

Lampiran-1 Kuesioner

Kuesioner

Nama : *Muqiono*

Jabatan : *Kepala Cabang*

No.	Pertanyaan	Ya	Tidak	Keterangan
1	Apakah perusahaan membuat standar perilaku dan kebijakan yang harus dipatuhi karyawan?	✓		
2	Apakah karyawan telah ditempatkan pada posisi yang sesuai dengan kemampuannya?	✓		
3	Apakah ada Dewan Pengawas Syariah / komite audit mengawasi setiap aktivitas manajemen?	✓		
4	Apakah perusahaan memiliki pedoman perilaku tertulis tentang kode etik bagi karyawan dan ketentuan pembiayaan	✓		
5	Adakah review kinerja oleh Kepala Cabang kepada karyawan?	✓		<i>Setiap pagi dan sore hari</i>
6	Apakah dokumen-dokumen persyaratan permohonan pembiayaan sudah cukup menggambarkan kondisi calon anggota?	✓		
7	Apakah pemberian pembiayaan mendapatkan otorisasi dari atasan yang berwenang?	✓		<i>oleh kepala cabang.</i>
8	Apakah BMT memiliki penilaian risiko terhadap pembiayaan murabahah?	✓		<i>memiliki analisa SC.</i>
9	Apakah rutin diadakan pelatihan untuk mengembangkan kemampuan dan keahlian karyawan?	✓		<i>seminar pelatihan setiap 6 bulan sekali</i>
10	Apakah tanggung jawab dan wewenang antar personil sudah dilakukan dengan baik?	✓		
11	Apakah komunikasi antara atasan dan bawahan terjalin dengan baik?	✓		<i>dengan dijadikannya briefing.</i>
12	Apakah manajemen melakukan	✓		

	tindakan korektif berdasarkan informasi keluhan/kelemahan yang diterima dari pelanggan atau auditor eksternal?			
13	Apakah hasil dari pemantauan dijadikan pedoman bagi pimpinan untuk menentukan langkah perbaikan?	✓		<i>Karena merupakan strategi penilaian resto</i>
14	Apakah sejauh ini pelaksanaan pemberian pembiayaan sudah efektif dan efisien?	✓		
15	Apakah manajemen melakukan aktivitas pemantauan untuk menilai efektivitas rancangan dan operasi pengendalian internal pemberian pembiayaan?	✓		

Kuesioner

Nama : Nila

Jabatan : Customer Service

No.	Pertanyaan	Ya	Tidak	Keterangan
1	Apakah perusahaan membuat standar perilaku dan kebijakan yang harus dipatuhi karyawan?	✓		Memiliki beberapa kebijakan yang dibuat KMT
2	Apakah karyawan telah ditempatkan pada posisi yang sesuai dengan kemampuannya?	✓		Contoh: Lubisan cumtanti ditempatkan di customer service dan teller.
3	Apakah ada Dewan Pengawas Syariah / komite audit mengawasi setiap aktivitas manajemen?	✓		
4	Apakah perusahaan memiliki pedoman perilaku tertulis tentang kode etik bagi karyawan dan ketentuan pembiayaan	✓		
5	Adakah review kinerja oleh Kepala Cabang kepada karyawan ?	✓		Setiap branching
6	Apakah dokumen-dokumen persyaratan permohonan pembiayaan sudah cukup menggambarkan kondisi calon anggota ?	✓		Sudah cukup lengkap.
7	Apakah pemberian pembiayaan mendapatkan otorisasi dari atasan yang berwenang?	✓		Diotorisasi oleh kepala cabang.
8	Apakah BMT memiliki penilaian risiko terhadap pembiayaan murabahah?	✓		Pembanalisisan SC
9	Apakah rutin diadakan pelatihan untuk mengembangkan kemampuan dan keahlian karyawan?	✓		Adanya Seminar.
10	Apakah tanggung jawab dan wewenang antar personil sudah dilakukan dengan baik?	✓		
11	Apakah komunikasi antara atasan dan bawahan terjalin dengan baik?	✓		cukup baik
12	Apakah manajemen melakukan	✓		

	tindakan korektif berdasarkan informasi keluhan/kelemahan yang diterima dari pelanggan atau auditor eksternal?			
13	Apakah hasil dari pemantauan dijadikan pedoman bagi pimpinan untuk menentukan langkah perbaikan?	✓		
14	Apakah sejauh ini pelaksanaan pemberian pembiayaan sudah efektif dan efisien?	✓		Efektif karena sesuai prosedur pembiayaan.
15	Apakah manajemen melakukan aktivitas pemantauan untuk menilai efektivitas rancangan dan operasi pengendalian internal pemberian pembiayaan?	✓		

Kuesioner

Nama : *Beti*Jabatan : *Teller*

No.	Pertanyaan	Ya	Tidak	Keterangan
1	Apakah perusahaan membuat standar perilaku dan kebijakan yang harus dipatuhi karyawan?	✓		Ada
2	Apakah karyawan telah ditempatkan pada posisi yang sesuai dengan kemampuannya?	✓		Sudah
3	Apakah ada Dewan Pengawas Syariah / komite audit mengawasi setiap aktivitas manajemen?	✓		Ada DPS dari kantor pusat
4	Apakah perusahaan memiliki pedoman perilaku tertulis tentang kode etik bagi karyawan dan ketentuan pembiayaan	✓		Ada di Buku Pedoman
5	Adakah review kinerja oleh Kepala Cabang kepada karyawan ?	✓		
6	Apakah dokumen-dokumen persyaratan permohonan pembiayaan sudah cukup menggambarkan kondisi calon anggota ?	✓		Cukup Dengan adanya Foto copy KTP, TINJIL dll sudah menggambarkan kondisi dan ditambah survei
7	Apakah pemberian pembiayaan mendapatkan otorisasi dari atasan yang berwenang?	✓		Ada dilakukan oleh kepala cabang
8	Apakah BMT memiliki penilaian risiko terhadap pembiayaan murabahah?	✓		Dengan dilakukan analisis 5C
9	Apakah rutin diadakan pelatihan untuk mengembangkan kemampuan dan keahlian karyawan?	✓		Rutin 6 bulan sekali
10	Apakah tanggung jawab dan wewenang antar personil sudah dilakukan dengan baik?	✓		
11	Apakah komunikasi antara atasan dan bawahan terjalin dengan baik?	✓		waktu briefing
12	Apakah manajemen melakukan	✓		

	tindakan korektif berdasarkan informasi keluhan/kelemahan yang diterima dari pelanggan atau auditor eksternal?			
13	Apakah hasil dari pemantauan dijadikan pedoman bagi pimpinan untuk menentukan langkah perbaikan?	✓		
14	Apakah sejauh ini pelaksanaan pemberian pembiayaan sudah efektif dan efisien?	✓		Cukup sesuai dengan prosedur
15	Apakah manajemen melakukan aktivitas pemantauan untuk menilai efektivitas rancangan dan operasi pengendalian internal pemberian pembiayaan?	✓		

Lampiran-2 Formulir Permohonan Anggota



**PERMOHONAN KEANGGOTAAN KOPERASI
dan PEMBUKAAN SIMPANAN**

Kepada Yth.
Pengurus Koperasi Syariah BINAMA

Bismillahir rahmaanir rahim
Bersama ini saya mengajukan permohonan untuk dicatat sebagai anggota Koperasi Syariah BINAMA dan sekaligus sebagai penyimpan,

Nama Lengkap dan gelar				Laki-laki
Tempat / Tanggal Lahir				Perempuan
Alamat sesuai KTP / SIM	Kecamatan		Kota/Kab	RT/RW
				Kode Pos
Alamat Domisili	Kecamatan		Kota/Kab	RT/RW
				Kode Pos
Alamat Kantor				
No. Telepon	Rumah :	Kantor :	HP :	
Nomor Identitas Diri	KTP :		SIM :	
Nama Ibu Kandung				
NPWP	Ada, nomor :			Tidak Ada

KHUSUS CALON ANGGOTA PERORANGAN				
Pekerjaan	Karyawan	Peg. Negeri	TNI/POLRI	Pedagang/Wirausaha
	Manajer	Profesional	Pelajar / Mahasiswa	Lainnya
Status Marital	Lajang	Menikah	Janda	Duda
Pendidikan	SD/SMP	SMA	Akademi/D-3/S1	S2 / S3
Agama	Islam	Kristen / Katholik	Hindu	Budha
Penghasilan per Bulan	< Rp. 1.000.000,-	Rp. 1 - 2 Juta	Rp. 2-3 Juta	Rp. 3-5 Juta
	Rp. 5 - 8 Juta	Rp. 8 - 10 Juta	Rp. 10-15 Juta	> Rp. 15.000.000,-
Rekening yang Dibuka (Pilih yang Sesuai)	Simpanan Pokok	SIRELA	SISUKA	Tabungan Thawaf
	Simpanan Harian	TASAQUR	TARBAH	Simpanan Pembiayaan
Setoran Awal	Rp.	Terbilang :		

