

### **BAB III**

#### **GAMBARAN UMUM**

##### **KSPPS BMT AMANAH USAHA MULIA (AULIA) MAGELANG**

#### **A. Sejarah Berdirinya KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang**

##### **1. Sejarah Berdiri**

Pesatnya perkembangan lembaga keuangan syariah saat ini di Indonesia menjadikan instrumen lembaga keuangan syariah bisa membentuk Syariah *Finance Cycle*, yang mana sudah terbentuknya lembaga keuangan syariah dari yang paling bawah sampai kepada reksadana syariah. Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah – *Baitul Maal wat Tamwil* (BMT) sebagai ujung tombak lembaga keuangan syariah saat ini tumbuh semakin banyak dengan beragam pola operasionalnya.

Wilayah Kabupaten Magelang merupakan wilayah destinasi wisata peningkatan sejarah dunia dan peradaban manusia di Indonesia. Sejarah itu pun bisa dibuktikan dengan adanya Candi Borobudur dan Candi Mendut yang menjadi icon Kabupaten Magelang. Selain peninggalan sejarah Kabupaten Magelang juga dikelilingi wisata alam yang sangat indah dan juga membahayakan, salah satunya adalah Taman Nasional Gunung Merapi. Dilihat dari wilayah yang sangat berpotensi dan strategis serta agamis itulah masyarakat Magelang banyak yang memanfaatkan potensi daerah dengan mengembangkan sebuah usaha yang kreatif dan bernominal tinggi yang terjaring dalam kegiatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).<sup>1</sup>

Salah satunya adalah KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang berawal dari ide Bapak Fajar Eko Prabowo, SE, H. Alim Abdullah, SE, Rudy Rusmanto, SE., MM dan Wiryawan Budiharjo Wibowo, S.Pt. pada tahun 2008. Beliau–beliau merupakan kalangan

---

<sup>1</sup> Company Profile KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang.

akademisi yang berpengalaman dibidang lembaga keuangan mikro, terutama bapak Rudy Rusmanto dan rekan-rekan pernah mendirikan BMT Kharisma di kota Magelang pada tahun 1994 selama tiga tahun, tahun 1998-2000 beliau mendirikan BMT Yaumi Fatimah di Kabupaten Pati, pada tahun 2001-2008 beliau kembali ke kabupaten Magelang dan bekerja di BMT Bima sampai menjadi Manajer Umum. Tidak pernah menyerah untuk mengembangkan Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah beliau melanjutkan karirnya di lembaga Perhimpunan BMT pada tahun 2008. Selama mendirikan BMT tersebut beliau selalu menjadi Manajer Umum di setiap BMT yang pernah beliau dirikan itu telah berkembang pesat dan tumbuh seiring berkembangnya zaman.

Berbekal pengalaman dan usaha yang tak mengenal istilah itulah beliau mendirikan KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang di tahun 2009. Untuk melakukan pengoperasian BMT, beliau dan para karyawan yang telah di rekrutnya yaitu: Tri Wahyuni, Lilik Budi M dan Dian Anggeani, mengikuti Seminar Sukses Mulia pada 4 Desember 2008. Setelah melakukan seminar tahun 2008 para karyawan juga mengikuti pelatihan-pelatihan di tahun 2009.<sup>2</sup>

Dari hasil pelatihan yang telah diikuti oleh semua karyawan akhirnya BMT Amanah Usaha Mulia Magelang melakukan operasional pertamanya pada tanggal 30 Mei 2009 setelah turunnya nomor badan hukum dari lembaga terkait. Dan pada tanggal 25 Juni 2009 semua karyawan BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) dilantik oleh Bupati Magelang waktu itu Ir. Singgih Suntoyo yang bertempat di Pendopo Rumah Dinas Bupati Jl. Raya Borobudur Sawitan Magelang. Yang di hadiri oleh Pejabat Muspida, kepala Dinas, tokoh masyarakat dan semua anggota koperasi yang dilantik.

---

<sup>2</sup> Wawancara dengan Bapak Rudy Rusmanto, Ketua KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang, 6 Februari 2017.

Untuk modal awal pembangunan BMT, para pendiri mengumpulkan saham sebesar Rp 40.000.000,00 yang digunakan untuk menyewa bangunan selama tiga tahun dan melengkapi peralatan infrastruktur kantor. BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) yang dulunya beralamat di Jl. Raya Magelang – Yogyakarta KM 1, Blabak – Magelang. Tetapi sekarang sudah memiliki bangunan hak milik sendiri, akhirnya kantor yang sekarang berpindah alamat di Ruko Ambartawang, Jl. Raya Pasar Blabak Km.1 Ambartawang, Mungkid, Kab. Magelang.

