

**BAB III**  
**GAMBARAN UMUM**  
**KSPPS MARHAMAH CABANG WONOSOBO**

**A. Sejarah Berdirinya KSPPS Marhamah**

Awal berdirinya KSPPS Marhamah, dimulai setelah adanya gagasan untuk 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.

Dari hasil pelatihan tersebut 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.

Sesuai dengan amanat dalam 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 dengan modal awal yang masih sangat minim, yaitu Rp. 875.000,-. 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 diminati dengan keyakinan, fokus dan totalitas, kontinuitas sekalipun dengan jatuh bangun dilandasi dengan tawakal kepada Allah SWT.

Dan saat ini KSPPS Marhamah telah menorehkan prestasi yang membanggakan dengan asset diangka milyaran rupiah dengan jaringan 16 kantor cabang. Dalam rangka pengembangan jaringan, KSPPS Marhamah telah melakukan kerjasama dengan berbagai instansi pemerintah maupun swasta dan perbankan.

Berikut akan penulis uraikan profil dari KSPPS BMT Marhamah :

1. Legalitas : Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS) Marhamah.
2. Alamat kantor pusat : Jl. T. Jogonegoro Wonosobo. Telp. (0286) 321556/ 08122730929.
3. 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.  
 No. 01/PAD/XIV/XII/2015 Tgl. 21 Desember 2015.
4. TDP : No. 1129000391 berlaku hingga Tgl. 25 Agustus 2018.
5. Ijin Usaha : No. 69.52/DU-SISPK/XIV/2013.
6. HO : No. 530/407/HO/2013 berlaku hingga 17 Oktober 2018.
7. NPWP : No. 01.820.921.3-533.000.
8. Tanggal Berdiri : 16 Oktober 1995.
9. Jumlah Anggota Pendiri : 308 orang (per 31 Desember 2015).
10. Lokasi/ Alamat Kantor Cabang :

- 1) Cabang Wonosobo, Jl. A.Yani 21 Wonosobo.
- 2) Cabang Leksono, Jl. Raya Leksono Rt 1/1 Wonosobo.
- 3) Cabang Sukoharjo, Jl. Raya Sukoharjo – Wonosobo.
- 4) Cabang Kertek, Jl. Raya Kertek – Kalikajar Wonosobo.
- 5) Cabang Kaliwiro, Pertigaan Doplak, Kaliwiro.
- 6) Cabang Purworejo, Jl. Brigjen Katamso 99A Purworejo.
- 7) Cabang Banjarnegara, Jl. S.Parman Parakancangah Banjarnegara.
- 8) Cabang Wadaslintang, Jl. Raya Prembun Km. 1 Wadaslintang.
- 9) Cabang Watumalang, Jl. Raya Watumalang Km. 0,5 Watumalang.
- 10) Cabang Kalibawang, Jl. Raya Pasar Kalibawang.
- 11) Cabang Balekambang, Jl. Raya Pasar Balekambang-Selomerto.
- 12) Cabang Reco, Jl. Raya Parakan Km. 10 Kertek Wonosobo.
- 13) Cabang Randusari, Komplek Pasar Randusari, Kepil Wonosobo.
- 14) Cabang Garung, Jl. Raya Dieng Km. 10 Mayasari Siwuran Garung Wonosobo.
- 15) Cabang Bansari Temanggung, Jl. Raya Kecamatan Bansari Sawit Bansari Temanggung.

## B. Visi dan Misi KSPPS Marhamah Wonosobo

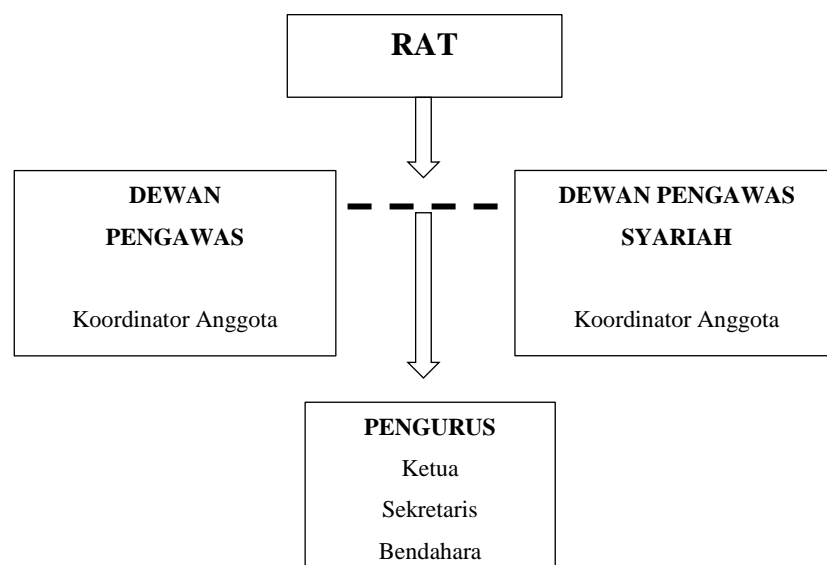
Visi :

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

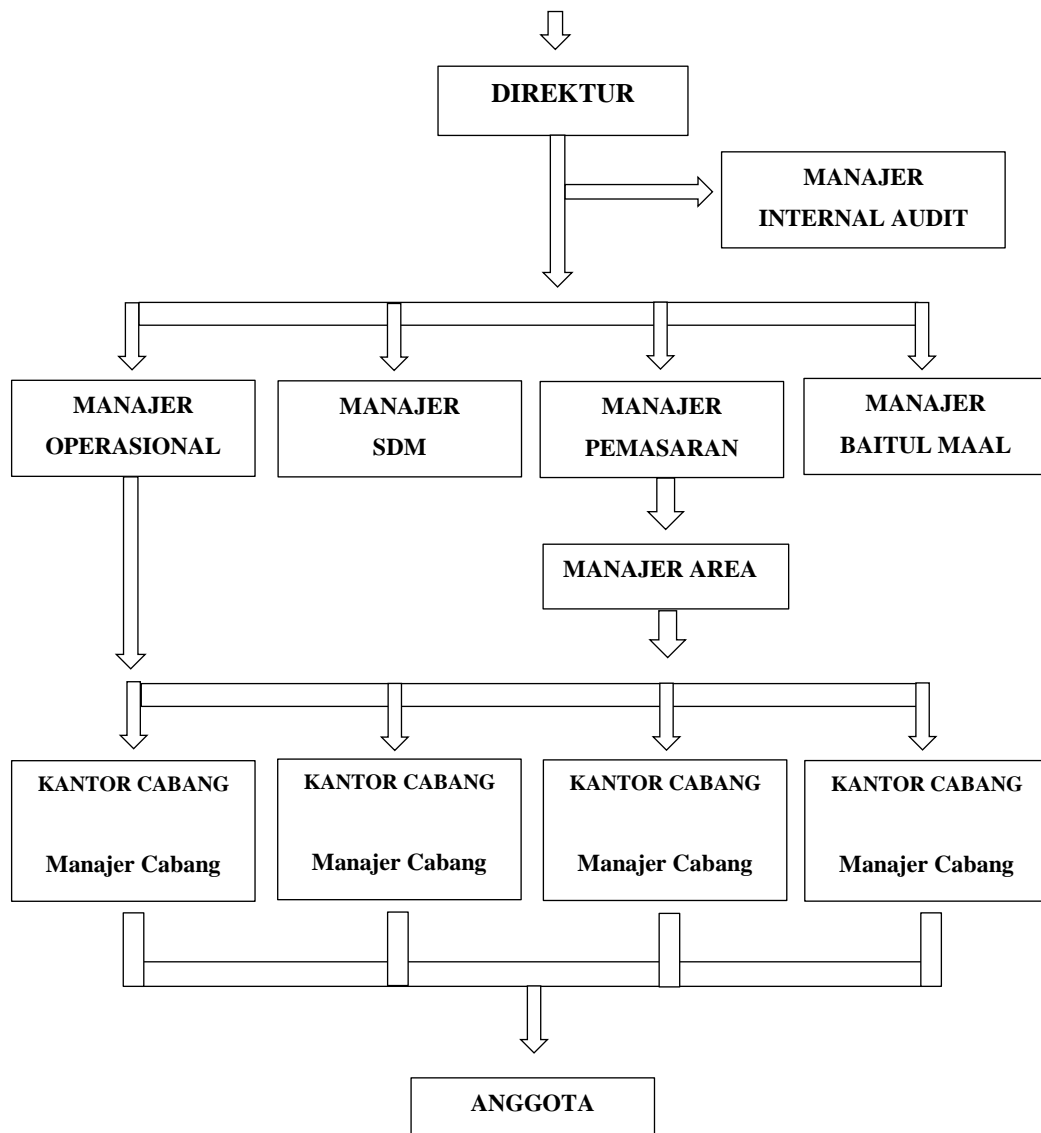
Misi :

- Memfasilitasi berbagai kegiatan yang mendorong terwujudnya keluarga *sakinah*.
- Meningkatkan kualitas perekonomian keluarga *sakinah* dengan bertransaksi secara syariah.
- Memfasilitasi pengembangan ekonomi mikro berbasis keluarga *sakinah* melalui pembiayaan modal kerja dan penyertaan modal.
- Menyusun dan melaksanakan program pemberdayaan ekonomi dan sosial secara integral dan komprehensif menuju terwujudnya keluarga *sakinah* yang kuat secara ekonomi.<sup>1</sup>

## C. Struktur Organisasi KSPPS Marhamah



<sup>1</sup> <http://www.bmt-marhamah.co.id//> diakses pada 14 Februari 2017 19:00



Sumber: Company Profile KSPPS Marhamah.

## I. PENGURUS

No.	Jabatan	Nama
1.	Ketua Pengurus	Nur Basuki
2.	Sekretaris Pengurus	Taufik Rujiyanto
3.	Bendahara pengurus	Lilik Silowati

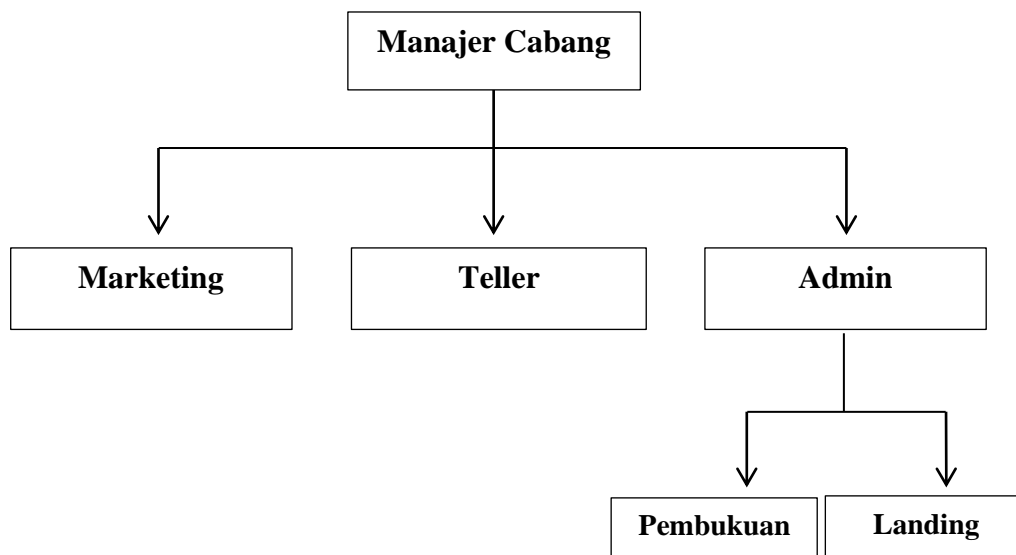
## II. PENGAWAS

No.	Jabatan	Nama
1.	Ketua Pengawas	Ngadidjo, S. Pd
2.	Anggota Pengawas	Taat Sumanto, A.md
3.	Anggota Pengawas	Fatah Yasin

## III. DEWAN PENGAWAS SYARIAH <sup>2</sup>

No.	Jabatan	Nama
1.	Ketua DPS	Drs. H. Soeparyo, M.Ag
2.	Anggota DPS	Drs. H. Ngatmin Surobuddin, Lc

Sedangkan, struktur organisasi pada KSPPS Marhamah di kantor Cabang Wonosobo, sebagai berikut:



<sup>2</sup> Company Profil KSPPS Marhamah

No.	Jabatan	Nama
1.	Manajer Cabang	Budi Wahyuono, S.E
2.	Teller	Merita Anjarsari
3.	Admin Pembukuan	Pursilowati
4.	Admin Landing	Anisa Permanasari
5.	Marketing	1. Fajar Dayat 2. Sigit Mugiarto 3. Galih Gumilang N.T 4. Danang Setiaji 5. Andika Aristianto <sup>3</sup>

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 Marhamah 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.

---

<sup>3</sup> Wawancara dengan Bapak Budi Wahyuono, S.E (Kepala Cabang KSPPS Marhamah Cabang Wonosobo) pada tanggal 9 Mei 2017 13:30

- b. Menyusun/ merumuskan kebijakan umum untuk mendapat persetujuan Rapat Anggota.
  - c. Mengawasi dan mengevaluasi setiap kegiatan di KSPPS Marhamah.
  - d. Menandatangani dokumen dan surat yang berhubungan dengan KSPPS BMT Marhamah.
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 Marhamah.
  - b. Membuat daftar kunjungan kerja harian dalam sepekan mendatang di akhir pekan berjalan.
  - c. Membuat rute kunjungan harian ke nasabah (anggota KSPPS 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.<sup>4</sup>

#### D. Produk-Produk KSPPS Marhamah

Sistem yang digunakan KSPPS Marhamah dalam produk *funding* (simpanan) maupun *landing* (pembiayaan) adalah dengan system syari'ah (bagi hasil).

Untuk produk - produk penghimpunan dananya, sebagai berikut:

##### 1. Simpanan Ukhuwah ( Sinergis, Pendidikan )

Simpanan ini diperuntukan bagi anggota atas nama lembaga / perusahaan/ organisasi dan yang sejenisnya dengan imbalan porsi bagi hasil yang ditingkatkan.

- Syarat Pembukaan Rekening:
  1. KTP Yang Masih Berlaku.
  2. Mengisi Formulir Pembukaan Rekening.
- Fitur:
  1. Akad : Mudharabah.
  2. Setoran Awal : Rp. 1.000.000.
  3. Setoran Minimal Selanjutnya : Rp. 100.000.
  4. Biaya Penutupan Rekening : Rp. 2.500.
  5. Biaya Administrasi Bulanan : Rp. 500.

##### 2. Simpanan Ummat

Simpanan ini diperuntukan bagi anggota KSPPS Marhamah 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.

---

<sup>4</sup> <http://www.bmt-marhamah.co.id//> diakses pada 14 Februari 2017 19:00

- Syarat Pembukaan Rekening:
  1. KTP yang masih berlaku.
  2. Mengisi formulir pembukaan rekening.
- Ketentuan:
  1. Akad : Mudharabah.
  2. Setoran awal : Rp. 100.000.
  3. Setoran minimal selanjutnya : Rp. 5.000.
  4. Biaya Penutupan Rekening : Rp. 2.500.
  5. Biaya Administrasi bulanan : Rp. 500.
  6. Bagi hasil yang diberikan berdasarkan saldo rata – rata bulanan dan diberikan pada akhir bulan.

### 3. Simpanan Berjangka

Simpanan berjangka (SIMKA) merupakan sarana investasi yang menguntungkan karena dikelola dengan prinsip syariah dengan menggunakan prinsip mudharabah, bagi hasil diberikan setiap bulan. Jangka waktu 3 bulan, 6 bulan, 12 bulan dengan minimal setoran sebesar Rp. 1.000.000 dan dapat Diperpanjang otomatis.

- Manfaat:
  1. Nisbah bagi hasil lebih tinggi daripada nisbah tabungan biasa.
  2. Bagi hasil dapat dibukukan di simpanan ummat, simapan, atau di transfer ke bank lain.
  3. Dapat dijadikan agunan pembiayaan.
- Syarat Pembukaan:
  1. KTP yang masih berlaku.
  2. Mengisi formulir pembukaan SIMKA.
- Nisbah simpanan berjangka bulan Mei 2017

No	Jangka Waktu	Nisbah
		Anggota : BMT
1.	3 Bulan	55 : 45

2.	6 Bulan	60 : 40
3.	12 Bulan	

#### 4. Simpanan Masa Depan

Simpanan Masa Depan atau disingkat SIMAPAN merupakan simpanan dalam jangka panjang yang berguna untuk menyiapkan masa depan dengan baik, dapat digunakan sebagai persiapan biaya pendidikan anak, ibadah haji, membangun rumah dan dapat juga digunakan sebagai dana pensiun, jangka waktu 5 tahun, 10 tahun, 20 tahun.

- Syarat Pembukaan Rekening:
  1. KTP yang masih berlaku.
  2. Mengisi formulir pembukaan rekening.
- Fitur:
  1. Akad : Mudharabah.
  2. Setoran minimal perbulan Rp 20.000.
  3. Biaya penutupan rekening Rp 2.500.
  4. Biaya administrasi bulanan Rp 500.
- Nisbah simpanan masa depan bulan Mei 2017 <sup>5</sup>

No	Jangka Waktu	Nisbah Anggota : BMT
1.	5 Tahun	55 : 45
2.	10 Tahun	60 : 40
3.	20 Tahun	70 : 30

<sup>5</sup> <http://www.bmt-marhamah.co.id//> diakses pada 14 Februari 2017 19:00

Sedangkan produk penyaluran dananya, berupa pembiayaan *Rahn/Gadai* dengan akad *rahn tasjily*. *Rahn tasjily* adalah jaminan dalam bentuk barang atas utang tetapi barang jaminan (*marhun*) tersebut tetap berada dalam penguasaan/ pemanfaatan anggota (*rahin*) dan bukti kepemilikannya diberikan kepada KSPPS Marhamah (*murtahin*). Pembiayaan *rahn* merupakan pembiayaan yang sangat fleksibel, mudah serta aman dari transaksi *riba*. Bisa digunakan untuk usaha dan konsumsi.

- Persyaratan Pembiayaan:
  1. Merupakan anggota KSPPS Marhamah.
  2. Berusia minimal 21 tahun atau telah menikah dan maksimal berusia 60 tahun.
  3. Mempunyai penghasilan tetap dan kemampuan untuk mengangsur.
  4. Memenuhi kelayakan berdasarkan penilaian KSPPS Marhamah.
  5. Melengkapi dokumen-dokumen, sebagai berikut:
    - a. Mengisi formulir permohonan pembiayaan.
    - b. Fotokopi KTP suami-istri yang masih berlaku.
    - c. Fotokopi Kartu Keluarga dan surat nikah.
    - d. Fotokopi jaminan (BPKB, STNK/ Gesek Nomor Kerangka, Sertifikat, SPPT).<sup>6</sup>

- Prosedur Pembiayaan *Rahn*

Pertama-tama nasabah wajib mengisi formulir permohonan pembiayaan dan melengkapi berkas-berkas dokumen (Fotokopi KTP, Fotokopi KK dan Surat Nikah, dll). Kemudian nasabah menyerahkan barang bergerak sebagai agunan, seperti tanah, bangunan, atau kendaraan, selanjutnya marketing atau manajer selaku analis pembiayaan akan melakukan survei/

---

<sup>6</sup> Brosur dari KSPPS Marhamah

penelitian terhadap agunan (jaminan) yang diberikan nasabah untuk diketahui apakah usaha atau barang tersebut layak usaha dan layak nilai jaminannya, setelah lolos melalui survei, jaminan (BPKB, STNK, Sertifikat atau SPPT) akan diminta oleh marketing atau manajer untuk disimpan di tempat yang telah disediakan oleh KSPPS Marhamah. Akibat dari penyimpanan tersebut nantinya nasabah akan dikenakan biaya-biaya untuk tempat penyimpanan, biaya perawatan dan seluruh proses kegiatan yang ada. Langkah terakhir adalah realisasi pencairan pembiayaan oleh tim pembiayaan serta akan dilakukan monitoring sebulan sekali melalui sistem komputer secara online.<sup>7</sup>

#### **E. Pertumbuhan dan Perkembangan KSPPS Marhamah**

Sejak beroperasinya KSPPS Marhamah sampai sekarang masih cukup baik, dikarenakan masih adanya kepercayaan para anggotanya terhadap KSPPS Marhamah untuk menabung atau melakukan pembiayaan dan didukung dengan pelayanannya yang baik. Hal ini dapat dibuktikan dengan adanya kenaikan aset dan pembiayaan yang dimiliki oleh KSPPS Marhamah dari tahun 2013 yaitu total aset sebesar Rp 185.617.871.052 dan total pembiayaannya sebesar Rp 139.027.642.875 hingga tahun 2014 dengan total aset yang mencapai Rp 219.919.899.147 dan total pembiayaan sebesar 162.081.013.409, walaupun mengalami penurunan di tahun 2015 dengan total aset Rp 208.756.658.735 dan total pembiayaan Rp 149.551.235.420.

Berikut adalah data pertumbuhan dan perkembangan yang terjadi di KSPPS Marhamah dari tahun 2013-2015.<sup>8</sup>

---

<sup>7</sup> Wawancara dengan Bapak Budi Wahyuono, S.E (Kepala Cabang KSPPS Marhamah Cabang Wonosobo) pada tanggal 9 Mei 2017 13:30

<sup>8</sup> Company Profil KSPPS BMT Marhamah

<b>No.</b>	<b>Keterangan</b>	<b>Total Aset</b>	<b>Total Pembiayaan</b>
1	2013	Rp 185.617.871.052	Rp. 139.027.642.875
2	2014	Rp 219.919.899.147	Rp 162.081.013.409
3	2015	Rp 208.756.658.735	Rp 149.551.235.420