

BAB III

GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

A. Profil KSPPS TAMZIS BINA UTAMA

1. Latar Belakang Pendirian

Indonesia adalah sebuah Negara yang memiliki sumber daya alam yang kaya dan letak geografi yang sangat strategis berada di persimpangan lalu lintas perdagangan dunia. Jika dikelola dengan baik Indonesia akan menjadi Negara dengan kekuatan ekonomi yang luar biasa. Sayangnya hal itu masih jauh kenyataan. Kesenjangan ekonomi terjadi dimana-mana, sedikit orang memiliki banyak kekayaan dan banyak orang memiliki sedikit kekayaan.

Penyebab utama dari kesenjangan ini adalah kebijakan ekonomi yang tidak berpihak kepada rakyat dan menempatkan hanya sebagai sasaran pasar (marketing target). Lembaga keuangan yang ada hanya memperhatikan kalangan tertentu dengan proyek-proyek besarnya sehingga masyarakat menghadapi berbagai kendala untuk mengakses permodalan. Pemberlakuan ekonomi sistem riba juga telah melahirkan ketidakadilan di masyarakat dan keraguan di kalangan umat Islam yang ingin tetap menjaga kesuciannya.

Seiring munculnya kesadaran untuk menolong diri sendiri dan meningkatkan tekad menciptakan sistem ekonomi

yang lebih adil, bersih dan sesuai syariah, maka pada awal dekade sembilan puluhan muncul lembaga-lembaga keuangan syariah yang mengutamakan pelayanan kepada masyarakat kecil KSPPS tamzis bina utama adalah satu diantaranya.

Krisis moneter yang berlanjut menjadi krisis ekonomi berkepanjangan tahun 1998 telah membuktikan bahwa ekonomi rakyat lebih mampu bertahan dari hempusan badai krisis. Dan ekonomi syariah telah memberi inspirasi kepada bank dan lembaga-lembaga keuangan besar untuk meneraokan sistem syariah. Menciptakan iklim yang kondusif bagi KSPPS Tamzis Bina Utama untuk maju dan berkembang.

KSPPS Tamzis Bina Utama dibentuk oleh sekelompok anak muda terdidik pada tahun 1992 di Kecamatan Kretek Kabupaten Wonosobo Jawa Tengan. Modal yang kecil, pengalaman yang minim serta letak geografis yang relative berada bukan di sentral kegiatan ekonomi tidak menyurutkan tekad anak-anak muda ini untuk membangun perekonomian yang lebih adil sesuai syariah.

Pada tanggal 14 November 1994 KSPPS Tamzis Bina Utama Mendapat Status Badan Hukum dengan Nomor 12277/B.H/V1/X1/1994 Dari Depatemen Kopراسي.

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

Pelayanan kepada masyarakat yang semula hanya digarasi 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, Tamxiz mendapatkan izin Departemen Koperasi Republik Indonesia untuk membangun cabang di berbagai kota di Indonesia. Selain di Wonosobo Jawa Tengah (kota asal didirikan), Tamzis saat ini memiliki kantor di beberapa area, antara lain: Yogyakarta, Jakarta, Bandung, Banyumas, Magelang, Klaten, Semarang dan akan terus mengembangkan diri ke kota-kota lain.

2. Visi dan Misi

1. Visi

Menjadi Lembaga Keuangan Mikro Syariah Utama, Terbaik dan Terpercaya”

2. Misi

- a. Membantu dan memudahkan masyarakat mengembangkan kegiatan ekonomi produktifnya.
- b. Mendidik masyarakat untuk jujur, bertanggungjawab, profesional dan bermatabat.
- c. Menjaga kesucian ummat 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.

3. Profil KSPPS Tamzis Bina Utama

Nama Lembaga : Koprasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan
(KSPPS) Tamzis Bina Utama

Motto : “ Berkembang Penuh Barokah “

Berdiri : 22 Juni 1992

Badan Hukum : 12277/B.H/X1/1994 14 November 1994

NPWP : 1.606.549.2-524

No. Telp : 0286-325030

E-Mail : info@tamzis.com / info@tamzis.co.id

Website : www.tamzis.id

KANTOR PUSAT OPERASIONAL

Jl. S. Parman No. 46 Wonosobo (56311). Telp. 0286 325303

Fax. 0286 325064

KANTOR PUSAT NON OPERASIONAL

Jl. Buncit Raya 405 Jakarta Selatan. Telp. 021 79198411,

Fax. 021 7993346

KANTOR JAKARTA JAKSEL

Jl. Buncit Raya 405 Jakarta Selatan. Telp. 021 79198411,

Fax. 021 7993346

DEPOK

Jl. Margonda Raya No. 302 B Depok Jawa Barat. Telp. 021

77201291 Fax. 021 77215543

KANTOR BANDUNG CIMAHI

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

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. Meyjend Sungkono No. 10 Kalimanah Purbalingga.
Telp./Fax. 0281 6597167

KANTOR CILACAP

Jl. A. Yani No. 12 Kedaung Kroya Cilacap. Telp./Fax. 0282
494131

KANTOR BANJARNEGARA BATUR

Jl. Raya Batur No. 27 Batur Banjarnegara. Telp. 0286
5986303

KLAMPOK

Jl. A. Yani No. 99 Purwarejo Klampok. Telp./Fax. 0286
479296

WANADADI

Pertokoan Plaza Wanadadi Kios B-3 Banjarnegara. Telp./Fax.
0286 3398676, Telp. 0286 5800344

