

BAB III

GAMBARAN UMUM BMT MARHAMAH

1.1 Sejarah Perusahaan

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 Syari'ah adalah membuka kesempatan usaha mandiri serta menggali dan mengembangkan potensi daerah.¹

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 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.

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

¹ Company Profile BMT Marhamah Wonosobo

Alhamdulillah sekarang sudah ada 4 buah mobil dan puluhan sepeda motor. Bahkan dari titik nol, sekarang dapat mengentaskan 58 orang karyawan yang dapat hidup mapan.

Pada tahun pertama (1996) boleh dikatakan belum menghasilkan keuntungan yang berarti (hanya Rp. 917.500,-) karena beban pendirian yang harus ditanggungnya cukup berat. Dapat dibayangkan, hanya bermodalkan Rp. 875.000,- BMT Marhamah memberanikan diri untuk beroperasi. Keuntungan mulai nampak pada tahun kedua (1997) yaitu sebesar Rp. 3.257.665,- kemudian berturut-turut Rp. 6.219.470,- pada tahun 1998, Rp. 14.787.029,- tahun 1999, Rp. 23.978.210,- tahun 2000, Rp. 48.269.166,- tahun 2001, Rp. 95.589.788,- tahun 2002, Rp. 138.380.793,- tahun 2003, Rp. 174.553.309,- tahun 2004, Rp. 179.580.547,- tahun 2005, Rp. 50.289.834,- tahun 2006, Rp. 66.562.939,- tahun 2007 dan pada tutup buku tahun 2008 berhasil meraup keuntungan sebesar Rp. 125.014.093,-.²

Pertumbuhan jumlah simpanan dari tahun ke tahun terus menunjukkan grafik yang bagus. Pada awal tahun (1996) jumlah simpanan baru mencapai Rp. 28.407.350,- kemudian terus mengalami kenaikan dari tahun ke tahun. Pada tahun 1997 Rp. 62.632.195,- tahun 1998 Rp. 149.210.004,- tahun 1999 Rp. 391.355.764,- tahun 2000 Rp. 976.902.638,- tahun 2001 Rp. 2.090.084.457,- tahun 2002 Rp. 2.892.479.484,- tahun 2003 Rp. 4.593.604.707,- tahun 2004 Rp. 8.544.747.540,- kemudian tahun 2005 Rp. 10.277.200.826,-, tahun 2006 Rp. 13.346.475.931,-, tahun 2007 Rp. 17.149.115.798,- dan tahun 2008 BMT Marhamah telah berhasil menghimpun dana masyarakat sejumlah Rp. 25.586.647.775,-.

Hal ini merefleksikan bahwa kepercayaan masyarakat (anggota) untuk menyimpan dananya di BMT Marhamah Wonosobo semakin besar. Seiring dengan semakin meningkatnya jumlah simpanan, berarti dana anggota (masyarakat) yang dapat disalurkan melalui pembiayaan juga semakin meningkat dari tahun ke tahun. Ini dibuktikan dengan baki debit pembiayaan pada tahun 2001 sejumlah Rp. 3.166.640.900,- menjadi Rp. 23.706.172.950,- pada akhir tahun 2008.

Pertumbuhan yang cukup signifikan juga ditunjukkan dengan kenaikan Asset yang dimulai Rp. 38.669.850,- pada tahun 1996 kemudian Rp. 89.122.030,- tahun 1997, Rp.

² Company Profile BMT Marhamah Wonosobo

201.046.848,- tahun 1998, Rp. 541.869.474,- tahun 1999, Rp. 1.216.152.335,- tahun 2000, Rp. 3.865.607.248,- tahun 2001, Rp. 4.511.375.472,- tahun 2002, Rp. 6.729.399.900,- tahun 2003, Rp. 10.826.207.316,- tahun 2004, Rp. 12.507.683.344,-, tahun 2005, Rp. 16.774.992.385,- tahun 2006, Rp. 23.042.592.795,- tahun 2007 dan akhir tahun 2008 Asset BMT Marhamah telah mencapai angka Rp. 34.729.090.679,- sedangkan asset per Mei 2009 adalah Rp. 40.255.697.740,-³

Dalam rangka pengembangan jaringan, BMT Marhamah 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 BMT Marhamah telah mempekerjakan 59 orang karyawan dengan 16 Kantor Cabang Pembantu. Tanggal 1 Juli 2004 BMT Marhamah telah menempati gedung sendiri berlantai 3 sebagai kantor pusat di Jl. T. Jogonegoro km. 0,5 Wonosobo.

