

**ANALISIS PENERAPAN FATWA DSN-MUI NO: 86/DSN-MUI/XII/2012  
TENTANG HADIAH DALAM PENGHIMPUNAN DANA LEMBAGA  
KEUANGAN SYARIAH PADA PROGRAM BSI PESTA HADIAH  
(STUDI PADA PT. BANK SYARIAH INDONESIA KCP KOTABARU)**

**SKRIPSI**

**OLEH**

**BELLA DHITA ALDAMARA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**BANJARMASIN**

**2023 M/1444 H**

**ANALISIS PENERAPAN FATWA DSN-MUI NO: 86/DSN-MUI/XII/2012  
TENTANG HADIAH DALAM PENGHIMPUNAN DANA LEMBAGA  
KEUANGAN SYARIAH PADA PROGRAM BSI PESTA HADIAH  
(STUDI PADA PT. BANK SYARIAH INDONESIA KCP KOTABARU)**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
Dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh:**

**Bella Dhita Aldamara**

**190105020023**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH**

**BANJARMASIN**

**2023 M/1444 H**

## KEASLIAN TULISAN

### PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Bella Dhita Aldamara  
NIM : 190105020023  
Tempat/Tanggal Lahir : Kotabaru / 17 Juni 2001  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul “Analisis Penerapan Fatwa DSN-MUI NO: 86/DSN-MUI/XII/2012 Tentang Hadiah Dalam Penghimpunan Dana Lembaga Keuangan Syariah Pada Program BSI Pesta Hadiah (Studi Pada PT. Bank Syariah Indonesia KCP Kotabaru) “ adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti merupakan duplikat, tiruan, plagiat, atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 20 Mei 2023

Yang Membuat Pernyataan,

Tanda Tangan

A handwritten signature in black ink is written over a 1000 Rupiah postage stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text '1000', 'METERAL TEMBEL', and '9A0AKX4250227E2'.

Bella Dhita Aldamara

## PERSETUJUAN

### PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Penerapan Fatwa DSN-MUI No: 86/DSN-MUI/XII/2012 Tentang Hadiah Dalam Penghimpunan Dana Lembaga Keuangan Syariah Pada Program BSI Pesta Hadiah ( Studi Pada PT. Bank Syariah Indonesia KCP Kotabaru)

Ditulis oleh : Bella Dhita Aldamara

NIM : 190105020023

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022/2023

Tempat dan tanggal lahir : Kotabaru, 17 Juni 2001

Alamat : Jln. Minapuri Desa Dirgahayu, Kec. Pulau Laut Utara, Kab. Kotabaru

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 22 Mei 2023

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin.



Pembimbing

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized letters and a horizontal line at the bottom.

Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.HI.  
NIP. 196006091988031003

## PENGESAHAN

### PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: "Analisis Penerapan Fatwa DSN-MUI NO: 86/DSN-MUI/XII/2012 Tentang Hadiah Dalam Penghimpunan Dana Lembaga Keuangan Syariah Pada Program BSI Pesta Hadiah (Studi Pada PT. Bank Syariah Indonesia KCP Kotabaru)", ditulis oleh Bella Dhita Aldamara, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada :

Hari : Selasa

Tanggal : 18 Juli 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin

**Dr. H. Sukarni M. Ag**

NIP. 196304171991021001

### Tim Penguji

Nama

Tanda Tangan

1. Dr. H. Sukarni, M. Ag  
(Ketua)

1.

2. Dr. Ilham Akbar, S.H. M.Kn.  
(Anggota)

2.

3. Hariyanto, SE. MM  
(Anggota)

3.

4. Rimayanti, S.E.,M.M  
(Anggota)

4.

## ABSTRAK

**Bella Dhita Aldamara**, 2023. *Analisis Penerapan Fatwa DSN-MUI NO: 86/DSN-MUI/XII/2012 Tentang Hadiah Dalam Penghimpunan Dana Lembaga Keuangan Syariah Pada Program BSI Pesta Hadiah (Studi Pada PT. Bank Syariah Indonesia KCP Kotabaru)*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing : Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.HI.

**Kata Kunci** : Fatwa, Pesta Hadiah, BSI KCP Kotabaru

Penelitian ini dilatar belakangi oleh Fatwa DSN No: 86/DSN-MUI/XII/2012 tentang Hadiah Dalam Penghimpunan Dana Lembaga Keuangan Syariah yang belum sepenuhnya diterapkan oleh PT. Bank Syariah Indonesia KCP Kotabaru. Program pemberian hadiah ini berlaku untuk nasabah yang memiliki tabungan easy mudharabah. Dengan adanya fenomena tersebut maka peneliti membuat rumusan masalah yaitu mekanisme pemberian hadiah pada program BSI Pesta Hadiah di PT. Bank Syariah Indonesia KCP Kotabaru dan penerapan Fatwa DSN-MUI No. 86/DSN-MUI/XII/2012 di PT. Bank Syariah Indonesia KCP Kotabaru tentang pemberian hadiah pada program BSI Pesta Hadiah.

