

BAB III

GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

A. Sejarah Berdirinya BMT Yaummi Fatimah

Di era semangat keislaman yang sedang berkibar, tahun 1990an penggerak dakwah dikalangan mahasiswa mulai menggeliat dan tumbuh gerakan ekonomi syariah, diantaranya ada Ridlo Gusti di Jakarta dan Teknosa ITB Bandung.

Adalah Muhammad Jatmiko muda, mulai meneliti Teknosa ITB Bandung, dengan hasil luar biasa, manager-manager lembaga keuangan syari'ahnya sudah ber-Mercy ria, dengan bisnis sampai ke pengeboran minyak. Dan konon beberapa tahun kemudian mereka bangkrut. Pencarian pun berlanjut dan ketemu dengan BINAMA di Semarang, pengelola-pengelola utamanya adalah orang-orang tawadlu'. Diantaranya ada Bapak Kartiko yang sampai sekarang masih membina BMT, Bapak Basuki dan Ibu Nurhayati, semua aparat BINAMA. Pada saat itu pada bulan Nopember 1994 telah diadakan perekrutan untuk pelatihan BMT bekerjasama dengan Dompot Dhuafa Republika. Dan jadilah pelatihan angkatan kedua yang dimotori oleh Bapak Ery Sudewo dan Bapak Jamil Azzaini, sebagai pelatihan BMT terbaik dan akhirnya menetaskan Forum Ekonomi Syariah (FES). Dan hanya dengan rentang waktu satu bulan setelah pelatihan, Bapak Muhammad Jatmiko Ch (yang sekarang menjadi Ketua

Pengurus KJKS BMT Yaummi Fatimah) membentuk BMT dengan nama Koperasi Karyawan BMT Yaummi dengan dibantu beberapa ustadz-dzah TPA (Taman Pendidikan Al-Qur'an) Yaummi dan beberapa tenaga profesional. Dan dari Forum Ekonomi Syariah hadir juga BMT-BMT yang sekarang cukup bisa dibanggakan seperti BMT Beringharjo di Jogja, BMT Binamas di Purworejo, BMT Bima di Muntilan dan tentu saja BMT Yaummi Fatimah di Pati.

Saat bersamaan telah lahir undang-undang perbankan yang membolehkan untuk usaha perbankan menentukan bunga sendiri sampai ke bunga nol, dan inspirasi ini ditangkap sebagian ummat Islam untuk menetaskan BANK Muamalat Indonesia – BMI sebagai pelopor Bank Syari'ah pertama murni syariah di Indonesia.

Waktu berlanjut, semangat berekonomi syari'ah semakin menyala maka jadilah BMT Ya Ummi menjadi tempat study banding, tempat magang dan pelatihan. Sampai sekitar tahun 2000an, puluhan BMT mulai berkembang di pulau Jawa bahkan sampai di Lampung. Dan alhamdulillah sekarang ada yang membesar di sekitar Pati misalnya BMT Fastabiq di Pati, BMT Bus di Lasem, BMT Alfath di Gunung Wungkal yang semuanya bisa dikatakan Murid-Murid BMT Yaummi.

Ketika dirasa tidak kondusif untuk sekedar menjadi ajang belajar, maka sejak tahun 2000an BMT Yaummi

menutup diri sebagai tempat belajar dan mulai menjadi BMT Kerja, dan dengan meluasnya keanggotaan maka Badan Hukum pun dirubah menjadi Koperasi Pesantren-Kopontren BMT Yaummi dengan visi pokok:

1. Membuktikan bahwa syari'at Islam bisa dibumikan, dan
2. Mencari keuntungan, untuk :
 - a. Penyimpan dana
 - b. Pemodal, khususnya anggota koperasi, dan
 - c. Karyawan atau pelaksana.

BMT Yaummi semakin membesar baik asset maupun keuntungan dan akhirnya SHU – Sisa Hasil Usaha yang dibagikan.

Setelah diadakan perintisan pembukaan BMT – BMT di jaringan Lembaga Pendidikan Bina Anak Sholeh (BIAS) tahun 2010 an dengan :

1. Andil modal 50%
2. Mendidik dan melatih calon karyawan, dan
3. Mengendalikan manajemen.

Berdirilah BMT-BMT di jaringan BIAS dengan nama seragam BMT Bina Martabat Insani (BMT BMI) di Tegal, Cilacap, Gombong, Magelang dan Klaten dengan Badan Hukum masing-masing daerah sendiri-sendiri, selain di Jogja sendiri sebagai pusat kegiatan BIAS dengan Badan Hukum DIY. Dan seiring dengan bergulirnya waktu maka dirasa efektif seluruh jaringan BMT disatukan didalam Badan

Hukum Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah – KJKS Bmt Yaummi Fatimah tingkat Provinsi Jawa Tengah pada tahun 2012.

Akhirnya mulai Januari 2012, penyatuan Badan Hukum dan tentu saja penyatuan kegiatan usaha sudah berhasil dilaksanakan, maka sekarang dengan anggota sekitar 750 orang di Jawa Tengah, BMT Yaummi siap mengembangkan sayap diseluruh kota di Jawa Tengah, dan sekarang sudah berkibar bendera BMT Yaummi di Klaten, Magelang, Gombong, Cilacap, Tegal dan di Pati sendiri sebagai pusat kegiatannya dengan 13 cabang dikecamatan-kecamatan.

Seiring dengan perkembangan zaman dan kemajuan teknologi, KJKS BMT Yaummi juga terus berbenah diri, selain mengembangkan cabang di kota lain seperti Kudus dan Rembang juga menyusul daerah-daerah di Jawa Tengah lainnya, yang semuanya terkordinasi melalui jaringan internet sehingga nantinya sampai ke arah SMS Banking Sistem untuk jaringan KJKS BMT Yaummi se Jawa Tengah.¹

B. Gambaran Manajemen

1. Visi, Misi dan Tujuan BMT Yaummi Fatimah

Visi :

Menjadi lembaga keuangan yang mengedepankan profit dengan berdasarkan syari'ah.

¹ Company Profile BMT Yaummi Fatimah Pati

Misi :

1. Mengedepankan dan membudayakan transaksi ekonomi sesuai dengan nilai-nilai syari'ah
2. Menjunjung tinggi akhlaqul karimah dalam mengelola amanah ummat
3. Mengutamakan kepuasan dalam melayani anggota
4. Menjadikan BMT Yaummi Fatimah tumbuh berkembang secara sehat dengan tolok ukur kewajaran lembaga keuangan pada umumnya
5. Meningkatkan kesejahteraan anggota dan melakukan pembinaan kaum dhuafa.

Tujuan

Meningkatkan kesejahteraan anggota dan mengelola dengan mengedepankan nilai-nilai syari'ah, menjunjung tinggi akhlaqul karimah serta mengutamakan kepuasan anggota.

2. Identitas Umum

Nama : KJKS BMT YAUMMI FATIMAH
Alamat : Jl. Pangeran Diponegoro 155 Pati
Kantor Pusat : Jl. KH. Ahmad Dahlan 23B Pati
Tanggal berdiri : 31 Oktober 1997
No. Badan Hukum : 13416/BH/KWK.II/X/1997
Tanggal 31 Oktober 1997

SK PAD : 02/PAD/XIV/II/2012

Tanggal 14 Februari 2012

3. Wilayah Kerja

Kantor Pusat : Jl. KH. Ahmad Dahlan 23B Pati,
0295-384866

Kantor Kas Pusat : Jl. Diponegoro 155 Pati, 0295-
382110

Kantor-kantor cabang:

- a. Puri : Komplek Ruko Pasar Puri Baru
No. 72
- b. Rogowangsan : Jl. Rogowongso No. 17
- c. Karaban : Jl. Raya Pati – Kayen Km. 12
- d. Tlogowungu : Pasar Tlogowungu Kios No. 4
- e. Kayen : Jl. Raya Pati – kayen Km. 17
- f. Sukolilo : Jl. Raya Pati – Sukolilo Km. 27
- g. Gabus : Jl. Serambi 5/5 No. 10
- h. Juana : Komplek Ruko Pasar Porda No.
10
- i. Kuniran : Jl. Raya Batangan – Jaken Km. 5
- j. Trangkil : Komplek Pasar Trangkil Kios
No. 5
- k. Bulumanis : Jl. Ampera No. 3 Depan Polsek
- l. Tayu : Jl. Yos Sudarso No. 3 Tayu
- m. Ngablak : Jl. Raya Tayu – Jepara Km. 7

