

BAB III

GAMBARAN UMUM KSPPS BMT MARHAMAH WONOSOBO

A. Sejarah Singkat Berdirinya KSPPS BMT Marhamah Wonosobo

Gagasan untuk mendirikan Koperasi/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 syariah adalah membuka kesempatan usaha mandiri serta menggali dan mengembangkan potensi daerah.

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 BMT Marhamah (sekarang KSPPS Marhamah) mulai beroperasi.

Walaupun modal yang terhimpun pada waktu itu masih sangat minim, yakni hanya Rp. 875.000,- namun dengan kerja keras dan usaha yang sungguh-sungguh, modal/asset tersebut dapat terus ditingkatkan.

Keberhasilan suatu usaha diawali dengan keberanian mengambil keputusan untuk melangkah secara pasti tanpa keraguan akan jenis/bidang

usaha yang kita minati dengan keyakinan, fokus dan totalitas, kontinuitas sekalipun dengan jatuh bangun dilandasi dengan tawakkal kepada Allah SWT. Dengan berbekal semangat tersebut diatas, Alhamdulillah saat ini BMT Marhamah telah menorehkan prestasi yang membanggakan sekarang telah memiliki asset diangka milyaran rupiah dengan jaringan 16 kantor cabang.

Dalam rangka pengembangan jaringan BMT Marhamah juga telah melakukan kerjasama dengan berbagai instansi pemerintah maupun swasta dan perbankan yang terkait , diantaranya Dinas Perdagangan dan koperasi, Unit PUPKK PT. Taspen, PT. PNM, BSM Yogyakarta, BTN Syariah Yogyakarta, BNI Syariah Yogyakarta, DD Republik, dan Asosiasi BMT Tingkat Lokal, Regional maupun Nasional.

Dalam perjalanannya KSPPS Marhamah mengalami banyak perebuhan yang berkaitan dengan kepengurusan dan inovasi produk berdasarkan prinsip syariah yang diikuti perubahan yang lainnya.

B. Visi dan Misi KSPPS BMT Marhamah Wonosobo

Visi

Terbangunnya keluarga sakinah, yang maju secara ekonomi dengan pengelolaan keuangan secara syariah.

Misi

1. Memfasilitasi berbagai kegiatan yang mendorong terwujudnya keluarga sakinah
2. Meningkatkan kualitas perekonomian keluarga sakinah dengan bertransaksi secara syariah
3. Memfasilitasi pengembangan ekonomi mikro berbasis keluarga sakinah melalui pembiayaan modal kerja dan investasi
4. Menyusun dan melaksanakan program pemberdayaan ekonomi dan sosial secara integral dan komprehensif menuju terwujudnya keluarga sakinah yang kuat secara ekonomi.

C. Identitas KSPPS BMT Marhamah Wonosobo

1. Data Perusahaan/ Aspek Hukum KSPPS BMT Marhamah

Legalitas	:Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan
Syariah (KSPPS)	BMT Marhamah
Alamat	:JL.T.Jogonegoro Wonosobo. Telp. (0286) 321556/ 08122730929
No Badan Hukum	:No. 13825/BH/KWK.11/III/98 Tgl. 31 Maret 1998 No. 04/PAD/KDK.11/IV/2008 Tgl. 2 April 2008 No. 01/PAD/XIV/XII/2015 Tgl. 21 Desember 2015
TDP	:No. 1129000391 berlaku hingga Tgl. 25 Agustus 2018
Ijin Usaha	:No. 69.52/DU-SISPK/XIV/2013
HO	:No. 530/407/HO/2013 berlaku hingga 17 Oktober 2018
NPWP	:No. 01.820.921.3-533.000
Tanggal Berdiri	:16 Oktober 1995
Jumlah Anggota Pendiri	:308 orang (per 31 Desember 2015)
Jumlah Pengurus	:3 orang
Jumlah Pengawas	:3 orang
Jumlah DPS	:2 orang

2. Data Kantor Pusat dan Kantor Cabang :

- a. Kantor Pusat & Cabang Utama, Jl. T. Jogonegoro Wonosobo
- b. Cabang Wonosobo, Jl. A.Yani 21 Wonosobo
- c. Cabang Leksono, Jl. Raya Leksono Rt 1/1 Wonosobo
- d. Cabang Sukoharjo, Jl. Raya Sukoharjo – Wonosobo
- e. Cabang Kertek, Jl. Raya Kertek – Kalikajar Wonosobo
- f. Cabang Kaliwiro, Pertigaan Doplak, Kaliwiro
- g. Cabang Purworejo, Jl. Brigjen Katamso 99A Purworejo
- h. Cabang Banjarnegara, Jl. S.Parman Parakancangah Banjarnegara
- i. Cabang Wadaslintang, Jl. Raya Prembun Km. 1 Wadaslintang
- j. Cabang Watumalang, Jl. Raya Watumalang Km. 0,5 Watumalang
- k. Cabang Kalibawang, Jl. Raya Pasar Kalibawang
- l. Cabang Balekambang, Jl. Raya Pasar Balekambang-Selomerto
- m. Cabang Reco, Jl. Raya Parakan Km. 10 Kertek Wonosobo
- n. Cabang Randusari, Komplek Pasar Randusari, Kepil Wonosobo
- o. Cabang Garung, Jl. Raya Dieng Km. 10 Mayasari Siwuran Garung Wonosobo
- p. Cabang Bansari Temanggung, Jl. Raya Kecamatan Bansari Sawit Bansari Temanggung

D. Susunan organisasi dan Dewan Pengawas Syariah

Susunan Organisasi KSPPS BMT Marhamah meliputi sebagai berikut :

1) Dewan pengurus

- Ketua : Nur Basuki, S.Ag
- Sekertaris : H. Taufiq Rujianto, S.P
- Bendahara : H. Lilik Silowati, S.H

2) Susunan Pengawas KSPPS BMT Marhamah

- Ketua : H. Ngadidjo, S.Pd
- Anggota : H. Taat Sumanto, A.Md
H. Fatah Yasin

3) Susunan Dewan Pengawas Syariah

- Ketua DPS : Drs. H. Soeparyo M.Ag
- Anggota : Drs. H. Ngatmin Surobuddin, LC

4) Direksi

- Direktur Utama : Nur Basuki, S.Ag
- Manajer Operasional : Kus Mulyanto, SE
- Manajer Pemasaran : Nur Hidayat, SE
- Manajer Internal Audit : Tutik Setyawati, S.EI
- Manajer SDM & Litbang : Slamet Ari Paryanto, S.EI

Pengelola KSPPS BMT Marhamah

No	Jabatan	Nama	Jenis Kelamin	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 Staff	Nur Hidayat, SE <i>(bersertifikat kompetensi)</i> Tejo Maryono, SH Firman Yoga P, SE Kus Dwy Edy, S.EI	Pria Pria Pria	Sarjana S-1 Sarjana S-1 Sarjana S-1

4	ManajerInternal Audit Staff	<i>(Bersertifikat kompeten)</i> Tutik Setyawati, S.EI Lita Wahyuningsih,SP	Wanita Wanita	Sarjana S-1 Sarjana S-1
5	Manajer SDM & Litbang	Slamet Ari Paryanto, S.EI <i>(Bersertifikat kompeten)</i>	Pria	Sarjana S-1

Tugas dan wewenang masing-masing bagian pada KSPPS BMT Marhamah Wonosobo sebagai berikut¹ :

1. Ketua Pengurus, tugasnya :
 - a. Menyelenggarakan RAT
 - b. Menyusun/merumuskan kebijakan umum untuk mendapat persetujuan rapat anggota
 - c. Mengawasi dan mengevaluasi kegoatan KSPPS BMT Marhamah
 - d. Menyosialisasikan KSPPS BMT Marhamah
 - e. Menandatangani dokumen dan surat yang berhubungan dengan KSPPS BMT Marhamah
2. Sekertaris Pengurus, tugasnya :
 - a. Mengagendakan acara yang meliputi : Rapat pengurus, rapat anggota, pertemuan pengurus dan pengelola, dan kunjungan pengurus ke instansi/ lembaga

¹ Kus Mulyanto,SE, Manajer Operasional KSPPS BMT Marhamah, Wawancara Pribadi, Wonosobo, 4 mei 2017

- b. Meyusun konsep surat-surat keluar dari pengurus
 - c. Menerima dan melayani tamu yang berhubungan dengan ketua pengurus KSPPS BMT Marhamah
 - d. Menyerap dan menyampaikan aspirasi yang diajukan oleh para pengelola kepada pengurus
3. Bendahara Pengurus, tugasnya :
- a. Menelaah (mereview) anggaran yang diajukan oleh general manager yang nantinya akan dibahas dalam RAT
 - b. Memberikan masukan/ saran atas anggaran yang diajukan oleh 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 Pengawas Syariah, tugasnya :
- a. Menelaah/mereview peraturan korpokrat yang berlaku, apakah sesuai dengan aturan dan hukum syariah, peraturan lain yang berlaku, etika serta tidak adanya benturan dengan kepentingan maupun unsu- unsure yang melanggar kepatuhan
 - b. Menelaah/ mereview semua produk dan jasa KSPPS BMT Marhamah apakah sesuai syariah atau tidak
 - c. Menelaah/ mereview masalah perilaku manajemen/karyawan yang menyangkut 1) benturan kepentingan 2) melanggar kepatuhan 3) melakukan kecurangan 4) manipulasi
 - d. Menilai kebijakan akuntansi dan penerapannya.
5. General Manager (GM). Tugasnya :
- a. Menyusun rencana sertategis yang mencakup ; pandangan pihak esekutif, 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. Internal Audit
 - a. Memeriksa system pengendalian interen perusahaan
 - b. Memeriksa kelemahan system Melakukan penilaian dan peninjauan atas klarifikasi cabang
 - c. Menyiapkan dan mengisi kertas kerja pemeriksaan sesuai dengan hasil audit
 7. Administrasi Akuntansi, tugasnya :
 - a. Melaporkan laporan keuangan konsolidasi korporat
 - b. Menilai unit yang ada menggolongkan sesuai pontensi pengembangan
 - c. Membuat kebijakan yang berkaitan dengan akuntansi dan keuangan keseluruhan
 - d. Memeriksa anggaran yang di ajukan manajer sebelum di setuju untuk dimintakan persetujuan GM melalui manajer operasional.
 8. Marketing , tugasnya :
 - a. Melakukan sosialisasi produk
 - b. Melakukan fanding, lending dana dan merekrut anggota
 - c. Menjaga hubungan baik dengan nasabah agar tetap menjadi nasabah bank jateng syariah
 - d. Meyusun rencana kerja dan melaksanakannya
 - e. Mengkoordinasikan penerapan baru terkait dengan pemasaran produk bank jateng syariah.
 9. Baitul Maal, tugasnya :
 - a. Membuat dan mengusulkan rencana stratesis maal kepada manajer
 - b. Memimpin rapar koordinasi dan evaluasi bulanan
 - c. Member pelayananan konsultasi tentang perhitungan zakat
 - d. Menyusun data base muzaki, mustahiq dan lembaga donator

10. Teller, tugasnya :

- a. Memberi pelayanan kepada anggota baik penarikan Mupun penyetor tabungan ataupun angsuran
- b. Menghitung keadaan keuangan atau transaksi setiap hari
- c. Mengatur dan menyiapkan pengeluaran uang tunai tyang telah disetujui oleh manajer cabang
- d. Menandatangani formulir dan slip dari anggota serta mendokumentasikan
- e. Mengamankan dan menyimpan uang tunai,surat berharga dan membuat laporan sesuai dengan bidangnya.

11. Customer Service, tugasnya :

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

REKAPITULASI PENGELOLA KSPPS BMT MARHAMAH

Pendidikan	Pria	Wanita
S2	-	-
S1	59 Orang	18 Orang
D2/D3	8 Orang	5 Orang
SLTA	14 Orang	18 Orang
Purnawirawan	1 Orang	-
SLTP	2 Orang	-
SD	-	-
JUMLAH	84 Orang	41 Rang

E. Baitul Maal KSPPS BMT Marhamah

Data Identitas Baitul Maal

1. Nama : Baitul Maal KSPPS Marhamah
2. Alamat : Jl. Tumenggung Jogonegoro KM 0,5 Wonosobo
3. Status Hukum :
 - Sebagai LAZ (Lembaga Amil Zakat):
 - Terdaftar Mitra Pengelola Zakat LAZISMU No.Reg.1305 Tgl 2 Agustus 2010
 - Terdaftar Mitra Pengelola Zakat Dompot Dhuafa Republika No. Reg.0075/DD.LAZ-Legal/II/2012
 - Sebagai Nazhir Wakaf Uang:
 - Terdaftar Badan Wakaf Indonesia Nomor: 3.3.00019 Tgl. 11 February 2014
4. Susunan Pelaksana Harian Baitul Maal:

Manajer Baitul Maal	: Khanif Rosyadi, S.Si
Staff Administrasi	: Jati Dwi Arisman, S.EI
Staff Marketing	: Paryanto, S.EI
Draver ambulans	: Syukur Basuki

F. Ruang Lingkup Kegiatan

1. Kegiatan Bisnis
 - A. Menghimpun dana-dana komersial berupa simpanan/tabungan maupun sumber dana lain yang sah dan halal
 - B. Memberikan pembiayaan kepada anggotanya sesuai dengan penilaian kelayaan usahanya
 - C. Mengelola usaha tersebut secara professional sehingga mengefektifkan dan dapat dipertanggung jawabkan.