1.2 Visi dan Misi BMT Marhamah

1. Visi

Terbangunnya keluarga sakinah, yang maju secara ekonomi dengan pengelolaan keuangan secara syariah.⁴

2. Misi

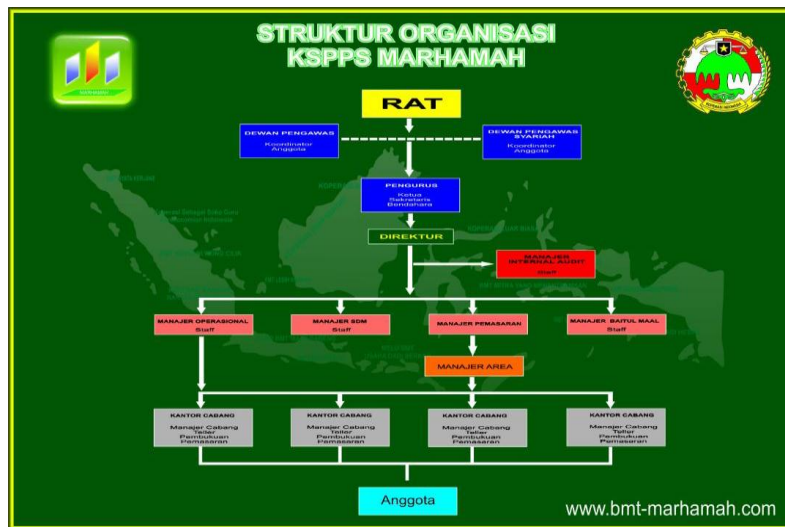
1. Memfasilitasi berbagai kegiatan yang mendorong terwujudnya keluarga sakinah.
2. Meningkatkan kualitas perekonomian keluarga sakinah dengan bertransaksi secara syariah.
3. Memfasilitasi pengembangan ekonomi mikro berbasis keluarga sakinah melalui pembiayaan modal kerja dan penyertaan modal kerja.

³ Company Profile BMT Marhamah Wonosobo

⁴ Brosur Produk-Produk BMT Marhamah

4. Menyusun dan melaksanakan program pemberdayaan ekonomi dan sosial secara integral dan komprehensif menuju terwujudnya keluarga sakinah yang kuat secara ekonomi.⁵

1.3 Struktur Organisasi BMT Marhamah



Berikut tugas dari masing-masing jabatan, sebagai berikut:

1. Dewan Syari'ah, tugasnya:
 - a. Menelaah/ *mereview* peraturan yang berlaku, apakah sesuai dengan aturan dan hukum syari'ah, etika dan tak ada benturan kepentingan maupun unsur-unsur yang melanggar kepatuhan.
 - b. Menelaah/ *mereview* semua produk dan jasa KSPPS BMT Marhamah Wonosbo apakah sudah sesuai dengan syari'ah atau belum.
 - c. Menelaah/ *mereview* masalah perilaku manajemen/ karyawan yang menyangkut: benturan kepentingan, melanggar kepatuhan, melakukan kecurangan, dan manipulasi.
 - d. Menilai kebijakan akuntansi dan penerapannya.
2. Ketua Pengurus, tugasnya:

- a. Menyelenggarakan RAT.
 - b. Menyusun/ merumuskan kebijakan umum untuk mendapat persetujuan Rapat Anggota.
 - c. Mengawasi dan mengevaluasi setiap kegiatan di KSPPS BMT Marhamah Wonosobo.
 - d. Menandatangani dokumen dan surat yang berhubungan dengan KSPPS BMT Marhamah Wonosobo.
3. 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 KSPPS BMT Marhamah Wonosobo.
 - d. Menyerap dan menyampaikan aspirasi yang diajukan oleh para pengelola kepada pengurus.
4. Bendahara Pengurus, tugasnya:
- a. *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.
5. *General Manajer*, tugasnya:
- a. Menyusun rencana strategis, 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, dan SBU lainnya kepada pengurus yang nantinya disahkan pada RAT.

