

BAB II

GAMBARAN UMUM TENTANG KJKS BINAMA SEMARANG

2.1 Latar Belakang Pendirian

KJKS BINAMA didirikan pada tanggal 14 Juni 1993 oleh para aktivis muda yang didukung oleh para tokoh masyarakat. Pendirian ini didasarkan pada pemikiran bahwa masih jarang lembaga keuangan yang mengakses masyarakat bawah yang bertujuan untuk pertumbuhan atau pemberdayaan usaha kecil. Hal ini dapat disimpulkan bahwa KJKS BINAMA mempunyai tugas sebagai lembaga yang menciptakan dan mengembangkan usaha kecil. Pada tanggal 18 Agustus 1993 resmi dibentuk Koperasi Serba Usaha (KSU) BINAMA. Melalui Perubahan Anggaran Dasar I pada tahun 1996, disahkan badan Hukum KSU BINAMA dengan nomor: 1210A/BH/PAD/KWK.11/X/96 tanggal 31 Oktober 1996. Selanjutnya menyesuaikan ketentuan Keputusan Menteri Negara Koperasi dan UKM RI dilakukan Perubahan Anggaran Dasar No: 08 tanggal 19 Mei 2010 yang telah disahkan oleh Surat Keputusan Gubernur Jawa Tengah dengan SK No: 09/PAD/KDK.11/VI/2010 tanggal 29 Juni 2010, diantaranya penggantian istilah menjadi KJKS BINAMA.¹ Modal awal pendirian KJKS BINAMA sebesar Rp 1.450.000,- dan didirikan oleh 24 orang. Dari 24 orang tersebut

¹ Company Profile KJKS Binama, hlm.1

memberikan modal sebesar Rp 50.000 - Rp 100.000 per orang kemudian dikelola.

Dalam operasionalnya legalitas KJKS BINAMA berbadan Hukum Nomor: 1210A/BH/PAD/KWK.11/X/96 tanggal 31 Oktober 1996 dan telah melakukan Perubahan Anggaran Dasar Nomor : 08 tanggal 19 Mei 2010 yang telah disahkan oleh Gubernur Jawa Tengah dengan SK Nomor : 09/PAD/KDK.11/VI/2010 tanggal 29 juni 2010.²

KJKS BINAMA (Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah Bina Niaga Utama), adalah lembaga keuangan berbadan hukum koperasi yang bergerak di bidang jasa keuangan syari'ah, yaitu melayani anggota dan calon anggota akan kebutuhan produk pendanaan dan pembiayaan syariah dengan mengacu pada proses pembangunan ekonomi kerakyatan. Letak kantor KJKS BINAMA pertama kali berada di Jl.Sriwijaya Semarang, Kemudian pada tahun 1998 kantor KJKS BINAMA pindah di Ruko ANDA Kav. 4-5, Jl. Tlogosari Raya 1 - Semarang 50196.³

2.2 VISI dan MISI

KJKS BINAMA memiliki visi dan misi sebagai berikut :

Visi :

“Menjadi lembaga keuangan syariah yang mempunyai nilai strategis untuk pengembangan ekonomi masyarakat.”

Misi :

“Mewujudkan KJKS Binama yang :

² ibid

³ Wawancara dengan Puji Iswanti, Selaku Skretaris Direksi KJKS BINAMA

1. **Sehat**, yakni mempunyai skor penilaian kesehatan ≥ 81 ;
2. **Berkembang**, yakni selalu mengalami pertumbuhan asset dari tahun ke tahun;
3. **Profesional**, dengan mutu pelayanan yang baik, yakni mempunyai SDM yang professional yang dapat memberikan kualitas pelayanan yang terbaik dengan di dukung *performa* kantor dan sarana prasarana yang baik;
4. **Memiliki Resiko Usaha Yang Minimal**, yakni kemampuan meminimalisasikan risiko-risiko yang ada dalam lembaga keuangan sehingga tidak terjadi kerugian; dan
5. **Tingkat Pengembalian Yang Maksimal**, yakni kemampuan mengoptimalkan *return* investasi baik dalam simpanan maupun permodalan.
6. Memberi **Kontribusi** dalam pengembangan ekonomi dan kesejahteraan masyarakat, yakni diukur dari jumlah orang yang memperoleh manfaat dari KJKS BINAMA secara ekonomis baik langsung maupun tidak langsung.⁴

2.3 Susunan Organisasi

Susunan manajemen KJKS BINAMA adalah sebagai berikut :

Pengurus

Ketua : Agus Mubarok, S.E.,

Sekretaris : Moh. Effendi Yulistyanto, S.E.,

⁴Ibid

Bendahara : Sri Nawatmi, S.E., M.Si

Manajemen KJKS

Direktur : Kartiko Adi Wibowo, S.E., M.M

Head of Operation Department : Diah Fajar Astuti, S.E.,

Head of Financing Department : Ida Panca Sriyani, S.E.,

Head of Recoll Department : Tur Proyono, S.Pd.,

Kepala Cabang :

1) Tlogosari : Nindyo Wahyono, S.E.

