

## DAFTAR PUSTAKA

### JURNAL

- Afifah, Siti, Ahmad Sobari, and Hilman Hakiem. "Analisis Produk Deposito Mudharabah Dan Penerapannya Pada PT BPRS Amanah Ummah Analysis of Mudaraba Fixed Deposits Account at PT BPRS Amanah Ummah." *Jurnal Al-Muzara'ah* I, no. 2 (2013): 139–60.
- Alika, Biantary, Zaini Abdul Malik, and Eva Misfah Bayuni. "Tinjauan Fatwa DSN MUI Nomor 43 / DSN-MUI / VIII / 2004 Tentang Ganti Rugi (Ta' Widh) Terhadap Penalty Pada Pencairan Deposito Mudharabah Sebelum Jatuh Tempo Di Bank Syariah Mandiri KCP Antapani Bandung Fatwa Review Of DSN MUI Number 43 / DSN-MUI / VII." *Prosiidng Hukum Ekonomi Syariah* 1, no. 43 (2018): 424–30.
- Ascarya. "Akad Dan Produk Bank Syariah: Konsep Dan Praktek Di Beberapa Negara." *PT Raja Grafindo Persada*, 2006, 256.
- Bado, Basri. *Model Pendekatan Kualitatif: Telaah Dalam Metode Penelitian Ilmiah. Pengantar Metode Kualitatif*, 2021.
- Bangsawan, Moh. Indra. "Eksistensi Ekonomi Islam (Studi Tentang Perkembangan Perbankan Syariah Di Indonesia)." *Law and Justice* 2, no. 1 (2017): 24–34. <https://doi.org/10.23917/laj.v2i1.4334>.
- Chasanah Novambar Andiyansari. "Akad Mudharabah Dalam Perspektif Fikih Dan Perbankan Syariah." *SALIHA: Jurnal Pendidikan & Agama Islam* 3, no. 2 (2020): 42–54. <https://doi.org/10.54396/saliha.v3i2.80>.
- Dwi, Marlina, and N U R Khasanah. "PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH (Studi Kasus Di BMT Dana Mentari Cabang Karanglewas)," 2023.
- Febriani, Firda Izzati. "Pengaruh Tingkat Bagi Hasil, Financing to Deposit Ratio (FDR) Dan Tingkat Inflasi Terhadap Deposito

- Mudharabah Pada Bank Umum Syariah (BUS) Periode 2014 – 2017.” *Falah: Jurnal Ekonomi Syariah* 4, no. 1 (2019): 108. <https://doi.org/10.22219/jes.v4i1.8752>.
- Khalifah, Mohamad Handi. “Analisis Implementasi Produk Deposito Mudharabah Melalui Pendekatan Maqasid Syari’ah (STUDI KASUS DI PT. BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk. CABANG RAWAMANGUN JAKARTA),” 2015, 71.
- Muamalat, Jurusan, Fakultas Syari’ah, Dan Hukum, Uin Sunan, and Kalijaga Yogyakarta. “Studi Analisis Terhadap Fatwa DSN-MUI No. 03/DSN MUI/IV/2000 Tentang Deposito.” *Az Zaqqa’: Jurnal Hukum Bisnis Islam* 7,no.1(2015).<http://ejournal.uinsuka.ac.id/syariah/azzarqa/article/view/1494>.
- Natalia, Evi, Moch. AR Dzulkirom, and Sri Rahayu Mangesti. “Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Deposito Bank Syariah Dan Suku Bunga Deposito Bank Umum Terhadap Jumlah Simpanan Deposito Mudharabah.” *Jurnal Administrasi Bisnis* 9, no. 1 (2014): 1–7.
- Pada, Studi, P T Bank, Syariah Mandiri, Kantor Cabang, and Pembantu Bengkulu. “Perspektif Hukum Islam Terhadap” 1, no. 1 (2020): 15–28.
- Periode, Pangean. “Juhanperak E-Issn:” no. 1 (2018): 690–706.
- Perkembangan, Analisis, and Akad-akad Di Bank. “Analisis Perkembangan Akad-Akad Di Bank Syariah.” *AGHNIYA: Jurnal Ekonomi Islam* 1, no. 1 (2019). <https://doi.org/10.30596/aghniya.v1i1.2561>.
- Santoso, Harun, and Anik Anik. “Analisis Pembiayaan Ijarah Pada Perbankan Syariah.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 1, no. 02 (2017): 106–16. <https://doi.org/10.29040/jiei.v1i02.33>.
- Sari sasi gendro, dea aulya. *Buku Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif. LP2M UST Jogja*, 2022.
- Simatupang, H Bachtiar, Universitas Islam, and Sumatera Utara. “Peranan Perbankan Dalam Meningkatkan Perekonomian Indonesia” 6, no. 2 (2019): 136–46.

Arisejati, Risma “Implementasi Fatwa DSN-MUI Pelunasan Utang Pembiayaan Murabahah Sebelum Jatuh Tempo,” Serang: 2023.

