

BAB II

GAMBARAN UMUM KJKS BMT MARHAMAH WONOSOBO

A. Sejarah KJKS BMT Marhamah Wonosobo

Dari cita-cita sederhana untuk mengembangkan ekonomi syari'ah dan mengentaskan pedagang pasar tradisional dari jeratan rentenir, dan karena tidak adanya Lembaga Keuangan Syari'ah maka berdirilah KJKS BMT Marhamah di Ibu Kota Kecamatan Leksono Wonosobo. Dengan kreatifitas sistem funding kotak tabungan dalam bentuk rumah-rumah triplek, jempot bola dan manajemen kekeluargaan serta totalitas/loyalitas pengelola tercatat kenaikan asset yang signifikan. Produk-produk yang variatif baik produk simpanan maupun pembiayaan terbukti sangat membantu para anggota dalam menginvestasikan dananya dan mengembangkan usaha terutama di sektor mikro, segmen pasar KJKS BMT Marhamah Wonosobo sangat homogen mulai dari pedagang pasar tradisional sampai para pelaku usaha potensial diberbagai bidang.

Gagasan untuk mendirikan BMT muncul setelah mengikuti Pelatihan Pengembangan Lembaga Keuangan Syariah yang diselenggarakan pada bulan April 1995 oleh Koperasi Tamzis. Gagasan ini kemudian lebih dipertegas lagi setelah mengikuti Pelatihan Nasional Katalis BMT pada tanggal 22-24 Juli 1997 di Pusat Pelatihan Koperasi Jakarta yang diselenggarakan oleh P3UK dan Dep. PELMAS ICMI Pusat. Tujuan utamanya, selain berupaya

menerapkan Sistem Ekonomi Syari'ah adalah membuka kesempatan usaha mandiri serta menggali dan mengembangkan potensi daerah.⁷

Berbekal hasil pelatihan tersebut maka dibentuklah sebuah Tim "Persiapan Pendirian BMT" guna mempersiapkan segala sesuatunya. Hal utama yang dilakukan oleh Tim ini, di samping melakukan pendekatan dan konsultasi dengan tokoh masyarakat, pengusaha dan berbagai organisasi/instansi terkait adalah melakukan studi banding dan magang di BMT yang telah beroperasi, antara lain di BMT Tamzis Kertek, BMT Saudara Magelang, BMT Ulul Albab Solo, dan lain-lain. Alhamdulillah, berkat dukungan dan bantuan dari berbagai pihak, pada tanggal 1 Oktober 1995, Tim tersebut berhasil menyelenggarakan Rapat Pembentukan BMT. Sesuai dengan amanat Rapat tersebut, maka pada tanggal 16 Oktober 1995, sebuah Lembaga Keuangan Syariah, yang kemudian lebih dikenal dengan nama KJKS BMT Marhamah Wonosobo mulai beroperasi. Dengan tekat mulia bermodal Rp. 875.000,- namun dengan kerja keras dan usaha yang sungguh-sungguh, modal/asset tersebut dapat terus ditingkatkan.

Atas dedikasi, komitmen dan perjuangan yang tak kenal lekang, sekalipun pada 6 bulan awal tanpa gaji, 5 (lima) orang sarjana pengangguran yang merintis lembaga ini dapat menunjukkan kinerja mercusuarinya yang hingga sekarang telah menorah prestasi yang membanggakan. Bermula dari jalan kaki, merangkak pakai sepeda motor butut. Alhamdulillah, sekarang

⁷ Profil KJKS BMT Marhamah Wonosobo

sudah ada 5 buah mobil dan puluhan sepeda motor. Bahkan dari titik nol, sekarang dapat mengentaskan 137 orang karyawan yang dapat hidup mapan.

Dalam rangka pengembangan jaringan, KJKS BMT Marhamah Wonosobo juga telah melakukan kerjasama dengan berbagai instansi/organisasi terkait, diantaranya Dinas Perdagangan dan Koperasi, Unit PUKK, PT. Taspen, PT. PNM, BSM Yogyakarta, BTN Syariah Yogyakarta, BNI Syariah Yogyakarta, DD Republika dan Asosiasi BMT Tingkat Lokal, Regional maupun Nasional. Saat ini KJKS BMT Marhamah Wonosobo telah mempekerjakan 103 orang karyawan dengan 12 Kantor Cabang Pembantu dan 3 Kantor diantaranya sudah berstatus milik sendiri.⁸

B. Visi dan Misi KJKS BMT Marhamah Wonosobo

Adapun visi dan misi dari KJKS BMT Marhamah Wonosobo sebagai berikut:

1. Visi

Terbangunnya keluarga *sakinah*, yang maju secara ekonomi dengan pengelolaan keuangan secara syari'ah.

2. Misi

- a. Memfasilitasi berbagai kegiatan yang mendorong terwujudnya keluarga *sakinah*
- b. Meningkatkan kualitas perekonomian keluarga *sakinah* dengan bertransaksi secara syari'ah

⁸ *Ibid*

- c. Memfasilitasi pengembangan ekonomi mikro berbasis keluarga *sakinah* melalui pembiayaan modal kerja dan penyertaan modal
- d. Menyusun dan melaksanakan program pemberdayaan ekonomi dan sosial secara integral dan komprehensif menuju terwujudnya keluarga *sakinah* yang kuat secara ekonomi.⁹

C. Ruang Lingkup Kegiatan

a. Kegiatan Bisnis

- i. Menghimpun dana-dana komersial berupa simpanan/tabungan maupun sumber dana lain yang sah dan halal.
- ii. Memberikan pembiayaan kepada anggotanya sesuai dengan penilaian kelayakan usahanya.
- iii. Mengelola usaha tersebut secara professional sehingga menguntungkan dan dapat dipertanggungjawabkan.

b. Kegiatan Sosial

- i. Menghimpun zakat, infaq/shadaqah, wakaf, hibah dan dana-dana sosial lainnya.
- ii. Menyalurkan dana sosial tersebut kepada yang berhak menerima (*mustahik*) sesuai dengan amanah.
- iii. Mengelola usaha tersebut secara professional sehingga memberikan manfaat yang optimal kepada *mustahik* dan menjadi modal dakwah Islam.

⁹ *Ibid*

- iv. Program-program sosial : Gebyar Paket Romadhon (pemberian paket sembako kepada fakir miskin), Tebar Hewan Kurban (penyaluran hewan kurban ke pelosok-pelosok desa kerjasama dengan DD Republika dan Mudhokhi Lokal, karyawan dan anggota), Beasiswa (beasiswa bagi siswa-siswi yang berprestasi) dan Ambulance Dhuafa.¹⁰

D. Struktur Organisasi

No.	Jabatan	Nama	Jns Kelmn	Pendidikan
1.	Direktur	Nur Basuki, S. Ag (<i>Bersertifikat Kompetensi</i>)	Pria	Sarjana S-1
2.	Manajer Operasional	Kus Mulyanto, SE (<i>Bersertifikat Kompetensi</i>)	Pria	Sarjana S-1
3.	Manajer Pemasaran	Nur Hidayat, SE (<i>Bersertifikat Kompetensi</i>)	Pria	Sarjana S-1
	Staff	- Firman Yoga P, SE (<i>Bersertifikat Kompetensi</i>)	Pria	Sarjana S-1
		- Kus Dwy Edy, S.EI	Pria	Sarjana S-1
		- Slamet Ari Paryanto, S.T (<i>Bersertifikat Kompetensi</i>)	Pria	Sarjana S-1
4.	Manajer Internal Audit	Lilik Silowati, SH (<i>Bersertifikat Kompetensi</i>)	Wanita	Sarjana S-1
	Staff	- Tutik Setyawati, S.EI	Wanita	Sarjana S-1

¹⁰ *Ibid*

		- Lita Wahyuningsih, S.P	Wanita	Sarjana S-1
5.	Manajer SDM & Litbang	Taufiq Rujiyanto, SP <i>(Bersertifikat Kompetensi)</i>	Pria	Sarjana S-1
6.	Manajer Maal Staff	Khanif Rosyadi, S.Si - Jati Dwi Arisman,S.EI - Paryanto, S.EI	Pria Pria Pria	Sarjana S-1 Sarjana S-1 Sarjana S-1
7.	Bagian Legal	Tejo Muryono, SH	Pria	Sajana S-1
8.	Pembukuan Pusat	Sugiharto Hadi Wibowo, S.EI	Pria	Sarjana S-1
9.	Sekretaris & Umum	Fina Listiana Harini, S.Pd	Wanita	Sarjana S-1
10.	Teller Pusat	Siti Nuriyah H, SE	Wanita	Sarjana S-1
11.	Programmer	Drupadi Hajar Nurrohmah	Wanita	D-3
12.	Office Boy	Banar Mujiono	Pria	SLTA
13.	Driver	Syukur Basuki	Pria	SLTA
14.	Keamanan	- Dwi Atmodjo - Muslimin - Purwanto - Wachidun - Nur Hasan - Agus Eko Wahyono - Endra Asmara - Heri Hermawan - Sukisno - Nova Tri Prabowo	Pria Pria Pria Pria Pria Pria Pria Pria Pria Pria	Kemiliteran SLTP SLTA SLTP SLTA SLTA Sarjana S-1 SMA MI SMK
15.	CABANG UTAMA Manajer	Taat Ujianto, Amd <i>(Bersertifikat Kompetensi)</i>	Pria	Sarjana S-1

	Customer Service	Anisa Permanasari, S.Psi	Wanita	Sarjana S-1
	Pembukuan	Nur Haryati	Wanita	SMK/SLTA
	Teller	Novita Praptiningsih, A.Md	Wanita	D-3
	Pemasaran	- Eko Aryanto, SE	Pria	Sarjana S-1
		- Andy Zulian,SE	Pria	Sarjana S-1
		- Agus Setiyono	Pria	D-3
		- Chamada Saputra	Pria	SLTA
		-Iskandar Zulkarnain	Pria	SMK
16.	CABANG LEKSONO			
	Manajer	Hadi Winarso, SE <i>(Bersertifikat Kompetensi)</i>	Pria	Sarjana S-1
	Customer Service	Yulia Selvani, SE	Wanita	Sarjana S-1
	Pembukuan	Aminatun	Wanita	SMK/SLTA
	Teller	Sri Maryati	Wanita	SLTA
	Pemasaran	- Sigit Mugiarto, S.Pd	Pria	Sarjana S-1
		- Hendrik Setiawan,S.IP	Pria	Sarjana S-1
		- M. Sidik Arsani	Pria	SLTA
		- Faizal Nur Amri	Pria	Sarjana S-1
		- Galih Setiyawan	Pria	Sarjana S-1
17.	CABANG WONOSOBO			
	Manajer	Setya Adi R, S.Pt	Pria	Sarjana S-1
	Customer Service	Zulia Fatmawati, SE	Wanita	Sarjana S-1
	Pembukuan	Desi Kadarsih	Wanita	SMK/SLTA
	Teller	Hana Nursanti, A.Md	Wanita	D-3
	Pemasaran	- Mujib Subchan A.Md	Pria	D-3
		- Harum Buana	Pria	Sarjana S-1
		- Kurniawan Indra	Pria	Sarjana S-1

	Administrasi Pembiayaan	Wibowo - Danang Setyaji - Galih Gumilang NT Desy Swastika Putri	Pria Pria Wanita	SMK Sarjana S-1 Sarjana S-1
18.	CABANG SUKOHARJO Manajer Adm. Pembukuan Teller Marketing Administrasi Pembiayaan	Budi Wahyuono, SE <i>(Bersertifikat Kompetensi)</i> Pursilowati Wening Era Mandiri - Ahmad Kamali, S.EI - Amar Syarif, S.Sos - Afiyanto, A.Md - M. Abdul Azis Muslim, SH - Lukman Respati K - Raditya Bayu Satria Rachmalia Dewi S	Pria Wanita Wanita Pria Pria Pria Pria Pria Pria Wanita	Sarjana S-1 SMK/SLTA Sarjana S-1 Sarjana S-1 Sarjana S-1 D-3 Sarjana S-1 SMK SMK Sarjana S-1
19.	CABANG KERTEK Manajer Adm. Pembukuan Teller Marketing	Murad Al Baehaqi, S.EI <i>(Bersertifikat Kompetensi)</i> Umi Chanifah Vica Rahmawati, S.Ag - Fajar Hidayat,SE - Elia Mukti Wibowo - Yani Shodikin, S.Psi - Gigih Wawantos - Insan Awabun Nasokha	Pria Wanita Wanita Pria Pria Pria Pria Pria	Sarjana S-1 SMK/SLTA Sarjana S-1 Sarjana S-1 D-3 Sarjana S-1 SMK SMA
20.	CABANG KALIWIRO			

	Manajer	Agus Setiyadi, SE	Pria	Sarjana S-1
	Adm. Pembukuan	Ari Budi Susanti	Wanita	SMK/SLTA
	Teller	Ika Fibriyanti, SPd	Wanita	Sarjana S-1
	Marketing	- Agus Mahardika, SH	Pria	Sarjana S-1
		- Lis Wahyu S	Pria	Sarjana S-1
		- A. Rudiyanto Husein, ST	Pria	Sarjana S-1
		- Arif Cahyono	Pria	SMK
	Administrasi Pembiayaan	Azis Muslim	Pria	Sarjana S-1
21.	CABANG PURWOREJO			
	Manajer	Nur Haryadi, S.EI <i>(Bersertifikat Kompetensi)</i>	Pria	Sarjana S-1
	Adm. Pembukuan	Dana Siska Utami	Wanita	SMK
	Teller	Aslikhatul Fu'adah	Wanita	SMK/SLTA
	Marketing	- Budi Setiono, A.Md	Pria	D-3
		- Didit Indratno, SE	Pria	Sarjana S-1
		- Catur Wahyu Sejati, SE	Pria	Sarjana S-1
		- Nur Rahmawan WA	Pria	Sarjana S-1
		- Edy Susanto, S.Pd	Pria	Sarjana S-1
		- Alvian Nugroho	Pria	SMK
		- Afifah Rahmawati, S.Pd	Wanita	Sarjana S-1
22.	CABANG BANJARNEGARA			
	Manajer	Sumarna, SE <i>(Bersertifikat Kompetensi)</i>	Pria	Sarjana S-1
	Adm. Pembukuan	Deni Susanti	Wanita	SMK/SLTA
	Teller	Walasari Qurrota A'yun	Wanita	SMK/SLTA
	Marketing	- Erowati, SE	Wanita	Sarjana S-1
		- Wawan Arif Setiyawan, ST	Pria	Sarjana S-1

		- Imam Apriyanto - Titin Jumiwati	Pria Wanita	Sarjana S-1 SLTA
23.	CABANG WADASLINTANG Manajer Adm. Pembukuan Teller Marketing	Agus Trinugroho, S.Pi <i>(Bersertifikat Kompetensi)</i> Indah Tri Setyani Kartika Prihastiana, SH - Rahmat Haryadi, SE - Wahyu Dwi S, SE - Iwan Budi S, S.Pd - Jauhar Kholis	Pria Wanita Wanita Pria Pria Pria Pria	D-3 SMK/SLTA Sarjana S-1 Sarjana S-1 Sarjana S-1 Sarjana S-1 Sarjana S-1
24.	CABANG WATUMALANG Manajer Pembukuan Teller Pemasaran	Hery Sutoto, S.P <i>(Bersertifikat Kompetensi)</i> Astika Sri Dani Aryanti - M. Muajib HS, S.HI - Indrian Yusup Cahyanto - Sri Supadmi, S.Pd - Solehat	Pria Wanita Wanita Pria Pria Wanita Pria	Sarjana S-1 SMK/SLTA SLTA Sarjana S-1 SLTA Sarjana S-1 SMA
25.	CABANG KALIBAWANG Manajer Adm. Pembukuan Teller Marketing	Riyanto, SEI <i>(Bersertifikat Kompetensi)</i> Dewi Pandansari, SE Merita Rachma Anjarsari - Tri Widodo - Rony Prasetyo	Pria Wanita Wanita Pria Pria	Sarjana S-1 Sarjana S-1 SMK/SLTA D-2 SLTA

		- Eko Sandi Sulistiono	Pria	Sarjana S-1
26.	CABANG BALEKAMBANG Manajer Adm. Pembukuan Teller Marketing	Ari Teguh Sulasto, SE <i>(Bersertifikat Kompetensi)</i> Rindayu Pandan Arum Rini Ambarwati - M. Mujiyanto, SE - Hendarto Efendi - Husen Agung Setiawan	Pria Wanita Wanita Pria Pria Pria	Sarjana S-1 D-3 D-3 Sarjana S-1 SLTA SMK/SLTA
27.	CABANG RANDUSARI Manajer Adm. Pembukuan Teller Marketing	Dwi Sunarko, SE <i>(Bersertifikat Kompetensi)</i> Muhsinah Lina Wulansari - Pujiyanto, SE - Fitrotus Suada - Endar Widya Kurniawan - Dewi Siti Maryam	Pria Wanita Wanita Pria Pria Pria Wanita	Sarjana S-1 SMK Sarjana S-1 Sarjana S-1 Sarjana S-1 Sarjana S-1 SMK/SLTA
28.	CABANG RECO Manajer Adm. Pembukuan Teller Marketing	Budi Sutrisno, A.md <i>(Bersertifikat Kompetensi)</i> Puji Ismayani Imanniar Juwita, S.Pt - Sugiyono - Ardiansyah Putra - Satria Kusuma Prabawa - Agus Abdul Kholid	Pria Wanita Wanita Pria Pria Pria Pria	D-3 SMK/SLTA Sarjana S-1 STM Sarjana S-1 Sarjana S-1 Sarjana S-1

Tugas masing-masing pengurus adalah sebagai berikut:

1. Ketua Pengurus, tugasnya:

- a. Menyelenggarakan RAT
- b. Menyusun/merumuskan kebijakan umum untuk mendapat persetujuan Rapat Anggota
- c. Mengawasi dan mengevaluasi kegiatan KJKS BMT Marhamah Wonosobo
- d. Menyosialisasikan KJKS BMT Marhamah Wonosobo
- e. Menandatangani dokumen dan surat yang berhubungan dengan KJKS BMT Marhamah Wonosobo

2. Sekretaris Pengurus, tugasnya:

- a. Mengagendakan acara yang meliputi : rapat pengurus, rapat anggota, pertemuan pengurus dan pengelola, dan kunjungan pengurus ke instansi/lembaga
- b. Menyusun konsep surat-surat keluar dari pengurus
- c. Menerima dan melayani tamu yang berhubungan dengan ketua pengurus KJKS BMT Marhamah Wonosobo
- d. Menyerap dan menyampaikan aspirasi yang diajukan oleh para pengelola kepada pengurus

3. Bendahara Pengurus, tugasnya:

- a. Menelaah (mereview) anggaran yang diajukan oleh *General Manajer* (GM) yang nantinya akan dibahas dalam RAT
- b. Memberikan masukan/saran atas anggaran yang diajukan GM

- c. Menyusun anggaran gaji dan keperluan lain yang dibutuhkan oleh pengurus
 - d. Memberikan konsep kebijakan bagi hasil yang diperoleh para pemegang investasi.
4. Dewan Syari'ah, tugasnya:
- a. Menelaah/*mereview* peraturan korporat yang berlaku, apakah sesuai dengan aturan dan hukum syari'ah, peraturan lain yang berlaku, etika serta tak ada benturan kepentingan maupun unsur-unsur yang melanggar kepatuhan.
 - b. Menelaah/*mereview* semua produk dan jasa KJKS BMT Marhamah Wonosbo apakah sesuai syari'ah
 - c. Menelaah/*mereview* masalah perilaku manajemen/karyawan yang menyangkut: benturan kepentingan, melanggar kepatuhan, melakukan kecurangan, manipulasi.
 - d. Menilai kebijakan akuntansi dan penerapannya
5. *General Manajer*, tugasnya:
- a. Menyusun rencana strategis yang mencakup; pandangan pihak eksekutif, prediksi tentang kondisi lingkungan, perkiraan posisi perusahaan dalam persaingan.
 - b. Mengusulkan rencana strategis kepada pengurus untuk disahkan dalam RAT ataupun di luar RAT

- c. Mengusulkan rancangan anggaran dan rencana kerja dari Baitul Tamwil, Baitul Maal, *Quantum Quality*, dan SBU lainnya kepada pengurus yang nantinya disahkan pada RAT.
6. Sekretaris, tugasnya:
- a. Membuat surat keluar dan mengirimkan serta mengarsip
 - b. Menerima surat masuk, mengarsip dan mendistribusikan
 - c. Mengatur agenda kegiatan direktur, manajemen dan pengurus
 - d. Menerima tamu direktur dan menanyakan identitas serta keperluannya untuk diputuskan perlu tidaknya bertemu direktur
 - e. Membuat notulen rapat-rapat organisasi dan mengarsipkan
7. Internal Audit, tugasnya:
- a. Memeriksa sistem pengendalian intern
 - b. Memeriksa kelemahan system
 - c. Melakukan penilaian dan peninjauan atas klasifikasi cabang
 - d. Menyiapkan dan mengisi kertas kerja pemeriksaan sesuai dengan hasil audit
8. Administrasi Akuntansi, tugasnya:
- a. Melaporkan laporan keuangan konsolidasi korporat
 - b. Menilai unit yang ada dan menggolongkan sesuai potensi pengembangannya
 - c. Membuat kebijakan yang berkaitan akuntansi dan keuangan keseluruhan

- d. Memeriksa anggaran yang diajukan manajer sebelum disetujui untuk dimintakan persetujuan GM melalui manajer operasional

9. *Customer Service*, tugasnya:

- a. Melayani terhadap pembukuan dan penutupan rekening tabungan dan deposito serta mutasi
- b. Pengarsipan tabungan dan deposito
- c. Penghitungan bagi hasil dan pembukuannya
- d. Pelaporan tentang perkembangan dana masyarakat
- e. Pelayanan terhadap calon debitur

10. Teller, tugasnya:

- a. Memberikan pelayanan kepada anggota baik penarikan maupun penyetoran tabungan ataupun angsuran
- b. Menghitung keadaan keuangan atau transaksi setiap hari
- c. Mengatur dan menyiapkan pengeluaran uang tunai yang telah disetujui oleh manajer cabang
- d. Menandatangani formulir dan slip dari anggota serta mendokumentasikannya

11. Marketing, tugasnya:

- a. Menjalankan tugas lapangan yaitu menawarkan produk KJKS BMT Marhamah Wonosobo
- b. Membuat daftar kunjungan kerja harian dalam sepekan mendatang pada akhir pekan berjalan
- c. Membuat rute kunjungan harian

- d. Membuat laporan harian pemasaran individual untuk funding, lending dan konfirmasi manajer cabang.

12. Baitul Maal, tugasnya:

- a. Membuat dan mengusulkan rencana strategis maal kepada manajer
- b. Memimpin rapat koordinasi dan evaluasi bulanan
- c. Memberi pelayanan konsultasi tentang perhitungan zakat
- d. Menyusun data base *muzaki*, *mustahiq*, dan lembaga donator.

E. Produk KJKS BMT Marhamah Wonosobo

a. SIMPANAN

i. Simpanan Ummat

Simpanan ini diperuntukan bagi perorangan dengan persyaratan yang mudah dan bagi hasil yang menguntungkan tanpa dipungut biaya operasional.¹¹

- a. Setoran awal pembukaan rekening minimal Rp. 20.000,-
- b. Setoran selanjutnya minimal Rp. 2.000,-
- c. Setoran dan penarikan dapat dilakukan setiap waktu pada jam kerja
- d. Bagi hasil diberikan pada akhir bulan dengan porsi bagi hasil

BMT : Penyimpan = 76 : 24.¹²

¹¹ www.bmtmarhamah.com, diunduh pada tanggal 15 April 2014

¹² Profil *Op. Cit*

ii. Simpanan Ukhuwah

Simpanan ini diperuntukan bagi lembaga/institusi/organisasi dan yang sejenisnya dengan imbalan porsi bagi hasil yang ditingkatkan.

- a. Setoran awal pembukaan rekening minimal Rp. 100.000,-
- b. Setoran selanjutnya minimal Rp. 10.000,-
- c. Setoran dan penarikan dapat dilakukan setiap waktu pada jam kerja
- d. Bagi hasil diberikan pada akhir bulan dengan porsi bagi hasil
BMT : Penyimpan = 70 : 30

iii. Simpanan Ukhuwah Pendidikan

Simpanan yang diperuntukan khusus bagi sekolah yang merupakan akumulasi setoran siswa dalam satu kelas/sekolahan

- a. Setoran awal minimal Rp. 100.000,-
- b. Setoran selanjutnya minimal Rp. 100.000,-
- c. Dapat ditarik sewaktu-waktu pada jam kerja
- d. Bagi hasil/bonus diberikan setiap akhir bulan dengan perhitungan berdasarkan saldo rata-rata harian, dengan porsi bagi hasil BMT : Penyimpan = 70 : 30
- e. Bagi hasil dibukukan dalam rekening pengurus sejumlah 50% dan rekening sekolah 50%.¹³

¹³ *Ibid*

iv. Simpanan Ukhuwah Sinergis

Simpanan yang diperuntukan khusus lembaga keuangan lain (BMT) dan lembaga yang mempunyai dana yang cukup besar, dengan pengendapan rata-rata per bulan mencapai Rp. 50.000.000,-

- a. Setoran awal minimal Rp. 1.000.000,-
- b. Setoran selanjutnya Rp. 100.000,-
- c. Dapat ditarik sewaktu-waktu pada jam kerja
- d. Porsi bagi hasil BMT : Penyimpan = 47 : 53

v. Simpanan Berjangka

Bagi yang ingin menginvestasikan dananya dalam jangka waktu tertentu dengan porsi bagi hasil lebih menarik, kami sediakan produk Simpanan Berjangka dengan jangka waktu 3, 6, 12 bulan.

- a. Setoran minimal Rp. 1.000.000,-
- b. Bagi hasil dapat dipindahbukukan ke rekening Simpanan Ummat/diambil langsung tiap bulan/ditransfer ke rekening di Bank lain dengan beban biaya sendiri, sesuai permintaan.
- c. Porsi bagi hasil dibedakan dalam 4 tingkatan, yaitu :
 1. 3 bulan dengan porsi BMT : Penyimpan = 51 : 49
 2. 6 bulan dengan porsi BMT : Penyimpan = 46 : 54
 3. 12 bulan dengan porsi BMT : Penyimpan = 41 : 59¹⁴

¹⁴ *Ibid*

d. Bagi hasil Simpanan Berjangka bebas dari segala macam biaya operasional termasuk pajak, sehingga diterima bersih seperti porsi diatas.

vi. Simpanan Masa Depan (Simapan)

Simpanan yang diperuntukan bagi perorangan maupun lembaga, yang merupakan persiapan dana jangka panjang seperti untuk keperluan masa pensiun, biaya pendidikan, persiapan haji atau pesangon karyawan bagi perusahaan, dengan pilihan jangka waktu 5 tahun, 10 tahun dan 20 tahun.

- a. Setoran minimal Rp. 20.000,-
- b. Setoran dapat dilakukan tiap bulan/triwulan/semesteran atau tahunan didepan.
- c. Porsi bagi hasil dibedakan dalam 3 tingkatan, yaitu:
 1. 5-9 tahun dengan porsi BMT : Penyimpan = 56 : 44
 2. 10-19 tahun dengan porsi BMT : Penyimpan = 46 : 54
 3. 20-30 tahun dengan porsi BMT : Penyimpan = 41 : 59
- d. Hanya dapat ditarik jika jatuh tempo
- e. Bagi hasil/bonus diberikan setiap akhir bulan dengan perhitungan berdasarkan saldo rata-rata

- f. Penarikan sebelum jatuh tempo maka selisih akumulasi bagi hasil hangus setelah dikonversikan dengan jangka waktu sampai pengambilan.¹⁵

b. PEMBIAYAAN

Dalam menyalurkan dana pada anggota, secara garis besar produk pembiayaan terbagi kedalam tiga kategori yang dibedakan berdasarkan tujuan penggunaannya yaitu :

a. Pembiayaan Modal Usaha

Pembiayaan ini diperuntukan bagi anggota yang memiliki usaha dengan prospek bagi hasil menguntungkan tiap bulan. Usaha sudah dikelola minimal satu tahun, menggunakan prinsip *musyarakah* atau *mudharabah*. Dimana BMT sebagai penyedia dana dan anggota sebagai pengelola dana. Keuntungan usaha dibagi berdasarkan porsi masing-masing yang sudah disepakati.

b. Pembiayaan Jual Beli

Murabahah (jual-beli), dimana BMT sebagai penyedia barang dan anggota sebagai pembeli. Pembiayaan ini bisa dimanfaatkan untuk membeli alat produksi, konsumsi atau keperluan perdagangan. Jangka waktu bisa sampai tiga tahun dengan margin yang bersaing.

¹⁵ *Ibid*

c. Pembiayaan Jasa-Jasa

1. *Ijarah/Sewa-menyewa*, pembiayaan yang memudahkan bagi anggota yang ingin membeli kios usaha, biaya pendidikan anak.
2. *Rahn/Gadai*, pembiayaan yang sangat fleksibel mudah serta aman dari transaksi riba. Bisa digunakan untuk usaha dan konsumsi.
3. Talangan Haji, model pembiayaan yang sangat memudahkan bagi umat Islam dalam menunaikan ibadah haji. Talangan haji diperuntukan bagi anggota untuk mendapatkan porsi haji. Dana talangan bisa sampai lima tahun. Dengan angsuran perbulan tinggal pilih sesuai kemampuan.¹⁶

F. Laporan Keuangan per 31 Desember 2013 KJKS BMT Marhamah Wonosobo¹⁷

a. Total Asset	: Rp. 185.617.871.052
b. Total Simpanan	: Rp. 131.681.360.146
c. Total Pembiayaan	: Rp. 139.027.642.875
d. Modal	: Rp. 14.905.981.484
e. Sisa Hasil Usaha (SHU)	: Rp. 770.855.520

¹⁶ www.bmtmarhamah.com, diunduh pada tanggal 15 April 2014

¹⁷ Buku RAT KJKS BMT Marhamah Wonosobo tahun 2013