

**IMPLEMENTASI TABUNGAN ARISAN DI PT. BPRS MADINA  
MANDIRI SEJAHTERA BERDASARKAN FATWA DSN TENTANG  
TABUNGAN DAN HADIAH**



SKRIPSI

Oleh :

**Linda Vidya Kurniawati**

NPM: 20130730098

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PRODI MUAMALAT  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2016**

**IMPLEMENTASI TABUNGAN ARISAN DI PT. BPRS MADINA  
MANDIRI SEJAHTERA BERDASARKAN FATWA DSN TENTANG  
TABUNGAN DAN HADIAH**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu  
pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh :

**Linda Vidya Kurniawati**

NPM: 20130730098

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PRODI MUAMALAT  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2016**

## NOTA DINAS

Lamp. : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, 5 Desember 2016

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah  
Yogyakarta

*Assalamu'alaikum wr.wb.*

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : **Linda Vidya Kurniawati**

NPM : 20130730098

Judul : **IMPLEMENTASI TABUNGAN ARISAN PT. BPRS  
MADINA MANDIRI SEJAHTERA BERDASARKAN  
FATWA DSN TENTANG TABUNGAN DAN HADIAH**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum wr.wb.*

Pembimbing



**Drs. Muhsin Haryanto, M.Ag**

**PENGESAHAN**

Judul Skripsi

**IMPLEMENTASI TABUNGAN ARISAN DI PT. BPRS MADINA  
MANDIRI SEJAHTERA BERDASARKAN FATWA DSN TENTANG  
TABUNGAN DAN HADIAH**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : **Linda Vidya Kurniawati**

NPM : 20130730098

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Muamalat  
Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 22 Desember 2016 dan  
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima:

**Sidang Dewan Seminar Proposal Skripsi**

Ketua Sidang : Syah Amelia Manggala Putri, S.E.I, M.E.I. (.....)

Pembimbing : Drs. Muhsin Haryanto, M.Ag. (.....)

Penguji : Syakir Jamaluddin S.Ag., MA (.....)

Yogyakarta, 22 Desember 2016

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhamadiyah Yogyakarta

Dekan,

  
**Dr. Mahli Zainudin, M.Si**

## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Linda Vidya Kurniawati

NIM : 20130730098

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Judul : **IMPLEMENTASI TABUNGAN ARISAN DI PT. BPRS  
MADINA MANDIRI SEJAHTER BERDASARKAN  
FATWA DSN TENTANG TABUNGAN DAN HADIAH**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 5 Desember 2016

Yang Menyatakan



Linda Vidya Kurniawati

## MOTTO

كُتِبَ عَلَيْكُمُ الْقِتَالُ وَهُوَ كُرْهُ لَكُمْ وَعَسَىٰ أَن تَكْرَهُوا شَيْئًا وَهُوَ خَيْرٌ

لَكُمْ وَعَسَىٰ أَن تُحِبُّوا شَيْئًا وَهُوَ شَرٌّ لَّكُمْ وَاللَّهُ يَعْلَمُ وَأَنْتُمْ لَا تَعْلَمُونَ ٢١٦

*“Diwajibkan atas kamu berperang, padahal berperang itu adalah sesuatu yang kamu benci. Boleh jadi kamu membenci sesuatu, padahal ia amat baik bagimu, dan boleh jadi (pula) kamu menyukai sesuatu, padahal ia amat buruk bagimu; Allah mengetahui, sedang kamu tidak mengetahui”*

**(Q.S Al-Baqarah 2:216)**

يَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُم بَيْنَكُم بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَن تَكُونَ

تِجْرَةً عَن 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 penulis, terutama bagi mereka, yang senantiasa memerikan hal-hal yang sangat berharga kepada penulis,

Ibunda Siti Muryani dan ayahanda paimun tercinta yang telah berjuang dan memberikan segalanya dengan penuh tulus kasih kepada penulis.

Kakakku tersayang Shidiq Nur Febriana dan Adikku tercinta Dewi Marmilena Rifa Fatin, terimakasih atas segala dukungan moril

Seluruh keluarga besarku yang senantiasa memberikan dukungan baik dengan doa, tenaga, dan motivasinya kepada penulis.

Sahabat-sahabat seperjuangan dan teman-teman terdekat lainnya terimakasih atas segala bantuan dan dukungannya.

