

BAB II

KONDISI UMUM KJKSS BAITUT TAMWIL TAMZIS

A. Sejarah Singkat

Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Baituttamwil TAMZIS yang berkantor pusat di Jl. Kyai Muntang Wonosobo, pada awalnya adalah merupakan lembaga di bawah Cabang Muhammadiyah Kertek - Wonosobo yang bertugas mengurus Zakat infaq dan Shodaqoh (Baitul Maal). Dengan semakin berkembangnya masyarakat dan tuntutan pelayanan yang semakin tinggi, maka KJKS Baituttamwil TAMZIS selain mengurus dana maal juga mengembangkan dana Tamwil / komersial. Hingga saat ini, dengan pertimbangan efektivitas dan profesionalisme maka pengelolaan dana maal diserahkan kepada lembaga yang khusus yaitu Baperlurzam, sedangkan KJKS Baituttamwil TAMZIS secara khusus mengembangkan dana komersial (sebagai Baituttamwil). Meskipun kemudian pada tahun 2005 pengurus KJKS Baituttamwil TAMZIS merasa perlu untuk mendirikan lembaga yang menangani Zakat, infaq dan Shodaqoh. Sehingga pada tahun 2006 secara resmi terbentuk Baitul Maal yang diberi nama LAZIS Bina Dhuafa TAMADDUN yang secara managerial, operasional dan pembukuan terpisah dari KJKS Baituttamwil TAMZIS.⁷

⁷ Company Profile Tamzis

Secara garis besar dapat kami uraikan data KJKS Syari'ah Baituttamwil TAMZIS sebagai berikut :

- Nama Lembaga : Koperasi Jasa Keuangan Syariah
Baituttamwil TAMZIS
- Alamat Kantor Pusat : Jl. S. Parman 46 Wonosobo
- Motto : “Happy Life, Happy Syariah”
- Berdiri : 22 Juli 1992
- Badan Hukum : 12277/B.H/XI/1994 14 November 1994
- NPWP : 1.606.549.2-524
- No. Telp. : 0286-325303
- No Fax. : 0286-325064
- e-mail : info@tamzis.com
- Website : www.tamzis.com
- Jumlah Karyawan : 440 karyawan (Desember 2011)
- Jumlah Kantor cabang : 29 Kantor
- Penghargaan : Koperasi Berprestasi Tingkat Nasional
tahun 2001
Koperasi Berprestasi Tingkat Kabupaten
tahun 2002

B. Visi Misi Baituttamwil Tamzis

1. Visi

Menjadi Lembaga Keuangan Syariah Utama, Terbaik, dan Terpercaya

2. Misi

- ❖ Membantu dan memudahkan masyarakat mengembangkan kegiatan ekonomi produktifnya
- ❖ Mendidik masyarakat untuk jujur, bertanggung jawab, profesional dan bermartabat
- ❖ Menjaga kesucian umat dari praktek riba yang menindas dan dilarang agama
- ❖ Membangun dan mengembangkan sistem ekonomi yang adil, sehat dan bersih sesuai syariah
- ❖ Menciptakan sistem kerja yang efisien dan inovatif

C. Pengelolaan Baituttamwil Tamzis

Operasional sehari-hari KJKS Baituttamwil TAMZIS dilaksanakan oleh Manajer yang bertanggung jawab kepada pengurus. Pengawasan yang dilakukan oleh pengurus secara garis besar meliputi pengawasan anggaran dan pengawasan syari'ah, sehingga fungsi pengurus lebih sebagai penentu arah dan pengawas (sebagai Komisaris).

D. Struktur Pengurus KJKS Baituttamwil Tamzis 2008 - 2012

Adapun susunan organisasi KJKS Syari'ah Baituttamwil TAMZIS adalah sebagai berikut :

Ketua : Ir. H. Saat Suharto

Ketua Bidang Pengawasan Organisasi : H. Mudasir Chamid

Ketua Bidang Pengawasan Usaha	: Ir.H Sholeh Yahya
Ketua Bidang Pengawasan Syariah	: H. Teguh Ridwan, BA
Wakil Ketua Bidang Pengawasan Syariah	: H. Habib Maufur
Sekretaris	: Yusuf Effendi,S.Ag
Bendahara	: H. AswandiDano A. S.Sos. MM
Wakil Bendahara	: H. Subakto

MANAJEMEN

Manager	: Budi Santoso, S.E.
Wakil Manager	: Tri Supriowijiyanto,S.E.

