

BAB II

GAMBARAN UMUM KJKS BINAMA SEMARANG

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 2010.¹²

B. VISI, MISI, & NILAI DASAR

VISI : Menjadi lembaga keuangan syariah yang mempunyai nilai strategis untuk pengembangan ekonomi masyarakat.

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

¹² Company Profile KJKS BINAMA ,hlm 1

dari KJKS BINAMA secara ekonomis baik langsung maupun tidak langsung.¹³

On line dan profesionalisme sumber daya insani

Binama diunggulkan dengan adanya *on line* system, 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 dasar Sumber Daya Insani (SIFAT) berikut :

Shidiq (Benar)

Istiqomah (Tekun)

Fastabiqul Khairat (Berlomba dalam Kebaikan)

Amanah (Dapat dipercaya)

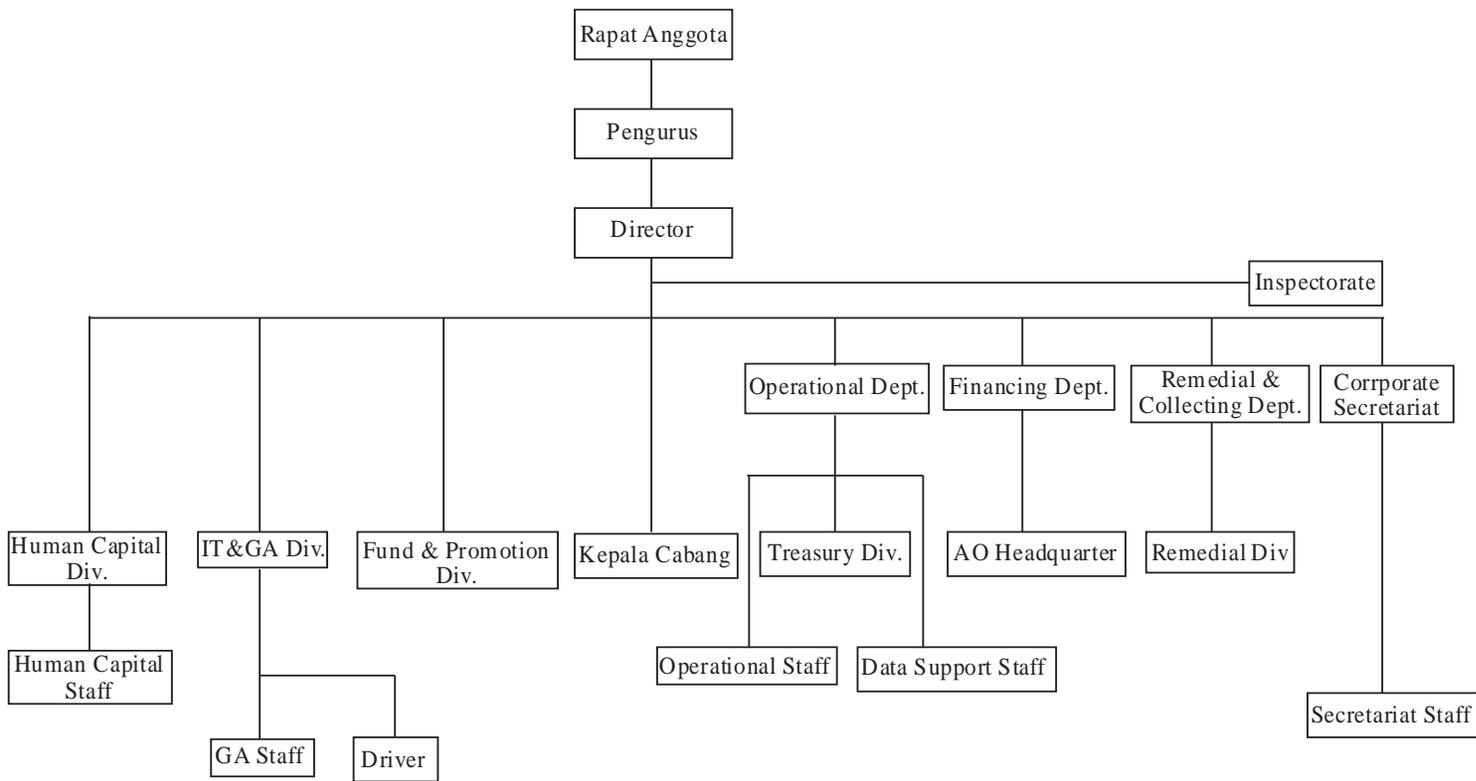
Ta`awun (Kerjasama)¹⁴

¹³ Ibid hlm 1

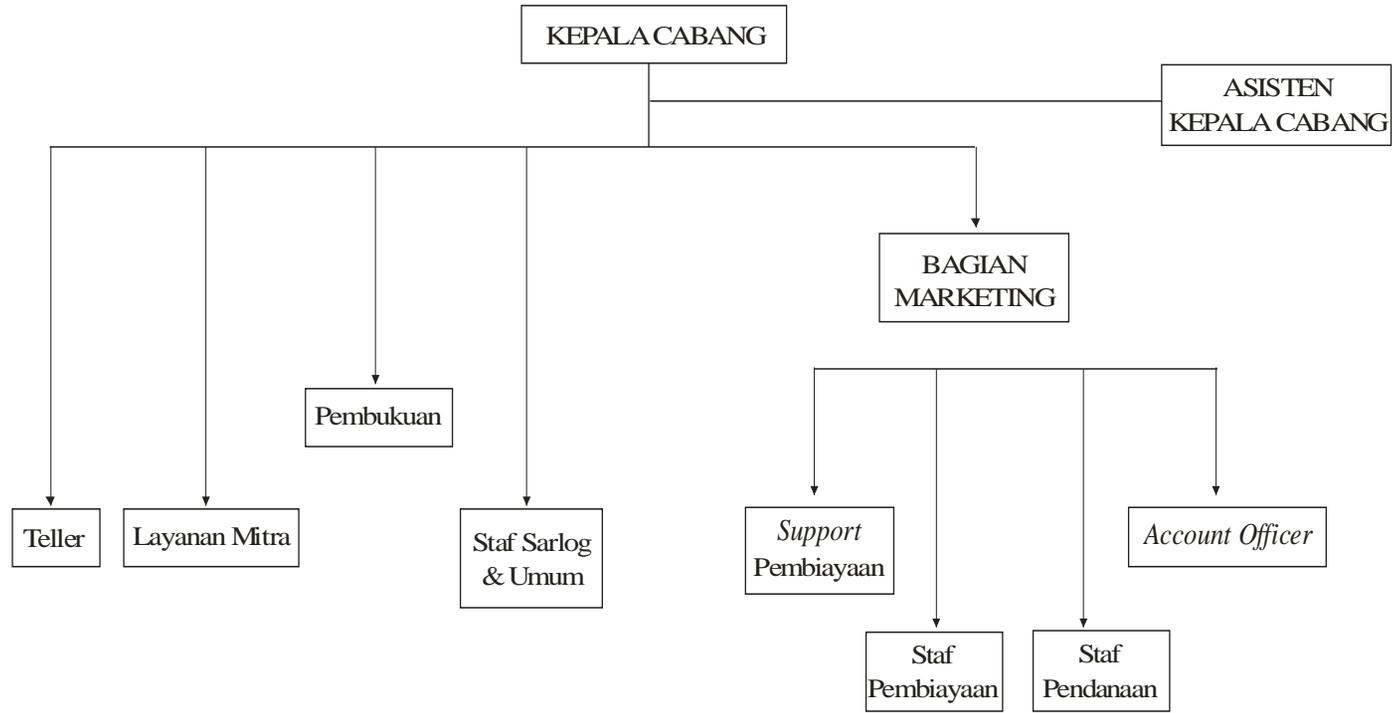
¹⁴ Ibid hlm 2

**STRUKTUR ORGANISASI KJKS BINAMA
KANTOR PUSAT SEMARANG**

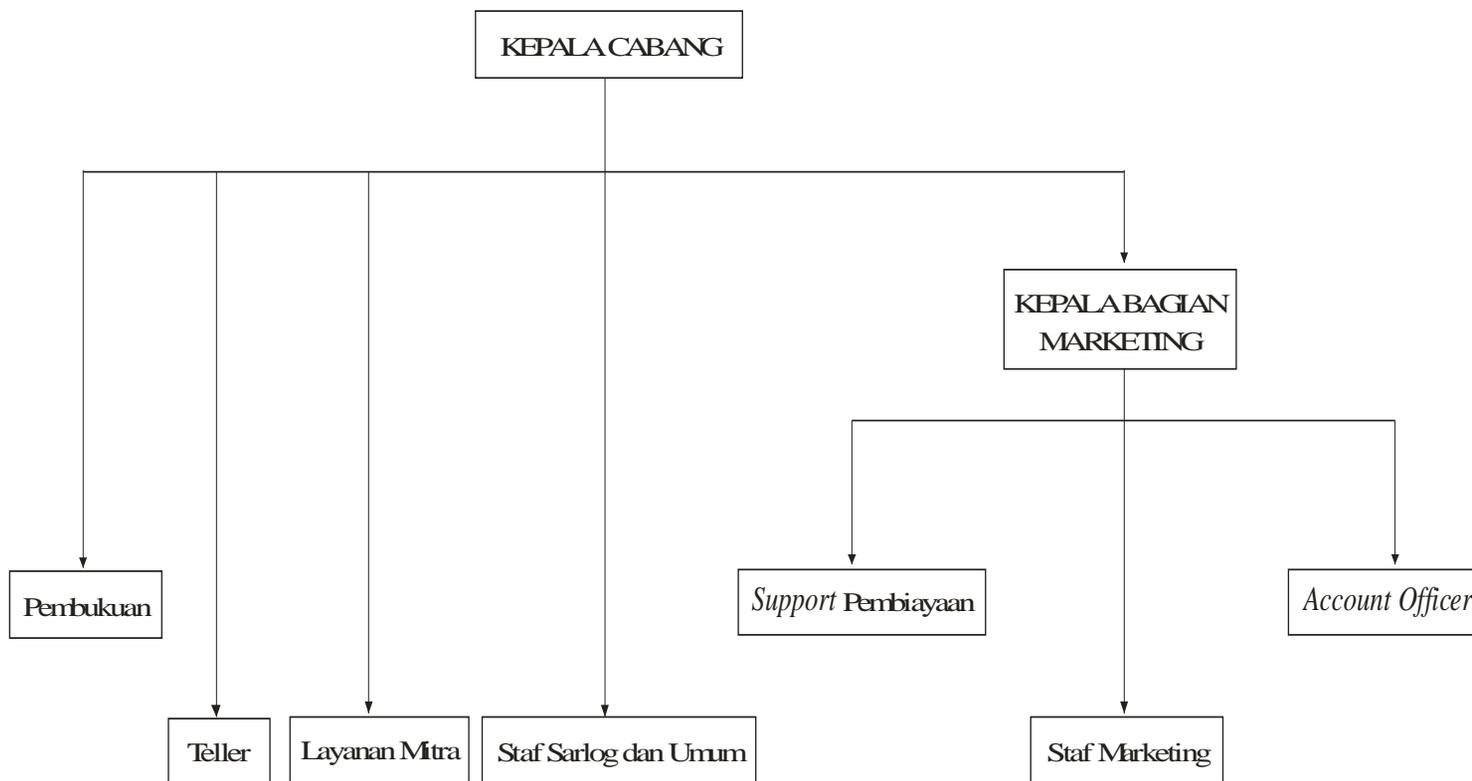
C. STRUKTUR ORGANISASI



**STRUKTUR ORGANISASI KJKS BINAMA
KANTOR CABANG LAINNYA**



STRUKTUR ORGANISASI KJKS BINAMA KANTOR CABANG SEMARANG TLOGOSARI



D. SUSUNAN MANAJEMEN KJKS BINAMA

Pengurus :

