

**ANALISIS PENERAPAN  
FATWA NOMOR 86/DSN-MUI/XII/2012  
TENTANG HADIAH DALAM PENGHIMPUNAN DANA  
LEMBAGA KEUANGAN SYARI'AH DI KJKS BINAMA  
SEMARANG**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi syarat

Guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1)

dalam Ilmu Syari'ah



Oleh :

**MATSNA MUTTAQIYAH**

**102311042**

**FAKULTAS SYARI'AH  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG**

**2014**

**Drs H. Nur Khoirin, M. Ag.**

Jln. Tugu Lapangan H.40 Tambak Aji Ngaliyan, Semarang

**Afif Noor, S. Ag. SH. M.Hum.**

**Bangetayu Regency No. A16 RT 9/I Bangetayu Wetan, Semarang**

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Lamp. : 4 (empat) eks.

Kepada Yth.

Hal : Naskah Skripsi  
An. Matsna Muttaqiyah

Dekan Fakultas Syari'ah  
UIN Walisongo Semarang  
di Semarang

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirim naskah skripsi Saudara :

Nama : Matsna Muttaqiyah

NIM : 102311042

Jurusan : Muamalah

Judul Skripsi : **ANALISIS PENERAPAN FATWA NOMOR 86/DSN-MUI/XII/2012 TENTANG HADIAH DALAM PENGHIMPUNAN DANA LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH DI KJKS BINAMA SEMARANG**

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan.

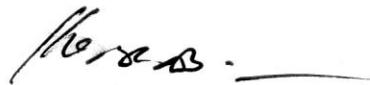
Demikian atas perhatiannya, harap menjadi maklum adanya dan kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Semarang, Nopember 2014

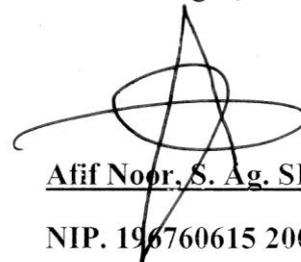
Pembimbing I,

Pembimbing II,



**Drs H. Nur Khoirin, M. Ag.**

NIP. 19630801 199203 1001



**Afif Noor, S. Ag. SH. M.Hum.**

NIP. 196760615 2005051 1005



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO  
FAKULTAS SYARIAH

Jl. Prof. DR. Hamka Kampus III Ngaliyan, Telp/Fax. (024) 7601291, 7624691, Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Matsna Muttaqiyah  
NIM : 102311042  
Jurusan : Muamalah  
Judul Skripsi : **ANALISIS PENERAPAN FATWA NOMOR 86/DSN-MUI/XII/2012 TENTANG HADIAH DALAM PENGHIMPUNAN DANA LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH DI KJKS BINAMA SEMARANG**

Telah memunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syariah UIN Walisongo Semarang, dinyatakan lulus pada tanggal :

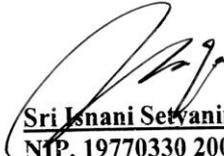
10 Desember 2014

Dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir Program Sarjana Strata Satu (1) guna memperoleh Gelar Sarjana dalam Ilmu Syariah.

Semarang, 10 Desember 2014

Mengetahui,

Ketua Sidang

  
Sri Isnani Setyaningsih, S.Ag. M.Hum.  
NIP. 19770330 200501 2001

Sekretaris Sidang

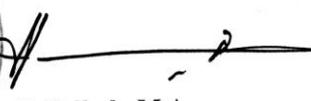
  
Drs. H. Nur Khoirin, M.Ag.  
NIP. 19630801 199203 1001

Penguji I,

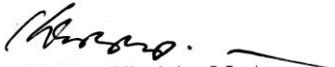
  
Dr. H. Ali Imron, M.Ag.  
NIP. 19730730 200312 1003

Penguji II,

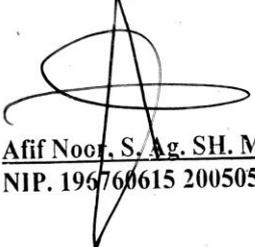


  
H. Tolkah, M.A.  
NIP. 19690507 199603 1005

Pembimbing I

  
Drs. H. Nur Khoirin, M. Ag.  
NIP. 19630801 199203 1001

Pembimbing II

  
Afif Noor, S. Ag. SH. M.Hum.  
NIP. 19670615 2005051 1005

## MOTTO

يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ

تِجَارَةً عَنِ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا ﴿٢٩﴾

*Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. dan janganlah kamu membunuh dirimu; Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu. (QS. An-*

*Nisa': 29)*

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini penulis persembahkan teruntuk orang-orang terkasih dan istimewa bagi kehidupan penulis, terutama bagi mereka, insan yang senantiasa memberikan hal-hal yang sangat berharga kepada penulis,

Ibunda Maslakhatun dan almarhum ayahanda Achmad Muchsin tercinta yang telah berjuang dan memberikan segalanya dengan penuh tulus kasih kepada penulis.

Kakak-kakakku tersayang Ali Masyhar, Ali Masadi, Masduki, dan lainnya, terimakasih atas segala dukungan moril dan materiilnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Motivatorku, Muhammad Haris Kurniawam yang senantiasa memberikan dukungan baik dengan do'a, tenaga, dan motivasinya kepada penulis.

Sahabat-sahabatku seperjuangan Ismi, Ika, Nafis, Isna, dan lainnya terimakasih atas segala bantuan dan dukungannya.

Keluarga Kost Wisma Rahmana, teruntuk saudara, sahabat, mbak-mbak, dan adik-adik kosku tersayang.

Sahabat dan teman-teman satu angkatan Muamalah 2010 yang telah memberikan kenangan indah di bangku perkuliahan.

Almamaterku tercinta UIN Walisongo Semarang.

## DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satu pikiran orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 10 Desember 2014

Deklarator,



**Matsna Muttaqiyah**

**NIM 102311042**

## ABSTRAK

Skripsi ini berjudul “Analisis Penerapan Fatwa Nomor 86/DSN-MUI/XII/2012 tentang Hadiah dalam Penghimpunan Dana Lembaga Keuangan Syariah di KJKS BINAMA Semarang. Hal ini dilatarbelakangi oleh belum diterapkannya fatwa tersebut di KJKS BINAMA, dimana KJKS BINAMA Semarang menggunakan hadiah sebagai promosi dalam produk penghimpunan dana (*funding*). Sebab kedudukan fatwa khususnya DSN (Dewan Syariah Nasional) yang berlaku di Indonesia adalah bagian dari hukum yang mengikat pada seluruh Lembaga Keuangan Syariah.

Adapun rumusan masalah adalah a) bagaimana praktek pemberian hadiah di KJKS BINAMA Semarang? b) apakah praktek pemberian hadiah dalam penghimpunan dana di KJKS BINAMA Semarang telah sesuai Fatwa Nomor 86/DSN-MUI/XII/2012 tentang hadiah dalam penghimpunan dana Lembaga Keuangan Syariah?

Jenis penelitian ini dari segi objek, termasuk penelitian lapangan (*field research*) yang dilakukan di KJKS BINAMA Semarang. Untuk mendapatkan data yang valid, penulis menggunakan metode pengumpulan data melalui dokumentasi dan wawancara. Data penelitian ini menggunakan data primer (langsung) yaitu, dengan cara wawancara kepada pihak KJKS BINAMA serta menggunakan data melalui fatwa nomor 86/DSN-MUI/XII/2012 tentang hadiah dalam penghimpunan dana LKS, Setelah data terkumpul, selanjutnya penulis menganalisis dengan menggunakan metode deskriptif melalui pendekatan kualitatif.

Hasil dari penelitian ini adalah praktek pemberian hadiah dilakukan dengan cara undian, dan akad penghimpunan dana (*funding*) di KJKS BINAMA Semarang menggunakan 2 (dua) akad, yaitu akad *wadi'ah yad-dhamanah* dan akad *mudharabah*. Pemberian hadiah di KJKS BINAMA dilakukan dengan cara undian (*qur'ah*). Dalam rangka akad *wadi'ah* pada produk TARBIAH (Tabungan Arisan Berhadiah), hadiah diberikan setelah adanya akad, dan dilaksanakan pada akhir periode. Artinya, hal ini belum sesuai dengan fatwa DSN nomor 86/DSN-MUI/XII/2012 tentang hadiah dalam penghimpunan dana Lembaga Keuangan Syariah. Pihak KJKS BINAMA belum menerapkan fatwa tersebut dalam praktek pemberian hadiah dalam penghimpunan dana (*funding*).

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang atas rahmat dan hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat serta salam semoga tercurahkan kepada baginda Nabi Muhammad saw beserta keluarga, shahabat dan ummatnya. Semoga di hari kiamat kelak kita mendapat syafaatnya. Amin.

Skripsi dengan judul : “TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PRAKTEK PEMBERIAN HADIAH DALAM PENGHIMPUNAN DANA DI KJKS BINAMA SEMARANG (Studi Analisis Penerapan Fatwa Nomor 86/DSN-MUI/XII/2012 Tentang Hadiah dalam Penghimpunan Dana Lembaga Keuangan Syariah)” ini ditulis sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) di Fakultas Syariah UIN Walisongo Semarang.

