

## **BAB III**

### **PEMBAHASAN DAN ANALISIS**

#### **3.1 Pengertian akad *Wadi'ah* .**

Kata *Wadi'ah* berasal dari wada'a yaitu meninggalkan sesuatu. Sesuatu yang seseorang tinggalkan pada orang lain agar dijaga disebut *wadi'ah*, karena dia meninggalkannya pada orang yang sanggup menjaga. Secara harfiah, *wadi'ah* dapat diartikan sebagai titipan murni dari satu pihak ke pihak yang lain, baik individu maupun badan hukum yang harus dijaga dan dikembalikan kapan saja si penitip menghendaknya. Menurut istilah *Wadi'ah* artinya yaitu titipan dari satu pihak ke pihak lain , baik individu maupun badan hukum yang harus dijaga dan dikembalikan kapan saja si penyimpan menghendaknya.<sup>1</sup>

#### **3.2 Landasan Hukum**

##### a) Al-Qur'an

Qs.Al-Baqarah ayat 283.

.. فَإِنْ أَمِنَ بَعْضُكُم بَعْضًا فَلْيُؤَدِّ الَّذِي أُؤْتِمِنَ أَمْنَتَهُ، وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ..

*Artinya : ... akan tetapi jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, Maka hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya (hutangnya) dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya...(QS Al-Baqarah:283)<sup>2</sup>*

---

<sup>1</sup> Wiroso,S.E.,M.B.A,(*Penghimpunan Dana Dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syariah*,Jakarta :Grasindo),2005.hlm 20

<sup>2</sup> Muhammad Syafi'i Antonio,(*Bank Syari'ah Dari Teori Ke Praktik*, Jakarta: Gema Insani),2001.hlm 85

## b) Hadits

وَعَنْ أَبِي هُرَيْرَةَ عَنِ النَّبِيِّ قَالَ: إِذَا مَا نَهَ إِلَى مَنْ ائْتَمَنَكَ وَلَا تُخْنُ مِنْ خَانَكَ.

(رواه أبو داود الترمذی وقل: حديث حسن)

*Artinya : dan dari Abi Hurairah, dari Nabi saw., ia bersabda "Tunaikanlah amanah kepada orang yang mempercayaimu, dan janganlah berhianat kepada orang yang menghianatimu. (HR Abu Daud, at-Tirmidzi. Dan tirmidzi berkata : ini hadits hasan)*

## c) Fatwa DSN MUI

Menurut fatwa DSN No. 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang tabungan, disebutkan bahwa ketentuan umum tabungan dengan prinsip wadiah adalah tidak ada imbalan yang disyaratkan, kecuali dalam bentuk pemberian yang bersifat sukarela dari bank. Dalam wadiah imbalan tersebut disebut bonus. Fatwa DSN yang didalamnya membahas bonus adalah Fatwa Dewan Syariah Nasional NO.75/DSN MUI/VII/2009 tentang Pedoman Penjualan Langsung Berjenjang Syariah (PLBS). Disebutkan bahwa yang disebut bonus adalah tambahan imbalan yang diberikan oleh perusahaan kepada mitra usaha atas penjualan, karena berhasil melampaui target penjualan barang dan atau produk jasa yang ditetapkan perusahaan.

### **3.3 Prosedur Pembukaan Produk TARBIAH (Tabungan Arisan berhadiah) di KJKS Binama Semarang.**

TARBIAH (Tabungan Arisan Berhadiah) merupakan salah satu produk simpanan di KJKS BINAMA yang banyak diminati oleh masyarakat. Penerapan akad *wadi'ah yad dhamanah* pada Produk TARBIAH ini adalah akad titipan murni yang dengan seijin penitip boleh digunakan oleh KJKS.

1. Prosedur pembukaan rekening TARBIAH (Tabungan arisan Berhadiah)<sup>3</sup>
  - a. Penyimpanan perorangan atau lembaga Pembukaan rekening tarbiah bisa perorangan atau individu dan bisa juga suatu lembaga.
  - b. Mengisi permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan.
  - c. Menyerahkan fotocopy identitas diri ( KTP / SIM). Apabila ada mitra yang belum memiliki kartu identitas namun merasa tertarik untuk membuka rekening TARBIAH maka solusinya adalah menggunakan perwakilan dalam kepemilikan tabungan. Istilah untuk perwakilan tersebut adalah QQ (Qualitate Qua) yang artinya “bertindak sebagai,mewakili, atas kuasa” yang posisinya setelah nama mitrayang akan membuka rekening.<sup>4</sup>Setoran awal dan selanjutnya sesuai ketentuan Setoran awal dan selanjutnya

---

<sup>3</sup>Profile Company KJKS Binama

<sup>4</sup>*Op.cit.*

misal untuk tarbiah periode 18 adalah RP 50.000,00. Penyetoran dapat dilakukan dengan cara tunai (*cash*) maupun pemindahbukuan dari saldo rekening SIRELA ke rekening TARBIAH.

- d. Hanya rekening aktif yang berhak mengikuti pada pembukaan tarbiah bulanan. Maksud dari rekening aktif adalah rekening yang setiap bulannya terdapat saldo yang mencukupi untuk setoran TARBIAH. misalkan anda tidak menyetor untuk bulan ini namun karena saldo pada tabungan TARBIAH anda mencukupi untuk penyetoran maka saldo tersebut secara otomatis akan digunakan untuk menyetor untuk bulan tersebut. Namun bila saldo dalam rekening TARBIAH anda tidak mencukupi maka bulan berikutnya anda harus menyetor dua kali yaitu untuk setoran bulan kemarin dan bulan itu.

## 2. Ketentuan Pengundian TARBIAH<sup>5</sup>

- a. Pengundian TARBIAH dilakukan pada tanggal 26 setiap bulan, apabila pada tanggal tersebut adalah hari libur maka dilakukan setelah tanggal tersebut atau pada hari kerja.
- b. Pengundian dilakukan oleh kepala divisi pendanaan disaksikan beberapa orang sebagai saksi.
- c. Pada setiap periode terdapat tiga kupon yang ditempatkan pada tiga tempat yang berbeda (toples).

---

<sup>5</sup> Wawancara dengan Puji Iswanti (Sekretaris Direksi KJKS Biinama Semarang) pada Jumat, 09 April 2014

- d. Pengundian dilakukan dengan cara diambil secara acak, dimulai toples pertama yang berisi kupon hadiah hiburan diambil 10(sepuluh) pemenang, toples kedua hadiah istimewa 1(satu) pemenang, dan terakhir kupon dana arisan 1(satu) orang pemenang.
- e. Nama-nama mitra yang keluar sebagai pemenang dicatat pada berita acara pengundian tarbiah, kemudian divisi pendanaan menandatangani berita acara tersebut beserta saksi yang menemani.

### 3. Keutamaan TARBIAH

Setiap rekening yang keluar pada saat pembukaan arisan berhak memperoleh hadiah-hadiah berupa uang maupun barang. Setiap pendaftaran nomor rekening TARBIAH mitra juga berhak mendapatkan tiga kupon yaitu satu kupon hadiah hiburan, satu kupon arisan, dan satu kupon hadiah istimewa dan pada saat pendaftaran ada souvenir yang disediakan KJKS Binama diantaranya tas, topi, jam dinding, payung, gelas, dan lain-lain. Dapat memiliki lebih dari satu nomor rekening tarbiah sehingga kesempatan mendapatkan hadiah lebih besar. Setiap rekening yang keluar pada saat pembukaan arisan berhak memperoleh hadiah-hadiah berupa uang maupun barang. Apabila nomor rekening anda keluar saat pembukaan arisan berhak atas dana arisan, anda tidak perlu membayar setoran lagi, karena kelebihan uang dari saldo TARBIAH adalah hadiah dari KJKS

Binama. Dan mitra masih berkesempatan memperoleh hadiah istimewa dan hiburan. Dapat dijadikan simpanan jangka panjang yang aman, karena pencairan tarbiah hanya dapat dilakukan pada saat jatuh tempo. Dilengkapi layanan jemput bola, untuk kemudahan transaksi baik setoran maupun penarikan diantar langsung oleh marketing.<sup>6</sup>

### **3.4 Analisis penerapan akad *wadi'ah yad dhamanah* pada produk TARBIAH (Tabungan Arisan Berhadiah) Di KJKS Binama Semarang**

Penerapan akad *wadi'ah yad dhamanah* pada Produk TARBIAH ini adalah akad titipan murni yang dengan seijin penitip boleh digunakan oleh KJKS. Dengan konsekuensi, jika uang itu dikelola oleh pihak KJKS dan mendapat keuntungan, maka seluruh keuntungan menjadi milik KJKS. Disamping itu, atas kehendak KJKS, tanpa ada persyaratan sebelumnya dengan pemilik uang, dapat memberikan semacam bonus kepada para mitra. Bonus adalah tambahan imbalan yang diberikan oleh KJKS kepada mitra tersebut. Dari analisis yang peneliti lakukan memperoleh kesimpulan bahwa penerapan akad *wadi'ah yad dhamanah* terhadap produk TARBIAH di KJKS Binama Semarang telah sesuai dengan teorinya. Karena dana yang dititipkan oleh si penitip dapat dimanfaatkan oleh KJKS Binama untuk dikelola dan didistribusikan ke dalam produk pembiayaan. Pada penerapannya sama seperti arisan pada umumnya, harus menyetor dana setiap bulannya dan setiap orang yang mengikuti arisan juga pasti

---

<sup>6</sup> Brosur Tarbiah, KJKS Binama

ingin mengetahui berapa dana arisan yang akan diperoleh kelak, begitu pula dengan para mitra di KJKS Binama ini. Tetapi di KJKS Binama, mitra tidak akan mengetahui berapa bonus yang akan diperoleh saat ia mendapatkan dana arisan tersebut. Bonus yang akan diperoleh oleh mitra itu akan diketahui setelah si mitra memperoleh dana arisan tersebut. Dana arisan ini hanya akan diundi sebulan sekali untuk satu nomer rekening saja. Setiap tanggal 26 akan dilaksanakan pengundian untuk menentukan siapa yang memperoleh dana arisan tersebut. Bagi mitra yang tidak keluar nomor rekeningnya selama periode maka dana yang setiap bulannya disetorkan dapat diambil pada akhir periode.