

## **BAB IV**

### **HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

#### **A. Gambaran Umum Produk Tarbiah**

##### **1. Pengertian Produk Tarbiah**

Tarbiah atau tabungan arisan berhadiah merupakan salah satu produk simpanan di KSPPS Binama yang diminati oleh banyak masyarakat. Diresmikannya produk tarbiah pada periode sekitar tahun 2002 atau 2003 dan sampai saat ini KSPPS Binama sudah membuka 28 periode pendaftaran tarbiah.<sup>1</sup>Tarbiah merupakan simpanan yang direncanakan sebagai tabungan jangka panjang yang mudah transaksinya, karena setoran yang sama setiap bulannya dengan jangka waktu sesuai ketentuan. Sehingga anggota akan memperoleh saldo tabungan saat jatuh tempo selain itu kesempatan memperoleh hadiah setiap undiannya. Tarbiah berdasarkan akad wadiah yad dhamanah yaitu titipan murni dengan seijin penitip boleh digunakan oleh KSPPS Binama.<sup>2</sup> Karena akadnya wadiah yad dhamanah maka anggota dapat hadiah di akhir periode pencairan dan jenis hadiah tergantung kebijakan KSPPS Binama.

---

<sup>1</sup> Peraturan KSPPS Binama Semarang

<sup>2</sup> CompanyKSPPSBinama.ac.id

Namun karena produk tarbiah merupakan kombinasi dari sistem arisan dan tabungan maka pengambilan dana tidak dapat dilakukan sewaktu-waktu. Seperti arisan pada umumnya setiap bulan anggota wajib menyetor sejumlah uang tertentu agar dapat mengikuti pengundian pemenang. Pada tanggal 26 setiap bulannya dilaksanakan pengundian untuk menentukan siapa yang memperoleh dana arisan.

Setiap produk tarbiah yang ditawarkan kepada anggota dilakukan melalui berbagai cara seperti melalui promosi, baik media brosur, mmt, dan lain-lain. Jadi setiap anggota yang ikut serta dalam pendaftaran tarbiah maka anggota tersebut memahami isi produk yang ditawarkan kepada mereka. Oleh karena itu anggota bersedia berpartisipasi dan mendaftar produk tarbiah tersebut sesuai dengan periode yang diikutinya.

2. Prosedur Pembukaan Rekening Tarbiah (Tabungan Arisan Berhadiah)
  - 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. 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 etoran awal dan selanjutnya sesuai ketentuan Setoran awal dan selanjutnya misal untuk tarbiah periode 25 adalah RP 50.000,00. Penyetoran dapat dilakukan dengan cara tunai (*cash*) maupun pemindahbukuan dari saldo rekening Sirela ke rekening Tarbiah.

- c. 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.<sup>3</sup>

3. Prosedur Penutupan Rekening Tarbiah
  - a. Tarbiah yang diikuti sudah jatuh tempo masa periodenya.
  - b. Transaksi penarikan tabungan dilakukan secara tunai langsung ke Teller maupun pemindahbukuan.
  - c. Pencairan sebelum jatuh tempo dilakukan karena anggota pindah domisili ke luar kota atau provinsi yang belum ada pelayanan KSPPS Binama, sehingga menyulitkan untuk melakukan penyetoran Tarbiah.
4. Keutamaan Produk Tarbiah
  - a. Setiap rekening yang keluar pada saat pembukaan arisan berhak mendapatkan hadiah-hadiah berupa uang maupu barang.
  - b. Bila nomer rekening anda keluar saat pembukaan arisan dan berhak atas dana arisan, anda tidak perlu membayar setoran lagi, karena kelebihan uang saldo tarbiah anda adalah hadiah dari kami. Dan anda masih berkesempatan mendapat hadiah istimewa dan hadiah hiburan.
  - c. Anda dapat mempunyai lebih dari satu rekening tarbiah, sehingga kesempatan hadiah lebih besar.

---

<sup>3</sup> Peraturan KSPPS Binama Semarang

- d. Dapat dijadikan simpanan jangka panjang yang aman, karena pencairan tarbiah hanya dapat dilakukan pada saat jatuh tempo.
  - e. Dilengkapi dengan layanan jemput bola, untuk kemudahan transaksi baik setoran maupun penarikan diantar langsung oleh petugas kami ke tempat tujuan anda.<sup>4</sup>
5. Fungsi Produk Tarbiah
- a. Bagi anggota yaitu sebagai simpanan jangka panjang, dan untuk persiapan berbagai keperluan keluarga.
  - b. Bagi KSPPS Binama yaitu karena jangka waktu yang lama, memudahkan KSPPS untuk mengelola dana dan likuiditasnya.
6. Pengundia Tarbiah
- a. Anggota tidak mempunyai tunggakan bulan pembayaran, pembayaran tarbiah dilakukan maksimal tanggal 25 setiap bulannya.
  - b. Pengundian tarbiah dilakukan pada tanggal 26 setiap bulan, apabila pada tanggal tersebut adalah hari libur maka dilakukan setelah tanggal tersebut atau pada hari kerja.
  - c. Pengundian dilakukan oleh kepala divisi pendanaan disaksikan beberapa orang sebagai saksi.

---

<sup>4</sup> CompanyKSPPSBinama.ac.id

- d. Pengundian tarbiah, kemudian divisi pendanaan menandatangani berita acara tersebut beserta saksi yang menemani.
  - e. Dibuatkan berita acara hasil penentuan pemenang Tarbiah
  - f. Pengumuman pemenang akan dikirim melalui email ke semua cabang KSPPS Binama.<sup>5</sup>
7. Motivasi Pemberian Hadiah

Motivasi KSPPS dalam memberikan sebuah hadiah kepada anggota-anggotanya adalah usaha dalam menarik minat anggota pada produk tarbiah sendiri. Penyerahan hadiah diserahkan langsung kepada anggota yang bersangkutan dan hadiah yang berupa tabungan biasanya dilakukan pemindahbukuan ke rekening anggota yang bersangkutan. Pada produk tarbiah setoran dilakukan setiap bulan dari tanggal 1 sampai tanggal 25, karena setiap tanggal 26 perbulannya adalah hari dimana pengundian hadiah dilakukan. Pengundian pada tanggal 26 sebulan sekali dilakukan oleh kantor pusat dan juga dapat dilakukan di kantor cabang atau lokasi tertentu dengan mengundang anggota untuk event-event khusus.<sup>6</sup>

---

<sup>5</sup> Peraturan KSPPS Binama Semarang

<sup>6</sup> Peraturan KSPPS Binama Semarang

## 8. Penerapan Akad Wadiah Yad-Dhamanah pada Produk Tarbiah



*Sumber : Data dari KSPPS Binama Semarang*

Dari skema akad wadiah yad-dhamanah diatas dapat disimpulkan bahwa anggota menitipkan dananya dengan menggunakan akad wadiah yad dhamanah kepada KSPPS Binama, kemudian dana yang di terima oleh KSPPS Binama

akan dikelola dan disalurkan sebagai pembiayaan kepada anggota yang membutuhkan. Pemberian bonus kepada anggota diberikan melalui hadiah-hadiah yang di undi setiap bulannya.

### **B. Penetapan Nominal Setoran pada Produk Tarbiah**

Nominal yang semakin besar dan jangka waktu pembayaran berubah semakin lama, terkadang membuat anggota ada yang merasa keberatan di karenakan nominal yang semakin besar maupun berubah disetiap periodenya. Tetapi banyak juga anggota yang menyukai berubahnya nominal setoran yang semakin besar disetiap periodenya dikarenakan nominal yang semakin besar dan jangka waktu yang pembayaran semakin lama disitulah hadiah yang akan didapatkan semakin menarik dan besar.

Untuk periode yang berjalan (periode 25, 26, dan 27 ) memang menawarkan nominal yang berbeda, dan cara marketing untuk menawarkan sesuatu yang berbeda yaitu dengan cara promosi melalui browsur ataupun mmt dengan terjun langsung ke lapangan atau masyarakat yang akan dituju. dengan melalui penjelasan kepada anggota bahwa ada perubahan nominal setoran tarbiah pada periode ini dengan berbagai hadiah yang lebih menarik dari sebelumnya.

Sehingga anggota dengan sukarela melakukan pendaftaran produk tarbiah sesuai dengan periode yang diminatinya.<sup>7</sup>

Tabel 4.1  
Tarbiah Periode ( 25, 26, 27 )

| Periode | Nominal      | Target        | Pencapaian    |
|---------|--------------|---------------|---------------|
| 25      | Rp. 50 Ribu  | 1375 Rekening | 1592 Rekening |
| 26      | Rp. 100 Ribu | 500 Rekening  | 1237 Rekening |
| 27      | Rp. 100 Ribu | 600 Rekening  | 612 Rekening  |

*Sumber : Data tarbiah periode (25,26, 27) dari KSPPS Binama Semarang*

Untuk penetapan nominal setoran tarbiah tidak ada perhitungan khusus yang dilakukan oleh pihak KSPPS Binama. Tetapi penetapan nominal setoran tarbiah disetiap periodenya melalui diskusi dan rapat manajemen. Perubahan nominal setoran tarbiah juga dilakukan atas dasar diskusi dan rapat manajemen dengan berbagai pertimbangan., diantaranya agar tidak ada kejenuhan dari pasar akan produk tarbiah.

---

<sup>7</sup> Peraturan KSPPS Binama Semarang

Perubahan sistem maupun nominal di dalam produk tarbiah akan membawa penyegaran tersendiri pada produk tarbiah untuk anggota yang ikut berpartisipasi, sehingga tidak monoton dan membuat anggota bosan karena tidak ada yang lebih menarik dari produk tarbiah. Setiap produk yang dikeluarkan sudah melalui tahap diskusi dan rapat manajemen, sehingga sudah diperhitungkan baik dipihak KSPPS maupun anggota.<sup>8</sup>

1. Tarbiah Periode 25

a) Nominal 50 ribu (periode 25) yaitu :

- 1) Jangka waktu 25 bulan
- 2) Setoran 50 ribu setiap bulannya
- 3) Dana arisan yang diperoleh sd jatuh tempo adalah 1,250 juta untuk 1 anggota per bulan
- 4) Hadiah istimewa berupa 1 unit mesin cuci 2 tabung per bulan
- 5) Hadiah hiburan berupa 10 rekening simpanan SIRELA dengan nominal @30 ribu<sup>9</sup>

b) Tarbiah Periode 26

- 1) Jangka waktu 36 bulan
- 2) Setoran 100 ribu setiap bulannya

---

<sup>8</sup> Peraturan KSPPS Binama Semarang

<sup>9</sup> Data KSPPS Binama Semarang

- 3) Dana arisan yang diperoleh berjenjang sesuai semester perolehan hadiah

Tabel 4.2

## Nominal 100 Ribu Setoran Tarbiah Periode 26

| Bln | Jumlah diterima |
|-----|-----------------|-----|-----------------|-----|-----------------|-----|-----------------|-----|-----------------|-----|-----------------|
| 1   | 1,200,000       | 7   | 1,900,000       | 13  | 2,600,000       | 19  | 3,300,000       | 25  | 4,000,000       | 31  | 4,700,000       |
| 2   | 1,300,000       | 8   | 2,000,000       | 14  | 2,700,000       | 20  | 3,400,000       | 26  | 4,100,000       | 32  | 4,800,000       |
| 3   | 1,400,000       | 9   | 2,100,000       | 15  | 2,800,000       | 21  | 3,500,000       | 27  | 4,200,000       | 33  | 4,900,000       |
| 4   | 1,500,000       | 10  | 2,200,000       | 16  | 2,900,000       | 22  | 3,600,000       | 28  | 4,300,000       | 34  | 5,000,000       |
| 5   | 1,600,000       | 11  | 2,300,000       | 17  | 3,000,000       | 23  | 3,700,000       | 29  | 4,400,000       | 35  | 5,100,000       |
| 6   | 1,700,000       | 12  | 2,400,000       | 18  | 3,100,000       | 24  | 3,800,000       | 30  | 4,500,000       | 36  | 5,200,000       |

*Sumber : Data Nominal 100 ribu setoran tarbiah periode 26 dari KSPPS*

*Binama Semarang*

- 4) Hadiah extra diberikan kepada 30 rekening Tarbiah aktif sd jatuh tempo berupa
- a. 1 Hadiah I tabungan sebesar Rp 2.500.000,-
  - b. 3 Hadiah II tabungan sebesar @ Rp 2.000.000,-
  - c. 3 Hadiah III tabungan sebesar @ Rp 1.500.000,-
  - d. 3 Hadiah IV tabungan sebesar @ Rp 1.000.000,-
  - e. 20 Hadiah V tabungan sebesar @ Rp 500.000,-
- 5) Grand Hadiah di undi di akhir periode bagi Tarbiah aktif berupa 1 Motor Honda Beat.<sup>10</sup>

---

<sup>10</sup> Data KSPPS Binama Semarang

- c) Tarbiah Periode 27
- 1) Jangka waktu 36 bulan
  - 2) Setoran 100 ribu setiap bulannya
  - 3) Dana arisan yang diperoleh berjenjang sesuai semester perolehan hadiah

Tabel 4.3  
Nominal 100 Ribu Setoran Tarbiah Periode 27

| Bln | Jumlah diterima |
|-----|-----------------|-----|-----------------|-----|-----------------|-----|-----------------|-----|-----------------|-----|-----------------|
| 1   | 1,200,000       | 7   | 1,900,000       | 13  | 2,600,000       | 19  | 3,300,000       | 25  | 4,000,000       | 31  | 4,700,000       |
| 2   | 1,300,000       | 8   | 2,000,000       | 14  | 2,700,000       | 20  | 3,400,000       | 26  | 4,100,000       | 32  | 4,800,000       |
| 3   | 1,400,000       | 9   | 2,100,000       | 15  | 2,800,000       | 21  | 3,500,000       | 27  | 4,200,000       | 33  | 4,900,000       |
| 4   | 1,500,000       | 10  | 2,200,000       | 16  | 2,900,000       | 22  | 3,600,000       | 28  | 4,300,000       | 34  | 5,000,000       |
| 5   | 1,600,000       | 11  | 2,300,000       | 17  | 3,000,000       | 23  | 3,700,000       | 29  | 4,400,000       | 35  | 5,100,000       |
| 6   | 1,700,000       | 12  | 2,400,000       | 18  | 3,100,000       | 24  | 3,800,000       | 30  | 4,500,000       | 36  | 5,200,000       |

*Sumber : Data Nominal 100 ribu setoran tarbiah periode 27 dari KSPPS Binama Semarang*

- 4) Hadiah extra diberikan kepada 1 rekening setiap bulannya berupa simpanan sebesar 500 ribu.
- 5) Hadiah hiburan diberikan kepada 10 rekening setiap bulannya berupa simpanan dengan nominal @25 ribu
- 6) Grand Hadiah di undi di akhir periode bagi Tarbiah aktif berupa 1 Motor Honda Beat.<sup>11</sup>

---

<sup>11</sup> Data KSPPS Binama Semarang