

BAB III

GAMBARAN UMUM BMT HARAPAN UMAT PATI

A. Sejarah Berdirinya Bmt Harapan Umat Pati

BMT Harapan Umat (Harum) Pati 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 syar'ah di daerah Pati pada khususnya.

Sejarah perkembangan BMT Harum tidak lepas dari hambatan. Tahun-tahun pertama sangat 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, BMT Harum dapat berkembang sampai sekarang. Diawal berdirinya, BMT Harum hanya memiliki karyawan tiga orang. Seiring waktu sebelas tahun berkarya, BMT Harum telah dikelola oleh puluhan karyawan.

Tingkat kepercayaan masyarakat terhadap BMT Harum dari tahun ke tahun semakin meningkat. Hal ini dapat dilihat dari 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. 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.¹

¹ File Company Profile BMT Harapan Umat Pati

Untuk lebih menjangkau masyarakat dan memudahkan dalam bertransaksi, BMT Harum membuka kantor kas pelayanan di beberapa daerah, yaitu:

1. Puri, kompleks pasar Puri No. 13 A Pati (082 235 146 060)
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 0.5 (082 299 918 882)

Data perkembangan simpanan di BMT Harum Pati. Data tersebut menunjukkan kenaikan yang signifikan, hal ini bisa dijadikan dasar penilaian bahwa tingkat kepercayaan masyarakat terhadap BMT Harum Pati semakin meningkat. Kuantitas tersebut juga berbanding lurus dengan kinerja dan prestasi pengelola BMT Harum Pati.²

Data simpanan yang terhimpun periode 2005 s/d 2011

Tahun	Simpanan yang terhimpun
2005	210.948.467,94
2006	788.681.914,25
2007	1.593.598.386,24
2008	3.599.705.883,20
2009	6.026.002.568,98
2010	10.312.878.273,75
2011	16.756.608.230,48

² Ibid

Tabel 1.1

Sumber : File Company Profile BMT Harapan Umat Pati

B. Visi, Misi, 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. Slogan
Kami Syariah, Anda Berkah

C. Budaya Kerja (P3bdksi) dan Filosofi

1. Budaya Kerja
 - a. Profesional
 - b. Pelayanan prima
 - c. Perbaikan terus menerus
 - d. Bertanggung jawab
 - e. Disiplin
 - f. Kerja tim
 - g. Syariah
 - h. Inovatif
2. Filosofi
 Hanya Allah tujuan kami
 Amal ihsan standar kerjanya
 R amah dan santun kepribadiannya
 U ntuk anda terbaik pelayanannya
 M anfaat abadi dunia akhirat³

³ Ibid

D. Susunan Dewan Pengawas, Pengurus, dan Pengelola

Susunan Dewan Pengurus, Pengawas, dan Pengelola

1. Pengurus BMT Harapan Umat Pati

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

2. Dewan Pengawas

Koordinator Pengawas	: Ahmad Muslih, SE
Anggota Pengawas	: Sugianto, ST
Anggota Pengawas	: Karmijan, A.Md

3. Dewan Pengawas Syariah

Koordinator Pengawas Syariah	: Habib Kholil Lc
Anggota Pengawas Syariah	: Dedy Lesmana, Lc
Anggota Pengawas Syariah	: Ali Zuhri

4. Direksi

a. General Manager	: Suwarno, SH
b. Manager Personalia	: Dais Nurul Hikmah, SESy
c. Manager NPF	: Bambang Kusmanto
d. Wakil Manager NPF	: Budiono
e. Manager Keuangan	: Erna Setyowati, A.Md
f. Manager Pengawasan	: Agus Riyanto
g. Manager Pemasaran	: Genjik Mashadi
h. Manager Pembiayaan	: Ali Uliyanto
i. Manager Rumah Tangga	: Eko Susanti,SEI
j. Kabag Administrasi Pembiayaan:	Ribut Sri Astuti,A.Md
k. Staff Adm&Pembiayaan	: Fitri Nurmijayanti ⁴