Secara garis besar dapat kami uraikan data KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang sebagai berikut:

- a. Nama Lembaga : KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA)
- b. Sifat Lembaga : Independen, Terbuka dan berdiri diatas semua golongan.
- c. Badan Hukum : Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS).
- d. Tanggal Berdiri : 30 Mei 2009
- e. Nomor Badan Hukum: 391/BH/XIV/16/V/2009 tanggal 30 Mei 2009
- f. Alamat Kantor Pusat : Ruko Ambartawang, Jl. Raya Pasar Blabak Km.1 Ambartawang, Mungkid, Kab. Magelang, Telp. (0293) 3280449  
Kantor Cabang : Jl. Lintas Bakalan, Tamanagung, Muntilan, Magelang, Telp. (0293) 5562139
- g. Email : [bmtaulia@yahoo.com](mailto:bmtaulia@yahoo.com)

## 2. Tujuan Pendirian

- a. Meningkatkan program pemberdayaan ekonomi, khususnya di kalangan usaha mikro melalui sistem syariah.
- b. Mendorong kehidupan ekonomi syariah dalam kegiatan ekonomi mikro.
- c. Meningkatkan semangat dan peran serta anggota masyarakat dalam kegiatan KSPPS.

## 3. Alasan Memilih Lokasi

- a. Terletak di jalur ekonomis dua arah jurusan Jogja – Magelang.
- b. Wilayah sekitar merupakan wilayah padat penduduk dengan pengembangan wilayah pemukiman yang cukup besar tumbuhnya perumahan-perumahan baru di sekitar wilayah Mertoyudan dan Blabak serta Muntilan yang penduduknya banyak muslimnya.
- c. Berada di ruko kawasan pasar Blabak.

## 4. Aspek Kelembagaan

- a. Badan hukum Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah dengan akta notaris Wing Mahareni Yudiati, SH,. MKn No.05 tertanggal 06 Februari 2009 dan SK. Meneg Urusan Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah RI No. 391/BH/XIV/16/V/2009 tertanggal 30 Mei 2009.
- b. Tergabung dalam
  - 1) Asosiasi BMT Magelang (FORSILA)
  - 2) Anggota Asosiasi BMT Jawa Tengah
  - 3) Anggota Pusat Koperasi Syariah (Puskopyah) Jawa Tengah
  - 4) Anggota Sar BMT Jawa Tengah
  - 5) Anggota Asosiasi BMT Indonesia

## 5. Aspek Sumber Daya Manusia

- a. Mengikuti Seminar Sukses Mulia pada tanggal 4 Desember 2008 diikuti oleh 4 karyawan
- b. Mengikuti Training Kupas Tuntas Akad *Murabahah* tanggal 25 Mei 2009 diikuti oleh 2 karyawan

- c. Mengikuti Uji Kompetensi Manager BMT di Magelang tanggal 14 – 17 Juni 2009 diikuti oleh Manager/Ketua.
  - d. Mengikuti pelatihan Manajemen Perkoperasian di Magelang pada tanggal 14–18 Juli 2009 yang diikuti oleh 1 pengurus dan 1 karyawan.
  - e. Workshop On Executive Review–Syariah Microfinance Institution Jakarta 17 Juli 2009 diikuti oleh Manajer/Ketua
  - f. Training Service Excellent oleh LPP BINAMA 25 Juli 2009 diikuti oleh 1 karyawan.
  - g. Mengikuti Rakor Pengawasan dan Pengendalian Koperasi dan Sosialisasi Permen No. 19 tahun 2008 oleh Dinas Koperasi pada 7 Oktober 2009 diikuti oleh Manajer/Ketua
  - h. Mengikuti Seminar Ekonomi Syariah dalam Praktek oleh Adiwarman Karim, SE., MBA., MPE pada 8 Oktober 2009 di ikuti oleh 1 karyawan.
6. Aspek Sosial
- Pembagian paket sembako untuk para dhuafa dan anggota KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang yang kurang mampu sebanyak 100 paket sembako, pada tanggal 24 s/d 28 Ramadhan 1430 H.

## **B. Visi dan Misi**

### 1. Visi

Menjadi KSPPS BMT yang profesional, mandiri dan melayani anggota dengan prinsip-prinsip syariah.

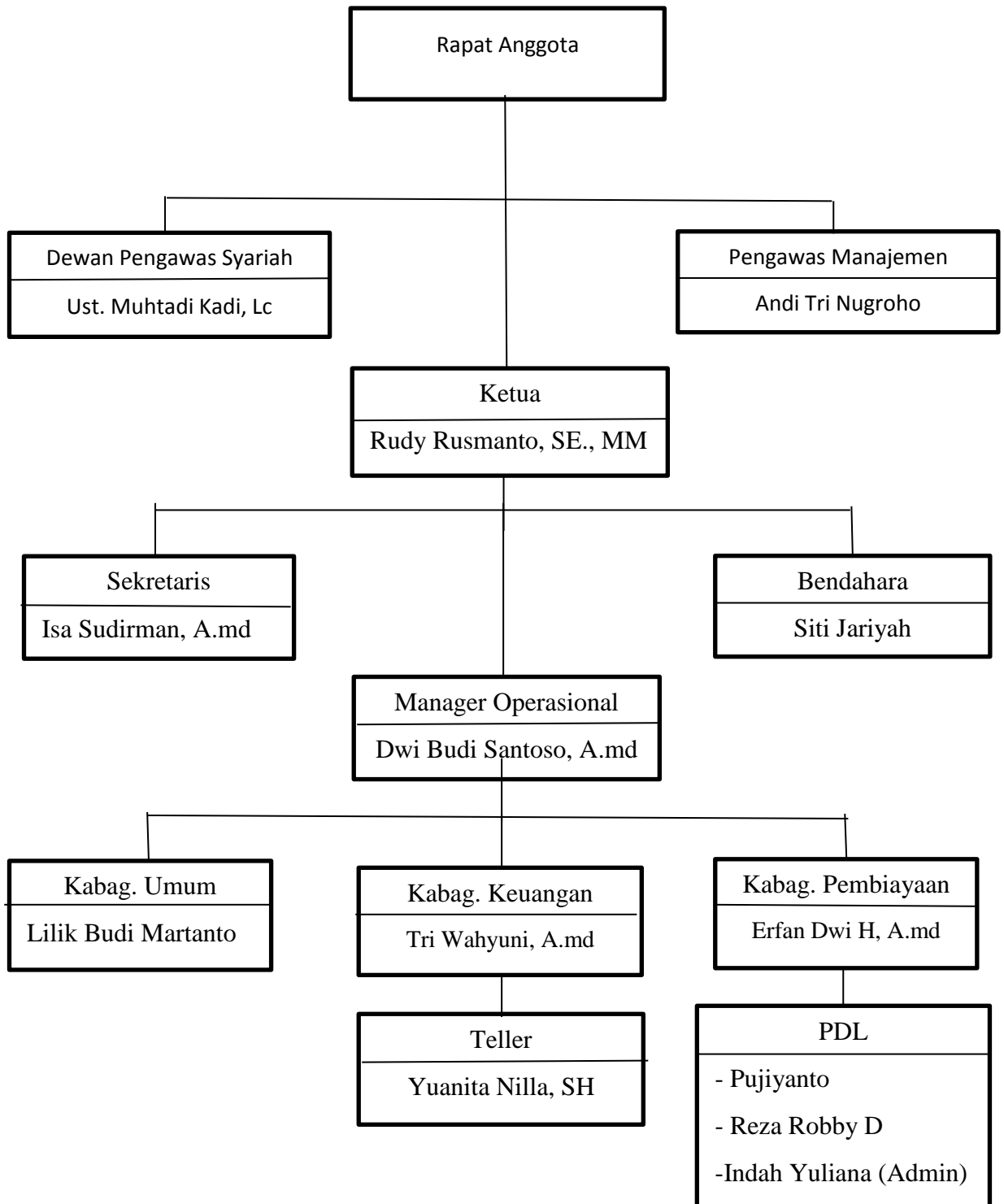
### 2. Misi

- a. Menyelenggarakan pelayanan prima kepada anggota sesuai dengan jati diri KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA).
- b. Menjalankan kegiatan usaha jasa keuangan syariah dengan efektif, efisien dan transparan.
- c. Menjalin kerja sama usaha dengan berbagai pihak.

### C. Struktur Organisasi

1. Struktur organisasi di KSPPS BMT AULIA sebagai berikut:

#### KSPPS BMT AMANAH USAHA MULIA (AULIA) MAGELANG



**Keterangan:**

- a. Dewan Pengawas Syariah : Ust. Muhtadi Kadi, Lc
  - b. Pengawas Manajemen : Andi Tri Nugroho
  - c. Pengurus
    - Ketua : Rudy Rusmanto, SE., MM.
    - Sekretaris : Isa Sudirman, A.md
    - Bendahara : Siti Jariyah
  - d. Pengelola
    - Manager Operasional : Dwi Budi Santoso, A.md
    - Kabag. Umum : Lilik Budi Martanto
    - Kabag. Keuangan : Tri Wahyuni, A.md
    - Teller : Yuanita Nilla, SH
    - Kabag. Pembiayaan : Erfan Dwi H, A.md
    - PDL : 1. Pujiyanto  
2. Reza Robby D  
3. Indah Yuliana (Admin)
2. *Job Description* KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang
- a. Dewan Pengawas Syariah
    - Tugas-tugasnya :
      - 1) Memastikan produk dan jasa KSPPS sesuai dengan syariah.
      - 2) Memastikan tata laksana manajemen dan pelayanan sesuai dengan syariah.
      - 3) Terselenggaranya pembinaan anggota yang dapat mencerahkan dan membangun kesadaran bersama sehingga anggota siap dan konsisten bermuamalah secara islami melalui wadah KSPPS.
      - 4) Membantu terlaksananya pendidikan anggota yang dapat meningkatkan kualitas aqidah, syariah dan akhlaq anggota.

b. Manager

Tugas-tugasnya :

- 1) Menyusun rencana strategis yang mencakup: prediksi tentang kondisi lingkungan, perkiraan posisi perusahaan dalam persaingan, rencana-rencana perusahaan, visi misi perusahaan, tujuan dan sasaran, strategi yang dipilih, laporan keuangan.
- 2) Mengusulkan rencana strategis kepada pengurus untuk disahkan dalam RAT ataupun diluar RAT.
- 3) Mengusulkan rancangan anggaran dan rencana kerja.
- 4) Memimpin rapat koordinasi dan evaluasi bulanan yang diadakan pada bulan pertama.
- 5) Mengajukan perubahan daftar skala gaji pokok, insentif dan bonus kepada pengurus minimal setahun sekali (bila ada perubahan dari peninjauan ulang).
- 6) Menandatangani perjanjian kerjasama antara KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) dengan pihak lain.
- 7) Menjabarkan kebijakan umum KSPPS BMT AULIA yang telah dibuat pengurus dan disetujui rapat anggota.
- 8) Menyusun dan menghasilkan rancangan anggaran KSPPS BMT AULIA dan rencana jangka pendek, rencana jangka panjang, serta proyeksi (finansial maupun non finansial) pengurus yang selanjutnya akan dibawa pada rapat anggota.
- 9) Mengusulkan penambahan, pengangkatan dan mempromosikan serta pemberhentian karyawan kepada pengurus.
- 10) Mengamankan harta kekayaan KSPPS agar terlindungi dari bahaya kebakaran, pencurian, kebakaran, perampokan dan kerusakan.



c. Keuangan

Tugas-tugasnya :

- 1) Membuat laporan keuangan bulanan pada pertemuan tingkat manajemen.
- 2) Membuat analisis rentabilitas, solvabilitas, dan profitabilitas KSPPS BMT AULIA yang dibahas pada pertemuan bulanan dengan manajemen.
- 3) Memberikan masukan-masukan yang berkaitan dengan kebijakan yang berkaitan dengan akuntansi dan keuangan.
- 4) Mengatur manajemen arus kas dengan memantau arus kas masuk keluar.
- 5) Membuat laporan pajak atas hasil usaha.
- 6) Memeriksa anggaran yang diajukan para manajer sebelum disetujui oleh manajer umum.
- 7) Mengadakan evaluasi setiap jangka waktu yang ditentukan.

d. Pembiayaan

Tugas-tugasnya :

- 1) Memberikan dan meningkatkan pelayanan pembiayaan secara efektif dan efisien.
- 2) Melakukan analisis pembiayaan atas proposal yang masuk.
- 3) Melakukan survei *on the spot* ke calon nasabah untuk analisa kelayakan usaha.
- 4) Melakukan pembinaan nasabah antara lain penagihan tergolong lancar, kurang lancar, diragukan maupun macet.
- 5) Memastikan seluruh pengajuan pembiayaan telah diproses sesuai dengan proses yang sebenarnya.
- 6) Memastikan analisis pembiayaan telah dilakukan dengan tepat dan lengkap sesuai dengan kebutuhan dan mempresentasikan dalam rapat komite.
- 7) Membantu penyelesaian pembiayaan bermasalah.

- 8) Melihat peluang dan potensi yang ada dalam upaya pengembangan pasar.
- 9) Melakukan monitoring atas ketepatan alokasi dana serta ketepatan angsuran pembiayaan mitra.

e. Marketing

Tugas-tugas :

- 1) Menyusun rencana yang mencakup: rencana anggaran pemasaran, pendanaan dan pembiayaan. Rencana pemasaran, pendanaan dan pembiayaan, target *landing* dan konfirmasi percabang pengembangan wilayah potensial, rencana pengembangan, produk, promosi dan distribusi.
- 2) Rencana organisasi tim marketing.
- 3) Mengusulkan rencana operasional pembiayaan.
- 4) Memimpin rapat koordinasi dengan divisi-divisinya.
- 5) Mengembangkan strategi pemasaran.
- 6) Tercapainya target pemasaran baik *funding* maupun *financing*.
- 7) Terselenggaranya rapat bagian pemasaran dan terselesaikannya permasalahan di tingkat pemasaran, membuat jadwal rutin rapat pemasaran dan agenda-agenda yang penting untuk di bahas, memimpin rapat marketing.

