

## BAB III

### KEGIATAN PEMASARAN PRODUK SIMPANAN PENDIDIKAN DI KJKS MANFAAT SURABAYA

#### A. Profil KJKS “Manfaat”

Berawal dari inisiatif sebuah perkumpulan untuk menghasilkan keuntungan dari uang simpanan para anggota, mulai dari mengelola sampai pemberian pinjaman kepada pengusaha kecil yang belum dapat di jangkau oleh Bank atau tidak memenuhi kriteria nasabah yang di minati oleh Bank maka muncullah sebuah gagasan untuk mendirikan sebuah koperasi berbasis syariah.<sup>1</sup>

Sehingga terbentuklah nama Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) “Manfaat”, yang merupakan lembaga keuangan berbentuk koperasi dengan berlandaskan pada prinsip syariah dengan tujuan dapat bermanfaat bagi semua. Berawal dari modal 15 juta hingga saat ini semua dana yang ada mencapai kurang lebih 1,5 Milyar rupiah sejak tahun 2006 hingga saat ini tahun 2013 benar-benar suatu perkembangan yang pesat bagi KJKS “Manfaat”.

KJKS ‘Manfaat’ merupakan salah satu bentuk ikhtiyar dalam rangka memajukan perekonomian masyarakat khususnya bagi para anggota. Yang mendasari KJKS “Manfaat” adalah untuk meningkatkan taraf hidup kesejahteraan anggota dan masyarakat dengan menghidupkan roda perekonomian dalam bentuk usaha perdagangan yang produktif serta memberikan pendampingan dan pembinaan bagi anggota maupun kelompok-kelompok masyarakat yang sudah berwirausaha.

---

<sup>1</sup> Saifuddin, Manajer KJKS Manfaat Surabaya, *Wawancara*, 25 Agustus 2013.

Maka tidak ada lagi keraguan bagi umat muslim yang ingin pengelolaan dana secara profesional menurut aturan syariat Islam. Bermuamalah dan menjalankan perekonomian islami, karena sesungguhnya Allah SWT telah menegaskan riba tidak akan membuat manusia mulia disisi-NYA sebagaimana Firman Allah pada surat Ar-Ruum ayat 39 berikut :

وَمَا آتَيْتُمْ مِنْ رَبًّا لِيَرْبُوَ فِي أَمْوَالِ النَّاسِ فَلَا يَرْبُو عِنْدَ اللَّهِ ۖ وَمَا آتَيْتُمْ مِنْ زَكَاةٍ تُرِيدُونَ وَجْهَ اللَّهِ فَأُولَٰئِكَ هُمُ الْمُضَعِفُونَ

Dan sesuatu riba (tambahan) yang kamu berikan agar dia bertambah pada harta manusia, maka riba itu tidak menambah pada sisi Allah. Dan apa yang kamu berikan berupa zakat yang kamu maksudkan untuk mencapai keridhaan Allah, maka (yang berbuat demikian) itulah orang-orang yang melipat gandakan (pahalanya). (QS. Ar-Ruum :39).

## 1. Tujuan

- a. Mewujudkan ekonomi umat Islam agar lebih produktif dalam dunia kerja
- b. Menciptakan peluang lapangan pekerjaan bagi pembangunan ekonomi dan kesejahteraan umat Islam.
- c. Memperluas lingkup usaha kerja dalam mengembangkan wirausahawan
- d. Membangun lembaga-lembaga kecil agar lebih tertata manajemennya.
- e. Membantu pendanaan untuk para pengusaha mikro.
- f. Membentuk dan membina kualitas sumber daya Insani pengusaha mikro.
- g. Membantu pemerintah dalam mengurangi pengangguran.

## 2. Kelembagaan

KJKS Manfaat yang berdiri pada tanggal 29 Desember 2006 dan mulai beroperasi pada tanggal 11 April 2007 ini memiliki kantor pusat di Jl. Perumdos ITS blok W No. 10 Surabaya, dan kantor untuk operasionalnya sendiri berada di Ruko Graha Indah Kav A-7 Jl. Gayung Kebonsari No. 46, di Ruko Graha Indah ini KJKS Manfaat Surabaya berbagi ruko dengan PT Financing Consultan yang bergerak di bidang Microfin, yaitu lembaga yang fokus dalam mengembangkan Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS) dan memberdayakan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dengan cara mengadakan kegiatan penguatan dan pendampingan program yang bersangkutan.<sup>2</sup>

KJKS Manfaat memiliki visi yaitu Memberikan manfaat dan Kesejahteraan kepada anggota, usaha mikro, usaha kecil dan stake holder. Sedangkan misi yang ingin dibangun antara lain:

- a. Mengembangkan lembaga keuangan islam yang kuat, terpercaya dan memiliki jaringan yang luas.
- b. Mengembangkan sumber daya insani yang profesional, cerdas, inovatif 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 sesuai syariah beroreantasi kepada usaha mikro dan kecil.

Selain itu, KJKS Maanfaat juga memanfaatkan teknologi internet dalam kegiatan lembaganya dengan membuat website dengan alamat

---

<sup>2</sup> <http://microfin-center.com/>, diakses pada tanggal 17 Februari 2014.

<http://www.kjks-manfaat.blogspot.com> dan juga memiliki email dengan alamat [kjksmanfaat@gmail.com](mailto:kjksmanfaat@gmail.com).

### 3. Badan Hukum

KJKS Manfaat adalah sebuah lembaga yang berbadan Hukum dengan Nomor Badan Hukum : 63/BH/XVI.37/2007 Tanggal : 11 April 2007. Dalam operasionalnya telah memiliki kelengkapan usaha berupa SIUP, TDP, dan Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) No. 02.607.444.3-606.000.

### 4. Prinsip Kerja

KJKS Manfaat beroperasi atas dasar prinsip syariah Islam menetapkan budaya lembaga yang mengacu kepada sikap *akhlaqul karimah* (budi pekerti mulia), yang terangkum dalam lima sikap dasar yang disingkat SIFAT, yaitu:

- a. **Siddiq**, yaitu bersikap jujur terhadap diri sendiri, orang lain, dan Allah SWT
- b. **Istiqamah**, yaitu bersikap teguh, sabar dan bijaksana.
- c. **Fathanah**, yaitu profesional, disiplin, mentaati peraturan, bekerja keras dan inovatif.
- d. **Amanah**, yaitu penuh rasa tanggung jawab dalam menjalankan tugas dan melayani mitra usaha.
- e. **Tabligh**, yaitu bersikap mendidik, membina dan memotivasi (para pegawai dan mitra usaha) untuk meningkatkan fungsinya sebagai khalifah di dunia.

## **B. Produk dan Aplikasi Akad**

### **1. Tabungan/Simpanan**

Ini merupakan produk yang melayani penyimpanan dana dari nasabah atau anggota yang telah bergabung dengan KJKS “Manfaat”. Berbagai manfaat dan kemudahan dalam produk ini bisa dinikmati oleh nasabah dan anggota yang memiliki simpanan pintar ini.

Adapun produk simpanan di KJKS “Manfaat” adalah sebagai berikut :

#### **a) Si Ummat**

Ini adalah simpanan dengan menggunakan prinsip akad Wadi’ah yad dhamanah (titipan). Tabungan ini bisa diambil setiap saat dan diperuntukkan bagi siapa saja dengan layanan mudah dan fleksible.

#### **b) Si Quat (Kurban Dan Aqiqah)**

Simpanan ini menggunakan prinsip akad Mudharabah muthlaqah dengan bagi hasil yang halal dan Diperuntukkan bagi mereka yang ingin berkorban di Idul Adha atau mempersiapkan aqiqah bagi anak. Simpanan ini bisa diambil hanya pada saat hari raya Idul Adha atau pada acara aqiqah sesuai kesepakatan bersama.

#### **c) Salimah ( Simpanan Walimatul Urs’y)**

Produk khusus dari KJKS Manfaat dengan akad Mudharabah yang ditujukan untuk nasabah/anggota dalam mempersiapkan kebutuhan dan hari pernikahan agar lebih terprogram dan terencana.

#### d) Si Pintar (Simpanan Pendidikan Pelajar)

Simpanan dengan akad Mudharabah Muthlaqah yang ditujukan untuk pelajar atau santri maupun orang tua dalam merencanakan dan mempersiapkan biaya pendidikan.

### 2. Deposito

Simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan dalam waktu tertentu sesuai dengan kesepakatan awal. Adapun jangka waktu deposito terbagi dalam masa periode sebagai berikut:

<b>Investasi</b>	<b>Nasabah</b>	<b>KJKS</b>
<b>3 bulan</b>	<b>25%</b>	<b>75%</b>
<b>6 bulan</b>	<b>35%</b>	<b>65%</b>
<b>12 bulan</b>	<b>45%</b>	<b>55%</b>
<b>24 bulan</b>	<b>50%</b>	<b>50%</b>
<b>36 bulan</b>	<b>60%</b>	<b>40%</b>
<b>36 bulan +</b>	<b>75%</b>	<b>25%</b>

### 3. Pembiayaan

Akad-akad yang dipakai KJKS Manfaat Surabaya dalam hal pembiayaan antara lain:

**a) Murabahah**

Pembiayaan dengan sistem jual beli secara syari'ah. Jual beli disini dilakukan dengan harga asal dari barang yang diinginkan dengan tambahan keuntungan yang telah disepakati.<sup>3</sup>

**b) Mudharabah**

Secara teknis yaitu akad kerjasama antara pemilik modal dengan pengelola dalam suatu usaha atau perdagangan dimana pemilik modal memberikan modal 100% kepada pemilik usaha. Keuntungan dan kerugian dari usaha tersebut dibagi bersama sesuai dengan kesepakatan dalam kontrak, kecuali terdapat kelalaian dari pemilik usaha sehingga menyebabkan kerugian dalam usaha tersebut.<sup>4</sup> Dengan akad ini, KJKS Manfaat memberikan modal usaha bagi pengusaha yang akan merintis usaha baru sesuai dengan kesepakatan yang ada.

**c) Musyarakah**

Akad kerjasama antara dua pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu. Masing-masing pihak memberikan kontribusi dana (modal) dengan ketentuan bahwa keuntungan dan resiko dibagi bersama sesuai dengan kesepakatan.<sup>5</sup> Dengan akad ini, KJKS Manfaat bekerja sama dengan pengusaha dalam hal tambahan modal bagi pengusaha tersebut agar bisa mengembangkan usahanya.

---

<sup>3</sup> Dumairi Nor, *Kamus Ekonomi Praktis*, (Pasuruan: Pustaka Sidogiri Pondok Pesantren Sidogiri, 2009), 63.

<sup>4</sup> Dumairi, *Kamus ....*, Pasuruan: Pustaka Sidogiri ....., 58.

<sup>5</sup> Ibid, 66.

**d) Ijarah**

Produk jasa sewa Menurut Sayyid Sabiq dalam Fikih Sunah, al ijarah berasal dari kaia *al Ajru* yang berarti *al 'Iwadhu* (ganti/kompensasi). Ijarah dapat didefinisikan sebagai akad pemindahan hak guna (manfaat) atas suatu barang atau iasa, dalam waktu tertentu dengan pembayaran upah sewa (*ujrah*), tanpa diikuti dengan pemindahan kepemilikan atas barang itu sendiri. Jadi ijarah dimaksudkan untuk mengambil manfaat atas suatu barang atau jasa (mempekerjakan seseorang) dengan jalan penggantian (membayar sewa atau upah sejumlah tertentu).<sup>6</sup>

Adapun Produk-produk Pembiayaan di Koperasi Jasa Keuangan Syariah :

**a. CERIA (Creatif Wirausaha)**

Produk pembiayaan individu yang dikhususkan untuk rumah tangga dan wirausaha

**b. PUAS (Pengusaha & Pegawai Sukses)**

Produk pembiayaan individu yang dikhususkan untuk para pegawai berupa pembiayaan konsumtif (pembelian barang)

**c. M-MEGA PRO (Manfaat Mega Proyek)**

Produk pembiayaan lembaga/perusahaan yang dikhususkan untuk pelaksanaan pekerjaan proyek

**d. M-90 BISA (Manfaat 90 Bisa)**

Produk pembiayaan individu yang dikhususkan untuk para pedagang kecil dipasar.

---

<sup>6</sup> Sri Nurhayati, *Akuntansi Syariah Indonesia*, (Jakarta: Salemba, 2011), 208.



**e. M-3 (Manfaat Mitra Mandiri)**

Produk pembiayaan yang disediakan khusus untuk kelompok-kelompok dalam masyarakat (bekerja sama dengan mitra).

**C. Peranan KJKS Manfaat Surabaya dalam masyarakat**

Sebagaimana Koperasi pada umumnya, KJKS Manfaat Surabaya juga menawarkan pelayanan baik dalam hal simpanan (tabungan) maupun pembiayaan. Namun karena disini adalah Koperasi Jasa Keuangan Syariah, maka KJKS Manfaat ini juga menerapkan hukum-hukum syariah dalam pelaksanaan programnya.

Dalam bermasyarakat, KJKS Manfaat memiliki peran antara lain membantu anggotanya dalam mengatur keuangan keluarga berdasarkan kegunaan melalui bermacam-macam produk yang tersedia, misalnya dalam produk simpanan, masyarakat yang menjadi anggota bisa menyisihkan keuangannya dengan bergabung kedalam produknya seperti tabungan Si Ummat, yang melayani simpanan dana yang bisa diambil setiap saat dan sesuai kebutuhan serta terjamin keamanannya, kemudian ada tabungan Si Quat, yaitu tabungan yang diperuntukkan bagi nasabah atau anggota yang memiliki rencana akan meng-*aqiqoh*-kan anggota keluarga atau juga diperuntukkan bagi anggota yang berencana untuk ikut menyumbang qurban di Hari Raya Idhul Adha, lalu ada produk Salimah, yaitu produk tabungan yang diperuntukkan bagi anggota atau nasabah yang memiliki rencana untuk membangun keluarga baru dalam ikatan pernikahan (*walimahan*), dalam produk ini anggota bisa mengatur keuangan yang akan dipergunakan untuk acara pernikahan, KJKS Manfaat juga ikut membantu dalam mempersiapkan kebutuhan-kebutuhan acara pernikahan jika anggota yang tergabung dalam produk ini berminat. Dan yang terakhir yaitu produk Si Pintar, dimana produk ini diperuntukkan bagi orang tua yang ingin mengatur keuangan dalam hal pendidikan putra-putrinyadan para akademisi yang

ingin merencanakan pendidikan ke tingkat yang lebih tinggi. Dengan adanya produk ini, para anggota tidak akan kesulitan dalam mengatur keuangannya untuk memenuhi kebutuhan dalam hal pendidikan, seperti kebutuhan alat tulis, kebutuhan pendaftaran, pembayaran SPP, dan sebagainya yang menyangkut dunia pendidikan.

Selain produk-produk simpanan yang dijelaskan sebelumnya, KJKS Manfaat Surabaya juga memiliki produk-produk pembiayaan bagi anggotanya. KJKS Manfaat memberikan pelayanan pembiayaan untuk Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) seperti produk Kreatif Wirausaha (Ceria) yang diperuntukkan bagi rumah tangga dan wirausaha pelaku-pelaku usaha kecil dengan nominal pembiayaan mulai dari 500.000 rupiah hingga 50.000.000 rupiah. Lalu ada pembiayaan M-90 BISA yang diperuntukkan bagi pedagang-pedagang perempuan yang berjualan di kios-kios pasar. Kemudian ada pembiayaan M-3 (Manfaat Mitra Mandiri) yang mana KJKS Manfaat memberikan pembiayaan kepada kelompok-kelompok atau perkumpulan yang bergerak dalam hal bisnis sesuai syarat yang ditentukan oleh KJKS Manfaat Surabaya. Ada juga pembiayaan dalam hal proyek besar, produk ini dinamakan M-Mega Pro (Manfaat Mega Proyek) dimana pembiayaan ini diperuntukkan bagi pelaku usaha proyek dengan nominal pembiayaan dari 20.000.000 rupiah hingga 250.000.000 rupiah.

Manfaat pembiayaan ini dirasakan oleh anggota KJKS Manfaat Surabaya, seperti bapak Abdul Hasib. Bapak Abdul yang bertempat tinggal di Jl. Menur Pumpungan III No. 75 ini memiliki usaha rental komputer, fotocopy, dan sekaligus berdagang alat-alat tulis. Menurut beliau, dengan adanya KJKS Manfaat dan bergabung menjadi anggotanya, bapak Abdul bisa mengakses dana atau modal tanpa proses yang rumit untuk mengembangkan usaha yang sedang dirintisnya tersebut.<sup>7</sup>

---

<sup>7</sup> KJKS Manfaat, *Proposal Kerjasama*.

Ada juga anggota lain yang merasakan kemudahan-kemudahan yang diberikan oleh KJKS Manfaat, yaitu bapak Rahmad Wiyono. Bapak Rahmad yang memiliki usaha Sembako dan catering ini bergabung dengan KJKS Manfaat dan merasakan kemudahan yang diberikan oleh KJKS Manfaat. Menurut beliau dengan bergabung menjadi anggota di KJKS Manfaat, beliau bisa mengembangkan usaha yang lebih besar lagi dan mendapatkan tambahan modal dengan proses yang mudah dan halal.<sup>8</sup>

#### **D. Produk Tabungan Pendidikan KJKS Manfaat Surabaya**

Produk simpanan atau tabungan pendidikan (Si Pintar) ini adalah produk simpanan dengan menggunakan prinsip *mudharabah muthlaqah*. Simpanan ini dikhususkan untuk merencanakan dan mempersiapkan biaya pendidikan bagi anggota maupun keluarga dari anggotanya tersebut. Produk tabungan pendidikan ini juga memberikan bagi hasil yang kompetitif, yaitu 20% untuk nasabah, dan sisanya 80% untuk KJKS Manfaat.<sup>9</sup>

Dalam perkembangannya, melalui produk ini KJKS Manfaat memanfaatkannya untuk masuk lebih dalam di dunia pendidikan. KJKS menawarkan bantuan seperti pengadaan alat-alat sekolah seperti alat-alat tulis, buku, bahkan seragam. Hal ini didukung dengan jaringan-jaringan kerjasama yang dimiliki oleh KJKS Manfaat dengan para investor yang bergerak dibidang pemenuhan kebutuhan alat-alat pendidikan. Dengan kelebihan yang dimiliki oleh KJKS Manfaat ini, diharapkan agar KJKS Manfaat mampu membantu baik pihak sekolah dalam pengadaan infrastruktur penunjang kegiatan pendidikan, maupun para wali murid yang kesulitan dalam memenuhi kebutuhan-kebutuhan sekolah anak-anaknya.

---

<sup>8</sup> Ibid.,

<sup>9</sup> KJKS Manfaat, *Brosur Si Pintar*.

## E. Mekanisme Kegiatan Promosi Produk KJKS Manfaat Surabaya

Untuk melakukan kegiatan pemasaran, KJKS Manfaat mempunyai berbagai cara atau strategi pemasaran tersendiri yaitu sebagai berikut<sup>10</sup>:

### a. Meluruskan niat

Langkah pertama yang dilakukan oleh KJKS Manfaat Surabaya sebelum memasarkan produknya adalah dengan meluruskan niat dengan selalu menyebut nama Allah dan selalu mendekatkan tindakan dengan misi KJKS yang telah ditetapkan, dilandasi keyakinan bahwa memasarkan produk KJKS juga merupakan salah satu bagian penting dari beribadah kepada Allah dan pantang menyerah menghadapi segala tantangan karena yakin pertolongan Allah pasti akan datang.

### b. Sistem jemput bola

Sama seperti Koperasi lainnya, KJKS Manfaat juga menggunakan sistem jemput bola, dimana karyawan terutama yang bergerak dan terjun langsung di lapangan, langsung mengadakan perjanjian untuk bertemu dan mendatangi nasabah baik itu di rumah atau dimanapun sesuai dengan perjanjian yang dilakukan sebelumnya. Program ini berfungsi membantu anggota KJKS yang tidak bisa datang ke kantor, ketika seorang anggota ingin meletakkan dananya di KJKS Manfaat namun tidak ada waktu untuk datang ke kantor KJKS Manfaat Surabaya, maka karyawan KJKS bisa memberikan jasanya untuk mengambil dana anggota agar bisa dimasukkan ke rekening atas nama anggota tersebut di KJKS Manfaat Surabaya, selama sesuai dengan syarat dari program

---

<sup>10</sup> Kartika Dewi, Staf Pengelola Bagian Funding, *Wawancara*, 26 Agustus 2013.

SIPUT itu sendiri, yaitu dana yang diambil harus minimal senilai 50.000 rupiah. Melalui program ini pula, pihak KJKS bertemu dengan calon nasabah yang sudah dipilih untuk menawarkan produk-produk KJKS Manfaat dan berharap agar calon nasabah tersebut bisa bergabung dengan KJKS Manfaat Surabaya. Selain itu, karyawan juga bisa bersilaturahmi dengan anggotanya agar tetap terjaga hubungan baik dengan anggota tersebut.

c. Seluruh karyawan sebagai marketing

Seluruh karyawan di KJKS Manfaat memiliki peran tambahan selain bergerak sesuai jabatan yang dipengangnya. Karyawan-karyawan yang ada di KJKS Manfaat bisa berperan juga sebagai karyawan yang bergerak di bagian divisi pemasaran, hal ini bertujuan untuk membantu menyebarkan informasi tentang produk-produk KJKS Manfaat agar produk-produk yang dimiliki KJKS dikenal secara luas kepada masyarakat dan membantu menarik calon anggota baru.

d. Memperluas jaringan dengan menambah mitra baru dan terus memperbaiki hubungan silaturahmi dengan mitra lama.

Untuk menjaga eksistensi lembaga agar semakin kukuh, KJKS Manfaat terus menambah dan memperluas jaringan dengan menjalin kerjasama saling menguntungkan dengan berbagai pihak, sepanjang tidak mengingkari prinsip-prinsip syariah yang sejak awal ditetapkan sebagai landasan utama KJKS. Selain itu, KJKS Manfaat Surabaya juga tidak melupakan anggota-anggota yang sudah lama bergabung dan selalu memberikan perhatian kepada

anggota-anggota tersebut agar ikatan silaturahmi dengan anggota dan mitra lama tetap terjaga.

- e. Memanfaatkan media seperti brosur, *social media*, dan sponsor utama dalam kegiatan bakti sosial

Dalam memasarkan produk, selain dengan bertemu langsung dengan calon anggota, KJKS Manfaat juga menggunakan media-media pendukung pemasaran seperti brosur-brosur. Pemanfaatan media elektronik juga dilakukan oleh KJKS Manfaat dalam memasarkan produknya yaitu melalui jejaring sosial seperti *Facebook* dan *website*. Selain itu, KJKS Manfaat juga sering mengadakan kegiatan sosial seperti *outbond* bersama yayasan mitra KJKS Manfaat, maupun memberikan bantuan kepada fakir miskin dan panti-panti asuhan sekaligus memperkenalkan KJKS Manfaat dan produk-produknya.

Pihak KJKS Manfaat sendiri memiliki target dalam pemasaran produknya yaitu adanya peningkatan jumlah anggota antara minimal 15-20% tiap tahun. Sebagaimana pernyataan dari bapak Saifuddin, bahwasannya pihak KJKS Manfaat Surabaya menerapkan strategi pemasaran produk-produknya termasuk produk tabungan pendidikan dengan sebaik mungkin karena menurut beliau dengan memilih dan menerapkan strategi yang baik dan tepat, maka tidak menutup kemungkinan target peningkatan jumlah anggota bisa tercapai.<sup>11</sup>

---

<sup>11</sup> Saifuddin, Manajer ....., wawancara, 26 Agustus 2013.