

### BAB III

#### GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

##### A. Sejarah Pendirian KSPPS Binama Tlogosari<sup>1</sup>

Pada awal dekade 1990, dunia usaha, khususnya usaha kecil dan cialis mikro, banyak dihadapkan kendala dalam pengembangan usaha, terutama pada aspek permodalan. Pengusaha kecil dan mikro sulit mengakses modal ke bank umum, dan bank umum pun tidak menjangkau usaha kecil mikro. Sementara itu lembaga keuangan mikro seperti Bank Perkreditan Rakyat (BPR) cialis viagra combination dan Koperasi Simpan Pinjam (KSP) masih sangat terbatas untuk melayani kebutuhan permodalan usaha kecil dan mikro. Dalam kondisi seperti itu, tumbuh subur rentenir.

Berlatar keadaan tersebut, pada tahun 1993 Binama lahir, dibidani oleh para mantan aktifis kampus dan tokoh masyarakat. Pendirian Binama dilandasi semangat untuk menjadi lembaga *intermediasi* yang akan menjadi penghubung dana *idle* yang dimiliki anggota namun tidak memproduktifkan dananya, untuk disalurkan melalui Binama kepada anggota pemilik usaha kecil dan mikro yang membutuhkan modal usaha. Fungsi intermediasi ini dilandasi dari QS. Al Hasyr:7

مَا أَفَاءَ اللَّهُ عَلَى رَسُولِهِ مِنْ أَهْلِ الْقُرَى فَلِلَّهِ وَلِلرَّسُولِ وَلِذِي الْقُرْبَىٰ وَالْيَتَامَىٰ وَالْمَسْكِينِ وَابْنِ  
السَّبِيلِ كَيْ لَا يَكُونَ دُولَةً بَيْنَ الْأَغْنِيَاءِ مِنْكُمْ ۚ وَمَا آتَاكُمُ الرَّسُولُ فَخُذُوهُ وَمَا نَهَاكُمْ عَنْهُ فَانْتَهُوا  
وَاتَّقُوا اللَّهَ ۗ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ ﴿٧﴾

Artinya: “(Diatur sedemikian rupa), agar supaya harta kekayaan itu jangan hanya beredar diantara orang-orang kaya saja di antara kamu”.

##### B. Visi dan Misi

###### 1. Visi:

---

<sup>1</sup><http://bmtbinama.co.id>, diakses pada tanggal 17 April 2017, pukul 14.23 WIB.

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

## 2. 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 kesejahteraan bagi anggota.

## C. Sistem Kerja KSPPS Binama

Binama diunggulkan dengan adanya on line sistem, yang memudahkan para anggota untuk dapat melakukan transaksi di semua kantor pelayanan KSPPS Binama. Keandalan on line sistem ini juga didukung dengan Sumber Daya Insani yang profesional dan mengedepankan nilai-nilai dasar Sumber Daya Insani KSPPS Binama yaitu:

1. Shidiq (Benar)
2. Istiqomah (Tekun)
3. Fastabiqul Khairat (Berlomba dalam kebaikan)
4. Amanah (Dapat Dipercaya)
5. Ta'awun (Kerjasama).

## D. Manajemen dan Personalia

KSPPS Binama dikelola dengan manajemen profesional, yakni dikelola secara sistemik, baik dalam pengambilan keputusan maupun operasional yang dirumuskan dalam ketentuan yang baku dalam Sistem dan Prosedur (SOP). Didukung dengan sistem komputerisasi baik dalam sistem akuntansi, penyimpanan dan penyaluran pembiayaan. Hal ini memungkinkan untuk memberikan pelayanan

yang lebih profesional dan akurat. Sistem ini telah dilakukan di seluruh kantor pelayanan KSPPS Binama. Selain itu sistem komputerisasi ini semakin meningkatkan performa, kecepatan dan ketelitian dalam penyajian data kepada para anggota. KSPPS Binama dikelola secara profesional oleh 100 orang yang masing-masing menguasai pada bidangnya yang berkualifikasi pendidikan mulai dari SLTA, D3, Sarjana dan Pasca Sarjana. Selain itu masing-masing personal diterima dengan sistem seleksi yang ketat dan telah dilatih secara internal maupun eksternal sesuai bidang tugas masing-masing.

#### E. Bidang Garap

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

##### 1. Pengerahan Dana

Sebagai lembaga yang membina usaha kecil dan menengah maka KSPPS Binama berupaya memacu anggotanya untuk menabung. Tujuan utamanya konsep ini adalah agar perilaku para mitranya terhadap keuangan juga akan tercapai pula proses *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 termanfaatkan.

##### 2. Pemberian Pembiayaan

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

### 3. 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.

### 4. Alamat Kantor

a. Kantor Pusat: Ruko Anda Kav 7 Jl. Tlogosari Raya 1, Semarang

b. Kantor Cabang:

1) Semarang Tlogosari: Ruko Anda Kav 7 Jl. Tlogosari Raya 1, Semarang

2) Weleri: Ruko Weleri Square No. 2 Jl. Raya Barat

3) Kaliwungu: Ruko Kaliwungu Baru Blok A No. 7-8, Jl. KH. Asy'ari

4) Ungaran: Ruko Mutiara Ungaran Square Kav. 16, Jl. Gatot Subroto 133

5) Batang: Ruko Yos Sudarso No. 1G, Jl. Yos Sudarso

6) Semarang Ngaliyan: Ruko Segitiga Emas Blok B. 5, Jl. Prof. Dr. Hamka

7) Magelang: Ruko Metro Square No. D8, Jl. Jendral Bambang Sugeng Mertoyudan.

## F. Susunan Pengurus dan Manajemen KSPPS Binama

### 1. Dewan Pengawas Syariah

DPS I : Drs. H. Wahab, M.M

DPS II : Fahmi Sholahuddien, SPd

### 2. Pengawas:

Koordinator : Hj. Sri Nawatmi, SE. MSi

Anggota I : Yani Kartika Sari, SH

Anggota II : Nurlaela Suryadewi Coirunnisa, SE

3. Pengurus:

Ketua : Agus Mubarok, SE

Sekretaris : Moh Effendi Yulistanty, SE

Bendahara : Kartiko Adi Wibowo, SE., MM

4. Pengelola:

Manajer Operasional dan Umum : Diah Fajar Astuti, SE

Manajer Marketing : Tur Priyono, SPd

5. Kepala Cabang Tlogosari : Danang Widjanarko, SE

Kepala Cabang Ngaliyan : Mugiyono, SE

Kepala Cabang Ungaran : Nindyo Wahyono, SE

Kepala Cabang Magelang : Adi Prabowo, SE

Kepala Cabang Kaliwungu : Waskitho Budi Hayu, SEI

Kepala Cabang Weleri : Retno Indriati, SE

Kepala Cabang Batang : M. Mudrik Tanthowi, SE

G. Produk-produk KSPPS Binama

Produk KSPPS Binama terdiri dari produk simpanan (funding) dan pembiayaan (lending). Berikut penjelasannya:

1. Produk Penghimpunan Dana (simpanan) terdiri dari:

a. SIRELA (Simpanan Sukarela Lancar)

SIRELA merupakan simpanan mudharabah yang penarikannya dapat dilakukan sewaktu-waktu. Bagi hasil keuntungan diberikan setiap bulan atas saldo rata-rata harian dan langsung menambahkan simpanan tersebut. Setoran awal minimal Rp. 25.000,- dan setoran selanjutnya minimal Rp. 2.000. Keutamaan SIRELA adalah sebagai berikut:

- 1) Penyetoran dan penarikan dapat dilakukan setiap saat (jam kerja KSPPS Binama);
- 2) Dapat dijadikan jaminan pembiayaan;
- 3) Layanan jemput bola oleh petugas ke tempat tujuan anggota;

- 4) Sebagai salah satu persyaratan pembiayaan di KSPPS Binama;
  - 5) Bebas biaya administrasi bulanan;
  - 6) Bagi hasil menarik.
- b. SISUKA (Simpanan Sukarela Berjangka)
- Sisuka merupakan simpanan berdasarkan akad mudharabah, dimana akad antara dua belah pihak, satu 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 SISUKA adalah sebagai berikut:
- 1) Sebagai sarana investasi jangka panjang;
  - 2) Dapat dijadikan jaminan pembiayaan di KSPPS Binama;
  - 3) Jangka waktu beragam dan bagi hasil kompetitif serta menguntungkan:
    - 3 bulan = 45% : 55%
    - 6 bulan = 50% : 50%
    - 12 bulan = 55% : 45%
- c. TASAQUR (Tabungan Persiapan Qurban)
- TASAQUR merupakan simpanan yang didasarkan atas akad mudharabah, dimana akad antara kedua pihak, satu 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 dari TASAQUR adalah sebagai berikut:
- 1) Penyetoran dapat dilakukan sewaktu-waktu;
  - 2) Penarikan simpanan dilakukan secara periodik satu tahun sekali yaitu pada Bulan Dzulhijjah;
  - 3) Peruntukkan khusus sebagai dana untuk melaksanakan ibadah qurban;
  - 4) Dilengkapi layanan jemput bola, untuk kemudahan transaksi baik setoran maupun penarikan diantar langsung oleh petugas KSPPS Binama ke tempat tujuan anggota;
  - 5) Nisbah bagi hasil = 28% : 72%;

6) Bebas biaya administrasi bulanan.

d. THAWAF (Simpanan Persiapan Haji/Umroh)

Thawaf merupakan produk simpanan yang didasarkan atas akad mudharabah yang dikhususkan sebagai simpanan untuk persiapan dana ibadah haji. Penarikan simpanan ini hanya dapat dilakukan untuk melunasi biaya penyelenggaraan ibadah haji. Ketentuan dari simpanan ini tidak dapat dicairkan kecuali untuk melunasi biaya penyelenggaraan Ibadah Haji/Umroh dengan setoran awal minimal Rp. 250.000,- selanjutnya Rp. 10.000,-. Keutamaan dari THAWAF adalah sebagai berikut:

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

e. TARBIAH (Tabungan Arisan Berhadiah)

TARBIAH merupakan produk kombinasi antara sistem tabungan dan arisan dengan spesifikasi pada perolehan arisan, dimana setiap peserta yang keluar nomor rekeningnya saat diundi maka ia tidak memiliki kewajiban untuk menyetor lagi pada bulan berikutnya. Keuntungan produk ini dalam pengembangan ekonomi umat adalah perputaran dananya yang jangka panjang. Namun hanya rekening aktif yang berhak ikut pada pembukaan TARBIAH bulanan. Keutamaan produk TARBIAH adalah sebagai berikut:

- 1) Setiap rekening yang keluar pada saat pembukaan arisan berhak memperoleh hadiah-hadiah berupa uang maupun barang;
- 2) Bila nomor rekening keluar saat pembukaan arisan dan berhak atas dana arisan, tidak perlu membayar setoran lagi, karena kelebihan uang dari saldo Tarbiah adalah hadiah. Dan masih berkesempatan memperoleh hadiah istimewa dan hadiah hiburan;
- 3) Dapat mempunyai lebih dari satu rekening Tarbiah sehingga kesempatan mendapatkan hadiah lebih besar;
- 4) Dapat dijadikan simpanan jangka panjang yang aman, karena pencairan Tarbiah hanya dapat dilakukan pada saat jatuh tempo;
- 5) Dilengkapi layanan jemput bola untuk kemudahan transaksi baik setoran maupun penarikan yang diantar langsung oleh petugas KSPPS Binama ke tempat tujuan.

## 2. Produk Penyaluran Dana

Berdasarkan lampiran Surat Keputusan Nomor: 03/KSPPS Binama/SK/II/14 tentang jenis produk KSPPS Binama. Adapun produk penyaluran dana berupa jenis pembiayaan untuk kegiatan usaha produktif baik investasi maupun modal kerja adalah sebagai berikut:

### a. Pembiayaan Mudharabah (bagi hasil)

Yang termasuk dalam pembiayaan ini adalah pembiayaan barang modal kerja, yakni pembiayaan untuk memenuhi kebutuhan modal kerja yaitu: peningkatan produksi, baik secara kuantitatif, yaitu jumlah hasil produksi, dan untuk keperluan perdagangan atau peningkatan jumlah dari suatu barang.

### b. Pembiayaan Murabahah (jual beli)

Yang termasuk dalam pembiayaan ini yaitu Griya Idaman, kepemilikan tanah, kepemilikan kendaraan baik mobil ataupun motor, serba serbi, serta pembiayaan karyawan Binama.

### c. Pembiayaan Al Ijarah (sewa menyewa)

Yang termasuk dalam pembiayaan ini yaitu produk multijasa yakni pembiayaan yang bersifat konsumtif kepada anggota untuk pembelian kebutuhan barang dan jasa.

d. Pembiayaan Pendidikan

Bertepatan dengan bulan pendidikan tahun 2013, KSPPS Binama kembali menggelar Program Pembiayaan Pendidikan bagi anggota KSPPS BINAMA. Setelah melalui masa uji coba pada tahun 2011, program ini terbukti mampu menjawab kebutuhan anggota akan pembiayaan untuk pendidikan putra putri tercinta. Berikut ketentuan teknis Program Pembiayaan Pendidikan KSPPS 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
- 4) Margin pembiayaan 1,25%;
- 5) Biaya administrasi 2% dari plafon;

Syarat pengajuan pembiayaan:

- 1) Fotokopi KTP suami istri;
- 2) Fotokopi kartu keluarga;
- 3) Rekening listrik, telp, PAM;
- 4) Bukti penghasilan;
- 5) Fotokopi buku tabungan;
- 6) Fotokopi BPKB dan STNK;
- 7) Fotokopi sertifikat, PBB, STTS;
- 8) Keterangan rincian total biaya pendidikan dari lembaga pendidikan yang bersangkutan;

- 9) Surat keterangan diterima di lembaga pendidikan yang bersangkutan;
  - 10) Nota pembelian sarana pendidikan.
- e. Pembiayaan 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.

Bentuk pembiayaan berupa angsuran tetap perbulan, berupa pengembalian pokok dan margin. 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, maka Bapak/ Ibu dapat segera memenuhi beberapa persyaratan sebagai berikut:

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

Ketentuan 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 anggota dalam mewujudkan niatnya untuk berhaji. Manfaat dan keuntungan pembiayaan haji dan umroh:

- a) Proses lebih cepat;
- b) Jangka waktu pembiayaan maksimal hingga 5 tahun;
- c) Pembayaran angsuran melalui debet rekening tabungan Thawaf secara otomatis.