

## BAB III

### GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

#### A. Sejarah dan Profil KSPPS TAMZIS BINA UTAMA<sup>1</sup>

Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syari'ah TAMZIS BINA UTAMA didirikan oleh sekelompok pemuda Wonosobo yang terdidik pada tahun 1992 di Kecamatan Kertek Wonosobo Provinsi Jawa Tengah. Awal berdiri, KSPPS TAMZIS BINA UTAMA merupakan lembaga di bawah naungan Muhammadiyah Cabang Kertek Wonosobo, yang diberi tugas untuk menarik dan menyalurkan zakat, Infak, dan Shodaqoh (ZIS) atau *Baitul Maal*. Dalam penyaluran ZIS ini tidak secara langsung, tetapi diberikan dalam bentuk pinjaman (*qardhul hasan*) dengan dasar tolong menolong. Hal ini bertujuan agar masyarakat lebih merasakan manfaatnya.

Semakin berkembangnya masyarakat sekitar dan tuntutan pelayanan yang semakin tinggi, maka sepak terjang *Baitul Maal* TAMZIS BINA UTAMA juga mengembangkan dana *Tamwil* atau komersil yang dihimpun dari anggota dan disalurkan pada usaha produktif secara komersial. Walaupun dengan modal sedikit, pengalaman yang kurang memadai, dan letak geografis yang jauh dari kegiatan ekonomi tidak melemahkan semangat para pemakarsa untuk membangun perekonomian yang sesuai Syari'ah.

Dengan berjalannya waktu, mengelola dana komersial dan sosial secara bersamaan sangat mengalami kendala dan hambatan yang dialami. Terutama pengendalian dana *Tamwil* atau komersial. Namun, para pendiri dan staff lainnya tetap semangat dan berjamaah melalui halangan-halangan tersebut. Sehingga pada tanggal 14 November 1994, KSPPS Tamzis Bina Utama mendapat status badan hukum dengan nomor 12277/B.H/VI/XI/1994 dari Departemen Koperasi. Selain itu, Pada tahun 1996 dengan mengambil momentum peresmian gedung baru TAMZIS oleh Bp. Prof. DR. H. Amin Rais, di mulailah pula kebijakan baru menyangkut dana yang berasal dari Zakat, Infaq Shodaqoh (*dana Maal*).

Dengan 10 pertimbangan efektivitas dan profesionalisme, maka pengelolaan dana *Maal* diserahkan kepada lembaga yang khusus Baperlurzam, sedangkan TAMZIS secara

---

<sup>1</sup> Sumber Dokumen KSPPS Tamzis Bina Utama Pusat Wonosobo.

khusus mengembangkan dana komersial (sebagai *Baituttamwil*). Anggota yang dilayani dalam hal pembiayaan pada awalnya kebanyakan adalah para pedagang kecil di kecamatan Kertek kabupaten Wonosobo, khususnya yang memiliki usaha di pasar Kertek. Secara bertahap, dalam beberapa tahun seiring dengan pertumbuhan anggota dan volume usaha, maka wilayah dan jenis usaha dari anggota yang dilayani semakin meluas.

Dikarenakan anggota sudah mencapai puluhan ribu, KSPPS TAMZIS BINA UTAMA mulai mengembangkan wilayah kerjanya. Pelayanan kepada anggota yang semula hanya digarasi pengurusnya, saat ini sudah memiliki kantor pusat representatif dengan beberapa kantor cabang dan kantor cabang pembantu. Tepat pada tahun 2003, Tamzis mendapat ijin dari Kementrian Koperasi Republik Indonesiaguna membangun cabang di berbagai kota di Indonesia. Selain di Wonosobo, Tamzis kini memiliki kantor di Jakarta, Bandung, Purwokerto, Purbalingga, Cilacap, Banjarnegara, Temanggung, Kendal, Magelang, Yogyakarta, dan Klaten.

