BAB III

PENGELOLAAN PROGRAM *MOBILE PRINTER* DAN OPTIMALISASI KEUANGAN DI BMT-UGT SIDOGIRI CABANG PEMBANTU SIDODADI SURABAYA

A. Deskripsi Umum Objek Penelitian

1. Lokasi Penelitian

Lokasi penelitian merupakan tempat di mana suatu penelitian dilakukan. Dalam proses penelitian, gambaran tentang objek penelitian sangatlah penting di awal untuk diketahui secara keseleruhan. Objek penelitian Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidogiri ini terletak di Jl. Bolodewo 88, Surabaya.

2. Sejarah Berdirinya BMT-UGT Sidogiri

Untuk mengetahui sejarah berdirinya Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi maka kita harus melihat sejarah berdinya BMT Sidogiri. Sejarah berdinya BMT Sidogiri dilatarbelakangi oleh rasa keprihatinan para alumni Sidogiri yang masuk dalam kepengurusan Urusan Guru Tugas (UGT) akan merebaknya praktik riba yang terjadi di sekitar pondok Sidogiri.

Praktik riba terjadi karena tidak adanya lembaga keuangan yang berlandaskan sistem syariah yang dapat meminjamkan modal usaha kepada

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

mereka. Sehingga mudah bagi para rentenir untuk masuk dalam kehidupan mereka.[1]

Berbekal dari rasa prihatin itu setelah mendapat izin dari pengasuh pondok pesantren dan berbekal dari pengalaman ketika mengikuti seminar tentang BMT dalam acara perkoperasian yang diselenggarakan di pondok pesantren yang di asuh oleh Kyai Zainul Hasan Genggong Probolinggo, maka pada tanggal 12 Robi'ul Awal 1418 H bertepatan dengan tanggal 17 Juli 1997 M berdirilah BMT Sidogiri yang pertama dengan nama BMT *Maslahah Mursalah Lil Ummah* (MMU).

Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT (*Bayt al-Mal wa al-Tamwil*-Usaha Gabungan Terpadu) Sidogiri didirikan oleh beberapa pengurus BMT-MMU dan orang-orang yang berada dalam satu kegiatan UGT-PPS (Urusan Guru Tugas Pondok Pesantren Sidogiri) yang di dalamnya terdapat Pimpinan Madrasah, Guru, Alumni, dan partisipan PPS yang tersebar di Jawa Timur.

Kemudian pada tahun 2000 para pengurus BMT Sidogiri ingin mengembangkan misinya ke seluruh Indonesia, yang mana di daerah tersebut ada alumni dari pondok Sidogiri. Maka dibukalah beberapa cabang yang diawali di kota Surabaya pada tanggal 9 *Robi'ul Awal* 1421 H bertepatan tanggal 6 Juni 2000 M dan kemudian mendapat badan hukum koperasi dari kanwil dinas koperasi PK dan M propinsi Jawa Timur dengan SK No. 09 BH/KWK.13/VII/2000 tertanggal 22 Juli 2000, yang kemudian diberi nama

[1] Muhammad Ali Zain, *Sukses Ekonomi Syariah di Pesantren* (Pasuruan: Penerbit Cipta, 2011), 80.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

BMT UGT Sidogiri.[2] Setelah itu dibuka lagi di kota Jember. Hingga saat ini BMT-UGT Sidogiri telah membuka cabang sebanyak 102 unit layanan BMT dan 1 unit pelayanan transfer.

3. Maksud Dan Tujuan Pendirian

Koperasi ini bermaksud menggalang kerjasama untuk membantu kepentingan ekonomi anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya dalam rangka pemenuhan kebutuhan.

Koperasi ini bertujuan memajukan kesejahteraan anggota dan masyarakat serta ikut membangun perekonomian nasional dalam rangka mewujudkan masyarakat madani yang berlandaskan Pancasila dan UUD 1945 serta diridhai oleh Allah SWT.

4. Visi dan Misi[3]

a. Visi

1) Membangun dan mengembangkan ekonomi umat dengan konsep dasar atau landasan yang sesuai dengan syariah Islam.

2) Mewujudkan budaya ta'awun dalam kebaikan dan ketaqwaan di bidang sosial dan ekonomi.

b. Misi

1) Menciptakan *wata'awanu 'ala al-birri wa al-taqwa* yaitu tolong menolong lewat ekonomi umat.

2) Memberantas riba yang telah menjerat serta mengakar di masyarakat.

---

[2] Ibid.
[3] Ibid., 70.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

3) Menanamkan pemahaman bahwa sistem syariah dibidang ekonomi adalah adil, mudah, dan maslahah.

4) Melakukan aktifitas ekonomi dengan budaya STAF (*Shiddiq/jujur, Amanah/dipercaya, Tabligh/komunikatif, Fatonah/profesional*).

5. Struktur Organisasi BMT-UGT Sidogiri

a. Struktur organisasi

Struktur organisasi Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri yaitu:[4]

1) Rapat anggota merupakan lembaga tertinggi dalam Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri. Dalam rapat anggota dapat diputuskan tentang perubahan Angaran Dasar atau Anggaran Rumah Tangga, menetapkan susunan pengurus, pengawas dan lainnya.

