

BAB II

GAMBARAN UMUM KJKS BINAMA

A. Latar Belakang Pendirian 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.

KJKS Binama didirikan pada tanggal 14 juni 1993 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 Nomor : 08 tanggal 19 Mei 2010 yang telah disahkan oleh Surat Keputusan Gubernur Jawa Tengah

dengan SK Nomor : 09/PAD/KDK.11/VI/2010 tanggal 29 Juni 2010, diantaranya penggantian istilah menjadi KJKS BINAMA.¹⁴

B. Visi, Misi, dan Nilai-nilai Dasar KJKS BINAMA

KJKS Binama memiliki visi dan misi, visi KJKS Binama Semarang yaitu menjadikan lembaga keuangan syariah yang mempunyai nilai strategis untuk pengembangan ekonomi masyarakat. Sedangkan misi KJKS Binama Semarang yaitu mewujudkan KJKS Binama yang sehat, berkembang, professional, mutu pelayanan yang baik, memiliki resiko usaha yang minimal, tingkat pengembalian yang maksimal, memberi kontribusi dalam pengembangan ekonomi dan kesejahteraan masyarakat

KJKS Binama juga mempunyai nilai-nilai dasar, nilai-nilai dasar tersebut dapat diunggulkan dengan adanya *online sistem*, yang memungkinkan para anggota dapat melakukan transaksi di seluruh kantor pelayanan KJKS BINAMA. Kehandalan *online sistem* ini juga didukung dengan Sumber Daya Insani yang profesional dan mengedepankan nilai-nilai dasar sumber daya insani sebagai berikut : Shidiq (Benar), Istiqomah (Tekun), Fastabiqul Khairat (Berlomba dalam Kebaikan), Amanah (Dapat dipercaya), Ta`awun (Kerjasama).¹⁵

¹⁴ *Company Profile* KJKS BINAMA

¹⁵ *Brosur* KJKS BINAMA

C. Manfaat Dan Sasaran Yang Hendak Dicapai KJKS BINAMA

KJKS Binama mempunyai manfaat dan sasaran yang hendak dicapai, manfaat tersebut meliputi manfaat sosial dan manfaat ekonomis. Manfaat sosial merupakan manfaat yang tercipta dari solidaritas dan kerjasama antara anggota KJKS sehingga terbentuk komunikasi ekonomi anggota yang lebih produktif. Sedangkan manfaat ekonomis merupakan terwujudnya lembaga keuangan yang bisa membiayai usaha-usaha di sektor kecil dan menengah, dan dapat menumbuhkan usaha-usaha yang dapat memberi nilai lebih, sehingga meningkatkan kemampuan ekonomi umat Islam, dan juga dapat meningkatkan kepemilikan asset ekonomi bagi masyarakat Islam.

Sedangkan sasaran yang hendak dicapai oleh KJKS BINAMA ada 2 yaitu sasaran binaan dan sasaran funding, 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,-. Sedangkan yang menjadi sasaran Funding (penggalangan dana) adalah : Individu, Lembaga-lembaga Donor, BUMN, dan Instansi Pemerintah.

D. Susunan Manajemen KJKS BINAMA

Pengurus KJKS BINAMA :

Ketua : Agus Mubarok, SE
 Sekretaris : Moh. Effendi Yulistanty, SE
 Bendahara : Sri Nawatmi, SE. MSi

Manajemen KJKS BINAMA :

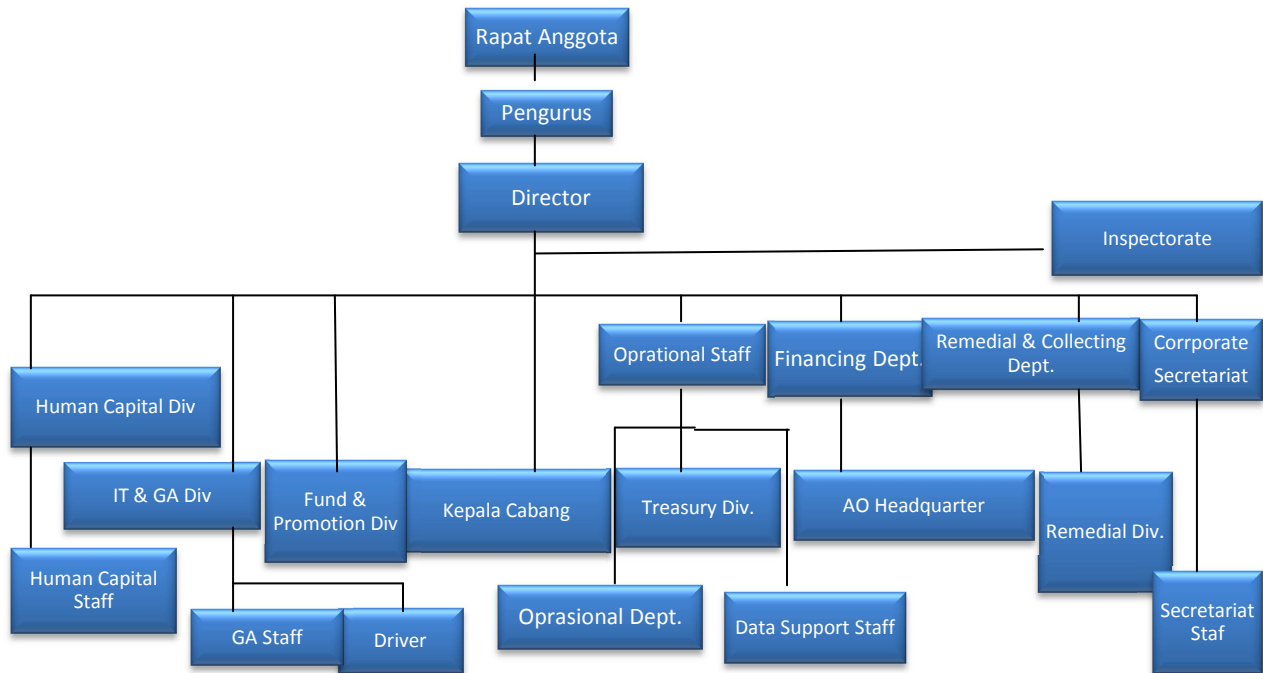
Direktur : Kartiko Adi Wibowo, SE. MM
 Head of Operation Department : Diah Fajar Astuti, SE
 Head of Financing Department : Ida Panca Sriani, SE
 Head of Recoll Department : Tur Priyono, SPd

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, SE¹⁶

E. Struktur Organisasi KJKS BINAMA Semarang

¹⁶ *Company Profile* KJKS BINAMA



Dalam tercapainya tujuan sebuah perusahaan, maka harus disusun suatu struktur organisasi perusahaan. struktur organisasi adalah suatu bagian yang menunjukkan aktivitas dan batas-batas saluran kekuasaan, tanggung jawab dan wewenang masing-masing bagian yang ada dalam organisasi. Dengan melihat struktur organisasi maka masing-masing bagian dalam melaksanakan tugasnya dapat mengetahui tanggungjawab dan wewenang yang diberikan.

Adapun penjelasan mengenai jabatan masing-masing adalah sebagai berikut :

- 1) Rapat Anggota : wadah aspirasi anggota dan pemegang kekuasaan tertinggi dalam koperasi. Sebagai pemegang kekuasaan tertinggi, maka

segala kebijakan yang berlaku dalam koperasi harus melewati persetujuan rapat anggota terlebih dahulu.

- 2) *Pengurus* : orang atau sekelompok orang yang mempunyai tugas memimpin langsung suatu perusahaan.
- 3) *Director* : seseorang yang memiliki perusahaan atau orang profesional yang ditunjuk oleh pemilik usaha untuk menjalankan dan memimpin perusahaan.
- 4) *Inspectorate* : bertugas untuk mengawasi.
- 5) *Operational Staff* : bertugas untuk mengkoordinasi, memonitoring, dan memfasilitasi kegiatan operasional secara efisien dan efektifitas sesuai dengan sistem dan prosedur yang berlaku. *Operational staff* dapat dibagi menjadi tiga yaitu *treasury div.*(bendahara devisa), *operational dept.*(manajer operasional), *data support staff*, yang masing-masing menjalankan fungsi dan tugasnya secara terpisah namun saling menunjang.
- 6) *Financing Dept.* : manajer pembiayaan. Dan yang bertugas untuk mengawasi dan bertanggungjawab atas pengarsipan seperti dokumen, jaminan dan data lainnya anggota yaitu bagian *AO Headquarter*.
- 7) *Remedial dan Collecting Dept.* : manajer yang bertugas untuk memperbaiki dan mengumpulkan data. Dan terdapat juga *divisi remedial*.
- 8) *Corporate Secretariat* : sekretaris perusahaan. *Corporate secretariat* terdiri dari *staff sekretaris*.

