

## **BAB II**

### **GAMBARAN UMUM KJKS BMT MARHAMAH WONOSOBO**

#### **A. Sejarah Berdirinya KJKS BMT Marhamah Wonosobo**

Dari cita-cita sederhana untuk mengembangkan ekonomi syari'ah dan mengentaskan pedagang pasar tradisional dari jeratan rentenir , dan karena tidak adanya lembaga keuangan Syari'ah maka berdirilah Lembaga Keuangan Syariah BMT Marhamah di Ibu Kota Kecamatan Leksono Wonosobo. Dengan kreatifitas sistem funding kotak tabungan dalam bentuk rumah-rumah triplek, jemput bola dan manajemen kekeluargaan serta totalitas /loyalitas pengelola tercatat kenaikan asset yang signifikan. Produk-produk yang variatif baik produk simpanan maupun pembiayaan terbukti sangat membantu para anggota dalam menginvestasikan dananya dan mengembangkan usaha terutama di sektor mikro, segmen pasar BMT Marhamah sangat homogen mulai dari pedagang pasar tradisional sampai para pelaku usaha potensial diberbagai bidang.

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.

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. Dengan tekad mulia bermodal Rp. 875.000,- namun dengan kerja keras dan usaha yang sungguh-sungguh, modal/asset tersebut dapat terus ditingkatkan.

#### **B. Visi dan Misi KJKS BMT Marhamah Wonosobo<sup>1</sup>**

Visi : 1. 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 penyertaan modal

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

---

<sup>1</sup> Modul orientasi, program Manajemen Trainee” KJKS BMT Marhamah Wonosobo , 2012

### Kedudukan Organisasi

a. Kantor pusat KJKS BMT Marhamah Wonosobo

Kantor pusat KJKS 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 2012 kantor cabang BMT Marhamah sudah memiliki 12 kantor cabang yang tersebar di berbagai kabupaten di Jawa Tengah.

