

BAB III
GAMBARAN UMUM KOPERASI SIMPAN PINJAM
PEMBIAYAAN
SYARIAH PUSPAARTHA SYARIAH SEMARANG

A. Sejarah KSPPSPuspaArtha Syariah Semarang

Berawal dari keprihatinan Bapak KH Abdul Wahid Hasyim dengan melihat banyaknya lembaga simpan pinjam baik bank maupun non bank dan juga rentenir yang beroperasi di pasar-pasar tradisional yang dengan system ribanya mencekik para pedagang kecil, maka pada tanggal 31 agustus 2003 KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH didirikan. Dengan badan hukum NO. 180.08/BH/18 tanggal 20 juni 2005 KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH bertekad untuk memberantas riba dan memberdayakan ekonomi umat dengan prinsip syari'ah.²⁹

Pendirian KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH bertujuan untuk menjembatani dana dari para pemilik modal agar dikelolasecara produktif dan profesional dalam bentuk pembiayaan berdasarkan prinsip syari'ah islam sehingga dapat membantu para pengusaha kecil termasuk pedagang kecil sector informal tersebut untuk mendapatkan modal usaha dengan mudah, murah dan berkah. Mudah karena prosesnya

²⁹ Wawancara dengan Bapak AriPuji Waluyo selaku manager KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH Semarang, 23 februari 2015.

tidak berbelit-belit. Murah karena margin/mark up yang diambil jauh lebih kecil dari bunga rentenir. Berkah karena dikelola atas dasar prinsip syari'ah sehingga dana tersebut halal dan bebas riba.

B. Visi dan Misi KSPPS Puspa Artha Syariah Semarang

Visi :

Menjadi Lembaga Keuangan Mikro Syari'ah yang terbaik dan terpercaya serta mempunyai peranan strategis dalam pengembangan Ekonomi Ummat.

Misi :

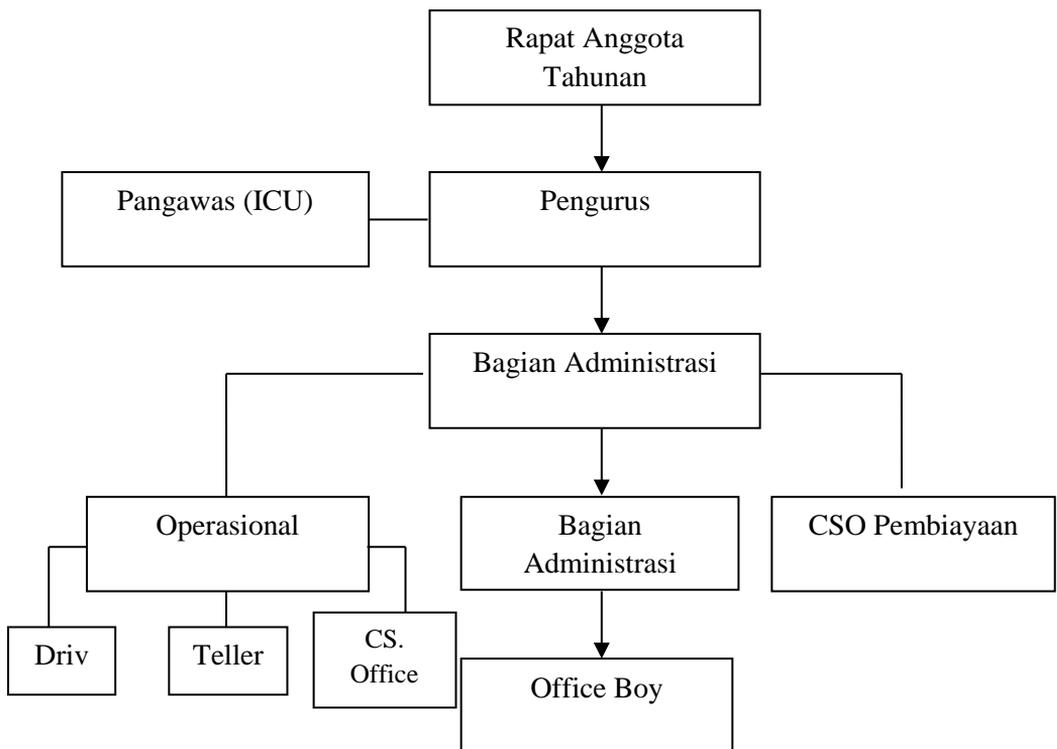
1. Menjadi KSPPS yang sehat, berkembang, dan professional dengan mutu pelayanan yang baik, resiko usaha yang minimal, dan pengembalian yang maksimal serta keuntungan yang berkesinambungan.
2. Membangun dan mengembangkan system ekonomi yang adil, sehat, dan yang sesuai syari'ah.
3. Menciptakan lapangan kerja yang kondusif serta system kerja yang efisien dan inovatif.³⁰

