

**ANALISIS PRAKTEK PENALTI PADA PENGAMBILAN SIMPANAN MUDHARABAH
BERJANGKA (DEPOSITO) SEBELUM JATUH TEMPO DI KSPPS BMT AMANAH
USAHA (AULIA) MAGELANG**

TUGAS AKHIR



Disusun Oleh :

Yuliana Devi Candrasari

1405015189

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

2017

Bapak Dr. H. Ahmad Furqon, Lc., MA
Perum BPI Blok N-11 Purwoyoso, Ngaliyan, Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lampiran : 4 (empat) ekselembar
Hal : Naskah Tugas Akhir

Assalamualaikum Wr. Wb

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirim naskah Tugas Akhir Saudari:

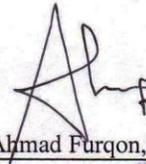
Nama : Yuliana Devi Candrasari
NIM : 1405015189
Judul : ANALISIS PRAKTEK PENALTI PADA PENGAMBILAN SIMPANAN
MUDHARABAH BERJANGKA (DEPOSITO) SEBELUM JATUH TEMPO DI
KSPPS BMT AULIA MAGELANG

Dengan ini, saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudari tersebut dapat segera diujikan.

Demikian harap menjadikan maklum.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Semarang, 21 Mei 2017
Pembimbing



Dr.H. Ahmad Furqon,Lc.,MA

NIP. 19751218 200501 1 002



KEMENTERIAN AGAMA RI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM STUDI DIII PERBANKAN SYARIAH
Jl. Prof. Dr. Hamka Km. 02 Ngaliyan Telp. / Fax. (024) 7601291
Website : febi.walisongo.ac.id – Email : Febiwalisongo@gmail.com

PENGESAHAN

Tugas Akhir Saudara : Yuliana Devi Candrasari
NIM : 1405015189
Jurusan : D3 Perbankan Syariah
Judul : **“ANALISIS PRAKTEK PENALTI PADA PENGAMBILAN
SIMPANAN MUDHARABAH BERJANGKA (DEPOSITO) DI
BMT AULIA MAGELANG”**

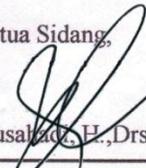
Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus dengan Predikat cumlaude / baik / cukup, pada tanggal :

31 Mei 2017

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah tahun akademik 2017/2018

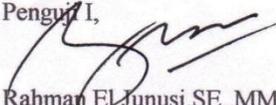
Semarang, 31 Mei 2017

Ketua Sidang,


Musahad H., Drs., M. Ag

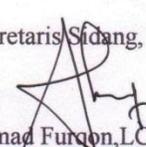
19690709 199403 1 003

Penguji I,


Rahman El Junusi, SE., MM

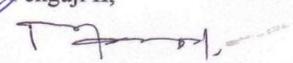
19691118 200003 1 001

Sekretaris Sidang,


Ahmad Furqan, LC., MA

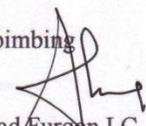
19751218 200501 1 002

Penguji II,


Muchammad Fauzi, H., SE., MM

19730217 200604 1 001

Pembimbing


Ahmad Furqan, LC., MA

19751218 200501 1 002

DEKLARAS

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

Semarang, 21 Mei 2017

Deklarator,



Pratiyana Devi Candrasari

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ
وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا ۚ ۲۹

Artinya: “Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu; sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu” (QS. An-Nisa’: 29)

PERSEMBAHAN

Dengan penuh kerendahan hati, kupersembahkan Tugas Akhir (TA) ini teruntuk orang-orang terdekat yang memberikan motivasi, dukungan, perhatian dan kasih sayangnya kepada penulis. Dan sebagai bentuk terimakasih kepada mereka, penulis hanya bisa mempersembahkan sebuah karya sederhana ini. Karya tulis ini kupersembahkan kepada :

1. Allah SWT yang selalu melimpahkan rahmat, taufiq, hidayah serta inayah sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir (TA) ini.
2. Kedua orang tuaku, Bapak Suharsono dan Ibu Suparmi tercinta yang dengan sabar mendidik dan mengajarkan segala kebaikan kepada penulis, agar penulis dapat bermanfaat dan menjadi manusia yang berguna, serta memberikan penuh kasih sayang dan atas segala jerih payah pengorbanan untuk penulis selama ini yang telah membiayai, menyekolahkan dan menuntun langkah untuk menggapai cita-cita, do'a kalian merupakan ridho untuk mencapai kesuksesan.
3. Segenap keluarga besarku tercinta yang senantiasa memberikan motivasi dan do'a yang selalu mengiringi setiap langkah penulis.
4. Saudara tersayang, Daniko Fimransyah yang selalu memberi dukungan dan semangat kepada penulis.
5. Untuk kekasihku tercinta, Ahmad Yusup Iswanto seseorang yang telah memberikan warna dalam hidupku, terimakasih atas semangat yang selalu engkau berikan kepadaku.
6. Sahabat-sahabat terbaikku, Choiria Rusma Wahyu Ningrum, Novita Nurul Kurniasari, Arruliyana Ardiyanti, Juli Sulistyowati, Furdausi dan Sari Kurnia terimakasih atas kebaikan kalian yang senantiasa menerimaku dan menyayangiku seperti saudara sendiri.
7. Seluruh teman-teman PBS angkatan 2014, terutama PBSF yang senantiasa menemani dalam susah, sedih maupun senang. Terimakasih ku ucapkan untuk pertemanan yang indah dan semoga persahabatan kita tidak akan terputus sampai disini.
8. Semua pihak yang secara langsung ataupun tidak langsung turut membantu dalam penulisan Tugas Akhir (TA) ini.