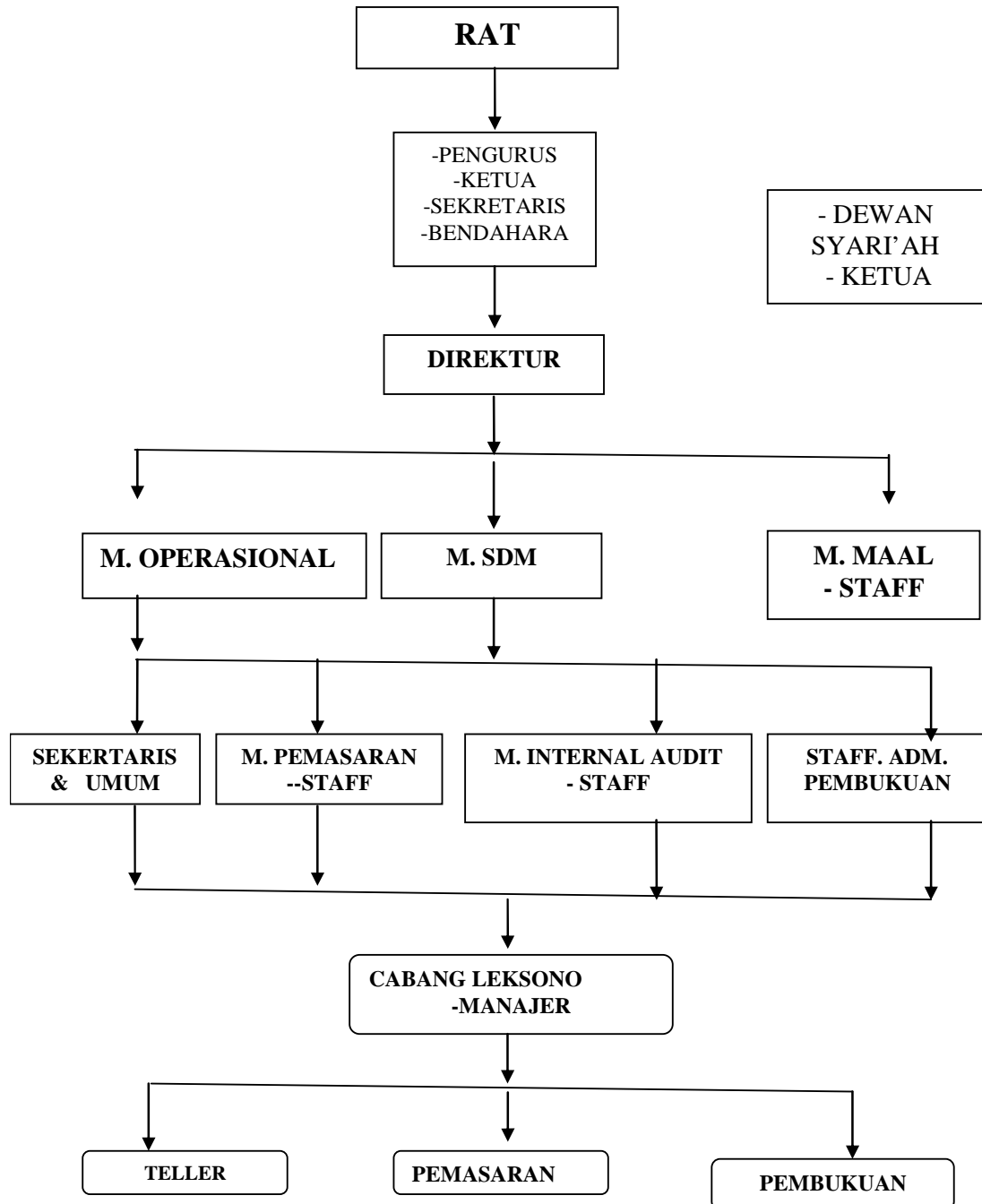
### C. Ruang Lingkup Kegiatan

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

### D. Struktur Organisasi

No	Jabatan	Nama	J.Kelm	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	Taufiq Rujiyanto, SP ( <i>Bersertifikat Kompetensi</i> ) - Tejo Muryono, SH - Firma Yoga P,SE ( <i>Bersertifikat Kompetensi</i> ) - Kus Dwy Edy, S.EI	Pria Pria Pria Pria	Sarjana S-1 Sarjana S-1 Sarjana S-1 Sarjana S-1
4.	Manajer Internal Audit	LilikSilowati,SH ( <i>Bersertifikat Kompetensi</i> )	Wanita Wanita	Sarjana S-1

	Staff	- Tutik Setyawati, S.EI		Sarjana S-1
5.	Manajer SDM & Litbang	NurHidayat, SE ( <i>Bersertifikat Kompetensi</i> )	Pria	Sarjana S-1
6.	Manajer Maal Staff	Khanif Rosyadi, S.Si - Jati Dwi Arisman,S.EI - Paryanto, S.EI	Pria Pria Pria	Sarjana S-1 Sarjana S-1 Sarjana S-1
7.	Pembukuan Pusat	Sugiharto Hadi Wibowo,S.EI	Pria	Sarjana S-1
8.	Programmer	Drupadi Hajar Nurrohmah	Wanita	D-3
9.	Sekretaris & Umum	Nurlana Cahyandari, SP	Wanita	SarjanaS1
10.	Office Boy	Banar Mujiono	Pria	SLTA
11.	Driver	Syukur Basuki	Pria	SLTA
12.	Keamanan	- Dwi Atmodjo - Muslimin - Purwanto - Wachidun - Nur Hasan - Agus Eko Wahyono	Pria Pria Pria Pria Pria Pria	Kemiliteran SLTP SLTA SLTP SLTA SLTA
14.	CABANG LEKSONO Manajer  Pembukuan Teller Pemasaran	Agus Trinugroho, S.Pi ( <i>Bersertifikat Kompetensi</i> ) Aminatun Sri Maryati - Dwi Sunarko, SE - Cholid Romadhon, S.Ag - Lita Wahyuningsih, SP - Hendrik Setiawan,S.IP - M. Sidik Arsani	Pria  Wanita Wanita Pria Pria Wanita Pria Pria	Sarjana S-1  SMK/SLTA SLTA Sarjana S-1 Sarjana S-1 Sarjana S-1 Sarjana S-1 SLTA



Tugas masing-masing pengurus adalah sebagai berikut:

1. Ketua Pengurus, tugasnya:

- a) Menyelenggarakan RAT
- b) Menyusun/merumuskan kebijakan umum untuk mendapat persetujuan rapat Anggota
- c) Mengawasi dan mengevaluasi kegiatan KJKS BMT Marhamah
- d) Menyosialisasikan KJKS BMT Marhamah
- e) Menandatangani dokumen dan surat yang berhubungan dengan KJKS BMT Marhamah.