2) Pengurus Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri diangkat dan dipilih oleh anggota melalui mekanisme rapat anggota. Pengurus mengemban amanah dari anggota dan menjalankan program kerja yang telah ditetapkan dalam rapat anggota. Pengurus berhak mengangkat manajer atau direktur untuk menjalankan roda usaha Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri. Pengangkatannya dituangkan melalui kontrak kerja dengan batas waktu tertentu.

[4] Ibid., 74.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

3) Pengawas memiliki kedudukan yang sejajar dengan pengurus yang diangkat dan diberhentikan oleh anggota dalam rapat anggota. Susunan pengawas terdiri atas pengawas bidang manajemen, pengawas bidang keuangan dan pengawas bidang syariah.

4) Manajer diangkat dan diberhentikan oleh pengurus dengan sistem kontrak kerja dalam waktu tertentu sesuai dengan kesepakatan bersama. Tugas utama manajer adalah menjalankan usaha Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri sesuai dengan mekanisme kerja yang telah ditetapkan oleh pengurus. Dalam menjalankan tugasnya, manajer berkoordinasi dengan kepala-kepala unit para karyawan.

5) Kepala unit diangkat dan diberhentikan oleh manajer dengan berkonsultasi dengan pengurus. Kepala unit yang telah ditentukan, dibantu oleh beberapa karyawan.

6. Struktur organisasi BMT-UGT Sidogiri Capem Sidodadi

Gambar 3.1

Bagan Struktur Organisasi Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi Surabaya

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

a. Deskripsi Tugas[5]

1) Kepala Cabang Pembantu : memimpin dan mrngontrol pelaksanaan operasioanl di kantornya.

2) Kasir : menangani seluruh kegiatan yang berhubungan dengan keuangan.

3) *Account Officer (AO) :* bertanggung jawab terhadap penagihan pembiayaan dan mengawal kelancaran setoran tagihan angsuran pembiayaan, serta bertugas memasarkan produk-produk BMT-UGT Sidogiri kepada calon anggota.

7. Produk-produk BMT-UGT Sidogiri

1. Tabungan

Produk tabungan yang ada di Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi terdiri dari beberapa macam, diantaranya adalah :

a. Tabungan Umum Syariah

Adalah simpanan yang dapat di setor dan diambil sewaktu-waktu dengan menggunakan akad *wadi'ah yad al-dhamanah* atau *Qard* atau *Mudharabah Muthlaqah.* Diantara keuntungan tabungan umum syariah ini bagi mitra penabung adalah :

1) Aman dan transparan sehingga dengan mudah memantau dana setiap saat.

2) Transaksi mudah selesai sesuai dengan syariah dan bebas riba.

[5] Habil, Dokumentasi Job Disc Karyawan Koperasi BMT-UGT Sidogiri, Surabaya, 03 oktober 2014.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

3) Mendapatkan bagi hasil yang halal dan menguntungkan.

4) Bebas biaya administrasi bulanan.

b. Tabungan Haji

Tabungan haji *al-haramayn* adalah tabungan bagi mitra yang berencana menunaikan ibadah haji dengan akad *wadhi'ah yad al-dhamanah.* Keuntungan menyimpan di tabungan haji *al-haramayn* adalah :

1) Kemudahan melakukan setoran tabungan sewaktu-waktu

2) Laporan mutasi berupa buku tabungan sehingga memudahkan melihat perkembangan dana setiap saat

3) Dapat mengajukan dana talangan bagi calon jamaah haji yang ikut memperoleh porsi keberangkatan haji pada tahun yang direncanakan tanpa dibebani bagi hasil

c. Tabungan Umrah

Tabungan umrah al-hasanah adalah simpanan dana yang dipersiapkan untuk biaya pelaksanaan ibadah umrah dengan menggunakan akad *al-wadhi'ah yad al-dhamanah.*

d. Tabungan Idul Fitri

Adalah simpanan dana dengan akad *wadhi'ah yad al-dhamanah* yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan Idul Fitri. Jenis tabungan ini menggunakan akad *wadhi'ah yad al-dhamanah.* Sedangkan syarat dan ketentuannya sama dengan tabungan umum

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

kecuali penarikan, karena penarikan tabungan ini paling awal 15 hari sebelum Idul Fitri. Keuntungan bagi mitra penabung adalah :

1) Transaksi mudah dan transparan sehingga dapat memudahkan untuk melihat perkembangan dana setiap saat.
2) Mendapatkan bagi hasil bulanan yang halal dan menguntungkan atau dapat diambil dalam bentuk barang untuk kebutuhan Idul Fitri sesuai kebijakan Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri cabang Sidodadi Surabaya.
3) Dapat digunakan sebagai jaminan pembiayaan.

e. Tabungan Peduli Siswa

Adalah layanan penyimpanan dana yang diperuntukkan bagi lembaga pendidikan guna menghimpun dana tabungan siswa dengan akad *wadhi'ah yad al-dhamanah.* Keuntungan bagi lembaga penabung adalah :

