

BAB III

KONDISI UMUM OBJEK PENELITIAN

A. Sejarah Berdirinya KSPPS Binama Semarang

Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Bina Niaga Utama (KSPPS Binama) adalah lembaga 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 pembangunan kerakyatan.

KSPPS Binama berdiri pada tahun 1993, tepatnya pada tanggal 18 Agustus diprakarsai oleh para mantan aktifis kampus dan tokoh masyarakat. Pendirian BINAMA dilandasi semangat untuk menjadi lembaga intermediasi – yang akan menjadi penghubung dana yang dimiliki anggota namun tidak dapat memproduktifkan dananya, untuk disalurkan melalui BINAMA kepada anggota pemilik usaha kecil dan mikro yang membutuhkan modal usaha.

Berdirinya KSPPS Binama dilatar belakangi oleh permasalahan pada awal dekade 1990, dunia usaha, khususnya usaha kecil, banyak dihadapkan kendala dalam pengembangan usaha, terutama pada aspek permodalan. Pengusaha kecil dan mikro sulit mengakses modal ke bank umum, dan bank umum pun tidak menjangkau usaha kecil mikro. Sementara itu lembaga keuangan mikro seperti Bank Perkreditan Rakyat (BPR) dan Koperasi Simpan Pinjam (KSP) masih sangat terbatas untuk melayani kebutuhan permodalan usaha kecil dan mikro. Dalam kondisi seperti itu, tumbuh subur rentenir. Dari masalah tersebutlah akhirnya KSPPPS Binama lahir.

Kantor pusat binama terletak di Ruko ANDA Kav.7A Jl.Tlogosari Raya Kel.Tlogosari Kulon, Kec.Pedurungan Kota Semarang, Prov.Jawa Tengah, dan hingga kini sudah memiliki 7 Kantor Pelayanan (cabang), yakni:

Semarang Tlogosari	: Ruko ANDA Kav 4-5 Jl.Tlogosari Raya 1-Semarang
Semarang Ngaliyan	: Ruko Segitiga Emas Blok B5, Jl. Prof. Dr. Hamka
Weleri	: Ruko Weleri Square No. 2, Jl. Raya Barat

Kaliwungu	: Ruko Kaliwungu Baru Blok A No.8, Jl. KH. Asy'ari
Batang	: Ruko Yos Sudarso No. 1G, Jl. Yos Sudarso
Ungaran	: Ruko Mutiara Ungaran Square Kav. 16, Jl. Gatot Subroto 133
Magelang	: Ruko Metro Square No. D8, Jl. Bambang Sugeng Mertoyudan

Dengan keinginan kuat yakni membangun dan mengembangkan jaringan kerja pemberdayaan seluas – luasnya, BMT Marhamah mempunyai visi dan misi sebagai berikut

Visi KSPPS Binama

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

MISI KSPPS Binama

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.

NILAI-NILAI DASAR SUMBER DAYA INSANI :

Dalam menjalankan fungsi sebagai koperasi yang berdasarkan pada syari'at islam, KSPPS Binama memiliki beberapa komitmen yang selalu dipegang teguh dalam operasional keseharian, yang mana komitmennya adalah :

1. Shidiq (Benar)

Dalam melaksanakan tugasnya setiap insan KSPPS Binama akan menjunjung tinggi kebenaran.

2. Istiqomah (Tekun)

Dalam melaksanakan tugasnya setiap insan KSPPS Binama akan tekun dan tidak mudah menyerah dengan kendala yang dihadapi.

3. Fastabiqul Khairat (Berlomba dalam Kebaikan)

Dalam melaksanakan tugasnya setiap insan KSPPS Binama akan berusaha menjadi yang terbaik.

4. Amanah (Dapat dipercaya)

Dalam melaksanakan tugasnya setiap insan KSPPS Binama akan menjunjung tinggi amanah yang di emban dan penuh dedikasi dalam bekerja serta memiliki integritas.

5. Ta`awun (Kerjasama)

Dalam melaksanakan tugasnya setiap insan KSPPS Binama akan saling bekerjasama satu sama lain.

B. Ruang Lingkup Kegiatan

1. Kegiatan Bisnis

- a. Menghimpun dana-dana komersial berupa simpanan/tabungan maupun sumber dana lain yang sah dan halal.
- b. Memberikan pembiayaan kepada anggotanya sesuai dengan penilaian kelayakan usahanya.
- c. Mengelola usaha tersebut secara professional sehingga menguntungkan dan dapat dipertanggung jawabkan.

2. Kegiatan sosial

KSPPS Binama Semarang mempunyai Baitul Maal yang bernama Baitul Maal Binama, yang sudah melaksanakan tugasnya yaitu:

1. Menghimpun zakat, infaq/shadaqah, wakaf, hibah dan dana-dana sosial lainnya.
2. Menyalurkan dana sosial tersebut kepada yang berhak menerima (*mustahik*) sesuai dengan amanah.
3. Program-program sosial : Gebyar Paket Romadhon (pemberian paket sembako kepada fakir miskin), Tebar Hewan Kurban (penyaluran hewan kurban ke pelosok-pelosok desa), Membantu bencana alam,

Beasiswa (beasiswa bagi siswa-siswi yang berprestasi) dan Ambulans Dhuafa.

C. Struktur Organisasi

KSPPS BINAMA dikelola oleh 100 orang yang masing-masing menguasai pada bidangnya yang berkualifikasi pendidikan mulai dari SLTA, DIII, Sarjana dan Pasca Sarjana.

SUSUNAN PENGURUS DAN MANAJEMEN

1. Dewan Pengawas Syariah

DPS 1 : DRS. H. WAHAB, MM

DPS 2 : FAHMI SHOLAHUDDIEN, SPd

2. Pengawas

Koordinator : HJ. SRI NAWATMI, SE. MSi

Anggota 1 : YANI KARTIKA SARI, SH

Anggota 2 : NURLAELA SURYADEWI CHOIRUNNISA, SE

3. Pengurus

Ketua : AGUS MUBAROK, SE

Sekretaris : MOH. EFFENDI YULISTANTYO, SE

Bendahara : KARTIKO ADI WIBOWO, SE. MM

4. Pengelola

Manajer Operasional dan Umum : DIAH FAJAR ASTUTI, SE

Manajer Marketing : TUR PRIYONO, SPd

Kepala Cabang Tlogosari : DANANG WIDJANARKO, SE

Kepala Cabang Ngaliyan : MUGIYONO, SE

Kepala Cabang Ungaran : NINDYO WAHYONO, SE

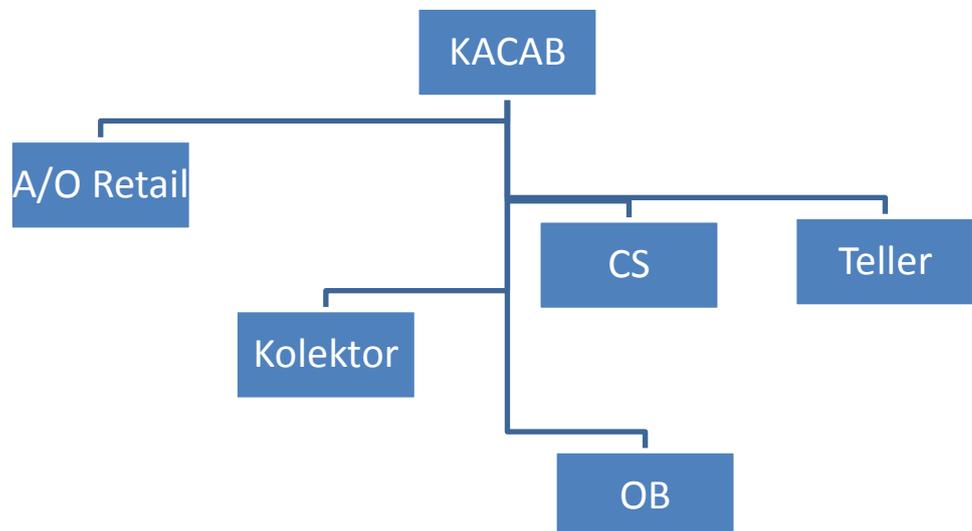
Kepala Cabang Magelang : ADI PRABOWO, SE

Kepala Cabang Kaliwungu : WASKITHO BUDI HAYU, SEI

Kepala Cabang Weleri : RETNO INDRIATI, SE

Kepala Cabang Batang : M. MUDRIK TANTHOWI, SE

Berikut ini struktur organisasi binama cabang ngaliyan



Tugas masing-masing pengurus adalah sebagai berikut :

1. Ketua pengurus, tugasnya:
 - a. Menyelenggarakan RAT
 - b. Menyusun/merumuskan kebijakan umum untuk mendapat persetujuan rapat anggota
 - c. Mengawasi dan mengevaluasi kegiatan
 - d. Menyosialisasikan KSPPS Binama Semarang
 - e. Menandatangani dokumen dan surat yang berhubungan dengan KSPPS Binama Semarang
2. Sekretaris pengurus, tugasnya:
 - a. Mengagendakan acara yang meliputi: rapat pengurus, rapat anggota, pertemuan pengurus dan pengelola, dan kunjungan pengurus ke instansi/lembaga
 - b. Menyusun konsep surat-surat keluar dari pengurus
 - c. Menerima dan melayani tamu yang berhubungan dengan ketua pengurus KSPPS Binama Semarang
 - d. Menyerap dan menyampaikan aspirasi yang diajukan oleh para pengelola kepada pengurus

3. Bendahara Pengurus, tugasnya:
 - a. Menelaah (mereview) anggaran yang diajukan oleh *General Manajer* (GM) yang nantinya akan dibahas dalam RAT
 - b. Memberikan masukan/saran anggaran yang diajukan GM
 - c. Menyusun anggaran gaji dan keperluan lain yang dibutuhkan oleh pengurus
 - d. Memberikan konsep kebijakan bagi hasil yang diperoleh para pemegang investasi
4. Dewan Syariah, tugasnya:
 - a. Menelaah/*mereview* peraturan korporat yang berlaku, apakah sesuai dengan aturan dan hukum syariah, peraturan lain yang berlaku, etika serta takada benturan kepentingan maupun unsur-unsur yang melanggar kepatuhan.
 - b. Menelaah/*mereview* semua produk dan jasa KSPPS Binama Semarang apakah sesuai syariah
 - c. Menelaah/*mereview* masalah perilaku manajemen/karyawan yang menyangkut: benturan kepentingan, melanggar kepatuhan, melakukan kecurangan, manipulasi
 - d. Menilai kebijakan akuntansi dan penerapannya
5. Manajer Operasional dan Umum, tugasnya:
 - a. Menyusun rencana strategis yang mencakup; pandangan pihak eksekutif, prediksi tentang kondisi lingkungan, perkiraan posisi perusahaan dalam persaingan
 - b. Mengusulkan rencana strategis kepada pengurus untuk disahkan dalam RAT ataupun diluar RAT
 - c. Mengusulkan rancangan anggaran dan rencana kerja dari baitul tamwil, maitul *maal*, *Quantum Quality*, dan SBU lainnya kepada pengurus yang nantinya disahkan pada RAT
6. *Customer Service*, tugasnya:
 - a. Melayani terhadap pembukuan dan penutupan rekening tabungan dan deposito serta mutasi

- b. Pengarsipantabungan dan deposito
 - c. Penghitungan bagi hasil dan pembukuanya
 - d. Pelaporan tentang perkembangan dana masyarakat
 - e. Pelayanan terhadap debitur
7. Teller, tugasnya:
- a. Memberikan pelayanan terhadap anggota baik penarikan maupun penyetoran tabungan ataupun angsuran
 - b. Menghitung keadaan keuangan atau transaksi setiap hari
 - c. Mengatur dan menyiapkan pengeluaran uang tunai yang telah disetujui oleh manajer cabang
 - d. Menandatangani formulir dan slip serta mendokumentasikan nya.
8. Marketing, tugasnya:
- a. Menjalankan tugas lapangan yaitu menawarkan produk KSPPS Binama Semarang
 - b. Membuat daftar kunjungan kerja harian dalam sepekan mendatang pada akhir pekan berjalan
 - c. Membuat rute kunjungan harian
 - d. Membuat laporan harian pemasaran individual untuk funding, lending dan konfirmasi manajer cabang.

D. Produk KSPPS Binama Semarang

Sebagaimana koperasi simpan pinjam (KSP) pada umumnya, maka kegiatan usaha KSPPS Binama Semarang secara umum adalah sebagai mediator atau perantara yang menjembatani kepentingan anggota dan calon anggota, yaitu melakukan penghimpunan dana melalui simpanan kemudian dana tersebut disalurkan lagi ke anggota maupun calon anggota yang membutuhkan melalui fasilitas pembiayaan.

1. Produk Penghimpunan Dana (Funding)

Untuk kegiatan usaha penghimpunan dana, KSPPS Binama Semarang mengeluarkan produk pelayanan berupa :

- a. Simpanan Pokok

Adalah sebagai bentuk keikutsertaan anggota pertama kali di KSPPS Binama Semarang, besarnya adalah Rp.10.000 dan uang tersebut tidak bisa diambil kecuali dia keluar dan tidak menjadi anggota KSPPS Binama Semarang lagi.

b. SISUKA – Simpanan Sukarela Berjangka

Didasarkan atas 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

- Sebagai Sarana Investasi Jangka Panjang
- Dapat dijadikan jaminan pembiayaan di KJKS BINAMA
- Dilengkapi layanan jemput bola, untuk kemudahan transaksi baik setoran maupun penarikan diantar langsung oleh petugas kami ke tempat tujuan.
- Jangka Waktu beragam dan bagi hasil kompetitif serta menguntungkan :
 - 3 Bulan = 45% : 55%
 - 6 Bulan = 50% : 50%
 - 12 Bulan = 55% : 45%

