasional BMT sehingga pemahaman yang di berikan kepada mereka harus lebih rutin. Selain itu masyarakat belum sepenuhnya menerima konsep BMT dan masih banyaknya masyarakat yang menganggap bagi hasil dengan bunga itu sama,

sehingga sulit untuk mensosialisasikan sistem bagi hasil serta produk-produk BMT AL HIKMAH.

4. Bidang Sumber Daya Manusia

Kurangnya tenaga kerja yang berlatar belakang pendidikan syariah serta kurangnya tenaga kerja di bidang pemasaran (*account officer dan funding officer*).

5. Bidang Keuangan

Pendapatan BMT AL HIKMAH sudah cukup bagus namun belum sesuai dengan target yang telah ditetapkan oleh direksi. Dalam kegiatan pembiayaan khususnya, masih terdapat hambatan yaitu macetnya angsuran yang dilakukan oleh anggota pembiayaan karena adanya alasan-alasan yang meliputi gagalnya panen, gagalnya usaha perdagangan sehingga menimbulkan terjadinya pembiayaan bermasalah bagi BMT, serta penghimpunan *funding* dan *lending* yang tidak seimbang, sehingga timbul masalah dalam keuangan.³⁹

³⁹ Wawancara dengan pimpinan BMT AL HIKMAH cabang Bandungan Mas Sulamin pada tanggal 2 mei 2017