BAB IV

HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Objek Penelitian

1. Profil Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat

KJKS Manfaat adalah sebuah lembaga yang berdiri pada tahun 2007 dengan badan hokum 63/BH/XVI.37/2007 Tanggal: 11 April 2007 berkantor di Ruko Graha Indah Kav A-7 Jln. Gayung Kebonsari No.46 Surabaya. Dalam operasionalnya telah memiliki kelengkapan usaha berupa Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) No. 02.607.444.3-606.000. KJKS Manfaat adalah dari anggota dan untuk anggota, sehingga keputusan tertinggi berada pada rapat anggota.[1] Dan KJKS berlaku untuk semua orang atau universal dan siapa saja dapat memanfaatkan jasa keuangan koperasi syariah dan sistem syariah telah memberikan manfaat bagi banyak kalangan.

Gambaran umum KJKS Manfaat beroprasi atas dasar prinsip syariah Islam menetapkan budaya lembaga yang mengacu pada sikap *akhlaqul karimah* (budi pekerti yang mulia) yang terangkum dalam lima sikap dasar yaitu: *shiddiq, istiqomah, fathanah, amanah, tabligh.*

Selain visi dan misi KJKS mempunyai tujuan yaitu pertama, mewujudkan ekonomi ummat yang produktif dan berkeseimbangan. Kedua, menciptakan peluang lapangan pekerjaan dalam rangka pencapaian sasaran pembangunan dan kesejahteraan ummat yang

[1] *Proposal kerjasama KJKS Manfaat(Surabaya: KJKS Manfaat, 2012) hlm. 1*

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

diridhoi Allah dunia akhirat. Ketiga, memperluas kesempatan berusaha serta menumbuhkan wirausaha yang mandiri. Keempat, membangun lembaga mikro yang kuat tatanan kelembagaannya dengan dikelola oleh sumber daya manusia yang handal, terdidik, dan terampil. Kelima, membantu usaha mikro dalam penyediaan modal kerja yang mengacu pada pertumbuhan ekonomi mikro di daerah sasaran. Keenam, membantu pemerintah dalam mengurangi angka pengangguran di wilayah Surabaya khususnya.[2]

2. Visi dan Misi Koperasi Jasa Keuangan Syariah Manfaat (KJKS) Manfaat

Visi

Memberikan manfaat dan kesejahteraan kepada anggota, usaha mikro, usaha kecil dan stake holder.

Misi

a) Mengembangkan lembaga keuangan Islam yang kuat, terpercaya dan memiliki jaringan yang luas.

b) Mengembangkan sumber daya insani yang profesional, cerdas, inovasi dan bertaqwa.

c) Memberikan kepercayaan bagi para mitra kerja serta rasa aman bagi semua kalangan yang menikmati jasa lembaga ini.

d) Berkomitmen tinggi menjadi lembaga keuangan yang murni yang sesuai syariah berorientasi kepada usaha mikro dan kecil.

[2] www.kjksmanfaat.com, di ambil pada tanggal 18 desember 2016

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

3. **Motto Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat**

   "Bermanfaat Untuk Semua"

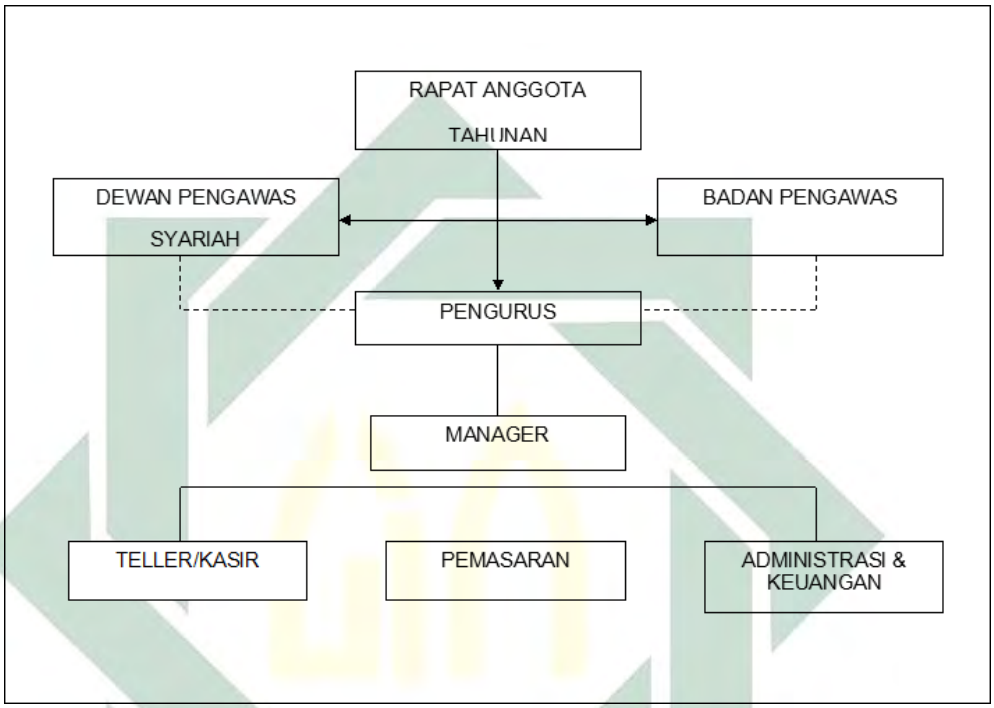
4. **Struktur Organisasi Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat**

   Struktur organisasi sangat penting dan sangat berperan demi suksesnya kegiatan-kegiatan pada suatu perusahaan. Hal ini agar satu kegiatan dengan kegiatan yang lainnya lebih terarah dan tidak saling berbenturan. Struktur mempunyai arti cara bagaimana sesuatu disusun atau dibangun, dan struktur dirancang untuk alokasi dan koordinasi yang efisien dari semua kegiatan-kegiatan, posisi dan tugas-tugas dalam organisasi atau lembaga. Sebagaimana telah kita ketahui bahwa organisasi merupakan suatu susunan atau aturan dari berbagai bagian sehingga merupakan suatu kesatuan yang teratur.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Gambar skema struktur organisasi Koperasi Jasa Keuangan Syariah Manfaat sebagai berikut :

Gambar 4.1
Struktur Organisasi Koperasi Jasa Keuangan Syariah Manfaat



5. Produk Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat

Terdapat dua model produk yang di tawarkan dalam bisnis Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat yaitu model pembiyaan dan model simpanan. Adapun pembagian produk yang terdapat di Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat adalah sebagai berikut :

a. Model Simpanan

Di dalam simpanan yang di tawarkan oleh koperasi jasa keuangan syariah ini banyak model yang bisa dipilih sesuai dengan kebutuhan anggota koperasi yaitu :

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

1) Simpanan Haji

Simpanan haji dan umrah adalah tabungan anggota pada koperasi dengan akad Mudharabah Al-Mutlaqah diperuntukkan bagi anda yang telah berniat untuk menunaikan ibadah haji atau umrah ke tanah suci, wujudkan niat anda dengan menyisihkan sebagian dana yang anda miliki untuk ditabung. Simpanan haji dan umrah membantu anda secara disiplin dan rutin menyisihkan dana untuk mewujudkan niat beribadah ke tanah suci.

Syarat Dan Ketentuan Membuka Rekening Simpanan:

(a) Mengisi aplikasi pembukaan rekening simpanan

(b) Melampirkan foto kopi identitas diri

2) Simpanan Haji atau Umrah

(a) Simpanan untuk keperluan ibadah haji atau umrah.

(b) Penarikan dapat dilakukan menjelang keberangkatan haji atau umroh

(c) Setoran awal minimal Rp.100.000,- dan setoran selanjutnya minimal Rp. 50.000,

Manfaat dan Keuntungan :

(1) Nasabah dapat melakukan setor dan tarik tunai atau sesuai dengan kesepakatan kapan saja saat buka kas di kantor KJKS Manfaat.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

(2) Bagi hasil ditentukan sesuai prinsip syari'ah berdasarkan besarnya keuntungan dari penyaluran dana ke sentra usaha. BMT bertanggung jawab dan menjamin keamanan dana simpanan nasabah dari kerugian penyaluran dana.

(3) Nasabah secara langsung berkontribusi terhadap pembangunan ekonomi rakyat.

3) Simpanan Idul Fitri

Simpanan idul fitria dalah simpanan dengan menggunakan prinsip akad mudharabah muthlaqah. Simpanan ini dikhususkan untuk merencanakan dan mempersiapkan hari raya idul fitri anda. Nikmati bagi hasil yang halal dan menguntungkan. Manfaat Simpanan Idul Fitri adalah sebagai berikut :

(a) Dana aman dan terjamin

(b) Membantu merencanakan keuangan di hari raya idul fitri

(c) Bagi hasil yang kompetitif 20:80 (Nasabah:KJKS)

Fasilitas Simpanan Idul Fitri

(1) Buku simpanan eksklusif.

(2) Layanan SiPut Express (Siaga Jemput) simpanan bagi anggota yang tidak bisa datang ke kantor KJKS (minimal senilai 100.000,-)

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

4) Simpanan Pendidikan

Simpanan pendidikan adalah simpanan dengan menggunakan prinsip akad mudharabah muthlaqah. Simpanan ini dikhususkan untuk merencanakan dan mempersiapkan biaya pendidikan anda dan buah hati tercinta. Nikmati bagi hasil yang halal dan menguntungkan. Adapun manfaat simpanan pendidikan adalah sebagai berikut:

(a) Dana aman dan terjamin

(b) membantu perencanakan pendidikan buah hati tercinta

(c) bagi hasil yang kompetitif 20:80 (Nasabah:KJKS)

Sedangkan fasilitas simpanan pendidikan adalah sebagai berikut:

(1) Buku simpanan eksklusif

(2) Layanan SiPut Express (Siaga Jemput) simpanan bagi anggota yang tidak bisa datang ke kantor KJKS (minimal senilai 100.000).

5) Simpanan Aqiqah dan Qurban

Simpanan aqiqoh dan qurban adalah simpanan dengan menggunakan prinsip akad mudharabah muthlaqah. Simpanan ini dikhususkan untuk merencanakan dan mempersiapkan Qurban dan Aqiqah buah hati tercinta. Nikmati bagi hasil yang halal dan menguntungkan. Manfaat Simpanan Aqiqoh dan Qurban:

(a) Dana aman dan terjamin

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

(b) Aman dan terjamin akan terpenuhinya kewajiban Aqiqah maupun Qurban

(c) Mendapatkan bagi hasil setiap bulan

(d) Tabungan baru dapat diambil apabila telah tiba pada wak tunya

(e) Fasilitas SMS Banking, sehingga setiap saat anda dapat mengecek saldo anda

(f) Hewan qurban dapat disediakan langsung oleh KJKS apa bila nasabah menginginkan

Sedangkan Fasilitas Simpanan Aqiqoh dan Qurban adalah sebagai berikut :

(1) Buku Simpanan Eksklusi

(2) Layanan SiPut Express (Siaga Jemput) simpanan bagi anggota yang tidak bisa datang ke kantor KJKS (minimal senilai 200.000,)

6) Simpanan Walimahan

Simpanan walimahan adalah simpanan dengan menggunakan prinsip akad mudharabah muthlaqah. Simpanan ini dikhususkan untuk merencanakan dan mempersiapkan hari Pernikahan anda. Nikmati bagi hasil yang halal dan menguntungkan. Adapun Manfaat Simpanan Walimahan adalah sebagai berikut :

(a) Dana aman dan terjamin

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

(b) membantu merencanakan keuangan di hari pernikahan

(c) bagi hasil yang kompetitif 20:80 (Nasabah:KJKS)

Sedangkan Fasilitas Simpanan Walimahan yaitu :

(1) Buku Simpanan Eksklusif

(2) Layanan SiPut Express (Siaga Jemput) simpanan bagi anggota yang tidak bisa datang ke kantor KJKS (minimal senilai 100.000,-)

7) Simpanan Umat

Simpanan yang diperuntukkan bagi siapa saja dengan layanan mudah dan fleksibel serta bagi hasil yang kompetitif. Adapun Manfaat Simpanan Ummat:

(a) Dana aman dan terjamin

(b) Membantu perencanakan keuangan anda

Sedangkan Fasilitas dari Simpanan Ummat adalah sebagai berikut:

a) Buku Simpanan Eksklusif

b) Layanan SiPut Express (Siaga Jemput) simpanan bagi anggota yang tidak bisa datang ke kantor KJKS (minimal senilai 100.000,)

8) Deposito Syariah (Mudhorobah)

Mengubah cara investasi anda dengan sesuatu yang lebih bermakna. Simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan setelah jangka waktu tertentu sesuai kesepakatan.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Jangka waktu : 1, 3, 6 dan 12 Bulan. Adapun Manfaat dan keuntungan dari deposito syariah adalah sebagai berikut :

(a) Sarana investasi jangka panjang aman dan terjamin

(b) Bagi hasil bersaing

(c) *Autosave* (pemindahan dana otomatis: tabungan)

(d) *Automatic Roll Over* (ARO), tanpa nasabah datang otomatis akan diperpanjang depositonya.

(e) Menyediakan fitur simulasi perhitungan tabungan dan deposito untuk memudahkan anda dalam melakukan perencanaan.

b) Model Pembiayaan

1) Pembiayaan CERIA (Creatif Wirausaha Rumah Tangga)

Produk pembiayaan individu yang dikhususkan untuk rumah tangga.

(a) Penyaluran dana dengan analisa pembiayaan yang layak

(b) Nominal penyaluran 500 ribu – 50 juta

(c) Sasaran pembiayaan laki-laki dan perempuan (rumah tangga) pelaku usaha kecil dan mikro

(d) Maksimal jangka waktu kredit 12 bulan

(e) Pembayaran angsuran setiap bulan

2) M-120 BISA (Manfaat – 120 Hari "Bisa")

Produk pembiayaan individu yang dikhususkan untuk para pedagang kecil di pasar.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

(a) Penyaluran dana dengan analisa pembiayaan yang layak

(b) Nominal penyaluran 200 ribu – 1juta

(c) Sasaran pembiayaan laki-laki dan perempuan pedagang pasar

(d) Maksimal jangka waktu kredit bulan 4 bulan

(e) Pembayaran angsuran setiap hari atau pekan

(f) Menabung rutin per-hari Rp. 5.000

3) M-Mega Pro (Manfaat Mega Proyek)

Produk pembiayaan individu yang dikhususkan untuk pelaksanaan pekerjaan proyek :

(a) Penyaluran dana dengan analisa pembiayaan yang layak

(b) Nominal penyaluran 2 juta – 50 juta

(c) Sasaran pembiayaan laki-laki dan perempuan pelaku usaha proyek

(d) Maksimal jangka waktu kredit 3 bulan

(e) Pembayaran angsuran setiap bulan atau pelunasan saat jatuh tempo

4) Pembiayaan PUAS (Pengusaha Pegawai Sukses)

Pembiayaan PUAS yang dikhususkan untuk para pegawai berupa pembiayaan konsumtif (pembelian barang).

(a) Penyaluran dana dengan analisa pembiayaan yang layak

(b) Nominal penyaluran 500 ribu – 25 juta

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

(c) Sasaran pembiayaan laki-laki dan perempuan (rumah tangga) pelaku usaha kecil dan mikro

(d) Maksimal jangka waktu kredit 12 bulan

(e) Pembayaran angsuran setiap bulan

5) Pelayanan Pembiayaan Kelompok M-3 (Manfaat Mitra Mandiri)

(a) Penyaluran dana dengan analisa pembiayaan yang layak

(b) Nominal pembiayaan maksimal Rp. 500rb – 2 juta

(c) Terdiri atas 4 kelompok

(d) Anggota merupakan pelaku usaha mikro

(e) Jangka waktu pembiayaan antara 6 – 10 bulan

6. Program Sosial KJKS Manfaat

a. Baitul Maal Manfaat (BMM)

Baitul maal manfaat adalah sebuah lembaga yang bergerak di bidang sosial yang didirikan oleh Koperasi Jasa Keuangan Syariah Manfaat Surabaya. Pada awal berdirinya KJKS Manfaat di tahun 2007, KJKS hanya berfungsi sebagai Baitul Tanwil (Rumah Bisnis) saja. Seiring dengan berjalannya waktu dan mulai bertambahnya aset KJKS Manfaat Surabaya, maka didirikanlah Baitul Maal Manfaat (BMM). Terbentuknya Baitul Maal Manfaat adalah langkah solutif sebagai bentuk kepedulian kepada umat, sekaligus lembaga sosial milik KJKS dalam mengelolah dana ZISWAF untuk pemberdayaan ekonomi Baitul Maal Manfaat (BMM) mulai

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

melakukan kegiatan pada tahun 2010, dengan melakukan kegiatan berupa santunan untuk anak yatim dan juga pada para janda. Kegiatan ini rutin dilakukan setiap bulan Ramadhan, diawali dengan berbuka bersama dilanjutkan dengan pemberian santunan. Adapun visi dan misi dari program Baitul Maal Manfaat:

1) Visi Baitul Maal Manfaat

   "Menjadikan Lembaga keuangan mikro yang turut serta dalam memberdayakan perekonomian umat melalui pengelolahan dana ZISWAF yang amanah dan profesional"

2) Misi Baitul Maal Manfaat

   (a) Menjadi lembaga yang proaktif dan bernilai manfaat dalam mengelolah dana ZISWAF.

   (b) Menjalin ukhuwwah dan menumbuhkan kesadaran umat untuk peduli dan berbagi terhadap sesama.

   (c) Menjadikan lembaga keuangan mikro sebagai mitra pemberdayaan umat.

   (d) Turut serta membangun ekonomi umat melalui pendayagunaan dana ZISWAF.

3) Pengelola Baitul Maal Manfaat:

   Manager Umum : Haris Efendi, S.Pd.

   Keuangan dan Teller : Siti Nurul Farida S.Pd.

   Marketing : Yani, S.Pd.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

4) Program Baitul Maal Manfaat:

(a) ZISWAF (Zakat, Infaq, Shodaqoh,Waqaf)

Program Penghimpunan Zakat baik zakat fitrah ataupun zakat maal ini sudah dilaksanakan setiap Hari Raya Idul Fitri, sedangkan penghimpunan infaq dan shodaqoh ada disetiap waktu dengan adanya kotak amal BMM yang dititipkan pada kantor atau lembaga terkait, atau ketika ada kegiatan-kegiatan BMM.

(b) Beasiswa Prestasi Anak Yatim (Santunan Pendidikan Anak Yatim)

Merupakan program pemberian beasiswa bagi anak yatim berprestasi di sekolahnya untuk memotivasi semangat belajar untuk berprestasi dari anak yatim dan meringankan beban biaya sekolah.

(c) Manfaat Peduli Pendidikan

Merupakan Program pembagian fasilitas pendidikan seperti seragam sekolah dan alat tulis secara gratis pada anak dari keluarga kurang mampu.

(d) *Save My Islam*

Program pemberian sembako gratis dan layanan kesehatan untuk menyelamatkan aqidah masyarakat Islam menengah kebawah dari pemurtadan pada titik terjadinya kristenisasi.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

(e) Tebar Wirausaha

Pemberian modal secara bergulir kepada pihak-pihak yang ingin membuka usaha atau mengembangkan usaha.

(f) Asnaf Sejahtera

Program pemberdayaan ekonomi bagi orang yang berhak menerima zakat agar menjadi orang yang sadar berzakat, dengan cara memberikan hibah untuk modal maupun peralatan untuk usaha.

(g) Buku Bersama Anak Yatim

Program buka bersama anak yatim di bulan suci Ramadhan dengan harapan saling berbagi diantara sesama ummat.

(h) Pembagian Daging Qurban

Program penggalangan dana dan penyaluran hewan dan daging qurban kepada yang berhak pada Idhul Adha.

(i) Suroboyo Ijo

Program pembelian dan penanaman bibit pohon di kota Surabaya sebagai bentuk kepedulian kita terhadap isu Global Warming.

(j) Program Dai

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

(k) Gaman Sakti (Keluarga Mandiri)

Baz Jatim sejak tahun 2007 telah menjalin kerjasama program penyaluran dana bergulir dengan Microfin dan KJKS Manfaat selaku pelaksana program menggulirkan program bersama memberdayakan masyarakat. Bentuk kerjasama yang dimaksud berupa penyaluran kredit yang digulirkan kepada kelompok-kelompok usaha kecil. Setiap kelompok rata-rata terdiri dari 10 hingga 15 orang yang tersebar di beberapa kabupaten atau kota di Jawa Timur, antara lain: Surabaya, Sidoarjo, Gresik dan Lamongan. Pada awal kerjasama dengan Baz Jatim tahun 2007, Microfin-KJKS Manfaat telah meyalurkan dana sebesar 50 juta kepada 5 kelompok usaha kecil. Setiap kelompok terdiri dari 10 orang. Jadi total binaan 50 usaha kecil. Pada tahun kedua (2008), Microfin menyalurkan dana 300 juta kepada 29 kelompok dengan jumlah peserta 286 usaha. Model Pembinaan Kesuksesan Muhammad Yunus dari Bangladesh dengan Garmen Bank-nya menginspirasi Microfin-KJKS Manfaat untuk mengadopsi pola yang sama. Yaitu penyaluran dana bergulir dengan model tanggung renteng. Meskipun model ini belum sepenuhnya berjalan sesuai harapan, Microfin-KJKS Manfaat terus berupaya agar pola pemberdayaan Garmen bank benar-benar bisa terwujud

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

sepenuhnya.

Pendampingan yang terus dilakukan dalam dua hal:

(1) Kerohanian, tujuannya adalah memberikan pemahaman yang baik tentang nilai-nilai agama Islam seperti taujih. Pertemuan dilakukan setiap 2 pekan sekali. Selain membina usaha, forum juga berfungsi sebagai ajang dakwah dan mengajak para peserta program untuk mengenal Islam lebih dekat.

(2) Usaha, rata-rata para pelaku usaha kecil sulit berkembang. Salah satu yang kami simpulkan, bahwa diantara problem UKM adalah karena lemahnya manajemen usaha dan keuangan. Disinilah keberadaan tim pendamping memberi penyegaran dan pengetahuan sederhana tentang bagaimana mengembangkan usaha serta mengelola keuntungan.

Ketentuan umum dana bergulir–baz–microfin-kjks manfaat pada program pemberdayaan UKM Se-Surabaya antara lain:

(1) Pelaksanaan teknis dan penanggung jawab program ini dalah Microfin Indonesia cabang Surabaya.

(2) Dana ini merupakan dana bergulir untuk Usaha Kecil dan Mikro (UKM) dengan sistem *qord* (hutang) dan tanggung renteng.

(3) Masa perguliran dana ini maksimal 10 (sepuluh) bulan.

(4) Program ini menerapkan sistem tanggung renteng dengan tanggung jawab penuh pengelolaan dana ada pada kelompok,

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

jadi setiap individu dalam kelompok bertanggung jawab secara bersama terhadap pengembalian dana (diikat dengan perjanjian bermaterai).

(5) Setiap kelompok wajib menyediakan minimal 1 (satu) buah foto copy KSK.

(6) Plafond dana program ini untuk setiap individu dalam kelompok rata-rata Rp.1.000.000,- (satu juta rupiah).

(7) Disyaratkan dalam pengelolaan dana ini ada infaqnya.

Adapun Ketentuan *mustahiq* penerima dana (peserta program) adalah sebagai berikut :

(1) Omset per hari minimal Rp. 150.000,- masuk kategori *Mustahiq* usaha minimal telah berumur 6 bulan.

(2) Bersedia menyampaikan laporan keuangan secara berkala setiap bulannya kepada Microfin Indonesia-KJKS Manfaat.

(3) Status Kepemilikan Usaha adalah Milik Sendir.

(4) Bersedia untuk menghadiri kajian rutin keIslaman dan pembinaan usaha yang diselenggarakan oleh Microfin-KJKS Manfaat setiap 2 (dua) minggu sekali.

(5) Usaha tidak mengandung unsur-unsur yang melanggar syariah (judi, minuman keras dll)

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

B. Penyajian Data

Dalam penyajian data ini, peneliti akan menggambarkan atau mendeskripsikan data yang diperoleh dari hasil observasi di lapangan, interview atau wawancara, dan dokumentasi yang ada, untuk membantu keabsahan data atau kevaliditasan data yang disajikan. Data yang diperoleh dalam penelitian ini yaitu mengenai Implementasi program kerja KJKS Manfaat sebagai *sosial entreprise*. Implementasi program kerja dalam Koperasi Jasa Keuangan Syariah Manfaat dalam perencanaan dan program yang akan mengarahkan jasa usaha ini sebagai jasa usaha untuk kepentingan sosial dan bisnis koperasi. Karena sejatinya koperasi adalah salah satu pemberdayaan ekonomi di suatu negara. Adapun program kerja KJKS Manfaat Syariah sebagai *Sosial Enterprise* adalah sebagai berikut:

1. Visi dan Misi KJKS Manfaat

Visi merupakan suatu pernyataan komprehensif tentang segala sesuatu yang diharapkan pada masa yang akan datang dan dibuat sebagai pedoman arah tujuan jangka panjang. Dalam koperasi jasa keuangan syariah manfaat mempunyai visi tersendiri sebagai tujuan jangka panjangnya. Sebagaimana yang telah diungkapkan oleh Responden 1 yaitu pak syaifudin selaku Manajer Operasional beliau mengatakan bahwa:

> "*Gini mas kalau visi misinya lebih dominan ke peningkatan kesejahteraan anggota*"[3] (R.1)

[3] Hasil wawancara dengan Syaifudin selaku Manager operasional KJKS Manfaat Surabaya. 19 november 2016. Pukul 10.30

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Menurut responden 1, koperasi jasa keuangan syariah manfaat Surabaya mempunya visi tersendiri dalam menjalankan sebuah usaha bisnisnya ini, adapun visi yang dimaksud dalam KJKS Manfaat ini lebih mengutamakan pada peningkatan kesejahteraan anggotanya. Yang dimaksud kesejahteraan anggota disini adalah dalam kegiatan yang dilakukan oleh koperasi ini tururt mengambil bagian bagi tercapainya kehidupan ekonomi yang sejahtera. Naik orang-orang yang menjadi nggota perkumpulan itu sendiri maupun untuk masyarakat di sekitarmya. Adanya koperasi KJKS Manfaat ini dapat membuat suatu perkumpulan baru dengan tujuan untuk kesejahteraan bersama .

Sedangkan misi merupakan perwujudan dari visi yang terdapat didalam perusahaan tersebut. Jika misi disebut sebagai keinginan perusahaan tersebut maka misi adalah suatu perwujudan dari keinginan perusahaan tersebut. Adapun misi yang terdapat di Koperasi Jasa Keangan Syariah Manfaat sebagaimana yang diungkapkan oleh responden 4 yaitu:

> *"emmm.. begini mas kalua misi di koperasi kami terdapat empat misi yaitu Mengembangkan lembaga keuangan Islam yang kuat, terpercaya dan memiliki jaringan yang luas, Mengembangkan sumber daya insani yang profesional, cerdas, inovasi dan bertaqwa, Memberikan kepercayaan bagi para mitra kerja serta rasa aman bagi semua kalangan yang menikmati jasa lembaga ini, Berkomitmen tinggi menjadi lembaga keuangan yang murni yang sesuai syariah berorientasi*

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

kepada usaha mikro dan kecil. Keempat itulah misi dari koperasi kami mas."[4] (R.4)

Menurut responden 4 bahwasanya Koperasi Jasa Keuangan Syariah ini memiliki beberapa misi diantaranya yaitu mengembangkan lembaga keuangan Islam yang kuat, terpercaya dan meiliki jaringan yang luas maksudnya disini yaitu Koperasi jasa Keuangan Syariah Manfaat Surabaya akan mengembangkan lembaga keuangan tersebut dan berusaha membuat suatu kepercayaan tersendiri terhadap para anggotanya sehingga dengan adanya kepercayaan dari para anggota nantinya koperasi tersebut akan semakin banyak jaringan dan semakn banyak anggotanya.

koperasi ini juga mempunyai misi mengembangkan sumber daya insani yang profesional, cerdas, inovasi dan bertaqwa.Memberikan kepercayaan bagi para mitra kerja serta rasa aman bagi semua kalangan yang menikmati jasa lembaga ini. Berkomitmen tinggi menjadi lembaga keuangan yang murni yang sesuai syariah berorientasi kepada usaha mikro dan kecil.

Dengan adanya visi dan misi tersebut maka koperasi jasa keuangan syariah ini akan mengadakan atau membuat sebuah program kerja sehingga dengan adanya program kerja tersebut maka akan terlihat bahwa visi dan misi koperasi tersebut berjalanan atau tidak.

[4] Hasil wawancara dengan Dian selaku anggota dan pemberdaya KJKS Manfaat Surabaya. 01 desember 2016. Pukul 16.21

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Nah di visi dan misi yang tertuang di dalam lembaga KJKS Manfaat ini mempunyai komitmen yang cukup kuat sebagai pembantu dan penolong anggota yang ada di dalam koperasi ini. Sesuai dengan visi dan misi tersebut KJKS Manfaat ini menjalankan roda lembaga yang di jalankan sesuai apa yang di katakana oleh pak syaifudin sebagai manager operasional koperasi jasa keuangan syariah manfaat.

2. Tujuan koperasi jasa keuangan syariah Manfaat

Di dalam observasi dan wawancara yang di lakukan tujuan KJKS Manfaat ini sebagai koperasi yang berasaskan syariah sesuia dengan Al Qur,an dan Hadist, sebagai penggerak suatu bidang ekonomi yang sempurna dalam membatu sesama dan menyejahterkan anggota sesuai pada harapan misi KJKS Manfaat. Tujuan ini bisa penulis katagorikan sebagai berikut :

a) Pemberdayaan Anggota
b) Pemberdayaan Usaha Kecil dan Usaha Mikro
c) Kesejahteraan Anggota
d) Menciptakan SDM yang Inovatif, cerdas, dan bertaqwa
e) Berkomitmen menjadi lembaga keuangan murni sesuai syariah

Untuk itu KJKS Manfaat ini banyak menjalankan misi sesuai dengan harapan perusahaan, memang beberapa kali kerap kali mengalami sedikit pergesaran pada tujuan awal koperasi ini didikirkan, sebagai koperasi yang sudah lama berdiri ini banyak mengalami pengalaman yang cukup banyak untuk itu di tahun 2016

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

kemaren KJKS Manfaat fokus akan pemberdayaan pada usaha mikro kecil dan kesejahteraan anggota yang di tuju karena selama observasi banyak kendala dan mengalami pemerosotan pada sekala anggota atau user untuk sebab itu KJKS Manfaat di tahun 2016 pengguatan di sektor user atau anggota.

Strategi yang di terapkan oleh KJKS Manfaat cukup beragam pada aspek usaha, di sisi usaha mereka melakukan penamaan/singkatan agar user atau anggota bisa gampang menghafal transaksi apa yang mau di lakukan sesuai pada kebutuhan anggota koperasi, di sisi lain program usaha yang dilakukan oleh KJKS Manfaat ini cukup banyak pengarauh pada usaha mikro dan usaha kecil contoh sebagai dampak pada program pembiayaan dan pelatihan yang di lakukan sebelumnya ibu ibu janda pada program ini mengikuti program BUNDA BISA mereka senantiasa melakukan absensi atau curhat ke narasumber dia menceritakan usaha pada skala kecil seperti warung makan jualan emperan depan rumah usaha home industri jualan pulsa dan sebagainya mereka menjalankan program sebagai bantuan pelatihan pada sistem pengelolahan keuangan dan bagi usaha yanng membutuhkan KJKS Manfaay siap untuk membiayaai dan melihat dari segi keuangan dan kebutuhan penjualan.

3. Program kerja

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Didalam program kerja yang di lakukan KJKS Manfaat ini ada beberapa program yang bisa di kategorikan ada 2 yaitu program usaha dan program social dimana disemua program itu mempunyai kegiatan atau pelaksanaan program baik di bidang usaha KJKS Manfaat dan bidang social yaitu BMM (baituk mall manfaat).

a. Program bisnis

Koperasi jasa keuangan syariah mempunyai berbagai kegiatan usaha. Kegiatan usaha diantaranya bergerak dalam bidang pembiayaan investasi, dan juga terdapat simpanan sesuai pola bagi hasil (syariah). Adapun program kerja yang dilaksanakan oleh koperasi jasa keungan syariah manfaat ini cukup beragam. Karena dengan adanya program kerja tersebut dapat mengetahui apakah misi koperasi tersebut berjalan atau tidak. Dalam melakukan perencanaan program kerja di koperasi jasa keuangan syariah manfaat ini terdapat tiga misi. Sesuai yang dikatakan oleh Responden 1 bahwasanya:

> "*untuk mengenai rencana program kerja memang kita ada tiga misi, jangka pendek, jangka menengah, dan ada yang jangka panjang. Untuk jangka pendek ada sistem yang kita buat rutin setiap tahun, ada yang sistemnya sangat panjang lima tahunan, ada yang menengah sistemnya sampai dua atau tiga tahun. Memang ada beberapa hal yang dijalani untuk rencana program kerja itu. Untuk yang awal kita kena riim, itu*

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

sampai tahun 2018 yang terakhir lima tahunan ini, terakhir 2016" [5]*(R.1)*

Dalam melakukan perencanaan program kerja terdapat tiga tahapan. Yang pertama yaitu jangka pendek, kedua yaitu jangka menengah dan jangka panjang. Untuk perencanan program kerja jangka pendek akan dilakukan rutin setiap tahunnya, untuk jangka menengah dilakukan secara dua atau tiga tahun. Kemudian untuk program janka panjangnyadilakukan setiap lima tahun sekali. Adanya program kerja sangatlah penting bagi perusahaan karena tanpa adanya program kerja yang jelas maka perusahaan tersebut tidak akan diketahui mengenai peningkatan atau penuruanan. Dengan adanya program kerja yang jelas maka dapat diketahui pula visi dan misi suatu perusahaan tercapai atau tidaknya. Jika program kerja jangka panjang tidak tercapai maka dengan cepat perusahaan akan membuat rencana jangka pendek. Seperti yang telah dikatakan oleh responden 1, yaitu:

"eem., ini untuk menjabarkan kinerja dari rencana yang jangka panjang itu, eem,, dari tiap tahun kita harus bikin ini ya.. apa .. kita harus membuat tujuan pendek apabila tidak tercapai."[6]

Koperasi jasa keuangan syariah manfaat Surabaya ini memiiki beberapa program kerja, diataranya yaitu adanya pembinan yang terkait dengan masarakat. Adapun program jamgka

[5] Hasil wawancara dengan Syaifudin selaku Manager operasional KJKS Manfaat Surabaya. 19 november 2016. Pukul 10.30

[6] Hasil wawancara dengan Syaifudin selaku Manager operasional KJKS Manfaat Surabaya. 19 november 2016. Pukul 10.30

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

panjang adalah dengan meningkatkan jumlah pembiayaan melalui produk jasa dan usaha sesuai dengan sistem syariah, mengembangkan program pemberdayaan UKM melalui sistem renteng. Pemberdayaan usaha mikro kecil menengah merupakan salah satu alternative Yng dipilih pemerintah dalam upaya mengurangi pengangguran. Mengentas kemiskinan dan pemeratan pendapatan. Pembangunan dan pertumbuhan UMKM merupakan nomer satu penggerak bagi pembangunan dan pertmbuhan ekonomi suatu negara. Perkembangan UMKM yang baik maka akan membawa kemajuan bagi perekonomian suatu negara. Untuk memberdayakan UMKM diperlukan peranan pemerintah, lembaga-lembaga keuangan dan pelaku usaha. Peranan pemeribtah disini adalah memutuskan kebijakan-kebijakan yang memberikan iklim kondusif bagi dunia usaha, sedangkan lembaga keuangan disini jelas sebagai perantara keuangan untuk mengoptimalkan pemberdayaan UMKM dan pelaku usaha itu sendiri memilikiperanan pokok bagi perkembangan UMKM karena pelaku usaha memiliki potensi yang kuat dalam pertumbuhan UMKM. Adapun beberapa kendala dan kesulitan yang dihadapi dalam pengembangan UMKM yaitu "Keterbatasan modal usaha, keterbatasan Sumber Daya Manusia (HRD), keterbayasan teknologi, keterbatasan bahan baku dan kesulitan pemasaran". Untuk menguasai keterbatasan modal, sering kali para usaha

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

UMKM meminjam dari lembaga keuangan dengan harga yang cukup tinggik. Seperti yang dijelaskan oleh Responden 1 bahwasanya

> *"permbinaan terkait dengan masyarakat, basis yang memang kita pilih cocok itu, ada dua modal, satu basis yang orang-orang diluar masjid dan dari satu sisi kita mencoba basis orang-orang yang ada di dalam masjid, jadi bikin dua wajah itu, berbasis masjid ini ada takmir, mu'adzin, warga yang ada dilingkup masjid itu kita kembangkan, karena ide pada waktu ituorang-orang yang ada dimasjid itu adalah orang-orang yang setiap waktu setiap hari beribadah. Akhirnya kita mencoba beinisiatif, mengajak orang yang di luar masjid itu untuk masuk ke masjid, jadi kita ngash modal, pinjaman modal usaha"* [7] *(R.1)*

Maksud dari pernyataan responden 1 yaitu adanya pembinaan yang terkait dengan masyarakat dapat dikategorikan menjadi dua bentuk pembinaan, antara lain terdapat pembinaan internal dan pembinaan eksternal. Pembinaan internal disini terdiri dari takmir masjid, muadzin, dan warga-warga yang selalu berada di lingkungan masjid itu sendiri. Sedangkan pembinaan secara eksternal terdiri dari anggota-anggota koperasi jasa keuangan syariah manfaat itu sendiri, dapat dikatakan sebgai anggota yang bersifat umum. Dengan melihat realita yang semakin berkembang terdapat di kalangan internal, seperti yang dijelaskan sebelumnya, pada akhirnya koperasi jasa keuangan syariah manfaat ini

[7] Hasil wawancara dengan Syaifudin selaku Manager operasional KJKS Manfaat Surabaya. 19 november 2016. Pukul 10.30

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

berinisiatif untuk mengajak anggota ataupun orang-orang yang belum pernah bergabung untuk mengikuti sebuah program nternalnya dengan cara pihak koperasi ini memberikan modal-modal untuk melakukan suatu usaha yang ingin dilakukan oleh para anggotanya. Dengan kata lain pihak kperasi ini juga mencoba untuk memasarkan berbagai produk yang dimiliinya.

Program kerja kedua dari koperasi jasa keuangan syariah manfaat ini yaitu dengan model UKM, dengan lebih spesifik lagi. Sesuai dengan ungkapan responden 1 yaitu:

> *"Kita coba cari dari yang model UKM ya dari pembinaan kelompok itu tadi untuk pengusaha pengusaha mandiri. Misalkan karyawan entah itu pedagang kelompok kacangan misalkan catering atau apapun yg intinya orang orang yang sudah punya usaha, orang yang sudah punya usaha orang yang sudah mapan ya itu yang kita sasar udah berbisnis kita disana nah sampai dengan 2012 alhamdullilah apa yang kita inginkan semua tercapai dengan target yang kita inginkan"*[8] *(R.1)*

Maksud dari model UKM disini yaitu adanya pembinaan dari koperasi jasa keuangan syariah kepada pengusaha-pengusaha yang sudah berkembang. Pengsaha berkembang yang dimaksud disini yaitu seserang yang mempunyai jiwa entrepreneurship dan sudah mempunyai usaha bisnis sendiri tanpa kita memberikan modal kepada pengusaha tersebut. Disitulah kita menawarkan

[8] Hasil wawancara dengan Syaifudin selaku Manager operasional KJKS Manfaat Surabaya. 19 november 2016. Pukul 10.30

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

berbagai jenis produk yang dimiliki oleh koperasi tersebut. Dan mengajaknya bekerjasama untuk mencapai tujuan yang diinginkan bersama.program tersebut berjalan hingga tahun 2012 dan salah satu tujuan dari adanya program kerja tersebut sudah terlaksana sesuai dengan target yang diinginkan.

Kemudian terdapat program kerja rumah bisnis yang berbasis transaksional. Seperti yang diugkapkan oleh responden 2 dan responden 3 bahawasanya:

> *"yang rumah bisnis ya ini transaksional jual beli misalkan sewa menyewa atau kerja sama usaha murni bisnis dapet untung"*[9]
>
> *"akad ya atau prodak ya kita jual beli pada anggota contoh anggota ini butuh HP misalkan kita belikan HP hingga nanti pembayarannya langsung tunai atau memang di tunda atau di angsur tinggal kesepakatan kita akad tadi yang kedua sewa menyewa"*[10]

Adapun yang dimaksud yaitu dimana koperasi ini mempunyai sistem transaksional atau bias disebut sebagai sistem jual beli. Seperti sewa menyewa peralatan ataupun kerjasama yang dilakukan secara real dengan adanya perhitungan untung rugi yang akan didapatkan oleh masing-masing pihak. Jual beli yang dimaksud disini yaitu misalkan terdapat anggota yang membutuhkan barang elektronik seperti hp, maka kita sebagai

[9] Hasil wawancara dengan Ibu Yani selaku bagian pembiayaan dan anggota koperasi KJKS Manfaat Surabaya. 23 november 2016. Pukul 13.12

[10] Hasil wawancara dengan selaku Nita Acounting dan anggota koperasi KJKS Manfaat Surabaya. 23 november 2016. Pukul 14.00

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

koperasi jasa keuangan syariah kita dapat terlebih dahulu memenuhi keinginan anggota dengan syarat dan ketentuan yang telah ditetapkn oleh pihak koperasi tersebut, kemudian anggota yang bersangkutan akan mengangsur sesuai dengan kesepakata sebelumnya. Kesepakatan selalu ada dalam melakukan transaksi, karena dengan adanya kesepakatan maka kedua belah phak sudah saling setuju dengan apa yang akan dilakukan nantinya. Di koperasi jasa keuangan syariah ini terdapat banyak program usaha, seperti yang dikatakan oleh responden 4 yaitu:

> *"Untuk program usaha kita banyak di lakukan tidak hanya simpan pinjam saja, ada berdagang kita menyediakan semua kebutuhan anggota, sesuia apa keperluan anggota. Karna koperasi ini anggota adalah prioritas dan kerjasama anggota lah yang membuat besar koperasi ini[11]" (R.4)*

Terdapat berbagai macam program kerja yang dilakukan oleh koperasi jasa keuangan syariah manfaat diantaranya yaitu simpan pinjam, adanya perdagangan yang dilakukan oleh para anggotanya dengan cara pihak kopersi menyediakan semua kebutuhan anggota sehingga jika ada anggota yang membutuhkan tidak perlu lagi untuk membelinya diluar.

Pada dasarnya koperasi jasa keuangan syariah memiliki dimensi yang berbeda dengan kopersi simpan pinjam konvensional. Kegiatan koperasi simpan pinjam syariah yang dalam hal ini juga

[11] Hasil wawancara dengan Dian selaku anggota dan pemberdaya KJKS Manfaat Surabaya. 01 desember 2016. Pukul 16.21.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

dapat disebut sebagai usaha jasa keuangan syariah adalah merupakan suatu kegiatan yang dilakukan untuk menghimpun dana dari anggota dan menyalurkannya melalui mekanisme usaha jasa keuangan syariah dari dan ditujukan penyalurannya untuk anggota koperasi, calon anggota koperasi ataupun anggota koperasi lain. Pada prinsipnya koperasi jasa keuangan syariah adalah koperasi simpan pinjam syariah yang kegiatan usahanya meliputi bidang pembiayaan, seperti yang sudah djelaskan sebelumnya. Terdapat investasi, dan simpanan yang sistemnya sesuai pola bagi hasil (syariah). Sedangkan yang disebut unit jasa keuangan syariah yaitu unit usaha yang terletak pada koperasinya.

Oleh karena itu sangat disarankan bagi untuk mengembangkan KJKS disetiap daerah yang ada untuk membantu menuntaskan masalah perekonomian kelas kecil dan menengah di daerah dengan menggunakan landasan syariah yang sangat dianjurka oileh agama Islam karena untuk menghindari riba. Meskipun KJKS menggunakan konsep syariah yang cenderung identik dengan umat Islam, bukan berarti hanya masyarakat Islam saja yang boleh bergabung menjadi anggota dan dan menggunakan jasa KJKS tersebut.

Dalam pemerdayaan UKM perlu diberikan motivasi dan manfaat dari berbagai peluang-peluang dan fasilitas yang diberikan dari berbagai pihak (stake holder yang lain) karena tanpa partispasi

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

UKM secara individu maupun kelompok akan berakibat gagalnya usaha pemerdayaan yang dilakukan. Menciptakan suatu UMK memang tidak mudah diperlukan modal yang cukup dan keterampilan dalam mengelola usaha. Sehingga memberikan kemudahan pelaku usaha untuk mengembangkan usahanya.

Sebelum adanya program UKM masyarakat sulit mengembangkan usahanya dan sulit untuk mengakses dana atau modal akan tetapi adanya program UKM yang diadakan oleh KJKS maka dapat meningkatkan perekonomian masyarakat dan mampu memperluas lapangan kerja dan memberikan pelayanan ekonomi secara luas kepada masyarakat, sehingga masyarakat dapat mengembangkan usahanya lebih besar lagi dan bisa mengakses dana atau modal tanpa proses yang rumit dan halal untuk mengembangkan usaha atau membuka usaha baru. Dan program yang di berikan oleh KJKS Manfaat, mampu memberikan kesejahteraan bagi para anggota UKM dan bisa memberikan manfaat bagi usaha-usaha mikro dan kecil untuk lebih maju dan mandiri, serta membuka, membimbing dan memperdayakan warga disekitarnya untuk usaha sendiri agar mampu memperbaiki kualitas hidupnya

b. Program social

Perhatian Koperasi Jasa Keuangan Syariah Manfaat kepada para anggotanya telah dibuktikan dengan adanya

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

berbagai macam program sosial yang diadakan oleh KJKS Manfaat ini yaitu, sesuai yang dikatakan oleh responden 1 mengenai:

> *"ya itu tadi dapur dhuafa, yayasan peduli anak yatim, ada ini program sejam (sedekah jumat) kalau yang lain lain incidental mas terkadang ide temen temen ini agak aneh aneh biasnya ada juga kita penanaman seribu pohon disana mangrove ada juga pembangunan masjid dan pembangunan tempat wudhu"*[12] *(R.1)*

Menurut responden 1 program sosial yang telah dijalankan oleh KJKS Manfaat ini adalah dengan adanya dapur dhuafa, yang dimaksud dapur dhuafa disini yaitu dengan cara memberdayakan orang yang tidak mampu dengan cara berbagi suatu harapan dengan yang lainnya dan membantu orag lain utuk mewujudkan suatu harapan tersebut. peduli anak yatim yaitu dengan menunjukkan kepedulian terhadap anak yatim bisa dilakukan dengan berbagai cara, diantaranya yaitu dengan mengadakan berbagai kegiatan yang bersangkutan anak yatim misalkan mengadakan buka bersama dengan anak yatim, mengadakan perkumpulan-perkumpulan dengan anak yatim, dll. Program SEJAM (Sedekah Jumat), penanaman seribu pohon, pembangunan masjid dan tempat wudlu.

[12] Hasil wawancara dengan Syaifudin selaku Manager operasional KJKS Manfaat Surabaya. 19 november 2016. Pukul 10.30

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Disamping itu program yang berbasis sosial ini juga dalam rangka membantu meringankan pedagang dalam hal permodalan, karena selama ini kebanyakan terkendala dalam mengakses permodalan secara professional. Menurut responden 2 mengatakan bahwa:

> *"Itu yang dapus dhuafa jadi memberdayakan orang yang tidak mampu ini berbagi dengan yang lain harapannya dia juga di bantu siapa tau dia ingin membantu orang lain walaupun dia gak punya ternyarta dia bisa juga"*[13] *(R.2)*

Sementara itu responden 4 mengatakan bahwa membantu masyarakat yang memiliki usaha mikro atau kecil adalah sebuah rencana besar dan mulia dari lembaga untuk membantu penghidupan mereka "ini murni program sosial kemanusiaan sehingga perlu kita dukung da sukseskan bersama. Responden 2 mengatakan bahwa:

> *"kita punya ini lembaga yang namanya baitul mall itu punya wadah yang khusus namanya badab waqaf Indonesia ya kita ikut ada disana namnya Waqaf Tunai Manfaat dan pakai sarana ini aja dulu, umtuk apa bangun sekolah TK, yang baru sekarang ini juga sama kerjasama memebangun rumah tahfid ada di daerah tambak sari sana cuman ini kerjasama dengan lembaga yang lain yayasan yang lain yang di rungkut juga sama kerjasama dengan yayasan yang lain ada yayasan*

[13] Hasil wawancara dengan Ibu Yai selaku bagian pembiayaan dan anggota koperasi KJKS Manfaat Surabaya. 23 november 2016. Pukul 13.12

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ihsanul amal yang satu lagi yayasan harapan ummat"[14] *(R.2)*

Yang dimaksud baitul mall disii adalah suatu lembaga yang melakukan kegiatan pegembangan usaha-usaha yang produkti dan investasi dalam meningkatkan kesejahteraan usaha mikro melalui kegiatan pembayaan dan menabung dengan kata lain dapat diungkapkan bahwa bias disebut sebagai KJKS karena focus pelaksanaannya adalah dalam hal pengelolaan dana atau investasiyang menggunakan sistem keuangan syariah. Yang nantinya juga akan kembali kepada masing-masing anggota. Selain baitul mall juga terdapat santunan anak yatim, seperti yang diungkapkan oleh responden 2:

"santunan anak yatim cuman posisi dan waktu waktu tertentu tahun ajaran baru romadhon satu lagi kenaikan kelas atau apa biasanya kita lakukan yang lain cek kesehatan gratis biasanya kalua dengan masyarakat sekitar kalua di surabaya kayak gitu kalua yang di daerah daerah biasanya rill bangunan misalkan seadanya dana kita ya kita kontribusi itu aja"[15] *(R.2)*

KJKS Manfaat ini mengadakan santunan anak yatim pada posisi dan waktu tertentu, misalkan pada waktu tahun ajaran

[14] Hasil wawancara dengan Ibu Yai selaku bagian pembiayaan dan anggota koperasi KJKS Manfaat Surabaya. 23 november 2016. Pukul 13.12

[15] Hasil wawancara dengan Ibu Yai selaku bagian pembiayaan dan anggota koperasi KJKS Manfaat Surabaya. 23 november 2016. Pukul 13.12

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

baru, ketika di bulan Ramadhan. Selain itu juga diadakannya kegiatan cek kesehatan gratis untuk anak yatim.

Dapat disimpulkan bahwa KJKS ini suatu lembaga yang hanya menjalankan jasa keuangan simpan pinjam yang menggunakan sistem syariah maka program itu hanya disebut sebagai KJKS karena lembaga ini tidak melakukan pengelolaan dana ZIS. KJKS mempunyai peran penting pada peningkatan pendapatan anggota masyaratakat disekitarnya, karena dengan adanya KJKS Manfaat masyarakat kecil yang kekurangan dana untuk melanjutkan usahanya dengan mudah dan mereka mendapatkan pinjaman modal dalam bentuk pembiayaan tanpa harus mengembalikan bunga yang terlalu tinggi. Sedangkan untuk prosedur pengajuan pembiayaan modal kerja yang diberikan oleh KJKS kepada anggota UMK atau yang lainnya sangatlah mudah dan tidak rumit, dan persyaratan administratifnya untuk pengajuan individu atau kelompok sangatlah mudah.

c. Social entreprise

Social entrepise adalah suatu usaha yang mengembankan bisnis dan social secara bersama, yang dilakukan bukan perorangan atau kelompok akan tetapi dilakukan oleh lembaga dan perusahaan yang mempunyai lembaga hukum baik profit atau non profit. Social entreprise di KJKS Manfaat ini

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

mempunyai bentu yaitu pelatihan dengan pembiayaan yang di lakukan oleh pengelolah koperasi. Secara umum pelatihan konsep bisnis ini dan pembiayaan yang dilakukan ini bertujuan membatu usaha kecil bertahan dan merasa dampak dari binaan usaha yang di lakukan.

Yang dijalankan KJKS Manfaat sebagai social entreprise adalah pembinaan dan pelatihan yang dilakukan sebagai usaha bisnis dan social yang dilakukan. Sebagai koperasi yang membantu menyejahterakan anggota koperasi adalah tindakan program yang membatu bagi anggota serta mengembangkan pelatihan bagi anggota nya.

C. Analisis Data

1. Strategi pengembangan program kerja KJKS Manfaat

Koperasi jasa keuangan syariah adalah koperasi yang bergerak sesuai dengan syariat Islam. Di dalam akad sewa menyewa, jual beli, dan pemberdayaan usaha atau UKM mereka menggunakan akad yang sesuai dengan syariat Islam.

Di dalam strategi pengembangan program kerja koperasi jasa keuangan syariah ini yang dalam filosofi sebagai pemberdaya ekonomi, sesuai dengan koperasi adalah badan usaha yang beranggotakan orang seorang atau badan hukum koperasi, dengan

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

landasan kegiatan berdasarkan prinsip koperasi sekaligus sebagai gerakan ekonomi rakyat yang berdasar atas asas kekeluargaan[16] di dalam isi sebagai penggerak ekonomi rakyat yang berbasis Islam, jasa koperasi syariah ini menganut pada alquran dan hadis di dalam semua akad yang di jalankan.

Strategi pengemabangan program kerja adalah suatu penerapan usaha baik managemen usaha ataupun berbentuk program kerja dan juga pembiayaan dan prodak dalam menggapai visi dan misi.

Bentuk strategi program kerja KJKS Manfaat ini adalah mengembangakn usaha mikro dan usaha kecil dalam pemberdayaan usaha yang dilakukan dalam bentuk program usaha dan program sosial dimana semua program ini untuk bisnis profit dan untuk usaha sosial sebagai membantu fakir miskin dan orang yang kurang mampu.

Bagaimana sesuai dengan teori visi dan misi yaitu visi adalah sebuah pernyatan yang di buat oleh perusahaan *(vision)* untuk menjawab pernyataan. Pernayataan visi membuat kearah yang strategis perusahaan untuk mencapai berbagai hasil di masa mendatang sehingga akan menuntun pengerahan sumber daya perusahaan bagi pencapaian berbagai tujuan tersebut. Visi yang di buat oleh perusahaan, dalam arti arah strategis yang dinyatakan di dalam visi masih dalam lingkup usaha yang di jalankan oleh

[16]Renny Supriyatni, *"koperasi jasa keuangan syariah (KJKS) sebagai sarana pemberdayaan ekonomi masyarakat"*, Paper Fakultas Hukum, Bandung: Universitas Padjadjaran, 2009. hal. 1, t.d.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

perusahaan.[17] Dan misi sebagai misi perusahaan merupakan perwujudan dari visi perusahaan keduanya merupakan acuan utama dari seluruh perubahan yang terjadi dalam perussahaan.Jika visi merupakan keinginan perusahaan tersebut maka misi merupakan perwujudan dari keinginan perusahaan tersebut. Oleh sebab itu penurunan misi mencerminkan perubahan yang diharapkan, yang mengambarkan perjalanan dari titik *strat*sebagai keadaan awal kearah titik pencapaiam sebagai keadaan yang di harapkan.[18]

Dimana koperasi jasa keungan syariah Manfaat ini mempunyai visi dan misi sebagai berikut :

Visi

Memberikan manfaat dan kesejahteraan kepada anggota, usaha mikro, usaha kecil dan *stake holder*.

Misi

- Mengembangkan lembaga keuangan Islam yang kuat, terpercaya dan memiliki jaringan yang luas.
- Mengembangkan sumber daya insani yang profesional, cerdas, inovasi dan bertaqwa.
- Memberikan kepercayaan bagi para mitra kerja serta rasa aman bagi semua kalangan yang menikmati jasa lembaga ini.

[17] Ismail sholihin,*Manajemen Strategik*. Erlangga:Jakarta 2012 Hlm 21

[18] M. Suyanto. *STRATEGIC MANAGEMENT Global Most Admired Companies*"Perusahaan paling dikagumi dunia".Andi Offset:Yogyakarta 2007

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

- Berkomitmen tinggi menjadi lembaga keuangan yang murni yang sesuai syariah berorientasi kepada usaha mikro dan kecil.

Program merupakan upaya yang berwenang untuk mencapai tujuan. Menurut Charles O. Jones (Siti Erna Latifi Suryana) ada tiga pilar aktivitas dalam mengoperasikan program yaitu : [19]

a) Pengorganisasian Struktur oganisasi yang jelas diperlukan dalam mengoperasikan program sehingga tenaga pelaksana dapat terbentuk dari sumber daya manusia yang kompeten dan berkualitas.

b) Interpretasi Para pelaksana harus mampu menjalankan program sesuai dengan petunjuk teknis dan petunjuk pelaksana agar tujuan yang diharapkan dapat tercapai.

c) Penerapan atau Aplikasi Perlu adanya pembuatan prosedur kerja yang jelas agar program kerja dapat berjalan sesuai dengan jadwal kegiatan sehingga tidak berbenturan dengan program lainnya.

Sebagai niat awal didirikan koperasi jasa keuangan syariah, memberikan manfaat bagi anggota pengelolah koperasi, bagi pengusaha kecil dan usaha mikro yang ada. Untuk itu strategi pengembangan program ini akan penulis analisis melalui program

[19] Siti Erna Latifi Suryana, 2009, "Kebijakan Tentang Pengujian Kendaraan Bermotor Di Kabupaten Aceh Tamiang", *tesis* (online), diakses pada 26 januari 2017 dari http//;repository.usu.ac.id

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

usaha dan program bisnis baik dari kegiatan yang di lakukan atau pun bentuk pengalaman yang sudah di lakukan oleh koperasi jasa keuangan syariah.

Dalam upaya penerapan strategi program kerja KJKS Manfaat dalam upaya menjalankan visi dan misi ini mempunyai tujuan yaitu mewujudkan ekonomi ummat yang produktif dan berkesinambungan, dan menciptakan peluang lapangan kerja dalam rangka pencapaai sasaran pembangunan dan kesejahteraan ummat, memperluas kesempatan berusaha dan menumbuhkan kewirausahaan yang mandiri, membangun lembaga mikro yang kuat tatanan kelembagaan dengan dikelolah oleh sumber daya manusia yang handal, terdidik dan terampil, membantu juga usaha mikro di daerah sasaran koperasi, membantu pemerintah dalam mengurangi angka pengganguran.

Melakukan perencanaan jangka pendek, jangka menengah dan jangka panjang, dalam upaya KJKS Manfaat memenuhi perencanaan dalam menggapai visi dan misi ini terbentuk lang rencana jangka pendek sebagai strategi operasional koperasi jasa keuangan syariah manfaat ini tercantum dalam rumusan yaitu :

- Memperluas jaringan pelayanan kepada masyarakat khususnya akses bagi pelaku usaha mikro
- Menetapkan sasaran pasar yang di sekitar KJKS Manfaat
- Untuk jangka pendek mengabungkan konsep bisnis dengan konsep sosial

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

- Jangka waktu pembiayaan tdk melebihi satu tahun
- Memanfaatkan interaksi sosial antar individu di dalam masyarakat
- Membuat usaha sector rill

Ini adalah program usaha yang akan di tembuh dalam menjalankan bisnis dan usaha sosial yang akan di tempuh dan sebagai strategi program kerja misi KJKS Manfaat, sesuai dengan teori visi dan misi dalam penerapan visi dan misi ini ada beberapa keterkaitkan antara tujuan analisi swot dan evaluasi program kerja. Baik program kerja bisnis maupun program kerja sosial. Untuk itu program kerja di dalam KJKS Manfaat ini berbentuk pembiayaan produktif dan konsumtif. Sesuai dengan produk yang di tawarkan KJKS Manfaat ini. Sehingga ada beberapa program kerja dalam upaya menjalankan misi usaha dan misi sosial.

a. Analisis implementasi program kerja dalam program usaha di KJKS Manfaat

Implementasi program yang menjadi analisis dalam berjalan nya usaha apakah sudah sesuai dengan teori yang visi itu adalah kondisi masa depan yang di inginkan, misi itu mengapa untuk apa organisasi ada, targer saran dari visi dan misi tersebut.[20] Seperti apa yang di katakana oleh R1

[20] Dr. Ulber Silalahi, MA., "*Asas-Asas Manajemen,*" Refika Aditama, Bandung, Hlm 158.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

"Gini mas kalau visi misinya lebih dominan ke peningkatan kesejahteraan anggota"[21]

Di dalam suatu misi awal yang di lakuakan adalah memperkuat sistem anggota karena koperasi penghidupannya adalah dari anggota dan untuk anggota, misi yang lain sebagai pengguat ekonomi bawah KJKS Manfaat ini akhirnya mempunyai program usaha dan pemberdayaan kepada usaha UKM yang ada di beberapa kota.

1) PEMBIAYAAN PRODUKTIF

a) *Mudharabah* (bagi hasil)

Adalah kerjasama usaha antara dua pihak, dimana pihak pertama menyediakan seluruh modal. Sedangkan pihak lainnya adalah pengusaha atau pengelolah. Keuntungan usaha di bagi menurut kesepakatan yang di tuangkan dalam bentuk perjanjian. Seperti ungkapan narasumber pertama:

"misalkan karyawan entah itu pedagang kelompok kacangan misalkan catering atau apapun yg intinya orang orang yang sudah punya usaha, orang yang sudah punya usaha orang yang sudah mapan ya itu yang kita sasar udah berbisnis kita disana nah sampai dengan 2012 alhamdullilah apa yang kita

[21] Hasil wawancara dengan Syaifudin selaku Manager operasional KJKS Manfaat Surabaya. 19 november 2016. Pukul 10.30

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

inginkan semua tercapai dengan target yang kita inginkan."[22]

Dalam ungkapan narasumber di atas adalah salah satu pembiayaan modal dalam waktu jangka pendek dan di biayai 100% oleh KJKS Manfaat sistem bagi hasil murni di tahun 2012 yang memang benar benar mendapatkan hasil dari program pembiayaan usaha.

b) *Musyarakah* (Modal Kerja)

Adalah akad kerja sama antara dua pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu dimana masing masing pihak memberikan kontribusi dana atau amal dengan kesepakatan bahwa keuntungan dan resiko akan di tanggung bersama sesuai dengan kesepakatan. Seperti yang narasumber katakana dalam wawancara:

"*dengan membuat kelompok-kelompok kecil berisi 10 sampai dengan 15 orang. disitu ada pembinaan, selain pembinaan ekonomi adalah permbinaan terkait dengan masyarakat, basis yang memang kita pilih cocok itu, ada dua modal, satu basis yang orang-orang diluar masjid dan dari satu sisi kita mencoba basis orang-orang yang ada di dalam masjid"*[23]

Dengan melakukan pemberdayaan dan meminjami modal kepada 2 kelompok yang basis di dalam masjid sama basis di luar masjid ini sebagai salah satu kerjasama bagi

[22] Hasil wawancara dengan Ibu Yani selaku bagian pembiayaan dan anggota koperasi KJKS Manfaat Surabaya. 23 november 2016. Pukul 13.12

[23] Hasil wawancara dengan Syaifudin selaku Manager operasional KJKS Manfaat Surabaya. 19 november 2016. Pukul 10.30

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

hasil. Akan tetapi awal mula dari KJKS Manfaat berdiri ini memang koperasi ini adalah salah satu koperasi yang mudah dalam pemodalan dan tidak ribet seperti koperasi lainnya. Dan banyak menggulirkan program pemodalan bagi hasil. Dalam implementasi penerapan sesuai dengan teori UUD 1945 memang sudah seharusnya semua koperasi baik koperasi syariah atu koperasi konvensional harus mempunyai komitmen gotong royong dan tidak melakukan pemerasan kepada anggota maupun peminjam modal. Karena basic pembangunan ekonomi kerakyatan yang sesungguhnya.

2) Pembiayaan Konsuntif

a) *MURABAHAH* (Jual Beli)

Adalah akad transaksi jual beli suatu barang dimana penjual menyebutkan harga jual yang terdiri dari harga pokok barang dan tingkat keuntungan margin tertentu atas barang, dan harga jual tersebut di setujuhi oleh pembeli. Karakteristiknya adalah penjual harus memberitahukan harga prodak dan memberitahukan keuntungan yang di peroleh. Dari sini adalah suatu program jual beli yang di lakukan oleh KJKS Manfaat ini banyak program yang di gulirkan oleh KJKS manfaat yaitu seperti narasumber sampaikan

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

"akad ya atau prodak ya kita jual beli pada anggota contoh anggota ini butuh HP misalkan kita belikan HP hingga nanti pembayarannya langsung tunai atau memang di tunda atau di angsur tinggal kesepakatan kita akad tadi yang kedua sewa menyewa.[24]

"misalkan ini kita ada beras, ada gula, ada minya goring, ada air, ada tisu misalkan dan kecap kadang yasudah anggota butuh beras ya kita fasilitasi, kita tanya dulu ada gak yang anggota jualan beras ooww gak ada ya sudah kita carikan, harga sekian kita jual sekian kalau satu paket biasanya kita jual paket per satu paket 100.000 ribu rupiah beras 5 kg minya goring 2 liter trus gula 1 kg bisa kecap bisa garam atau yang lain lain intinya setiap bulan rutin belanja di kami memnuhi kebutuhan pokok atau yang lain misalkan mau bayar BBJS mau beli pulza asuransi misalkan mau beli tiket kereta tiket pesawat kita juga ada."[25]

Dari ungkapan di atas memang program ini yang sering di jalankan oleh KJKS Manfaat dilaksanakan untuk memenuhi kebutuhan anggota dari sistem jual beli yang sama-sama di ketahui oleh kedua belah pihak ini. Sistem dari implementasi inilah yang saling menguntungkan bagi anggota pengelola karena ini lebih sering di lakukan oleh KJKS Manfaat lakukan keutungannya pun akan dinikmati lagi oleh anggota koperasi dan sebagian disisikan untung pembiayaan model lain agar nantinya anggota koperasi KJKS Manfaat ini bisa sama-sama di angkat derajatnya

[24] Hasil wawancara dengan Syaifudin selaku Manager operasional KJKS Manfaat Surabaya. 19 november 2016. Pukul 10.30

[25] Hasil wawancara dengan selaku Nita Acounting dan anggota koperasi KJKS Manfaat Surabaya. 23 november 2016. Pukul 14.00

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

dalam sisi ekonomi. Untuk itu KJKS Manfaat di dirikan sebagai pedongkrak sector ekonomi ummat Islam agar mampu menjadi anggota yang handal serta menganut sesuai ajaran agama Islam.

b) *Ijarah* (Sewa)

Pemindahan hak guna manfaat atas suatu akses dalam waktu tertentu dengan pembayaran sewa ujroh tanpa di ikuti dengan pemindahan kepemilikan asset itu sendiri. Serta kontrak yang melibatkan suatu barang dengan jasa atau manfaat atas barang lainnya. Dalam sisi sewa ini KJKS manfaat biasanya melakukan sewa dalam hal transaksional seperti narasumber sampaikan:

> *"yang rumah bisnis ya ini transaksional jual beli misalkan sewa menyewa atau kerja sama usaha murni bisnis dapet untung."*[26]

Dalam akad sewa ini biasnya yang di lakukan KJKS Manfaat menyewakan suatu tempat dengan dan cara pembayaran sesuai kesepakatan anggota koperasi dengan pengelolah koperasi. Untuk itu sistem sewa menyewakan tempat yang di lakukan KJKS Manfaat ini menjadi untung berbentuk bisnis.

[26] Hasil wawancara dengan Ibu Yani selaku bagian pembiayaan dan anggota koperasi KJKS Manfaat Surabaya. 23 november 2016. Pukul 13.12

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Disemua akad syariah yang di jalankan KJKS Manfaat ini sesuia dengan Al Qur'an dan Hadist sebagaimana dalam trankaksi menuju implementasi program kerja usaha sesuai dengan syariah, di dalam implementasi yang di jalankan sesuai pada tujuan usaha menyejahterakan anggota yang di jalankan tranksaksi yang saling menguntukngkan dan tidak memberatkan pada anggota, yang terjadi pada anggota koperasi ini mungkin jalan yang di lakukan sesuia pada suatu program usaha dengan berbagai nama agar nantinya anggota dapat mengingatb program yang di gulirkan oleh koperasi jasa keuangan syariah.

Dari banyak program yang di gulirkan KJKS Manfaat ini ada beberapa program jangkan pendek, menegah dan jangka panjang ada yang tidak berjalan sesuai pada rencana koperasi ini, bergulirnya program usaha ada yang tidak diminati anggota dan ada juga program sosial yang di lakukan cukup sulit di jangkau ataupun sulit dalam mengulirkan dana sosial tersebut, akhirnya di dalam konsep sosial usaha ini bekerjasama dengan beberapa pihak agar bisa tetap beroperasi dalam sosial.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Gambar 4.2

Sebagai koperasi yang usaha berkonsep sosial sesuai pada rencana jangka pendek KJKS Manfaat melakukan beberapa cara dalam penentuan pelatihan dan pembiayaan, contoh program bunda bisa, di dalam program ini KJKS Manfaat bekerja sama dengan pihak Yatim Mandiri sebagau support dalam menjalankan pelathan dan permodalah dalam usaha skala usaha kecil. Sasaran yang di

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

capai dalam program ini adalah membangun mengset ibu ibu muda dalam komunitas BUNDA BISA agar tetep berusahsa dan memberikan pelatihan keungan sehingga mampu mendeketsi keuntungan dan lain sebagainya.

2. Pembiayaan usaha mikro kecil pada KJKS Manfaat

Dalam KJKS Manfaat ini terdapat pembiayaan usaha mikro kecil. Pembiayaan UMK merupakan pembiayaan yang disediakan oleh Koperasi jasa keuangan syariah kepada pengusaha kecil dan mikro serta masyarakat yang berpenghasilan rendah yang tidak terlayani oleh lembaga keuangan formal dan yang telah berorientasi pasar untuk tujuan bisnis. Adapun program dan kegiatan pada KJKS Manfaat, seperti yang diungkapkan oleh responden 1 yaitu

"program dan kegiatan KJKS manfaat ini ada program pelatihan mas, program pemberdayaan. Program pelatihan disini itu ada pelatihan untuk mengenal ekonomi syariah, pelatihan managemen ekonomi syariah, dan juga ada pelatihan entrepreneurship UKM LAZ Al MAbrur mas di Surabaya tempatnya. Sedangkan program pemberdayaan ada dua bentuk mas yaitu pemberdayaan kerja sama dengan BAZ Jatim, dan juga pemberdayaan UKM LAZ Al Mabrur Depag Jatim, kemudian ada juga kerjasama dengan microfin cabang Surabaya mas, seperti itu."[27] *(R.1)*

"Kita coba cari dari yang model UKM ya dari pembinaan kelompok itu tadi untuk pengusaha pengusaha mandiri."[28]

[27] Hasil wawancara dengan Ibu Yani selaku bagian pembiayaan dan anggota koperasi KJKS Manfaat Surabaya. 23 november 2016. Pukul 13.12

[28] Hasil wawancara dengan Syaifudin selaku Manager operasional KJKS Manfaat Surabaya. 19 november 2016. Pukul 10.30

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Menurut responden 1, Pembiayaan UMK merupakan pembiayaan yang disediakan oleh Koperasi jasa keuangan syariah kepada pengusaha kecil dan mikro serta masyarakat yang berpenghasilan rendah yang tidak terlayani oleh lembaga keuangan formal dan yang telah berorientasi pasar untuk tujuan bisnis. Adapun program dan kegiatan pada KJKS Manfaat adalah sebagai berkut:[29]

1) Program pelatihan
   a) Pelatihan mengenal ekonomi syariah
   b) Pelatihan menegemen ekonomi syariah
   c) Pelatihan entrepeneurship UKM LAZ Al-Mabrur surabaya
2) Program penberdayaan
   a) Pemberdayaan kerjasama dengan BAZ Jatim
   b) Pemberdayaan UKM LAZ Al-Mabrur Depag Jatim kerjasama dengan microfin cabang surabaya

Adapun kerjasama antara KJKS manfaat dengan lembaga salah satunya adalah sebagai berikut:

Tabel. 4.1

Nama lembaga dan bentuk kerjasama

No.	Nama Lembaga	Bentuk Kerjasama
1.	BAZ Jatim	Penyaluran modal bergulir untuk usaha kecil dan mikro

[29] Sumber di ambil dari www.kjksmanfaat.com

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

2.	Depag Jatim	Penyaluran modal bergulir untuk usaha kecil dan mikro
3.	Microfin	Modal penyertaan

Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil menengah (UMKM) merupakan salah satu alternatif yang dipilih pemerintah dalam upaya mengurangi pengangguran, mengentas kemiskinan dan pemerataan pendapatan. Pembangunan dan pertumbuhan UMKM merupakan nomer satu penggerak bagi pembangunan dan pertumbuhan ekonomi suatu negara. Perkembangan UMKM yang baik maka akan membawa kemajuan bagi perekonomian suatu negara.

Program pemberdayaan, pembinaan dan pendampingan masyarakat ini terkait dengan cara menemukan peluang yang baik, menejemen, dan keterampilan dalam mengelola usaha dan sebagainya agar permasalahan yang sering dihadapi oleh UKM dapat berkurang atau teratasi. Meningkatkan kesadaran masyarakat dalam mengembangkan UKM lebih utama karena masyarakat sebagai pelaku usaha tersebut sehingga keberhasilan pengembangan UKM berawal dari sini.

3. Strategi Program kerja KJKS Manfaat sebagai *sosial entreprise*

Program kerja KJKS Manfaat sebagai *social entreprise* yaitu melihat dari program kerja baik di bidang bisnis maupun di bidang sosial, sesuia dengan teori *Social entreprise* ini menjadi sangat

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

penting mengingat keuntungan yang diperoleh bukan hanya untuk kepentingan lembaga saja tetapi lebih ditujukan untuk kemakmuran masyarakat. Oleh karena itu harus terus diupayakan munculnya *social entreprise* baru agar masyarakat semakin berdaya. Drayton merumuskan entrepreneur sosial adalah individu yang memiliki solusi inovatif untuk mengatasi masalah sosial dengan cara mengubah sistem, memberikan solusi dan memengaruhi masyarakat untuk melakukan perubahan. Hal ini bukanlah perkara yang mudah mengingat merubah sistem harus melibatkan semua elemen terkait.[30] Untuk itu analisi *social entreprise* membandingkan dengan sosial entrepreneurship karena *social entreprise* belum begitu banyak arti kata pada suatu pengertian yang mutlak ada disini penulis bisa mengartikan dan membandingkan menggunakan analisis implementasi progra kerja sebagai alat melihat *sosial entreprise* yaitu konsep bisnis dan konsep sosial berjalan beriringan sesuai pada lembaga KJKS Manfaat ini dalam rencana jangka pendek yaitu :[31]

- Memperluas jaringan pelayanan kepada masyarakat khusunya akses bagi pelaku usaha mikro
- Menetapkan sasaran pasar yang ada di KJKS

[30] Roger L. Martin & Sally Osberg, "*Social Entrepreneurship: The Case for Definition*". Jurnal *Stanford social innovation review*, hal.*34,* di akses pada tgl 12 September 2016

[31] Di lihat pada www.kjksmanfaat.com, web resmi kjks manfaat di akses pada tgl 25 desember 2016 pada jam 14.37

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

- Untuk janga pendek mengabungkan antara konsep bisnis dan konsep sosial
- Jangka waktu pembiayaan tidak melebihi dari satu tahun
- Memanfaatkan interaksi sosial antar inividu dan masyarakat
- Membuat usaha (sector rill)

Sesuai rencana pada lembaga koperasi jasa keuangan syariah Manfaat dimana menyeimbangkan antara konsep bisnis dan konsep sosial, pada realita di lapangan:

"*yang awal dulu tahun 2007-2009, mungkin lebih dominan kita ke arah sosial , jadi banyak temen-temen koperasi yang ada di surabaya ini menganggap bahwa koperasi manfaat ini, malah ada yang menganggap koperasinya sosial, karena orang melakukan transaksi ini dengan begitu mudah dengan syarat yang lebih mudah semua hal bisa dilakukan.*"[32]

Pada tahun 2007 sampai 2009 di 3 tahun pertama KJKS Manfaat ini bisa di anggep sebagai usaha yang bergerak pada sosial karna program yang di gulirkan KJKS Manfaat ini yaitu pemodal pada usaha kecil dan UKM itu serta anggota tidak sama sekali menerima keuntungan karna apa cicilan dan program yaitu 0% oleh sebab itu KJKS Manfaat tidak menginginkan keuntungan yang di dapat hanya sebagai pembantu usaha kecil dan usaha mikro yang terasingkan oleh BANK. Bisa di katakana usaha yang hanya bergulir program hanya sebatas bantuan bagi KJKS Manfat dari sini KJKS Manfaat lama lama

[32] Hasil wawancara dengan Syaifudin selaku Manager operasional KJKS Manfaat Surabaya. 19 november 2016. Pukul 10.30

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

butuh pemasukan bagi koperasi ini akhirnya di tahun 2009 sampai 2012.

