

BAB III

UJKS SURYA AMANAH DAN PRODUK-PRODUKNYA YANG TERKAIT DENGAN PENGEMBANGAN

A. Gambaran Singkat Profil UJKS Surya Amanah

1. Sekilas Tentang UJKS Surya Amanah

Unit jasa keuangan Surya Amanah menginduk kepada departemen koperasi sebagai lembaga pemerintah yang berwenang untuk mengeluarkan dan memberikan izin pendirian sebuah lembaga koperasi. Adapun izin unit jasa keuangan syari'ah sebagai KSU yang bergerak di unit jasa keuangan syari'ah dengan Nomor Badan Hukum: 18/18.08/BH/XIV.34/IV/2009 dari dinas koperasi dan UKM Kota Semarang yang dapat melayani secara regional Wilayah Kotamadya Semarang. Dalam hal ini UJKS Surya Amanah adalah sebuah lembaga non bank yang bergerak di unit jasa keuangan syari'ah mempunyai kantor di Jl. RM. Hadi Soebeno (Lemah Mendak) Pasar Ace Kelurahan Tambangan Kecamatan. Mijen Semarang.¹

2. Visi dan Misi dan Corporate UJKS Surya Amanah

- Visi

Visi kerja seluruh karyawan UJKS Surya Amanah adalah *mardhatillah*, sehingga dalam bekerja tidak boleh melanggar prinsip-

¹ Sumber dokumen UJKS Surya Amanah di Kecamatan Mijen. hlm. 1.

prinsip ajaran agama dan memahami betul landasan kerjanya/landasan syari'ahnya menuju:

1. SDM yang visioner, kompeten, dan profesional serta memiliki komitmen nilai-nilai syari'ah
2. Pertumbuhan dan perkembangan usaha yang *profitable*
3. Penerapan sistem manajemen berbasis nilai (*value base management*) dan proses bisnis yang *accountable*
4. Produk syari'ah yang inovatif
5. Menjadi lembaga keuangan mikro syari'ah yang utama, terbaik dan terpercaya.²

▪ Misi

1. Mengembangkan prinsip-prinsip ekonomi syari'ah yang berlandaskan kepada keimanan untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat dan memerangi riba
2. Menghidupkan lembaga keuangan syari'ah yang sehat, berkeadilan dan menentramkan
3. Memberi kemanfaatan yang berkelanjutan kepada MITRA USAHA
4. Membangun dan mengembangkan sistem ekonomi yang adil, sehat dan sesuai syari'ah.³

² *Ibid.*

³ *Ibid.*, hlm. 2.

Corporate Culture atau Budaya Perusahaan, suatu hal yang tidak dapat dipisahkan karena sebagai sumber UJKS Surya Amanah, sehingga akan mampu bertahan melewati berbagai tantangan yang muncul dalam berbagai masa. sebagai *corporate culture* sekaligus sebuah komitmen untuk terus berbagi dengan memberikan yang terbaik pada lingkungan sekitar masyarakat, pedagang kecil dan dhuafa di Semarang. Adapun penjabaran nilai dari UJKS Surya Amanah antara lain:⁴

1) *Add Vallues* (Penambahan Nilai)

Adalah nilai tambah bagi para mitra bisnis, bagi lingkungan sekitar dan masyarakat dunia. Segala sesuatu yang di lakukan dan ingin di raih adalah untuk memberikan kontribusi positif bagi keberlangsungan dan keseimbangan kehidupan dimuka bumi ini.

2) *High Performer* (Berkinerja Tinggi)

Adalah bekerja dengan predikat yang luar biasa, melebihi prestasi tertinggi rata-rata. dan bekerja dengan cepat dan tuntas untuk membantu rekan kerja, team dan mitra bisnis meraih hasil yang telah direncanakan dengan efektivitas dan efisiensi tinggi.

3) *Learn, Grown dan Fun* (Senantiasa belajar agar terus berkembang dan menuntaskan tugas dengan semangat)

⁴ *Ibid.*

Adalah untuk menjadi pribadi dan kelompok yang senantiasa melakukan perbaikan, dan senantiasa meluangkan waktu untuk menambah pengetahuan dan keterampilan agar berkembang sehingga mampu memberikan solusi tepat bagi organisasi, mitra bisnis dan lingkungan sekitar.

4) *Integrity dan Commitmen (Amanah dan Berkomitmen)*

adalah pribadi, organisasi dan kelompok yang dapat dipercaya. Terdiri dari orang-orang yang amanah, bertanggung jawab dan berdisiplin tinggi. menjunjung tinggi dan menjaga kepercayaan yang diberikan kepada UJKS. memberikan komitmen dan partisipasi 100% untuk melaksanakan amanah, memberikan yang terbaik dan berkomitmen melaksanakan nilai-nilai organisasi untuk meraih keberhasilan pada kondisi apapun, di manapun dan kapanpun.

5) *Syar'i (Mengamalkan dan Menegakan Syari'ah Islam)*

Adalah menjalani kehidupan di dunia ini semata-mata untuk beribadah kepada Allah SWT. Senantiasa berusaha keras untuk melaksanakan perintah-perintahnya dan meninggalkan larangan-larangannya. melakukan sesuatu dengan niat ikhlas karena Allah dan dengan cara yang sesuai dengan syari'ah Islam. berfikir, bersikap bertindak dan berperilaku islam pada setiap aspek kehidupan sehari-hari.

6) *Optimis Visionery* (Optimis Menata Masa Depan)

Adalah hasil dari apa yang telah di berikan sebelumnya, dan sangat meyakini bahwa Allah SWT selalu bersama dalam rangka mewujudkan impiannya.

7) *Respect Others* (Menghormati dan Menghargai Orang Lain)

Adalah menghargai hasil usaha dan kontribusi pihak lain. Keterbukaan dan kejelasan informasi dan komunikasi sangat penting. Pada setiap tingkatan hirarki dan kepentingan. saling membuka diri untuk perbaikan kualitas kinerja. Dalam mencapai keberhasilan harus bekerja sama dan saling percaya satu sama lain.

8) *Go Extra Meles* (Melakukan Sesuatu Melebihi Standar)

Yaitu bahwa untuk menjadi yang terbaik dan memberikan yang terbaik, sudah memutuskan untuk melakukan sesuatu melebihi standar rata-rata orang. sudah memutuskan untuk belajar dan berusaha lebih cerdas, lebih keras, lebih ikhlas melampaui yang bisa dilakukan orang lain.

9) *Abundance dan Grateful* (Berkelimpahan dan Bersyukur)

Adalah keberlimpahan arus kas dan keuntungan merupakan sesuatu yang selalu di usahakan. dan meyakini bahwa keberlangsungan usaha yang di tekuni, jika usaha tersebut memberikan hasil yang berlimpah. Segala usaha kami lakukan

untuk menciptakan dan berbagi keberlimpahan dan kemakmuran yang seimbang antara materi, kemanusiaan, etika dan spiritual.⁵

3. Sejarah Singkat UJKS Surya Amanah

UJKS Surya Amanah berdiri pada tanggal 31 januari 2009 di kampus muhammadiyah lemah mendak mijen Semarang. UJKS Surya Amanah didirikan oleh para pimpinan cabang muhammadiyah Mijen Semarang yang mempunyai komitmen dalam memperjuangkan pergerakan ekonomi syari'ah.

Tujuannya untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat sekitar melalui kegiatan ekonomi yang berlandaskan berdasarkan prinsip-prinsip ekonomi syari'ah. UJKS Surya Amanah beroperasi di wilayah Kotamadya Semarang dengan persetujuan Walikota Semarang melalui Surat Nomor 18/180/BH/XIV.34/VI/tanggal 15 juni 2009.⁶

4. Komitmen

- Memperkuat jalinan kemitraan dengan seluruh mitra usaha menjadi sebuah komitmen bagi UJKS Surya Amanah
- Akan selalu meningkatkan dan memperluas jalinan kemitraan demi terjaganya eksistensi
- Akan mewujudkan sebagai sumber daya manusia yang meningkatkan kualitas SDM yang berkompeten

⁵ *Ibid.*, hlm. 3.

⁶ *Ibid.*, hlm. 4.

- Memberikan keleluasaan dan kemudahan kepada masyarakat dan pelayanan untuk memilih produk yang sesuai dengan kebutuhan yang sesuai dengan aturan syari'ah telah menjadi prinsip UJKS Surya Amanah.⁷

5. Struktur Organisasi

Manager : Alfat Subekti, ST

PENGURUS:

Ketua : Drs. Suwinardi, MM

Sekretaris : Drs. Muhammad Thoha

Bendahara : 1. Sugiyono, S.Pd
2. Drs. Fajar Arifin, MM

Pembantu Umum : Wiwik Eko Haryono

DEWAN PENGAWAS

1. Armono, S.Pd, M.Si
2. Drs. Suadi, M.Pd
3. Trubus Sunaryo, B.A.⁸

6. Kemitraan Strategis

Sebagai Visi dan Misi dari Unit jasa keuangan syari'ah dalam upaya-upaya meningkatkan usaha dan pengembangan usaha, dan berusaha memanfaatkan peluang usaha yang ada dan meraih berbagai

⁷ *Ibid.*, hlm. 5.

⁸ *Ibid.*, hlm. 6.

kesempatan yang membawa kemaslahatan, yaitu menjalin kerjasama dengan berbagai pihak, dengan satu tujuan yaitu memberikan kemudahan pembiayaan yang berlandaskan kepada prinsip-prinsip syari'ah.

UJKS Surya Amanah telah bekerja sama kemitraan dengan beberapa toko dalam pengadaan barang-barang keperluan konsumtif, sehingga penawaran harga yang di berikan sangat kompetitif. Dalam bidang pendidikan membuka kerjasama dalam penempatan siswa praktek kerja dengan SMK Muhammadiyah 2 Tampingan Boja untuk Jurusan Perbankan Syari'ah. Untuk sekolah di bawah majelis pendidikan dasar dan menengah PCM Mijen Semarang keuangannya menjadi tanggung jawab.

7. Informasi Keuangan

Perkembangan Kinerja UJKS Surya Amanah

Tahun 2009

No	Uraian	2009
1.	Penyaluran kredit/thn	Rp. 684. 525. 000,-
2.	Kas dan Bank	Rp. 131. 031. 034,-
3.	Aktiva Tetap	Rp. 64. 968. 816,-
4.	Modal	Rp. 728.691. 200. ⁹

B. Produk-Produk UJKS Surya Amanah yang Terkait dengan Pengembangan Usaha Kecil di kecamatan Mijen

1. Layanan Produk Pembiayaan dan Simpanan

a. Produk Pembiayaan

- **Pembiayaan Usaha Kecil**

Pembiayaan yang diberikan kepada usaha kecil produktif tanpa agunan dengan platfon pembiayaan dari Rp. 500.000,- s/d Rp. 2000.000,- dengan cara pengangsuran harian atau mingguan. Pembiayaan ini menggunakan akad *mudharabah*.¹⁰ *mudharabah* adalah suatu bentuk perniagaan di mana si pemilik modal yang juga disebut dengan *shahibul mal* menyetorka mudalanya kepada

⁹ *Ibid.*, hlm. 10.

¹⁰ *Ibid.*, hlm. 7.

pengusaha, yang selanjutnya disebut *mudharib*, untuk di usahakan dengan ketentuan akan dibagi bersama sesuai dengan kesempatan dari kedua belah pihak.

