

BAB III

GAMBARAN UMUM

A. Sejarah BMT Harapan Ummat Pati

Koperasi Serba Usaha Syariah (KSUS) Harapan Umat mulai dirintis pada bulan Mei 2005, dengan dua karyawan dan modal awal sekitar 42 juta rupiah. Focus usahanya adalah pelayanan jasa keuangan syariah dengan brand BMT Harum Pati. Didirikan oleh 25 anggota dengan badan hukum No.518/202/BH/XI/2005, BMT Harum diharapkan mampu memberikan kontribusi bagi perkembangan pengelolaan lembaga keuangan syariah di Kabupaten Pati.

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 pendorong 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. Pada awal berdiri BMT HARUM hanya memiliki karyawan 3 orang. 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.

Sampai akhir tahun 2015, sebagai sarana 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 japh 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.

B. Visi, Misi, Budaya Kerja dan Filosofi

1. Visi BMT Harapan Ummat

Menjadi lembaga keuangan syariah yang terbaik dan terpercaya

2. Misi BMT Harapan Ummat

a. Sebagai lembaga keuangan syariah yang berkualitas dalam pelayanan.

b. Sebagai lembaga keuangan syariah yang profesional dalam pengelolaan.

3. Budaya Kerja Harapan Ummat

a. Profesional

b. Pelayanan Prima

c. Perbaikan Terus menerus

d. Bertanggung Jawab

e. Disiplin

f. Kerja Tim

g. Syariah

h. Inovatif

4. Filosofi BMT Harapan Ummat

H: Hanya Allah tujuan kami

A: Amal Ihsan standar kerjanya

R: Ramah dan santun kepribadiannya

U: Untuk anda terbaik pelayanannya

M: Manfaat abadi dunia akhirat¹

C. Struktur Organisasi dan Uraian Tugas

1. Struktur Organisasi BMT Harapan Ummat

Susunan dewan pengawas, pengurus dan pengelola

a. Pengurus KSPP Syariah HARUM

- Ketua : Agus Sugeng
- Sekretaris : Achmad Lutfinur, S.Pt
- Bendahara : Sudarno, ST

b. Dewan Pengawas

- Koordinator Pengawas : Ahmad Muslih, SE
- Anggota Pengawas : Sugianto, ST
- Anggota Pengawas : Karmijan, A.Md

c. Dewan Pengawas Syariah

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

¹ File BMT Harapan Ummat Pati.

