

BAB III

GAMBARAN UMUM KSPPS ARTHAMADINA BANYUPUTIH

A. Sejarah singkat dan profil

Pada tanggal 25 September 2015, pemerintah menerbitkan Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia Nomor 16 /Per/M.KUKM/IX/2015 Tentang Pelaksanaan Kegiatan Usaha Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah oleh Koperasi. Peraturan Menteri ini merubah status KJKS kepada KSPPS (Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah) dengan menghapus Keputusan Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah RI Nomor 91/Kep/M.KUKM/IX/2004 tentang Petunjuk Pelaksanaan Kegiatan Usaha Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) dan Peraturan Menteri Negera Koperasi dan UKM RI Nomor: 35.2/PER/M.KUKM/X/2007 tentang Pedoman Standar Operasional Manajemen Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) dan Unit Jasa Keuangan Syariah (UJKS). Meski merubah ketentuan sebelumnya akan tetapi dalam ketentuan Peraturan Menteri Nomor 16 /Per/M.KUKM/IX/2015 tersebut tetap mengatur ketentuan tentang Standar Operasional Manajemen (SOM) yang mengatur mengenai SOM kelembagaan, usaha, keuangan dan pengamanan aset dan piutang bagi koperasi syariah.¹

Awal mula Koperasi Jasa Keuangan Syariah Arthamadina di dirikan dengan tujuan untuk membantu dalam peningkatan taraf hidup anggota, khususnya dalam bidang ekonomi. Nama KSPPS Arthamadina berawal dari “Artha” yang berarti harta, sedangkan “madina” yang berarti maslahat dunia

¹<http://www.aftafoundation.or.id/problem-standar-operasional-manajemen-koperasi-syariah-dari-kjks-ke-kspps>

akhirat akhirat maka dari itu KSPPS Arthamadina didirikan untuk kemaslahatan masyarakat. KSPPS Arthamadina Banyuputih sejauh ini telah melakukan pembinaan usaha kecil menengah kepada masyarakat, melalui sistem ekonomi Syariah. Penerapan Bagi Hasil dalam setiap transaksi merupakan upaya menghindari sistem bunga (Riba) sedini mungkin.

Awalnya KSPPS Arthamadina belum mempunyai gedung untuk tempat kantor operasionalnya kemudian di pinjami tempat oleh Bpk H.Yuswanto,S.Pdi yang menjabat sebagai pengawas, tempat tersebut terletak di samping pasar Banyuputih, setelah itu kemudian KSPPS Arthamadina membuat gedung sendiri yang bertempat di Jl. Raya Lukojoyo km. 1 Banyuputih dan saldo awalnya KSPPS Arthamadina yaitu Rp. 5.150.000,- oleh 8 orang anggota pada tahun 2007 kemudian operasionalnya tahun 2008 dan SHU bersih yang dapat dibagikan kepada anggota sebesar RP. 42.350.507,-.

Lokasi kantor pusat KSPPS Arthamadina berada di Jl. Raya Lokojoyo Km. 1 Banyuputih – Batang, kantor cabang KSPPS Arthamadina berlokasi di Jl. Raya Barat Tersono No. 3 Tersono-Batang dan kantor kas bawang berlokasi di Jl. Raya Bawang- Dieng km. 1 sebelah timur pasar .

KSPPS Arthamadina Banyuputih sejauh ini telah melakukan pembinaan usaha kecil menengah kepada masyarakat, melalui sistem ekonomi Syariah. Penerapan Bagi Hasil dalam setiap transaksi merupakan upaya menghindari sistem bunga (Riba) sedini mungkin.²

Berikut ini identitas perusahaan KSPPS Arthamadina :

Nama Koperasi : Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syari'ah

² Dokumen Buku RAT KSPPS Arthamadina tahun 2014

Arthamadina

Badan Hukum : 518.21/711/BH/PAD/VII.3/2015 31 Desember
2015

Didirikan Tanggal : 4 Mei 2007

Jenis Koperasi : Primer

Daerah Kerja : Kabupaten Batang

Alamat Kantor : Jl. Raya Lokojoyo Km.1 Banyuputih Batang51271

B. Visi, Misi dan Nilai-nilai

Visi :

“Menjadi KSPPS yang Unggul, Terkemuka dan Terdepan dalam Layanan dan Kinerja”.

Misi :

- 1) Memberikan layanan prima dan solusi yang bernilai tambah bagi anggota dan masyarakat.
- 2) Meningkatkan nilai layanan dan menjadikan pilihan utama Anggota dalam transaksi keuangan Syari’ah.
- 3) Menciptakan kondisi terbaik sebagai tempat kebanggaan untuk berkarya dan berprestai.
- 4) Meningkatkan kepedulian dan tanggung jawab terhadap lingkungan dan social sesuai syari’at islam.
- 5) Menjadi acuan pelaksanaan kepatuhan dan tata kelola lembaga keuangan yang baik.

Nilai-Nilai

Kebersamaan dalam Kemaslahatan

C. Struktur organisasi

Kepengurusan/Pengelola :

a. Dewan syariah

-H. Imam Santoso

b. Pengawas

-Ketua : H. Yuswanto, S. Pdi

-Anggota : H. Setiyarso

- Anggota : H.M. Furqon Thohar, S. Ag

c. Pengurus

- Ketua : Budi Waluyo, SE

- Sekretaris : Kuswandi, S.Pd

- Bendahara : Sulistiyowati, A.Md

d. Karyawan

- Kepala Cabang : Yulifah, SE

- Bag. Akunting : Sulistiyowati, A.Md

- Administrasi : Setyaningih Utami

- Administrasi : Umi Khanifah

-Administrasi : Tiara Arifaeny. D

- General Affair : Kuswandi, S.Pd
- Bag. Pembiayaan : Lukman Hakim
- Dinas Lapangan : Yaenah
- Dinas Lapangan : Rubiati
- Dinas Lapangan : Dwi Asih Hidayah
- Dinas Lapangan : Kharisatul Latifah
- Dinas Lapangan : M. Riqza Rahman
- Dinas Lapangan : Nur Khikmah
- Dinas Lapangan : Deden Muhidin³

D. Tujuan, Fungsi dan Prinsip KSPPS Arthamadina

1. Tujuan KSPPS Arthamadina

Bertujuan memajukan kesejahteraan anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya serta ikut membangun tatanan perekonomian nasional dalam rangka mewujudkan masyarakat yang maju, adil dan makmur berdasarkan Pancasila dan UUD 1945.

2. Fungsi KSPPS Arthamadina

Adapun fungsinya yaitu sebagai berikut :

- a. Membangun dan mengembangkan potensi dan kemampuan ekonomi anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya untuk meningkatkan kesejahteraan dan sosialnya.

³ Dokumen Buku RAT KSPPS Arthamadina tahun 2015

- b. berperan serta secara aktif dalam upaya mempertinggi kualitas kehidupan manusia dan masyarakat.
- c. memperkokoh perekonomian rakyat sebagai dasar kekuatan dan ketahanan perekonomian nasional dengan koperasi sebagai soko gurunya.
- d. berusaha mewujudkan dan mengembangkan perekonomian nasional yang merupakan usaha bersama berdasarkan atas asas kekeluargaan dan demokrasi ekonomi.

3. Prinsip KSPPS Arthamadina

Prinsip koperasi merupakan landasan pokok gerakan dalam menjalankan usahanya sebagai badan usaha dan gerakan ekonomi rakyat jadi koperasi harus melaksanakan prinsip-prinsip koperasi karena hal tersebut mutlak harus dilaksanakan oleh koperasi tanpa meninggalkannya, dimana prinsip tersebut berdasarkan Pernyataan Standar Akutansi Keuangan (PSAK) No. 27 tahun 1999 (revisi 1998) Prinsip koperasi terdiri dari :

- a. Kemandirian
- b. Keanggotaan bersifat sukarela dan terbuka.
- c. Pengelolaan dilakukan secara Demokratis.
- d. pembagian SHU dilakukan secara adil sebanding dengan besarnya Jasa Keuangan masing-masing anggota.
- e. Pemberian balas jasa keuangan yang terbatas terhadap modal.

f. Pendidikan perkoperasian.

g. Kerjasama antar koperasi.

E. Deskripsi Tugas Pengelolaan KSPPS Arthamadina

1. Dewan Pengawas Syariah

Tugas dan wewenang :

- a. Memastikan dan mengawasi kegiatan operasional yang dilakukan KSPPS agar selalu sesuai dengan fatwa yang dikeluarkan DSN.
- b. Mengadakan perbaikan atau revisi atas produk-produk yang telah sedang berjalan dinilai bertentangan dengan syariah.

2. Manajer

- a. Memimpin dan mengarahkan operasional,
- b. Mengkoordinasikan staf pusat dan kepala kantor operasional,
- c. Menetapkan kebijakan strategis dan teknis operasional,
- d. menandatangani surat-surat lembaga dalam batas kewenangan pengelola,
- e. mengusulkan rancangan anggaran rencana kerja lembaga pengurus,
- f. Menyusun dan mengimplementasikan rencana kerja operasional,
- g. Menyusun rekrutmen, pengangkatan mutasi, promosi dan pemberhentian pengelola,
- h. Melakukan pembinaan pengelola,
- i. Melakukan penggajian ke kantor pusat,
- j. Melakukan komite sebagai komite pembiayaan pusat.

3. Teller

- a. Memberikan Penjelasan nasabah tentang produk KSPPS,

- b. Menerima permohonan pembiayaan,
- c. Menerima bukti setoran tabungan angsuran,
- d. Mencocokkan kartu validasi dengan slip pengambilan tabungan,
- e. Melakukan pengetikan / penulisan terhadap buku angsuran nasabah,
- f. Melakukan back up manual komputerisasi setiap hari terhadap angsuran maupun tabungan yang masuk melalui saldo harian,
- g. Melakukan verifikasi atas kesesuaian antara saldo tabungan dalam kartu tabungan nasabah dengan buku tabungan,
- h. Memberikan verifikasi berupa kode personal (PC), paraf dan stempel Validasi setiap transaksi,
- i. Membuat dan menghitung bagi hasil tabungan pada setiap bulan,
- j. Melakukan input bagi hasil ke setiap anggota penyimpanan.

4. Kasir

- a. Menerima dan mencocokkan jumlah uang dengan nominal dalam slip,
- b. Memeriksa keaslian uang,
- c. Mengeluarkan bon atas pengeluaran yang tidak disertai dengan nota pembelian,
- d. Mengeluarkan kas bon kepada setiap pengelola maksimal 40% selama dua kali selama sebulan,
- e. Membuat jurnal transaksi melalui slip pencairan, debit, kredit, dan memorial,
- f. Menyusun laporan pada awal dan akhir hari,
- g. Membuat laporan kas kantor setiap ada perubahan transaksi,
- h. Menyusun laporan cash flow setiap minggu.

5. Pembukuan

- a. Memeriksa kelengkapan bukti transaksi, ketelitian dan ketepatan perhitungan,
- b. Memeriksa ketepatan posting dan keseimbangan,
- c. Menyusun daftar aktiva tetap dan aktiva lainnya secara berkala dan menyeluruh,
- d. Menyediakan rekening internal dan pelaporannya,
- e. Melakukan pembukuan tutup buku setiap harinya, mulai dari pengecekan jurnal yang dikerjakan oleh kasir, meneliti kecocokan tugas teller, penyusunan buku besar hingga neraca rugi / laba,
- f. Bertanggung jawab atas segala kekeliruan selisih maupun data akibat kesalahan posting penjumlahan.

6. Marketing

- a. Melakukan sosialisasi produk-produk KSPPS Arthamadina,
- b. Melakukan funding dana dan merekrut anggota penyimpanan,
- c. Melakukan penarikan simpanan dan penagihan angsuran pembiayaan,
- d. Membantu anggota dalam melakukan transaksi simpanan maupun pembiayaan,
- e. Membantu survey kelayakan pembiayaan
- f. Menyusun laporan perkembangan pemasaran yang terdiri :
 - 1) Laporan perkembangan penarikan simpanan berdasarkan area.
 - 2) Daftar kunjungan ke anggota penyimpanan ataupun pengangsuran.

7. Bagian Pembiayaan

- a. Melakukan proses pembiayaan dikantor operasional,

- b. Melakukan survey dan analisa kelayakan usaha calon pengguna pembiayaan,
- c. Membuat keputusan realisasi pembiayaan dengan berdasarkan penelitian bersama dikomite pembiayaan.
- d. Menyimpan segenap agunan yang ada dan menyusun prosedur penggunaan agunan terhadap pembiayaan.
- e. Menyusun laporan perkembangan pembiayaan yang terdiri dari :
 - 1) Laporan pengajuan pembiayaan,
 - 2) Laporan realisasi dan outstanding pembiayaan,
 - 3) Laporan pembiayaan bermasalah dan perkembangan,
 - 4) Proyeksi pendapatan.

F. Kegiatan Usaha KSPPS Arthamadina

KSPPS Arthamadina mengoperasikan usahanya dengan menghimpun dana dari masyarakat kaya atau mampu kemudian disalurkan lewat pembiayaan kepada masyarakat golongan ekonomi menengah kebawah. Adapun produk yang ditawarkan terdiri dari dua produk yaitu penghimpunan dana (saving) dan produk penyaluran dana (pembiayaan).

1. Produk Penghimpunan Dana

a. Simpanan Investama

Merupakan jenis simpanan yang dapat diambil sewaktu-waktu sesuai dengan kebutuhan sesuai dengan prinsip wadi'ah yad dhamanah, yaitu menerima titipan dari anggota atau masyarakat ,kemudian disalurkan atau diputarakan dalam usaha yang produktif. setoran awal sebesar Rp. 10.000 dan selanjutnya minimal Rp.

1000. Nasabah dapat menyetor dan mengambil simpanan sewaktu-waktu.⁴

b. Simpanan Shari (simpanan hari raya idul fitri)

Shari adalah simpanan berhadiah dengan setoran rutin setiap bulan sebagai dana persiapan menyambut Idul Fitri dengan total simpanan minimal Rp. 600.000,-Ketentua-ketentuan Shari :

- 1) peserta wajib melakukan setoran simpanan Rp. 60.000,- setiap bulan. Maksimal tanggal 15 setiap bulannya.
- 2) Peserta dapat mengikuti lebih dari satu paket Shari (tidak dibatasi) dan akan mendapatkan kesempatan lebih besar untuk memenangkan Hadiah.
- 3) Peserta yang memenuhi ketentuan setoran minimal, akan memperoleh simpanan pada akhir periode sebesar Rp. 630.000,-
- 4) Hanya peserta yang memenuhi ketentuan setoran rutin dan jumlah minimal RP. 600.000,- yang berhak dalam undian berhadiah.
- 5) Simpanan yang tidak memenuhi jumlah atau kurang dari Rp. 600.000,- hanya apat diambil setelah periode berakhir dan dipotong administrasi Rp. 5.000,-
- 6) Peserta tidak melakukan setoran selama 2 bulan berturut-turut dianggap mengundurkan diri dan tidak dapat mengikuti undian berhadiah.
- 6) Penyerahan Dana Simpanan Insya Allah akan dilaksanakan pada minggu ke-2 Ramadhan.
- 7) Pelaksanaan Undian Berhadiah Insya Allah Minggu ke-2 Syawal.

Dengan hadiah-hadiah sebagai berikut :

- a) 1 buah lemari es 2 pintu,
- b) 1 buah TV berwarna 21” Flat

⁴ Brosur Tabungan Investama KSPPS Arthamadina

- c) 3 buah Handpone camera eksklusif
- d) 3 buah kompor gas
- e) 3 buah magic com
- f) 3 buah stand fan
- g) 8 paket uang tunai sebesar Rp. 150.000,-
- h) 8 paket uang tunai sebesar Rp. 100.000,-⁵

c. Simpanan Kencana

Simpanan kencana adalah simpanan bulanan selama 11 bulan, yang dimulai tanggal 15 Januari – 15 Desember. Dengan hadiah yang sangat gemerlap.

Ketentuan-ketentuan sebagai berikut :

1. Peserta wajib melakukan setoran simpanan Rp. 80.000,- setiap bulan. Maksimal tanggal 15 setiap bulannya selama 11 bulan. jadi total simpanan sebesar Rp. 880.000,-
2. Peserta dapat mengikuti lebih dari satu paket kencana (tidak dibatasi) dan akan mendapatkan kesempatan lebih besar untuk memenangkan hadiah.
3. Peserta yang memenuhi ketentuan setoran minimal akan memperoleh simpanan pada akhir periode sebesar Rp. 920.000,-
4. Hanya peserta yang memenuhi ketentuan setoran Rutin dan jumlah minimal Rp. 880.000,- yang berhak dalam undian berhadiah.
5. Simpanan yang tidak memenuhi ketentuan minimal atau kurang dari Rp. 880.000,- hanya dapat dicairkan / diambil setelah periode berakhir

⁵ Brosur Tabungan Shari' KSPPS Arthamadina

yaitu tanggal 15 januari dan dipotong administrasi sebesar Rp. 10.000,-

6. Peserta tidak melakukan setoran selama 2 bulan berturut-turut dianggap mengundurkan diri dan tidak dapat mengikuti undian berhadiah.
7. Penyerahan dana simpanan Kencana dilakukan tanggal 10 Januari.
8. Pelaksanaan undian dilakukan di Kantor Pusat KSPPS Arthamadina.

Dengan Hadiah-hadiah sebagai berikut :

- a) 1 hadiah utama 5 Gram Emas Batangan
- b) 5 hadiah kedua Masing-masing 1 gram perhiasan cincin emas
- c) 5 hadiah ketiga masing-masing simpanan Investama senilai Rp. 150.000,-
- d) 5 hadiah hiburan masing-masing sebuah Kipas Angin Meja.⁶

d. Simpanan Berjangka (deposito)

Simpanan berjangka adalah simpanan dengan akad antara pemilik dana Shohibul maal (nasabah/ pemilik dana) dengan KJKS sebagai pengelola dana atau mudharib untuk mengelola dana dan memperoleh bagi hasil sesuai nisbah yang disepakati.

Nisbah yang di bagi hasilkan setiap bulan adalah 1% dari plafond.

Syarat deposito :

1. Mengisi mormulir aplikasi pembukaan rekening

⁶ Brosur Tabungan Kencana KSPPS Arthamadina

2. Melampirkan fotocopy identitas diri (KTP)

3. Setoran minimal Rp. 1000.000,-⁷

2. Penyaluran Dana

a) Pembiayaan modal usaha (Mudharabah)

Mudharabah adalah perjanjian diantara paling sedikit dua pihak, dimana salah satu pihak sebagai pemilik modal yang mempercayakan sejumlah dana kepada pihak lain dalam hal ini pengusaha (nasabah) untuk menjalankan aktivitas usaha, dengan syarat sebagai berikut :

1. Syarat Administrasi

- a) menjadi anggota KSPPS Arthamadina aktif minimal 2 bulan dibuktikan dengan rekening simpanan.
- b) Mempunyai usaha riil dan halal yang berada disekitar wilayah kerja KSPPS Arthamadina.
- c) Mengisi aplikasi permohonan pembiayaan secara lengkap dan jujur.
- d) Foto copy KTP suami dan istri yang masih berlaku.
- e) Foto copy Kartu Keluarga (KK) terbaru.
- f) Surat persetujuan suami atau istri bermaterial.
- g) Menyerahkan jaminan (Agunan) Pembiayaan yang dapat berupa:
 - 1) BPKB Motor tahun 2000 keatas, BPKB Mobil tahun 1990 keatas.
 - 2) Sertifikat Tanah atas nama sendiri.
 - 3) Memahami dan mengikuti ketentuan pembiayaan yang sesuai syari'at islam.

⁷ Wawancara manager KSPPS Arthamadina

2. Persyaratan Tetap

- Siap dilakukan survey oleh team Pembiayaan KSPPS Arthamadina Banyuputih.
- Siap menerima hasil apapun dari verifikasi yang dilakukan oleh team pembiayaan KSPPS Arthamadina (disetujui/ditolak).

b) Dana Talangan Umrah

Dana talangan Umrah maksimal US \$ 1.000, yang dapat diangsur selama 12 bulan. jamaah cukup menyediakan separohnya, selebih nya biarkan KJKS Arthamadina solusinya. Biaya umrah mulai dari US \$ 1.900 selama 9 atau 10 hari, dengan fasilitas-fasilitas kelas satu, antara lain :

- Hotel dekat dengan Masjid Nabawi di Madinah.
- Hotel dengan Masjid Haram di Makkah.
- Umrah sudah termasuk biaya : 1 Ustadz pembimbing, Visa Umrah, City Tour, Ziarah, Madinah, Makkah, dan Jeddah.
- Bus eksekutif selama ditanah suci.
- Air zam-zam 10 liter.
- Dll.⁸

G. Wilayah Kantor Layanan KSPPS Arthamadina

Kantor Pusat KSPPS ARTHAMADINA beralamatkan di Jl. Raya Lokojoyo Km. 1 Banyuputih Batang Telp. (0285)

Kantor Cabang KSPPS ARTHAMADINA beralamat di Jl. Raya Barat Tersono no.3

⁸ Brosur dana talangan umrah KJKS Arthamadina.

Kantor Kas KSPPS ARTHAMADINA beralamat di Jl. Raya Bawang-Dieng km. 1 sebelah timur pasar

H. Luas Lingkup Pemasaran

1. Penghimpunan Dana

Untuk mempercepat pertumbuhan asset dan pembiayaan, maka perhatian harus ditunjukkan pada upaya penghimpunan dana masyarakat. Produk yang ditawarkan dalam rangka menghimpun dana masyarakat yaitu Tabungan Shari, Tabungan Kencana, Tabungan Investama dan Tabungan berjangka atau sering disebut dengan Sijangka. Kegiatan promosi yang dilakukan melalui brosur dan juga penawaran secara langsung. Luas lingkup pemasaran produk tersebut di Banyuputih, Limpung, Tersono, Bawang, Batang dan Pekalongan.

2. Penyaluran dana

Dalam hal penyaluran dana menejemen mengutamakan prinsip prudential dengan tujuan agar tetap aman dan menguntungkan. Hal ini mengingat dana yang diinvestasikan merupakan amanah dari para shahibul maal, sehingga kita harus menjaganya dengan baik. Untuk itu setiap pengajuan pembiayaan pasti dilakukan survei, analisa serta dibentuk komite berjenjang, sehingga hasil keputusan akan lebih tepat sasaran.

I. Bidang Garap

Bidang garap KSPPS Arthamadina adalah pengembangan usaha kecil dan menengah dengan mengacu pada proses pembangunan ekonomi kerakyatan melalui kegiatan:

1. Pemberian pembiayaan

Pembiayaan yang disalurkan mulai dari Rp 300.000,-. Bidang usaha yang diberi pembiayaan oleh KSPPS Arthamadina yaitu perdagangan.

2. Pengerahan Dana

Sebagai lembaga yang membina usaha kecil dan menengah KSPPS Arthamadina berupaya memacu mitranya untuk menabung. Tujuan utama konsep ini adalah agar perilaku mitranya terhadap keuangan juga akan tercapai pula proses perputaran dana diantara mitranya. Dengan cara tersebut kelangsungan pendanaan KSPPS Arthamadina dapat terjalin dan saling tolong menolong antar mitra. Nasabah yang dananya masih menganggur agar dapat dimanfaatkan oleh mitra lain dengan media perantara KSPPS Arthamadina. Dalam hal ini KSPPS Arthamadina sebagai sarana untuk menjembatani usaha-usaha kecil yang membutuhkan dana terhadap para pemilik dana yang belum termanfaatkan.