

LAPORAN KULIAH KERJA MAGANG (KKM)
ANALISIS GOOD CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP
PEMBIAYAAN BERMASALAH DI KSPPS BMT PERMATA
MOJOKERTO



Oleh
Nurul Habibah (1862089)

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
STIE PGRI DEWANTARA JOMBANG
2021

LAPORAN KULIAH KERJA MAGANG (KKM)
ANALISIS GOOD CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP
PEMBIAYAAN BERMASALAH DI KSPPS BMT PERMATA
MOJOKERTO



Oleh
Nurul Habibah (1862089)

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
STIE PGRI DEWANTARA JOMBANG
2021

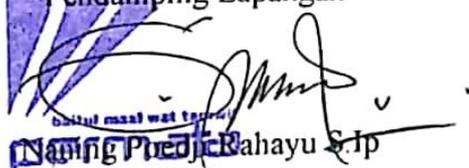
LAPORAN KULIAH KERJA MAGANG (KKM)
ANALISIS GOOD CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP
PEMBIAYAAN BERMASALAH DI KSPPS BMT PERMATA
MOJOKERTO



Oleh :

Nurul Habibah 1862089

Jombang, 22 November 2021

Mengetahui
Pendamping Lapangan

Nuning Puji Cahayanti S.Pd

Menyetujui
Dosen Pembimbing

Dra. Rachyu Purbowati, MSA

Mengesahkan
Keura Program Studi

Dra. Rachyu Purbowati, MSA

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, petunjuk, hidayah serta karunia-Nya. Sehingga penulis dapat menyusun menyelesaikan laporan Kegiatan Kuliah Kerja Magang dengan judul Proses Penanganan Pembiayaan Bermasalah Di Kspps Bmt Permata Mojokerto. Penyusunan laporan ini tidak akan berhasil tanpa ada bantuan dan kerjasama dari pihak lain. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada semua pihak telah membantu dan mendorong selesainya kegiatan Kuliah Kerja Magang ini.

Segala kerendahan hati penulismengucapkan terimakasih khususnya kepada:

1. Ibu Dra. Rachyu Purbowati, MSA selaku Dosen Pembimbing yang memberi dorongan dan saran dalam penulisan laporan, serta sebagai Ketua Program Studi Akuntansi yang sudah mengesahkan laporan ini.
2. Ibu Naning Poedji Rahayu S.Ip selaku General Manager di BMT Permata Mojokerto yang sudah memberi izin untuk melaksanakan kegiatan magang diperusahaan yang dipimpin.
3. Bu Yayuk Haflihotul Ilmisebagai pengawas pendamping lapangan yang sudah banyak memberi arahan dan pengenalan lingkungan selama kegiatan magang.
4. Bu Hendita Wahyu Kumalasari selaku marketing funding yang sudah berkenan memberikan informasi-informasi yang dibutuhkan dalam penyusunan laporan ini terutama masalah pembiayaan.
5. Serta para pihak pegawai yang sudah memberi pengalaman banyak hal, dengan senang hati memberikan ilmu dan pengetahuan baru.

Penulis menyadari bahwa penulisan laporan ini masih jauh dari kata sempurna oleh karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang penulis dapat, dengan kerendahan hati penulis mohon maaf atas segala kekurangan yang ada.

Jombang, 22 November 2021

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR GAMBAR.....	v
DAFTAR TAABEL	vi
DAFTAR LAMPIRAN	vii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Tujuan Kuliah Kerja Magang	2
1.3 Manfaat Kuliah Kerja Magang	2
1.4 Tempat Kuliah Kerja Magang	2
1.5 Jadwal Waktu Kuliah Kerja Magang	3
BAB II TINJAUAN UMUM TEMPAT KULIAH KERJA MAGANG	
2.1 Sejarah Perusahaan	4
2.2 Struktur Organisasi Perusahaan.....	5
2.3 Kegiatan Umum Perusahaan	7
BAB III PELAKSANAAN KULIAH KERJA MAGANG	
3.1 Pelaksanaan Kuliah Kerja Magang	12
3.2 Hasil Pengamatan Di Tempat Magang	12
3.3 Usulan Pemecahan Masalah.....	13
BAB IV KESIMPULAN	
4.1 Kesimpulan.....	17
4.2 Saran.....	17
4.3 Refleksi Diri	18
DFTAR PUSTAKA.....	19

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Denah Lokasi KSPPS BMT Permata Mojokerto	3
Gambar 1.2 Lokasi KSPPS BMT Permata Mojokerto	3
Gambar 2.1 Bagan Struktur Organisasi KSPPS BMT Permata.....	6
Gambar 2.2 Bagan Konsep KSPPS BMT Permata	7

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Jadwal Kerja Karyawan.....	8
Tabel 3.1 Wewenang Pencairan Pembiayaan.....	15

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Keterangan Pelaksanaan Magang	A-1
Lampiran 2 Logbook.....	B-1
Lampiran 3 <i>Curriculum Vitae</i> (CV).....	C-1
Lampiran 4 Dokumentasi	D-1

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Persaingan dalam dunia kerja semakin tinggi, untuk menembus pasar kerja saat ini ada banyak hal yang perlu diperhatikan. Salah satunya keterampilan kerja dan juga faktor pengalaman. Perguruan tinggi sebagai institusi pendidikan memiliki peran sangat penting dalam upaya pengembangan sumber daya manusia (SDM), dalam upaya tersebut perguruan tinggi memiliki kegiatan intrakurikuler terstruktur berupa kegiatan Kuliah Kerja Magang diberbagai lembaga baik dilembaga swasta, pemerintah maupun kegiatan usaha produktif masyarakat yang relevan.

Kegiatan dari Kuliah Kerja Magang merupakan media pembelajaran dalam pengembangan softskills dengan pengalaman praktis di lapangan. Mahasiswa diharapkan mengetahui secara nyata mengenai gambaran dunia kerja dan dituntut memiliki kompetensi yang holistic seperti ketrampilan kerja, mandiri, peka terhadap perubahan dan pengembangan yang terjadi serta mampu berkomunikasi dan memiliki jejaringan yang luas. Kuliah Kerja Magang sebagai sarana pembelajaran bagi mahasiswa sebelum mereka benar-benar terjun dan bersaing di dunia kerja.

