

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Objek Penelitian

1. Sejarah Berdirinya KSPPS BMT Al Hikmah Semesta

Bermodalkan asset sebesar 4.500.000, Koperasi Serba Usaha BMT Al Hikmah Semesta Jepara berdiri sejak tanggal 4 April 1997 dan belum berbadan hukum. Letak kantor ini berada di Jalan Kantor Pos 208 Bangsri Jepara. Setelah satu tahun berjalannya perusahaan ini BMT Al Hikmah Semesta ini berkembang dengan dan mendapatkan persetujuan dari badan hukum.

Badan Hukum dari Kantor Wilayah Departemen Koperasi dan Pembinaan Pengusaha Kecil Provinsi Jawa Tengah dengan Nomor 08/BH/KDK. 11. 12/VII/1998 tanggal 27 Juli 1998. Pada tahun 2011 perusahaan ini mengalami perubahan anggaran dasar dan mengubah nama perusahaan yang awalnya bernama Koperasi Serba Usaha beralih nama menjadi KJKS (Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah) BMT Al-Hikmah Semesta yang beralamat di JL.Kantor Pos 575 Bangsri Jepara.

Anggaran dasar mengalami perubahan pada tahun 2014 KJKS BMT Al Hikmah Semesta menjadi Koperasi tingkat Provinsi Jawa Tengah dan berubah nama menjadi KJKS BMT Al Hikmah Semesta, perubahan ini sesuai dengan perubahan Anggaran dasar Koperasi yang tertuang dalam akta Notaris Ir. Raden Roro Emiliani Setjadiningrat, SH notaris di Jepara dengan Nomor: 36 Tanggal 19 Juli 2014. Kantor KJKS BMT Al Hikmah Semesta beralamat di Jalan Bangsri km.10 Jambu RT 33/07 Mlonggo Jepara.¹

Kemudian pada tahun 2016 KJKS BMT Al Hikmah Semesta berubah nama menjadi Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syari'ah (KSPPS) BMT Al Hikmah Semesta, perubahan ini sesuai dengan perubahan Anggaran Dasar Koperasi yang tertuang dalam akta notaris Woronuning Martiningtyas, SH notaris di Jepara Nomor: 09 tanggal 14

Januari 2016 sesuai dengan Surat Keputusan Menteri Kehakiman dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia

¹ Data KSPPS BMT Al Hikmah Semesta.

Nomor: C-1375.H.T.3.01-TH. 2002. Dan selama ini mampu mendapatkan kepercayaan dari anggota pada khususnya masyarakat dalam pengelolaan simpanan dan menjadikan BMT Al Hikmah sebagai mitra pengembangan usaha.

2. Visi dan Misi KSPPS BMT Al Hikmah Semesta

1) Visi :

Menjadi lembaga keuangan islami, profesional, terbaik, dan mensejahterakan anggota

2) Misi :

- a) Menjadikan seluruh jajaran pengurus pengelola menjadi muslim yang baik dan berkomitmen terhadap Islam
- b) Melakukan budaya lembaga yang Islami
- c) Melakukan proses pemberdayaan anggota
- d) Meningkatkan mutu pelayanan kepada anggota
- e) Menerapkan konsep syariah secara benar dalam bermuamalah
- f) Memperkokoh jaringan kerja
- g) Mengembangkan manajemen perusahaan dan SDM lembaga²

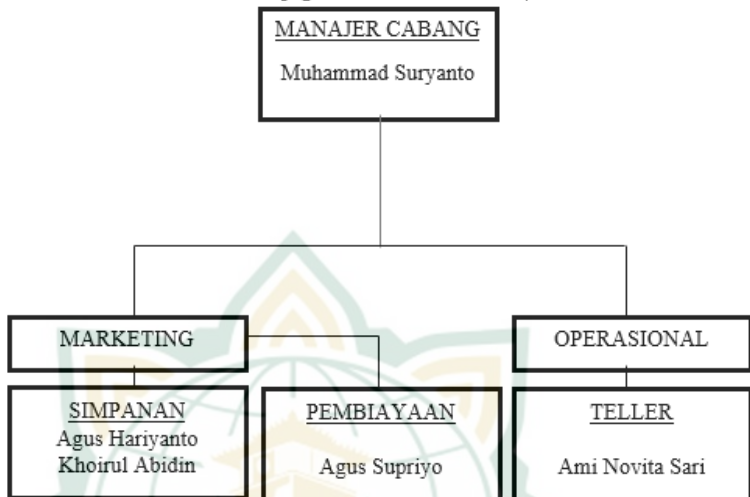
3. Struktur Organisasi KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe

Susunan Pegawai KSPPS BMT Al Hikmah Semesta kantor Cabang Dawe adalah sebagai berikut.³

² Data KSPPS BMT Al Hikmah Semesta.

³ Hasil Observasi KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe.

Gambar 4. 1 Struktur Kepegawaian KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Kantor Cabang Dawe



B. Deskripsi Data Penelitian

1. Bentuk Pengelolaan KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe

KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe dalam melakukan usaha penghimpun dana dan penyalur dana kepada mitra atau nasabah dalam operasionalnya dewan syariah menjadi pengawas dengan tujuan terlaksana prinsip-prinsip syariah.

a. Produk-produk simpanan/ penghimpun dana KSSPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe, diantara:

1) Produk Simpanan

a) SIRELA (Simpanan Suka Rela)

Kriteria:

- (1) Sangat likuid bisa diambil sewaktu-waktu tanpa batas maksimal.
- (2) Pendaftaran, simpanan pokok Rp. 20.000,- Simpanan atau tabungan awal minimal Rp5.000,-. Saldo minimal Rp10.000.
- (3) Setiap tahun ada undian hadiah.
- (4) Punya fasilitas sms banking.
- (5) Mendapatkan bagi hasil.
- (6) Aman, bebas biaya administrasi bulanan.

- (7) Sistem jempit bola biaya tabungan/simpanan.
- (8) Potongan tutup rekening kecil.

b) SISUKA (Simpanan Berjangka)

Simpanan berjangka adalah simpanan yang dapat ditarik kembali setelah jatuh tempo. Oleh karena itu, bagi hasil masing-masing didasarkan pada keuntungan atau pendapatan dari BMT.

c) SIMPENMAS (Simpanan Pendidikan Masa Depan)

Karakteristik:

- (1) Sasaran utama yaitu sekolah dan lembaga pendidikan
- (2) Pengambilan hanya bisa dilakukan per semester atau 6 bulan sekali.
- (3) Saldo minimal yang ditinggalkan sesudah penarikan Rp.20.000 (agar tabungan tidak hangus, dan dapat dipergunakan kembali disemester berikutnya).
- (4) Setiap tahun ada undian.

d) Simpanan Beasiswa

Simpanan beasiswa untuk meringankan calon anggota mewujudkan mimpi untuk berkuliah anak-anak mereka. Simpanan dari sekolah dasar hingga perguruan tinggi melalui setoran awal sebesar Rp 3.570.000 - Rp 7.540.000 (pembayaran satu kali atau mengangsur sampai dimulainya sekolah). Beasiswa yang diberikan kepada sekolah dasar kelas 1-3 SD mendapatkan Rp. 30.000/bulan, kelas 4-6 SD mendapatkan Rp. 40.000/bulan, kelas 1-3 SMP bulan pertama mendapatkan Rp. 500.000, bulan selanjutnya Rp. 50.000/bulan, kelas 1-3 SMA bulan pertama mendapatkan Rp. 1.500.000, bulan selanjutnya Rp. 125.000/bulan, perguruan tinggi (selama 8 semester/4 tahun) mendapatkan Rp. 2.500.000 dibulan pertama, bulan selanjutnya Rp. 250.000/bulan, akhir semester 8 mendapatkan Rp. 6.000.000.

e) SIUMMA (Simpanan Umroh Al-Hikmah)

Kriteria:

- (1) Setoran awal minimal 1 juta rupiah
- (2) Tidak dibebani administrasi bulanan.
- (3) Bisa melalui BMT ataupun Biro jasa lain.
- (4) Biaya penutupan rekening setelah jatuh tempo Rp.100.000,-
- (5) Nominal dalam brosur berlaku jika nasabah melakukan setoran sesuai dengan paket yang ada. Contohnya :
 - (a) Semisal anggota ingin umroh tahun depan dengan memilih paket yang 24 juta maka anggota tersebut harus menabung 2 juta perbulannya.
 - (b) Dan apabila dalam setahun.

f) SISUQUR (Simpanan Qurban)

Kriteria :

- (1) Pembayaran awal paling sedikit Rp 50.000, pembayaran selanjutnya tidak ada batasan.
- (2) Simpanan dapat ditarik kembali per semester (6 bulan)
- (3) Memenuhi syarat untuk mendapatkan undian hadiah setiap tahun.

2) Produk Pembiayaan

Produk pembiayaan di KSPPS BMT Al Hikmah adalah sebagai berikut:

a) Mudharabah

Akad ini ditujukan untuk nasabah yang menjaminkan barang jaminannya guna menambah modal usaha (pembiayaan investasi dan modal kerja). Dengan cara ini, murtahin mendapatkan pembagian hasil (keuntungan) dari nasabah sesuai dengan kesepakatan sampai modal yang dipinjamnya lunas.

b) Musyarakah

Musyarakah adalah perjanjian kerja sama kemitraan yang dilakukan dua pihak atau lebih untuk usaha tertentu, di mana terdapat pembagian keuntungan yang didasarkan dengan porsi kontribusi dana masing-masing pihak. Kontribusi

dana bisa mencakup kas atau asset non kas yang diperbolehkan oleh syariah.

c) Murabahah

Murabahah merupakan penjualan barang dengan harga jual sesuai harga beli dengan penambahan keuntungan yang telah ditentukan bersama, penjual juga harus memberitahukan harga beli barang kepada nasabah.

d) Ijarah

Akad ijarah adalah pertukaran jasa dengan suatu imbalan, di mana anggota sebagai pemilik barang yang digadaikan menyewa tempat untuk menyimpan barang yang digadaikan dan anggota melakukan pembayaran atau imbalan jasa atas jasa setelah berakhirnya akad, dan setelah pembayaran, bank berkewajiban mengembalikan barang anggota yang dijaminkan.

e) Qhordul Hasan

Akad ini berlaku bagi nasabah yang menjaminkan jaminannya guna tujuan konsumsi. Sehingga, nasabah akan membayar biaya penjagaan dan perawatan barang gadai kepada BMT.

f) Rahn

Akad rahn merupakan penahanan salah satu aset milik nasabah sebagai penjamin atas pembiayaan yang diterima. Akad rahn memiliki tujuan untuk memberikan jaminan pengembalian kepada BMT sehubungan dengan pembiayaan tersebut.

b. Pengelolaan KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe

BMT sebagai pihak pengelola yang dipercayai nasabah untuk mengelola dana keuangan, *Baitul Maal Wat Tamwil* perlu melakukan pengelolaan dana dengan penuh kehati-hatian dan dapat memperoleh penghasilan maksimal. Sama halnya seperti dengan lembaga keuangan lainnya, sebagai pemberi pinjaman, BMT mengevaluasi kebutuhan pembiayaan calon nasabah. Menurut Bapak Suryanto, salah satu responden mengatakan bahwa:

"Mulai pengajuan sampai sebelum pencairan terdapat proses silaturahmi dari tim BMT jadi sebelum pencairan kita juga ada kriteria-kriteria. Jadi kita sudah tahu untuk pekerjaannya dan bagaimana kondisinya. Setelah itu baru bisa melakukan pencairan."⁴

Hal tersebut juga disampaikan oleh Bapak Agus Supriyo, beliau mengatakan bahwa:

"Mitra yang datang ke sini biasanya kita tanyain dari syarat-syaratnya dari mulai KTP, KK, terus juga jaminannya apa yang nantinya sebagai agunan baik sertifikat maupun BPKB. Setelah itu ada survey kunjungan."⁵

Gambar 4. 2 Formulir Pendaftaran Anggota

Formulir tersebut adalah data yang diisi sebagai catatan atau arsip untuk pihak pengelola untuk keperluan administrasi.

⁴ Muhammad Suryato, Karyawan KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe, Wawancara oleh Penulis di Kantor KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe. Kudus, 24 Januari 2023.

⁵ Agus Supriyo, “Karyawan KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe, Wawancara oleh Penulis di Kantor KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe. Kudus, 24 Januari 2023.

Adapun syarat-syarat yang perlu dipenuhi, yaitu:

- 1) FC KK
- 2) FC KTP Suami Istri
- 3) FC Surat Nikah
- 4) FC Agunan

Hal tersebut sejalan dengan pernyataan responden Ibu Nor Qoidah, bahwa :

*"Syaratnya itu tidak menyulitkan saya sebagai calon nasabah yang ingin mengajukan pembiayaan, hanya dimintai FC KTP, FC KK, dan BPKB sebagai agunan."*⁶

Di mana Ibu Yanti sebagai responden juga memperkuat pernyataan tersebut, bahwa:

*"Tidak sulit untuk persyaratannya, hanya FC KTP dan FC KK saja. Agunannya saya pakai BPKB."*⁷

Beberapa responden memberikan keterangan pada saat wawancara bahwa pengelolaan KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe dimulai dari setelah diberikannya dana kepada nasabah, serta pengelolaan produk terkait dengan penawaran dan deskripsi produk KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe. Sebelum mengajukan produk pembiayaan selain harus menjadi nasabah KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe calon mitra harus mengikuti ketentuan dari BMT terlebih dahulu. Seperti halnya yang disampaikan oleh Bapak Agus Supriyo, bahwa:

"Calon nasabah yang ingin melakukan pengajuan pinjaman bisa langsung

⁶ Nor Qoidah, Nasabah KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe, Wawancara oleh Penulis di Kantor KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe. Kudus, 2 Februari 2023.

⁷ Yanti, Nasabah KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe, Wawancara Oleh Penulis Di Kantor KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe. Kudus, 3 Maret 2023.

*datang ke kantor, biasanya kami tanyakan terlebih dahulu mengenai persyaratannya apakah sudah lengkap. Kemudian, kami melakukan survey kunjungan ke rumah calon nasabah untuk melihat bagaimana kondisinya dan pekerjaannya. Kami juga melihat apakah melakukan pinjaman di tempat lain melalui BI Checking-nya."*⁸

Dalam memenuhi kualitas dalam pengelolaan KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe memiliki standar yang mereka tuangkan dalam SOP sesuai dengan aturan paten kantor pusat. Perilaku yang muncul dalam setiap interaksi itulah harus sesuai dengan SOP-SOP yang harus dipatuhi karyawan dalam mengelola lembaga penyedia jasa keuangan. Setiap bagian mempunyai aturannya sendiri untuk dijalankan. Seperti keterangan yang diberikan Bapak Suryanto:

*"SOP yang kami jalankan berasal dari peraturan kantor pusat, sehingga kami selalu mengusahakan sesuai dengan SOP yang telah ditetapkan. Untuk karyawan Cabang Dawe sampai sekarang ini sudah melakukan kegiatan sesuai SOP dengan baik."*⁹

KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe sebagai pihak pengelola jasa keuangan juga harus memperhatikan bentuk pelayanan yang mereka berikan kepada nasabah, sehingga aktivitas pengelolaan yang

⁸ Agus Surpiyo, Karyawan KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe, Wawancara oleh Penulis di Kantor KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe. Kudus, 24 Januari 2023

⁹ Muhammad Suryato, Karyawan KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe, Wawancara oleh Penulis di Kantor KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe. Kudus, 24 Januari 2023

berhubungan dengan operasional BMT dan nasabah mampu berjalan dengan yang diharapkan. Harapan dengan adanya aturan-aturan yang ditetapkan adalah semua karyawan dapat mengelola BMT secara optimal dalam membantu mengembangkan peran BMT itu sendiri. Pelayanan merupakan salah satu aspek yang dapat mempengaruhi kepuasan mustahik secara keseluruhan, dan merupakan faktor penting dalam kepuasan nasabah dalam suatu lembaga keuangan. Seperti pernyataan yang diberikan oleh Bapak Suryanto selaku karyawan BMT, bahwa:

"Layanan yang kami berikan terutama dari marketing, ada layanan jemput bola. Di mana mitra yang tidak bisa datang ke kantor untuk melakukan pengambilan tabungan atau menabung atau pembayaran angsuran, dari kita bisa melakukan jemput bola ke lokasi mitra untuk mengambil tabungan ataupun memberikan uang untuk penarikan tabungan."¹⁰

Senada dengan pernyataan Ibu Yanti selaku nasabah, mengatakan bahwa:

"Pengelolaannya baik, pelayannya juga orangnya ramah, baik, dan mudah, saya senang dan amanah juga."¹¹

Memberikan pelayanan yang berkesan adalah salah satu hal yang diperhatikan oleh BMT. Kepuasan nasabah menjadi nilai penting bagi BMT, karena memberikan pelayanan yang

¹⁰ Muhammad Suryato, Karyawan KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe, Wawancara oleh Penulis di Kantor KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe. Kudus, 24 Januari 2023.

¹¹ Yanti, "Nasabah KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe, Wawancara Oleh Penulis Di Kantor KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe. Kudus, 3 Maret 2023

terbaik bisa memuaskan nasabah sehingga menjadi nilai kelebihan dari KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe. Sejalan dengan pernyataan Bapak Irul Abidin, bahwa:

"Kami juga memberikan pelayanan yang menurut saya bisa dibidang kelebihan kami. Jadi, pada waktu pengambilan tabungan tertentu nasabah tidak perlu menunggu, pencairan bisa langsung ada. Itu yang membedakan dengan lembaga keuangan lainnya yang biasanya harus menunggu dahulu untuk melakukan pencairan."¹²

2. Peran KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe

KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe merupakan salah satu lembaga keuangan syariah yang berada di Kota Kudus, tepatnya di Desa Dawe. BMT harus dapat bersaing dengan perbankan karena sebagai lembaga keuangan syariah harus tetap menganut prinsip syariah dan muamalah. KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe menjadi pilihan masyarakat sekitar, terutama dalam hal pembiayaan usaha kecil dan adanya tabungan. Apabila dibandingkan dengan bank, BMT salah satu lembaga keuangan sederhana yang bersentuhan langsung dengan masyarakat.

Selain memberikan pembiayaan, peran umum BMT adalah melakukan pengarahan kepada masyarakat daerah setempat. Beberapa orang yang mengemban tugas sesuai peran untuk ikut andil dalam meningkatkan perkonomian masyarakat Desa Dawe, sebagai berikut :

a. Aktor

Pada KSPPS BMT Al Hikmah Semesta, aktor merujuk pada karyawan BMT dan jajaranya, pelaku yang dimaksud adalah individu yang bertindak untuk

¹² Irul Abidin, Karyawan KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe, Wawancara oleh Penulis di Kantor KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe. Kudus, 24 Januari 2023

memenuhi peran dalam pelayanan. Karyawan KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe dalam pemberian pelayanan bertindak sesuai tugas dan tanggungjawabnya sesuai dengan jabatannya.

1) **Manajer Cabang**¹³

(a) **Tugas Pokok**

(1) **Tugas Harian**

- Menjaga stabilitas kegiatan cabang.
- Mengatasi permasalahan terkait layanan di kantor.
- Melakukan kunjungan berdasarkan dengan wewenang dan menyetujui pendanaan.
- Mengadakan pendanaan berdasarkan tingkat wewenang terhadap anggota.
- Mengecek catatan dan memvalidasi catatan teller.
- Mengontrol dan memvalidasi bukti transaksi.
- Melakukan pengawalan pendanaan.
- Menjalankan penetapan SOP oleh pusat.
- Membuat situasi kerja yang mendukung.

(2) **Tugas Mingguan**

- Mengadakan pertemuan penilaian mingguan dengan tim dan memotivasi karyawan di kantor.
- Membuat laporan kegiatan pendanaan dan funding lalu disetorkan ke pusat.
- Partisipasi dalam pengukuhan di pusat.

(3) **Tugas Bulanan**

- Mengevaluasi dan mengkoordinasi karyawan di kantor.
- Menyusun catatan untuk dilaporkan ke pusat.
- Membuat catatan bulanan.

(4) **Tugas Tahunan**

- Membuat Skema Kerja.
- Melaporkan pemeriksaan kinerja karyawan.

¹³ Data KSPPS BMT Al Hikmah Semesta

(b) Tugas Khusus

- Memperluas jaringan kerja di daerah kantor cabang.
- Mengatasi masalah yang berhubungan dengan lancarnya kegiatan di kantor.
- Menjalankan perintah khusus yang diberikan dari manajemen pusat.

(c) Aspek Penting dalam Pekerjaan

- Pengaplikasian prinsip manajemen.
- Kesanggupan analisa.
- Leadership.