BANJAR KOTA

Jl. Pemuda Ruko Antrium Square No. 1 Banjarnegara.
Telp./Fax. 0286 592183

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. 0286
324701

Jl. Kyai Muntang No. 03 Wonosobo. Telp. 0286 325303

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

KOTA 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

KANTOR KENDAL

Jl. Utama Tengah No. 251 Weleri Kendal Jateng. Telp. 0294
643620

KANTOR MAGELANG MAGELANG KOTA

Ruko Prayudan C5 Magelang. Telp./Fax. 0293 3276364

MUNTILAN

Jl. Pemuda No. 18 Pucungrejo Muntilan Magelang. Telp.
0293 587464, Fax. 0293 326411

SECANG

Jl. Raya Secang - Magelang No. 171 Secang Magelang.
Telp. 0293 5503394 Fax. 0293 3217085

KANTOR YOGYAKARTA KOTAGEDE

Jl. Kemasan No. 77 Kotagede Yogyakarta. Telp. 0274
383100 Fax. 0274 4436286

YOGYA KOTA

Jl. KH. Ahmad Dahlan No. 7 Yogyakarta. Telp. / Fax 0274
377601

GODEAN

Komplek Ruko Senuko 9-11 Sido Agung. Godean Sleman
Yogyakarta.

Telp. / Fax. 0274 6496460 Telp 0274 7426275

BANTUL

Jl. Jend. Sudirman Plaza A-6 Bantul. Telp./Fax. 0274
6461024

SLEMAN

Jl. Ring Road Utara Sawit Sari E4 Condongcatur. Depok
Sleman Yogyakarta

KULON PROGO

Jl. Mutian Ruko Wetan Pasar No. 03 Wates Kulon Progo.
Telp./Fax. 0274 774596

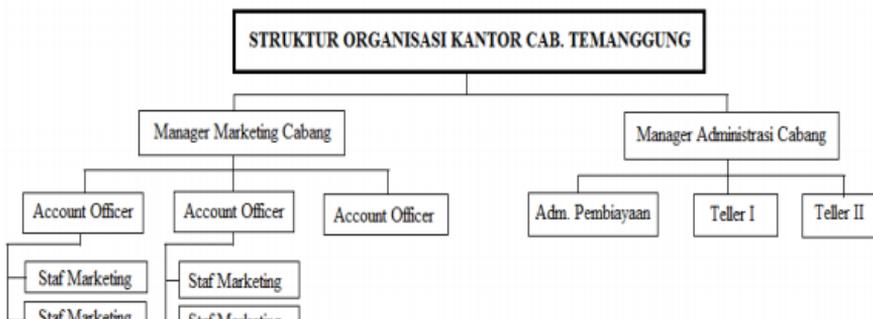
KANTOR KLATEN

Jl. Yogya Solo Kebondalem Prambanan Klaten Telp./Fax
0274 497609

KANTOR KAS

Jl. Prambanan Piungan Km, 02 Marangan Bokoharjo
Prambanan Sleman Yogyakarta

4. Sruktur Pengurus KSPPS Tamzis Bina Utama Cabang Temanggung.



Struktur pengurus kspps tamzis bina utama cabang temanggung adalah sebagai berikut:

Manager marketing cabang: Ava Mazarodin N.S

Manager administrasi cabang: Anak Agung Ardhana

Administrasi pembiayaan: Muhammad farid

Teller: Intan Novita Dewi

Customer service: Nunung Wahyu N

Account officer:

I. Shinwani

II. Ahmad Yusuf

III. Sigit Setiawan

Staf Marketing:

I. Heni Rahwati

II. Eko Rudiyono

III. Dhisto G.P

IV. Budi Pamungkas

V. Rendy Dwi Tartanto

5. 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 maket 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 check 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.

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.

B. 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) diserahkan 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 Rp. 20.000, Rp. 10.000 masuk SIMPANAN dan Rp. 10.000 masuk ke simpanan suka rela/mutiara. Selanjutnya setoran minimal Rp. 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 qurama, setoran pertama minimal Rp. 20.000, dan dapat disetorkan langsung ke kantor Tamziz 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 Tamziz atau didatangi di rumahnya 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 syarat 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). Dan produk investasi ijabah ini tidak menggunakan buku tabungan, tetapi dengan sertifikat ijabah. Investasi ijabah disalurkan untuk membiayai para pedagang dan pengusaha kecil dan disalurkan hanya untuk kegiatan usaha yang halal. Perolehan bagi hasil yang menguntungkan dan kompetitif.

Bagi hasil ijabah tahun 2016 KSPPS Tamzis Bina Utama

No	Jangka waktu	Nisbah	Keterangan
1	3 bulan	37,5% : 62,5%	37,5% (Anggota) : 62,5% (Tamzis)

2	6 bulan	42,5% : 57,5%	42,5% (Anggota) : 57,5% (Tamzis)
3	12 bulan	45,0% : 55,0%	47,5% (Anggota) : 52,5% (Tamzis)

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 jempuit 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 Rp. 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.

c. 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.

d. 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.