2. 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 KJKS 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 Manajer 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.
4. Dewan Syari'ah, tugasnya:
- a) Menelaah/*mereview* peraturan korporat yang berlaku, apakah sesuai dengan aturan dan hukum syari'ah, peraturan lain yang berlaku, etika serta tak ada benturan kepentingan maupun unsur-unsur yang melanggar kepatuhan.
  - b) Menelaah/*mereview* semua produk dan jasa KJKS BMT Marhamah apakah sesuai syari'ah
  - 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 Manajer, tugasnya:
- a) Menyusun rencana strategis yang mencakup; Pandangan pihak eksekutif, 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. 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
7. Internal Audit, tugasnya:
- a) Memeriksa sistem pengendalian intern
  - b) Memeriksa kelemahan sistem
  - c) Melakukan penilaian dan peninjauan atas klasifikasi cabang
  - d) Menyiapkan dan mengisi kertas kerja pemeriksaan sesuai dengan hasil audit
8. Administrasi Akuntansi, tugasnya:
- a) Melaporkan laporan keuangan konsolidasi korporat
  - b) Menilai unit yang ada menggolongkan sesuai potensi pengembangannya
  - c) Membuat kebijakan yang berkaitan akuntansi dan keuangan keseluruhan



- d) Memeriksa anggaran yang diajukan manajer sebelum disetujui untuk dimintakan persetujuan GM melalui manajer operasional

9. *Customer Service*, tugasnya:

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

10. Teller, tugasnya:

- a) Memberikan pelayanan kepada anggota baik penarikan maupun penyetoran tabungan ataupun 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

11. Marketing, tugasnya:

- a) Menjalankan tugas lapangan yaitu menawarkan produk KJKS BMT Marhamah
- b) Membuat daftar kunjungan kerja harian dalam sepekan mendatang pada akhir pekan berjalan

- c) Membuat rute kunjungan harian
- d) Membuat laporan harian pemasaran individual untuk funding, lending. Dan konfirmasi manajer cabang

12. Baitul Maal, tugasnya:

- a) Membuat dan mengusulkan rencana strategis maal kepada manajer
- b) Memimpin rapat koordinasi dan evaluasi bulanan
- c) Memberi pelayanan konsultasi tentang perhitungan zakat
- d) Menyusun data base *muzaki*, *mustahiq*, dan lembaga donatur.<sup>2</sup>

**E. Produk-produk KJKS BMT Marhamah Cabang Leksono<sup>3</sup>**

**Simpanan**

1. Simpanan Ummat

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

Prosedur simpanan umat adalah sebagai berikut:

- a. Setoran awal pembukaan rekening minimal Rp. 20.000,-
- b. Setoran selanjutnya minimal Rp. 2.000,-
- c. Setoran dan penarikan dapat dilakukan setiap waktu pada jam kerja

---

<sup>2</sup> Lihat Di SOP (Standar Operasional Program) BMT Marhamah

<sup>3</sup> Brosur Produk BMT Marhamah Wonosobo

d. Bagi hasil diberikan berdasarkan saldo rata-rata bulanan dan diberikan pada akhir bulan.

e. Tanpa biaya administrasi bulanan.

## 2. Simpanan Ukhuwah

Simpanan ini diperuntukkan bagi Anggota atas nama lembaga/ institusi/ perusahaan/ organisasi dan yang sejenisnya dengan imbalan porsi bagi hasil yang ditingkatkan. Setoran awal pembukaan rekening minimal Rp. 100.000,- Setoran selanjutnya minimal Rp. 10.000,- dan penarikan dapat dilakukan setiap waktu pada jam kerja, nisbah bagi hasil kompetitif dan tidak dipungut biaya administrasi bulanan.

## 3. Simpanan Ukhuwah Pendidikan

Berguna untuk melatih dan mendidik siswa sekolah untuk hidup hemat dan gemar menabung. Simpanan dikoordinir oleh Guru/Wali kelas sebagai Anggota, dengan setoran akumulasi siswa. Setoran awal dan merupakan saldo minimal sebesar Rp. 100.000,-, Setoran selanjutnya minimal Rp. 10.000,-, penarikan dilakukan maksimal 2 kali dalam 1 tahun(semester)

## 4. Simpanan Ukhuwah Sinergis

Simpanan yang diperuntukkan khusus lembaga keuangan lain (BMT) dan lembaga yang mempunyai dana cukup besar, dengan pengendapan rata-rata per bulan mencapai Rp. 50.000.000,-

a. Setoran awal minimal Rp. 1.000.000,-

b. Setoran selanjutnya Rp. 100.000,-

c. Dapat ditarik sewaktu-waktu pada jam kerja

#### 5. Simpanan Berjangka

Simpanan dengan prinsip jatuh tempo dalam jangka waktu tertentu dengan porsi bagi hasil lebih menarik, kami sediakan produk Simpanan Berjangka dengan jangka waktu 3, 6, 12 bulan. Setoran minimal Rp. 1.000.000,- dapat diperpanjang secara otomatis.