2. Kegiatan Sosial²

- a. Menghimpun zakat. Infaq/Shadaqoh, wakaf, hibah, dan dana-dana sosial lainnya
- b. Menyalurkan dana social tersebut kepada yang berhak menerima (mustahik) sesuai dengan amanah
- c. Mengelola usaha tersebut secara profesional sehingga member manfaat yang optimal kepada mustahiq dan menjadi modal dakwah islam
- d. Program-program Sosial
 - 1) Gebyar paket ramadhan,
 - pemberian paket sembako kepada fakir miskin
 - pemberian paket sembako untuk para Da'i
 - 2) THK (Tebar Hewan Kurban)penyaluran hewan kurban ke pelosok-pelosok desa kerjasama dengan DD Republik dan Mudhoki local, karyawan dan anggota
 - 3) Beasiswa bagi siswa siwi dhuafa yang berprestasi
 - 4) Ambulan dhuafa.
 - 5) Kegiatan Tangap Bencana
 - 6) Kegiatan bantuan langsung dhuafa (balada)
 - 7) Kegiatan bantuan layanan kesehatan
 - 8) Bantuan motot Da'i
 - Kegiatan ini berupa pengadaan motor untuk da'i mukhlisin yang tidak mampu.
 - 9) Kegiatan wakaf Al-Qur'an
 - Kegiatan ini berupa pengadaan wakaf qur'an di lingkungan pendidikan / madrasah dan masjid/mushola.

² Khanif Rosyadi, S.Si Manajer Baitul Mal KSPPS BMT Marhamah, Wawancara Pribadi, Wonosobo, 4 mei 2017

G. Produk-Produk KSPPS BMT Marhamah

KSPPS BMT Marhamah berfungsi sebagai lembaga intermediasi antara pihak pemilik dana (moda) dengan para pelaku usaha khususnya usaha mikro dan usaha kecil. BMT marhamah menghimpun dana berupa simpanan anggota maupun calon anggota. Untuk penghimpunan dana tersebut BMT Marhamah menawarkan sejumlah produk simpanan yang sesuai dengan ketentuan syariah islam. Simpanan baik tabungan maupun investasi berjangka dengan akad mudharabah yang memberikan bagi hasil kepada pemilik simpanan.³

1. SIMPANAN

a. Simpanan Ummat

Simpanan ini diperuntukkan bagi perorangan dengan persyaratan yang mudah dan bagi hasil yang menguntungkan tanpa dipungut biaya operasional

- 1) Setoran awal pembukaan rekening minimal Rp. 20.000,-
- 2) Setoran selanjutnya minimal Rp. 2000,-
- 3) Setoran dan penarikan dapat dilakukan setiap waktu pada jam kerja
- 4) Bagi hasil diberikan pada akhir bulan dengan porsi bagi hasil
BMT : Penyimpan = 76 : 24

b. Simpanan Ukhuwah

Simpanan ini diperuntukkan bagi lembaga/ instansi/ perusahaan/ organisasi dan yang sejenisnya dengan imbalan porsi bagi hasil yang ditingkatkan.

- 1) Setoran awal pembukaan rekening minimal Rp. 100.000,-
- 2) Setoran selanjutnya minimal Rp. 10,000,-
- 3) Setoran dan penarikan dapat dilakukan setiap waktu pada jam kerja

³ Nur Hidayat, SE Manajer Pemasar KSPPS BMT Marhamah, Wawancara Pribadi, Wonosobo, 4 mei 2017

- 4) Bagi hasil diberikan pada akhir bulan dengan porsi bagi hasil
BMT : Penyimpan = 70 : 30

c. Simpanan Ukhuwah Pendidikan

Simpanan yang diperuntukkan khusus bagi sekolah yang merupakan akumulasi setoran siswa dalam satu kelas/ sekolah.

- 1) Setoran awal pembukaan rekening minimal Rp. 100.000,-
- 2) Setoran selanjutnya minimal Rp. 10,000,-
- 3) Setoran dan penarikan dapat dilakukan setiap waktu pada jam kerja
- 4) Bagi hasil/ bonus diberikan pada akhir bulan dengan perhitungan berdasarkan saldo rata-rata harian, dengan porsi bagi hasil BMT : Penyimpan = 70 : 30
- 5) Bagi hasil dibukukan dalam rekening pengurus sejumlah 50% dan rekening sekolah 50%

d. Simpanan Ukhuwah Sinergi

Simpanan yang diperuntukkan khusus lembaga keuangan lainya (BMT) dan lembaga yang mempunyai dana cukup besar, dengan pengendapan rata-rata perbulan minimal Rp. 50.000.000,-

- 1) Setoran awal pembukaan rekening minimal Rp. 1.000.000,-
- 2) Setoran selanjutnya minimal Rp. 100,000,-
- 3) Setoran dan penarikan dapat dilakukan setiap waktu pada jam kerja
- 4) Bagi hasil diberikan pada akhir bulan dengan porsi bagi hasil
BMT : Penyimpan = 47 : 53

e. Simpanan Berjangka

Simpanan 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.

- 1) Setoran minimal 1.000.000,-

- 2) Bagi hasil dapat dipindah bukukan ke rekening Simpanan Ummat / diambil langsung tiap bulan / ditranservke rekening Bank lain dengan beban biaya sendiri, sesuai dengan permintaan.
- 3) Porsi bagi hasil dibedakan dalam 4 tingkat, yaitu :
 - a) 3 bulan dengan porsi BMT : Penyimpan = 51 : 49
 - b) 6 bulan dengan porsi BMT : Penyimpan = 46 : 54
 - c) 12 bulan dengan porsi BMT : Penyimpan = 41 : 59

f. Simpanan Masa Depan (Simapan)

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

- 1) Setoran minimal Rp. 20.000,-
- 2) Setoran dapat dilakukan tiap bulan/ tri wulan/ semesteran atau tahunan didepan
- 3) Porsi bagi hasil dibedakan dalam 3 tingkatan, yaitu :
 - a) 5 – 9 tahun dengan porsi BMT : Penyimpan = 56 : 44
 - b) 10 – 19 tahun dengan porsi BMT : Penyimpan = 46 : 54
 - c) 20 – 30 tahun dengan porsi BMT : Penyimpan = 41 : 59
- 4) Hanya dapat ditarik jika jatuh tempo
- 5) Bagi hasil/bonus diberikan akhir bulan dengan perhitungan berdasarkan saldo rata-rata
- 6) Penarikan sebelum jatuh tempo maka selisih akumulasi bagi hasil hangus setelah dikonversikan dengan jang waktu samapai pengambilan

2. PEMBIAYAAN

Pembiayaan/ penyaluran dana sebagai berikut :

a. Pembiayaan Modal Usaha

- 1) Menggunakan prinsip mudharabah, dimana BMT Marhamah sebagai penyedia dana (shohibul maal) dan anggota sebagai pengelola dana (mudhorib)
 - 2) Diperuntukan bagi anggota/ pengusaha yang memiliki usaha dengan prospek hasil usaha/ laba yang menguntungkan tiap bulannya.
 - 3) Usaha yang dikelola sudah berjalan minimal 1 tahun
 - 4) Hasil usaha atau keuntungan usaha dibagikan kepada BMT Marhamah sebagai penyedia dana (shohibul maal) dan anggota sebagai pengelola dana (mudhorib) sesuai dengan porsi masing-masing yang sudah disepakati.
- b. Pembiayaan jual beli barang
- 1) Menggunakan prinsip Murabahah, dimana BMT Marhamah sebagai penyedia barang dan anggota sebagai pembeli barang.
 - 2) Diperuntukan bagi anggota yang membutuhkan barang untuk alat produksi, konsumsi ataupun untuk keperluan perdagangan.
 - 3) Jangka waktu pembiayaan ataupun pengembalian angsuran bisa samapi 3 tahun, dengan tingkat margin yang bersaing.
- c. Multijasa
- Ialah pembiayaan multi jasa, yaitu pembiayaan yang diberikan oleh Lembaga Keuangan Syariah (LKS) kepada anggota (anggota KSPPS) dalam memperoleh manfaat atas jasa suatu jasa; seperti pendidikan, kesehatan, perhelatn pernikahan, dll.
- d. Rahn/ gadai syariah
- Adalah akad menggadaikan barang dari anggota atau calon anggota KSPPS BMT Marhamah kepada KSPPS BMT Marhamah sehubungan dengan utang yang diterima anggota/ calon anggota dari KSPPS BMT Marhamah.

e. Qordh

Adalah akad pinjam meminjam yang dapat dibayar atau ditagih kembali sebesar jumlah pokok pinjaman tanpa memperjanjikan imbalan apapun dan penerima pinjaman kepada pemberi pinjaman.