

BAB III

GAMBARAN UMUM KJKS BINAMA SEMARANG

A. Profil KJKS BINAMA

1. Latar belakang pendirian KJKS BINAMA

KJKS BINAMA (Koperasi Jasa Keuangan Syariah BINA USAHA UTAMA) adalah lembaga keuangan berbadan hukum Koperasi yang bergerak di bidang jasa pengelolaan keuangan syariah. Tujuannya adalah untuk melayani anggota dan calon anggota atau nasabah akan kebutuhan produk pendanaan dan pembiayaan syariah yang mengacu pada proses pembangunan ekonomi kerakyatan.

Pendirian KJKS BINAMA dirintis oleh aktivis muda bersama dengan dukungan dari tokoh masyarakat. Didirikan atas dasar pemikiran bahwa masih jarang lembaga keuangan yang mengakses dan menghimpun masyarakat dari kalangan menengah ke bawah, serta memiliki tujuan untuk pertumbuhan atau pemberdayaan usaha-usaha kecil.⁶³

2. Legalitas KJKS BINAMA

Pada tanggal **18 Agustus 1993**, secara resmi Koperasi Serba Usaha (KSU) BINAMA didirikan. 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

⁶³ www.bmtbinama.co.id diakses pada tanggal 3/10/2014 pukul 10 : 45 WIB

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 dari KSU BINAMA menjadi KJKS (Koperasi Jasa Keuangan Syariah) BINAMA.⁶⁴

3. Visi, Misi, dan Nilai Dasar KJKS BINAMA

a. Visi

“Menjadi lembaga keuangan syariah yang mempunyai nilai strategis untuk pengembangan ekonomi masyarakat.”

b. Misi

Tujuan pendirian KJKS BINAMA ini digambarkan melalui misinya untuk 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; dan

⁶⁴ *Ibid.*

- 5) **Tingkat Pengembalian Yang Maksimal**, yakni kemampuan mengoptimalkan *return* investasi baik dalam simpanan maupun permodalan; serta
- 6) 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.⁶⁵

c. Nilai Dasar Sumber Daya Insani

Selain visi dan misi di atas, KJKS BINAMA juga menerapkan nilai-nilai dasar keislaman dalam melaksanakan kinerjanya sebagai lembaga keuangan berbasis syariah :

- 1) *Shiddiq* (benar)
- 2) *Istiqomah* (tekun)
- 3) *Fastabiqul Khairat* (berlomba dalam kebaikan)
- 4) *Amanah* (dapat dipercaya)
- 5) *Ta'awun* (kerjasama)

4. Wilayah pelayanan KJKS BINAMA

Pada awal pendirianya, KJKS BINAMA mendapatkan ijin operasional di wilayah Semarang. Seiring perkembangan kebutuhan pelayanan anggota di luar wilayah kota Semarang, maka berdasarkan perubahan anggaran dasar tahun 2000 daerah operasional dari KJKS BINAMA diperluas menjadi provinsi Jawa Tengah.

⁶⁵ www.bmtbinama.co.id, *Op. Cit.*

Kantor cabang KJKS BINAMA hingga saat ini tersebar di beberapa wilayah di Jawa Tengah, dan berpusat di kota Semarang, meliputi :

Kantor Pusat : Ruko ANDA Kav. 7A, Jl. Tlogosari Raya 1 Semarang. Telp./ Fax. : 024 - 670 2792

Kantor Cabang :

1. Semarang : Ruko ANDA Kav. 4-5, Jl. Tlogosari Raya
1. Telp./ Fax. : 024- 670 2790
2. Ngaliyan : Ruko Segitiga Emas B.5. Jl. Prof. Dr. Hamka, Ngaliyan. Telp. / Fax. : 024 -7667 0622
3. Ungaran : Ruko Mutiara Ungaran Square 16. Jl. Gatot Subroto 133 Telp. : 024 – 6921452
4. Kaliwungu : Kompleks Ruko Kaliwungu Baru Blok A No. 8 Telp. : 024 – 368 8860
5. Weleri : Ruko Weleri Square No. 2, Jl. Raya Barat Telp. 0294 – 643440
6. Batang :Ruko Yos Sudarso No. 1G, Jl. Raya Barat Telp. : 0285 – 392 074
7. Magelang : Ruko Metro Square No. D8 Jl. Jendral Bambang Sugeng Telp. 0293-327299 ⁶⁶

⁶⁶ Brosur produk simpanan KJKS BINAMA

B. Manajemen dan Personalia KJKS BINAMA

KJKS BINAMA dikelola dengan manajemen yang handal dan *qualified*, yaitu dikelola berdasarkan pengelolaan yang sistemik, baik dalam pengambilan keputusan maupun dalam proses operasional. Selanjutnya dirumuskan dalam ketentuan baku berupa Sistem dan Prosedur (SOP). Sistem pengelolaannya didukung dengan komputerisasi baik dalam pengolahan sistem akuntansi, penyimpanan, maupun penyaluran pembiayaan. Hal ini memungkinkan untuk memberikan pelayanan yang lebih profesional dan akurat. Sistem ini telah diterapkan pada setiap kantor pelayanan KJKS BINAMA. Selain itu, sistem komputerisasi ini semakin meningkatkan performa, kecepatan, keakuratan, dan ketelitian dalam penyajian data kepada para anggota.

KJKS BINAMA dikelola secara professional oleh 65 orang yang masing-masing menguasai bidangnya. Masing-masing berdasarkan kualifikasi pendidikan mulai dari tingkat SLTA, D III, Sarjana, dan Pasca Sarjana. Selain itu, masing-masing personal diterima berdasarkan seleksi yang ketat, serta dengan pelatihan dari internal maupun eksternal, sesuai dengan tugas pada bidang masing-masing.

Adapun susunan pengurus dan manajemen yang berlaku saat ini adalah sebagai berikut :

Ketua : Agus Mubarok, SE.

Sekretaris : Moh. Effendi Yulistyanto, SE.

Bendahara	: Sri Nawatmi, SE. M. Si.
Direktur	: Kartiko Adi Wibowo, SE. MM.
Head of operational Department	: Diah Fajar Astuti, SE.
Deputi Bidang Marketing	: Ida Panca Sriani, SE.
Kepala Kantor cabang Semarang Tlogosari	: Nindyo Wahyono, SE.
Kepala Kantor Cabang Kaliwungu	: Umbara Ranuaji, SE.
Kepala Kantor Cabang Weleri	: Waskitho Budi Hayu, SEI.
Kepala Kantor Cabang Ungaran	: Irawan, SE.
Kepala Kantor Cabang Batang	: M. Mudrik Tanthowi, SE.
Kepala Kantor Cabang Semarang Ngaliyan	: Danang Widjanarko, SE.
Kepala Kantor Cabang Magelang	: Adi Prabowo, SE. ⁶⁷

C. Produk- Produk KJKS BINAMA

Ada beberapa produk yang ditawarkan atau dihasilkan oleh KJKS BINAMA. Seluruhnya menggunakan sistem syariah yakni dengan bagi hasil, baik dalam produk *funding* (simpanan), maupun produk *lending* (pembiayaan). Produk-produk yang ditawarkan sendiri terdiri atas :

1. Produk pengeralahan dana (*funding*) terdiri atas beberapa produk simpanan, yaitu :

- a) TARBIAH (Tabungan Arisan Berhadiah)

Merupakan produk kombinasi dari sistem tabungan dan arisan dengan spesifikasi pada perolehan arisan, dimana peserta yang

⁶⁷www.bmtbinama.co.id, *Op. Cit.*

keluar nomor rekeningnya ketika diundi, maka tidak memiliki kewajiban untuk menyetor pada bulan berikutnya.

Didasarkan atas akad *Wadiah Yadhamanah*, keuntungan dari produk ini bagi ekonomi umat adalah perputaran dananya yang jangka panjang. Dapat dijadikan sebagai simpanan jangka panjang, karena pencairan Tarbiah hanya dapat dilakukan pada saat jatuh tempo.

Ketentuan dan syarat pembukaan untuk rekening Tarbiah yaitu :

- 1) Penyimpan adalah perorangan;
- 2) Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan:
- 3) Menyerahkan fotocopy identitas diri (KTP/SIM);
- 4) Setoran awal dan selanjutnya sesuai dengan ketentuan;
- 5) Hanya rekening aktif yang berhak ikut pada pembukaan Tarbiah bulanan.⁶⁸

b) SIRELA (Simpanan Suka Rela Lancar)

Didasarkan atas akad *mudharabah* Atas kerjasama ini berlaku bagi hasil dengan *nisbah* yang telah disepakati. Keutamaan dari produk ini adalah pada penyetoran dan penarikan dananya dapat dilakukan sewaktu-waktu; dapat dijadikan sebagai jaminan pembiayaan.; dilengkapi dengan layanan jemput bola oleh petugas; sebagai salah satu prasyarat pembiayaan di KJKS BINAMA.

⁶⁸ Brosur produk TARBIAH KJKS BINAMA

Keuntungannya adalah produk Sirela ini bebas dari biaya administrasi bulanan, dan ada bagi hasil yang menarik sesuai dengan *nisbah* yang telah disepakati.

Ketentuan dan syarat bagi pembukaan rekening sirela adalah:

- 1) Penyimpanan perorangan/ lembaga;
- 2) Mengisi permohonan pembukaan rekening simpanan;
- 3) Menyerahkan fotocopy identitas diri (KTP/SIM);
- 4) Setoran awal minimal Rp. 25.000,- ;
- 5) Setoran selanjutnya minimal Rp. 2000,-.

Keutamaan dari produk ini yaitu penysetoran dapat dilakukan sewaktu-waktu; dapat dijadikan jaminan pembiayaan; ada layanan jemput bola untuk anggota. Selain itu, produk ini merupakan salah satu prasyarat, pembiayaan di KJKS BINAMA.⁶⁹

c) TASAQUR (Tabungan Persiapan Qurban)

Didasarkan akad *Mudharabah* dengan penghitungan bagi hasil berdasarkan simulasi yang sama dengan produk Sirela.

Keutamaan dari produk ini adalah :

- 1) Penysetoran dapat dilakukan sewaktu-waktu;
- 2) Penarikan simpanan dilakukan secara periodik satu tahun sekali yaitu pada bulan Dzulhijah;

⁶⁹ Brosur Produk SIRELA KJKS BINAMA

- 3) Peruntukan khusus Sebagai dana untuk melaksanakan ibadah qurban;
 - 4) Dilengkapi dengan layanan jemput bola, untuk kemudahan transaksi baik setoran maupun penarikan diantar langsung oleh petugas ke tempat tujuan;
 - 5) Nisbah bagi hasil = 28% : 72%;
 - 6) Bebas biaya administrasi bulanan.⁷⁰
- d) SISUKA (Simpanan Sukarela Berjangka)

Didasarkan atas akad *Mudharabah*, simpanan ini memiliki keutamaan yaitu :

- 1) Sebagai Sarana Investasi Jangka Panjang;
- 2) Dapat dijadikan jaminan pembiayaan di KJKS BINAMA;
- 3) Dilengkapi layanan jemput bola, untuk kemudahan transaksi baik setoran maupun penarikan diantar langsung oleh petugas ke tempat tujuan;.
- 4) Jangka waktu beragam dan bagi hasil kompetitif serta menguntungkan:

3 Bulan = 45% : 55%

6 Bulan = 50% : 50%

12 Bulan = 55% : 45%

Adapun ketentuan dan syarat pembukaan rekening Sisuka meliputi :

⁷⁰ Brosur Produk TASAQUR KJKS BINAMA

- 1) Penyimpan perorangan/lembaga;
- 2) Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan;
- 3) Menyerahkan fotocopy identitas diri (KTP/SIM);
- 4) Setoran awal minimal Rp. 1.000.000,-⁷¹

e) SIAP HAJI – Simpanan Persiapan Haji

Didasarkan atas akad *Mudharabah*, Keutamaan dari produk ini adalah :

- 1) Penyetoran dapat dilakukan sewaktu-waktu;
- 2) Peruntukannya khusus sebagai dana untuk melaksanakan Ibadah Haji;
- 3) Dilengkapi dengan layanan jemput bola, untuk kemudahan transaksi setoran yang akan langsung diambil oleh petugas ke tempat tujuan;
- 4) Nisbah bagi hasil = 28% : 72%
- 5) Bebas dari biaya administrasi bulanan;
- 6) Tidak dapat dicairkan kecuali untuk melunasi Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji/Umroh (BPIH);
- 7) Saldo minimal untuk didaftarkan ke SISKOHAT Rp. 25.000.000 atau sesuai ketentuan dari DEPAG.

Ketentuan dan syarat pembukaan rekening siap haji meliputi:

⁷¹ Brosur Produk Sisuka KJKS BINAMA

- 1) menyimpan perorangan;
- 2) Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan;
- 3) Menyerahkan fotocopy identitas diri (KTP/SIM)
- 4) Setoran awal minimal Rp. 250.000,-;
- 5) Setoran selanjutnya minimal Rp. 10.000,-

f) Sertifikat Modal Penyertaan

Sertifikat modal penyertaan ini adalah sertifikat tanda pemilikan atas penyertaan dana dengan nilai nominal Rp. 250.000,- yang akan memperoleh laba tahunan dari KJKS BINAMA.

g) Simpanan Pokok dan Simpanan Wajib

Simpanan ini merupakan dana modal sebagai keanggotaan dari koperasi. Penempatan atas dana ini menggunakan akad *musyarakah* (penyertaan). Penempatan dana modal ini berlaku terhadap segala ketentuan dan risiko penempatan modal dalam koperasi.

2. Produk pembiayaan KJKS BINAMA terdiri atas :

a) Pembiayaan Serba-Serbi

Pembiayaan Serba-Serbi ini ditujukan untuk memenuhi kebutuhan serbaguna yang bersifat konsumtif dan produktif, seperti : renovasi rumah, beli laptop, beli mebel, beli kulkas, dan lain-lain. Keunggulan produk ini adalah prosesnya yang cepat; syarat yang

mudah; jumlah angsuran tetap sampai dengan lunas; plafon pembiayaan 80% dari harga jaminan; bebas *finalty* untuk pelunasan sebelum jatuh tempo; dan sebagai jaminannya adalah *fixed asset* ataupun kendaraan bermotor.⁷²

b) Pembiayaan Rumah dan Tanah Kapling

Memasuki triwulan pertama tahun 2013, KJKS BINAMA menerbitkan program PEMBIAYAAN KEPEMILIKAN RUMAH DAN TANAH KAPLING. Perumahan merupakan salah satu dari kebutuhan pokok hidup masyarakat, dan pada kenyataannya, banyak masyarakat yang menghadapi kendala administratif untuk melakukan pembiayaan KPR melalui perbankan. Untuk itulah KJKS BINAMA hadir dengan program baru tersebut dengan tujuan untuk meningkatkan kesejahteraan anggota dalam hal kepemilikan rumah atau tanah kapling.

Program ini mulai dipublikasikan dan dilaksanakan sejak tanggal 6 Maret 2013, dan memiliki kekhasan dibandingkan produk dan program lainnya.⁷³

c) Program Pembiayaan Pendidikan KJKS BINAMA

Bertepatan dengan bulan pendidikan tahun 2013, KJKS BINAMA kembali menggelar Program Pembiayaan Pendidikan bagi anggota KJKS BINAMA. Setelah melalui masa uji coba pada tahun 2011, program ini terbukti mampu menjawab kebutuhan anggota akan

⁷² Brosur Pembiayaan Serba-Serbi KJKS BINAMA

⁷³ www.bmtbinama.co.id, *Op. Cit.*

pembiayaan untuk pendidikan putra putri tercinta. Berikut ketentuan teknis Program Pembiayaan Pendidikan KJKS BINAMA :

Ketentuan Khusus :

- 1) Tujuan pembiayaan digunakan untuk dana pendidikan dan pembelian sarana pendidikan;
- 2) Plafon Pembiayaan yaitu mulai 1 juta sampai dengan 10 juta rupiah;
- 3) Jangka waktu pembiayaan yaitu :
 - Plafon 1 juta – 5 juta rupiah : 1 tahun
 - Plafon 6 juta – 10 juta rupiah : 2 tahun

Margin pembiayaan 1,25% dan Biaya administrasinya adalah 2% dari plafon. Program ini mulai dibuka tanggal 1 Juni 2013 dan berakhir pada tanggal 31 Juli 2013.⁷⁴

D. Pelaksanaan Program Hadiah di KJKS BINAMA Semarang

Produk Tarbiah dan Sirela yang merupakan produk unggulan dari KJKS BINAMA menawarkan program hadiah yang menarik bagi anggota. Terdiri atas :

1. Praktek Pemberian Hadiah dalam Penghimpunan Dana pada Produk TARBIAH

Dalam produk TARBIAH (Tabungan Arisan Berhadiah), KJKS BINAMA menerapkan akad *wadi'ah yad-dhamanah* yang

⁷⁴ *Ibid.*

diartikan sebagai akad antara dua pihak, satu pihak yakni mitra/anggota sebagai pihak yang menitipkan dana memberikan ijin kepada pihak yang dititipi yakni KJKS BINAMA untuk dapat memanfaatkan dana yang dititipkan. Dengan menggunakan akad *wadi'ah yad-dhamanah*, bank atau lembaga keuangan syariah menjamin pengembalian uang meskipun uang tersebut dicuri, sebagai imbalannya bank atau lembaga keuangan syariah diijinkan untuk memanfaatkan dana tersebut, serta menikmati laba dan menyerap kerugian.⁷⁵

Proses pelaksanaan undian berhadiah pada produk ini adalah disesuaikan pada target mitra/anggota yang bergabung dengan ketentuan yang telah ditetapkan oleh kantor pusat. Target yang ditentukan saat penelitian ini berlangsung misalnya adalah sejumlah 1375 mitra/anggota khusus untuk periode 23 pembukaan rekening Tarbiah. Berdasarkan jumlah tersebut selanjutnya KJKS membagi berdasarkan 7(tujuh) cabang yang ada pada KJKS BINAMA. Adapun nominal dana pada pembukaan rekening Tarbiah sendiri ditentukan berdasarkan hasil survey dan penilaian tingkat minat para mitra untuk bergabung. Akan tetapi pada umumnya nilai nominal yang berlaku adalah sebesar Rp. 50.000,-.

Undian untuk program ini dilakukan pada minggu ketiga dalam setiap bulan. Pengundian dilakukan dengan cara manual tanpa

⁷⁵ Daud Vicary Abdullah dan Keon Chee, *Buku Pintar Keuangan Syariah: Cara Mudah Memahami Prinsip, Praktek, Prospek, dan Keunggulan-Keunggulan Islam di Zaman Kita*, Jakarta: Zaman, 2012, hlm. 161

menggunakan mesin. Ketentuan terhadap penerimaan hadiah ini adalah berdasarkan pada kelancaran dalam proses pembayaran rekening ketika pengundian berlangsung. Apabila mitra/anggota masih memiliki tunggakan pada tanggal pengundian, maka status dalam perolehan hadiah undian ini menjadi batal. Jumlah keaktifan mitra/anggota pulalah yang menjadi penentu besar kecilnya nilai hadiah yang ditawarkan.

Dalam proses penentuan pemenang selesai, minggu berikutnya adalah distribusi hadiah dan data pemenang pada masing-masing cabang KJKS BINAMA. Hadiah yang berupa barang, pembeliannya dilakukan setelah semua rekap data pemenang usai. Untuk mengikat pemenang agar tetap loyal dan mempertahankan keanggotaannya dalam rekening Tarbiah yang dimenangkannya, KJKS BINAMA memberikan penawaran hadiah kembali dalam program hadiah super istimewa misalnya berupa barang-barang elektronik.⁷⁶

Hasil Pengundian Tarbiah pada tanggal 26 juli 2014

Tabel 1

Tarbiah Periode 19

HADIAH	No	Nomor Rekening	Nama	Alamat
DANA ARISAN Rp. 1.875.000,-	1	1190300007	NUR LAELA	Karang Tengah RT 001 RW 004, Kendal

⁷⁶ Hasil wawancara dengan bapak Umbara Ranuaji tanggal 26/09/2014 pukul 10:00 WIB

HADIAH ISTIMEWA 3 Unit Sepeda Lipat	1	1190300156	YAENAH	Karangdowo RT 001 RW 001, Kendal
	2	1190200098	SAKINAH	Kauman Raya Dalam 3 RT 001 RW 007, Semarang
	3	1190200246	SARIMIN	Dombo Lapangan GG II RT 002 RW 004, Demak
HADIAH SUPER ISTIMEWA 1 Unit HP Android	1	1190300046	NUR RINI RIWAYATI	Dusun Limbangan RT 002 RW 001, Kendal
HADIAH HIBURAN Tabungan SIRELA sebesar Rp. 40.000,-	1	1190300038	SAFA'ATUN	Sekepel RT 005 RW 015, Kendal
	2	1190300099	MARYANTI	Pagersari RT 004 RW 001, Kendal
	3	1190300115	EUGERISHA	Limbangan RT 002 RW 001, Kendal
	4	1190300068	SRI WAHYUTI	Krajan RT 001 RW 004, Kendal
	5	1190200246	SARIMIN	Dombo Lapangan GG II RT 002 RW 004, Demak
	6	1190200046	RITA HARTINI	Petelan Tengah RT 004 RW 007, Semarang
	7	1190300155	MUHYIDIN QQ M.OKTA SURYA P	Karang Tengah RT 004 RW 005, Kendal
	8	1190200231	MUKHAMMAD JAMALUDIN	Dombo Kiringan RT 003 RW 003, Demak
	9	1190300051	LAILA MIFTAHUL KHASANAH	Dusun Limbangan RT 002 RW 002, Kendal
	10	1190400027	NUR AINI	Pungkuran RT 003 RW 003, Kendal
	11	1190300084	YUNI WIDIATI	Dusun Limbangan RT 002 RW 001, Kendal
	12	1190200209	SUKARTINI	Kauman Dalam II No.24 RT 001 RW 007, Semarang

Tabel 2
Tarbiah Periode 20

HADIAH	No	Nomor Rekening	Nama	Alamat
DANA ARISAN sebesar Rp. 1.250.000,-	1	1220700105	YAYOH KHULASOH	Kelud Raya No.60 RT 002 RW 005, Semarang
HADIAH ISTIMEWA 1 Unit Mesin	1	1220200248	SURYATI	Sendangguwo RT 001 RW 002, Semarang

Cuci				
HADIAH HIBURAN Tabungan SIRELA sebesar Rp. 30.000,-	1	1220500050	SELFIANA	Parang Kesit VII/18 RT 007 RW 005, Semarang
	2	1220200010	MOH HABIB HIDAYAT	Gasem Raya No.7B RT 002 RW 004, Semarang
	3	1220300189	ACHMAD SUKHAERI	Dusun Limbangan RT 001 RW 002, Kendal
	4	1220300124	PASIYO	Tempel RT 006 RW 002, Kendal
	5	1220200632	NAYLA ANZARRIYA NIDA WAHYUDI	Depoksari Dalam I No.01, Semarang
	6	1220200086	SUNARSO	Srondol Kulon No.51 RT 001 RW 007, Semarang
	7	1220300128	SITI NUR ASIYAH	Kebonsari RT 004 RW 002, Kendal
	8	1220300199	FAHRUDIN HIDAYAT	Rejosari RT 004 RW 005, Kendal
	9	1220200017	YENI IRIANI	Taman Suryo Kusumo I No.63, Semarang
	10	1220700088	MUJAYANAH	Karonsih Utara Raya 349 RT 006 RW 003, Semarang

Sumber : bagian operasional KJKS BINAMA

Dari analisa tabel penerima hadiah yang tertera pada bab 3 dapat dilihat ada perbedaan nilai hadiah. Seperti yang tampak pada tabel periode 19 ada 4 jenis hadiah yaitu :

- a. hadiah utama dana arisan senilai Rp. 1.850.000,-;
- b. hadiah istimewa berupa 3 unit sepeda lipat;
- c. hadiah super istimewa berupa 1 unit handphone android; dan
- d. hadiah hiburan berupa 12 tabungan Sirela senilai Rp. 40.000,-

Sedangkan pada periode 20 hanya ada 3 jenis hadiah, yaitu:

- a. hadiah utama dana arisan dengan nilai Rp. 1.250.000,-;
- b. hadiah istimewa 1 unit mesin cuci; dan

- c. hadiah hiburan 10 tabungan Sirela senilai Rp. 30.000,-

Perbedaan tersebut disebabkan karena ada perbedaan nilai nominal dana pada awal pembukaan rekening Tarbiah. Pada periode 19 rekening dibuka dengan nilai Rp.75.000,-, sedangkan periode 20 rekening dibuka dengan nilai Rp. 50.000,-. Alasan perbedaan tersebut adalah merupakan hasil dari survey dengan metode kuisisioner yang dibagikan kepada calon anggota oleh KJKS BINAMA terhadap minat untuk bergabung dalam produk Tarbiah. Sedangkan adanya hadiah super istimewa tersebut ditujukan bagi pemenang yang telah memperoleh hadiah Tarbiah sebelumnya agar tetap loyal dan aktif melakukan penyetoran.⁷⁷

Berdasarkan hasil pengamatan penulis pada saat pelaksanaan undian berlangsung. Pelaksanaan undian dilakukan oleh bagian operasional dengan metode manual, dan disaksikan oleh pihak internal KJKS BINAMA. Hal ini dilakukan dengan alasan jumlah dari mitra/anggota yang tersebar dari 7 cabang yang ada tidak memungkinkan untuk dikutsertakan setiap bulannya.

Adapun ketentuan mengenai pelaksanaan program hadiah Tarbiah pada periode yang ke-23 termaktub dalam SURAT EDARAN No : 102/KJKS BINAMA/SE/IX/14 tentang : Tarbiah Periode 23, memuat tentang :

- 1) Kriteria Hadiah :
 - a. Hadiah Dana Arisan : Rp. 1.250.000,- di undi tiap bulan.
 - b. Hadiah Istimewa : 1 set *cook ware*, di undi tiap bulan.
 - c. Hadiah Super Istimewa : 1 unit kulkas 1 pintu, di undi secara bertahap pada bulan juli 2015 dan juli 2016.
 - d. Hadiah hiburan : 10 tabungan Sirela @ Rp. 30.000,-
- 2) Souvenir pembukaan rekening :

Ketentuan sebagai berikut :

- a. Pembukaan 1 rekening : Mug
- b. Pembukaan 2 rekening : Tas Cantik Serbaguna
- c. Pembukaan 3 rekening : payung dan kaos
- d. Pembukaan 4 rekening : *Travel bag*
- e. Pembukaan 5 rekening : *emergency lamp*⁷⁸

2. Pelaksanaan Pemberian Hadiah dalam Penghimpunan Dana pada Produk SIRELA

Produk SIRELA (Simpanan Sukarela Lancar) menggunakan akad *mudharabah* dengan pengertian akad antara dua pihak, satu pihak yakni mitra/anggota sebagai *shahibul maal* (penyedia modal), dan pihak lain yaitu KJKS BINAMA sebagai *mudharib* (pengelola modal). Berdasarkan kerjasama ini berlaku *nisbah* bagi hasil yang disepakati.

Berdasarkan akad tersebut pihak KJKS memiliki wewenang untuk mengelola dana dari mitra/anggota dengan *nisbah* bagi hasil telah ditentukan sebesar 28% : 72% dengan ketentuan *nisbah* adalah 28% bagi mitra/anggota dan 72% adalah milik KJKS. Adapun simulasi perhitungan bagi hasil yang tertera pada brosur sirela adalah :

⁷⁸ Hasil perolehan data penulis dari KJKS BINAMA Semarang melalui binama.funding@gmail.com

Misal saldo rata-rata Sirela mitra/anggota adalah 1 juta, dengan total dana yang ada di KJKS BINAMA sejumlah 1 milyar. Pendapatan yang diperoleh KJKS BINAMA adalah 25 juta. Selanjutnya dihitung berdasarkan nisbah bagi hasilnya adalah 28% : 72%. Maka penghitungan bagi hasilnya sebagai berikut:

$$\begin{aligned}
 &= \frac{\text{Saldo Sirela Mitra/anggota}}{\text{Total dana di BINAMA}} \times \text{pendapatan} \times \text{Nisbah} \\
 &= \frac{\text{Rp. 1.000.000,-}}{\text{Rp. 1.000.000.000,-}} \times \text{Rp. 25.000.000,-} \times 28\% \\
 &= \text{Rp. 7000,-}
 \end{aligned}$$

Maka, bagi hasil yang diperoleh mitra/anggota adalah Rp. 7000,-. Ketentuan tersebut dapat berubah nilainya bergantung dari jumlah pendapatan dan total dana yang terkumpul di KJKS BINAMA.

Adapun syarat dan ketentuan keikutsertaan dalam pengundian Gebyar Sirela adalah nilai saldo rata-rata yang dimiliki oleh mitra/anggota ada dalam rekening adalah senilai 1 juta (Rp. 1.000.000,-), maka mitra/anggota berhak memperoleh 1 point. Sehingga semakin besar point atau saldo yang ada pada rekening Sirela, semakin besar pula peluang untuk memperoleh hadiah. Hadiah yang ditawarkan pun beraneka ragam, mulai dari benda bergerak seperti sepeda motor untuk hadiah utama, dan hadiah lainnya berupa peralatan rumah tangga seperti lemari es, mesin cuci, setrika, *magic com*, sepeda, voucher belanja, dan ratusan buah payung, dan kaos.

Hadiah tersebut merupakan bagian dari perubahan jenis hadiah setiap periodenya.

Lain halnya dengan pengundian hadiah produk Tarbiah yang dilakukan setiap bulan dan dengan proses manual. Pengundian hadiah Gebyar Sirela dilaksanakan dua kali dalam setahun yakni pada awal dan pertengahan tahun. Selain itu, proses pengundiannya menggunakan mesin undi dan disaksikan oleh pihak pengurus internal KJKS BINAMA beserta 2(dua) orang saksi dari pihak mitra/anggota. Hal tersebut merupakan upaya keterbukaan KJKS BINAMA kepada para mitra/anggota.

Pada umumnya, proses pembelian hadiah oleh KJKS BINAMA baik pada produk Tarbiah maupun Sirela adalah sama, yaitu :

- a. Oleh bagian umum, memiliki tugas untuk membeli dan mendistribusikan hadiah yang telah ditentukan setelah proses pengundian serta rekap data oleh pihak operasional selesai.
- b. Guna efisiensi tenaga dan dana, pembelian serta distribusi hadiah dilakukan pada wilayah cabang penerima yang memiliki selisih harga lebih rendah.⁷⁹

Berdasarkan Surat Keputusan No : 04/KJKS BINAMA/SK/II/14 jenis hadiah pada Gebyar Sirela adalah sebagai berikut⁸⁰ :

⁷⁹ Hasil wawancara dengan bapak Umbara Ranuaji tanggal 15/10/2014 pukul 09:30

No	Hadiah	Jenis Hadiah	Jumlah
1	HADIAH 1	Motor Honda VARIO TECHNO 125 (<i>Off The Road</i>)	1 Unit
2	HADIAH 2	Kulkas 2 Pintu	2 Unit
3	HADIAH 3	Mesin Cuci	3 Unit
4	HADIAH HIBURAN	Magic Com	10 Unit
		Kompor Gas	10 Unit
		<i>Emergency Lamp</i>	50 Unit
		Kaos BINAMA	100 buah

Kendala yang dihadapi oleh KJKS BINAMA dalam hal pelaksanaan program hadiah baik di Tarbiah dan Sirela adalah sama, yakni pada keaktifan dari pihak anggota itu sendiri. Semakin banyak anggota yang aktif dalam produk ini, maka semakin besar pula hadiah dan peluang untuk memperoleh hadiah tersebut. Apabila semakin rendah tingkat keaktifan para anggota, maka nilai hadiah itu akan menjadi semakin rendah.⁸¹

Tabel I

Rekap Data Keuangan dan Jumlah Mitra Simpanan (*Funding*)

Tahun	Jumlah Simpanan	Jumlah Mitra	Tarbiah	Sirela
2010	18.462.398.545	14.874	1.130.355.000	9.864.764.407
2011	26.753.598.882	16.753	1.429.400.000	13.824.514.268
2012	35.243.547.557	18.924	2.195.735.000	18.294.656.258

⁸⁰ Hasil perolehan data melalui email binama.funding@gmail.com

⁸¹ Hasil wawancara dengan bapak Umbara Ranuaji tanggal 15/10/2014 pukul 09:30

2013	47.594.004.254	21,244	2.682.330.000	22.914.060.411
-------------	----------------	--------	---------------	----------------

Sumber : hasil perolehan data diolah kembali oleh penulis

Berdasarkan rekap data di atas, terlihat bahwa data keuangan KJKS BINAMA mengalami peningkatan jumlah dari tahun ke tahun baik dari jumlah dana simpanan secara keseluruhan maupun pada produk Sirela dan Tarbiah. Dari tahun 2010 jumlah dana simpanan adalah Rp. 18.462.398.545,- pada tahun 2010 dan meningkat menjadi Rp. 47.594.004.254,- pada tahun 2013. Itu artinya jumlah dana simpanan meningkat sebesar Rp. 29.131.605.709,-. Begitu pula dengan jumlah mitra simpanan yang mengalami peningkatan sebesar 6.370 mitra selama 3 tahun terakhir, dari tahun 2010 hingga 2013.