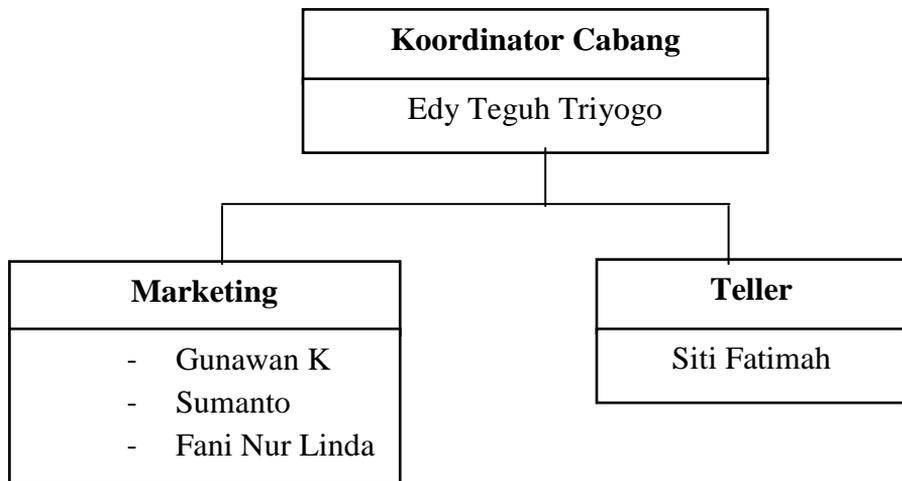
d. Data pengelola BMT Harapan Umat Pati

No	Nama	Wilayah Kerja	Jabatan
1.	Karmijan,A.Md	Kantor Pusat	General Manager
2.	Dais Nurul Hikmah,SESy	Kantor Pusat	Manager Personalia
3.	Bambang Kusmanto	Kantor Pusat	Manager Personalia
4.	Ema Styowati,A.md	Kantor Pusat	Manager Adm&Keu
5.	Eko Susanti,SEI	Kantor Pusat	Manager Funding
6.	Budiono	Kantor Pusat	Kabag Audit&pemb
7.	Agus Riyanto	Kantor Pusat	Koordinator cabang
8.	Hilal Fitriyanto	Kantor Pusat	Marketing
9.	Nur Kholiq	Kantor Pusat	Marketing
10.	Fitri Nurmijayanti	Kantor Pusat	Kasir
11.	Marhamah,SEI	Kantor Pusat	Kasir
12.	Irfah Misnawati,SEI	Kantor Pusat	Adm&Pemb
13.	Sukijan	Kantor pusat	Office Boy
14.	Ansori	Kantor Pusat	Office Boy
15.	Nanang Eko Prasetyo	Kantor Pusat	Security
16.	Muhammad Iqbal	Kantor Pusat	Security
17.	Ahmad Rohadi	Kantor Pusat	Security
18.	Ahmad Zamroni Ahsan	Kantor Pusat	Security
19.	Aris Prasetya	KKP Sleko	Koordinator Cabang
20.	Nani Tri Widyati	KKP Sleko	Marketing
21.	Eko Yuli Setiawan	KKP Sleko	Marketing

22.	Maya Listiyani	KKP Sleko	Kasir
23.	G Mashadi	KKP Jakenan	Koordinator Cabang
24.	Rudi Kiswanto	KKP Jakenan	Marketing
25.	Arip Supriyanto	KKP Jakenan	Marketing
26.	Vicha E R	KKP Jakenan	Marketing
27.	Dwi Anisa,A.Md	KKP Jakenan	Kasir
28.	Edy Teguh Triyogo	KKP Juwana	Koordinator Cabang
29.	Gunawan Kiswoyo,STP	KKP Juwana	Marketing
30.	Sumanto	KKP Juwana	Marketing
31.	Linda Nur Fany	KKP Juwana	Marketing
32.	Siti Fatimah	KKP Juwana	Kasir
33.	Suwarno	KKP Puri	Koordinator Cabang
34.	Joko Sutrisno	KKP Puri	Marketing
35.	Deva Yana Nugraha	KKP Puri	Marketing
36.	Siti Mahmudah,SE	KKP Puri	Marketing
37.	Ribut Sri Astuti	KKP Puri	Kasir
38.	Ali Uliyanto	KKP Pucakwangi	Koordinator Cabang
39.	Siswanto	KKP Pucakwangi	Marketing
40.	Sigit Nugroho	KKP Pucakwangi	Marketing
41.	Ahmad Syaifudin	KKP Pucakwangi	Marketing

42.	Ambarmi	KKP Pucakwangi	Kasir
43.	Gerry Maulana S	KKP Gabus	Koordinator Cabnag
44.	Muhammad Syaiful Q	KKP Gabus	Marketing
45.	Hanik Muyassaroh	KKP Gabus	Marketing
46.	Emy Setyaningsih	KKP Gabus	Kasir

Struktur Organisasi BMT Harapan Umat Pati Cabang
Juwana



2. Uraian Tugas

a. Pengawas

Mengamati jalannya operasional BMT
Harapan Umat, meneliti

dan membuat rekomendasi produk baru BMT Harapan Umat, serta membuat pernyataan secara berkala, bahwa BMT Harapan Umat yang diawasi sesuai dengan ketentuan syariah.

b. Dewan Pengurus.

Mengawasi, mengevaluasi dan mengarahkan pelaksanaan pengelola BMT Harapan Umat.

c. General Manager

Tugas-tugas pokok:

- Menjabarkan kebijaksanaan umum BMT yang telah di buat dewan pengurus dan disetujui RAT.
- Menyusun dan menghasilkan rencana kerja dan anggaran, proyeksi financial dan non financial yang kemudian disampaikan kepada Dewan Pengurus untuk mendapatkan persetujuan RAT.
- Menyetujui penyaluran dana sesuai dengan data wewenang.
- Mempertimbangkan dan melakukan penambahan pengangkatan serta pemberhentian karyawan sesuai dengan tujuan BMT.
- Mengelola dan mengawasi pengeluaran biaya-biaya harian untuk tercapainya target pemasukan yang telah ditetapkan secara keseluruhan.