"Nah yang itu sosial sampai dengan 2009 akhirnya memutuskan 2009 – 2012 dengan coba untuk berbisnis murni."

Di tahun 2009 sampai 2012 KJKS Manfaat mencoba berbisnis murni dengan program bagi hasil usaha dan sudah meminta keuntungan bagi akad yang sudah di buat program KJKS. Di tahun ini banyak anggota yang keluar karna bagi mereka KJKS Manfaat ini sudah meminta untung, selesai program yang di gulirkan pada anggota yang meminjam uang atau pun membeli pada KJKS Manfaat ini banyak sekali yang keluar karna itu tadi KJKS sudah meminta keuntungan terhadap mereka. Bagi koperasi mendidik masyarakat dan anggota yang terkena program KJKS selama 3 tahun belum cukup untuk membuat anggota bertahan karna usaha sosial pemberdayaan masyarakat yang di gulirkan awalnya tanpa bagi hasil cuman mengembalikan sesuai awal peminjaman tanpa ada timbal balik pada koperasi ini tidak cukup untuk membuat mereka bertahan, namun program pada jangka waktu 2009 sampai 2012 ini KJKS Manfaat membidik pasar anggota yaitu pada konsep seseorang yang sudah punya usaha artinya KJKS Manfaat tidak lagi membidik dan mengajak seseorang untuk usaha melainkan peminjaman modal kepada orang sudah punya usaha seperti warung makan, bengkel, dan sebagainya. Akhirnya diberjalan waktu 3 tahun KJKS Manfaat ini

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

mencapai target yang berbisnis murni. Di sisi lain pengelolah dan anggota lainnya berfikir untuk kembali pada visi dan misi usaha karna ruh KJKS Manfaat ini ber ada di sana, pada akhirnya di tahun 2012 sampai 2015 KJKS Manfaat ini berusaha membuat konsep bisnis dan konsep sosial melalui program yang di jalankan kepada anggota dan msyarakat yang kurang mampu.

Melihat lembaga KJKS Manfaat dalam upaya bisnis dan sosial menyeimbangkan sangat sulit di capai karna pada managemen dan program bisnis atau pun program sosial ini sulit di jalankan beriringan yang terjadi pada lapangan selalu ada yang kalah. Bila program bisnis di gulirkan akan terlalu gencar dan lupa akan program sosial, sebaliknya juga program sosial terlalu gencar akan lupa pada program bisnis, namun akhirnya solusi ini tercapai pada tingkat program bisnis yang di selimuti oleh sosial. Yang terjadi pada KJKS Manfaat ini selain bisnis dan pemberdayaan pada mereka melakukan kegiatan sosial seperti DAPUR DHUAFA atau juga banyak yang lain. Dan pada program bisnis dan program sosial peminjaman di lakukan serta memberikan pelatihan pada anggota atau pun pada masyarakat yang terkena program koperasi.

Social entreprise bisa di artikan suatu lembaga yang bergerak pada bisnis dan konsep sosial yang bisa berjalan beriringan. Sesuai pada visi dan misi koperasi mewujudakan dan membatu usaha mikro

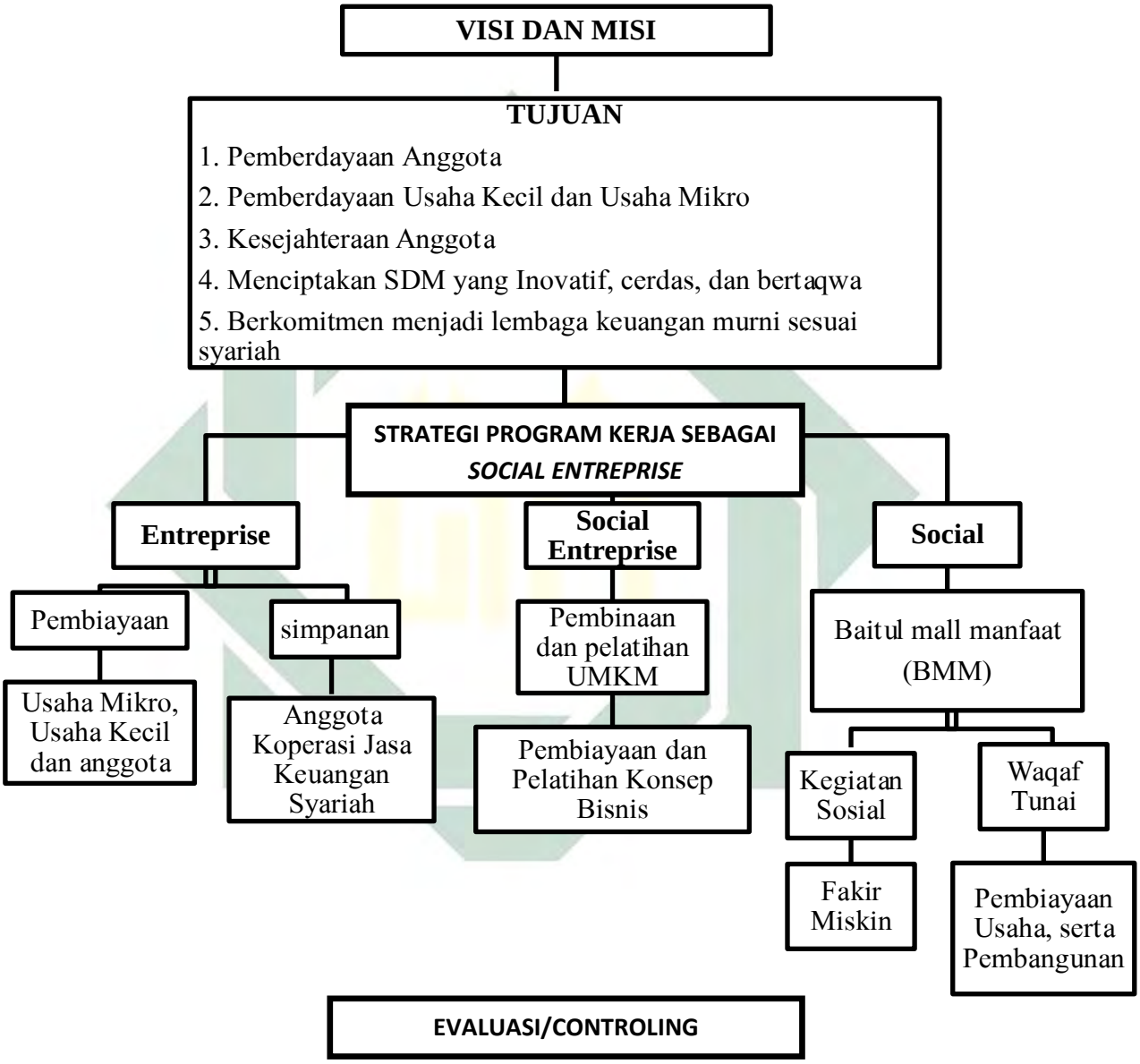
digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

dan usaha kecil seta menyejahterakan anggota koperasi melalui program yang di gulirkan oleh koperasi. Baik di segi bisnis dengan pemberdayaan ataupun kegiatan sosial yang di lakukan oleh koperasi. Disi lain *social entreprise* adalah hanya pada lembaga bukan perorangan yang melakukan kegiatan bisnis dan kegiatan sosial.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Gambar 4.2

Visi dan Misi KJKS Manfaat



Sesuai bagan di atas *entreprise* pada KJKS Manfaat ini berbentuk bisnis dan program usaha dalam KJKS Manfaat yang bertujuan profit

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

lembaga koperasi, dalam bentuk ini baik anggota atau yang menerima program bertujuan kerjasama dalam akad sesuai syariah islam yang sasaran tujuan program UMKM ataupun anggota koperasi yang membutuhkan baik segi modal atau kebutuhan sehari hari dan keuntungan ini akan di gulirkan juga ke anggota koperasi. Bentuk keuntunga yang di peroleh ini akan memberdayakan anggota yang membutuhkan.

Segi sosial dalam KJKS Manfaat ini berbentuk wadah yaitu BMM (baitul mall manfaat) yang bergulir dalam bentuk kegiatan social baik pemberdayaan, pelatihan, dan shodaqoh serta bantuan kerjasama dengan berbagai pihak lain. BMM ini mempunyai visi dan misi tersendiri akan tetapi tetap dalam naugan KJKS Manfaat, segi social yang di dapat adalah membantu fakir miskin di daerah tertentu dan pembangunan seperti sekolah, tempat wudhu dsb. Dalam analisi usaha social KJKS Manfaat tetao mengacu pada landasan koperasi yaitu sebagai pembangunan sector ekonomi di banyak kota yang sudah di lakukan oleh KJKS Manfaat. Agar tercapai visi dan misi KJKS Manfaat yang memberikan manfaat bagi anggota, stake holder, masyarakat sekitar serta usaha kecil dan usaha mikro.

Social entreprise pada visi dan misi adalah konsep pemberdayaan serta pembiayaan pada usaha mikro dan usaha kecil, serta jual beli kebutuhan anggota yang nanti nya keuntungan dari koperasi ini untuk

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

kesejahteraan anggota yang mampu mengangkat masyarakat bawah dalam naungan KJKS Manfaat mampun berdaya saing Cerdas, inovatif, handal serta bertaqwa kepada ALLAH SWT dan juga mengangkat masyrakat pada sector ekonomi, membantu pemerintah dalam hal mengurangi pengganguran di kota kota besar. *Social entreprise* berbetuk lembaga yang mempunyai keuntungan serta konsep social yang di jalankan suatu lembaga, bukan perseorangan yang hanya khusus sebagai sekolompok orang atau organisasi yang punya usaha dan mempunyai konsep bisnis, dan selalu bisa berjalan beriringan dalam segi dan kondisi apapun.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id