

BAB III

GAMBARAN UMUM KSPPS TAMZIS BINA UTAMA CABANG TEMANGGUNG

A. Sejarah Berdirinya KSPPS Tamzis Bina Utama Cabang Temanggung

Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) dibentuk oleh sekelompok anak muda terdidik pada tahun 1992 di Kecamatan Kertek, Kabupaten Wonosobo-Jawa Tengah. Modal yang kecil, pengalaman yang minim serta letak geografis yang relatif bukan berada disentra kegiatan ekonomi tidak menyurutkan tekad anak-anak muda ini untuk membangun perekonomian yang lebih adil sesuai syari'ah.

Pada tanggal 14 November 1994 Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Tamzis mendapatkan status badan hukum dengan nomor 12277/B.H/VI/XI/1994 dari Departemen Koperasi. Pada tanggal 14 November 2015 ada Perubahan Anggaran Dasar Koperasi Jasa Keuangan Syariah Baituttamwil Tamzis menjadi Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Tamzis Bina Utama dengan nomor Badan Hukum : 214/BH/KWK.11-21/IX/1999. Adanya perubahan Anggaran Dasar Koperasi Jasa Keuangan Syariah Baituttamwil Tamzis dengan tujuan untuk mengembangkan potensi ekonomi dan kesejahteraan anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya perlu dilakukan untuk menyesuaikan perkembangan koperasi dan untuk mendukung pada terselenggaranya organisasi yang demokratis mandiri dan tanggung jawab. Perubahan Anggaran tersebut telah sesuai dengan ketentuan Undang-Undang Nomor 25 Tahun 1992.

Berkat ijin Allah SWT melalui ketekunan, keyakinan dan kemampuannya berkomunikasi dengan masyarakat dan berbagai pihak, Tamzis kini memiliki lebih dari dua puluh ribu anggota.

Pelayanan kepada masyarakat yang semula hanya di garis pengurusnya, kini telah memiliki kantor pusat yang representatif dengan beberapa kantor cabang dan kantor pembantu.

Pada tahun 2003 dengan prestasi dan kinerja yang terus meningkat, Tamzis mendapat izin dari Departemen Koperasi Republik Indonesia untuk membangun cabang diberbagai kota di Indonesia. Selain di Wonosobo Jawa Tengah (kota asal dididrikan)¹Tamzis saat ini memiliki kantor dibeberapa area, antara lain: Yogyakarta, Jakarta, Bandung, Banyumas, Magelang, Klaten, Semarang dan akan terus mengembangkan diri ke kota-kota lain.

Berikut data singkat Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Tamzis Bina Utama cabang Temanggung.

Data Perusahaan

Nama Lngkap : Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan
Syari'ah

Alamat : Jl. Jendral Sudirman No 61, Kertosari
Temanggung.

No. Telp : 0286-325303

Fax : 0286-325064

No. NPWP : 1.606.549.2-524

Badan Hukum : 2277/B.H/XI/1994 14 November 1994

Tanggal Berdiri : 22 Juli 1992

Alamat E-mail : info@tamzis.com/infi@tamzis.co.id

B. Wilayah Kerja

KSPPS Tamzis Bina Utama terletak di Jl. Jendral Sudirman No.61, Kertosari Temanggung. Berdasarkan badan hukum No. 12277/B.H/XI/1994 14 November 1994. Pada tahun 2003 KSPPS Tamzis memiliki ijin untuk membangun cabang diberbagai kota di Indonesia yakni :

¹ <http://www.tamzis.co.id/index.php/edukasi>

1. KANTOR PUSAT OPERASIONAL :
 Jl. S. Parman No. 46, Wonosobo (56311).
 Telp. 0286 325303, Fax. 0286 325064
2. KANTOR PUSAT NON OPERASIONAL :
 Jl. Buncit Raya 405 Jakarta Selatan.
 Telp. 021 79198411, Fax. 021 7993346
3. KANTOR JAKARTA :
 JAKSEL : Jl. Buncit Raya 405 Jakarta Selatan.
 Telp. 021 79198411, Fax. 0217993346
 DEPOK : Jl. Margonda Raya No. 302 B Depok.
 Jawa Barat.
 Telp. 021 77201291, Fax.
 02177215543
4. KANTOR BANDUNG :
 CIMAH : Jl. Sangkuriang No. 27 Cimahi. Jawa
 Barat.
 Telp. 022 6626941.
 BANDUNG KOTA : Jl. Inggit Garnasih (Ciateul) No. 62 D.
 Bandung.
 Telp./ Fax. 022 5220006.
 UJUNG BERUNG : Jl. AH. Nasution Kav. 46 A, Blok A-10
 Komplek Bandung Timur Plaza.
 Telp./ Fax. 022 87797979
 RANCAEKEK :Jl. Raya Rancaekek No. 155
 A,Sumedang
5. KANTOR PURWOKERTO :
 SOKARAJA : Jl. Gatot Subroto, Ruko No. 05
 Sokaraja Purwokerto.
 Telp./ Fax. 0281 6441454.
 PURWOKERTO KOTA : Jl. Pemuda No 13 A,
 Purwokerto.

Telp./ Fax. 0281 621286.

KANTOR PURBALINGGA :Jl. Mayjend Sungkono No.

10.

Kalimanah

Purbalingga.

Telp./

Fax. 0281 6597167.

7. KANTOR CILACAP

:Jl. A. Yani No. 12 Kedaung

Kroya

Cilacap.

Telp./ Fax.

0282 494131

8. KANTOR BANJARNEGARA :

BATUR

: Jl. Raya Batur No.

27 Batur

Banjarnegara.

Telp. 0286

5986303

KLAMPOK

:Jl. A. Yani No. 99, Purwareja

Klampok.

Telp./ Fax. 0286 479296

WANADADI

:Pertokoan Plaza Wanadadi Kios

B-3, Banjarnegara.

Telp./Fax.02863398676

BANJAR KOTA

:Jl. Pemuda Ruko Atrium

Square

No. 1

Banjarnegara.

Telp./ Fax. 0286

592183.

9. KANTOR WONOSOBO :

KEJAJAR

: Jl. Raya Dieng No. 2 Km. 17

Kejajar Wonosobo

Telp. 0286 3326504

WONOSOBO KOTA :Pasar Induk Wonosobo (PIW) Blok
E4 Lt. 1.
Telp.02863247

SAPURAN :Jl. Purworejo No. 46 Km. 16 Sapuran
Wonosobo.
Telp. 0286 611240

KERTEK :Jl. Parakan 92 Kertek Wonosobo.
Telp. 0286 329236

KALIWIRO :Pertokoan Plaza Kaliwiro No.05
Wonosobo.
Telp. 0286 6125600

10. KANTOR TEMANGGUNG :

PARAKAN : Jl. Wonosobo No. 246
Parakan,
Temanggung.
Telp./ Fax. 0293
5914386

TEMANGGUNG KOTA :Jl. Jendral Sudirman No 61,
Kertosari Temanggung
Telp./ Fax. 0293
493191

11. KANTOR KENDAL :Jl. Utama Tengah No. 251. Weleri
Kendal Jateng.
Telp. 0294 643620

12. KANTOR MAGELANG :

MAGELANG KOTA : Ruko Prayudan C5,
Magelang.
Telp./ Fax. 0293
3276364

MUNTILAN :Jl. Pemuda No. 18
Pucungrejo

- Muntilan
 Fax. 0293
 SECANG
 Magelang No.
 171.
- Magelang.
 Telp. 0293 587464,
 326411
 : Jl. Raya Secang –
 Secang
 Magelang.
 Telp. 0293 5503394,
 Fax. 0293
 3217085
13. KANTOR YOGYAKARTA :
- KOTAGEDE
 Kotagede
 Yogyakarta.
- Yogyakarta.
 Telp. 0274 383100,
 Fax. 0274
 4436286
- YOGYA KOTA
 7
- Yogyakarta.
 Telp./ Fax. 0274
 377601
- GODEAN
 Sido
- Godean Sleman Yogyakarta.
 Telp./ Fax. 0274
 6496460, Telp. 0274
 7426275
- BANTUL
 6,
- Bantul.
 Telp./ Fax. 0274
 6461024
- SLEMAN
 :Jl. Ring Road Utara Sawit

Sari E4,
Depok Sleman
Yogyakarta.

