

BAB III

GAMBARAN UMUM BMT HARAPAN UMAT PATI

A. Pengertian dan Fungsi BMT

Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) merupakan suatu lembaga yang terdiri dari dua istilah, yaitu *baitul maal* dan *baitul tamwil*. *Baitulmaal* lebih mengarah pada usaha-usaha pengumpulan dan penyaluran dana yang nonprofit, seperti: zakat, infaq, dan sedekah. Adapun *baitul tamwil* sebagai usaha pengumpulan dan penyaluran dana komersial. Usaha-usaha tersebut menjadi bagian yang tidak terpisahkan dari BMT sebagai lembaga pendukung kegiatan ekonomi masyarakat kecil dengan berlandaskan Islam. Lembaga ini didirikan dengan maksud untuk memfasilitasi masyarakat bawah yang tidak terjangkau oleh pelayanan bank Islam atau BPR Islam. Prinsip operasinya didasarkan atas prinsip bagi hasil, jual beli (ijarah), dan titipan (wadi'ah). Karena itu, meskipun mirip dengan bank Islam, bahkan boleh dikata menjadi cikal bakal dari bank Islam, BMT memiliki pangsa pasar tersendiri, yaitu masyarakat kecil yang tidak terjangkau layanan perbankan. BMT yaitu lembaga keuangan yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syariah. *Baitul Maal Wat Tamwil* memiliki beberapa fungsi, yaitu:

1. Penghimpun dan penyalur dana, dengan menyimpan uang di BMT, uang tersebut dapat ditingkatkan utilitasnya, sehingga timbul unit surplus (pihak yang memiliki dana berlebih) dan unit defisit (pihak yang kekurangan dana).
2. Pencipta dan pemberi likuiditas, dapat menciptakan alat pembayaran yang sah yang mampu memberikan kemampuan untuk memenuhi kewajiban suatu lembaga/perorangan.

3. Sumber pendapatan, BMT dapat menciptakan lapangan pekerjaan dan memberi pendapatan kepada para pegawainya.
4. Pemberi informasi, memberi informasi kepada masyarakat mengenai risiko keuntungan dan peluang yang ada pada lembaga tersebut.
5. Sebagai satu lembaga keuangan mikro Islam yang dapat memberikan pembiayaan bagi usaha kecil, mikro, menengah dan juga koperasi dengan kelebihan tidak meminta jaminan yang memberatkan bagi UMKMK tersebut.⁴⁰

Prinsip-prinsip utama BMT, yaitu:

1. Keimanan dan ketakwaan pada Allah SWT dengan mengimplementasikan prinsip-prinsip syariah dan muamalah Islam ke dalam kehidupan nyata.
2. Keterpaduan (*kaffah*) di mana nilai-nilai spiritual berfungsi mengarahkan dan menggerakkan etika dan moral yang dinamis, proaktif, progresif, adil, dan berakhlak mulia.
3. Kekeluargaan (kooperatif).
4. Kebersamaan.
5. Kemandirian.
6. Profesionalisme, dan
7. *Istikamah*: konsisten, kontinuitas/berkelanjutan tanpa henti dan tanpa pernah putus asa. Setelah mencapai suatu tahap, maju ke tahap berikutnya, dan hanya kepada Allah berharap.⁴¹

⁴⁰ Nurul Huda dan Mohamad Heykal, *Lembaga Keuangan Islam: Tinjauan Teoritis dan Praktis*, Jakarta: Prenada Media Group, 2010, h. 363-364

⁴¹ Andri Soemitra, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Jakarta: Kencana, 2009, h. 453

B. 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 kami berkarya BMT HARUM telah di kelola oleh 54 karyawan.

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.⁴²

C. Visi, Misi, Budaya Kerja P3BDKSI, dan Slogan

1. Visi

Menjadi Lembaga Keuangan Syariah Yang Terbaik Dan Terpercaya

2. Misi

- a. Sebagai Lembaga Keuangan Syariah Yang Berkualitas Dalam Pelayanan
- b. Sebagai Lembaga Keuangan Syariah Yang Profesional Dalam Pengelolaan

