

**ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP PELAKSANAAN PRODUK
TABUNGAN ARISAN BERHADIAH UNTUK MEMPEROLEH MODAL
DENGAN AKAD WADIAH YAD DHAMANAH DI BMT BINAMA
KALIWUNGU KENDAL**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu (S1) dalam Ilmu Agama Islam
Pada Program Studi Muamalat**



Disusun Oleh:

NAMA : NUR HIDAYAT

NIM : 146020079

**YAYASAN WAHID HASYIM
UNIVERSITAS WAHID HASYIM
FAKULTAS AGAMA ISLAM
SEMARANG
2019**

NOTA PEMBIMBING

Semarang, 06 Juli 2019

Lampiran : 2 Eksemplar
Hal : Naskah Skripsi
a.n. Sdra. Nur Hidayat

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Wahid Hasyim Semarang
Di Semarang

Assalamualaikum Wr. Wb

Setelah mengadakan koreksi dan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirimkan skripsi saudara:

Nama : Nur Hidayat
NIM : 146020079
Program Studi : Muamalat
Judul : Analisis Hukum Islam Terhadap Pelaksanaan Produk Tabungan Arisan Berhadiah Untuk Memperoleh Modal Dengan Akad *Wadi'ah Yad Dhamanah* Di Bmt Binama Kaliwungu Kendal

Selanjutnya saya mohon kepada Bapak Dekan Fakultas Agama Islam agar skripsi saudara tersebut dapat dimunaqasyahkan, dan atas perhatian Bapak, kami ucapkan terima kasih.

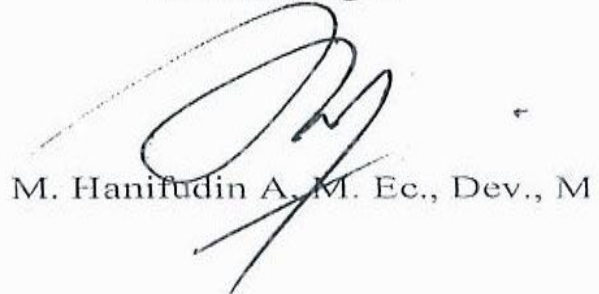
Wassalamualaikum Wr. Wb

Pembimbing I



Hj. Tri Handayani, M.H

Pembimbing II



M. Hanifudin A. M. Ec., Dev., M



UNIVERSITAS WAHID HASYIM FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl. Menoreh Tengah X / 22 Sampangan - Semarang 50236 Telp. (024) 8505680 - 8505681 Fax. (024) 8505680

PENGESAHAN

Triptisi Saudara/i : Nur Hidayat

NIM : 146020079

Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah (SI)

Judul : Analisis Hukum Islam Terhadap Pelaksanaan Produk Tabungan Arisan Berhadiah Untuk Memperoleh Modal Dengan Akad Wadiah Yad Dhamanah di BMT Binama Kaliwungu Kendal

telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Agama Islam Universitas Wahid Hasyim Semarang pada tanggal:

3 September 2019

ini dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan studi Program Sarjana Strata Satu (SI) guna memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Agama Islam Pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (SI)

Semarang, 3 September 2019

Penguji I : Dr. H. Mudzakkir Ali, MA

1.....

Penguji II : Dr. H. Asiqin Zuhdi, Lc., M.Pd.I

2.....

Sekretaris Sidang : Hj. Laila Ngindana Zulfa, M.Pd.I

3.....

Pembimbing I : Hj. Tri Handayani, SH., MH

4.....

Pembimbing II : M. Hanifudin A, SE., M.Ec., Dev.,
MA

5.....



Mengesahkan,
Dekan, Ketua Sidang,

Dr. H. Nur Cholid, M. Ag., M.Pd.
NPP. 08.05.1.0143

ABSTRAK

Nur hidayat, 2019. Analisis Hukum Islam Terhadap Pelaksanaan Produk Tabungan Arisan Berhadiah Dengan Akad Wadi'ah Yad Dhamanah Untuk Memperoleh Modal Di Bmt Binama Kaliwungu Kendal.

Skripsi: Program Studi Muamalat, Fakultas Agama Islam, Universitas Wahid Hasyim Semarang. Pembimbing Hj. Tri Handayani, M.H dan M. Hanifuddin A, M. Ec., Dev., MA

Kata Kunci: Hukum Islam, Tabungan Arisan Berhadiah, Akad Wadi'ah Yad Dhamanah, Modal, BMT BINAMA Kaliwungu Kendal.

