

BAB III

GAMBARAN UMUM KSPPS BINAMA SEMARANG

A. Profil KSPPS BINAMA Semarang

1. Sejarah Berdirinya KSPPS BINAMA Semarang

KSPPS BINAMA (Bina Niaga Utama), adalah koperasi keuangan berbadan hukum Koperasi yang bergerak di bidang jasa keuangan syariah, yaitu melayani anggota dan calon anggota akan kebutuhan produk pendanaan dan pembiayaan syariah dengan mengacu pada proses pembangunann ekonomi kerakyatan. Pendirian KSPPS BINAMA dirintis para aktivis muda didukung para tokoh masyarakat.

Pada tanggal 18 Agustus 1993, secara resmi berdirilah Koperasi Serba Usaha (KSU) BINAMA. Melalui Perubahan Anggaran Dasar I pada tahun 1996, disahkan sebagai badan Hukum KSU BINAMA dengan nomor: 1210A/BH/PAD/KWK.11/X/96 tanggal 31 Oktober 1996. Selanjutnya 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 nama menjadi KJKS BINAMA.¹

KJKS BINAMA didirikan sebagai badan hukum dengan Akta Pendirian 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.II/IV/2010.²

Perubahan Anggaran Dasar :

1. Oktober 1996

- Nama : Koperasi Serba Usaha BINA NIAGA UTAMA(KSU BINAMA)
- Wilayah operasional Kota Semarang
- Simpanan Pokok Rp 25.000,-

2. Agustus 2000

- Nama : Koperasi Serba Usaha BINA NIAGA UTAMA(KSU BINAMA)
- Wilayah Operasional seluruh Jawa Tengah,
- Simkok Rp 1.000.000,-

3. Desember 2004

¹ Profil company KSPPS BINAMA

² www.bmtbinama.co.id diakses: 20 April 2017, pukul. 23.00

- Nama : Koperasi Simpan Pinjam Syariah BINA NIAGA UTAMA (KSPS BINAMA)
 - Simkok Rp 250.000,-
4. Mei 2010
- Nama : Koperasi Jasa Keuangan Syariah BINA NIAGA UTAMA (KJKS BINAMA)
 - Simkok Rp 250.000
5. Maret 2016
- Nama : Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah BINA NIAGA UTAMA (KSPPS BINAMA)
 - Simkok Rp 10.000

2. Visi dan Misi KSPPS BINAMA

Visi

“Menjadi Koperasi Simpan Pinjam Syariah terbaik di Jawa Tengah.”

Misi

Mewujudkan KSPPS BINAMA yang:

1. Berkinerja unggul dan berkesinambungan, yaitu senantiasa tumbuh dan berkembang dan berpredikat sehat dari tahun ke tahun,
2. Memiliki Sumber Daya Manusia (SDM) yang berdedikasi tinggi.

3. Memiliki Anggota yang Loyal,
4. Memberi Kontribusi yang optimal dalam pengembangan ekonomi dan Kaliwungu, yang diresmikan pada tanggal 2 Januari 1997 dan beralamat di: Ruko Kaliwungu Baru Blok A No. 8, Jl. KH. Asy`ari Telp : 02943688860, 024 – 70778003.
 1. Ungaran, yang diresmikan pada tanggal 22 Oktober 2009 dan beralamat di: Jl. Mayjen Sutoyo No. 1A, Sebantengan Telp : 024 – 6926355.
 2. Batang, yang diresmikan pada tanggal 14 Juli 2011 yang beralamat di: Ruko Yos Sudarso No. 1G, Jl. Yos Sudarso Telp : 0285 – 392074.
 3. Semarang Ngaliyan, yang diresmikan pada tanggal 26 Juni 2012 dan beralamat di: Ruko Segitiga Emas Blok B. 5, Jl. Prof. Dr. Hamka Telp : 024 – 76670622.
 4. Magelang, yang diresmikan pada tanggal 28 Desember 2012 dan beralamat di: Ruko Metro Square No. D8, Jl. Bambang Sugeng Mertoyu dan Telp : 0293-327299.

3. Susunan Kepengurusan dan Manajemen KSPPS BINAMA

Dewan Pengawas Syariah:

DPS 1 : DRS. H. Wahab, M.M.

DPS 2 : Fahmi Sholahuddien, S.Pd.

Pengawas :

Koordinator : HJ. Sri Nawatmi, SE. M.Si.
Anggota 1 : Yani Kartika Sari, S.H.
Anggota 2 : Nurlaela Suryadewi Choirunnisa, S.E.

Pengurus :

Ketua : Agus Mubarak, S.E.
Sekretaris : Moh. Effendiyulistantyo, S.E.
Bendahara : Kartiko Adi Wibowo, S.E. M.M.

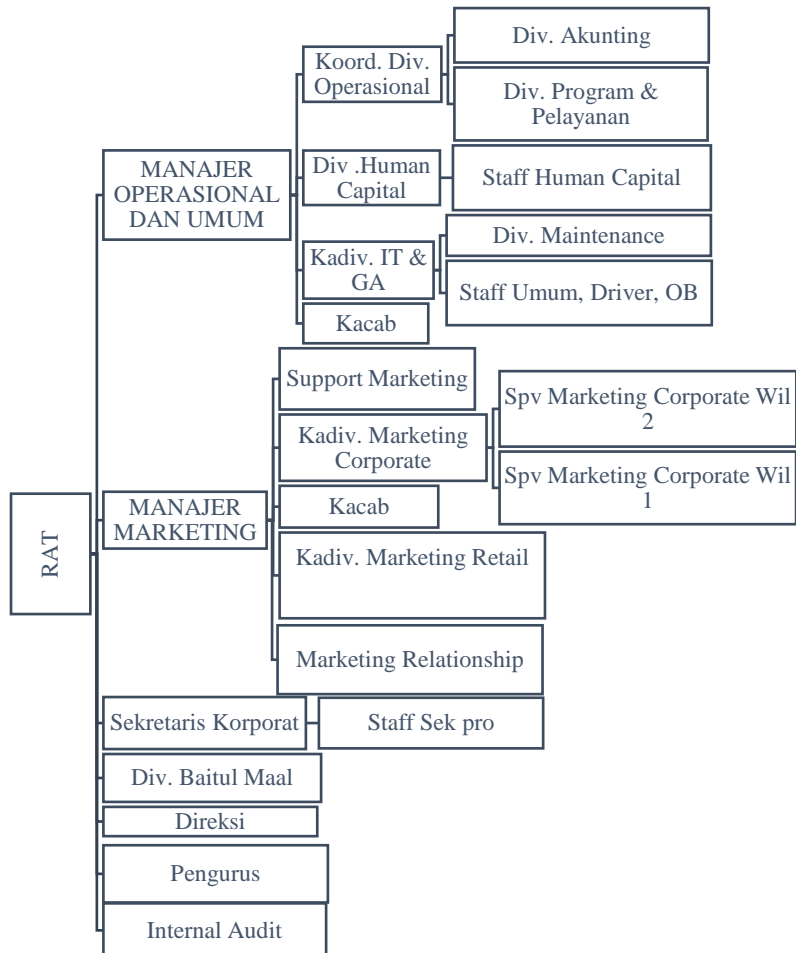
Pengelola:

Manajer Operasional dan Umum: Diah Fajar Astuti, S.E.
Manajer Marketing : Tur Priyono, S.Pd.
Kepala Cabang Tlogosari : Danang
Widjanarko, S.E.
Kepala Cabang Ngaliyan : Mugiyono, S.E.
Kepala Cabang Ungaran : Nindyo Wahyono, S.E.
Kepala Cabang Magelang : Adi Prabowo, S.E.
Kepala Cabang Kaliwungu : Waskitho Budi
Hayu, S.E.I.
Kepala Cabang Weleri : Retno Indriati, S.E.
Kepala Cabang Batang : M. Mudrik Tanthowi, S.E.

4. Struktur Organisasi KSPPS BINAMA

- **Struktur KSPPS BINAMA Kantor Pusat Semarang**³

Tabel 3.1 Struktur KSPPS Binama kantor pusat Semarang



Sumber: Managerial KSPPS Binama Semarang

³ www.binama.ac.id

Tugas Masing-Masing Bagian:

- Penjelasan mengenai tugas masing-masing bagian adalah sebagai berikut:⁴
 1. Rapat Anggota Wadah aspirasi anggota dan pemegang kekuasaan tertinggi dalam koperasi sebagai pemegang kekuasaan tertinggi, maka segala kebijakan yang berlaku dalam koperasi harus melewati persetujuan rapat anggota terlebih dahulu.
 2. Pengurus Orang atau sekelompok orang yang mempunyai tugas memimpin langsung suatu perusahaan.
 3. Director Seseorang yang mempunyai perusahaan atau professional yang ditunjuk oleh pemilik usaha untuk menjalankan dan memimpin perusahaan.
 4. Inspectorate Bertugas untuk mengawasi.
 5. Operational Staff Bertugas untuk mengkoordinasi, memonitoring, dan memfasilitasi kegiatan operasional secara efisien dan efektifitas sesuai dengan system dan prosedur yang berlaku.Operational staff dapat dibagi menjadi tiga yaitu treasury div (bendahara devisa), operational dept (manajer operasional), data

⁴ Company Profil KJKS Binama Tentang Tugas Masing-Masing Anggota

support staff, yang masing-masing menjalankan fungsi dan tugasnya secara terpisah namun saling menunjang.

6. Financing Dept Manajer pembiayaan dan yang bertugas untuk mengawasi dan bertanggung jawab atas pengarsipan seperti dokumen, jaminan, dan data lainnya anggota yaitu bagian AO Headquarter.
7. Remedial and Collecting Dept Manajer yang bertugas untuk memperbaiki dan mengumpulkan data dan terdapat juga divisi remedial.
8. Corporate Secretariat Sekretaris perusahaan. Corporate Secretariat terdiri dari staff sekretaris.
9. Human Capital Divisi Divisi sumber daya manusia
10. IT (Information Teknologi) dan GA (General Affair) Div. Seseorang yang mengurus sistem-sistem computer dan sarana-sarana lainnya IT dan GA dapat dibagi menjadi dua yaitu staff GA dan driver.
11. Fun & Promotion Div Bertugas untuk melakukan penghimpunan dana dari masyarakat dan mempromosikan produk-produk dari masyarakat.
12. Kepala Cabang Seseorang yang bertugas memimpin perusahaan dikantor cabang.
13. Manajemen dan Personalia

KSPPS BINAMA dikelola dengan manajemen professional yakni dikelola secara sistemik, baik dalam mengambil keputusan maupun 52 operasional. Pola dalam pengambilan manajemen telah dirumuskan dalam ketentuan yang baku dalam Sistem dan Prosedur (SISDUR) demikian pula dengan operasionalnya yang meliputi funding (penggalangan dana), lending (pembiayaan), dan pembukuan.

Operasional KSPPS BINAMA didukung oleh komputerisasi baik dalam system akuntansi, pemnyimpanan, dan penyaluran pembiayaan. Hal ini memungkinkan untuk memberikan pelayanan yang lebih professional dan akurat. System ini telah dilakukan diseluruh kantor di KSPPS BINAMA. Selain itu system komputerisasi ini semakin meningkatkan performa, kecepatan dan penelitian dalam penyajian data. Personalia KSPPS BINAMA berkualifikasi pendidikan dari SMA, DIII, samapai sarjana. Bahkam pengembangan Sumber Daya Insani dilakukan dengan system beasiswa. Sinergi antara system operasional yang handal dengan profesionalisme Sumber Daya Insani memungkinkan KSPPS BINAMA untuk memberikan pelayanan yang cepat, mudah, dan akurat.

14. Pelaksanaan Kompensasi Karyawan KSPPS BINAMA

Pada awal berdirinya, KSPPS BINAMA memperoleh ijin operasional di wilayah Semarang. Seiring dengan berkembangnya kebutuhan pelayanan terhadap anggota diluar wilayah tersebut, maka melalui Anggaran Dasar tahun 2000, daerah operasional BINAMA diperluas menjadi Propinsi Jawa Tengah yang meliputi Kaliwungu, Weleri, Ungaran, Batang, Ngaliyan, Magelang. Jumlah karyawan KSPPS BINAMA 90 orang dengan klasifikasi yang berbeda-beda berdasarkan masa kerja, jenis pekerjaan, dan besarnya tanggung jawab yang diemban.

Semakin lama seseorang yang mengabdikan kepada perusahaan maka perusahaan akan memberikan kompensasi berupa kenaikan gaji setiap tahunnya. Jenis pekerjaan dan besarnya tanggung jawab pekerjaan juga menentukan besarnya kompensasi, meski gaji yang diberikan standar UMR (Upah Minimum Regional). Jumlah gaji manajer berbeda dengan kepala bagian begitu juga seterusnya. Jumlah gaji didasarkan atas besarnya tanggung jawab, tidak berdasar atas besar tenaga yang dikeluarkan.

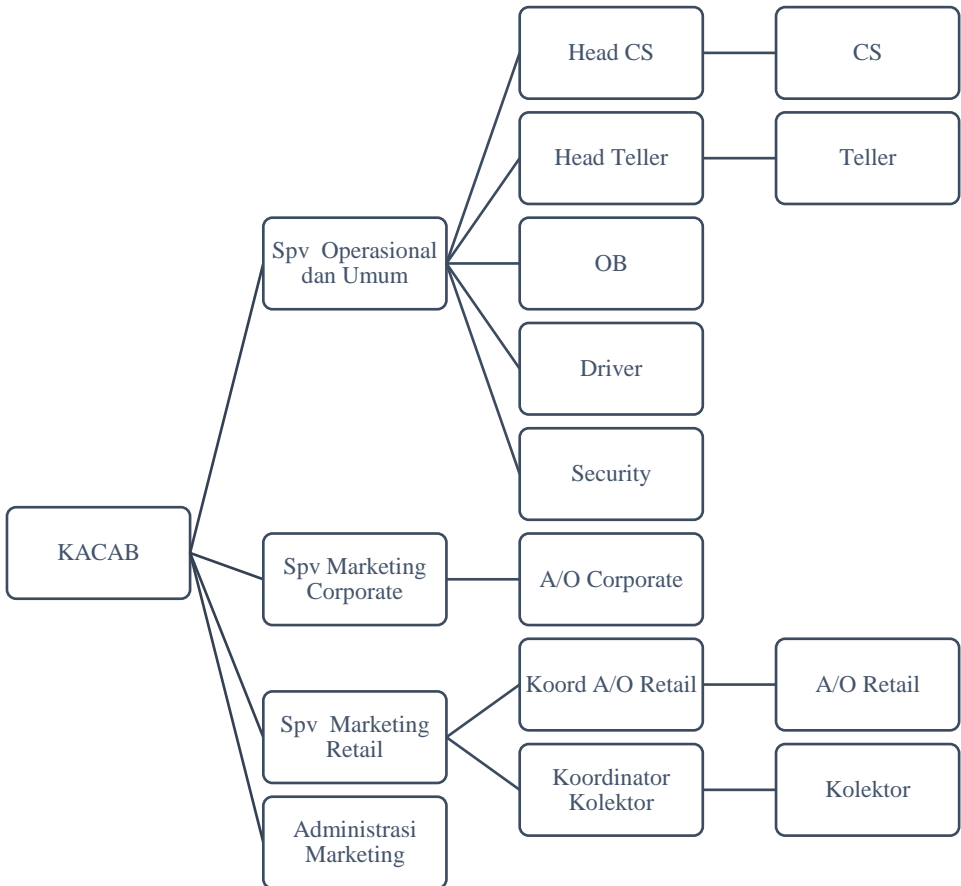
Mekanisme kenaikan gaji ada 3. Yang pertama adalah kenaikan berdasarkan masa kerja, yang dilakukan setiap tahun sekali. Yang kedua adalah karena promosi jabatan atau kepangkatan. Yang ketiga adalah kenaikan gaji bersama yang sesuai dengan agenda manajemen.

Penggolongan karyawan di KSPPS BINAMA dibedakan menjadi dua macam yaitu karyawan kontrak dan karyawan tetap. Karyawan kontrak adalah karyawan yang sedang menempuh masa training atau percobaan selama 1 tahun. Karyawan tetap adalah karyawan yang telah lulus masa training atau percobaan selama 1 tahun dan secara resmi telah diangkat menjadi karyawan KSPPS BINAMA dengan surat keputusan direksi. System penggajiannya sama, dibayarkan selama 1 bulan. Setelah karyawan resmi menjadi karyawan tetap.

- **Struktur KSPPS BINAMA Kantor Cabang Tlogosari Semarang⁵**

Tabel 3.2 Struktur KSPPS Binama kantor cabang Rlogosari Semarang

⁵ www.binama.ac.id



Sumber: Managerial KSPPS Binama Semarang

Tugas masing-masing bagian:

1. Kepala Cabang bertugas sebagai pimpinan cabang di perusahaan, selain itu Kepala Cabang memeriksa

berkas anggota, apakah pengajuan pembiayaan anggota itu diterima atau ditolak.

2. Spv Operasional dan Umum adalah bertugas menangani kegiatan operasional perusahaan, baik yang pengeluaran atau pemasukan didalam perusahaan.
3. Spv Marketing Corporate tugasnya memantau kinerja AO yang menangani pembiayaan skala besar dalam arti pembiayaan < 25 juta, dan mengawasi tingkat perkembangan pada pembiayaan corporate tiap bulannya.
4. Spv Marketing Ritail bertugas memantau perkembangan kinerja AO yang menangani pembiayaan skala kecil/ ritail dalam arti pembiayaan >25, dan mengawasi apakah mengalami peningkatan atau sebaliknya.
5. Administrasi Marketing tugasnya membuat laporan kinerja AO dan Kolekting tiap bulannya, selain itu, memeriksa kelengkapan berkas dari AO yang akan survei, atau membuat surat pengantar bagi AO yang ditunjuk untuk survei anggota.
6. Head Customer Service bertugas mengawasi kinerja operasional dari CS

7. Head Teller bertugas mengawasi kinerja operasional dari Teller
8. OB (Office Boy) tugasnya berkaitan dengan kebutuhan administrasi perusahaan, selain itu, mengakomodir semua pekerjaan dari clean up urusan konsumsi karyawan.
9. Security menjaga keamanan dan merangkap sebagai pelayan anggota yang ingin membutuhkan bantuan.
10. Account Officer Corporate bertugas sebagai marketing yang mengurus pembiayaan yang skala besar (*corporate*).
11. Koordinator Account Officer retail bertugas mengakomodir semua yang berkaitan dengan kinerja yang dijalankan oleh AO retail.
12. Koordinator Kolektor tugasnya mengakomodir semua yang berkaitan dengan kinerja yang dijalankan oleh kolektor.
13. Customer Service tugasnya adalah melayani anggota baik dari pembuatan rekening, pembiayaan, complain anggota ketika ada pelayanan yang kurang puas atau penutupan buku tabungan dll.
14. Teller tugasnya melayani anggota yang ingin melakukan penarikan maupun penyetoran.

15. Account Officer Retail bertugas sebagai marketing yang mengurus pembiayaan yang skala kecil (*retail*).
16. Kolektor bertugas jemput bola dengan kata lain menghampiri anggota yang ingin menabung atau yang ingin membayar angsuran pembiayaan.

1. Filosofi Logo KSPPS BINAMA

Menapaki usianya yang kini telah memasuki 20 tahun, KSPPS BINAMA sebagai Koperasi Syariah telah siap dengan komitmen melakukan percepatan dalam pencapaian visi dan misi. Perubahan identitas pun dilakukan, mencerminkan transformasi semangat dan kesiapan untuk meraih masa depan yang lebih baik dan gemilang:⁶

- a) Sesuai dengan Corporate Culture, logo baru mencerminkan dimensi: Profesionalisme, Ibadah, Dakwah dan Ukhuwah.
- b) Logo BINAMA secara tampilan grafis berubah menjadi lebih sederhana dan elegan.
- c) Tulisan BINAMA memiliki ciri khusus dengan bentuk ornamen sederhana namun indah. Huruf ini dipilih sebagai huruf baku karena kekhasannya.

⁶ www.binama.ac.id//diakses: 20/04/2017, pukul:22.00

- d) Dengan kesederhanaannya pula, BINAMA mudah dikenali, sekaligus mampu mendorong setiap 'stake holder' memiliki kekhasan pula di masyarakat.

Warna Biru Tegas

Menggambarkan kepercayaan, luas tanpa batas, tenang dan professional serta berpengalaman, dengan hal inilah diharapkan BINAMA yang telah berpengalaman selama 20 tahun mampu untuk terus menumbuhkan loyalitas di masyarakat.

Warna Orange

Menggambarkan kreatifitas, dan semangat tinggi, sehingga diharapkan BINAMA mampu selalu menghadirkan inovasi-inovasi dan terus berkembang.

Huruf `i`

Berarti `aku` merupakan simbolisasi manusia yg lemah, yang mau tidak mau harus selalu menengadahkan tangan untuk berdoa kepada Sang Khaliq, agar semuanya mendapatkan keberkahan-Nya.

Huruf `A`

Terletak paling belakang, ukurannya lebih besar dari huruf yang lainnya, adalah ilustrasi dari `mihrab`, simbol kedamaian ke islaman, tempat manusia menghadap-Nya, dimana setiap manusia akan `kembali` kepada Allah SWT, Yang Maha Memiliki.

2. Bidang Garap KSPPS BINAMA

Bidang garap KSPPS BINAMA adalah pengembangan usaha kecil dengan mengacu pada proses pembangunan ekonomi kerakyatan. Pengembangan usaha kecil ini ditempuh melalui kegiatan:⁷

a. Pengerahan Dana

Sebagai lembaga yang membina usaha kecil dan menengah maka KSPPS BINAMA berupaya memacu anggotanya untuk menabung. Tujuannya konsep ini adalah agar pelaku para mitranya terhadap keuangan juga akan tercapai pula proses dana berputar (*revolving fund*) di antara para mitranya. Dengan cara tersebut kelangsungan pendanaan KSPPS BINAMA dapat terjamin dan saling tolong-menolong antar anggota. Anggota yang dananya masih *idle* (menganggur) dapat dimanfaatkan oleh mitra yang lain dengan media perantara KSPPS BINAMA. Dalam hal ini KSPPS BINAMA sebagai sarana untuk menjembatani usaha-usaha kecil yang membutuhkan dana terhadap para pemilik dana yang belum bermanfaat.

b. Pemberian Pembiayaan

Pengembangan usaha kecil melalui pemberian pembiayaan ini bertujuan untuk memberi jalan keluar bagi

⁷ www.binama.ac.id//diakses: 12/04/2017, pukul. 08.45

para pengusaha binaan KSPPS BINAMA yang kesulitan memperoleh tambahan modal sendiri atau berhadapan dengan kesulitan-kesulitan administrasi perbankan dan besarnya bunga pinjaman dari pihak lain. Dengan diberikannya pinjaman dana maka diharapkan dapat meningkatkan investasi mereka atau meningkatkan volume usaha mereka.

c. Memberi Konsultasi Usaha dan Manajemen

Untuk meningkatkan usaha para binaan, KSPPS BINAMA melakukan konsultasi usaha dan manajemen, konsultasi ini berupaya untuk memberi jalan keluar bagi problem-problem mereka dalam menjalankan usaha khususnya meliputi persoalan manajemen dan keuangan. Kegiatan ini disamping sebagai sarana pembinaan juga sebagai media monitoring atas pemberian pembiayaan sehingga akan terkontrol dengan efektif.

B. Produk-Produk KSPPS BINAMA Semarang

1. Produk Pengerahan Dana⁸

a. SIRELA (Simpanan Sukarela Lancar)

SIRELA merupakan produk simpanan secara sukarela, dan setiap penarikan dan penyetoran bisa setiap saat jika ada waktu. Simpanan tersebut sesuai dengan

⁸ www.binama.ac.id

prinsip syariah, selain itu SIRELA ada undian berhadiah. Penggunaan akad pada produk SIRELA berdasarkan akad *Mudharabah*, adalah akad antara dua pihak sebagai *Shahibul Maal* (Penyedia Modal) dan pihak lain sebagai *Mudharib* (Pengelola Modal). Atas kerjasama ini berlaku bagi hasil dengan nisbah yang telah disepakati.

Keutamaan :

1. Penyetoran dan Penarikan dapat dilakukan sewaktu-waktu
2. Dapat dijadikan jaminan pembiayaan
3. Layanan jemput bola oleh petugas ke tempat anggota
4. Sebagai salah satu prasyarat pembiayaan di KSPPS BINAMA
5. Bebas biaya administrasi bulanan
6. Bagi hasil menarik.

Simulasi Penghitungan Bagi Hasil : Misalnya Saldo rata – rata SIRELA Pak Ahmad 1 Juta, total dana yang dimiliki oleh KSPPS BINAMA 1 Milyar. Pendapatan KSPPS BINAMA 25 Juta. Nisbah bagi hasil SIRELA 25% : 75%. Maka penghitungan bagi hasil SIRELA Pak Ahmad sebagai berikut:

$$\begin{aligned}
&= \frac{\text{Saldo SIRELA pak Ahmad}}{\text{Total dana di BINAMA}} \times \text{pendapatan} \times \text{Nisbah} \\
&= \frac{\text{Rp. 1.000.000,-}}{\text{Rp. 1.000.000.000,-}} \times \text{Rp. 25.000.000,-} \times 25\% \\
&= \text{Rp. 6.250,-}
\end{aligned}$$

Maka bagi hasil yang diperoleh Pak Ahmad adalah Rp. 6.250,-. Ketentuan dan Syarat Pembukaan Rekening SIRELA:

- Penyimpan dapat dilakukan perorangan/lembaga
- Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan
- Menyerahkan FC identitas diri (KTP/SIM)
- Setoran awal minimal Rp. 25.000,-
- Setoran selanjutnya minimal Rp. 2.000,-

b. SISUKA (Simpanan Sukarela Berjangka)

SISUKA merupakan simpanan berjangka yang dapat digunakan sebagai investasi masa depan yang aman dengan bagi hasil yang kompetitif. SISUKA didasarkan atas akad Mudharabah maka berlaku bagi hasil dengan nisbah yang telah disepakati.

Keutamaan :

1. Dapat dijadikan jaminan pembiayaan di KSPPS BINAMA
2. Dilengkapi layanan jemput bola, untuk kemudahan transaksi baik setoran maupun penarikan diantar langsung oleh petugas ke tempat tujuan anggota
3. Jangka waktu beragam dan bagi hasil kompetitif serta menguntungkan dengan nisbah bagi hasil :
 - 3 Bulan = 45% : 55%
 - 6 Bulan = 50% : 50%
 - 12 Bulan = 55% : 45%

Simulasi Penghitungan Bagi Hasil:

Misal SISUKA Pak Ahmad dengan jangka waktu 6 bulan sebesar 1 Juta, total dana 1 Milyar. Pendapatan KSPPS BINAMA 25 Juta. Nisbah bagi hasil SISUKA 50% : 50%. Maka penghitungan bagi hasil Sisuka Pak Ahmad sebagai berikut:

$$\begin{aligned}
 &= \frac{\text{Saldo Sisuka Pak Ahmad}}{\text{Total Dana di BINAMA}} \times \text{Pendapatan} \times \text{Nisbah} \\
 &= \frac{\text{Rp. } 1.000.000,-}{\text{Rp. } 1.000.000.000,-} \times \text{Rp. } 25.000.000 \times 50 \% \\
 &= \text{Rp. } 12.500,-
 \end{aligned}$$

Maka bagi hasil yang diperoleh Pak Ahmad adalah Rp. 12.500,-

Ketentuan dan syarat pembukaan rekening SISUKA:

- Penyimpan dapat dilakukan perorangan/lembaga
- Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan
- Menyerahkan FC identitas diri (KTP/SIM)
- Setoran awal minimal Rp. 1.000.000,-

c. TARBIAH (Tabungan Arisan Berhadiah)

TARBIAH merupakan simpanan jangka panjang yang berhadiah. Produk ini selain menabung secara undian, tabungan ini apabila sudah mendapat undiannya maka anggota tidak lagi setor kembali, selain itu akan mendapatkan undian berhadiah. Produk TARBIAH didasarkan pada akad *Mudharabah Yadhamanah*, adalah akad antara dua pihak, Satu Pihak yang menitipkan dana memberikan ijin kepada Pihak yang di titipi dapat memanfaatkan dana yang dititipkan

Keutamaan:

1. Setiap Rekening yang keluar pada saat pembukaan arisan berhak mendapatkan hadiah-hadiah berupa uang maupun barang.
2. Bila Nomor Rekening salah satu anggota keluar saat pembukaan arisan dan berhak atas Dana Arisan, maka

anggota tersebut tidak perlu membayar setoran lagi, karena kelebihan uang dari saldo TARBIAH Anda adalah hadiah dari kami.

3. Dan anggota masih berkesempatan memperoleh hadiah istimewa dan hadiah hiburan.
4. anggota dapat mempunyai lebih dari satu rekening Tarbiah, sehingga kesempatan mendapatkan hadiah lebih besar.
5. Dapat menjadikan simpanan jangka panjang yang aman, karena pencairan Tarbiah hanya dapat dilakukan pada saat jatuh tempo.
6. Dilengkapi dengan layanan jemput bola, untuk kemudahan transaksi baik setoran maupun penarikan diantar langsung oleh petugas kami ke tempat tujuan anggota.

Ketentuan dan Syarat Pembukaan Rekening TARBIAH :

- Penyimpanan diperuntukan perorangan
- Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan
- Menyerahkan FC identitas diri (KTP/SIM)
- Setoran awal dan selanjutnya yakni Rp. 100.000,-
- Hanya rekening aktif yang berhak ikut pada pembukaan TARBIAH Jangka waktu 36 bulan

d. TASAQUR (Tabungan Persiapan Qurban)

TASAQUR adalah produk tabungan persiapan qurban yang didasarkan atas akad Mudharabah sehingga berlaku bagi hasil dengan nisbah yang telah disepakati.

