

BAB III

OBJEK PENELITIAN

A. Pengertian Kospin JASA Syariah

Kospin JASA Syariah (koperasi simpan pinjam JASA Syariah) merupakan Koperasi Simpan Pinjam paling besar di Indonesia yang didirikan pada tanggal 13 Desember 1973 di Pekalongan yang melayani anggota dimana pada waktu itu banyak pengusaha membutuhkan solusi untuk permodalan bagi kegiatan usahanya.

Dengan semakin berkembangnya lembaga keuangan yang menerapkan prinsip-prinsip syariah Indonesia, dan adanya rekomendasi dari Rapat Anggota Tahunan yang ke 28 pada tahun 2002 dimana telah mengamanatkan kepada Kospin JASA untuk membuka layanan keuangan yang berdasarkan prinsip syariah, serta adanya kebutuhan para anggota dan calon anggota terhadap layanan simpanan dan pembiayaan yang berdasarkan pada prinsip Syariah. Maka H. A. Zaky Arslan Djunaid meresmikan koperasi simpan pinjam JASA pada tanggal 17 agustus 2004.

Seiring dengan berjalannya waktu dan tuntutan anggota terhadap kebutuhan layanan yang berlandaskan prinsip syariah, kini Kospin JASA mengembangkan cabang kantornya di seluruh Indonesia agar dapat mendekatkan diri kepada anggota. Hal ini membuktikan bahwa manajemen Kospin JASA Layanan Syariah berusaha secara optimal agar segala produk layanan yang ditawarkan kepada anggota dapat terpercaya dan sesuai dengan fatwa-fatwa yang telah di tetapkan oleh DSN-MUI. Tumbuh Bersama

membangun usaha yang terpercaya, terbesar dan tersebar (Brosur Kospin JASA Syariah).

B. Visi Misi Kospin JASA Syariah Jepara

Visi: Menjadi Koperasi Syari'ah Kebanggaan Indonesia

Misi: Menjadi Kiblat Koperasi Syari'ah Dunia untuk Mewujudkan Keadilan dan Kesejahteraan bagi Anggota, calon Anggota, Masyarakat dan Manajemen.

C. Sejarah Kospin JASA Syariah Fase Perkembangan

Koperasi Simpan Pinjam JASA merupakan salah satu Koperasi Simpan Pinjam terbesar di Indonesia yang didirikan oleh H. A. Djunaid di kediaman beliau yang beralamat di Pekalongan tanggal 13 Desember 1973. saat itu, H. A. Djunaid bersama 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, diharapkan dapat memberi manfaat dan jasa untuk masyarakat, lingkungan dan lain-lain.

Pada awal tahun 1970 Koperasi Simpan Pinjam JASA hadir sebagai lembaga keuangan yang melayani anggota, karena pada saat itu banyak pengusaha yang membutuhkan solusi permodalan. Koperasi Simpan Pinjam JASA terus berkomitmen untuk menyejahterakan anggotanya dengan mengikut sertakan semua pihak tanpa membedakan suku, ras, golongan maupun agama semata-mata hanya untuk bersatu padu dalam hidup berdampingan agar dapat memecahkan segala permasalahan di bidang ekonomi dalam satu wadah yaitu koperasi. Karena itulah Koperasi Simpan

Pinjam Jasa mendapatkan predikat “Koperasi Kesatuan Bangsa” yang sampai saat ini tumbuh menjadi koperasi simpan pinjam terpercaya, terbesar dan tersebar jaringannya dengan 100 kantor layanan di Indonesia.

Semakin berkembangnya lembaga keuangan yang berlandaskan pada prinsip-prinsip dan pola syariah di Indonesia, serta adanya rekomendasi pada Rapat Anggota Tahunan ke 28 pada tahun 2002 yang mengamanatkan pada Koperasi Simpan Pinjam Jasa untuk membuka layanan keuangan yang berdasarkan prinsip syariah, serta adanya kebutuhan para anggota dan calon anggota terhadap layanan simpanan dan pembiayaan yang berdasarkan pada prinsip Syariah. Maka H. A. Zaky Arslan Djunaid meresmikan koperasi simpan pinjam JASA pada tanggal 17 Agustus 2004.

Seiring dengan berjalannya waktu dan tuntutan anggota terhadap kebutuhan layanan yang berlandaskan prinsip syariah, kini Kospin JASA mengembangkan cabang kantornya di seluruh Indonesia agar dapat mendekatkan diri kepada anggota.

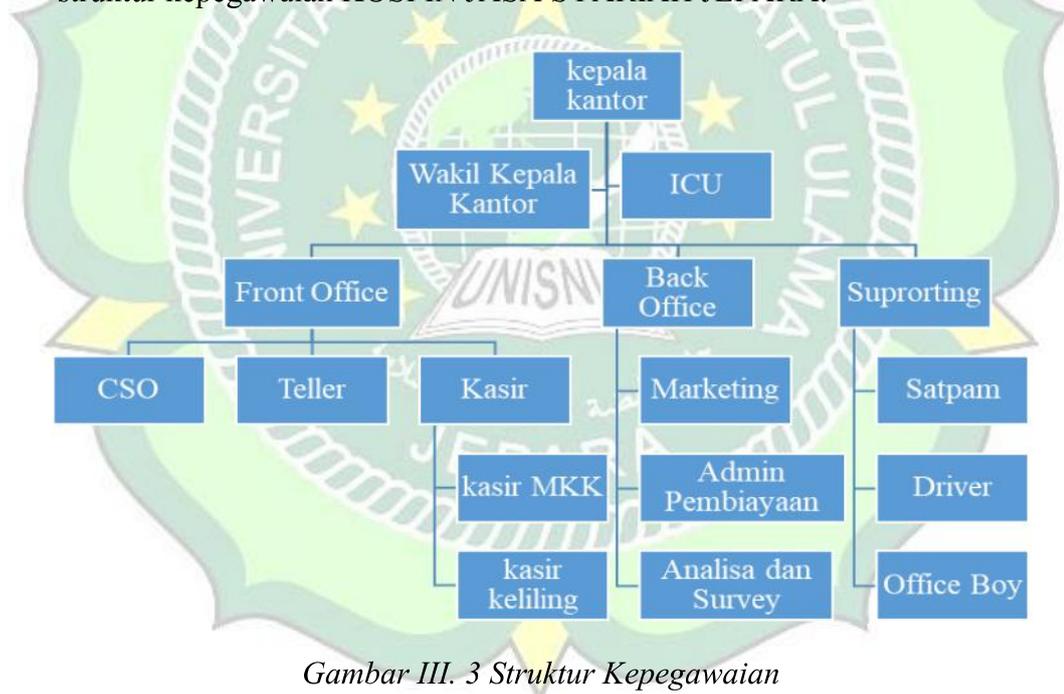
Cara untuk menjaga aspek Syariah pada kegiatan operasionalnya, Kospin JASA Syariah telah mendapatkan Sertifikasi Koperasi Syariah dari Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia pada tanggal 10 Februari 2009. Ini menunjukkan bukti bahwa manajemen Kospin JASA Syariah telah berusaha secara maksimal supaya produk layanan yang ditawarkan kepada anggotanya dapat dipercaya dan sesuai dengan fatwa-fatwa yang telah ditetapkan oleh Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia.

D. Letak Geografis Kospin JASA Syariah Jepara

Kospin JASA Syari'ah jepara berada di JL. Untung Suropati NO.20 Jobokuto I, kec. Jepara, kab. Jepara, Jawa tengah 59416.

E. Struktur Kepegawaian Kospin JASA Syariah Jepara

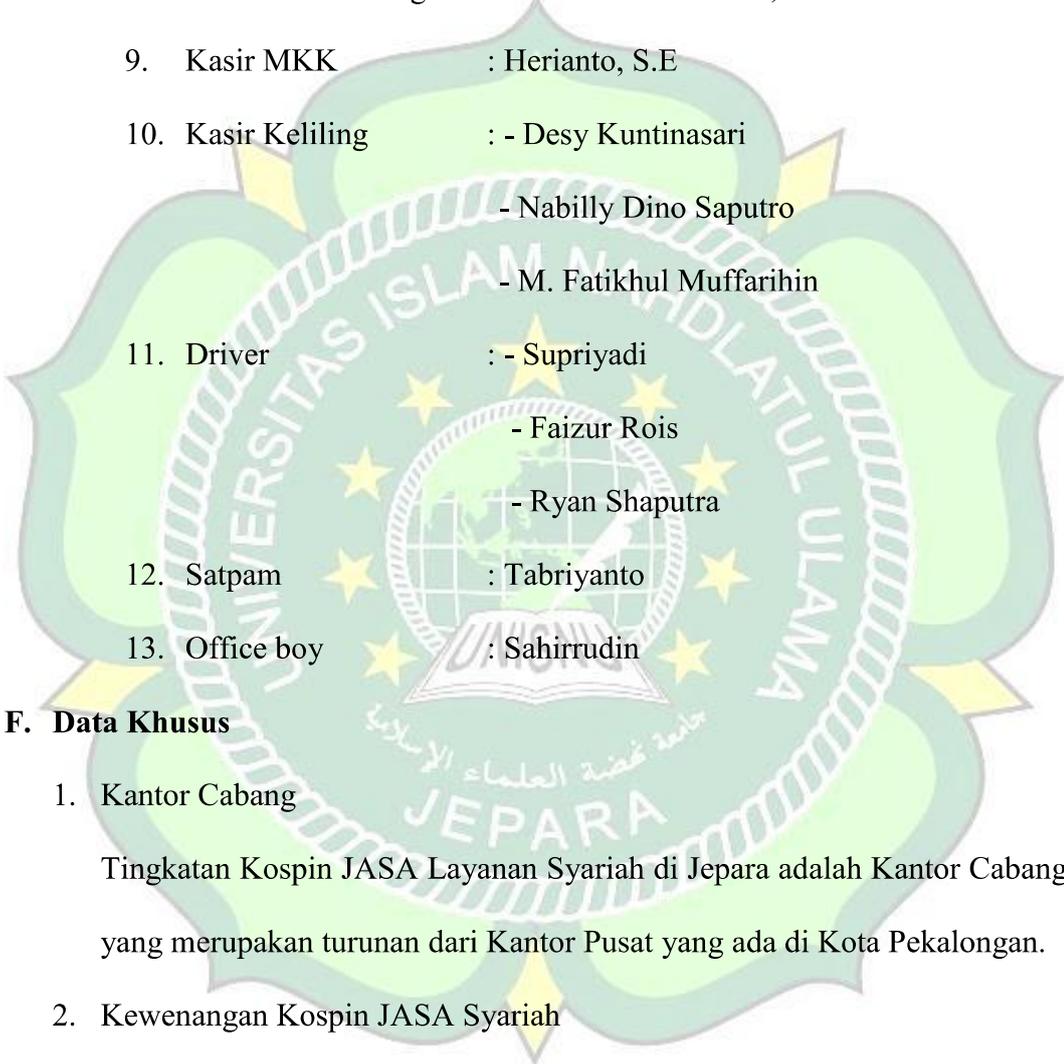
Dalam KOSPIN JASA SYARIAH JEPARA dalam menjalankan tugas pokok dan fungsinya memiliki struktur organisasi. Agar fungsi tersebut berjalan dengan baik, maka perlu penempatan orang-orang baik itu sebagai karyawan atau pegawai. Hal ini diharapkan dapat lebih meningkatkan rasa tanggung jawab dari setiap karyawan ataupun pegawai. Berikut ini gambaran struktur kepegawaian KOSPIN JASA SYARIAH JEPARA.



Gambar III. 3 Struktur Kepegawaian

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. Admin Pembiayaan : Nadlirin, S. Kom
5. Analisa dan Survey : Defri Restian Yulistiono S.pd
6. CSO : Hilwatun Nihlah, S.H
7. Teller : Ahla Nurul Imaroh, S.E
8. BO dan Marketing : Febriana Ratna Putri, S.S
9. Kasir MKK : Herianto, S.E
10. Kasir Keliling : - Desy Kuntinasari
- Nabilly Dino Saputro
- M. Fatikhul Muffarihin
11. Driver : - Supriyadi
- Faizur Rois
- Ryan Shaputra
12. Satpam : Tabriyanto
13. Office boy : Sahirrudin

F. Data Khusus

1. Kantor Cabang

Tingkatan Kospin JASA Layanan Syariah di Jepara adalah Kantor Cabang yang merupakan turunan dari Kantor Pusat yang ada di Kota Pekalongan.

2. Kewenangan Kospin JASA Syariah

Dalam kewenangan yang dimiliki oleh KC (kantor cabang) Kospin JASA Syariah 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.

G. Produk- Produk Kospin JASA Syariah Jepara

Dalam menjalankan aktivitasnya KOSPIN JASA SYARIAH JEPARA menawarkan berbagai macam produk dan masing-masing produk memiliki fungsi yang berbeda-beda. Produk-produk tersebut adalah sebagai berikut :

a. Simpanan Berjangka

Ketentuan dan Manfaat :

1. Nominal minimal Rp 1000.000.
2. Jangka waktu 1,3,6, dan 12 bulan.
3. Menggunakan akad mudharabah.
4. Mendapatkan bagi hasil yang bersaing pada setiap bukannya.
5. Fasilitas ARO (perpanjangan secara otomatis tanpa harus mengganti Bilyet).
6. Fasilitas Back yo back maksimal 90% dari nominal.

b. Simpanan Harian Wadiah

Ketentuan dan Manfaat :

1. Setoran awal Rp 1000.000

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

c. Simpanan Prima

Ketentuan dan Manfaat :

1. Menggunakan akad mudharabah.
2. Setoran Rp 7000.000
3. Periode tabungan selama 24 bulan
4. Memiliki rekening induk (takop)
5. Peserta berhak mengikuti wisata gratis dengan destinasi populer mancanegara/domestik diakhir periode
6. Wisata dengan fasilitas
 - a. Gratis transportasi termasuk tiket pesawat PP
 - b. Gratis Akomodasi Hotel
7. Penyaringan hadiah di akhir periode
8. Bonus pencairan simpanan diakhir periode

d. Simpanan UMRAH

Ketentuan & manfaat

1. Menggunakan akad mudharabah.
2. Setoran awal Rp. 2.500.000
3. Setoran online di seluruh kantor layanan kospin JASA
4. Simpanan aman dan terencana dengan akad mudharabah al-muthlaqoh
5. Fasilitas auto debet dari rekening induk
6. Simpanan debit rutin bulanan
7. Penyimpan dapat memiliki lebih dari 1 nomor simpanan
8. Jangka waktu 12 bulan
9. Simpanan yang terkumpul di cairkan untuk keperluan ibadah umrah

e. Simpanan Wisata WIRATAMA

Ketentuan & manfaat

1. Menggunakan akad mudharabah.
2. Setoran di debet rutin setiap bulan dari rekening induk peserta
3. Setoran minimal Rp. 200.000 per bulan, berlaku top up kelipatan Rp. 100.000 sesuai kemampuan peserta
4. Pilihan jangka waktu simpanan 12 bulan, 24 bulan, atau 36 bulan
5. Simpanan aman dan terencana dengan akad mudharabah al-muthlaqah

6. Tujuan wisata bebas sesuai keinginan peserta (ziarah religi, study tour,dll)
7. Besarnya nominal dan jangka waktu simpanan bebas sesuai kemampuan
8. Tanpa biaya administrasi perbulan
9. Persyaratan pembukaan rekening mudah dan setoran debit online dari seluruh kantor layanan syariah
10. Jasa simpanan dapat dipilih dalam bentuk tunai atau souvenir untuk kepentingan wisata
11. Penyaingan hadiah tiap tahun

f. Takop Mudharabah

Ketentuan dan Manfaat :

1. Setoran awal dan saldo mengendap Rp 500.000.
2. Fasilitas kartu debit visa electron (ATM bersama, ALTO, Prima dan plus)
3. Fasilitas M-JASA
4. Setoran dan penarikan nline di seluruh kantor layanan Kospin JASA
5. Dapat dimanfaatkan sebagai rekening pendebetn otomatis untuk angsuran pembiayaan dan setoran rutin tabungan berkala (Safari, Pundi Artha Jasa, Sikersa, Simpanan Prima SAHARA dan Taqorub)
6. Mendapatkan bagi hasil yang menarik setiap bulannya.

g. Takop Wadiah

Ketentuan dan Manfaat :

1. Setoran awal Rp 50.000
2. Fasilitas kartu debit visa electron (ATM bersama, ALTO, Prima dan Plus)
3. Fasilitas M-JASA
4. Setoran dan penarikannya online diseluruh kantor layanan Kospin JASA
5. 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).
6. Mendapatkan bonus yang menarik setiap bulanya.

h. Tabungan SAFARI

Ketentuan dan Manfaat :

1. Menggunakan akad mudharabah.
2. Setoram RP 350.000 per bulan.
3. Periode tabungan 30 bulan.
4. Memiliki rekening induk (takop)
5. Fasilitas wisata gratis
6. Bebas biaya administrasi

7. Peserta tabungan berhak mengikuti penyaringan hadiah bulanan, tahunan, dan penyaringan hadiah extra dengan total hadiah puluhan juta rupiah.
8. Peserta yang mendapatkan hadiah utama saat penyaringan hadiah bulanan, maka kepesertaannya gugur dan tidak perlu menyetor kembali
9. Tabungan dapat dijadikan agunan pembiayaan (syarat dan ketentuan berlaku)
10. Di akhir periode penabung yang tidak mendapatkan hadiah utama dan tidak ada tunggakan setoran akan mendapatkan pencairan seluruh tabungan ditambah jasa simpanan dan souvenir.

i. Tabungan Pundi Artajasa

Ketentuan dan Manfaat :

1. Menggunakan akad mudharabah.
2. Setoran Rp 500.000 per bulan
3. Periode tabungan 24 bulan
4. Memiliki rekening induk (takop)
5. Fasilitas wisata gratis
6. Bebas biaya administrasi
7. Peserta tabungan berhak mengikuti penyaringan bulanan dan penyaringan grand bonus dengan syarat peserta telah menyetorkan tabungan secara penuh

8. Peserta mendapatkan hadiah utama dan tidak ada tunggakan setoran akan mendapatkan pencairan seluruh tabungan ditambah jasa simpanan.
9. Setoran online diseluruh kantor layanan Kospin JASA
10. Bisa mengikuti lebih dari satu kepesertaan

j. Tabungan Intan (untuk persiapan pendidikan anak)

Ketentuan dan Manfaat :

1. Menggunakan akad mudharabah.
2. Setoran minimal Rp 100.000 perbulan
3. Memiliki rekening induk (takop)
4. Jangka waktu sesuai dengan kebutuhan anggota/calon anggota minimal 1 tahun dan maksimal 20 tahun
5. Mendapatkan perlindungan asuransi syariah dengan premi terjangkau
6. Mendapatkan bagi hasil bersaing
7. Setoran online diseluruh kantor layanan Kospin JASA
8. Bisa mengikuti lebih dari satu kepesertaan

k. Tabungan Haji dan Umroh

Ketentuan dan Manfaat :

1. Menggunakan akad mudharabah.
2. Setoran awal Rp 200.000
3. Setoran online di seluruh kantor layanan Kospin JASA

4. Souvenir/cinderamata yang diperoleh double dari Kospin JASA syariah maupun dari Bank penerima setoran BPIH
5. Kemudahan pendaftaran di Bank penerima setoran maupun pendaftaran ke Depag
6. Silaturahmi dengan pengurus Kospin JASA , acara makan bersama dan siraman rohani sebelum berangkat ke tanah suci
7. Apabila dana belum mencukupi tapi sudah berniat pergi haji, Kospin JASA Syariah akan membantu memberikan pembiayaan haji dengan plafon maksimal Rp 24.000.000

l. SAHARA (Tabungan Hari Raya)

Ketentuan dan Manfaat :

1. Menggunakan akad mudharabah.
2. Setoran Rp 50.000 perminggu
3. Periode tabungan 44 minggu
4. Memiliki rekening induk takop
5. Bonus diakhir periode berupa bingkisan parcel senilai Rp 70.000
6. Setoran online diseluruh kantor layanan Kospin JASA
7. Bebas biaya administrasi
8. Bisa mengikuti lebih dari satu kepesertaan

m. Tabungan Qurban

Ketentuan dan Manfaat:

1. Menggunakan akad mudharabah.
2. Setoran awal Rp 250.000.

3. Minimal setoran Rp 200.000 per bulan.
4. Bisa setor secara tunai diluar angsuran rutin bulanan.
5. Fasilitas Autodebit dari rekening lain di Kospin JASA Syariah sebagai rekening induk.
6. Bagi hasil menarik.
7. Bebas biaya administrasi.
8. Jika sampai akhir periode total bagi hasilnya mencapai Rp 100.000 atau lebih berhak mengikuti penyingkapan hadiah.
9. Setoran online di seluruh kantor layanan Kospin JASA Syariah.

n. Fasilitas KARTU DEBIT (Syariah)

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.

Adapun syarat yang diajukan untuk permohonan pembiayaan meliputi :

- Surat Permohonan Pembiayaan
- RAB
- Fc KTP Suami & Istri
- Fc Kartu Keluarga
- Fc Surat Nikah
- Fc Jaminan (BPKB,SHM,SHGB,IMB)
- Fc PBB & Rekening Listrik
- Slip Gaji
- NPWP
- Mutasi Tabungan
- Dan Dokumen Pendukung Lainnya

o. Pembiayaan murabahah & Musyarokah**1. Murabahah**

Untuk pembelian Barang Dagangan dan atau investasi

- Murabahah UMK
- Plafound mulai dari Rp. 2.000.000,-s/d Rp. 25.000.000,-

- Margin $\pm 15\%$ per tahun
- Jangka waktu 12 bulan s/d 36 bulan
- Murabahah Umum

Tabel III. 7

Pengertian plafond Produk

Plafond	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

- Murabahah Investa Griya

Untuk Pembelian Khusus Rumah

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

2. Musyarakah

a. Musyarakah harian

Pembiayaan modal usaha (penambahan modal usaha)

- Plafond mulai dari Rp. 2.000.000 s/d Rp.25.000.000
- Bagi hasil $\pm 18\%$ per tahun
- Jangka waktu 12 bulan

b. Musyarakah berjangka

c. Musyarakah insidentil

p. 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 plafoun
- 3 tahun :1,50 % dari plafound
- 4 tahun : 1,90 % dai plafound
- 5 tahun : 2,30 % dari plafound

q. Talangan HAJI

- a. Ijarah Haji Angsuran
 - Tingkat ujarah sebesar 10% pertahun
 - DP Minimal Rp. 3.500.000
 - Maksimal jangka waktu talangan 60 bln

b. Ijarah Haji Berjangka

- Tingkat Ujrah sebesar 15% pertahun (dibayar dimuka)
- DP minimal Rp. 3.500.000
- Maksimal jangka waktu 12 bln

c. Seluruh talangan haji harus melalui survey dahulu

d. Multi jasa ijarah

- Ujrah $\pm 11,52\%$ per tahun
- Jangka waktu 12 bln s/d 60 bln
- Ada jaminan (seperti PBY MBA)

r. **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.