(d) Standar Keberhasilan Pekerjaan

- Terciptanya lingkungan yang mendukung serta pelayanan yang sehat terhadap nasabah.
- Implementasi SOP berdasarkan ketetapan.
- Pencapaian kesesuaian target kerja.
- Pengembangan jaringan kerja di daerahnya.

(e) Tanggung Jawab : Menjaga kestabilan kegiatan di kantor.

(f) Wewenang : Pemberian nasehat dan laporan pertimbangan kemampuan kerja pegawai di bawahnya kepada manajemen pusat, serta berhak memberikan penolakan dan persetujuan pendanaan.

2) Marketing Simpanan

(a) Tugas Pokok

(1) Tugas Harian

- Melakukan pemasaran produk-produk kepada anggota dan calon anggota
- Melakukan pengembangan jumlah anggota baru
- Melayani jemput bola kepada anggota yang membutuhkan
- Mengimput data terhadap setoran yang diperoleh
- Melayani konsultasi terhadap calon anggota yang membutuhkan

- Membuat laporan perkembangan kegiatan marketing kepada manajer marketing pusat
- Melakukan persiapan perencanaan pada hari selanjutnya
- Menjalankan perintah khusus yang diberikan oleh manajer jika dibutuhkan

(2) Tugas Mingguan

- Mengevaluasi kinerja sendiri yang sudah dijalankan dalam satu minggu
- Menyusun rencana kegiatan minggu selanjutnya
- Berpartisipasi dalam kegiatan koordinasi yang dilakukan pusat apabila diperlukan
- Menjalankan perintah khusus yang diberikan oleh manajer jika dibutuhkan

(3) Tugas Bulanan

- Berpartisipasi kegiatan yang telah ditentukan oleh pusat
- Mengevaluasi kinerja sendiri yang sudah dijalankan dalam satu bulan
- Membuat perencanaan kerja bulan selanjutnya.

(4) Tugas Tahunan

- Mengevaluasi kinerja sendiri yang sudah dijalankan dalam satu tahunan
- Membuat perencanaan kerja tahun selanjutnya
- Menjalankan perintah khusus yang diberikan oleh manajer jika dibutuhkan

(b) Tugas Khusus

- Menambah keterampilan kemampuan dengan memperkaya bacaan pengetahuan mengenai bidang pemasaran

(c) Aspek Penting dalam Pekerjaan

- Integritas (Kedisiplinan, jujur, amanah)
- Keterampilan berkomunikasi dan performa
- Ramah serta mudah dalam bergaul

(d) Standar Keberhasilan Pekerjaan

- Menyelesaikan target yang telah ditetapkan

- Dapat memasarkan semua produk-produk yang ditetapkan
 - Mampu mempertahankan anggota yang dikelola dan dapat menambah anggota baru
- (e) **Tanggung Jawab** : Membangun serta menjaga jalinan baik dengan nasabah agar dapat menciptakan loyalitas nasabah
- (f) **Wewenang** : Pemberian saran-saran terhadap manajemen maupun manajer cabang mengenai kemajuan perusahaan, dan membuat laporan apabila mengetahui telah terjadi penyimpangan yang dilakukan oleh salah satu oknum personal karyawan.

3) Marketing Pembiayaan

(a) Tugas Pokok

(1) Tugas Harian

- Melakukan kunjungan nasabah yang melakukan permohonan pendanaan
- Membuat analisa kelayakan berdasarkan SOP dalam pendanaan
- Bersama-sama dengan manajer cabang memberikan putusan, persetujuan, atau penolakan pendanaan nasabah
- Bersama-sama dengan manajer cabang menyelesaikan pembiayaan bermasalah
- Menjalankan monitoring, pendampingan, dan penagihan anggota pembiayaan
- Menjalankan pengarsipan dokument pembiayaan anggota
- Menjalankan perintah khusus yang diberikan oleh manajer jika dibutuhkan

(2) Tugas Mingguan

- Mengevaluasi terhadap pengawasan dan kegiatan mendampingi yang sudah dilaksanakan dalam satu minggu
- Menyusun rencana kegiatan minggu selanjutnya

- Berpartisipasi aktivitas kordinasi yang dilakukan pusat apabila diperlukan
 - Membuat laporan kegiatan pembiayaan sesuai dengan ketentuan
- (3) Tugas Bulanan**
- Berpartisipasi kegiatan yang telah ditentukan oleh pusat
 - Mengevaluasi kinerja sendiri yang sudah dijalankan dalam satu bulan
 - Membuat perencanaan kerja bulan selanjutnya
- (4) Tugas Tahunan**
- Mengevaluasi kinerja sendiri yang sudah dijalankan dalam satu tahunan
 - Membuat perencanaan kerja tahun selanjutnya
 - Menjalankan perintah khusus yang diberikan oleh manajer jika dibutuhkan
- (b) Tugas Khusus**
- Menjalankan perintah khusus yang diberikan oleh manajer jika dibutuhkan
 - Menambah keterampilan kemampuan dengan memperkaya bacaan pengetahuan mengenai bidang *marketing lending*
- (c) Aspek Penting dalam Pekerjaan**
- Integritas (Kedisiplinan, jujur, amanah)
 - Keterampilan komunikasi dan tegas dalam pengambilan keputusan
 - Keterampilan penganalisaan
 - Keterampilan memperoleh informasi
- (d) Standar Keberhasilan Pekerjaan**
- Dapat menjalankan target yang ditetapkan
 - Dapat menstabilkan NPF hingga dibawah 5%
- (e) Tanggung Jawab :** Mengelola portofolio yang sehat
- (f) Wewenang :** Berhak melakukan penolakan dan memberi pendanaan nasabah

4) Teller

(a) Tugas Pokok

(1) Tugas Harian

- Melayani nasabah dengan menerapkan senyum, salam, sapa berdasarkan ketentuan SOP
- Menjalin hubungan baik dengan para anggota
- Menerima pembayaran tabungan, pengangsuran dana dan pembayaran lainnya
- Menjalankan setoran sesuai dengan ketentuan yang berlaku
- Melakukan perhitungan serta pembukuan pada tiap transaksi dengan teliti dan tepat
- Menyusun laporan harian
- Memasarkan dan merekomendasikan produk-produk kepada nasabah yang sesuai kebutuhan

(2) Tugas Mingguan

- Mengevaluasi dengan tim di kantor
- Berpartisipasi pengukuhan di pusat

(3) Tugas Bulanan

- Mengevaluasi dan berkoordinasi dengan pegawai di kantor

(b) Tugas Khusus

- Menciptakan kondisi yang ramah dan nyaman bagi nasabah dan tamu pada saat pelayanan
- Menjalankan perintah khusus yang diberikan oleh manajer jika dibutuhkan

(c) Aspek Penting dalam Pekerjaan

- Kemampuan berkomunikasi dengan baik dan sikap ramah serta sopan
- Kecapatan, kesopanan, dan kecermatan

(d) Standar Keberhasilan Pekerjaan

- Tidak ada komplain
- Tidak ada kesalahan

(e) Tanggung Jawab : Perolehan dan pengeluaran kas

- (f) **Wewenang** : Berhak melakukan penolakan pembayaran jika dokumen yang diperlukan tidak dilengkapi sesuai dengan prosedur

b. Target

Orang lain yang menjadi target adalah orang yang memiliki keterkaitan dengan pelaku (aktor) dan tindakannya. Masing-masing mempunyai peran dan fungsinya tersendiri mengenai pengelolaan, pelaksanaan, pemasaran dan semua *job desc* yang diperlukan untuk menjaga kestabilan tingkat ekonomi masyarakat melalui *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT).

Pihak pengelola memiliki peran paling utama karena berhubungan langsung dengan para mitra dalam meningkatkan perekonomian, sehingga berdampak pada peningkatan perekonomian masyarakat secara menyeluruh. Target dari KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe adalah nasabah. Berikut data nasabah KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe yang menjadi responden peneliti :

- 1) Ahmad Budiono : Buruh
Peguna Produk Rahn
- 2) Mustain : Wiraswasta
Peguna Produk Rahn
- 3) Nor Qoidah : Wiraswasta
Peguna Produk Rahn
- 4) Fitriani Adi Wiranto: Wiraswasta
Peguna Produk
Mudharabah
- 5) Yanti : Pedagang
Peguna Produk
Mudharabah

Nasabah tersebut bersinergi dengan karyawan KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe sebagai penyedia layanan yang memiliki peran dalam memberikan pelayanan keuangan kepada nasabah. Nasabah KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe

merupakan masyarakat yang berdomisili di daerah sekitar Desa Dawe.

Kegiatan yang dilaksanakan KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe semata-mata tidak hanya memberikan pembiayaan jasa keuangan, akan tetapi juga ikut andil dalam penggunaan pembiayaan tersebut. Di mana bentuk kontribusi yang diberikan tak jauh dari peran yang di ambil oleh KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe terhadap kemajuan ekonomi nasabahnya. Kontribusi merupakan bentuk perwujudan dari fungsi-fungsi yang disediakan oleh KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe dalam meningkatkan perekonomiannya.

Fungsi pokok yang dijalankan KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe yakni fungsi umum yang dijalankan oleh BMT. Fungsi tersebut adalah fungsi penghimpun dana dan fungsi penyaluran dana.

1) Fungsi Penghimpun Dana

Fungsi penghimpunan dana adalah kemampuan melakukan upaya penghimpunan dana dari beberapa sumber, baik dari mitra ataupun pihak lain. Penghimpunan dana oleh BMT akan dilakukan melalui dana yang dititipkan nasabah kepada KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe untuk didistribusikan ke sektor produktif dalam bentuk pembiayaan yang merupakan dana simpanan. Dari data nasabah yang menjadi responden dalam penelitian ini didapatkan informasi mengenai fungsi penghimpun dana, sebagai berikut:

Tabel 4. 1 Data Penghimpunana Dana

NO	NAMA	SALDO AWAL	JENIS PRODUK
1	Budi	50.000	<i>Mudharabah</i>
2	Mustain	100.000	<i>Mudharabah</i>
3	Nor Qoidah	50.000	<i>Mudharabah</i>
4	Fitrian	100.000	<i>Mudharabah</i>
5	Yanti	50.000	<i>Mudharabah</i>

2) Fungsi Penyaluran Dana

Kegiatan usaha KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe merupakan bentuk perwujudan penyaluran dana sebagai jaminan penghidupan seperti halnya infaq, shodaqoh, zakat, dan wakaf tunai serta dana sosial lainnya yang diwajibkan Allah Swt., atas orang yang memiliki harta untuk jangka nisab sebagaimana telah ditentukan syariah dengan tujuan semata-mata membersihkan harta mereka dan diberikan kepada orang miskin. Adapun bentuk penyaluran diberikan pada yang berhak menerima. Hal ini sejalan dengan pernyataan Bapak Suryanto, bahwa:

*"Program sosial yang kami jalankan adalah santunan yatim piatu yang ditujukan untuk mitra-mitra yang mempunyai anak yatim piatu dan layak untuk diberikan santunan, kemudian kami juga ada program bedah rumah untuk membantu mitra-mitra yang rumahnya kurang layak dengan harapan memberikan tempat tinggal yang layak huni."*¹⁴

Kegiatan penyaluran dana yang dilakukan oleh KSPPS BMT Al Hikmah

¹⁴ Muhammad Suryato, Karyawan KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe, Wawancara oleh Penulis di Kantor KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe. Kudus, 24 Januari 2023

Semesta Cabang Dawe juga merupakan bentuk pendistribusian dana yang digunakan untuk kegiatan usaha produktif bagi nasabah yang mengajukan pinjaman di KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe.

Dari data nasabah yang menjadi responden dalam penelitian ini didapatkan informasi mengenai fungsi penyaluran dana, sebagai berikut:

Tabel 4. 2 Data Penyaluran Dana

NO	NAMA	JUMLAH DANA	JENIS JAMINAN	TUJUAN	JENIS PRODUK
1	Budi	Rp 5.000.000	BPKB Motor	Tambahan Modal Usaha Bengkel	<i>Rahn</i>
2	Mustain	Rp 3.000.000	BPKB Motor	Tambahan Modal Usaha Ternak Kambing	<i>Rahn</i>
3	Nor Qoidah	Rp 4.000.000	BPKB Motor	Tambahan Modal Usaha Durian	<i>Rahn</i>
4	Fitrian	Rp 4.000.000	BPKB Motor	Tambahan Modal Usaha Sablon	<i>Mudharabah</i>
5	Yanti	Rp 3.000.000	BPKB Motor	Tambahan Modal Usaha Warung	<i>Mudharabah</i>

Pembiayaan yang diberikan oleh BMT harapannya bisa membantu memberikan dana guna membuka usaha sehingga nasabah bisa produktif dan mempunyai penghasilan. Seperti halnya yang disampaikan Bapak Mustain, bahwa:

"Saya mengajukan pembiayaan untuk tambahan modal membuka usaha, alhamdulillah usaha saya lancar."¹⁵

¹⁵ Mustain, Nasabah KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe, Wawancara Oleh Penulis Di Kantor KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe. Kudus, 2 Februari 2023.

Sejalan dengan pernyataan Bapak Fitriyan, beliau menyampaikann bahwa:

*"BMT sangat membantu dalam perkembangan usaha saya, apalagi usaha saya ini usaha kecil menengah. Dengan adanya pembiayaan dari BMT usaha saya bisa berkembang sedikit demi sedikit."*¹⁶

Dalam meningkatkan usaha ekonomi nasabah perlu adanya kiat-kiat dalam mewujudkan, di mana BMT tidak hanya memberikan pembiayaan akan tetapi juga ikut andil berkontribusi dalam perkembangan usaha nasabahnya. Kontribusi yang diberikan KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe adalah melakukan pemantauan terhadap usaha-usaha nasabahnya secara *continue* dan melakukan promosi terhadap produk-produk yang dimiliki nasabah. Bapak Suryanto memberikan pernyataan, bahwa:

*"Memang kami ada satu job untuk bagian pembiayaan di mana setiap hari melakukan kunjungan ke mitra-mitra. Sedangkan untuk manajer melakukan kunjungan ke mitra untuk melihat perkembangan usahanya dalam satu minggu sekali. Kami juga melakukan promosi usaha mitra dengan memfoto usaha nasabah dan bisa kita promosikan melalui aplikasi media sosial entah itu facebook maupun wa. Kita juga bisa menyalurkan ke mitra-mitra lainnya."*¹⁷

¹⁶ Fitriyan Adi Wiranto, Nasabah KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe, Wawancara Oleh Penulis Di Kantor KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe. Kudus, 2 Februari 2023.