BMT BINAMA sebagai lembaga keuangan mikro yang hadir mengkombinasikan antara idealisme usaha dan nilai rohani yaitu mengedepankan profesionalisme dan amanah, inilah yang menjadi salah satu keunggulan BMT BINAMA sebagai alternatif lembaga keuangan syariah. Tabungan Arisan Berhadiah adalah salah satu produk dari BMT Binama. Tarbiah (Tabungan arisan berhadiah) ini adalah gabungan antara tabungan dan arisan yang dilaksanakan berdasarkan akad *Wadi'ah Yad Dhamanah*.

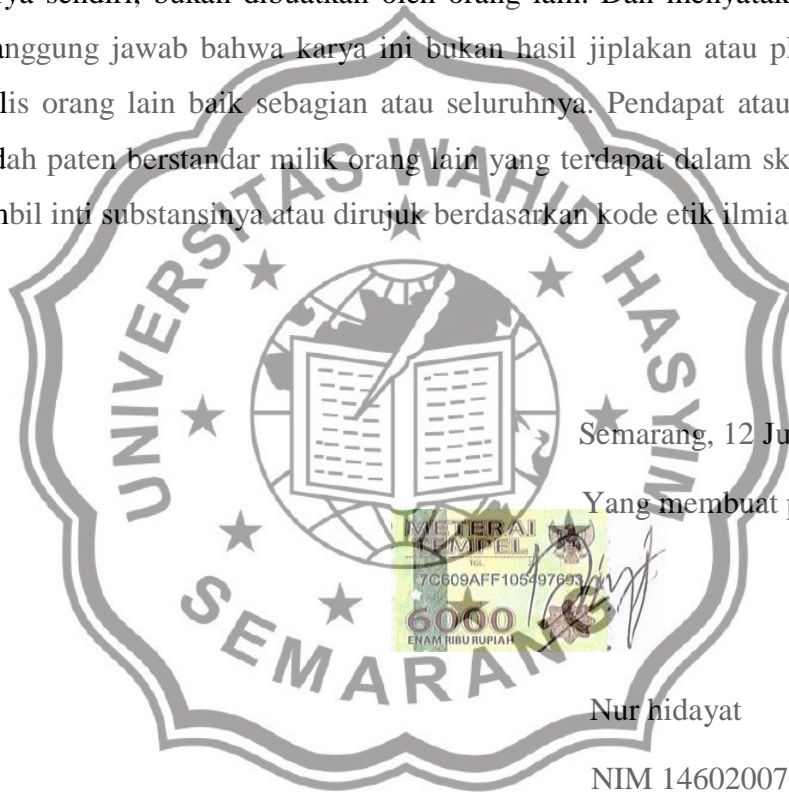
Fokus dan tujuan penelitian yang akan diteliti adalah: (1) Untuk mengetahui konsep produk tarbiah pada BMT Binama Kaliwungu Kendal (2) Untuk mengetahui pelaksanaan produk tabungan arisan berhadiah dengan akad wadi'ah yad dhamanah pada di BMT Binama Kaliwungu Kendal (3) Untuk mengetahui analisis hukum islam terhadap pelaksanaan produk tarbiah pada BMT Binama Kaliwungu Kendal. Penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan metode penelitian kualitatif, menggunakan sumber data berupa data primer dan data sekunder. Metode pengumpulan data dengan cara dokumentasi, observasi dan wawancara.

Kesimpulan penelitian menunjukkan: (1) Bahwa konsep yang dipakai pada produk tabungan arisan berhadiah adalah akad wadi'ah yad dhamanah dan juga tanpa ada unsur paksaan sedikitpun, (2) pelaksanaan "tarbiah" di masyarakat cukup diminati, walau mengalami penurunan jumlah anggota produk "tarbiah" tetap menjadi andalan BMT Binama, dan (3) analisis hukum Islam dilihat dari syarat dan rukun yang sudah dipenuhi dalam akad wadi'ah, dan penentuan hadiah yang didasarkan fatwa DSN-MUI, maka penulis berpendapat bahwa produk tarbiah yang akadnya menggunakan akad wadi'ah yad dhamanah di BMT Binama Kaliwungu Kendal hukumnya mubah/halal dan sudah sesuai dengan Hukum Islam.

DEKLARASI

Bismillahirrahmanirrahim.