1) Aman dan transparan sehingga dengan mudah memantau perkembangan dana setiap bulan.
2) Pengurus lembaga tidak disibukkan dengan urusan keuangan terutama pada saat pembagian tabungan murid di akhir tahun.
3) Mendapatkan bagi hasil bulanan yang halal dan menguntungkan.
4) Mendapatkan dana beasiswa untuk siswa tidak mampu sebesar Rp. 150.000,- atau sesuai dengan kebijakan Koperasi Jasa

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Keangan Syariah BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi.

f. Tabungan Walimah

Adalah tabungan yang digunakan untuk membiayai walimah (pernikahan, khitan, dan sebagainya). Cara menabungnya sama dengan tabungan umum, hanya saja pengambilannya tidak bisa setiap saat. Hanya bisa diambil menjelang acara walimah.

g. Deposito *Mudharabah*

Simpanan ini bisa ditarik berdasarkan jangka waktu yang telah disepakati yaitu 3 bulan, 6 bulan, 12 bulan. Keuntungan bagi mitra:

1) Sama dengan keuntungan bagi mitra penabung
2) Bisa dijadikan jaminan pembiayaan
3) *Nisbah* atau bagi hasil lebih besar dari tabungan

Adapun proporsi *nisbah* atau bagi hasil penyimpanan di Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi, adalah:

- 3 bulan (52:48)
- 6 bulan (55:45)
- 9 bulan (57:43)
- 12 bulan (60:40)

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

2. Pembiayaan

a. *Mudharabah* (bagi hasil)

Adalah pembiayaan modal kerja sepenuhnya oleh pihak BMT, sedangkan nasabah menyediakan usaha dan menejemennya. Hasil keuntungan akan dibagikan sesuai dengan kesepakatan bersama berdasarkan ketentuan hasil.

b. *Musyarakah* (penyertaan)

Adalah pembiayaan berupa sebagian modal yang diberikan kepada anggota dari modal keseluruhan. Masing-masing pihak bekerja dan memiliki hak untuk turut serta mewakili atau menggugurkan hak-haknya dalam manajemen usaha tersebut. Keuntungan dari usaha ini akan dibagi menurut proporsi penyertaan modal sesuai dengan kesepakatan bersama.

c. *Murabahah* (jual beli)

Adalah pembiayaan atas dasar jual beli dimana harga jual didasarkan atas harga asal yang diketahui bersama ditambah keuntungan BMT. Keuntungannya adalah selisih harga jual dengan harga asal yang disepakati bersama.

d. *Bai' bitsaman al-ajil* (jual beli)

Adalah pembiayaan dengan sistem jual beli yang dilakukan secara angsuran terhadap pembeli suatu harga. Jumlah kewajiban yang harus dibayar oleh pengguna jasa sebesar jumlah harga barang dan *mark up* yang telah disepakati bersama.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

e. *Qard al-Hasan*

Adalah pembiayaan yaang digunakan untuk membantu sesama yang sedang membutuhkan bantuan dana yang dalam pembiayaan ini tidak ada agunan. Dalam pembiayaan ini juga pihak BMT-UGT Sidogrii tidak menentukan berapa besarnya *marjin* yang harus diberikan calon anggota pembiayaan.

3. Produk Jasa

Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi juga mempunyai produk jasa yaitu jasa pelayanan transfer. Pelayanan transfer merupakan jasa pelayanan pengiriman uang yang diberikan pada masyarakat baik penabung maupun yang bukan penabung melalui kantor cabang BMT-UGT Sidogiri setempat kepada para santri yang sedang menempuh pendidikan di Pondok Pesantren Sidogiri.

B. Pengelolaan Program *Mobile Printer* BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi Surabaya

Pengelolaan program *mobile printer* BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi surabaya dimulai sejak tahun 2010. Strategi ini dilakukan dengan mendatangi atau menjemput calon anggota yang tidak mempunyai waktu untuk melakukan transaksi di dalam kantor. Transaksi yang bisa dilakukan dengan pengelolaan tersebut adalah transaksi penyetoran tabungan, penarikan tabungan, dan angsuran pembayaran bagi

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

calon anggota yang melakukan pembiayaan, serta penanganan untuk pembiayaan macet juga ditangani dengan program *mobile printer*.[6]

Tabel 3.1

Bukti Data Penyetoran Tabungan Calon Anggota Door to Door

No	No Slip	Jumlah Setor
1	BMT 2401411010700015	5.000
2	BMT 2401411010300001	5.000
3	BMT 2401411010300030	10.000
4	BMT 2401411010300018	10.000

Sumber : Slip Setoran Tabungan Milik Calon Anggota BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi Surabaya

Di BMT-UGT Sidogiri Capem Sidodadi Surabaya ada tiga (3) karyawan BMT atau yang biasa disebut AO (*Account Officer*) yang bertugas melayani calon anggota yang ingin melakukan transaksi di luar kantor. Ketiga AO ini memiliki tugas yang sifatnya dianggap paten. Program *mobile printer* dalam penggunaannya dikhususkan pada satu pengguna saja, dan tidak bisa digantikan oleh pengguna atau *user* lain. Apabila salah satu dari ketiga ini sedang tidak dilapangan karena alasan tertentu, maka boleh digantikan oleh AO yang lain, namun dengan cara manual.