Semoga Allah SWT memberikan barakah atas kebaikan dan jasa-jasa mereka semua dengan rahmat dan kebaikan yang terbaik dari-Nya. Semoga Tugas Akhir (TA) ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya.

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 perjanjian antara pihak ketiga dan bank yang bersangkutan. Seorang anggota yang ingin 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 pandangan dalam Ekonomi Islam.

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 pandangan Ekonomi Islam dalam memandang potongan atau penalti yang dilakukan pihak BMT terhadap anggota yang menarik dananya sebelum jatuh tempo, sahkah penalti tersebut menurut pandangan Ekonomi Islam.

Metode penelitian yang digunakan pada penelitian ini adalah penelitian deskriptif analitis, data yang diperoleh dalam penelitian ini, adalah data yang menggambarkan dan melukiskan subjek atau objek pada seseorang atau lembaga pada saat sekarang dan 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 menurut pandangan Ekonomi 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 KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang adalah sah menurut pandangan Ekonomi Islam karena akad dilakukan atas dasar kerelaan dan kesepakatan antara kedua belah pihak.

Kata kunci : *Praktek, Mudharabah, Penalti*

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 Tugas Akhir dengan judul “Analisis Praktek Penalti pada Pengambilan Simpanan Mudharabah Berjangka (Deposito) Sebelum Jatuh Tempo di KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang” sebagai suatu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.

Dengan tersusunya Tugas Akhir ini, penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam proses penyusunan Tugas Akhir ini, yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr.H. Muhibin, MA., selaku Rektor UIN Walisongo.
2. Bapak Dr. H Imam Yahya, M,Ag. Sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Moh. Arifin, S.Ag., M. Hum selaku Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang.
4. Bapak Ahmad Furqon, LC., MA selaku pembimbing yang telah membina dan mengarahkan penulis dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
5. Ibu Heny Yuningrum, SE, M.Si. selaku wali dosen yang telah membina dan mengarahkan saya selama kuliah di UIN Walisongo Semarang.
6. Semua dosen yang telah membimbing dan mengajar penulis selama belajar di bangku perkuliahan.
7. Bapak, Ibu dan Kakak serta adik-adikku yang telah memberikan motivasi hingga terselesainya Tugas Akhir ini.
8. Sahabat-sahabat yang telah membantu penulis dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

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

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

Semarang, 21 Mei 2017

Penulis,

Yuliana Devi Candrasari

NIM. 1405015189

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN DEKLARASI.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
HALAMAN ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
D. Tinjauan Pustaka.....	5
E. Metodologi Penelitian.....	6
F. Sistematika Penulisan	9
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Ketentuan Umum tentang <i>Mudharabah</i>	
1. Pengertian <i>mudharabah</i>	11
2. Dasar hukum <i>mudharabah</i>	13
3. Rukun dan syarat <i>mudharabah</i>	15

4. Macam-macam <i>mudharabah</i>	17
5. Hak dan kewajiban <i>shahibul maal</i> dan <i>mudharib</i>	21
6. Perkara yang membatalkan akad <i>mudharabah</i>	21
7. Syarat minimum akad <i>mudharabah</i> untuk Deposito	22
B. Ketentuan umum tentang penalti	23
1. Pengertian penalti.....	23
2. Dasar hukum penalti	23
3. Jenis-jenis penalti	24
4. Syarat-syarat penalti.....	24

BAB III TINJAUAN KHUSUS

A. Sejarah berdirinya BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang	25
B. Produk dan Simpanan BMT Amanah Usaha Mulia Magelang	33
C. Operational Deposito <i>Mudharabah</i> di BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang	34
D. Perkembangan BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang.....	39
E. Praktik Penalti pada Pengambilan Simpanan <i>Mudharabah</i> Berjangka (Deposito) Sebelum Jatuh Tempo di BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang.....	41

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian dan Pembahasan	
1. Praktek Penalti pada pengambilan simpanan <i>mudharabah</i> di BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) Magelang	44
2. Analisis Praktek Penalti pada Pengambilan Simpanan <i>Mudharabah</i> Berjangka (deposito) di BMT Amanah Usaha Mulia (AULIA) dalam pandangan Ekonomi Islam	46

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	50
B. Saran	50
C. Kata Penutup.....	51

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN