

BAB III

GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

A. Sejarah Berdirinya dan Perkembangan KSPPS Binama

KSPPS Binama (Bina Niaga Utama), adalah koperasi keuangan berbadan hukum Koperasi yang bergerak di bidang jasa keuangan syariah, yaitu melayani anggota dan calon anggota akan kebutuhan produk pendanaan dan pembiayaan syariah dengan mengacu pada proses pembangunann ekonomi kerakyatan. Pendirian KSPPS Binama dirintis para aktivis muda didukung para tokoh masyarakat.

Pada tanggal 18 Agustus 1993, secara resmi berdirilah Koperasi Serba Usaha (KSU) Binama. Melalui Perubahan Anggaran Dasar I pada tahun 1996, disahkan sebagai 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 tahun 2010 yang telah disahkan oleh Surat Keputusan Gubernur Jawa Tengah tanggal 29 Juni 2010, diantaranya penggantian nama menjadi KJKS Binama.¹

¹Profil Company KSPPS Binama.

KJKS Binama didirikan sebagai badan hukum dengan Akta Pendirian 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.II/IV/2010.²

B. Visi dan Misi KSPPS Binama (Bina Niaga Utama)

Visi

“Menjadi Koperasi Simpan Pinjam Syariah terbaik di Jawa Tengah.”

Misi

Mewujudkan KSPPS Binama yang:

1. Berkinerja unggul dan berkesinambungan, yaitu senantiasa tumbuh dan berkembang dan berpredikat sehat dari tahun ke tahun,
2. Memiliki Sumber Daya Manusia (SDM) yang berdedikasi tinggi.
3. Memiliki Anggota yang Loyal,
4. Memberi Kontribusi yang optimal dalam pengembangan ekonomi dan kesejahteraan bagi anggota.

²www.BMTBinama.co.id di akses : 21 April 2017, Pukul. 19.01.

Nilai-nilai Dasar Sumber Daya Insani :

1. Shidiq (Benar)
2. Istiqomah (Tekun)
3. Fastabiqul Khairat (Berlomba dalam Kebaikan)
4. Amanah (Dapat dipercaya)
5. Ta`awun (Kerjasama)

C. Wilayah Pelayanan KSPPS Binama

Pada awal berdirinya, Binama memperoleh izin operasional di wilayah Semarang. Seiring dengan perkembangan kebutuhan pelayanan terhadap anggota di luar wilayah tersebut, maka melalui Perubahan Anggaran Dasar Tahun 2000, daerah operasional Binama diperluas menjadi Provinsi Jawa Tengah.

Kantor Pelayanan:

- Kantor Pusat
Ruko Anda Kav. 7 Jl. Tlogosari Raya 1 - Semarang 50196
Telp. 024-6702792
Email : bmtbinama@gmail.com
- Kantor Cabang :
 1. Semarang Tlogosari, diresmikan pada tanggal 18 Agustus 1993 dan beralamat di: Ruko ANDA Kav. 4-

- 5, Jl. Tlogosari Raya 1 - Semarang 50196 Telp. 024-6702790.
2. Weleri, yang diresmikan pada tanggal 1 Agustus 1995 yang beralamat di Ruko Weleri Square No. 2, Jl. Raya Barat Telp : 0294 – 64344012.
3. Kaliwungu, yang diresmikan pada tanggal 2 Januari 1997 dan beralamat di: Ruko Kaliwungu Baru Blok A No. 8, Jl. KH. Asy`ari Telp : 02943688860, 024 – 70778003.
4. Ungaran, yang diresmikan pada tanggal 22 Oktober 2009 dan beralamat di: Jl. Mayjen Sutoyo No. 1A, Sebantengan Telp : 024 – 6926355.
5. Batang, yang diresmikan pada tanggal 14 Juli 2011 yang beralamat di: Ruko Yos Sudarso No. 1G, Jl. Yos Sudarso Telp : 0285 – 392074.
6. Semarang Ngaliyan, yang diresmikan pada tanggal 26 Juni 2012 dan beralamat di: Ruko Segitiga Emas Blok B. 5, Jl. Prof. Dr. Hamka Telp : 024 – 76670622.
7. Magelang, yang diresmikan pada tanggal 28 Desember 2012 dan beralamat di: Ruko Metro Square No. D8, Jl. Bambang Sugeng Mertoyu dan Telp : 0293-327299.

D. Susunan Kepengurusan dan Manajemen KSPPS Binama***Dewan Pengawas Syariah:***

DPS 1 : DRS. H. Wahab, M.M.
DPS 2 : Fahmi Sholahuddien, S.Pd.

Pengawas :

Koordinator : HJ. Sri Nawatmi, SE. M.Si.
Anggota 1 : Yani Kartika Sari, S.H.
Anggota 2 : Nurlaela Suryadewi Choirunnisa, S.E.

Pengurus :

Ketua : Agus Mubarok, S.E.
Sekretaris : Moh. Effendiyulistanty, S.E.
Bendahara : Kartiko Adi Wibowo, S.E. M.M.

Pengelola:

Manajer Operasional dan Umum : Diah Fajar Astuti, S.E.
Manajer Marketing : Tur Priyono, S.Pd.
Kepala Cabang Tlogosari : Danang Widjanarko, S.E.
Kepala Cabang Ngaliyan : Mugiyono, S.E.
Kepala Cabang Ungaran : Nindy Wahyono, S.E.
Kepala Cabang Magelang : Adi Prabowo, S.E.
Kepala Cabang Kaliwungu : Waskitho Budi Hayu, S.E.I.

Kepala Cabang Weleri : Retno Indriati, S.E.

Kepala Cabang Batang : M. Mudrik Tanthowi, S.E.

E. Struktur Organisasi KSPPS Binama

a. Struktur KSPPS Binama Kantor Pusat Semarang



b. Tugas Masing-Masing Bagian:

Penjelasan mengenai tugas masing-masing bagian adalah sebagai berikut:³

- 1) Rapat Anggota Wadah aspirasi anggota dan pemegang kekuasaan tertinggi dalam koperasi sebagai pemegang kekuasaan tertinggi, maka segala kebijakan yang berlaku dalam koperasi harus melewati persetujuan rapat anggota terlebih dahulu.
- 2) Pengurus Orang atau sekelompok orang yang mempunyai tugas memimpin langsung suatu perusahaan.
- 3) Director Seseorang yang mempunyai perusahaan atau professional yang ditunjuk oleh pemilik usaha untuk menjalankan dan memimpin perusahaan.
- 4) Inspectorate Bertugas untuk mengawasi.
- 5) Operational Staff Bertugas untuk mengkoordinasi, memonitoring, dan memfasilitasi kegiatan operasional secara efisien dan efektifitas sesuai dengan system dan prosedur yang berlaku. Operational staff dapat dibagi menjadi tiga yaitu treasury div (bendahara devisi), operational dept (manajer operasional), data support

³Company Profil KSPPS Binama Tentang Tugas Masing-Masing Anggota.

staff, yang masing-masing menjalankan fungsi dan tugasnya secara terpisah namun saling menunjang.

- 6) Financing Dept Manajer pembiayaan dan yang bertugas untuk mengawasi dan bertanggung jawab atas pengarsipan seperti dokumen, jaminan, dan data lainnya anggota yaitu bagian AO Headquarter.
- 7) Remedial and Collecting Dept Manajer yang bertugas untuk memperbaiki dan mengumpulkan data dan terdapat juga divisi remedial.
- 8) Corporate Secretariat Sekretaris perusahaan. Corporate Secretariat terdiri dari staff sekretaris.
- 9) Human Capital Divisi Divisi sumber daya manusia.
- 10) IT (Information Teknologi) dan GA (General Affair) Div. Seseorang yang mengurus sistem-sistem computer dan sarana-sarana lainnya IT dan GA dapat dibagi menjadi dua yaitu staff GA dan driver.
- 11) Fun & Promotion Div Bertugas untuk melakukan penghimpunan dana dari masyarakat dan mempromosikan produk-produk dari masyarakat.
- 12) Kepala Cabang Seseorang yang bertugas memimpin perusahaan dikantor cabang
- 13) Manajemen dan Personalia

KSPPS Binama dikelola dengan manajemen professional yakni dikelola secara sistemik, baik dalam mengambil keputusan maupun 52 operasional. Pola dalam pengambilan manajemen telah dirumuskan dalam ketentuan yang baku dalam Sistem dan Prosedur (SISDUR) demikian pula dengan operasionalnya yang meliputi funding (penggalangan dana), lending (pembiayaan), dan pembukuan.

Operasional KSPPS Binama didukung oleh komputerasi baik dalam system akuntansi, pemnyimpanan, dan penyaluran pembiayaan. Hal ini memungkinkan untuk memberikan pelayanan yang lebih professional dan akurat. System ini telah dilakukan diseluruh kantor di KSPPS Binama. Selain itu system komputerasi ini semakin meningkatkan performa, kecepatan dan penelitian dalam penyajian data. Personalia KSPPS Binama berkualifikasi pendidikan dari SMA, DIII, samapai sarjana. Bahkan pengembangan Sumber Daya Insani dilakukan dengan system beasiswa. Sinergi antara system operasional yang handal dengan profesionalisme Sumber Daya Insani memungkinkan KSPPS Binama untuk memberikan pelayanan yang cepat, mudah, dan akurat.

14) Pelaksanaan Kompensasi Karyawan KSPPS Binama

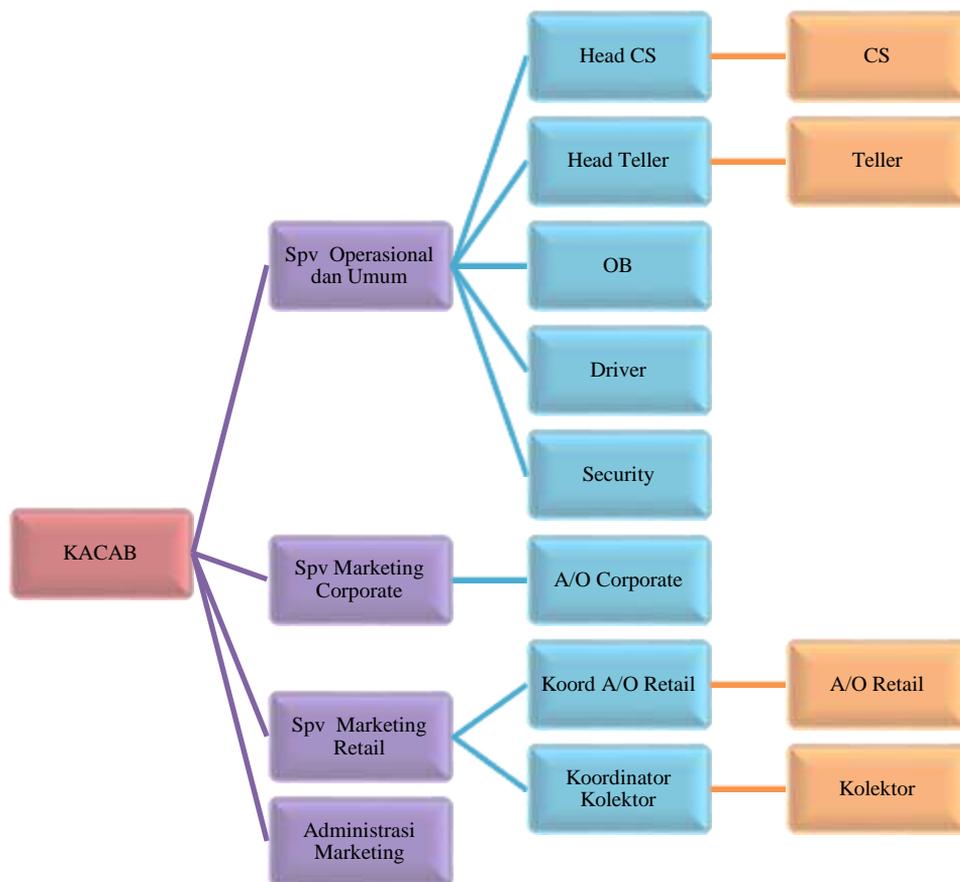
Pada awal berdirinya, KSPPS Binama memperoleh ijin operasional di wilayah Semarang. Seiring dengan berkembangnya kebutuhan pelayanan terhadap anggota diluar wilayah tersebut, maka melalui Anggaran Dasar tahun 2000, daerah operasional Binama diperluas menjadi Propinsi Jawa Tengah yang meliputi Kaliwungu, Weleri, Ungaran, Batang, Ngaliyan, Magelang. Jumlah karyawan KSPPS Binama 90 orang dengan klasifikasi yang berbeda-beda berdasarkan masa kerja, jenis pekerjaan, dan besarnya tanggung jawab yang diemban.

Semakin lama seseorang yang mengabdikan kepada perusahaan maka perusahaan akan memberikan kompensasi berupa kenaikan gaji setiap tahunnya. Jenis pekerjaan dan besarnya tanggung jawab pekerjaan juga menentukan besarnya kompensasi, meski gaji yang diberikan standar UMR (Upah Minimum Regional). Jumlah gaji manajer berbeda dengan kepala bagian begitu juga seterusnya. Jumlah gaji didasarkan atas besarnya tanggung jawab, tidak berdasarkan besar tenaga yang dikeluarkan. Mekanisme kenaikan gaji ada tiga yaitu antara lain sebagai berikut :

1. kenaikan berdasarkan masa kerja, yang dilakukan setiap tahun sekali.
2. promosi jabatan atau kepangkatan.
3. kenaikan gaji bersama yang sesuai dengan agenda manajemen.

Penggolongan karyawan di KSPPS Binama dibedakan menjadi dua macam yaitu karyawan kontrak dan karyawan tetap. Karyawan kontrak adalah karyawan yang sedang menempuh masa training atau percobaan selama 1 tahun. Karyawan tetap adalah karyawan yang telah lulus masa training atau percobaan selama 1 tahun dan secara resmi telah diangkat menjadi karyawan KSPPS Binama dengan surat keputusan direksi. System penggajiannya sama, dibayarkan selama 1 bulan. Setelah karyawan resmi menjadi karyawan tetap.

c. Struktur KSPPS Binama Kantor Cabang Tlogosari Semarang



Tugas masing-masing bagian:

- 1) **Kepala Cabang** bertugas sebagai pimpinan cabang di perusahaan, selain itu Kepala Cabang memeriksa berkas anggota, apakah pengajuan pembiayaan anggota itu diterima atau ditolak
- 2) **Spv Operasional dan Umum** adalah bertugas menangani kegiatan operasional perusahaan, baik yang pengeluaran atau pemasukan didalam perusahaan.
- 3) **Spv Marketing Corporate** tugasnya memantau kinerja AO yang menangani pembiayaan skala besar dalam arti pembiayaan < 25 juta, dan mengawasi tingkat perkembangan pada pembiayaan corporate tiap bulannya.
- 4) **Spv Marketing Ritel** bertugas memantau perkembangan kinerja AO yanga menangani pembiayaan skala kecil/ ritail dalam arti pembiayaan >25, dan mengawasi apakah mengalami peningkatan atau sebaliknya.
- 5) **Administrasi Marketing** tugasnya membuat laporan kinerja AO dan Kolekting tiap bulannya, selain itu, memeriksa kelengkapan berkas dari AO yang akan survei, atau membuatkan surat pengantar bagi AO yang ditunjuk untuk survei anggota.
- 6) **Head Customer Service** bertugas mengawasi kinerja operasional dari CS

- 7) **Head Teller** bertugas mengawasi kinerja operasional dari Teller
- 8) **OB (Office Boy)** tugasnya berkaitan dengan kebutuhan administrasi perusahaan, selain itu, mengakomodir semua pekerjaan dari clean up urusan konsumsi karyawan.
- 9) **Security** menjaga keamanan dan merangkap sebagai pelayan anggota yang ingin membutuhkan bantuan.
- 10) **Account Officer Corporate** bertugas sebagai marketing yang mengurus pembiayaan yang skala besar (*corporate*).
- 11) **Koordinator Account Officer retail** bertugas mengakomodir semua yang berkaitan dengan kinerja yang dijalankan oleh AO retail.
- 12) **Koordinator Kolektor** tugasnya mengakomodir semua yang berkaitan dengan kinerja yang dijalankan oleh kolektor.
- 13) **Customer Service** tugasnya adalah melayani anggota baik dari pembuatan rekening, pembiayaan, komplain anggota ketika ada pelayanan yang kurang puas atau penutupan buku tabungan dll.
- 14) **Teller** tugasnya melayani anggota yang ingin melakukan penarikan maupun penyetoran.

- 15) **Account Officer Retail** bertugas sebagai marketing yang mengurus pembiayaan yang skala kecil (*retail*)
- 16) **Kolektor** bertugas jemput bola dengan kata lain menghampiri anggota yang ingin menabung atau yang ingin membayar angsuran pembiayaan.

F. Filosofi Logo KSPPS Binama

Menapaki usianya yang kini telah memasuki 20 tahun, KSPPS Binama sebagai Koperasi Syariah telah siap dengan komitmen melakukan percepatan dalam pencapaian visi dan misi. Perubahan identitas pun dilakukan, mencerminkan transformasi semangat dan kesiapan untuk meraih masa depan yang lebih baik dan gemilang:⁴

- a. Sesuai dengan Corporate Culture, logo baru mencerminkan dimensi : Profesionalisme, Ibadah, Dakwah dan Ukhuwah.
- b. Logo Binama secara tampilan grafis berubah menjadi lebih sederhana dan elegan.
- c. Tulisan Binama memiliki ciri khusus dengan bentuk ornamen sederhana namun indah. Huruf ini dipilih sebagai huruf baku karena kekhasannya.
- d. Dengan kesederhanaannya pula, Binama mudah dikenali, sekaligus mampu mendorong setiap 'stake holder' memiliki kekhasan pula di masyarakat.

⁴www.Binama.ac.id diakses 21 April 2017, Pukul 20.59.

Warna BiruTegas

Menggambarkan kepercayaan, luas tanpa batas, tenang dan professional serta berpengalaman, dengan hal inilah diharapkan BINAMA yang telah berpengalaman selama 20 tahun mampu untuk terus menumbuhkan loyalitas di masyarakat.

Warna Orange

Menggambarkan kreatifitas, dan semangat tinggi, sehingga diharapkan BINAMA mampu selalu menghadirkan inovasi-inovasi dan terus berkembang.

Huruf `i`

Berarti `aku` merupakan simbolisasi manusia yg lemah, yang mau tidak mau harus selalu menengadahkan tangan untuk berdoa kepada Sang Khaliq, agar semuanya mendapatkan keberkahan-Nya.

Huruf `A`

1. Terletak paling belakang, ukurannya lebih besar dari huruf yang lainnya, adalah ilustrasi dari `mihrab`, simbol kedamaian ke islaman, tempat manusia menghadap-Nya, dimana setiap manusia akan `kembali` kepada Allah SWT, Yang Maha Memiliki.

G. Bidang Garap KSPPS BINAMA

Bidang garap KSPPS BINAMA adalah pengembangan usaha kecil dengan mengacu pada proses pembangunan ekonomi kerakyatan. Pengembangan usaha kecil ini ditempuh melalui kegiatan :⁵

1. Pengerahan Dana

Sebagai lembaga yang membina usaha kecil dan menengah maka KSPPS BINAMA berupaya memacu anggotanya untuk menabung. Tujuannya konsep ini adalah agar pelaku para mitranya terhadap keuangan juga akan tercapai pula proses dana berputar (*revolving fund*) di antara para mitranya. Dengan cara tersebut kelangsungan pendanaan KSPPS BINAMA dapat terjamin dan saling tolong-menolong antar anggota. Anggota yang dananya masih *idle* (menganggur) dapat dimanfaatkan oleh mitra yang lain dengan media perantara KSPPS BINAMA. Dalam hal ini KSPPS BINAMA sebagai sarana untuk menjembatani usaha-usaha kecil yang membutuhkan dana terhadap para pemilik dana yang belum bermanfaat.

2. Pemberian Pembiayaan

⁵ www.binama.ac.id diakses pada 21 April 2017, Pukul 21.10

Pengembangan usaha kecil melalui pemberian pembiayaan ini bertujuan untuk memberi jalan keluar bagi para pengusaha binaan KSPPS 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.

3. Memberi Konsultasi Usaha dan Manajemen

Untuk meningkatkan usaha para binaan, KSPPS BINAMA melakukan konsultasi usaha dan manajemen, konsultasi ini berupaya untuk memberi jalan keluar bagi problem-problem mereka dalam menjalankan usaha khususnya meliputi persoalan manajemen dan keuangan. Kegiatan ini disamping sebagai sarana pembinaan juga sebagai media monitoring atas pemberian pembiayaan sehingga akan terkontrol dengan efektif.

H. Produk-Produk KSPPS Binama

a) SIRELA (Simpanan Sukarela Lancar)

Sirela merupakan produk simpanan secara sukarela, dan setiap penarikan dan penyeteroran bisa setiap

saat jika ada waktu. Simpanan tersebut sesuai dengan prinsip syariah, selain itu sirela ada undian berhadiah. Penggunaan akad pada produk Sirela berdasarkan akad *Mudharabah*, adalah akad antara dua pihak sebagai *Shahibul Maal* (Penyedia Modal) dan pihak lain sebagai *Mudharib* (Pengelola Modal). Atas kerjasama ini berlaku bagi hasil dengan nisbah yang telah disepakati.

Keutamaan :

1. Penyetoran dan Penarikan dapat dilakukan sewaktu-waktu
2. Dapat dijadikan jaminan pembiayaan
3. Layanan jemput bola oleh petugas ke tempat anggota
4. Sebagai salah satu prasyarat pembiayaan di KSPPS BINAMA
5. Bebas biaya administrasi bulanan
6. Bagi hasil menarik.

Ketentuan dan Syarat Pembukaan Rekening SIRELA:

1. Penyimpan dapat dilakukan perorangan/lembaga
2. Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan
3. Menyerahkan FC identitas diri (KTP/SIM)
4. Setoran awal minimal Rp. 25.000,-
5. Setoran selanjutnya minimal Rp. 2.000,-

Simulasi Penghitungan Bagi Hasil : Misalnya Saldo rata – rata Sirela Pak Ahmad 1 Juta, total dana yang dimiliki oleh KSPPS Binama 1 Milyar. Pendapatan KSPPS Binama 25 Juta. Nisbah bagi hasil Sirela 25% : 75%. Maka penghitungan bagi hasil Sirela Pak Ahmad sebagai berikut:

$$\begin{aligned}
 &= \frac{\text{Saldo Sisuka Pak Ahmad}}{\text{Total Dana di Binama}} \times \text{Pendapatan} \times \text{Nisbah} \\
 &= \frac{\text{Rp. 1.000.000}}{\text{Rp. 1.000.000.000}} \times \text{Rp. 25.000.000} \times 25\% \\
 &= \text{Rp. 6.250} \\
 &-
 \end{aligned}$$

Maka bagi hasil yang diperoleh Pak Ahmad adalah Rp. 6.250,-

b) Sisuka (Simpanan Sukarela Berjangka)

Sisuka merupakan simpanan berjangka yang dapat digunakan sebagai investasi masa depan yang aman dengan bagi hasil yang kompetitif. Sisuka didasarkan atas akad Mudharabah maka berlaku bagi hasil dengan nisbah yang telah disepakati.

Keutamaan :

1. Dapat dijadikan jaminan pembiayaan di KSPPS Binama

2. Dilengkapi layanan jemput bola, untuk kemudahan transaksi baik setoran maupun penarikan diantar langsung oleh petugas ke tempat tujuan anggota
3. Jangka waktu beragam dan bagi hasil kompetitif serta menguntungkan dengan nisbah bagi hasil :
 - 3 Bulan = 45% : 55%
 - 6 Bulan = 50% : 50%
 - 12 Bulan = 55% : 45%

Ketentuan dan syarat pembukaan rekening Sisuka

1. Penyimpan dapat dilakukan perorangan/lembaga
2. Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan
3. Menyerahkan FC identitas diri (KTP/SIM)
4. Setoran awal minimal Rp. 1.000.000,-

Misal SISUKA Pak Ahmad dengan jangka waktu 6 bulan sebesar 1 Juta, total dana 1 Milyar. Pendapatan KSPPS BINAMA 25 Juta. Nisbah bagi hasil SISUKA 50% : 50%. Maka penghitungan bagi hasil Sisuka Pak Ahmad sebagai berikut:

$$\begin{aligned}
 &= \frac{\text{Saldo Sisuka Pak Ahmad}}{\text{Total Dana di Binama}} \times \text{Pendapatan} \times \text{Nisbah} \\
 &= \frac{\text{Rp. 1.000.000}}{\text{Rp. 1.000.000.000}} \times \text{Rp. 25.000.000} \times \text{Rp. 50\%} \\
 &= \text{Rp. 12.500}
 \end{aligned}$$

Maka bagi hasil yang diperoleh Pak Ahmad adalah Rp. 12.500,-

c) **TARBIAH** (Tabungan Arisan Berhadiah)

Tarbiah merupakan simpanan jangka panjang yang berhadiah. Produk ini selain menabung secara undian, tabungan ini apabila sudah mendapat undiannya maka anggota tidak lagi setor kembali, selain itu akan mendapatkan undian berhadiah. Produk Tarbiah didasarkan pada akad *Wadiah Yadhamanah*, adalah akad antara dua pihak, Satu Pihak yang menitipkan dana memberikan ijin kepada Pihak yang di titipi dapat memanfaatkan dana yang dititipkan

Keutamaan:

1. Setiap Rekening yang keluar pada saat pembukaan arisan berhak mendapatkan hadiah-hadiah berupa uang maupun barang.
2. 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 kami.
3. Dan Anda masih berkesempatan memperoleh hadiah istimewa dan hadiah hiburan.
4. Anda dapat mempunyai lebih dari satu rekening Tarbiah, sehingga kesempatan mendapatkan hadiah lebih besar.
5. Dapat menjadikan simpanan jangka panjang yang aman, karena pencairan Tarbiah hanya dapat dilakukan pada saat jatuh tempo.
6. Dilengkapi dengan layanan jemput bola, untuk kemudahan transaksi baik setoran maupun penarikan diantar langsung oleh petugas kami ke tempat tujuan Anda.

Ketentuan dan Syarat Pembukaan Rekening Tarbiah :

1. Penyimpan diperuntukan perorangan
2. Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan

3. Menyerahkan FC identitas diri (KTP/SIM)
 4. Setoran awal dan selanjutnya yakni Rp. 100.000,-
 5. Hanya rekening aktif yang berhak ikut pada pembukaan TARBIAH Jangka waktu 36 bulan.
- d) Tasaqur (Tabungan Persiapan Qurban)

Tasaqur adalah produk tabungan persiapan qurban yang didasarkan atas akad Mudharabah sehingga berlaku bagi hasil dengan nisbah yang telah disepakati.

Keutamaan:

1. Penyetoran dapat dilakukan sewaktu-waktu
2. Penarikan Simpanan dilakukan secara periodik satu tahun sekali yaitu pada bulan Dzulhijjah
3. Peruntukan khusus sebagai dana untuk melaksanakan ibadah Qurban
4. Dilengkapi layanan jemput bola, untuk kemudahan transaksi baik setoran maupun penarikan diantar langsung oleh petugas ke tempat tujuan Anggota.
5. Nisbah bagi hasil = 28% : 72%
6. Bebas biaya administrasi bulanan

Ketentuan dan Syarat Pembukaan Rekening Tasaqur

1. Penyimpan dapat dilakukan perorangan/lembaga
2. Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan

3. Menyerahkan FC identitas diri (KTP/SIM)

4. Setoran awal minimal Rp. 25.000,-

5. Setoran selanjutnya minimal Rp. 2.000,-

Simulasi Penghitungan Bagi Hasil: Misal Saldo rata-rata

Tasaqur Pak Ahmad 1 Juta, Total Dana 1 Milyar

Pendapatan KSPPS Binama 25 Juta. Nisbah bagi hasil

Tasaqur 28% : 72%

Maka penghitungan bagi hasil TASAQUR Pak Ahmad sebagai berikut :

$$\begin{aligned}
 &= \frac{\text{Saldo Tasaqur Pak Ahmad}}{\text{Total Dana di Binama}} \times \text{Pendapatan} \times \text{Nisbah} \\
 &= \frac{\text{Rp. 1.000.000}}{\text{Rp. 1.000.000.000}} \times \text{Rp. 25.000.000} \times 28\% \\
 &= \text{Rp. 7.000}
 \end{aligned}$$

Maka bagi hasil yang diperoleh Pak Ahmad adalah Rp. 7.000,-

e) Tabungan Thawaf

Tabungan Thawaf didasarkan atas akad Mudharabah sehingga berlaku bagi hasil dengan nisbah yang telah disepakati. Didasarkan atas akad *mudharabah*, adalah akad antara dua pihak, satu pihak sebagai *mudharib* (pengelola

usaha) dan yang lain sebagai *shahibul maal* (penyedia modal). Atas kerjasama ini berlaku bagi hasil dengan nisbah yang telah disepakati. Tabungan Thawaf yaitu produk dengan akad *mudharabah* yang dikhususkan sebagai simpanan untuk persiapan dana haji. Penarikan simpanan ini hanya dapat dilakukan untuk melunasi biaya penyelenggaraan ibadah haji.

Keutamaan:

1. Penyetoran dapat dilakukan sewaktu-waktu
2. Peruntukannya khusus sebagai dana simpanan persiapan pelaksanaan ibadah Haji atau Umroh
3. Dilengkapi dengan layanan pick up service, untuk kemudahan transaksi baik setoran maupun penarikan diantar langsung oleh petugas ke tempat tujuan anggota
4. Nisbah bagi hasil = 45% : 55%
5. Bebas biaya administrasi bulanan
6. Hanya dapat dilakukan untuk tujuan biaya pelunasan ONH atau Umroh Ketentuan dan Syarat Pembukaan Rekening Siap Haji
7. Penyimpanan diperuntukan perorangan
8. Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan

9. Menyerahkan FC identitas diri (KTP/SIM)
 10. Setoran awal minimal Rp. 250.000,-
 11. Setoran selanjutnya minimal Rp. 10.000,-
- Ketentuan dan syarat pembukaan rekening tabungan Thawaf :
1. Penyimpanan perorangan.
 2. Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan.
 3. Menyerahkan fotocopy identitas diri (KTP/SIM).
 4. Setoran awal minimal Rp. 25.000,-
 5. Setoran selanjutnya minimal Rp. 10.000,-

I. Produk Penyaluran Dana dan Pembiayaan

- a. Pembiayaan Modal Usaha adalah pembiayaan yang ditujukan untuk menambah atau mengembangkan usaha yang sudah berjalan agar tetap maju dan mengalami peningkatan. Tujuan untuk memenuhi kebutuhan memajukan usaha yaitu: Peningkatan jumlah produksi, baik secara kuantitatif, yaitu jumlah hasil produksi, maupun secara kualitatif, yaitu peningkatan kualitas atau mutu hasil produksi. Selain itu, Untuk keperluan perdagangan atau peningkatan jumlah (*utility of place*)

dari suatu barang. Syarat administrasi yang harus dipenuhi oleh anggota dalam pembiayaan Modal Usaha:

1. Formulir Pengajuan Pembiayaan
2. FC KTP suami istri
3. FC Kartu Keluarga
4. FC Surat Nikah (untuk yang sudah menikah)
5. FC transaksi tabungan 6 bulan terakhir
6. FC Sertifikat atau BPKB

Keunggulan:

6. Proses cepat dalam pelayanan pembiayaan
 7. Persyaratan mudah dalam pengajuan pembiayaan
 8. Jumlah angsuran tetap sampai dengan pembiayaan lunas
 9. Plafon pembiayaan yakni 80% dari harga jaminan
 10. Bebas finalty untuk pelunasan yang dipercepat
 11. Jaminannya adalah fixed asset kendaraan bermotor
- b. Pembiayaan Kepemilikan Kendaraan Bermotor (KpKB) yaitu pembiayaan yang ditujukan untuk anggota dalam memenuhi kebutuhan yang berupa pembelian kendaraan bermotor atau mobil baik baru maupun second, Syarat administrasi yang harus dipenuhi anggota dalam pengajuan pembiayaan KpKB:

1. Formulir Pengajuan Pembiayaan
2. FC KTP suami dan istri
3. FC Kartu Keluarga
4. FC rekening listrik, Telepon, PAM
5. Slip gaji dan Surat Keterangan Kerja bagi karyawan
6. FC transaksi tabungan 6 bulan terakhir
7. FC BPKB kendaraan yang dibeli

Keunggulan:

1. Proses cepat dalam pelayanan pembiayaan
 2. Persyaratan mudah dalam pengajuan pembiayaan
 3. Jumlah angsuran tetap sampai dengan pembiayaan lunas
 4. Uang muka ringan, minimal 20% dari harga kendaraan
 5. Bebas finalty untuk pelunasan yang dipercepat
 6. Fleksibel untuk pembelian kendaraan baik baru maupun second
 7. Jaminannya adalah BPKB kendaraan yang dibeli
- c. Kepemilikan Tanah Kapling (KpTK) Produk pembiayaan kepemilikan tanah adalah produk untuk membantu memenuhi kebutuhan kepemilikan tanah kapling. Yang mana besaran margin yang ditetapkan yakni 1,5% hingga 1,6% tergantung besarnya dana yang dibutuhkan oleh anggota, semakin besar dana yang diajukan maka semakin kecil margin yang ditetapkan oleh pihak KSPPS BINAMA.

Produk ini khusus diperintukkan hanya untuk pembiayaan kepemilikan tanah kapling dengan biaya administrasi sebesar 1% dari dana pokok pembiayaan. Pembiayaan ini mewajibkan untuk dikenai asuransi. Jangka waktu yang diberlakukan yakni maksimal 60 bulan dan sertifikat tanah yang dibeli harus dibalik nama atas nama pemohon secara notariil. Ketentuan lainnya yakni debitur pembiayaan wajib membayar semua biaya yang timbul dalam proses jual beli tanah kapling seperti : BPHTB, biaya notaris, dan lain-lain yang dibayar dimuka. Syarat administrasi:

1. Formulir Pengajuan Pembiayaan
2. FC KTP suami istri
3. FC Kartu Keluarga
4. FC rekening listrik, telepon, PAM
5. Slip gaji dan Surat Keterangan Kerja bagi karyawan
6. FC transaksi tabungan 6 bulan terakhir
7. FC sertifikat tanah kapling yang dibeli

Keunggulan :

1. Proses cepat dalam pelayanan pembiayaan
2. Persyaratan mudah dalam pengajuan pembiayaan
3. Jumlah angsuran tetap sampai dengan pembiayaan lunas

4. Uang muka ringan, minimal 10% dari harga tanah kapling
 5. Bebas finalty untuk pelunasan dipercepat
 6. Jaminannya adalah sertifikat tanah kapling yang dibeli
- d. Griya Idaman Griya Idaman adalah produk penyaluran dana guna pembiayaan kepemilikan rumah yang mana margin yang ditetapkan yakni 1,3% hingga 1,5% tergantung besarnya dana yang dibutuhkan. Produk ini khusus hanya diperuntukan pembiayaan kepemilikan rumah dan tidak berlaku untuk hal lain. Pada pembiayaan ini dikenakan biaya administrasi sebesar 1% dari pokok pembiayaan dan mewajibkan asuransi guna menanggulangi hal-hal yang tidak diinginkan. Jangka waktu pembiayaan Griya Idaman ini maksimal yakni 120 bulan serta sertifikat rumah yang dibeli harus dibalik nama atas nama pemohon pembiayaan secara notariil. Biaya yang timbul dalam proses jual beli rumah wajib dibayar oleh debitur dimuka seperti : BPHTB, biaya notaris dan lain-lain. Syarat administrasi pembiayaan Griya Idaman yaitu:
1. Formulir Pengajuan Pembiayaan
 2. FC KTP suami istri
 3. FC Kartu Keluarga
 4. FC rekening listrik, telepon, PAM

5. Slip gaji dan Surat Keterangan Kerja bagi karyawan
6. FC transaksi tabungan 6 bulan terakhir
7. FC sertifikat rumah yang dibeli

Keunggulan :

1. Proses cepat dalam pelayanan pembiayaan
 2. Persyaratan mudah dalam pengajuan pembiayaan
 3. Jumlah angsuran tetap sampai dengan pembiayaan lunas
 4. Uang muka ringan, minimal 10% dari harga rumah
 5. Bebas finalty untuk pelunasan dipercepat
 6. Jaminannya adalah sertifikat rumah yang dibeli
- e. Pembiayaan Muti Jasa adalah pembiayaan dengan syarat yang mudah guna membiayai kebutuhan anggota dalam rangka memperoleh manfaat atas suatu jasa (contoh: biaya kesehatan, biaya pendidikan, biaya pernikahan, biaya umroh, dan jasa lainnya yang halal), Syarat administrasi:
1. Formulir Pengajuan Pembiayaan
 2. FC KTP suami istri
 3. FC Kartu Keluarga
 4. FC rekening listrik, telepon, PAM
 5. Slip gaji dan Surat Keterangan Kerja bagi karyawan
 6. FC transaksi tabungan 6 bulan terakhir
 7. FC Sertifikat atau BPKB

Keunggulan:

1. Proses cepat dalam pelayanan pembiayaan
2. Persyaratan mudah dalam pengajuan pembiayaan
3. Jumlah angsuran tetap sampai dengan pembiayaan lunas
4. Plafon pembiayaan 80% dari harga jaminan
5. Bebas finalty untuk pelunasan yang dipercepat
6. Jaminannya adalah fixed asset kendaraan bermotor.

f. Pembiayaan Pendidikan

Pada saat itu bertepatan pada hari pendidikan tahun 2013, KSPPS BINAMA kembali menggelar Program pembiayaan yang dikhususkan untuk pendidikan bagi anggota KSPPS BINAMA. Sebelumnya sudah diadakan masa uji coba pada tahun 2011, program ini terbukti mampu menjawab kebutuhan anggota akan pembiayaan untuk pendidikan putra putri tercinta, Sampai sekarang masih dijalankan oleh KSPPS BINAMA. Berikut ketentuan teknis Program Pembiayaan Pendidikan KSPPS BINAMA:

a. Ketentuan khusus:

1. Tujuan pemberian pembiayaan untuk digunakan biaya pendidikan dan pembelian sarana pendidikan

2. Pemberian plafon pembiayaan yaitu mulai dari 1 juta sampai dengan 10 juta.
 3. Jangka waktu yang diberikan anggota dalam membayar pembiayaan tersebut yaitu :
 - Plafon 1 juta – 5 juta rupiah: 1 tahun
 - Plafon 6 juta – 10 juta rupiah : 2 tahun
 - Margin pembiayaan 1,25 %.
 - Biaya administrasi 2 % dari plafon yang diberikan kepada anggota.
- b. Syarat pengajuan pembiayaan :
1. Fotokopi KTP Suami Istri.
 2. Fotokopi Kartu Keluarga.Rekening Listrik, Telp, PAM
 3. Bukti Penghasilan.
 4. Fotokopi Buku Tabungan.
 5. Fotokopi BPKB dan STNK.
 6. Fotokopi Sertifikat, PBB, STTS .
 7. Keterangan rincian total biaya pendidikan dari lembaga pendidikan yang bersangkutan.
 8. Surat Keterangan diterima di lembaga pendidikan yang bersangkutan.
 9. Nota pembelian sarana pendidikan.

g. Talangan Haji dan Umroh

Pembiayaan Talangan Haji dan Umroh Binama merupakan pembiayaan konsumtif dengan prinsip transaksi multijasa yang ditujukan kepada Anggota untuk memenuhi kebutuhan :

1. Biaya setoran awal
2. Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji (BPIH) yang ditentukan oleh kementrian agama untuk mendapatkan *Seat Porsi Haji*.
3. Bentuk pembiayaan berupa angsuran tetap perbulan, berupa pengembalian pokok dan margin
4. Bagi siapa saja yang sudah membulatkan niat untuk menunaikan ibadah haji dan umroh, dan ingin memanfaatkan talangan haji dan umroh Binama, untuk membantu mewujudkan niat tersebut,
5. Maka Bapak/ Ibu dapat segera memenuhi beberapa persyaratan sebagai berikut:
 - a. Membuka rekening Tabungan Thawaf (bagi anggota yang belum)
 - b. Melampirkan FC identitas diri (KTP Pemohon)
 - c. Melampirkan FC surat nikah dan kartu keluarga,
 - d. Melampirkan slip gaji (bagi karyawan),
 - e. Melampirkan rek listrik, telpon dan PAM,

- f. Melampirkan FC mutasi rekening tabungan,
 - g. Melampirkan FC jaminan (berupa BPKB atau Sertifikat)
6. Ketentuan biaya yang berlaku berupa:
- a. Biaya administrasi dan pengelolaan pembiayaan,
 - b. Biaya asuransi jiwa dan,
 - c. Biaya materai

Pembiayaan talangan haji dan umroh binama menawarkan berbagai keunggulan yang memberikan kemudahan bagi Bapak dan Ibu dalam mewujudkan niatnya untuk berhaji.

7. Manfaat dan Keuntungan:
- a. Proses lebih cepat,
 - b. Jangka waktu pembiayaan maksimal hingga 5 tahun
 - c. Pembayaran angsuran melalui debet rekening tabungan Thawaf secara otomatis,

Bagi Bapak Ibu yang mendambakan ketenangan dalam beribadah dengan lebih terencana, segera ringankan langkah menuju kantor Binama untuk mengajukan aplikasi pembiayaan talangan haji dan umroh Binama di kantor pelayanan dan cabang terdekat.

8. Pembiayaan Serba-serbi adalah pembiayaan yang bertujuan untuk memenuhi kebutuhan serbaguna yang bersifat konsumtif dan produktif (contoh : renovasi rumah, membeli laptop, handphone, mebel, kulkas, dll.), Syarat administrasi:

- a. Formulir Pengajuan Pembiayaan
- b. FC KTP suami istri
- c. FC Kartu Keluarga
- d. FC rekening listrik, telepon, PAM
- e. Slip gaji dan Surat Keterangan Kerja bagi karyawan
- f. FC transaksi tabungan 6 bulan terakhir
- g. FC Sertifikat atau BPKB

Keunggulan:

1. Proses cepat dalam pelayanan pembiayaan
2. Persyaratan mudah dalam pengajuan pembiayaan
3. Jumlah angsuran tetap sampai dengan pembiayaan lunas
4. Plafon pembiayaan 80% dari harga jaminan
5. Bebas finalty untuk pelunasan dipercepat
6. Sebagai jaminan adalah fixed asset kendaraan bermotor