# BAB II

# GAMBARAN UMUM BMT AL HIKMAH KANTOR CABANG BABADAN-UNGARAN

## 2.1 Sejarah Pendirian BMT Al Hikmah Ungaran [9]

Koperasi BMT Al Hikmah adalah sebuah lembaga ekonomi swadaya 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 usahanya ialah unit simpan pinjam dengan menggunakan sistem *bagi hasil.* Adapun target yang hendak dicapai adalah terbentuknya pusat perekonomian umat melalui kegiatan usaha mencapai kesejahteraan hidup umat.

Meniti keberangkatannya, Koperasi BMT Al Hikmah mulai beroperasi di komplek Pasar Babadan Blok B - 26 sebagai kantor pusat, 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 disetorkan para anggota berupa simpanan pokok, simpanan pokok khusus, dan simpanan wajib.

[9] Sumber Data : Company Profile BMT Al Hikmah kantor cabang Babadan - Ungaran

Pengelolaan Koperasi BMT Al Hikmah dipercayakan kepada 4( Empat ) orang 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 BMT Al Hikmah.

Dalam perkembangannya, Koperasi BMT Al Hikmah mengalami perkembangan yang cukup pesat. Selama sepuluh tahun berdiri, jumlah anggota yang menanamkan modal pun meningkat dengan meningkatnya jumlah nominal simpanan yang harus disetorkan. Sampai bulan Februari 2012 tercatat 4.859 anggota aktif dengan nominal simpanan lebih dari 6 milyar. Untuk kredit yang disalurkan juga mengalami peningkatan, seiring dengan peningkatan *asset* dan tentunya meningkat pula rugi laba setiap bulannya. Kemajuan dan perkembangan Koperasi BMT Al Hikmah 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 BMT Al Hikmah Babadan. Saat ini Koperasi BMT Al Hikmah menempati kantor pusat di Jl. Jend. Sudirman No. 12 Mijen Gedanganak Ungaran Timur Kab. Semarang, dengan kantor cabang di komplek Pasar Babadan Blok E 23 – 25, di Komplek Terminal Pasar Karangjati No. 11 Kecamatan Bergas, kantor cabang bawen Jl. Tegal Panas Jimbaran Dsn Secang RT 01/01 Ds Samban Bawen, Kantor Cabang Bandungan Jl Telomoyo No 7 Bandungan.

## 2.2 Landasan Hukum Pendirian BMT Al Hikmah kantor cabang Babadan-Ungaran

Landasan hukum pendirian BMT Al Hikmah kantor cabang Babadan-Ungaran adalah sebagai berikut :

| Data organisasi | |
|---|---|
| Legalitas | Badan Hukum Koperasi |
| No Badan Hukum | Tgl 2-3-1999,047/BH/KDK-11.I/III/99 |
| Tanggal berdiri | 15/10/1998 |
| Jumlah pendiri | Pria = 24 wanita = 6 |
| Jumlah pengurus | Pria =3 wanita = - |
| Jumlah pengawas | Pria = 3 wanita = - |
| Status kantor | Sewa 10 tahun |
| Kerjasama bank | Bank Syariah Mandiri Capem Ungaran |
| No rekening | 2000019553 |
| Jarak koperasi ke ibu kota kecamatan | 4 km |
| Jarak koperasi ke ibu kota kabupaten | 4 km |
| Jarak koperasi ke ibu kota propinsi | 20 km |
| NPWP | 02.253.304.6-505-000 |
| Tanda daftar usaha perdagangan | 111726500227 |
| Surat keterangan domisili perusahaan | No 503/17/PM/IV/2010 |
| Ijin usaha simpan pinjam koperasi | 14.14/DU-SISPK/XIV/IV/2011 |
| Modal awal pendirian | Rp 15.000.000 |
| Asset per 31 desember 2012 | Rp 15.000.000.000 |

2.3 Visi Dan Misi

**VISI**

Terwujudnya Lembaga Keuangan Syariah Yang Sehat, Profesional dan terpercaya di Jawa Tengah

