

**ANALISIS PEMBERIAN PENALTI PRODUK SIMMUKA DI KSPPS
BMT MITRA MUAMALAH JEPARA PERSPEKTIF DSN MUI NO.
43/DSN-MUI/VIII/2004 TENTANG GANTI RUGI (TA'WIDH)**



SKRIPSI

Disusun untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Oleh :
TRI ARIYANTI
NIM. 181420000293
NIRM. 18/X/17.1.3/0447

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA JEPARA
2022**

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, saya Tri Ariyanti, NIM: 181420000293, NIRM: 18/X/17.1.3/0447 menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini:

1. Seluruhnya merupakan karya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan untuk keperluan apapun.
2. Tidak berisi material yang pernah ditulis oleh orang lain kecuali informasi dalam referensi dijadikan rujukan penulisan karya tulis ini.

Saya bersedia menerima sanksi dari Fakultas Syariah dan Hukum UNISNU Jepara apabila di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran dari pernyataan ini.

Jepara, 13 April 2022

Penulis,



Tri Ariyanti

NIM. 181420000293

NOTA PEMBIMBING SKRIPSI

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum
UNISNU Jepara
Di Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb

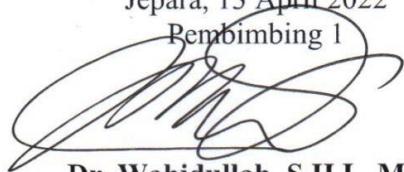
Dengan ini diberitahukan bahwa saya telah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap skripsi yang ditulis oleh:

Nama : **Tri Ariyanti**
NIM : 181420000293
NIRM : 18/X/17.1.3/0447
Tempat, Tgl. Lahir : Jepara, 08 Oktober 1999
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Syariah dan Hukum
Judul : **Analisis Pemberian Penalti Produk SIMMUKA Di KSPPS BMT Mitra Muamalah Jepara Perspektif DSN MUI No. 43/DSN-MUI/VIII/2004 Tentang Ganti Rugi (Ta'widh)**

Kami memandang bahwa Skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UNISNU Jepara untuk diujikan dalam Ujian Skripsi/*Munaqasyah*.

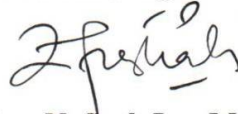
Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Jepara, 13 April 2022
Pembimbing 1



Dr. Wahidullah, S.H.I., M.H.
NIY. 0606037302

Jepara, 13 April 2022
Pembimbing 2



Zahrotun Nafisah, Lc., M.H.I.
NIY. 4 861122 15 170



UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA' JEPARA
FAKULTAS SYARI'AH & HUKUM

● Prodi Hukum Keluarga Islam

Terakreditasi B No. : 6045/SK/BAN-PT/Akred/S/IX/2020

● Prodi Perbankan Syariah

Terakreditasi B No:13867/SK/BAN-PT/Ak-PPJS/XII/2021

Alamat : Jalan Taman Siswa (Pekeng) no.: 09 Tahunan Jepara 59427 Telp/Fax.: (0291) 593132/085640019811
http://www.syariah.unisnu.ac.id; email : syariah@unisnu.ac.id

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi mahasiswa di bawah ini :

Nama : Tri Ariyanti
NIM : 181420000293
NIRM : 18/X/17.I.3/0447
Tempat, Tgl. Lahir : Jepara, 08 Oktober 1999
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Syariah dan Hukum
Judul : ANALISIS PEMBERIAN PENALTI PRODUK SIMMUKA DI KSPPS BMT MITRA MUAMALAH JEPARA PERSPEKTIF DSN MUI NO. 43/DSN-MUI/VIII/2004 TENTANG GANTI RUGI (TA'WIDH)

Telah dimunaqasyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara dan dinyatakan **LULUS**, pada tanggal :

Rabu, 20 April 2022

dan dapat diterima sebagai kelengkapan syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S.1) Program Studi Perbankan Syariah

Jepara, 20 April 2022
Dewan Sidang,

Ketua Sidang

H. Miswan Ansori, S.E., M.B.A.
NIY. 4 800817 15 187



Sekretaris Sidang

Faiqul Hazmi, S.E.I., M.E.Sy
NIY. 4 840107 15 186

Penguji I

H. Miswan Ansori, S.E., M.B.A.
NIY. 4 800817 15 187

Penguji II

Hudi, S.H.I., M.S.I.
NIY. 2 750521 13 119

Pembimbing I

Dr. Wahidullah, S.H.I., M.H.
NIY. 2 730306 14 153

Pembimbing II

Zahrotun Nafisah, Lc., M.H.I.
NIY. 4 861122 15 170

TRANSILIER

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri P dan K
Nomor: 158/1987 dan Nomor: 0543b/U/1987

1. Konsonan

No.	Arab	Latin
1.	ا	tidak dilambangkan
2.	ب	b
3.	ت	t
4.	ث	ṡ
5.	ج	j
6.	ح	ḥ
7.	خ	kh
8.	د	d
9.	ذ	ẓ
10.	ر	R
11.	ز	Z
12.	س	S
13.	ش	Sy
14.	ص	ṣ
15.	ض	ḍ

No.	Arab	Latin
16.	ط	ṭ
17.	ظ	ẓ
18.	ع	‘
19.	غ	g
20.	ف	f
21.	ق	q
22.	ك	k
23.	ل	l
24.	م	m
25.	ن	n
26.	و	w
27.	ه	h
28.	ء	’
29.	ي	Y

2. Vokal Pendek

..َ..= a	كَتَبَ	kataba
..ِ..= i	سُئِلَ	su'ila
..ُ..= u	يَذْهَبُ	yazhabu

3. Vokal Panjang

اَ = a	قَالَ	qāla
يَ = i	قِيلَ	qīla
وُ = u	قِيلُوا	qīlū

4. Diftong

أَي = ai	كَيْفَ	kaifa
أَوْ = au	حَوْلَ	ḥaula

Catatan:

Kata sandang [al-] pada bacaan syamsiyyah atau qamariyyah ditulis [al-] secara konsisten supaya selaras dengan teks Arabnya.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah serta taufiq dan karunia-Nya berupa ilmu pengetahuan, kesehatan, dan petunjuk. Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Pemberian Atas Penalti Sebelum Jatuh Tempo Pada Produk Simmuka (Simpanan Muamalah Berjangka) Di KSPPS BMT Mitra Muamalah Jepara Perspektif DSN MUI No. 43/DSN-MUI/VIII/2004 Tentang Ganti Rugi (*Ta'widh*)” dengan baik, shalawat serta salam penulis sampaikan kepada baginda Nabi Muhammad SAW, serta para sahabat, dan para pengikutnya yang setia.

Skripsi ini dibuat sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan studi pada program Strata Satu (S1) Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama' (UNISNU) Jepara guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang Perbankan Syariah.

Ucapan terima kasih sebanyak-banyaknya penulis sampaikan kepada semua pihak yang telah memberikan pengarahan, bimbingan, dan bantuan dalam bentuk apapun yang sangat besar bagi penulis. Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Melalui kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Sa'dullah Assaidi, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama' (UNISNU) Jepara beserta para wakil Rektor UNISNU Jepara.
2. Ibu Mayadina Rohmi Musfiroh, S.H.I., M.A, selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum beserta para Wakil Dekan UNISNU Jepara.

3. Bapak H. Miswan Ansori, S.E., M.B.A. selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah fakultas Syariah dan Hukum UNISNU Jepara.
4. Bapak Dr. Wahidullah, S.H.I., M.H. dan Ibu Zahrotun Nafisah, Lc., M.H.I. selaku Dosen Pembimbing I dan Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu untuk membimbing, mengarahkan, dan memberikan petunjuk dengan sabar sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan sesuai yang diinginkan.
5. Segenap Bapak dan Ibu Dosen, serta Staff Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara yang telah membekali penulis dengan banyak ilmu pengetahuan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Kedua orang tua saya Bapak Sukandar dan Ibu Solikah yang tak henti-hentinya mendoakan, memberikan seluruh cinta dan kasih sayangnya, bersedia mendengarkan keluh kesah dan selalu memberikan dukungan juga motivasi kepada saya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Segenap para Pengurus, Pengawas, Pengelola, serta Karyawan KSPPS BMT Mitra Muamalah Jepara yang telah membantu memberikan fasilitas dan waktunya selama penulis melakukan penelitian.
8. Sahabat seperjuangan khususnya kelas Perbankan Syariah angkatan 2018 reguler I yang selalu bersama dalam proses belajar, berjuang bersama menghadapi perkuliahan dari semester I hingga skripsi. Semoga ilmu yang sama-sama kita raih bermanfaat dan berkah dunia akhirat. Amin.

9. Sahabat-sahabat dan teman-teman yang selalu memberikan semangat, dorongan positif serta selalu mendengar keluh kesah saya dengan baik yang tidak dapat disebutkan satu persatu, semoga kita semua sukses dan mendapatkan Ridlo Allah SWT, dan kita semua terjaga dalam ukhuwah Islamiyah.