- 9) *Human Capital Divisi* : Divisi sumber daya manusia.
- 10) IT (*Information Teknologi*) dan GA (*General Affairs*) Div.: seseorang yang mengurus sistem-sistem komputer dan sarana prasarana lainnya. IT dan GA dapat dibagi menjadi dua yaitu staf GA dan *driver*.
- 11) *Fund & Promotion Div.*: bertugas untuk melakukan penghimpunan dana dari masyarakat dan mempromosikan produk-produk kepada masyarakat.
- 12) Kepala Cabang : seseorang yang ditugaskan memimpin perusahaan di kantor cabang.

F. Sistem dan Produk KJKS BINAMA

KJKS Binama Semarang memiliki dua produk yang ditawarkan, yaitu produk *Funding* (Simpanan) dan *Lending* (Pembiayaan), sistem yang digunakan oleh KJKS Binama adalah dengan sistem Syariah (Bagi Hasil).

a) Produk pengerahan dana terdiri dari beberapa jenis simpanan, antara lain:

1. 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.

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%

2. TASAQUR (Tabungan Persiapan Qurban)

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.

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

3. 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.

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 Anda.
- Jangka Waktu beragam dan bagi hasil kompetitif serta menguntungkan.

4. 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.

Keutamaan :

- Penyetoran dapat dilakukan sewaktu-waktu
- Peruntukannya khusus sebagai dana untuk melaksanakan Ibadah Haji
- Dilengkapi dengan layanan jemput bola, untuk kemudahan transaksi setoran yang akan langsung diambil oleh petugas kami ke tempat Anda
- Nisbah bagi hasil = 28% : 72%
- Bebas biaya administrasi bulanan

- Tidak dapat dicairkan kecuali untuk melunasi Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji/Umroh (BPIH)
- Saldo minimal untuk didaftarkan ke SISKOHAT Rp. 25.000.000 atau sesuai ketentuan dari DEPAG

5. TARBIAH (Tabungan Arisan Berhadiah)

yaitu 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.

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.

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

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.

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

1. Pembiayaan *Mudharabah* (Bagi Hasil)

Adalah akad antara dua pihak yang satu sebagai mudharib (pengelola usaha) dan yang lain sebagai shahibul maal (penyedia modal). Atas kerjasama ini berlaku bagi hasil dengan nisbah yang telah disepakati.

2. Pembiayaan *Murabahah* (Jual beli)

Adalah menjual dengan harga asal ditambah margin keuntungan yang telah disepakati dan dibayar secara angsuran.

3. Pembiayaan *Al Ijarah* (Sewa menyewa)

Adalah memberi penyewa kesempatan untuk mengambil pemanfaatan dari barang sewaan untuk jangka waktu tertentu dengan imbalan yang besarnya telah disepakati bersama.¹⁷

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;

1. 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

¹⁷ Brosur KJKS BINAMA

sarana untuk menjembatani usaha-usaha kecil yang membutuhkan dana terhadap para pemilik dana yang belum termanfaatkan.

2. 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.

3. 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.¹⁸

H. Kantor Pelayanan

Kantor Pusat : Ruko Anda Kav. 7 Jl. Tlogosari Raya 1 – Semarang

50196

¹⁸ *Ibid*

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 – 327299

I. Data Perkembangan Keuangan

Data perkembangan keuangan KJKS BINAMA selama tahun 2010 – 2012¹⁹

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

Berdasarkan data perkembangan keuangan di atas, KJKS Binama dari tahun ke tahun mengalami peningkatan yang sangat pesat, mulai dari asset, modal, SHU, dan pembiayaan yang diberikan keanggota. Sehingga Perkembangan keuangan KJKS Binama dalam prospek kedepannya akan semakin baik karena setiap tahun perkembangannya semakin meningkat.

¹⁹ *Company Profile* KJKS BINAMA