Jenis penelitian yang dilakukan adalah berupa penelitian lapangan (field research). Sedangkan dalam pengumpulan data menggunakan metode wawancara dan dokumentasi. Sedangkan analisis data yang digunakan adalah metode analisis kualitatif Cara ini digunakan karena penulis ingin memaparkan, menjelaskan dan menguraikan data-data yang terkumpul secara deskriptif dan terperinci.

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan, berkaitan dengan penerapan Fatwa DSN-MUI No.86/DSN-MUI/XII/2012 tentang Hadiah dalam Penghimpunan Dana Lembaga Keuangan Syariah pada program BSI Pesta Hadiah, terdapat 13% atau 2 poin fatwa yang belum diterapkan oleh BSI KCP Kotabaru .

## **MOTTO**

*”Angin tidak berhembus untuk menggoyangkan pepohonan, melainkan menguji  
kekuatan akarnya”*

**-Ali bin Abi Thalib-**

*“Allah memberikan kita ujian, karena Allah tau kita mampu”*

**-Penulis-**

## PERSEMBAHAN

*Alhamdulillahirobbil'alamin*, beribu rasa syukur hamba ucapkan kepadaMu ya Allah atas segala karunia dan rencana terbaikMu, atas segala rahmat, taufik hidayah-Nya jualah sehingga penulis sampai ke titik ini. Tak lupa Shalawat serta salam selalu tercurah kepada Baginda Rasulullah Shallallahu 'alaihi wasallam beserta keluarga, sahabat sampai kepada para pengikut beliau hingga akhir zaman. Skripsi sederhana ini saya persembahkan sebagai tanda cinta, sayang, dan hormat tak terhingga kepada :

1. Kedua orang tua hebat dalam hidup saya, Ayahanda dan Ibunda. Terima kasih atas segala pengorbanan, nasihat dan doa baik yang tidak pernah berhenti kalian berikan kepada saya. Terimakasih juga kepada seluruh anggota keluarga yang selalu mendukung dan mendoakan saya.
2. Terima kasih kepada sahabat dan kawan-kawan seperjuangan yang amat saya cintai yaitu, Dea Almadina, Adelia Septiani, Safarina, Norhaliza, Wahdatul Husna, Melisa Putri, Fahriah, Rahmadaniah, dan seluruh kawan-kawan Lokal A PS 2019 yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, atas dukungan, semangat dan bantuan kalian selama ini.
3. Tidak lupa saya ucapkan terimakasih kepada Hamsyah selaku partner berdiskusi, terlebih peredam emosi atas kerasnya ambisi sembari memberi nasihat untuk tetap sholat, sehat, dan istirahat,  
Terima kasih untuk kalian semua, semoga segala kebaikan kalian membawa berkah serta dibalas Allah SWT dengan kebaikan yang berlipat ganda. *Aamiin...*



## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Penerapan Fatwa DSN-MUI NO: 86/DSN-MUI/XII/2012 Tentang Hadiah Dalam Penghimpunan Dana Lembaga Keuangan Syariah Pada Program Bsi Pesta Hadiah (Studi Pada PT. Bank Syariah Indonesia KCP Kotabaru)”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. H. Sukarni, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

2. Ibu Annisa Sayyid, M. Si., dan Yusuf Asyahri, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Bapak Prof. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI, selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Seluruh pihak Bank Syariah Indonesia khususnya Bank Syariah Indonesia KCP Kotabaru yang bersedia memberikan data kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi.

Semoga Allah SWT, membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah SWT, semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan hukum Islam, Aamiin.

Banjarmasin, 10 Januari 2023

Penulis



Bella Dhita Aldamara

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Kegunaan Penelitian.....	7
E. Definisi Oprasional .....	8
F. Penelitian Terdahulu .....	9
G. Sistematika Penulisan .....	17
<b>BAB II STRATEGI PEMASARAN, BANK SYARIAH SEBAGAI LEMBAGA PENGHIMPUN DANA DAN FATWA TENTANG PEMBERIAN HADIAH OLEH LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH.....</b>	<b>19</b>
A. Strategi Pemasaran .....	19
B. Bank Syariah Sebagai Lembaga Penghimpun Dana.....	28
1. Pengertian Penghimpunan Dana .....	28
2. Jenis-jenis Penghimpunan Dana .....	29
3. Produk Penghimpunan Dana Bank Syariah.....	30

