

BAB III
**PELAKSANAAN AKAD WADI'AH DI “ARTHA
GROUP” JEPARA**

A. Sejarah Perkembangan Artha Group

Artha Group merupakan gabungan dari sebelas koperasi/BMT dibawah naungan NU yang menjalankan tugasnya sebagai lembaga yang membantu masyarakat dalam memenuhi kebutuhannya dalam mendapatkan dana. Dari tahun ketahun banyak sekali nasabah yangb menggunakan jasa yang dikelola oleh Artha Group yang menjadikan Artha Group dapat bertahan dari tahun 1999 sampai dengan sekarang.

Artha Group pada 2013 lalu memiliki aset Rp 48 miliar, dan naik Rp 15 miliar menjadi Rp 63 miliar pada 2014. Tahun lalu dapat melayani pembiayaan Rp 42 miliar dan menghimpun simpanan Rp 51 miliar dengan SHU Rp 782 juta. Direktur BPR Nusumma Jateng Cabang Jepara Fatkhur Rofiq mengatakan, simpanan bersama untuk menggantikan produk arisan yang banyak merugikan anggota, dan telah dilarang dinas koperasi. ”Dana anggota aman karena disimpan di BPR Nusumma yang masuk Lembaga Penjaminan Simpanan (LPS),” ujarnya.

Artha group ari tahun ketahun mengalami kenaikan dalam simpanan. Sehingga koperasi Artha Group yang terdiri atas sebelas koperasi/BMT di bawah naungan NU meluncurkan Simpanan Bersama Artha di Kantor Pusat Lantai 2 Gedung MWCNU Jepara, Jl Ki Mangun Sarkoro No 76 A, Jepara.

Visi :

Menciptakan sebuah konsep membangun ekonomi dengan system kebersamaan yang mengedepankan kebersamaan dan rasa saling memiliki, serta mengedepankan rasa saling percaya antar anggota demi terciptanya tujuan akhir ekonomi investasi yang kuat.

Misi :

- Membangun ekonomi bersama dengan modal bersama
- Mengajak masyarakat terutama anggota cara berinvestasi yang benar untuk menekan resiko (penipuan) yang sering dialami masyarakat.

B. Struktur Organisasi Artha Group JEPARA

Simpanan bersama Artha Group dikelola dengan manajemen profesional, yakni dikelola secara sistemik, baik

dalam pengambilan keputusan maupun operasional. yang dirumuskan dalam ketentuan yang baku dalam Sistem dan Prosedur (SOP). Didukung dengan sistem komputerisasi baik dalam sistem akuntansi, penyimpanan dan penyaluran simpanan. Hal ini memungkinkan untuk memberikan pelayanan yang lebih profesional dan akurat. Selain itu sistem komputerisasi ini semakin meningkatkan performa, kecepatan dan ketelitian dalam penyajian data kepada para anggota.

Artha Group dikelola secara profesional oleh 11 koperasi atau BMT yang didalamnya terdapat orang-orang yang menguasai pada bidangnya yang berkualifikasi pendidikan mulai dari SLTA, DIII, Sarjana dan Pasca Sarjana. Selain itu masing-masing pengurus koperasi atau BMT merupakan personal diterima dengan sistem seleksi yang ketat dan telah dilatih secara internal maupun eksternal sesuai bidang tugas masing-masing.

SUSUNAN PENGURUS

Sibrata 2 (2015-2019)

Ketua	: Agus Hemawan,SH
Bendahara	: Bangun Sulastomo
Sekretaris	: Ahmad Yazid

Sibrata 3 (2016-2020)

Ketua	: Khafid
Bendahara	: Yanti
Sekretaris	: Andi Sulistiyanto

Karena semakin banyaknya anggota yang ikut bergabung dalam simpanan bersama Artha Group, pihak penyelenggara menjadikan 2 pengelola simpanan. SIBRATA 2 diundi setiap tanggal 5 sedangkan SIBRATA 3 diundi setiap tanggal 15 setiap bulan. Sistem yang di gunakan antara SIBRATA 2 dan 3 sama hanya saja pengelolanya yang berbeda supaya memudahkan pihak penyelenggara untuk mengkontrol jalannya simpanan sehingga sesuai dengan yang telah mereka sepakati sebelumnya.

C. Pelaksanaan Simpanan bersama Artha group

Simpanan yang dikelola Artha Group merupakan salah satu media yang ditawarkan kepada masyarakat untuk memenuhi kebutuhan mereka dan memenuhi kepuasan.

“ Melihat besarnya kebutuhan dan kepuasan yang tidak ada hentinya dari masyarakat, yang membuat kami memiliki ide untuk mendirikan simpanan yang kami kemas dengan baik dari sistem dan akadnya sehingga masyarakat nantinya tertarik

dengan simpanan yang kami tawarkan.”¹ Hal itu juga sejalan dengan tanggapan dari Ibu Nasipah “ Adanya simpanan ini menguntungkan saya mb, Idep-idep nabung setiap bulannya dan sistemnya yang mudah dipahami dan tidak merugikan”.²Alamat dan Sekretariat administrasi di “Artha Group Jepara” Jln. Mangunsarkoro no 76 A Jepara (Lantai 2). Simpanan Artha Group memiliki karekteristik sebagai berikut:

- a. Nama Produk : Simpanan Artha Group
- b. Jenis Produk : Simpanan
- c. Akad : *Wadi'ah* Yad Damanah
- d. Target : Menengah ke bawah
- e. Keuntungan : Bonus Uang dan barang elektronik maupun sembako
- f. Setoran per Bulan : Rp. 250.000
- g. Pengembalian Dana : Bulan ke-48
- h. Sistem yang digunakan : Pengundian pada setiap bulan (tanggal 5 untuk Simpanan 2 dan Tanggal 15 untuk Simpanan 3).

¹ Wawancara dengan pengurus simpanan Artha Group (Bpk Agus Hermawan)

² Wawancara dengan anggota simpanan (Bapak Amin Yusuf) pada tanggal 7 November 2016

1. Mekanisme Pembukaan Rekening Simpanan Artha Group

Dalam pembukaan rekening simpanan Artha Group, setoran pertama untuk simpanan sebesar Rp.250.000 (Dua ratus lima puluh Rupiah), simpanan Artha Group hanya akan dibuka ketika anggotanya telah mencapai 400 orang, dan simpanan ini berlangsung selama 48 bulan atau 4 tahun.

Adapun mekanisme pembukaan rekening simpanan Artha Group adalah sebagai berikut:³

a. Anggota

- 1) Calon anggota datang langsung ke Gedung Administrasi simpanan Artha Group dan langsung menghubungi teller atau boleh melalui koordinator setiap daerah yang telah ditunjuk oleh pihak penyelenggara.
- 2) Kemudian calon anggota akan dijelaskan oleh teller maupun koordinator tentang hal-hal yang berkaitan dengan simpanan Artha Group dan syarat-syarat apa yang harus dipenuhi oleh nasabah. Diantaranya :
 - a) Anggota harus mengikuti salah satu koordinator yang telah ditunjuk, sebagai penanggung jawab pelaksana.

³ Wawancara dengan sekretaris simpanan Artha Group (Bapak Ahmad Yazid)

- b) Undian bonus simpanan dibuka tanggal 5 (Sibrata 2), tanggal 15 (sibrata 3)
- c) Anggota penyimpan yang sudah dapat, selanjutnya tidak menyetor uang simpanan untuk bulan berikutnya/system gugur
- d) Penyimpan memperoleh uang sebesar Rp 12.500.000
- e) Anggota pnyimpan yang mendapat bonus simpanan dikenakan biaya administrasi
 - Periode 1 s/d 12 bulan, sebesar Rp 500.000
 - Periode 13 s/d 24 bulan, sebesar Rp 300.000
 - Periode 25 s/d 36 bulan, sebesar Rp 200.000
 - Periode 37 s/d 48 bulan, sebesar Rp 0
- f) Simpanan dapat disetorkan di masing-masing kordinator
- g) Sistem pengundian menggunakan mekanisme undian bola otomatis
- h) Setoran simpanan ditempatkan dalam bentuk deposito atas nama penyelenggara di PT.BPR Nusumma Jateng Cabang Jepara sebagai peserta Lembaga Penjamin Simpanan (LPS)