f. Teller

Tugas-tugasnya :

- 1) Membuat laporan posisi kas di tangan dan di posisi saldo akhir pada BMT.
- 2) Melakukan pengeluaran uang yang telah disetujui oleh manajer akuntansi dan keuangan serta manajer.
- 3) Mengelola kas kecil.
- 4) Bertanggung jawab atas pelayanan nasabah dalam hal transaksi uang tunai baik menerima uang penyetoran tabungan, deposito, angsuran pembiayaan, ataupun pengeluaran uang untuk

penarikan tabungan, deposito, pencairan dan pengeluarannya lainnya yang berhubungan dengan kantor.

- 5) Memasukkan mutasi ke lembaran buku mutasi teller untuk kas masuk pada penerimaan untuk kas keluar pada pembayaran. Semua mutasi disertai dengan bukti atau slip.
- 6) Memberi tanda *redmark* untuk setiap slip setoran atau penarikan tabungan.
- 7) Menerima, menyusun dan menghitung uang secara cermat dan hati-hati setiap setoran tunai dari nasabah dan penarikan tunai untuk nasabah.
- 8) Melakukan penyortiran terhadap uang masuk dan keluar.
- 9) Mengatur dan menyiapkan pengeluaran uang tunai untuk kepentingan *dropping* dana pembiayaan dan lain-lain yang telah disetujui oleh bagiannya atau manajer.
- 10) Membuat laporan pertanggung jawaban kas pada akhir hari.
- 11) Mencocokkan jumlah fisik uang sesuai dengan saldo akhir kas.
- 12) Mengecek slip setoran maupun pengeluaran sesuai dengan jumlah uang dan pada buku mutasi teller.
- 13) Membuat jurnal pada akhir kas.
- 14) Pada akhir dan awal hari laporan pertanggung jawaban kas oleh teller dimintakan tanda tangan kepada manajer sebagai periksa atas kondisi uang.
- 15) Teller harus mencocokkan tanda tangan pada slip penarikan tabungan dan deposito dengan kartu tanda tangan yang ada.
- 16) Penarikan dana diatas nominal tersebut harus diketahui dan dimintakan paraf pada bagian pendanaan dan atau manajer, apabila manajer tidak di tempat maka pemberitahuan bisa lewat telepon.

17) Tiap akhir hari mencetak mutasi kas teller dan laporan pertanggung jawaban kas dan mengarsipkan.<sup>3</sup>

#### **D. Permodalan KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang**

Untuk permodalan di KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) terdiri dari modal jangka panjang dan modal jangka pendek. Yang menjadi acuannya adalah pembahasan permodalan koperasi di Indonesia dengan UU No. 25 Tahun 1992 pasal 41, Bab VII tentang perkoperasian. Sumber-sumber modal yaitu:<sup>4</sup>

##### 1. Modal sendiri

Modal sendiri yaitu modal yang menanggung resiko atau disebut modal eksekutif. Modal sendiri terdiri dari:

##### a. Simpanan Pokok

Simpanan pokok adalah sejumlah uang yang sama banyaknya yang wajib dibayarkan oleh anggota kepada Koperasi pada saat masuk menjadi anggota. Simpanan pokok tidak dapat diambil kembali selama yang bersangkutan masih menjadi anggota. Simpanan pokok di KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) sebesar Rp. 100.000,-

##### b. Simpanan Wajib

Simpanan wajib adalah jumlah simpanan tertentu yang tidak harus sama yang wajib dibayar oleh anggota kepada Koperasi dalam waktu dan kesempatan tertentu. Simpanan wajib tidak dapat diambil kembali selama yang bersangkutan masih menjadi anggota. Simpanan wajib di KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) sebesar Rp. 10.000/bulan.

##### c. Dana Cadangan

Dana cadangan adalah sejumlah uang yang diperoleh dari penyisihan sisa hasil usaha, yang dimaksudkan untuk memupuk

---

<sup>3</sup> Company Profile KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang.

<sup>4</sup> Wawancara dengan Bapak Rudy Rusmanto, Ketua KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang, 6 Februari 2017.

modal sendiri dan untuk menutup kerugian Koperasi bila diperlukan.

d. Donasi atau Hibah

Donasi atau Hibah adalah sejumlah uang atau barang yang dengan nilai tertentu dan disumbangkan oleh pihak ketiga, tanpa adanya suatu kewajiban untuk mengembalikannya. Dana hibah yang pernah di terima oleh KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) sebesar Rp. 9.500.000 yang diberikan oleh Departemen Koperasi.

