

**TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PENALTI PADA
PENGAMBILAN SIMPANAN *MUDHARABAH* BERJANGKA
(DEPOSITO) SEBELUM JATUH TEMPO DI BMT SYIRKAH
MUAWANAH MWC NU ADIWERNA TEGAL**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1

Dalam Ilmu Syari'ah



Oleh :

MUTAMIMAH
NIM. 072311038

**JURUSAN MUAMALAH
FAKULTAS SYARI'AH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2012

Moh. Arifin, S.Ag., M.Hum
Perum Griya Lestari B. RT 3/12 Ngaliyan Semarang
Drs. H. Wahab Zaenuri, M.M
Bangetayu Wetan RT 2/1 Genuk Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (eksemplar)
Hal : Naskah Skripsi
A.n. Sdri. Mutamimah

Kepada Yth.
Bapak Dekan Fakultas Syari'ah
IAIN Walisongo Semarang
di Semarang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami menyatakan bahwa skripsi saudara:

Nama : Mutamimah
NIM : 072311038
Jurusan : Mu'amalah
Judul Skripsi : **Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penalti Pada Pengambilan Simpanan *Mudharabah* Berjangka (Deposito) Sebelum Jatuh Tempo di BMT Syirkah Muawanah MWC NU Adiwerna Tegal.**

Dengan ini telah kami setuju dan mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqsyahkan. Demikian atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.


Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I,


Moh. Arifin, S.Ag., M.Hum
NIP. 19711012 199703 1 002

Semarang, 2 Desember 2011

Pembimbing II,


Drs. H. Wahab Zaenuri, M.M
NIP. 19690908 200003 1001



DEPARTEMEN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS SYARIAH

Jl. Prof. Dr. Hamka KM 2 Ngaliyan Telp. (024)7601291 Semarang 50185

PENGESAHAN

N a m a : Mutamimah
N I M : 072311038
Fakultas/Jurusan : Syariah/Muamalah
Judul Skripsi : Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penalti Pada Pengambilan
Simpanan *Mudharabah* Berjangka (Deposito) Sebelum
Jatuh Tempo di BMT Syirkah Muawanah MWC NU
Adiwerna Tegal.

Telah Dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syariah Institut Agama
Islam Negeri Walisongo Semarang, pada tanggal: 27 Desember 2011

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata I (S.1)
tahun akademik 2011/2012.


Semarang, 27 Desember 2011

Dewan Penguji

Ketua Sidang,

Sekretaris Sidang,

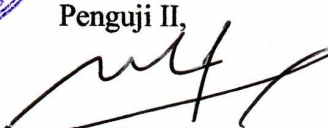

Dr. H. Imam Yahya, M.Ag
NIP. 19700410 199503 1 001


H. Suwanto, S.Ag, M.M
NIP. 19700302 200501 1 003

Penguji I,


Penguji II,


Drs. Sahidin, M. Si
NIP. 19670321 199303 1 005


Dr. Ali Murtadho, M.Ag
NIP. 19710830 199803 1 003

Pembimbing I

Pembimbing II,


Moh. Arifin, S.Ag., M.Hum
NIP. 19711012 199703 1 002


Drs. H. Wahab Zaenuri, M.M
NIP. 19690908 200003 1 001

DEKLARASI

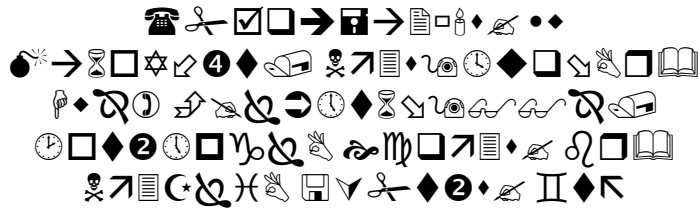
Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis Menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah atau pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Dengan demikian skripsi ini tidak berisi satupun pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang menjadi bahan rujukan.

Semarang, 08 Desember 2011

Deklarator,

MUTAMIMAH
NIM. 072311038

MOTTO



*“Janganlah kamu saling memakan harta
sesamamu dengan jalan yang batil,
kecuali dengan jalan perniagaan yang
Berlaku dengan suka sama-suka di
antara kamu.”*

(QS. An-Nisa 29)

PERSEMBAHAN

*For Allah SWT, Rasul and Islam
For All loving people around me
For being my spirit and my shoulders*