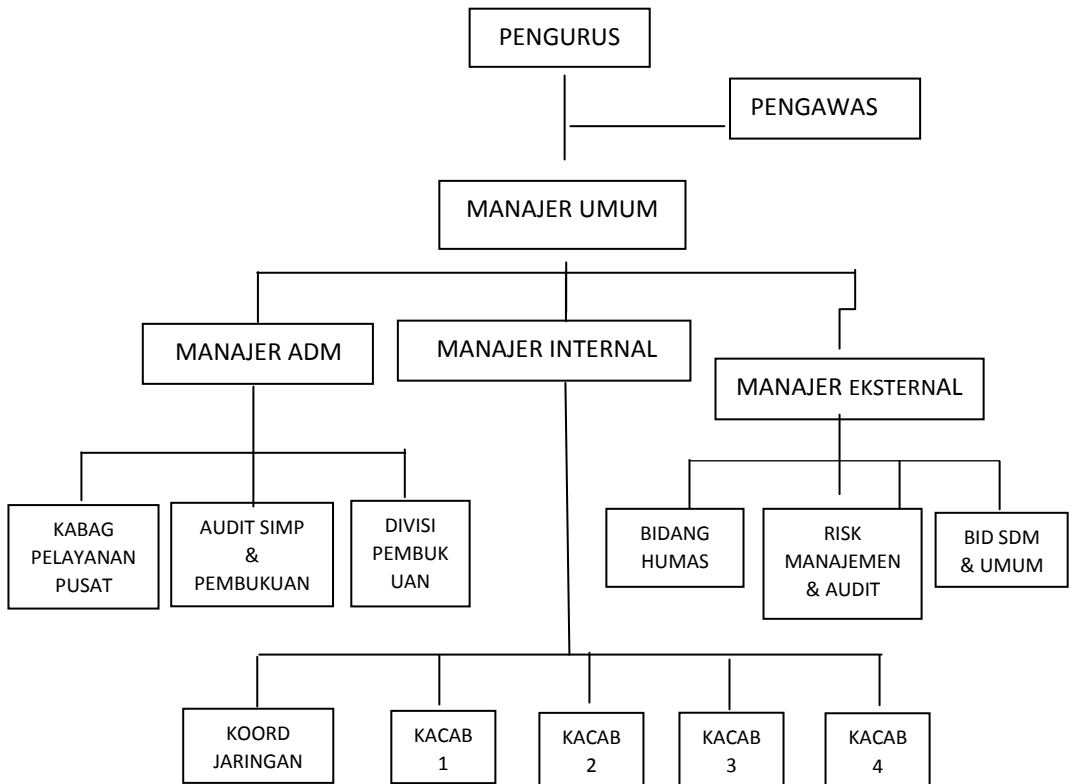
- n. Kudus : Pasar Jekulo Kios No. 2
- o. Rembang : Komplek Ruko Eks. Stasiun No. 5
- p. Klaten : Jl. Melati No. 26 Mlinjon
Tonggalan
- q. Magelang : Pasar Gotong Royong Kios No. 2
- r. Tegal : Jl. Teuku Umar No. 143
- s. Cilacap : Jl. Tidar No. 40B
- t. Gombong : Pasar Wonokriyo Blok M No. 3
- u. Jepara : Jl. Pati – Jepara Km. 36 Kelet
- v. Semarang : Perum Panca Karya Blok III No. 14
- w. Karanganyar : Jl. Nusa Indah IV No.3A Ngringo
Jaten
- x. Pedan : Ruko Pasar Timur Bt19 Jl. Raya
Pedan

Memberi asistensi dan pengendalian management kepada BMT Bina Martabat Insani (BMT-BMI) Yogyakarta :

- Komplek Ruko Tri Tunggal No. T-2 Jotawang
Yogyakarta, 0274-7438140
- Jl. Kaliurang KM 10,2 Gondangan Ngaglik
Sleman Yogyakarta, 0274-6817720

C. Struktur Organisasi dan Uraian Tugas di BMT Yaummi Fatimah Pati

1. Struktur Organisasi



Sumber: RAT BMT Yaummi Fatimah Pati tahun 2016

1. Susunan Pengurus
 - a. Ketua : HM. Jatmiko CH
 - b. Sekretaris : H. Kartono
 - c. Bendahara : H. Slamet Budi Santoso
2. Dewan Pengawas Syariah
 - a. Ketua : KH. Abdul Wahid Hasyim
 - b. Anggota : H. Abdul Kholiq
 - c. Anggota : M. Suparman, S.pdi
3. Manager
 - a. Manager Umum : Dwi Setyaningrum, Amd
 - b. Manager Internal : M. Ahyar, SE
 - c. Manager Eksternal : A. Majuri, SE
 - d. Manager Adm : Sri Wahyuni, Amd
4. Koordinator Area : 1. Abu Masdar
2. Purnoto,A.Ma
5. Kabag
 - a. Kabag Riskvinance : Anto Prasetyo
 - b. Kabag Audit : Supriyadi

2. Job Discription

- a. Ketua Pengurus
 - Melaksanakan tugas dan kewajiban sebagaimana keputusan Rapat Anggota dalam bertindak dan atas nama koperasi.

