

BAB III

TINJAUAN UMUM

A. Profil dan Sejarah BMT Harapan Umat Pati

Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS) Harapan Umat 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 tidaklah tanpa hambatan. Tahun – tahun pertama sangatlah sulit untuk menggepakan sayap menembus pasar yang dipenuhi dengan lembaga keuangan konvensional. Tapi dengan semangat untuk mensyari'ahkan perekonomian rakyat dan atas izin ALLAH SWT tentunya, BMT Harapan Umat 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.

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. Dan penyaluran dana ke masyarakat juga telah menyebar ke daerah – daerah di Pati.

Untuk lebih menjangkau masyarakat dan memudahkan dalam transaksi maka BMT HARUM 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 jajah Km 2 (082 327 749 888)
8. Kayen, Jl. Pati kayen Km 17 (082 299 918 882)

BMT HARUM juga telah menjadi anggota 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 dan Misi BMT Harapan Umat Pati

Visi:

Menjadi lembaga keuangan syariah yang terbaik dan terpercaya

Misi:

1. Sebagai lembaga keuangan syariah yang berkualitas dalam pelayanan
2. Sebagai lembaga keuangan syariah yang profesional dalam pengelolaan

Budaya Kerja BMT Harapan Umat

1. Profesional
2. Pelayanan prima
3. Perbaikan terus menerus
4. Bertanggung jawab
5. Disiplin
6. Kerja tim

7. Syariah

8. Inovatif

Filosofi dari kata HARUM sebagaia berikut:

H:Hanya Allah tujuan kami

A: Amal ihsan standar kerjanya

R: Ramah dan santun kepribadiannya

U: Untuk anda terbaik pelayanannya

M: Manfaat abadi dunia akhirat

Slogan BMT Harapan Umat yaitu: KAMI SYARIAH, ANDA BERKAH

C. Struktur Organisasi dan Uraian Tugas BMT Harapan Umat Pati

Pengurus KSPP Syariah HARUM

- Ketua : Agus Sugeng R, SE.Ak M.M
- Sekretaris : Achmad Lutfinur S.Pt
- Bendahara : Sudarno, ST.

Pengawas

- Ketua : Ahmad Muslih, S.Akt.
- Anggota : Sugianto, ST
- Anggota : Karmijan, A.Md

Dewan Pengawas Syariah

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

Uraian Tugas

1. Pengawas

Mengawasi jalannya oprasional 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 Manajer

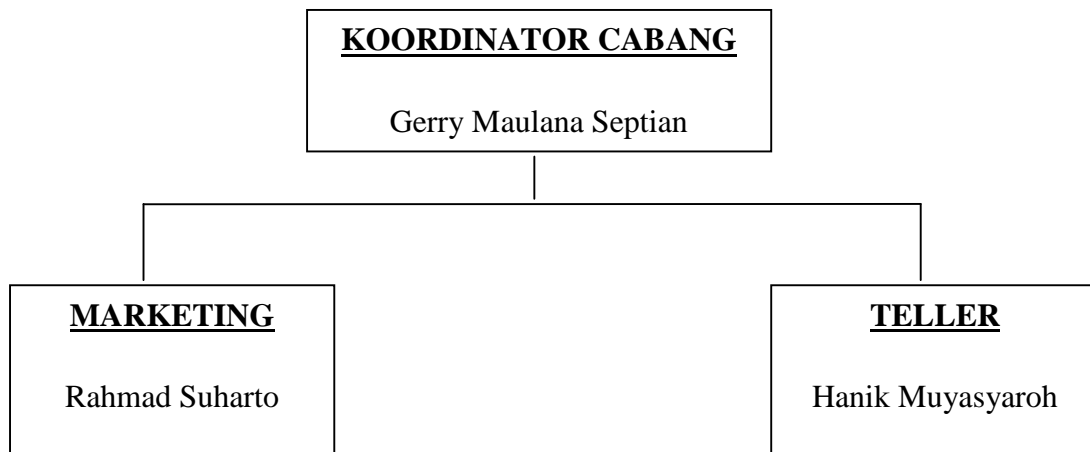
- a) Menjabarkan kebijakan umum BMT yang telah dibuat dewan pengurus dan sudah disetujui BMT.