¹⁷ Muhammad Suryato, Karyawan KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe, Wawancara oleh Penulis di Kantor KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe. Kudus, 24 Januari 2023

Bentuk dukungan yang dilakukan oleh BMT kepada usaha nasabahnya memberikan dampak positif terhadap perkembangan usaha. Walaupun tidak berkontribusi secara penuh akan tetapi dengan adanya pembiayaan dari BMT dan bantuan melalui promosi dapat meningkatkan usaha nasabah. Seperti keterangan Bapak Ahmad Budiono, bahwa:

*"BMT ini berpengaruh terhadap usaha saya, karena adanya pembiayaan dari BMT bisa jadi modal usaha buat saya yang sekarang sedang berjalan. Terlihat adanya perbedaan usaha saya setelah mendapatkan pembiayaan dari BMT."*¹⁸

BMT dapat dikatakan sebagai lembaga keuangan yang dapat dijadikan sandaran bagi masyarakat kecil menengah kebawah yang ingin meningkatkan ekonomi. Adanya peningkatan ekonomi merupakan harapan masyarakat untuk bisa hidup dengan lebih baik dari sebelumnya.

C. Analisis Data Penelitian

1. Analisis Data Bentuk Pengelolaan KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe

Berdasarkan data yang diperoleh oleh peneliti, apabila dilihat dari bentuk pengelolaan KSPSS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe telah beroperasi sesuai dengan prinsip syariah. Pengelolaan merupakan kegiatan operasional yang dijalankan KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe dalam menghimpun dana dan menyalurkan dana.

Pengelolaan KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe di bawah Dewan Pengawas Syariah di BMT di mana memiliki tanggungjawab sebagai penentu atas

¹⁸ Ahmad Budiono, Nasabah KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe, Wawancara Oleh Penulis Di Kantor KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe. Kudus, 2 Februari 2023.

kehalalan produk yang ada di BMT. Pelaksanaan syariah di BMT tidak hanya sebatas simbol atau bahkan alat produktif untuk meraih kekayaan harta, tetapi juga bersyariah yang manifestasi keimanan sebagai konsekuensi ketaatan kepada Allah ilah yang wajib diibadahi.

Pengelolaan BMT tidak terlepas dari sumber daya insani sebagai pelaksana kegiatan operasionalnya, karena sumber daya insani memegang peranan penting dalam mencapai tujuan perusahaan. Menurut Shuler, MSDI memiliki tiga tujuan utama, yaitu:¹⁹

- a. Peningkatan produktivitas;
- b. Meningkatkan kualitas hidup karyawan;
- c. Memastikan bahwa organisasi mematuhi aspek hukum.

Karena penting adanya sumber daya insani dalam pengelolaan BMT maka karyawan perlu memiliki kriteria sejalan dengan tujuan BMT. Kegiatan untuk meningkatkan kualitas insan KSPPS BMT Al Hikmah Semesta:²⁰

- a. Kajian rutin akad syariah dilaksanakan setiap bulan satu kali
- b. Berkoordinasi dengan manajemen untuk menilai pelaksanaan akad syariah
- c. Berkoordinasi dengan pengurus untuk menilai pelaksanaan akad syariah
- d. Melaksanakan uji kompetensi syariah untuk manajer cabang, bagian pembiayaan, dan customer servis
- e. Mengikuti Ujian Kompetensi Syariah yang diselenggarakan oleh Dewan Pengawas Syariah Nasional MUI
- f. Mengikuti pelatihan Dewan Pengawas Syariah Nasional yang diselenggarakan oleh Dewan Pengawas Syariah Nasional MUI
- g. Melaksanakan kajian akad syariah untuk anggota

¹⁹ Nur Rahmawati. *Manajemen Sumber Daya Insani (Konsep Dasar Perencanaan dan Analisis Jabatan di Perbankan Syariah)*. Jurnal Justisia Ekonomika: Magister Hukum Ekonomi Syariah (Vol. 4, No 1. Hal 4.

²⁰Data KSPPS BMT Al Hikmah Semesta, Laporan Dewan Syariah KSPPS BMT Al Hikmah Semesta, [senin, 09 Mar 2020 - 01:05:45 WIB. https://bmtalhikmahsemesta.com/detail-berita-laporan-dewan-syariah-kspps-bmt-alhikmah-semesta-page-2.html](https://bmtalhikmahsemesta.com/detail-berita-laporan-dewan-syariah-kspps-bmt-alhikmah-semesta-page-2.html) diakses pada Senin, 20 Februari 2023 pukul 2:34 pm.

- h. Study Banding ke BMT UGT Sido Giri Pasuruan
 - i. Study Banding ke BMT Arafah Solo
- Karyawan bertugas mengelola dan mengembangkan BMT dengan segala potensi yang dimilikinya. Pentingnya karyawan dalam BMT juga menjadi faktor kunci bagi jalannya operasional BMT agar produktivitas BMT dapat meningkat. Kegiatan dalam meningkatkan kualitas insan KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe dapat menunjang pekerjaan karyawan agar sejalan dengan prinsip KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe.

2. Analisis Data Peran KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe

Berdasarkan data yang didapatkan peneliti bahwa peran KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe sangatlah penting. Peran merupakan suatu kegiatan yang harus dijalankan oleh individu yang berkaitan dengan BMT. Pada BMT setiap elemen memiliki peran dan perannya masing-masing yang harus dijalankan sesuai dengan tugas dan kewajibannya.

Menurut Soerjono Soekanto, peran diartikan sebagai tugas atau penugasan bagi seseorang atau sekelompok orang.²¹ Tugas dan kewajiban pada setiap masing-masing individu dalam BMT sudah dijalankan sesuai dengan bagian masing-masing peran.

Tiga unsur peran menurut Sutarto, yaitu:²²

- a. Konsep peran, yaitu: kepercayaan seseorang mengenai apa yang harus dilakukan dalam kondisi tertentu. Dalam penelitian ini sesuai bahwa karyawan dan nasabah menjalankan peran berdasarkan situasi yang dihadapi.
- b. Harapan peran, yaitu: apa yang diharapkan orang lain dari seseorang dalam posisi tertentu tentang

²¹ Nurul Aulia Amir. Skripsi: *Peran Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Fauzan Aziiman Dalam Meningkatkan Ekonomi Masyarakat Kota Pare-Pare*. Skripsi IAIN Pare-Pare, 2021. Hal 29.

²² Rahayu Pebriana. Skripsi: *Peran BMT Dalam Mengembangkan Usaha Mikro Kecil (Pada BMT Dewan Masjid Indonesia Kota Pekanbaru)*. Skripsi UIN SUSKA RIAU, 2022. Hal 11.

bagaimana mereka harus bersikap. Dalam penelitian ini orang lain yang disebut adalah nasabah, di mana mereka mengharapkan pihak BMT memberikan pengelolaan dan pelayanan yang harus sesuai dengan SOP KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe.

- c. Pelaksanaan peran, yaitu: perilaku aktual dari seseorang dalam posisi tertentu. Dalam penelitian ini pun secara nyata sudah terlihat bahwa KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe telah berperilaku sebagai mana SOP yang telah ditetapkan dengan menjalankan tugas dan kewajibannya.

Peran yang dilakukan oleh KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe juga diwujudkan dari kontribusi yang diberikan. Kontribusi merupakan suatu hal pemberian BMT yang diberikan kepada nasabah dengan tujuan yang baik. Kontribusi yang diberikan adalah layanan penghimpunan dana dan juga penyaluran dana.

Menurut Muhammad (2006: 32) produk BMT meliputi produk penghimpunan dana (*funding*) dan produk penyaluran dana (*lending*).²³

- a. Produk Penghimpun Dana (*Funding*)

Penghimpunan dana merupakan usaha BMT yang kegiatannya bentuk usaha penyimpanan. Simpanan yaitu dana yang dititipkan oleh anggota, calon anggota, atau BMT lain dalam bentuk tabungan dan simpanan berjangka (Hertanto Widodo, 1999:83).²⁴ Dalam penelitian ini KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe telah memberikan layanan penghimpunan dana bagi nasabah yang ingin menyimpan dananya ke BMT yang kemudian akan dikelola melalui produk pembiayaan yang ada di BMT itu sendiri.

²³ Evi Nur Fitria. *Peran BMT Dalam Pemberdayaan Ekonomi (Studi Kasus Pada BMT Padi Bersinar Utama Surabaya)*. Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan, Vol. 6, No. 11, 2019. Hal 2311.

²⁴ Sanwani, Titiek Herwanti, Akhmad Jufri. *Strategi Penghimpunan dan Penyaluran Dana Pada Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Al-Hidayah di Kabupaten Lombok Timur*. Iqtishoduna Vol. 6 No. 1 April 2017. Hal 45.

b. Produk Penyaluran Dana (*Lending*)

Pembiayaan merupakan kegiatan utamanya yang dilakukan BMT, karena berkaitan dengan pendapatan. Pendapatan merupakan bentuk layanan yang diberikan BMT kepada nasabahnya untuk menggunakan dana yang telah dikumpulkan BMT dari anggotanya. Penyaluran dana yang dilakukan di KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe selain untuk pembiayaan juga disalurkan melalui kegiatan sosial, seperti halnya infaq, shodaqoh, zakat, dan wakaf tunai serta dana sosial. Penyaluran dana sosial ini juga tidak hanya serta merta dibagikan tetapi juga tetap memperhatikan penyebarannya kepada yang berhak menerima.

Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) adalah jawaban atas daerah yang belum terjangkau oleh lembaga keuangan perbankan. Pada KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe memiliki peran penting dalam kemajuan ekonomi nasabah kelas menengah ke bawah yaitu sebagai berikut:

a. Meningkatkan Pendapatan Usaha

Tingkat pendapatan usaha menentukan kesejahteraan bagi nasabah dalam memenuhi kebutuhan hidup yang minimum bagi setiap anggota keluarga. Dengan adanya KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe mampu membantu masyarakat menengah ke bawah untuk meningkatkan taraf hidupnya agar dapat menjalani kehidupan yang layak, antara lain dengan menyalurkan dana melalui pembiayaan yang berlandaskan syariat Islam kepada masyarakat.

Hal ini sejalan dengan hasil wawancara salah satu responden yaitu Ibu Yanti, mengatakan bahwa:

"Peran BMT ini sangat membantu perekonomian saya, sebelumnya sangat kekurangan dan setelah mendapatkan

pembiayaan usaha saya jadi lancar dan tidak ada kendala."²⁵

Standar kehidupan yang lebih baik adalah tujuan utama masyarakat kecil yang bergantung pada pendapatan yang mereka hasilkan. Masyarakat dengan berperan aktif meningkatkan produktivitas dan pendapatannya sendiri, merupakan bentuk upaya mereka dalam meningkatkan kemajuan ekonomi hidupnya.

Dengan dukungan permodalan dari KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe maka masyarakat akan memperbaiki nasibnya yaitu dengan mengajukan permohonan dana untuk memulai usaha. Hal ini sejalan dengan pernyataan Bapak Mustain dalam wawancara, beliau mengatakan bahwa:

*"Saya mengambil pembiayaan di KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe untuk membuka usaha dan BMT berpengaruh baik terhadap usaha saya."*²⁶

KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe telah berperan dalam meningkatkan kemajuan ekonomi nasabahnya yang mengajukan pembiayaan di KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe. Hal tersebut dapat dibuktikan melalui hasil wawancara dengan nasabah yang mengambil pembiayaan di KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe. Mereka membuka usaha dengan modal dana yang kurang, sehingga mengajukan pembiayaan. Kemudian setelah mendapatkan bantuan permodalan dari BMT usaha mereka dapat

²⁵ Yanti, "Nasabah KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe, Wawancara Oleh Penulis Di Kantor KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe. Kudus, 3 Maret 2023,".

²⁶ Mustain, "Nasabah KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe, Wawancara Oleh Penulis Di Kantor KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe. Kudus, 2 Februari 2023."

berkembang. Dari keterangan di atas peneliti juga memperoleh data sebagai berikut:

Tabel 4. 3 Data Peningkatan Pendapatan Nasabah KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe

DATA PENINGKATAN PENDAPATAN NASABAH PER TAHUN 2023				
NO	NAMA	PENDAPATAN (per bulan)		PENINGKATAN
		SEBELUM	SETELAH	
1	Budi	3.200.000	4.500.000	1.300.000
2	Mustain	4.000.000	6.200.000	2.200.000
3	Nor Qoidah	4.000.000	5.500.000	1.500.000
4	Fitria	3.750.000	6.000.000	2.250.000
5	Yanti	1.000.000	1.500.000	500.000

Dari data di atas dapat dilihat bahwa terdapat peningkatan pendapatan dari nasabah yang mendapat bantuan modal dana di KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe yang dijadikan responden oleh peneliti.

b. Mengurangi Praktek Riba

Salah satu hukum Islam adalah pelarangan atau larangan yang tegas terhadap praktik riba melalui ayat-ayat Al-Qur'an dan hadist Nabi Muhammad saw. Namun faktanya, sebagian besar umat Islam masih melakukan praktek riba. Upaya pencegahan riba di masyarakat mengandalkan pedoman tambahan, seperti mengenalkan sistem pendidikan Islam khususnya untuk anak, menjelaskan bahayanya riba dalam kehidupan dan mengajarkan perdagangan halal.

Pada KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe sebelum nasabah mengajukan pendanaan, dari pihak BMT menjelaskan pemahaman tentang cara kerja transaksi syariah dengan menjelaskan mengenai nisbah yang diterapkan pada KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe.