Menimbang hal tersebut dan berdasarkan himbauan dari STIE PGRI Dewantara Jombang Program Studi Akuntansi penulis memilih tempat KSPPS BMT Permata Mojokerto dalam pelaksanaan kegiatan Kuliah Kerja Magang (KKM). KSPPS BMT Permata adalah lembaga keuangan syariah yang bergerak dalam bidang simpan pinjam dan pembiayaan syariah. Lembaga keuangan ini ini menggunakan gabungan konsep “Baitul Tamwil” dan “Baitul Maal” dengan target operasionalnya fokus kepada sektor Usaha Kecil Menengah.

Dengan memilih dan mengikuti kegiatan Kuliah Kerja Magang di KSPPS BMT Permata Mojokerto dapat mengetahui manajemen pembiayaan bermasalah di lembaga keuangan tersebut.

1.2 Tujuan

Untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan bermasalah di KSPS BMT Permata. Mengetahui proses penanganan pembiayaan bermasalah, serta menganalisis penerapan *Good Corporate Governance* terhadap pembiayaan bermasalah

1.3 Manfaat

Manfaat yang diharapkan dalam melaksanakan Kuliah Kerja Magang (KKM), antara lain :

- a. Mahasiswa dapat lebih memahami bagaimana kondisi lingkungan kerja yang sebenarnya.
- b. Mahasiswa dapat mengaplikasikan ilmu akuntansi pada praktik kerja.
- c. Mahasiswa dapat memiliki keahlian profesional dengan tingkat pengetahuan, keterampilan serta etos kerja yang baik.
- d. Mahasiswa dapat memiliki keterampilan berkomunikasi dan memiliki rasa percaya diri serta mampu bekerja dalam tim secara baik.

1.4 Tempat Kuliah Kerja Magang

Kuliah Kerja Magang (KKM) dilaksanakan di:

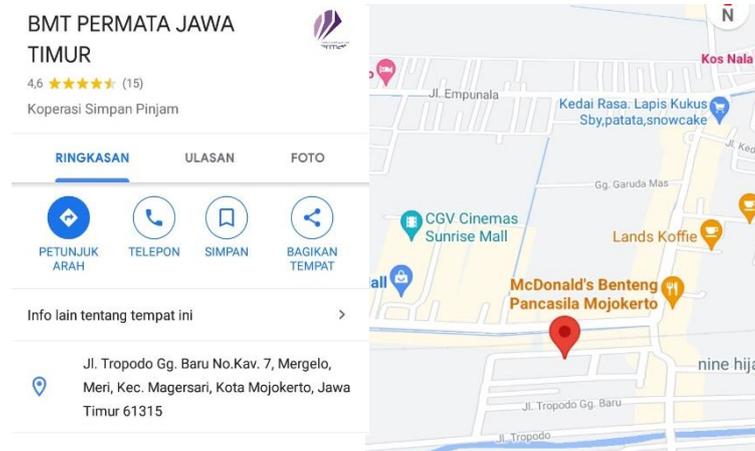
Nama Tempat KKM : KSPPS BMT PERMATA

Alamat Perusahaan / Instansi : Jl. Tropodo Gg. Baru RT 002 RW 001, Meri
Kec. Kranggan, Kota Mojokerto, Jawa Timur.

No. Telp : (0321) 381828

Situs Web : www.bmtpermatajatim.com

Gambar 1.1 Denah Lokasi KSPPS BMT Permata Mojokerto



Gambar 1.2 Lokasi KSPPS BMT Permata Mojokerto



Sumber : Google Maps

1.5 Jadwal Waktu Kuliah Kerja Magang

Kegiatan Kuliah Kerja Magang dilaksanakan dalam satu bulan, selama 31 hari kerja yang dimulai pada tanggal 11 Oktober 2021 sampai dengan tanggal 22 November 2021. Dengan jadwal masuk hari senin – jum'at pukul 08.00 WIB dengan libur setiap hari sabtu dan minggu.

BAB II

TINJAUAN UMUM TEMPAT KULIAH KERJA MAGANG

2.4 SEJARAH PERUSAHAAN

2.1.1 Berdirinya KSPPS BMT Permata

Lembaga keuangan ini mulai berdiri pada tahun 2009 bulan maret dan didirikan oleh Drh. Hartono yang menjabat sebagai ketua Yayasan Permata. Pendirian ini berawal dari inisiatif dan motivasi beliau dengan melihat adanya BMT Yogyakarta yang sangat berkembang. BMT Jawa Timur mulai beroperasi bulan Juli 2009 dengan nama BMT Permata diambil dari nama Yayasan pendiri yaitu Yayasan Permata. Lembaga keuangan ini hadir dengan warna berbeda berbekal semangat memberi manfaat kepada masyarakat.

Pada awal berdiri BMT Permata berlokasi di JL Tropodo No. 8478 Kota Mojokerto, seiring berjalannya waktu pada tahun 2010 BMT sudah berbdan hukum dengan nomor: 518.BH/XVI/228/103/2010 untuk wilayah operasional Jawa Timur. Pada tahun 2015 KSPPS BMT permata melakukan relokasi kantor baru di Jl Tropodo Baru RT 02 RW 01 Kelurahan Meri Kecamatan Kranggan Kota Mojokerto. Semakin tahun berkembang BMT akhirnya membuka Kantor Layanan Anggota untuk memaksimalkan dan meningkatkan pelyanana anggota. Pembukaan Kantor Layanan Anggota beralamtkan di Jl Wijaya Kusuma Gg Garuda No. 1 Kelurahan Banjaragung Kecamatan Puri Kabupaten Mojokerto dan beralamat di Jl Dusun Krajan RT 02 RW 01 Desa Wringin Anom Kecamatan Wringin Anom Kecamatan Wingin Anom Kabupaten Gresik. Sepanjang tahun 2016 BMT melakukan berbagai upaya perubahan-perubahan terhadap bidang usaha yang dijalankan.

Sesuai dengan semangat diawal pendirian BMT Permata dikelola dengan berbasis sekolah, melayani seluruh siswa-siswi Sekolah Islam Terpadu Permata yang terdiri dari PGIT, TKIT, SDIT dan SMPIT sekaligus guru dan karyawan Yayasan Permata Mojokerto, dan

kemudian berkembang ke sekolah terdekat yang bersedia untuk bermitra bersama. KSPPS BMT Permata Jawa Timur bermitra dan bersinergi dengan beberapa sekolah, lembaga, dan komunitas yang bisa membawa kemanfaatan bagi keberadaan KSPPS BMT Permata.

2.1.2 Visi dan Misi KSPPS BMT Permata

VISI

Menjadi Lembaga Keuangan Syariah berbasis Sistem Pengelolaan yang Kredibel, Amanah dan Profesional.