E. Kantor Kas Pelayanan BMT Harapan Umat Pati

1. KKP Pusat

⁴ Ibid

- | | |
|--------------------|---------------------------------|
| Koordinator Cabang | : Abdul Razak |
| Kasir | : Irfa Misnawati, SEI |
| Kasir | : Siti Mahmudah, SE |
| Marketing | : Nani Tri Widyati |
| 2. KKP Sleko | |
| Koordinator Cabang | : Eko Yuli Setiawan |
| Kasir | : Linda Wandansari |
| Marketing | : Iqbal Agus Gumilar |
| 3. KKP Jakenan | |
| Koordinator Cabang | : Nur Kholiq |
| Kasir | : Dwi Anisa, A. Md |
| Marketing | : Imbram Sustriono |
| Marketing | : Agung Wahyudi |
| Marketing | : Emi Haryanti |
| 4. KKP Juwana | |
| Koordinator Cabang | : Edi Teguh Triyogo |
| Kasir | : Siti Fatimah |
| Marketing | : Gunawan Kiswoyo, STP |
| Marketing | : Linda Nur Fany |
| Marketing | : Sumanto |
| 5. KKP Puri | |
| Koordinator Cabang | : Aris Prasetya |
| Kasir | : Marhamah, SEI |
| Marketing | : Hilal Fitriyanto |
| Marketing | : Ari Andani |
| Marketing | : Nani Tri Widarti |
| 6. KKP Pucak Wangi | |
| Koordinator Cabang | : Sigit Nugroho |
| Kasir | : Emi Setyaningsih |
| Marketing | : Ahmad Syaifudin |
| Marketing | : Siti Qosidatul Masrufah, S.Sy |

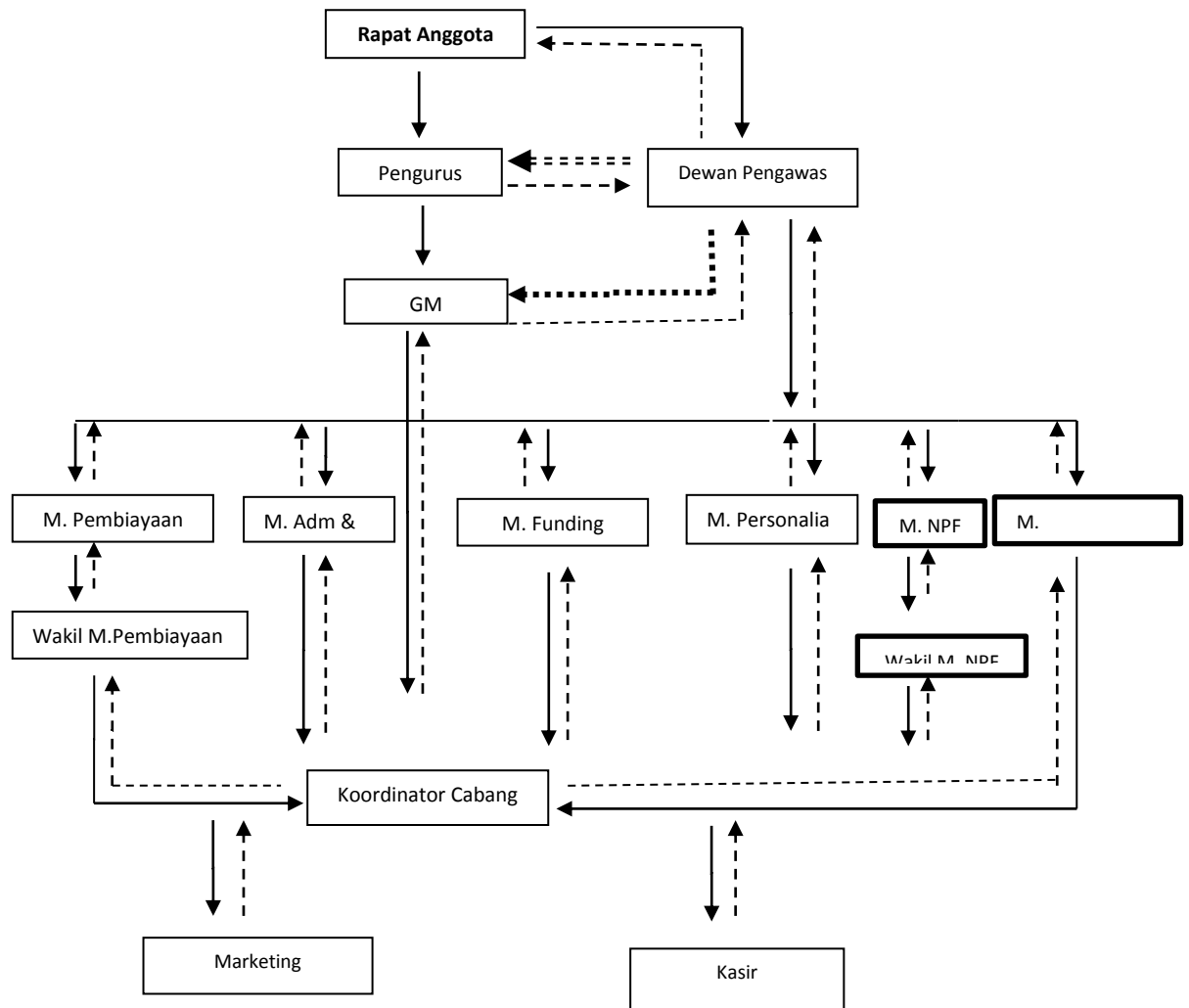
7. KKP Gabus

Koordinator Cabang : Dewa Yana Nugraha
 Kasir : Yayuk Pitri Damayanti
 Marketing : Sigit Widarso
 Marketing : Siti Afriana

8. KKP Blora

Koordinator Cabang : Mudi Kurniawan
 Kasir : Siti Nuriyanti
 Maketing : Muhammad Istijab⁵




F. Struktur Organisasi BMT Harapan Umat Pati



⁵ Ibid

Sumber : file company profile BMT Harapan Umat Pati

Keterangan :

	Garis perintah
	Garis tanggung jawab/Laporan
	Garis Pengawasan

G. Gambaran Kerja Karyawan di BMT Harapan Umat Pati

1. Koordinator Cabang

a. Fungsi Jabatan

- 1) Merencanakan, mengarahkan, serta mengevaluasi target pelayanan anggota setiap hari kerja dilingkungan kerja masing-masing.
- 2) Mengevaluasi dan menyelesaikan seluruh permasalahan yang ada dalam operasional BMT Harapan Umat di kantor cabang.

b. Tanggung jawab

- 1) Bertanggung jawab atas terbitnya laporan keuangan, laporan perkembangan pembiayaan dan laporan mengenai penghimpunan dana masyarakat secara lengkap, akurat, dan sah baik harian, bulanan ataupun sesuai dengan periode yang dibutuhkan.
- 2) Bertanggung jawab atas terselenggaranya seluruh aktivitas rumah tangga yang mendukung aktivitas BMT.

c. Tugas pokok dan wewenang

- 1) Melakukan aktivitas operasional kantor sesuai tugas manager operasional dengan batas kewenangannya.
- 2) Melakukan koordinasi dan pengawasan terhadap staff dalam melaksanakan tugas-tugasnya.
- 3) Menyusun target-target operasional secara sistematis dan terukur.

