

BAB III

PROFIL DAN PRODUK SIHAJI DI KSPPS BMT AL HIKMAH

A. Profil KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran

1. Sejarah Berdirinya KSPPS BMT Al Hikmah¹

Sejarah berdirinya Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS) BMT Al Hikmah Ungaran berawal pada tanggal 24 September 1998, terjadi sebuah pertemuan di Masjid Wahyu Langensari yang dihadiri oleh tokoh-tokoh masyarakat Babadan dan sekitarnya. Pertemuan itu dihadiri oleh 30 orang yang bersedia dan siap untuk menjadi anggota pendiri. Tujuan didirikannya BMT ini adalah untuk menciptakan suatu lembaga perekonomian masyarakat sebagai sarana untuk meningkatkan kualitas kehidupan sosial ekonomi umat Islam, dengan sasaran utama para pedagang dan pengusaha kecil serta masyarakat umum lapisan bawah di Kecamatan Ungaran. BMT Al Hikmah memiliki target untuk menumbuh kembangkan perekonomian ummat melalui kegiatan usaha dan mencapai kesejahteraan ummat.

BMT Al Hikmah mulai beroperasi pada tanggal 15 Oktober 1998 dan bertempat di Kompleks Pasar Babadan Blok-26 dengan modal awal sebesar Rp 1.500.000,00. Modal awal tersebut berasal dari simpanan yang disetorkan para anggota berupa simpanan pokok, simpanan khusus dan simpanan wajib. Pengelolaan Koperasi BMT Al Hikmah diamanahkan kepada empat orang pengelola yang telah mendapatkan pelatihan melalui Proyek Penanggulangan Pekerja Terampil (P3T) di asrama haji Donohudan, Solo.

Pada tanggal 2 Desember 2009 dalam perkembangannya, KSPPS BMT Al Hikmah mengalami perkembangan yang cukup pesat. 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

¹ *File Company Profile* KSPPS BMT Al Hikmah

keberadaan BMT Al Hikmah. Sehingga dirasa perlu perluasan wilayah dengan dibukanya kantor cabang Karangjati. Pada tanggal 5 Februari 2010, BMT Al Hikmah disahkan sehingga berubah menjadi Koperasi BMT Al Hikmah dengan bentuk usahanya KSU (Koperasi Serba Usaha). Pada 6 Februari 2012 BMT Al Hikmah resmi menempati kantor pusat di Jl. Jend. Sudirman No. 12 Mijen Gedanganak Ungaran Timur, dan pada tahun tersebut juga telah dibuka dua kantor cabang di Jl. Samban – Jimbaran Dsn. Secang Rt 01/01 Ds. Samban Bawen dan Jl. Tirtomoyo No. 07 Bandungan. Sampai saat ini jumlah semua kantor pelayanan berjumlah tujuh kantor. Sampai bulan Februari 2015 tercatat hampir 8000 anggota aktif dengan nominal simpanan lebih dari 10 Milyar. Untuk pembiayaan yang disalurkan juga mengalami peningkatan seiring dengan peningkatan aset dan tentunya meningkat pula rugi labanya setiap bulan. Dua kantor terakhir yang didirikan berada di daerah Gunungpati Sekaran dan Ngabean. Pada Bulan September 2016 koperasi BMT Al Hikmah menjadi KSPPS BMT Al Hikmah.

2. Identitas KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran²

Nama Koperasi	: KSPPS BMT Al Hikmah
Nama Manager	: Muhari S,Ag
Alamat BMT	: Jl. Jend. Sudirman No. 12 Mijen Gedanganak
Kecamatan	: Ungaran
Kabupaten	: Semarang
Provinsi	: Jawa Tengah
Email	: bmtalhikmah@yahoo.co.id
Telp/Fax	: 024-6924415

² Hasil Wawancara dengan *Customer Service* KSPPS BMT Al Hikmah, Saudari Heni fajar R, pada tanggal 9 Januari 2017

3. Tujuan dan Sasaran

Tujuan

- a. Menyelamatkan kelompok-kelompok usaha lapisan masyarakat
- b. Ke bawah dan situasi krisis ekonomi.
- c. Menambah modal kerja bagi masyarakat lapisan paling bawah dan kecil.
- d. Mengembangkan kelompok usaha masyarakat agar lebih produktif.

Sasaran

- a. Tersedianya dana permodalan untuk anggota.
- b. Menghimpun dan menyalurkan kepada anggotanya yang melaksanakan aktivitas usaha yang produktif dan prospektif kepada para anggota.
- c. Memberikan pelayanan pinjaman kepada anggotanya yang melaksanakan usaha untuk modal kerja dengan prosedur yang mudah dan murah.

4. Badan Hukum Lembaga KSPPS BMT Al-Hikmah³

KSPPS BMT Al-Hikmah adalah milik masyarakat, bukan milik perorangan, golongan, dan kelompok tertentu. KSPPS BMT Al-Hikmah memiliki badan hukum koperasi. KSPPS 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.

5. Visi dan Misi KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran⁴

Visi :

“Menjadi lembaga keuangan mikro syariah yang sehat, profesional dan terpercaya di Jawa Tengah”.

Misi :

1. Meminimalkan NPF (*Non Performing Finance*)
2. Memperbaiki struktur permodalan
3. Meningkatkan penghimpunan dana anggota dan calon anggota
4. Meningkatkan pendapatan koperasi
5. Menciptakan SDM yang handal dan kompeten
6. Meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap koperasi BMT
7. Merupakan pengelolaan koperasi secara professional

³ *File Company Profile* KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran

⁴ *File Company Profile* KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran

6. Struktur Organisasi KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran⁵

a. Pengawas

Ketua : Gatot Indratmoko, SE

Anggota I : Drs. H. Abu Hanafi

Anggota II : Drs. Toni Irianto

b. Pengurus

Ketua : Muhari, S.Ag

Sekretaris : Ichsan Ma'arif, ST

Bendahara : Asroti, S.Pd.I

c. Pengelola

1) Kantor Pusat & Cabang Mijen Gedanganak

Kepala Operasional : MD Burhanuddin M, S. Pd

Pengelola : Mudhofar

Heni Fajar Rukiyanti, S.Pd

Syaifur Rochman

Dani Mahardika Safik

Ahwat Adi Wibowo

Saefudin

Staff Pusat : Isna Ira Setyawati, SE

Umum : Nur Khasan

2) Kantor Cabang Babadan

Kepala Operasional : Awing Fraptiyo, SE

Pengelola : Abdurrohim

Yuni Fatmawati, SE

Nurul Huda Amrullah

Salamti Nurul Ariyani

Ridwanullah

3) Kantor Cabang Karangjati

Kepala Operasional : Mujana

Pengelola : Ahwat Adi Wibowo

⁵ *File Company Profile* KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran

Abdul Chamid

Fahrul Saktiana

4) **Kantor Cabang Bawen**

Kepala Operasional : Supandriyo, A.Md

Pengelola : Zulikhan Yahya

Dian Irfani, A.Md

5) **Kantor Cabang Bandungan**

Kepala Operasional : Sulamin

Pengelola : Masyhudi, A.Md

Nurjanah

Adi Tiya

6) **Kantor Cabang Gunung Pati 1**

Kepala Operasional : Eko Susilo, SE

Pengelola : Kharis M, A.Md

Nida Ulwiyah, S.H.I

7) **Kantor Cabang Gunung Pati 2**

Kepala Operasional : Eko Susilo, SE

Pengelola : Ahmad Syarifudin

Sefi Aprilia, A.Md

7. Uraian Tugas (*Job Description*)⁶

Berikut ini uraian pembagian tugas masing-masing jabatan di Struktur Organisasi KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran:

a. 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.

b. Dewan Pengurus

Mengawasi, mengevaluasi dan mengarahkan pelaksanaan pengelolaan BMT.

⁶ *File Company Profile* KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran

c. General Manajer

- 1) Menjabarkan kebijakan umum BMT yang telah dibuat dewan pengurus dan sudah disetujui BMT
- 2) Menyusun dan menghasilkan rencana kerja dan anggaran, proyeksi financing dan financing yang kemudian disampaikan kepada dewan pengurus untuk mendapat persetujuan RAT.
- 3) Menyetujui penyaluran dana sesuai dengan batas wewenang.
- 4) Mempertimbangkan dan melakukan penambahan, pengangkatan, serta pemberhentian karyawan sesuai dengan persetujuan BMT.
- 5) Mengelola dan mengawasi pengeluaran biaya-biaya harian untuk tercapainya target pemasukan yang telah ditetapkan secara keseluruhan.