Secara lengkap, struktur organisasi KJKS Baituttamwil TAMZIS sebagaimana terlampir.

E. Kebijakan dan Strategi Usaha

1. Bidang Operasional

Sebagai lembaga keuangan syari'ah yang bergerak di sektor informal, maka ada beberapa kebijakan yang dipandang perlu agar tingkat kepercayaan masyarakat dan loyalitas anggota terhadap perusahaan terjaga. Kebijakan tersebut meliputi beberapa hal, yaitu ;

a. Keamanan

Karena dana masyarakat dan dana-dana lainnya adalah amanah bagi KJKS Baituttamwil TAMZIS maka faktor keamanan menjadi sangat penting, untuk itu di setiap kantor KJKS Baituttamwil TAMZIS telah disediakan Brankas. Brankas tersebut merupakan

keharusan dan sudah menjadi standart kelengkapan peralatan kantor di setiap kantor KJKS Baituttamwil TAMZIS, agar dapat mencegah resiko akibat bahaya kebakaran dan pencurian, terutama terhadap uang dan jaminan seperti BPKB, Sertifikat, barang, dan surat berharga lainnya.

Selain keamanan fisik, KJKS Baituttamwil TAMZIS secara profesional menerapkan standart yang ketat (5 C) terhadap penyaluran dana, hanya pengajuan yang layak saja yang dicairkan. Selain itu marketing bertanggungjawab langsung terhadap setiap pencairan dan pengeluaran dana, sehingga pembiayaan bermasalah/ macet dapat ditekan seminimal mungkin. Beberapa akad perjanjian bagi hasil (mudharabah dan musyarokah) bahkan KJKS Baituttamwil TAMZIS ikut memantau dan mengontrol usaha agar mendapat jaminan keuntungan yang memadai.

Dalam hal obyek pembiayaan KJKS Baituttamwil TAMZIS menghindari pembiayaan yang spekulatif dan hanya bersifat promosi semata, tentu saja juga menghindari usaha yang dilarang secara Syar'i sekalipun usaha tersebut menguntungkan.

b. Sistem Informasi Akuntansi

Sistem informasi yang dikembangkan oleh manajemen adalah dalam rangka untuk mengembangkan organisasi, sistem dan prosedur, serta pengembangan tehnologi agar mampu mengikuti dinamika era globalisasi.

Dengan semakin banyaknya anggota KJKS Baituttamwil TAMZIS, maka tingkat kerumitan dalam pengelolaan dana masyarakat semakin tinggi, sementara pelayanan kepada masyarakat harus tetap diutamakan, terutama kecepatan dan ketepatan data. Untuk itu disetiap kantor telah disediakan Komputer yang memadai. Selain Komputer yang memadai, KJKS Baituttamwil TAMZIS juga telah merekrut programmer untuk mengembangkan program Komputer di KJKS Baituttamwil TAMZIS.

Dalam bidang sistem informasi untuk menjamin tersedianya informasi yang akurat dan tepat, yaitu dengan mengembangkan sistem informasi (*Integrated Accounting Sistem / 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 laporan keuangan baik Neraca maupun Laba / Rugi dapat ditampilkan dan diketahui setiap saat.

2. Bidang Pengembangan Usaha

Dalam rangka mengembangkan pelayanan kepada anggota dan memenuhi kebutuhan masyarakat, maka manajemen memutuskan untuk mengambil kebijakan – kebijakan strategis.

a. Jaringan Pelayanan

Untuk dapat memenuhi kebutuhan dan mempermudah transaksi dengan nasabah / anggota yang lokasinya berjauhan, maka KJKS

Baituttamwil TAMZIS mengupayakan untuk membuka kantor cabang, antara lain;

Kantor	Jumlah	Wilayah
1. Kantor Pusat	1 Kantor	Wonosobo
2. Kantor Cabang	5 Kantor	Wonosobo, Temanggung, Banjarnegara, Yogyakarta, Jakarta
3. Cabang Pembantu	14 Kantor	- Wonosobo, Kertek, Kejajar, Sapuran, Kaliwiro, - Kotagede, Prambanan, Godean, - Temanggung, Parakan, Magelang Klampok, Wanada, Batur, Muntilan

b. Kerjasama Antar Lembaga

Untuk membantu anggota KJKS Baituttamwil TAMZIS dalam memenuhi kebutuhan dana, selain menggunakan dana yang dihimpun sendiri, KJKS Baituttamwil TAMZIS juga menjalin kerjasama dengan lembaga lain. Kerjasama yang telah kami laksanakan antara lain :