- i) Anggota penyimpan yang tidak menyetor simpanannya pada bulan tersebut, tidak diikuti dalam undian bonus simpanan
 - j) Anggota yang tidak menyetor tiga kali dianggap mengundurkan diri dan simpanannya akan dikembalikan sejumlah yang disetor pada akhir penyelenggaraan (bulan ke 49)
 - k) Bagi anggota penyimpan yang meninggal dunia, keanggotaannya bisa dilanjutkan oleh ahli warisnya, atau diserahkan sejumlah uang yang disetor pada akhir penyelenggaraan (bulan ke-49)
 - l) Anggota yang belum mendapat bonus simpanan setiap bulan, maka simpanannya akan dibagikan secara bersamaan pada bulan ke -49, sebesar 12.500.000
- 3) Setelah anggota mendapat informasi dan penjelasan dari sekretaris maupun koordinator dan calon anggota pun bersedia menjadi anggota simpanan Artha Group. Selanjutnya sekretaris meminta calon anggota untuk melengkapi persyaratan. Persyaratan simpanan Artha Group antara lain:

- a) Menyerahkan fotocopy identitas diri seperti kartu tanda penduduk (KTP), surat ijin mengemudi (SIM), dan sejenisnya yang masih berlaku.
- b) Membayar setoran sebesar Rp.250.000,-
- c) Menunjuk ahli waris yang diamanahi.
- d) Setiap satu nama rekening simpanan diberi satu nomer rekening.
- e) Buku simpanan Artha Group akan diterbitkan dengan atas nama penyimpan.

b. Teller

- 1) Meminta dan menerima slip setoran dan uang tunai sejumlah yang tertera pada slip setoran.
- 2) Teller mencetak data anggota pada buku tabungan dengan mengisi kolom yang ada pada buku tabungan, dengan halaman yang berisi jenis simpanan, nomor rekening, nama anggota, koordinator yang diikuti dan alamat.
- 3) Menginput data nasabah kedalam komputer serta slip tabungan di beri validasi.
- 4) Teller menandatangani slip setoran dan di dalam kolom buku tabungan di tulis tanggal transaksi, tandatangan petugas teller, dan di beri stempel Artha Group.

- 5) Lalu teller menyerahkan buku tabungan tersebut kepada anggota atau koordinator yang diikuti.
- 6) Setiap ada transaksi setoran, teller mencatat transaksi tersebut ke dalam buku teller.

2. Mekanisme Penyetoran Simpanan Artha Group

Mekanisme penyetoran simpanan Artha Group adalah sebagai berikut: ⁴

a. Anggota

- 1) Anggota mengisi slip setoran dan memberikan uang sebesar yang tertera di slip setoran dan menyerahkan buku tabungan.
- 2) Anggota dapat memberikan uang setoran langsung kepada teller ataupun dititipkan kepada koordinator yang diikuti.
- 3) Lalu menyerahkan ke bagian teller

b. Teller

- 1) Menerima slip setoran, buku tabungan dan uang

⁴ Wawancara dengan sekretaris simpanan Artah Group (Bapak Ahmad Yazid)

- 2) Memeriksa slip setoran dan menghitung jumlah uang dihadapan anggota atau koordinator apakah sesuai dengan yang ditulis pada slip setoran atau tidak.
- 3) Menginput kedalam komputer, kemudian diberikan validasi pada slip setoran.
- 4) Mengisi buku tabungan dan diberi stempel.
- 5) Menyerahkan buku tabungan kepada anggota atau koordinator.
- 6) Slip setoran diserahkan kebagian pembukuan.
- 7) Di bagian pembukuan akan dijurnal.

3. Mekanisme Pengembalian Atau Penutupan Simpanan Artha Group

Pada simpanan Artha Group di disini telah dijelaskan dimana bentuk simpanannya adalah menggunakan sistem berjangka/ jatuh tempo yaitu selama 48 bulan atau 4 tahun, jadi nasabah tidak diperkenankan mengambil ungnya sebelum jatuh tempo, dan harus menunggu selama jatuh tempo yang ditentukan kecuali nomor rekening anggota keluar dalam pengundian yang dilakukan setiap bulan. Bagi anggota yang sampai akhir periode nomor rekeningnya tidak keluar maka uang akan dikembalikan utuh sebesar Rp. 12.500.000 tanpa potongan administrasi.

Adapun mekanismenya adalah sebagai berikut:⁵

a. Anggota

- 1) Anggota mengisi slip penarikan tunai dan ditandatangani serta menyertakan buku simpanan pada saat melakukan penarikan.
- 2) Slip penarikan dan buku simpanan diserahkan ke teller.

b. Teller

- 1) Menerima slip penarikan dan buku simpanan.
- 2) Memeriksa kebenaran pengisian slip penarikan, memverifikasi specimen dalam buku slip penarikan tersebut dengan specimen yang ada pada buku simpanan. Apabila sesuai berikan stempel dan paraf.
- 3) Pastikan yang melakukan penarikan adalah pemilik rekening atau koordinator yang bersangkutan.
- 4) Lakukan pencetakan penarikan tersebut pada simpanan dan lakukan validasi pada slip penarikan atas transaksi tersebut.
- 5) Teller menghitung uang dihadapan anggota atau koordinator, kemudian menyerahkan uang dan buku simpanan berserta slip penarikan sesuai dengan

⁵ Wawancara dengan sekretaris simpanan Artah Group (Bapak Ahmad Yazid)

jumlah yang tertera pada slip tersebut yaitu Rp.12.000.000 + Rp.500.000 (bonus Artha Group).

- 6) Lakukan validasi setiap mutasi atau transaksi yang tertera pada buku simpanan dengan cara memberikan tandatangan atau stempel.
- 7) Menyimpan bukti penarikan.
- 8) Slip penarikan yang asli untuk bukti transaksi teller, setelah sebelumnya di stempel nama teller. Sedangkan slip kedua diserahkan ke anggota atau koordinator yang bersangkutan.

Peserta yang ingin bergabung dengan simpanan Artha Group dapat mendaftar secara langsung ke Kantor Artha Group atau melalui koordinator-koordinator yang telah dibentuk oleh pihak penyelenggara. Koordinator ini diambil dari anggota masih-masih BMT yang ikut bergabung di Artha Group. Anggota yang tidak dapat hadir pada tanggal 5 atau tanggal 15 dapat menitipkan uang simpanannya kepada koordinator yang telah diikuti. Disamping anggota yang akan mendapatkan bonus, disini koordinator juga akan mendapatkan bonus pada periode akhir. Bonus yang koordinator akan dapat sesuai dengan jumlah anggota yang dinaunginya, semakin banyak anggota yang di punyai maka semakin banyak pula bonus yang akan diterima.

“ Koordinator juga akan mendapat bonus pada akhir periode. Semakin banyak anggotanya maka semakin banyak bonusnya. Seperti pak Hasan koordinator daerah Batualit, beliau periode kemarin dari hasil bonusnya dapat memberangkatkan 3 anggota keluarganya berangkat umroh.”⁶ Dari hal tersebut membuat masing-masing koordinator berlomba-lomba mencari anggota sebanyak-banyaknya.

Penyetoran uang simpanan sebesar Rp.250.000 setiap bulan, boleh dititipkan kepada koordinator maupun dibawa sendiri oleh anggota simpanan. Anggota yang hadir sendiri di kantor SIBRATA akan mendapatkan doorprize barang-barang kebutuhan sehari-hari dengan cara di undi dari kupon yang diberikan panitia pada saat anggota menyetorkan uang simpanan.