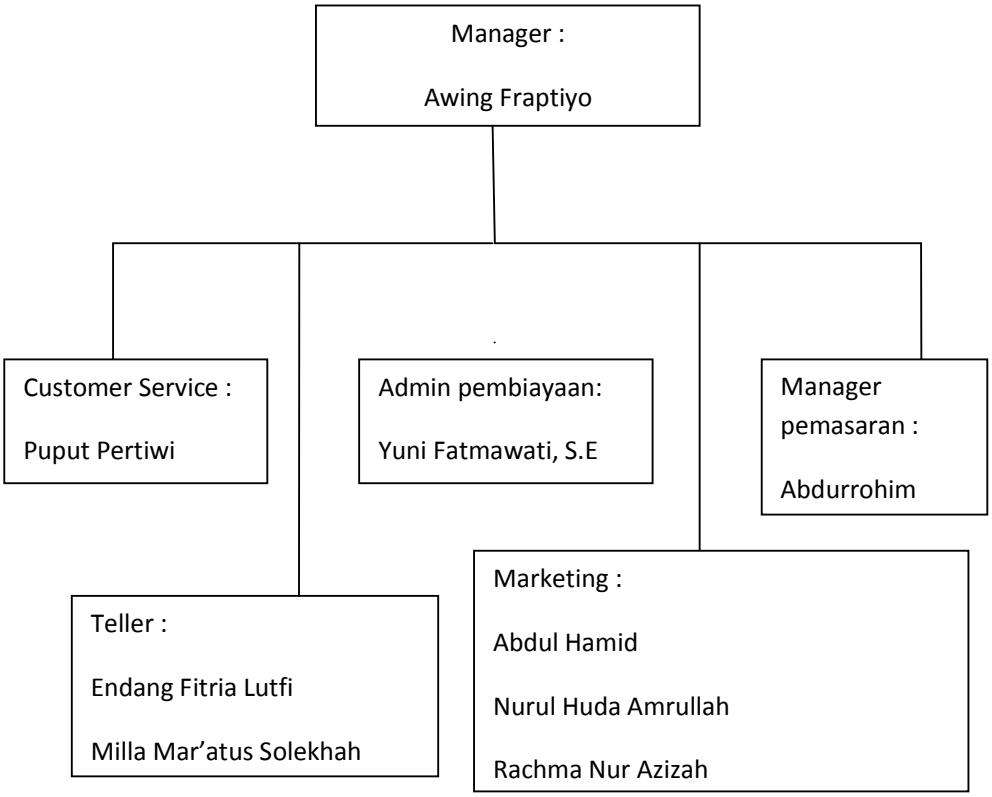
**MISI**

a. Meminimalkan *Non Performing Loan* ( Kredit Bermasalah )
b. Memperbaiki struktur permodalan
c. Meningkatkan penghimpunan dana anggota dan calon anggota
d. Meningkatkan pendapatan koperasi
e. Menciptakan SDM yang handal dan kompeten
f. Meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap koperasi BMT
g. Menerapkan pengelolaan koperasi secara profesional

2.4 Struktur Organisasi BMT Al Hikmah kantor cabang Babadan-Ungaran

STRUKTUR ORGANISASI BMT AL HIKMAH

KANTOR CABANG BABADAN




Struktur Lembaga Koperasi BMT Al Hikmah

Pengurus :

Ketua : Muhari, S.Ag (General Manager)

Sekretaris : Arif Sunandar, S.Pt

Bendahara : Ichsan Maarif, ST

Badan Pengawas :

Ketua : Gatot Indratmoko, SE

Anggota : - Drs. Abu Hanafi

: - Drs. Toni Irianto

***Job Description* Organisasi BMT Al Hikmah Ungaran**

Berikut uraian pembagian tugas masing-masing jabatan di 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 diawasi sesuai ketentuan syariah.

2. Dewan Pengurus

   Mengawasi, mengevaluasi dan mengarahkan pelaksanaan pengelolaan BMT.

