

BAB III

GAMBARAN UMUM KSPPS BMT AMANAH USAHA MULIA (AULIA) MAGELANG

A. Sejarah singkat dan perkembangan KSPPS BMA Amanah Usaha Mulia Magelang¹

1. Sejarah Berdiri

Perkembangan lembaga keuangan syariah saat ini demikian pesatnya. Instrumen lembaga keuangan syariah di Indonesia saat ini sudah bisa membentuk Syariah Finance Cycle yang mana sudah terbentuknya lembaga keuangan syariah dari yang paling bawah sampai kepada reksadana syariah. Khusus lembaga keuangan syariah yang terdepan dan terkecil adalah Koperasi Jasa Keuangan Syariah Baitul Maal Wattamwil (BMT) yang saat ini tumbuh semakin banyak dengan beragam pola operasionalnya.

Wilayah Kabupaten Magelang merupakan wilayah destinasi wisata peninggalan sejarah dunia dan peradaban manusia di Indonesia. Sejarah itu pun bisa dibuktikan dengan adanya Candi Borobudur dan Candi Mendut yang menjadi ikon 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 itu lah masyarakat Magelang banyak yang memanfaatkan potensi daerah dengan mengembangkan sebuah usaha yang kreatif dan bernominal tinggi. Untuk membantu dan mengembangkan usaha itulah berdiri Lembaga Keuangan dari Pemerintah maupun swasta untuk membantu dan mengembangkan usaha dari masyarakat Kabupaten Magelang. Saat ini ada

¹Profil KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia Magelang

kurang lebih 30 BMT, baik yang tergabung dalam asosiasi maupun BMT cabang luar kota meramaikan pasar Lembaga Keuangan Syariah. Salah satunya adalah KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia Magelang yang juga ikut meramaikan pasar lembaga keuangan syariah.

Proses pendirian 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 akademisi yang berpengalaman di bidang Lembaga Keuangan Mikro, terutama Bapak Rudy Rusmanto yang telah mempunyai pengalaman dalam pendirian dan pengembangan BMT di kawasan Jawa Tengah, salah satunya Bapak Rudy Rusmanto dan rekan-rekan pernah mendirikan BMT Kharisma di Kota Magelang pada tahun 1994 selama 3 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 Manager Umum. Tidak pernah untuk mengembangkan Koperasi Jasa Keuangan Syariah, beliau melanjutkan karirnya di Lembaga Perhimpunan BMT pada tahun 2008. Selama mendirikan BMT tersebut beliau selalu menjadi Manager Umum disetiap BMT yang pernah beliau dirikan. Dan sekarang BMT yang pernah beliau dirikan itu telah berkembang pesat dan tumbuh seiring perkembangan zaman. Berbekal pengalaman dan usaha yang tak mengenal lelah itulah beliau mendirikan KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang tahun 2009. Untuk melakukan pengoperasian BMT, beliau dan para karyawan yang telah direkrutnya, yaitu: Tri Wahyuni, Lilik Budi M dan Dian Angreani, mengikuti Seminar Sukses Mulia pada tanggal 4 Desember 2008. Setelah melakukan seminar di tahun 2008, para karyawan juga mengikuti pelatihan-pelatihan di tahun 2009. Dari hasil pelatihan yang telah diikuti oleh semua karyawan, akhirnya KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) 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 KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) dilantik oleh Bupati Magelang, waktu itu yaitu Ir. Singgih Sunyoto 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.

Untuk modal awal pembangunan BMT, para pendiri mengumpulkan saham sebesar Rp 40.000.000, yang digunakan untuk menyewa bangunan selama 3 tahun dan untuk melengkapi peralatan infrastruktur kantor. KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) beralamat di Jl. Raya Magelang-Yogyakarta km 10, Blabak, Magelang.

Secara garis besar dapat kami uraikan data KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia sebagai berikut:

- a. Nama Lembaga : KSPPS BMT AMANAH USAHA MULIA
- b. Sifat Lembaga : Independen, Terbuka dan berdiri di atas semua golongan
- c. No. Badan Hukum : 391/BH/XIV/16/V/2009
- d. Tanggal Badan Hukum : 30 Mei 2009
- e. Alamat Kantor Pusat : Ruko Amabartawang, Jl. Raya Pasar Blabak Km.1 Amabartawang, Mungkid, Kab. Magelang. Tlp. (0293) 3280449
- Kantor Cabang : Jl. Lintas Bakalan, Tamanagung, Muntilan, Kab. Magelang. Tlp. (0293) 5562139
- f. Email : 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 Pemilihan 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 yaitu tumbuhnya perumahan-perumahan baru di sekitar wilayah Mertoyudan dan Blabak yang penduduknya banyak komunitas 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) Anggotta 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 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 meneger/ketua.

- d. Mengikuti pelatihan Managemen Perkoperasian di Magelang 14-18 Juli 2009 diikuti oleh 1 pengurus dan 1 karyawan.
 - e. Workshop On Excektive Review-Syariah Mikrofinance Institution Jakarta 17-19 Juli 2009 diikuti oleh manager/ketua.
 - f. Training Service Excellent oleh LPP BINAMA 25 Juli 2009 diikuti 1 orang karyawan.
 - g. Mengikuti Rekor Pengawasan dan Pengendalian Koperasi dan Sosialisasi Permen No. 19 tahun 2008 oleh Dinas Koperasi pada 7 Oktober 2009 diikuti ketua koperasi.
 - h. Mengikuti Seminar Ekonomi Syariah dalam Praktek oleh Adiwarman Karim, SE, MBA, MPE pada 8 Oktober 2009 diikuti 1 karyawan.
 - i. Training Bintek tentang Administrasi dan Tata Lembaga Koperasi oleh Balatkop Prop Jateng pada 19-24 Oktober 2009 diikuti 1 pengurus dan 1 karyawan.
 - j. Mengikuti Training Motivasi oleh Jamil Azaeni 1 Januari 2010 diikuti semua pengelola.
 - k. Mengikuti latihan PSAK 101-107 di Gombang pada 5-6 Maret 2009 diikuti 1 orang karyawan.
6. Aspek Sosial
- Pembagian paket sembako untuk pada dhuafa dan anggota KSPPS BMT AULIA yang kurang mampu sebanyak 100 paket sembako, pada tanggal 24 s/d 28 Romadhon 1430 H.

B. Visi dan Misi KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA)²

Visi

Menjadi KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) yang profesional, mandiri dan melayani anggota dengan prinsip-prinsip syariah.

Misi

²Profil KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia Magelang

1. Menyelenggarakan pelayanan prima kepada anggota sesuai dengan jati diri KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA)
2. Menjalankan kegiatan usaha jasa keuangan syariah dengan efektif, efisien, dan transparan.
3. Menjalani kerjasama usaha dengan berbagai pihak.

C. Lembaga Mitra KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA)³

1. Untuk Pengembangan dan Kelembagaan dan Sumber Daya Manusia:
 - a. Dinas Perindustrian, Koperasi dan UKM Kab. Magelang
 - b. PBMT INDONESIA
 - c. LSP Koperasi
 - d. LDP BMT
 - e. MICROFIN
2. Untuk Pembiayaan / Penambahan Modal Kerja:
 - a. PT. BANK MANDIRI SYARIAH MAGELANG
 - b. PUSAT KOPERASI SYARIAH JATENG
 - c. KJKS BMT BINAMAS PURWOREJO
 - d. KJKS BMT ARMA MAGELANG
 - e. KJKS BMT AL HUSNA MAGELANG
 - f. KJKS BIMA MAGELANG
 - g. BANK JATENG SYARIAH MAGELANG
3. Untuk Program Talangan Haji:
 - a. PT. BTN SYARIAH SEMARANG
 - b. PT. BUMIPUTERA SYARIAH JOGJAKARTA
 - c. PT. BANK MANDIRI SYARIAH MAGELANG
4. Untuk Penempatan Dana / Simpanan Berjangka:
 - a. BMT KARISMA MAGELANG
 - b. BMT BINAMAS PURWOREJO
 - c. BMT AMANAH UMMAH SUKOREJO
 - d. BMT AMANAH MAGELANG
 - e. BANK SYARIAH MANDIRI MAGELANG