Pengundian simpanan dilakukan dengan mekanisme undian bola otomatis. Nomor simpanan yang keluar dari bola merupakan anggota yang berhak mendapatkan simpanan sebesar Rp.12.500.000, anggota yang telah mendapatkan simpanan tidak diwajibkan menyetor uang simpanan pada bulan berikutnya. Ketika nomor yang keluar pada bola merupakan nomor anggota yang belum menyetorkan uang simpanan pada bulan tersebut

⁶ Wawancara dengan manager Artha Abadi sekaligus ketua SIBRATA 2 (Bapak Agus Hemawan) pada hari selasa tanggal 1 November 2016.

maka nomor tersebut tidak berhak menerima undian simpanan. Sedangkan anggota yang meninggal dunia keanggotaannya dapat digantikan oleh anggota keluarga lainnya atau diserahkan sejumlah uang yang disetor pada akhir penyelenggaraan (bulan ke-48). Anggota yang belum mendapat bonus simpanan setiap bulan, maka simpanannya akan dibagikan secara bersamaan pada bulan ke -48, sebesar Rp.12.500.000.

Setoran simpanan anggota ditempatkan dalam bentuk deposito atas nama penyelenggara di PT.BPR Nusumma Jateng Cabang Jepara sebagai peserta Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) untuk meminimalisir adanya resiko yang dapat terjadi dengan uang simpanan anggota.

D. Penetapan Bonus diawal dalam Simpanan Artha Group JEPARA

Pengurus Artha Group menawarkan simpanan kepada anggotanya dan memberikan bonus pada setiap bulan ketika pengundian dengan maksud agar simpanan tersebut mendapat perhatian masyarakat, sehingga mereka mau mengikuti simpanan yang di bentuk oleh Artha Group.

Hal itu sejalan dengan tanggapan masyarakat tentang simpanan Artha Group, menurut mereka simpanan tersebut sangat membantu memenuhi sebagian kebutuhan mereka dan bonus yang diberikan sangatlah besar,. “ Simpanan ini menguntungkan saya, kalau dapat undian pertama kan tidak usah bayar lagi dan bonus yang ditawarkan sangat besar tetapi bagi anggota yang dapat pada periode 1 s/d 12 bulan tidak dapat bonus.”⁷ Dengan bertambahnya anggota dan banyaknya masyarakat yang tertarik membuktikan bahwa simpanan Artha Group ini sangat dibutuhkan dan di minati masyarakat yang membuat simpanan yang di bentuk oleh Artha Group dapat berdiri selama 3 periode.

Saat pertama kali anggota mendaftar kepada masing-masing koordinator yang telah ditunjuk oleh pihak penyelenggara simpanan, disitu anggota akan dijelaskan sistematika pembayaran dan penjelasan tentang adanya bonus yang akan didapat ketika memperoleh simpanan. Hal itu sejalan dengan pernyataan salah satu anggota “ saya mengetahui akan diberikan bonus sebesar R.500.000,00 dari panitia saat pertama

⁷ Wawancara dengan anggota arisan (Ibu Endang Supriyantini), pada hari sabtu tanggal 5 November 2016 pukul 14.50

kali saya mendaftarkan diri di SIBRATA, makanya saya sampai sekarang masih ikut simpanan ini”.⁸

Pihak penyelenggara simpanan akan memberikan bonus sebesar Rp. 500.000 kepada anggota yang nomor undian simpanan keluar pada periode pengundian simpanan. Pihak penyelenggara mampu memberikan bonus yang besar kepada anggota karena uang dari simpanan setiap anggota ditempatkan dalam bentuk deposito atas nama penyelenggara di PT.BPR Nusumma Jateng Cabang Jepara sebagai peserta Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) dengan bagi hasil sebesar 9,5%. Dari bagi hasil yang diterima dari LPS pihak penyelenggara memberikan bonus kepada anggota dan masing-masing koordinator dengan jumlah yang telah mereka ketahui dari awal mengikuti simpanan. Ketika akhir periode uang dari bagi hasil tersebut masih ada sisa, maka akan di kembalikan kembali kepada anggota.

⁸ Wawancara dengan Bapak Solikhhan (anggota simpanan) pada tanggal 6 November 2016 15.30