2) Kaliwungu : Umbara Ranuaji, S.E.,

3) Weleri : Waskitho Budi Hayu, S.El.,

4) Ungaran : Irawan, S.E.,

5) Batang : M. Mudrik Tanthowi, S.E.,

6) Ngaliyan : Danang Widjanarko, S.E.,

7) Magelang : Adi Prabowo, S.E.,

KJKS BINAMA dikelola dengan manajemen professional yakni dikelola secara sistematis, baik dalam pengambilan keputusan maupun operasional yang dirumuskan dalam ketentuan yang baku dalam Sistem dan Prosedur (SOP). Hal ini memungkinkan untuk memberikan pelayanan yang lebih profesional dan akurat. Sistem ini telah dilakukan di seluruh kantor pelayanan KJKS BINAMA. Selain itu sistem komputerisasi ini semakin meningkatkan performa, kecepatan dan ketelitian dalam penyajian data kepada para anggota.

2.4 Sistem dan Produk KJKS BINAMA

Sistem yang digunakan oleh KJKS BINAMA baik dalam produk *funding* (Simpanan) maupun *lending* (pembiayaan) adalah dengan sistem Syariah (Bagi Hasil). Produk-produk KJKS BINAMA terdiri atas produk penghimpunan dana dan produk penyaluran dana.

2.4.1 Produk Penghimpunan Dana

Produk pengerahan dana terdiri dari beberapa jenis simpanan, antara lain :

1. SIRELA (Simpanan Sukarela Lancar)

Yaitu simpanan *Mudharabah* yang penarikan dan penyetorannya dapat dilakukan setiap saat. Bagi hasil keuntungan diberikan setiap bulan atas saldo rata-rata harian dan langsung menambah simpanan tersebut.⁵

1) Ketentuan dan syarat pembukaan rekening SIRELA, yaitu :

- a Penyimpan perorangan atau lembaga
- b Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan.
- c Menyerahkan fotokopi identitas diri (KTP/SIM)
- d Setoran awal minimal Rp. 25.000,00
- e Setoran selanjutnya minimal Rp. 2.000,00

2) Keutamaan produk SIRELA :

- a. Penyetoran dan penarikan dapat dilakukan sewaktu-waktu.

⁵Ibid, hlm.3

- b. Dapat dijadikan jaminan pembiayaan.
- c. Dilengkapi layanan jemput bola, untuk kemudahan transaksi baik setoran maupun penarikan diantar langsung oleh petugas kami di manapun anda berada.
- d. Sebagai salah satu prasyarat pembiayaan di BINAMA
- e. Bebas biaya administrasi bulanan.
- f. Nisbah bagi hasil = 35 % : 65 %⁶

2. TASAQUR (Tabungan Persiapan Qurban)

Adalah produk yang merujuk pada konsep *Wadiah*. Tujuan pokok tabungan ini adalah sebagai sarana untuk para anggota mempersiapkan dana untuk ibadah qurban. Proses pencairan hanya dapat dilakukan sekali dalam satu tahun hijrah.⁷

- 1) Ketentuan dan Syarat Pembukaan Rekening TASAQUR, yaitu :
 - a. Penyimpanan perorangan / lembaga
 - b. Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan
 - c. Menyerahkan fotocopy identitas diri (KTP/SIM)
 - d. Setoran awal kinimal Rp 25.000
 - e. Setoran selanjutnya minimal Rp 2.000
- 2) Keutamaan produk TASAQUR :
 - a. Penyetoran dapat dilakukan sewaktu-waktu

⁶ Brosur KJKS SIRELA KJKS BINAMA Semarang

⁷ Op.cit

- b. Penarikan Simpanan dilakukan secara periodic satu tahun sekali yaitu pada bulan Dzulhijah
- c. Peruntukan khusus sebagai daba untuk melaksanakan ibadah qurban
- d. Dilengkapi layanan jemput bola, untuk kemudahan transaksi baik setoran maupun penarikan diantar langsung oleh petugas KJKS Binama ke tempat tujuan anda berada.
- e. Nisbah bagi hasil = 28% : 72%
- f. Bebas biaya administrasi bulanan⁸