3. *General Manager*

   a. Menjabarkan kebijakan umum BMT yang telah dibuat Dewan pengurus dan disetujui RAT.

   b. Menyusun dan menghasilkan rencana kerja dan anggaran, proyeksi *financial* dan *non financial* 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 tujuan BMT.

e. Mengelola dan mengawasi pengeluaran biaya-biaya harian untuk tercapainya target pemasukan yang telah ditetapkan secara keseluruhan.

4. *Manager*

a. Menyusun rencana strategis yang mencakup : pandangan pihak eksekutif, prediksi tentang kondisi lingkungan, perkiraan posisi perusahaan dalam persaingan.

b. Mengusulkan rencana strategis kepada Dewan Pengurus untuk disahkan dalam RAT ataupun non RAT.

c. Mengusulkan rancangan anggaran dan rencana kerja dari *Baitul Tamwil, Baitul Maal, Quantum Quality* dan SBU lainya kepada Dewan Pengawas yang nantinya dilakukan pada RAT.

5. Admin Pembiayaan

a. Menyusun pelayanan dan pembinaan kepada anggota.

b. Menyusun renacana pembiayaan

c. Menerima berkas pengajuan pembiayaan

d. Melakukan analisis pembiayaan

e. Mengajukan berkas pembiayaan hasil analisis kepada komisi 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 dicapai

   b. Menyusun rencana kerja dan strategi restrukturisasi berdasarkan target yang ditetapkan

   c. Membina hubungan dengan anggota atau calon anggota yang terdapat pada wilayah kerja BMT

   d. Memandu pelaksanaan aktivitas pemasaran produk-produk dan pencairan anggota baru yang potensial untuk seluruh produk

   e. *Mereview* analisa pemberian fasilitas pembiayaan secara komprehensifdan menyampaikan kepada *general manager* untuk mendapatkan persetujuan sesuai jenjang kemampuannya.

7. *Teller*

   a. Memberikan pelayanan kepada anggota baik penarikan maupun penyetoran tabungan ataupun angsuran

   b. Menghitung keadaan keuangan atau transaksi setiap hari

   c. Mengatur dan menyiapkan pengeluaran uang tunai yang telah disetujui oleh manager cabang

   d. Menandatangani formulir serta slip dari anggota serta mendokumentasikannya

8. *Customer service*

   a. Memberikan pelayanan kepada nasabah dalam memberikaninformasi 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. Menyiapkan buku simpanan untuk anggota

f. Menyimpan 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 kepada BMT

c. Mengambil tabungan kepada anggota yang menabung dan tidak bisa datang ke BMT

d. Mensosialisasikan produk BMT kepada masyarakat

e. Menyalurkan pembiayaan kepada masyarakat yang membutuhkan dana untuk bidang usahanya.

## 2.5 Produk BMT Al Hikmah

Berbagai produk ditawarkan oleh BMT Al Hikmah dengan menggunakan prinsip syariah, diantaranya :

Produk *funding* (produk penghimpun dana) :

1. SIRELA (Simpana Sukarela Lancar)

Simpanan syariah yang sangat terjangkau untuk semua kalangan masyarakat serta bebas biaya administrasi.

Fitur produk SIRELA adalah sebagai berikut:

a. Diperuntukkan untuk anggota perorangan
b. Bebas biaya administrasi bulanan
c. Berdasarkan prinsip syariah dengan akad wadiah (titipan)
d. Memperoleh bagi hasil simpanan yang akan ditambahkan secara otomatis setiap bulan
e. Pembukaan rekening minimum Rp 10.000
f. Setoran selanjutnya minimum Rp 10.000
g. Saldo minimum yang harus dipelihara Rp 10.000
h. Penyetoran dan penarikan simpanan dapat dilaksanakan sewaktu-waktu pada jam kerja

2. SIMPEL (Simpanan Pelajar)

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

Fitur dari produk SIMPEL adalah sebagai berikut:

a. Diperuntukkan untuk pelajar atau mahasiswa
b. Syarat pembukaan simpanan yang sangat ringan
c. Bebas biaya administrasi bulanan
d. Berdasarkan prnisip syariah dengan akad wadiah (titipan)

e. Memperoleh bagi hasil simpanan yang akan ditambahkan secara otomatis setiap bulan

f. Pembukaan rekenining minimum Rp 10.000

g. Setoran selanjutnya minimum Rp 10.000

h. Saldo minimum yang harus dipelihara Rp 10.000

i. Penyetoran dan penarikan simpanan dapat dilaksanakan sewaktu-waktu paada jam kerja

j. Dapat mengajukan beasiswa bagi pelajar atau mahasiswa yang berprestasi.

3. SISUQUR (Simpanan Sukarela Qurban)

Simpanan sukarela yang dirancang khusus sebagai sarana mempersiapkan dana untuk melaksanakan ibadah qurban atau aqiqah.

Fitur dari produk SISUQUR adalah sebagai berikut:

a. Diperuntukkan untuk anggota perorangan

b. Syarat pembukaan simpanan yang sangat ringan

c. Bebas biaya administrasi bulanan

d. Berdasarkan prinsip syariah dengan akad wadiah (titipan)

e. Memperoleh bagi hasil simpanan yang akan ditambahkan secara otomatis setiap bulan

f. Pembukaan rekening minimum Rp 25.000

g. Setoran selanjutnya minimum Rp 10.000

h. Saldo minimum yang harus dipelihara Rp 10.000

i. Hanya dapat diambil pada saat akan melaksanakan ibadah qurban atau aqiqah.

4. SIHAJI (Simpanan Ibadah Haji)

Simpanan ibadah haji merupakan inovasi baru dari BMT AL HIKMAH yang dikhususkan bagi masyarakat muslim yang berencana menunaikan ibadah haji.

Fitur dari produk SIHAJI adalah sebagai berikut:

a. Diperuntukkan untuk anggota perorangan usia 18 tahun ke atas

b. Berdasarkan prinsip syariah dengan akad wadiah (titipan)

c. Bekerjasama dengan bank syariah mandiri dalam online dengan SISKOHAT Kementerian Agama

d. Tersedia faslitas dana talangan haji hingga senilai Rp 22,5 juta melalui bank syariah mandiri

e. Bebas biaya administrasi bulanan

f. Pembukaan awal rekening minimum Rp 500.000

g. Setoran berikutnya minimum Rp 50.000

h. Biaya penutupan sebelum penyetoran porsi haji Rp 10.000

i. Gratis biaya penutupan rekening (jika setelah penyetoran porsi haji)

j. Memperoleh bagi hasil simpanan yang akan diakumulasikan sebagai tambahan dalam pembayaran biaya ibadah haji

k. Penarikan simpanan dapat dilakukan setelah jangka waktu yang telah disepakati atau anggota sudah siap untuk melaksanankan ibadah haji

5. SIUMROH (Simpanan Ibadah Umroh)

Simpanan terencana ibadah umroh merupakan inovasi baru dari BMT AL HIKMAH sebagai saran mempersiapkan dana secara berkala sesuai jangka waktu yang diinginkan dalam melaksanakan ibadah umroh

Fitur dari produk SIUMROR adalah sebagai berikut:

a. Diperuntukkan bagi anggota perorangan yang berencana melaksanakan ibadah umroh
b. Penyetoran setiap bulan sesuai tanggal yang diinginkan oleh anggota
c. Jumlah setoran setiap bulan tidak berubah (tetap) dan disesuaikan dengan jangka waktu yang diinginkan
d. Memperoleh bagi hasil simpanan yang akan diakumulasikan sebagai tambahan dalam pembayaran biaya ibadah umroh
e. Bebas biaya administrasi bulanan
f. Penarikan simpanan dapat dilakukan setelah jangka waktu yang telah disepakati atau anggota sudah siap untuk melaksanakan ibadah umroh.

6. SISUKA (Simpanan Sukarela Berjangka)

Sisuka merupakan simpanan berjangka dengan prinsip syariah yang memberikan hasil investasi yang optimal bagi anggota BMT Al Hikmah.

