

## **BAB II**

### **GAMBARAN UMUM KJKS BMT AL HIKMAH UNGARAN**

#### **I. Sejarah Berdirinya KJKS BMT AL-HIKMAH Ungaran**

KJKS (Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah) BMT Al Hikmah adalah sebuah lembaga ekonomi swadaya masyarakat yang tumbuh dan berkembang di wilayah kecamatan Ungaran. Awal mula lahirnya Koperasi BMT ini diawali dengan 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.<sup>1</sup> 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, pada tanggal 15 Oktober 1998. dengan modal awal sebesar Rp 15.000.000,00 (Lima Belas Juta Rupiah).

---

<sup>1</sup>Sumber Data dari BMT Al-Hikmah

Modal awal tersebut berasal dari simpanan yang disetorkan para anggota berupa simpanan pokok, simpanan pokok khusus, dan simpanan wajib. Pengelolaan KJKS BMT Al Hikmah dipercayakan kepada 4 (empat) orang pengelola yang telah mendapatkan pelatihan melalui Proyek Penanguhan Pekerja Trampil (P3T) di asrama haji Donohudan, Solo. Sampai saat ini tercatat 18 orang yang mengelola Koperasi BMT Al Hikmah.

Berangkat dari semangat bahwa Koperasi BMT Al Hikmah adalah milik masyarakat, bukan milik perorangan, golongan dan kelompok tertentu, Koperasi BMT Al Hikmah memilih badan hukum Koperasi. Koperasi BMT Al Hikmah mendapatkan akte pendirian NO : 047/BH/KDK.II.I/III/1999 tanggal 02 Maret 1999 dan telah mengalami perubahan Anggaran dasar menjadi tingkat Jawa Tengah pada tanggal 24 Oktober 2008 nomor 39.

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 2013 tercatat hampir 5.000 anggota aktif dengan nominal simpanan lebih dari 6 milyar. Untuk kredit yang disalurkan juga mengalami peningkatan, seiring dengan peningkatan aset dan tentunya meningkat pula rugi laba setiap bulannya<sup>2</sup>.

---

<sup>2</sup>Sumber Data dari BMT Al-Hikmah

Kemajuan dan perkembangan 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 BMT Al Hikmah Babadan. Saat ini BMT Al Hikmah menempati kantordi Jl. Jend. Sudirman No. 12 Mijen Gedanganak Ungaran Timur Kabupaten Semarang, dengan kantor cabang di komplek Pasar Babadan Blok E 23- 25, di Komplek Terminal Pasar Karangjati No. 11 Kecamatan Bergas, di Jl. Telomoyo No.07 Bandungan dan baru membuka cabang lagi di Jl. Tegalpanas-Jimbaran Dusun Secang 01/01, Samban Bawen.

## **II. Profil KJKS BMT Al Hikmah Ungaran**

Visi : “Menuju Lembaga KeuanganSyari’ah yang Sehat, Profesional dan Terpercaya di Jawa Tengah”.

Misi :

1. Mewujudkan Lembaga Keuangan Syariah yang sehat.
2. Membangun kualitas Sumber Daya Manusia yang tangguh, profesional dan berdaya saing tinggi.
3. Meningkatkan kepercayaan anggota dan masyarakat terhadap lembaga baik dari segi operasional maupun finansial.

### Tujuan

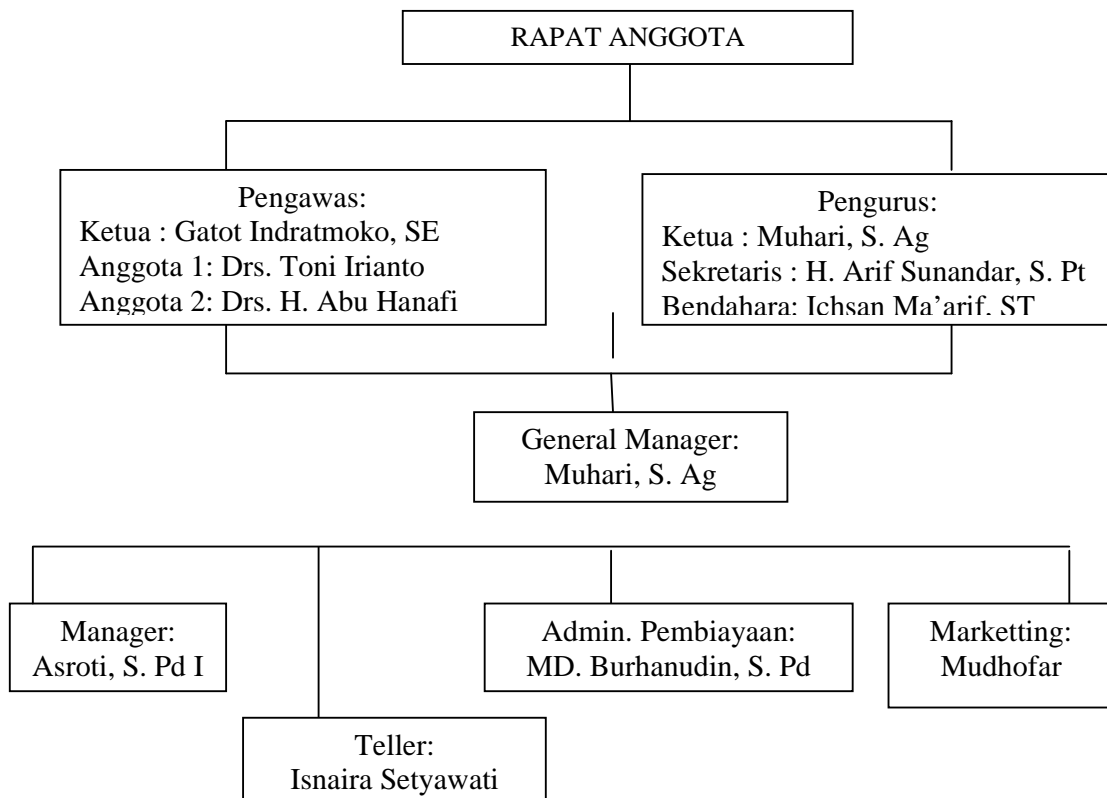
1. Menyelamatkan kelompok-kelompok usaha lapisan masyarakat menengah kebawah dari situasi krisis ekonomi.

2. Menambah modal kerja bagi masyarakat lapisan paling bawah dan kecil.
3. Mengembangkan kelompok usaha masyarakat agar lebih produktif.

Sasaran

1. Tersedianya dana permodalan untuk anggota.
2. Menghimpun dan menyalurkan kepada anggotanya yang melaksanakan aktifitas usaha yang produktif dan prospektif kepada para anggotanya.
3. Memberikan pelayanan pinjaman kepada anggotanya yang melaksanakan usaha untuk modal kerja dengan prosedur yang mudah dan murah.

**STRUKTUR ORGANISASI KJKS BMT AL HIKMAH  
KANTOR PUSAT UNGARAN**



**Adapun data organisasi BMT Al Hikmah Ungaran adalah sebagai berikut:**

<b>Data Organisasi</b>	
Legalitas	BADAN HUKUM KOPERASI
No Badan Hukum	TGL.2-3-1999, 047/BH/KDK.II.1/III/99
Tgl. Berdiri	8
Jumlah pendiri	Pria = 24                      Wanita = 6
Jumlah Pengurus	Pria = 3                        Wanita = -
Jumlah Pengawas	Pria = 3                        Wanita = -
Status Kantor	Sewa 10 Tahun
Kerjasama Bank	Bank Syari'ah Mandiri Capem Ungaran
No. Rekening	2000019553
Jarak Koperasi ke Ibukota Kecamatan	4 Km
Jarak Koperasi ke Ibukota Kabupaten	4 Km
Jarak Koperasi ke Ibukota Propinsi	20 Km
NPWP	02.253.304.6-505.000
Tanda Daftar Usaha Perdagangan	111726500227.00
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,-
Aset per Februari 2013	Rp 12.975.978.182,15

### **III. Job Description Organisasi KJKS BMT Al Hikmah Ungaran**

Berikut adalah 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 dengan 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 *nonfinancial* yang kemudian disampaikan kepada Dewan Pengurus untuk mendapat persetujuan RAT.
- c. Menyetujui penyaluran dana sesuai dengan bata 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 lainnya kepada Dewan Pengurus yang nantinya disahkan pada RAT.

#### **5. Admin Pembiayaan**

- a. Melakukan pelayanan dan pembinaan kepada anggota.
- b. Menyusun rencana 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 / 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 *komprensif* dan menyampaikan kepada general manager untuk mendapatkan persetujuan sesuai jenjang kewenangannya.

#### **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 caabang.
- d. Menandatangani formulir serta slip dari anggota serta mendokumentasikannya.