3. SISUKA (Simpanan Sukarela Berjangka)

Yaitu produk yang berguna untuk investasi jangka panjang, dengan jangka waktu yang beragam, yaitu 3 bulan, 6 bulan, dan 12 bulan.⁹

- 1) Ketentuan dan Syarat Pembukaan Rekening SISUKA, yaitu :
 - a. Penyimpanan perorangan / lembaga
 - b. Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan
 - c. Menyerahkan fotocopy identitas diri (KTP/SIM)
 - d. Setoran awal minimal Rp 1.000.000
- 2) Keutamaan produk SISUKA :
 - a. Sebagai sarana investasi jangka panjang

⁸ Brosur TASAQUR KJKS BINAMA Semarang

⁹op.cit

- b. Dapat dijadikan jaminan pembiayaan di KJKS BINAMA
- c. Dilengkapi layanan jemput bola, untuk kemudahan transaksi baik setoran maupun penarikan diantar langsung oleh petugas kami di manapun anda berada
- e. Jangka Waktu beragam dan bagi hasil kompetitif serta menguntungkan :
 - 3 bulan = 45% : 55%
 - 6 bulan = 50% : 50%
 - 12 bulan = 55% : 45%¹⁰

4. SiAp HAJI (Simpanan Persiapan Haji)

Yaitu produk yang dikhususkan sebagai simpanan untuk persiapan dana ibadah haji. Penarikan simpanan ini hanya dapat dilakukan untuk melunasi Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji.¹¹

- 1) Ketentuan dan Syarat Pembukaan Rekening SiAp Haji
 - a. Penyimpanan perorangan
 - b. Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan
 - c. Menyerahkan fotocopy identitas diri (KTP/SIM)
 - d. Setoran awal minimal Rp 250.000
 - e. Setoran selanjutnya minimal Rp 10.000
- 2) Keutamaan Produk SiAp Haji

¹⁰ Brosur SISUKA KJKS BINAMA Semarang

¹¹Op.cit

- a. Setoran dapat dilakukan sewaktu-waktu
- b. Peruntukannya khusus sebagai dana untuk melaksanakan ibadah haji
- c. Dilengkapi layanan jemput bola, untuk kemudahan transaksi baik setoran maupun penarikan diantar langsung oleh petugas kami di manapun anda berada.
- d. Nisbah bagi hasil = 28% : 72%
- e. Bebas biaya administrasi bulanan
- f. Tidak dapat dicairkan kecuali untuk melunasi Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji / Umroh (BPIH)
- g. Saldo minimal untuk didaftarkan ke SISKOHAT Rp 25.000.000 atau sesuai ketentuan dari DEPAG.¹²

5. TARBIAH (Tabungan Arisan Berhadiah)

Merupakan produk kombinasi dari sistem arisan dan tabungan dengan spesifikasi pada perolehan arisan, dimana setiap peserta yang keluar nomor rekeningnya saat diundi maka ia tidak memiliki kewajiban untuk menyetor lagi pada bulan berikutnya. Keuntungan produk ini dalam pengembangan ekonomi umat adalah perputaran dananya yang jangka panjang.¹³

1) Ketentuan dan Syarat Pembukaan Rekening TARBIAH

- a. Penyimpanan perorangan

¹² Brosur SiAp HAJI KJKS BIANAMA Semarang

¹³ Op.cit

- b. Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan
- c. Menyerahkan fotocopy identitas diri (KTP / SIM)
- d. Setoran awal an selanjutnya sesuai ketentuan
- e. Hanya rekening aktif yang berhak ikut pada pembukaan Tarbiah Bulanan

2) Keutamaan Produk TARBIAH

- a. Setiap rekening yang keluar pada saat pembukaan arisan berhak memperoleh hadiah-hadiah berupa uang maupun barang.
- b. Bila nomor rekening anda keluar saat pembukaan arisan dan berhak atas dana arisan, Anda tidak perlu membayar setoran lagi, karena kelebihan uang dari saldo tarbiah anda adalah hadiah dari KJKS BINAMA. Dan anda masih berkesempatan memperoleh hadiah istimewa dan hadiah hiburan.
- c. Anda dapat mempunyai lebih dari satu rekening tarbiah sehingga kesempatan mendapatkan hadiah lebih besar.
- d. Dapat dijadikan simpanan jangka panjang yang aman, karena pencairan tarbiah hanya dapat dilakukan pada saat jatuh tempo

- e. Dilengkapi layanan jemput bola, untuk kemudahan transaksi baik setoran maupun penarikan diantar langsung oleh petugas kami di manapun anda berada.¹⁴