Ketua : Agus Mubarak, SE

Sekretaris : Moh. Effendi Yulistantyo, SE

Bendahara : Sri Nawatmi, SE. MS

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, SE¹⁷

E. MANAJEMEN DAN PERSONALIA

KJKS BINAMA dikelola dengan manajemen profesional, yakni dikelola secara sistemik, baik dalam pengambilan keputusan maupun operasional. yang

Semarang Tlogosari

¹⁷ Company Profile KJKS BINAMA hlm 3

dirumuskan dalam ketentuan yang baku dalam Sistem dan Prosedur (SOP). Didukung dengan sistem 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.¹⁸

F. SISTEM DAN PRODUK DI KJKS BINAMA

Sistem yang digunakan oleh KJKS BINAMA baik dalam produk *Funding* (Simpanan) maupun *Lending* (Pembiayaan) adalah dengan sistem Syariah (Bagi Hasil). Produk pengerahan dana terdiri dari beberapa jenis simpanan, antara lain :

1. SIRELA (Simpanan Sukarela Lancar)

Sirela 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.¹⁹

a. Keutamaan Dari Produk Sirela (Simpanan Sukarela Lancar)

¹⁸ Company Profile KJKS Binama hlm 2

¹⁹ Ibid hlm 3

- Penyetoran dan penarikan dapat dilakukan sewaktu-waktu
- Dapat dijadikan pembiayaan
- Layanan jemput bola, oleh petugas kami ke tempat tujuan
- Sebagai salah satu persyarat, pembiayaan di Binama
- Bebas biaya administrasi bulanan
- Nisbah bagi hasil = 28% : 72 %

b. Ketentuan dan Syarat Pembukaan Rekening Sirela

- Penyimpanan 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;²⁰

2. TASAQUR (Tabungan Persiapan Qurban)

Tasaqur yaitu produk yang merujuk pada konsep *Wadiah*. Tujuan pokok tabungan ini adalah sebagai sarana untuk para anggota mempersiapkan dana untuk ibadah qurban. Proses pencairan hanya dapat dilakukan sekali dalam periode satu tahun hijriah.²¹

a. Keutamaan Dari Produk Tasaqur (Tabungan Persiapan Qurban)

- Penyetoran dapat dilakukan sewaktu-waktu

²⁰ Brosur Sirela KJKS BINAMA Semarang

²¹ Company Profile, Op, Cit

- Penarikan simpanan dilakukan secara periodik satu tahun sekali yaitu pada bulan Dzulhijah
- Peruntukan khusus sebagai dana untuk melaksanakan ibadah qurban
- Dilengkapi layanan jemput bola, untuk kemudahan transaksi baik setoran maupun penarikan diantar langsung oleh petugas kami ketempat tujuan anggota.
- Nisbah bagi hasil = 28 % : 72 %
- Bebas biaya administrasi bulanan

b. Ketentuan dan Syarat Pembukaan Rekening Tasaqur

- Penyimpanan 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 5.000;²²

3. SISUKA (Simpanan Sukarela Berjangka)

Sisuka yaitu produk yang berguna untuk investasi jangka panjang, dengan jangka waktu yang beragam, yaitu 3 bulan, 6 bulan, dan 12 bulan.²³

²² Brosur TASAQUR KJKS BINAMA Semarang

²³ Company Profile Op, Cit

a. Keutamaan Dari Produk Sisuka (Simpanan Sukarela Berjangka)

- 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 atau karyawan KJKS Binama ketempat tujuan mitra
- Jangka waktu beragam dan bagi hasil kompetitif serta menguntungkan :

6 bulan = 45 % : 55 %

6 bulan = 50 % : 50 %

12 bulan = 55 % : 45 %

b. Ketentuan dan Syarat Pembukaan Rekening Sisuka

- Penyimpanan perorangan / lembaga
- Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan
- Menyerahkan fotocopy identitas diri (KTP / SIM)
- Setoran awal minimal Rp 1.000.000;²⁴

4. SIAP HAJI (Simpanan Persiapan Haji)

Siap Haji yaitu produk yang dikhususkan sebagai simpanan untuk persiapan dana ibadah Haji. Penarikan simpanan ini hanya dapat dilakukan untuk melunasi Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji.²⁵

²⁴ Brosur SISUKA KJKS BINAMA Semarang

- a. Keutamaan Dari Produk Siap Haji (Simpanan Persiapan Haji)**
- Penyetoran dapat dilakukan sewaktu-waktu
 - Peruntukannya khusus sebagai dana untuk melaksanakan ibadah haji
 - Dilengkapi layanan jemput bola, untuk kemudahan transaksi setoran yang akan langsung diambil oleh petugas atau karyawan dari KJKS Binama ketempat tujuan mitra
 - Nisbah bagi hasil = 28 % : 72 %
 - Bebas biaya administrasi bulanan
 - Tidak dapat dicairkan kecuali untuk melunasi biaya penyelenggaraan ibadah haji atau umroh (BPIH)
 - Saldo minimal untuk didaftarkan ketentuan DEPAG
- b. Ketentuan dan Syarat Pembukaan Rekening Siap Haji**
- Penyimpanan perorangan / lembaga
 - 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;²⁶

²⁵ Company Profile Op, Cit

²⁶ Brosur SiAp Haji KJKS BINAMA Semarang

5. TARBIAH (Tabungan Arisan Berhadiah)

Tarbiah yaitu 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.²⁷ Didasarkan atas akad Wadiah Yadhamanah, adalah akad antara dua pihak, satu pihak yang menitipkan dana memberikan izin kepada pihak yang dititipi dapat memanfaatkan dana yang dititipkan.

a. Keutamaan Produk Tarbiah (Tabungan Arisan Berhadiah)

- Setiap rekening yang kluar pada saat pembukaan arisan berhak memperoleh hadiah - hadiah berupa uang maupun barang
- Bila nomor rekening anggota keluar saat pembukaan arisan dan berhak atas Dana Arisan, Anggota tidak perlu membayar setoran lagi , karena kelebihan uang dari saldo tarbiah anggota adalah hadiah dari KJKS Binama. Dan anggota masih berkesempatan memperoleh hadiah istimewa dan hadiah hiburan
- Anggota dapat mempunyai lebih dari satu rekening Tarbiah sehingga kesempatan mendapatkan hadiah besar

²⁷ Company Profile Op, Cit

- 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 ketempat tujuan anggota

b. Ketentuan dan Syarat Pembukaan Rekening Tarbiah

- Penyimpanan 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 bulanan²⁸

6. Sertifikat Modal Penyertaan

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

7. Simpanan Pokok dan Simpanan Wajib

Yaitu 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.

²⁸ Brosur TARBIAH KJKS BINAMA Semarang

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

- Pembiayaan *MUDHARABAH* (Bagi Hasil)
- Pembiayaan *MURABAHAH* (Jual beli)
- Pembiayaan *AL IJARAH* (Sewa menyewa)

G. BIDANG GARAP

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

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. 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-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.²⁹

²⁹ Company Profile, Op, Cit

**H. PEMBIAYAAN YANG DITERIMA DARI LEMBAGA ATAU
INSTANSI**

No	Nama Lembaga	Nominal (Rp)	Periode
	<u>Yang pernah diterima</u>		
1	Induk Koperasi Simpan Pinjam (IKSP) Jakarta Tahap 1	Rp 100.000.000	April 2001-2004
2	IKSP Jakarta Tahap 2	Rp 100.000.000	Agustus 2001-2003
3	PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Jakarta	Rp 300.000.000	Nopember 2001- 2004
4	PNM-IKSP Jakarta	Rp 350.000.000	Desember 2002- 2004
5	APBD Jawa Tengah	Rp 120.000.000	Oktober 2002-2006
6	Inkopsyah BMT Tahap 1	Rp 500.000.000	Desember 2005- 2008
	<u>Yang sedang diterima</u>		
1	Proyek Peningkatan Kemandirian Ekonomi Rakyat (P2KER) untuk kantor Weleri	Rp 45.000.000	2000 – sekarang
2	P2KER untuk kantor Semarang	Rp 40.000.000	2001 – sekarang
3	Inkopsyah BMT Tahap 2	Rp 400.000.00	Agt 2006-Agt 2009
4	BTN Syariah Tahap 1	Rp 250.000.000	Okt 2006-Okt 2009

5	PNM Semarang Tahap 1	Rp 600.000.00	Des 2006-Des 2008
6	BTN Syari'ah Tahap 2	Rp 397.500.000	Juli 2007-Juli 2010
7	Inkopsyah BMT Program SUK	Rp 500.000.000	Agt 2006-Agt 2012
8	PNM Semarang Tahap 2	Rp 2.000.000.000	Des 2007-Jan 2010
9	BTN Syari'ah Tahap 3	Rp 1.500.000.000	Feb 2008-Feb 20011
10	Dinas Koperasi Kota Semarang Program P3KUM	Rp 100.000.000	Des 2007- Des 2017
11	Bank Syariah Mandiri	Rp 500.000.000	April 2008-April 2010
12	Permodalan BMT Tahap 1	Rp 200.000.000	Agt 2008-Agt 2010
13	Permodalan BMT Tahap 2	Rp 500.000.000	Maret 2009-Maret 2011
14	LPDB	Rp 300.000.000	April 2009-April 2012

I. SUMBER DAYA INSANI

Perkembangan SDI KJKS BINAMA Pada Tahun 2011-2012 Terangkum

Sebagai Berikut :

No	Keterangan	2011	2012
1	Jumlah karyawan awal tahun	50	62
2	Penerimaan karyawan	14	14
3	Karyawan yang mengundurkan diri	2	10

4	Jumlah karyawan akhir tahun	62	78
---	-----------------------------	----	----

**J. DATA PERKEMBANGAN KEUANGAN KJKS BINAMA PADA
TAHUN 2012-2013**

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	21.391.530.852,87	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

K. Data Perkembangan Anggota Simpanan dan Pembiayaan

No	Simpanan	2010	2011	2012
1	Sirela	9.677	11.415	13.602
2	Sirela Pelajar	592	582	572

3	Tasaqur	264	328	404
4	Simpanan Harian	17	18	19
5	Tarbiah	3.994	3.609	3.596
6	Sisuka	330	515	647
7	Pembiayaan	1.957	2.310	2.608

L. 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

Ruko ANDA Kav. 4-5, Jl. Tlogosari Raya 1 - Semarang 50196

Telp. 024-6702790 (hunting)

(2) Weleri

Ruko Weleri Square No. 2, Jl. Raya Barat

Telp : 0294 – 643440

(3) Kaliwungu

Ruko Kaliwungu Baru Blok A No. 8, Jl. KH. Asy`ari

Telp : 0294 – 3688860, 024 – 70778003

(4) Ungaran

Jl. Mayjen Sutoyo No. 1A, Sebantengan

Telp : 024 – 6926355

(5) **Batang**

Ruko Yos Sudarso No. 1G, Jl. Yos Sudarso

Telp : 0285 – 392074

(6) **Semarang Ngaliyan**

Ruko Segitiga Emas Blok B. 5, Jl. Prof. Dr. Hamka

Telp : 024 – 76670622

(7) **Magelang**

Ruko Metro Square No. D8, Jl. Bambang Sugeng Mertoyudan

Telp : 0293 – 327299³⁰

³⁰ Company Profile KJKS Binama Semarang