C.	Fatwa DSN MUI No.86/DSN-MUI/XII/2012 Tentang Hadiah dalam Penghimpunan Dana Lembaga Keuangan Syariah .....	39
1.	Pengertian Hadiah dan Penghimpunan Dana .....	39
2.	Landasan Hukum Hadiah .....	40
3.	Ketentuan Fatwa DSN MUI No.86/DSN-MUI/XII/2012 Tentang Hadiah dalam Penghimpunan Dana Lembaga Keuangan Syariah .....	41
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>47</b>
A.	Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	47
1.	Jenis penelitian .....	47
2.	Pendekatan Penelitian.....	47
B.	Lokasi Penelitian.....	48
C.	Subjek dan Objek Penelitian .....	48
D.	Jenis dan Sumber Data .....	48
1.	Jenis Data .....	48
2.	Sumber Data .....	49
E.	Teknik Pengumpulan Data.....	50
1.	Wawancara .....	50
2.	Dokumentasi.....	51
F.	Teknik Analisis Data.....	51
<b>BAB IV</b>	<b>PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA .....</b>	<b>53</b>
A.	Gambaran Umum PT. Bank Syariah Indonesia .....	53
1.	Sejarah Singkat PT. Bank Syariah Indonesia KCP Kotabaru .....	53
2.	Visi Misi .....	54
3.	Struktur Organisasi.....	55
4.	Deskripsi Pekerjaan .....	56
B.	Penyajian Data .....	63
C.	Analisis Data .....	72
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP.....</b>	<b>88</b>
A.	Kesimpulan .....	88
B.	Saran.....	89
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>90</b>

<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>93</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP PENULIS .....</b>	<b>121</b>

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

### I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	ṡ	es (dengan titik diatas)
ج	jim	J	Je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	zal	Ẓ	zet (dengan titik diatas)
ر	ra	R	Er
ز	zai	Z	Zet
س	sin	S	Es
ش	syin	Sy	es dan ye

ص	Sad	ṣ	es (dengan titik dibawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik dibawah)
ط	ta'	ṭ	te (dengan titik dibawah)
ظ	za'	ẓ	zat (dengan titik dibawah)
ع	'ain	ʿ	koma terbalik diatas
غ	Gain	G	ge
ف	fa'	F	ef
ق	Qaf	Q	qi
ك	Kaf	K	ka
ل	Lam	L	'el
م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en
و	Waw	W	we
ه	ha'	H	ha
ء	hamzah	ʾ	apostrof
ي	Ya	Y	ye

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّر	Ditulis	mutakabbir
الْقُدُّوس	Ditulis	al-quḍūs

## III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis h

جامعة	ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>Maktabah</i>

(Ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang „al“ serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan h

الجميلة المكتبة	ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

#### IV. Vokal pendek

َ	Fhathah	ditulis	A
ِ	Kasrah	ditulis	I
ُ	Dammah	ditulis	U
شكرَ	Fhathah	ditulis	<i>Syakara</i>
قرأِ	Kasrah	ditulis	<i>quri'u</i>
يُ	Dammah	ditulis	<i>Yantuqi</i>

#### V. Vokal Panjang

fathah + alif قلمك	ditulis	<i>ā kāmilah</i>
fathah + ya mati ص	ditulis	<i>ā ṣallā</i>
kasrah + ya mati ديش	ditulis	<i>ā syadīd</i>



dammah + wawu mati رودص	ditulis	<i>ū ṣudūr</i>
-------------------------	---------	----------------

## VI. Vokal rangkap

fathah + ya mati رويد	Ditulis	<i>ai</i> <i>ruwaidun</i>
Fathah + wawu mati ألوتادذي عونوفر	Ditulis	<i>au</i> <i>wa fir'auna zi al-</i> <i>autād</i>

## VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أذتمأشدخلقا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu</i> <i>khalqan</i>
-------------	---------	--

## VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf Qamariyyah

لقرانا	Ditulis	<i>Al-Qur''ān</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>aṣ-ṣubhu</i>
السهرة	Ditulis	<i>as-sāhirah</i>

## IX. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالديي	Ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>īza asy-syamsu</i>

## DAFTAR TABEL

**Tabel I. Penerapan Fatwa DSN-MUI Tentang Mekanisme Pemberian Hadiah Pada Program BSI Pesta Hadiah.....74**

**Tabel II. Penerapan Fatwa DSN-MUI Tentang Pemberian Hadiah Pada Program BSI Pesta Hadiah .....76**

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar I. Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia KCP Kotabaru .....</b>	<b>56</b>
<b>Gambar II. Surat Pernyataan Dan Kuasa Serta Tanda Terima Hadiah .....</b>	<b>66</b>
<b>Gambar III. Daftar Nilai Hadiah 1 .....</b>	<b>67</b>
<b>Gambar IV. Daftar Nilai Hadiah 2.....</b>	<b>68</b>