Dengan nama Allah Yang Maha Kuasa, Saya menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa segala yang tertulis dalam karya ilmiah skripsi ini benar-benar hasil karya sendiri, bukan dibuatkan oleh orang lain. Dan menyatakan juga dengan penuh tanggung jawab bahwa karya ini bukan hasil jiplakan atau plagiasi terhadap karya tulis orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat atau temuan ilmiah yang sudah paten berstandar milik orang lain yang terdapat dalam skripsi ini dikutip dan diambil inti substansinya atau dirujuk berdasarkan kode etik ilmiah.



Semarang, 12 Juli 2019

Yang membuat pernyataan,

Nur hidayat

NIM 146020079

MOTTO

خَيْرُ النَّاسِ أَنْفَعُهُمْ لِلنَّاسِ

“Sebaik-baik manusia adalah yang paling bermanfaat bagi manusia” (HR. Ahmad, ath-Thabrani, ad-Daruqutni. Hadits ini dihasankan oleh al-Albani di dalam Shahihul Jami’ no:3289).



PERSEMBAHAN

Sebuah karya kecil ini mungkin tidak berarti bagi orang lain, tetapi sangat berharga bagi penulis. Sebagai wujud syukur dan terimakasih yang setinggi-tingginya, karya sederhana ini kupersembahkan untuk :

1. Allah SWT yang selalu melimpahkan kenikmatan sehat, rizki, taufik, hidayah, inayahNya dan hanya kepadaNya lah tempat bergantung segala sesuatu, sehingga skripsi ini bisa selesai.
2. Nabi Muhammad SAW, keluarga dan para sahabatnya yang selalu menjadi teladan untuk meniti kehidupan ini.
3. Keluarga ku tersayang, Bapak ibu yang sabar dan selalu mensupport kuliah ini dan memberikan motivasi-motivasinya. Kakak-kakak, adik-adik keponakan yang menjadi hiburan setiap saat.
4. BMT BINAMA beserta jajaran staffnya yang bersedia untuk menjadi tempat penelitian, dan memberikan informasi dengan baik.
5. Dosen Pembimbing I Hj. Tri Handayani, M.H dan Dosen Pembimbing II M. Hanifuddin A, M. Ec., Dev., MA yang telah sangat baik membimbing saya sehingga skripsi ini bisa selesai.
6. Seluruh dosen unwas yang telah memberikan ilmu pada perkuliahan dengan baik dan banyak inspirasi juga motivasi-motivasinya yang membangun.
7. Teman-teman seperjuangan muamalat B yang bersama kita selalu memberi semangat dan saling mengisi kekurangan satu sama lain selama perkuliahan.
8. Teman istimewa yang karenanya mengajarkanku lebih mandiri, karena teman terbaik adalah diri kita sendiri. Dan hanya Kepada Allah lah kita berdoa dan berharap.
9. Teman-teman dan sahabat-sahabatku semua yang tidak bisa aku sebutkan satu persatu yang selalu memberi support, dukungan, hiburan. Kalian semua hebat!

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Allahumma Shalli 'ala Muhammad wa Ali Muhammad

Alhamdulillah segala puji syukur kehadiran Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat, taufik, hidayah Nya dan segala kenikmatan yang selalu dicurahkanNya yang tidak mungkin saya bisa membalasnya. Shalawat dan salam selalu saya haturkan kepada utusanNya kekasihNya Nabi agung Muhammad SAW , beserta keluarganya, sahabatnya yang selalu kami harapkan syafaatnya.

Alhamdulillah selesai sudah karya kecil tugas akhir skripsi ini yang sangat sederhana yang berjudul “Analisis Hukum Islam Terhadap Pelaksanaan Produk Tabungan Arisan Berhadiah Untuk Memperoleh Modal Dengan Akad *Wadi'ah Yad Dhamanah* Di Bmt Binama Kaliwungu Kendal” yang menjadi syarat untuk kelulusan dan mendapat gelar sarjana strata 1. Walaupun sederhana saya berharap bisa bermakna dan menambah wawasan setiap kali membacanya dan semoga dapat bermanfaat di hari kemudian. Jika membicarakan ekonomi Islam memang sangat menarik, dan setiap langkah kaki kita dalam meniti kehidupan ini sudah ada petunjuknya dari Agama Islam. Untuk itu dalam bermuamalat / jual beli penulis harapkan kita dapat memilih betul lembaga keuangan yang sudah sesuai dengan syariat Islam.

Dan skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan beberapa pihak yang membantu saya. Karena itu saya haturkan banyak terimakasih juga kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H Mahmutarom, S.H., M.H., selaku Rektor Universitas Wahid Hasyim Semarang.
2. Bapak H. Nur Cholid, M.Ag., M.Pd., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Wahid Hasyim Semarang.

