

BAB II

GAMBARAN UMUM KJKS BINAMA

A. Sejarah KJKS BINAMA

KJKS BINAMA (Koperasi Jasa Keuangan Syariah BINA NIAGA UTAMA), 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 ekonomi kerakyatan. Pendirian KJKS BINAMA dirintis oleh para aktivis muda didukung para tokoh masyarakat, didasarkan pada pemikiran bahwa masih jarang lembaga keuangan yang mengakses masyarakat bawah yang bertujuan untuk pertumbuhan atau pemberdayaan usaha kecil.

Pada tanggal 18 Agustus 1993, secara resmi berdirilah Koperasi Serba Usaha (KSU) BINAMA. Melalui Perubahan Anggaran Dasar I pada tahun 1996, disahkan badan Hukum KSU BINAMA dengan nomor: 1210A /BH/PAD/KWK.11/X/96 tanggal 31 Oktober 1996. Selanjutnya menyesuaikan ketentuan Keputusan Menteri Negara Koperasi dan UKM RI dilakukan Perubahan Anggaran Dasar tahun 2010 yang telah disahkan oleh Surat Keputusan Gubernur Jawa Tengah tanggal 29 Juni 2010, diantaranya penggantian istilah menjadi KJKS BINAMA.

Dalam operasionalnya legalitas KJKS BINAMA berbadan Hukum Nomor: 1210A/BH/PAD/KWK.11/X/96 tanggal 31 Oktober 1996 dan telah melakukan Perubahan Anggaran Dasar Nomor : 08 tanggal 19 Mei 2010 yang

telah disahkan oleh Gubernur Jawa Tengah dengan SK Nomor : 09/PAD/KDK.11/VI/2010 tanggal 29 Juni 2010.¹

B. Visi, misi, & nilai dasar KJKS BINAMA

Visi KJKS BINAMA adalah menjadi lembaga keuangan Islam yang mempunyai nilai strategis untuk pengembangan ekonomi umat

MISI : Mewujudkan KJKS BINAMA yang :

1. Sehat, yakni mempunyai skor penilaian kesehatan ≥ 81 .
2. Berkembang , yakni selalu mengalami pertumbuhan asset dari tahun ke tahun.
3. Profesional , dengan mutu pelayanan yang baik, yakni mempunyai SDM yang profesional yang dapat memberikan kualitas pelayanan yang terbaik dengan didukung *performa* kantor dan sarana prasarana yang baik.
4. Memiliki resiko usaha yang minimal, yakni kemampuan meminimalisasikan risiko–risiko yang ada dalam lembaga keuangan sehingga tidak terjadi kerugian.
5. Tingkat pengembalian yang maksimal, yakni kemampuan mengoptimalkan *return* investasi baik dalam simpanan maupun permodalan.
6. Memberi kontribusi dalam pengembangan ekonomi dan kesejahteraan masyarakat, yakni diukur dari jumlah orang yang memperoleh manfaat dari KJKS BINAMA secara ekonomis baik langsung maupun tidak langsung.

¹ Arsip Dokumen KJKS BINAMA

On line dan profesionalisme sumber daya insani Binama diunggulkan dengan adanya on line sistem, yang memungkinkan para anggota dapat melakukan transaksi di seluruh kantor pelayanan KJKS BINAMA. Kehandalan on line sistem ini juga didukung dengan Sumber Daya Insani yang profesional dan mengedepankan nilai-nilai sumber daya insani (SIFAT) berikut :

1. Shidiq (benar)
2. Istiqomah (tekun)
3. Fastabiqul khairat (berlomba-lomba dalam kebaikan)
4. Amanah (dapat dipercaya)
5. Ta'awun (tolong menolong)²

C. Izin Operasional

Pada awal berdirinya, BINAMA meperoleh 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.

Persebaran kantor pelayanan KJKS BINAMA sampai dengan saat ini meliputi:

Kantor pusat : Ruko Anda Kav. 7 jalan Tlogosari Raya 1 Semarang 50196

Telp. 024-6702792, Email : bmtbinam@gmail.com

² Arsip dokumen KJKS BINAMA

Kantor cabang :

1. Semarang : Ruko Anda Kav. 4-5, Jalan Tlogosari Raya 1, Semarang 50196, telp. 024-6702790, email : binama.cabsmg@gmail.com
2. Weleri : Ruko Weleri Square No. 2, Jl. Raya Barat Telp : 0294 – 643440
Email : binama.cabwlr@gmail.com
3. Kaliwungu : Ruko Kaliwungu Baru Blok A No. 8, Jl. KH. Asy`ari Telp : 024 – 3688860, 024 – 70778003 Email : binama.cabklw@gmail.com
4. Ungaran : Jl. Mayjen Sutoyo No. 1A, Sebantengan Email : binama.ungaran@gmail.com
5. Batang : Ruko Yos Sudarso no. 1G, JL. Yos Sudarso, Telp: 0285-392074, email : binama.batang@gmail.com
6. Semarang Ngaliyan : Ruko Segi Tiga Emas Blok B. 5, Jl. Prof. Dr. Hamka, Telp: 024- 76670622
7. Magelang : Ruko Metro Square blok D.8 Jln Mayjend Bambang Sugeng Magelang, Telp : 0293-327299³

D. Manfaat dan Sasaran yang Hendak Dicapai

Manfaat yang hendak di capai :

1. Manfaat sosial

Terciptanya solidaritas dan kerjasama antara anggota KJKS BINAMA sehingga terbentuk komunikasi anggota yang lebih produktif.

³ Arsip dokumen KJKS BIANAM

2. Manfaat ekonomis

- a. Terwujudnya lembaga keuangan yang bisa membiayai usaha-usaha disektor kecildan menengah
- b. Menumbuhkan usaha-usaha yang dapat memberi nilai lebih, sehingga meningkatkan kemampuan ekonomi ummat Islam
- c. Meningkatkan kepemilikan asset ekonomi bagi masyarakat Islam

KJKS BINAMA mempunyai sasaran sebagai berikut:

1. Sasaran Binaan

Yang menjadi sasaran pembinaan adalah usaha-usaha kecil dan menengah dengan ketentuan : Aset antara Rp 1.000.000,- sampai dengan Rp 200.000.000,- dan berpeluang menumbuhkan lapangan pekerjaan.

Sampai dengan akhir Desember 2010, terdapat 1.957 orang pengusaha kecil meliputi segala sektor yang telah diberi pembiayaan oleh KJKS BINAMA dengan besar pembiayaan antara Rp 1.000.000,- sampai dengan Rp 200.000.000,-.

2. Sasaran *funding*

Yang menjadi sasaran funding (penggalangan dana) adalah : Individu, Lembaga-lembaga Donor, BUMN, dan Instansi Pemerintah.⁴

E. Susunan Manajemen

KJKS BINAMA dikelola dengan manajemen profesional, yakni dikelola secara sistemik, baik dalam pengambilan keputusan maupun operasional. yang dirumuskan dalam ketentuan yang baku dalam Sistem dan

⁴ Arsip dokumen KJKS BINAMA

Prosedur (SOP). Didukung dengan komputerisasi baik dalam sistem akuntansi, penyimpanan dan penyaluran pembiayaan. Hal ini memungkinkan untuk memberikan pelayanan yang lebih profesional dan akurat. Sistem ini telah dilakukan di seluruh kantor pelayanan KJKS BINAMA. Selain itu sistem komputerisasi ini semakin meningkatkan performa, kecepatan dan ketelitian dalam penyajian data kepada para anggota.

KJKS BINAMA dikelola secara profesional oleh 78 orang yang masing-masing menguasai pada bidangnya yang berkualifikasi pendidikan mulai dari SLTA, DIII, Sarjana dan Pasca Sarjana. Selain itu masing-masing personal diterima dengan sistem seleksi yang ketat dan telah dilatih secara internal maupun eksternal sesuai bidang tugas masing-masing.

Sinergi antara sistem operasional yang handal dengan profesionalisme Sumber Daya Insani memungkinkan KJKS BINAMA untuk memberikan pelayanan yang cepat, mudah dan akurat bagi seluruh anggota. Dukungan itu pula yang mendorong pesatnya kemajuan KJKS BINAMA.

Susunan Manajemen KJKS BINAMA

Pengurus

Ketua : Agus Mubarok, SE
Sekretaris : Moh. Efendi Yulistanty, SE
Bendahara : Sri Nawatmi, SE.Msi

Manajemen KJKS BINAMA

Direktur : Kartiko Adi Wibowo, SE.MM
Head of Operation Department : Diah Fajar Astuti, SE

Head of Financing Department : Ida Panca Sriani , SE

Head of Recoll Department : Tur Priyono,SPd

Kepala cabang

1. Semarang Tlogosari : Nindyo Wahyono, SE
2. Kaliwungu : Umbara Ranuaji, SE
3. Weleri : Waskitho Budi Hayu, SEI
4. Ungaran : Irawan, SE
5. Batang : M. Mudrik Tanthowi, SE
6. Semarang Ngaliyan : Danang Widjanarko, SE
7. Magelang : Adi Prabowo, SE⁵

F. Sistem dan Produk KJKS BINAMA

Sistem yang digunakan oleh KJKS BINAMA baik dalam produk *Funding* (Simpanan) maupun *Lending* (Pembiayaan) adalah dengan sistem Syariah (Bagi Hasil).

1. Produk pengerahan dana terdiri dari beberapa jenis simpanan, antara lain:
 - a. SIRELA – Simpanan Sukarela Lancar.

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

⁵ Arsip Dokumen KJKS BINAMA

Didasarkan atas akad mudharabah , adalah akad antara dua belah pihak, satu sebagai shahibul maal (penyedia modal) dan pihak lain sebagai mudharib (pengelola modal).

Keutamaan dari produk SIRELA:

- 1) Penyetoran dan penarikan dapat dilakukan sewaktu-waktu
- 2) Dapat dijadikan jaminan pembiayaan
- 3) Layanan jemput bola,oleh petugas KJKS BINAMA ke tempat tujuan anda
- 4) Sabagai salah satu persyaratan, pembiayaan di BINAMA
- 5) Bebas biaya administrasi bulanan
- 6) Nisbah bagi hasil = 28% : 72%

Ketentuan dan syarat pembukaan rekening SIRELA

- 1) Penyimpanan perorangan / lembaga
 - 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 2.000,-⁶
- b. TASAQUR - Tabungan Persiapan Qurban.

Adalah produk yang merujuk pada konsep *Wadiah*. Tujuan pokok tabungan ini adalah sebagai sarana untuk para anggota

⁶ Brosur KJKS BINAMA

mempersiapkan dana untuk ibadah qurban. Proses pencairan hanya dapat dilakukan sekali dalam periode satu tahun hijriah.

Didasarkan akad *mudharabah*, adalah akad diantara dua belah pihak, satu pihak sebagai shahibul maal (penyedia modal) dan pihak lain sebagai mudharib (pengelola modal). Atas kerjasam ini 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 dzulhijah
- 3) peruntukan khusus sebagai dana untuk melaksanakan ibadah qurban
- 4) dilengkapi layanan jemput bola, untuk kemudahan transaksi baik setoran maupun penarikan daintar langsung oleh petugas KJKS BINAMA ke tempat tujuan anda
- 5) bebas biaya administrasi bulanan
- 6) nisbah bagi hasil = 28% : 72%

Ketentuan dan syarat pembukaan rekening TASAQUR:

- 1) Penyimpanan perorangan / lembaga
- 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 Rp 5.000,-⁷

c. SISUKA- Simpanan Sukarela Berjangka

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

Didasarkan akad *mudharabah*, adalah akad diantara dua belah pihak, satu 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) Sebagai sarana investasi jangka panjang
- 2) Dapat dijadikan jaminan pembiayaan dio KJKS BINAMA
- 3) Dilengkapi layanan jemput bola, untyk kemudahan transaksi baik setoran maupun penarikan diantar langsung oleh petugas KJKS BINAMA ke tempat anda
- 4) 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:

- 1) Penyimpanan perorangan / lembaga

⁷ Brosur KJKS BINAMA

- 2) Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan
 - 3) Menyerahkan fotocopy identitas diri (KTP/SIM)
 - 4) Setoran awal minimal Rp 1.000.000,-⁸
- d. Siap HAJI : Simpanan Persiapan Haji

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

Didasarkan akad *mudharabah*, adalah akad diantara dua belah pihak, satu 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 dapat dilakukan sewaktu-waktu
- 2) Peruntukannya khusus sebagai dan untuk melaksanakan ibadah haji.
- 3) Dilengkapi layanan jemput bola, untuk kemudahan transaksi setoran yang akan langsung diambil oleh petugas KJKS BINAMA ke tempat anda
- 4) Nisbah bagi hasil = 28% : 72%
- 5) Bebas biaya administrasi bulanan

⁸ Brosur KJKS BINAMA

- 6) Saldo minimal untuk didaftarkan ke SISKOHAT Rp 25.000.000
atau sesuai ketentuan dari DEPAG

Ketentuan dan syarat pembukaan rekening SISUKA:

- 1) Penyimpanan perorangan / lembaga
 - 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,-⁹
- e. TARBIAH : Tabungan Arisan Berhadiah

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

Didasarkan akad Wadiah Yadhamanah, adalah akad antara dua belah pihak, satu pihak yang menitipkan dan memberikan ijin kepada pihak yang dititipi dapat memanfaatkan dana yang dititipkan.

Keutamaan dari produk TARBIAH adalah setiap rekening yang keluar pada saat pembukaan arisan berhak memperoleh hadiah-hadiah berupa uang maupun barang. Bila nomor rekening anda

⁹ Brosur KJKS BINAMA

keluar saat pembukaan arisan dan berhak atas dana arisan, anda tidak perlu membayar setoran lagi, karena kelebihan uang dari saldo TARBIAH anda adalah hadiah dari KJKS BINAMA. Dan anda masih berkesempatan memperoleh hadiah istimewa dan hadiah hiburan.

Dapat dijadikan simpanan jangka panjang yang aman, karena pencairan TARBIAH hanya dapat dilakukan pada saat jatuh tempo. Dilengkapi layanan jemput bola, untuk kemudahan transaksi baik setoran maupun penarikan diantar langsung oleh petugas KJKS BINAMA ke tempat tujaun anda.

Ketentuan dan syarat pembukaan rekening TARBIAH:

- 1) Penyimpanan perorangan
- 2) Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan
- 3) Menyerahkan fotocopy identitas diri (KTP/SIM)
- 4) Setoran awal dan selanjutnya sesuai ketentuan
- 5) Hanya rekening aktif yang berhak ikut pada pembukaan TARBIAH bulanan.¹⁰

f. Sertifikat Modal Penyertaan

Yaitu sertifikat tanda kepemilikan penyertaan dana bernominal Rp 250.000,00 yang akan mendapat bagi hasil atas laba tahunan KJKS BINAMA.

¹⁰ Brosur KJKS BINAMA

g. Simpanan Pokok dan Simpanan Wajib.

Merupakan dana modal atas keanggotaan di tingkat Koperasi. Penempatan dana ini memiliki akad *Musyarakah* (penyertaan) yang berlaku atasnya segala ketentuan dan resiko penempatan modal pada Koperasi.

2. Sedangkan produk penyaluran dana berupa jenis pembiayaan untuk kegiatan usaha produktif baik investasi maupun modal kerja adalah produk-produk sebagai berikut:

- a. Pembiayaan murabahah (jual beli)
- b. Pembiayaan ijarah (sewa menyewa)
- c. Pembiayaan mudharabah (bagi hasil)

3. Bidang Garap

Bidang garap KJKS BINAMA adalah pengembangan usaha kecil dengan mengacu pada proses pembangunan ekonomi kerakyatan. Pengembangan usaha kecil ini ditempuh melalui kegiatan: ¹¹

a. Pengerahan Dana

Sebagai lembaga yang membina usaha kecil dan menengah maka KJKS BINAMA berupaya memacu anggotanya untuk menabung. Tujuan utamanya konsep ini adalah agar perilaku para mitranya terhadap keuangan juga akan tercapai pula proses *revolving fund* di antara para mitranya.

¹¹ Arsip dokumen KJKS BINAMA

Dengan cara tersebut kelangsungan pendanaan KJKS BINAMA dapat terjamin dan saling tolong-menolong antar anggota. Anggota yang dananya masih idle (menganggur) dapat dimanfaatkan oleh mitra yang lain dengan media perantara KJKS BINAMA. Dalam hal ini KJKS BINAMA sebagai sarana untuk menjembatani usaha-usaha kecil yang membutuhkan dana terhadap para pemilik dana yang belum termanfaatkan.

b. Pemberian Pembiayaan

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

c. Memberi Konsultasi Usaha dan Manajemen

Untuk meningkatkan usaha para binaan, KJKS BINAMA melakukan konsultasi usaha dan manajemen, konsultasi ini berupaya untuk memberi jalan keluar bagi 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.¹²

G. Data Perkembangan Keuangan Tahun 2010-2013¹³

Keterangan		2010	2011	2012
Asset	Saldo	25.263.072.319,41	38,185,609,830.29	47,224,397,212.10
	pertumbuhan	4.189.606.751,13	12,922,537,510.88	9,038,787,381.81
Pembiayaan yang diberikan	Saldo	21.391.530.852,873	30,368,820,996.03	35,475,809,330.71
	pertumbuhan	4.251.914.598,34	8,977,290,143.16	5,106,988,334.68
Dana pihak ketiga	Saldo	22.297.882.305,08	35,026,805,039.44	43,503,335,740.44
	pertumbuhan	3.979.679.719,95	12,728,922,734.36	8,476,530,701
Modal	Saldo	2.344.291.691,04	2,513,157,240.04	2,957,588,558.93
	pertumbuhan	200.537.250,63	168,865,549.00	444,431,318.89
SHU before tax	Saldo	620.898.323,29	645,647,550.81	763,472,912.73
	pertumbuhan	9.389.780,55	24,749,227.52	117,825,361.92

¹² Arsip dokumen KJKS SINAMA

¹³ Arsip dokumen KJKS BINAMA