

**KEPATUHAN SYARIAH TENTANG PEMBERIAN HADIAH  
PADA AKAD *MUDHARABAH* DI BANK MUAMALAT  
KANTOR CABANG PEMBANTU SUNGAILIAT  
(Analisis Fatwa DSN-MUI Nomor 86/DSN-MUI/XII/2012)**



**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

**Oleh:**

**ANDI MEVILORINI NUR**

**NIM. 1731006**

**Program Studi: Perbankan Syariah**

**Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam**

**Kepada:**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI**

**SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK**

**BANGKA BELITUNG**

**2024**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG  
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Babel 33173

E-mail: [humas@iainsasabel.ac.id](mailto:humas@iainsasabel.ac.id) / [idsfei@iainsasabel.ac.id](mailto:idsfei@iainsasabel.ac.id)

Website: [www.iainsasabel.ac.id](http://www.iainsasabel.ac.id)

**SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI**

Nomor: B- 000 /FS/B9/PP.00.910/72024

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Andi Mevilorini Nur  
NIM : 1731006  
Prodi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Keputusan Syariah Tentang Pemberian Hadia pada Akad Mudharabah di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Sungailiat (Analisis Fatwa DSN-MUI Nomor 86/DSN-MUI/XII/2012)

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjiilidan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.

Bangka, 07 Mei 2024  
Dekan,  
  
Dr. H. Iskandar, M.Hum.  
NIP. 197305252006041003



## HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Andi Mevilorini Nur

NIM : 1731006

Program Studi : Perbankan Syariah


Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul "Kepatuhan Syariah Tentang Pemberian Hadiah Pada Akad *Mudharabah* di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Sungailiat (Analisis Fatwa DSN-MUI Nomor 86/DSN-MUI/XII/2012)" ini adalah asli hasil karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi mana pun serta bebas dari plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusunan.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut di muka hukum.

Bangka,

Yang Menyatakan,



10000  
REPUBLIK INDONESIA  
MERAH  
YAMUET  
ANZ80ALX0909979  
Andi Mevilorini Nur  
NIM. 1731006



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG  
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM  
Jalan Raya Petaling, KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173  
Email: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32\_sasbabel@yahoo.co.id

### NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi  
Saudari Andi Mevilorini Nur

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung  
di Bangka

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka Kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Andi Mevilorini Nur  
NIM : 1731006  
Prodi Studi : Perbankan Syariah  
Judul : Kepatuhan Syariah Tentang Pemberian Hadiah Pada Akad *Wadi'ah* dan *Mudharabah* di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Sungailiat (Analisis Fatwa DSN-MUI Nomor 86/DSN-MUI/XII/2012)

telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE). harapan kami semoga dalam waktu dekat Skripsi ini dapat dimunaqasyahkan.

Demikianlah dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Bangka, September 2023

Pembimbing I

Dr. H. Muh. Misdar, M.Ag.  
NIP. 196305021994031003

Pembimbing II

H. Winarno, M.H.I., C.Med.  
NIP. 198301012015031006



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG  
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM  
Jln. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Merado Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33173

## NOTA DINAS PENGUJI

Hal : Skripsi  
Saudari Andi Mevilorini Nur

Kepada Yth,  
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung  
di Bangka

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati, hasil perbaikan, maka Kami selaku konsultan berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Andi Mevilorini Nur  
NIM : 1731006  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul : Kepatuhan Syariah Tentang Pemberian Hadiah  
Pada Akad *Mudharabah* di Bank Muamalat  
Kantor Cabang Pembantu Sungailiat (Analisis  
Fatwa DSN-MUI Nomor 86/DSN-MUI/XII/2012)

telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

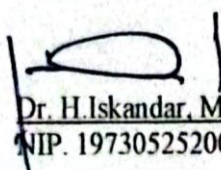
Demikianlah dan harap dimaklumi. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

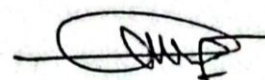
*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Penguji I

Bangka,  
Penguji II

2024

  
Dr. H. Iskandar, M.Hum  
NIP. 197305252006041003

  
Rudi Hartono, M.S.I  
NIP. 198508172023211027



**KEMENTERIAN AGAMA RI**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI**  
**SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG**  
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung  
E-Mail: kumawa@iainsstubeLar.ac.id  
Website: www.iainsstubeLar.ac.id

**PENGESAHAN**

Nomor: B - 52 In.40/B11/FS/PP.00.9/05/2024

Skripsi dengan judul : Kepatuhan Syariah Tentang Pemberian Hadiah pada Akad Mudharabah di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Sungailiat (Analisis Fatwa DSN-MUI Nomor 86/DSN-MUI/XII/2012).

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Andi Mevilorini Nur  
NIM : 1731006  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

**DEWAN SIDANG MUNAQASYAH**

1. Dekan,  
Dr. H. Iskandar, M.Hum.  
NIP. 197305252006041003
2. Ketua Program Studi,  
Feby Ayu Amalia, M.H.  
NIP. 199402212019032019
3. Penguji I,  
Dr. H. Iskandar, M.Hum.  
NIP. 197305252006041003
4. Penguji II,  
Rudi Hartono, M.S.I  
NIPPPK. 198508172023211027



{ [Signature] }

{ [Signature] }

{ [Signature] }

{ [Signature] }

telah dimunaqasyahkan pada hari: Kamis, 01 Februari 2024, dengan nilai B (80,95) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.F.

## HALAMAN MOTTO

*“Pengetahuan yang baik adalah yang memberikan manfaat,  
bukan hanya diingat”.*

*(Imam Syafi’i)*

*“Kita sendiri yang tahu kapasitas diri dalam menghadapi  
masalah dan menjalani hidup. Memaksa diri melewati batas  
akan membuat semuanya rumit. Orang lain justru suka  
menghakimi kita tanpa mereka tahu apa-apa. Paling benar  
memang menjalani hidup sesuai apa yang kita sanggup,  
bukan sesuai apa yang orang lain nilai”.*

*(Sudarsono. A)*

## PERSEMBAHAN

*Bismillahirrohmaanirrohim*

*Alhamdulillah, Wa Syukurillah.* Keringat dan perjuangan yang bercucur dari awal kuliah sampai pada titik ini. Pengalaman dan pembelajaran yang susah payah untuk dikuasai, yang didapatkan di bangku kuliah, berakhir dengan kebahagiaan yang tak tercurahkan. Dibalik ini tidak terlepas atas kuasa dari Allah SWT. tuhan semesta Alam yang menuntut diri ini hingga sampai pada puncak ini. Rasa syukur yang tiada henti kupanjatkan kepada-Mu karena selalu diberikan hidayah, diberikan kesehatan, serta dibukakan pikiran selama penulisan skripsi ini. Dan tidak lupa pula kepada Rasulullah SAW. yang menjadi pencerah dan suri tauladan yang baik.

Karya kecil ini, kupersembahkan kepada dua orang hebat dalam hidup saya, yakni kedua orang tua saya, ayahanda (Muhammad Idris) dan Ibunda (Andi Sahri Mulyani). Terimakasih telah mendo'akan tiada henti dan memberikan dukungan secara moril maupun materil, serta menjadi segala-galanya di kehidupan ini dan juga pengorbanan yang berlimpah dari mulai lahir hingga sampai pada titik ini. Maaf beribu maaf tidak cukup untuk semua yang telah dilakukan, maaf saya dari hati yang paling dalam, dari lahir sampai saat ini terlalu banyak merepotkan dan juga karena saya tidak bisa memenuhi apa yang pernah saya janjikan untuk lulus tepat waktu. Karya kecil ini dan ucapan terimakasih tidak cukup membalas semua jasa ayahanda dan ibunda. Terimakasih dan mohon terima kado bukti keseriusan saya.



Kepada Saudari-saudara saya. Kakak saya (Andi Srisyuni Nur), serta adik-adik saya (Andi Arya Maulana dan Andi Aidil Fajri). Terimakasih telah memberikan semangat, dan selalu jadi *support system* saya selama mengerjakan skripsi. Tanpa kalian mungkin saya tidak bisa mengerjakan skripsi ini sampai ke titik ini. Kalian adalah harta yang kumiliki, menjadi sebuah kisah cerah yang selalu menginspirasiku.

Kepada organisasi saya FORMASI KIP Kuliah, UKM Seni dan Budaya, Serta K-SEI SED-C. terkhusus saya ucapkan terimakasih kepada FORMASI KIP kuliah yang telah banyak membantu baik itu dari segi moril maupun materil. Terimakasih atas rasa kekeluargaannya, kebersamaan canda tawa, serta pengalaman yang begitu banyak.

**KEPATUHAN SYARIAH TENTANG PEMBERIAN HADIAH  
PADA AKAD *MUDHARABAH* DI BANK MUAMALAT  
KANTOR CABANG PEMBANTU SUNGAILIAT  
(Analisis Fatwa DSN-MUI NOMOR 86/DSN-MUI/XII/2012)**

Andi Mevilorini Nur  
NIM. 1731006  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
Institut Agama Islam Negeri  
Syaikh Abdurrahman Siddik  
Bangka Belitung

**Abstrak**

Kepatuhan syariah dalam industri keuangan syariah merupakan bagian penting dalam segi pengelolaan (Manajemen) operasionalnya. Bank Muamalat Indonesia merupakan bank syariah pertama yang hadir di wilayah Kepulauan Bangka Belitung. Salah satu produk unggulan Bank Muamalat yang menjadi pilihan nasabah yakni tabungan berhadiah. Dalam praktik pemberian hadiah yang dilakukan oleh Bank Muamalat Indonesia KCP Sungailiat belum sepenuhnya sesuai dengan teori *compliance* dan Fatwa DSN-MUI Nomor 86/DSN-MUI/XII/2012 tentang Hadiah. Oleh karena itu, berdasarkan permasalahan, penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Bagaimana Praktik dan Konsep Pemberian Hadiah pada Akad Mudharabah di Bank Muamalat KCP Sungailiat, Apakah Patuh terhadap syariah berdasarkan pada Fatwa DSN-MUI Nomor 86/DSN-MUI/XII/2012.

Penelitian ini termasuk penelitian lapangan dengan menggunakan jenis penelitian yaitu pendekatan kualitatif. Sumber dan jenis data yang digunakan yaitu data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data yang digunakan yakni ada 3 yaitu observasi, wawancara, dan dokumentasi. Teknik analisis data menggunakan model analisis interatif dengan mengadopsi konsep Miles dan Huberman berupa reduksi data, data display dan penarikan kesimpulan/verifikasi. Penelitian ini dilaksanakan di Bank Muamalat Indonesia KCP Sungailiat dengan informan karyawan/praktisi Bank Muamalat.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Bank Muamalat Indonesia KCP Sungailiat dalam praktik pemberian hadiah telah mengacu pada Fatwa DSN-MUI Nomor 86/DSN-MUI/XII/2012 tentang Hadiah, akan tetapi masih terlihat adanya kesenjangan yang belum sepenuhnya menerapkan prinsip-prinsip syariah pada produk tabungan berhadiah. Kesenjangan yang terjadi berupa teori dan praktik di lapangan berbeda atau belum sesuai.

**Kata-kata Kunci: Kepatuhan Syariah, Hadiah, Fatwa DSN-MUI.**

## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillah*, segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT. karena hanya dengan Rahmat dan Hidayah-Nya jualah skripsi ini bisa diselesaikan. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. beserta keluarga dan para sahabat, yang telah memberikan cahaya dalam setiap perjalanan umatnya yang saat ini masih berada dalam kekurangan. Semoga cahaya ilmu senantiasa hadir dalam setiap diri insan cendikia untuk memanfaatkan kepada orang lain.

Penulisan Skripsi ini merupakan kajian singkat tentang Kepatuhan Syariah Tentang Pemberian Hadiah Pada Akad *Mudharabah* di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Sungailiat (Analisis Fatwa DSN-MUI Nomor 86/DSN-MUI/XII/2012). Penulis menyadari bahwa penyelesaian Skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, M.Ag., Selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta staf.
2. Bapak Dr. H. Iskandar, M.Hum., Selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, sekaligus Selaku Penasihat Akademik.
3. Bapak Dr. H. Muh. Misdar, M.Ag., Selaku Pembimbing I yang telah membimbing, memberi saran dan meluangkan waktu dalam penyelesaian skripsi ini sehingga dimunaqosyahkan.

