

BAB III

OBJEK PENELITIAN

A. Gambaran Umum

1. Sejarah Perjalan Koperasi IKA INISNU (Kopikanu) Sejahtera.

Koperasi serba usaha IKA INISNU (Kopikanu) merupakan Koperasi di Kabupaten Jepara yang pendirinya dipelopori oleh Alumni INISNU. Berawal dari munculnya semangat pemberdayaan ekonomi, pada tanggal 23 November 2010 Kopikanu memiliki badan hukum (dari Dinas Koperasi UKM dan Pengelolaan Pasar Kabupaten Jepara) yang diharapkan akan menjadi payung pemberdayaan bagi masyarakat. Setelah melakukan berbagai tahapan baik pergantian pengurus dan perbaikan manajemen, maka disusunlah persiapan-persiapan bagi berdirinya lembaga keuangan tersebut, salah satunya dengan mengajukan proposal ke Gubernur Jawa Tengah C.q Kepala Dinas Koperasi dan UMKM permohonan sarana dan prasarana kantor, selanjutnya akhir tahun 2013 permohonan tersebut di kabulkan Kopikanu mendapatkan 1 set komputer, 1 Printer, 2 kursi, 1 meja, 2 filing kabinet dan 1 lemari besar.

Segala sesuatunya sudah dianggap siap maka dimulai membuka kantor (dengan selamatan) pada tanggal 14 januari 2013 di Jl Raya Jepara Bangsri KM 08 (sebelah masjid Besar Baiturrohman) Desa

Jambu RT 39/8 Mlonggo Jepara dalam *launching* kantor di hadir ketua Yaptinu H. Ali Irfan Muhtar, BA, Wakil Rektor INISNU DR H Mashudi, Ketua IKA INISNU Rif'an S.Ag, MM, Petinggi Jambu, pejabat Kecamatan Mlonggo, pengurus dan anggota Kopikanu. Kopikanu terus memberikan pelayanan serta meningkatkan produktivitas maksimal dengan kerja yang efektif dan efisien, sekarang Kopikanu memiliki jumlah karyawan 5 orang.

2. Visi Misi

a. Visi KSPPS BMT Kopikanu Sejahtera

Meningkatkan produktivitas maksimal dengan kerja yang efektif dan efisien.

b. Misi KSPPS BMT Kopikanu Sejahtera

- 1) Meningkatkan Peran Baitul Mall
- 2) Memperkuat sistem pengawasan operasional
- 3) Memberikan pelayanan prima kepada anggota
- 4) Meningkatkan SDM Pengelola
- 5) Meningkatkan pelayanan pendampingan kepada semua anggota
- 6) Menurunkan angka *Non Performance Financing* (NPF).

3. Pegawai dan Karyawan

Dewan Penagawas

- a. Ketua : Dr. KH. Mashudi, M.Ag
- b. Anggota : Abdul Wahab Saleem, S.Sos.I., M.S.I.
- c. Anggota : Ahmad Sahil, S.Pd.

Pengawas

- a. Ketua : M. Jauharuddin, S.Sos.I
- b. Anggota : Harun Salim, SE.
- c. Anggota : Zaenal Arif, SHI.

Pengurus

- a. Ketua : Dwiyanto S.Ag S.Pd.
- b. Wakil ketua : Nor Soleh, SHI., MH.

Bidang Hukum dan Humas

- a. Wakil Ketua : Alimin Arhab, S.Ds.
- b. Sekretaris : Dedi Merisa
- c. Bendahara : Kusdiyanto, S.Pd.I

Pengelola

- a. Manajer : Siti Fatmawati, SE

b. Admin : Afifatul Muawanah

c. Marketing : Duwi Ari Kusuma

Nanik Cahya Nandy

4. Kondisi Sarana dan Prasarana

Bangunan KSPPS BMT Kopikanu Sejahtera kantor pusat sangat nyaman dan ruangan awal masuk langsung dilayani oleh Teller dan *Customer Service* dan ruangan selanjutnya bagian dalam sebelah kiri ditempati oleh ruangan manajer dan ruang untuk rapat dan ruangan selanjutnya bagian dalam ruangan belakang ditempati oleh ruangan *Marketing*. Tempatnya bersih, sejuk, nyaman dan harum dan juga rapi. Alatnya sudah standart dan alat elektronik sudah memadai. Setiap hari terkadang ramai dan juga terkadang sepi, dan dilihat dari segi kondisi bangunan juga bagus serta meja dan kursinya masih dalam keadaan yang sangat baik dan tempat Teller tertata dengan rapi dan tersusun baik dan terdapat pula ruang tunggu yang nyaman yang disediakan untuk menunggu dan ada kursi panjang yang nyaman.