Condongcatur

0274

KULON PROGO

03,

774596

Telp. 0274 885519,

889423

:Jl. Mutian Ruko Wetan Pasar No.

Wates Kulon Progo.

Telp./ Fax. 0274

14. KANTOR KLATEN : Jl. Yogya-Solo,

Kebondalem,

Prambanan,

Klaten.

Telp./ Fax.

0274 497609

15. KANTOR KAS : Jl. Prambanan

Piungan Km. 02

Marangan Bokoharjo Prambanan

Sleman

Yogyakarta.

Telp. 088216410307.

C. VISI dan MISI Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Tamzis Bina Utama

1. VISI “Keuangan mikro syariah utama, terbaik dan terpercaya”
2. MISI
 - a. Membantu dan memudahkan masyarakat mengembangkan kegiatan ekonomi produktifnya.
 - b. Mendidik masyarakat untuk jujur, bertanggung jawab, profesional dan bermartabat.
 - c. Menjaga kesucian umat dari praktek riba yang menindas dan dilarang agama.
 - d. Membangun dan mengembangkan sistem ekonomi yang

adil, sehat dan sesuai syariah.

e. Menciptakan sistem kerja yang efisien dan inovatif.

D. Susuna Manajemen Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Tamzis Bina Utama Cabang Semarang

1. Pengawas

Ketua Pengawas : Ir. H. Sholeh Yahya
 Anggota : H. Aswandi Danoe Atmadja,
 S.Sos.MM.

Anggota : H. Subakdo

Anggota : H. Mudasir Chamid

Anggota : H. Yusuf Effendi, S.Ag

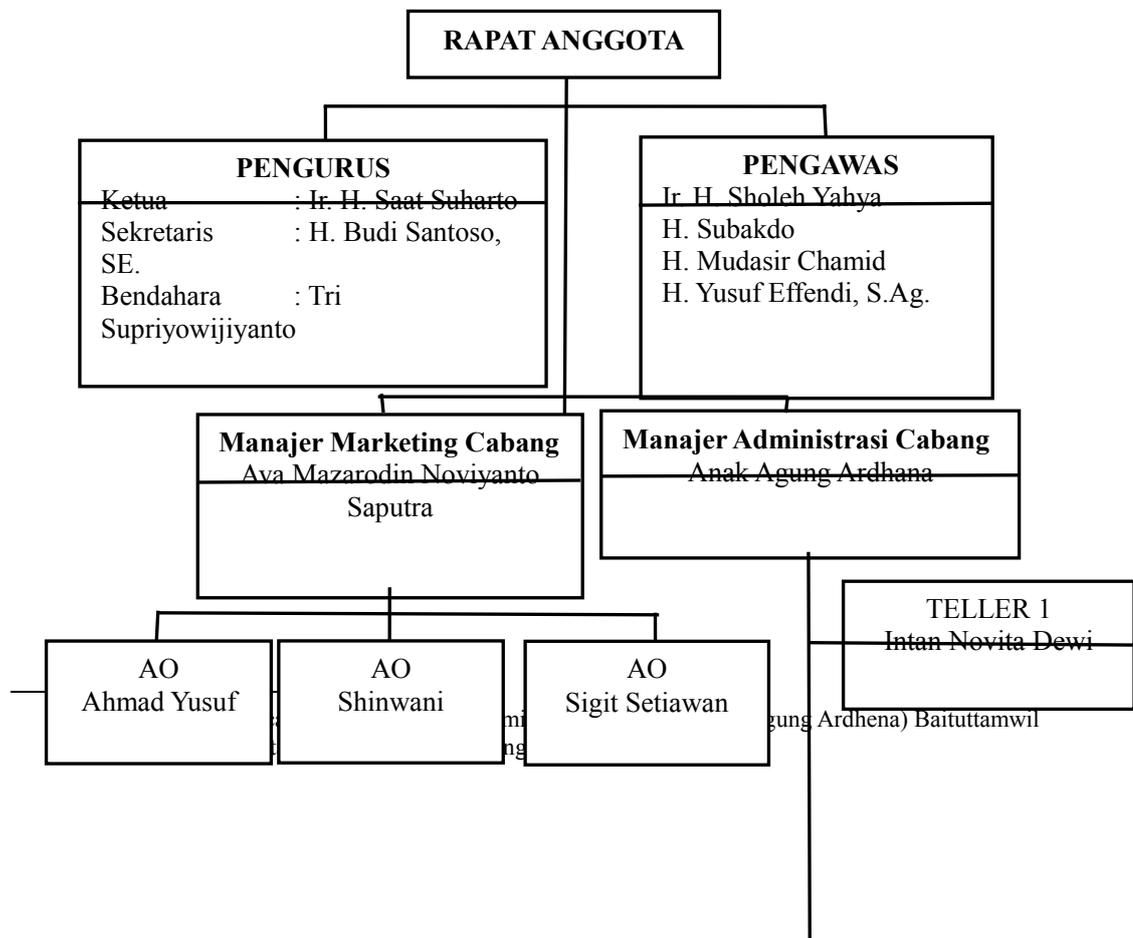
3. Pengurus

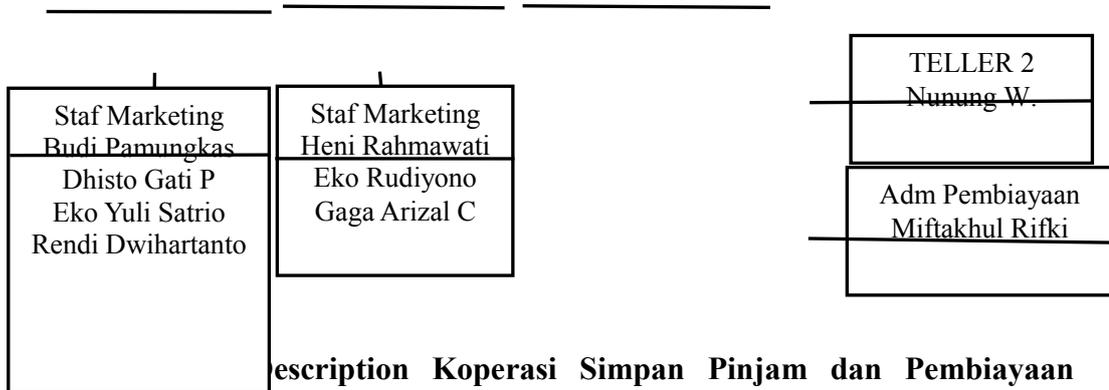
Ketua Pengurus : Ir. H. Saat Suharto

Sekretaris : H. Budi Santoso, SE.

Bendahara : Tri Supriyowijiyanto²

E. Struktur Organisasi Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syaria (KSPPPS) Tamzis Bina Utama Cabang Temanggung





Description Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Tamzis Bina Utama Cabang Temanggung

Berikut ini uraian pembagian tugas masing-masing di KSPPS Tamzis Bina Utama Cabang Temanggung

1. **Pengurus**
Mengawasi, mengevaluasi dan mengarahkan pelaksanaan pengelolaan KSPPS.
2. **Pengawas**
Mengawasi jalannya operasional KSPPS, meneliti dan merekomendasi produk baru, serta membuat pernyataan secara berkala, bahwa yang di KSPPS mengawasi sesuai dengan ketentuan syariah .
3. **Manajer Marketing Cabang**
 - a. Bersama-sama dengan MAC,AO, dan Marketing merancang program kerja dan anggaran tahunan kantor cabang yang berkaitan dengan promosi, pemasaran, penjualan produk dan edukasi syariah terhadap masyarakat.
 - b. Melakukan pendekatan terhadap tokoh atau ormas yang potensial dalam memperluas *market share* Tamzis
 - c. Bersama-sama dengan MAC menjaga likuiditas kantor cabang yang optimal
 - d. Melakukan pendelegasian dan distribusi tugas kepada AO yang berkaitan dengan pemasaran dan penjualan.
 - e. Melakukan koordinasi kerja antar Account Officer dan