- Melaksanakan Penyusunan Rencana Anggaran Pendapatan dan belanja serta mempertanggung jawabkan atas pekerjaannya selama satu tahun dalam rapat anggota.
- Bersama-sama dengan sekretaris menandatangani surat-surat keluar dan surat-surat penting lainnya yang berkaitan dengan kerja sama, kontrak dan surat keputusan untuk kepentingan organisasi koperasi.
- Bersama-sama bendahara menandatangani laporan keuangan dan bukti-bukti lain yang berkaitan dengan operasional organisasi koperasi.

b. Sekretaris

- Melaksanakan tugas operasional organisasi sesuai keputusan rapat anggota dalam rapat administrasi baik surat masuk maupun surat keluar.
- Melaksanakan pengarsipan berkaitan dengan data-data perkembangan organisasi baik keanggotaan, perkembangan usaha dan pelaksanaan program kerja.
- Bersama-sama ketua untuk bertindak dan atas nama organisasi dalam melakukan kerjasama pada pihak ke tiga.

c. Bendahara

- Melaksanakan tugas dan kewajiban yang diputuskan oleh rapat anggota untuk mengelola untuk mengelola dan menyimpan kekayaan organisasi dalam hal ini adalah keuangan.
- Mengeluarkan sejumlah dana untuk kepentingan organisasi dan usaha serta operasional sesuai dengan pos-pos anggaran yang telah ditetapkan.
- Bersama ketua untuk menandatangani pelaporan keuangan dan perkembangan serta sirkulasi kas organisasi koperasi.

d. Pengawas / Dewan Syari'ah

- Memberikan Fatwa hukum syari'ah setiap kegiatan operasional.
- Memberi saran kepada pengurus, dan bimbingan karyawan, kearah keahlian dan ketrampilan supaya tidak lepas dari sistim syari'ah.
- Mencegah pemborosan bahan, waktu dan tenaga supaya tercapai efisiensi perusahaan.
- Menilai hasil kerja dengan rencana yang sudah ditetapkan.
- Mencegah terjadinya penyelewengan.
- Keberesan administrasi secara menyeluruh.

e. Manajer Umum

- Membuat rencana kerja secara periodik.

- Membuat kebijakan sesuai dengan kebijakan umum yang digariskan oleh pengurus.
 - Memimpin dan mengarahkan kegiatan yang dilakukan oleh stafnya.
 - Membuat laporan secara periodik kepada pengurus.
- f. Manajer pembiayaan
- Menyusun rencana pembiayaan.
 - Menerima usulan dan melakukan wawancara analisa pembiayaan.
 - Menganalisa proposal pembiayaan anggota.
 - Mengajukan persetujuan pembiayaan kepada manajer umum.
 - Melakukan administrasi pembiayaan.
 - Melakukan pembinaan kepada anggota.
 - Membuat laporan perkembangan pembiayaan.
- g. Manajer Simpanan
- Menyusun rencana pengerahan simpanan.
 - Merencanakan produk-produk simpanan.
 - Melakukan analisa data simpanan.
 - Melakukan pembinaan anggota.
 - Membuat laporan perkembangan simpanan.
- h. Kepala Cabang
- Membuat rencana kerja secara periodik.

- Memimpin dan mengarahkan kegiatan yang dilakukan staf di kantor cabang.
 - Membuat laporan secara periodik pada manajer umum.
- i. Marketing
- Melakukan penagihan terhadap nasabah / anggota yang memanfaatkan pembiayaan dari BMT.
 - Melakukan pemantauan dan pembinaan terhadap penggunaan pembiayaan yang diberikan kepada anggota.

