

BAB III

OBJEK PENELITIAN

A. Profil Umum KSPPS BMT Al Hikmah Semesta

KSPPS BMT Al Hikmah Semesta merupakan lembaga keuangan yang berbadan hukum koperasi dan kelompok usaha masyarakat pasar, yang memberdayakan pengusaha kelas menengah dan bawah dengan menerapkan prinsip syariah Islam. BMT (*Baitul Maal Wat Tamwil*) memiliki dua kegiatan yang tidak dapat dipisahkan, yaitu memberikan layanan simpan pinjam dan pemberdayaan serta kegiatan sosial dan keagamaan melalui *Baitul Maal*. BMT (*Baitul Maal Wat Tamwil*) atau sekarang berganti nama menjadi KJKS (Koperasi Jasa Keuangan Syariah) tujuannya untuk membentuk lembaga ekonomi masyarakat untuk meningkatkan kualitas hidup sosial ekonomi umat Islam. Merujuk pada Peraturan Pemerintah pada tanggal 25 September 2015 yang menerbitkan Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil Menengah Republik Indonesia Nomor 16/Per/M.KUKM/IX/2015 tentang pelaksanaan kegiatan usaha Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syari'ah oleh Koperasi. Peraturan menteri ini merubah status KJKS menjadi KSPPS (Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah).

Di BMT Al Hikmah Semesta telah memiliki berbagai bentuk simpanan antara lain SIRELA (simpanan lancar sukarela dengan fasilitas undian menarik), SISUKA (simpanan berjangka bagi hasil yang menarik) WADIAH (fasilitas hadiah langsung), BEASISWA (fasilitas beasiswa mulai dari SD sampai perguruan tinggi), TERENCANA (umrah,

pendidikan, dan pensiun), serta pembiayaan dalam hal modal kerja, investasi, perdagangan, dan gadai.¹

Visi, misi, tujuan, dan pemanfaatan dana KSPPS BMT Al Hikmah Semesta KC Mlonggo :

1. Visi

Menhadi lembaga keuangan syariah, profesional, terbaik dan menguntungkan serta mensejahterakan anggota.

2. Misi

- a. Menerapkan dengan benar konsep hukum syariah dalam Islam.
- b. Membangun kemandirian memperkokoh ekonomi umat Islam.
- c. Mengembangkan manajemen dan SDM lembaga.
- d. Meningkatkan kualitas layanan anggota dan kesejahteraan anggota melalui permodalan.
- e. Memperkokoh jaringan kerja.

3. Tujuan

- a. Terwujudnya budaya kerja Islami.
- b. Terwujudnya lembaga keuangan yang merealisasikan transaksi non ribawi.

¹ Modul Sejarah BMT Al Hikmah, 2012.

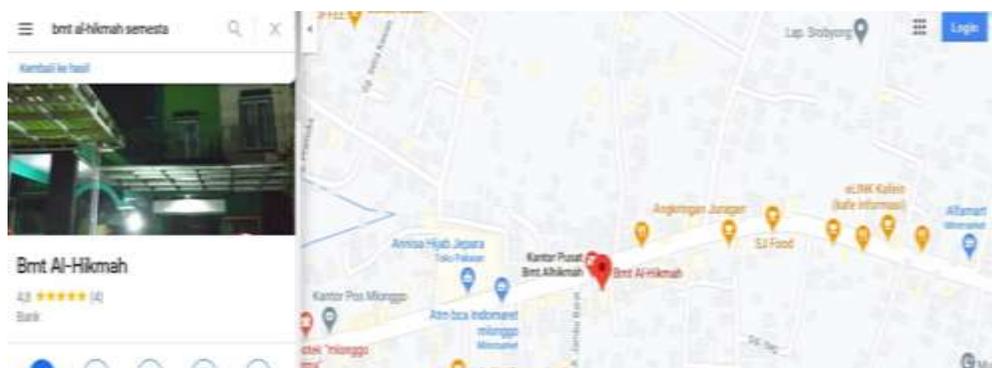
- c. Meningkatkan kesejahteraan anggota.
 - d. Meningkatkan pertumbuhan usaha mikro.
4. Pemanfaatan Dana di *Baitul Maal Wat Tamwil* :

- a. Untuk kemaslahatan ummat.
- b. Untuk menjalankan amanah perintah Allah SWT.
- c. Menjaga stabilitas pemerintahan.
- d. Semata-mata untuk mendapatkan ridho Allah SWT.