melakukan pengawasan pelaksanaannya

- f. Melakukan survey dan penilaian kelayakan atas pengajuan pembiayaan dari anggota sesuai jenjang yang telah diatur SOP pembiayaan
 - g. Mengklasifikasi kelancaran pembiayaan dan melakukan remedial sesuai dengan jenjang dan klasifikasi yang telah diatur dalam SOP pembiayaan
 - h. Menciptakan iklim kerja yang baik, melakukan bimbingan dan senantiasa memotivasi staf-stafnya agar terus meningkatkan prestasi
 - i. Membuat laporan keuangan dan kinerja kantor cabang ke manajemen pusat
4. Manajer Administrasi Cabang
- a. Stok opname persediaan, fungsi treasury (kepusat dan keluar), cheking buku, bertanggung jawab atas jaminan, paham akan jobdes administrasi pembiayaan ataupun jobdes staf lainnya.
 - b. Kontrol LHK (kesesuaian data), kontrol dan berkoordinasi tugas staff administrasi lainnya.
 - c. Bersama-sama dengan Manajer Marketing Cabang bertanggung jawab atas aktiva cabang.
 - d. Bersama-sama MMC, AO, dan Admin pembiayaan mengatur jadwal pencairan dan kerjasama antar Divisi.
5. Administrasi Pembiayaan
- Tugas Administrasi pembiayaan :
- a. Mempersiapkan administrasi pencairan pembiayaan dan melakukan proses dropping.
 - b. Memeriksa kelengkapan administrasi mitra yang akan di dropping.
 - c. Membuat akad pembiayaan, tanda terima jaminan, kartu angsuran dan pengawasan.

- d. Membacakan akad kepada anggota pembiayaan.
 - e. Pengarsipan seluruh berkas pembiayaan.
 - f. Mengarsipkan akad pembiayaan serta berkas pendukung lainnya sesuai dengan nomor rekening
 - g. Pengarsipan jaminan, memastikan jaminan telah diperiksa dan di setujui
 - h. Memberikan lembaran tanda terima jaminan asli kepada anggota, dan mencatatnya dalam buku registrasi jaminan.
 - i. Membuat laporan pembiayaan sesuai dengan periode laporan.
6. *Teller*
- a. Menyelesaikan laporan kas harian
 - b. Menerima dan mengeluarkan transaksi tunai sesuai dengan batas wewenang
 - c. Menyusun bukti-bukti transaksi keluar dan masuk dan memberikan nomor bukti.
 - d. Membuat rekapitulasi transaksi masuk dan keluar, dan meminta validasi dari pihak yang berwenang
 - e. Melakukan cross chek antara rekapitulasi kas dengan mutasi vault dan neraca.
 - f. Melakukan penghitungan kas pada pagi dan sore hari saat akan dimulainya hari kerja dan akhirnya hari kerja.
 - g. Meneliti setiap ruang masuk akan keaslian uang agar terhindar dari uang palsu
 - h. Menyediakan laporan cashflow pada akhir bulan untuk keperluan evaluasi.
7. *Customer Service*
- a. Pelayanan terhadap pembukaan dan penutupan rekening tabungan dan deposito.
 - b. Menerima anggota dan memberikan penjelasan mengenai produk yang ada di KSPPS.