6. *Internal Audit*, tugasnya:
 - a. Memeriksa sistem pengendalian intern.
 - b. Melakukan penilaian dan peninjauan atas klasifikasi cabang.
 - c. Menyiapkan dan mengisi kertas kerja pemeriksaan sesuai dengan hasil audit.
7. 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.
8. Teller, tugasnya:
 - a. Memberikan pelayanan kepada anggota baik penarikan maupun penyetoran tabungan atau 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.
9. Marketing, tugasnya:
 - a. Menjalankan tugas lapangan yaitu menawarkan produk KSPPS BMT Marhamah Wonosobo.
 - b. Membuat daftar kunjungan kerja harian dalam sepekan mendatang di akhir pekan berjalan.
 - c. Membuat rute kunjungan harian ke nasabah (anggota KSPPS BMT Marhamah).
 - d. Membuat laporan harian pemasaran individual untuk funding, lending dan konfirmasi manajer cabang.
10. Baitul Maal, tugasnya:
 - a. Membuat dan mengusulkan rencana strategis maal ke Manajer.
 - b. Memimpin rapat koordinasi dan evaluasi bulanan.
 - c. Memberi pelayanan konsultasi tentang perhitungan zakat.

- d. Menyusun data base *muzaki*, *mustahiq*, dan lembaga donator.⁶

1.4 Kedudukan Organisasi

a. Kantor pusat BMT Marhamah Wonosobo

Kantor pusat BMT Marhamah Wonosobo, Jl. Tumenggung Jogonegoro Km 0,5 Wonosobo Jawa Tengah. Telp. 0286-321556, Fax.0286-324716.

b. Kantor Cabang BMT Marhamah

Sampai akhir tahun 2016 kantor cabang BMT Marhamah sudah memiliki 16 kantor cabang di dalam kabupaten Wonosobo. Yakni Kantor Cabang Utama, Kantor Cabang Wonosobo, Kantor Cabang Leksono, Kantor Cabang Sukoharjo, Kantor Cabang Kertek, Kantor Cabang Reco, Kantor Cabang Randusari, Kantor Cabang Kaliwiro, Kantor Cabang Wadaslintang, Kantor Cabang Kalibawang, Kantor Cabang Balekambang Kantor Cabang Watumalang, dan Kantor Cabang Garung. Sedangkan 3 lainnya berada di luar Kabupaten Wonosobo yakni Kantor Cabang Banjarnegara, Kantor Cabang Purworejo, dan Kantor Cabang Temanggung.

1.5 Ruang Lingkup Kegiatan

1. Kegiatan Bisnis⁷

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

2. Kegiatan Sosial

1. Menghimpun zakat, infaq/shadaqah, wakaf, hibah dan dana-dana sosial lainnya.
2. Menyalurkan dana sosial tersebut kepada yang berhak menerima (mustahik) sesuai dengan amanah.

⁶ <http://www.bmt-marhamah.co.id/> diakses pada 14 Februari 2017 19:00

⁷ Brosur BMT Marhamah Wonosobo

3. Mengelola usaha tersebut secara profesional sehingga memberi manfaat yang optimal kepada mustahiq dan menjadi modal dakwah Islam.
4. Program- Program Sosial :
 - a. Gebyar Paket Romadhon
Pemberian Paket Sembako kepada fakir miskin.
 - b. THK (Tebar Hewan Kurban)
Penyaluran Hewan Kurban ke pelosok-pelosok desa kerjasama dengan DD Replubika dan Mudhokhi Lokal, karyawan dan Anggota.
 - c. Beasiswa
Beasiswa bagi siswa-siswi dhuafa yang berprestasi .