2. Modal Pinjaman

Untuk pengembangan usahanya Koperasi dapat menggunakan modal pinjaman dengan memperhatikan kelayakan dan kelangsungan usahanya.

Modal pinjaman atau modal luar bersumber dari:

a. Anggota

Yaitu pinjaman dari anggota ataupun calon anggota koperasi yang bersangkutan.

b. Koperasi lainnya atau anggotanya

Yaitu pinjaman dari koperasi lainnya dan atau anggotanya didasari dari kerja sama antar koperasi. Dalam hal ini KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) bekerja sama dengan BMT sekitar Magelang.

c. Bank dan Lembaga Keuangan lainnya

Yaitu pinjaman dari Bank dan Lembaga Keuangan lainnya yang dilakukan berdasarkan perundang-undangan yang berlaku. Dalam hal ini KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) dibantu oleh LPDB Kementerian Koperasi, Bank Syariah Mandiri Magelang, BMT Tamzis, BMT Kharisma, BMT Melati dan BMT yang tergabung dalam asosiasi.

## E. Produk yang Ditawarkan

Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS) BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) mengoperasikan usahanya dengan cara menghimpun dana dari masyarakat kemudian disalurkan lewat pembiayaan kepada masyarakat. Adapun produk yang ditawarkan oleh KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) terbagi menjadi 2, yaitu produk simpanan dan produk pembiayaan.<sup>5</sup>

### 1. Produk Simpanan

#### a. SI RELA AULIA (Simpanan Sukarela)

SI RELA merupakan simpanan atau tabungan dengan akad *Mudharabah* yaitu simpanan pihak ketiga yang disimpan pihak BMT atas dasar akad *wadi'ah* (titipan) dan BMT berkewajiban memelihara dana tersebut yang oleh para penyimpan sewaktu-waktu dapat menambah dan mengambil simpanannya setiap saat (jam kerja).

Syaratnya:

- 1) Mengisi formulir pendaftaran.
- 2) Foto copy KTP.
- 3) Membuka rekening minimal Rp. 10.000.
- 4) Setoran selanjutnya minimal Rp. 5.000.

Bagi hasil SI RELA AULIA sebesar 20% untuk anggota dan 80% untuk BMT.

#### b. SI SUKA AULIA (Simpanan Sukarela Berjangka)

SI SUKA merupakan simpanan investasi jangka panjang berupa deposito yang penarikannya hanya dapat diambil pada saat jatuh tempo.

Ketentuan:

- 1) SI SUKA minimal Rp. 1.000.000.
- 2) Bagi hasil akan dikreditkan langsung pada SI RELA setiap akhir bulan.

---

<sup>5</sup> Company Profile KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang.

- 3) Jangka waktu dan porsi nisbah:
  - a) Tiga (3) bulan dengan persentase bagi hasil 30% untuk anggota dan 70% untuk BMT.
  - b) Enam (6) bulan dengan persentase bagi hasil 35% untuk anggota dan 65% untuk BMT.
  - c) Dua belas (12) bulan dengan persentase bagi hasil 40% untuk anggota dan 60% untuk BMT.
- c. SIMKU AULIA (Simpanan Sukarela Kurban)

SIMKU merupakan simpanan cicilan ringan untuk berkorban, yaitu meringankan anggota agar bisa melakukan kurban.

Ketentuan:

  - 1) Pembukaan rekening sebesar Rp. 15.000.
  - 2) Setoran selanjutnya minimal sebesar Rp. 10.000.
  - 3) Penambahan dapat dilakukan setiap saat dan penarikan hanya dapat dilakukan pada saat Idul Adha.
  - 4) Saldo minimal sebesar Rp. 10.000.
  - 5) Bagi hasil dengan prosentase 28% untuk anggota dan 72% untuk BMT.
- d. SIJI AULIA (Simpanan Haji)

SIJI merupakan simpanan khusus untuk persiapan Haji dan Umroh.

Ketentuan:

  - 1) Setoran awal minimal Rp. 500.000.
  - 2) Setoran selanjutnya minimal Rp. 100.000.
  - 3) Bagi hasil dengan prosentase 25% untuk anggota dan 75% untuk BMT.
  - 4) Simpanan dapat diambil untuk keperluan pendaftaran haji dan umroh.

## 2. Produk Pembiayaan

Bentuk umum pembiayaan yang ada dibagi menjadi dua, yaitu:

- a. Pembiayaan konsumtif untuk memenuhi kebutuhan barang konsumtif, seperti: kendaraan, rumah, barang elektronik dan sebagainya.
- b. Pembiayaan produktif, untuk membantu nasabah dalam memperoleh modal kerja atau barang-barang produksi.

Untuk penyaluran dana KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) mempunyai 3 produk yaitu *musyarakah*, *murabahah*, dan *al-ijarah*.

### a. Pembiayaan *Musyarakah*

Pembiayaan *musyarakah* merupakan pembiayaan yang dilakukan untuk investasi atau modal kerja dengan kondisi berbagai modal dan pengelolaan antara BMT dengan anggota, dengan pembagian keuntungan sesuai nisbah yang telah disepakati. Pembiayaan *musyarakah* bisa digunakan anggota untuk modal kerja atau usaha baik usaha perdagangan maupun produksi.

### b. Pembiayaan *Murabahah*

Pembiayaan *Murabahah* merupakan pembiayaan yang diberikan untuk pembelian barang yang diperlukan oleh anggota, dan anggota akan membayar secara tangguh pada waktu yang telah ditentukan sebesar harga barang ditambah *mark up* yang diberikan kepada BMT. Pembiayaan *Murabahah* di KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) bisa digunakan untuk membeli barang berupa kendaraan atau rumah bagi anggota.

### c. Pembiayaan *Ijarah*

Pembiayaan *Ijarah* merupakan pembiayaan yang diberikan untuk keperluan konsumtif maupun produktif. Pembiayaan *Ijarah* bisa digunakan anggota untuk biaya sekolah, kuliah, pembelian sepeda motor.



Selain produk yang tersebut di atas, KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) juga mempunyai produk layanan seperti:

- a. Pembayaran listrik.
- b. Pembayaran rekening telepon.
- c. Pembelian pulsa.

KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia juga mengelola dan menyalurkan dana untuk anggota dan masyarakat umum melalui:

1. Dana *Ta'awun*

Dana *Ta'awun* yaitu dana yang dikelola BMT untuk disalurkan ke anggota untuk membayar asuransi jika anggota meninggal, dengan catatan pembiayaan lancar. Dana *ta'awun* dimasukkan dalam rekening simpanan biasa dengan mengambil dana sebesar 0,15% dari plafond pencairan. Dana *ta'awun* dikelola kerja sama dengan PT. Permodalan BMT Ventura Jakarta.

2. *Baitul Maal* (Dana ZIS)

*Baitul Maal* merupakan dana yang disalurkan untuk masyarakat berupa Zakat, Infaq dan Shodaqoh disalurkan untuk aktivitas:

- a. *Al-Qardhul Hasan* (Pembiayaan Kebajikan)
- b. Santunan Dhuafa:
  - 1) Pemberian beasiswa.
  - 2) Pemberian sembako untuk dhuafa.
  - 3) Aktivitas sosial lainnya.

3. Dana Sosial

Sebagai lembaga Ekonomi Syari'ah, BMT tidak hanya bergerak pada pengembangan Profitabilitas (*Baitut Tamwil*), namun juga bergerak dalam bidang sosial. KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) sering membantu korban yang terkena bencana, tidak hanya bersifat moril tapi juga bersifat materiil. KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) membantu secara

terjun langsung dengan menjadi membantu tim SAR (*Search and Rescue*) yang tergabung dalam SAR BMT Jawa Tengah.

#### 4. Teknologi Informasi

Perkembangan teknologi informasi telah mempengaruhi kebijakan dan strategi lembaga keuangan yang selanjutnya lebih mendorong inovasi dan persaingan di bidang layanan terutama jasa layanan pembayaran melalui bank.

Transaksi perbankan berbasis elektronik merupakan bentuk perkembangan penyedia jasa layanan yang berakibat pada perubahan strategi keuangan, dari yang berbasis manusia (tradisional) menjadi berbasis teknologi informasi yang lebih efisien dan praktis.

Pada perusahaan jasa seperti lembaga keuangan, komputer digunakan untuk menghitung bagi hasil secara otomatis atau transaksi. Komputer juga banyak digunakan untuk proses akuntansi, melakukan analisis keuangan, neraca, laba-rugi, dan sebagainya. Bahkan ada beberapa software yang secara khusus disediakan untuk operasi akuntansi.

#### 5. Sistem Aplikasi

Sistem aplikasi yang digunakan di BMT Amanah Usaha Mulia dituntut harus bisa mengakomodasikan semua kebutuhan BMT Amanah Usaha Mulia Magelang sesuai dengan otoritas moneter. BMT Amanah Usaha Mulia Magelang menggunakan Software *Microfin System* yaitu lembaga keuangan mikro yang menggunakan sistem syari'ah dalam kegiatan operasionalnya. Fasilitas dan infrastrukturnya sudah disiapkan untuk mengakomodasi kebutuhan BMT baik BMT skala kecil, menengah, maupun besar dengan mengacu kepada aturan yang ada.

A. Modul Aplikasi BMT On Line

1. Back Office:

- a. Modul Administrator
- b. Modul Back Office Tabungan
- c. Modul Back Office Deposito
- d. Modul Back Office Pembiayaan
- e. Modul Akuntansi

2. Front Office:

- a. Modul Customer Service
- b. Modul Teller Tabungan
- c. Modul Teller Deposito
- d. Modul Teller Pembiayaan
- e. Modul Kas Umum
- f. Modul Kas Keluar
- g. Modul Kas Besar

3. Pelaporan:

- a. Modul Pelaporan Customer Service
- b. Modul Pelaporan Tabungan
- c. Modul Pelaporan Deposito
- d. Modul Pelaporan Kredit
- e. Modul Pelaporan Akuntansi
- f. Modul Pelaporan Teller dan Kas Umum

B. Alasan / Pertimbangan:

- 1. Penyimpanan data
- 2. Keluwesan (*Flexibility*)
- 3. Sistem keamanan
- 4. Kemudahan pengoperasian (*User Friendly*)
- 5. Sistem pelaporan
- 6. Aspek pemeliharaan
- 7. *Sources Code*

## **F. Perkembangan KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang**

Perkembangan dan pertumbuhan Asset KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang sejak dimulai operasionalnya sampai sekarang sangat baik itu dikarenakan adanya kepercayaan masyarakat kepada KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang dan pelayanan yang cukup baik. Hal ini dapat dibuktikan dari peningkatan modal awal KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang tahun 2009 yaitu sebesar Rp. 584.042.925 hingga tahun 2016 Assetnya mencapai Rp. 3.503.249.664. Berikut adalah data perkembangan KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang.

**Tabel 1.1**

Jumlah Asset KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang  
Tahun 2009-2016

Keterangan	Asset	
	Jumlah	Pertumbuhan
2009	Rp. 548.042.925	0%
2010	Rp. 1.105.954.363	49,55%
2011	Rp. 1.613.597.063	68,53%
2012	Rp. 2.170.204.663	74,35%
2013	Rp. 2.863.515.464	75,78%
2014	Rp. 3.066.092.464	93,39%
2015	Rp. 3.293.017.564	93,10%
2016	Rp. 3.503.249.664	93,99%

Sumber: Data Perkembangan KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang.

**Tabel 1.2**

Perkembangan Jumlah Anggota BMT Amanah Usaha Mulia Magelang

Tahun	Jumlah Anggota
2011	821 orang
2012	1.022 orang
2013	1.285 orang
2014	1.500 orang
2015	1.565 orang
2016	1.911 orang

Sumber: Data Perkembangan KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang.

**Tabel 1.3**

Perkembangan Jumlah Simpanan BMT Amanah Usaha Mulia Magelang

Simpanan	2014	2015	2016
Si Rela Aulia	Rp. 753.440.806	Rp. 748.971.660	Rp. 956.628.265
Si Suka Aulia	Rp. 1.478.000.000	Rp. 1.681.000.000	Rp. 2.015.000.000
Simku Aulia	Rp. 5.212.945	Rp. 4.741.344	Rp. 4.386.502
Simpanan Wadiah	Rp. 1.229.350	Rp. 1.229.350	Rp. 17.343.150

Sumber: Data Perkembangan KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang

**Tabel 1.4**  
 Persentase Data Anggota Simpanan Sesuai Dengan Profesi

No.	Profesi	Persentase
1.	Pedagang	70 %
2.	Karyawan Swasta	15 %
3.	Pengrajin	5 %
4.	PNS	5 %
5.	Pensiunan	3 %
6.	Lain-lain	2 %
	Jumlah	100 %

Sumber: Data Perkembangan KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang.

### **G. Mitra Kerja**

Mitra kerja KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang diantaranya adalah:

1. PT. BANK Mandiri Syariah.
2. PT. BPR Karyajatnika Sadaya.
3. Pusat Koperasi Syariah (Puskopsyah) Jawa Tengah.
4. R.S. Queen Latifa Yogyakarta.
5. BMT Amman Muntilan Magelang.
6. BMT BIMA Magelang.
7. BMT Kharisma Magelang.
8. BMT Binamas Pusworejo.
9. BMT TAMZIS Wonosobo.
10. BMT Melati Wonosobo.
11. BMT Amanah Ummah Sukoharjo.
12. LPDB KEMENEGKOP RI.
13. Bank Danamon Syariah.
14. BMT Arma Magelang.