- c. Membuatkan buku dan memberikan nomor rekening kepada anggota baru.
 - d. Melakukan atau membuat registrasi tabungan dan deposito baik di komputer maupun di buku registrasi.
 - e. Melakukan pengarsipan kartu tabungan sesuai dengan nomor rekening.
8. Account Officer (AO)
- a. Bersama-sama dengan MAC, AO, dan Marketing merancang program kerja dan anggaran tahunan kantor cabang yang berkaitan dengan promosi, pemasaran, penjualan produk dan edukasi syariah terhadap masyarakat.
 - b. Membantu dan berkoordinasi dengan MMC memperluas pasar dengan melakukan pendekatan dengan tokoh masyarakat dan pimpinan ormas atau komunitas yang potensial dalam memperluas *market share* Tamzis
 - c. Memasarkan produk pendanaan Tamzis baik produk komersial (Tamwil) yaitu simpanan Mutiara dan Investasi Berjangka Mudharabah (Ijabah) maupun produk Mall (zakat, infaq, sadaqah, waqaf)
 - d. Memasarkan produk pembiayaan Tamzis baik yang menggunakan akad mudharabah maupun murabahah.
 - e. Melakukan survey dan penilaian kelayakan atas pengajuan pembiayaan dari anggota sesuai dengan batas kewenangan yang telah diatur dalam SOP pembiayaan
 - f. Meneruskan pengajuan pembiayaan dari anggota kepada MMC yang nilainya diatas kewenangan AO sebagaimana diatur dalam SOP pembiayaan
 - g. Melakukan koordinasi dengan MAC dan admin pembiayaan dalam menyusun jadwal pencairan pembiayaan yang telah disetujui
 - h. Memastikan semua pembiayaan yang telah dijadwalkan

bersama admin telah dicairkan dengan benar

- i. Menugaskan dan mengkoordinasikan para marketing atau kolektor yang dipimpinnya untuk melakukan kolekting pembiayaan dan simpanan Mutiara dari anggota yang mendapatkan fasilitas pembiayaan dari Tamzis
 - j. Melakukan pengawasan dan bertanggung jawab terhadap kualitas kerja marketing atau kolektor yang dipimpinnya
 - k. Mengklasifikasi kelancaran pembiayaan dan melakukan remedial terhadap pembiayaan yang telah jatuh tempo antara 0 s/d 6 bulan sesuai dengan tanggung jawabnya sebagaimana diatr dalam SOP pembiayaan
 - l. Menciptakan iklim kerja yang baik diantara marketing atau kolektor, melakukan bimbingan senantiasa memotivasi mereka agar terus meningkatkan prestasi.
 - m. Menciptakan suasana islami dan senantiasa berusaha agar prinsip-prinsip syariah dilaksanakan secara baik dilingkungan kantornya.
 - n. Membuat laporan harian, mingguan, dan bulanan mengenai kinerja timnya (marketing/kolektor yang dipimpinnya) kepada MMC.
9. Marketing Kolektor
- a. Membantu Account Officer memasarkan dan mengenalkan produk-produk Tamzis
 - b. Menjelaskan kepada masyarakat prosedur dan syarat-syarat mendapatkan fasilitas pendanaan dan pembiayaan dari Tamzis
 - c. Menjelaskan kepada masyarakat prosedur dan syarat-syarat yang harus dipenuhi untuk menjadi untuk menjadi anggota Tamzis
 - d. Melayani dan membantu anggota secara teknis yang akan melakukan transaksi (pembiayaan, simpanan, investasi,

zakat, sadaqah, infaq dan waqaf) dengan tamzis

G. Produk-Produk Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Tamzis Bina Utama Cabang Temanggung

Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Tamzis Bina Utama sebagai lembaga keuangan syari'ah dalam usahanya bertindak selaku lembaga komersial yang dijalankan secara syari'ah, hal itu dilakukan agar dapat bertindak dan menjalankan usaha secara profesional. Sedangkan kegiatan-kegiatan lain seperti amil (sosial) diseerahkan kepada lembaga lain dengan manajemen terpisah yaitu Tamaddun (Baitul Mal Tamzis). Ada tiga jenis produk yang dikembangkan oleh Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Tamzis Bina Utama Cabang Temanggung yaitu :

1. Produk Simpanan

Produk simpanan yang dikembangkan oleh Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Tamzis Bina Utama ada beberapa jenis simpanan, yaitu simpanan mutiara yang dapat digunakan sebagai simpanan Qurban, Simpanan Haji, Simpanan Aqiqah, simpanan pendidikan, dan simpanan walimahan. Produk ini menggunakan akad Wadi'ah yadhomanah.

Produk simpanan yang paling diminati adalah simpanan Mutiara, dimana KSPPS Tamzis menyediakan tenaga marketing untuk melayani anggota baik penyetoran maupun penarikan simpanan secara harian. Anggota simpanan mutiara ini sebagian besar adalah pedagang pasar. Produk simpanan lain yang juga banyak diminati terutama oleh pegawai adalah deposito dengan nama Ijabah (Investasi Berjangka Mudharabah).

a. Simpanan Mutiara

Simpanan mutiara merupakan produk simpanan yang dapat diambil sewaktu-waktu sesuai kebutuhan dengan menggunakan prinsip wadi'ah yad dhamanah, yaitu Tamzis

menerima titipan dari anggota kemudian disalurkan ke usaha yang produktif. Simpanan ini sangat cocok bagi yang memiliki usaha perdagangan dipasar maupun sentra usaha lainnya.

Untuk simpanan mutiara setoran dan pengambilan dapat dilayani disemua kantor Tamzis, setoran dan pengambilan juga dapat dilayani ditempat anggota. Pada simpanan mutiara setoran pertama minimal 20.000, 10.000 masuk SIMPANAN dan 10.000 masuk ke simpanan suka rela /mutiara. Selanjutnya setoran minimal 5.000, simpanan mutiara juga dapat digunakan sebagai pembayaran listrik, air, telepon, dan pajak kendaraan.

b. Simpanan Qurma (Qurban, Walimah, dan Aqiqah)

Simpanan Quram (Qurban, Walimah dan Aqiqah) ini merupakan simpanan yang menggunakan akad Mudharabah Muthlaqoh yang bagi hasilnya diberikan setiap bulan dan simpanan ini sangat membantu merencanakan ibadah Qurban, Walimah, dan Aqiqah.

Untuk setoran simpanan qurma, setoran pertama minimal 20.000, dan dapat disetorkan langsung ke kantor tamzis atau di datangi oleh karyawan di rumahnya atau tempat usahanya.

c. Simpanan Haji

Simpanan haji ini merupakan simpanan yang menggunakan akad Mudharah Muthlaqoh dengan bagi hasil yang diberikan setiap bulan, dan dapat membantu mempersiapkan biaya Haji dengan cara menabung.

Untuk setoran simpanan haji ini setoran pertama minimal Rp.20.000,- selanjutnya minimal Rp. 5.000,- dana dapat disetorkan langsung ke kantor Tamzis atau didatangi dirumahnya atau tempat usahanya. Simpanan ini sangat

cocok bagi umat islam yang ingin untuk mempersiapkan kewajiban haji sedini mungkin.

d. Simpanan Pendidikan

Simpanan ini merupakan simpanan khusus bagi siswa sekolah yang setorannya bisa dilakukan setiap saat, dan penarikan hanya boleh dilakukan sekali dalam setahun pada saat pergantian tahun ajaran baru. Simpanan pendidikan ini untuk menyiapkan biaya pendidikan pada tahun ajaran berikutnya, dan melatih siswa untuk hemat dengan cara menabung.

e. Ijabah (Investasi Berjangka Mudharabah)

ijabah merupakan simpanan dengan sarana investasi yang sesuai syar'i dengan menggunakan akad Mudharabah yang bagi hasilnya setiap akhir bulan. Ijabah ini tidak bisa diambil sewaktu-waktu, pengambilan tersebut sudah ditentukan oleh tamzis dengan kesepakatan nasabah.

Untuk setoran ijabah jumlah minimalnya Rp. 1.000.000,- dan kelipatannya. Bisa diperpanjang secara otomatis dan dapat dirancang untuk membiayai suatu proyek tertentu (sesuai syarat yang tertuang pada akad).

2. Produk Pembiayaan

Dari dana yang dihimpun dan selanjutnya disalurkan kepada masyarakat melalui beberapa produk pembiayaan, seperti pembiayaan kios, pembiayaan kendaraan bermotor, pembiayaan Usaha Menengah (UKM), dan pembiayaan pedagang pasar (Mikro).

Penyaluran dana tersebut diberikan kepada pedagang pasar dengan pertimbangan bagi hasil/profit margin yang tinggi serta lebih aman. Dengan menerapkan pola jempot bola secara harian untuk angsuran, maka pembiayaan yang diberikan kepada pedagang dapat di pantau terus perkembangannya. Selain itu jika

terjadi keterlambatan angsuran karena sepi, pedagang dapat mendobel pada saat sudah ramai. Beberapa produk pembiayaan KSPPS Tamzis Bina Utama antara lain :

a. Pembiayaan Mikro Syariah

Pembiayaan mikro syariah yaitu produk pembiayaan yang diperuntukkan bagi pengusaha mikro sebagai tambahan modal dan investasi usaha. Karakteristik pembiayaan mikro syariah antara lain :

- 1) Usaha yang dibiayai sudah berjalan minimal satu tahun.
- 2) Diutamakan untuk para pedagang dipasar
- 3) Batas jumlah pembiayaan yang diberikan kurang dari Rp. 10.000.000,-
- 4) Pembiayaan ini menggunakan akad *mudharabah muqayyadah* dan *murabahah*
- 5) Bagi hasil yang kompetitif dan menguntungkan

b. Pembiayaan Iktiyar Utama Syariah

Pembiayaan ini diperuntukkan bagi usaha yang lebih luas dari pembiayaan mikro syariah. Pembiayaan ikhtiar utama menggunakan beberapa prinsip akad, seperti akad *mudharabah*, *murabahah*, *kafalah*, dan *ijarah*. Jumlah pembiayaan yang diberikan lebih dari 10.000.000,- pembiayaan ini mempunyai bagi hasil yang kompetitif dan menguntungkan, jenis pembiayaan ikhtiar utama syariah antara lain :

1) Pembiayaan Usaha Bagi Hasil (Mudharabah)

Produk pembiayaan usaha bagi hasil adalah produk pembiayaan yang diberikan kepada anggota dan semua modal dari KSPPS Tamzis, sedangkan pembagian bagi hasil (nisbah) sudah disepakati di awal. Pembiayaan ini menggunakan akad *mudharabah* dan diperuntukkan bagi usaha produktif yang memiliki keuntungan yang baik.

2) Pembiayaan Jual Beli (Murabahah)

Pembiayaan ini diperuntukkan membantu anggota masyarakat yang membutuhkan barang untuk keperluan perdagangan, alat produksi, ataupun konsumsi. Pihak KSPPS terlebih dahulu membeli barang-barang yang dibutuhkan anggota sesuai spesifikasi yang diinginkan, kemudian dijual kepada anggota dengan pola mengangsur setelah diadakan kesepakatan mengenai keuntungan jual beli. Pembiayaan ini menggunakan akad *Mudharabah* dimana Tamzis sebagai penjual dan anggota sebagai pembeli.

a. Pembiayaan Talangan Haji

Pembiayaan porsi haji Tamzis merupakan pinjaman dana dari Tamzis kepada anggota, khusus untuk menutupi kekurangan dana untuk memperoleh porsi haji. Tamzis akan membantu pengurusan perolehan porsi haji anggota lewat bank yang telah ditunjuk oleh kemenag. Dan sebagai pengurusan itu anggota membayar *ujroh* atau sering disebut *fee* (biaya) kepada pengurus Tamzis.

Pembiayaan talangan haji di Tamzis menggunakan *Ijarah wal qardh*. Tamzis akan membantu menjelaskan kepada anggota proses cara memperoleh porsi haji. Kemudian Tamzis siap menyediakan jasa perolehan porsi haji anggota lewat bank yang ditunjuk oleh kemenag, sebagai jasa pengurusan tersebut anggota membayar *ujroh* (*fee*/biaya) kepada pengurus Tamzis. Kemudian muncul biaya yang harus dikeluarkan oleh anggota terkait biaya porsi haji maupun jasa pengurusannya.

b. Jasa

Selain produk simpanan dan pembiayaan KSPPS juga menyelenggarakan jasa pembayaran rekening listrik, air dan

telepon. Dimana KSPPS Baituttamwil mendapatkan jasa atas pengelolaan pembayaran rekening tersebut. Dimana pembayaran rekening dapat diambilkan dari simpanan mutiara anggota.