3. Budaya Kerja P3BDKSI

- a. Profesional
- b. Pelayanan Prima
- c. Perbaikan Terus Menerus
- d. Bertanggung Jawab
- e. Disiplin
- f. Kerja Tim
- g. Syariah
- h. Inovatif

4. Filosofi

H Anya Alloh Tujuan Kami

A Mal Ihsan Standar Kerjanya

⁴² File profil BMT Harapan Umat Pati

R Amah Dan Santun Kepribadiannya

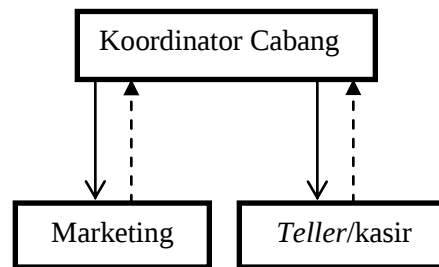
U Ntuk Anda Terbaik Pelayanannya

M Anfaat Abadi Dunia Akhirat

5. Slogan

Kami Syariah, Anda Berkah⁴³

D. Struktur Organisasi, dan Tugas Pegawai BMT Harapan Umat Pati KCP Jakenan



Keterangan:

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

Koordinator Cabang : Aris Prasetya

Teller/kasir : Dwi Anisa, A.Md

Marketing : Agung
 Suwiknyo
 Emi Haryanti
 Arif Widodo

⁴³ *Ibid.*

Tugas Pegawai BMT Harapan Umat Pati KCP Jakenan

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.⁴⁴

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.
- d) Transaksi EDC: pembayaran PLN, PDAM.⁴⁵

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 jangkar yaitu petugas lapangan yang melaksanakan sistem jemput bola,

⁴⁴ Wawancara dengan Aris Prasetya, Kepala Cabang BMT Harapan Umat Pati KCP Jakenan pada 3 Februari pukul 13.01

⁴⁵ Wawancara dengan Dwi Anisa, *Teller* BMT Harapan Umat Pati KCP Jakenan pada 24 Januari 2017 pukul 10.08

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:

- a) Melayani pengajuan pembiayaan dan memberikan penjelasan mengenai produk pembiayaan.
- b) Melakukan pengumpulan informasi mengenai calon mitra melalui kegiatan wawancara dan on the spot (kunjungan lapangan).
- c) Mengupayakan kelengkapan syarat.
- d) Melakukan analisis pembiayaan secara tertulis dari hasil wawancara dan kunjungan lapangan.
- e) Melakukan monitoring angsuran mitra.
- f) Melakukan peringatan baik secara lisan maupun secara tertulis atas keterlambatan angsuran mitra.
- g) Menagih angsuran yang terlambat membayar.
- h) Membuat rencana/jadwal kolektif harian, mingguan, dan bulanan.
- i) Menyiapkan peralatan administrasi yang dibutuhkan untuk menjemput simpanan/angsuran pembiayaan.
- j) Menghitung seluruh uang yang dijemput.
- k) Membuat daftar angsuran seluruh anggota yang menyetorkan uangnya.
- l) Menyerahkan kepada teller, dan memastikan seluruh setoran tidak ada yang tertinggal dan tidak terjadi selisih antara catatan dengan uang yang diserahkan.⁴⁶

⁴⁶ Wawancara dengan Suwiknyo dan Arif Widodo, Marketing BMT Harapan Umat Pati KCP Jakenan pada 30 Januari 2017 pukul 11.04

E. Ruang Ligkup Usaha

Dalam melaksanakan tugasnya BMT Harum bergerak di bidang simpanpinjam. Hal ini dapat dilihat dari kegiatan yang dilakukan yaitumenghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan.

Tujuan dari BMT Harum melakukan kegiatan ini adalah:

1. Membantu meningkatkan dan mengembangkan potensi ummat dalam program pengentasan kemiskinan.
2. Memberikan sumbangan aktif terhadap upaya pemberdayaan dan peningkatan kesejahteraan ummat.
3. Menciptakan sumber pembiayaan dan pengadaan modal bagi anggota dengan prinsip syariah.
4. Mendorong kegiatan gemar menabung bagi masyarakat.
5. Membantu para pengusaha lemah untuk mendapatkan modal pinjaman.
6. Meningkatkan kesadaran dan wawasan ummat tentang sistem dan pola perekonomian islam.

Sasaran dan bidang yang dapat dibiayai oleh BMT Harapan Umat Pati adalah:

1. Pedagang Pasar
2. Home Industri
3. Petani Kecil
4. Peternak Kecil

F. Produk-produk BMT Harapan Umat Pati

Sebagai lembaga keuangan syari'ah BMT Harapan Umat Pati memiliki beberapa produk yang ditawarkan kepada masyarakat. Produk BMT HARUM tersebut dibagi menjadi dua yaitu produk simpanan dan

produk pembiayaan. Diharapkan produk-produk tersebut 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 wadiah. 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:

1. Fc KTP/SIM yang berlaku.
2. Mengisi form permohonan keanggotaan.
3. Mengisi form aplikasi simpanan.
4. Setoran minimal Rp. 10.000.⁴⁷

b. Sisuka (Simpanan Sukarela Berjangka)

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

⁴⁷ File profil BMT Harapan Umat Pati

waktu yang dipilih. Bagi hasil ini dapat diambil oleh anggota yang bersangkutan setiap bulan maupun pada saat jatuh tempo.

Prosedur syarat dan ketentuan:

1. Jumlah simpanan minial Rp. 500.000.
2. Pilihan jangka waktu:
 - 3 bulan
 - 6 bulan
 - 12 bulan⁴⁸

c. 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).

Ketentuan umum:

1. Pembukaan rekening Rp. 25.000.
2. Setoran tiap bulan minimal Rp. 25.000.
3. Pengambilan hanya bisa dilakukan pada saat bulan tahun ajaran baru.⁴⁹

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.

⁴⁸ *Ibid.*

⁴⁹ *Ibid.*

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 syarat dan ketentuan:

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.

Table Simulasi Investasi Qurban⁵⁰

no	Harga Hewan	Setoran/Bulan	Jangka Waktu
1	KAMBING 1 EKOR @1.500.000 1 EKOR @1.700.000 1 EKOR @2.000.000	Rp. 125.000 Rp. 142.000 Rp. 167.000	12 bulan
2	SAPI 1 EKOR @10.000.000 1 EKOR @11.500.000 1 EKOR @12.500.000	Rp. 120.000 Rp. 140.000 Rp. 150.000	12 bulan

*jangka waktu dan jumlah setoran menyesuaikan harga hewan yang dibutuhkan

*untuk hewan qurban sapi kolektif 7 orang

e. 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

⁵⁰ *Ibid.*

memberikan bagi hasil dengan indeks per bulan antara kisaran 1% dari saldo rata-rata. Pengambilan bisa dilakukan setelah simpanan mengendap minimal 5 (lima) tahun.⁵¹

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 $[(12 \times \text{Rp } 25.000) + \text{Rp } 50.000]$. 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, dvd dan alat-alat rumah tangga lainnya.⁵²

g. Arisan Wisata

Besarnya setoran arisan wisata adalah Rp 100.000 per bulan (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-25. 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.⁵³

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

⁵¹ *Ibid.*

⁵² *Ibid.*

⁵³ *Ibid.*

sebesar harga pokok ditambah dengan keuntungan/margin yang telah disepakati. Adapun cara pembayaran adalah dengan cara mengangsur per bulan.

b. Pembiayaan Ijarah

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

c. Pembiayaan Qardh

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

Syarat-Syarat Pembiayaan:

- 1) Mengisi formulir permohonan pembiayaan.
- 2) Fotokopi KTP suami istri.
- 3) Fotokopi Kartu Keluarga.
- 4) Fotokopy rekening listrik dan SPPT pajak.
- 5) Fotokopi Agunan.
- 6) Bersedia disurvey.
- 7) Jangka waktu pembiayaan maksimal 36 bulan (3tahun).⁵⁴

⁵⁴ *Ibid.*