

# **PRAKTEK PENALTI PADA PENGAMBILAN SIMPANAN MUDHARABAH BERJANGKA (DEPOSITO) SEBELUM JATUH TEMPO DI KJKS BMT MARHAMAH WONOSOBO**



## **TUGAS AKHIR**

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna Memperoleh Gelar  
Ahli Madya dalam ilmu Perbankan Syari'ah

**Disusun Oleh:**

**Nama: Andin Rahmania Pitosari**

**NIM : 112503061**

**D3 PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN WALISONGO SEMARANG**

**2014**



Dede Rodin, M.Ag.  
Jl. LemburSawah No. 26 RT 02/12  
UtamaCimahi Selatan 40533

---

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks  
Hal : NaskahTugasAkhir (TA)  
A.n. Andin Rahmania Pitosari

KepadaYth,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
ditempat

*Assalamu'alaikumWr. Wb*

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Tugas Akhir (TA) Saudari:

Nama : Andin Rahmania Pitosari  
NIM : 112503061  
Judul : "STUDI ANALISIS PENALTI TERHADAP  
PENGAMBILAN SIMPANAN MUDHARABAH  
BERJANGKA (DEPOSITO) SEBELUM JATUH TEMPO  
DI KJKS BMT MARHAMAH WONOSOBO".

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudari tersebut dapat segera diujikan. Demikian harap menjadi maklum.

*Wassalamu'alaikumWr. Wb*

Semarang, 14 Mei 2014  
DosenPembimbing

**Dede Rodin, M.Ag**  
**NIP. 19720416 200112 1002**

**DEPARTEMEN AGAMA RI**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO**  
**FAKULTAS SYARI'AH PROGRAM D.III PERBANKAN SYARI'AH**  
JL. Raya ngaliyan Boja Km.02 Semarang Telp/Fax. (024)601291

**PENGESAHAN**

Skripsi Saudara : Andin rahmania Pitosari

NIM : 112503061

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Program D.III Perbankan Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude/baik/cukup, pada tanggal :

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2004/2005

Semarang, 20 Agustus 2014

Ketua Sidang

Sekertaris sidang

**Dra.Ita Rosita Zahara J, M.Ag**  
**NIP. 196612172005012001**

**H. Dede Rodin, M.Ag**  
**NIP. 19720416 200112 1002**

Penguji I

Penguji II

**H.Much.Fauzi, SE., MM**  
**NIP. 197302172006041001**

**H.Johan Arifin, S.Ag., MM**  
**NIP. 19719082002121001**

Dosen Pembimbing

**H.Dede Rodin, M.Ag**  
**NIP. 19720416 200112 1002**

## **DEKLARASI**

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga Tugas Akhir ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 20 Mei 2014

Deklarator

Andin Rahmania Pitosari

(112503061)

## ABSTRAK

Salahsatu produk perbankan adalah simpanan berjangka (deposito) dimana penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan perjanjian. Namun terkadang ada nasabah yang terpaksa menarik simpanannya sebelum jatuh tempo. Pada umumnya, nasabah tersebut akan dikenakan penalti (denda) simpanan tersebut. Sementara KJKS BMT Marhamah Wonosobo tidak menerapkan sistem penalti (denda), tetapi menerapkan sistem bagi hasil Simpanan berjangka *mudharabah* yang diberikan setiap bulan akan dikonversi (dirubah) menjadi bagi hasil Simpanan Ummat dengan jangka waktu sampai pengambilan sesuai porsi. Persoalan inilah yang menarik penulis untuk dijadikan bahan penelitian dengan judul “PRAKTEK PENALTI PADA PENGAMBILAN SIMPANAN MUDHARABAH BERJANGKA (DEPOSITO) SEBELUM JATUH TEMPO DI KJKS BMT MARHAMAH WONOSOBO”

Adapun yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini adalah bagaimana gambaran umum produk simpanan *mudharabah* berjangka (deposito) di KJKS BMT Marhamah Wonosobo dan bagaimana praktek penalti pada pengambilan simpanan *mudharabah* berjangka (deposito) sebelum jatuh tempo di KJKS BMT Marhamah Wonosobo.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) yang dilakukan di KJKS BMT Marhamah Wonosobo. Data-data dalam penelitian terbagi kepada dua: data primer dan data sekunder. Untuk menggali data-data yang relevan penulis menggunakan metode interview, observasi dan dokumentasi. Data-data yang sudah terkumpul kemudian dianalisis dengan menggunakan metode deskriptif.

Penelitian ini menghasilkan temuan yang menjadi kesimpulan penelitian sebagai berikut: *Pertama*, Simpanan berjangka *Mudharabah* (deposito) di KJKS BMT Marhamah Wonosobo memiliki 3 jangka waktu: 3 bulan, 6 bulan, 12 bulan dengan ketentuan setoran awal minimal Rp.1.000,000,-, porsi bagi hasil dibedakan dalam 4 tingkatan, yaitu: (1) 3 bulan dengan porsi BMT : penyimpan = 51:49, (2) 6 bulan dengan porsi BMT : penyimpan = 46:54, (3) 12 bulan dengan porsi BMT : penyimpan = 51:49, dan bagi hasil bebas dari biaya operasional termasuk pajak, sehingga diterimakan bersih.