Teman-teman satu angkatan Ekonomi dan Perbankan Islam 2013 yang telah memberikan kenangan indah di bangku perkuliahan.

Almamaterku tercinta Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur dipanjatkan kehadirat Allah SWT atas segala limpahan Rahmat, Inayah, Taufik dan Hidayahnya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat seta salam penulis ucapkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW yang telah membawa dunia ke dalam cahaya Islam.

Dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi yang berjudul Perspektif Hukum Islam Terhadap Tabungan Arisan di PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera ini, tidak lepas dari bantuan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. Bambang Cipto, M.A selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga  
Yogyakarta
2. Bapak Dr. Mahli Zaenudin, M.Si selaku Dekan Fakultas Agama Islam
3. Bapak Syarif As'ad, S.E.I, MSI. Selaku Kaprodi Muamalah yang telah memberikan izin kepada peneliti untuk melakukan penelitian mengenai tabungan arisan
4. Bapak Drs. Muhsin Haryanto, M.Ag selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu, pikiran dan tenaga selama bimbingan hingga diselesaikan skripsi.
5. Bapak Syakir Jamaluddin S.Ag., M.A selaku Dosen Penguji yang telah meluangkan waktu, pikiran dan tenaga selama menguji dan mengarahkan skripsi hingga selesai.



6. Segenap Dosen Program Studi Muamalah yang telah memberikan ilmunya dari awal perkuliahan sampai akhir, semoga ilmu yang diperoleh dapat bermanfaat dalam kehidupan penulis.
7. Bapak Sabdo Nugroho, SP. Selaku Direktur PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera yang telah memeberikan izin sehingga peneliti dapat melakukan penelitian di PT.BPRS Madina Mandiri Sejahtera.
8. Ibu Dian P Sofiansyah, S.E selaku pembimbing di PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera yang telah membimbing selama penelitian berlangsung
9. Segenap sekeluarga PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta yang telah menerima dan memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian.
10. Bapak dan Ibu tercinta atas kasih sayangnnya, kesabaran, doa, motivasi tanpa batas yang selalu mengiringi langkah penulisan serta perjuangannya untuk kesuksesan dan kebahagiaan anak-anaknya.
11. Nenekku tercinta yang selalu memberikan doa dan motivasi kuat
12. Budeku tercinta Sri Astusi yang tidak pernah lelah memberikan dorongan semangat dan kutipan doa-doa.
13. Kakakku tercinta Shidiq Nur Febriana dan adikku Dewi Marmilenia Rifa Fatin yang selalu memberikan motivasi dan semangat.
14. Sahabat saya Putri Ega Handini, Evrita Putri Azahroh, Jamiyatu saadah, Zahrotun Nisa Utami, Indriastuti, Reza Shelly W.N, Cornelia Candra P, Saraswati H.A., Eko Djulianto, serta teman - teman terdekat yang selalu

ada saat senang dan sedih. Bantuan dan support kalian sangat berharga bagi penulis.

15. Cucu-cucu eyang Kos Puspita yang selalu memberikan kata “semangat” dan dukungan setiap malam lembur bareng mengerjakan skripsi.
16. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan, tetapi banyak memberikan bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung.

Semoga kebaikan-kebaikan para pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini dapat menjadi amal shaleh serta mendapatkan balasan dari Allah SWT.

Mengingat sangat terbatasnya pengetahuan dan kemampuan, penyusun menyadari bahwa skripsi ini masih jauh untuk dikatakan sempurna. Maka dari itu saran dan kritik yang bersifat membangun dari pembaca sangat diharapkan. Namun demikian, penyusunan juga berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis pada khususnya dan para pembaca umumnya. Amin

Yogyakarta, 22 Desember 2016

Penulis

**Linda Vidya Kurniawati**

**NIM. 20130730098**

## ABSTRAK

PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera atau lebih dikenal dengan Bank Madina Syariah adalah lembaga keuangan dengan prinsip syariah. Bank Madina Syariah melayani transaksi pendanaan (tabungan dan deposito), transaksi pembiayaan (pinjaman) dan juga pelayanan berupa zakat. *Infak, sadaqoh* serta *payment point*, sehingga di bank ini memiliki produk yang variatif. Salah satu produk terbaru dari Bank Madina Syariah adalah Tabungan Arisan iB Madina. Tabungan Arisan iB Madina adalah gabungan dari tabungan *wadi'ah* dan arisan.

Penelitian ini bertujuan untuk memberikan gambaran mengenai Tabungan Arisan iB Madina di Bank Madina Syariah. Permasalahan yang terjadi dalam arisan ini adalah adanya bonus yang diberikan oleh bank berupa uang tunai, sehingga hal tersebut bertentangan dengan ketentuan DSN MUI yang mengatur tentang Hadiah dalam Penghimpunan Dana Lembaga Keuangan Syariah. Maka dari itu, Penulis tertarik untuk meneliti Tabungan Arisan iB Madina di PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera.

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian lapangan (*field research*) yaitu penelitian dengan mengumpulkan data di kegiatan lapangan. Sifat penelitian ini perspektif. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara dengan dua orang responden pegawai Bank Madina Syariah, observasi, dan dokumen pendukung yang berhubungan dengan penelitian ini. Penelitian ini untuk mengetahui secara lebih dalam tentang akad Tabungan Arisan iB Madina di Bank Madina Syariah dan menganalisis resiko di dalam produk tersebut sesuai dengan pandangan islam.

Hasil dari Penelitian ini menunjukkan bahwa Tabungan Arisan iB Madina pada akad Tabungan Arisan iB Madina terdapat beberapa yang tidak sesuai dengan Fatwa DSN No. 86/DSN MUI-/XII/2012 tentang Hadiah dalam Penghimpunan Dana Lembaga Keuangan Syariah.

Kata kunci: Arisan, *Wadi'ah*, Fatwa

## ABSTRACT

*PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera or better known as Bank Madina Syariah is a financial institution with Islamic principles. Bank Madina Syariah financing transaction services (saving and time deposits), the financing transactions (loans) and also services in the form of zakat. Infak, sadaqoh and payment point, so that in this bank has varied products. One of the latest products from Bank Madina Syariah is Tabungan Arisan iB Madina. Tabungan Arisan iB Madina is a combination of savings wadi'ah and social gathering.*

*This study aims to provide an overview of Tabungan Arisan iB Madina in Bank Madina Syariah. Problems that occur in this social gathering is the bonus given by the bank in cash, so that it was contrary to the provisions governing the DSN MUI Fund Raising Prize in Islamic Financial Institution. Therefore, the authors are interested in researching Tabungan Arisan iB Madina in PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera.*

*This type of research is a field research (field research) is research to collect data in the field activities. The nature of this research perspective. Data collection methods used were interviews with two respondents Madina Islamic Bank employees, observation, and supporting documents relating to this study. This research to know more about the contract Tabungan Arisan iB Madina, Bank Madina Syariah and analyze the risks in the product in accordance with the view of Islam. The results of this study indicate that Tabungan Arisan iB Madina there are some that do not conform with the DSN No.86/DSN MUI-XII/2012 on fund raising prize in Islamic Financial Institution*

*Keyword: Arisan, Wadi'ah, Fatwa*

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
SURAT NOTA DINAS.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK.....	x
ABSTRACT.....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar belakang masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Kegunaan Penelitian.....	7
E. Sistematika Penulisan.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI	
A. Tinjauan Pustaka.....	10
B. Kerangka Teori.....	12

### BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian.....	33
B. Populasi Sampel Dan Subyek Penelitian.....	33
C. Jenis Dan Sumber Data.....	35
D. Teknik Pengumpulan Data.....	36
E. Keabsahan Dan Kredibilitas.....	38
F. Analisis Data.....	41

### BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Profil BPRS Madina.....	42
B. Jenis-Jenis Produk dan Layanan PT.BPRS Madina Mandiri Sejahtera.....	50
C. Produk Tabungan Arisan iB Madina.....	64
D. Analisis Tabungan Arisan iB Madina.....	74
E. Analisis Resiko pada Produk tabungan Arisan iB Madina.....	76
F. Analisis Praktek Pemberian Hadiah dalam Penghimpunan Dana di PT.BPRS Madina Mandiri Sejahtera Ditinjau dari Penerapan Fatwa No. 86/DSN-MUI/XII/2012 tentang Hadiah Dalam Penghimpunan Dana LKS.....	81

### BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	88
B. Saran.....	90

DAFTAR PUSTAKA..... 93

LAMPIRAN