Penulis begitu menyadari banyak kekurangan dan kelemahan dalam penulisan skripsi ini, baik dari segi metodologi maupun substansial kajian. Hingga akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan dengan bantuan dan masukan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, ucapan terimakasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya penulis haturkan kepada :

1. Prof. Dr. H. Muhibbin M. Ag. selaku rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Dr. H. Ahmad Arif Junaidi, M. Ag. selaku Dekan Fakultas Syariah UIN Walisongo Semarang yang telah memberikan ijin penulis untuk melakukan penelitian guna skripsi ini.

3. Moh. Arifin, S.Ag. M.Hum. selaku ketua jurusan Muamalah UIN Walisongo Semarang yang telah memberikan ijin kepada penulis untuk mengkaji masalah dalam bentuk skripsi ini.
4. Drs. H. Nur Khoirin, M.Ag. dan Afif Noor, S.Ag. S.H. M.Hum. selaku pembimbing I dan II yang senantiasa memberikan arahan dan masukan kepada penulis dalam tiap proses penyusunan skripsi.
5. Seluruh dosen pengajar di lingkungan Fakultas Syariah UIN Walisongo yang telah memberikan bekal ilmu dengan berjuta manfaatnya kepada penulis pada masa kuliah, serta anggota civitas akademika Fakultas Syariah UIN Walisongo Semarang.
6. KJKS BINAMA Semarang yang telah memberikan ijin dan membimbing penulis untuk melakukan penelitian guna skripsi ini.
7. Ibunda (Maslahatun) dan Almarhum ayahanda (Achmad Muchsin), serta kakak-kakakku tercinta yang senantiasa memberikan dorongan, baik moral, spiritual, dan material dengan tulus ikhlas berjuang penuh kasih sayang, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
8. Sahabat-sahabatku semua yang selalu memberi do'a, dukungan, dan semangat sehingga skripsi ini dapat terselesaikan "Semoga Allah membalas kebaikan mereka dengan balasan yang lebih dari apa yang mereka berikan terhadap diriku" amin.

Akhirnya hanya kepada Allah SWT semua kembali, semoga semua amal baik beliau-beliau ini dapat memperoleh balasan yang berlipat ganda dari Allah SWT, dan menjadi tabungan kebaikan di akhirat kelak, amin.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kealpaan sehingga hasilnya jauh dari kesempurnaan. Mengingat kemampuan dan keterbatasan penulis. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis butuhkan demi kesempurnaan penulisan skripsi ini.

Akhirnya, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat yang besar, serta dapat memberikan kontribusi yang baik dalam proses pemikiran hukum Islam.

Semarang, 10 Desember 2014

Penulis,



**Matsna Muttaqiyah**

**NIM 102311042**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>HALAMAN DEKLARASI</b> .....	<b>vi</b>
<b>HALAMAN ABSTRAK</b> .....	<b>vii</b>
<b>HALAMAN KATA PENGANTAR</b> .....	<b>viii</b>
<b>HALAMAN DAFTAR ISI</b> .....	<b>xi</b>
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Perumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Telaah Pustaka .....	9
E. Metode Penelitian .....	11
F. Sistematika Penulisan .....	15
<b>BAB II : TINJAUAN UMUM TENTANG HADIAH, KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH (KJKS), DAN FATWA DALAM SISTEM HUKUM ISLAM</b> .....	<b>16</b>
A. Deskripsi Umum tentang Hadiah .....	16
B. Deskripsi Umum Tentang KJKS .....	24
C. Deskripsi Umum Tentang Konsep Fatwa dalam Sistem Hukum Islam .....	39
<b>BAB III : GAMBARAN UMUM KJKS BINAMA SEMARANG</b> .....	<b>40</b>
A. Profil KJKS BINAMA .....	40
B. Manajemen dan Personalia KJKS BINAMA .....	44

	C. Produk- Produk KJKS BINAMA .....	45
	D. Pelaksanaan Program Hadiah di KJKS BINAMA .....	52
<b>BAB IV</b>	<b>: ANALISIS</b> .....	<b>63</b>
	A. Analisis Praktek Pemberian Hadiah dalam Penghimpunan Dana Di KJKS BINAMA Semarang .....	63
	B. Analisis Praktek Pemberian Hadiah dalam Penghimpunan Dana Di KJKS BINAMA Ditinjau dari Penerapan Fatwa Nomor 86/DSN-MUI/XII/2012 tentang Hadiah dalam Penghimpunan Dana Lembaga Keuangan Syariah .....	69
<b>BAB V</b>	<b>: PENUTUP</b> .....	<b>79</b>
	A. Kesimpulan .....	79
	B. Saran .....	80
	C. Kata Penutup .....	81

#### **DAFTAR PUSTAKA**

#### **DAFTAR RIWAYAT PENULIS**

#### **LAMPIRAN-LAMPIRAN**