

BAB III

OBJEK PENELITIAN

A. Sejarah Kospin JASA Syariah Cabang Jepara

Koperasi Simpan Pinjam JASA adalah sebuah Koperasi Simpan Pinjam yang terbesar di Indonesia yang didirikan di Pekalongan di kediaman H. A. Djunaid pada tanggal 13 Desember 1973, pada saat itu H. A. Djunaid bersama dengan para pengusaha yang berasal dari 3 etnis yaitu pribumi, keturunan arab dan keturunan china berkomitmen bersama untuk mendirikan Koperasi yang bergerak dalam bidang Simpan Pinjam dan diberi nama JASA, dengan harapan dapat memberikan jasa dan manfaat yang sebesar-besarnya untuk anggota, masyarakat, gerakan koperasi, lingkungan dan pemerintah.

Dengan semakin tumbuh dan berkembangnya lembaga keuangan yang berdasarkan pada prinsip-prinsip dan pola syariah Indonesia, dan adanya rekomendasi dari Rapat Anggota Tahunan yang ke 28 pada tahun 2002 yang mengamanatkan kepada Koperasi Simpan Pinjam JASA untuk membuka layanan keuangan yang berdasarkan pada prinsip syariah, serta adanya kecenderungan kebutuhan anggota dan calon anggota terhadap pelayanan pendanaan (simpanan dan pembiayaan) pinjaman yang berdasarkan pada pola syariah, maka Kospin JASA pada tanggal 17 Agustus 2004 meresmikan berdirinya Kospin JASA Syariah Cabang Jepara oleh H. A. Zaky Arslan Djuanaid

Sebagai upaya untuk menjaga aspek syariah dalam operasionalnya. Kospin JASA Syariah Cabang Jepara pada tanggal 10 Februari 2009 telah mendapatkan sertifikat Koperasi Syariah dari DSN-MUI. Hal ini membuktikan bahwa manajemen Kospin JASA Syariah Cabang Jepara berusaha secara optimal agar segala produk layanan yang ditawarkan kepada anggota dapat terpercaya dan sesuai dengan fatwa-fatwa yang telah ditetapkan oleh DSN-MUI. Hingga saat ini Koperasi Simpan Pinjam JASA tumbuh bersama membangun usaha menjadi koperasi simpan pinjam terpercaya, terbesar dan tersebar (brosur Kospin JASA).

B. Visi Misi Kospin JASA syariah

Sebagai bagian dari koperasi Simpan Pinjam JASA. Kospin JASA Syariah, dalam visi yang disandang dan misi yang diembannya adalah menjadi satu kesatuan usaha (*entity bussines*). Apabila Koperasi Simpan Pinjam JASA memiliki visi bersama membangun usaha, maka sebagai sebuah kesatuan usaha, Kospin JASA Syariah merumuskan visinya untuk:

“Menjadi usaha koperasi yang mampu mendorong perkembangan usaha koperasi dan usaha kecil menengah melalui sistem keuangan sesuai prinsip syariah”.

Sebagai upaya untuk mewujudkannya visi yang disandang, Kospin JASA Syariah melakukan misinya untuk:

“Bekerjasama memfasilitasi kegiatan usaha koperasi dan pengusaha kecil menengah guna meraih peluang pengembangan usaha melalui keunggulan jaringan usaha yang berpola syariah”.

C. Letak Geografis Kospin JASA Syariah Cabang Jepara

Kospin JASA Syariah Cabang Jepara berada di JL. Untung Suropati No.20 Jobokuto I, kec. Jepara, kab. Jepara, Jawa tengah 59416

1. Data Khusus

a. Kewenangan dan Kinerja di Instansi

Dalam kewenangan yang dimiliki oleh KC (kantor cabang) Kospin JASA Syariah Cabang Jepara adalah panjang tangan dari Kantor Pusat yang berada di Jalan KH. Wahid Hasyim No. 21-23 Kauman Kota Pekalongan.

Ada beberapa hal yang menjadi kewenangan Kantor Cabang, antara lain:

- 1) Kewenangan realisasi pembiayaan lebih dari Rp. 150.000.000,- (seratus lima puluh juta) harus disertai Putusan Manajer Pembiayaan Kantor Pusat;
- 2) Kewenangan penambahan bagi hasil lebih dari Counter harus mendapatkan putusan dari Manajer Pengelolaan Dana Kantor Pusat;

3) Kewenangan pembebanan biaya lebih dari anggaran harus disertai Putusan dari Manajer Operasional Kantor Pusat.

b. Prosedur Pelayanan Produk di Lembaga/ Instansi.