Tamzis menjalankan seluruh fungsi BMT, yaitu sebagai *Baitul Maal* dan *Baituttamwil*. Sehingga pada tahun 2005, pengurus KSPPS Tamzis Bina Utama merasa perlu untuk mendirikan lembaga yang menangani Zakat, Infaq dan Shodaqoh. Kemudian Fungsi sebagai *Baitul Maal* berupaya ditingkatkan menjadi lebih efektif dan dikelola secara profesional, pada tahun 2006 secara resmi terbentuk *Baitul Maal* LAZIS BINA DHUAFATAMADDUN, yang secara managerial, operasional dan pembukuan terpisah dari *Baituttamwil* TAMZIS. Namun kini namanya telah diganti menjadi *Baitul Maal* Tamzis. Sebagai badan otonom sejak tanggal 1 Juli 2006, *Baituttamwil* berjalan dengan melakukan penghimpunan dana, penyaluran dana, serta jasa lainnya. Konsisten dengan pemisahan tersebut, penyebutan terhadap lembaga pada saat itu adalah Koperasi Simpan Pinjam Syariah (KSPS) TAMZIS BINA UTAMA.

Dikarenakan koperasi tersebut tidak hanya melayani simpan pinjam saja, maka bergantilah nama menjadi Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) *Baituttamwil* TAMZIS BINA UTAMA. Namun, hanya berakhir pada bulan desember 2015. karena secara resmi telah diumumkan kembali pada akhir tahun lalu nama lembaganya diganti menjadi Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syari'ah (KSPPS) TAMZIS BINA UTAMA.

Adapun profil dan identitas KSPPS *Baituttamwil* TAMZIS BINA UTAMA adalah sebagai berikut:

Nama Lengkap : Koperasi Simpan Pinjam & Pembiayaan Syari'ah (KSPPS)  
TAMZIS Bina Utama.

Alamat : Jl. S. Parman No. 46 Wonosobo, Jawa Tengah. 56311

Motto : “ Happy Life, Happy Syari'ah”

Bidang Usaha : Lembaga Keuangan Syariah

Berdiri : 22 Juli 1992.

Badan Hukum : 12277/B.H/VI/XI/1994 14 November 1994

NIK : 3307090020108

NPWP : 1.606.549.2-524

No. Telp : (0286) 325303

Fax : (0286) 325064

E-mail : info@tamzis.co.id tmzpusat@gmail.com

Website : www.tamzis.com

Jumlah Kantor : 42 Kantor

Penghargaan :

1. Pemenang Kategori Paling Tertib dalam Pencatatan Keanggotaan, Kementerian Koperasi dan UKM RI tahun 2014 .
2. *2nd Rank, the Best Islamic Microfinance Karim Business Consulting* tahun 2013.
3. *Islamic Microfinance Standar*, PBMT Indonesia tahun 2013.
4. 100 Koperasi Besar Indonesia, Majalah Peluang dan Info Pasar tahun 2012.
5. Koperasi berprestasi tingkat kabupaten 2002.

## 6. Koperasi berprestasi tingkat Nasional tahun 2001.

Dengan beberapa penghargaan di atas, terbukti apabila KSPPS TAMZIS BINA UTAMA telah mengalami kemajuan yang pesat.

Saat terjadi krisis moneter tahun 1998, dimana bank-bank mengalami ketidakstabilan usaha, tetapi bank-bank syari'ah mampu bertahan dengan sistem bagi hasil yang tidak terpengaruh akibat inflasi dan tingkat suku bunga yang tinggi. Dengan bukti ini menjadikan pengelola TAMZIS bersemangat dan optimis koperasi syari'ah akan terus berkembang dan maju mencapai visi dan misi yang hendak dicapai.

Adapun visi dan misi Koperasi Simpan Pinjam & Pembiayaan Syari'ah (KSPPS) TAMZIS BINA UTAMA adalah sebagai berikut:

- a. Visi : “Menjadi lembaga keuangan mikro syari'ah utama, terbaik dan terpercaya”.
- b. Misi :
  - 1) Membantu dan memudahkan masyarakat mengembangkan kegiatan ekonomi produktifnya.
  - 2) Mendidik masyarakat untuk jujur, bertanggungjawab, profesional dan bermartabat.
  - 3) Menjaga kesucian ummat dari praktek riba yang menindas dan dilarang agama.
  - 4) Membangun dan mengembangkan sistem ekonomi yang adil, sehat dan bersih sesuai syari'ah.
  - 5) Menciptakan sistem kerja yang efisien dan inovatif.

## **B. Struktur Organisasi KSPPS TAMZIS BINA UTAMA**

TAMZIS dikelola oleh tenaga-tenaga terdidik, amanah dan profesional dengan sistem rekrutmen yang ketat. Kegiatan operasional TAMZIS sehari-hari dilaksanakan oleh manager yang bertanggungjawab kepada pengurus. Pengawasan anggaran dan pengawasan syariah dilakukan oleh pengurus sehingga dalam hal ini pengurus juga berfungsi sebagai penentu arah dan pengawas. Berikut susunan pengawas, pengurus dan managemennya.

## 1. PENGAWAS :

Susunan pengawas KSPPS TAMZIS BINA UTAMA adalah sebagai berikut:

- a) Ketua Pengawas : Ir. H. Sholeh Yahya
- b) Anggota : H. Aswandi Danoe A. S. Sos, M. M  
H. Soebakdo  
H. Mudasir Chamid  
Yusuf Effendi, S. Ag.

- 2. Pengawas Bidang Syariah : H. Teguh Ridwan, BA.  
H. Habib Maufur

- 3. PENGURUS :  
Ketua : Ir. H. Saat Suharto Amjad  
Sekretaris : H. Budi Santosa, SE.  
Bendahara : H. Tri Supriyo Wijayanto, SE.

- 4. MANAJEMEN :  
Manager Financing : Muh. Attabik Ali  
Manager Funding : Alfarid Agus  
Manager HR : Erwin Saleh  
Manager Adm dan Umum : Edi Ryanto  
Manager Operasional Wilayah: Abdul Haris  
Manager Internal Control : Anung Karyadi  
Manager Ta'awun : Tri Wuryanto  
Manager Baitul Maal Tamzis : Anwar Tribowo

Susunan pengurus tersebut yang berada di Kantor Pusat Wonosobo membawahi beberapa area termasuk Area Wonosobo dan tersebar menjadi beberapa cabang.

## C. Kebijakan dan Strategi Usaha KSPPS TAMZIS BINA UTAMA

KSPPS TAMZIS BINA UTAMA merupakan lembaga keuangan syari'ah yang bergerak dalam sektor informal. Dengan demikian, perlu adanya kebijakan agar tingkat kepercayaan masyarakat dan loyalitas anggota terhadap terjaga. Kebijakan tersebut adalah:

a. Keamanan

Faktor keamanan sangat penting, karena dana anggota dan dana lainnya merupakan amanah bagi KSPPS TAMZIS BINA UTAMA. Untuk mengatasi hal tersebut, di setiap kantor telah disediakan Brankas. Brankas merupakan keharusan dan menjadi standar kelengkapan di setiap kantor cabang guna mencegah resiko akibat kebakaran, pencurian dan lainnya terutama terhadap uang dan jaminan berharga seperti BPKB, Sertifikat, dan surat berharga lainnya.

KSPPS TAMZIS BINA UTAMA juga menerapkan standar yang ketat secara profesional. Yaitu dengan menerapkan aspek 5C yang terdiri dari: *Character* (sifat), *Capacity* (kemampuan), *Collateral* (jaminan), *Capital* (modal), dan *Condition of Economic* (kondisi perekonomian) terhadap pembiayaan dan penyaluran uang.

Objek pembiayaan KSPPS ini menghindari pembiayaan yang bersifat promosi sementara atau spekulatif. Selain itu juga menghindari usaha-usaha yang gharar dan dilarang oleh islam sekalipun usaha tersebut sangat profit.

b. Sistem Informasi Akuntansi

Pengembangan teknologi sangat perlu dikembangkan agar KSPPS TAMZIS BINA UTAMA mampu mengikuti dinamika era globalisasi. Dengan demikian, sistem informasi yang harus dikembangkan oleh manajemen adalah yang menunjang pengembangan organisasi, sistem dan prosedur, serta pengembangan lainnya.

Dengan semakin banyaknya KSPPS TAMZIS BINA UTAMA, maka tingkat kerumitan dalam pengelolaan dana masyarakat semakin tinggi, sementara pelayanan kepada masyarakat harus tetap diutamakan, terutama kecepatan dan ketepatan data. Untuk itu, di setiap kantor telah disediakan

komputer yang memadai. Selain komputer yang memadai, KSPPS TAMZIS BINA UTAMA juga telah merekrut programmer untuk mengembangkan program komputer di Koperasi.

Sedangkan untuk bisa mendapatkan sistem informasi akuntansi yang tepat dan akurat, yaitu dengan mengembangkan sistem informasi secara integral (*Integrated Accounting System/ IAS*), yang mampu menampilkan data akuntansi dengan cepat dan tepat. Selain itu program IAS tersebut telah mengintegrasikan antara program simpanan dan pembiayaan dengan program pembukuan, sehingga mampu menampilkan laporan keuangan baik neraca maupun laba/ rugi secara cepat dan akurat.

Sebagai pelaksana operasional usaha ditangani oleh manajer yang bertanggungjawab kepada pengurus. Dalam hal ini pengurus hanya mengawasi kinerja dan produk syaria'ah. Dalam rangka mengembangkan pelayanan kepada anggota dan memenuhi kebutuhan masyarakat, maka manajemen memutuskan untuk mengambil kebijakan-kebijakan strategis, diantaranya:

a) Jaringan Pelayanan

KSPPS TAMZIS BINA UTAMA mengupayakan untuk membuka kantor cabang agar memenuhi kebutuhan dan mempermudah transaksi dengan anggota yang berada di seluruh Indonesia. Sampai tahun 2016, jumlah kantor secara keseluruhan adalah 38 yang terdiri dari satu kantor Pusat dan 37 kantor Cabang. Berikut Kantor KSPPS TAMZIS BINA UTAMA beserta alamatnya:

- 1) Jakarta Selatan, Jl. Buncit Raya 405 Jakarta Selatan.
- 2) Depok, Jl. Margonda Raya No. 302 B Depok, Jawa Barat.
- 3) Cimahi, Jl. Sangkuriang No. 27 Cimahi Jawa Barat.
- 4) Bandung Kota, Jl. Inggit Garnasih (Ciateul) No. 62 D. Bandung.
- 5) Ujung Berung, Jl. AH. Nasution Kav. 46 A, Blok A-10 kompleks Bandung Timur Plaza.

- 6) Rancaekek, Jl. Rancaekek No. 155 A, Sumedang.
- 7) Sukaraja, Jl. Gatot Subroto Ruko No. 05 Sukaraja Purwokerto.
- 8) Purwakerto Kota, Jl. Pemuda No. 13 A, Purwokerto.
- 9) Purbalingga, Jl. Mayjend Sungkono No. 10, Kalimanah Purbalingga.
- 10) Cilacap, Jl. A. Yani No. 12 Kedaung Kroya Cilacap. Telp./ Fax. 0282 49413.
- 11) Batur, Jl. Raya Batur No. 27 Batur Banjarnegara. Telp. 0286 5986303.
- 12) Klampok, Jl. A. Yani No. 99, Purwareja Klampok. Telp./ Fax. 0286 479296.
- 13) Wanadadi, Pertokoan Plaza Wanadadi Kios B-3, Banjarnegara. Telp./ Fax. 0286 3398676, Telp. 0286 5800344.
- 14) Banjar Kota, Jl. Pemuda Ruko Atrium Square No. 1 Banjarnegara. Telp./ Fax. 0286 592183.
- 15) Wonosobo Kota, Pasar Induk Wonosobo (PIW) Blok E4 Lt.1. Telp. 0286 324701.
- 16) Kyai Muntang No. 03 Wonosobo. Telp. 0286 325303.
- 17) Kejajar, Jl. Raya Dieng No. 2 Km.17. Kejajar Wonosobo. Telp. 0286 3326504.
- 18) Sapuran, Jl. Purworejo No. 46 Km. 16 Sapuran Wonosobo. Telp. 0286 611240.
- 19) Kertek, Jl. Parakan 92 Kertek Wonosobo. Telp. 0286 329236.
- 20) Kaliwiro, Pertokoan Plaza Kaliwiro No.05 Wonosobo. Telp. 0286 6125600.
- 21) Temanggung Kota, Jl. Jendral Sudirman No 61, Kertosari Temanggi Telp./ Fax. 0293 493191.



- 22) Parakan, Jl. Wonosobo No. 246 Parakan, Temanggung.  
Telp. / Fax. 0293 5914386.
- 23) Weleri, Jl. Utama Tengah No. 251. Weleri Kendal Jateng.  
Telp. 0294 643620.
- 24) Kaliwungu, Ruko Kaliwungu Trade Center Blok A-11, Jl.  
KH. Asyari Kaliwungu Kendal Jateng.
- 25) Magelang Kota, Ruko Prayudan C5, Magelang. Telp. / Fax.  
0293 3276364.
- 26) Muntilan, Jl. Pemuda No. 18 Pucungrejo Muntilan  
Magelang. Telp. 0293 587464, Fax. 0293 326411.
- 27) Secang, Jl. Raya Secang – Magelang No. 171. Secang  
Magelang. Telp. 0293 5503394, Fax. 0293 3217085.
- 28) Yogya Kota, Jl. KH. Ahmad Dahlan No. 7 Yogyakarta.  
Telp./ Fax. 0274 377601.
- 29) Kotagede, Jl. Kemasan No. 77 Kotagede, Yogyakarta. Telp.  
0274 383100, Fax. 0274 4436286.
- 30) Godean, Komplek Ruko Senuko 9-11, Sido Agung Godean  
Sleman Yogyakarta. Telp./ Fax. 0274 6496460, Telp. 0274  
7426275.
- 31) Bantul, Jl. Jend. Sudirman Plaza A-6, Bantul. Telp./ Fax.  
0274 6461024.
- 32) Sleman, Jl. Ring Road Utara Sawit Sari E4, Condongcatur.
- 33) Depok Sleman Yogyakarta. Telp. 0274 885519, 0274  
889423.
- 34) Kulon Progo, Jl. Mutian Ruko Wetan Pasar No. 03, Wates  
Kulon Progo. Telp./ Fax. 0274 774596.
- 35) Klaten, Jl. Yogya-Solo, Kebondalem, Prambanan, Klaten.  
Telp./ Fax. 0274 497609.
- 36) Kantor Kas, Jl. Prambanan Piungan Km. 02 Marangan  
Bokoharjo Prambanan Sleman Yogyakarta. Telp.  
088216410000.

37) Di tambah kantor baru yaitu di Purworwjo dan Salatiga.

b) Kerjasama dengan Lembaga Lain

Mengingat kebutuhan dana para anggota, KSPPS TAMZIS BINA UTAMA juga bekerjasama dengan lembaga lain. Hal ini dilakukan guna mengantisipasi kosongnya himpunan dana yang dihimpun sendiri. Lembaga-lembaga tersebut adalah:

- 1) Kerjasama dengan Bank Bukopin cabang Jakarta
- 2) Program bagi hasil dengan PT. Sarana Jateng Ventura Semarang
- 3) Program bagi hasil Perum Sarana Pengembangan Usaha
- 4) Permodalan BMT dengan PT. PBMT Jakarta.

#### **D. Produk-produk KSPPS TAMZIS BINA UTAMA**

Produk dan Layanan Koperasi Simpan Pinjam & Pembiayaan Syari'ah (KSPPS) TAMZIS Bina Utama mengoperasikan usahanya dengan menghimpun dana dari anggota kemudian disalurkan melalui pembiayaan kepada anggota yang membutuhkan pendanaan. Produk untuk menghimpun dan menyalurkan pun beragam. Produk yang dikembangkan TAMZIS selalu disesuaikan dengan keadaan dan permintaan anggota atau pasar. Produk ini mengalami perkembangan dari tahun ke tahun. Berikut produk-produk dalam KSPPS Tamzis Bina Utama:

a. Simpanan

Ada beberapa jenis produk simpanan yang dikembangkan oleh KSPPS TAMZIS BINA UTAMA. Diantaranya yaitu simpanan Mutiara, Qurma, Haji, Pendidikan, dan Ijabah. Berikut penjelasan masing-masing simpanan:

1. Simpanan Mutiara

Simpanan ini merupakan prosuk simpanan yang dapat diambil sewaktu-waktu sesuai kebutuhan. Akad yang digunakan adalah akad *wadi'ah yad-dhomanah*. Ketentuan untuk setoran dan penarikan adalah setoran pertama Rp 1000,-, selanjutnya setor minimal Rp. 1000,- dengan saldo minin Rp. 5000,-. Transaksi ini dapat dilakukan di tempat usaha atau di semua kantor cabang. Simpanan ini juga dapat

digunakan sebagai pembayaran listrik, telepon, air, pajak kendaraan dan sangat cocok untuk anggota yang memiliki usaha perdagangan di pasar atau pusat perdagangan lainnya.

2. Simpanan Qurma ( Qurban, Walimah, dan Aqiqoh)

Simpanan ini merupakan simpanan yang menggunakan akad *mudharabah mutlaqah* yang bagi hasilnya diberikan setiap bulan. Untuk setoran simpanan Qurma ini setoran pertama minimal Rp. 5000,- lalu setoran selanjutnya minimal Rp. 1000,- dengan dapat disetorkan langsung ke kantor terdekat atau tempat usaha.

3. Simpanan Haji

Anggota dapat menggunakan produk ini untuk rencana ibadah haji atau umroh. Sangat cocok untuk umat islam yang ingin segera mempersiapkan kewajiban haji sedini mungkin. Simpanan ini menggunakan akad *wadiah*. Setoran pertama minimal Rp. 20000,- setoran selanjutnya minimal Rp. 5000,- dan dapat disetor langsung atau didatangi ke rumah atau di tempat usaha.

4. Simpanan Pendidikan

Simpanan pendidikan merupakan simpanan khusus untuk siswa sekolah yang setorannya bisa dilakukan setiap saat dan penarikan hanya boleh dilakukan sekali dalam satu tahun pada saat pergantian tahun ajaran baru. Simpanan ini menyiapkan biaya pendidikan pada tahun berikutnya. Selain itu, simpanan ini melatih siswa untuk hemat, dan sebagai sasaran investasi jangka panjang guna mewujudkan cita-cita.

5. Ijabah (Investasi Berjangka *Mudharabah*)

Ijabah merupakan simpanan dengan sarana investasi yang sesuai syar'i dengan menggunakan akad *mudharabah* yang bagi hasilnya setiap bulan. Simpanan ini tidak dapat diambil sewaktu-waktu sesuai jangka waktu yang telah ditetapkan oleh Tamzis dengan kesepakatan anggota. Untuk setoran ijabah minimal setoran awal adalah Rp. 1.000.000,-

dapat diperpanjang secara otomatis dan dapat dirancang untuk membiayai suatu proyek tertentu (syarat ketentuan berlaku).

b. Pembiayaan

Setelah dana terhimpun dari anggota melalui simpanan-simpanan di atas, selanjutnya Tamzis menyalurkan kepada anggota yang membutuhkan melalui beberapa produk pembiayaan seperti pembiayaan kios, kendaraan, Pembiayaan Pengusaha Menengah, dan Pebiayaannya Pedagang Pasar.

Berikut produk pembiayaan KSPPS TAMZIS BINA UTAMA:

1. Pembiayaan Ikhtiar Utama Syariah

Pembiayaan Ikhtiar Utama Syariah Adalah pembiayaan TAMZIS yang dirancang khusus untuk memenuhi kebutuhan anggota sesuai syariah, cepat, dan menguntungkan, sehingga insyallah memperoleh keberkahan. Akad yang digunakan bermacam-macam. Akad Mudharabah-Musyarakah digunakan apabila anggota menginginkan pengembangan usaha yang selama ini sudah berjalan dan membutuhkan tambahan modal, TAMZIS siap untuk membantu dengan menyediakan permodalan dengan system bagi hasil. Akad Murabahah Apabila nasabah berkeinginan untuk memiliki suatu barang untuk mendukung pengembangan usahanya, maka TAMZIS siap menyediakan barang tersebut dan kemudian menjualnya kepada anggota dengan pembayaran angsuran sesuai dengan jangka waktu yang diinginkan anggota. Akad Ijarah Apabila anggota berkeinginan untuk menggunakan suatu barang untuk memenuhi kebutuhannya dan mendukung pengembangan usahanya, akan tetapi anggota tidak berniat untuk memiliki barang tersebut, maka TAMZIS akan menyediakan barang sesuai dengan yang diinginkan anggota, kemudian TAMZIS menyewakan kepada anggota dengan pembayaran sewa secara angsuran/cicilan sesuai dengan jangka waktu yang disepakati.

2. Pembiayaan Porsi Haji Adalah pinjaman dana dari TAMZIS kepada anggota/ pemohor untuk menutupi kekurangan dana untuk memperoleh seat haji. TAMZIS akan membantu pengurusan perolehan

porsi haji anggota lewat bank yang ditunjuk oleh kemenag. Dan sebagai jasa kepengurusan itu anggota/ pemohon membayar ujrroh atau yang sering disebut dengan *fee* (biaya) pengurusan kepada TAMZIS.

Tujuan dan Manfaat:

- 1) Memberikan kemudahan kepada anggota TAMZIS dalam melaksanakan ibadah haji.
- 2) Memberikan kepastian keberangkatan haji tanpa dibayangkan kekhawatiran kehabisan quota porsi haji.
- 3) Memudahkan dalam hal pembayaran cicilan dana talangan karena jangka waktu sampai 3 tahun.

#### **E. Operasional Usaha KSPPS TAMZIS BINA UTAMA**

Operasional usahanya Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syari'ah (KSPPS) TAMZIS **Bina Utama** mendasarkan kegiatannya pada perundang-undangan perkoperasian, Kepmen No. 91/kep/M.KUKM/IX/2004 yang mengatur tentang pengakuan dan pengukuran akuntansi dan pelaksanaan produk-produk syari'ah sebagai acuan operasional simpanan maupun pembiayaan. Simpanan yang diterima dari anggota dalam berbagai bentuk produk untuk kemudian akan disalurkan kepada anggota lain dalam rangka menunjang/menambah modal usaha. Biasanya simpanan diutamakan dari masyarakat kaya, yaitu dari ijabah dan penyaluran kepada pedagang di pasar, pengusaha kecil dan menengah ataupun usaha lainnya.

Mayoritas *lending* dana berasal dari *micro finance* sebanyak 80 % dari total anggota dengan akad Mudharabah sedangkan secara nominal *mikro finance* menerima pembiayaan paling banyak 60% – 70% dari total pembiayaan yang diberikan. Persyaratan menjadi anggota KSPPS TAMZIS Bina Utama cukup mendaftarkan diri kepada marketing/kantor TAMZIS untuk menjadi anggota dengan mengisi formulir anggota baru dan menyertakan setoran dan foto copy identitas (KTP/SIM/lainnya). Dengan menjadi anggota, tentu saja bisa mengajukan pembiayaan sesuai dengan kebutuhan dan persyaratan yang ditentukan.

Dengan menerima pengajuan permohonan pembiayaan anggota beserta jaminan dan keterangan sejarah usaha anggota, tim yang terdiri dari MAC (Manager Administrasi

Cabang) dibantu dengan Administrasi *Legal Officer*, yang harus disetujui oleh MMC (Manager Marketing Cabang) serta AO (*Account Officer/ Marketing*) kemudian akan menilai, mengamati, survey dan mencairkan pembiayaan dengan plafon, jangka waktu, bagi hasil, sistem pembayaran, akad pembiayaan, jaminan, dan tentu saja atas persetujuan MMC dan MMA (Manager Marketing Area) KSPPS TAMZIS Bina Utama apabila pembiayaan bernilai besar dan signifikan. Setelah itu anggota bisa langsung meminta pencairan dari marketing/ teller.

Adapun lampiran yang diperlukan untuk pengajuan pembiayaan bagi individu antara lain:

- a) Foto copy KTP
- b) Foto copy KK
- c) Foto Copy Keterangan Penghasilan

Sedangkan lampiran yang diperlukan untuk pengajuan bagi perusahaan antara lain:

- a) Foto copy KTP suami dan istri
- b) Foto Copy KK
- c) Foto Copy SIUP
- d) Foto copy NPWP
- e) Foto copy nota pembelian/penjualan
- f) Foto copy akte pendirian perusahaan
- g) Foto copy kepemilikan jaminan (agunan) dan
- h) Foto copy TDP

Akan tetapi biasanya marketing bertanggung jawab langsung atas pencairan pembiayaan dengan tetap memperhatikan 5C agar kemacetan dapat dihindari. Dan pembiayaan diberikan untuk usaha yang syaria'ah dan menguntungkan.

## **F. Divisi-divisi Pendukung**

- a. Divisi Penjamin (*Baitut Ta'awun*)

Divisi ini bertugas untuk mengelola dana yang digunakan sebagai penjamin beberapa resiko yang timbul dari proses pembiayaan anggota. Semisal, ada anggota yang mengajukan pembiayaan dan pada saat itu mengalami bencana seperti banjir, kebakaran, sakit keras, tanah longsor atau meninggal sehingga mengakibatkan anggota tersebut tidak dapat beraktifitas, maka divisi ini wajib turun tangan. Dengan catatan dimana bencana tersebut tidak murni kesalahan anggota. Divisi ini akan membebaskan sisa pembayaran pembiayaan sesuai dengan saldo pembiayaan. Hal ini sebagai sebuah konsekuensi bekerjasama dengan TAMZIS.