Fitur dari produk SIUMROH adalah sebagai berikut:

a. Diperuntukkan untuk anggota perorangan atau lembaga

b. Berdasarkan prinsip syariah dengan akad mudharabah muthlaqah (bagi hasil)

c. Pilihan jangka waktu fleksibel 3,6,12 dan 24 bulan

d. Tidak dikenakan biaya administrasi

e. Bagi hasil yang optimal dengan nisbah yang kompetitif

f. Bagi hasil langsung menambah saldo simpanan harian

g. Jangka waktu dapat diperpanjang otomatis (automatic roll over)

h. Setoran minimal Rp 500.000

i. Dapat dijadikan jaminan pembiayaan di BMT Al Hikmah

Nisbah Bagi Hasil Sisuka

| Jangka waktu | Nisbah BMT | Nisbah anggota |
|---|---|---|
| 3 bulan | 65% | 35% |
| 6 bulan | 60% | 40% |
| 12 bulan | 50% | 50% |
| 24 bulan<br>S | 45% | 55% |

7. SARAS (Simpanan Anggota Rumah Sehat)

Saras adalah jenis simpanan untuk persiapan pembangunan atau renovasi rumah tinggal bagi anggta. Setiap anggota memegang rekening SARAS berhak mengajukan pembiayaan PARAS.

Fitur dari produk SARAS adalah sebagai berikut:

a. Penyetoran dapat dilakukan setiap hari kerja

b. Penarikan simpanan hanya dapat dilakukan pada saat pembangunan renovasi

c. Bagi hasil simpanan akan langsung menambah saldo simpanan pada akhir bulan

d. Bebas biaya administrasi

Persyaratan pembukaan rekening simpanan :

a. Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan

b. Melampirkan foto kopi identitas diri (KTP/SIM)

c. Melakukan setoran minimal sesuai dengan ketentuan produk simpanan yang dipilih.

Selain produk simpanan (*funding)* BMT AL HIKMAH juga menawarkan berbagai macam produk pembiayaan *(lending)*, diantara :

1. Pembiayaan multi barang

Pembiayaan multi barang dengan menggunakan prinsip jual beli murabahah, merupakan fasilitas pembiayaan yang diperuntukkan bagi anggota yang menginginkan memiliki barang atau peralatan usaha guna mendukung kegiatan usaha anggota.

Keunggulan dari pembiayaan multi barang adalah:

a. Melayani semua jenis sepeda motor pabrikan jepang

b. Persyaratan mudah dengan proses cepat

c. Uang muka minimal 30 % dari harga kendaraan yang diinginkan

d. Bagi hasil kompetitif sesuai dengan kesepakatan

e. Bagi hasil diperhitungkan dari harga pokok dikurangi dengan uang muka yang disetorkan

*f.* Total angsuran lebih ringan dibandingkan dengan *dealer* atau *leasing*

g. Jangka waktu maksimal sampai dengan 3 tahun

h. Apabila menyelesaikan pembiayaan sebelum jangka waktu akan memperoleh potongan dan tidak dikenakan penalty

i. Fasilitas asuransi TLO (*optional*)

2. Pembiayaan multi jasa

Dengan prinsip jasa ijarah pembiayaan multijasa merupakan fasilitas pembiayaan yang diperuntukkan 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 diperlukan. BMT AL HIKMAH akan membantu membayarkan kebutuhan biaya tersebut dan anggota mengembalikan pembiayaan dan jasanya secara angsuran atau tempo sesuai kesepakatan.

Persyaratan :

a. Bersedia menjadi anggota BMT AL HIKMAH

b. Memiliki usaha dan atau penghasilan tetap

c. Mengisi aplikasi pengajuan pembiayaan yang telah disediakan

d. Bersedia di*survey* apabila pihak BMT memerlukan

e. Melengkapi persyaratan administratif

1. Fotokopi KTP suami istri

2. Fotokopi kartu keluarga
3. Fotokopi surat nikah
4. Melampirkan jaminan asli dan fotokopinya BPKB kendaraan, sertifikat tanah atau surat kios atau los pasar

3. Pembiayaan mitra usaha

Pembiayaan mitra usaha dengan menggunakan prinsip kerjasama mudharabah atau musyarakah, merupakan pembiayaan yang diperuntukkan bagi anggota yang menginginkan permodalan dalam pengembangan usaha yang digelutinya, agar usahanya tersebut menjadi lebih besar dan menguntungkan.

