

BAB III

OBJEK PENELITIAN

A. Sejarah KSPPS BMT AL Hikmah Mlonggo

Berawal dari kesadaran yang dimunculkan oleh PINBUK (Prof.Dr Amin Aziz) dengan ICMI bahwa ummat ini harus mengambil peranan sebagai pemain disektor keuangan sehingga tidak selamanya diserahkan kepada kapitalis.

Konsep *Baitul Mal Wattamwil* adalah sebuah lembaga yang membawa misi sosial dan bisnis. Dirintis oleh tokoh-tokoh dari ICMI bersamaan dengan berdirinya bank syariah tahun 1990

Pada bulan April tahun 1997 dengan modal Rp 4.500.000 dari pada pendiri akhirnya diresmikan pendirian BMT Al Hikmah di komplek pasar Bangsri Jepara. Pada tahun 1998 mendapat legalitas badan hukum dari dinas koperasi kabupaten Jepara sebagai koperasi serba usaha. Tahun 2000 menempati gedung sendiri dikomplek pasar Bangsri.

Tahun 2005 membuka kantor cabang yang pertama dikomplek pasar Kamdowo. Sampai dengan tahun 2012 BMT Al Hikmah telah memiliki kantor pusat yang representatif di Kecamatan Mlonggo berlantai tiga dan telah memiliki kantor cabang pelayanan 10 unit yang tersebar di wilayah

kabupaten Jepara.

KSPPS BMT Al Hikmah memiliki dua aktifitas yang tidak terpisah :

1. Memberikan pelayanan simpanan dan pembiayaan.

2. Melakukan kegiatan pemberdayaan dan sosial keagamaan melalui *Baitul mal*.

B. Visi dan Misi KSPPS BMT Al Hikmah Mlonggo

KSPPS Memiliki Visi dan Misi untu lembaga keuangan sebagai berikut:

1. Visi

Menjadi lembaga keuangan islami, profesional, terbaik dan mensejahterakan.

2. Misi

- a) Melakukan proses pemberdayaan kepada anggota
- b) Meningkatkan kesejahteraan anggota melalui permodalan
- c) Memperjuangkan syariah dalam bermuamalah
- d) Membangun kemandirian memperkokoh ekonomi ummat Islam

C. Profil KSPPS BMT Al Hikmah Mlonggo

1. Nama Perusahaan : KSPPS BMT Al Hikmah Mlonggo
2. Alamat : Jalan Bangsri Jeparu KM 10 Mlonggo Jeparu
3. Phone : (0291)771166
4. Email : BMT [ALHIKMAH_BANGSRI@YAHOO.CO.ID](mailto:BMT_ALHIKMAH_BANGSRI@YAHOO.CO.ID)
5. Logo : Menebar Manfaat, Menuju Yang Terbaik

D. Produk KSPPS BMT Al Hikmah Mlonggo

1. Produk Simpanan

Adapun beberapa produk simpanan KSPPS BMT Al Hikmah Mlonggo sebagai berikut:

- a) SIRELA (Simpanan lancar sukarela)

Fasilitas atau keunggulan :

- 1) Nisbah 11% untuk penyimpanan
- 2) Berhak mengikuti undian hadiah setiap tahun
- 3) Simpanan dapat di ambil sewaktu-waktu

b) SIPENMAS (Simpanan pendidikan masa depan)

Fasilitas atau keunggulan :

- 1) Simpanan penyetor awal sebesar Rp 50.000 selanjutnya tidak dibatasi
- 2) Penarikan per semester (6 bulan)
- 3) Nisbah 13% untuk penyimpan
- 4) Berhak mengikuti undian hadiah setiap bulan

c) SISUQUR (Simpanan Qurban)

Fasilitas atau keunggulan :

- 1) Menyetor simpanan awal minimal Rp 50.0000 selanjutnya tidak dibatasi
- 2) Penarikan simpanan minimal 1 bulan sebelum Hari Raya Qurban
- 3) Nisbah 13% untuk penyimpan
- 4) Memudahkan perencanaan ibadah qurban
- 5) Berhak mengikuti undian hadiah setiap tahun

d) SIMASJID (Simpanan Masjid)

Fasilitas atau keunggulan :

- 1) Penarikan bebas sewaktu-waktu dan setiap jam kerja
- 2) Keuntungan 13% untuk penyimpan

- 3) Berhak mengikuti undian hadiah setiap tahun
- 4) Berhak mendapatkan subsidi pembayaran listrik masjid Rp 50.000/ bulan

e) SITERA (Simpanan Terencana Masa Depan)

Fasilitas atau keunggulan :

- 1) Menyetor simpanan awal minimal Rp 50.000 selanjutnya tidak dibatasi
- 2) Penarikan mengendap selama 1 tahun
- 3) Nisbah 35% untuk penyimpan

f) SIMPANAN BEASISWA

Fasilitas atau keunggulan :

- 1) Subsidi pendaftaran masuk SMP sebesar Rp. 1.000.000.
- 2) Subsidi pendaftaran masuk SMA sebesar Rp. 1.500.000
- 3) Subsidi pendaftaran masuk perguruan tinggi sebesar Rp. 3.500.000.
- 4) Subsidi uang saku perbulan selama 8 semester atau selama 4 tahun sebesar Rp. 400.000,-/bulan
- 5) Akhir semester 8 mendapatkan subsidi Rp. 5.000.000
- 6) Sertifikat simpanan beasiswa bisa di jadikan nagunan pembiayaan

bagi orang tua siswa

Syarat Simpanan Beasiswa :

- a) Foto copy KTP Suami Istri
- b) Foto Copy Akte Kelahiran Anak

c) Foto Copy KK

d) Bersedia menjadi Anggota BMT Al Hikmah Semesta

2. Produk Pembiayaan Syariah

Adapun beberapa produk simpanan KSPPS BMT Al Hikmah Mlonggo sebagai berikut:

a. *Mudharabah* (Pemberian Modal dari Awal)

b. *Musyarakah* (Investasi dengan Bagi Hasil)

c. *Murabahah* (Jual Beli Barang)

d. *Ijarah* (Sewa Barang/Jasa)

e. *Rahn* (Gadai barang berharga)

Keunggulan :

- 1) *Ujroh* ringan
- 2) Penyimpanan aman
- 3) Bebas administrasi

Syarat dan ketentuan :

- 1) Foto Copy KTP
- 2) Foto Copy Kartu Keluarga

f. *Rahn Tasjily* (Gadai Sertifikat Tanah/ BPKB)

Pembiayaan :

- 1) Investasi
- 2) Modal usaha
- 3) Pembiayaan pembelian barang (motor,mobil,tanah)

Syarat-syarat :

- a) Menjadi anggota BMT Al Hikmah semesta
- b) Foto copy KTP suami/istri
- c) Foto copy KK (Kartu Keluarga)
- d) Foto copy Agunan
- e) Syarat lain yang dianggap perlu

3. Produk *Baitul Maal*

- a. Pemberdayaan
- b. Layanan Mobil Peringan Duka
- c. Keagamaan

Manfaat Dana *Baitul Maal* :

- 1) Untuk kepentingan kemaslahatan umat
- 2) Untuk menjalankan amanah Allah SWT
- 3) Menjaga kestabilan pemerintahan
- 4) Semata-mata untuk mendapatkan ridho Allah SWT

E. Struktur Kepegawaian KSPPS BMT Al Hikmah Mlonggo

Dalam mempelancar kegiatan dalam pembagian tugas masing-masing divisi KSPPS BMT Al Hikmah Mlonggo. Maka diperlukan sebuah struktur organisasi atau struktur kepegawaian mulai dari RAT sampai dengan mitra. Adapun struktur kepegawaian KSPPS BMT Al Hikmah Mlonggo adalah sebagai berikut :

RAT

DEWAN
SYARIAHPENGAWAS
MANJEMEN

Gambar 3.1 Struktur Kepegawaian KSPPS BMT Al Hikmah Mlonggo

Sumber Data Dokumentasi KSPPS BMT Al Hikmah Mlonggo

Adapun susunan pengurus dalam kantor cabang Mlonggo KSPPS

BMT Al Hikmah yaitu:

Tabel 3.1 Susunan Kepegawaian KSPPS BMT Al Hikmah Mlonggo

No	Nama	Jabatan
1.	Senawi, S. Pd.	Manager Cabang
2.	Hanis Falali	Marketing Funding
3.	Ahmad Arrosyid	Marketing Funding
4.	Achmad Chamin Fanani	Marketing Pembiayaan
5.	Muhammad Agus Salim, S. Pd	Marketing Pembiayaan
6.	Muhammad Bahruddin	Customer Service
7.	Watik Wijayanti, S.Pd	Teller
8.	Wahidarro Harsabpria, S.St	Penyimpan Agunan
9.	Edris Efendi	OB
10.	Nur Amin	OB

Berdasarkan data diatas objek penelitian atau narasumber yang

berkaitan dengan penelitian ini adalah :

1. Account Officer

Inti tugas dari Account Officer adalah melakukan pemasaran produk lembaga keuangan syariah, terutama produk yang berkaitan dengan pembiayaan. Untuk itu sebelumnya seorang Account Officer harus mengetahui apa itu pembiayaan. Pembiayaan yaitu penyediaan uang atau

tagihan yang dapat dipersamakan dengan peminjaman berdasarkan persetujuan kedua belah pihak. Jadi tugas utama seorang Account Officer adalah mencari dan kemudian mempertemukan antara pihak yang membutuhkan dana dengan lembaga keuangan.

2. Customer Service

Customer Service merupakan suatu bagian dari unit instansi yang berada di *front office* yang berfungsi sebagai sumber informasi dan perantara bagi LKS dengan anggota. Tugas dari Customer Service dalam kegiatan sehari-hari adalah sebagai berikut:

- a. Memberikan pelayanan kepada anggota yang berkaitan dengan pembukaan rekening tabungan, giro dan permohonan lainnya.
- b. Menerima, melayani dan mengatasi permasalahan yang disampaikan oleh anggota.
- c. Mengadministrasikan daftar hitam BMT *Checking* dan daftar rehabilitasi anggota serta file anggota.
- d. Memberikan informasi tentang saldo dan mutasi anggota.
- e. Memperkenalkan dan menawarkan produk yang ada.

3. Manager Cabang

Manager cabang merupakan wujud pendelegasian wewenang dari direktur utama dari sebuah LKS yang memiliki beberapa cabang. Manager cabang memiliki beberapa tugas diantaranya sebagai berikut:

- a. Mewakili direktur
- b. Memegang rahasia keuangan
- c. Melaksanakan misi cabang
- d. Melaksanakan sistem dan prosedur
- e. Menghasilkan laba yang signifikan
- f. Kepatuhan terhadap peraturan

F. Data Penelitian

Berdasarkan penelitian yang sudah peneliti lakukan di lingkup KSPPS BMT Al Hikmah Mlonggo, peneliti menemukan beberapa data yang berkaitan dengan penelitian, antara lain yaitu sebagai berikut:

1. Perkembangan Jumlah Anggota

Tabel 3.2 Data Perkembangan Nasabah KSPPS BMT Al Hikmah Mlonggo

Tahun	Jumlah Anggota
2016	962
2017	935
2018	935
2019	978
2020	961

Sumber Data Sekunder Dokumentasi HRD Data nasabah

Tabel 3.2 menunjukkan bahwa jumlah nasabah pada KSPPS BMT Al Hikmah Mlonggo mengalami fluktuatif. Dapat di lihat dari tahun 2016 sebagai tahun awal pendirian KSPPS BMT Al Hikmah Mlonggo memiliki

962 orang, selanjutnya tahun 2017 mengalami penurunan menjadi 935 jumlah ini sama dengan tahun 2018 yang tidak mengalami penurunan ataupun kenaikan. Kemudian pada tahun 2019 KSPPS BMT Al Hikmah Mlonggo mengalami peningkatan jumlah anggota sekitar 43 orang dan tahun 2020 mengalami penurunan kembali menjadi 963. Hal ini di latar

belakangi sejumlah 17 orang sudah melakukan pelunasan pembiayaan di KSPPS BMT Al Hikmah Mlonggo. (Senawi, 20 Januari 2020)

2. Jumlah Nasabah Pembiayaan

Tabel 3.3 Jumlah Anggota Pembiayaan Tahun 2020

No	Keterangan	Total Mitra
1.	Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	3
2.	Pembiayaan <i>Musyarakhah</i>	38
3.	Pembiayaan <i>Murabahah</i>	96
4.	Pembiayaan <i>Musyarakhah Mutanaqishah</i>	515
5.	Pembiayaan <i>Rahn Tasjily</i>	278
6.	Pembiayaan <i>Hawalah</i>	14
7.	Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i>	9
8.	Piutang Multijasa	1
9.	Gadai Emas	7

Sumber Data Sekunder Laporan Tahunan

Dilihat dari total anggota dalam setiap akad, yang paling mendominasi adalah akad *Musyarakhah Mutanaqishah* sebanyak 515 orang dari total anggota pembiayaan. (Senawi, 20 Januari 2020)

3. Sampel Responden

a. Manager Cabang

Sampel responden yang pertama dalam penelitian ini adalah Manager cabang yang bernama Bapak Senawi, S. Pd alasannya sebagai manager cabang pastilah mengetahui seluk beluk dalam sebuah lembaga keuangan, oleh karena itu penyusun menjadikan beliau salah satu

responden pada penelitian efektifitas pembiayaan modal kerja pada pemenuhan kebutuhan usaha anggota menurut perspektif ekonomi Islam. Hasil yang peneliti peroleh dari wawancara dengan beliau yaitu perihal Data sekunder terkait laporan tahunan, jumlah anggota, perhitungan bagi hasil setiap akad pembiayaan modal kerja, sekaligus sistem transaksi yang dilakukan di KSPPS BMT Al Hikmah Mlonggo.

b. Accounting Officer

Account Officer yang peneliti jadikan responden adalah Bapak Muhammad Agus Salim, S. Pd. Alasan yang utama beliau merupakan seorang Account Officer pastilah sering berada di lapangan untuk berinteraksi dengan anggota, selain itu peneliti ingin mendalami perihal *survey* yang di lakukan oleh KSPPS BMT Al Hikmah Mlonggo dalam menyetujui pengajuan pembiayaan oleh anggota. Hasil yang peneliti peroleh dari wawancara dengan Bapak Muhammad Agus Salim, S. Pd yaitu berkaitan dengan standar persetujuan pengajuan pembiayaan, dan prosedural dalam mengatasi pembiayaan macet yang sudah jatuh tempo.

NO	POKOK	ANGSURAN					
		BULAN	12	18	24	30	
1	1.000.000	Harga	1.180.000				
		Angsuran	98.333				
2	2.000.000	Harga	2.360.000	2.540.000	2.720.000	2.900.000	3.080.000
		Angsuran	196.667	141.111	113.333	96.667	85.556
3	3.000.000	Harga	3.540.000	3.810.000	4.080.000	4.350.000	4.620.000
		Angsuran	295.000	211.667	170.000	145.000	128.333
4	4.000.000	Harga	4.720.000	5.080.000	5.440.000	5.800.000	6.160.000
		Angsuran	393.333	282.222	226.667	193.333	171.111

5	5.000.000	Harga	5.900.000	6.350.000	6.800.000	7.250.000	7.700.000
		Angsuran	491.667	352.778	283.333	241.667	213.889
6	6.000.000	Harga	7.080.000	7.620.000	8.160.000	8.700.000	9.240.000
		Angsuran	590.000	423.333	340.000	290.000	256.667
7	7.000.000	Harga	8.260.000	8.890.000	9.520.000	10.150.000	10.780.000
		Angsuran	688.333	493.889	396.667	338.333	299.444
8	8.000.000	Harga	9.440.000	10.160.000	10.880.000	11.600.000	12.320.000
		Angsuran	786.667	564.444	453.333	386.667	342.222
9	9.000.000	Harga	10.620.000	11.430.000	12.240.000	13.050.000	13.860.000
		Angsuran	885.000	635.000	510.000	435.000	385.000
10	10.000.000	Harga	11.800.000	12.700.000	13.600.000	14.500.000	15.400.000
		Angsuran	983.333	705.556	566.667	483.333	427.778
11	11.000.000	Harga	12.980.000	13.970.000	14.960.000	15.950.000	16.940.000
		Angsuran	1.081.667	776.111	623.333	531.667	470.556
12	12.000.000	Harga	14.160.000	15.250.000	16.320.000	17.400.000	18.480.000
		Angsuran	1.180.000	846.667	680.000	580.000	513.333
13	13.000.000	Harga	15.340.000	16.510.000	17.680.000	18.850.000	20.020.000
		Angsuran	1.278.333	917.222	736.667	628.333	556.111
14	14.000.000	Harga	16.520.000	17.780.000	19.040.000	20.300.000	21.560.000
		Angsuran	1.376.667	987.778	793.333	676.667	598.889
15	15.000.000	Harga	17.700.000	19.050.000	20.400.000	21.750.000	23.100.000
		Angsuran	1.475.000	1.058.333	850.000	725.000	641.667

c. Customer Service

Dalam penelitian ini customer service yang penyusun jadikan sampel adalah Bapak Muhammad Bahruddin, dalam *interview* ini menghasilkan data perihal prosedural dalam pengajuan pembiayaan, agunan, *limited* pembiayaan modal kerja serta proses berakad antara pihak KSPPS BMT Al Hikmah Mlonggo dengan nasabah.

d. Informan

Adapun kriteria anggota yang peneliti jadikan responden adalah sebagai berikut:

- 1) Anggota pembiayaan moda kerja yang tercatat dalam laporan tahun 2020

- 2) Anggota usaha pembiayaan moda kerja (*Musyarakah* dan *Mudharabah*)
- 3) Usia anggota di atas 35 tahun
- 4) Pembiayaan minima Rp 5.000.000
- 5) Platfon pembiayaan maksima Rp 15.000.000

Maka terdapat 4 informan yang masuk dalam kriteria tersebut, yaitu Ibu Heny Fitria Ulfah, Ibu Hj Pujiati, Ibu Smaroh, dan Bapak Anton. Dari hasil *interview* dengan objek penelitian tersebut peneliti mendapatkan beberapa informasi yang berkaitan dengan penelitian pembiayaan modal kerja di KSPPS BMT Al Hikmah Mlonggo.