1. Operasional Pengelolaan Program *Mobile Printer*

Sebelum proses transaksi ke lapangan dilakukan, ada berbagai persiapan yang perlu dilakukan oleh para AO. *Pertama* karena *mobile printer hardware*-nya berupa handphone seperti ditunjukkan dalam Gambar 2.1. maka handphone tersebut perlu diisi daya baterainya supaya saat *mobile printer*

[6] Baihaqi, *Wawancara*, Surabaya, 20 september 2014.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

tersebut dibawa keluar oleh AO, handphone tersebut tidak kehabisan baterai. Sehingga proses transaksi dengan calon anggota di lapangan berjalan dengan lancar.

Kedua, persiapan yang perlu dilakukan oleh para AO adalah menyiapkan kertas printer sebanyak 3 roll untuk slip atau bukti transaksi dengan calon anggota. Hal ini juga perlu dilakukan agar penyerahan bukti transaksi berupa slip kepada calon anggota tidak terhambat karena AO kehabisan kertas.

Ketiga, para AO mengaktifkan data atau sinyal berupa *speedy* yang terdapat di dalam kantor, dan juga modem yang terdapat didalam handphone. Sinyal disini sangat dibutuhkan mengingat data-data yang ada di lapangan harus terkontrol dan diawasi di kantor oleh manajer. setelah ketiga persiapan dilakukan, barulah para AO bisa menjalankan tugasnya di lapangan dengan membawa mobile printer.

Saat mendatangi calon anggota di lapangan, terlebih dahulu AO menanyakan kepada calon anggota akan melakukan transaksi penyetoran atau penarikan. Jika penyetoran maka pilih setor tabungan pada menu transaksi layar handphone, lalu di klik kanan pada tombol kanan handphone. Setelah itu cari nama penyetor dalam kontak handphone, kemudian tekan angka untuk nominal setoran, setelah itu klik ok. Menunujukkan transaksi telah dilakukan yang kemudian slip akan keluar dari printer untuk diberikan kepada penyetor. Selanjutnya tekan ok untuk kedua kalinya, slip yang serupa

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

akan keluar lagi dari printer yang kemudian slip itu disiapkan oleh AO sendiri sebagai bukti fisik untuk laporan ke kantor.[7]

Adapun proses pengelolaan yang terjadi di lapangan adalah sebagai berikut :

a. Proses pengelolaan secara *door to door* atau individu dari satu rumah kerumah lain dilakukan oleh AO yang bernama Bpk. Ismail. Penjemputan ini dimulai dari jarak yang agak dekat dari kantor, setelah itu penjemputan bisa dilakukan di daerah yang agak jauh dari kantor. Karna lokasi kantor BMT-UGT Capem Sidodadi surabaya masuk wilayah kecamatan Semampir, maka penagihan calon anggota secara *door to door* sebatas di kecamatan Semampir saja.
b. Proses pengelolaan secara terkumpul atau komunitas dilakukan oleh AO yang bernama Bpk. Baidowi dan Bpk. Khusairi. Dianggap terkumpul karena proses ini dilakukan secara bersama-sama dalam waktu dan tempat yang sama. Penjemputan ini dilakukan dipasar tradisional yang letaknya juga tidak begitu jauh dari kantor.[8]
c. Proses penanganan calon anggota pembiayaan macet dengan program *mobile printer* juga dilakukan oleh salah satu dari ketiga AO. Dimana dalam prosesnya AO tidak selalu berhasil menangani pembiayaan macet. Proses penanganan pembiayaan macet secara *door to door* dengan program *mobile printer* tidak dilakukan setiap hari, minimal dalam waktu satu kali dalam seminggu. Sedangkan untuk setoran tabungan,

[7] Ismail, *Wawancara*, Surabaya, 09 Desember 2014
[8] Baidowi, *wawancara*, Surabaya, 09 Desember 2014.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

penarikan tabungan, setoran pembiayaan dilakukan setiap hari, kecuali hari libur. Penanganan pembiayaan macet bukanlah suatu hal yang mudah melihat calon anggota terkadang memberikan berbagai alasan untuk tidak melunasinya. Akan tetapi melalui ketelatenan dan kesabaran AO dalam melakukan pendekatan pada calon anggota maka proses penanganan mampu memberikan hasil yang diharapkan oleh lembaga.

Terakhir setelah para AO menyelesaikan tugasnya di lapangan, maka kemudian yang harus dilakukan oleh para AO adalah memberikan laporan ke kantor dengan mengupload semua data transaksi yang dilakukan oleh para AO dilapangan. Meski data transaksi yang terjadi di lapangan telah masuk ke server langsung saat transaksi itu terjadi, upload data tetap harus dilakukan untuk memastikan data yang ada di mobile printer nya AO dengan data yang ada di server sesuai (*balance*).

Ketidaklancaran sinyal sering kali terjadi saat operasional di lapangan dilakukan sehingga data transaksi yang terjadi dilapangan tidak masuk ke server. Hal yang perlu dipastikan lagi selanjutnya adalah jika uang dan data yang ada di server maupun di *mobile printer* AO telah *balance* maka pengaktifan sinyal datanya bisa di matikan.

2. Calon Anggota BMT-UGT Sidogiri Capem Sidodadi

Berikut adalah beberapa data calon anggota yang melakukan transaksi dengan mobile printer adalah sebagai berikut:

a. Nama : Uswatun Hasanah

Jenis Tabungan : Tabungan mudharabah

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Awal membuka tabungan : 18 juni 2014

Lama jadi calon anggota : 7 bulan

Uswatun Hasanah adalah seorang pedagang di pinggir jalan yang tertarik untuk menabung di BMT-UGT Sidogiri Capem Sidodadi. Sehari-hari dia berjualan dipinggir jalan yang letaknya dekat dengan sekolah. Saat dia melihat ada salah satu tetangga di sekitar rumahnya yang melakukan transaksi setoran tabungan dengan AO yang menggunakan mobile printer, dia jadi tertarik dan berfikir untuk menabung di BMT mengingat kesibukannya yang setiap hari berjualan. berikut pernyataan uswatun[9]:

> "Awalnya ngelihat tetangga sebelah saya ini nabung. Saya fikir kok enak ya nabung bisa didatangin kerumah. Akhirnya ya saya juga ikut nabung".

b. Nama : Matrai

Jenis Tabungan : Tabungan mudharabah

Awal membuka tabungan : 17 juli 2014

Lama jadi calon anggota : 08 bulan

Matrai adalah seorang yang berprofesi sebagai supir angkot yang juga tertarik untuk menabung di BMT-UGT Sidogiri Capem Sidodadi. Dia ber alasan menabung di BMT karena tidak mempunyai waktu untuk menabung jika harus ke kantor BMT. Transaksi

[9] Uswatun Hasanah, *Wawancara*, Surabaya, 25 Desember 2014.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

penyetoran tabungan dilakukan Matrai setiap hari meski hanya sebesar 5 ribu. Hal ini seperti diungkapkan Matrai[10] yaitu:

> "Gak punya uang saya kalau nyetor banyak. Makanya hanya nyetor tabungan segitu. *Dekremmaah pole abe' reng tak andik* (mau gimana lagi, saya orang gak mampu)". Yang penting nabung.

c. Nama : Zaiful

Jenis Pembiayaan : Bai' Bitsamanil Ajil

Lama Angsuran : 24 bulan (dua tahun)

Awal Pembiayaan : 19 Januari 2014

Zaiful adalah seorang pengusaha yang melakukan pembiayaan di BMT-UGT Sidogiri Capem Sidodadi sebesar 4 juta. Dalam 1 bulan angsuran pembiayaan yang harus dibayar oleh Zaiful adalah sebesar Rp. 1.520.000. Namun Zaiful meminta AO supaya mendatangi kerumahnya dengan mobile printer, dengan mengangsurnya sebanyak 2 kali dalam satu bulan. Karena menurut Zaiful dia khwatir jika telah sampai satu bulan, uangnya akan habis untuk kebutuhan yang lain. Berikut pernyataan Zaiful[11]:

> "Saya tidak bisa pegang uang banyak di akhir bulan, karena pada akhir bulan banyak sekali tagihan yang secara bersamaan harus saya bayar, dan terkadang saya pakai uang yang saya miliki untuk kebutuhan yang lebih mendesak".

d. Nama : Abdullah Nurul Huda

Jenis Pembiayaan : Bai' Bitsamanil Ajil

[10] Matrai, *Wawancara*, Surabaya, 25 Desember 2014.
[11] Zaiful, *Wawancara*, Surabaya, 25 Desember 2014.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Lama Angsuran : 10 bulan

Awal Pembiayaan : 22 Februari 2014

Abdullah Nurul Huda adalah seorang karyawan yang bekerja di salah satu perusahaan swasta yang melakukan pembiayaan di BMT-UGT Sidogiri Capem Sidodadi sebesar 1.500.000. Dalam 1 bulan abdullah mengangsurnya sebesar Rp. 195.000. Transaksi angsuran pembiayaannya tentu saja dilakukan dengan mobile printer, dengan alasan Abdullah tidak bisa datang kekantor karena berbenturan dengan jadwal kerjanya sebagai karyawan. Berikut ungkapan Abdullah[12]:

> "Ya sebagai karyawan saya kan liburnya hari minggu saja, kalau selain itu gak bisa libur. Sedangkan akhir bulan kan gak tentu pada hari apa. Jadi lebih baik saya minta AO buat dateng ketempat saya kalau pas hari minggu".

e. Nama : Demarmi

Jenis Pembiayaan : Bai' Bitsamanil Ajil

Lama Angsuran : 24 bulan (dua tahun)