d. Manajer

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

e. Admin Pembiayaan

- 1) Melakukan pelayanan dan pembiayaan kepada anggota
- 2) Menyusun rencana pembiayaan
- 3) Menerima berkas pengajuan pembiayaan
- 4) Mengajukan berkas pembiayaan hasil analisis kepada komisi pembiayaan
- 5) Melakukan analisis pembiayaan
- 6) Melakukan pembinaan anggota pembiayaan agar tidak macet
- 7) Melakukan administrasi pembiayaan

8) Membuat laporan perkembangan pembiayaan

f. Manager Pemasaran

- 1) Menyusun rencana bisnis, strategi pemasaran dan rencana tindakan berdasarkan target yang harus dicapai.
- 2) Menyusun rencana kerja dan strategi restrukturisasi berdasarkan target yang ditetapkan
- 3) Membina hubungan dengan anggota atau calon anggota yang terdapat di wilayah kerja BMT
- 4) Memandu pelaksanaan aktivitas pemasaran, aktivitas produk-produk, dan pencairan anggota baru yang potensial untuk seluruh produk
- 5) *Me-review* analisa pemberian fasilitas pembiayaan secara komprehensif dan menyampaikan kepada general manager untuk mendapatkan persetujuan sesuai jenjang kewenangan

g. Teller

- 1) Memberikan pelayanan kepada anggota baik penarikan maupun penyetoran tabungan atau angsuran
- 2) Menghitung keadaan keuangan atau transaksi setiap hari
- 3) Mengatur dan menyiapkan pengeluaran uang tunai yang telah disetujui oleh manager cabang
- 4) Menandatangani formulir serta slip dari anggota serta mendokumentasikannya

h. Customer Service

- 1) Memberikan pelayanan kepada nasabah dalam memberikan informasi produk kepada calon anggota
- 2) Membantu anggota dalam melakukan proses pembukuan rekening simpanan
- 3) Membantu anggota dalam melakukan proses penutupan rekening simpanan
- 4) Memberikan informasi saldo simpanan anggota
- 5) Mempersiapkan buku simpanan untuk anggota

- 6) Mempersiapkan berkas permohonan pembukuan rekening simpanan anggota
- 7) Memberikan pelayanan informasi perbankan lainnya kepada anggota, terutama dalam menangani permasalahan transaksi anggota.

i. Marketing

- 1) Bertanggungjawab kepada manajer pemasaran atas semua pekerjaan yang menjadi tanggungjawabnya.
- 2) Melakukan penagihan terhadap anggota yang mengajukan pembiayaan di BMT.
- 3) Mengambil tabungan milik anggotayang menabung tetapi tidak bisa dating ke kantor untuk melakukan penarikan.
- 4) Mensosialisasikan produk-produk BMT krpada masyarakat.
- 5) Menyalurkan pembiayaan kepada masyarakat yang membutuhkan dana untuk mengembangkan bidang usaha atau yang lainnya.

8. Ruang Lingkup Usaha

Sistem yang digunakan oleh KSPPS BMT Al-Hikmah baik dalam produk simpanan atau pembiayaan adalah dengan system syariah (bagi hasil). Produk-produk KSPPS BMT Al-Hikmah terbagi atas produk penghimpunan dana dan produk penyaluran dana dan produk penyaluran dana kepada para anggota yang termanifestasi dalam produk-produk sebagai berikut:⁷

a. Produk Penghimpunan Dana (Simpanan)

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

⁷ *Fille company profile* KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran

1) Simpanan Sukarela Lancar (SIRELA)

Simpanan Sukarela Lancar merupakan simpanan anggota masyarakat yang didasarkan akad *wadi'ah yad dhamanah*. Atas ijin penitip dana yang disimpan pada rekening SIRELA dapat dimanfaatkan oleh KSPPS BMT Al-Hikmah. Penarikan maupun penyetoran dari produk ini dapat dilakukan oleh pemegang rekening setiap saat.

2) Simpanan Pelajar (SIMPEL)

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 yang berprestasi.

3) Simpanan Sukarela Qurban (SISUQUR)

Simpanan Sukarela Qurban adalah simpanan anggota yang dirancang khusus sebagai sarana mempersiapkan dana untuk melaksanakan ibadah penyembelihan hewan qurban. Penyetoran dapat dilakukan sewaktu-waktu sedangkan penarikan atau pencairannya hanya dapat dilakukan pada bulan *Dzulhijah* saat pelaksanaan penyembelihan hewan qurban.

4) Simpanan Ibadah Haji (SIHAJI)

Simpanan ibadah haji merupakan inovasi baru dari KSPPS BMT Al-Hikmah yang dikhususkan bagi masyarakat muslim yang berencana menunaikan Ibadah Haji.

5) Simpanan Ibadah Umroh (SIUMROH)

Simpanan Terencana Ibadah Umroh merupakan inovasi baru dari KSPPS BMT Al-Hikmah sebagai sarana mempersiapkan dana secara berkala sesuai jangka waktu yang diinginkan dalam melaksanakan Ibadah Umroh.

6) Simpanan Sukarela Berjangka (SISUKA)

Merupakan simpanan berjangka dengan prinsip syariah yang memberikan hasil investasi yang optimal bagi anggota KSPPS BMT Al-Hikmah.

7) Simpanan Wajib Berhadiah (SI WADIAH)

Si Wadiah merupakan simpanan wajib dengan fitur hadiah yang diperuntukkan bagi anggota, simpanan dengan jangka waktu tertentu tidak dapat ditarik sebelum jatuh tempo.

b. Produk Pembiayaan⁸

Sedangkan produk penyaluran dana berupa jenis pembiayaan berupa modal usaha dan sewa barang atau jasa. Beberapa jenis pembiayaan yang disediakan sebagai berikut:

- 1) Prinsip Jual Beli *Murabahah*
- 2) Prinsip Jual *Ijarah*
- 3) Prinsip *Mudharabah*

Dana simpanan dari masyarakat yang ada di KSPPS BMT Al-Hikmah 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 atau jasa.

Jenis-jenis akad pembiayaan:

1. Pembiayaan Multi Barang dengan Prinsip Jual Beli *Murabahah*

Akad *murabahah* adalah akad jual beli atas barang tertentu dimana penjual menyebutkan dengan jelas barang yang diperjualbelikan termasuk harga pembelian barang kepada pembeli kemudian ia mensyaratkan atasnya laba/keuntungan dalam jumlah tertentu. Fasilitas pembiayaan diperuntukkan bagi anggota yang menginginkan memiliki barang atau peralatan usaha guna mendukung kegiatan usaha anggota. KSPPS BMT Al Hikmah siap

⁸ *File Company Profile* KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran

membantu mewujudkan keinginan anggota untuk memiliki barang impian tersebut dengan proses mudah cepat dan harga terjangkau.

2. Pembiayaan Multi Jasa dengan Prinsip *Ijarah*

Disebut dengan akad pemindahan hak guna (manfaat) atas suatu barang atau jasa dalam waktu tertentu melalui pembayaran sewa / upah tanpa diikuti dengan pemindahan kepemilikan itu sendiri. Fasilitas pembiayaan ini 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.

KSPPS BMT Al-Hikmah siap membantu membayarkan kebutuhan tersebut dan anggota mengembalikan pembiayaan dan jasanya secara angsuran atau sesuai tempo kesepakatan.

3. Pembiayaan Multi Jasa (*Mudharabah/Musyarakah*)

Fasilitas pembiayaan diperuntukkan bagi anggota yang menginginkan permodalan dalam pengembangan usaha yang digelutinya agar usahanya tersebut menjadi lebih besar dan menguntungkan. KSPPS BMT Al-Hikmah siap menjadi mitra sebagai pemodal ataupun bermitra sebagai *partner* dalam mengembangkan usaha anggota tersebut.

c. Produk Jasa SI GADAI “Cara berkah mengartasi masalah”

Layanan jasa yang diperuntukkan bagi anggota yang menginginkan bantuan jasa dari pihak KSPPS BMT Al Hikmah dalam memenuhi kebutuhan anggota. Layanan gadai barang seperti perhiasan, *handphone*, elektronik, kendaraan bermotor, laptop, alat-alat rumah tangga.

B. Produk Sihaji di KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran

Sihaji merupakan akronim dari Simpanan Ibadah Haji. Produk ini merupakan sebuah inovasi baru dari KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran sebagai sarana mempersiapkan dana secara berkala sesuai jangka waktu yang diinginkan dalam melaksanakan ibadah haji.

1. Fitur Produk Simapanan Ibadah haji

Fitur dalam Produk Sihaji adalah sebagai berikut⁹:

- a. Diperuntukkan bagi anggota perorangan usia 10 tahun keatas
- b. Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *mudharabah*
- c. Bekerjasama dengan Bank Syariah Mandiri dalam *online* dengan SISKOHAT Kementrian Agama
- d. Bebas biaya administrasi bulanan
- e. Pembukaan rekening awal sebesar Rp 500.000
- f. Setoran berikutnya minimal sebesar Rp 50.000
- g. Memperoleh Bagi Hasil Simpanan yang akan diakumulasikan sebagai tambahan pembayaran biaya Ibadah Haji
- h. Penarikan simpanan dapat dilakukan setelah jangka waktu yang telah disepakati atau anggota sudah siap untuk melaksanakan Ibadah Haji.

2. Mekanisme Pengajuan Simpanan Ibadah haji

Mekanisme pengajuan Simpanan Ibadah Haji di KSPPS BMT Al Hikmah adalah sebagai berikut:

- 1) Mengisi aplikasi pendaftaran anggota BMT dengan mengisi data diri pada formulir permohonan menjadi anggota serta menyerahkan kartu identitas diri yang masih berlaku (SIM/KTP). Untuk menjadi anggota KSPPS BMT Al Hikmah maka diwajibkan untuk membayar Simpanan Pokok (Simpok) sebesar Rp 25.000,- dan simpanan wajib (Simwa) sebesar Rp 10.000,00. Namun jika sudah terdaftar menjadi anggota, maka langsung dapat dilakukan pembukaan rekening Sihaji.

⁹ Brosur Simpanan KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran

- 2) Mengajukan untuk membuka rekening Sihaji dan sebagai saldo pembukaan awal rekening minimal sebesar Rp 500.000,00. Dana tersebut langsung masuk dalam rekening anggota Sihaji.
- 3) Mendapatkan buku tabungan Sihaji dan menerima slip setoran yang telah divalidasi oleh petugas.

Simpanan Ibadah haji di KSPPS BMT Al Hikmah adalah murni simpanan. Artinya anggota hanya menabung sesuai dengan kemampuannya sampai dananya terkumpul untuk membayar biaya daftar porsi haji yang telah ditetapkan oleh Kementerian Agama. Misalnya pada tahun 2017 biaya daftar porsi haji yang ditetapkan oleh Kementerian Agama adalah senilai Rp 25.000.000 maka untuk mendapatkan daftar porsi haji, anggota Sihaji harus memiliki dana tersebut di dalam rekening Sihaji anggota yang bersangkutan.

Apabila jumlah tabungan ditambah dengan perolehan bagi hasil anggota Sihaji telah memenuhi dana yang telah ditetapkan oleh Kemenag mengenai biaya pendaftaran porsi haji, selanjutnya KSPPS BMT Al Hikmah akan menyalurkannya kepada Bank Syariah Mandiri. Hal ini dikarenakan KSPPS BMT Al Hikmah bekerjasama dengan Bank Syariah Mandiri dalam *online* dengan SISKOHAT Kementerian Agama. Berikut ini adalah data jumlah anggota Sihaji di KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran

Tabel 3.1 Jumlah Anggota Sihaji KSPPS BMT Al Hikmah
2015-2016

Tahun	Jumlah Anggota	Saldo (Rp)
2015	21	54.711.040,39
2016	25	101.543.357,60

Perkembangan anggota Sihaji di KSPPS BMT Al Hikmah pada tahun 2015 dan 2016 tergolong masih lambat. Hal ini dikarenakan adanya regulasi pemerintah yang menunjuk lembaga keuangan tertentu yang menjadi BPS BPIH (Bank Penerima Setoran Biaya Pelaksanaan

Ibadah Haji), sehingga calon anggota Sihaji lebih memilih untuk menjadi nasabah haji di lembaga perbankan yang memiliki *link* terhadap Kementerian Agama. Hal ini secara tidak langsung berimplikasi pada pertimbangan calon anggota untuk menggunakan produk Sihaji di KSPPS BMT Al Hikmah. Namun KSPPS BMT Al Hikmah telah menyiasati hal tersebut dengan menjalin kerjasama dengan Bank Syariah Mandiri dalam *online* dengan Siskohat Kementerian Agama.¹⁰

¹⁰ Hasil Wawancara dengan Kepala Operasional Kantor Pusat & Cabang Mijen Gedanganak; MD Burhanuddin M, S. Pd., pada tanggal 2 Mei 2017