

BAB III

GAMBARAN UMUM KSP GIRI MURIA GROUP KUDUS

A. Sejarah Berdirinya KSP Giri Muria Group Kudus

Berawal dari keinginan bersama untuk meningkatkan tarafekonomi masyarakat kecil, sekaligus menghimpun aghniya' yang tergerakuntuk membantu sesama, maka pada tahun 2003 dibentuklah KSU BMT Giri Muria. KSU BMT Giri Muria didirikan berdasarkan Badan Hukum No.87/BH/KPPK.IV.SE/VIII/2003 tertanggal 19 Agustus 2003, merupakan Koperasi Simpan Pinjam yang operasional kerjanya menggunakan prinsip-prinsip Syariah Islam.¹ Keinginan untuk mewadai masyarakat untuk berorganisasi danmemenuhi kebutuhannya dan menghimpun masyarakat yang mempunyaikelebihan dana dan tergerak untuk membantu sesama, maka pada tahun2003 dibentuklah BMT Giri Muria. Keinginan mendirikan KSU BMTGiri Muria termotivasi dengan beberapa alasan, diantaranya adalahsebagai berikut:

1. Membebaskan masyarakat dari praktik riba dan rentenir, khususnyagolongan ekonomi mikro dan kecil .
2. Membantu mengembangkan ekonomi masyarakat yang berkeadilandengan menggunakan prinsip-prinsip syari'at Islam.

¹ www.bmtgirimria.com

3. Meluaskan syi'ar dan dakwah.

Pada masa awal beroperasi, KSU BMT GIRI MURIA hanyamelakukan kegiatan simpan pinjam untuk anggota dengan jangkauanhanya di wilayah Kecamatan Dawe dan hanya berjumlah puluhan orang.Seiring dengan meningkatnya profisionalisme pelaksanaan kegiatankoperasi, maka semakin meningkat pula jumlah anggota dari puluhanmenjadi ratusan bahkan ribuan orang. Wilayah jangkauan operasionalyang semula hanya wilayah kecamatan Dawe berkembang semakin luas17menjangkau wilayah kecamatan lain dan untuk saat ini sudah melayaniseluruh wilayah di kabupaten Kudus.Pada awal berdiri sampai tahun 2007, KSU BMT Giri Muriaberkantor di sebuah gedung kontrakan, hingga pada tahun 2008 dengansegenap kemampuan, alhamdulillah berhasil membangun sebuah kantorPusat di Jl. Kudus-Colo Km 9 Dawe Kudus. Perkembangan lebih lanjutpada tahun 2011 membeli tanah dan membangun di Dersalam,Pati,Undaandan Semarang. Untuk lebih meningkatkan citra tahun 2008 KSU BMTGiri Muria melakukan perubahan logo yang berbentuk bola dunia yangdisangga oleh struktur yang dinamis dan selalu belajar dengan menjunjungimpian dan cita-cita sebagai motivasi dan passion untuk selalu berkaryadan mempersembahkan yang terbaik menjadi koperasi syariah kebanggaananggota.

Dan dalam rangka memperluas jaringan dan ekspansi pasar, pada awal tahun 2011, KSU BMT Giri Muria memindahkan kantor Pusat ke kantor baru di Jl. Jendral Sudirman 857 Dersalam Kudus sekaligus merubahnya menjadi KJKS BMT Giri Muria. Hingga akhir tahun 2011, KJKS BMT Giri Muria memiliki 6 (enam) kantor Cabang yang tersebar di Kabupaten Kudus dan sekitarnya. Jaringan BMT Giri Muriaberjumlah enam kantor cabang dan dua kantor kas dengan perincian sebagai berikut:

1. Kantor Pusat: Jl. Raya Kudus-Colo km.9 Dawe Kudus
2. Kantor Cabang: Jl. Sosrokartono ruko Barongan No.3
Kudus
3. Kantor Cabang: Jl. Raya Kudus-Pati Km.7 Jekulo Kudus
4. Kantor Cabang: Jl. Raya Kudus-Purwodadi Km.16 Undaan
5. Kantor Cabang: Jl. Sunan Kudus No. 147 Kudus
6. Kantor Kas Colo: Komplek Masjid Assaydiyyah Colo
7. Kantor Kas Jember: Perempatan Jember Kudus

Disamping meningkatkan KSU BMT Giri Muria menjadi KSPS Giri Muria Group, juga telah mempunyai tiga anak perusahaan yaitu PT BPRS Saka Dana Mulia, PT BPRS Ben Salamah Abadi dan PT Transmuria Global Service. Pada tahun 2014 direncanakan akan memindahkan Kantor Kas Jember ke lokasi baru di Jl. Ahmad Yani No.1 Kudus.²

²Sumber Data dari Brosur KSP Giri Muria Group

Adapun Legalitas Perusahaan:

| | | |
|----------------------------|---|--|
| Nama Perusahaan | : | KSP GIRI MURIA GROUP |
| Alamat Kantor Pusat | : | Jl. Raya Kudus-Colo km.9 Dawe,Kudus, JawaTengah 59321 |
| Telp. / Fax. | : | 0291-4250111 |
| Website | : | www.bmtgirimuria.com |
| No. Badan Hukum | : | 87/BH/KPPK.IV.5e/VIII/2003 |
| No. SIUP | : | 504/016/11.25/PB/10/2006 |
| No. TDP | : | 11.25.2.65.00132 |
| No. NPWP | : | 02.518.034.0-506.000 |

B. Visi dan Misi KSP Giri Muria Group Kudus

Dengan keinginan yang kuat yaitu membangun dan mengembangkan jaringan kerja pemberdayaan seluas-luasnya, KSP Giri Muria Group Kudus mempunyai visi dan misi sebagai berikut:

Visi : “Menjadi Koperasi Syari’ah Kebanggaan Anggota”.

Misi : “Memberikan layanan jasa keuangan syari’ah terbaik untuk anggota, pengurus, karyawan dan semua kalangan melalui kinerja organisasi yang unggul, untuk meningkatkan nilai tambah

bagi stakeholder dalam mewujudkan kesejahteraan bangsa.”³

C. Struktur Organisasi KSP Giri Muria Group Kudus

Dalam melaksanakan operasional dibutuhkan suatu susunan organisasi agar komunikasi dan koordinasi berjalan dengan baik dan tertib. Peraturan dan perundang-undangan yang berlaku selalu menjadi pedoman KSP Giri Muria Group Kudus untuk menyusun dan mengevaluasi peran setiap elemen dalam organisasi. Peran setiap elemen dalam organisasi akan selalu dievaluasi untuk disesuaikan dengan perkembangan bisnis KSP Giri Muria Group Kudus. Sebagai organisasi yang selalu mengedepankan prinsip usaha yang sehat, KSP Giri Muria Group Kudus telah memiliki struktur organisasi lengkap dengan elemen-elemen yang diperlukan sesuai ketentuan yang berlaku. Mulai rapat anggota tahunan, KSP Giri Muria Group Kudus telah mendapatkan 3 orang pengurus, 2 orang Dewan Pengawas Syariah dan 1 orang manajer.

Adapun susunan pengurus dan pengelola KSP Giri Muria Group Kudus sebagai berikut:

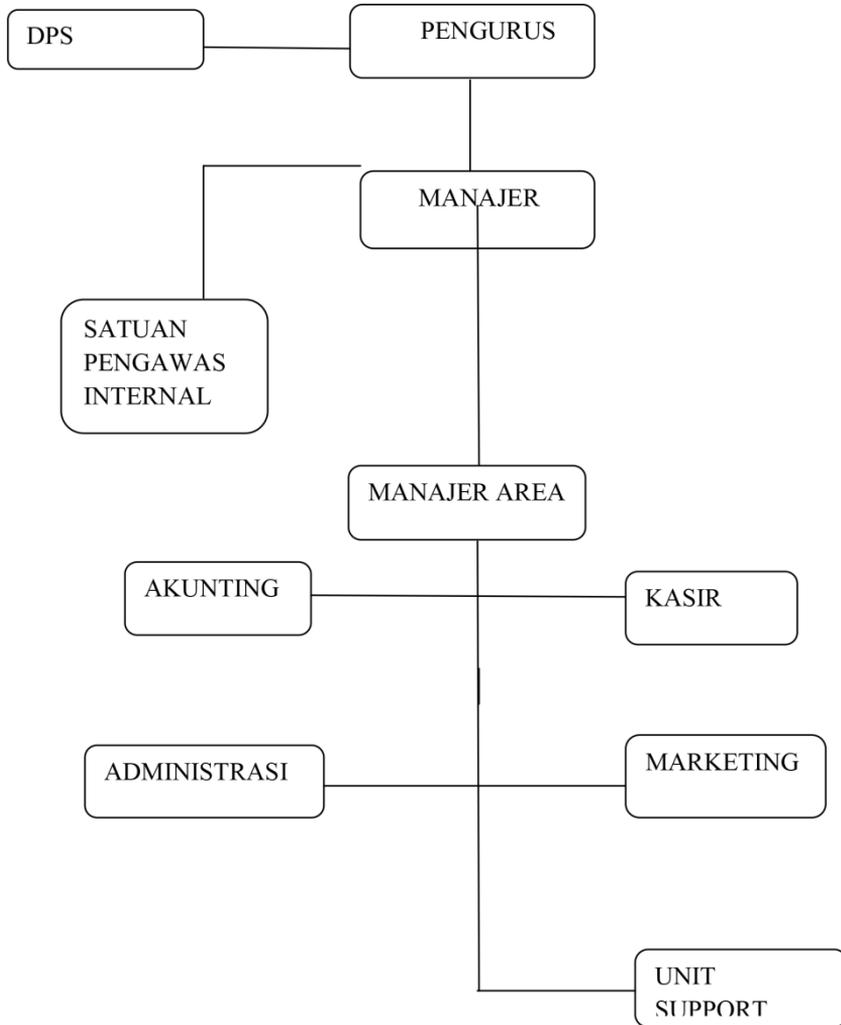
- | | |
|--------------------|--|
| 1. Tanggal Berdiri | : 19 Agustus 2003 |
| 2. Penasehat | : Kh. Abdul Haris, S.PdI : H. Muhammad Thoyib |

³ www.bmtgirimuria.com

3. Dewan Pengawas Syariah : H.Ghufron Halim,SE,MM.
: K.Mastur
4. Pengurus
Ketua : Alfi Hidayat,SE,MM.
Sekretaris : Asmu'ah,S.Pd
Bendahara : Maskur Irsyad
5. Pengurus
Manajer : Alfi Hidayat,SE,MM.
Manajer Area : Ritauddin Haris,SE.Sy
: Kun Zakiyatal Hasanah,SS.
: Nila Damayanti,SE.
: Moch. Edy Suhartopo,SE.
: Afia Maftukhal,S.km
6. Staff : Muklis Arifiyanto
: Nor Roid
: Triyanto
: Imam Tantowi
: M.Setiyadi
: Sutrisno
: Ragil Prasetyo
: Adib Zubaidi,SHI.
: Adi Ermawan
: Nova Chotibul Umam,S.Pd.
: Mashudi
: Ira Nurul Retnoningsih

- : Ani Dwi Naryatun,SHI.
- : Noor Khotimah
- : Apri Setyawati
- : Nailis Sa'adah,SE.I.
- : Nur Laila Shofa,SE.
- : Ennita Lailiyani Dwi Retnani.,SE
- : Sinta Anggraeni
- : Fitria Ningtyas,S.KM.
- : Evariska Asriani,SE.
- : Nining Rahayu
- : Siti Khotijah
- : Deny Ragil S
- : Ririn Irianti
- : Evahanda Yani
- : Nurul Huda
- : Aries Fianto W
- : Sugeng Eriyawal
- : M. Destari

Adapun Struktur Organisasi KSP Giri Muria Group Kudus:



Tugas dan wewenang pengurus KSP Giri Muria Group Kudus:

1. Dewan Pengawas Syariah, tugasnya :
 - a. Menelaah atau mereview peraturan korporat yang berlaku, apa sesuai dengan peraturan dan hukum syariah, peraturan lain yang berlaku, etika serta tidak ada benturan kepentingan maupun unsur – unsur yang melanggar kepatuhan.
 - b. Memastikan produk dan jasa KSP sesuai dengan syariah
 - c. Memastikan tata laksana manajemen dan pelayanan sesuai dengan syariah.
 - d. Terselenggaranya pembinaan anggota yang dapat mencerahkan dan membangun kesadaran bersama sehingga anggota siap dan konsisten bermuamalah secara islam melalui wadah KSP Koperasi.
 - e. Membantu terlaksananya pendidikan anggota yang dapat meningkatkan kualitas aqidah, syariah dan akhlaq anggota.
 - f. Menilai kebijakan akuntansi dan penerapannya.
2. Ketua Pengurus, tugasnya :
 - a. Menyelenggarakan RAT
 - b. Menyusun atau merumuskan kebijakan umum untuk mendapat persetujuan rapat anggota
 - c. Mengawasi dan mengevaluasi kegiatan KSP Giri Muria Group Kudus

- d. Mensosialisasikan KSP Giri Muria Group Kudus
 - e. Menandatangani dokumen dan surat yang berhubungan dengan KSP Giri Muria Group Kudus
3. Sekretaris Pengurusnya, tugasnya :
- a. Mengadendakan acara yang meliputi : rapat pengurus, rapat anggota, pertemuan pengurus dan pengelola, dan kunjungan pengurus ke instansi atau lembaga
 - b. Menyusun surat-surat keluar dari pengurus
 - c. Menerima dan melayani tamu yang berhubungan dengan ketua pengurus KSP Giri Muria Group Kudus
 - d. Menyerap dan menyampaikan inspirasi yang diajukan oleh pengelola kepada pengurus.
4. Bendahara Pengurusnya, tugasnya :
- a. Menyusun anggaran gaji dan keperluan lain yang dibutuhkan oleh pengurus.
 - b. Menelaah (mereview) anggaran yang diajukan oleh General Manajer yang nantinya akan dibahas dalam RAT
 - c. Memberikan masukan atau saran atas anggaran yang diajukan General Manajer
 - d. Memberikan konsep kebijakan bagi hasil yang diperoleh para pemegang investasi
5. General Manajer, tugasnya :
- a. Memimpin dan mengatur jalannya kegiatan operasional KSP Giri Muria Group

- b. Mengkoordinasi staf pusat dan kepala kantor operasional.
 - c. Menyusun rencana strategis yang mencakup: pandangan pihak eksekutif, prediksi tentang kondisi lingkungan, perkiraan posisi perusahaan dalam persaingan.
6. Manajer Operasional, tugasnya :
- a. Terselenggaranya pelayanan yang memuaskan kepada mitra atau anggota KSP Giri Muria Group Kudus.
 - b. Terevaluasi dan terselesaikannya seluruh permasalahan yang ada dalam operasional.
 - c. Terbitnya laporan keuangan, laporan perkembangan pembiayaan dan laporan mengenai penghimpunan dana secara lengkap, akurat dan sah baik harian, bulanan maupun sesuai dengan periode yang ditentukan.
 - d. Terselenggaranya absensi kehadiran karyawan dan dokumentasi hasil penilaian seluruh karyawan serta pengajuan gaji.
7. AO/Marketing, tugasnya :
- a. Melakukan sosialisasi produk
 - b. Melakukan funding, lending dana dan merekrut anggota.
 - c. Menjaga hubungan baik dengan anggota agar tetap menjadi anggota KSP Giri Muria Group.

- d. Membuat daftar kunjungan kerja harian dalam sepekan mendatang pada akhir pekan berjalan.
8. Administrasi, tugasnya :
- a. Memberikan pelayanan kepada nasabah yang akan berakad.
 - b. Membuat sah dan tidaknya pembiayaan itu.
 - c. Pembuatan laporan keuangan.
 - d. Pengarsipan laporan keuangan dan berkas-berkas yang berkaitan secara langsung dengan keuangan.
 - e. Pengeluaran dan penyimpanan uang dari dan ke brankas.

D. Pengelolaan dana KSP Giri Muria Group.

KSP Giri Muria Group merupakan salah satu Lembaga Keuangan dengan berdasarkan pada prinsip syariah. Di dalam KSP Giri Muria Group kegiatan pengelolaan dananya, meliputi :

1. Menghimpun dan menyalurkan dana ke masyarakat, dalam bentuk :
 - a) Simpanan : Simpanan Masalah (SIMAS)
Simpanan Berjangka Amanah
Tahapan Dana Mandiri
 - b) Pembiayaan : Pembiayaan modal kerja
perdagangan Pembiayaan investasi
petani Pembiayaan multiguna

2. Berprinsip bagi hasil, prinsip tersebut antara lain :
 - a. Penentuan bagi hasil dibuat pada waktu akad dengan berpedoman pada kemungkinan untung dan rugi.
 - b. Besarnya bagi hasil berdasarkan pada jumlah keuntungan yang diperoleh
 - c. Jumlah pembagian bagi hasil meningkat, sesuai dengan jumlah peningkatan pendapatan.
 - d. Tidak ada yang merugikan bagi hasil.

E. Produk – produk KSP Giri Muria Group Kudus

KSP Giri Muria Group Kudus mengoperasionalkan usahanya dengan menghimpun dana dari masyarakat dan kemudian menyalurkannya lagi lewat pembiayaan kepada masyarakat. Guna memenuhi berbagai kebutuhan anggota yang beragam, KSP Giri Muria Group Kudus merancang dan mengembangkan aneka produk dan layanan yang beragam. Seluruh produk dan layanan tersebut berbasis bagi hasil dan transaksi riil dalam kerangka keadilan, kebaikan dan tolong menolong demi terciptanya kemaslahatan seluruh lapisan masyarakat.

Adapun produk – produk yang ditawarkan terbagi menjadi 2, yaitu : produk penghimpunan dana dan produk penyaluran dana.

1. Produk Penghimpunan Dana

Untuk produk penghimpunan dana, KSP Giri Muria Group Kudus mengeluarkan produk pelayanan berupa :

a. Simpanan Masalah (SIMAS)

Simpanan untuk anggota KSP yang dapat disetor danditarikan sewaktu-waktu kapanpun si anggota menghendaki, padajam buka kantor. Di dalam produk simpanan ini akad yangdigunakan adalah *wadi'ah yadhdhamanah*, dimana pemilik danamenitipkan dananya kepada pihak KSP dan memberikan hak atasdana tersebut untuk dapat dimanfaatkan dan dipergunakan padabidang usaha yang halal dan menguntungkan. Dan pihak KSPdapat memberikan bonus atau imbalan kepada pemilik dana atas keuntungan hasil usaha tersebut tetapi bonus tersebut bukan sebuah kewajiban dan tidak boleh disebutkan didalam akad.

Ketentuan Simpanan Masalah (SIMAS) di KSP Giri Muria GroupKudus :

- 1) Menggunakan akad *wadi'ah yad Dhamanah*.
- 2) Pembukaan rekening minimal Rp. 10.000,-

- 3) Setoran dan penarikan simpanan dapat dilakukan disemua kantor cabang pada jam buka kantor.
 - 4) Tanpa biaya administrasi bulanan .
 - 5) Bonus/Atthaya menarik.
 - 6) Terdapat undian berhadiah tahunan.
- b. Simpanan Berjangka Amanah

Simpanan ini untuk anggota KSP dengan jangka waktu yang ditentukan selama 3 bulan, 6 bulan, 12 bulan, dan >12 bulan. Simpanan ini berdasarkan akad *mudharabah* dimana penyimpan dana adalah shahibul maal yang menyerahkan dananya kepada KSP sebagai amil atau mudharib yang menjalankan usaha yang halal dan menguntungkan.

KSP dan anggota pemilik dana menyepakati atas perjanjian nisbah bagi hasil dari pendapatan KSP atas usahatersebut. Bagi hasil tersebut diberikan setiap anggota pemilik danasetiap bulan selama jangka waktu simpanan. Jumlah pendapatanKSP yang akan dibagi dengan anggota atau pemilik dana adalahjumlah yang sesuai dengan porsi dana simpanan anggota yangtersimpan di KSP. Sedangkan pendapatan

yang diperoleh KSP dari modal sendiri tidak ikut diperbagikan.

Ketentuan Simpanan Berjangka Amanah di KSP Giri Muria Group Kudus :

- 1) Menggunakan akad Mudharabah
- 2) Tanpa biaya administrasi
- 3) Nisbah (porsi bagi hasil) menarik
- 4) Bagi hasil diberikan setiap bulannya.
- 5) Dapat digunakan sebagai agunan pembiayaan.

c. Tahapan Dana Mandiri (TDM)

Simpanan untuk anggota KSP yang disetor setiap bulan selama 24 bulan. Simpanan ini tidak dapat dicairkan sebelum masa TDM selesai dan dicairkan serentak pada bulan ke 25. Skema pembiayaan ini menggunakan akad qard. Di dalam jenis simpanan ini terdapat beberapa jenis hadiah antara lain:

- 1) Doorprize untuk anggota yang didalam melakukan transaksi baik menyimpan maupun menyetor selalu tepat waktu.
- 2) Hadiah utama sepeda motor Honda Vario, yang akan diundi pada bulan ke 25.
- 3) Hadiah lainnya berupa lemari es, mesin cuci, TV 21", dan puluhan doorprize lainnya yang sangat menarik.

Adapun ketentuan – ketentuan di dalam tahapan dana mandiri adalah sebagai berikut :

- a) Besarnya setoran sebesar Rp 250.000,- paling lambat tanggal 15 setiap bulan selama 24 bulan.
- b) Doorprize untuk anggota TDM yang membayar tepat waktu akan diundi oleh petugas KSP setiap bulan.
- c) Undian hadiah pada bulan ke 13 dan 25 dilakukan oleh pesertaTDM sendiri, dan pihak KSP hanya sebagai fasilitator.
- d) Undian dilakukan secara transparan dihadapan seluruh pesertaTDM.
- e) Peserta yang tidak pernah mendapatkan hadiah undian akandiberikan bonus atau intensif yang menarik.
- f) Undian dilaksanakan 2 tahap dihadapan para peserta.

Keuntungan bagi penyimpan adalah dapat menabungdengan terencana dan berkesempatan untuk mendapatkan berbagai hadiah yang menarik dan dapat digunakan sebagai jaminan pembiayaan KSP:

- (1) Setoran ditentukan setiap bulan selama jangka waktu yang disepakati
- (2) Diakhir periode dilakukan pengundian hadiah
- (3) Bonus/Atthaya menarik
- (4) Dapat digunakan sebagai agunan pembiayaan.

Persyaratan umum pengajuan tabungan di KSP Giri Muria Kudus Group adalah:

Tabel 1.1
Persyaratan Umum

| Dokumen dll | SIMAS | AMANAHAH | TDM |
|------------------------------|--------|-----------|-------------|
| Anggota KSP Giri Muria Group | √ | √ | √ |
| Foto copi KTP/SIM | √ | √ | √ |
| Setoran awal (Rp) | 10.000 | 1.000 | 250.000x 24 |
| Setoran minimal (Rp) | 5.000 | 1.000.000 | - |
| Saldo minimal (Rp) | 5.000 | - | - |

Fasilitas dan keuntungan yang diberikan KSP Giri Muria Group Kudus dapat dilihat pada tabel berikut :

Tabel 1.2
Fasilitas Umum

| FASILITAS | SIMAS | AMANAHAH | TDM |
|---|-------|----------|-----|
| Antar jemput setoran | √ | √ | √ |
| Antar jemput penarikan Dapat digunakan sebagai jaminan pembiayaan | √ | √ | √ |
| Undian hadian | √ | - | √ |
| Undian doorprize | √ | - | √ |
| Insentif / attaya menarik | √ | - | √ |
| Bagi hasil menarik | √ | √ | - |
| Bebas biaya administerasi | √ | √ | √ |

2. Produk Penyaluran Dana

Dana yang telah dihimpun dari masyarakat, oleh KSP Giri Muria Group dikembalikan lagi kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan. Adapun produk - produk yang dikeluarkan oleh KSP Giri Muria GroupKudus yaitu :

a. Pembiayaan Modal Kerja Perdagangan

Pembelian bahan baku, bahan dagangan, dan modal kerja lainnya sesuai dengan kebutuhan nasabah. Dalam modal kerja ini pihak BMT menggunakan akad mudharabah, dalam hal ini antara dua pihak yang satu sebagai mudharib (pengelola usaha) dan yang lain sebagai shahibul maal (penyedia modal). Atas kerjasama ini berlaku nisbah bagi hasil dengan ketentuan yang telah disepakati bersama.

Adapun syarat – syarat dan ketentuannya adalah sebagai berikut :

- 1) Anggota memiliki tempat usaha yang halal dan menguntungkan dan telah berjalan minimal 2 tahun, domosili tempat usaha dan jaminan diutamakan berada di wilayah Kabupaten Kudus.
- 2) Menyerahkan fotocopy KTP suami istri, KK, jaminan BPKB, STNK, dan atau Sertifikat Hak Milik (SHM).

- 3) Kendaraan wajib dibawa ke kantor KSP untuk dilakukan penggesekan nomor rangka, nomor mesin, dan cek fisik kendaraan.

Pembiayaan usaha produktif sesuai syariah dari KSP Giri Muria Group Kudus adalah fasilitas pembiayaan dengan menggunakan konsep syariah mudharabah dan musyarakah dengan nisbah bagi hasil yang telah disepakati antara koperasi dan anggota.

b. Pembiayaan investasi pertanian

Pembiayaan investasi pertanian dari KSP Giri Muria Group Kudus adalah fasilitas pembiayaan dengan menggunakan konsep syariah mudharabah dan musyarakah dengan nisbah bagi hasil yang telah disepakati antara koperasi dan anggota.

Syarat – syaratnya adalah :

- 1) Fotocopy KTP suami, istri, KK dll
- 2) Barang jaminan BPKB kendaraan roda 2 dan 4
- 3) Sertifikat Hak Milik (SHM).

d. Pembiayaan Multi Guna

Pembiayaan multi guna ini sesuai syariah pada KSP Giri Muria Group adalah fasilitas pembiayaan dengan angsuran sesuai kemampuan anggota yang telah disepakati sejak awal sampai akhir masa pembiayaan sehingga memberikan ketenangan dan kepastian jumlah

pembayaran (angsuran) bagi anggota. Dalam hal ini KSP menggunakan akad murabahah dengan margin yang telah ditentukan.

Syarat – syarat dan ketentuannya :

- 1.) Menyerahkan Fotocopi KTP suami istri, KK, jaminan BPKB ,STNK dan atau Sertifikat Hak Milik (SHM).
- 2.) Kendaraan wajib dibawa ke kantor KSP untuk dilakukan penggesekan nomor rangka, nomor mesin, dan cek fisik kendaraan.
- 3.) Pelunasan sebelum 14 hari kerja tidak dikenakan margin.

KSP Giri Muria Group Kudus siap membantu kebutuhan dana untuk pengembangan usaha, pembelian barang, pendidikan dan kebutuhan para anggota. Keuntungan bagi nasabah adalah sesuai syariah, persyaratan ringan, proses cepat, angsuran ringan, pelunasan sebelum 14 hari kerja tidak dibebani tambahan.

Pembiayaan yang dipakai di KSP Giri Muria Group Kudus adalah pembiayaan murabahah. Pembiayaan Murabahah merupakan akad jual beli barang pada harga asal dengan tambahan margin yang disepakati diawal perjanjian akad antara pihak KSP

dan Nasabah KSP bertindak sebagai penjual dan nasabah sebagai pembeli.

Prosedur umum permohonan pembiayaan merupakan ketentuan-ketentuan, syarat-syarat dan petunjuk yang harus dipenuhi sejak diajukannya permohonan anggota sampai dengan lunasnya suatu angsuran pembiayaan yang diberikan oleh pihak KSP.

Untuk menjalankan usaha pembiayaan, KSP Giri Muria Group tetap berpedoman pada prinsip kehati-hatian yang ditandai dengan adanya proses seleksi permohonan pembiayaan yang diajukan oleh calon anggota debitur. Proses seleksi ini bertujuan untuk mengetahui tingkat kelayakan terhadap pembiayaan yang diajukan oleh calon anggota debitur. Oleh karena itu, KSP Giri Muria Group melakukan analisis 5C terhadap pembiayaan yang diajukan kepadanya.

Analisis 5C tersebut memuat antara lain :

a) Character

Hal-hal yang dinilai dalam hal ini adalah i'tikad, tingkatkepatuhan, hubungan dengan bank dan motivasi usaha.

Penilaian ini dilakukan untuk mengetahui sifat watak dari calon

anggota debitur.

b) Capacity

Penilaian ini memuat antara lain aspek manajemen, aspek pemasaran, aspek produksi, aspek sosial ekonomi serta aspek keuangan. Bertujuan untuk mengetahui kemampuan calon anggota debitur dalam menjalankan usaha.

c) Capital

Aspek yang dinilai ini adalah aspek permodalan yang memuat antara lain kondisi sumber dana untuk kegiatan usaha yang dikelola oleh anggota debitur. Oleh sebab itu, KSPGiri Muria Group Kudus akan mengetahui sejauhmana kontribusi permodalan milik pribadi atau keluarga dari calon anggota debitur terhadap usaha yang akan dibiayai.

d) Collateral

Penilaian pada aspek ini bertujuan untuk mengetahui tingkat kelayakan terhadap jaminan atau agunan yang ditawarkan oleh calon anggota debitur. Biasanya jaminan ini berupa usaha yang dibiayai, sertifikat tanah, BPKB, dan tabungan

yang dimiliki oleh calon anggota debitur di KSP Giri Muria Group Kudus.

e) Condition

Penilaian pada aspek ini bertujuan untuk mengetahui keadaan usaha, kebijakan pemerintah, serta kondisi ekonomi regional atau global. Oleh sebab itu, KSP Giri Muria Group Kudus akan mengetahui apakah kondisi di atas berdampak baik, buruk, atau bahkan tidak berpengaruh terhadap usaha yang akan dibiayai.

Untuk memperoleh data tentang analisis 5C di atas, KSP Giri Muria Group Kudus melakukan kunjungan langsung (on the spot) dan wawancara kepada calon anggota debitur. Namun informasi yang diperoleh tidak mutlak selamanya diperoleh dari kunjungan (on the spot), informasi yang cepat, mudah, serta tidak membutuhkan biaya yang besar dilakukan dengan cara memanfaatkan informasi antar bank yang memiliki wilayah kerja disekitar Kabupaten Kudus.

Calon anggota yang lolos seleksi analisis 5C selanjutnya akan memperoleh pembiayaan dari KSP Giri Muria Group Kudus. Realisasi pembiayaan dilaksanakan setelah dilakukannya akad antara bank sebagai shahibul maal dengan

anggota sebagai mudharib. Kemudian untuk mengetahui apakah pembiayaan yang telah diberikan kepada anggota debitur benar-benar digunakan dengan tepat sesuai perjanjian atau tidak serta untuk mengetahui kondisi usaha anggota debitur secara berkala, maka KSP Giri Muria Group Kudus melakukan upaya pengawasan setiap sebulan sekali. Pengawasan tersebut berupa kunjungan langsung (on the spot) kepada anggota debitur dengan melakukan wawancara sehingga pihak KSP akan memperoleh data di lapangan sebagai bahan pertimbangan untuk rencana selanjutnya.

Pengawasan pembiayaan di KSP Giri Muria Group Kudus berupa kunjungan langsung (on the spot) dikerjakan oleh bagian Marketing Officer (MO) dan hasil kunjungan on the spot tersebut diserahkan kepada bagian Account Officer (AO) untuk analisis lebih lanjut dan dilakukan pembinaan kepada anggota debitur apabila diperlukan.

Upaya pembinaan ini ditunjukkan kepada para anggota yang memiliki permasalahan dalam menjalankan usahanya. Permasalahan yang dihadapi oleh anggota debitur biasanya diketahui

melelui proses sharing saat wawancara, dan pencarian solusi dikerjakan bersama antara KSP Giri Muria Group dengan anggota debitur.

Di dalam menjalankan usaha pembiayaan tidak sedikit jugaterdapat pembiayaan yang kurang lancar atau macet, tercatat padabulan juni 2008 bahwa tedapat pembiayaan macet sebanyak 9,92%dengan jumlah nominal Rp 465.130.100,00. Maka dari situlah pihak KSP Giri Muria Group Kudus melakukan berbagai upayapenyelsaian pembiayaan bermasalah, dengan cara melihat seberapa lamanya anggota tidak melakukan pembayaran angsuran. Adapunkriteria-kriteria kualitas pembiayaan di KSP Giri Muria Group Kudus adalah sebagai berikut:

- (1) Satu bulan lebih termasuk pembiayaan lancar.
Pada tahap ini bank hanya melakukan pengawasan berkalahaterhadap usaha anggota debitur.
- (2) Dua bulan lebih kriteria kurang lancar.
Pada tahap ini bank akan mengirim surat peringatan pertama(SPI) kepada anggota debitur.
- (3) Tiga bulan lebih kriteria diragukan.

Pada tahap ini bank mengirimkan surat peringatan kedua (SP2) dan disertai kunjungan kepada anggota untuk melakukan upaya penyehatan dengan cara rescheduling, yaitu menjadwalkan kembali jangka waktu angsuran serta memperkecil jumlah angsuran.

(4) Empat bulan lebih kriteria macet.

Pada tahap ini bank mengirimkan surat peringatan ketiga (SP3) kepada anggota debitur dengan disertai kunjungan untuk melakukan upaya penyehatan berupa rescheduling (penjadwalan kembali) atau bahkan reconditioning (memperkecil margin keuntungan atau bagi hasil usaha). Apabila peringatan ketiga anggota masih belum jugamembayar angsuran maka dalam hal ini pihak KSP GiriMuria Group Kudus dapat melakukan penyitaan terhadap barang jaminan yang diberikan oleh nasabah, namun pihak KSP Giri Muria Group Kudus tidak akan langsung menjual barangjaminan tersebut untuk menutupi seluruh tunggakan angsurannasabah, melainkan memberi batas

atau kelonggaran waktu kepada nasabah untuk dapat melunasi angsurannya dan setelah nasabah dapat melunasi angsurannya barang jaminan itu akan diserahkan kembali oleh pihak KSP Giri Muria Group Kudus kepada nasabah tersebut.⁴

⁴ Dokumentasi KSP Giri Muria Group, 29 April 2017