- *Ayah & Ibunda tercinta (Bapak Abdul Ghofir dan Ibu Rosidah) yang telah banyak memberikan segalanya bagiku hingga Aku seperti ini. Tiada yang dapat penulis perbuat untuk membalas kebaikan mereka. Hanya sekuntum do'a yang dapat Aku berikan, jazakum Allah Jazakum katsir "semoga Allah SWT. Membalas amal kebaikan mereka dengan balasan yang berlipat ganda" Amin.*
- *Kakak dan adik-adikku tercinta (Mbak Muthoharoh, Ahmad Rosikin, Lukman, Salam, Hajul, Fakhru dan Muza) yang telah banyak memberikan motivasi, semangat dan bantuan hingga terselesainya kuliah ini.*
- *Tunanganaku yang terbaik (Ahmad Irfain) yang selalu memberi semangat dan menemaniku bimbingan.*
- *Four girl (Tya (Bunda icen). Ani, Anis, Dzaky).*
- *Anak-anak kost 23 (Ida, Ani, Diah, Vika, Dany, Anies, Afwa, Linta, Dedeh, Aisyah, Nining) terimakasih atas support kalian semua.*
- *Teman-teman senasib dan seperjuangan MUA & MUB (2007) Fak, Syariah, ayo semangat dan tunjukan pada dunia kalau kita bisa dan sukses selalu.*
- *Kepada pihak BMT Syirkah Muawanah MWC NU Adiwerna Tegal terimakasih atas bantuannya.*
- *Semua pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terimakasih sedalam-dalamnya.*

ABSTRAK

Simpanan Berjangka (Deposito) adalah simpanan dari pihak ketiga pada bank yang penarikannya hanya dapat dilakukan dalam jangka waktu tertentu menurut perjanjian antara pihak ketiga dan bank yang bersangkutan. Seorang anggota yang ingin melakukan kegiatan *mudharabah* berjangka (deposito) di BMT harus melakukan perjanjian terlebih dahulu atau sebuah kesepakatan tentang jangka waktu yang akan digunakan penginvestasian serta syarat-syarat *mudharabah* berjangka dengan pihak BMT. Dalam sistem deposito Bank konvensional dikenal dengan sistem bunga namun dalam Islam dikenal dengan nisbah keuntungan atau Profit Sharing. Dalam akad perjanjian, apabila terjadi penarikan dana oleh anggota sebelum jatuh tempo, maka pihak BMT akan mengenai potongan atau penalti terhadap anggota tersebut, hal yang semacam ini yang membuat ketertarikan penyusun untuk mengkaji lebih dalam dari praktek penalti dan sudut pandang hukum Islamnya.

Sehubungan dengan latar belakang masalah tersebut, ada beberapa pokok masalah yang timbul seperti, bagaimana praktek penalti pada pengambilan simpanan *mudharabah* berjangka (deposito) sebelum jatuh tempo dan bagaimana hukum Islam memandang potongan atau penalti yang dilakukan pihak BMT terhadap anggota yang menarik dananya sebelum jatuh tempo, sahkah penalti tersebut menurut hukum Islam.

Metode penelitian yang digunakan pada penelitian ini adalah penelitian deskriptif analitis, data yang diperoleh dalam penelitian ini adalah data yang menggambarkan dan melukiskan subyek atau obyek pada seseorang atau lembaga pada saat sekarang dengan berdasarkan fakta yang tampak sebagaimana yang berhubungan dengan penalti yang dilakukan pihak BMT terhadap anggota yang menarik dananya sebelum jatuh tempo, kemudian dilakukan analisis tentang permasalahan tersebut dengan ketentuan-ketentuan yang telah digariskan oleh hukum Islam.

Melalui penelitian yang dilakukan, diperoleh hasil bahwa anggota BMT yang mengambil simpanan *mudharabah* berjangka (deposito) sebelum jatuh tempo, maka anggota akan dikenai penalti dari jumlah nominal simpanan yang didepositokan. Besar kecilnya penalti sesuai dengan kesepakatan antara anggota dengan pihak BMT. Dan praktek penalti dalam akad perjanjian *mudharabah* berjangka (deposito) antara anggota dengan pihak BMT Syirkah Muawanah MWC NU Adiwerna Tegal adalah sah menurut hukum Islam karena akad dilakukan atas dasar kerelaan dan kesepakatan antara kedua belah pihak.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT. Yang melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis sebagai hamba-Nya yang tidak luput dari kesalahan. Shalawat dan salam kami sampaikan kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa panji-panji ke-Islaman serta meletakkan nilai-nilai hakiki sebagai pedoman hidup di dunia.

Berkat taufik, hidayah dan inayah-Nya penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul: “ Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penalti Pada Pengambilan Simpanan *Mudharabah* Berjangka (Deposito) Sebelum Jatuh Tempo di BMT Syirkah Muawanah MWC NU Adiwerna Tegal ” sebagai suatu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum Islam (S.HI) pada fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.

