

**IMPLEMENTASI FATWA DSN-MUI NOMOR 86/DSN-MUI/XII/2012  
TENTANG HADIAH DALAM PENGHIMPUNAN DANA LEMBAGA  
KEUANGAN SYARIAH DI BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH  
( BPRS )**



Disusun Oleh :

**HANIF ZIYADI**

**NPM: 20190730040**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2022**

**IMPLEMENTASI FATWA DSN-MUI NOMOR 86/DSN-MUI/XII/2012  
TENTANG HADIAH DALAM PENGHIMPUNAN DANA LEMBAGA  
KEUANGAN SYARIAH DI BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH**

**( Studi Kasus Bank Madina Syariah )**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna  
memperoleh gelar  
Sarjana Ekonomi (SE) Strata Satu  
Pada Prodi Ekonomi Syariah  
Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

**HANIF ZIYADI**

**NPM: 20190730040**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2022**

## PERNYATAAN KEASLIAN

### PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Hanif Ziyadi

NPM : 20190730040

Judul : **IMPLEMENTASI FATWA DSN-MUI NOMOR 86/DSN-MUI/XII/2012  
TENTANG HADIAH DALAM PENGHIMPUNAN DANA LEMBAGA  
KEUANGAN SYARIAH DI BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH  
( Studi Kasus Bank Madina Syariah )**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini berdasarkan hasil penelitian, pemikiran, dan pemaparan saya. Data-data yang didapatkan berdasarkan hasil observasi dan wawancara. Skripsi ini belum pernah diajukan ke universitas lain untuk memperoleh gelar sarjana, dan sepengetahuan saya tulisan ini tidak terdapat pendapat ditulis kecuali yang tertulis diacu dalam naskah yang kemudian ditulis dalam daftar Pustaka.

Yogyakarta, 21 Desember 2022

Yang membuat pernyataan,



Hanif Ziyadi

## **PERSEMBAHAN**

*Kupersembahkan Skripsi ini untuk:*

Muhammad Humaidi dan Heny Kurniawati, S.Pd, selaku orang tua tercinta yang telah berhasil merawat dengan sepenuh hati, mendidik dengan sepenuh hati dan juga telah berhasil menyekolahkan penulis sehingga sampai saat sekarang ini penulis bisa meraih gelar sarjana.

Keluarga yang bernama Keluarga Cendana, selaku keluarga inti yang beranggotakan Bapak, Ibu dan dua Saudara laki-laki saya, yang selalu memberikan *support* dan do'a yang tiada henti-hentinya kepada saya.

## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillah-ladzii bini'matihi tatimmush-saalahaat*, segala rahmat dan puji bagi tuhan ku yang maha satu Allah *subhanahu wa ta'ala* yang telah memberikan nikmat-Nya dan berkah-Nya kepada penulis. Puji serta syukur penulis haturkan kepada Allah *subhanahu wa ta'ala*, karena berkat inayah serta hidayahnya, karunia-Nya, serta kekuatan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Implementasi Fatwa DSN-MUI Nomor 86/DSN-MUI/XII/2012 Tentang Hadiah Dalam Penghimpunan Dana Lembaga Keuangan Syariah di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (Studi Kasus Bank Madina Syariah)”. Shalawat serta salam penulis haturkan dan curahkan kepada junjungan kita, suri tauladan kita, Rasulullah *Shallallahu 'alaihi wa Salam* yang mana menjadi lentera yang sangat terang bagi kehidupan bagi umat manusia di dunia ini.

Penulis menyadari dengan benar bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih terdapat banyak kekurangan, akan tetapi penulis telah berusaha untuk menyelesaikan dengan optimal dan maksimal. Oleh karena itu, apabila pada suatu saat sekiranya ada kritik saran serta masukan yang bersifat membangun, maka dari penulis akan merasa senang dan berlapang dada untuk menerimanya untuk dilakukan sebagai perbaikan dan penyempurnaan.

Terselesaikannya skripsi ini bukan semata-mata hanya karena usaha dari penulis, melainkan karena pertolongan Allah *subhanahu wa ta'ala* yang begitu nyata yang telah saya rasakan. Baik itu dengan bantuan moril maupun materil. Penyusunan skripsi ini tentunya tidak lepas dari bantuan beberapa pihak, oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada:

1. Allah *subhanahu wa ta'ala*, atas berkat serta rahmat Nya yang telah memberikan kepada penulis segala bentuk kekuatan berupa jiwa maupun rohani sehingga penulis mampu dapat menyelesaikan tugas akhir berupa skripsi ini.
2. Muhammad Humaidi dan Heny Kurniawati, S.Pd, selaku orang tua penulis, yang telah memberikan *booster support* berupa do'a dan kata-kata motivasi

pada setiap pertemuan melalui *Videocall* pada aplikasi *WhatsApp*, sehingga penulis mampu untuk menyelesaikan tugas akhir berupa skripsi ini.