³⁰*Ibid*

C. KEPENGURUSAN KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH SEMARANG

Gambar 3.1

Struktur Organisasi KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH SEMARANG



Job Description:

a. Pimpinan Kantor

Tugasnya yaitu :

1. Bertanggung jawab terhadap semua kegiatan yang dilakukan oleh KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH kepada pengurus KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH.
2. Membuat kebutuhan mengenai proses penamaan simpan dan pinjam(pembiayaan) yang diajukan oleh anggota atau calon anggota.
3. Membina dan menciptakan hubungan yang baik antara karyawan KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH
4. Membina dan mencamtukan strategi-strategi yang dapat memajukan perusahaan.

b. Bagian Administrasi

Tugasnya yaitu :

1. Memeriksa seluruh rekening yang masuk dari anggota atau calon anggota
2. Membantu melakukan kegiatan in house selling yang dilakukan dengan cara menciptakan pelayanan sebaik mungkin kepada anggota atau calon anggota yang datang ke kantor KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH SEMARANG

c. Teller

Tugasnya yaitu :

1. Melayani anggota atau calon anggota melakukan transaksi simpan dan pinjam (pembiayaan)
2. Menerima setoran rangkap dua
3. Melayani anggota atau calon anggota melakukan transaksi simpan dan pinjam (pembiayaan)
4. Menerima setoran rangkap dua
5. Melakukan kliring ke bank
6. Menerima uang (menghitung jumlah uang, mengecek keaslian uang dengan alat UV dan merapikan orang).

d. Customer Service Officer (CSO)

Tugasnya yaitu :

1. Memberikan penjelasan kepada para anggota mengenai produk yang ada di KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH.
2. Membantu melakukan kegiatan eksternal personal selling yang dilakukan oleh kepala bagian operasional.

e. CSO Pembiayaan

Tugasnya yaitu :

1. Bertanggung jawab kepada kepala operasional tentang semua pembiayaan yang diajukan di KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH
2. Memeriksa kelengkapan persyaratan dari anggota atau calon anggota yang telah mengajukan permohonan pembiayaan di KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH.

3. Merekomendasikan anggota dan calon anggota yang telah memenuhi kelengkapan persyaratan kepada pimpinan kantor .
 4. Membantu kepada bagian operasional dalam melakukan kegiatan eksternal *personal selling*.
- f. Pengawas (ICU)
- Tugasnya yaitu :
1. Memeriksa keseluruhan transaksi yang terjadi dimasing-masing bagian.
 2. Membantu devisi pembiayaan dalam menyeleksi anggota atau calon anggota yang akan mengajukan pembiayaan.
- g. Bagian Umum
- Terdiri dari : 1 orang supir, dan 1 orang office boy.³¹

D. PRODUK KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH SEMARANG

1. SIRELA (Simpanan Sukarela Lancar)
 - 1.1 Pengertian SIRELA

SIRELA atau Simpanan Sukarela Lancar adalah simpanan yang dikemas khusus bagi nasabah yang menginginkan pengelolaan dana secara syari'ah

³¹Wawancara dengan Bapak Ari Puji W selaku manager di KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH SEMARANG tanggal 15 Mei 2015 pukul 10.30 WIB

dan mengakses fasilitas pembiayaan. Berikut ini jumlah nasabah yang menggunakan produk SIRELA di KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH SEMARANG.

Tabel 3.1

**Jumlah Nasabah SIRELA di KSPPS PUSPA
ARTHA SYARIAH SEMARANG**

Periode	Jumlah Nasabah		
	Terdaftar	Aktif	Pasif
Per 31 des 2012	2.069	1.862	207
Per 31 des 2013	2.281	2.030	251
Per 31 des 2014	2.670	2.456	214
Per 12 juni 2015	2.870	2.813	57

Sumber : Data KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH

SEMARANG

Berdasarkan tabel diatas dapat diketahui bahwa jumlah nasabah yang menggunakan produk SIRELA pada KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH SEMARANG setiap tahunnya mengalami peningkatan. Perkembangan dari tahun ke tahun

selalu mengalami kenaikan jumlah nasabah baik dari jumlah nasabah yang masih aktif dan nasabah yang pasif.

1.2 Karakteristik SIRELA

Simpanan SIRELA merupakan simpanan dari pihak ketiga yang dikhususkan bagi anggota masyarakat di semua kalangan serta bebas biaya administrasi. Simpanan ini memiliki karakteristik sebagai berikut :

- 1) Nama produk : Simpanan Sukarela Lancar
- 2) Jenis produk : Simpanan
- 3) Akad : Wadi'ahYadAdh-Dhamanah
- 4) Target : Menengah kebawah
- 5) Keuntungan : Bagi Hasil
- 6) Setoran awal : Rp 10.000,-
- 7) Setoran selanjutnya : Rp 10.000,-
- 8) Saldo minimum : Rp 10.000,-
- 9) Biaya administrasi : Tidak ada
- 10) Waktu pemberian : Akhir bulan
- 11) Biaya penutupan rekening: Rp 5.000,-

1.3 Persyaratan SIRELA

Persyaratan atau ketentuan yang ditentukan untuk membuka rekening Simpanan Sukarela Lancar adalah sebagai berikut:

- 1) Menyerahkan fotokopi identitas diri KTP/SIM
- 2) Mengisi formulir pembukaan rekening Sirela.
- 3) Mengisi aplikasi pembukaan rekening SIRELA
- 4) Setoran awal minimal Rp.10.000,-
- 5) Setoran selanjutnya minimal Rp. 10.000,-
- 6) Biaya tutup rekening Rp.5.000,-

Setoran dan penarikan dana dapat dilakukan sewaktu-waktu selama kas buka.³²

1.4 Manfaat SIRELA

Tujuan SIRELA adalah penghimpun dana dari pihak ketiga dalam hal ini adalah keseluruhan dana dari mitra SIRELA yang digunakan untuk menambah kas yang ada di KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH SEMARANG.

Adapun manfaat dari Simpanan Sukarela ini adalah:

- 1) Sebagai syarat untuk mengajukan permohonan fasilitas pembiayaan di KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH Semarang.
- 2) Bebas biaya administrasi.
- 3) Bebas pajak simpanan untuk bagi hasil dibawah Rp.240.000,- perbulan.
- 4) Auto debet pembayaran tagihan listrik, angsuran, dan lain-lain.

³²Brosur KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH Semarang

- 5) Layanan jemput bola atau *pick up service*
2. SISUKA (Simpanan Sukarela Berjangka)

2.1 Pengertian SISUKA

SISUKA atau Simapan Sukarela Berjangka adalah produk investasi dana dalam mata uang rupiah berjangka waktu tertentu atau dikenal dengan sebutan deposito yang dikelola dengan prinsip *mudharabah*, dimana anggotanya dapat menentukan jangka waktu yang dikehendaki dan atas investasi ini anggota berhak atas bagi hasil sesuai dengan nisbah yang disepakati.

2.2 Karakteristik SISUKA

SISUKA adalah simpanan anggota yang dirancang sebagai sarana investasi jangka panjang yang aman, produk ini didasarkan pada akad *mudharabah*. Berikut ini karakteristik dari SISUKA yaitu sebagai berikut:

1. Nama produk : Simpanan
Sukarela Berjangka
2. Jenis produk : Simpanan
3. Akad : *Mudharabah*
4. Target : Menengah
kebawah
5. Keuntungan : Bunga

- | | | |
|--------------------------------|---|--------------------|
| 6. Setoran awal | : | Rp |
| 1.000.000,- | | |
| 7. Setoran selanjutnya | : | minimal Rp |
| 1.000.000,- | | |
| 8. Saldo minimum | : | Rp |
| 1.000.000,- | | |
| 9. Biaya administrasi | : | Tidak ada |
| 10. Waktu pemberian bagi hasil | : | Akhir masa kontrak |
| 11. Biaya penutupan rekening | : | Rp 25.000 |

2.3 Persyaratan SISUKA

Adapun persyaratan untuk membuka rekening Simpanan Sukarela Berjangka adalah sebagai berikut:

- 1) Membawa KTP/SIM asli dan fotocopy.
- 2) Mengisi formulir pembukaan rekening SISUKA
- 3) Setoran awal minimal Rp.1.000.000,-
- 4) Biaya tutup rekening Rp.25.000,-
- 5) Bebas memilih jangka waktu sesuai dengan keinginan nasabah:
 - 3 bulan (nisbah 40% : 60%)
 - 6 bulan (nisbah 45% : 55%)

- 12 bulan (nisbah 50% : 50%)³³

2.4 Manfaat SISUKA

Adapun manfaat dari Simpanan Sukarela Berjangka adalah:

- 1) Dapat dijadikan sebagai agunan fasilitas pembiayaan di KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH.
- 2) Sarana investasi yang alami dengan akad *mudharabah*
- 3) Bebas biaya administrasi.
- 4) Bebas pajak simpanan untuk bagi hasil di bawah Rp.240.000,- perbulan.
- 5) Simpanan ini dapat diambil pada saat jatuh tempo
- 6) Layanan jemput bola atau *pick up service*

3. SISUQUR (Simpanan Qurban)

3.1 Pengertian SISUQUR

Simpanan Qurban adalah simpanan yang dikemas khusus bagi nasabah yang ingin mempersiapkan dana untuk melaksanakan ibadah qurban sejak dini. Produk simpanan ini menggunakan prinsip wadi'ah yadad-dhamanah yang bertujuan membantu masyarakat dalam merencanakan ibadah

³³*Ibid*

qurban dan aqiqah. Anggota dapat menentukan sendiri besarnya simpanan dan jenis qurban yang diinginkan. SISUQUR mempunyai program joint qurban untuk menyalurkan hewan qurban dari nasabah kepada kaum dhuafa (fakir miskin, anak yatim).

3.2 Karakteristik SIQUQUR

Simpanan Qurban merupakan simpanan dari pihak keiga yang dikhususkan bagi anggota dalam rangka memenuhi keinginannya menunaikan ibadah qurban yang penarikannya mendekati Hari Raya Idul Adha. Simpanan ini memiliki karakteristik sebagai berikut :

- 1) Nama produk : Simpanan Qurban
- 2) Jenis produk : Simpanan
- 3) Akad : Wadi'ahYadAdh-Dhamanah
- 4) Target : Menengah kebawah
- 5) Keuntungan : Bonus
- 6) Setoran awal : Rp 25.000
- 7) Setoran selanjutnya : Rp 10.000
- 8) Saldo minimum : Rp 10.000
- 9) Biaya administrasi : Tidak ada
- 10) Waktu pemberian bagi hasil: Akhir bulan
- 11) Biaya penutupan rekening: Rp 5.000

3.3 Persyaratan SISUQR

Adapun persyaratan atau ketentuan untuk membuka rekening Simpanan Qurban adalah sebagai berikut:

- 1) Membawa KTP/SIM asli dan fotocopy.
- 2) Mengisi formulir pembukaan rekening SISUQR.
- 3) Setoran awal minimal Rp. 25.000,-
- 4) Setoran selanjutnya minimal RP. 10.000,-
- 5) Biaya tutup rekening Rp. 5.000,-
- 6) Mengisi aplikasi pembukaan rekening simpanan qurban
- 7) Penarikan hanya dapat dilakukan pada tanggal 4 sampai dengan 8 Dzulhijah.³⁴

3.4 Tujuan dan Manfaat SISUQR

Adapun tujuan dari SISUQR di KSPPS adalah sebagai berikut:

- 1) Memenuhi kebutuhan masyarakat dalam penyediaan sarana (simpanan) sehingga masyarakat dapat merencanakan dengan baik keinginan untuk membeli hewan qurban
- 2) Menambah variasi sumber dengan fluktuasi pendanaan yang relatif

³⁴*Ibid*

Manfaat yang diperoleh dari simpanan qurban bagi KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH adalah sebagai berikut :

- 1) Sebagai salah satu sumber dana bagi KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH SEMARANG dan dapat digunakan sebagai penunjang operasional dalam memperoleh keuntungan.
- 2) Sebagai penunjang untuk menarik anggota dalam rangka menggunakan fasilitas produk susuqur dan produk lainnya.

Mafaat yang diperoleh nasabah dari simpanan qurban di KSPPS adalah sebagai berikut :

- 1) Untuk melatih kemandirian
 - 2) Belajar hemat
 - 3) Aman dan terjamin
 - 4) Bagi hasil
 - 5) Bebas biaya administrasi
4. SIMPELPRES (Simpanan Pelajar Berprestasi)

4.1 Pengertian SIMPELPRES

Simpanan Pelajar Berprestasi adalah simpanan yang dirancang khusus untuk pelajar agar gemar menabung dengan segala kemudahan administrasi semudah menabung di celengan.

4.2 Karakteristik SIMPELPRES

Simpanan Pelajar Berprestasi ini memiliki karakteristik sebagai berikut:

1. Nama produk : Simpanan Pelajar Berprestasi
2. Jenis produk : Simpanan
3. Akad : *Mudharabah*
4. Target : Menengah kebawah
5. Keuntungan : Bonus
6. Setoran awal : Rp 10.000,-
7. Setoran selanjutnya : minimal Rp 2.000,-
8. Saldo minimum : Rp 10.000,-
9. Biaya administrasi : Tidak ada
10. Waktu pemberian bagi hasil: Akhir bulan
11. Biaya penutupan rekening: Rp 5.000

4.3 Persyaratan SIMPELPRES

Ketentuan atau persyaratan untuk membuka rekening SIMPELPRES adalah sebagai berikut:

- 1) Mengisi formulir pendaftaran rekening SIMPELPRES
- 2) Setoran awal minimal Rp.10.000,-
- 3) Setoran selanjutnya minimal Rp.2.000,-
- 4) Biaya tutup rekening Rp.5.000,-
- 5) Setoran dan penarikan dapat dilakukan sewaktu-waktu selama kas buka.

4.4 Tujuan dan manfaat SIMPELPRES

Berikut merupakan manfaat dari adanya SIMPELPRES adalah sebagai berikut :

- 1) Adanya bagi hasil setiap bulannya
- 2) Penyetoran dan pengambilannya dapat dilakukan sewaktu-waktu selama jam kerja
- 2) Bebas biaya administrasi bulanan
- 3) Dana pendidikan menjadi lebih terencana
- 4) Seluruh dana akan dikelola secara amanah yang menjamin keamanan dan ketenangan.

5. SIMABRUR (Simpanan Haji Mabrut)

6.1 Pengertian SIMABRUR

Simpanan haji mabrur adalah simpanan khusus yang dikemas untuk nasabah yang menginginkan pengelolaan dana secara syari'ah dan mempersiapkan dana untuk ibadah haji.

6.2 Karakteristik SIMABRUR

Simpanan Haji Mabrut ini memiliki karakteristik sebagai berikut :

1. Nama produk : Simpanan Haji Mabrut
2. Jenis produk : Simpanan
3. Akad : *Mudharabah Muthlaqah*
4. Target : Menengah kebawah

5. Keuntungan : Nisbah atau bagi hasil
6. Setoran awal : Rp 100.000
7. Setoran selanjutnya : Rp 20.000,-
8. Saldo minimum : Rp 25.000.000,-
9. Biaya administrasi : Tidak ada
10. Waktu pemberian bagi hasil: -
11. Biaya penutupan rekening: Rp 5.000,-

6.3 Persyaratan SIMABRUR

Ketentuan atau persyaratan untuk membuka rekening SIMABRUR adalah sebagai berikut:

- 1) Membawa KTP/SIM asli dan fotocopy
- 2) Mengisi formulir pembukaan rekening SIMABRUR
- 3) Setoran awal minimal Rp.100.000,-
- 4) Setoran selanjutnya minimal Rp.20.000,-
- 5) Biaya tutup rekening Rp.5.000,-
- 6) Setoran dapat dilakukan sewaktu-waktu selama kas buka.
- 7) Saldo minimal untuk didaftarkan ke Siskohat sebesar Rp.25.000.000,- atau sesuai ketentuan Kemenag RI.³⁵

³⁵*Ibid*

6.4 Manfaat SIMABRUR

Berikut manfaat menggunakan SIMABRUR sebagai berikut:

- 1) Aman dan terjamin
 - 2) Nasabah dapat melakukan setor dan tarik tunai/ sesuai dengan kesepakatan kapan saja saat buka kas
 - 3) Nasabah secara langsung berkontribusi terhadap pembangunan ekonomi rakyat
 - 4) Mendapat kemudahan dalam melakukan pendaftaran haji
- 7) Pembiayaan Multiguna

7.1 Pengertian Pembiayaan Multiguna

Pembiayaan Multiguna merupakan fasilitas pembiayaan yang diberikan kepada individu yang memiliki pendapatan / penghasilan tetap maupun tidak tetap (wirausaha), yang dapat diperuntukkan untuk modal usaha, Haji/Umroh, Pendidikan, dan Pernikahan.

7.2 Karakteristik pembiayaan Multiguna

Secara umum produk ini memiliki karakteristik khas dan membedakan dengan produk lainnya yaitu:

- 1) Mempunyai nisbah pinjman yang relatif rendah

- 2) Cocok untuk jangka panjang karena memiliki masa pembayaran atau masa angsuran lebih panjang
- 3) Nominal pembiayaan atau pinjaman lebih besar
- 4) Proses pencairan lebih mudah
- 5) Lebih banyak untuk kebutuhan kredit jangka panjang

7.3 Persyaratan Pembiayaan Multiguna

Berikut ini merupakan syarat dan ketentuan dalam pengajuan pembiayaan multiguna adalah sebagai berikut :

- 1) Memiliki Simpanan Sirela KSPPS PUSPA ARRTHA SYARIAH
- 2) FC KTP Suami Istri
- 3) FC Kartu Keluarga (KK)
- 4) FC Surat Nikah bagi yang sudah menikah
- 5) Slip Gaji dan Surat Keterangan Kerja bagi Karyawan
- 6) FC Transaksi Tabungan 6 bulan terakhir
- 7) FC Sertifikat atau BPKB sebagai jaminan

7.4 Tujuan dan Manfaat Pembiayaan Multiguna

Manfaatnya :

- 1) Proses cepat
- 2) Syarat Mudah
- 3) Bebas Biaya Finalty

4) Aman Sesuai Syariah