#### 6. Simpanan Masa Depan (Simapan)

Simpanan 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 pension, dengan jangka waktu simpanan 5 tahun, 10 tahun dan 20 tahun. Bagi hasil menguntungkan diberikan setiap akhir bulan cukup dengan setoran perbulan minimal Rp 20.000

### **Pembiayaan.**

#### 1. Pembiayaan Modal Usaha

- a. Menggunakan prinsip *Musyarokah/Mudharabah*, dimana KJKS BMT Marhamah sebagai penyedia dana (*shohibul maal* ) dan Anggota sebagai pengelola dana (*mudhorib*).
- b. Diperuntukkan 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 KJKS BMT Marhamah sebagai penyedia dana (*shohibul maal*) dan Anggota

sebagai pengelola dana (*mudhorib*) sesuai dengan porsi masing-masing yang sudah disepakati.

## 2. Pembiayaan Jual Beli

- a. Menggunakan Prinsip Murabahah/BBA, dimana KJKS BMT Marhamah sebagai penyedia barang dan Anggota sebagai pembeli barang.
- b. Diperuntukkan bagi Anggota yang membutuhkan barang untuk alat produksi, konsumsi ataupun untuk keperluan perdagangan.
- c. Jangka waktu pembiayaan ataupun pengembalian angsuran bisa sampai 3 tahun, dengan tingkat margin yang bersaing.

## 3. Pembiayaan jasa-jasa

- a. Pembiayaan *ijarah*/sewa-menyewa
- b. Pembiayaan *Rahn*/ Gadai
- c. Pembiayaan Talangan Haji/Umrah

## F. Laporan Perkembangan

### 1. Perkembangan asset.<sup>4</sup>

Table. 1

Bulan dan tahun	Asset
30 September 2011	4.980.363.400
31 Oktober 2011	4.982.986.650
30 November 2011	4.913.748.700
28 Desember 2011	5.019.761.200
31 Januari 2012	4.904.621.950
29 Februari 2012	5.102.081.750

---

<sup>4</sup> Semua data Laporan per bulan KJKS BMT Marhamah Cabang Leksono

2. Pencapaian Bugjed<sup>5</sup>

Table.2

No	Keterangan	Budget Okt-2011	Realisasi		Nilai	Bobot Nilai	Jumlah
			Nominal	%			
1	Simpanan	422.500.000	153.320.267	36%	5	25%	1,25
2	Angsuran	878.879.672	927.265.850	106%	10	10%	1,00
3	Realisasi	1.336.879.672	934.200.000	70%	7	20%	1,40
4	Outstanding p	376.688.911	6.934.150	2%	5	15%	0,75
5	Laba	204.521.260	195.845.550	96%	10	22%	2,20
6	NPL	8,93%	6,6%		5	8%	0,40
<b>Jumlah</b>		<b>3.219.649.515</b>	<b>2.217.565.817</b>	<b>309%</b>		<b>100</b>	<b>7,00</b>

**Predikat: Cukup Memuaskan**

Tabel.3

No	Keterangan	Budget Nov-2011	Realisasi		Nilai	Bobot Nilai	Jumlah
			Nominal	%			
1	Simpanan	422.500.000	406.302.466	96%	10	25%	2,50
2	Angsuran	879.650.133	1.565.940.350	178%	10	10%	1,00
3	Realisasi	1.277.650.133	1.415.200.000	111%	10	20%	2,00
4	Outstanding.P	316.688.911	(150.740.350)	48%	0	15%	-
5	Laba	203.979.016	210.668.650	103%	10	22%	2,20
6	NPL	9,06%	6,6%		5	8%	0,40
<b>Jumlah</b>		<b>3.100.468.193</b>	<b>3.447.371.116</b>	<b>441%</b>		<b>100%</b>	<b>8,10</b>

**Predikat: lebih memuaskan**

Table.3

No	Keterangan	Budget Des-2011	Realisasi		Nilai	Bobot Nilai	Jumlah
			Nominal	%			
1	Simpanan	422.500.000	506.161.127	120%	10	25%	1,50
2	Angsuran	862.924.317	1.457.595.900	169%	10	10%	1,00
3	Realisasi	1.260.924.317	1.135.000.000	90%	10	20%	2,00
4	Outstanding.P	316.688.911	(322.595.900)	102%	0	15%	-
5	Laba	200.203.117	206.885.150	103%	10	22%	2,20
6	NPL	9,3%	6,6%		5	8%	0,40
<b>Jumlah</b>		<b>3.063.240.662</b>	<b>2.983.046.277</b>	<b>380%</b>		<b>100%</b>	<b>8,10</b>

**Predikat: lebih Memuaskan**<sup>5</sup> ibid

Table.4

No	Keterangan	Budget Jan-2012	Realisasi		Nilai	Bobot Nilai	Jumlah
			Nominal	%			
1	Simpanan	255.830.546	157.766.673	62%	7	25%	1,75
2	Angsuran	827.080.328	900.534.350.	109%	10	10%	1,00
3	Realisasi	1.144.968.247	615.150.000	54%	6	20%	1,20
4	Outstanding.P	317.887.919	(285.484.350)	90%	0	15%	-
5	Laba	215.867.966	188.122.475	87%	9	22%	1,98
6	NPL	7,56	12,6%		6	8%	0,48
<b>Jumlah</b>		<b>2.761.635.006</b>	<b>1.575.989.148</b>	<b>222%</b>		<b>100%</b>	<b>6,41</b>

**Predikat: Cukup Memuaskan**

Table. 5

No	Keterangan	Budget Feb-2012	Realisasi		Nilai	Bobot Nilai	Jumlah
			Nominal	%			
1	Simpanan	255.979.245	632.140.380	247%	10	20%	2,00
2	Angsuran	855.505.944	875.330.600	102%	10	10%	1,00
3	Realisasi	1.111.485.189	1.125.400.000	101%	10	20%	2,00
4	Outstanding.	255.979.245	250.069.400	98%	10	15%	1,50
5	Laba	197.320.876	191.733.950	97%	10	27%	2,70
6	NPL	11,12%	10,93%	98%	10	8%	0,80
<b>Jumlah</b>		<b>2.676.270.499</b>	<b>3.074.674.330</b>	<b>645</b>		<b>100%</b>	<b>10,00</b>

**Predikat: Bonus**

### G. Laporan Perkembangan Anggota<sup>6</sup>

**Bulan Oktober Tahun 20011:**

Table.6

Anggota Pinjaman		Anggota Pembiayaan	
Anggota	orang	Anggota	Orang
Simpanan	4503	Pembiayaan	997
Baru	81	Baru	85
Tutup Rekening	24	Lunas	94

**Bulan Nopember Tahun 2011:**

---

<sup>6</sup> Ibid

Tabel.7

Anggota Pinjaman		Anggota Pembiayaan	
Anggota	orang	Anggota	Orang
Simpanan	49553	Pembiayaan	992
Baru	620	Baru	92
Tutup Rekening	20	Lunas	100

**Bulan Desember Tahun 2011:<sup>7</sup>**

Tabel.8

Anggota Pinjaman		Anggota Pembiayaan	
Anggota	orang	Anggota	Orang
Simpanan	5601	Pembiayaan	983
Baru	71	Baru	104
Tutup Rekening	23	Lunas	113

**Bulan Januari Tahun 2012:<sup>8</sup>**

Tabel.9

Anggota Pinjaman		Anggota Pembiayaan	
Anggota	orang	Anggota	Orang
Simpanan	4642	Pembiayaan	978
Baru	70	Baru	82
Tutup Rekening	29	Lunas	87

**Bulan Februari Tahun 2012:<sup>9</sup>**

Tabel. 10

Anggota Pinjaman		Anggota Pembiayaan	
Anggota	orang	Anggota	Orang
Simpanan	4753	Pembiayaan	971
Baru	141	Baru	105
Tutup Rekening	32	Lunas	113

<sup>7</sup> *ibid*<sup>8</sup> *ibid*<sup>9</sup> *ibid*



#### **H. Permasalahan yang dihadapi BMT Marhamah Wonosobo cabang Leksono**

BMT Marhamah Kantor Cabang Leksono adalah sebagai lembaga keuangan syari'ah yang berkembang pesat dari segi perkembangan keuangan dan anggota yang cukup tinggi. Akan tetapi juga BMT Marhamah kantor Cabang Leksono juga tak lepas dari berbagai permasalahan, salah satunya adalah dalam pembiayaan yang pelaksanaannya masih ada nasabah yang tidak bisa melunasi piutangnya sesuai dengan jangka waktu yang telah ditetapkan. Oleh karena itu dari permasalahan tersebut BMT Marhamah Kantor Cabang Leksono melakukan penanganan beberapa cara yaitu dengan menggunakan R3 (*Rescheduling, Reconditioning, Restructuring*) sebagai upaya menyelesaikan dan penyehatan pembiayaan bermasalah.