Rukun *Mudharabah*

1. Pelaku (pemilik modal maupun pelaksana usaha)
2. Objek *mudharabah* (modal dan kerja)
3. Persetujuan kedua belah pihak (*ijab qobul*)
4. Nisbah keuntungan.¹¹

Persyaratan pengajuan pembiayaan:

1. Fotocopy KTP yang masih berlaku dan kartu keluarga
2. Fotocopy kartu keluarga dan surat nikah
3. Fotocopy SPPT PBB atau lainnya
4. Pas photo 3x4 suami istri sebanyak 2 lembar
5. Fotokopy rekening listrik/telephone bulan terakhir
6. Pemohon memiliki sumber penghasilan yang layak (yang ditunjukkan dengan slip gaji atau data usaha)
7. Membuka simpanan amanah dan membayar administrasi
8. Bersedia di survey kerumah/tempat usaha
9. Bersedia menyerahkan jaminan jika dibutuhkan.¹²

¹¹ Adiwarmanto Karim, *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan Cet-1*, Jakarta: IIT Indonesia, 2003, hlm. 181.

¹² Brosur UJKS Surya Amanah, *Pembiayaan Mitra Usaha dengan prinsip kerja sama Mudharabah dan Musyarokah*, yang diedarkan di kecamatan Mijen.

- **Pembiayaan *Murabahah***

Yaitu kontrak jual-beli di mana UJKS Surya Amanah bertindak sebagai penjual sementara masyarakat sebagai pembeli. Harga jual adalah harga beli UJKS Surya Amanah di tambah keuntungan. Dalam transaksi ini barang diserahkan segera setelah akad, sedangkan pembayaran dapat dilakukan secara cicilan (*bi tsaman ajil*) maupun sekaligus.¹³

Dalam Pembangunan Nasional, UKM adalah bagian integral dunia usaha yang merupakan kegiatan ekonomi rakyat yang mempunyai kedudukan, potensi, dan peran yang strategis untuk mewujudkan struktur perekonomian nasional yang seimbang berdasarkan demokrasi ekonomi.¹⁴ Produk pembiayaan yang ada pada perbankan syariah bervariasi dan masing-masing hanya menjawab pada kebutuhan tertentu. Adapun beberapa motif dan kebutuhan yang ada pada nasabah debitur yang dalam hal ini adalah UKM dan produk perbankan syari'ah yang sesuai dapat dikategorikan antara lain sebagai berikut:

Pertama, UKM yang membutuhkan adanya barang modal sebagai sarana dalam proses usaha. Menyikapi adanya hal ini pihak UJKS dapat memberikan pembiayaan berdasarkan akad jual beli,

¹³ Sumber dokumen UJKS Surya Amanah, *Op. Cit.*, hlm. 8.

¹⁴ Undang-undang Nomor 9 Tahun 1995 tentang Usaha Kecil.

khususnya pembiayaan *murabahah*. *Murabahah* adalah jual beli barang sebesar harga pokok barang ditambah dengan margin keuntungan yang disepakati.¹⁵

Adapun persyaratan minimal yang harus dipenuhi dalam hal pembiayaan *murabahah* ini, yaitu¹⁶

- UJKS menyediakan dana pembiayaan berdasarkan perjanjian jual beli barang.
- Jangka waktu pembayaran harga barang oleh nasabah kepada UJKS ditentukan berdasarkan kesepakatan UJKS dan nasabah
- UJKS dapat membiayai sebagian atau seluruh harga pembelian barang yang telah disepakati kualifikasinya
- Dalam hal UJKS mewakili kepada nasabah (wakalah) untuk membeli barang, maka Akad *Murabahah* harus dilakukan setelah barang secara prinsip menjadi milik UJKS
- UJKS dapat meminta nasabah untuk membayar uang muka atau urbun saat menandatangani kesepakatan awal pemesanan barang oleh nasabah
- Bank dapat meminta nasabah untuk menyediakan agunan tambahan selain barang yang dibiayai UJKS

¹⁵Pasal 1 angka 7 PBI (Peraturan Bank Indonesia) No.7/46/PBI/2005 tentang Akad Penghimpunan dan Penyaluran Dana Bagi Bank Yang Melaksanakan Kegiatan Usaha Berdasarkan Prinsip Syari'ah

¹⁶ Pasal 1 angka 5 dan 6 PBI No.7/46/PBI/2005

- Kesepakatan marjin harus ditentukan satu kali pada awal Akad dan tidak berubah selama periode Akad
- Angsuran pembiayaan selama periode Akad harus dilakukan secara proporsional.