- b) Menyusun dan menghasilkan rencana kerja dan anggaran, proyeksi financing yang kemudin disampaikan kepada dewan pengurus untuk mendapat peretujuan RAT.
- c) Menyetujui penyaluran dana sesuai dengan batas wewenang
- d) Mempertimbangkan dan melakukan penambahan, pengangkatan, serta memberhentikan karyawan sesuai dengan persetujuan BMT.
- e) Mengelola dan mengawasi pengeluaran biaya-biaya harian untuk tercapainya target pemasukan yang telah ditetapkan secara keseluruhan.

4. Manajer

- a. Menyusun rencana strategi yang mencakup: pandangan pihak eksekutif, prediksi tentang kondisi lingkungan, perkiraan posisi perusahaan dalam persaingan.
- b. Mengusulkan rencana strategi kepada dewan pengawas untuk disahkan dalam RAT maupun non RAT.
- c. Mengusulkan rencana anggaran dan rencana kerja dan *baitul tamwil, baitulmaal, quantum quality*, SBU lainnya kepada dewan pengawas yang nantinya disahkan dalam RAT.

D. Struktur Organisasi BMT Harapan Umat Cabang Kayen



Uraian Tugas

1. Koordinator Cabang

Fungsi utamanya yaitu mengontrol segala kegiatan terkait penjemputan setoran simpanan dan atau angsuran pembiayaan.

Tugas-tugas pokok coordinator cabang:

- a. Memastikan angsuran yang harus dijemput telah ditagih sesuai dengan waktunya.
 - 1) Membuat rebcana/kolekting harian, mingguan, dan bulanan.
 - 2) Menyiapkan peralatan administrasi yang dibutuhkan untuk menjemput simpanan/ angsuran pembiayaan.
- b. Memastikan tidak ada selisih antara dana yang dijemput dengan dana yang distorkan ke BMT Harapan Umat Pati.
 - 1) Menghitung seluruh uang yang dijemput.
 - 2) Membuat daftar angsuran seluruh mitra yang menyetorkan uang.

- 3) Menyerahkan kepada teller, dan memastikan seluruh setoran tidak ada yang tertinggal dan tidak terjadi selisih antara catatan dengan unag yang diserahkan.
 - 4) Memastikan bahwa setiap bulan mencapai target.
- c. Mengecek setiap hari jatuh tempo angsuran pembiayaan nasabah.
 - d. Memastikan bahwa setiap angsuran maupun tabungan agar mencapai target setiap bulannya

2. Teller

Fungsi utama Teller yaitu merencanakan dan melaksanakan segala transaksi yang sifatnya tunai.

Tugas-tugas pokok Teller:

- a. terselesainya laporan kas harian
 - 1) Menerima dan mengeluarkan transaksi tunai sesuai dengan batas wewenang
 - 2) Melakukan pengesahan pada bukti transaksi baik paraf maupun validasi
 - 3) Menyusun bukti-bukti transaksi masuk dan keluar dan meminta validasi dari pihak yang berwenang
 - 4) Membuat rekapitulasi transaksi masuk dan keluar an meminta validasi kepada pihak yang berwenang
 - 5) Melakukan cross chek antara rekapitulasi kas dengan mutasi vault dan neraca
- b. Terjaganya keamanan kas
 - 1) Melakukan perhitungan kas pada pagi dan sore hari saat akan dimulainya hari kerja yang harus petugas yang berwenang

- 2) Meneliti setiap ruang masuk akan keaslian uang agar terhindar dari uang palsu
 - 3) Menjaga ruang dari pihak yang tidak berkepentingan
 - 4) Mengarsipkan laporan mutasi vault pada tempat yang aman
 - 5) Melakukan cross chek antara vault dengan neraca dan rekapitulasi kas
- c. Tersedianya laporan cashflow pada akhir bulan untuk keperluan evaluasi
- 1) Membuat laporan kas masuk dan keluar pada setiap akhir bulan untuk setiap akun-akun yang penting
 - 2) Meminta pegesahan lapran chasflow dari yag berwenang sebagai laporanyang sah

3. Marketing

Fungsi utamanya yaitu melakukan penjemputan setoran simpanan dan atau angsuran pembiayaan.

Tugas-tugas pokok marketing yaitu:

- a. Memastikan angsuran yang harus dijemput telah ditagih sesuai dengan waktunya.
 - 1) Membuat rencana/jadwal kolekting harian dan mingguan, dan bulanan
 - 2) Menyiapkan peralatan administrasi yang dibutuhkan untuk menjemput simpanan/ angsuran pembiayaan
- b. Memastikan tidak ada selisih antara dana yang dijemput dengan dan yang di setorkan ke BMT Harapan Umat Pati
 - 1) Menghitung seluruh uang yang dijemput

- 2) Membuat daftar angsuran seluruh mitra yang menyetorkan uangnya
- 3) Menyerahkan kepada Teller, dan memastikan seluruh setoran tidak ada yang tertinggal dan tidak terjadi selisih antara catatan dengan uang yang diserahkan.

E. Ruang Lingkup Usaha

BMT terdiri dari 2 fungsi utama yaitu:

1. Baitul maal (rumah harta) yang berfungsi untuk menerima titipan dana zakat, infak, dan sedekah serta mengoptimalkan distribusinya sesuai dengan peraturan dan amanahnya.
2. Baitul tamwil (rumah pengembangan harta) melakukan pengembangan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas ekonomi pengusaha mikro dan mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan kegiatan ekonomi.¹

KSPPS Harapan Umat Pati terfokus pada dua unit usaha yaitu unit usaha yang memberikan pelayanan simpanan dan pembiayaan syariah dengan menerapkan sistem syariah serta baitul maal yang memberikan pelayanan pengumpulan dan penyaluran dana zakat, infaq, dan shodaqoh.

¹ M. Nur Yanto Al-Arif, *Dasar-dasar Ekonomi Islam*, (PT. Era Citra Intermedia: Solo), hlm. 377.

F. Produk-Produk BMT Harapan Umat Pati

Sebagai lembaga keuangan syariah BMT HARUM memiliki beberapa produk yang ditawarkan kepada masyarakat. Produk BMT HARUM tersebut yaitu berupa produk penghimpun dana (simpanan) dan produk penyaluran dana dalam bentuk produk pembiayaan, dengan system bagi hasil. Diharapkan produk-produk tadi dapat membantu masyarakat dalam manajemen keuangan keluarga dan mengembangkan usaha kecil miliknya.

Produk Pembiayaan

Dana simpanan dari masyarakat yang ada di BMT Harapan Umat Pati dikelola secara produktif dan professional dalam bentuk pembiayaan untuk pengembangan ekonomi umat. Berbagai produk pembiayaan diperuntukkan bagi mitra yang membutuhkan modal kerja usaha pengadaan barang dan sewa barang, adapun produk-produknya sebagai berikut:

1. Pembiayaan Murabahah/Ba'i Bitsaman Ajil

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.

2. Pembiayaan Ijarah

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

3. Pembiayaan Qordh

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)
8. Sistem bagi hasil putus²

Produk Penghimpun Dana (Simpanan)

Produk penghimpunan dana yang dirancang khusus atas dasar syariah (dengan system bagi hasil), terdiri dari beberapa jenis simpanan, antara lain:

1. SIRELA (Simpanan Sukarela)

Sirela (simpanan sukarela) merupakan simpanan yang menggunakan sistem mudharabah. Besarnya setoran sesuai dengan keinginan anggota dan tidak di patok oleh pihak BMT. Tapi besarnya setoran awal ditetapkan minimal Rp 10.000,- dan setoran selanjutnya minimal Rp. 2.000,-. 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.

2. SISUKA (Simpanan Sukarela Berjangka)

Sisuka adalah produk simpanan yang menggunakan sistem mudharabah 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 waktu yang dipilih. Bagi hasil ini dapat diambil oleh anggota yang bersangkutan setiap bulan maupun pada saat jatuh tempo.

² Company Profile BMT Harapan Umat Pati

3. SIMPEL (Simpanan Pelajar)

Simpanan pelajar adalah produk simpanan yang ditujukan untuk perencanaan biaya sekolah putra-putri yang menggunakan sistem mudharabah. 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 berupa alat tulis sekolah, dan jika saldo mencapai Rp.3.000.000,- maka akan mendapatkan tambahan berupa tas sekolah.

4. 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. 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. Ketentuan SIQURBAN:

- 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.

Tabel 3.1

Simulasi Investasi Qurban

N	Harga Hewan	Setoran/bulan	Jangka waktu
---	-------------	---------------	--------------

1.	kambing ekor @1.500.000 ekor @1.700.000 1 ekor @2.000.000	125.000 142.000 Rp. 167.000	12 bulan
2.	sapi ekor @10.000.000 ekor @11.500.000 1 ekor @12.500.000	120.000 140.000 Rp. 150.000	12 bulan

Catatan:

Jangka waktu dan jumlah setoran menyesuaikan harga hewan yang dibutuhkan.

Untuk hewan qurban sapi kolektif 7 orang.³

5. 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.

6. ARISAN BERKAH

Besarnya setoran arisan berkah ini adalah Rp 50.000,- perbulan dengan periode 24 bulan (2 tahun). Arisan berkah menggunakan sistem wadiah. Adapun sistem dari arisan berkah adalah pembagian uang arisan pada akhir periode dan bonus yang diterima akan dialokasikan kepada anggota berupa memiliki kesempatan untuk mendapat doorprize menarik mulai dari sepeda motor, kulkas, tv, sepeda,magic com, dvd dan alat-alat rumah tangga lainnya.

7. ARISAN WISATA

³Company Profile BMT HarapanUmat

Arisan Wisata merupakan salah satu produk penghimpunan dana yang dimiliki oleh BMT Harum Pati dalam penggalangan dana dari pihak ketiga (DPK) yakni masyarakat dan mitra BMT Harum Pati dengan bonus berwisata gratis diakhir periode tanpa mengurangi jumlah tabungan nasabah.

Bentuk Arisan Wisata sendiri adalah tabungan rutin berjangka dengan ketentuan-ketentuan yang di sepakati diawal akad atau perjanjian yang di sepakati. Pemilihan kata arisan merujuk pada pengumpulan beberapa orang untuk bersama membuat suatu aktifitas. Aktifitas yang dimaksud disini adalah kegiatan berwisata bersama di akhir periode yang ditentukan oleh pihak BMT Harum Pati .Kata Arisan wisata diberikan agar lebih menarik dan mudah diingat oleh mitra dan calon mitra

a. Sasaran dari Arisan Wisata ini yaitu

1. Keluarga
2. Kerabat atau kenalan
3. Masyarakat luas meliputi
 - Perorangan
 - Tokoh masyarakat
 - Pengusaha
 - Pedagang
 - Karyawan
 - Home industry
 - Jasa
4. Lembaga Dakwah dan social
 - Majelis Ta'lim
 - PKK
5. Pasar Potensi
 - Pasar Kayen
 - Pedagang Alun-alun Kayen

b. Keunggulan yang dimiliki

- Tingkat keamanan terhadap uang yg disimpan
- Tanpa biaya administrasi
- Bonus wisata gratis

➤ Pengembalian uang penuh

c. Penerapan akad Wadiah pada produk Arisan Wisata

Arisan Wisata merupakan satu program penghimpunan dana yang menggunakan akad Wadiah. Yang ketentuan umumnya telah diatur dalam Rapat Pleno Dewan Syariah Nasional hari Sabtu, tanggal 26 Zulhijah 1420 H/ 1 April 2000 dalam butir ketiga :

1. Bersifat simpanan
2. Simpanan bisa diambil kapan saja (on call) atau berdasarkan kesepakatan.
3. Tidak ada imbalan yang disyaratkan kecuali dalam bentuk pemberian ('athaya) yang bersifat sukarela dari pihak bank⁴

d. Kendala

Ada beberapa kendala dalam pelaksanaan pengumpulan Arisan Wisata di BMT Harum Kayen, antara lain adalah :

1. Persaingan produk serupa oleh BMT lain, seiring dengan terus berkembangnya zaman maka persaingan di sektor keuangan semakin hari semakin ketat. Kesuksesan suatu produk biasanya akan banyak ditiru oleh para penyedia jasa lainnya, tidak terkecuali produk Arisan Wisata ini. Kini tidak hanya BMT Harum Pati saja yang memiliki produk semacam ini. BMT lain pun kini juga memiliki produk serupa.
2. Kekecewaan mitra BMT yang colaps berimbas pada kekhawatiran calon mitra BMT Harum. Kebangkrutan yang dialami BMT lain menimbulkan trauma tersendiri bagi para mitra dan calon mitra karena mereka sudah terlebih dahulu mengalami kerugian akibat dari BMT yang colaps itu. Hal ini menimbulkan rasa kekhawatiran dan menurunnya tingkat kepercayaan mitra pada BMT lain. Mitra masih beranggapan bahwa masa depan BMT semua akan sama yaitu bangkrut dan merugi. Hal ini menjadi tugas para karyawan BMT

⁴ Ahmad Ifham Sholihin, *Pedoman Umum Lembaga Keuangan Syariah*, Jakarta : PT. Gramedia Pustaka Utama, 2010, hal 136-137

untuk dapat mengedukasi calon mitra agar dapat bergabung menjadi mitra .⁵

⁵ Wawancara dengan marketing