3. Bapak Prof. Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, MP., IPM. Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Dr. Syakir Jamaluddin, M.A. Selaku Dekan Fakultas Agama Islam serta Dosen pada Prodi Ekonomi Syariah yang selalu menumbuhkan dan mengaktifkan ruh keagamaan pada setiap perkuliahan yang penulis jalankan. Dengan begitu menambah ketakwaan, keimanan penulis pada setiap langkah menjelajahi dunia, karena ketakwaan dan keimanan tersebut penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Dr. Homaidi Hamid, M.Ag. Selaku Kepala Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, yang telah memberikan saran serta masukan terkait dengan *leadership*, yang dengan itu penulis mampu menyelesaikan kewajiban akhir penulis yakni skripsi.
6. Bapak Dr. Homaidi Hamid, M.Ag. Selaku Dosen Pembimbing Skripsi, yang telah dengan sabar membantu dan membimbing penulis dan rela banyak meluangkan waktu demi penulis untuk melakukan konsultasi dan revisian, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Ibu Aqidah Asri Suwarsi, S.E.I.,M.E.I. selaku Dosen di Prodi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta dan juga Dosen Pembimbing Akademik saya, yang telah sabar dalam mendidik dan memberikan saya banyak masukan mulai dari awal saya menjadi mahasiswa baru hingga sampai saat sekarang ini.
8. Bapak Rozikan. S.E.I., M.S.I selaku Dosen Prodi Ekonomi Syariah serta Pembina HIMES Periode 2021/2022, yang telah memberikan saya masukan dan pembelajaran hidup serta mengajarkan saya bagaimana cara bekerja yang cepat dan efisien.
9. UNIRES UMY, yang telah memberikan dasar-dasar ilmu baik dunia maupun akhirat bagi penulis sehingga salah satu manfaatnya penulis mampu menyelesaikan tugas akhir skripsi ini.

10. Keluarga HIMES UMY, salah satu organisasi yang telah memberikan penulis wadah untuk selalu berproses untuk mengembangkan *soft skill* maupun *hard skill* penulis.
11. Saudara M. Rizki Ridhani, selaku teman seperjuangan di JOGJA, yang penulis anggap seperti saudara sendiri, teman yang memberikan masukan-masukan terkait dengan ilmu keagamaan bagi penulis serta memberikan *mood* yang positif bagi penulis sehingga penulis bersemangat untuk mengerjakan skripsi.
12. Saudari Bilqis Hani Mia Ardhiana, selaku orang yang spesial bagi penulis, yang telah memberikan *support* tiada henti bagi kehidupan penulis sehingga penulis dapat mampu untuk menyelesaikan tugas akhir skripsi ini dengan semangat dan kuat.
13. Saudara Muhammad Naufal Makarim, selaku kakak tingkat di Prodi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, yang telah memberikan banyak saran dan masukan pada penulis perihal tentang skripsi sehingga penulis bisa mengetahui mana yang perlu diperbaiki dan mana yang tidak perlu untuk diperbaiki.
14. Saudara Julio Basuki Herlangga, selaku Karyawan Bank Madina Syariah, yang telah membantu penulis untuk menggali informasi lebih dalam untuk melengkapi data penulis untuk keperluan selesainya skripsi ini.
15. Saudara Kus Hariadi, selaku teman sederah dan teman seperjuangan di JOGJA, yang telah berjuang secara bersama-sama dalam menuntut ilmu di JOGJA.
16. Keluarga FIES UMY, selaku Komunitas tempat penulis untuk mengembangkan *soft skill* dan cara berorganisasi dengan baik bagi penulis.
17. Bapak M. Zakiy Ishak, S.E.I.,M.Sc, selaku Wakil Dekan Fakultas Agama Islam serta Dosen Prodi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah, yang telah banyak meluangkan waktu untuk penulis bertanya dan konsultasi terkait dengan kuliah dan skripsi.
18. Seluruh Pimpinan serta *Staff* Bank Madina Syariah, yang telah membantu, dan memberikan waktu luang sehingga penulis mudah untuk melaksanakan

wawancara untuk mendapatkan data sebagai percepatan pengerjaan skripsi penulis.

19. Terimakasih untuk semua Dosen Prodi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah berjasa untuk mengajarkan hal-hal penting untuk dipelajari pada penulis.
20. Terimakasih untuk semua pihak yang telah berjasa dalam selesainya perkuliahan penulis dan skripsi penulis.

Yogyakarta, 21 Desember 2022



Hanif Ziyadi



## DAFTAR ISI

NOTA DINAS.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	xi
BAB I	
PENDAHULUAN.....	2
A. Latar Belakang.....	2
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	5
E. Sistematika Penulisan.....	6
BAB II	
LANDASAN TEORI DAN TINJAUAN PUSTAKA.....	8
A. Tinjauan Pustaka.....	8
B. Landasan Teori.....	14
BAB III	
METODE PENELITIAN.....	33
A. Metode Penelitian.....	33
B. Tempat Penelitian.....	33
C. Sumber Data.....	34

D. Teknik Pengumpulan Data.....	35
E. Teknik Analisis Data.....	41
F. Teknik Keabsahan Data.....	44

#### BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	45
A. Profil PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera.....	46
B. Macam-Macam Produk dan Layanan PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera ( Bank Madina Syariah ).....	52
C. Analisis dan Hasil Penelitian Produk Tabungan Arisan Ib Madina, Produk Tabungan Ukhuwah.....	66

#### BAB V

SIMPULAN.....	99
A. Simpulan.....	99
B. Saran.....	100
C. Keterbatasan Penelitian	

#### DAFTAR PUSTAKA

#### LAMPIRAN

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 4.1 Struktur Organisasi Bank Madina Syariah.....	50
Tabel 4.2 Analisis Fatwa DSN nomor 86/DSN-MUI/XII/2012 dengan Tabungan Arisan.....	76
Tabel 4.3 Analisis Fatwa DSN No.86/DSN-MUI/XII/2012 dengan Tabungan Meriah.....	87
Tabel 4.4 Fatwa DSN nomor 86/DSN-MUI/XII/2012 dengan Tabungan Ukhuwah.....	95

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Madina Syariah.....	49
Gambar 4.2 Tabel Simulasi Perhitungan Hadiah Tabungan Ib Meriah.....	84
Gambar 4.3 Produk Tabungan Hadiah Langsung Tabungan Ib Meriah....	86