- **Pembiayaan Multiguna Guru & Karyawan**

Yaitu pembiayaan yang menggunakan akad *Murabahah*. Harga jual adalah harga beli UJKS Surya Amanah ditambah keuntungan. Dalam transaksi ini barang diserahkan segera setelah akad, sedangkan pembayaran dapat dilakukan secara cicilan (*bitsaman ajil*). Pembelian barang dapat dilakukan oleh UJKS Surya Amanah atau diwakilkan kepada nasabah sebagai pembeli. Contoh pembiayaan multiguna guru dan karyawan: pembelian barang-barang konsumtif seperti: komputer, laptop, handphone, renovasi rumah dan lain-lain.¹⁷

Persyaratan:

1. Fotocopy KTP pemohon suami-istri yang masih berlaku
2. Fotocopy kartu keluarga dan surat nikah
3. Fotocopy SPPT PBB atau lainnya
4. Pas photo 3x4 suami istri sebanyak 2 lembar
5. Fotocopy rekening listrik/telephone bulan terakhir

¹⁷ *Ibid.*

6. Pemohon memiliki sumber penghasilan yang layak (yang ditunjukkan dengan slip gaji atau data usaha)
7. Membuka simpanan amanah dan membayar administrasi
8. Bersedia disurvei ke rumah/tempat usaha
9. Bersedia menyerahkan bukti/kwitansi pembayaran kebutuhan nasabah.¹⁸

b. Produk Simpanan

- **Simpanan Amanah**

Simpanan yang menggunakan akad *mudharabah mutlaqah* dimana simpanan yang dititipkan disalurkan kepada pembiayaan-pembiayaan produktif. Penyimpan mendapatkan bagi hasil sesuai akad. Simpanan dapat diambil sewaktu-waktu dan tidak dikenakan biaya administrasi jadi simpanan tanpa potongan. Simpanan ini berdasar prinsip *mudharabah mutlaqah*, dimana simpanan nasabah diperlukan sebagai investasi. UJKS memanfaatkan dana simpanan nasabah secara produktif dalam bentuk pembiayaan kepada masyarakat.¹⁹

- **Simpanan Pelajar Sidiq**

Simpanan yang diperuntukkan untuk siswa dimana siswa dapat belajar menyimpan uang saku untuk keperluan masa depan

¹⁸ Brosur UJKS Surya Amanah, *Pembiayaan Multi jasa dengan menggunakan prinsip ijarah*, yang diedarkan di kecamatan Mijen.

¹⁹ Wawancara dengan laili, karyawan UJKS Surya Amanah, tanggal 12 Oktober 2011

mereka. Simpanan ini dapat diambil sewaktu-waktu dan tidak terikat oleh waktu, walaupun siswa yang bersangkutan sudah tidak mengikuti pendidikan simpanan ini dapat dimanfaatkan. Simpanan ini menggunakan akad *mudharabah mutlaqah*.²⁰

- **Simpanan Pendidikan Tabliq**

Simpanan berjangka dengan setoran tetap yang dilindungi asuransi. Berdasarkan prinsip syari'ah dengan akad *mudharabah mutlaqah*. Simpanan ini digunakan untuk perencanaan pendidikan putra-putri anda.²¹

Persyaratan:

1. Fotocopy kartu identitas/KTP
2. Mengisi formulir pembukaan simpanan
3. Setoran awal minimum Rp. 10.000,-
4. Setoran selanjutnya sesuai dengan pilihan tabel kemampuan nasabah.²²

- **Simpanan Haji dan Umroh Makkah**

Simpanan yang diperuntukan bagi anda yang bercita-cita ingin menunaikan ibadah haji, melalui simpanan ini maka impian nasabah akan semakin mudah untuk menjadi kenyataan. Simpanan

²⁰ Sumber dokumen UJKS Surya Amanah, *Op, Cit.*, hlm 8.

²¹ *Ibid.*

²² Brosur UJKS Surya Amanah, *Tabliqh Simpanan Pendidikan*, yang diedarkan di Kecamatan Mijen.

dirancang dengan prinsip angsuran sehingga nasabah dimudahkan dalam mengatur simpanan.²³

Persyaratan:

1. Fotocopy kartu identitas/KTP
2. Mengisi formulir pembukaan simpanan
3. Setoran awal minimum Rp. 100.000,-
4. Setoran selanjutnya sesuai dengan pilihan tabel kemampuan nasabah.²⁴

²³ Sumber dokumen UJKS Surya Amanah, *Op, Cit.*, hlm. 9.

²⁴ Brosur UJKS Surya Amanah, *Makkah Simpanan Haji dan Umroh*, yang diedarkan di kecamatan Mijen.

Rencana	Angsuran Simpanan		
	Harian	Minggu	Bulan
1 Tahun	Rp. 82.500	Rp. 625.000	Rp. 2. 500.000
2 Tahun	Rp. 41.000	Rp. 312.500	Rp. 1.250.000
3 Tahun	Rp. 27.500	Rp. 208.500	Rp. 834.000
4 Tahun	Rp. 20.550	Rp. 156.250	Rp. 625.000
5 Tahun	Rp. 16.500	Rp. 125.000	Rp. 500.000
6 Tahun	Rp. 13.700	Rp. 105.000	Rp. 417.000

- Tabel diatas adalah angsuran simpanan yang harus disetor untuk dapat mewujudkan impian nasabah
- Asumsi ONH diatas sebesar Rp 30 juta
 Untuk langsung mendapat nomor porsi (nomor urut kepastian keberangkatan haji sesuai dengan quota) setoran awal sebesar Rp. 7.500.000,-
- Nilai ONH akan menyesuaikan dari Departemen Agama

- Untuk informasi lebih lanjut dapat menghubungi kami.²⁵

- **Simpanan Kurban**

Simpanan ini ditujukan bagi masyarakat yang ingin dapat beribadah kurban disetiap tahunnya. Simpanan ini memudahkan nasabah untuk mengatur investasi, sehingga nasabah tidak kesulitan dana sewaktu akan melaksanakan ibadah kurban. Simpanan ini tidak dapat diambil sewaktu-waktu karena untuk mendisiplinkan penyimpanan sehingga dapat mewujudkan cita-cita bisa beribadah kurban.²⁶

- **Simpanan Wadi'ah**

Simpanan yang menggunakan akad *mudharabah mutlaqah* dimana simpanan yang dititipkan disalurkan kepada pembiayaan-pembiayaan produktif. Penyimpanan mendapatkan bagi hasil menguntungkan. Bagi hasil simpanan dapat ditransfer langsung atau diambil *cash* setiap bulan.

Besarnya nisbah/bagi hasil yang diberikan sebagai berikut:

Simpanan berjangka 3 bulan nilai nisbahnya 30%

Simpanan berjangka 6 bulan nilai nisbahnya 45%

Simpanan berjangka 12 bulan nilai nisbahnya 50%.²⁷

- **Simpanan Hari Raya**

²⁵ *Ibid.*

²⁶ Sumber dokumen UJKS Surya Amanah, *Op. Cit.*, hlm. 9.

²⁷ *Ibid.*

Simpanan yang menggunakan akad *mudharabah mutlaqah* simpanan ini untuk memudahkan kita dalam menyalangi kebutuhan dana pada perayaan hari raya Idul Fitri, simpanan ini mendapat bagi hasil, simpanan hari raya tidak dapat diambil sewaktu-waktu, akan dibagikan pada pertengahan Bulan Ramadhan.²⁸

- **Simpanan Wisata**

Simpanan yang menggunakan akad *mudharabah mutlaqah* simpanan ini di peruntukan untuk membantu meringankan beban dana guna kegiatan studi tour, ziarah, wisata dan kepentingan liburan yang telah direncanakan. Simpanan ini tetap memberikan bagi hasil yang sesuai, sehingga simpanan dapat berkembang dan tidak membuat rencana nasabah gagal hanya karena masalah dana.²⁹

²⁸ *Ibid.*

²⁹ *Ibid.*