Keutamaan:

1. Penyetoran dapat dilakukan sewaktu-waktu
2. Penarikan Simpanan dilakukan secara periodik satu tahun sekali yaitu pada bulan Dzulhijjah
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 ke tempat tujuan Anggota.
5. Nisbah bagi hasil = 28% : 72%
6. Bebas biaya administrasi bulanan

Simulasi Penghitungan Bagi Hasil: Misal Saldo rata-rata TASAQUR Pak Ahmad 1 Juta, Total Dana 1 Milyar Pendapatan KSPPS BINAMA 25 Juta. Nisbah bagi hasil TASAQUR 28% : 72%

Maka penghitungan bagi hasil TASAQUR Pak Ahmad sebagai berikut :

$$\begin{aligned}
 &= \frac{\text{Saldo TASAQUR Pak Ahmad}}{\text{Total Dana di BINAMA}} \times \text{Pendapatan} \times \text{Nisbah} \\
 &= \frac{\text{Rp. } 1.000.000,-}{\text{Rp. } 25.000.000,-} \times 28 \% \\
 &= \text{Rp. } 7.000,-
 \end{aligned}$$

Maka bagi hasil yang diperoleh Pak Ahmad adalah Rp. 7.000,-

Ketentuan dan Syarat Pembukaan Rekening TASAQUR

- Penyimpanan dapat dilakukan perorangan/lembaga
- Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan
- Menyerahkan FC identitas diri (KTP/SIM)
- Setoran awal minimal Rp. 25.000,-
- Setoran selanjutnya minimal Rp. 2.000,-

e. Tabungan THAWAF

Tabungan Thawaf didasarkan atas akad Mudharabah sehingga berlaku bagi hasil dengan nisbah yang telah disepakati.

Keutamaan:

1. Penyetoran dapat dilakukan sewaktu-waktu
2. Peruntukannya khusus sebagai dana simpanan persiapan pelaksanaan ibadah Haji atau Umroh

3. Dilengkapi dengan layanan pick up service, untuk kemudahan transaksi baik setoran maupun penarikan diantar langsung oleh petugas ke tempat tujuan anggota
4. Nisbah bagi hasil = 45% : 55%
5. Bebas biaya administrasi bulanan
6. Hanya dapat dilakukan untuk tujuan biaya pelunasan ONH atau Umroh Ketentuan dan Syarat Pembukaan Rekening Siap Haji
7. Penyimpan diperuntukan perorangan
8. Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan
9. Menyerahkan FC identitas diri (KTP/SIM)
10. Setoran awal minimal Rp. 250.000,-
11. Setoran selanjutnya minimal Rp. 10.000,-

2. Produk penyaluran dana atau pembiayaan

- a) Pembiayaan Modal Usaha** adalah pembiayaan yang ditujukan untuk menambah atau mengembangkan usaha yang sudah berjalan agar tetap maju dan mengalami peningkatan. Tujuan untuk memenuhi kebutuhan memajukan usaha yaitu: Peningkatan jumlah produksi, baik secara kuantitatif, yaitu jumlah hasil produksi, maupun secara kualitatif, yaitu peningkatan kualitas atau

mutu hasil produksi. Selain itu, Untuk keperluan perdagangan atau peningkatan jumlah (*utility of place*) dari suatu barang. Syarat administrasi yang harus dipenuhi oleh anggota dalam pembiayaan Modal Usaha:

1. Formulir Pengajuan Pembiayaan
2. FC KTP suami istri
3. FC Kartu Keluarga
4. FC Surat Nikah (untuk yang sudah menikah)
5. FC transaksi tabungan 6 bulan terakhir
6. FC Sertifikat atau BPK

Keunggulan:

- Proses cepat dalam pelayanan pembiayaan
- Persyaratan mudah dalam pengajuan pembiayaan
- Jumlah angsuran tetap sampai dengan pembiayaan lunas
- Plafon pembiayaan yakni 80% dari harga jaminan
- Bebas finalty untuk pelunasan yang dipercepat
- Jaminannya adalah fixed asset kendaraan bermotor

b) Pembiayaan Kepemilikan Kendaraan Bermotor

(**KpKB**) yaitu pembiayaan yang ditujukan untuk anggota dalam memenuhi kebutuhan yang berupa pembelian kendaraan bermotor atau mobil baik baru maupun second.

1. Kendaraan Bermotor

Kendaraan bermotor adalah sarana transportasi yang digerakkan dengan mesin yang melekat pada kendaraan namun penggunaannya bukan di rel. Peralatan teknik dalam ketentuan ini dapat berupa motor atau peralatan lainnya yang berfungsi untuk merubah suatu sumber daya energi tertentu menjadi tenaga gerak kendaraan bermotor yang bersangkutan. Pengertian kata berada dalam ketentuan ini adalah terpasang pada tempat sesuai dengan fungsinya. Termasuk dalam pengertian kendaraan bermotor adalah kereta gandengan atau kereta tempelan yang dirangkaikan dengan kendaraan umum bermotor sebagai penariknya.

Secara umum kendaraan yang dipergunakan oleh masyarakat sebagai sarana transportasi dapat dibedakan menjadi dua jenis kendaraan yaitu kendaraan pribadi dan kendaraan umum. Kendaraan pribadi dapat diartikan kendaraan atau sarana transportasi yang dimiliki oleh seseorang dan dipergunakan secara pribadi pula.⁹ Sedangkan untuk kendaraan umum seperti halnya yang tercantum dalam Pasal 1 butir (10) UU No. 22 Tahun 2009, bahwa:

⁹http://www.kompasiana.com/kukuhtirtas/pengertian-cek-fisik-kendaraan-bermotor_550e67e6a33311b02dba80dd diakses pada 27/04/2017

”Kendaraan Bermotor Umum adalah setiap Kendaraan yang digunakan untuk angkutan barang dan/atau orang dengan dipungut bayaran”.¹⁰

Beberapa penjelasan tentang hal-hal yang berhubungan dengan kendaraan tersebut di atas dapat dikemukakan bahwa pada dasarnya kendaraan terdiri dari dua jenis yaitu kendaraan umum dan kendaraan pribadi. Setiap kendaraan harus dilengkapi dengan surat-surat kepemilikan, di mana hal ini merupakan suatu bukti yang dapat dipertanggung jawabkan secara hukum. Kendaraan yang tidak dilengkapi dengan surat-surat atau bukti kepemilikan, maka dapat dikatakan bahwa kendaraan yang dipergunakan sebagai sarana transportasi tidak layak untuk dioperasikan. Setiap pengendara yang tidak dapat menunjukkan surat kelengkapan kendaraan, maka merupakan pelanggaran dan dapat dijera sesuai dengan hukum yang berlaku.

2. Syarat administrasi yang harus dipenuhi anggota dalam pengajuan pembiayaan KpKB:
 - a. Formulir Pengajuan Pembiayaan
 - b. FC KTP suami dan istri
 - c. FC Kartu Keluarga
 - d. FC rekening listrik, Telepon, PAM

¹⁰ UU Nomor 22 Tahun 2009 tentang Lalu Lintas dan Angkutan Jalan

- e. Slip gaji dan Surat Keterangan Kerja bagi karyawan
 - f. FC transaksi tabungan 6 bulan terakhir
 - g. FC BPKB kendaraan yang dibeli
3. Perhitungan

Pembiayaan Kepemilikan kendaran bermotor merupakan pembiayaan dengan plafon kecil, dan standar untuk pengajuan plafon kecil di KSPPS BINAMA adalah 1,7%. KSPPS BINAMA dalam memberikan pembiayaan yaitu maksimal 75% dari harga kendaraan yang akan dibeli. Sehingga anggota harus menyerahkan modal uang muka minimal 20% dari harga kendaraan. Perhitungan angsuran pembiayaan KpKb adalah sebagai berikut :

$$\frac{(\text{pokok} \times \text{jangka waktu (bulan)} \times \text{margin (1,7\%)} + \text{pokok})}{\text{Jangka waktu (bulan)}}$$

4. Keunggulan:

- Proses cepat dalam pelayanan pembiayaan
- Persyaratan mudah dalam pengajuan pembiayaan
- Jumlah angsuran tetap sampai dengan pembiayaan lunas

- Uang muka ringan, minimal 20% dari harga kendaraan
- Bebas finalty untuk pelunasan yang dipercepat
- Fleksibel untuk pembelian kendaraan baik baru maupun second
- Jaminannya adalah BPKB kendaraan yang dibeli

c) **Kepemilikan Tanah Kapling (KpTK)** Produk pembiayaan kepemilikan tanah adalah produk untuk membantu memenuhi kebutuhan kepemilikan tanah kapling. Yang mana besaran margin yang ditetapkan yakni 1,5% hingga 1,6% tergantung besarnya dana yang dibutuhkan oleh anggota, semakin besar dana yang diajukan maka semakin kecil margin yang ditetapkan oleh pihak KSPPS BINAMA. Produk ini khusus diperintukkan hanya untuk pembiayaan kepemilikan tanah kapling dengan biaya administrasi sebesar 1% dari dana pokok pembiayaan. Pembiayaan ini mewajibkan untuk dikenai asuransi. Jangka waktu yang diberlakukan yakni maksimal 60 bulan dan sertifikat tanah yang dibeli harus dibalik nama atas nama pemohon secara notariil. Ketentuan lainnya yakni debitur pembiayaan wajib membayar semua biaya yang timbul dalam proses jual beli tanah kapling seperti : BPHTB, biaya notaris, dan lain-lain yang dibayar dimuka. Syarat administrasi:

1. Formulir Pengajuan Pembiayaan
2. FC KTP suami istri
3. FC Kartu Keluarga
4. FC rekening listrik, telepon, PAM
5. Slip gaji dan Surat Keterangan Kerja bagi karyawan
6. FC transaksi tabungan 6 bulan terakhir
7. FC sertifikat tanah kapling yang dibeli

Keunggulan :

- Proses cepat dalam pelayanan pembiayaan
- Persyaratan mudah dalam pengajuan pembiayaan
- Jumlah angsuran tetap sampai dengan pembiayaan lunas
- Uang muka ringan, minimal 10% dari harga tanah kapling
- Bebas finalty untuk pelunasan dipercepat
- Jaminannya adalah sertifikat tanah kapling yang dibeli

d) Griya Idaman Griya Idaman adalah produk penyaluran dana guna pembiayaan kepemilikan rumah yang mana margin yang ditetapkan yakni 1,3% hingga 1,5% tergantung besarnya dana yang dibutuhkan. Produk ini khusus hanya diperuntukan pembiayaan kepemilikan rumah dan tidak berlaku untuk hal lain. Pada pembiayaan ini dikenakan biaya administrasi sebesar 1% dari pokok pembiayaan dan mewajibkan asuransi guna menanggulangi

hal-hal yang tidak diinginkan. Jangka waktu pembiayaan Griya Idaman ini maksimal yakni 120 bulan serta sertifikat rumah yang dibeli harus dibalik nama atas nama pemohon pembiayaan secara notariil. Biaya yang timbul dalam proses jual beli rumah wajib dibayar oleh debitur dimuka seperti : BPHTB, biaya notaris dan lain-lain. Syarat administrasi pembiayaan Griya Idaman yaitu:

1. Formulir Pengajuan Pembiayaan
2. FC KTP suami istri
3. FC Kartu Keluarga
4. FC rekening listrik, telepon, PAM
5. Slip gaji dan Surat Keterangan Kerja bagi karyawan
6. FC transaksi tabungan 6 bulan terakhir
7. FC sertifikat rumah yang dibeli

Keunggulan :

- Proses cepat dalam pelayanan pembiayaan
- Persyaratan mudah dalam pengajuan pembiayaan
- Jumlah angsuran tetap sampai dengan pembiayaan lunas
- Uang muka ringan, minimal 10% dari harga rumah
- Bebas finalty untuk pelunasan dipercepat
- Jaminannya adalah sertifikat rumah yang dibeli

e) **Pembiayaan Muti Jasa** adalah pembiayaan dengan syarat yang mudah guna membiayai kebutuhan anggota dalam

rangka memperoleh manfaat atas suatu jasa (contoh: biaya kesehatan, biaya pendidikan, biaya pernikahan, biaya umroh, dan jasa lainnya yang halal), Syarat administrasi:

1. Formulir Pengajuan Pembiayaan
2. FC KTP suami istri
3. FC Kartu Keluarga
4. FC rekening listrik, telepon, PAM
5. Slip gaji dan Surat Keterangan Kerja bagi karyawan
6. FC transaksi tabungan 6 bulan terakhir
7. FC Sertifikat atau BPKB

Keunggulan:

- Proses cepat dalam pelayanan pembiayaan
- Persyaratan mudah dalam pengajuan pembiayaan
- Jumlah angsuran tetap sampai dengan pembiayaan lunas
- Plafon pembiayaan 80% dari harga jaminan
- Bebas finalty untuk pelunasan yang dipercepat
- Jaminannya adalah fixed assetkendaraan bermotor.

f) Pembiayaan Pendidikan

Pada saat itu bertepatan pada hari pendidikan tahun 2013, KSPPS BINAMA kembali menggelar Program pembiayaan yang dikhususkan untuk pendidikan bagi anggota KSPPS BINAMA. Sebelumnya sudah diadakan masa uji coba pada tahun 2011, program ini terbukti

mampu menjawab kebutuhan anggota akan pembiayaan untuk pendidikan putra putri tercinta, Sampai sekarang masih dijalankan oleh KSPPS BINAMA. Berikut ketentuan teknis Program Pembiayaan Pendidikan KSPPS BINAMA:

1. Ketentuan khusus:

- Tujuan pemberian pembiayaan untuk digunakan biaya pendidikan dan pembelian sarana pendidikan
- Pemberian plafon pembiayaan yaitu mulai dari 1 juta sampai dengan 10 juta.
- Jangka waktu yang diberikan anggota dalam membayar pembiayaan tersebut yaitu :
 - Plafon 1 juta – 5 juta rupiah: 1 tahun
 - Plafon 6 juta – 10 juta rupiah : 2 tahun
 - Margin pembiayaan 1,25 %.
 - Biaya administrasi 2 % dari plafon yang diberikan kepada anggota.

2. Syarat pengajuan pembiayaan :

- Fotokopi KTP Suami Istri.
- Fotokopi Kartu Keluarga.Rekening Listrik, Telp, PAM.
- Bukti Penghasilan.
- Fotokopi Buku Tabungan.

- Fotokopi BPKB dan STNK.
- Fotokopi Sertifikat, PBB, STTS .
- Keterangan rincian total biaya pendidikan dari lembaga pendidikan yang bersangkutan.
- Surat Keterangan diterima di lembaga pendidikan yang bersangkutan.
- Nota pembelian sarana pendidikan.

g) Talangan Haji dan Umroh

Pembiayaan Talangan Haji dan Umroh BINAMA merupakan pembiayaan konsumtif dengan prinsip transaksi multijasa yang ditujukan kepada Anggota untuk memenuhi kebutuhan :

1. Biaya setoran awal
2. Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji (BPIH) yang ditentukan oleh kementrian agama untuk mendapatkan *Seat Porsi Haji*.
3. Bentuk pembiayaan berupa angsuran tetap perbulan, berupa pengembalian pokok dan margin
4. Bagi siapa saja yang sudah membulatkan niat untuk menunaikan ibadah haji dan umroh, dan ingin memanfaatkan talangan haji dan umroh BINAMA, untuk membantu mewujudkan niat tersebut,
5. Maka Bapak/ Ibu dapat segera memenuhi beberapa persyaratan sebagai berikut:

- Membuka rekening Tabungan Thawaf (bagi anggota yang belum)
- Melampirkan FC identitas diri (KTP Pemohon)
- Melampirkan FC surat nikah dan kartu keluarga,
- Melampirkan slip gaji (bagi karyawan),
- Melampirkan rek listrik, telpon dan PAM,
- Melampirkan FC mutasi rekening tabungan,
- Melampirkan FC jaminan (berupa BPKB atau Sertifikat)

6. Ketentuan biaya yang berlaku berupa:

1. Biaya administrasi dan pengelolaan pembiayaan,
2. Biaya asuransi jiwa dan,
3. Biaya materai

Pembiayaan talangan haji dan umroh BINAMA menawarkan berbagai keunggulan yang memberikan kemudahan bagi Bapak dan Ibu dalam mewujudkan niatnya untuk berhaji.

7. Manfaat dan Keuntungan:

- Proses lebih cepat,
- Jangka waktu pembiayaan maksimal hingga 5 tahun,
- Pembayaran angsuran melalui debet rekening tabungan Thawaf secara otomatis,

Bagi Bapak Ibu yang mendambakan ketenangan dalam beribadah dengan lebih terencana, segera ringankan

langkah menuju kantor BINAMA untuk mengajukan aplikasi pembiayaan talangan haji dan umroh BINAMA di kantor pelayanan dan cabang terdekat.

h) Pembiayaan Serba-serbi adalah pembiayaan yang bertujuan untuk memenuhi kebutuhan serbaguna yang bersifat konsumtif dan produktif (contoh : renovasi rumah, membeli laptop, handphone, mebel, kulkas, dll.), Syarat administrasi:

1. Formulir Pengajuan Pembiayaan
2. FC KTP suami istri
3. FC Kartu Keluarga
4. FC rekening listrik, telepon, PAM
5. Slip gaji dan Surat Keterangan Kerja bagi karyawan
6. FC transaksi tabungan 6 bulan terakhir
7. FC Sertifikat atau BPKB

Keunggulan:

- Proses cepat dalam pelayanan pembiayaan
- Persyaratan mudah dalam pengajuan pembiayaan
- Jumlah angsuran tetap sampai dengan pembiayaan lunas
- Plafon pembiayaan 80% dari harga jaminan
- Bebas finalty untuk pelunasan dipercepat
- Sebagai jaminan adalah fixed asset kendaraan bermotor