D. Produk-Produk BMT Yaummi Fatimah Pati

Sebagai lembaga tamwil, KJKS BMT Yaummi Fatimah memobilisasi dana produktif anggota dengan membuka produk Simpanan anggota yang mudah dan menarik, yaitu :²

1. SI RELA (Simpanan Sukarela Lancar)
 - Setoran awal minimal Rp. 10.000,- dan selanjutnya minimal Rp. 5000,-
 - Dengan akad wadi'ah yadlommanah memberikan rasa aman dan mendapat keuntungan yang menarik setiap bulan

² Company Profile BMT Yaummi Fatimah Pati

- Penarikan simpanan yang cepat, kapanpun membutuhkan kami siap melayani
 - Tidak ada biaya administrasi bulanan.
2. SIDIK AMAL (Simpanan Pendidikan Amanah dan Leluasa)
- Setoran minimal Rp. 25.000,- dan kelipatannya
 - Jangka waktu 3 sampai 6 tahun
 - Dengan akad wadi'ah yad-Dhamanah memberikan rasa aman dan mendapatkan keuntungan setiap bulan
 - Bebas biaya administrasi bulanan
 - Penarikan dapat dilakukan pada saat jatuh tempo sesuai dengan jangka waktunya
 - Setiap bulan Juli mendapat hadiah paket belajar.
3. SIMAPAN (Simpanan Masa Depan)
- Tabungan terencana yang diprogram dalam jangka waktu terserah anda
 - Mulai dari 3 bulan setoran minimal Rp. 50.000,-
 - Mulai dari 6 bulan setoran minimal Rp. 25.000,-
 - Mendapat bagian keuntungan setiap bulan.
4. SIMWAPRES (Simpanan Siswa Berprestasi)
- Simpanan yang didesain khusus untuk pelajar guna melatih keberanian siswa untuk berhubungan dengan lembaga keuangan dan belajar merencana anggaran

belanja sewaktu dibutuhkan tidak kesulitan serta berlatih hidup hemat.

- Simpanan pertama Rp. 10.000,- selanjutnya Rp.5000,-
- Waktu menyetor bebas tergantung keinginan pelajar
- Mendapat hadiah setiap bulan Juli dan Januari
- Penarikan dilakukan pada bulan Juni dan Desember
- Mendapat bagian keuntungan setiap bulan.

5. SI SUKA (Simpanan Sukarela Berjangka)

Keistimewaan Si Suka :

- Bagi hasil yang kompetitif
- Dengan akad mudlorobah memberikan keuntungan bagi hasil dengan nisbah:
Jangka waktu 3 bulan nisbahnya 50 : 50
Jangka waktu 6 bulan nisbahnya 65 : 35
- Bebas biaya administrasi bulanan
- Si Suka dapat dijadikan sebagai agunan pembiayaan
- Setiap 3 (tiga) bulan ada koreksi nisbah bagi hasil.

6. SI HAJI

- Wujudkan niat suci anda ke Baitullaah dengan mulai menyimpan minimal 1 gram emas
- Jangka waktu dan setoran tergantung keinginan penyimpan
- Nasabah bisa merencana sendiri, misalnya dengan menyimpan Rp. 125.000,- perbulan selama 10 tahun akan terkumpul simpanan haji Rp. 32.000.000,-

7. SI QURBAN

Mudahnya berqurban di KJKS BMT Yaummi Fatimah hanya dengan mengikuti simpanan qurban.

Ketentuan Si Qurban :

- Setoran awal dan selanjutnya minimal Rp. 25.000,-
- Jangka waktu bisa memilih, 1 tahun atau lebih
- Mendapat bagian keuntungan setiap bulan.

8. ARISAN UKHUWWAH

Solusi tepat untuk rekreasi keluarga, hanya dengan mengikuti program arisan ukhuwwah. Ketentuan arisan

Ukhuwwah :

- Setoran perbulan Rp. 50.000,- atau Rp. 100.000,-
- Jangka waktu 36 bulan
- Mendapatkan souvenir cantik pada awal kepesertaan

- Mendapatkan hadiah wisata pada pertengahan periode atau bulan yang ke-18
- Pencairan arisan utuh pada akhir periode atau bulan yang ke 36.

