

BAB III

**PENERAPAN STRATEGI PEMASARAN SIMPANAN DAN
PEMBIAYAAN DI KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH
(KJKS) MANFAAT SURABAYA**

A. Profil Umum Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya

1. Sejarah Berdirinya Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya

Pendirian Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) “Manfaat” diawali 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, sehingga pada tanggal 29 Desember 2006, dibentuklah sebuah Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) yang diberi nama Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) “Manfaat” yang berjenis usaha Jasa Keuangan Syariah.

Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) “Manfaat” mulai beroperasi pada tanggal 11 April 2007. Kantor pusat Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya bertempat di Jl. Perumdos ITS blok W no. 10 Surabaya – Jawa Timur. Selain itu, Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS)

Manfaat juga membuka kantor operasional di Jl. Gayung Kebonsari no.46, ruko Graha Indah, kav. A-7 Surabaya dengan nomor telepon: (031) 72468620. Email KJKS Manfaat Surabaya: *kjksmanfaatmail.com*, dan WebBlog KJKS Manfaat Surabaya: *http://www.kjks-manfaat.blogspot.com*.

Status KJKS Manfaat sebagai sebuah lembaga yang berbadan Hukum didapat pada tanggal : 11 April 2007 dengan Nomor Badan Hukum : 63/BH/XVI.37/2007. Selain itu, KJKS Manfaat juga dilengkapi dengan kelengkapan usaha berupa SIUP, TDP, dan Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) No. 02.607.444.3-606.000.⁶⁶

KJKS Manfaat merupakan lembaga keuangan berbentuk koperasi dengan berlandaskan pada prinsip syariah dengan tujuan dapat bermanfaat bagi semua. Motto KJKS Manfaat sendiri adalah “Bermanfaat untuk Semua”. Modal awal yang digunakan KJKS Manfaat dalam beroperasi sebagai lembaga keuangan berbentuk koperasi pada tahun 2006 adalah sebesar 15 juta. Dan kekayaan yang dimiliki KJKS Manfaat telah berkembang. Hingga tahun 2013 semua dana meningkat 100 kali lipat dari modal awal, yaitu kurang lebih sebesar 1,5 Milyar. Meskipun jumlah nasabah yang meningkat selama 3 – 6 bulan terakhir baik simpanan maupun pembiayaan hanya meningkat sebanyak 5 persen (%) dan total keseluruhan jumlah hanya sebanyak 510 nasabah setelah dipangkas dan disaring kembali

⁶⁶ Document: Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya.

(dipilih nasabah yang paling baik) dari 1100 calon nasabah, jumlah nasabah KJKS Manfaat Surabaya yang tidak terlalu banyak itu tidak mengurangi meningkatnya dana yang dikelola oleh KJKS Manfaat Surabaya.⁶⁷

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.

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 (*QS. Ar – Ruum :39*).

⁶⁷ Syaifuddin: Manajer Koperasi Jasa Keuangan (KJKS) Manfaat Surabaya, Wawancara, Surabaya, 25 September 2013.

2. Tujuan Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya

1. Mewujudkan ekonomi umat Islam agar lebih produktif dalam dunia kerja
2. Menciptakan peluang lapangan pekerjaan bagi pembangunan ekonomi dan kesejahteraan umat Islam.
3. Memperluas lingkup usaha kerja dalam mengembangkan wirausahawan
4. Membangun lembaga-lembaga kecil agar lebih tertata manajemennya.
5. Membantu pendanaan untuk para pengusaha mikro.
6. Membentuk dan membina kualitas sumber daya Insani pengusaha mikro.
7. Membantu pemerintah dalam mengurangi pengangguran.⁶⁸

3. Prinsip Kerja Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya

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:

⁶⁸ Company Profile: Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya.

- i. *Siddiq*, yaitu bersikap jujur terhadap diri sendiri, orang lain, dan Allah SWT
- ii. *Istiqamah*, yaitu bersikap teguh, sabar, dan bijaksana.
- iii. *Fathanah*, yaitu profesional, disiplin, mentaati peraturan, bekerja keras dan inovatif.
- iv. *Amanah*, yaitu penuh rasa tanggung jawab dalam menjalankan tugas dan melayani mitra usaha.
- v. *Tabligh*, yaitu bersikap mendidik, membina dan memotivasi (para pegawai dan mitra usaha) untuk meningkatkan fungsinya sebagai khalifah di dunia.⁶⁹

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

Visi Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya adalah: Memberikan manfaat dan kesejahteraan kepada anggota, usaha mikro (usaha kecil) dan *stake holder* (agar para anggota bisa mengembangkan usaha mikronya). Sedangkan misi dari Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya adalah sebagai berikut:

⁶⁹ *Ibid.*

1. Mengembangkan lembaga keuangan Islam yang kuat, terpercaya dan memiliki jaringan yang luas.
2. Mengembangkan sumber daya insani yang profesional, cerdas, inovatif dan bertaqwa.
3. Memberikan kepercayaan bagi para mitra kerja serta rasa aman bagi semua kalangan yang menikmati jasa lembaga ini.
4. Berkomitmen tinggi menjadi lembaga keuangan yang murni sesuai dengan syariah berorientasi kepada usaha mikro (usaha kecil).⁷⁰

B. Produk dan Aplikasi Akad di Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS)

Manfaat Surabaya

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 :

⁷⁰ *Ibid.*,

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 Idhul 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:

Tabel 3.4:
Jumlah Bagi Hasil Investasi Nasabah dengan Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya⁷¹

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

3. Pembiayaan

a. Akad-akad yang dipakai dalam pembiayaan :

- i) *Murabahah* (Pembiayaan dengan sistem jual beli secara syari'ah).
- ii) *Mudharabah* (Pembiayaan sebagai modal usaha dengan sistem bagi hasil).
- iii) *Musyarakah* (Tambahan modal bagi mereka yang telah menjalankan usahanya).
- iv) *Ijaroh* (Produk jasa sewa).

⁷¹ Sumber: Proposal Kerjasama Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya

b. Produk-produk Pembiayaan di Koperasi Jasa Keuangan Syariah:

i. *CERIA* (Creatif Wirausaha)

Produk pembiayaan individu yang dikhususkan untuk rumah tangga dan wirausaha.

ii. *PUAS* (Pengusaha & Pegawai Sukses)

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

iii. *M – MEGA PRO* (Manfaat Mega Proyek)

Produk pembiayaan lembaga/perusahaan yang dikhususkan untuk pelaksanaan pekerjaan proyek.

iv. *M – 90 BISA* (Manfaat 90 Bisa)

Produk pembiayaan individu yang dikhususkan untuk para pedagang kecil dipasar.

v. *M – 3* (Manfaat Mitra Mandiri)

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

4. Operasional Koperasi Jasa Keuangan Syariah Manfaat

Hari Kerja : Senin – Jum'at

Jam Kerja : 07.30 – 16.30

Hari Libur : Sabtu & Minggu, Hari Besar (Tanggal Merah)

C. Peranan Strategi Pemasaran bagi Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS)

Manfaat Surabaya

Peranan strategi pemasaran bagi Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat memiliki peranan yang sangat penting untuk pencapaian tujuan, karena strategi memberikan arah tindakan, dan cara bagaimana tindakan tersebut harus dilakukan agar tujuan yang diinginkan tercapai. Menurut manajer Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya, peranan strategi sangatlah penting untuk pengembangan pemasaran bagi Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya. Terdapat beberapa faktor pentingnya peranan strategi pemasaran bagi Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya, yaitu:⁷²

- 1) Strategi yang berperan untuk mengontrol berjalannya keefektifan dan keefesienan pemasaran, tanpa adanya strategi yang mengontrol maka pemasaran tidak dapat berjalan dengan efektif dan efisien.
- 2) Strategi yang berfungsi untuk membuat bisnis planing 3 bulan sekali, agar selalu ada perubahan dan pergerakan baru dalam pemasaran produk Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya setiap 3 bulan sekali.

⁷²Syaifuddin: Manajer Koperasi Jasa Keuangan (KJKS) Manfaat Surabaya, Wawancara, Surabaya, 15 Januari 2014.

- 3) Strategi yang berperan untuk menguji seberapa efektif pekerjaan pemasar, sehingga dengan adanya strategi yang dibuat maka dapat kinerja para pemasar dapat berjalan dengan maksimal dan efektif.
- 4) Strategi yang berperan untuk mengevaluasi apakah cocok atau tidaknya produk – produk Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya untuk diteruskan.
- 5) Strategi yang berhasil untuk mengukur keberhasilan pemasaran, sehingga dapat diketahui seberapa besarnya keberhasilan pemasaran Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya.

Konsep strategi menentukan tujuan perusahaan, tidak hanya dilakukan untuk memberikan arah bagi penyusunan strategi, tetapi juga untuk membentuk aspirasi bagi perusahaan. Dengan demikian, strategi juga dapat berperan sebagai target perusahaan sehingga peran strategi pemasaran bagi KJKS Manfaat Surabaya sangatlah penting keberadaannya untuk mengatur konsep pemasaran produk – produk Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya.

D. Strategi Pemasaran Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya

Kegiatan pemasaran yang dilakukan Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya mencakup 5 bauran, yaitu :

1. Periklanan (*Advertising*)

Kegiatan periklanan yang dilakukan oleh Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya adalah:

1. Periklanan yang bersifat umum

Periklanan yang bersifat umum dikelola oleh Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya, baik dalam hal anggaran maupun pelaksanaannya. Periklanan yang bersifat umum diantaranya adalah pemasangan iklan di brosur – brosur tentang Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya. Untuk iklan melalui brosur didistribusikan melalui cabang pusat ke cabang – cabang yang berada di seluruh Indonesia. Untuk mendukung penyampaian informasi mengenai Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya, tersedia *website* Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya. Penggunaan media internet ini memiliki jangkauan yang sangat luas dan dapat diakses oleh masyarakat yang menginginkan informasi lebih jauh tentang Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya, sehingga

diharapkan *web* ini menjadi informasi yang jelas bagi para pengunjung situs terutama bagi mereka yang ingin mengetahui tentang produk simpanan dan pembiayaan Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya. Tujuan umum dari periklanan yang bersifat umum ini adalah untuk mempromosikan nama Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya secara umum ke seluruh lapisan masyarakat di Indonesia terutama daerah surabaya dan sekitarnya.⁷³

2. Periklanan yang bersifat khusus

Periklanan yang bersifat khusus dilakukan oleh Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya dengan tujuan untuk meningkatkan penjualan produk simpanan dan pembiayaan Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya dan mempertahankan citra (*brand image*) Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya. Adapun media pemasaran yang digunakan adalah:

- i) Media cetak, yaitu melalui brosur – brosur mengenai informasi pembiayaan Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya terbaru, misalnya persyaratan pengajuan pembiayaan, program – program baru yang ditawarkan.

⁷³ *Ibid.*

- ii) Media elektronik, yaitu melalui media internet (*Social Media*), Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat juga melakukan kegiatan promosi melalui kegiatan jejaring social (*facebook, twitter, dll*).
- iii) Advertensi luar ruangan (*out door*), seperti baliho dan spanduk yang terletak didepan kantor Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya dan cabang-cabang pembantu lainnya.⁷⁴

2. Pemasaran (*Marketing*)

Dalam hal ini, pemasaran penjualan yang dilakukan adalah dengan melakukan pendekatan pemasaran penjualan kepada pihak anggota dan pihak calon anggota. Kegiatan pemasaran yang dilakukan Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya dalam rangka mempengaruhi para anggota untuk memilih Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya adalah berupa *fee*. Selain pendekatan kepada pihak anggota Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya juga melakukan pendekatan untuk mempengaruhi calon konsumen mengambil pembiayaan Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya. Selain itu, untuk meningkatkan apresiasi dan

⁷⁴ *Ibid*

loyalitas dari anggota Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya maka Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya secara berkala memberikan ucapan dan bingkisan ulang tahun ataupun karangan bunga.⁷⁵

3. Publisitas (*Publicity*)

Kegiatan publisitas yang dilakukan diantaranya adalah kunjungan ke anggota Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya sehingga diharapkan komunikasi antara koperasi dan anggota tetap terjaga.⁷⁶

4. Penjualan Perseorangan (*Personal Selling*)

Program *personal selling* dilakukan langsung oleh pihak manajemen Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya dengan menempatkan tenaga pemasar langsung (*sales executive*) di lokasi di sekitar Kota dan sekitarnya. Para tenaga pemasar langsung dituntut untuk mampu berkomunikasi dengan baik kepada calon konsumen.⁷⁷

⁷⁵ *Ibid.*

⁷⁶ *Ibid.*

⁷⁷ *Ibid.*

5. Penjualan Langsung (*Direct Marketing*)

Terapan penjualan langsung (*direct marketing*) yang dilakukan dilakukan Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya ialah antara lain melalui *direct mail*, yaitu bentuk promosi yang digunakan untuk menyampaikan informasi secara langsung kepada konsumen melalui surat, telepon, ataupun email. Selain dari itu juga, kegiatan penjualan langsungnya yakni dengan mengikuti berbagai kegiatan pameran (*expo*) perumahan, dan membuka *stand* pembiayaan Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya (*open table*). Dengan adanya stand ini diharapkan calon konsumen mengetahui informasi Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya, meningkatkan penjualan produk simpanan dan pembiayaan, serta meningkatkan citra/*image* Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya sebagai salah satu Koperasi Syariah terpercaya dan fokus pada kualitas pelayanan pembiayaan perumahan yang syariah dan yang terjamin pula.⁷⁸

⁷⁸ *Ibid*