- 4) Melakukan pemeliharaan atas aktiva baik berwujud maupun tidak berwujud.
- 5) Memberikan penilaian terhadap terhadap hasil kerja staf di bawahnya.
- 6) Melakukan pemeliharaan atas arsip-arsip penting di kantor cabang BMT Harapan Umat.⁶

2. Kasir

a. Fungsi Utama Jabatan

Merencanakan dan melaksanakan segala transaksi yang sifatnya tunai.

b. Tanggung jawab

- 1) terselesaikannya laporan kas harian
- 2) Terjaganya keamanan kas
- 3) Tersedianya laporan *cashflow* pada akhir bulan untuk keperluan evaluasi

c. Tugas-tugas Pokok

- 1) Terselesaikannya laporan kas harian
 - a) Menerima dan mengeluarkan transaksi tunai sesuai dengan batas wewenang
 - b) Melakukan pengesahan pada bukti transaksi baik paraf maupun validasi
 - c) Menyusun bukti-bukti transaksi keluar dan masuk dan memberikan nomor bukti
 - d) Membuat rekapitulasi transaksi masuk dan keluar dan meminta validasi dari pihak yang berwenang
- 2) Terjaganya keamanan kas
 - a) Melakukan perhitungan kas pada pagi dan sore hari saat akan dimulainya hari kerja dan akhirnya hari kerja yang harus disaksikan oleh petugas yang berwenang.
 - b) Meneliti akan keaslian uang agar terhindar dari uang palsu

⁶ Ibid

- c) Menjaga setiap ruang masuk dari pihak yang tidak berkepentingan
- 3) Tersedianya laporan *cashflow* pada akhir bulan untuk keperluan evaluasi
 - a) Membuat laporan kas masuk dan keluar pada setiap akhir bulan untuk setiap akun-akun yang penting
 - b) Meminta pengesahan laporan *cashflow* dari yang berwenang sebagai laporan yang sah.
- d. Wewenang
 - 1) Menerima transaksi tunai dari transaksi-transaksi yang terjadi
 - 2) Memegangkas tunai sesuai kebijakan yang ada
 - 3) Mengeluarkan transaksi tunai pada batas nominal yang diberikan atau atas persetujuan yang berwenang.
 - 4) Menolak pengeluaran kas apabila tidak ada bukti-bukti pendukung yang kuat.
 - 5) Mengetahui kode brankas tetapi tidak memegang kuncinya apapun sebaliknya
 - 6) Meminta pertanggung jawaban keuangan kas kecil jika batas waktu pertanggung jawaban telah tiba.⁷
- 3. Marketing
 - a. Fungsi utama jabatan

Melayani pengajuan pembiayaan, melakukan analisis kelayakan serta memberikan rekomendasi atas pengajuan pembiayaan sesuai dengan hasil analisis yang telah dilakukan.
 - b. Tanggung jawab
 - 1) Memastikan seluruh pengajuan pembiayaan telah diproses sesuai dengan proses sebenarnya
 - 2) Memastikan analisis pembiayaan telah dilakukan dengan tepat dan lengkap sesuai dengan kebutuhan dan mempresentasikan dalam rapat komite

⁷ Ibid

- 3) terselesaikannya pembiayaan bermasalah
 - 4) melihat peluang dan potensi pasar yang ada dalam upaya pengembangan pasar
 - 5) melakukan penanganan atau angsuran pembiayaan yang dijemput kelokasi pasar
- c. Tugas-tugas pokok
- 1) Memastikan seluruh pengajuan pembiayaan telah diproses sesuai dengan proses sebenarnya:
 - a) Melayani pengajuan pembiayaan dan memberikan penjelasan mengenai produk pembiayaan
 - b) Melakukan pengumpulan informasi mengenai calon mitra melalui kegiatan wawancara
 - c) Mengupayakan kelengkapan surat
 - 2) Memastikan analisis pembiayaan yang telah dilakukan dengan tepat dan lengkap sesuai dengan kebutuhan dan mempresentasikan dalam rapat komite:
 - a) Membuat analisis pembiayaan secara tertulis dari hasil wawancara dan kunjungan lapangan
 - b) Memberikan penjelasan secara jelas dan lengkap atas pertanyaan dan saran peserta komite
 - 3) terselesikannya pembiayaan bermasalah
 - a) Melakukan analisis bersama Kepala Bagian Marketing atas pembiayaan-pembiayaan bermasalah
 - b) Membantu menyelesaikan pembiayaan bermasalah
 - 4) melihat peluang dan potensi pasar yang ada dalam upaya pengembangan pasar
 - a) Memberikan masukan untuk pengembangan pasar dan memberikan gambaran mengenai potensi pasar yang ada
 - b) Menghimpun data-data yang relevan dengan kebutuhan untuk pengembangan pasar

- c) Melakukan langkah-langkah secara terencana dan terkoordinasi dengan kepala bagian marketing dan bagian marketing lainnya dalam kaitannya dengan pengembangan pasar
- 5) Melakukan monitoring atas ketepatan alokasi dana serta ketepatan angsuran pembiayaan mitra
 - a) Melakukan monitoring pasca dropping untuk melihat ketepatan alokasi dana
 - b) Melakukan monitoring angsuran mitra
 - c) Melakukan peringatan baik secara lisan maupun secara tertulis atas keterlambatan angsuran mitra
- d. Wewenang
 - 1) Memberi usulan untuk pengembangan pasar kepada manager
 - 2) Menentukan target funding dan lending bersama manager
 - 3) Memimpin dan menentukan agenda rapat marketing
 - 4) Melakukan penilaian terhadap staff marketing⁸

H. Produk-produk BMT Harapan Umat Pati

1. Produk Simpanan

a. SIRELA (Simpanan Sukarela)

Sirela adalah simpanan sukarela yang menggunakan akad mudharabah, dimana pihak BMT dapat menggunakan dana anggota BMT untuk usaha produktif dan halal.

Keuntungan:

- 1) Jumlah setoran ringan
- 2) Dapat setor dan diambil sewaktu-waktu
- 3) Bagi hasil yang kompetitif
- 4) Tersedia layanan antar jemput
- 5) Dapat dijadikan jaminan pembiayaan

⁸ Ibid

Prosedur syarat dan ketentuan:

- 1) Fc KTP/SIM yang berlaku
 - 2) Mengisi form permohonan keanggotaan
 - 3) Mengisi form aplikasi simpanan
 - 4) Setoran pertama minimal Rp. 10.000⁹
- b. SISUKA (Simpanan Sukarela Berjangka)

Sisuka merupakan produk simpanan yang menggunakan sistem mudharabah. Sisuka ini seperti deposito pada bank.

Keuntungan:

- 1) Jumlah simpanan minimal Rp. 500.000
- 2) Pilihan jangka waktu:
 - a) 3 bulan
 - b) 6 bulan
 - c) 12 bulan
- 3) Dapatkan hadiah langsung:
 - a) Kaos
 - b) Payung
 - c) Gelas
 - d) Jam dinding, dll.
- 4) Layanan antar jemput
- 5) Bagi hasil kompetitif
- 6) Bisa dijadikan jaminan pembiayaan

Prosedur syarat dan ketentuan:

- 1) Fc KTP/SIM yang berlaku
 - 2) Mengisi form permohonan keanggotaan
 - 3) Mengisi form aplikasi simpanan¹⁰
- c. SIMPEL (Simpanan Pelajar)

Simpel adalah produk simpanan yang ditujukan untuk perencanaan biaya sekolah putra-putri anda. Prouk simpanan ini menggunakan

⁹Brosur simpanan suka rela

¹⁰Brosur simpanan suka rela berjangka

akad mudharabah dan wadiah. Dapat bingkisan menarik setiap tahun ajaran baru.

Ketentuan umum:

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

Prosedur syarat dan ketentuan:

- 1) Fc KTP/SIM yang berlaku
- 2) Mengisi form permohonan keanggotaan
- 3) Mengisi form aplikasi simpanan¹¹

d. SIQURBAN (Simpanan Qurban)

Siqurban adalah produk simpanan yang ditujukan untuk mempersiapkan pembelian hewan qurban pada saat hari raya Idul Adha. Produk simpanan ini menggunakan akad mudharabah. Besarnya setoran minimal Rp.125.000 per bulan. Siqurban hanya bisa diambil pada satu minggu sebelum hari raya Idul Adha. Setiap bulannya akan mendapatkan bagi hasil yang menarik yang disesuaikan dengan saldo rata-rata.¹²

e. SIMAPAN (Simpanan Masa Depan)

Simapan adalah jenis investasi yang memberikan fasilitas simpanan untuk kebutuhan di masa depan dengan menggunakan akad mudharabah. Dengan setoran rutin minimal Rp.50.000 per bulan, simpanan ini memberikan bagi hasil dengan indeks per bulan antara kisaran 1% dari saldo rata-rata. Pengambilan bisa dilakukan setelah simpanan mengendap minimal lima tahun.

f. Arisan Berkah

Besarnya setoran arisan berkah ini adalah Rp 25.000 perbulan dengan periode 24 bulan (2 tahun).Adapun sistem dari arisan

¹¹Brosur simpanan pelajar

¹²Brosur simpanan qurban

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 $[(10 \times \text{Rp } 25.000) + \text{Rp } 50.000]$. 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.

g. Arisan Wisata

Besarnya setoran arisan wisata adalah Rp.100.000 per bulan (d disesuaikan dengan tujuan wisata). Jangka waktu per periode adalah dua tahun (24 bulan). Bonus dari arisan ini adalah wisata gartis yang dilaksanakan pada bulan ke-18. 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.¹³

2. Produk Pembiayaan

a. Pembiayaan Murabahah

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 melunasi sesuai jatuh tempo.

b. Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil

Yaitu pembiayaan ini hampir sama dengan pembiayaan Murabahah, namun bedanya dalam hal pembayarannya. Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil menggunakan cara dengan mengangsur setiap bulannya.

c. Pembiayaan Ijarah

¹³ Brosur arisan wisata

Yaitu pembiayaan yang digunakan untuk keperluan membayar kebutuhan di bidang jasa, seperti membayar kios, membayar pekerjaan, dll.

d. **Pembiayaan Qardh**

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

e. **Pembiayaan Tanpa Jaminan**

Pembiayaan tanpa jaminan adalah pembiayaan yang diberikan oleh pihak BMT kepada nasabah tanpa adanya dukungan jaminan tambahan dari pihak nasabah. Pembiayaan ini menggunakan akad *murabahah bil wakalah*.

Syarat-syarat Pembiayaan:

1. Mengisi formulir permohonan pembiayaan
2. Fotocopy KTP Suami Istri
3. Fotocopy Kartu Keluarga
4. Fotocopy rekening listrik dan SPPT Pajak
5. Fotocopy agunan
6. Bersedia disurvei
7. Jangka waktu pembiayaan maksimal 36 bulan (3 tahun)
8. Margin putus

I. Data Perusahaan/Aspek Hukum BMT Harapan Umat Pati

Nama Lembaga : Koperasi Serba Usaha BMT Harapan Umat
 Alamat : Jl. Kolonel Sugiono 1-A, Pati, Jawa Tengah
 No.Telp : 0295-386070
 Email : harum.gabus@gmail.com
 Berdiri : 10 Mei 2005
 No. Badan Hukum : 518/202/BH/XI/2005
 Jumlah Pengurus : 54 orang
 Kantor Cabang :

Puri	: Kompleks pasar Puri No.13 A Pati
Sleko	: Jl. Roro Mendut Kompleks Pasar Beras Sleko Pati
Juwana	: Jl. Ki Hajar Dewantara No.20 Juwana
Jakenan	: Jl. Juana-Pucakwangi depan lapangan Sleko
Pucakwangi	: Pertigaan Balong Pucakwangi
Gabus	: Kompleks Perhutani Gabus
Todanan	: Blora ¹⁴

¹⁴ Ibid