#### **8. Customer service**

- a. Memberikan pelayanan kepada nasabah dalam memberikan informasi 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 nasabah yang mengajukan pembiayaan di BMT.
- c. Mengambil tabungan kepada anggota yang menabung dan tidak bisa datang ke BMT.
- d. Menyosialisasikan produk BMT kepada masyarakat.
- e. Menyalurkan pembiayaan kepada masyarakat yang membutuhkan dana untuk bidang usahanya.

#### IV. Produk KJKS BMT Al Hikmah Ungaran

Adapun produk-produk yang ditawarkan BMT Al Hikmah sangat *variatif* dan menarik yaitu berupa produk simpanan (*funding*) dan penyaluran dana yang sesuai dengan syariat Islam<sup>3</sup>. Adapun produk-produk tersebut yang ditawarkan antara lain :

##### 1) Simpanan (Funding)

Dalam produk ini terdapat beberapa jenis produk yang ditawarkan kepada masyarakat yaitu :

##### a. SIRELA (Simpanan Sukarela Lancar)

SIRELA adalah produk simpanan yang praktis dan sangat sesuai untuk simpanan pribadi maupun keluarga, karena didukung oleh kemudahan dalam bertransaksi.

Fitur-fiturnya antara lain:

- Jenis simpanan yang penyetoran dan pengambilan dapat dilakukan sewaktu-waktu selama jam kerja.
- Prinsip Bagi Hasil dengan nisbah 70 % : 30 % dihitung atas saldo rata-rata harian dan langsung menambah saldo simpanan tiap akhir bulan.
- Dapat leluasa dalam melakukan transaksi
- Layanan antar jemput simpanan dengan menghubungi call center (024-6922743, 0298-525657)
- Bebas biaya administrasi setiap bulan.

---

<sup>3</sup>Sumber Data dari BMT Al-Hikmah

- Setoran awal minimal Rp. 10.000,00
- Setoran selanjutnya minimal Rp. 10.000,00<sup>4</sup>

b. SISUQUR (Simpanan Persiapan Qurban)

SISUQUR adalah simpanan anggota yang dirancang khusus sebagai sarana mempersiapkan dana untuk melaksanakan ibadah penyembelihan hewan qurban.

Fitur-fiturnya antara lain:

- Penyetoran dapat dilakukan setiap hari kerja.
  - Penarikan simpanan hanya dapat dilakukan secara periodik satu tahun sekali yaitu pada bulan Dzulhijjah.
  - Prinsip bagi hasil dengan nisbah 50% : 50%.
  - Bebas biaya administrasi bulanan.
  - Setoran awal minimal Rp. 25.000,00
  - Setoran selanjutnya minimal Rp. 10.000,00<sup>5</sup>
- c. SISUKA (Simpanan Sukarela Berjangka)

SISUKA adalah simpanan anggota yang dirancang sebagai sarana investasi jangka panjang yang aman. Produk ini didasarkan atas akad Mudharabah berjangka, dimana anggota dapat menentukan jangkawaktu yang dikehendaki dan atas investasi ini anggota berhak atas bagihasil sesuai nisbah yang disepakati.

---

<sup>4</sup> Brosur SIRELA KJKS Al Hikmah Ungaran

<sup>5</sup> Brosur SISUQUR KJKS Al Hikmah Ungaran

Fitur-fiturnya antara lain:

- Diperuntukan bagi anggota individu/lembaga.
- Berdasarkan akad mudharabah muthlaqah.
- Pilihan jangka waktu yang fleksibel 3, 6, 12, dan 24 bulan.
- Tidak dikenakan biaya administrasi.
- Bagi hasil yang optimal dengan nisbah yang *kompetitif*.
- Jangka waktu dapat diperpanjang otomatis (*automatic roll over*).
- Setoran minimal 500.000,-
- Mendapatkan *souvenir* untuk jangka waktu 12 dan 24 bulan.
- Dapat dijadikan jaminan pembiayaan di BMT AL-HIKMAH.<sup>6</sup>

#### **Nisbah Bagi Hasil SISUKA**

<b>Jangka waktu</b>	<b>Nisbah BMT</b>	<b>Nisbah Anggota</b>
3 bulan	65%	35%
6 bulan	60%	40%
12 bulan	50%	50%
24bulan	45%	55%

#### d. SARAS (Simpanan Anggota Rumah Sehat)

SARAS adalah jenis simpanan untuk persiapan pembangunna / renovasi rumah tinggal bagi anggota. Setiap anggota pemegang rekening PARAS berhak mengajukan pembiayaan PARAS.