B. Lokasi KSPPS BMT Al Hikmah Semesta KC Mlonggo

KSPPS BMT Al Hikmah Semesta KC Mlonggo berlokasi di Mlonggo, Kabupaten Jepara, dan memiliki 30 kantor cabang tersebar 5 kabupaten di Jawa Tengah dan 1 kantor cabang di Malang Jawa Timur. Cabang Mlonggo terletak di Jl. Bangsri-Mlonggo, Rw 1, Jambu, Kec. Mlonggo, Kabupaten Jepara, 59452, Jawa Tengah. Gambar maps bisa dilihat pada gambar di bawah ini :

Gambar 3. 1 - Lokasi KSPPS BMT Al Hikmah Semesta KC Mlonggo



Sumber : Google Maps(2020)

C. Sejarah KSPPS BMT Al Hikmah Semesta

Berawal dari kesadaran yang dimunculkan oleh PINBUK (Pusat inklubasi bisnis usaha kecil) dan IMCI (Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia), bahwa umat Islam harus berperan di sektor keuangan agar tidak selalu serahkan para kapitalis. Pada April 1997, pendiri BMT Al Hikmah mendirikan perusahaan bermodal 4,5 juta, dan akhirnya dibuka di pasar Bangsri Jepara. Pada tahun 1998, memperoleh status badan hukum dari Dinas Koperasi Wilayah Jepara dan menjadi koperasi multi usaha. Pada tahun 2000, BMT menempati gedungnya di gedung pasar Bangsri, pada tahun 2005, cabang pertama dibuka di gedung pasar Kamdowo. Hingga tahun 2012, BMT Al Hikmah memiliki kantor perwakilan tiga lantai di Jalan Mlonggo dan 10 cabang di wilayah Jepara.

Sebagai generasi muda dengan posisi strategis, pemuda *Muhammadiyah* Bangsri merespon positif kebijakan pemerintah yang mendukung pengembangan lembaga keuangan mikro. Berkat upaya para pemuda *Muhammadiyah* cabang Bangsri, mereka mengumpulkan sumber daya baik SDM maupun finansial. Setelah beberapa kali pertemuan pengurus, tercapai kesepakatan untuk mendirikan BMT di kecamatan Mlonggo salah satu syarat

pembentukan BMT sebagai badan hukum koperasi adalah minimal berjumlah 20 orang, dan harus ada prinsip yang disepakati bersama.

Pendiri *Baitul Maal Wat Tamwil* adalah PINBUK (Profesor Amin Aziz) dan Dompot Dhuafa Republika. Secara kelembagaan, *Baitul Maal Wat Tamwil* termasuk lembaga keuangan non bank Indonesia yang berarti koperasi, PT Ventura, Pembiayaan *Baitul Maal Wat Tamwil* dan lembaga keuangan non bank lainnya, termasuk badan hukum koperasi (KJKS) atau lembaga keuangan non bank. Landasan pendirian BMT (*Baitul Maal Wat Tamwil*) di Indonesia adalah kapitalis, yang memberikan ruang bagi pengusaha besar untuk menguasai dan memanfaatkan kekayaan dalam negeri. Masyarakat hanya menjadi objek pasar, menggerakkan kemandirian untuk meningkatkan kemampuan ekonomi ummat, dan berusaha keras untuk membentuk sistem lembaga keuangan dengan syariat Islam.²

D. Struktur Kepegawaian

Susunan Pengurus dan Manajemen Pusat KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Jepara

:

1. Pengurus :

- a. Ketua : Drs. H. Haris Slamet Riyadi
- b. Sekretaris : Abdul Mufid
- c. Bendahara : H. Aries Bastian, SP

² Modul Sejarah BMT Al Hikmah, 2012

2. Pengawas Managemen :

a. Ketua : H. Rumasli, SE

b. Anggota : Ponco Setiyo Edi

3. Pengawas Dewan Syariah:

a. Ketua : H. Sukahar, Lc, S.P.I, M.Pi

b. Anggota : Asmui, S.Pd

4. Pengelola :

a. General Manager : H. Yasir Kholidi, S.Pt

b. Manager Operasional : Chusniati Mustaghfiroh, Amd

c. General Marketing : Wakhid Edi Setiono, S.Pt

d. Manager Pengendalian Internal : M. Agus Subekhi, S.H

e. Manager Baitul Maal : F. Ahmad Ma'ruf Hadiyanto, S.Pd.I

f. HRD/SDM : Ah. Oge Iwang Sutiyono, S.si

Susunai Pegawai dan Karyawan pada KSPPS BMT Al Hikmah Semesta KC
Mlonggo :

1. Manager Cabang : Senawi, S.Pd

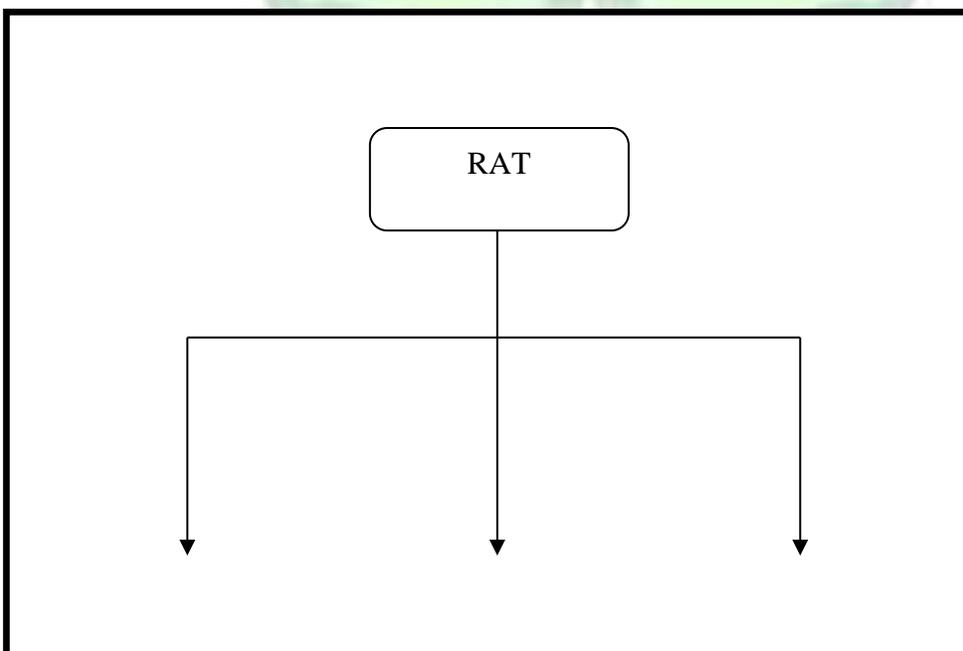
2. Marketing Funding : - Hanis Falali

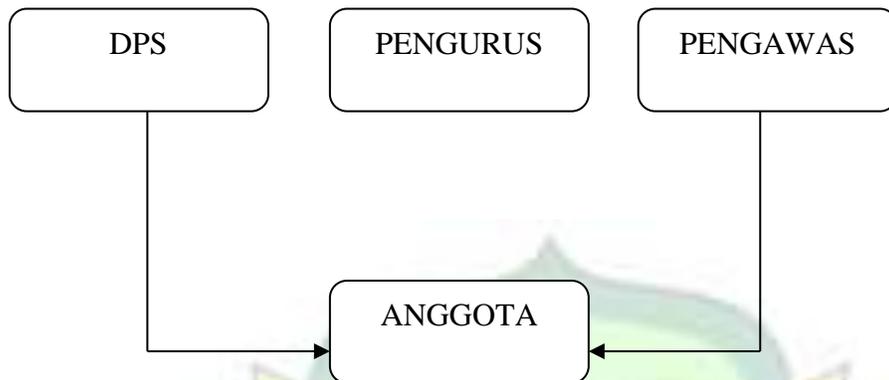
- Ahmad Arrosyid

- 3. Marketing Pembiayaan : - Achmad Chamim Fanani
- Muhammad Agus Salim, S.Pd
- 4. Customer Service : Muhamma Baharuddin
- 5. Teller : Laila Al-Qudriyah, S.Pd
- 6. penyimpan Agunan : Wahidarro Harsabpria, S.St
- 7. OB : Edris Efendi



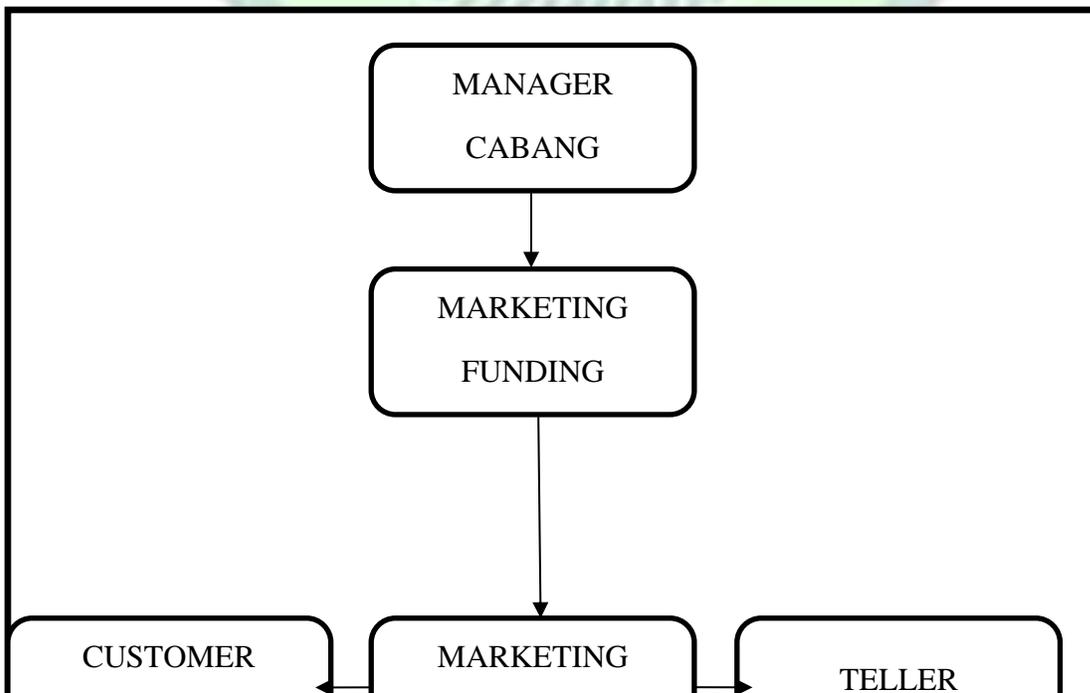
Gambar 3. 2 - Struktur Organisasi Pengurus KSPPS BMT Al Hikmah Semesta KC Mlonggo





Sumber : Data Primer (2020)

Gambar 3. 3 - Struktur Organisasi Karyawan KSPPS BMT Al Hikmah Semesta KC Mlonggo



Sumber : Data Primer (2020)

E. Produk dan Akad di KSPPS BMT Al Hikmah Semesta KC Mlonggo

Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah BMT Al Hikmah Semesta KC Mlonggo menawarkan berbagai produk untuk masyarakat, seperti produk tabungan dan pembiayaan. sebelum menjadi anggota produk tabungan dan pembiayaan, calon anggota harus menjadi anggota BMT Al Hikmah Semesta dengan mengikuti persyaratan SOP di lembaga tersebut, penyetoran simpanan pokok Rp. 20.000 dan simpanan wajib Rp. 5.000.

Berikut penjelasan produk simpanan dan pembiayaan KSPPS BMT Al Hikmah Semesta KC Mlonggo :

1. Produk Simpanan

a. *SIRELA* (Simpanan Suka Rela)

- 1) Simpanan yang diambil kapan saja.
- 2) Nisbah 11 % untuk penyimpanan.
- 3) Setiap tahun berhak untuk berpartisipasi salam undian berhadiah.
- 4) Terdapat fasilitas jemput bola.

5) Mendapatkan bagi hasil setiap bulan.

b. *SIPENMAS* (Simpanan Pendidikan Masa Depan)

1) Setoran awal minimal Rp. 50.000 setoran berikutnya tidak dibatasi.

2) Penarikan setiap semester (6 bulan).

3) Nisbah 13% untuk penyimpanan.

4) Setiap tahun berhak untuk mengikuti undian.

c. *SISUQUR* (Simpanan Qurban)

1) Setoran pertama minimal Rp. 50.000 selanjutnya tidak dibatasi.

2) Penarikan minimal 1 bulan sebelum Idhul Adha

3) Keuntungan 13% untuk penyimpanan.

4) Memudahkan perencanaan ibadah qurban.

5) Setiap tahun berhak untuk berpartisipasi dalam undian berhadiah.

d. *SIMASJID* (Simpanan Masjid)

1) Penarikannya bebas dan dilakukan setiap hari kerja

2) Keuntungan 13% untuk pembiayaan.

3) Setiap tahun berhak untuk berpartisipasi dalam undian berhadiah.

e. *SITERA* (Simpanan Terencana Masa Depan)

- 1) Setoran awal minimal Rp. 50.000 selanjutnya tidak dibatasi.
- 2) Jumlah penarikan minimal setelah satu tahun mengendap.
- 3) Keuntungan 35% untuk penyimpanan.

f. *SI UMMA* (Simpanan Umroh)

- 1) Setoran minimal Rp. 50.000 berikutnya tidak terbatas.
- 2) Penarikan minimum 1 tahun setelah mengendap.
- 3) Keuntungan 35% untuk penyimpanan.

g. *SISUKA* (Simpanan Berjangka)

- 1) Setoran awal minimal Rp. 3.000.000
- 2) Tidak dipungut biaya administrasi
- 3) Mendapatkan sertifikat sisuka (sertifikat sisuka dapat dijadikan sebagai agunan).

Keuntungan dari sertifikat BMT adalah :

- a) Uang tetap disimpan di BMT
- b) Mendapat ujroh pembiayaan per bulan jika dijadikan agunan. Nisbahnya :
3 bulan 43 : 57 atau 0,6%, 6 bulan 58 : 42 atau 0,7%, dan 12 bulan 73 : 27
atau 0,75%.

h. *SI SISWA* (Simpanan Beasiswa)

- 1) Mempermudah orang tua dalam merencanakan pendidikan perguruan tinggi anaknya.
- 2) Meringankan beban orang tua.
- 3) Memberi harapan kepada orang tua untuk memastikan bahwa anaknya dapat mengenyam pendidikan yang lebih tinggi.

Fasilitas Simpanan Beasiswa :

- 1) Tunjangan pendaftaran masuk SMP sebesar RP. 1.000.000.
- 2) Tunjangan pendaftaran masuk SMA sebesar Rp. 1.500.000
- 3) Subsidi untuk biaya masuk perguruan tinggi sebesar RP. 3.500.000
- 4) Subsidi bulanan selama 8 semester atau 4 tahun sebesar Rp. 400.000,-/bulan.
- 5) Pada akhir semester 8, akan menerima tunjangan sebesar Rp. 5.000.000.
- 6) Sertifikat / dokumen simpanan beasiswa dapat digunakan sebagai agunan bagi orang tua siswa.

Persyaratan Simpanan Beasiswa

- 1) Fotokopi KTP Suami Istri.
- 2) Fotokopi Akta Kelahiran Anak
- 3) Fotokopi KK
- 4) Bersedia menjadi anggota KSPPS BMT Al Hikmah

2. Produk Pembiayaan

a. Penyaluran dana konsumtif

1) *Murabahah*

Akad jual beli barang atas barang tertentu, dimana penjual menyebutkan harga kepada pembeli kemudian menjual kepada pembeli dengan meminta selisih antara harga beli dan harga jual. Dalam akad ini selisih antara harga beli dan harga jual barang disebut margin keuntungan.

2) *Ijarah*

Transaksi sewa menyewa barang atau jasa antara pemilik objek sewa termasuk kepemilikan hak pakai, tujuan dari transaksi ini adalah penyewa ingin mendapatkan imbalan *atas* objek yang disewakan.

3) *Hawalah*

Pembiayaan untuk pengalihan hutang dari pihak yang berhutang kepada pihak yang wajib membayarnya.

4) *Rahn*

Pembiayaan yang diperuntukkan jika nasabah atau mitra ingin menggadaikan barang berupa selain emas dan surat berharga.

5) Gadai Emas

Emas yang digadaikan adalah emas yang bersertifikat atau emas asli. Dengan nilai pembiayaan maksimal 90% dari nilai kuitansi. Biaya pembiayaan antara Rp. 2.000 s/d Rp.7.500 per gram setiap bulannya.

6) Rahn Tasjily

Adalah akad yang digunakan untuk menggadaikan, suatu bentuk sertifikat kepemilikan yang sah atas barang yang digadaikan pada saat barang tersebut masih dalam kendali mitra pembiayaan.

b. Penyaluran dana produktif

- 1) *Mudharabah* (pemberian modal dari awal) , merupakan akad kerjasama antara dua pihak yang mengelola usaha (*Mudharib*) dan pihak yang memiliki modal (*Shahibul Maal*) dengan suatu kesepakatan atas nisbah bagi hasilnya.
- 2) *Musyarakah* (investasi dengan bagi hasil), Merupakan akad kerjasama antara dua pihak atau lebih untuk suatu usaha, dimana masing-masing pihak memberikan kontribusi dana dengan ketentuan bahwa keuntungan dan resiko akan ditanggung bersama sesuai dengan kesepakatan.

c. Sosial, ada mengenai *Qordhul hasan* merupakan Pembiayaan yang diperuntukan untuk tolong menolong murni tanpa ada pemungutan bagi hasil maupun ujah/margin.

1. Persyaratan Administrasi dan Non Administrasi di KSPPS BMT Al Hikmah Semesta KC Mlonggo :

a. Persyaratan menjadi anggota dan pembukaan rekening, sebagai berikut :

- 1) Foto copy KTP/SIM/identitas lainnya.

- 2) Mengisi formulir keanggotaan.
 - 3) Mengisi aplikasi pembukaan rekening.
 - 4) Menyetorkan simpanan pokok dan simpanan wajib
- b. Persyaratan pengajuan pembiayaan, sebagai berikut :
- 1) Foto copy KTP, KK, /surat nikah suanmi istri.
 - 2) Jaminan (BPKB/sertifikat).
 - 3) Mengisi formulir pembiayaan.
 - 4) Pengajuan pembiayaan.
 - 5) Survey.
 - 6) Realisasi.
 - 7) Pencairan
2. Besaran Biaya di KSPPS BMT Al Hikmah Semesta KC Mlonggo :
- Besaran biaya menjadi anggota adalah dengan menyetorkan simpanan pokok Rp. 20.000 dan simpanan wajib Rp. 5.000. dan ada beberapa besaran biaya yang tertera di KSPPS BMT Al Hikmah Semesta KC Mlonggo yaitu sebagai berikut :
- a. Besaran biaya administrasi.
 - b. Besaran biaya tahun.
 - c. Besaran biaya materai.
 - d. Besaran biaya rekening.
 - e. Besaran biaya notaris.³

³ Brosur produk-produk BMT Al Hikmah Semesta, 2020.

F. Data Produk KSPPS BMT Al Hikmah Semesta KC Mlonggo

1. Data Jumlah Anggota KSPPS BMT Al Hikmah Semesta KC Mlonggo Tahun 2020

Tabel 3. 1 - Data Jumlah Anggota KSPPS BMT

No	Bulan/Tahun	Jumlah Anggota
1	31-Jan-20	6.461
2	29-Feb-20	6.499
3	31-Mar-20	6.540
4	30-Apr-20	6.554
5	31-May-20	6.564
6	30-Jun-20	6.605
7	31-Jul-20	6.603
8	31-Aug-20	6.593
9	30-Sep-20	6.625
10	31-Oct-20	6.662
11	30-Nov-20	6.689
12	31-Dec-20	6.743

Sumber : Data Primer (2020)

Dari tabel diatas dapat diketahui bahwa dari bulan Januari-Juli jumlah anggota KSPPS BMT Al Hikmah Semesta KC Mlonggo mengalami peningkatan, namun pada bulan Agustus turun. Penurunan terjadi dikarena setiap 6 bulan sekali BMT *crosscheck* data pada sistem, turun 12 bisa jadi 12 anggota itu melakukan tutup rekening atau berhenti menjadi nasabah dengan alasan tertentu. Namun jumlah anggota kembali naik pada bulan September-Desember. Sehingga jumlah anggota KSPPS selama tahun 2020 ini mengalami fluktuatif. Peningkatan jumlah anggota harus diimbangi dengan peningkatan pelayanan. Peningkatan pelayanan dapat dilakukan dengan terus meningkatkan informasi dalam setiap layanan-layanan produk.

No	Bulan/Tahun	SKR	SQ R	SIMASJID	SP M	SIMPANAN JK PJG			SISUKA		
						UM R	SITERA	SISWA	3 BLN	6 BLN	12 BLN
1	31-Jan-20	6.064	12	5	23	11	75	93	7	150	209
2	29-Feb-20	6.103	12	5	23	11	75	95	7	142	208
3	31-Mar-20	6.148	12	5	23	10	74	95	7	137	219
4	30-Apr-20	6.170	12	5	23	10	67	96	6	133	228
5	31-May-20	6.179	12	5	24	11	67	96	6	140	230
6	30-Jun-20	6.244	12	6	23	10	69	99	5	154	242
7	31-Jul-20	6.290	14	7	23	10	71	99	5	154	245
8	31-Aug-20	6.348	21	7	23	10	73	99	5	158	248
9	30-Sep-20	6.339	22	8	25	10	74	100	5	163	255
10	31-Oct-20	6.382	21	8	25	10	74	100	5	167	259
11	30-Nov-20	6.418	22	8	25	10	74	102	5	170	262
12	31-Dec-20	6.477	23	8	25	10	75	105	4	157	270

Sumber : Data Primer (2020)

Dari tabel diatas menunjukkan bahwa pada produk simpanan SIRELA, SISUQUR, SIMASJID, SIPENMAS, SIUMMA, SITERA, SI SISWA, dan SISUKA mengalami kenaikan dan penurunan setiap bulannya pada tahun 2020.