Gambar 4. 3 Data Nisbah KSPPS BMT Al Hikmah Semesta

Kode Produk	NAMA PRODUK	Sistem Administrasi	Pembukaan rekening (Bagi yg blm punya)	Jumlah Setor	Akut	Nisbah	Bekas Transaksi	fasilitas	Manfaat
36	Sihata	ETP, Mengisi formulir pengajuan jadi anggota jika belum	50.000 dg rincian : 20.000 utk simpanan Pokok, 12.000 utk Smp Wajib, dan 18.000 saldo simpanan	setor minimal Rp. 5.000	Mutharabah	11:89	Buku Tabungan Pass Book	Undian Hadiah Per Desember	Simpanan Berbasis Syariah Bisa diambil sewaktu-waktu Tidak dikenakan biaya administrasi Cak Saldo Tidak dikena biaya
22	Selwa Jempol Bata	ETP, Mengisi formulir pengajuan jadi anggota jika belum	50.000 dg rincian : 20.000 utk simpanan Pokok, 12.000 utk Smp Wajib, dan 18.000 saldo simpanan	setor minimal Rp. 5.000	Mutharabah	11:89	Buku Tabungan Pass Book Tabungan Manual	Undian Hadiah Per Desember khusus nasabah jempol bata	Simpanan Berbasis syariah Bisa diambil sewaktu-waktu Pengambilan bisa dipungut diluar kantor Tidak dikenakan biaya administrasi Cak Saldo Tidak dikena biaya
32	SSuqar	ETP, Mengisi formulir pengajuan jadi anggota jika belum	50.000 dg rincian : 20.000 utk simpanan Pokok, 12.000 utk Smp Wajib, dan 18.000 saldo simpanan	setor minimal Rp. 10.000	Mutharabah	40:60	Buku Tabungan Pass Book	Undian hadiah Per Desember	Simpanan Berbasis Syariah Menerapkan sistem penanaman-Badan Qurban Setoran Fleksibel tergantung dg target hewan qurban Tidak dikenakan biaya administrasi Waktu pengambilan Rp 3 Bulan hari raya lelak jika
39	SIMajid	ETP, Mengisi formulir pengajuan jadi anggota jika belum	50.000 dg rincian : 20.000 utk simpanan Pokok, 12.000 utk Smp Wajib, dan 18.000 saldo simpanan	setor minimal Rp. 10.000	Mutharabah	13:87	Buku Tabungan Pass Book	Undian Hadiah Per Desember	Simpanan Berbasis Syariah Jika saldo minimal 1 juta maka akan mendapatkan hadiah bayar tunai senilai Rp. 500.000 rupiah Tidak dikenakan biaya administrasi
30	Sikenna	ETP, Mengisi formulir pengajuan jadi anggota jika belum	50.000 dg rincian : 20.000 utk simpanan Pokok, 12.000 utk Smp Wajib, dan 18.000 saldo simpanan	setor minimal Rp. 10.000	Mutharabah	45:55	Buku Tabungan Pass Book	-	Simpanan Berbasis syariah Pengambilan minimal setelah 1 tahun pengempungan Tidak dikenakan biaya administrasi Cak Saldo Tidak dikena biaya
33	Sihara	ETP, Mengisi formulir pengajuan jadi anggota jika belum	50.000 dg rincian : 20.000 utk simpanan Pokok, 12.000 utk Smp Wajib, dan 18.000 saldo simpanan	setor minimal Rp. 10.000	Mutharabah	45:55	Buku Tabungan Pass Book	-	Simpanan Berbasis syariah Pengambilan minimal setelah 1 tahun pengempungan Tidak dikenakan biaya administrasi Cak Saldo Tidak dikena biaya
36	Selwa	ETP, Mengisi formulir pengajuan jadi anggota jika belum	sesuai dg ketentuan saat masuk smp termasuk simpanan 20.000, smp sukarela 18.000, smp wajib 12.000	sesuai dg ketentuan	Mutharabah	75:25	Bilyet Sima dan Buku tab sima	Uang suku dan subdi pendafaran makah kehalahan	Sesuai skema saat pendafaran awal
39	Sihayu 8 bin	ETP, Mengisi formulir pengajuan jadi anggota jika belum	50.000 dg rincian : 20.000 utk simpanan Pokok, 12.000 utk Smp Wajib, dan 18.000 saldo simpanan	Minimal Rp 5 jt	Mutharabah	58:42	Bilyet Sima dan sub sima	Basil setiap bulan sesuai Nisbah	-
39	Sihabil 12 bin	ETP, Mengisi formulir pengajuan jadi anggota jika belum	50.000 dg rincian : 20.000 utk simpanan Pokok, 12.000 utk Smp Wajib, dan 18.000 saldo simpanan	Minimal Rp 5 jt	Mutharabah	80:20	Bilyet Sima dan sub sima	Basil setiap bulan sesuai Nisbah	-

Data di atas memberikan jaminan bahwa kegiatan usaha berjalan sesuai mekanisme syariah dengan penetapan nisbah untuk nasabah dan KSPPS BMT Al-Hikmah Semesta Cabang Dawe yang telah ditentukan dengan jelas dan transparan.

- c. Melakukan Pendampingan dan Pendanaan Usaha
 KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe merupakan lembaga keuangan syariah yang didirikan untuk membantu meningkatkan kualitas perekonomian masyarakat berdasarkan sistem syariah. Sebagai lembaga keuangan syariah, KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe juga menjunjung tinggi nilai-nilai kejujuran, kemitraan, amanah, transparansi dan saling menguntungkan bagi BMT maupun bagi nasabahnya yang merupakan pilar dalam bermuamalah. Peran utama

dari KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe dalam meningkatkan kemajuan perekonomian masyarakat adalah dengan melakukan pendampingan.

Pendampingan yang dijalankan oleh KSPPS BMT Al Hikmah Semesta Cabang Dawe kepada nasabah yang mengambil pengajuan pembiayaan adalah:

1) Pendampingan Permodalan

Salah satu faktor penghambat berkembangnya suatu usaha nasabah yaitu masalah modal. Lembaga membuka pintu seluas-luasnya bagi nasabah untuk memperoleh pembiayaan dana modal yang menggunakan sistem pembagian hasil yang telah ditetapkan dalam ketetapan yang berlaku.

2) Pendampingan Pemasaran

Mengenai pemasaran produk, tujuan lembaga adalah untuk mempromosikan produk pelanggan kepada pihak-pihak tertentu, terutama melalui pameran media yang diselenggarakan oleh negara dan swasta. Kualitas produk perusahaan anggota sering dipromosikan agar di pasar tidak kalah dengan produk lain.

3) Pendampingan Jaringan Usaha

Berkat adanya jaringan usaha (network), khususnya jaringan usaha antar anggota diharapkan mampu mengelola usahanya dengan baik agar tidak kalah dalam persaingan usaha yang semakin meningkat. Komunikasi berlangsung melalui kegiatan formal seperti pertemuan bisnis antar anggota, maupun kegiatan informal seperti pengajian dan kegiatan lain yang berguna untuk promosi bisnis.