MISI

- Membangun Sistem Edukasi Per-BMTan yang terkonsep dan terkelola secara profesional.
- Melayani dan menjadi mitra bagi masyarakat dibidang keuangan yang aman, bersih dan berkah.
- Mensinergikan gerak langkah dan strategis dengan Lembaga Keuangan Syariah dalam komunitas Masyarakat yang lebih luas.
- Meningkatkan kesejahteraan anggota demi mewujudkan perekonomian yang berkeadilan sosial.

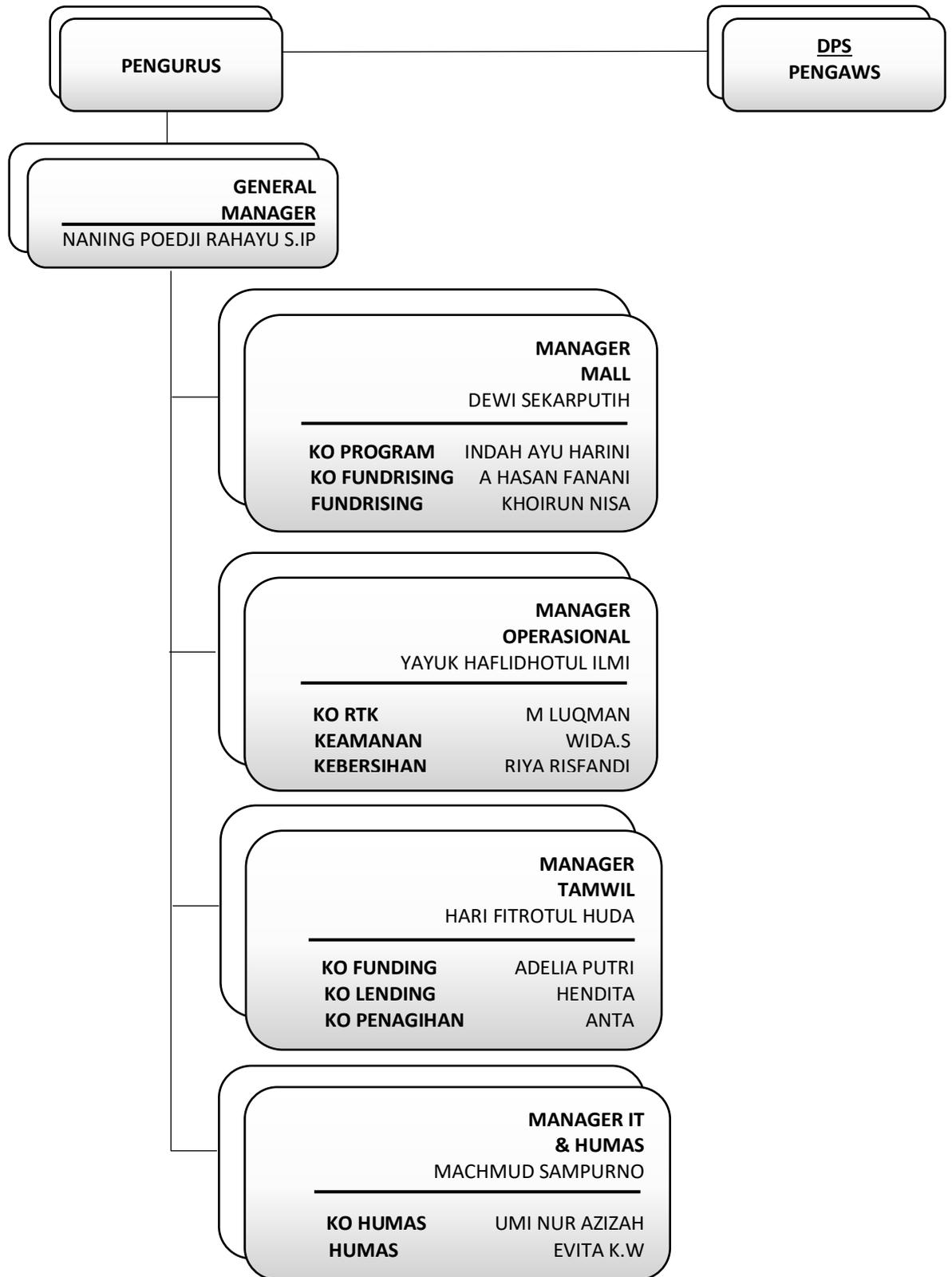
MOTTO

AMAN, BERSIH, BERKAH

2.2 STRUKTUR ORGANISASI KSPPS BMT Permata

Perkembangan suatu usaha yang dijalankan tergantung pada peran penting sumber daya manusia yang dimiliki perusahaan. Untuk itu dalam sebuah perusahaan harus memiliki struktur organisasi yang telah diatur wewenang masing-masing dan tugas yang dijalankan dan memiliki tujuan akhir yang sama dengan visi misi perusahaan. Dalam hal ini KSPPS BMT Permata memiliki struktur organisasi yang berhubungan dengan menggambarkan hierarki pekerjaan antar pekerja yang satu dengan yang lainnya.