2.4.2 Produk Penyaluran Dana

Produk penyaluran dana di KJKS BINAMA berupa jenis pembiayaan untuk kegiatan usaha produktif baik investasi maupun modal kerja dalam produk-produk sebagai berikut :

- 1. Pembiayaan MUDHARABAH (Bagi Hasil)**
- 2. Pembiayaan MURABAHAH (Jual Beli)**
- 3. Pembiayaan AL IJARAH (Sewa Menyewa)**

Pemberian pembiayaan bertujuan untuk memberi jalan keluar bagi para pengusaha binaan KJKS BINAMA yang kesulitan memperoleh tambahan modal sendiri atau berhadapan dengan kesulitan-kesulitan administrasi perbankan dan besarnya bunga pinjaman dari pihak lain. Dengan diberikannya pinjaman dana maka diharapkan dapat meningkatkan investasi mereka atau meningkatkan volume usaha mereka.¹⁵

Jenis-jenis akad pembiayaan antara lain :

1. Akad *Mudharabah* (Bagi Hasil)

¹⁴ Brosur TARBIAH KJKS BINAMA Semarang

¹⁵ Op.cit

Adalah kerjasama usaha antara dua pihak atau lebih dimana pihak pertama (*shahibul maal*) menyediakan seluruh modal, sedangkan pihak lainnya menjadi pengelola (*mudharib*).¹⁶ Atas kerjasama ini berlaku bagi hasil dengan nisbah yang telah disepakati.

2. Akad *Murabahah* (Jual Beli)

Adalah menjual dengan harga asal ditambah margin atau keuntungan yang telah diketahui atau disepakati dan dibayar secara angsuran.

3. Akad *Ijarah* (Sewa Menyewa)

Adalah memberi penyewa kesempatan untuk mengambil pemanfaatan dari barang sewaan untuk jangka waktu tertentu dengan imbalan yang besarnya telah disepakati bersama.

2.5 Perkembangan Keuangan

Indikator keberhasilan suatu perusahaan dapat dilihat dari perkebangannya dari tahun ke tahun. Tidak terkecuali di KJKS BINAMA, indikator keberhasilan KJKS BINAMA dapat diukur dari data

¹⁶ Fathurrahman Djamil, *Penerapan Hukum Perjanjian dalam Transaksi di Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta:Sinar Grafika,2012), Cet. Ke-1, hlm.173

perkembangan keuangannya. Berikut merupakan perkembangan keuangan KJKS BINAMA dari tahun 2010-2013¹⁷ :

Data Perkembangan Keuangan KJKS BINAMA

Tahun 2011-2013

Pencapaian	2010	2011	2012	2013
Asset	25,2 Milyar	38,1 Milyar	47,2 Milyar	65,4 Milyar
Simpanan	22,2 Milyar	35 Milyar	43,5 Milyar	60,2 Milyar
Pembiayaan yang diberikan	21,3 Milyar	30,3 Milyar	35,4 Milyar	53,2 Milyar
SHU	620 Juta	645 Juta	763 Juta	990 Juta

Dari data perkembangan keuangan KJKS BINAMA Semarang tahun 2010-2013 dapat dilihat dari tahun ke tahun terus mengalami peningkatan, mulai dari asset, simpanan, pembiayaan yang diberikan, serta SHU. Untuk mempertahankan eksistensi ditengah maraknya lembaga keuangan lainnya, maka tim KJKS BINAMA perlu mengetahui pesaingnya. Demikian juga sebelum menuntukan kebijakan pemasaran, KJKS BINAMA harus mengetahui bagaimana keadaan dari pesaingnya. Kebijakan pemasaran harus disusun sedemikian rupa sehingga KJKS BINAMA tetap bisa di terima oleh masyarakat.

¹⁷ Op.cit

2.6 Kantor Pelayanan KJKS BINAMA

Kantor Pusat : Ruko Anda Kav. 7 Jl. Tlogosari Raya 1 - Semarang
50196
Telp. 024-6702792
Email : bmtbinama@gmail.com

Kantor Cabang :

1. Semarang Tlogosari

Yang Berdiri pada tanggal 18 Agustus 1993, yang terletak di :
Ruko ANDA Kav. 4-5, Jl. Tlogosari Raya 1 - Semarang 50196
Telp. 024-6702790

2. Semarang Ngaliyan

Yang berdiri pada tanggal 26 Juni 2012, yang terletak di :
Ruko Segitiga Emas Blok B. 5, Jl. Prof. Dr. Hamka
Telp : 024 – 76670622