Awal Pembiayaan : 30 September 2010

Demarmi adalah seorang pengusaha yang melakukan pembiayaan di BMT-UGT Sidogiri Capem Sidodadi sebesar Rp. 7.000.000. Demarmi ini adalah salah satu calon anggota pembiayaan macet selama 2 tahun. Penanganan pembiayaan macet secara *door to door* yang dilakukan BMT-UGT Sidogiri menjadikan Demarmi mampu

[12] Abdullah Nurul Huda, *Wawancara*, Surabaya, 25 Desember 2014.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

melunasi pembiayaannya meski hal itu butuh proses selama 36 bulan. Berikut ungkapan Demarmi[13]:

> "Sebenarnya tidak ada keinginan untuk gak bayar, tapi memang belum ada uang. Berhubung AO datang kerumah saya hampir setiap hari, saya jadi merasa sungkan untuk tidak bayar. Jadi bagaimana pun ya saya usahakan untuk melunasinya".

Contoh kasus penanganan pembiayaan macet calon anggota BMT-UGT Sidogiri Capem Sidodadi :

Ketika ada salah satu AO yang sering datang ke kediaman calon anggota pembiayaan macet. AO melakukan penagihannya dengan sering terhadap calon anggota ini. Disini calon anggota merasa tidak punya uang untuk membayar kewajibannya, dan calon anggota tersebut merasa tersinggung jika data-data tentang hutangnya diketahu oleh tetangga sekitar. Hal ini menjadikan calon anggota hilang kendali dan mencoba melakukan suatu hal yang menimbulkan ketegangan. Situasi seperti ini juga terjadi akibat kesalahfahaman calon anggota terhadap AO yang mengira bahwa AO akan melakukan suatu hal yang sifatnya memaksa. Akan tetapi kejadian ini berhasil ditangani oleh AO denagn tetap mengedepankan etika bertamu dan memberikan penjelasan secara kekeluargaan.

Menurut AO tujuan awal kedatangannya adalah hanya semata-mata untuk bersilaturrahmi dan memberikan solusi yang sama-sama tidak memberatkan dan merugikan keduanya, baik itu pihak lembaga

[13] Demarmi, *Wawancara*, Surabaya, 25 Desember 2014.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

BMT ataupun calon anggota. Dari proses inilah alhasil calon anggota pembiayaan macet merasa bersalah karena telah salah faham terhadap niat baik seseorang. Hingga kemudian calon anggota ini melunasi semua kewajibannya dengan didiskusikan solusinya bersama AO dan pihak keluarga yang lain.

Kejadian ini memberikan pembelajaran pada AO bahwa jika kita berniat memberikan perlakuan yang baik pada orang lain, maka hal itu akan kembali pada diri kita sendiri. Kejadian ini juga membuat jalinan kekeluargaan antara calon anggota dan AO menjadi lebih baik lagi, serta citra lembaga keuangan BMT-UGT Sidogiri akan baik pula dimata masyarakat.

3. Fungsi Pengelolaan Program Mobile printer BMT-UGT Sidogiri

Kegiatan atau aktifitas yang dilakukan para AO diluar kantor bisa dikendalikan dan dimanage dari kantor oleh supervisor ataupun pimpinan langsung secara online dan realtime. Diharapkan analisa kinerja para AO bisa meningkat dalam produktivitasnya. Hal ini sesuai dengan pernyataan Bpk Habil selaku Kepala Capem, yaitu[14]:

> "Dengan adanya *mobile printer* ini kami sangat terbantu dalam pengumpulan untuk data-data transaksi yang terjadi dilapangan. Selain itu juga kami bisa mengawasi kinerja para AO. Kalau kami harus mengumpulkan data-data transaksi dilapangan tanpa mobile printer, kami bisa kerja lembur setiap hari mbak, karena data-data yang ada harus kami tulis secara manual dan diketik satu persatu untuk dimasukkan ke komputer".

[14] Habil, *wawancara*, Surabaya, 13 November 2014.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Para AO juga dapat lebih nyaman, lebih cepat dan lebih efisien bekerja karena telah bebas dari perkerjaan tulis menulis manual di lapangan. Hal ini juga akan meminimalisir resiko terjadinya kesalahan hitung dan kesalahan tulis pada saat bertransaksi baik yang disengaja ataupun tidak. Dengan adanya bukti transaksi berupa struk, atau slip yang terkomputerisasi maka akan meningkatkan "*Brand Image*" dan citra lembaga keuangan di mata nasabah.

C. Optimalisasi Keuangan BMT-UGT Sidogiri Capem Sidodadi Surabaya

Laporan keuangan BMT-UGT Sidogiri menunjukkan peningkatan yang signifikan setiap tahunnya. Fokus dari penelitian ini dalam melihat data di laporan keuangan adalah memperoleh laba. Laba atau profit akan tercipta bila diperoleh pendapatan. Apabila biaya operasional lebih rendah dari pendapatan, maka laporan keuangan akan menunujukkan posisi laba. Untuk itu melalui peningkatan pendapatan di BMT-UGT Sidogiri ini akan dapat diketahui bagaimana suatu strategi pengelolaan program mobile printer dapat meng optimalisasi keuangannya. Berikut data keuangan yang menunjukkan peningkatan pendapatan selama tiga tahun terakhir :

1. Laporan Pendapatan

Berikut data laporan pendapatan operasional dikurangi biaya operasional BMT-UGT Sidogiri Capem Sidodadi Surabaya dari tahun 2011-2013

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Tabel 3.2

Laporan Laba/Rugi Tahun Berjalan BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi Surabaya

Keterangan	2011	2012	2013
Pend. Operasional	757.660.783.00	927.721.155.00	1.352.200.940.00
Biaya operasional	287.290.732.00	357.740.579.00	493.886.610.00
Total	**470.370.051.00**	**569.980.576.00**	**858.314.330.00**

Sumber: Laporan keuangan Syariah BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi Surabaya.

Selanjutnya dari pendapatan operasional tersebut, perlu diketahui secara spesifik pendapatan dari manakah yang paling mendominasi. Berikut data spesifikasi pendapatannya.

Tabel 3.3

Laporan Jumlah Pendapatan selama 3 Tahun BMT-UGT Cabang Pembantu Sidodadi Surabaya

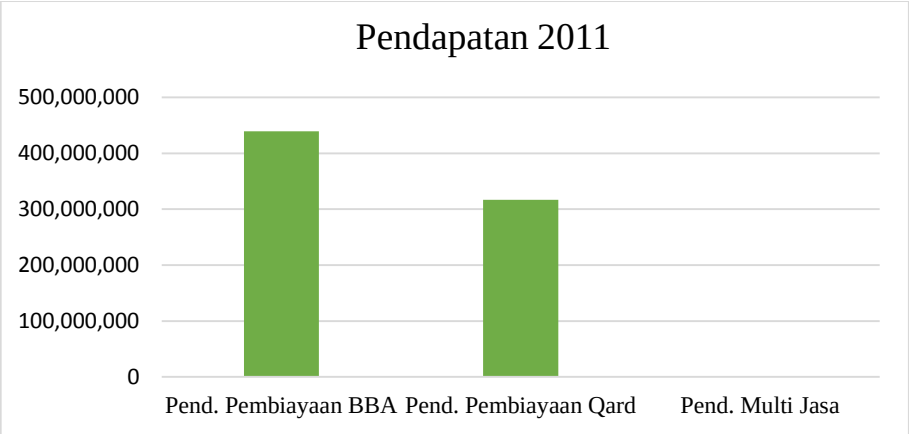
Keterangan	2011	2012	2013
Pend. Pembiayaan BBA	439.207.283	490.911.616	783.976.625
Pend. Pembiayaan Qard	316.818.500	329.532.039	119.030.627
Pend. Multi Jasa	1.635.000	107.277.500	449.193.688

Sumber: Laporan Pendapatan BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi Surabaya.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

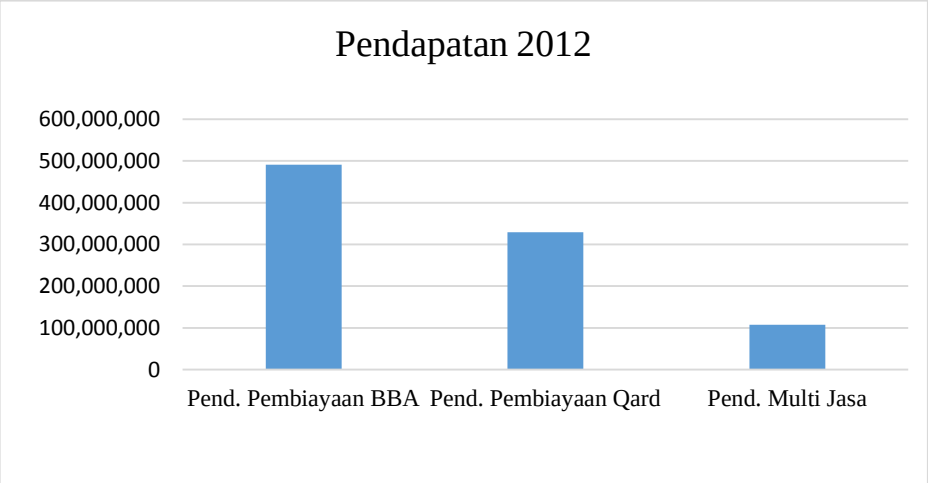
Gambar 3.2

Grafik Pendapatan BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi Tahun 2011