1.6 Data Organisasi BMT Marhamah Wonosobo

1. Legalitas : Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS)
BMT Marhamah
2. Nama Manajer : Nur Basuki, S.Ag
3. Nama Ketua Pengurus : Ngadijo Spd.
4. Alamat : Jl. T Jogonegoro Km 0,5 Wonosobo.
Telp. (0286) 321556
5. Nomor Badan Hukum : No. 13825/BH/KWK.11/III/98 Tgl. 31 Maret 1998
No. 04/PAD/KDK.11/IV/2008 Tgl. 2 April 2008
6. SIUP / TDUP : No. 84/11.28/TDUP/VIII/1998
tanggal 24 Agustus 1998
7. TDP : No. 112925200070 Tgl. 18 Oktober 2008
8. NPWP : No. 1.820.921.3-524
9. Tanggal Berdiri : 16 Oktober 1995

10. Jumlah Pendiri : 237 orang
11. Jumlah Pengurus : 3 orang
12. Organisasi Induk BMT :
- a. Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil (PINBUK)
 - b. Koperasi FES Mitra DD Republika (KOFESMID)
 - c. BMT Center
 - d. PT. Permodalan BMT Ventura
 - e. Inkopsyah BMT
 - f. Asosiasi BMT Seluruh Indonesia (ASBINDO)
13. Alamat Organisasi Induk :
- a. PINBUK Dati I Jawa Tengah
Jl.. Cinde Utara Semarang
 - b. KOFESMID Kares. Kedu
Jl. Lettu Sugiarno Muntilan Magelang
 - c. Jl. Ir.H.Juanda No.50, Perkantoran Ciputat Indah Permai F1 Ciputat Jakarta-15419
Telp. 021-7425835
 - d. Gd. Tamzis Jakarta LT.2, Jl Buncit No.405 Jakarta 12740 Telp.021-7993346/
79198411
 - e. Komplek Ruko Mutiara Faza RA-3, Jl. Raya Condet No 27, Jakarta 13760. Telp/ Fax.
021-8408356
14. Kerjasama Bank : BNI Cabang Wonosobo, BSM Yogyakarta, BTN Purwokerto BTN Syariah Yogyakarta, BNI Syariah

Yogyakarta, BNI Cabang Purworejo, Bank Jateng Cabang Purworejo.

15. Modal Awal Perusahaan :Rp. 875.000,-

1.7 Produk BMT Marhamah

1. Simpanan

a. Simpanan Ummat

Simpanan Ummat diperuntukkan bagi penyimpan perorangan dengan menggunakan akad Mudharabah. Simpanan ini diperuntukkan bagi anggota dengan persyaratan yang mudah .dan bagi hasil yang menguntungkan. Setoran dan penarikan dapat dilakukan sewaktu-waktu pada jam kerja sesuai dengan kebutuhan dan dapat dilakukan di semua kantor cabang. Setoran awal sebesar Rp 10.000,- dan setoran selanjutnya minimal Rp 5.000,-.⁸

b. Simpanan Ukhuwah

Simpanan Ukhuwah diperuntukkan bagi anggota atas nama lembaga/perusahaan/organisasi dan sejenisnya dengan menggunakan akad Mudharabah. Simpanan Ukhuwah ini menawarkan bagi hasil yang lebih tinggi dibandingkan dengan simpanan ummat. Setoran awal dari simpanan ini minimal sebesar Rp 1.000.000,- dan selanjutnya minimal Rp 100.000,-.

c. Simpanan Ukhuwah Pendidikan

Simpanan ini diperuntukkan khusus bagi sekolah yang merupakan dana akumulasi setoran simpanan murid-murid yang dikoordinir oleh guru atau wali kelas. Rekening atas nama sekolah QQ nama penanggung jawab (guru pengampu. Setoran awal minimal Rp 100.000,- dan setoran selanjutnya minimal Rp 10.000,-.

d. Simpanan Ukhuwah Sinergis

Simpanan ini diperuntukkan khusus bagi Lembaga Keuangan lain (BMT) dan lembaga potensial yang mempunyai dana besar dengan imbalan porsi bagi hasil lebih ditingkatkan yaitu sebesar 50:50 (Nasabah : BMT). Setoran awal pembukaan

⁸ Brosur Produk Simpanan KSPPS Marhamah

rekening minimal Rp 1.000.000,- dan selanjutnya minimal Rp 100.000,- dengan saldo mengendap maksimal Rp 50.000.000.

e. **Simpanan Berjangka**

Simpanan berjangka merupakan sarana investasi yang ditawarkan oleh KSPPS BMT Marhamah yang menguntungkan karena dikelola dengan prinsip syariah dengan menggunakan prinsip mudharabah. Bagi hasil yang ditawarkan dalam simpanan berjangka ini sangat bersaing dan lebih tinggi dari simpanan yang lain sesuai dengan jangka waktu yang diinginkan. Bagi hasil diberikan setiap bulan sesuai dengan tanggal setoran. Jangka waktu yang ditawarkan mulai dari 3 bulan, 6 bulan dan 12 bulan dengan minimal setoran Rp 1.000.000,- dan dapat diperpanjang secara otomatis. Simpanan berjangka dapat diambil setelah jatuh tempo. Berikut nisbah bagi hasil simpanan berjangka.⁹

Tabel 3.1 Nisbah Bagi Hasil Simpanan Berjangka

| No | Jangka Waktu | Nisbah |
|----|--------------|---------------|
| | | Anggota : BMT |
| 1 | 3 bulan | 55 : 45 |
| 2 | 6 bulan | 60 : 40 |
| 3 | 12 bulan | 65 : 35 |

f. **Simpanan Masa Depan (Simapan)**

Simapan merupakan simpanan jangka panjang yang berguna untuk menyiapkan masa depan dengan baik. Simapan dapat digunakan sebagai persiapan biaya pendidikan anak, ibadah haji, membangun rumah, dana pensiun, dan lain sebagainya. Jangka waktu (jatuh tempo) dari simapan yang ditawarkan oleh BMT terdapat 3 jenis, yaitu 5 tahun, 10 tahun dan 20 tahun. Simapan ini menggunakan

⁹ Brosur Produk-Produk BMT Marhamah

akad mudharabah dengan setoran minimal setiap bulan Rp 20.000,- dan dapat diambil setelah jatuh tempo.¹⁰

2. Pembiayaan

Dalam menyalurkan dana pada nasabah, secara garis besar produk pembiayaan terbagi menjadi tiga kategori yang dibedakan berdasarkan tujuan penggunaan, yaitu:

a. Pembiayaan Modal Usaha

- a. Menggunakan prinsip Mudharabah, dimana BMT Marhamah sebagai penyedia dana (*shohibul maal*) dan Anggota sebagai pengelola dana (*mudhorib*).
- b. Diperuntukan bagi Anggota/Pengusaha yang memiliki usaha dengan prospek hasil usaha/ laba yang menguntungkan tiap bulannya.
- c. Usaha yang dikelola sudah berjalan minimal 1 tahun.
- d. 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.
- e. Tingkat keuntungan BMT pada pembiayaan ini ditentukan dari besarnya keuntungan usaha sesuai dengan prinsip bagi hasil.
- f. Hasil keuntungan ditentukan oleh nisbah bagi hasil yang disepakati dimuka. produk yang termasuk ke dalam pembiayaan modal usaha ini yaitu Pembiayaan dengan akad Musyarakah.

b. Pembiayaan Jual Beli

- a. Menggunakan Prinsip Murabahah, dimana BMT Marhamah sebagai penyedia barang dan Anggota sebagai pembeli barang.
- b. Jangka waktu pembiayaan ataupun pengembalian angsuran bisa sampai 3 tahun, dengan tingkat margin yang bersaing.
- c. Tingkat keuntungan BMT ditentukan di depan yang menjadi bagian atas jasa yang ditawarkan. Pembiayaan jual beli yang ditawarkan KSPPS BMT Marhamah yaitu Pembiayaan dengan akad Murabahah.

c. Pembiayaan Jasa-jasa¹¹

¹⁰ Brosur Produk-Produk BMT Marhamah

¹¹ Brosur Produk-Produk BMT Marhamah

- a. Tingkat keuntungan BMT ditentukan di depan yang menjadi bagian atas jasa yang ditawarkan.
- b. Yang termasuk dalam pembiayaan jasa yaitu Pembiayaan Ijarah (Sewa), Pembiayaan Rahn (Gadai), dan Pembiayaan Talangan Haji/Umroh.