KHUSUS PERMOHONAN PEMBUKAAN SISUKA				
Nominal Setoran	Rp.	Terbilang :		
Jangka Waktu	3 bulan	6 bulan	12 bulan	
Ketentuan Jatuh Tempo	ARO	Diambil Tunai	Dipindahbukukan ke	
Pembayaran Bagi Hasil	Disetorkan pada rekening SIRELA nomor :, atas nama :			
	Disetorkan pada rekening tabungan di bank :, Cabang :			
	Nomor rekening :		Atas nama :	

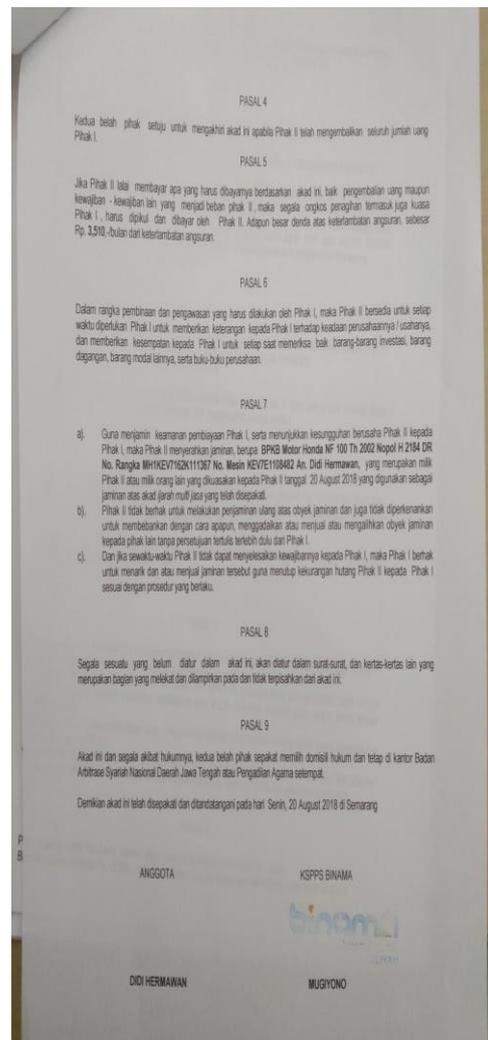
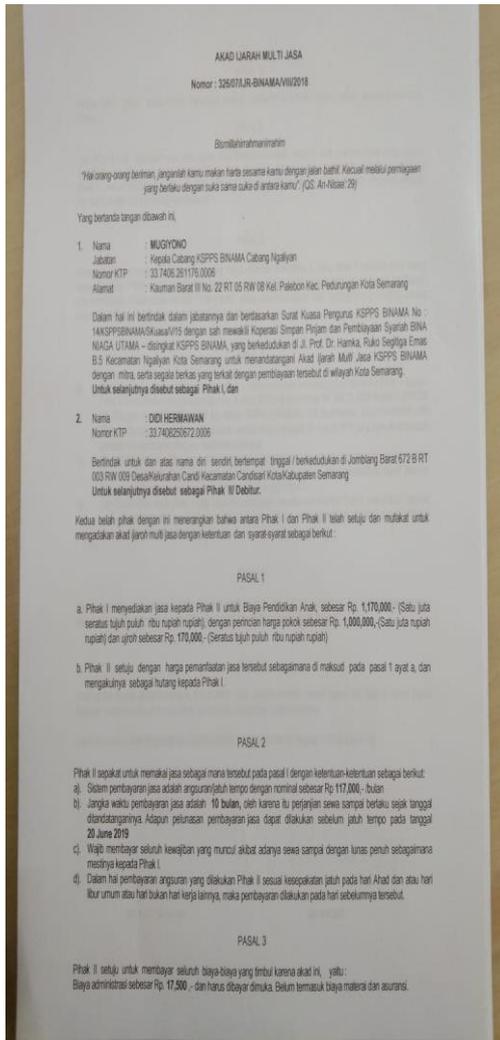
Selanjutnya saya bersedia menaati Anggaran Dasar dan Anggaran Rumah Tangga serta ketentuan-ketentuan lain yang berlaku di Koperasi Syariah BINAMA yang tertera dibalik permohonan ini

DIISI OLEH PETUGAS				
No. Rekening :			No. Anggota :	
Jenis Simpanan :			Setoran Awal : Rp	
Khusus Simpanan SISUKA	Jangka Waktu : bin, dari sid			
	Niabah Bagi Hasil : % : %			
VALIDASI PETUGAS	Tgl	Diterima	Disetujui	Approval

AHLI WARIS		
No	Nama Lengkap	Alamat
1		
	Hubungan	
2		
	Hubungan	
tanggal		
Pemohon :		Tanda Tangan Cocok
<small>(tanda tangan dan nama terang)</small>		

BNMF/SIMP/18

Lampiran -4 Akad Pembiayaan



Lampiran-5 Rekapitulasi Pembiayaan

lap pyd DESEMBER 2018

Home Insert Page Layout Formulas Data Review View

Cut Copy Format Painter Clipboard Font Alignment Accounting \$ % Num

Security Warning Automatic update of links has been disabled Enable Content

F43 493

REKAPITULASI PEMBIAYAAN KJKS BINAMA
Cabang Semarang Ngaliyan
Bulan DESEMBER 2018

No	Keterangan	Rp.		%	Mitra
	Total Outstanding PYD		6,033,503,456		560
	a. Retail SERBA SERBI	648,645,575		10.8%	105
	b. Retail PEMBIAYAAN BARANG MODAL	1,336,762,744		22.2%	171
	c. Retail KEPEMILIKAN TANAH	67,907,228		1.1%	6
	d. Retail KEPEMILIKAN MOBIL	347,900,674		5.8%	26
	e. Retail KEPEMILIKAN MOTOR	204,816,978		3.4%	34
	f. Retail PEMBIAYAAN MUSIMAN	612,191,955		10.1%	50
	g. Retail TALANGAN HAJI DAN UMROH	40,333,665		0.7%	3
	h. Korporat SERBA SERBI	385,070,603		6.4%	10
	i. Korporat PEMBIAYAAN BARANG MODAL	280,185,135		4.6%	8
	j. Korporat Griya Idamana	40,000,000			1
	k. Korporat KEPEMILIKAN TANAH	276,515,224		4.6%	7
	l. Korporat KEPEMILIKAN MOBIL	156,829,202		2.6%	5
	m. Korporat PEMBIAYAAN MUSIMAN	1,015,000,000		16.8%	10
	n. Retail MULTIJASA	591,823,201		9.8%	123
	o. Korporat MULTIJASA	29,521,272		0.5%	1
	Droping		1,128,470,000		44
	a. Droping Retail	303,470,000			36
	a. Droping Korporat	825,000,000			8
	Total Angsuran Pokok		(1,051,007,271)		
	a. AP BBA				
	b. AP MDA				
	c. AP Ijarah				
	d. AP OARDH				

Page 1

Ready Pembayaan Grafik PYD Grafik Simpanan Rekap Mitra baru Akhir Bulan P3

Lampiran-7 Slip Setoran

binama koperasi syariah		SLIP PERMOHONAN TRANSFER	
Tanggal :	Validasi	
Jenis Transfer :	<input type="checkbox"/> Tunai <input type="checkbox"/> Non Tunai	Berita/ Ket :	
Jika Non Tunai		Rekening Tujuan	
Mohon debet rekening kami,		Ditujukan kepada ,	
No Rekening :	Bank :
Nama :	Nama :
Teller	Penarik / Pemohon.	No Rekening :
		Sejumlah :	Rp
		By. Administrasi :	Rp
		Jumlah :	Rp
		Terbilang :
(Name & Tanda tangan)			

binama koperasi syariah		SLIP SETORAN	
Setoran :	<input type="checkbox"/> Tunai <input type="checkbox"/> Non Tunai	Validasi	
Jenis Rekening :	<input type="checkbox"/> Sirela <input type="checkbox"/> Tasaqur <input type="checkbox"/>	Berita/Keterangan:	
Nomor Rekening :	Tanggal :	
Atas Nama Rekening :	Teller	Penyetor
Jumlah Setoran :	Rp.		
Terbilang :		
(Name & Tanda tangan)			

Lampiran-8 Laporan dan Rekomendasi Pembiayaan

		
LAPORAN DAN REKOMENDASI PEMBIAYAAN		
I. IDENTITAS CALON ANGGOTA		NO REG, 375/NGL/III/18
A. Nama Pemohon	: DIDI HERMAWAN	
Tempat/Tgl Lahir	: Semarang, 25-06-1972	
Nomor KTP	: 3374082506720006	
Masa Berlaku KTP	: 25-06-2017	
Alamat KTP	: jl. Jomblang Barat 673 B, Rt 09/ Rw 03, candisari, Semarang.	
Alamat Domisili	: sda	
No. Tlp Rumah/HP	: 085700224223	
Status Tmpt Tinggal	: pribadi	
Pekerjaan/Usaha	: karyawan	
Lama Bekerja	: 15 tahun	
B. Nama Pemohon	: Robi Nurbaiti	
Tempat/Tgl Lahir	: jakarta 11-07-1975	
Nomor KTP	: 3374c85107750003	
Masa Berlaku KTP	: 11-07-2017	
Alamat KTP	: jl. Jomblang Barat 673 B, Rt 09/ Rw 03, candisari, Semarang.	
Alamat Domisili	: sda	
No. Tlp Rumah/HP	: 085700224223	
Status Tmpt Tinggal	: pribadi	
II. PROFIL USAHA / PEKERJAAN		
Pemohon adalah anggota PYD baru yang bekerja PT. INDF CBP SUKSES MAKMUR ICSM NOODLE SEMARANG berposisi sebagai Technical yang berlokasi di jl. Tambak aji II No.8, Ngaliyan, Semarang.		
ANALISIS 5C		
(1). ANALISA KARAKTER		
Baik dan terbuka saat disurvey berdasarkan survey ke beberapa tetangga, pemohon baik dalam bersosialisasi dengan para tetangga.		
1 Page		

LAPORAN DAN REKOMENDASI PEMBIAYAAN
(2). ANALISA KEMAMPUAN ANGSURAN (KAPASITAS)
a. Karyawan

PENDAPATAN	
Penghasilan Tetap per Bulan	5.000.000
Penghasilan Tambahan	
Total pendapatan	5.000.000
PENGELUARAN	
Belanja Bulanan	1.000.000
Transport	200.000
Tagihan Listrik	200.000
Biaya telepon	100.000
Tagihan air	100.000
Biaya sekolah anak-anak	600.000
Biaya Lainnya	500.000
Jumlah Pengeluaran per Bln	2.700.000
Penghasilan Bersih per Bln	2.300.000
Angsuran di Binama	117.000
Sisa Penghasilan	2.183.000

(3). TUJUAN DAN RINCIAN PENGGUNAAN

Pengajuan 1 juta selama 10 bulan guna biaya sekolah anak

(4). ANALISA PROSPEK DAN RESIKO USAHA (KONDISI)
PROSPEK PEKERJAAN

1. Gaji rutin bulanan
2. Sudah lama bekerja

RESIKO PEKERJAAN

1. Pengurangan Karyawan.

LAPORAN DAN REKOMENDASI PEMBIAYAAN

(5). ANALISA JAMINAN
Jaminan berupa mobil :

1. MEREK : HONDA
TYPE : NF 100
TAHUN : 2002
ATAS NAMA : DIDI HERMAWAN
NO POLISI : H-2184-DR
NO RANGKA : MH1KEV7162K111367
NO MESIN : KEV7E1108482
WARNA : HITAM
NILAI : 3.850.000
TAKSASI : 1.925.000 (50%)

Supra x 2003 akhir nyess bs TT

[Semarang Kota Jawa Tengah](#) via HP KEMAH, ID Aka: 48669925 Favorit



Rp 3.850.000

TERVERIFIKASI

08x xxxx xxxxx
[Tampilkan nomor telepon](#)

budi08156527630
[Lihat akun lainnya](#)

Lebih Mudah dengan Partner GLX

Proses cepat dan aman
Dapat mulai dari
Rp 443.000

ADIRA
FINANSIAL

Ajukan Kredit

Silahkan login untuk mengirim pesan
kepada penjual.