Gambar 3.3

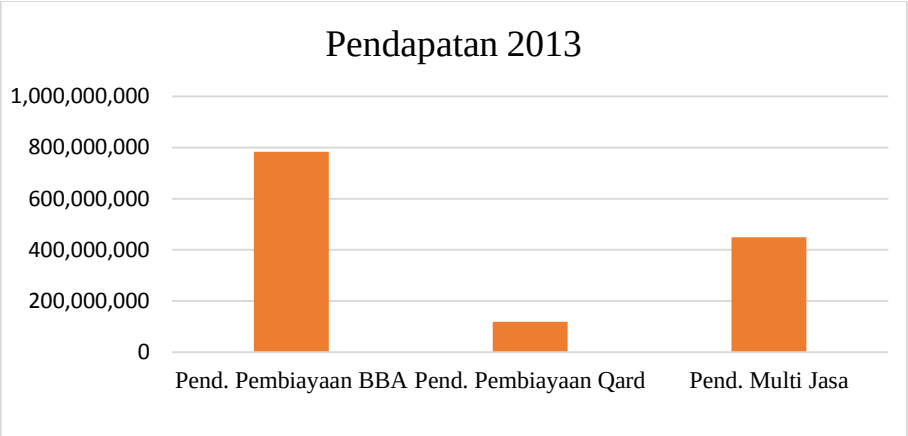
Grafik Pendapatan BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi Tahun 2012



digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Gambar 3.4

Grafik Pendapatan BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi Tahun 2013



Dari data pendapatan pada Tabel 3.3 dan peningkatan pada Gambar Grafik 3.2, 3.3, dan 3.4 dapat dipahami bahwa sebagian besar pendapatan di BMT-UGT Sidogiri Capem Sidodadi Surabaya adalah dari pembiayaan. Untuk aqad pembiayaan yang paling sering digunakan dilembaga ini adalah *Bai' Biitsamanil Ajil* (BBA) yakni pembiayaan dengan agunan. Sedangkan untuk pendapatan pembiayaan Qard adalah pembiayaan tanpa agunan. Pendapatan multi jasa adalah pendapatan yang berhubungan dengan jasa atau *Ijarah.*

Pelemparan dana dalam bentuk pembiayaan tentu akan menambah pendapatan perusahaan. Hal ini dipengaruhi oleh jumlah peningkatan calon anggota yang mengalami peningkatan selama 3 tahun dengan pengelolaan menggunakan program *mobile printer*. Berikut data peningkatan jumlah calon anggota.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Tabel 3.4

Data Peningkatan Calon Anggota

Keterangan	2011	2012	2013
Calon Anggota Baru	41	57	93
Calon Anggota Pembiayaan	45	63	86
Total	**86**	**120**	**179**

Sumber: Sumber: Dokumentasi Laporan Saldo BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi Surabaya.

Peningkatan Calon anggota pada Tabel 3.4 menunujukkan bahwa pengelolaan program *mobile printer* tidak hanya memberikan layanan kemudahan transaksi bagi calon anggota, tetapi juga marketting juga dilakukan oleh AO. Sehingga peningkatan pendapatan juga dipengaruihi oleh peningkatan junlah calon anggota BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi Surabaya.

Peningkatan pendapatan yang didominasi oleh pembiayaan tidak akan terlepas dari yang namanya resiko pembiayan macet. Semakin besar transaksi pembiayaan yang terjadi, maka semakin besar pula resiko pembiayaan macet yang harus dipertimbangkan oleh BMT. Resiko pembiayaan macet tentu bukan tidak ada dilembaga ini. Oleh sebab itu, perlu juga diketahui seberapa besar prosentase pembiayaan macet calon anggota BMT-UGT Sidogiri Capem Sidodadi Surabaya.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

2. Prosentase Pembiyaan Macet

Berikut data prosentase pembiayaan macet calon anggota BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi Surabaya dari tahun 2011-2013.

Tabel 3.5

Prosentase Pembiayaan Macet Calon Anggota BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi Surabaya

Tahun	Bulan	Prosentase pembiayaan "macet" calon anggota Capem Sidodadi
2011	Januari	1,36%
	Februari	1,37%
	Maret	0,78%
	April	1,10%
	Mei	0,98%
	Juni	0,63%
	Juli	0,64%
	Agustus	0,64%
	September	0,74%
	Oktober	0,68%
	November	0,97%
	Desember	0,52%
2012	Januari	0,56%
	Februari	0,58%
	Maret	0,52%
	April	0,54%
	Mei	0,53%
	Juni	0,27%
	Juli	0,28%
	Agustus	0,84%
	Sptember	0,53%
	Oktober	0,54%
	November	0,76%

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

	Desember	0,24%
2013	Januari	0,17%
	Februari	0,13%
	Maret	0,48%
	April	0,73%
	Mei	0,41%
	Juni	0,17%
	Juli	0,17%
	Agustus	0%
	September	0,02%
	Oktober	0,01%
	November	0,17%
	Desember	0,00%

Sumber: Data Kolektabilitas Prosentase Per-bulan BMT-UGT Sidogiri Cabang Pembantu Sidodadi Surabaya.

Pembiayaan macet calon anggota BMT-UGT Capem Sidodadi Surabaya ditangani dengan keharusan melakukan penyetoran setiap hari yang dilakukan oleh AO dengan program mobile printer. Data tersebut menunjukkan keberhasilan suatu strategi pengelolaan yang dilakukan BMT-UGT Sidogiri Capem Sidodadi Surabaya yang menunjukkan pada akhir bulan Desember di tahun 2013 sebesar 0,00%. Ini menunjukkan bahwa BMT-UGT Sidogiri Capem Sidodadi Surabaya sangat baik dalam strategi pengelolaannya.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id