10. Dari saya sendiri karena tanpa niat, usaha dan juga kerja keras dari diri sendiri skripsi ini tidak akan selesai.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini banyak kekurangan baik dari teknik penulisan maupun isi, oleh karena itu kritik dan saran serta masukan yang positif selalu diharapkan. Semoga dengan skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

Jepara, 11 April 2022

Penulis,

Tri Ariyanti

MOTTO

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ ۖ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ ۗ وَاتَّقُوا اللَّهَ ۖ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ

“Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran, dan bertakwalah kamu kepada Allah, Sesungguhnya Allah Amat berat siksa-Nya”. (Q.S. Al-Ma'idah/7:2)

ABSTRAK

Judul : ANALISIS PEMBERIAN PENALTI PRODUK SIMMUKA DI KSPPS BMT MITRA MUAMALAH JEPARA PERSPEKTIF DSN MUI NO. 43/DSN-MUI/VIII/2004 TENTANG GANTI RUGI (*TA'WIDH*)

Penulis : Tri Ariyanti

NIM : 181420000293

Prodi : Perbankan Syariah

Pembimbing I : Dr. Wahidullah, S.H.I., M.H.

Pembimbing II : Zahrotun Nafisah, Lc., M.H.I.

Penguji I : H. Miswan Ansori, S.E., M.B.A.

Penguji II : Hudi, S.H.I., M.S.I.

Tanggal Ujian : 20 April 2022

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kesesuaian penalti sebelum jatuh tempo pada produk SIMMUKA di BMT Mitra Muamalah Jepara dengan ketentuan Fatwa DSN MUI No. 43/DSN-MUI/VIII/2004 tentang ganti rugi (*ta'widh*) dan untuk mengetahui ketentuan penalti sebelum jatuh tempo pada produk SIMMUKA di BMT Mitra Muamalah Jepara yang sesuai dengan perspektif Fatwa DSN MUI No. 43/DSN-MUI/VIII/2004 tentang ganti rugi (*ta'widh*). Untuk mengetahui apakah penalti sebelum jatuh tempo pada produk SIMMUKA di BMT Mitra Muamalah Jepara telah sesuai ketentuan Fatwa DSN MUI No. 43/DSN-MUI/VIII/2004 tentang ganti rugi (*ta'widh*), dan bagaimana ketentuan penalti sebelum jatuh tempo pada produk SIMMUKA di BMT Mitra Muamalah Jepara yang sesuai dengan perspektif Fatwa DSN MUI No. 43/DSN-MUI/VIII/2004 tentang ganti rugi (*ta'widh*). Jenis penelitian studi kasus dengan menggunakan metode deskriptif kualitatif.

Hasil penelitian menyebutkan bahwa, pemberian penalti SIMMUKA di KSPPS BMT Mitra Muamalah tidak sesuai dengan Fatwa DSN MUI No. 43/DSN-MUI/VIII/2004 Tentang Ganti Rugi (*Ta'widh*) yang kedua, ketentuan penalti sebelum jatuh tempo pada produk SIMMUKA di KSPPS BMT Mitra Muamalah Jepara yang sesuai dengan perspektif fatwa DSN MUI No. 43/DSN-MUI/VIII/2004 tentang ganti rugi (*ta'widh*) yaitu dengan kesepakatan antara anggota dengan BMT mengenai penalti pada pengurangan bagi hasil dari pihak anggota dan tidak mencantumkan besaran biaya penalti.

Kata kunci: SIMMUKA, Ganti Rugi, Penalti, KSPPS BMT Mitra Muamalah Jepara

ABSTRACT

Judul : ANALISIS PEMBERIAN PENALTI PRODUK
SIMMUKA DI KSPPS BMT MITRA MUAMALAH
JEPARA PERSPEKTIF DSN MUI NO. 43/DSN-
MUI/VIII/2004 TENTANG GANTI RUGI (*TA'WIDH*)

Penulis : Tri Ariyanti
NIM : 181420000293
Prodi : Perbankan Syariah
Pembimbing I : Dr. Wahidullah, S.H.I., M.H.
Pembimbing II : Zahrotun Nafisah, Lc., M.H.I.
Penguji I : H. Miswan Ansori, S.E., M.B.A.
Penguji II : Hudi, S.H.I., M.S.I.
Tanggal Ujian : 20 April 2022

This study aims to determine the suitability of the penalty before maturity on SIMMUKA products at BMT Mitra Muamalah Jepara in accordance with the provisions of DSN MUI Fatwa No. 43/DSN-MUI/VIII/2004 concerning compensation (*ta'widh*) and to find out the provisions of the penalty before maturity on SIMMUKA products at BMT Mitra Muamalah Jepara from the perspective of DSN MUI Fatwa No. 43/DSN-MUI/VIII/2004 regarding compensation (*ta'widh*) in the future. To find out whether the penalty before maturity on SIMMUKA products at BMT Mitra Muamalah Jepara has complied with the provisions of the MUI DSN Fatwa No. 43/DSN-MUI/VIII/2004 regarding compensation (*ta'widh*), and how is the provision for penalties before maturity for SIMMUKA products at BMT Mitra Muamalah Jepara in accordance with the perspective of DSN MUI Fatwa No. 43/DSN-MUI/VIII/2004 regarding compensation (*ta'widh*). This type of research is a case study using a qualitative descriptive method.