- a) Kerjasama dengan Bank Bukopin Syari'ah cabang Jakarta
- b) Program Bagi hasil dengan PT. Sarana Jateng Ventura Semarang
- c) Program Bagi hasil dengan Perum Sarana Pengembangan Usaha

E. Produk Baituttamwil Tamzis

Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Baituttamwil TAMZIS sebagai lembaga keuangan syari'ah dalam usahanya bertindak selaku lembaga komersial yang dijalankan secara syariah, hal ini kami lakukan agar dapat bertindak dan menjalankan usaha secara profesional. Sedangkan kegiatan-kegiatan lain seperti Amil (sosial) kami menyerahkannya kepada lembaga lain dengan manajemen terpisah (Lazis Bina Dhuafa Tamaddun).

Produk yang dikembangkan selalu disesuaikan dengan keadaan dan permintaan anggota / pasar. Produk ini mengalami perkembangan dari tahun-ketahun, dan selalu kami usahakan untuk dapat memenuhi aturan syar'i. Secara garis besar ada tiga jenis produk yang kami kembangkan yaitu :⁸

1. Simpanan

Produk simpanan yang dikembangkan oleh KJKS Baituttamwil TAMZIS ada beberapa jenis simpanan, yaitu Simpanan Mutiara, Simpanan Qurban, Simpanan Haji, dan Simpanan Berjangka (IJABAH).

Produk simpanan yang paling diminati anggota adalah simpanan Mutiara, dimana KJKS Baituttamwil TAMZIS menyediakan tenaga (marketing) untuk melayani anggota baik penyetoran maupun penarikan simpanan secara harian. Nasabah / anggota simpanan mutiara ini sebagian besar adalah pedagang pasar. Produk simpanan lainnya yang juga banyak diminati terutama oleh pegawai adalah Simpanan Berjangka (IJABAH).

⁸ Brosur Tamzis

Selain kedua simpanan tersebut yaitu ada Simpanan Qurban dan Simpanan Haji.

a. Mutiara (simpanan)

Mudah:

- ✓ Dapat diambil sewaktu-waktu sesuai kebutuhan usaha
- ✓ Setoran dan penarikan dapat dilayani di tempat usaha, setoran pertama Rp 5.000,- selanjutnya minimal Rp 1.000,- dengan saldo minimal Rp 5.000,-
- ✓ Dapat menyetor dan mengambil di semua kantor cabang.

Multiguna:

- ✓ Dapat digunakan sebagai pembayaran listrik, telepon, air, pajak kendaraan
- ✓ Sangat cocok untuk mereka yang memiliki usaha perdagangan di pasar maupun sentra usaha lainnya.

Barokah:

- ✓ Insentif (atthaya) diberikan setiap bulan
- ✓ Menggunakan prinsip wadiah yang akan datang ad dhamananah yaitu TAMZIS menerima dari anggota masyarakat kemudian diputarakan dalam usaha yang produktif.

b. Simpanan Qurma (Qurban, Walimah dan Aqiqah)

- ✓ Sangat membantu merancang ibadah qurban, walimah maupun aqiqah
- ✓ Menggunakan prinsip wadiah muthlaqah

- ✓ Bagi hasil diberikan setiap bulan
- ✓ Setoran pertama minimal Rp 5.000,- selanjutnya minimal Rp 1.000,-
- ✓ Dapat disetorkan langsung / didatangi di rumah /tempat usaha.

c. Simpanan haji

- ✓ Membantu mempersiapkan biaya haji dengan cara menabung
- ✓ Menggunakan prinsip wadiah muthlaqoh
- ✓ Bagi hasil diberikan setiap bulan
- ✓ Setoran pertama minimal Rp20.000 selanjutnya minimal Rp 5.000
- ✓ Dapat disetor langsung atau didatangi di rumah/ tempat usaha.
- ✓ Sangat cocok bagi umat Islam yang untuk mempersiapkan kewajiban haji sedini mungkin.

d. Simpanan pendidikan

- ✓ Simpanan mutiara pendidikan khusus untuk siswa sekolah
- ✓ Setoran bisa dilakukan setiap saat, dan penarikan hanya boleh dilakukan sekali dalam setahun pada saat pergantian tahun ajaran baru.
- ✓ Menyiapkan biaya pendidikan pada tahun ajaran berikutnya
- ✓ Melatih siswa untuk hemat, dengan cara menabung
- ✓ Mudah, siswa tidak harus ke kantor, petugas datang ke sekolah.

e. Ijabah (Investasi Berjangka Mudharabah)

- ✓ Sangat tepat sebagai sarana investasi yang sesuai dengan syar'i
- ✓ Menggunakan prinsip mudharabah
- ✓ Jumlah minimal Rp 1.000.000 dan kelipatannya
- ✓ Bagi hasil setiap akhir bulan
- ✓ Dapat diperpanjang secara otomatis

- ✓ Dapat dirancang untuk membiayai suatu proyek tertentu (sesuai syarat yang tertuang pada akad)

f. Arafah (arisan ta'awun haji)

Keunggulan

- ✓ Dirancang bagi jamaah (pengajian, bimbingan haji dan lain-lain) atau kelompok yang bersepakat untuk saling tolong menolong (taawun)
- ✓ Sangat cocok untuk peserta yang sudah saling mengenal
- ✓ Lebih mempererat tali ukhuwah
- ✓ Tanpa menggunakan undian
- ✓ Lebih menjamin kepastian haji
- ✓ Peserta tidak dibebani biaya pengelolaan

Syarat

- ✓ Sudah memenuhi syarat mampu haji(istito'ah)
- ✓ Satu kelompok terdiri dari lima orang

2. Pembiayaan

Dari dana yang dapat kami himpun untuk selanjutnya kami salurkan kepada masyarakat melalui beberapa produk pembiayaan, seperti Pembiayaan Kios, Pembiayaan Kendaraan Bermotor, Pembiayaan Pengusaha Menengah (UKM), dan Pembiayaan Pedagang Pasar (Mikro).

Penyaluran dana terbesar 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 kami salurkan kepada pedagang dapat kami pantau terus perkembangannya. Selain itu jika terjadi keterlambatan angsuran karena sepi, pedagang dapat mendobel angsurannya pada saat sudah ramai, sehingga kolektibilitasnya lancar.

Produk Pembiayaan Baituttamwil TAMZIS antara lain :

a. Al Bai'u Bitsaman A'ajil (BBA)

Produk BBA ini sementara lebih di utamakan untuk pembiayaan kepemilikan kendaraan bermotor (roda dua dan roda empat, dengan ketentuan sebagai berikut ;

- Jenis dan merek kendaraan bermotor bebas, sesuai permintaan
- Tahun pembuatan tidak lebih dari lima tahun, untuk kendaraan roda dua
- Tahun pembuatan tidak lebih dari delapan tahun, untuk kendaraan roda empat
- Uang muka minimal 30% untuk kendaraan baru, dan 50% untuk kendaraan bekas

Dari pengalaman yang sudah berjalan, kolektibilitas untuk Pembiayaan BBA ini sangat baik. Hal ini dimungkinkan karena Tamzis menerapkan persyaratan yang cukup ketat. Selain persyaratan uang muka yang besar dan bukti diri, serta survei personal, Tamzis juga melakukan survei lingkungan terhadap calon penerima pembiayaan BBA ini.

b. Pembiayaan Modal Usaha (Mudharobah)

- Diperuntukkan bagi usaha produktif yang memiliki tingkat keuntungan yang baik
- Menggunakan sistem Mudharobah
- Usaha yang dibiayai sudah berjalan minimal 1 Tahun
- Jangka Waktu Pembiayaan, rata-rata 3 s/d 6 Bulan

Jumlah anggota pembiayaan ini merupakan bagian terbesar dari seluruh jumlah pembiayaan yang terlayani oleh KJKS Baituttamwil TAMZIS. Karena pengguna produk ini mayoritas adalah pedagang pasar, yang mana pedagang pasar adalah merupakan anggota terbesar di KJKS Baituttamwil TAMZIS.

c. Tamzis Fast Service (TFS) / Bridging Loan

- Diperuntukkan bagi usaha produktif yang memiliki tingkat keuntungan yang tinggi
- Menggunakan sistem Mudharobah
- Usaha yang dibiayai sudah berjalan minimal 1 Tahun
- Diutamakan untuk perdagangan
- Jangka Waktu maksimal 1 (satu) bulan

Tamzis Fast Service (TFS) merupakan pelayanan TAMZIS kepada anggota akan kebutuhan dana yang bersifat mendadak. Pencairan pembiayaan maksimal hanya 1 (satu) hari dari pengajuan pembiayaan anggota.

Jenis pembiayaan ini relatif lebih menguntungkan

dibanding dengan jenis pembiayaan yang lainnya. Namun karena sifatnya yang khusus, TAMZIS hanya berani memberikan pembiayaan jenis ini kepada anggota khusus (VIP) saja.

Pembiayaan ini sementara dilaksanakan sebagai sarana Tamzis menyalurkan kelebihan dana, dan untuk proyek yang profitabilitasnya tinggi.

d. Pembiayaan modal kerja

- ✓ Diperuntukkan bagi pengusaha yang memiliki usaha produktif dengan tingkat keuntungan yang baik dan membutuhkan tambahan modal kerja.
- ✓ Pembiayaan ini menggunakan prinsip mudharabah, di mana Tamzis menyetorkan tambahan modal kerja untuk usaha,
- ✓ Pengusaha harus membuat rencana kerja atau menyetujui rencana kerja yang ditetapkan
- ✓ Usaha yang dibiayai sudah berjalan minimal 1 tahun
- ✓ Dan keuntungan usaha yang dibiayai tersebut Tamzis mendapatkan bagian sesuai dengan porsi keuntungan yang sudah disepakati.
- ✓ Jika usaha yang dibiayai mengalami kerugian, tanpa adanya penyelewengan / kesengajaan dan bisa dibuktikan dengan bukti yang jelas, maka Tamzis hanya mengambil pokok modal yang disetorkan.
- ✓ Bisa dipergunakan untuk perdagangan umum dan abribisnis.

e. Pembiayaan kepemilikan barang

- ✓ Tamzis membantu anggota masyarakat yang membutuhkan barang untuk keperluan dagangan, alat produksi ataupun konsumsi akan

tetapi tidak memiliki dana yang cukup untuk membeli secara tunai (keperluan alat-alat elektronik, rumah tangga, HP dan lain-lain)

- ✓ Pembiayaan ini menggunakan akad murobahah di mana Tamzis sebagai penjual dan anggota / masyarakat sebagai pembeli.
- ✓ Tamzis membeli terlebih dahulu barang-barang yang dikehendaki anggota / masyarakat sesuai spesifikasi yang diinginkan (jumlah, merek, seri dan lain-lain) kemudian dijual kepada anggota / masyarakat dengan pola cicilan setelah dilakukan kesepakatan mengenai keuntungan jual beli.
- ✓ Uang muka 30%.

f. Pembiayaan proyek

- ✓ Dipergunakan untuk pembiayaan proyek atau kegiatan ekonomi yang produktif.
- ✓ Menggunakan prinsip mudharabah di mana Tamzis sebagai shohibul maal menyediakan dana untuk melaksanakan proyek tersebut, sedangkan pengusaha bertindak sebagai mudhorib (pelaksana) proyek.
- ✓ Keuntungan proyek yang dibiayai dibagi antara Tamzis dan pengusaha sesuai dengan porsi yang telah ditetapkan.
- ✓ Tamzis memberikan bantuan manajemen

g. Sewa beli

- ✓ Dipergunakan untuk kepemilikan alat produksi atau kendaraan
- ✓ Menggunakan prinsip Al Bai'u Takjiri di mana TAMYIZ akan membeli alat produksi atau kendaraan untuk kemudian disewakan kepada anggota, di mana jumlah biaya sewa sudah termasuk angsuran.

- ✓ Jika lancar sampai waktu yang ditetapkan, maka alat produksi atau kendaraan yang disewa secara otomatis dibeli penyewa.

3. Jasa

Selain produk simpanan dan pembiayaan kami juga menyelenggarakan jasa pembayaran rekening listrik, air dan telepon. Dimana KJKS Baituttamwil TAMZIS mendapatkan jasa atas pengelolaan pembayaran rekening tersebut. Di mana pembayaran rekening tersebut dapat diambilkan dari simpanan mutiara nasabah /anggota. Dan untuk melayani kebutuhan TKI terhadap valuta asing, KJKS Baituttamwil TAMZIS melayani jual beli valuta asing (Ash-Shorf) meskipun jumlahnya belum besar.