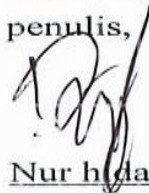
3. Ibu Hj. Tri Handayani, M.H selaku Dosen pembimbing satu, dan Bapak M. Hanifuddin A, M. Ec., Dev., MA selaku Dosen pembimbing dua yang telah meluangkan waktunya ,sabar, tabah dalam membimbing saya sampai skripsi ini bisa selesai.
4. Segenap Dosen dan staff di jajaran Fakultas Agama Islam Universitas Wahid Hasyim Semarang yang dengan baik mendidik, mengajarkan ilmu yang insyaAllah bermanfaat bagi kehidupan.
5. BMT Binama sebagai tempat penelitian dan Bapak Waskitho Budi Hayu Kepala cabang kantor BMT BINAMA Kaliwungu Kendal beserta jajarannya, yang dengan baik memberikan jawaban-jawaban atas pertanyaan yang saya ajukan untuk meneliti produk tabungan arisan berhadiah (tarbiah).
6. Kedua orang tua Bapak Ibu yang selalu memberikan semangat dan do'a.
7. Kakak-kakak yang memberikan saran yang membangun dan adik-adik keponakan yang selalu menghibur.
8. Semua sahabat dan teman-teman yang selalu asik ketika kumpul bareng.

Sungguh saya tidak dapat membalas apapun, kecuali untaian doa yang terpanjat kehadirat Allah SWT semoga Allah selalu melimpahkan rahmat, taufik, hidayah dan inayahnya kepada kita semua agar kita semua tergolong orang-orang yang beruntung memperoleh limpahan anugerah Nya.

Akhir kata saya menyadari bahwa pasti banyak kesalahan dan kekurangan dari penulisan ini, sebagai manusia pasti banyak kekurangan. Masih banyak hal-hal yang perlu saya perbaiki, untuk itu kritik dan saran yang membangun sangat saya harapkan kedepan untuk menjadikan lebih baik lagi.

Semarang, 12 Juli 2019

penulis,



Nur handayat

NIM. 146020079

PEDOMAN-PEDOMAN

TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi ini berdasarkan Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158/1987 dan No. 0543 b/U/1987 tertanggal 10 September 1987 yang ditandatangani pada tanggal 22 Januari 1988

A. KONSONAN TUNGGAL

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	Tidak dilambangkan
ب	bâ°	B	-
ت	tâ°	T	-
ث	Sâ'	Š	S dengan titik di atas
ج	Jim	J	-
ح	Hâ°	H	h dengan titik di bawah
خ	khâ°	Kh	-
د	Dâl	D	-
ذ	Zâl	Z	z dengan titik di atas
ر	Râ°	R	-
ز	Zâ°	Z	-
س	Sin	S	-
ش	Syîn	Sy	-
ص	Sâd	<u>S</u>	s dengan titik di bawah
ض	Dâd	D	d dengan titik di bawah
ط	Tâ°	T	t dengan titik di bawah
ظ	Zâ°	Z	z dengan titik di bawah
ع	'ain	‘	koma terbalik

غ	Gain	G	-
ف	Fâ'	F	-
ق	Qâf	Q	-
ك	Kâf	K	-
ل	Lâm	L	-
م	Mîm	M	-
ن	Nûn	N	-
و	Wâw	W	-
هـ	Hâ'	H	-
ء	Hamzah	,	Apostrof lurus miring (tidak untuk awal kata)
ي	Yâ'	Y	-
ة	Tâ' marbutah	H	Dibaca <i>ah</i> ketika mawquf
ة	Tâ' marbutah	h/t	Dibaca <i>ah/at</i> ketika mawquf (terbaca mati)

B. VOKAL PENDEK

Arab	Latin	Keterangan	Contoh
-	A	Bunyi fathah pendek	أَقْلَ
-	I	Bunyi kasrah pendek	سُئِلَ
-	U	Bunyi dlamah pendek	أُحْدُ

C. VOKAL PANJANG

Arab	Latin	Keterangan	Contoh
اَ	Â	Bunyi fathah panjang	كَانَ

ي / ي	î	Bunyi kasrah panjang	فَيْكُ
	U	Bunyi dlamah panjang	كُونُوا

D. DIFTONG

Arab	Latin	Keterangan	Contoh
-	Aw	Bunyi fathah diikuti waw	مَوْز
-	Ai	Bunyi fathah diikuti ya'	كَيْدٍ