d. Manager

Tugas-tugas pokok:

- Menyusun rencana strategis yang mencakup : pandangan pihak eksekutif, prediksi tentang kondisi lingkungan, perkiraan posisi perusahaan dalam persaingan.
- Mengusulkan rencana strategis kepada Dewan Pengurus untuk disahkan dalam RAT ataupun non RAT.
- Mengusulkan rancangan anggaran dan rencana kerja dari *Baitul Tamwil*, *Baitul Maal*, *Quantum Quality* dan SBU lainnya kepada Dewan Pengurus yang nantinya disahkan pada RAT.

e. Admin Pembiayaan.

Tugas-tugas pokok:

- Melakukan pelayanan pembinaan kepada para anggota.
- Menyusun rencana pembiayaan.
- Menerima berkas pengajuan pembiayaan.
- Melakukan analisis pembiayaan.
- Mengajukan berkas pembiayaan hasil dari analisis kepada komisi pembiayaan.
- Melakukan pembinaan anggota pembiayaan agar tidak macet.
- Melakukan administrasi pembiayaan.

- Membuat laporan perkembangan pembiayaan.

f. Manager Pemasaran.

Tugas-tugas pokok:

- Menyusun rencana bisnis, strategi pemasaran dan rencana tindakan berdasarkan ketetapan.
- Membina hubungan dengan anggota / calon anggota yang terdapat pada wilayah kerja BMT.
- Memandu pelaksanaan aktivitas pemasaran produk-produk dan pencairan anggota baru yang potensial untuk seluruh produk.
- Mereview analisa pemberian fasilitas pemasaran secara komprehensif dan menyampaikan kepada general manager untuk mendapatkan persetujuan sesuai jenjang kewenangannya.

g. Customer Service.

- Memberikan pelayanan kepada nasabah dalam memberikan informasi produk kepada calon anggota.
- Membantu anggota dalam melakukan proses pembukuan rekening simpanan.
- Membantu anggota dalam melakukan proses penutupan rekening simpanan.
- Memberikan informasi saldo simpanan anggota.
- Menyimpan berkas permohonan pembukuan rekening simpanan anggota.

- Memberikan pelayanan informasi perbankan lainnya kepada anggota, terutama dalam menangani permasalahan transaksi anggota.
- h. Koordinator Cabang²

Fungsi utama jabatan:

- Mengontrol segala kegiatan terkait penjemputan setoran simpanan dan atau angsuran pembiayaan

Tugas-tugas pokok:

- Memastikan angsuran telah dijemput atau ditagih sesuai dengan waktunya
- Menyiapkan peralatan administrasi yang dibutuhkan untuk menjemput simpanan atau angsuran pembiayaan.
- Membuat rencana ataupun jadwal kolektif harian mingguan maupun bulanan.
- Memastikan tidak adanya selisih antara dana yang dijemput dengan dana yang telah disetorkan.
- Menghitung seluruh uang yang dijemput
- Membuat daftar seluruh mitra yang menyetorkan uangnya.

² Wawancara dengan Bapak Edy Teguh Triyogo Selaku Koordinator Cabang BMT Harapan Ummat Juwana

- Menyerahkan kepada teller dan memastikan bahwa tidak ada setoran yang tertinggal dan tidak ada selisih antara catatan dan uang setoran yang diberikan.
- Memastikan setiap bulan mencapai target
- Melakukan pengecekan setiap hari jadwal jatuh tempo agsuran pembiayaan nasabah.
- Memastikan agar setiap bulan angsuran maupun tabungan yang masuk dapat mencapai target.

i. Marketing³

Fungsi utama jabatan:

- Melakukan penjemputan setoran simpanan dan atau angsuran pembiayaan.

Tugas-tugas pokok:

- Memastikan angsuran telah dijemput atau ditagih sesuai dengan waktunya
- Menyiapkan peralatan administrasi yang dibutuhkan untuk menjemput simpanan atau angsuran pembiayaan.
- Membuat rencana ataupun jadwal kolekting harian mingguan maupun bulanan.

³ Wawancara dengan mbak Linda Nur Fany Selaku Mareting BMT Harapan Ummat Juwana pada hari Sabtu tanggal 25 Februari 2017 pukul 10.00 WIB.

- Memastikan tidak adanya selisih antara dana yang dijemput dengan dana yang telah disetorkan.
- Menghitung seluruh uang yang dijemput
- Membuat daftar seluruh mitra yang menyetorkan uangnya.
- Menyerahkan kepada teller dan memastikan bahwa tidak ada setoran yang tertinggal dan tidak ada selisih antara catatan dan uang setoran yang diberikan.

j. Teller⁴

Fungsi Utama Jabatan:

- Merencanakan dan melaksanakan semua transaksi yang bersifat tunai

Tugas-tugas pokok:

- Terselesaikannya laporan kas harian
- Menenerima dan mengeluarkan transaksi tunai dalam batas wewenang.
- Melakukan pengesahan pada bukti transaksi seperti paraf ataupun validasi.
- Menyusun bukti-bukti transaksi masuk dan keluar serta memberikan nomor bukti.

⁴ Wawancara dengan Ibu Siti Fatimah Selaku Teller BMT Harapan Ummat Juwana pada hari Sabtu tanggal 25 Februari 2017 pukul 09.00 WIB.

- Membuat rekapitulasi transaksi masuk dan keluar serta meminta validasi dari pihak yang berwenang.
- Melakukan *cross check* antara rekapitulasi kas dengan mutasi *vault* serta neraca.
- Melakukan penghitungan kas pada pagi dan sore hari saat akan dimulainya hari kerja dan berakhirnya hari kerja yang harus ada pengesahan petugas yang berwenang.
- Meneliti setiap uang masuk yang akan diperiksa keaslian uang agar terhindar dari uang palsu.
- Menjaga ruang dari pihak yang tidak berkepentingan.
- Mengarsipkan laporan mutasi *vault* pada tempat yang aman.
- Melakukan *cross check* antara *vault* dengan neraca dan rekapitulasi kas.
- Tersedianya laporan *cashflow* pada akhir bulan untuk keperluan evaluasi.
- Membuat laporan kas masuk dan keluar pada setiap akhir bulan untuk setiap akun-akun yang penting.
- Meminta pengesahan laporan *cashflow* dari yang berwenang sebagai laporan yang sah.

D. Produk-Produk BMT Harapan Umat⁵

1. Produk Simpanan

a. SIRELA (Simpanan Sukarela)

Sirela (simpanan sukarela) merupakan simpanan yang menggunakan sistem wadiah. Atas seijin penitip dana yang disimpan pada rekening SIRELA dapat dimanfaatkan oleh BMT Harapan Umat. Penarikan maupun penyetoran dari produk ini dapat dilakukan oleh pemegang rekening setiap saat.

Fitur:

- Diperuntukkan bagi anggota perorangan
- Bebas biaya administrasi bulanan
- Berdasarkan prinsip syari'ah dengan akad wadi'ah (titipan)
- Memperoleh bonus simpanan
- Pembukaan rekening minimum Rp. 10.000,-
- Setoran selanjutnya minimum Rp. 5.000,-
- Saldo minimum yang harus dipelihara Rp.10.000,-
- Penyetoran dan penarikan simpanan dapat dilakukan sewaktu-waktu pada jam kerja

⁵ File BMT Harapan Umat.

Syarat:

- Mengisi aplikasi pendaftaran anggota BMT
- Mengisi aplikasi pembukaan rekening SI RELA
- Menyerahkan Foto copy KTP / SIM yang masih berlaku

b. SISUKA (Simpanan Sukarela Berjangka)

Merupakan simpanan berjangka dengan prinsip syari'ah yang memberikan hasil investasi yang optimal bagi anggota BMT Harapan Umat.

Fitur:

- Diperuntukkan bagi anggota atau lembaga
- Berdasarkan prinsip syari'ah dengan akad *mudharabah muthlaqah* (bagi hasil)
- Pilihan jangka waktu fleksibel 3,6, 12 dan 24 bulan
- Tidak dikenakan biaya administrasi
- Bagi hasil yang optimal dengan nisbah yang kompetitif
- Bagi hasil langsung menambah saldo Simpanan Harian
- Jangka waktu dapat diperpanjang otomatis (*automatic roll over*)
- Setoran minimal Rp. 500.000,-

- Dapat souvenir menarik untuk simpanan dengan jangka waktu 12 dan 24 bulan
- Dapat dijadikan jaminan pembiayaan di BMT Harapan Umat.

c. SIMPEL (Simpanan Pelajar)

Merupakan simpanan yang ditujukan kepada para pelajar dan mahasiswa yang menginginkan rekening simpanan yang akan terus bertumbuh dan berkesempatan untuk mengajukan beasiswa bagi pelajar yang berprestasi.

Fitur:

- Diperuntukkan bagi pelajar atau mahasiswa.
- Bebas biaya administrasi bulanan.
- Berdasarkan prinsip syari'ah dengan akad wadi'ah (titipan)
- Memperoleh bonus simpanan.
- Pembukaan rekening minimum Rp. 10.000,-
- Setoran selanjutnya minimum Rp. 10.000,-
- Saldo minimum yang harus dipelihara Rp. 10.000,-
- Penyetoran dan penarikan simpanan tidak dapat dilakukan sewaktu-waktu, hanya dapat diambil ketika tahun ajaran baru.
- Dapat mengajukan beasiswa bagi pelajar atau mahasiswa yang berprestasi.

Syarat:

- Mengisi aplikasi pendaftaran anggota BMT.
- Mengisi aplikasi pembukaan rekening SIMPEL.
- Menyerahkan Foto copy Kartu Pelajar / Kartu Mahasiswa.
- Bagi anggota baru wajib membayar simpanan pokok sebesar Rp. 10.000,-

d. SIQURBAN (Simpanan Qurban)

Simpanan qurban adalah produk simpanan yang ditujukan untuk mempersiapkan pembelian hewan qurban pada saat hari raya Idul Adha. Penyetoran bisa dilakukan sewaktu-waktu, tetapi penarikan hanya bisa dilakukan pada saat bulan Dzulhijjah untuk keperluan pembelian hewan qurban.

Fitur:

- Diperuntukkan bagi anggota perorangan
- Bebas biaya administrasi bulanan
- Berdasarkan prinsip syari'ah dengan akad wadi'ah (titipan)
- Memperoleh bonus simpanan
- Pembukaan rekening minimum Rp. 25.000,-
- Setoran selanjutnya minimum Rp. 10.000,-

- Saldo minimum yang harus dipelihara Rp. 10.000,-
- Hanya dapat diambil pada saat akan melaksanakan Ibadah Qurban atau Aqiqah.

Syarat:

- Mengisi aplikasi pendaftaran anggota BMT.
 - Membuka aplikasi pembukaan rekening SI QURBAN.
 - Menyerahkan Foto copy KTP / SIM yang masih berlaku.
 - Bagi anggota baru wajib membayar simpanan pokok sebesar Rp. 25.000,-
- 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 member 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 50.000 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 $[(10 \times \text{Rp } 25.000) + \text{Rp } 50.000]$. 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, dan alat-alat rumah tangga lainnya.

g. Arisan Wisata

Besarnya setoran arisan berkah 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-12. 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.

2. Produk Pembiayaan

a. Pembiayaan Murabahah.

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.

Syarat-syarat pembiayaan:

- Mengisi formulir permohonan pembiayaan.
- Foto kopi KTP suami istri.
- Foto kopi kartu keluarga.
- Agunan jika pembiayaan melebihi syarat yang ditentukan.
- Bersedia di Survei.

b. Pembiayaan Ijarah.

Yaitu pembiayaan yang digunakan untuk keperluan membayar kebutuhan di bidang jasa. Seperti untuk menyewa kios dan membayar pekerjaan.

Syarat-syarat pembiayaan:

- Mengisi formulir permohonan pembiayaan.
- Foto kopi KTP suami istri
- Foto kopi kartu keluarga.
- Jaminan.
- Bersedia di survey.

c. Pembiayaan Qard.

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

Syarat-syarat pembiayaan:

- Mengisi formulir permohonan pembiayaan.
- Foto kopi KTP suami istri.
- Foto kopi kartu keluarga.
- Jaminan.
- Bersedia di survei.