

BAB III

IDENTIFIKASI KARAKTER NASABAH DI KJKS BINAMA SEMARANG

A. Gambaran Umum KJKS BINAMA Semarang

1. Sejarah Berdirinya KJKS BINAMA Semarang

KJKS BINAMA di dirikan pada tanggal 14 juni 1993 oleh para aktivis muda yang di dukung oleh para masyarakat. Pendirian ini di dasarkan pemikiran bahwa masih jarang lembaga keuangan yang mengakses masyarakat bawah yang bertujuan untuk pertumbuhan atau pemberdayaan usaha kecil. Selanjutnya pada tanggal 18 agustus 1993 resmi dibentuk koperasi serba usaha (KSU) 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, diantaranya penggantian istilah menjadi KJKS BINAMA.¹

KJKS BINAMA (Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah Bina Niaga Utama), adalah lembaga keuangan berbadan hukum koperasi yang bergerak di bidang jasa keuangan syari'ah, yaitu melayani anggota dan calon anggota akan kebutuhan produk pendanaan dan pembiayaan syariah dengan mengacu pada

¹ Company Profile KJKS BINAMA, hlm. 1

proses pembangunan ekonomi kerakyatan. Kantor pusat KJKS BINAMA berada di daerah ruko ANDA kav. 7 jalan Tlogosari Raya 1- Semarang 50196. Sedangkan kantor cabang Semarang berada di ruko ANDA kav. 4-5 jalan Tlogosari Raya 1- Semarang 50196.

2. Visi KJKS BINAMA Semarang

Menjadi lembaga keuangan islam yang mempunyai nilai strategis untuk pengembangan ekonomi umat.

3. Misi KJKS BINAMA Semarang

- a. Sehat, yakni mempunyai skor penilai kesehatan yang baik.
- b. Berkembang, yakni selalu mengalami pertumbuhan asset dari tahun ketahun.
- c. 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.
- d. Memiliki resiko usaha yang minimal, yakni kemampuan meminimalisasikan resiko-resiko yang ada dalam lembaga keuangan sehingga tidak terjadi kerugian.
- e. Tingkat pengembalian yang maksimal, yakni kemampuan mengoptimalkan *return* investasi baik dalam simpanan maupun permodalan.

- f. 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.

4. Nilai-nilai Dasar Sumber Daya Insani

KJKS 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 dasar Sumber Daya Insani sebagai berikut :

Shidiq (benar), yaitu karyawan binama di tuntutan untuk mempunyai sifat shidiq atau benar dalam arti benar dalam menyampaikan informasi kepada calon nasabah atau mitra.

Istiqomah (tekun), yaitu karyawan binama dalam bekerja di tuntutan untuk menekuninya dalam satu bidang, karena dengan ketekunan kita bisa mendapatkan sesuatu yang kita inginkan.

Fastabiqul khairat (berlomba dalam kebaikan), yaitu karyawan binama dituntut untuk menjalankan ibadah secara kaffah, kerja binama tidak hanya sekedar bekerja tetapi saling mengingatkan bahwa misi kita di dunia ini adalah untuk ibadah dan bekerja di binama adalah salah satunya.

Amanah (dapat dipercaya), yaitu binama sebagai lembaga keuangan karyawan binama modal utamanya adalah kejujuran karena kita mengandalkan kepercayaan masyarakat.

Ta'awun (kerja sama), yaitu karyawan binama tidak bisa bekerja sendiri-sendiri antar divisi tetap harus ada koordinasi dan kerjasama agar roda organisasi berjalan dengan baik.

a. Manfaat Yang Hendak Dicapai

1) Manfaat Sosial

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

2) Manfaat Ekonomis

a) Terwujudnya lembaga keuangan yang bisa membiayai usaha-usaha disektor kecil dan menengah.

b) Menumbuhkan usaha-usaha yang dapat memberi nilai lebih, sehingga meningkatkan kemampuan ekonomi umat islam.

c) Meningkatkan kepemilikan asset ekonomi bagi masyarakat islam.²

b. Sasaran Yang Hendak Dicapai

1) Sasaran Binaan

2) Sasaran *Funding*

² *Ibid*, hlm. 2

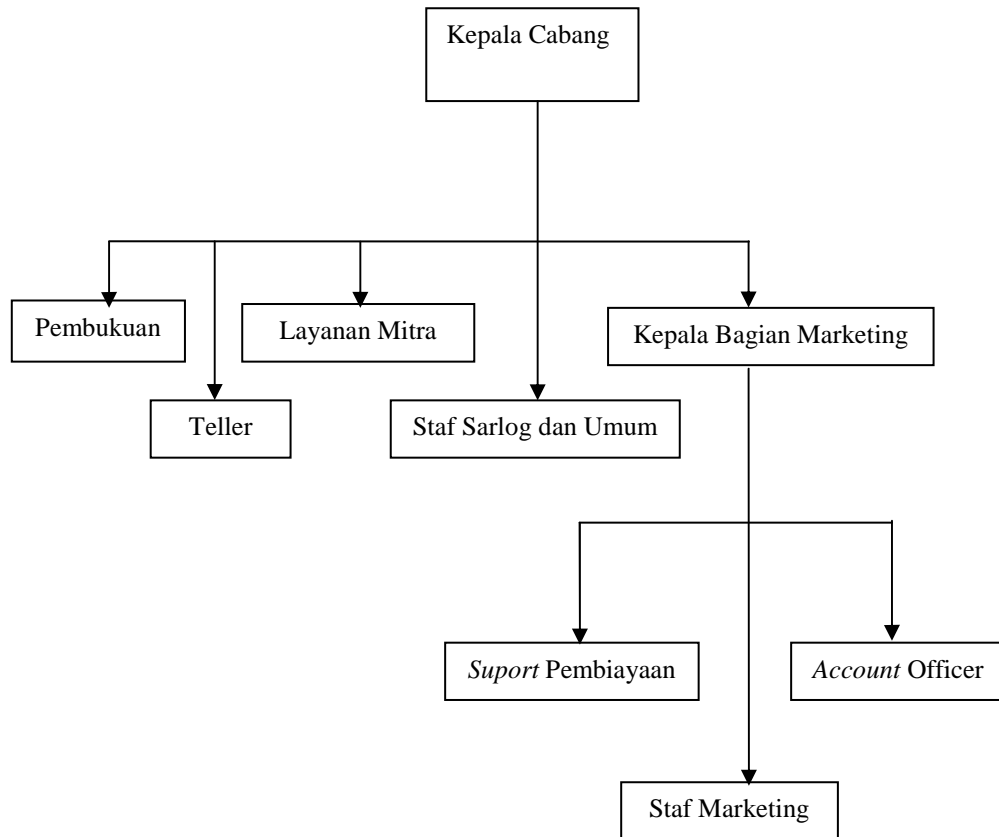
Yang menjadi sasaran funding (penggalangan dana) adalah: individu, lembaga-lembaga donor, BUMN, dan instansi pemerintah.

c. Manajemen dan Personalia

KJKS BINAMA dikelola dengan manajemen profesional, yakni dikelola secara sistematis, baik dalam pengambilan keputusan maupun operasional. Yang 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 diseluruh 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 65 orang yang masing-masing menguasai pada bidangnya yang berkualifikasi pendidikan mulai dari SMA, D3, Sarjana, Pascasarjana. Selain itu masing-masing persoal diterima dengan sistem seleksi yang ketat dan telah dilatih secara internal maupun eksternal sesuai bidang tugas masing-masing.

5. Struktur Organisasi KJKS BINAMA Semarang



Susunan manajemen KJKS BINAMA adalah sebagai berikut :

Pengurus

Ketua : Agus Mubarok

Sekretaris : Moh. Effendi Yulistyanto

Bendahara : Sri Nawatmi

Manajemen KJKS

Direktur : Kartiko A. Wibowo

Sekretaris Korporat	: Yani Kartika
Deputi Bidang Operasional	: Diah Fajar Astuti
Deputi Bidang Marketing	: Ida Panca Sriyani
Kep.Divisi Sarlog dan Umum	: Habib Hidayat
Kep. Divisi Pembiayaan	: Adi Prabowo
Kep. Divisi Pendanaan	: Christanti Ambar Siwi
Staf SDM	: Nurlaela
Staf Operasi dan Akuntansi	: -Nurul -Citranove
Staf Marketing	: Jatiningtyas

6. Produk KJKS BINAMA Semarang

Sistem yang digunakan oleh KJKS BINAMA baik dalam produk *funding* (simpanan) maupun *lending* (pembiayaan) adalah dengan sistem syariah (bagi hasil). Produk-produk KJKS BINAMA terdiri atas produk penghimpunan dana dan produk penyaluran dana.

a. Produk Penghimpunan Dana

Produk penghimpunan 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.³

- a) Ketentuan dan syarat pembukaan rekening SIRELA, yaitu
 - (1) Penyimpanan perorangan atau lembaga.
 - (2) Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan.
 - (3) Menyerahkan foto copy identitas (KTP/SIM).
 - (4) Setoran awal minimal Rp. 25.000,00
 - (5) Setoran selanjutnya minimal Rp. 2000,00
- b) Keutamaan produk SIRELA, yaitu
 - (1) Penyetoran dan penarikan dapat dilakukan sewaktu-waktu.
 - (2) Dapat dijadikan jaminan pembiayaan.
 - (3) Dilengkapi layanan jemput bola, untuk kemudahan transaksi baik setoran maupun penarikan diantar langsung petugas kami dimana pun anda berada.
 - (4) Sebagai salah satu persyaratan pembiayaan di BINAMA.
 - (5) Bebas biaya administrasi bulanan.
 - (6) Nisbah bagi hasil = 35% : 65%.⁴

2) TASAQUR (Tabungan Persiapan Qurban)

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

³ Company Profile, *Op. Cit*, hlm. 3

⁴ Brosur SIRELA KJKS BINAMA Semarang.

anggota mempersiapkan dana untuk ibadahqurban. Proses pencairan hanya dapat dilakukan sekali dalam periode satu tahun hijriah.⁵

a) Ketentuan dan syarat pembukaan rekening TASAQUR.

- (1) Penyimpanan perorangan atau lembaga.
- (2) Mengisi permohonan keanggotan dan pembukaan rekening simpanan.
- (3) Menyerahkan foto copy identitas (KTP/SIM).
- (4) Setoran awal minimal Rp. 25.000,00
- (5) Setoran selanjutnya minimal Rp. 2000,00

b) Keutamaan produk TASAQUR.

- (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 diantar langsung oleh petugas kami dimana pun anda berada.
- (5) Nisbah bagi hasil = 28% : 72%.
- (6) Bebas biaya administrasi bulanan.⁶

3) SISUKA (Simpanan Sukarela Berjangka)

⁵ Company Profile, *Op.Cit.*

⁶ Brosur TASAQUR KJKS BINAMA Semarang.

SISUKA yaitu produk yang berguna untuk investasi jangka panjang, dengan jangka waktu yang beragam, yaitu 3 bulan, 6 bulan, dan 12 bulan.⁷

a) Ketentuan dan syarat pembukaan rekening SISUKA.

- (1) Penyimpanan perorangan atau lembaga.
- (2) Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan.
- (3) Menyerahkan foto copy identitas (KTP/SIM).
- (4) Setoran awal minimal Rp. 1.000.000,00.

b) Keutamaan produk SISUKA

- (1) Sebagai sarana investasi jangka panjang.
- (2) Dapat dijadikan jaminan pembiayaan di KJKS BINAMA Semarang.
- (3) Dilengkapi layanan jemput bola, untuk memudahkan transaksi baik setoran maupun penarikan diantar langsung oleh petugas kami dimana pun anda berada.
- (4) Jangka waktu beragam dan bagi hasil kompetitif serta menguntungkan :
3 bulan = 45% : 55%
6 bulan = 50% : 50%
12 bulan = 55% : 45%.⁸

⁷ Company Profile, *Op.cit.*

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.⁹

a) Ketentuan dan syarat pembukaan rekening SiAP HAJI.

- (1) Penyimpanan perorangan.
- (2) Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan.
- (3) Menyerahkan foto copy identitas (KTP/SIM).
- (4) Setoran awal minimal Rp. 250.000,00
- (5) Setoran selanjutnya minimal Rp. 10.000,00

b) Keutamaan.

- (1) Penyetoran dapat dilakukan sewaktu-waktu.
- (2) Peruntukannya khusus sebagai dana ibadah haji.
- (3) Dilengkapi layanan jemput bola.
- (4) Nisbah bagi hasil = 28% : 72%.
- (5) Bebas biaya administrasi bulanan.
- (6) Tidak dapat dicairkan kecuali untuk melunasi biaya penyelenggaraan ibadah haji atau umroh (BPIH).
- (7) Saldo minimal untuk di daftarkan ke SISKOHAT Rp. 25.000.000,00 atau sesuai dari ketentuan DEPAG.¹⁰

⁸ Brosur SISUKA BINAMA Semarang.

⁹ Company Profile, *Op.Cit.*

5) TARBIAH (Tabungan Arisan Berhadiah)

TARBIAH merupakan produk kombinasi dari sistem arisan dan tabungan dengan spesifikasi pada perolehan arisan, dimana setia 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.¹¹

a) Ketentuan dan syarat pembukaan rekening TARBIAH

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

b) Keutamaan

- (1) Setiap rekening yang keluar pada saat pembukaan arisan berhak memperoleh hadiah-hadiah berupa uang maupun barang.
- (2) Bila nomor rekening anda keluar saat pembukaan arisan dan berhak atas dana arisan, anda tidak perlu membayar setoran

¹⁰ Brosur SiAP HAJI KJKS BINAMA Semarang.

¹¹ Company Profile, *Op. Cit*

lagi, karena kelebihan uang dari saldo Tarbiah anda adalah hadiah dari kami.

(3) Anda dapat mempunyai lebih dari satu rekening Tarbiah sehingga kesempatan mendapatkan hadiah lebih besar.

(4) Dapat dijadikan simpanan jangka panjang yang aman, karena pencairan Tarbiah hanya dapat dilakukan pada saat jatuh tempo.

(5) Dilengkapi layanan jemput bola.¹²

b. Produk Penyaluran Dana

Produk penyaluran dana yang dimiliki oleh KJKS BINAMA berupa jenis pembiayaan untuk kegiatan usaha produktif baik investasi maupun modal kerja sebagai berikut :

1) Pembiayaan Mudharabah

Pembiayaan mudharabah merupakan perjanjian antara penanam dana dan pengelola dana untuk melakukan kegiatan usaha tertentu, dengan pembagian keuntungan antara kedua belah pihak berdasarkan nisbah yang telah disepakati sebelumnya.

2) Pembiayaan Murabahah

Pembiayaan murabahah merupakan akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dengan keuntungan (*margin*) yang telah disepakati oleh penjual dan pembeli.

¹² Brosur TARBIAH KJKS BINAMA Semarang.

3) Pembiayaan Ijarah

Pembiayaan ijarah merupakan perjanjian sewa menyewa suatu barang dalam waktu tertentu melalui pembayaran sewa.¹³

B. Identifikasi Karakter Nasabah di KJKS BINAMA Semarang

1. Instrumen Yang Dikembangkan Untuk Mengidentifikasi Karakter Nasabah

Dalam analisis pemberian pembiayaan pada nasabah atau mitra ada beberapa hal yang perlu diperhatikan oleh petugas koperasi, khususnya adalah pada penilaian karakter calon nasabah atau mitra. Untuk menentukan apakah karakter calon nasabah atau mitra itu baik atau tidak itu tidaklah mudah karena penilaian karakter seseorang itu bersifat objektif. Di KJKS BINAMA instrumen yang dikembangkan atau digunakan dalam mengidentifikasi karakter calon nasabah atau mitra yaitu antara lain :

a. Peran pihak ketiga

Yang dimaksud pihak ketiga disini yaitu pada saat calon nasabah atau mitra mengajukan permohonan pembiayaan itu ada orang yang membawa atau tidak, kalau ada petugas bank bisa bertanya terlebih dahulu seputar informasi dari calon nasabah tersebut apakah calon nasabah tersebut mempunyai karakter yang baik atau tidak. Selain itu petugas binama bisa minta informasi dari tetangga atau ketua RT, RW

¹³ Company Profile, *Op. Cit.*

sebelum melakukan wawancara kepada calon nasabah atau mitra, terutama bisa minta informasi kepada ketua RT atau RW setempat karena beliau kemungkinan besar ketika dimintai informasi mengenai calon nasabah atau mitra tersebut akan memberi informasi yang bersifat objektif apa adanya dan tidak mengada-ngada sesuai keadaan yang sebenarnya orang tersebut, selanjutnya mempelajari karakter masyarakat setempat karena adat setiap daerah sangat berbeda, apakah yang bersangkutan termasuk orang yang disegani di daerah itu, kenapa disegani apakah karena mempunyai nama baik yang besar atau sebaliknya mempunyai reputasi yang buruk.¹⁴

b. Tuturkata calon nasabah atau mitra saat wawancara

Untuk mengetahui apakah karakter calon nasabah atau mitra itu layak atau tidak untuk di berikan pembiayaan petugas kjks binama melakukan wawancara langsung kepada pihak yang bersangkutan, karena dari hasil wawancara tersebut bisa disimpulkan bahwa karakter calon nasabah atau mitra itu memenuhi kriteria atau tidak, dapat dilihat dari tutur kata atau cara menjawab sejumlah pertanyaan yang diberikan oleh petugas binama pada saat wawancara. Biasanya calon nasabah atau mitra yang mempunyai itikad baik itu apa adanya dan tidak mengada-ngada, selalu rendah hati dan tidak menyombongkan diri dalam menjawab sejumlah pertanyaan yang diberikan oleh petugas bank, dan

¹⁴ Wawancara dengan bapak Habib Hidayat kep. Divisi Sarlog dan Umum pada tanggal 13 November 2013.

menjelaskan kepada petugas bank untuk tujuan apa mengajukan permohonan pembiayaan sesuai dengan yang di butuhkan waktu itu.

2. Prosedur Yang Dikembangkan Dalam Identifikasi Karakter Nasabah

Dalam hal penilain karakter calon nasabah dalam proses pengambilan keputusan pemberian pembiayaan, prosedur yang dikembangkan di kjks binama semarang dalam melakukan identifikasi karakter calon nasabah atau mitra adalah dengan melakukan *survey on the spot* baik kepada pihak ketiga maupun calon nasabah atau mitra itu sendiri. Maksudnya adalah petugas kjks binama datang langsung kerumah calon nasabah untuk melakukan wawancara secara langsung untuk mendapatkan informasi atau data dari calon nasabah, selain itu petugas kjks binama juga melakukan wawancara kepada tetangga, ketua RT atau RW untuk mendapatkan informasi mengenai karakter calon nasabah atau mitra tersebut.¹⁵

Peran karakter mempunyai porsi paling besar dalam pengambilan keputusan pemberian pembiayaan di kjks binama semarang, karena karakter calon nasabah atau mitra bisa menentukan kesungguhan dan tanggung jawab calon nasabah terhadap kewajiban angsurannya. Karena meskipun calon nasabah atau mitra dari segi jaminan mampu untuk membayar angsurannya tapi kalau calon nasabah atau mitra tersbut tidak mempunyai itikad atau

¹⁵ Wawancara dengan bapak Habib Hidayat, *Ibid*

karakter yang baik untuk membayar angsurannya, kemungkinan besar risiko tidak tertagihnya pembiayaan tersebut akan lebih tinggi.¹⁶

¹⁶ Wawancara dengan bapak Habib Hidayat, *Ibid*