1) Simpanan Berjangka

Simpanan dalam beragam jangka waktu, dengan jasa simpanan yang kompetitif. Simpanan ini juga dapat digunakan sebagai jaminan pinjaman. Nominal saldo minimal Rp. 1.000.000,00, dengan jangka waktu 1, 3, 6, dan 12 bulan, mendapatkan bagi hasil yang bersaing pada setiap bulannya, fasilitas yang diberikan antara lain *ARO* (perpanjang secara otomatis tanpa harus mengganti bilyet) dan fasilitas *Back to back* maksimal 90% dari nominal.

2) Tabungan Qurban

Ketentuan dan Manfaat :

- Setoran awal Rp 250.000.
- Minimal setoran Rp 200.000 per bulan.
- Bisa setor secara tunai diluar angsuran rutin bulanan.
- Fasilitas Autodebit dari rekening lain di Kospin Jasa Syariah sebagai rekening induk.
- Bagi hasil menarik.
- Bebas biaya administrasi.

- Jika sampai akhir periode total bagi hasilnya mencapai Rp 100.000 atau lebih berhak mengikuti penyaringan hadiah.
- Setoran online di seluruh kantor layanan Kospin Jasa Syariah

3) Takop Mudharabah

Tabungan Koperasi Mudharabah adalah investasi tidak terkait anggota dan calon anggota berdasarkan prinsip mudharabah muthlaqah yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tentu yang disepakati. Penyimpan dana akan mendapatkan bagi hasil sesuai dengan nisbah yang disepakati pada saat pembukaan tabungan. Dengan setoran awal tabungan koperasi mudharabah Rp. 500.000,00 dan mendapat bagi hasil yang menarik setiap baulannya.

Ketentuan dan Manfaat :

- Fasilitas kartu debit visa electron (ATM bersama, ALTO, Prima dan plus)
- Fasilitas M-JASA
- Setoran dan penarikan online di seluruh kantor layanan Kospin Jasa
- Dapat dimanfaatkan sebagai rekening penyetoran otomatis untuk angsuran pembiayaan dan setoran rutin tabungan

berkala (Safari, Pundi Artha Jasa, Sikersa, Simpanan Prima SAHARA dan Taqorub)

- Mendapatkan bagi hasil yang menarik setiap bulannya.

4) Takop Wadiah

Tabungan Koperasi Wadiah adalah simpanan anggota dan calon anggota pada Kospin JASA Syariah berdasarkan prinsip Wadiah yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat sesuai dengan kebutuhan penyimpan dengan setoran awal Rp. 50.000,00.

Ketentuan dan Manfaat :

- Fasilitas kartu debit visa electron (ATM bersama, ALTO, Prima dan Plus)
- Fasilitas M-JASA
- Setoran dan penarikannya online diseluruh kantor layanan Kospin JASA
- Dapat dimanfaatkan sebagai rekening pendebetn otomatis untuk angsuran pinjaman dan setoran rutin tabungan berkala (safari, pundi arha jasa, sikersa, simpanan prima , SAHARA, intan dan Taqorub).
- Mendapatkan bonus yang menarik setiap bulannya.

5) Tabungan SAFARI

Sebuah simpanan dengan sistem arisan yang menguntungkan dengan penyaringan setiap bulan, periode tabungan selama 30 bulan dengan setoran Rp. 350.000,- per bulan.

Ketentuan dan Manfaat :

- Memiliki rekening induk (takop)
- Fasilitas wisata gratis
- Bebas biaya administrasi
- Peserta tabungan berhak mengikuti penyaringan hadiah bulanan, tahunan, dan penyaringan hadiah extra dengan total hadiah puluhan juta rupiah.
- Peserta yang mendapatkan hadiah utama saat penyaringan hadiah bulanan, maka kepesertaannya gugur dan tidak perlu menyeter kembali
- Tabungan dapat dijadikan agunan pembiayaan (syarat dan ketentuan berlaku)
- Di akhir periode penabung yang tidak mendapatkan hadiah utama dan tidak ada tunggakan setoran akan mendapatkan pencairan seluruh tabungan ditambah jasa simpanan dan souvenir.

6) Tabungan Pundi Artajasa

Sebuah tabungan dengan system arisan dengan jumlah kelompok yang memadai. Peserta mendapatkan hadiah utama dan tidak ada tunggakan setoran akan mendapatkan pencairan seluruh tabungan ditambah jasa simpanan. Dengan ketentuan nominal setoran Rp. 500.000,00,- per bulan, dan periode tabungan selama 24 bulan.

Ketentuan dan Manfaat :

- Memiliki rekening induk (takop)
- Fasilitas wisata gratis
- Bebas biaya administrasi
- Peserta tabungan berhak mengikuti penyaringan bulanan dan penyaringan grand bonus dengan syarat peserta telah menyetorkan tabungan secara penuh
- Setoran online diseluruh kantor layanan Kospin JASA
- Bisa mengikuti lebih dari satu kepesertaan

7) Tabungan Intan (Investasi Pendidikan)

Sebuah tabungan untuk persiapan pendidikan anak di masa akan datang. Dengan ketentuan setoran minimal Rp. 100.000,- dan jangka waktu sesuai dengan kebutuhan anggota/calon anggota minimal 1 tahun dan maksimal 20 tahun, mendapat perlindungan asuransi syariah dengan premi terjangkau.

Ketentuan dan Manfaat :

- Memiliki rekening induk (takop)
- Mendapatkan bagi hasil bersaing
- Setoran online diseluruh kantor layanan Kospin JASA
- Bisa mengikuti lebih dari satu kepesertaan

8) Tabungan Haji dan Umroh

Ketentuan dan Manfaat :

- Setoran awal Rp 200.000
- Setoran online di seluruh kantor layanan Kospin JASA
- Souvenir/cinderamata yang diperoleh double dari Kospin Jasa syariah maupun dari Bank penerima setoran BPIH
- Kemudahan pendaftaran di Bank penerima setoran maupun pendaftaran ke Depag
- Silaturahmi dengan pengurus Kospin Jasa , acara makan bersama dan siraman rohani sebelum berangkat ke tanah suci
- Apabila dana belum mencukupi tapi sudah berniat pergi haji, Kospin JASA Syariah akan membantu memberikan pembiayaan haji dengan plafon maksimal Rp 24.000.000

9) Simpanan Harian *Wadiah*

Simpanan yang dirancang untuk memahami kebutuhan usaha yang makin dinamis dan sekaligus untuk kelancaran

dalam bisnis. Dengan menggunakan prinsip *Wadiah yad Dhamanah*, simpanan ini dapat ditarik sewaktu-waktu di semua Kantor Layanan Kospin JASA dengan menggunakan media tanda terima. Ketentuan dari produk ini yaitu memperoleh buku TT (Tanda Terima) sebagai sarana penarikan simpanan, dapat disetori dan ditarik sewaktu-waktu di seluruh Kantor Layanan JASA dan Kospin JASA Syariah, mendapatkan laporan bulanan, dan terdapat biaya administrasi.

Ketentuan dan Manfaat :

- Setoran awal Rp 1000.000
- Setoran dan penarikan online di seluruh kantor layanan Kospin JASA
- Saldo mengendap Rp 500.000
- Penarikan menggunakan media TT (tanda terima)
- Biaya administrasi bulanan Rp 37.500
- Mendapat binus/hadiah setiap bulannya dalam bentuk bagi hasil yang telah ditentukan Kospin Jasa Syariah
- Fasilitas plafon pinjaman (syarat dan ketentuan berlaku)
- Laporan mutasi bulanan untuk pemegang rekening simpanan

10) SAHARA (Tabungan Hari Raya)

Simpanan hari raya merupakan sebuah simpanan yang penarikannya pada setiap hari raya. Dengan ketentuan setoran Rp. 50.000,- per minggu, periode tabungan selama 44 minggu, bebas biaya administrasi dan dapat mengikuti lebih dari satu kepesertaan.

Ketentuan dan Manfaat :

- Memiliki rekening induk takop
- Bonus diakhir periode berupa bingkisan parcel senilai Rp 75.000
- Setoran online diseluruh kantor layanan Kospin JASA
- Bebas biaya administrasi
- Bisa mengikuti lebih dari satu kepesertaan

11) Simpanan Prima

Dengan setoran rutin tiap bulan, dengan fasilitas wisata gratis ke luar negeri maupun tempat wisata populer lainnya serta penyaringan hadiah akhir periode yang menarik untuk peserta yang berutang. Setoran Rp. 7.000.000,00 dan jangka waktu simpanan selama 24 bulan.

Ketentuan dan Manfaat :

- Memiliki rekening induk (takop)

- Peserta berhak mengikuti wisata gratis dengan destinasi populer mancanegara/domestik diakhir periode
- Penyaringan hadiah di akhir periode
- Bonus pencairan simpanan diakhir periode

12) Simpanan umroh

Ketentuan dan manfaat :

- Simpanan aman dan terencana dengan akad Mudharabah Al-Muthlaqah
- Fasilitas auto debit dari rekening induk Setoran online diseluruh Kospin JASA
- Simpanan debit rutin bulanan
- Nominal setoran Rp 2.500.000,- (Dua juta limaratus ribu rupiah) per bulan
- Penyimpanan dapat memiliki lebih dari 1 nomor simpanan
- Jangka waktu simpanan selama 12 (Dua belas) bulan
- Simpanan yang terkumpul dicairkan untuk keperluan Ibadah Umroh

13) Fasilitas KARTU DEBIT

Ketentuan & manfaat

- Dapat di lakukan penarikan uang tunai, kapan saja dan dimana saja berada, 24 jam sehari 7 hari seminggu di permata ATM, ATM Alto, ATM bersama, ATM prima

dan ATM Plus/Visa yang terbesar di seluruh Indonesia dan seluruh dunia.

- Transfer uang secara real time online:

Apapun, kapanpun, dimanapun, dapat dilakukan pengiriman uang kesesama pemilik rekening permata bank dan kebank lain dengan mudahnya baik melalui permata ATM, ATM Alto, ATM bersama, ATM prima/ BCA ATM dan ATM Plus/Visa.

- Pembayaran tagihan

Fasilitas layanan umum, kartu kredit, handphone/isi ulang pulsa, premi asuransi, tiket pesawat, internet indovision, dll.

- Informasi saldo

- Mengubah PIN

- Berbelanja dengan kartu debit:

Kartu debit Kospin JASA dapat digunakan untuk berbelanja di 27 juta tempat berbelanja yang berlogo VISA di seluruh dunia (brosur Kospin JASA)

14) Pembiayaan Murabahah

Untuk pembelian Barang Dagangan dan atau investasi

- a. Murabahah UMK

- Plafound mulai dari Rp. 2.000.000,-s/d Rp. 25.000.000,-
- Margin \pm 15%b per tahun
- Jangka waktu 12 bulan s/d 36 bulan

b. Murabahah Umum

Plafound	Margin (Per tahun)	Jangka Waktu (bulan)
26.000.000,- s/d 100.000.000,-	13,2%	12 s/d 60
101.000.000,- s/d 250.000.000,-	11,52%	12 s/d 60
251.000.000,- keatas	10,32%	12 s/d 60

c. Murabahah Investa Griya

Untuk Pembelian Khusus Rumah

- Plafound mulai dari Rp. 100.000.000,- keatas
- Margin \pm 8,877% per tahun
- Jangka waktu 12 bln s/d 96 bln

d. Musyarakah

Musyarakah Harian

Pembiayaan Modal Usaha (Penambahan modal usaha)

- Plaufond mulai dari Rp2.000.000,- s/d Rp 25.000.000,-
- Basil \pm 18% per tahun
- Jangka waktu 12 bulan
 - a. Musyarakah berjangka
 - b. Musyarakah insidentil

15) Pembiayaan Murabahah kendaraan

1. Produk pembiayaan khusus untuk pembelian kendaraan baru
2. Margin pembiayaan sebesar 0,96% perbulan atau 11,52% pertahun
3. Maksimal PBY 70% (30% DP) dari harga kendaraan on the road
4. Untuk jenis kendaraan roda 2 yang dapat di biyai sementara dari produk jepang seperti HONDA, YAMAHA, KAWASAKI, dan SUZUKI.
5. Untuk jenis kendaraan roda 4 yang dapat dibiayai sementara dari produk jepang dan eropa.