4. Bapak H. Winarno, M.H.I., C.Med., selaku Pembimbing II telah membimbing, memberin saran yang bermanfaat serta meluangkan waktu dalam membimbing sampai dimunaqosyahkan.
5. Bapak Dr. H. Iskandar, M. Hum, selaku Penguji I
6. Bapak Rudi Hartono, M.S.I, selaku Penguji II
7. Seluruh dosen dan civitas akademik IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
8. Keluargaku, Ayahanda (Muhammad Idris) dan Ibunda (Andi Sahri Mulyani, Kakakku (Andi Srisyni Nur), Adek-adekku (Andi Arya Maulana dan Andi Aidil Fajri), serta keluarga besar saya yang lain tidak bisa disebutkan satu persatu.
9. Sahabat-sahabatku, Ayu Kurnia Ningsih dan Tiara yang selalu memberikan semangat tiada henti, menjadi salah satu *support systemku*. Dan sahabatku yang lain tidak bisa disebutkan satu persatu.
10. Teman-teman organisasi baik itu internal maupun eksternal yang tidak lepas memberikan motivasi saran dan masukan yang membangun.
11. Teman-teman seperjuangan program studi Perbankan Syariah angkatan 2017 khususnya kelas A yang memberikan semangat untuk menjalankan perjuangan ini.
12. Kepada Almamaterku, yang banyak memberi inspirasi untuk memajukan peradaban dan sebagai gerbang menggapai cita-cita
13. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tentu jauh dari kesempurnaan, maka dari itu penulis sangat mengharapkan kritikan dan saran yang membangun untuk perbaikan dan kesempurnaan Skripsi ini di masa mendatang.

Bangka, 13 September 2023

Penulis,



Andi Mevilorini Nur  
NIM. 1731006

## DAFTAR ISI

<b>HALAM AN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	ii
<b>NOTA DINAS PEMBIMBING</b> .....	iii
<b>NOTA DINAS PENGUJI</b> .....	iv
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	v
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	vi
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	vii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xv
<b>ABSTRAK</b> .....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang masalah.....	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Kegunaan Penelitian .....	7
E. Sistematika Pembahasan.....	8
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Telaah Pustaka .....	9
B. Kerangka Teoritik.....	13
1. Pengertian Bank Syariah .....	13
2. Kepatuhan Syariah.....	14
3. Hadiah.....	21
4. Fatwa DSN-MUI Tentang Hadiah.....	23
5. Konsep Hadiah Dalam Akad Mudharabah .....	27
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	30
B. Sumber Data dan Informan Penelitian.....	30
1. Sumber Data Primer .....	31
2. Sumber Data Sekunder .....	32
C. Teknik Pengumpulan Data .....	33
1. Observasi .....	33
2. Dokumentasi.....	34
3. Wawancara .....	34
D. Keabsahan Data .....	35
1. Triangulasi Sumber.....	36
2. Triangulasi Teknik.....	36
3. Triangulasi Waktu .....	36

E. Teknik Analisis Data .....	37
1. Reduksi Data.....	37
2. Penyajian Data .....	38
3. Kesimpulan atau Verifikasi .....	38
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN</b>	
A. Deskripsi Profil Penelitian.....	40
1. Sejarah Berdirinya PT. Bank Muamalat Indonesia .....	39
2. Visi dan Misi Perusahaan .....	43
3. Kegiatan Operasional .....	43
4. Struktur Organisasi .....	48
B. Hasil Penelitian.....	48
1. Praktik Pemberian Hadiah pada Akad Mudharabah.....	49
2. Implementasi Pemberian Hadiah pada Akad Mudharabah .....	52
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan.....	66
B. Saran .....	67
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>68</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel III.1	Informan Penelitian Tahun 2021.....	32
Tabel IV. 1	Konsep Penerapan Fatwa DSN-MUI.....	57



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Data Penelitian Tabungan Berhadiah Tahun 2018-2021
- Lampiran 2 Pengesahan Borang Skripsi
- Lampiran 3 Kartu Mengikuti Seminar Proposal Skripsi Tahun 2019
- Lampiran 4 Kartu Bimbingan Skripsi Pembimbing I
- Lampiran 5 Kartu Bimbingan Skripsi Pembimbing II
- Lampiran 6 SK Pembimbing Skripsi
- Lampiran 7 Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 8 Izin Observasi/penelitian
- Lampiran 9 Brosur Tabungan Berhadiah