Selain produk simpanan KJKS BMT Yaummi Fatimah juga menyalurkan dana produktif kepada anggota dalam bentuk Pembiayaan. Melalui jalinan kerjasama usaha atau jual beli dengan sistem :

1. *Mudharabah*, yaitu pembiayaan usaha produktif untuk anggota dimana modal keseluruhan dibiayai oleh KJKS BMT Yaummi Fatimah.
2. *Musyarakah*, yaitu pembiayaan usaha produktif untuk anggota dimana KJKS BMT Yaummi Fatimah ikut menyertakan modal. Bagi hasil ditetapkan berdasarkan proporsi modal dan peran dalam usaha.
3. *Bai' bitsaman ajil*, yaitu pembiayaan dalam bentuk pembelian alat produksi atau alat rumah tangga, sepeda motor dan lain-lain dengan pembayaran secara cicilan.³

Syarat-Syarat Pembiayaan :

- Anggota Koperasi
- Menyerahkan foto copy identitas (SIM/KTP/KK)
- Mengisi formulir permohonan

³ Hasil wawancara dengan Bapak Heriyanto, Pimpinan di BMT Ya Ummi Fatimah Cabang Kayen, pada tanggal 20 Februari 2017.

- Bersedia di survey.

Disamping melayani simpanan dan pembiayaan, KJKS BMT Yaummi Fatimah juga melayani :

1. Penjualan Tiket Pesawat Murah atau Khusus Harga Promo.
 - Pemesanan tiket pesawat paling praktis di seluruh dunia
 - Pembayaran tinggal datang di kantor KJKS BMT Yaummi diseluruh Jawa Tengah

Tulis nama, jadwal terbang, tujuan dan tiket paling murah hari ini akan anda dapatkan, SMS ke 085 640 311 155.
2. Terima Kiriman Uang dari Seluruh Dunia.

Mintalah sanak saudara mengirim uang melalui western union dari seluruh dunia, dan ambillah langsung di KJKS BMT Yaummi di desa-desa seluruh Jawa Tengah.

Atau sms kan Kode MTCN anda ke 085 640 311 155, dan ambillah uangnya di KJKS BMT Yaummi dan cabang-cabangnya diseluruh Jawa Tengah.
3. Program Umroh Plus dan Haji Plus.
 - Berangkat dari bandara Ahmad Yani Semarang atau Adi Sucipto -Jogja

- Program Umroh dari kelas Ekonomi sampai kelas VVIP
 - Ikuti Tabungan Umroh / Tabungan Haji KJKS BMT Yaummi dengan bagi hasil sangat menarik dan kepastian berangkat terjamin.
4. Menerima Pembayaran Listrik Online Seluruh Jawa Tengah.
- Pembayaran listrik tidak lagi sulit ataupun mengantri karena KJKS BMT Yaummi Fatimah di seluruh Jawa Tengah siap melayani pembayaran rekening listrik online.

E. Prosedur Pengajuan Pembiayaan

Langkah-langkah yang harus dilakukan untuk mengajukan pembiayaan secara garis besar adalah sebagai berikut:⁴

1. Calon anggota pembiayaan datang ke BMT dan mendaftarkan diri untuk mengajukan pembiayaan melalui Customer Service maupun marketing.
2. Calon anggota pembiayaan mengisi formulir permohonan pembiayaan yang sudah disediakan dan melengkapi persyaratan secara administrasi, berupa:
 - a. Fotocopy KTP suami istri

⁴ Hasil wawancara dengan Bapak Heriyanto, Pimpinan di BMT Yaummi Fatimah Cabang Kayen, pada tanggal 20 Februari 2017.

- b. Fotocopy Kartu Keluarga
- c. Rekening listrik
- d. Fotocopy jaminan

Jika jaminan berupa BPKB :

- Fotocopy BPKB dan STNK
- Gesek nomor rangka dan mesin

Jika jaminan berupa Sertifikat/SHM

- Fotocopy sertifikat
- PBB

3. Customer Service menyerahkan data calon anggota pembiayaan kepada bagian surviyer untuk selanjutnya dilakukan survey.
4. Bagian surviyer melakukan verifikasi dan analisa pembiayaan dari data-data yang meliputi penilaian dari 5C (*character, capacity, capital, collateral, dan condition*).
5. Apabila dinyatakan tidak layak maka pihak BMT akan memberitahukan secara tertulis mengenai pembiayaan calon anggota yang tidak dapat dikabulkan.
6. Apabila disetujui, maka pihak BMT akan memberitahukan kepada calon anggota pembiayaan bahwa permohonan pembiayaan telah disetujui yang didalamnya meliputi detail plafon pembiayaan, bagi hasil serta angsuran yang harus dibayar.

7. Selanjutnya dilakukan akad (pengikatan) pembiayaan antara BMT dengan calon anggota pembiayaan dan jaminan asli diserahkan kepada BMT serta pembiayaan siap untuk dicairkan.