Biaya Administrasi PBY murabahah secara umum (plafound diatas 10.000.000)

- 1 tahun :1,00 % dari plafound
- 2 tahun :1,25 % dari plafound
- 3 tahun :1,50 % dari plafound
- 4 tahun : 1,90 % dari plafound
- 5 tahun : 2,30 % dari plafound

16) Talangan HAJI

c. Ijarah Haji Angsuran

- Tingkat ujarah sebesar 10% pertahun
- DP Minimal Rp. 1.000.000
- Maksimal jangka waktu talangan 60 bulan

d. Ijarah Haji Berjangka

- Tingkat Ujarah sebesar 15% pertahun (dibayar dimuka)
- DP minimal Rp. 1.000.000
- Maksimal jangka waktu 12 bulan

e. Seluruh talangan haji harus melalui survey dahulu

f. Multi jasa ijarah

- Ujarah \pm 11,52% per tahun
- Jangka waktu 12 blan s/d 60 bulan
- Ada jaminan (seperti PBY MBA)

17) PPOB

PPOB adalah salah satu produk yang ada di Kospin JASA Syariah yang memfasilitasi nasabah untuk pembayaran listrik, telkom, pembelian tiket kereta, pembelian pulsa hp dan pulsa listrik.

2. Produk SAHARA di Kospin JASA Syariah Cabang Jepara

Simpanan Hari Raya atau biasa disebut SAHARA yaitu suatu produk untuk memudahkan anggota Kospin JASA Syariah Cabang Jepara dalam mempersiapkan dana pada menjelang hari raya. Keikutsertaan anggota dapat mengikuti lebih dari satu peserta, dengan bentuk simpanan yang rutin setiap minggu dan tidak dapat diambil sebelum jatuh tempo.

SAHARA sendiri menjadi produk unggulan Kospin JASA Syariah karena banyaknya anggota yang mengikuti simpanan tersebut. SAHARA menjadi unggulan karena di akhir periode setiap anggota yang mengikuti simpanan tersebut berhak mendapatkan bingkisan parcel senilai Rp75.000,-. Dengan setoran Rp.50.000 setiap minggunya selama 44 minggu dan apabila selama mengikuti simpanan tersebut sampai akhir periode tanpa ada tunggakan berhak mendapatkan undian gadget di akhir periode.

Ketentuan dan manfaat SAHARA adalah sebagai berikut:

- Setoran Rp 50.000 perminggu
- Periode tabungan 44 minggu
- Memiliki rekening induk takop
- Bonus diakhir periode berupa bingkisan parcel senilai Rp 75.000
- Setoran online diseluruh kantor layanan Kospin JASA
- Bebas biaya administrasi
- Bisa mengikuti lebih dari satu kepesertaan

Syarat wajib mengikuti SAHARA yaitu mempunyai takop *wadiah* atau *mudharabah*. Syarat wajib pembukaan Takop sebagai berikut:

- FC KTP (E-KTP) atau SIM yang masih Berlaku
- Mengisi Formulir Pembukaan Rekening
- Untuk lembaga berbadan hukum disertakan KTP pengurus, SIUP, dan Akta Pendirian Perusahaan
- Melakukan setoran awal

3. Struktur kepegawaian



Struktur Kepegawaian Kantor Layanan Kospin Jasa Syari'ah Jepara

Gambar 2. Struktur Kepegawaian

1. Pegawai dan Karyawan

Daftar kepegawaian dan karyawan

1. Kepala Kantor : Sutrisno Ibnu Bachri, S.E
2. Wakil Kepala Kantor : H. M. Arif Kurniawan, S.E., M.M
3. Internal Control Unit : Pupik Damayanti, S.E
4. CSO : Hilwatun Nihlah, S.H
5. Teller : Ahla Nur Imaroh, S.E
6. Kasir MKK : Herianto, S.E.
7. Kasir Keliling : Desy Kuntinasari

M. Fatikhul Muffarihin

Nabilly Dino Saputro

8. BO dan Marketing : Febriana Ratna Putri, S.S

9. Admin Pembiayaan : Nadlirin, S. Kom

10. Analisa dan Survey : Defri Restian Yulistiono, S.pd

11. Satpam : Tabriyanto

12. Driver : Supriyadi

Faizur Rois

Ryan Shaputra

13. Office boy : Sahirrudin