Dengan tersusunnya skripsi ini, penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi ini, yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, MA., selaku Rektor IAIN Walisongo.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag. sebagai Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo.
3. Bapak Moh. Arifin, S.Ag., M. Hum selaku Ketua Jurusan Muamalah Fakultas Syariah Intitut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang yang telah memberikan

ijin kepada penulis untuk mengkaji masalah ini yang sekaligus sebagai pembimbing I.

4. Drs. H. Wahab Zaenuri., MM selaku pembimbing II yang telah membina dan mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
5. Semua dosen yang telah membimbing dan mengajar penulis selama belajar di bangku perkuliahan.
6. Pihak BMT Syirkah Muawanah MWC NU Adiwerna Tegal yang telah memberikan ijin untuk melakukan penelitian dalam penyusunan skripsi ini.
7. Bapak, Ibu dan kakak serta adik-adikku yang telah memberikan motivasi hingga terselesainya skripsi ini.
8. Sahabat-sahabatku yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini.

Kemudian atas jasa mereka, penulis sampaikan ucapan terimakasih semoga amal baik mereka mendapat balasan yang berlipat ganda dari Allah SWT.

Pada akhirnya penulis menyadari bahwa tulisan ini masih banyak kekurangannya, maka kritik dan saran konstruktif sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca pada umumnya dan penulis khususnya.

Semarang, 08 Desember 2011

Penulis,

MUTAMIMAH
NIM. 072311038

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN NOTA PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN DEKLARASI.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
HALAMAN ABSTRAK.....	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	viii
HALAMAN DAFTAR ISI.....	ix

BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan dan Manfaat Penulisan.....	6
D. Telaah Pustaka.....	7
E. Metode Penelitian.....	9
F. Sistematikan Penulisan.....	13

BAB II : KONSEP UMUM TENTANG *MUDHARABAH* DAN PENALTI

A. Ketentuan Umum <i>Mudharabah</i>	16
1. Pengertian <i>Mudharabah</i>	16
2. Dasar Hukum <i>Mudharabah</i>	18

3.	Rukun dan Syarat <i>Mudharabah</i>	20
4.	Macam-macam <i>Mudharabah</i>	22
5.	Hak dan Kewajiban <i>Shohibul Maal</i> dan <i>Mudharib</i>	26
6.	Perkara yang Membatalkan <i>Mudharabah</i>	27
7.	Syarat Minimum Akad <i>Mudharabah</i> untuk Deposito.....	27
B.	Ketentuan Umum Tentang Penalti.....	29
1.	Pengertian Penalti.....	29
2.	Dasar Hukum Penalti.....	29
3.	Jenis-jenis Penalti.....	30
4.	Syarat-syarat Penalti.....	30

**BAB III : PRAKTEK PENALTI PADA PENGAMBILAN SIMPANAN
MUDHARABAH BERJANGKA (DEPOSITO) SEBELUM
JATUH TEMPO DI BMT SYIRKAH MUAWANAH MWC NU
ADIWERNA TEGAL**

A.	Profil BMT Syirkah Muawanah MWC NU Adiwerna Tegal.....	31
B.	Produk-produk Serta Prosedur Pembukaan Rekening di BMT Syirkah Muawanah MWC NU Adiwerna Tegal.....	36
C.	Operational Deposito <i>Mudharabah</i> di BMT Syirkah Muawanah MWC NU Adiwerna Tegal.....	42
D.	Perkembangan BMT Syirkah Muawanah MWC NU Adiwerna Tegal.....	51
E.	Praktek Penalti Pada Pengambilan Simpanan <i>Mudharabah</i> Berjangka (Deposito) Sebelum Jatuh Tempo di BMT Syirkah Muawanah MWC NU Adiwerna Tegal	52

**BAB IV : ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP PENALTI PADA
PENGAMBILAN SIMPANAN *MUDHARABAH* BERJANGKA
(DEPOSITO) SEBELUM JATUH TEMPO DI BMT SYIRKAH
MUAWANAH MWC NU ADIWERNA TEGAL**

- A. Analisis Praktek Penalti Pada Pengambilan Simpanan *Mudharabah*
Berjangka (Deposito) Sebelum Jatuh Tempo di BMT Syirkah
Muawanah MWC NU Adiwerna Tegal 56
- B. Analisis Hukum Islam Terhadap Penalti Pada Pengambilan
Simpanan *Mudharabah* Berjangka (Deposito) Sebelum Jatuh
Tempo di BMT Syirkah Muawanah MWC NU Adiwerna
Tegal..... 60

BAB V : PENUTUP

- A. Kesimpulan.....64
- B. Saran-Saran.....65
- C. Penutup.....65

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN