

## **BAB III**

### **GAMBARAN UMUM KJKS CEMERLANG**

#### **A. Sejarah KJKS Cemerlang Weleri Kendal**

Kecamatan Weleri adalah salah satu kecamatan yang berada di Kabupaten Kendal yang produktif. Produktifitas ini bisa dilihat dari keberadaan Perbankan yang sangat banyak jumlahnya. Maka, untuk memberdayakan potensi masyarakat di pandang perlu didirikan koperasi yang bernama Koperasi Simpan Pinjam (Kospin) Cemerlang Weleri. Sekretariat pada awal pendirian berlokasi di Jalan Raya Baru Desa Penyangkringan Barat Kec. Weleri. Nilai Simpanan Pokok pada awal pendirian tiap anggota sebesar Rp. 2.500.000,- dengan tujuan agar permodalan cukup memadai untuk operasional kegiatan.

Koperasi Cemerlang Weleri berdiri tanggal 8 Mei 2000 dengan jumlah anggota pendiri sebanyak 30 (tiga puluh) orang sebagaimana terlampir dalam Akta Pendirian. Akta pendirian koperasi tertuang dalam SK Menteri Negara Koperasi dan Pengusaha Kecil Menengah Republik Indonesia dengan Nomor : 0209/BH/KDK-11-2/VIII/2000 tanggal 14 Agustus 2000. Jumlah anggota pendiri ditambah 5 (lima) orang pada tahun 2000 dan keluar 1 (satu) orang pada bulan Mei 2004 sehingga sejak tanggal 31 Desember 2004 jumlah anggota tetap pendiri menjadi 34 (tiga puluh empat) orang. Pada RAT tahun buku 2011, jumlah anggota menjadi 197 anggota. Daftar anggota tetap pendiri tercatat dalam Buku Daftar Anggota.

Pada bulan Mei 2005 Kospin Cemerlang pindah ke kantor baru setelah membeli gedung baru di Jalan Raya Barat No. 314 Weleri. Dalam pengembangan usaha untuk meningkatkan pelayanan anggota, koperasi menambah jaringan pelayanan simpanan dan pembiayaan yang disebut Kantor Cabang Pembantu. Tepat pada bulan April 2005 di buka Kantor Cabang Pembantu Sukorejo yang beralamat Toko Bunderan Sukorejo Indah No. 3 Sukorejo. Setelah dibukanya kantor Cabang Pembantu maka kedudukan kantor koperasi di Weleri adalah sebagai KANTOR PUSAT. Kantor Cabang Pembantu berfungsi mewakili Kantor Pusat dalam menjalankan kegiatan usaha untuk menghimpun dana dan penyalurannya serta mempunyai wewenang menerima permohonan pembiayaan tetapi tidak mempunyai wewenang untuk memutuskan pemberian pembiayaan.

Dalam berkembangnya anggota yang harus dilayani maka KSP Cemerlang Weleri membuka Cabang pembantu di Kota Kendal dengan kantor pelayanan di Jalan Taat Pekauman Kendal pada bulan Pebruari tahun 2007. Sejak tahun 2008 nama Konspin Cemerlang disepakati berubah menjadi Koperasi Jasa Keuangan Syariah Cemerlang Weleri dan ijin perubahan menjadi KJKS Cemerlang Weleri masih dalam proses.

Berdasarkan keputusan Rapat Anggota Tahunan Tahun Buku 2008 Rapat memutuskan untuk memudahkan calon anggota bisa menjadi anggota maka merubah simpanan pokok yang semula Rp. 2.500.000,- menjadi Rp. 100.000,- tiap anggota. Sedangkan selisihnya Rp. 2.400.000,- dimasukkan dalam simpanan bantu modal / simpanan wajib khusus.

Untuk pengembangan wilayah usaha, KJKS Cemerlang Weleri meningkatkan perijinannya ke tingkat propinsi dan pada tanggal 23 Mei 2011 ijin KJKS tingkat propinsi Jawa Tengah disetujui dengan SK. Gubernur : 14/PAD/XIV/V/2011.

## **B. Visi, Misi, Tujuan dan Motto KJKS Cemerlang**

### 1. Visi

Mewujudkan kehidupan anggota yang amanah dan barokah

### 2. Misi

- a. Meningkatkan kesejahteraan anggota dengan prinsip syariah.
- b. Membuka jaringan pelayanan simpanan dan pembiayaan anggota dan calon anggota.
- c. Menambah jaringan usaha bersama koperasi dan lembaga keuangan lain.
- d. Meningkatkan kesadaran berkoperasi di kalangan anggota.
- e. Membangun dan mengembangkan potensi dan kemampuan ekonomi anggota

### 3. Tujuan

- a. KJKS Cemerlang Weleri bertujuan memajukan kesejahteraan anggota dan masyarakat pada umumnya serta ikut membangun tatanan perekonomian nasional dalam rangka mewujudkan masyarakat yang maju, adil, dan makmur berlandaskan Pancasila dan Undang-Undang Dasar 1945.

- b. Membangun dan mengembangkan potensi dan kemampuan ekonomi anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya untuk meningkatkan kesejahteraan ekonomi sosialnya.
- c. Mempertinggi kualitas kehidupan anggota.
- d. Memperkokoh perekonomian anggota.
- e. Mewujudkan dan mengembangkan perekonomian anggota.
- f. Meningkatkan jalinan silaturahmi anggota agar bisa saling memanfaatkan usaha sesama

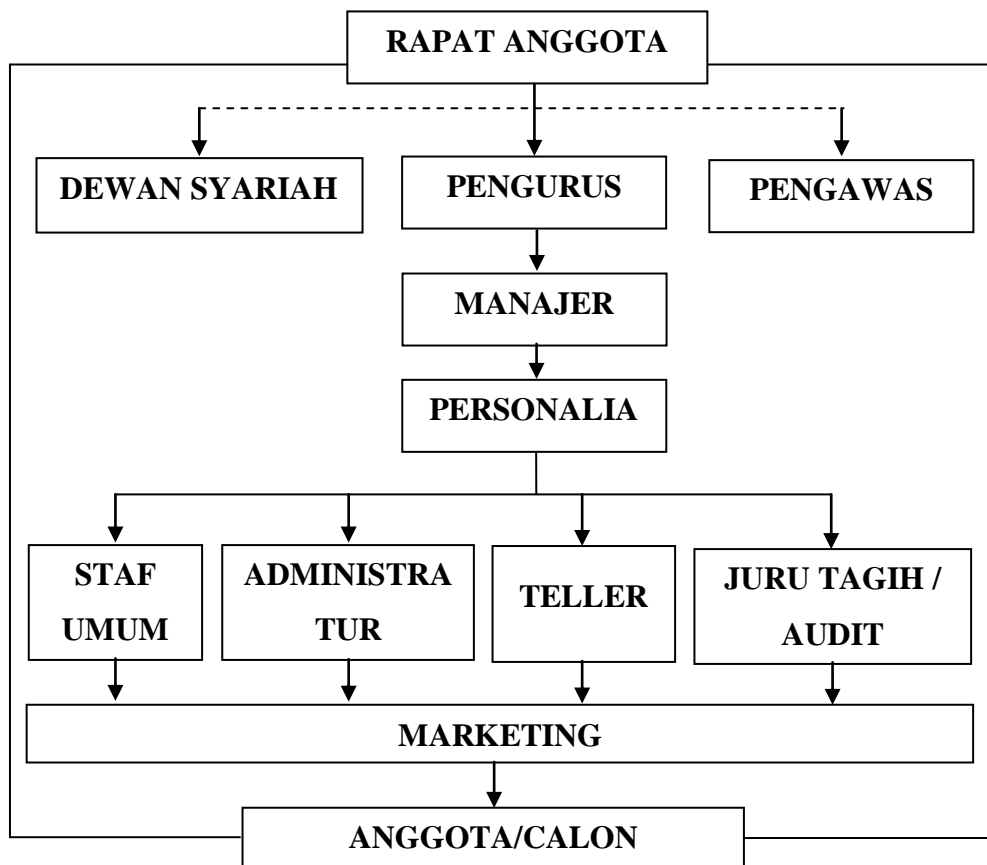
#### 4. Motto

“Usaha bersama menuju hidup cemerlang dan barokah”

### C. Struktur Organisasi KJKS Cemerlang Weleri Kendal

GAMBAR 3.1

BAGAN STRUKTUR ORGANISASI



Sumber: Diolah

Mengenai kepengurusan KJKS Cemerlang Weleri Kendal pada dasarnya secara operasional di lembaga ini tidak mengenal periode atau masa jabatan selama masih mampu mengelola lembaga ini, maka pengelolaanya tetap dipegang dan apabila tidak mampu mengelola baru ada pergantian jabatan.

## **D. Produk dan Jasa KJKS Cemerlang**

### 1. Produk Penghimpunan Dana

Produk penghimpunan dana antara lain sebagai berikut:

#### a. Tabungan Haji

Simpanan tabungan haji dikhususkan bagi anggota yang hendak menunaikan ibadah haji atau menyiapkan keperluan untuk ibadah haji dengan setoran awal mulai dari Rp. 100.000. Dengan biaya administrasi sebesar Rp. 100.000.

#### b. Simpanan Wadiah ( Titipan )

##### 1) SIMHARA (Simpanan Hari Raya)

SIMHARA merupakan produk yang dilakukan KJKS Cemerlang yang dikhususkan untuk anggota yang mempunyai dana lebih untuk disimpan guna mempersiapkan diri menjelang hari raya. Simpanan tersebut hanya dapat diambil menjelang hari raya tiba. Syarat untuk membuka rekening tabungan SIMHARA yaitu mengisi formulir surat permohonan menjadi anggota dan akan dikenai biaya administrasi sebesar Rp. 5.000 dan Rp. 10.000 untuk percetakan buku tabungan SIMHARA.

##### 2) Simpanan Sukarela (Simpanan Masa Depan)

Merupakan produk simpanan yang bertujuan untuk memberikan kemudahan bagi anggota dan masyarakat sekitar yang mempunyai dana lebih untuk disimpan dan simpanan tersebut dapat disetor dan diambil kapan saja. Untuk setoran tabungan minimal Rp. 10.000.

### 3) Simpanan Arisan

Tabungan Arisan merupakan produk yang dikhususkan bagi anggota KJKS Cemerlang yang bersifat wajib melakukan setoran setiap bulan bagi anggota yang sudah terdaftar dalam daftar anggota tabungan arisan. Arisan tersebut akan diundi dua minggu sekali. Tabungan arisan tersebut merupakan tabungan arisan sistem gugur. Yang dimaksud sistem gugur disini yaitu apabila ada anggota yang telah mendapatkan undian, maka anggota tersebut tidak diwajibkan lagi untuk membayar arisan yang dilakukan setiap bulan. Undian tersebut dilakukan sebanyak 40 kali. Apabila undian telah selesai dan masih ada anggota tabungan arisan yang belum mendapatkan undian maka uangnya yang terkumpul selama kurun waktu tertentu akan diakumulasikan dan akan dikembalikan kepada anggota yang belum mendapatkan undian atau apabila anggota tersebut tidak ingin mengambil uang tersebut maka pihak KJKS Cemerlang akan mengalihkan dana tabungan arisan tersebut pada rekening tabungan sukarela anggota yang bersangkutan yang dapat diambil sewaktu-waktu oleh pemilik rekening.

### 4) Simpanan Qurban

Simpanan qurban merupakan produk untuk memberikan kemudahan bagi anggota masyarakat sekitar yang ingin menyimpan dananya untuk persiapan berqurban. Simpanan tersebut hanya dapat diambil menjelang hari raya qurban tiba. Syarat untuk membuka

rekening simpanan qurban. Anggota yang ingin membuka simpanan qurban maka anggota tersebut akan dikenai biaya administrasi sebesar Rp. 5.000 dan Rp. 10.000 Untuk percetakan buku simpanan qurban.

#### 5) Simpanan berjangka

Simpanan berjangka ini sama halnya dengan deposito.

### 2. Produk Penyaluran Dana

Untuk produk penyaluran dana atau pembiayaan, antara lain:

#### a. Pembiayaan *Mudharabah*

Pembiayaan *mudharabah* terbagi menjadi tiga jenis pembiayaan diantaranya:

##### 1) Pembiayaan *Mudharabah* Harian

Pembiayaan harian merupakan pembiayaan yang ditujukan bagi anggota atau masyarakat yang mempunyai penghasilan harian seperti: pedagang, buruh bangunan harian, usaha warnet, kounter, rental Ps dan masih banyak usaha-usaha lain yang memiliki penghasilan harian.

##### 2) Pembiayaan *Mudharabah* Bulanan

Pembiayaan bulanan merupakan pembiayaan yang dilakukan KJKS Cemerlang untuk memberikan kemudahan bagi masyarakat sekitar untuk mendapatkan pembiayaan untuk menambah modal usaha dengan angsuran kredit bulanan. Pembiayaan bulanan ini dikhususkan bagi anggota yang mempunyai penghasilan bulanan seperti: buruh pabrik, karyawan, wiraswasta, dan masih banyak usaha-usaha lain yang memiliki penghasilan bulanan.



### 3) Pembiayaan *Mudharabah* Musiman

Pembiayaan musiman merupakan pembiayaan yang dilakukan KJKS Cemerlang untuk memberikan kemudahan bagi masyarakat sekitar untuk mendapatkan pembiayaan untuk menambah modal usaha dengan angsuran bagi hasil bulanan, namun pengembalian pokok diakhir jatuh tempo. Pembiayaan musiman ini difokuskan bagi anggota yang mempunyai penghasilan musiman seperti: usaha pertanian, usaha perkebunan, usaha proyek, dan masih banyak usaha-usaha lain yang memiliki penghasilan musiman.

#### b. Pembiayaan *Murabahah*

Mendasarkan pada asas jual beli, dengan KJKS Cemerlang yang bertindak sebagai penjual dan anggota sebagai pembeli. Harga jual ditentukan berdasarkan harga beli dasar ditambah keuntungan sesuai dengan kesepakatan kedua belah pihak.

#### c. Pembiayaan *Musyarakah*

Merupakan kerjasama antar koperasi dengan koperasi, koperasi dengan lembaga keuangan lain atau koperasi dengan anggota.

#### d. Pembiayaan *As-Salam*

Merupakan jual beli pesanan barang, yaitu dengan perjanjian jual beli barang dengan cara pesanan dengan syarat-syarat tertentu dan pembayaran harga diawal.

#### e. Pembiayaan *Qurdul Hasan*

Merupakan pembiayaan sosial untuk menolong pengusaha pemula/miskin untuk modal usaha dan merupakan pinjaman dana kepada anggota tanpa imbalan dengan hanya mengempalikan pokok pinjaman secara sekaligus atau cicilan dalam jangka waktu tertentu.

f. Talangan Haji

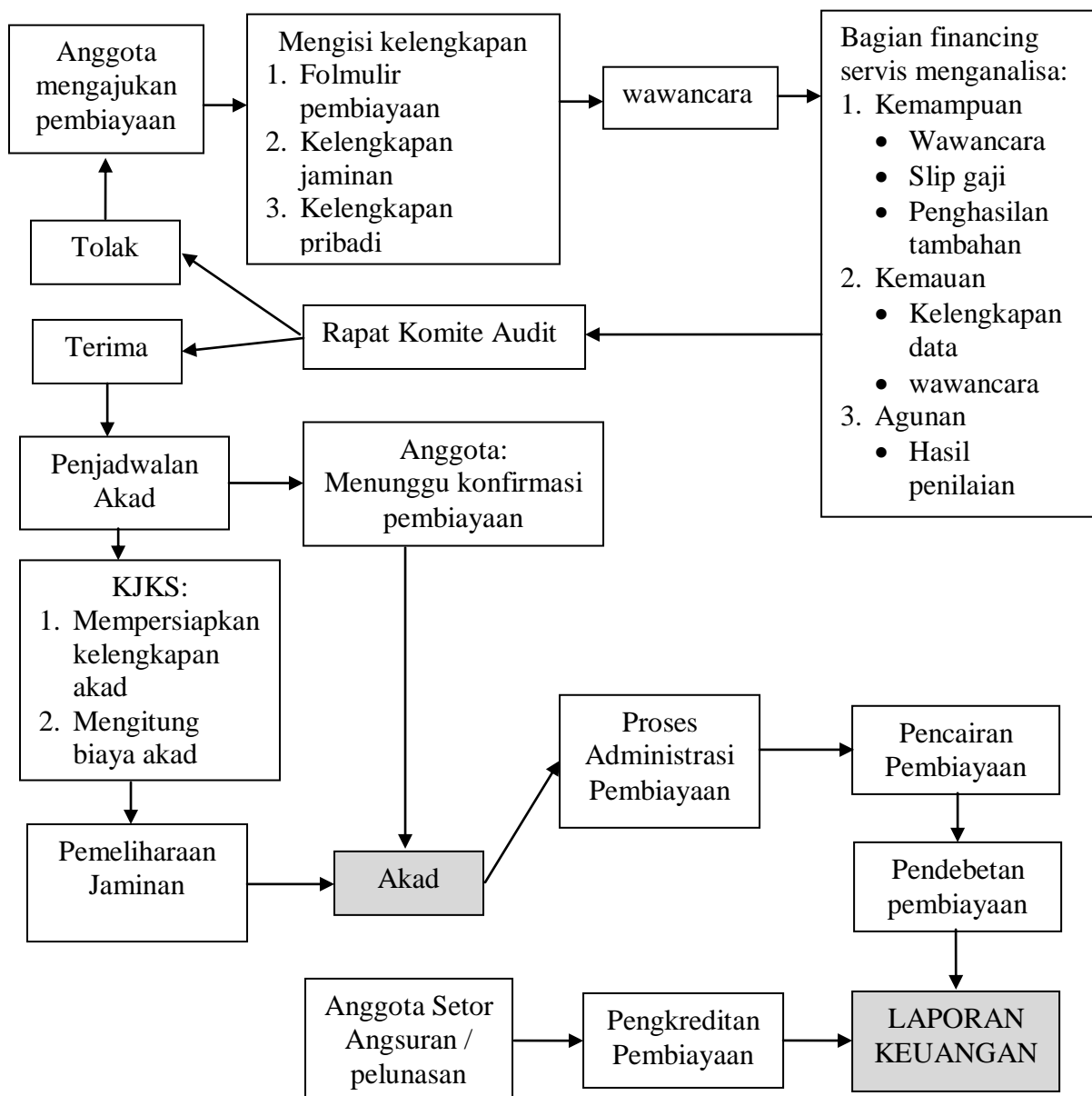
Talangan haji merupakan produk khusus untuk menutupi kekurangan dana bagi anggota yang ingin mendapatkan kursi pemberangkatan ibadah haji akan tetapi anggota tersebut belum memiliki dana yang cukup maka pihak KJKS Cemerlang Sukorejo memberikan alternatif pembiayaan pelaksanaan ibadah haji berupa talangan haji.

## E. Penerapan Sistem Bagi Hasil dalam Pembiayaan *Mudharabah* di KJKS

### Cemerlang Weleri Kendal

GAMBAR 3.2

#### ALUR PPELAKSANAAN PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DI KJKS CEMERLANG WELERI KENDAL



Sumber: Diolah

Transaksi pembiayaan *mudharabah* yang dilakukan di KJKS Cemerlang, lebih sering digunakan untuk pembiayaan yang ditujukan kepada anggota untuk tambahan modal kerja, seperti pembiayaan untuk mengembangkan dan memperluas usaha.<sup>57</sup>

1. Anggota yang ingin mengajukan pembiayaan datang ke KJKS Cemerlang Weleri Kendal untuk mendapatkan informasi pembiayaan. Namun adakalanya dalam praktek yang dilakukan KJKS Cemerlang menggunakan sistem jemput bola. Jadi bagian marketing dari pihak KJKS Cemerlang yang mendatangi Anggota yang ingin melakukan pengajuan pembiayaan *mudharabah*.
2. KJKS Cemerlang memberikan syarat-syarat yang harus dipenuhi oleh anggota yang ingin mengajukan pembiayaan *mudharabah* yang terdiri dari:
  - a. Apabila yang bersangkutan belum menjadi anggota KJKS Cemerlang Sukorejo Kendal maka yang bersangkutan harus mengisi formulir surat permohonan menjadi anggota
  - b. Melampirkan foto copy BPKB (minimal tahun 2008)
  - c. Melampirkan foto copy STNK / sertifikat atas nama sendiri
  - d. Melampirkan foto copy ijin usaha (bagi pengusaha)
  - e. Melampirkan foto copy KTP suami istri
  - f. Melampirkan foto copy KK (Kartu Keluarga)
  - g. Melampirkan dokumen lain yang diperlukan
  - h. Bersedia menandatangani surat-surat yang terkait dengan pembiayaan

---

<sup>57</sup> Hasil wawancara dengan ibu Dian Erawati selaku manajer KJKS Cemerlang pada tanggal 8 April 2014

3. Analisa pembiayaan oleh bagian marketing dengan penilaian dari hasil wawancara, kelengkapan syarat-syarat dan nilai agunan dan hasil akhir yang dilakukan oleh bagian marketing sekaligus sebagai surveyor. Dalam tahap survey ini juga terjadi proses tawar-menawar margin/ keuntungan yang ingin diperoleh KJKS Cemerlang. kemudian hasil akhir dibawa ke kantor KJKS Cemerlang Untuk diproses.
4. Setelah data masuk, kemudian pihak KJKS melakukan penilaian ulang terhadap berkas pembiayaan yang masuk.
5. Jika permohonan diterima, melalui surat keputusan komite pembiayaan, maka selanjutnya KJKS Cemerlang memberikan informasi permohonan pembiayaan disetujui. Untuk selanjutnya dijadwalkan untuk akad.
6. Standar Pengesahan yang berlaku
  - a. Di bawah Rp. 500.000 : di tanda tangani marketing dan manager
  - b. Di bawah 1 juta : di tandatangani oleh manager
  - c. Di atas 1 juta : di tandatangani oleh manager dan ketua pengurus
7. Untuk pra akad, anggota hanya menunggu konfirmasi dari KJKS Cemerlang terhadap permohonan pembiayaan yang diajukan disetujui atau tidak.
8. Sedangkan pihak KJKS Cemerlang dalam pra akad ini mempersiapkan hal-hal yang terkait akad seperti:
  - a. Mempersiapkan kelengkapan akad
  - b. Menghitung biaya akad
  - c. Pemeliharaan jaminan

9. Setelah kedua belah pihak memenuhi kewajiban masing-masing kemudian dilanjutkan dengan akad (perikatan)
10. Proses selanjutnya adalah pencairan pembiayaan. Dana yang dicairkan sudah termasuk biaya potongan administrasi pembiayaan. Dalam proses ini pembiayaan yang sudah disetujui dapat dicairkan dengan dua cara yaitu:
11. Setelah akad selesai, proses berikutnya adalah proses akuntansi oleh bagian akuntansi untuk menyelesaikan pencatatan administrasi keuangan dengan membuat nomor kode pembiayaan, serta memo pendebitan.
12. Teller mencatat semua bukti pembiayaan untuk kemudian diproses sampai menjadi laporan keuangan.
13. Untuk selanjutnya ketika anggota melakukan pembayaran angsuran atau pelunasan, maka secara otomatis sistem akan mengkredit pembiayaan *mudharabah*.
14. Untuk pengawasan lancar atau tidaknya pembayaran angsuran dilakukan oleh bagian administrasi dan pembiayaan.

Seperti hasil wawancara yang dilakukan penulis, bahwa pembiayaan *mudharabah* yang dilakukan KJKS Cemerlang Weleri Kendal adalah untuk pengembangan dan perluasan usaha. Sehingga dalam praktek pembiayaan *mudharabah* di KJKS Cemerlang setelah dilakukannya pencairan dana pembiayaan *mudharabah* oleh KJKS Cemerlang, maka dana tersebut sudah sepenuhnya menjadi tanggung jawab anggota. Namun dana tersebut bukanlah

dana untuk keperluan konsumsi melainkan dana tersebut merupakan dana produktif untuk meperluasan usaha anggota.<sup>58</sup>

Dalam penggunaan dana tersebut oleh anggota, yang dilakukan setelah akad pembiayaan *mudharabah* dilakukan oleh kedua pihak. Dalam hal ini pula, pengucapan akad hanya secara lisan dari pihak KJKS Cemerlang kepada anggota untuk menggunakan dana tersebut sesuai dengan apa yang diajukan diawal permohonan pembiayaan *mudharabah*. Tidak ada penggunaan media akad yang tertulis dalam surat pelimpahan kekuasaan dari pihak KJKS Cemerlang kepada anggota dalam hal pembiayaan *mudharabah* ini.

Penentuan margin atau keuntungan di KJKS Cemerlang ditentukan dalam bentuk persentase, dimana margin yang ditentukan berdasarkan jenis pembiayaannya yaitu:

1. Margin pembiayaan *mudharabah* harian 15% per 100 hari
2. Margin pembiayaan *mudharabah* bulanan 2,5% perbulan
3. Sedangkan margin pembiayaan *mudharabah* musiman 3,5% perbulan

#### **F. Faktor-Faktor dalam Menetapkan Besarnya Nisbah Bagi Hasil pada Pembiayaan *Mudharabah* di KJKS Cemerlang Weleri Kendal**

KJKS Cemerlang Weleri Kendal adalah lembaga keuangan syariah yang menjunjung tinggi nilai-nilai syariah, baik dalam menjalankan kegiatan usahanya yang bersifat profit maupun non profit. Dalam hal ini akan dibahas mengenai usaha yang bersifat profit yaitu pembiayaan *mudharabah* tentang

---

<sup>58</sup> Hasil wawancara dengan Ibu Dian Erawati selaku manajer KJKS Cemerlang pada tanggal 11 April 2014

faktor-faktor yang menjadi acuan KJKS Cemerlang Weleri Kendal dalam menentukan besarnya nisbah yang nantinya akan diterima oleh KJKS Cemerlang Weleri Kendal dan anggota.

Untuk menjaga keharmonisan antara kedua relasi kerja dalam hal ini KJKS Cemerlang Weleri Kendal dan anggota, maka pembagian hasil usaha haruslah transparan antara keduanya dengan menentukan nisbah yang sesuai dan adil. Faktor-faktor yang menjadi pertimbangan KJKS Cemerlang Weleri Kendal dalam menentukan nisbah pada pembiayaan *mudharabah* antara lain :

1. Daya tawar anggota
2. Prakiraan laba dari usaha yang dijalankan mudharib
3. Suku bunga pasar
4. Karakter pribadi anggota
5. Lama usaha yang dijalankan oleh anggota
6. Jenis pembiayaan
  - a. Pembiayaan *mudharabah* harian
  - b. Pembiayaan *mudharabah* bulanan
  - c. Pembiayaan *mudharabah* musiman
7. Jangka waktu kontrak

Meskipun KJKS Cemerlang Weleri Kendal telah menentukan kriteria ataupun faktor dalam menentukan besarnya nisbah antara KJKS Cemerlang Weleri Kendal dengan anggota namun ini bukanlah menjadi hak paten dari KJKS Cemerlang Weleri Kendal, dan pihak anggota juga bisa melakukan



tawar menawaran terkait berapa persentase nisbah bagi hasilnya sehingga tercapai kata sepakat diantara kedua belah pihak.

KJKS Cemerlang Weleri Kendal juga menjunjung tinggi asas-asas koperasi yaitu berasaskan kekeluargaan, sehingga harapan KJKS Cemerlang Weleri Kendal dalam melaksanakan akad-akadnya dapat mencapai tingkatan akad yang sempurna yaitu tidak ada unsur keterpaksaan antara kedua belah pihak serta *antaraddin minhum* (ridha sama ridha).<sup>59</sup>

---

<sup>59</sup> Hasil wawancara dengan Ibu Dian Erawati selaku manajer KJKS Cemerlang Weleri Kendal tanggal 23 Agustus 2014