The results of the study stated that the SIMMUKA penalty at KSPPS BMT Mitra Muamalah was not in accordance with DSN MUI Fatwa No. 43/DSN-MUI/VIII/2004 Regarding the second Compensation (*Ta'widh*), the provision of penalties before maturity on SIMMUKA products at KSPPS BMT Mitra Muamalah Jepara which is in accordance with the perspective of DSN MUI fatwa No. 43/DSN-MUI/VIII/2004 regarding compensation (*ta'widh*), namely by agreement between members and BMT regarding penalties for reducing profit sharing from the member's side and not including the amount of the penalty fee.

Keywords: SIMMUKA, Indemnification, penalty, KSPPS BMT Mitra Muamalah Jepara

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
NOTA PEMBIMBING SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
TRANSLITERASI	v
KATA PENGANTAR	vi
MOTTO	ix
ABSTRAK	x
<i>ABSTRACT</i>	<i>xi</i>
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan dan manfaat Penelitian	8
D. Kajian Pustaka	9
E. Kerangka Teori	12
F. Metode Peneltian	18
G. Sistematika Pembahasan	26
BAB II LANDASAN TEORI	28
A. Konsep Penalti	28
1. Pengertian Penalti	29
2. Penyebab Penarikan Uang Sebelum Jatuh Tempo.....	29
3. Prosedur Penyelesaian Penalti	30
B. SIMPANAN BERJANGKA	32
1. Pengertian Simpanan Berjangka	32
2. Landasan Hukum Simpanan Berjangka.....	33
C. DSN MUI dan Fatwa DSN MUI No. 43/DSN-MUI/VIII/2004 Tentang Ganti Rugi (<i>Ta'widh</i>)	37
D. Akad Mudharabah	41
1. Pengertian Mudharabah	41
2. Jenis-jenis Mudharabah	44
E. Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS)	48
1. Pengertian KSPPS	48
2. pengertian BMT	50
3. BMT Sebagai Badan Hukum Koperasi Syariah	51
BAB III OBJEK PENELITIAN	52
A. Profil BMT Mitra Muamalah	52
B. Latar Belakang Berdirinya BMT Mitra Muamalah	53
C. Visi dan Misi BMT Mitra Muamalah	59
D. Struktur Kepegawaian dan Dewan Pengawas Syariah (DPS).....	60
E. Kewenangan Struktur Kepegawaian KSPPS BMT Mitra Muamalah	65
F. Produk-Produk KSPPS BMT Mitra Muamalah	66
G. Ketentuan SIMMUKA di BMT Mitra Muamalah	76

BAB IV ANALISIS DATA	77
A. Kesesuaian Penalti Sebelum Jatuh Tempo Pada Produk SIMMUKA Di BMT Mitra Muamalah Jepara Dengan Ketentuan Fatwa DSN MUI No.43/DSN-MUI/VIII/2004 Tentang Ganti Rugi (<i>Ta'widh</i>)	77
B. Ketentuan Penalti Sebelum Jatuh Tempo Pada Produk SIMMUKA Di BMT Mitra Muamalah Jepara Yang Sesuai Dengan Perspektif Fatwa DSN MUI No. 43/DSN-MUI/VIII/2004 Tentang Ganti Rugi (<i>Ta'widh</i>)	85
BAB V PENUTUP	90
A.Kesimpulan	90
B.Saran	90
DAFTAR PUSTKA	92
LAMPIRAN-LAMPIRAN	94
LAMPIRAN I : FOTO PANDUAN WAWANCARA.....	94
LAMPIRAN II : FOTO SUMBER DATA	104
LAMPIRAN III : FATWA DSN MUI NO. 43/DSN-MUI/VIII/2004.....	108
RIWAYAT HIDUP	114

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perhitungan Bagi hasil	5
Tabel 1.2 Jumlah Anggota SIMMUKA dan Penerima Penalti SIMMUKA.....	5
Tabel 4.1 Skema Prosedur Pencairan SIMMUKA Sebelum Jatuh Tempo.....	83
Tabel 4.2 kesesuaian Fatwa DSN MUI No. 43/DSN-MUI/VIII/2004 tentang ganti rugi (<i>ta'widh</i>) pada BMT Mitra Muamalah Jepara	83
Tabel 4.3 Ketentuan Pemberian Penalti SIMMUKA yang sesuai dengan Fatwa DSN MUI No. 43/DSN-MUI/VIII/2004 tentang ganti rugi (<i>ta'widh</i>).....	87

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Bagan Struktur Kepegawaian Pada KSPPS BMT Mitra Muamalah Jepara.....	65
---	----