BAB IV
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN
TENTANG PRAKTIK PRODUK TARBIAH DI KSPPS BINAMA
TLOGOSARI SEMARANG

A. Praktik Produk TARBIAH (Tabungan Arisan Berhadiah) di KSPPS BINAMA

a. Pengertian Tarbiah

Tarbiah atau Tabungan Arisan Berhadiah merupakan salah satu produk simpanan di KJKS BINAMA yang banyak diminati oleh masyarakat.¹ Produk tarbiah merupakan kombinasi dari sistem tabungan dan arisan Menurut UU RI No. 21 tahun 2008 tentang Perbankan syariah, yang dimaksud tabungan adalah simpanan berdasarkan akad wadi'ah atau investasi dana berdasarkan akad mudharabah atau akad lain yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah yang penarikannya dapat dilakukan menurut syarat dan ketentuan yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, dan/atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu,² Namun karena produk tarbiah merupakan kombinasi dari sistem arisan dan tabungan maka pengambilan dana tidak dapat dilakukan sewaktu-waktu. Seperti pada arisan pada umumnya setiap bulannya mitra diwajibkan menyetor sejumlah uang tertentu agar dapat mengikuti

¹ Wawancara dengan Mas Iwan , AO KSPPSS Binama Semarang, Kamis, 26 april 2017

² Undang-Undang RI No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah.

pengundian pemenang. Pada tanggal 26 setiap bulannya dilaksanakan pengundian untuk menentukan siapa yang memperoleh dana arisan, undian tersebut dilakukan sebanyak 25 kali atau 25 bulan. Bagi mitra yang tidak keluar nomor rekeningnya selama periode maka dana yang setiap bulannya disetorkan dapat diambil pada akhir periode

b. Landasan syariah

Produk tarbiah merupakan produk kombinasi dari tabungan dan arisan. Landasan syariah mengenai tabungan diatur dalam Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang tabungan.³ Dalam fatwa tersebut tabungan yang dibenarkan adalah tabungan yang berdasarkan prinsip mudharabah dan wadiah. Produk tabungan arisan berhadiah ini didasarkan atas akad *Wadiah Yadamanah*, yaitu titipan murni yang dengan seizinpenitip boleh digunakan oleh BMT. Dengan konsekuensi, jika uang itu dikelola oleh pihak BMT dan mendapat keuntungan, maka seluruh keuntungan menjadi milik BMT. Disamping itu, atas kehendak BMT, tanpa ada persyaratan sebelumnya dengan pemilik uang, dapat memberikan semacam bonus kepada para mitra.

c. Prosedur dan Pelaksanaan Tabungan Arisan Berhadiah

1. Syarat pembukaan rekening.⁴

a. Penyimpanan perorangan atau lembaga.

³ Dewan Syariah Nasional, Himpunan Fatwa Dewan Syariah Nasional, Ciputat: Gaung Persada, 2006, hlm. 9

⁴ <http://bmtbinama.co.id/sistem-dan-produk/tarbiah-tabungan-arisan-berhadiah.html>, diakses 10 Mei 2015

Pembukaan rekening Tarbiah bisa perorangan atau individu dan bisa juga suatu organisasi ataupun lembaga.

- b. Mengisi Form permohonan keanggotaan dan pembukaan rekening simpanan.
- c. Menyerahkan fotocopy identitas diri (KTP/SIM/Kartu pelajar). Apabila ada anggota 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 mitra yang akan membuka rekening.
- d. Setoran awal dan selanjutnya sesuai ketentuan setoran awal dan selanjutnya misal untuk Tarbiah periode 28 adalah Rp 50.000.000 penyetoran dapat dilakukan dengan cara tunai (*cash*) maupun pemindah bukuan dari saldo rekening Sirela ke rekening Tarbiah.
- e. Hanya rekening aktif yang berhak mengikuti pada pembukaan Tarbiah bulanan. Maksud dari rekening aktif adalah rekening yang setiap bulanya terdapat saldo yang mencukupi untuk setoran Tarbiah. Misalkan anda tidak menyetor untuk bulan ini namun karena saldo pada tabungan berhadiah anda mencukupi untuk penyetoran maka saldo tersebut secara otomatis akan

digunakan untuk menyeter untuk bulan tersebut. Namun bila saldo dalam rekening Tarbiah anda tidak mencukupi maka bulan berikutnya anda harus menyeter dua kali yaitu untuk setoran bulan kemarin dan bulan itu.

f. Setiap 1 rekening Tarbiah berhak mendapatkan 4 kupon antara lain:

1. Kupon Hadiah Dana Arisan

Yaitu kupon yang bertahap di undi setiap bulan sekali dan satu pemenang dana arisan tersebut , kemudian di tutup rekeningnya tidak membayar kembali , tetapi masih bisa mendapatkan tiga kupon selanjutnya yaitu, kupon hadiah super istimewa, kupon hadiah istimewa, dan hadiah hiburan.

Berikut tabel contoh Tarbiah periode 27 Hadiah Dana Arisan setiap bulan:

Bulan Ke	Dana Sendiri (Rp)	Bonus (Rp)	Dana Diterima (Rp)	Bulan Ke	Dana Sendiri (Rp)	Bonus (Rp)	Dana Diterima (Rp)
1	50.000	500.000	550.000	16	800.000	700.000	1.500.000
2	100.000	500.000	600.000	17	850.000	700.000	1.550.000
3	150.000	500.000	650.000	18	900.000	700.000	1.600.000
4	200.000	500.000	700.000	19	950.000	800.000	1.750.000
5	250.000	500.000	750.000	20	1.000.000	800.000	1.800.000
6	300.000	500.000	800.000	21	1.050.000	800.000	1.850.000
7	350.000	600.000	950.000	22	1.100.000	800.000	1.900.000

8	400.000	600.000	1.000.000	23	1.150.000	800.000	1.950.000
9	450.000	600.000	1.050.000	24	1.200.000	800.000	2.000.000
10	500.000	600.000	1.100.000	25	1.250.000	900.000	2.150.000
11	550.000	600.000	1.150.000	26	1.300.000	900.000	2.200.000
12	600.000	600.000	1.200.000	27	1.350.000	900.000	2.250.000
13	650.000	700.000	1.350.000	28	1.400.000	900.000	2.300.000
14	700.000	700.000	1.400.000	29	1.450.000	900.000	2.350.000
15	750.000	700.000	1.450.000	30	1.500.000	900.000	2.400.000

Jadi total dana bonus Tarbiah keseluruhan selalama 30 bulan yaitu sebesar Rp. 21.000.000, dana tersebut sudah di perhitungkan/ sudah di tetapkan oleh pusat. Anggota yang mengikuti produk Tarbiah KSPPS BINAMA cabang tlogosari Periode 27 sejumlah 260 anggota dengan rekening aktif,yaitu sebesar Rp 50.000 X 257 = Rp.13.000.000.

Alasan mengapa dengan di bukanya produk ini yaitu untuk mengajak para anggota untuk menabung secara rutin dan ada bentuk kewajiban/ keharusan untuk menabung , mengapa arisan ini tidak di bentuk sistem seperti arisan-arisan yang sudah pernah ada di kalangan masyarakat yaitu karena, mengurangi dampak yang kemungkinan akan terjadi , seperti yang sudah dapat seterusnya orang itu tidak membayar lagi/ menghilang . dengan arisan seperti ini akan mengurangi dampak-dampak negatif yang kemungkinan akan terjadi.

2. Kupon hadiah super istimewa

Hadiah ini di undi setiap bulan Januari, November, Dan September setelah hitungan dana arisan di mulai,yaitu 3 UNIT MTB United.

3. Kupon hadiah istimewa

Yaitu hadiah yang di undi setiap bulan dengan 3 Unit Cook Ware Set.

4. Kupon hadiah hiburan

Kupon hadiah ini berupa tabungan sirela sebesar Rp.25.000 di undi setiap bulan dengan 10 orang pemenang.⁵

2. Pengundian Tarbiah⁶

- 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 (Rolling Ball Undian).
- d. Pengundian dilakukan dengan cara diambil secara acak, dimulai toples pertama yang berisi kupon hadiah hiburan

⁵ Surat Edaran No:037/KSPPS BINAMA/SE/IV/16. Tentang: *Pembukaan Tarbiah Periode 28*

⁶ Wawancara dengan mbak Prita Febriana , bagian *Customer Service* KSPPS Binama Semarang, tanggal 5 April 2017

diambil 10 pemenang, toples kedua hadiah istimewa dua pemenang, dan terakhir kupon dana arisan satu orang pemenang.

- e. Nama-nama anggota yang keluar sebagai pemenang dicatat pada berita acara pengundian Tarbiah, kemudian divisi 28 pendanaan menandatangani berita acara tersebut beserta saksi yang menemani.

3. Data anggota Tarbiah tiap Periode

periode	Nominal	Jumlah rekening
25	50.000	702
26	100.000	593
27	100.000	260

Data data diatas merupakan jumlah data anggota Tarbiah tiap-tiap periode dari periode 25,26 Dan 27 dari data tersebut terlihat produk tarbiah semakin menurun peminatnya.⁷

4. Penutupan rekening

- a. Bagi nomor rekening yang tidak keluar, maka uangnya bisa di ambil pada akhir periode dengan cara mengisi slip penarikan.
- b. Kemudian tabungan Tarbiah para mitra tersebut akan dipotong pada bagian lembar identitas.

⁷ Mengajukan pertanyaan melalui email ke bmtbinama@gmail.com

- c. Apabila mitra tidak mengambil uangnya pada saat jatuh tempo, maka secara otomatis uang tersebut akan dipindah pada tabungan Sirela anggota tersebut.

5. Ketentuan-ketentuan umum tabungan Tarbiah.⁸

- a. Tarbiah untuk anggota dan koprasia lain serta anggotanya.
- b. Sebagai bukti simpanan, KSPPS Binama akan memberikan buku simpanan dan menata usahaknya dalam pembukuan atas nama penyimpanan.
- c. Paket hadiah yang ditawarkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku setiap periodenya.
- d. Setoran dilakukan mulai tanggal 1 dan ditutup mulai tanggal 25.
- e. Pembukaan arisan dan anggota mulai menyettor dibuka kembali pada tanggal 26.
- f. Yang berhak ikut dalam pengundian arisan adalah nasabah yang tidak mempunyai tunggakan pembayaran arisan. Hadiah-hadiah yang akan diberikan KSPPS binama kepada anggota adalah kebijakan dari KSPPS binama.⁹

Tarbiah kini menjadi produk yang sangat di tunggu-tunggu oleh para anggota, karena Tarbiah tidak buka sewaktu-waktu di buka dan menggunakan periode , kali ini KSPPS BINAMA sedang membuka pendaftaran Tarbiah periode 28 pada tanggal 1 April -22 Juni

⁸ *Company Profile* KJKS Binama Semarang

⁹ Surat Edaran No:037/KSPPS BINAMA/SE/IV/16. Tentang: *Pembukaan Tarbiah Periode 28*

2017 dengan nominal perbulan sebesar Rp. 50.000 selama 30 bulan. Ada beberapa kriteria-kriteria yang sangat menarik bagi anggota dan kantor cabang. Yaitu sebagai berikut:

- a. Kriteria Souvenir Bagi Anggota yang ikut Produk Tarbiah
 - Setiap anggota berhak memilih souvenir yang diinginkan, berlaku kelipatan dan selama persediaan masih ada.
 - Dengan ketentuan sebagai berikut:
 1. Pembukaan 1 Rekening : Mug
 2. Pembukaan 2 Rekening : Tas cantik serbaguna, Handuk
 3. Pembukaan 3 Rekening : Tempat Tisu
 4. Pembukaan 4 Rekening : Bantal
 5. Pembukaan 5 Rekening : Payung dan Tas Serbaguna, Travel Bag.
- b. Kriteria bonus untuk kantor Cabang
 - Kantor cabang yang dapat memenuhi targer yang telah di tetapkan, akan memperoleh bonus dengan perhitungan sebagai berikut:
Bonus= total rekening baru X Rp5.000,-
 1. Bonus diperhitungkan berdasarkan data rekening tarbiah akhir periode pendaftaran.
 2. Pembagian bonus di internal cabang berdasarkan kebijakan kepala cabang.

Agar Tarbiah menjadi semakin banyak yang mengikuti, kantor pusat memberikan target kepada masing-masing cabang ,

agar semakin berkebang sesuai yang di harapkan oleh KSPPS

BINAMA, yaitu sebagai berikut:

- a. Cabang Semarang Tlogosari : 500 Rekening
- b. Cabang Weleri : 300 Rekening
- c. Cabang Kaliwungu : 200 Rekening
- d. Cabang Ungaran : 75 Rekening
- e. Cabang Batang : 75 Rekening
- f. Cabang Semarang Ngalian : 75 Rekening
- g. Cabang Magelang : 75 Rekening.¹⁰

B. Kelegalitasan produk TARBIAH di KSPPS BINAMA cabang Tlogosari.

Legalitas produk Tarbiah diatur dalam Peraturan Perusahaan No. 02/Per/KJKS BINAMA/VII/ 15 pada tanggal 2 Juli 2015 tentang simpanan dan di tiap-tiap periode Tarbiah akan dikeluarkan Surat Edaran untuk mengatur pelaksanaan teknisnya.

Jadi setiap produk yang akan keluar pada tiap tiap BMT sudah di sah kan oleh kelegalitasan yang sudah di atur oleh perusahaan masing-masing.¹¹

¹⁰ Surat Edaran No:037/KSPPS BINAMA/SE/IV/16. Tentang: *Pembukaan Tarbiah Periode 28*

¹¹ Mengajukan pertanyaan melalui email ke bmtbinama@gmail.com

C. Keuntungan Bagi BMT dan Anggota yang mengikuti produk Tarbiah.

a. Keuntungan yang di peroleh KSPPS BINAMA

Yaitu dengan mengelola dana-dana yang terkumpul dari anggota yang mengikuti produk Tarbiah, lembaga bisa memanfaatkan dana tersebut dengan menyalurkan kepada anggota lain yang membutuhkan uang, dengan sistem bagi hasil yang di peroleh untuk lembaga keuangan , sehingga KSPPS mendapat keuntunngan Dana yang kemudian di pergunakan untuk perputaran dana juga dapat memenuhi prosedur-prosedur produk tarbiah dengan memberikan hadiah hadiah setiap bulan nya.

Setiap kantor cabang di target untuk mendapatkan anggota sebanyak yang di targetkan dari pihak pusat, Kalau bisa melebihi target yang telah di tetapkan oleh kantor pusat. Jika bisa melebihi akan mendapatkan Bonus sebagai berikut

- Kantor cabang yang dapat memenuhi targer yang telah di tetapkan, akan memperoleh bonus dengan perhitungan sebagai berikut:

Bonus= total rekening baru X Rp5.000,-

- a. Bonus diperhitungkan berdasarkan data rekening tarbiah akhir periode pendaftaran.
- b. Pembagian bonus di internal cabang berdasarkan kebijakan kepala cabang.

b. Keuntungan Yang di Peroleh oleh anggota Tarbiah

Keutamaan tabungan tarbiah yaitu :

- a. Setiap pendaftaran nomor rekening Tarbiah berhak mendapatkan tiga kupon yaitu satu kupon hadiah hiburan, satu kupon arisan, dan satu kupon hadiah istimewa pada saat pendaftaran ada souvenir yang disediakan KJKS Binama diantaranya tas, topi, jam dinding, payung, gelas, dan lain-lain.
- b. Dapat memiliki lebih dari satu nomor rekening tarbiah sehingga kesempatan mendapatkan hadiah lebih besar.
- c. Setiap rekening yang keluar pada saat pembukaan arisan berhak memperoleh hadiah-hadiah berupa uang maupun barang.
- d. 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.
- e. Dapat dijadikan simpanan jangka panjang yang aman, karena pencairan tarbiah hanya dapat dilakukan pada saat jatuh tempo.
- f. Dilengkapi layanan jemput bola, untuk kemudahan transaksi baik setoran maupun penarikan diantar langsung oleh marketing.