Gambar 2.1 Bagan Struktur Organisasi KSPPS BMT Permata

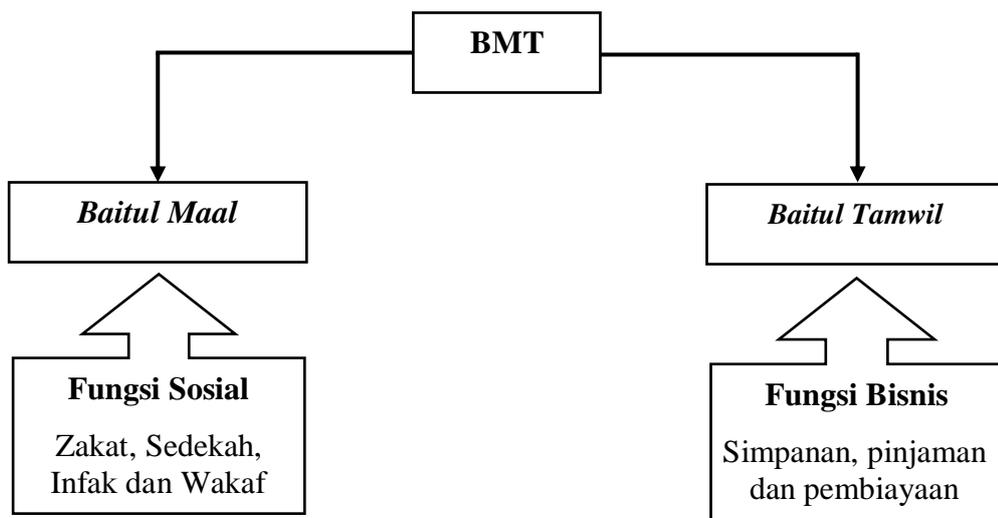


Sumber : SOP KSPPS BMT Permata

2.3 KEGIATAN UMUM PERUSAHAAN

KSPPS BMT Permata merupakan salah satu lembaga keuangan syariah yang bergerak dalam bidang jasa keuangan yang berlandaskan pada prinsip-prinsip syariah. Prinsip syariah sendiri ialah menghilangkan unsur-unsur yang dilarang dalam islam dan menggantinya dengan adanya akad-akad sesuai ajaran islam terdahulu. Lembaga keuangan ini menggabungkan dua konsep yaitu “Baitul Maal” dan “Baitul wa Tamwil”. Konsep Baitul Maal mengarah pada pengumpulan dan penyaluran dana bersifat non profit seperti sedekah, infaq, wakaf, zakat. Berbeda konsep Baitul wa Tamwil mengarah kebisnis yang memiliki profit seperti lembaga keuangan pada umumnya yaitu memberikan pinjaman, pembiayaan dan simpanan sesuai dengan prinsip syariah.

Gambar 2.2 Bagan Konsep KSPPS BMT Permata



Sumber : www.bmtpermatajatim.com

2.3.1 Jadwal Kerja Karyawan KSPPS BMT Permata Mojokerto

Tabel 2.1 Jadwal Kerja Karyawan

Hari	Jam Kerja	Keterangan
Senin - Kamis	07.30 – 12.00	Kerja
	12.00 – 13.00	Istirahat
	13.00 – 16.00	Kerja
Jum'at	07.30 – 12.00	Kerja
	12.00 – 13.00	Istirahat
	13.00 – 15.00	Kerja
Sabtu	Libur	Libur

2.3.2 Program Simpanan KSPPS BMT Permata

1. Produk Simpanan

a. Simpanan Permata

Simpanan dengan akad wadi'ah, KSPPS BMT Permata Jawa Timur memberikan bonus setiap bulannya. Setoran dan penarikan dapat dilakukan sewaktu-waktu pada jam operasional.

Ketentuan:

- Setoran awal minimal Rp 20.000,-
- Setoran selanjutnya minimal Rp 5.000,-
- Bebas biaya administrasi bulanan

b. Simpanan Permata Menabung

Simpanan dengan akad mudhorobah, bentuk kerjasama antara KSPPS BMT Permata Jawa Timur dengan Sekolah Islam Terpadu untuk mempersiapkan biaya pendidikan siswa siswi Sekolah Islam Terpadu pada tahun ajaran baru.

Ketentuan:

- Setoran awal Rp 20.000,-
- Setoran selanjutnya minimal Rp 2.000,-
- Penarikan dilakukan setiap akhir tahun ajaran
- Bebas biaya administrasi bulanan

c. Simpanan Permata Gembung

Simpanan dengan akad wadi'ah, bentuk simpanan khusus untuk pelajar, setoran dan penarikan dapat dilakukan sewaktu-waktu atau sesuai kesepakatan dengan mitra sekolah.

d. Simpanan Permata Pendidikan

Simpanan dengan akad mudhorobah, diperuntukkan sebagai persiapan biaya pendidikan siswa siswi pada tahun ajaran baru.

Ketentuan:

- Setoran awal minimal Rp 100.000,-
- Setoran selanjutnya minimal Rp 100.000,-
- Bebas biaya administrasi bulanan

e. Simpanan Permata Aqiqah dan Kurban

Simpanan dengan akad mudhorobah, diperuntukkan sebagai persiapan pembelian hewan kurban/aqiqah. Penarikan menjelang hari raya idul adha

Ketentuan:

- Setoran awal minimal Rp 150.000,-
- Setoran selanjutnya minimal Rp 100.000,-
- Simpanan dapat disetor dan ditarik melalui fasilitas antar jemput
- Bebas biaya administrasi bulanan

f. Simpanan Permata Haji/Umroh

Simpanan dengan akad mudhorobah yang diperuntukkan sebagai persiapan memunaikan ibadah haji/umroh.

Ketentuan:

- Setoran awal minimal Rp 200.000,-
- Setoran selanjutnya minimal Rp 100.000,-
- Simpanan dapat disetor dan ditarik melalui fasilitas antar jemput

- Bebas biaya administrasi bulanan

g. Simpanan Berjangka

Simpanan dengan akad mudhorobah, penarikan dapat dilakukan sesuai jangka waktu tertentu sesuai dengan kesepakatan awal pembukaan rekening.

Ketentuan:

- Nominal penempatan minimal Rp 5.000.000,-
- Penarikan sesuai jangka waktu yang disepakati
- Dapat diperpanjang secara otomatis
- Bagi hasil diterima setiap bulan

h. Simpanan Permata Kaget

Simpanan dengan akad mudhorobah, KSPPS BMT Permata memberikan hadiah pada awal pembukaan rekening.

Ketentuan:

- Nominal penempatan minimal Rp 5.000.000,-
- Jangka waktu minimal 1 tahun dan maksimal 3 tahun
- Hadiah atau barang sesuai dengan kebijakan
- Penarikan sesuai jangka waktu yang disepakati

i. Simpanan Permata Hari Raya Idul Fitri

Simpanan dengan akad mudhorobah, diperuntukkan sebagai persiapan menjelang hari raya idul fitri. Penarikan dilakukan menjelang hari raya.

Ketentuan:

- Setoran awal minimal Rp 150.000,-
- Setoran selanjutnya minimal Rp 100.000
- Simpanan dapat disetor tau ditarik melalui fasilitas antar jemput

2.3.3 Program Pembiayaan KSPPS BMT Permata

1. Mudhorobah

Pembiayaan mudhorobah disyaratkan bahwa modal yang diserahkan harus diketahui dalam penyerahan modal pada mudhorib, modal harus

berupa uang tukar secara umum tidak boleh berupa barang. Jika penyerahan modal berupa barang bisa jadi ada perubahan nilai mata uang ketika akad transaksi sehingga seiring berjalannya waktu dikemudian hari ditakutkan adanya konsekuensi ketidakjelasan dalam pembagian keuntungan.

2. Murabahah

Pembiayaan ini dengan akad berdasarkan pesanan atau tanpa pesan. Murabahah berdasarkan pesanan dapat bersifat mengikat atau tidak mengikat nasabah. Membayar murabahah bisa dilakukan secara tunai atau cicilan.

3. Ijarah

Pembiayaan dengan akad ijarah adalah akad lazim yang tidak dapat dibatalkan, kecuali ada sesuatu yang merusak pemenuhannya. Objek ijarah merupakan milik atau dalam penguasaan perusahaan pembiayaan sebagai pemberi sewa serta Manfaat ijarah harus dapat ditentukan dengan jelas.

4. Musyarakha

Modal pembiayaan akad ini diberikan secara tunai dan modal yang diserahkan oleh setiap mitra harus dicampur, tidak diperbolehkan pemisahan modal dari masing-masing pihak. Keuntungan dibagi antara para mitra secara proporsional sesuai modal yang setorkan, tanpa memandang apakah jumlah pekerjaan yang dilaksanakan oleh mitra sama ataupun tidak sama. Apabila salah satu menyetorkan modal lebih besar maka akan mendapatkan proporsi laba yang besar.

5. Qard

Akad pembiayaan dana kepada anggota tanpa imbalan dengan hanya mengembalikan pokok pembiayaan secara sekaligus atau cicilan dalam jangka waktu tertentu. Akad ini sebagai produk perlengkapan kepada nasabah yang terbukti loyalitas dan bonafitasnya, membutuhkan dana talangan segera untuk masa relative pendek dan mengembalikan uang secepatnya.

BAB III

PELKSANAAN KULIAH KERJA MAGANG

3.1 PELAKSANAAN KULIAH KERJA MAGANG

Kuliah Kerja Magang dilaksanakan 30 Hari kerja selama tanggal 11 Oktober sampai 22 November 2021 di KSPPS BMT Permata Mojokerto. Sistem pemberian tugas untuk mahasiswa Kuliah Kerja Magang difokuskan pada kegiatan Marketing. Namun Mahasiswa tidak hanya diberikan tanggungjawab pada satu unit pekerjaan saja, disini penulis diberikan kesempatan menambah pengalaman dengan membantu bagian unit kerja lainnya seperti: 1. Bagian Operasional 2. Bagian IT dan Humas dan 3. Bagian kantor Baitul Maal.

Kuliah Kerja Magang diawali dengan pengenalan lingkungan kerja serta penjelasan tugas yang dikerjakan selama kegiatan Kuliah Kerja Magang, kegiatan pengenalan dibimbing langsung oleh Ibu Naning Poedji Rahayu S.IP selaku Manager umum dilembaga tersebut. Selain ada bimbingan dan pengenalan lingkungan kerja, mahasiswa melakukan pengamatan sendiri untuk mempelajari dan observasi mengenai sistem operasional lembaga mulai dari bagian staff operasional hingga bagian staff lapangan. Tidak hanya observasi pada unit operasional, BMT memiliki dua konsep yaitu konsep bisnis dan sosial. sehingga mahasiswa juga diarahkan membantu kegiatan sosial yang dilaksanakan oleh Baitul Maal seperti penyaluran wakaf Al-Qur'an ke TPQ, program makan gratis setiap hari jum'at serta berbagi makanan dengan langsung turun kejalan-jalan. Mahasiswa tidak hanya membantu menyelesaikan pekerjaan, namun juga dengan harapan supaya mahasiswa dapat mengetahui sistem kerja pada beberapa departemen didunia kerja khususnya pada jasa lembaga keuangan seperti KSPPS BMT Permata.

3.2 HASIL PENGAMATAN DI TEMPAT MAGANG

Selama pelaksanaan kegiatan Kuliah Kerja Magang (KKM) selama 30 Hari kerja banyak pembagian devisi dengan tanggungjawab masing-masing serta beberapa program yang ada di lembaga keuangan KSPPS BMT Permata.

Penulis melakukan observasi dan pengamatan yang difokuskan kepada program penyaluran dana berupa pembiayaan di KSPPS BMT Permata.

Pembiayaan salah satu program dengan resiko tinggi maka harus dikelola dengan baik oleh lembaga keuangan. Pembiayaan bermasalah merupakan salah satu resiko yang ada. Semakin besar pembiayaan bermasalah maka semakin besar pula dampak yang diakibatkannya seperti buruknya tingkat likuiditas BMT. Hal tersebut juga dapat berpengaruh pada tingkat kepercayaan mitra yang menitipkan dananya.

Dalam pengamatan peneliti manajemen selaku pembuat kebijakan dalam proses pembiayaan belum sepenuhnya melakukan kontroling agar pembiayaan bermasalah dapat diminimalisir, karena sampai bulan November 2021 jumlah pembiayaan bermasalah di KSPPS BMT Permata berjumlah kurang lebih 28 Anggota. Permasalahan penerapan prinsip *Good Corporate Governance* oleh karyawan karena minim mengenai penerapan *Good Corporate Governance* serta adanya jabatan yang dirangkap, seperti karyawan sebagai administrasi yang merangkap dengan bagian marketing.

3.3 USULAN PEMECAHAN MASALAH

Good Corporate Governance pada KSPPS BMT Permata sudah dilaksanakan dengan baik meski ada beberapa kendala yang sudah disebutkan diatas pada pembiayaan bermasalah. Untuk mengetahui solusi dari kendala yang ada penulis melakukan analisis penerapan prinsip-prinsip *Good Corporate Governance* pada KSPPS BMT Permata. Berikut penerapan GCG pada manajemen pembiayaan:

1. Prinsip Transparansi (*Transparancy*)

Transparansi merupakan keterbukaan dalam melaksanakan proses pengambilan keputusan dan keterbukaan dalam mengemukakan informasi materiil, jelas dan juga dapat dipertanggungjawabkan oleh perusahaan.

Lembaga BMT Permata memudahkan anggota untuk mengakses dan mengetahui informasi dengan menyediakan layanan melalui aplikasi *BMT Mobile* selain itu untuk anggota baru bisa mencari informasi mengenai

semua program BMT Permata melalui *WhatsApp* yang ada dibrosur-brosur dan pamflet. Arus komunikasi yang jelas merupakan bentuk transparansi yang dilakukan oleh BMT Permata. Transparansi tersebut berdampak pada proses pembiayaan yang menjadi lebih jelas dan mudah untuk dilaksanakan, seperti mengirim foto angunan atau kelengkapan pengajuan dan surveyer serta proses pengambilan keputusan atau memberikan pertimbangan pembiayaan dan penanganan pembiayaan bermasalah dapat teratasi. Selain kemudahan mengakses informasi Kerahasiaan perusahaan juga penting, meskipun dituntut untuk transparansi dalam kegiatan operasional BMT tidak mengurangi kewajibannya mengenai kerahasiaan perusahaan sesuai dengan peraturan perundang-undangan. Hal ini dibuktikan dengan adanya pemberitahuan kepada penulis untuk data-data yang tidak boleh diambil saat melakukan observasi, seperti jumlah nominal pembiayaan bermasalah dan laporan keuangan tahunan.

Adanya kemudahan arus informasi atau transparansi yang dilakukan BMT Permata dapat menghambat dari pembiayaan bermasalah dan dapat menghindari kesalahan analisis pembiayaan yang digunakan sebagai pengambilan keputusan. Hal ini menunjukkan penerapan prinsip transparansi dalam GCG dilaksanakan dalam manajemen pembiayaan sehingga ada penurunan jumlah anggota yang pembiayaan bermasalah BMT Permata.

2. Prinsip Akuntabilitas (*Accountability*)

Akuntabilitas dibutuhkan untuk mengetahui kinerja yang dihasilkan oleh suatu bisnis dengan menganalisis. Perusahaan harus mempertanggung jawabkan dan memberi kejelasan mengenai struktur Fungsi, sistem dan elemen lainnya kepada stakeholder dan menjelaskan pertanyaan yang diajukan *stakeholder* terhadap pencapaian perusahaan.

Hasil dari observasi penerapan prinsip akuntabilitas dalam manajemen pembiayaan dapat dilihat dari adanya prosedur pengajuan pembiayaan yang disampaikan sebelum adanya transaksi. Dalam kegiatan operasional adanya pembagian fungsi, wewenang dan tanggungjawab dari masing - masing

tingkat manajemen dalam proses pembiayaan. Hal tersebut bisa dilihat dari dari struktur organisasi yang ada di BMT Permata dan juga SOP yang mengatur pembiayaan. Dengan adanya tupoksi itu memudahkan pengelola untuk menjalankan tugas masing-masing sesuai description. Adanya pembagian wewenang pencairan pembiayaan menunjukkan prinsip akuntabilitas di BMT Permata. Pembagian wewenang digunakan pada saat pengambilan keputusan apakah pembiayaan dapat dcaikan atau tidak. Hal ini efektif untuk meminimalisir resiko pembiayaan.

Tabel 3.1 Wewenang Pencairan Pembiayaan

No	Plafon Pembiayaan	Tanda Tangan Persetujuan
1.	≤ Rp 10.000.000,-	Penerima pengajuan, <i>teller/admin</i> , Marketing Funding, General Manager
2.	≥ Rp 10.000.000,-	Penerima pengajuan, <i>teller/admin</i> , Marketing Funding, General Manager dan jajaran pengurus

3. Prinsip Pertanggungjawaban (*Responsibility*)

Konsep ini menuntut perusahaan untuk patuh terhadap regulasi dan peraturan yang berlaku, seperti masalah pajak, kesehatan dan keselamatan kerja, hubungan industrial, menjaga lingkungan agar tetap kondusif dengan kata lain perusahaan juga harus bertanggungjawab kepada *stakeholder* eksternal.

KSPPS BMT permata dalam bisnisnya berpegang pada Undang-undang Koperasi dan Peraturan Menteri Koperasi. Dapat dilihat dalam SOP BMT Permata hanya melayani anggota dan calon anggota saja. Pertanggungjawaban setiap karyawan juga dievaluasi setiap jangka waktu triwulan dengan penilaian kinerja karyawan. Selain tanggungjawab KSPPS BMT Permata juga menerapkan prinsip kehati-hatian dalam pengambilan keputusan, bisa dilihat dari marketing funding yang harus bisa menganalisa dengan baik apakah anggota tersebut nantinya dalam membayar angsuran atau tidak sehingga tidak menimbulkan pembiayaan bermasalah dikemudian hari.

4. Prinsip Independensi (Independency)

Kemandirian mendorong perusahaan untuk profesional dalam mengelola bisnis sehingga tidak terjadi konflik kepentingan, dan tidak bisa diintervensi oleh pihak manapun. Perusahaan juga dituntut untuk menciptakan value agar bisa menciptakan daya saing.

KSPPS BMT Permata setiap pengambilan keputusan saat rapat komite mengedepankan musyawarah sehingga keputusan tidak terpengaruhi oleh kepentingan pribadi dan bebas dari tekanan dari sebelah pihak dan didapat hasil keputusan yang objektif. Pengelolaan pembiayaan bermasalah tidak hanya berbicara mengenai nominal uang akan tetapi juga kualitas pembiayaan. Oleh karena itu proses pengelolaan pembiayaan dilakukan dengan keahlian masing-masing. Menjadi Marketing Funding harus mempunyai keahlian dan pengetahuan mengebalisa kondisi calon anggota dan anggota pembiayaan. Sehingga jika ada pembiayaan bermasalah Marketing Funding mempunyai peran yang vital karena tugasnya untuk menganalisa riwayat anggota pembiayaan bermasalah.

5. Prinsip Kesetaraan (*Fairness*)

Kesetaraan dan kewajaran ini menuntut adanya perlakuan adil dan bijaksana dalam pemenuhan hak-hak stakeholder yang sesuai dengan peruran UU yang berlaku. Konsep ini diharapkan bisa mendorong perusahaan untuk memberi jaminan adil terhadap pihak yang terlibat serta pemangku kepentingan.

Pada KSPPS BMT Permata prinsip kesetaraan diwujudkan dengan keadilan dalam memenuhi hak, setiap hari ada koordinasi antar karyawan untuk memberikan kesempatan berpendapat dan juga setiap bulannya ada rapat antar pemangku kepentingan. Semua hak sesuai perjanjian dan perundang undangan yang berlaku. BMT Permata juga memberi kesempatan yang sama kepada semua karyawan dalam mengembangkan karir maupun keahliannya.

BAB IV

KESIMPULAN DAN SARAN

4.1 KESIMPULAN

Berdasarkan hasil pengamatan dan observasi yang telah dijelaskan diatas prinsip-prinsip *Good Corporate Governance* (GCG) dalam manajemen pebiayaan pada KSPPS BMT Permata sudah terlaksana. Dilihat dari keterbukaan dalam proses pembiayaan dari informasi yang dibutuhkan calon anggota sampai dengan pengambilan keputusan serta adanya SOP pembiayaan yang mencerminkan kejelasan fungsi dan tugas wewenang masing-masing. BMT Permata berpegang pada UU Koperasi dan Peraturan Menteri Koperasi. Penerapan prinsip *Good Corporate Governance* (GCG) pada BMT Permata sudah berusaha semaksimal mungkin dalam kegiatan usaha. Namun dari analisis diatas masih ada penerapan prinsip yang belum maksimal yaitu pada prinsip Independensi.

4.2 SARAN

Berdasarkan hasil kesimpulan maka penulis mencoba memebrikan saran sebagai masukan dan pertimbangan untuk peningkatan kinerja manajemen pembiayaan di KSPPS BMT Permata, yakni :

1. Penerapan *Good Corporate Governance* (GCG) pada BMT Permata dapat ditingkatkan lagi untuk menambah tingkat kepercayaan bagi masyarakat dan calon anggota.
2. Kurangnya dalam penerapan prinsip inependensi sebaiknya BMT Permata menambah SDM sesuai bidang dan yang mempunyai keahlian agar tidak adanya karyawan yang merangkap tugas dalam menjalankan kegiatan operasional.
3. Peneraan prinsip *Good Corporate Governance* (GCG) yang sudah sesuai dan maksimal perlu dipertahankan dan seluruh karyawan perlu mengetahui dan melaksanakan prinsip GCG sehingga jika ada hal yang tidak sesuai SOP Pembiayaan perlu dihindari karyawan.

4.3 REFLEKSI DIRI

4.3.1 Relevansi

Selama di perkuliahan penulis mendapatkan ilmu yang bisa diterapkan di tempat magang sehingga mempermudah penulis dalam mengerjakan tugas di tempat magang.

4.3.2 Pengalaman

Selama magang penulis mendapatkan pengalaman dimana penulis diajarkan untuk dapat bertanggung jawab atas pekerjaan yang dilakukan dan bisa mengembangkan softskill. Dengan adanya kegiatan Magang ini bisa dijadikan sebagai pengalaman yang sangat berharga.

4.3.3 Manfaat

Bisa menambah wawasan dan pengalaman di dunia kerja, melatih kedisiplinan dan tanggung jawab penulis dalam melakukan pekerjaan, dan mempersiapkan diri dan mental penulis dalam menghadapi persaingan dunia kerja yang akan datang.

4.3.4 Kunci Sukses

Menurut penulis kunci sukses adalah berani mencoba dan memulai hal baru karena sukses adalah mereka yang mengalami jatuh bangun dan berusaha terus bangkit melawan kegagalan.

4.3.5 Tindak Lanjut

Diharapkan agar lebih meningkatkan ketekunan baik dalam pembelajaran di perkuliahan maupun dalam lingkup organisasi atau masyarakat.

DAFTAR PUSTAKA

- Antonio, M. S. (2010). *Bank Syariah : Dari Teori ke Praktik. Cetakan Keenam Belas.* Jakarta: Gema Insani.
- Anwar, Z., A. Laksono, J. R. dan Darwanto. 2018. Analisa Manajemen Pembiayaan Macet : Studi BMT Mitra Muamalah Jepara. *Jurnal Akuntansi Islam* 9(1): 7-10
- Susilo, E. (2015). *Manajemen Pembiayaan dan Resiko Pembiayaan Bank Syariah.* Jepara: Unisnu Press.
- www.bmtpermatajatim.com

LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Keterangan Pelaksanaan Magang



**KOPERASI SIMPAN PINJAM PEMBIAYAAN SYARIAH
BMT PERMATA JAWA TIMUR**
Jalan Tropodo Gang Baru RT. 02 RW. 01, Kelurahan Meri
Kecamatan Kranggan Kota Mojokerto
Telp 0321 - 381828



SURAT KETERANGAN
67/01/SKet.10/BMTPERMATA/XI/2021

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Naning Poedji Rahayu, S.IP
Jabatan : General Manager KSPPS BMT Permata Jawa Timur

Menerangkan bahwa yang beridentitas di bawah ini:

Nama : Nurul Habibah
NIM : 1862089
Prodi : Akuntansi
STIE PGRI Dewantara Jombang

Telah menyelesaikan kegiatan Kuliah Kerja Magang (KKM) di KSPPS BMT Permata Jawa Timur mulai tanggal 11 Oktober 2021 sampai dengan 22 November 2021. Selama KKM di lembaga kami, Mahasiswa yang bersangkutan telah melaksanakan tugas – tugas yang kami berikan dengan baik dan dapat dipertanggungjawabkan.

Demikian surat keterangan ini kami buat, atas perhatian dan kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

Mojokerto, 22 November 2021

General Manager
KSPPS BMT Permata Jawa Timur


Naning Poedji Rahayu, S.IP

Lampiran 2 Logbook

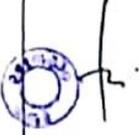
FORMULIR KEGIATAN HARIAN MAHASISWA

Nama : Nurul Habibah

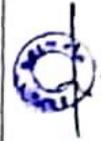
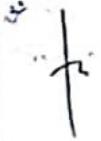
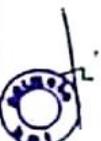
Nim : 1862089

Program Studi : Akuntansi KP2

Tempat KKM : KSPPS BMT Permata Mojokerto

Minggu Ke	Tanggal	Jenis Kegiatan	Tanda Tangan
1	11 Oktober 2021	- Pengenalan lingkungan tempat magang oleh Ibu Manager	
	12 Oktober 2021	- Kordinasi pagi sebelum beraktivitas - Membantu marketing mengambil setoran ke mitra - Membantu pengisian slip setoran - Memvalidasi slip setoran - Koordinasi sore sebelum pulang	
	13 Oktober 2021	- Kordinasi pagi sebelum beraktivitas - Membantu marketing mengambil setoran ke mitra - Membantu pengisian slip setoran - Memvalidasi slip setoran - Koordinasi sore sebelum pulang	
	14 Oktober 2021	- Kordinasi pagi sebelum beraktivitas - Membantu marketing mengambil setoran ke mitra - Membantu pengisian slip setoran - Memvalidasi slip setoran - Pentasyarufan Al-Qur'an ke TPQ	
	15 Oktober 2021	- Membantu layanan makan gratis di Baitul Maal - Membantu pengisian slip setoran - Memvalidasi slip setoran - Pentasyarufan Al-Qur'an ke TPQ	