5. Produk KSPPS BMT Kopikanu Sejahtera

a. Produk Penghimpunan dana

1) SI Sela (Penghimpunan dana Sejahtera Lancar)

Diperuntukkan bagi anggota untuk memberi kemudahan pengelolaan dana usaha atau dana lainnya yang tidak terikat waktu setoran atau penarikan serta menjamin keamanan dana anggota.

Keuntungan dan Keunggulan :

- a) Setoran awal Rp.10.000,- dan setoran selanjutnya minimal Rp. 5.000.-;
 - b) Transaksi setoran dan penarikan penghimpunan dana sewaktu-waktu pada jam kerja;
 - c) Nisbah bagi hasil 10% : 90% atau setara +_2% per tahun;
 - d) Berpeluang dalam program khusus Harlah (undian hadiah atau wisata religi) setiap tahunnya.
- 2) SI Sekolah (Penghimpunan dana Sejahtera Sekolah)

Diperuntukkan bagi lembaga pendidikan untuk memberikan jaminan keamanan pengelolaan dana tabungan siswa serta memberikan motivasi dan edukasi siswa dalam mengelola keuangan melalui gemar menabung.

Ketentuan dan Keunggulan :

- a) Setoran awal minimal Rp. 10.000,- dan setoran selanjutnya minimal Rp. 100.000,-;
- b) Transaksi setoran dilakukan sewaktu-waktu dan penarikan maksimal 4 (empat) kali dalam satu tahun;
- c) Nisbah bagi hasil 15% : 85% atau setara \pm 3% per tahun;
- d) Fasilitas;
 - (1) Buku tabungan siswa (gratis) sejumlah siswa yang menabung;
 - (2) Beasiswa atau santunan bagi siswa yatim atau miskin melalui Baitul Maal El-Mazis;
 - (3) Penghargaan terhadap siswa berprestasi berupa trofi.

3) SI Radik (Penghimpunan dana Sejahtera Pendidikan)

Diperuntukan bagi orang tua untuk memberikan jaminan biaya pendidikan buah hati untuk meraih masa depan yang gemilang melalui setoran rutin bulanan.

Ketentuan dan Keunggulan :

- a) Usia anak yang didaftarkan 0-14 tahun;
- b) Waktu kontrak 4-18 tahun menurut usia anak;
- c) Setoran penghimpunan dana dilakukan setiap bulan sesuai kelas;
 - (1) kelas A setoran Rp. 100.000,- per bulan;
 - (2) kelas B setoran Rp. 50.000,- per bulan ;
- d) Nisbah penghimpunan dana 55% : 45% atau setara + 11% per tahun;
- e) Mendapatkan manfaat berupa bonus tahunan setiap bonus tahapan setiap, kenaikan jenjang pendidikan dan pengambilan penghimpunan dana di akhir kontrak yang lebih besar, (keterangan lebih jelas lihat lampiran tabel Si radit);
- f) Jika setoran penghimpunan dana putus sebelum kontrak selesai, penghimpunan dana akan dikembalikan utuh dengan dikurangkan bonus tahapan yang telah diterima.

4) SI Radit Plus (Penghimpunan dana Sejahtera Pendidikan)

Diperuntukkan bagi orang tua untuk memberikan jaminan biaya pendidikan buah hati untuk meraih masa depan yang gemilang dengan cara sekali investasi di awal.

Ketentuan dan Keunggulan :

- a) Penghimpunan dana hanya dilakukan satu kali di awal pendaftaran;
- b) Nominal penghimpunan dana sesuai kelas, kelas A: Rp. 10.000.000 dan kelas B: Rp. 5.000.000;
- c) Waktu kontrak penghimpunan dana 3 tahun dan 6 tahun;
- d) Nisbah penghimpunan dana 52% (untuk 6 tahun) dan 45% (untuk 3 tahun);
- e) Manfaat penghimpunan dana, anggota penghimpunan dana akan mendapatkan beasiswa pendidikan setiap semesternya, sebagai berikut:

Tabel 1. 5

SI Radit Plus (Penghimpunan dana Sejahtera Pendidikan)

Nominal	3 tahun		6 tahun	
	Semester genap	Semester ganjil	Semester genap	Semester ganjil

10.000.000	200.000 (3X)	1.000.000 (3X)	200.000 (6X)	1.000.000 (6X)
5.000.000	100.000 (3X)	500.000(3X)	100.000 (6X)	500.000 (6X)

f) Di akhir kontrak penghimpunan dana, anggota menerima pengembalian dana utuh sesuai setoran awal ditambah hadiah menarik.

5) Si Harya (Penghimpunan dana Hari Raya Sejahtera)

Diperuntukkan bagi perorangan, kumpulan maupun perusahaan dalam mempersiapkan kebutuhan hari raya maupun Tunjangan (THR) bagi perusahaan.

Ketentuan dan Keunggulan :

- a) Setoran dimulai setiap waktu (tidak harus setelah hari raya) ;
- b) Setoran awal Rp. 10.000,- dan setoran selanjutnya minimal Rp. 5.000,-;
- c) Setoran penghimpunan dana dapat dilakukan sewaktu-waktu dan penarikan penghimpunan dana hanya selama bulan Ramadhan, kecuali dana kumpulan bisa menyesuaikan;

- d) Nisbah bagi hasil penghimpunan dana 15% : 85% atau setara +_3% per tahun;
- e) Mendapatkan bingkisan lebaran (d disesuaikan dengan saldo rata-rata.

6) SI Sena (Penghimpunan dana Sejahtera Rencana)

Diperuntukkan bagi perorangan maupun perusahaan yang memiliki perencanaan (membangun rumah, menikah, membeli mobil, berangkat UMROH, dll) dan investasi melalui konsep perencanaan dana yang pasti secara bertahap.

Ketentuan dan Keunggulan :

- a) Setoran penghimpunan dana dengan nominal yang tetap dilakukan setiap bulan;
- b) Jangka waktu penghimpunan dana 3-5 tahun;
- c) Dana penghimpunan dana hanya dapat ditarik sesuai waktu kontrak selesai;
- d) Nisbah penghimpunan dana 45% : 55% atau setara +_9% per tahun;
- e) Mendapatkan hadiah menarik pada akhir kontrak penghimpunan dana;

- f) Nominal penghimpunan dana setiap bulannya disesuaikan dengan kelas;
- g) Penghimpunan dana dapat dijadikan agunan pembiayaan.

Tabel 1.6

SI Sena (Penghimpunan dana Sejahtera Rencana)

Nominal	Jumlah Penghimpunan dana			Perkiraan Penerimaan Penghimpunan dana		
	3 tahun	4 tahun	5 tahun	3 tahun	4 tahun	5 tahun
100.000,-	3.600.000	4.800.000	6.000.000	4.138.201	5.780.320	7.574.343
200.000,-	7.200.000	9.600.000	12.000.000	8.276.402	11.560.640	15.148.686
300.000,-	10.800.000	14.400.000	18.000.000	12.414.603	17.340.960	22.723.028
400.000,-	14.400.000	19.200.000	24.000.000	16.552.803	16.552.803	30.297.371
500.000,-	18.000.000	24.000.000	30.000.000	20.691.004	28.901.559	37.871.714
1.000.000,-	36.000.000	48.000.000	60.000.000	41.382.009	57.803.199	75.743.428

- 7) SI Sena Plus (Penghimpunan dana Sejahtera Rencana Plus)

Diperuntukkan bagi perorangan, maupun perusahaan yang memiliki perencanaan (membangun

rumah, menikah, membeli mobil, berangkat UMROH atau Haji, dll) dan investasi melalui konsep perencanaan dana yang pasti dengan setoran di awal kontrak.

Ketentuan dan Keunggulan :

- a) Setoran penghimpunan dana dengan nominal tetap dan dilakukan pada awal kontrak;
- b) Jangka waktu penghimpunan dana 3-5 tahun;
- c) Dana penghimpunan dana hanya dapat ditarik sesuai waktu kontrak selesai;
- d) Nisbah penghimpunan dana 55% : 45% atau setara dengan $\pm 10\%$ per tahun;
- e) Mendapatkan hadiah menarik pada awal kontrak penghimpunan dana;
- f) Penghimpunan dana dapat dijadikan agunan pembiayaan.

Tabel 1.7

SI Sena Plus (Penghimpunan dana Sejahtera Rencana Plus)

Nominal	PERKIRAAN JUMLAH PENGHIMPUNAN DANA DITERIMA		
	3 Tahun	4 Tahun	5 Tahun
1.000.000	1.242.580	1.383.625	1.540.680
2.000.000	2.458.161	2.767.251	3.081.360
5.000.000	6.212.902	6.918.126	7.703.401
10.000.000	12.425.804	13.836.253	15.406.801
15.000.000	18.638.706	20.754.379	23.110.202
20.000.000	24.851.608	27.672.506	30.813.603

8) SI Raka (Penghimpunan dana Sejahtera Berjangka)

Pilihan tepat bagi perorangan maupun perusahaan untuk mendapatkan hasil investasi yang menarik dalam pilihan jangka waktu tidak lama.

Ketentuan dan Keunggulan :

- a) Setoran minimal Rp. 1.000.000,-;
- b) Setoran dilakukan satu kali di awal kontrak dengan jangka waktu 3,6 dan 12 bulan;

c) Nisbah bagi hasil sangat menarik;

(1) Si Raka 3 bulan, nisbah penghimpunan dana
35% : 65% atau setara $\pm 7\%$ per tahun ;

(2) Si Raka 6 bulan, nisbah penghimpunan dana
40% : 60% atau setara $\pm 8\%$ per tahun;

(3) Si Raka 12 bulan, nisbah penghimpunan dana
55% : 45% atau setara $\pm 11\%$ per tahun;

d) Warkat Si Raka dapat digunakan sebagai agunan
pembiayaan;

e) Manfaat bagi hasil penghimpunan dana diterimakan
setiap bulan.

9) Si Raka Plus (Penghimpunan dana Sejahtera Berjangka Plus)

Pilihan tepat bagi perorangan maupun perusahaan untuk
mendapatkan hasil investasi yang menarik di awal setoran.

Ketentuan dan Keunggulan :

a) Setoran minimal Rp.50.000.000,-;

b) Setoran hanya dilakukan satu kali di awal kontrak dengan
jangka waktu 40 bulan;

- c) Manfaat investasi diterima di awal kontrak berupa hadiah Sepeda Montor atau hadiah lain yang senilai;
- d) Di akhir kontrak anggota hanya menerima dana sesuai setoran (sudah tidak ada bagi hasil);
- e) Warkat Si Raka dapat digunakan sebagai agunan pembiayaan;

- (1) Semua produk penghimpunan dana bebas biaya administrasi;
- (2) Semua transaksi akan dilaporkan kepada anggota melalui SMS Banking .

b. Produk Pembiayaan, sebagai berikut:

- 1) Pembiayaan Modal Usaha (*Modhorobah/ Musyarokah*);
- 2) Pembiayaan Multi Jasa (*Qordh Bisiyarti Rahni*).

Keunggulan Pembiayaan di KSPPS BMT KOPIKANU
SEJAHTERA:

- 1) Persyaratan mudah dan Pelayanan cepat;
- 2) Cara pengembalian, angsuran bulanan, musiman dan rekening koran;
- 3) Pembiayaan kolektif lebih menguntungkan;

- 4) Berkesempatan dalam program khusus HARLAH BMT USA (undian berhadiah atau wisata religi);
- 5) Pendampingan usaha secara rutin dan berkala;
 - a) Persyaratan umum menjadi anggota baru membayar pengumpulan dana pokok Rp. 10.000,-.

c. Produk Penghimpunan dana Askowanu

Askowanu (Asosiasi Koperasi Syariah Warga NU) adalah lembaga yang bergerak di bidang pemberdayaan, pendidikan dan pelatihan serta pengembangan koperasi-koperrasi yang bergabung didalamnya.

Penghimpunan dana Askowanu adalah penghimpunan dana bersama koperasi Anggota Askowanu yang memberikan kemudahan kepada anggota untuk menyimpan dan menariknya di 30 lebih kantor koperasi berlogo BMT JARINGAN ASKOWANU yang tersebar di seluruh Jepara.

Keuntungan Sekaligus

- 1) Transaksi Penyimpanan dan penarikan dapat dilakukan di seluruh kantor bertanda khusus di seluruh Jepara.
- 2) Bebas biaya cetak buku.
- 3) Bebas biaya transaksi dan administrasi.
- 4) Bonus penghimpunan dana (bagi hasil) di debet sekaligus pada akhir bulan.
- 5) Mendapatkan point undian (saldo rata-rata Rp. 100.000, undian hadiah yang diundi setiap periode.