Persyaratan :

a. Bersedia menjadi anggota BMT Al Hikmah
b. Memiliki usaha produktif dan prospektif
c. Bersedia disurvey dilokasi usaha yang diajukan
d. Mengisi aplikasi pengajuan pembiayaan yang telah disediakan
e. Melengkapi persyaratan administratif,
    1. Fotokopi KTP suami istri
    2. Fotokopi kartu keluarga
    3. Fotokopi data pendukung usaha
    4. Melampirkan jaminan asli dan fotokopinya BPKB kendaraan, sertifikat tanah atau kios atau los pasar[10].

2.6 Perkembangan Keuangan BMT Al Hikmah

[10] Sumber data : brosur Bmt Al Hikmah

Data perkembangan keuangan BMT AL HIKMAH tahun 2007 – 2012 [11]:

| No | Keterangan | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Asset | 3.745.016.513 | 4.949.748.597 | 9.034.852.927 | 12.402.634.563 | 15.061.051.415 |
| 2 | DPK | 3.473.454.195 | 4.449.628.239 | 7.916.543.642 | 10.843.624.237 | 12.747.495.979 |
| 3 | Modal | 212.036.545 | 391.369.755 | 927.293.819 | 1.283.729.219 | 2.005.865.264 |
| 4 | Pembiayaan | 2.429.241.292 | 2.835.753.092 | 6.526.696.398 | 8.034.513.664 | 9.495.096.831 |
| 5 | SHU | 59.525.773 | 108.750.603 | 191.015.466 | 275.281.107 | 153.316.672 |

Perkembangan BMT Al Hikmah sejak tahun 2008 sampai dengan 2012 sangat baik. Dengan jumlah *asset* yang terus meningkat, DPK dan pembiayaan yang disalurkan dengan sungguh-sungguh dan kerja keras para pengelola sehingga SHU yang diberikan terus mengalami peningkatan. BMT Al Hikmah memiliki Kantor Pusat di jalan Jenderal Sudirman No.12 Mijen Gedanganak Ungaran Timur, dan mempunyai 4 kantor cabang yang sangat memiliki potensi untuk membangun ekonomi didaerah masing-masing kantor cabang. di antaranya kantor cabang babadan yang terletak di komplek pasar babadan blok E 23-25 ungaran barat, kantor cabang ini pada awalnya merupakan kantor pusat dari BMT AL HIKMAH maka dari situ kantor cabang babadan sangat berpotensi dan sudah memiliki anggota yang loyal. Kantor cabang babadan sangat banyak peluang dalam menambah jumlah anggota karena jumlah penduduk mayoritas usia produktif.

**Persoalan yang dihadapi BMT Al Hikmah**

[11] Sumber data keuangan dari Bmt Al Hikmah

Persoalan yang dihadapi BMT Al Hikmah adalah dalam pembinaan karyawan, loyalitas seorang karyawan sangat mempunyai peran penting dalam memajukan suatu usaha atau perusahaan, karyawan yang memiliki dedikasi yang tinggi untuk pekerjaannya dan loyal akan memberikan pengaruh yang sangat besar bagi kemajuan perusahaan. Maka dari situ pelatihan dan evaluasi yang di lakukan BMT Al Hikmah pada setiap minggunya sangat berpengaruh dan harus dipertahankan, dengan adanya evaluasi tersebut dapat meningkatkan pemahaman *syariah* secara keseluruhan, terutama bagi karyawan yang langsung menangani nasabah atau anggota seperti *marketing, cs, teller* pemahanan *syariah* sangat berperan penting agar dapat tersampaikan dengan baik