2	18 Oktober 2021	<ul style="list-style-type: none"> - Kordinasi pagi sebelum beraktivitas - Membantu marketing mengambil setoran ke mitra - Membantu pengisian slip setoran - Memvalidasi slip setoran - Koordinasi sore sebelum pulang 	
	19 Oktober 2021	<ul style="list-style-type: none"> - Kordinasi pagi sebelum beraktivitas - Pembagian bingkisan Maulid Nabi - Membantu marketing mengambil setoran ke mitra - Membantu pengisian slip setoran - Memvalidasi slip setoran - Koordinasi sore sebelum pulang 	
	21 Oktober 2021	<ul style="list-style-type: none"> - Kordinasi pagi sebelum beraktivitas - Membantu marketing mengambil setoran ke mitra - Membantu pengisian slip setoran - Memvalidasi slip setoran - Koordinasi sore sebelum pulang 	
	22 Oktober 2021	<ul style="list-style-type: none"> - Membantu layanan makan gratis di Baitul Maal - Membantu pengisian slip setoran - Memvalidasi slip setoran - Koordinasi sore sebelum pulang 	
	25 Oktober 2021	<ul style="list-style-type: none"> - Kordinasi pagi sebelum beraktivitas - Membantu pengisian slip setoran - Memvalidasi slip setoran - Koordinasi sore sebelum pulang 	
3	26 Oktober 2021	<ul style="list-style-type: none"> - Kordinasi pagi sebelum beraktivitas - Membantu pengisian slip setoran - Memvalidasi slip setoran - Koordinasi sore sebelum pulang 	
	27 Oktober 2021	<ul style="list-style-type: none"> - Kordinasi pagi sebelum beraktivitas - Membantu marketing mengambil setoran ke mitra - Membantu pengisian slip setoran - Memvalidasi slip setoran - Koordinasi sore sebelum pulang 	

	28 Oktober 2021	<ul style="list-style-type: none"> - Kordinasi pagi sebelum beraktivitas - Membantu pengisian slip setoran - Memvalidasi slip setoran - Koordinasi sore sebelum pulang 	
	29 Oktober	<ul style="list-style-type: none"> - Membantu layanan makan gratis di Baitul Maal - Membantu pengisian slip setoran - Memvalidasi slip setoran - Koordinasi sore sebelum pulang 	
4	1 November 2021	<ul style="list-style-type: none"> - Kordinasi pagi sebelum beraktivitas - Membantu pengisian slip setoran - Memvalidasi slip setoran - Koordinasi sore sebelum pulang 	
	2 November 2021	<ul style="list-style-type: none"> - Kordinasi pagi sebelum beraktivitas - Membantu pengisian slip setoran - Memvalidasi slip setoran - Koordinasi sore sebelum pulang 	
	3 November 2021	<ul style="list-style-type: none"> - Kordinasi pagi sebelum beraktivitas - Membantu marketing mengambil setoran ke mitra - Membantu pengisian slip setoran - Memvalidasi slip setoran - Koordinasi sore sebelum pulang 	
	4 November 2021	<ul style="list-style-type: none"> - Kordinasi pagi sebelum beraktivitas - Membantu marketing mengambil setoran ke mitra - Membantu pengisian slip setoran - Memvalidasi slip setoran - Koordinasi sore sebelum pulang 	
	5 November 2021	<ul style="list-style-type: none"> - Membantu layanan makan gratis di Baitul Maal - Membantu pengisian slip setoran - Memvalidasi slip setoran - Koordinasi sore sebelum pulang 	
	5	8 November 2021	<ul style="list-style-type: none"> - Kordinasi pagi sebelum beraktivitas - Membantu marketing mengambil setoran ke mitra - Membantu pengisian slip setoran - Memvalidasi slip setoran - Koordinasi sore sebelum pulang

	9 November 2021	<ul style="list-style-type: none"> - Kordinasi pagi sebelum beraktivitas - Membantu marketing mengambil setoran ke mitra - Membantu pengisian slip setoran - Memvalidasi slip setoran - Koordinasi sore sebelum pulang 	
	10 November 2021	<ul style="list-style-type: none"> - Kordinasi pagi sebelum beraktivitas - Membantu marketing mengambil setoran ke mitra - Membantu pengisian slip setoran - Memvalidasi slip setoran - Koordinasi sore sebelum pulang 	
	11 November 2021	<ul style="list-style-type: none"> - Kordinasi pagi sebelum beraktivitas - Membantu marketing mengambil setoran ke mitra - Membantu pengisian slip setoran - Memvalidasi slip setoran - Koordinasi sore sebelum pulang 	
	12 November 2021	<ul style="list-style-type: none"> - Membantu layanan makan gratis di Baitul Maal - Membantu pengisian slip setoran - Memvalidasi slip setoran - Koordinasi sore sebelum pulang 	
6	15 November 2021	<ul style="list-style-type: none"> - Kordinasi pagi sebelum beraktivitas - Membantu marketing mengambil setoran ke mitra - Membantu pengisian slip setoran - Memvalidasi slip setoran - Koordinasi sore sebelum pulang 	
	16 November 2021	<ul style="list-style-type: none"> - Kordinasi pagi sebelum beraktivitas - Membantu marketing mengambil setoran ke mitra - Membantu pengisian slip setoran - Memvalidasi slip setoran - Koordinasi sore sebelum pulang 	
	17 November 2021	<ul style="list-style-type: none"> - Kordinasi pagi sebelum beraktivitas - Membantu membuat video company profile - Membantu pengisian slip setoran - Memvalidasi slip setoran - Koordinasi sore sebelum pulang 	

	18 November 2021	<ul style="list-style-type: none"> - Kordinasi pagi sebelum beraktivitas - Membantu membuat video company profile - Memvalidasi slip setoran - Koordinasi sore sebelum pulang 	
	19 November 2021	Penyaluran donasi kepada korban banjir di Batu Malang	
7	22 November	Penyerahan kenang-kenangan Kuliah Kerja Magang	

Mojokerto, 22 November 2021

Pendamping Lapangan


 baitul ma'arif wat ...
 Nurroq Poudjirahayu S.Ip

Lampiran 3 *Curriculum Vitae* (CV)



CURRICULUM VITAE

KONTAK



+6283853599559



nurulhabibah@
gmail.com



Jl KH Hasan Sanusi
Dsn Catakayam
Utara
Ds Catakayam
Kec Mojowarno Kab
Jombang

PEDIDIKAN

Sekarang
2018

● STIE PGRI Dewantara
Jombang – Semester 7

2018
2015

● SMKN 1 Mojoagung

2015
2012

● SMPN 2 Mojoagung

KEAHLIAN

Mampu mengoperasikan aplikasi akuntansi Myob, dengan lancar menguasai Microsoft Office (Word, Excel dan Power Point)

Lampiran 4 Dokumentasi Kegiatan Kuliah Kerja Magang

Kegiatan Marketing Mitra Sekolah



Kegiatan Memvalidasi Setoran



Kegiatan Pengisian Slip Setoran



Kegiatan Sosial



Penyerahan Kenang-kenangan Kuliah Kerja Maganag