*Kedua*, Dalam praktiknya nasabah KJKS BMT Marhamah Wonosobo yang mengambil simpanan *mudharabah* berjangka (deposito) sebelum jatuh tempo nasabah akan dikenai konversi (perubahan) pada bagi hasil yang diperoleh, dimana porsi bagi hasil Simpanan *mudharabah* berjangka dikonversi ke simpanan ummat sebagai bentuk hukuman dari pelanggaran yang telah disepakati.

## **KATA PENGANTAR**

*Bismillahirrahmanirrahim*

Segala puji dan syukur hanya bagi Allah SWT, Tuhan semesta alam yang memberikan rahmat, taufik serta hidayah-Nya kepada kita semua Pemberi karunia yang tiada batas kepada setiap makhluk, karena dengan rahmat dan karunia-Nyalah sehingga penyusun tugas akhir yang berjudul “PRAKTEK PENALTI PADA PENGAMBILAN SIMPANAN MUDHARABAH BERJANGKA (DEPOSITO) SEBELUM JATUH TEMPO DI KJKS BMT MARHAMAH WONOSOBO” dapat diselesaikan tepat pada waktunya.

Tugas Akhir ini berisikan tentang kelembagaan, manajemen serta teknologi informasi yang digunakan KJKS BMT Marhamah Wonosobo. Selama penyusunan dan penulisan Laporan, penulis menerima bantuan, dukungan, semangat, dan bimbingan yang luar biasa dari banyak pihak. Untuk itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih, kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag., selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Dr. H. Imam Yahya M.Ag., Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. H. Muhamad Fauzi, SE, MM, selaku Ketua Jurusan D III Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.
4. Bapak Dede Rodin. M. Ag, selaku dosen pembimbing yang bersedia meluangkan waktu, tenaga, pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan tugas akhir ini.
5. Seluruh dosen pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis IAIN Walisongo Semarang.

6. Kepala kantor KJKS BMT Marhamah Wonosobobeserta jajaran, yang telah memberikan ijin untuk melakukan penelitian dalam penyusunan tugas akhir ini.
7. Orang Tua dan keluarga besar, terima kasih atas doa, kasih sayang dan segala dukungannya selama proses penulisan.
8. Teman-teman kelas Perbankan Syariah tahun 2011-2014 dan teman-teman yang ada di kampus. Terimakasih atas kasih sayang, persaudaraan dan dukungan moral yang telah diberikan.

Semoga segala kebaikan dan support yang telah diberikan kepada kami, menjadi amal jariyah dan ridlo Allah bagi semuanya.

Diharapkan tugas akhir ini dapat memberikan informasi kepada kita semua tentang aplikasi perbankan syariah yang diterapkan di KJKS BMT Marhamah Wonosobo. Penulis juga berharap semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang berkompetendi bidangnya.

Kami menyadari bahwatugas akhir ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu kritik dan saran dari semua pihak yang bersifat membangun selalu kami harapkan demi kesempurnaan tugas akhir ini.

Semarang, 20 Mei 2014

**Andin Rahmania Pitosari**

NIM. 102503085



## HALAMAN PERSEMBAHAN

- ❖ Ayah & Ibunda tercintaku disurga (Alm. M. Sodik & Alm.Sofiatun) yang telah banyak memberikan segalanya bagiku hingga mencapai seperti ini. Tiada yang dapat penulis perbuat untuk membalas kebaikan mereka. Hanya sekuntum do'a yang dapat penulis berikan, jazakum Allah Jazakum katsir "semoga Allah SWT. Membalas amal kebaikan mereka dengan balasan yang berlipatganda" Amin.
- ❖ Kakakku yang kusayangi Widya Yuwana, Indra oktavianto, Niken Pitasari & Izul Fattah, yang telah menjagaku selama ini, memberikan doa, motivasi, semangat dan bantuan hingga terselesainya kuliah ini.
- ❖ Special To Boja Family, Jepara Family. And Pohan Family horass bahhh.. atas motivasi dan doanya.
- ❖ Sahabat kesayanganku Eropa Ratnasari, Ulin Sarah, Neanoul Elviyanti, Nanno Karlina, Deani Afney.
- ❖ Sahabat senasib dan seperjuanganku Pesexx, Gendut, Mbem's, Tainah, Mellanox, Bunda, Napez, Cupang, Gudel. Panjol, Nad's, Gendon, Bos HMJ. Yang saling berusaha berpegangan tangan disaat suka dan duka.
- ❖ Temen kos magang @Griya Kembar Purwodadi Aidut, Nya', Nyonyah dan Indah.
- ❖ Temen-temen kelas Perbankan Syariah tahun 2011-2014 dan teman-teman yang ada di kampus. Terimakasih atas kasih sayang, persaudaraan dan dukungan moral yang telah diberikan.
- ❖ Temen-temen Language kingdom 08, merci beacoup mezamiess.Banzaii
- ❖ Kepada pihak KJKS BMT Marhamah Wonosobo terimakasih atas bantuannya. Khususnya Muhhamad Sidik Arsani yang tulus menjaga dan membantu teman-teman selama magang @Leksono Wonosobo
- ❖ Semua pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terimakasih

MOTTO

إِنَّا عَمَّ أَرْسِي رَسُوْنَا

*Inna ma'al khusri yusro*

**“Sesungguhnya sesudah kesulitan pasti ada kemudahan” (Insyiroh:6)**

نم دج و دج

*Man Jadda Wajada*

**“Siapa yang bersungguh-sungguh dia akan berhasil”**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN KATA PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN DEKLARASI.....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN ABSTRAKSI.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>ix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan.....	6
D. Manfaat.....	6
E. Metodologi Penelitian.....	7
F. SistematikaPenulisan .....	9
<b>BAB II KERANGKA TEORI</b>	
A. Gambaran UmumKJKS BMT Marhamah Wonosobo .....	11
1. SejarahBerdirinya .....	11
2. Visi dan Misi .....	12
3. Ruang Lingkup Kegiatan .....	13
4. Data Organisasi.....	14
5. Pengelola .....	17
6. Produk KJKS BMT Marhamah.....	26
B. Ketentuan Umum tentang Mudharabah.....	30
1. Pengertian <i>Mudharabah</i> .....	30

2. Dasar Hukum Mudharabah .....	31
3. Rukun <i>Mudharabah</i> .....	33
4. Syarat <i>Mudharabah</i> .....	33
5. Perkara yang membatalkan <i>Mudharabah</i> .....	36
6. Akad <i>Mudharabah</i> dalam Perbankan Syariah.....	37
C. Ketentuan Umum tentang Deposito .....	38
1. Pengertian Deposito .....	38
2. Standarisasi Akad.....	38
3. Bentuk <i>Mudharabah</i> .....	43
D. Konsep tentang Penalti.....	46
1. Pengertian Penalti .....	46
<b>BAB III PEMBAHASAN DAN ANALISIS .....</b>	<b>49</b>
A. Gambaran umum Produk Simpanan <i>mudharabah</i> berjangka (deposito) di BMT Marhamah Wonosobo .....	49
B. Praktek penalti pada pengambilan simpanan <i>mudharabah</i> berjangka (deposito) sebelum jatuh tempo di BMT Marhamah Wonosobo .....	54
<b>BAB IV PENUTUP .....</b>	<b>61</b>
1. Kesimpulan .....	61
2. Saran.....	62
3. Penutup .....	62
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>xi</b>

## DAFTAR PUSTAKA

- Afandi, M.Yazid, *Fiqh Muamalah dan Implementasinya dalam Lembaga Keuangan Syariah*, Yogyakarta: Logung Pustaka, 2009.
- Antonio, Muhammad Syafi'i, *Bank Syari'ah dari Teori ke Praktek*, Jakarta: Gema Insani Press, Cet.Ke-1,2001.
- Arikunto, Suharsimi, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*, edisi revisi v, Jakarta: PT Rineka Cipta, 2002.
- Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syari'ah*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2007.
- Bungin,Burhan. *Metodelogi Penelitian Kualitatif*. Jakarta : PT Rajagrafindo Persada, 2007.
- Fatwa Dewan Syariah Nasional NO: 03/DSN-MUI/IV/2000
- Hamidi, M.Lutfi, *Jejak-Jejak Ekonomi Syariah*. Jakarta: Senayan Abadi Publishing, 2003.
- Hasan,Zubair, *Undang- Undang Perbankan Syariah*, Jakarta: Rajawali Pers, 2009.
- IImi,Makhalul, *Teori dan Praktek Mikro Keuangan Syari'ah*, Yogyakarta:UUI Press, 2002.
- Ismail, *Perbankan Syariah*, Jakarta:Kencana, 2011.
- Karim, Adiwarman, *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan* , Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2006.
- M. Sholahudin, *Lembaga Ekonomi Dan Keuangan Islam*, Surakarta: Muhammad University Press, 2006.
- Sekaran, Uma, *Metodelogi Penelitian untuk Bisnis*, Jakarta:Salemba Empat, 2006.
- Undang – Undang No. 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syari'ah, Pasal 21.
- Undang-undang No. 10 Tahun 1998 tentang perubahan atas undang-undang No. 7 Tahun 1992 tentang perbankan
- Winarno,Sigit dkk, *Kamus Perbankan*, Bandung: CV Pustaka Grafika, 2006.

Data yang diperoleh:

Data Rapat Anggota Tahunan (RAT) tahun 2013 (Rekapitulasi data 2012)

Profil KJKS BMT Marhamah Wonosobo tahun 2014

Wawancara dengan Bapak Dayat, selaku Manager SDM KJKS BMT Marhamah Wonosobo.

Wawancara dengan Muhamad Sidik Arsani, selaku karyawan KJKS BMT Marhamah Wonsobo