

BAB III

GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

A. Sejarah Berdirinya dan Perkembangan KSPPS BINAMA

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. Dilandasi semangat untuk menjadi lembaga intermediasi yang akan menjadi penghubung dana idle yang dimiliki anggota namun tidak dapat memproduktifkan dananya, untuk disalurkan melalui BINAMA kepada anggota pemilik anggota kecil dan mikro yang membutuhkan modal usaha, didasarkan pada pemikiran bahwa masih jarang lembaga keuangan yang mengakses masyarakat bawah yang bertujuan untuk pertumbuhan atau pemberdayaan usaha

kecil. Pada tanggal 18 Agustus 1993, secara resmi berdirilah Koperasi Serba Usaha (KSU) BINAMA.³⁰

B. Perkembangan KSPPS BINAMA (Bina Niaga Utama)

Untuk menjalankan suatu usaha harus ada kekompakan satu dengan yang lain dimana seluruh awak telah siap diposisi masing-masing, paham akan tugas dan cara menjalankannya, serta memiliki tujuan yang sama. Tentunya agenda untuk menjalankan bahtera dengan percepatan penuh dapat dijalankan dengan baik. Untuk memenuhi SDM yang berkualitas KSPPS BINAMA juga selalu mengadakan pelatihan rutin kepada karyawankaryawannya supaya semua pekerja menjadi karyawan yang berpotensi dan karyawan yang professional.

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

³⁰Diambil dari <http://bmtbinama.co.id/visi-danmisi.html>, pada hari jum'at 24 Maret 2017

1. Pengerahan Dana

Sebagai lembaga yang membina usaha kecil dan menengah maka KSPPS BINAMA berupaya mengacu anggotanya untuk menabung. Tujuan utamanya konsep ini adalah agar perilaku para mitranya. Dengan caratersebut kelangsungan pendanaan KSPPS BINAMA dapat terjamin dan saling

g 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 yang belum termanfaatkan.

1. 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

ddiharapkan dapat meningkatkan investasi mereka atau meningkatkan volume usaha mereka.

2. 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 binaan juga sebagai media monitoring atas pemberian pembiayaan sehingga akan terkontrol dengan efektif. Dari strategi-strategi yang telah dijalankan oleh KSPPS BINAMA, nampaknya KSPPS BINAMA bisa menemukan pertumbuhan usahanya dengan baik yaitu dengan terus bertambahnya aset KSPPS BINAMA dari tahun ketahun.³¹

Saat ini total aset yang dikelola oleh KSPPS Binama sebesar 90 M. Sedangkan pengelolaan aset

³¹ Diambil dari <http://bmtbinama.co.id/visi-danmisi.html>, pada hari jum'at 24 Maret 2017

terbesar di KSPPS Binama cabang Tlogosari Semarang yaitu sebesar 34,9 M.³²

C. Visi dan misi KSPPS BINAMA Semarang

1. Visi KSPPS BINAMA

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

2. Misi KSPPS BINAMA

Mewujudkan KSPPS BINAMA yang :

- a. Berkinerja unggul dan berkesinambungan, yaitu senantiasa tumbuh dan berkembang dan berpredikat sehat dari tahun ke tahun,
- b. Memiliki Sumber Daya Manusia (SDM) yang berdedikasi tinggi.
- c. Memiliki Anggota yang Loyal,
- d. Memberi Kontribusi yang optimal dalam pengembangan ekonomi dan kesejahteraan bagi anggota.³³

³² Hasil wawancara dengan Ibu Prita selaku Customer Service SPPS Binama Cabang Tlogosari Semarang, pada tanggal 2 Mei 2017

³³ Diambil dari <http://bmtbinama.co.id/visi-danmisi.html>, pada hari jum'at 24 Maret 2017

D. Wilayah kerja KSPPS BINAMA Semarang³⁴

Kantor Pusat

Ruko Anda Kav. 7 Jl. Tlogosari Raya 1 –Semarang 50196

Telp.024-6702792

Email : bmtbinama@gmail.com

KSPPS BINAMA yaitu koperasi syari'ah yang telah memiliki 7 cabang, wilayah kerjanya meliputi :

1. Semarang Tlogosari

Semarang Tlogosari

Ruko ANDA Kav. 4-5, Jl. Tlogosari Raya 1,

Semarang, Jawa Tengah

Telp. 024-6702790

2. Weleri

Ruko Weleri Square No. 2, Jl. Raya Barat,

Kendal, Jawa Tengah

Telp. 0294-643440

3. Kaliwungu

Ruko Kaliwungu Baru Blok A No. 8, Jl. KH. Asy'ari,

Kendal, Jawa Tengah

Telp. 0294-3688860

³⁴Diambil dari <http://bmtbinama.co.id/visi-danmisi.html>, pada hari jum'at 24 Maret 2017

4. Ungaran

Ruko Mutiara Ungaran Square Kav. 16, Jl. Gatot Subroto
133,
Semarang, Jawa Tengah
Telp. 024-6921452

5. Batang

Ruko Yos Sudarso No. 1G, Jl. Yos Sudarso,
Batang, Jawa Tengah
Telp. 0285-392074

6. Semarang Ngaliyan

Ruko Segitiga Emas Blok B. 5, Jl. Prof. Dr. Hamka,
Semarang, Jawa Tengah
Telp. 024-76670622

7. Magelang

Ruko Metro Square No. D8, Jl. Bambang Sugeng,
Mertoyudan,
Magelang, Jawa Tengah
Telp. 0293-327299

E. Susunan pengurus dan manajemen KSPPS BINAMA
Semarang

Dewan Pengurus Syariah:

DPS 1 : DRS. H. Wahab, MM

DPS 2 : Fahmi Sholahuddien, S. Pd

Pengawas:

Koordinator : Hj. Sri Namatmi, SE. Msi

Anggota 1 : Yani Kartika Sari, SH

Anggota 2 : Nurlaela Suryadewi Choirunnisa, SE

Pengurus:

Ketua : Agus Mubarok, SE

Sekretaris : Moh. Effendi Yulistanto, SE

Bendahara : Kartiko Adi Wibowo, SE. MM

Pengelola:

Manajer operasional dan umum : Diah Fajar Astuti, SE

Manajer Marketing : Tur Priyono, SPd

Kepala cabang Tlogosari : Danang
Widjanarko, SE

Kepala cabang Ngaliyan : Mugiyono, SE

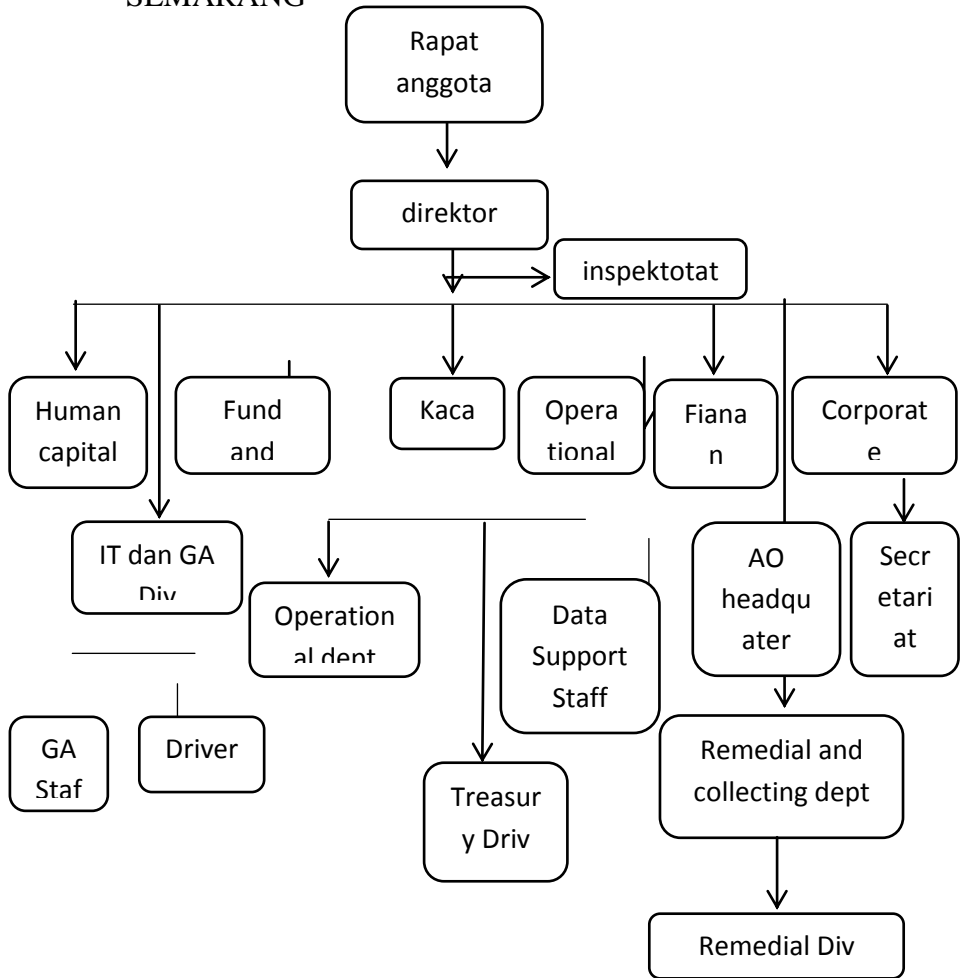
Kepala cabang Magelang : Adi Prabowo, SE

Kepala cabang Kaliwungu : Waskitho Budi
Hayu, S.EI

Kepala cabang Weleri : Retno Indriati, SE

Kepala cabang Batang : M. Mudrik
Tanthowi, SE

STRUTUR ORGANISASAI KSPPS BINAMA SEMARANG



Sumber : Company Profil KSPPS Binama Semarang

Tugas Masing-Masing Bagian

Penjelasan mengenai tugas masing-masing bagian adalah sebagai berikut.³⁵

a. 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.

b. Pengurus

Orang atau sekelompok orang yang mempunyai tugas memimpin langsung suatu perusahaan.

c. *Director*

Seseorang yang mempunyai perusahaan atau profesional yang ditunjuk oleh pemilik usaha untuk menjalankan dan memimpin perusahaan.

d. *Inspectorate*

Bertugas untuk mengawasi

e. *Operational Staff*

Bertugas untuk mengkoordinasi, memonitoring, dan memfasilitasi kegiatan operasional secara efisien

³⁵ Company Profil KJKS Binama Tentang Tugas Masing-Masing Anggota

dan efektifitas sesuai dengan system dan prosedur yang berlaku. *Operational staff* dapat dibagi menjadi tiga yaitu *treasury div* (bendahara devisi), *operational dept* (*manajer operasional*), *data support staff*, yang masing-masing menjalankan fungsi dan tugasnya secara terpisah namun saling menunjang.

f. *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*.

g. *Remedial and Collecting Dept*

Manajer yang bertugas untuk memperbaiki dan mengumpulkan data dan terdapat juga divisi remedial.

h. *Corporate Secretariat*

Sekretaris perusahaan *Corporate Secretariat* terdiri dari staff sekretaris.

i. *Human Capital Divisi*

Divisi sumber daya manusia

- j. 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.

- k. *Fun & Promotion Div*

Bertugas untuk melakukan penghimpunan dana dari masyarakat dan mempromosikan produk-produk dari masyarakat.

- l. Kepala Cabang

Seseorang yang bertugas memimpin perusahaan dikantor cabang.

- m. Manajemen dan Personalia

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

n. Pelaksanaan Kompensasi Karyawan KSPSS BINAMA

Pada awal berdirinya, KSPSS BINAMA memperoleh ijin operasional di wilayah semarang. Seiring dengan berkembang 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. 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.

F. Budaya Perusahaan

Prinsip-prinsip syari'ah yang mengacu pada sikap akhlaqul karimah dan kerahmatan.

1. Shidiq (benar)

Menjaga integritas pribadi yang bercirikan ketulusan niat, kebersihan hati, kejernihan berfikir, berkata benar, bersikap terpuji dan mampu menjadi teladan.

2. Istiqomah (tekun)

Menjadi pribadi yang tekun dan bertanggung jawab dalam melaksanakan pekerjaan.

3. Fastabiqul Khairat (berlomba dalam kebaikan)

Bekerja merupakan bagian dari ibadah sehingga diharapkan dapat menyelesaikan setiap pekerjaan dengan tulus ikhlas.

4. Amanah (dapat dipercaya)

Menjadi terpercaya, peka, obyektif, dan disiplin serta penuh tanggung jawab.

5. Ta'awun (kerjasama)

Dapat bekerjasama dengan baik penuh keikhlasan dalam menyelesaikan pekerjaan.³⁶

³⁶Modul KSPPS Binama Tentang Budaya Perusahaan.

G. Manfaat Dan Sasaran Yang Hendak Dicapai³⁷

1. Manfaat yang Hendak Dicapai

a. Manfaat Sosial

Terciptanya solidaritas dan kerjasama antara anggota atau nasabah KSPPS sehingga terbentuk komunikasi ekonomi anggota yang lebih produktif.

b. Manfaat Ekonomis

Terwujudnya lembaga keuangan yang bisa membiayai usaha-usaha di sektor kecil dan menengah, dan menumbuhkan usaha-usaha yang dapat memberi nilai lebih, sehingga meningkatkan kemampuan ekonomi ummat Islam.

2. Sasaran yang Hendak Dicapai

a. Sasaran Binaan

Yang menjadi sasaran pembinaan adalah usaha-usaha kecil dan menengah dengan ketentuan : asset antara Rp. 1.000.000,- sampai dengan Rp. 1.000.000.000,- dan berpeluang menumbuhkan lapangan pekerjaan.

³⁷ Modul KSPPS Binama Semarang Tentang Manfaat Sasaran Yang Hendak Di Capai

b. Sasaran Funding

Yang menjadi sasaran funding (penggalangan dana) adalah individu, lembaga-lembaga donor, BUMN, dan instansi pemerintah.

H. Produk-Produk KSPPS BINAMA Semarang

Sistem yang digunakan KSPPS BINAMA dalam produk funding (simpanan) maupun lending (pembiayaan) adalah dengan system syari'ah (bagi hasil).

1. Produk pengerahan dana terdiri dari beberapa jenis simpanan, antara lain:

a. SIRELA (Simpanan Suka Rela Lancar)³⁸

Didasarkan atas akad mudharabah, akad mudharabah adalah akad antara dua belah pihak dimana 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. Yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat. Bagi hasil keuntungan diberikan setiap bulan atas saldo

³⁸Diambil dari Brosur kspps binama produk sirela

rata-rata harian dan langsung menambahkan simpanan tersebut.

Keutamaan :

- 1) Penyetoran dan penarikan dapat dilakukan sewaktu-waktu.
- 2) Dapat dijadikan jaminan pembiayaan.
- 3) Layanan jemput bola, oleh petugas kami ketempat anda.
- 4) Sebagai salah satu prasyarat, pembiayaan di BINAMA
- 5) Bebas biaya administrasi.
- 6) Bagi hasil menarik.

Ketentuan dan syarat pembukaan rekening :

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

b. TASAQUR (Tabungan Persiapan Qurban)³⁹

Didasarkan atas akad mudharabah adalah akad antara dua 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 :

- 1) Penyetoran dapat dilakukan sewaktu-waktu.
- 2) Penarikan simpanan dilakukan secara periodik, satu tahun sekali yaitu pada bulan Dzulhijah.
- 3) Peruntukan khusus sebagai dana untuk melaksanakan ibadah qurban.
- 4) Dilengkapi layanan jemput bola, untuk kemudaha transaksi baik setoran maupun penarikan diantar langsung oleh petugas kami ke tempat tujuan anda.
- 5) Nisbah bagi hasil = 28% : 72%.
- 6) Bebas biaya administrasi bulanan.

³⁹ Diambil dari brosur kspps binama produk Tasaqur

Ketentuan dan syarat pembukaan rekening tasaqur:

- 1) Penyimpangan perorangan atau lembaga.
- 2) Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan
- 3) Menyerahkan fotocopy identitas diri (KTP/SIM).
- 4) Setoran awal minimal Rp. 25.000,-
- 5) Setoran selanjutnya minimal Rp. 2.000,-

C. SISUKA (Simpanan Sukarela Berjangka)⁴⁰

Didasarkan atas akad mudharabah. Akad mudharabah adalah 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. SISUKA yaitu produk yang berguna untuk investasi jangka panjang, dengan jangka waktu yang beragam, yaitu 3 bulan, 6 bulan, dan 12 bulan.

⁴⁰ Di ambil dari brosur kjks binama produk sisuka

Keutamaan :

- 1) Sebagai sarana investasi jangka panjang
- 2) Dapat dijadikan jaminan pembiayaan di KSPPS
BINAMA
- 3) Dilengkapi layanan jemput bola, untuk
kemudahan transaksi, baik setoran maupun
penarikan diantar langsung oleh petugas kami
ke tempat tujuan Anda
- 4) Jangka waktu beragam dan bagi hasil kompetitif
3 bulan = 45% : 55%
6 bulan = 50% : 50%
12 bulan = 55% : 45%

Ketentuan dan syarat Pembukaan Rekening
SISUKA

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

D. Tabungan Thawaf⁴¹

Didasarkan atas akad mudharabah, adalah akad antara dua pihak, satu pihak sebagai mudharib (pengelola usaha) dan yang lain sebagai shahibul maal (penyedia modal). Atas kerjasama ini berlaku bagi hasil dengan nisbah yang telah disepakati. Tabungan Thawaf yaitu produk dngan akad mudharabah yang dikhususkan sebagai simpanan untuk persiapan dana haji. Penarikan simpanan ini hanya dapat dilakukan untuk melunasi biaya penyelenggaraan ibadah haji.

Keutamaan :

- 1) Penyetoran dapat dilakukan sewaktu-waktu
- 2) Peruntukannya sebagai dana simpanan persiapan pelaksanaan ibadah Haji atau Umroh
- 3) Layanan pick up service, untuk kemudahan transaksi baik setoran maupun penarikan diantar langsung oleh petugas kami ketempat Anda
- 4) Nisbah bagi hasil 50% : 50%
- 5) Bebas biaya administrasi bulanan

⁴¹ Diambil dari brosur kjks binama produk tabungan thawaf

- 6) Pencairan hanya dapat dilakukan untuk tujuan biaya pelunasan ONH atau Umroh.

Ketentuan dan syarat Pembukaan Rekening Tabungan Thawaf :

- 1) Penyimpanan perorangan
- 2) Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan
- 3) Menyerahkan fotocopy identitas diri (KTP/SIM)
- 4) Setoran awal minimal Rp. 25.000,-) Setoran selanjutnya minimal Rp. 10.000,

E. TARBIAH (Tabungan Arisan Berhadiah)⁴²

Didasarkan atas akad wadiah yadhamanah, adalah akad antara dua pihak, satu pihak yang menitipkan dana memberikan ijin kepada pihak yang dititipi dapat memanfaatkan dana yang dititipkan. TARBIAH merupakan produk kombinasi dari sistem arisan dan tabungan dengan spesifikasi

⁴² Di ambil dari brosur kjks binama produk tarbiah

pada perolehan arisan, dimana setiap peserta yang keluar nomor rekeningnya saat diundi maka ia tidak memiliki kewajiban untuk menyetor lagi di bulan berikutnya. Keuntungan produk ini dalam pengembangan ekonomi umat adalah perputaran dananya yang jangka panjang.

Keutamaan :

Setiap rekening yang keluar pada saat pembukaan arisan berhak memperoleh hadiah-hadiah berupa uang maupun barang. Bila nomor rekening Anda keluar pada saat pembukaan arisan dan berhak

atas Dana Arisan, Anda tidak perlu membayar setoran lagi, karena kelebihan uang dari saldo TARBIAH Anda adalah hadiah dari kami. Dan Anda masih berkesempatan memperoleh hadiah istimewa dan hadiah hiburan. Anda dapat mempunyai lebih dari satu rekening TARBIAH sehingga kesempatan mendapatkan hadiah lebih besar.

Ketentuan dan syarat Pembukaan Rekening
TARBIAH :

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

F. Sertifikat Modal Penyertaan

Yaitu simpanan berupa penyertaan modal senilai Rp. 250.000,-per seri yang akan mendapat bagi hasil atas laba tahunan KJKS BINAMA.⁴³

G. Simpanan Pokok dan Simpanan Wajib

Merupakan dana modal atas keanggotaan ditingkat koperasi. Penempatan dana ini atas akad musyarakah (penyertaan) yang berlaku atasnya sebagai ketentuan dan resiko penempatan modal pada koperasi.⁴⁴

⁴³ Diambil dari <http://bmtbinama.co.id/sistem-dan-produk.html>, pada hari jum'at tanggal 24 Maret 2017

2. Produk penyaluran dana, yaitu berupa :⁴⁵
 - a. Barang Modal Kerja/ Investasi
Untuk memenuhi kebutuhan modal kerja atau modal investasi.
 - b. Griya Idaman
Pembiayaan kepada anggota untuk kepemilikan rumah.
 - c. Kepemilikan Tanah (KpT)
Untuk kepemilikan tanah yang digunakan untuk konsumtif.
 - d. Kepemilikan Kendaraan Bermotor
Pembiayaan kepada anggota untuk pembelian kendaraan bermotor baik roda 2 atau roda 4.
 - e. Multi Jasa
Pembiayaan yang bersifat konsumtif kepada anggota untuk pembelian kebutuhan barang dan jasa.

⁴⁴ Diambil dari <http://bmtbinama.co.id/sistem-dan-produk.html>, pada hari jum'at 24 Maret 2017

⁴⁵SK No: 20/KJKSBINAMA/SK/XI/15 Tentang Jenis Produk Pembiayaan.

f. Serba – Serbi

Pembiayaan yang bersifat konsumtif kepada anggota untuk berbagai keperluan.