E. PEMBAURAN KATA SANDANG TERTENTU

Arab	Latin	Keterangan	Contoh
ال ...	Al	Bunyi <i>al qamariyyah</i>	القمرية
ال _ ث	Asy-sy ...	Bunyi <i>al syamsiyyah</i> dengan / diganti huruf berikutnya	التربية
وال ...	Wal / asy-sy	Bunyi <i>al qamariyyah / al syamsiyyah</i> diawali huruf hidup adalah tidak terbaca	والقمرية / والشمسية

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN NOTA PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN ABSTRAK	iv
HALAMAN DEKLARASI	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR	viii
HALAMAN PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	x
HALAMAN DAFTAR ISI	xiii
BAB I	
PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Alasan Pemilihan Judul	6
C. Telaah Pustaka	6
D. Fokus Penelitian	9
E. Penegasan Istilah	10
F. Tujuan dan Manfaat Penelitian	11
G. Metode Penelitian	12
H. Sistematika Penyusunan Skripsi	16
BAB II	
KONSEP DASAR WADI'AH, TABUNGAN, ARISAN DAN HADIAH DALAM HUKUM ISLAM	

A. Konsep Dasar Wadi'ah	18
1. Pengertian Wadi'ah.....	18
2. Dasar Hukum Wadi'ah.....	19
3. Syarat dan Rukun Wadi'ah	21
4. Aplikasi Akad Wadi'ah dalam Lembaga Keuangan.....	25
5. Ketentuan-ketentuan Umum Wadi'ah.....	26
6. Macam-macam Wadi'ah	27
B. Fatwa Dewan Syariah Nasional Tentang Tabungan	31
C. Fatwa Dewan Syariah Nasional Tentang Hadiah.....	31
D. Hukum Arisan	32

BAB III

LAPORAN HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum BMT Binama.....	35
1. Sejarah Berdirinya BMT Binama.....	35
2. Visi, Misi dan Nilai Dasar BMT Binama.....	36
3. Management dan Struktur Organisasi.....	37
4. Akad-akad Yang Dijadikan Dasar Dalam Produk-produk BMT Binama.....	39
5. Letak Geografis BMT Binama Kaliwungu Kendal	40
6. Produk-produk BMT Binama Kaliwungu Kendal	41
B. Data Lapangan Praktik Tabungan Arisan Berhadiah.....	43
1. Konsep dari produk tabungan arisan berhadiah di BMT Binama Kaliwungu Kendal	43
2. Penerapan tabungan arisan berhadiah dengan akad wadi'ah yad dhamanah di BMT Binama Kaliwungu Kendal	44
3. Analisis Hukum Islam terhadap pelaksanaan produk tabungan arisan berhadiah pada Bmt Binama Kaliwungu Kabupaten Kendal.....	48

BAB IV

ANALISIS HASIL PENELITIAN

A. Analisis Konsep Tabungan Arisan Berhadiah (<i>Tarbiah</i>) dengan akad Wadi'ah Yad Dhamanah di BMT BINAMA Kaliwungu Kendal.....	51
B. Analisis Pelaksanaan Tabungan Arisan Berhadiah (<i>Tarbiah</i>) dengan akad Wadi'ah Yad Dhamanah di BMT BINAMA Kaliwungu Kendal.....	52
1. Alasan masyarakat mengikuti / menjadi anggota tarbiah....	53
2. Hak dan Kewajiban anggota tarbiah dan BMT Binama.....	54
3. Perkembangan produk tarbiah dari tahun ke tahun.....	55
C. Analisis Hukum Islam Terhadap Praktek Tabungan Arisan Berhadiah (<i>Tarbiah</i>) dengan Akad Wadi'ah Yad Dhamanah di BMT BINAMA Kaliwungu Kendal.....	58
1. Kemungkinan perubahan wadi'ah yad amanah menjadi wadi'ah yad dhamanah.....	58
2. Rukun dalam akad wadi'ah.....	60
3. Syarat dari rukun akad wadi'ah.....	61
4. Fatwa DSN-MUI No: 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang Tabungan..	63
5. Fatwa DSN MUI Nomor 86/DSN-MUI/XII/2012 menetapkan pada ketentuan hukum terkait hadiah.....	64
6. Beberapa ketetapan DSN-MUI pada Ketentuan terkait Hadiah.....	64
7. Keputusan DSN MUI pada Ketentuan terkait Cara Penentuan Penerima Hadiah.....	64

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan.....	72
B. Saran.....	73
C. Penutup.....	73

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