³Data Laporan RAT Tahun 2016, KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia Magelang.

f. BMT ANFA' SECANG

D. Susunan Organisasi

KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) dikelola dengan manajemen profesional, yakni dikelola secara sistemik, baik dalam pengambilan keputusan maupun operasional yang dirumuskan dalam ketentuan yang baku dalam sistem akuntansi, penyimpangan dan penyaluran yang lebih profesional dan akurat. Sistem ini telah dilakukan di kantor KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang. Selain itu, sistem komputerisasi ini semakin meningkatkan performa, kecepatan dan ketelitian dalam penyajian data kepada para anggota.

KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) dikelola secara profesional oleh beberapa orang yang masing-masing menguasai pada bidangnya yang berkualifikasi pendidikan mulai SMA sampai Sarjana. Selain itu, masing-masing personal diterima dengan sistem seleksi yang ketat dan telah dilatih secara internal maupun eksternal sesuai bidang tugas masing-masing.

Struktur organisasi di KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang sebagai berikut⁴:

- | | |
|---------------------------|-----------------------------|
| 1. Dewan Pengawas Syariah | : Ust. Muhtadi Kadi, LC |
| 2. Pengawas Manajemen | : Ust. Andi Tri Nugroho |
| 3. Pengurus | |
| Ketua | : Rudy Rusmanto, SE.,MM |
| Sekretaris | : Isa Sudirman, Amd |
| Bendahara | : Siti Jariyah |
| 4. Pengelola | |
| Manager Operasional | : Dwi Budi Santoso, Amd |
| Akunting | : Tri Wahyuni, SE. |
| AdmPby & Umum | : Indah Yuliana |
| Baitul Maal | : Lilik Budi Martanto, S.Pt |

⁴Data Laporan RAT Tahun 2016, KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia Magelang

Kabag Pembiayaan	: Erfan Dwi Harsono, Amd
Marketing	: Lilik Budi Martanto, S.Pt
	: Pujiyanto
	: Reza Robbi Denis
Teller	: Yuanita Nilla S, SH.

Job description KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia Magelang adalah sebagai berikut:⁵

1. Dewan Pengawas Syariah

Tugas-tugasnya:

- a. Memastikan produk dan jasa KSPPS sesuai dengan syariah.
- b. Memastikan tata laksana manajemen dan pelayanan sesuai dengan syariah.
- c. Terselenggaranya pembinaan anggota yang dapat mencerahkan dan membangun kesadaran bersama sehingga anggota siap dan konsisten bermuamalah secara islami melalui wadah KSPPS.
- d. Membantu terlaksananya pendidikan anggota yang dapat meningkatkan kualitas aqidah, syariah dan akhlaq anggota.

2. Manager

Tugas-tugasnya:

- a. 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.
- b. Mengusulkan rencana strategis kepada pengurus untuk disahkan dalam RAT ataupun luar RAT.
- c. Mengusulkan rancangan anggaran dan rencana kerja.
- d. Memimpin rapat koordinasi dan evaluasi bulanan yang diadakan pada bulan pertama.

⁵<http://www.eprints.walisongo.ac.id>, diakses tanggal 04 Mei 2017

- e. Mengajukan perubahan daftar skala gaji pokok, insentif dan bonus kepada pengurus minimal tahun sekali (bila ada perubahan dari peninjauan ulang).
 - f. Menandatangani perjanjian kerjasama antara KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia dengan pihak lain.
 - g. Menjabarkan kebijakan umum KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia yang telah dibuat pengurus dan disetujui rapat anggota.
 - h. Menyusun dan menghasilkan rancangan anggaran KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia dan rencana jangka pendek, rencana jangka panjang, serta proyeksi (finansial maupun non finansial) pengurus yang selanjutnya akan dibawa pada rapat anggota.
 - i. Pengusulkan penambahan, pengangkatan dan mempromosikan serta pemberhentian karyawan kepada pengurus.
 - j. Mengamankan harta kekayaan KSPPS agar terlindungi dari bahaya kebakaran, pencurian, perampokan dan kerusakan.
3. Akunting
- Tugas-tugasnya:
- a. Membuat laporan keuangan bulanan pada pertemuan tingkat manajemen.
 - b. Membuat analisis rentabilitas, solvabilitas, dan profitabilitas KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia yang dibahas pada pertemuan bulanan dengan manajemen.
 - c. Memberikan masukan-masukan yang berkaitan dengan kebijakan yang berkaitan dengan kebijakan yang berkaitan dengan akuntansi dan keuangan.
 - d. Mengatur manajemen arus kas dengan memantau arus kas masuk keluar.
 - e. Membuat laporan pajak atau hasil usaha.
 - f. Memeriksa anggaran yang diajukan para manajer sebelum disetujui oleh manajer umum.
 - g. Mengadakan evaluasi setiap jangka waktu yang ditentukan.

4. Pembiayaan

Tugas-tugasnya:

- a. Memberikan dan meningkatkan pelayanan pembiayaan secara efektif dan efisien.
- b. Melakukan analisis pembiayaan atas proposal yang masuk.
- c. Melakukan survey *on the spot* ke calon nasabah untuk analisa kelayakan usaha.
- d. Melakukan pembinaan nasabah antara lain penagihan tergolong lancar, kurang lancar, diragukan maupun macet.
- e. Memastikan seluruh pengajuan pembiayaan telah diproses sesuai dengan proses yang sebenarnya.
- f. Memastikan analisis pembiayaan telah dilakukan dengan tepat dan lengkap sesuai dengan kebutuhan dan mempresentasikan dalam rapat komite.
- g. Membantu penyelesaian pembiayaan bermasalah.
- h. Melihat peluang dan potensi yang ada dalam upaya pengembangan pasar.
- i. Melakukan monitoring atas ketepatan alokasi dana serta ketepatan angsuran pembiayaan mitra.⁶

5. Marketing

Tugas-tugasnya:

- a. Menyusun rencana yang mencakup: rencana anggaran pemasaran, pendanaan dan pembiayaan, rencana pemasaran, target lending dan konfirmasi percabang, pengembangan wilayah potensial, rencana pengembangan, produk, promosi dan distribusi.
- b. Rencana organisasi tim marketing.
- c. Mengusulkan rencana operasional pembiayaan.
- d. Memimpin rapat koordinasi dengan divisi-divisinya.
- e. Mengembangkan strategi pemasaran.
- f. Tercapainya target pemasaran baik *funding* maupun *financing*.

⁶<http://www.eprints.walisongo.ac.id>, diakses tanggal 04 Mei 2017.

- g. Terselenggaranya rapat bagian pemasaran dan terselesaikannya permasalahan di tingkat pemasaran, membuat jadwal rutin rapat pemasaran dan agenda-agenda yang penting untuk dibahas, memimpin rapat marketing.

6. Teller

Tugas-tugasnya:

- a. Membuat laporan posisi kas di tangan dan di posisi saldo akhir pada KSPPS.
- b. Melakukan pengeluaran uang yang telah disetujui oleh manajer akuntansi dan keuangan dan manajer.
- c. Mengelola kas kecil.
- d. 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.
- e. Memasukkan mutasi ke lembaran buku mutasi teller untuk kas masuk pada penerimaan untuk kas keluar pada pembayaran. Semua mutasi disertai dengan bukti atau slip.
- f. Memberi tanda redmark untuk setiap slip setoran atau penarikan tabungan.
- g. Menerima, menyusun dan menghitung uang secara cermat dan hati-hati setiap setoran tunai dari nasabah dan penarikan tunai untuk nasabah.
- h. Melakukan penyotiran terhadap uang masuk dan keluar.
- i. Mengatur dan menyiapkan pengeluaran uang tunai masuk kepentingan dropping dana pembiayaan dan lain-lain yang telah disetujui oleh bagiannya atau manajer.
- j. Membuat laporan pertanggung jawaban kas pada akhir hari.
- k. Mencocokkan jumlah fisik uang sesuai dengan saldo akhir kas.

- l. Mengecek slip setoran maupun pengeluaran sesuai dengan jumlah uang dan pada buku mutasi teller.
- m. Membuat jurnal pada akhir kas.
- n. Pada akhir dan awal hari laporan pertanggung jawaban kas oleh teller dimintakan tanda tangan kepada manajer sebagai periksa atas kondisi uang.
- o. Teller harus mencocokkan tanda tangan pada slip penarikan tabungan dan deposito dengan kartu tanda yang ada.
- p. 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.
- q. Tiap akhir hari mencetak mutasi kas teller dan laporan pertanggung jawaban kas dan mengarsipkan.

E. Produk-produk dan Jasa KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA)

Adapun produk-produk dan jasa KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) adalah sebagai berikut:⁷

1. Produk *Funding*

Produk *Funding* adalah produk yang berkaitan dengan simpanan atau tabungan yang dikeluarkan oleh KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) yaitu:

a. Sirela Aulia (Simpanan Suka Rela)

Simpanan yang hanya praktis bagi Mitra yang ingin selalu mendapatkan kemudahan, Mitra dapat menambah dan mengambil simpanannya setiap saat (jam kerja).

Hanya dengan :

- 1) Pembukaan rekening sebesar Rp.10.000,-
- 2) Setoran selanjutnya minimal Rp.5.000,-
- 3) Bagi hasil dengan porsi 25:75

⁷ Company Profil KSPPS BMT Amanah Usaha Mulila Magelang

4) Saldo minimal sebesar Rp.10.000,-

b. SIMKU Aulia (Simpanan Kurban)

SIMKU, menjadikan Mitra ringan saat berkorban.

Hanya dengan :

- 1) Pembukaan rekening sebesar Rp.15.000,-
- 2) Setoran selanjutnya minimal sebesar Rp.10.000,-
- 3) Penambahan dapat dilakukan seyiap saat dan penarikan hanya dapat dilakukan pada saat Idul Adha.
- 4) Saldo minimal sebesar Rp.10.000,-
- 5) Bagi hasil dengan porsi 28:72

c. Sisuka Aulia (Simpanan Manasuka Berjangka)

Investasi jangka panjang mitra yang menguntungkan,.

Ketentuan:

- 1) SISUKA hanya dapat diambil pada saat jatuh tempo saja
- 2) SISUKA minimal sebesar Rp.1.000.000,-
- 3) Bagi hasil akan dikreditkan langsung pada SIRELA setiap akhir bulan
- 4) Jangka waktu dan porsi nisbah:
 - 3 bulan 30:70
 - 6 bulan 35:65
 - 12 bulan 40:60

d. Siji Aulia (Simpanan Haji)

Simpanan Haji Aulia, adalah simpanan khusus untuk persiapan haji & umroh Anda.

Ketentuan:

- 1) Setoran awal minimal Rp.500.000,-
- 2) Setoran selanjutnya minimal Rp.100.000,-
- 3) Bagi hasil dengan nisbah 25:75
- 4) Simpanan dapat diambil untuk keperluan pendaftaran haji & umroh.

2. Produk Pembiayaan Aulia

KSPPS BMT AULIA membantu mitra memperoleh kemudahan dalam mendapatkan dana, dalam bentuk modal usaha, maupun guna keperluan konsumtif.

a. *Al-Mudharabah*

Usaha bersama dimana salah satu pihak menyumbangkan modal dan pihak lain memberikan keahlian. Keuntungan yang diperoleh dibagi menurut kesepakatan dimuka, sedangkan apabila rugi, pemilik modal menanggung semua kerugian.

b. *Al-Musyarakah*

Kerjasama antara dua orang atau lebih dalam hal permodalan, keterampilan atau kepercayaan dalam usaha tertentu dengan pembagian keuntungan berdasarkan nisbah yang disepakati oleh pihak-pihak yang berserikat.⁸

c. *Al-Ijarah*

Perjanjian antara perusahaan pembiayaan (*mu'jir*) dengan konsumen sebagai penyewa (*musta'jir*). Penyewa setuju akan membayar uang sewa selama masa sewa yang diperjanjikan dan bila sewa berakhir perusahaan (*mu'jir*) mempunyai hak opsi untuk memindah kepemilikan objek sewa tersebut. Pembiayaan *ijarah* merupakan pembiayaan yang diberikan untuk keperluan konsumtif. Pembiayaan *ijarah* bisa digunakan anggota untuk biaya sekolah, kuliah, dan pembelian sepeda motor.

d. *Al-Murabahah*

Kontrak jual beli barang sesuai harga asal yang ditambahkan dengan keuntungan yang disepakati. Harga jual tidak boleh berubah selama masa perjanjian. Pembiayaan *murabahah* merupakan pembiayaan yang diberikan untuk pembelian barang yang diperlukan anggota, dan anggota akan membayar secara tangguh pada waktu yang ditentukan sebesar harga barang tambah mark up yang diberikan kepada BMT. Pembiayaan *murabahah* di

⁸Ajib, *Fiqh Muamalah II...*, h.155-156

KSPPS BMT AULIA dapat digunakan untuk membeli barang berupa kendaraan atau rumah bagi anggota.

Bahwasannya untuk pemberian keputusan pembiayaan diberi wewenang sesuai dengan plafonnya:

- 1) Plafon Rp 0 – Rp.1.000.000,- bagian Petugas Dinas Lapangan dengan persetujuan Kabag Pembiayaan.
- 2) Plafon Rp.1.000.000 – Rp.10.000.000,- bagian Kabag pembiayaan dengan persetujuan Manager.
- 3) Plafon Rp.10.000.000,- - Rp.25.000.000,- Manager dengan persetujuan Komite Pembiayaan.
- 4) Plafon Rp.25.000.000,- - Rp.50.000.000,- Manager dengan persetujuan Komite Pembiayaan dan Pengurus.

Jaminan, bahwasannya jaminan baik berupa baik BPKB maupun sertifikat atau yang lainnya tidak bisa dikeluarkan / dipinjam kecuali diganti dengan jaminan lainnya yang senilai dengan jaminan sebelumnya dengan dikenai biaya administrasi yang besarnya sebagai berikut:

- 1) Perpanjangan STNK biaya : Rp.5.000,-
- 2) Pergantian / tukar jaminan biaya : Rp.20.000,-
- 3) Biaya survey ulang jaminan : Rp.50.000,-

Untuk ketentuan margin pembiayaan besarnya sebagai berikut:

- a. Tanpa jaminan margin minimal 2,5 %
- b. Dengan jaminan margin antara 1,5 % - 2,25 %⁹

Selain produk yang diatas, KSPPS BMT AULIA juga mempunyai produk layanan yang bertujuan untuk lebih mempermudah anggota atau masyarakat sekitar untuk melakukan pembayaran yang bersifat konsumtif, produk layanan tersebut meliputi:

⁹ Company Profil KSPPS BMT Amanah Usaha Mullia Magelang.

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

KSPPS BMT AULIA juga mengelola dan menyalurkan dana untuk anggota dan masyarakat umum melalui:

- a. 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 bisa dengan mengambil dana sebesar 0,15 % dari plafon pencairan. Dana *ta'awun* dikelola kerja sama dengan PT. Permodalan BMT Ventura Jakarta.

- b. *Baitul Maal* (Dana ZIS)

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

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

- c. Dana Sosial

Sebagai lembaga Ekonomi Syariah, BMT tidak hanya bergerak pada pengembangan Profitabilitas (*Baitut Tamwil*), namun juga bergerak dalam bidang sosial. KSPPS BMT AULIA sering membantu korban yang terkena bencana, tidak hanya bersifat moril tapi juga bersifat materiil. KSPPS BMT AULIA membantu secara terjun langsung dengan menjadi membantu tim SAR (*Search and Rescue*) yang tergabung dalam SAR BMT Jawa Tengah.

3. Pembiayaan Karyawan

a. Produk

- 1) Pembiayaan Ta'awun, pembiayaan untuk keperluan pengobatan.
- 2) Pembiayaan Sakinah, pembiayaan untuk walimah-an.
- 3) Pembiayaan Griya, pembiayaan untuk pembangunan rumah.
- 4) Pembiayaan Pendidikan, pembiayaan untuk pendidikan.
- 5) Pembiayaan Multiguna, pembiayaan untuk pembelian kendaraan, handphone, notebook, tv, kulkas, AC.

b. Skim Produk

- 1) Pembiayaan untuk semua karyawan tetap honorer / pengurus yang memiliki persyaratan.
- 2) Jangka waktu untuk semua produk pembiayaan maksimal 26 bulan.
- 3) Biaya administrasi untuk semua jenis pembiayaan maksimal 0,5%.
- 4) Margin yang dibebankan untuk masing-masing pembiayaan:
 - Pembiayaan Ta'awun : 0,5 % / bulan
 - Pembiayaan Sakinah : 1,2 % / bulan
 - Pembiayaan Griya : 1,0 % / bulan
 - Pembiayaan Pendidikan : 1,0 % / bulan
 - Pembiayaan Multiguna : 1,2 % / bulan

c. Mekanisme

- 1) Karyawan / pengurus mengajukan permohonan kepada pengurus.
- 2) Permohonan menggunakan formulir khusus pembiayaan karyawan.
- 3) Maksimal plafon pembiayaan disesuaikan dengan besaran penghasilan bersih yang diterima, dan berlaku ketentuan BMPK.

- 4) Apabila ketentuan poin 3.C tidak terpenuhi, maka diminta jaminan tambahan berupa sertifikat atau BPKB.

Ketentuan untuk pembiayaan karyawan:

- a) Ada batas BMPK (Batas Maksimal Pembiayaan Karyawan).
- b) Margin pembiayaan sesuai dengan program pembiayaan.
- c) Biaya administrasi 0,5% dari plafon.
- d) Karyawan / pengurus yang mendapatkan fasilitas pembiayaan adalah:
 - Berstatus pengurus, karyawan tetap / honorer, atau
 - Mempunyai masa kerja minimal 12 bulan
 - Tidak memiliki pembiayaan di KSPPS BMT AULIA
 - Plafon maksimal diperhitungkan dengan angsuran maksimal 60% dari gaji yang diterima.
- e) Karyawan yang berhak pinjam akan dilihat dari komitmen, dedikasi, dan loyalitas pada lembaga.
- f) Bilamana melebihi BMPK, maka akan diminta jaminan pendukung (sertifikat atau BPKB kendaraan).¹⁰

Untuk pembiayaan yang paling banyak diminati oleh anggota adalah akad *ijarah*. Pembiayaan ini diperuntukkan kepada nasabah yang digunakan untuk pemakaian konsumtif, karena pembayaran yang ringan. Hal tersebut bisa dilihat pada persentase table dibawah ini.

Tabel. 1.1

IJARAH	MURABAHAH	MUSYARAKAH	LAIN-LAIN
71,74	4,46	20,72	3,08

¹⁰ Company Profil KSPPS BMT Amanah Usaha Mulai Magelang

Sumber : KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia Magelang

Untuk Pembiayaan *Ijarah* Tanpa Agunan, berikut adalah presentasinya:

Tabel. 1.2

Data Pembiayaan *Ijarah* Tanpa Agunan KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia

NO	KATEGORI	JUMLAH (Rp)	JUMLAH (Org)	PRESENTASE (%)
1	Lancar	1.105.369.032	274	75,72
2	Kurang Lancar	254.582.408	52	17,63
3	Diragukan	75.111.250	12	4,97
4	Macet	25.345.450	15	1,68
Jumlah		1.460.408.140	353	100,00

Sumber : KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia Magelang

Profesi anggota pembiayaan KSPPS BMT AULIA Magelang banyak yang berasal dari kalangan pedagang, dikarenakan letak KSPPS BMT AULIA bertempat dikawasan pasar Blabak, pasar Muntilan, dan kawasan rumah penduduk. Hal itu dapat dilihat dari tabel pengguna di KSPPS BMT AULIA Magelang.

Tabel. 1.3

Tabel presentase pengajuan pembiayaan menurut profesi.

NO	PROFESI	PROSENTASE (%)
1	PEDAGANG	75
2	PNS/TNI/POLRI	5
3	PEG. SWASTA	15
4	PETANI	3
5	LAIN-LAIN	2
JUMLAH		100

Sumber : KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia Magelang

F. Perkembangan KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia Magelang

Perkembangan dan pertumbuhan Asset KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia Magelang sejak dimulai operasionalnya sampai sekarang sangat baik itu dikarenakan adanya kepercayaan masyarakat kepada KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia Magelang dan pelayanan yang cukup baik. Hal ini dapat dibuktikan dari peningkatan modal awal KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia Magelang tahun 2009 yaitu Rp 548.042.925 hingga tahun 2015 Assetnya mencapai Rp 3.293.017.564. Berikut adalah data perkembangan KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia Magelang.

Tabel. 1.4

Jumlah Asset KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia Magelang¹¹

Komponen	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Jumlah Anggota	821 orang	1.022 orang	1.285 orang	1.500 orang	1.565 orang	1.911 orang
Simpanan	749.890. 369	1.311.218 .487	1.958.861. 998	2.232.670. 156	2.435.942. 354	2.993.357. 917
Outstanding Pembiayaan	935.439. 200	1.177.903 .050	1.687.963. 450	2.011.129. 750	2.039.130. 450	2.027.020. 050
Total Modal	65.967.3 95	83.895.87 6	121.147.83 8	118.629.78 1	130.580.78 3	68.500.000
Asset	1.613.59 7.063	2.170.204 .669	2.863.515. 464	3.066.092. 464	3.293.017. 564	3.503.249. 664

Sumber : KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia Magelang

¹¹Data Laporan RAT Tahun 2016, KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia Magelang.

Fungsi tabel diatas adalah untuk mengetahui perkembangan jumlah asset KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia Magelang, ditahun berapa mengalami peningkatan dan ditahun berapa mengalami penurunan.

Tabel. 1.5

Rekap Data SIRELA, SISUKA, HUTANG, PENDAPATAN DAN REALISASI
2016¹²

	SIRELA	SISUKA	HUTANG	PENDAPAT AN	REALISA SI
Januari	689.663.73 0	1.791.000.0 00	673.319.62 7	43.052.300	94.800.000
Februari	667.640.67 3	1.791.000.0 00	624.681.12 7	44.623.600	120.100.00 0
Maret	587.131.47 0	1.850.000.0 00	746.627.92 7	36.496.000	191.275.00 0
April	691.711.95 1	1.770.000.0 00	697.073.52 7	41.908.700	149.900.00 0
Mei	687.985.33 8	1.690.000.0 00	647.267.12 7	41.247.200	87.300.000
Juni	594.661.72 7	1.931.000.0 00	729.619.02 7	37.349.000	164.500.00 0
Juli	686.558.61 2	1.931.000.0 00	702.214.32 7	34.340.000	78.500.000
Agustus	767.717.94 1	1.876.000.0 00	674.026.52 7	45.972.500	226.000.00 0
Septemb er	927.298.24 7	1.781.000.0 00	675.936.32 7	41.744.500	273.270.00 0

¹²Data Laporan RAT Tahun 2016, KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia Magelang.

Oktober	897.594.98 1	1.811.000.0 00	647.941.81 7	42.019.000	231.310.00 0
Novemb er	946.982.39 3	2.081.000.0 00	599.508.22 7	46.130.500	206.000.00 0
Desemb er	956.628.26 5	2.015.000.0 00	570.900.32 7	44.814.000	236.500.00 0
Total	9.101.575.3 28	22.318.000. 000	7.989.115.9 14	499.697.300	2.059.455.0 00

Sumber : KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia Magelang