Penjaminan ini digunakan untuk menjamin pembiayaan dengan berbagai resiko. Resiko tersebut diantaranya: resiko modal dan resiko jiwa. Resiko modal dibayarkan oleh pihak cabang *Baitut Ta'awun* TAMZIS. Sedangkan resiko jiwa dibayarkan oleh anggota. Dimana semua biaya dibayar dan dikelola oleh Divisi ini.

b. Divisi Tamaddun

Divisi ini merupakan divisi yang bergerak dalam bidang sosial pada KSPPS TAMZIS BINA UTAMA. Divisi ini berfungsi sebagai Baitul Maal yaitu mengelola dana zakat, infaq dan sodaqoh serta wakaf. Tamaddun merupakan Baitul Maal dari TAMZIS, yang mengusung motto Kasih Sayang untuk Pemberdayaan.

Tujuan dari divisi ini adalah “Turut mewujudkan kemakmuran masyarakat berdasarkan ekonomi syariah”. Visi Tamaddun adalah: Menjadi lembaga sosial yang visioner dalam inovasi pemberdayaan masyarakat sedangkan misinya adalah:

1. Membina kualitas sumberdaya insani
2. Membangun kesadaran masyarakat tentang ekonomi syariah
3. Menjalinkan kerjasama berbagai pihak yang visinya sesuai dengan lembaga ini
4. Membina masyarakat agar memiliki jiwa mandiri, percaya diri, jujur dan membangun
5. Menggali potensi masyarakat lokal

Divisi Sosial Tamaddun (*Baitul Maal*) merupakan *Baitul Maal* di bawah manajemen TAMZIS *Baituttamwil*. Divisi ini bertugas menghimpun dana zakat, infaq, shadaqah, waqaf dan dana sosial lainnya dari karyawan dan anggota TAMZIS, serta dari masyarakat sekitar. Program utama Tamaddun yaitu BINA SISWA CERDAS, sebuah ikhtiar membantu pendidikan anak-anak yatim dan dhuafa lewat pemberian beasiswa. Sejak tahun 2006 Tamaddun telah menyalurkan beasiswa kepada 1050 siswa SD-SMP dan SMU. Sedangkan total dana beasiswa yang disalurkan Tamaddun pada tahun 2016 sebesar Rp. 57.233.700. Secara garis besar kegiatan Tamaddun terdiri dari kegiatan penghimpunan dana (*Fundraising*), kegiatan Pentasyarufan Ziswaf dan Pemberdayaan Masyarakat.

#### **G. Sumber Daya Insani KSPPS TAMZIS BINA UTAMA**

Bagi suatu lembaga yang memiliki keinginan untuk maju, maka lembaga tersebut harus meletakkan SDI (Sumber Daya Insani) Tamzis sebagai suatu asset yang terbesar, oleh karena itu program yang nyata bagi terwujudnya suatu sistem penyediaan *human resource* yang bagus, sangat menentukan bagi terpenuhinya SDI-SDI yang handal, professional, kapabel dan berkarakter. Dalam proses tersebut maka program utama yang sangat menentukan adalah rekrutmen, karena dalam proses inilah merupakan tahapan pertama yang menentukan tersedianya Sumber Daya Insani Tamzis yang memenuhi standar kuasifikasi, memiliki karakter unggul dan memiliki potensi untuk berkembang.

Untuk meningkatkan kinerja perusahaan dan kapasitas bagi Insan Tamzis yang telah menjadi karyawan tetap maka disertakan para karyawan berbagai pelatihan-pelatihan, baik yang dilakukan oleh TAMZIS maupun hasil kolaborasi atau mengikutkan Pelatihan yang diselenggarakan lembaga penyedia jasa pelatihan, seperti pelatihan dasar yang menitik beratkan pada kinerja dasar dan pengetahuan produk syari'ah serta pelaksanaannya, pelatihan tingkat madya meliputi materi *problem solving* dan ketrampilan lain, *leadership*, *character building*, serta memberi kesempatan belajar/kuliah kepada karyawan yang dianggap layak, diklat teller, analisis kredit mikro, pengelolaan dan pemasaran umroh, pengadaan *Short Course*, pendelegasian kepada pelatihan tingkat nasional maupun seminar-seminar yang berkaitan dengan ekonomi Islam.