Ketentuan dan Syarat Pembukaan Rekening SISUKA

- Penyimpan perorangan/lembaga
- Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan
- Menyerahkan fotocopy identitas diri (KTP/SIM)
- Setoran awal minimal Rp. 1.000.000,-

c. TASAQUR – Tabungan Persiapan Qurban

Didasarkan atas 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

- Penyetoran dapat dilakukan sewaktu-waktu
- Penarikan Simpanan dilakukan secara periodik satu tahun sekali yaitu pada bulan Dzulhijjah
- Peruntukan khusus sebagai dana untuk melaksanakan ibadah Qurban
- Dilengkapi layanan jemput bola, untuk kemudahan transaksi baik setoran maupun penarikan diantar langsung oleh petugas kami ke tempat tujuan Anda
- Nisbah bagi hasil = 28% : 72%
- Bebas Biaya Administrasi Bulanan

KETENTUAN DAN SYARAT PEMBUKAAN REKENING TASAQUR

- Penyimpan perorangan/lembaga
- Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan
- Menyerahkan fotocopy identitas diri (KTP/SIM)
- Setoran awal minimal Rp. 25.000,-
- Setoran selanjutnya minimal Rp. 2.000,-

d. SIRELA – Simpanan Sukarela Lancar

Didasarkan atas 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

- Penyetoran dan Penarikan dapat dilakukan sewaktu-waktu
- Dapat dijadikan jaminan pembiayaan

- Layanan jemput bola, oleh petugas kami ke tempat tujuan anda
- Bebas biaya administrasi bulanan
- Nisbah bagi hasil = 28% : 72%

KETENTUAN DAN SYARAT PEMBUKAAN SIRELA

- Penyimpan perorangan/lembaga
- Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan
- Menyerahkan fotocopy identitas diri (KTP/SIM)
- Setoran awal minimal Rp. 25.000,-
- Setoran selanjutnya minimal Rp. 2.000,-

e. TABUNGAN THAWAF

Didasarkan atas 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

- Penyetoran dapat dilakukan sewaktu-waktu
- Peruntukannya khusus sebagai dana simpanan persiapan pelaksanaan ibadah Haji atau Umroh
- Dilengkapi dengan layanan pick up service, untuk kemudahan transaksi baik setoran maupun penarikan diantar langsung oleh petugas kami ke tempat
- Nisbah bagi hasil = 50% : 50%
- Bebas biaya administrasi bulanan
- Hanya dapat dilakukan untuk tujuan biaya pelunasan ONH atau Umroh

KETENTUAN DAN SYARAT REKENING SIAP HAJI

- Penyimpan perorangan

- Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan
- Menyerahkan fotocopy identitas diri (KTP/SIM)
- Setoran awal minimal Rp. 250.000,-
- Setoran selanjutnya minimal Rp. 10.000,-

f. **TARBIAH – Tabungan Arisan Berhadiah**

Didasarkan atas akad Mudharabah, adalah akad antara dua pihak, Satu Pihak yang menitipkan dana memberikan ijin kepada Pihak yang di titipi dapat memanfaatkan dana yang dititipkan.

KEUTAMAAN

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

KETENTUAN DAN SYARAT REKENING TABUNGAN TARBIAH

- Penyimpan perorangan
- Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan
- Menyerahkan fotocopy identitas diri (KTP/SIM)

- Setoran awal dan selanjutnya sesuai ketentuan
- Hanya rekening aktif yang berhak ikut pada pembukaan Tarbiah Bulanan

2. Produk Penyaluran Dana (Lending)

Dana yang telah dihimpun dari masyarakat, oleh KSPPS Binama Semarang dikembalikan lagi pada masyarakat dalam bentuk pembiayaan. Adapun produk-produk pembiayaan yang dikeluarkan oleh KSPPS Binama Semarang berupa:

1) Barang Modal Kerja

Menggunkan akad murabahah, dan merupakan pembiayaan untuk memenuhi kebutuhan modal investasi yaitu:

- 1) Barang dagangan
- 2) Bahan baku produksi
- 3) Alat-alat kerja

Syarat administratif dan ketentuan pengajuan:

- WNI
- Usia minimal 21 tahun dan maksimal usia pensiun saat jatuh tempo perjanjian
- Mengisi formulir pengajuan pembiayaan
- FC KTP suami istri
- FC KK
- FC Surat nikah
- Slip gaji dan SKK bagi karyawan
- FC Mutasi rekening tabungan selama 6 bulan terakhir
- FC sertifikat jaminan

KEUNGGULAN

- Jumlah angsuran tidak akan berubah selama masa perjanjian
- Plafond sampai dengan 80% dari jaminan
- Bebas biaya pinalti untuk pelunasan sebelum jatuh tempo

2) Serba Serbi

Menggunakan akad murabahah, dan merupakan pembiayaan yang diberikan kepada anggota untuk memenuhi kebutuhan serbaguna yang bersifat konsumtif dan produktif.

Syarat administratif dan ketentuan pengajuan:

- WNI
- Usia minimal 21 tahun dan maksimal usia pensiun saat jatuh tempo perjanjian
- Mengisi formulir pengajuan pembiayaan
- FC KTP suami istri
- FC KK
- FC Surat nikah
- Slip gaji dan SKK bagi karyawan
- FC Mutasi rekening tabungan selama 6 bulan terakhir
- FC sertifikat jaminan

KEUNGGULAN

- Jumlah angsuran tidak akan berubah selama masa perjanjian
- Plafond sampai dengan 80% dari jaminan
- Bebas biaya pinalti untuk pelunasan sebelum jatuh tempo

3) Kepemilikan Kendaraan Bermotor

Syarat administratif dan ketentuan pengajuan:

- WNI
- Usia minimal 21 tahun dan maksimal usia pensiun saat jatuh tempo perjanjian
- Mengisi formulir pengajuan pembiayaan
- FC KTP suami istri
- FC KK
- FC Surat nikah
- Slip gaji dan SKK bagi karyawan

- FC Mutasi rekening tabungan selama 6bulan terakhir
- FC BPKB mobil/motor yang dibeli

KEUNGGULAN

- Uang muka minimal 20% dari harga kendaraan
- Bebas biaya pinalti untuk pelunasan sebelum jatuh tempo

4) Kepemilikan Tanah

Syarat administratif dan ketentuan pengajuan:

- WNI
- Usia minimal 21tahun dan maksimal usia pensiun saat jatuh tempo perjanjian
- Mengisi formulir pengajuan pembiayaan
- FC KTP suami istri
- FC KK
- FC Surat nikah
- Slip gaji dan SKK bagi karyawan
- FC Mutasi rekening tabungan selama 6bulan terakhir
- FC sertifikat yang dibeli
- FC PBB tahun terakhir
- Tanah yang dibeli harus sudah bersertifikat pecah
- Sertifikat tanah yang dibeli bisa dibalik nama atas nama pemohon pembiayaan
- Proses balik nama sertifikat dilakukan melalui notaries yang bekerjasama dengan KSPPS BINAMA

KEUNGGULAN

- Uang muka minimal 20% dari harga kendaraan
- Bebas biaya pinalti untuk pelunasan sebelum jatuh tempo

5) Multijasa

Menggunakan akad Ijarah, pembiayaan kepada anggota dalam rangka memperoleh manfaat atas suatu jasa, contoh : biaya kesehatan, pendidikan, pernikahan.

Syarat administratif dan ketentuan pengajuan:

- WNI
- Usia minimal 21 tahun dan maksimal usia pensiun saat jatuh tempo perjanjian
- Mengisi formulir pengajuan pembiayaan
- FC KTP suami istri
- FC KK
- FC Surat nikah
- Slip gaji dan SKK bagi karyawan
- FC Mutasi rekening tabungan selama 6 bulan terakhir
- FC sertifikat jaminan

KEUNGGULAN

- Jumlah angsuran tidak akan berubah selama masa perjanjian
- Plafond sampai dengan 80% dari jaminan
- Bebas biaya pinalti untuk pelunasan sebelum jatuh tempo

6) Griya Idaman

Menggunakan akad murabahah, pembiayaan untuk kepemilikan rumah baik rumah baru maupun bekas berupa tempat tinggal/apartemen/ruko.

Syarat administratif dan ketentuan pengajuan:

- WNI
- Usia minimal 21 tahun dan maksimal usia pensiun saat jatuh tempo perjanjian
- Mengisi formulir pengajuan pembiayaan
- FC KTP suami istri penjual dan pembeli
- FC KK penjual dan pembeli
- FC Surat nikah penjual dan pembeli
- Slip gaji dan SKK bagi karyawan
- FC Mutasi rekening tabungan selama 6 bulan terakhir
- FC sertifikat yang dibeli

- FC PBB tahun terakhir

KEUNGGULAN

- Uang muka 20% dari harga rumah yang dibeli
- Bebas biaya pinalti untuk pelunasan sebelum jatuh tempo