Fitur-fiturnya antara lain:

---

<sup>6</sup> Brosur SISUKA KJKS Al Hikmah Ungaran

- Penyetoran dapat dilakukan setiap jam hari kerja
- Penarikan simpanan hanya dapat dilakukan pada saat pembangunan/renovasi.
- Bagi hasil simpanan akan langsung menambah saldo simpanan pada akhir bulan.
- Bebas biaya administrasi setiap bulan.<sup>7</sup>

e. SIMPEL (Simpanan Pelajar)

SIMPEL adalah produk simpanan yang praktis dan sangat sesuai untuk simpanan pribadi yang diperuntukkan bagi para pelajar.

Fitur-fiturnya antara lain:

- Penyetoran dan pengambilannya dapat dilakukan sewaktu-waktuselama jam kerja.
- Bebas biaya administrasi setiap bulanan.
- Prinsip bagi hasil dengan nisbah yang memuaskan.<sup>8</sup>

f. SIHAJI (SIMPANAN IBADAH HAJI)

Merupakan produk baru yang dimiliki oleh BMT AL-HIKMAH, SIHAJI dikhususkan bagi anggota/nasabah yang ingin menunaikan ibadah haji. Produk ini masih menginduk kepada Bank Syariah Mandiri.

Fitur-Fiturnya antara lain:

---

<sup>7</sup> Brosur SARAS KJKS Al Hikmah Ungaran

<sup>8</sup> Brosur SIMPEL KJKS Al Hikmah Ungaran

- Diperuntukan bagi anggota individu usia 18 tahun keatas.
- Berdasarkan akad mudharabah muthlaqah
- Bekerjasama dengan Bank Syariah Mandiri dalam *Online* SISKOHAT Kementerian Agama.
- Tersedia fasilitas Dana Talangan Haji mencapai 22,5 juta rupiah melalui Bank Syariah Mandiri.
- Bebas biaya administrasi perbulan.
- Pembukaan rekening minimal Rp 500.000,00
- Setoran berikutnya minimal Rp 50.000,00
- Biaya penutupan sebelum penyetoran porsi haji Rp 10.000,00
- *Free* biaya penutupan rekening (setelah penyetoran porsi haji)
- Memperoleh bagi hasil simpanan dengan nisbah 60% : 40% yang akan diakumulasikan sebagai tambahan dalam pembayaran ibadah haji
- Penarikan simpanan dapat dilakukan setelah jangka waktu yang telah disepakati.<sup>9</sup>

g. SIUMROH (Simpanan Ibadah Umroh)

Simpanan terencana ibadah umroh merupakan inovasi baru dari BMT Al-Hikmah sebagai sarana mempersiapkan dana secara berkala sesuai jangka-waktu yang diinginkan dalam melaksanakan ibadah umroh.

---

<sup>9</sup> Brosur SIHAJI KJKS Al Hikmah Ungaran

Fitur-fiturnya antara lain:

- Diperuntukan bagi anggota bagi anggota perorangan.
- Penyetoran sesuai tanggal yang diinginkan nasabah.
- Jumlah setoran tetap dan disesuaikan dengan tanggal penyetoran.
- Memperoleh bagi hasil simpanan yang akan diakumulasikan sebagai tambahan biaya umroh.
- *Free* biaya administrasi.
- Penarikan dapat dilakukan sesuai jangka waktu yang telah disepakati.<sup>10</sup>

**Ilustrasi Simpanan Terencana Ibadah Umroh Asumsi Biaya Umroh Rp  
15.200.000,00**

Jangka waktu	Setoran per bulan	Jumlah setoran	Asumsi bagi hasil	Asumsi total bagi hasil	Jumlah setor + bagi hasil
12 bulan	Rp 1.200.000	Rp 14.400.000	Rp 60.000	Rp 720.000	Rp 15.200.000
18 bulan	Rp 800.000	Rp 14.400.000	Rp 40.000	Rp 720.000	Rp 15.200.000
24 bulan	Rp 600.000	Rp 14.400.000	Rp 30.000	Rp 720.000	Rp 15.200.000
30 bulan	Rp 480.000	Rp 14.400.000	Rp 24.000	Rp 720.000	Rp 15.200.000
36 bulan	Rp 400.000	Rp 14.400.000	Rp 20.000	Rp 720.000	Rp 15.200.000
42 bulan	Rp 342.857	Rp 14.400.000	Rp 17.143	Rp 720.000	Rp 15.200.000
48 bulan	Rp 300.000	Rp 14.400.000	Rp 15.000	Rp 720.000	Rp 15.200.000

<sup>10</sup> Brosur SIUMROH KJKS Al Hikmah Ungaran

## 2) Landing (Pembiayaan)

Beberapa jenis pembiayaan yang ditawarkan adalah :

a. Mudharabah (MDA)

BMT mempercayakan modal penuh kepada anggota untuk mengelolasebuah usaha yang prospektif. Penentuan bagi hasil berdasarkan kesepakatan bersama.

b. Musyarokah (MSA)

BMT memberikan tambahan modal usaha pada anggota. Bagi Hasil ditentukan berdasarkan komposisi modal yang disertakan atas kesepakatan bersama.

c. Bai Bitsaman Ajil (BBA)

BMT menyediakan barang-barang kebutuhan anggota yang pembayarannya dilakukan secara diangsur / dicicil senilai harga perolehan barang ditambah keuntungan (mark up) yang telah disepakati bersama.

d. Murabahah (MBA)

BMT menyediakan barang-barang kebutuhan anggota yang pembayarannya dilakukan pada saat jatuh tempo, senilai harga perolehan barang ditambah keuntungan (mark up) yang telah disepakati bersama.

e. Ijaroh (Sewa)

BMT menyewakan barang atau jasa kepada anggota dengan cara diangsur atau dibayar pada saat jatuh tempo.



f. PARAS

BMT memberikan pembiayaan untuk pengadaan rumah sehat bagi anggota. Untuk persyaratan pengajuan pembiayaan antara lain adalah :

1. Bersedia menjadi anggota BMT Al-Hikmah
2. Memiliki usaha atau penghasilan tetap
3. Mengisi formulir permohonan pembiayaan
4. Bersedia di survey
5. Melengkapi persyaratan administratif berupa : Foto copy KTP Suamidan Istri, Foto copy Kartu Keluarga, melampirkan jaminan asli danfoto copynya.

Ketentuan jaminan yang berupa :

A. Jaminan BPKB

1. Foto copy BPKB kendaraan yang dijaminkan
2. Foto copy STNK yang masih berlaku
3. Cek fisik rangka dan nomor mesin kendaraan
4. Foto kendaraan

B. Jaminan sertifikat tanah HM

1. Foto copy sertifikat
2. Surat Pengantar dari kelurahan
3. Melampirkan SPPT surat pajak yang asli
4. Apabila jaminan bukan milik sendiri dilampirkan foto copy KTPsuami istri pemilik jaminan

C. Sertifikat jaminan Surat Kios/Los Pasar

1. Foto copy Surat Kios/Los Pasar
2. Surat Pengantar dari Lurah Pasar
3. Apabila jaminan bukan milik sendiri dilampirkan foto copy KTPsuami istri pemilik jaminan.

V. **Perkembangan Keuangan KJKS BMT Al Hikmah Ungaran**

Data perkembangan keuangan KJKS BMT Al Hikmah Ungaran 2007 - 2011<sup>11</sup>.

No	Keterangan	2007	2008	2009	2010	2011
1	Asset	2.514.557.924	3.745.016.513	4.949.748.597	9.034.852.927	12.402.634.563
2	DPK	2.301.286.605	3.473.454.195	4.449.628.239	7.916.543.642	10.843.624.237
3	Modal	180.154.514	212.036.545	391.369.755	927.293.819	1.283.729.219
4	Pembiayaan	1.499.761.692	2.429.241.292	2.835.753.092	6.526.696.398	8.034.513.664
5	SHU	33.116.805	59.525.773	108.750.603	191.015.466	275.281.107

Perkembangan pada BMT Al Hikmah dalam jangka waktu 15 tahun sangat baik. Dengan kerja keras dan usaha yang sungguh-sungguh aset, DPK, pembiayaan yang disalurkan, dan SHU yang dibagikan dapat terus

<sup>11</sup> Sumber Data dari BMT Al-Hikmah

ditingkatkan. BMT Al Hikmah yang terletak di wilayah Ungaran Timur ini terdiri dari 1 kantor pusat yang terletak di Kecamatan Gedanganak Ungaran Timur, 4 kantor cabang yang terletak di kecamatan Babadan, Karangjati, Bandungan dan Bawen masih membuka peluang pasar dengan mayoritas penduduk usia produktif maka daerah ini sangat memungkinkan untuk ditindak lanjuti lebih jauh. Pengetahuan akan sistem syariah secara murni yang sampai saat ini menjadi perhatian dan menjadi fungsi penting bagi BMT dalam usaha mengembangkan mengenai sistem syariah agar dapat berkembang dengan baik dan tepat sasaran.