Yuniasih, Tri “Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Ijarah Di Bmt Dana Mentari Muhamadiyah Purwokerto,” 2020.

Latif, Abdul Chefi, “Pembiayaan Mudharabah Dan Pembiayaan Musyarakah Di Perbankan Syariah,”Jurnal UIN Sunan Gunung Djati Bandung, Vol. 2, No. 1, Bandung , 2020

Abdurohman, Dede, “Legimitasi Akad Mudharabah dan Musyarakah Dalam Al-Quran Dan hadits,” Jurnal Program Studi Ekonomi Syariah, Vol 2, No. 2, 2021.

Fikri, kanzul, “Analisis Penerepan Akad Mudharabah Mutlaqah pada Produk Deposito Mudharabah”,Jurnal Kreativitas Mahasiswa, Vol.1, No. 1, 2019.

## **ALQURAN**

Pratama rizky,Waqaf Musfah,Qur’an Kemenag. Jakarta: Kementrian Agama,2023.

## **HADITS**

Majah, Ibnu, Terjemahan Kitab Sunan Ibnu Majah, Penerjemah: Qomar ZA, Temanggung: 2014.

## **PERATURAN HUKUM**

Fatwa DSN MUI Nomor DSN No. 03 DSN-MUI/IV/2000 Tentang Deposito

Pasal-Pasal 187-203 KHES (Kompilasi Hukum Syariah) Tentang Akad Mudharaba

## **BUKU**

Armansyah, Hukum perikatan (AKA) Dalam Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah,Jakarta:Kencana Prenadamedia, 2022.

Soemitra, Andri, Hukum Ekonomi Syariah Dan Muamalah Di Lembaga Keuangan Dan Bisnis Kontemporer, Jakarta: Kencana Prenadamedia, 2019

Arifin, Zaenal, Akad Mudharabah Penyaluran Dana Dengan Prinsip Bagi Hasil, Indramayu: Adab CV. Adanu Abimata, 2022

Misno, Abd, Fiqh Muamalah Al-Maalayah Hukum Ekonomi Dan Bisnis Syariah, Yogyakarta: Bintang Semesta Media, 2022.

Muhammad, Manajemen Pembiayaan Mudharabah, Bandung: PT. Remaja Rosdakarya, 2019.

Prasetyo, Agustinus Hartono, Pilih Deposito Reksadana Atau Obligasi, Bandung: Swadaya Grub, 2023.

Usman, Rachmadi, Implementasi Dan Aspek Hukum, Produk Dan Akad Perbankan Syariah Di Indonesia, Bandung: PT. Citra Aditya bakti, 2009.

DSN MUI, Fatwa DSN No.03/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Deposito, Jakarta: Nasional Sharia Board-Indonesia Concil Of Ulama.

Zaenal, Arifin, Kontruksi Hukum Jaminan Syariah Dalam Akad Pembiayaan Mudharabah Di Era Revolusi Industri 4.0, Teori Dan Studi Komparatif, Indramayu: CV. Adanu Abimata, 2022.

Soemitra, Andri, Hukum Ekonomi Syariah Dan Fiqh Muamalah, Di Lembaga Keuangan Dan Bisnis Keuangan Dan Bisnis Kontemporer, Jakarta: Kencana PrenadaMedia, 2019.

Jamaluddin, Taqi, Muhammad Usmani, Pengantar Keuangan Islam, Bandung: CV. Harva Creative, 2023.

## **INTERNET**

<https://www.btn.co.id/Syariah/Individual/Produk-Dana/Deposito/Deposito-BTN-iB>.

**WAWANCARA**

Bapak Nugraha Wirian Adhiputra, Sekretaris PT. Bank BTN Syariah Kantor Cabang Serang, Wawancara di Kantor Bank BTN syariah pada tanggal 21 mei 2024.

Bapak Yoga, Customer Service PT. Bank BTN syariah Cabang serang, Wawancara di Kantor Bank BTN Syariah pada tanggal 22 mei 2024

Angga Pratama, Customer Service PT. Bank BTN Syariah Cabang Serang, Wawancara di kantor Bank BTN Syariah pada tanggal 22 Mei 2024

Nanang, Customer Service PT. Bank BTN Syariah Cabang Serang, wawancara di kantor Bank BTN Syariah pada tanggal 22 Mei 2024

Muhammad Ikhsan, Nasabah Bank BTN Kantor Cabang Serang, wawancara di whatsapp pada tanggal 16 Juni 2024

Putri Athira Fadila, Nasabah bank BTN Kantor Cabang Serang, Wawancara di whatsapp pada tanggal 16 Juni 2024

Nugraha Wirian Adhiputra, Nasabah bank BTN Kantor Cabang Serang, wawancara di whatsapp pada tanggal 05 Juni 2024

Dewi Masitha Arif, Nasabah Bank BTN Kantor Cabang Serang, wawancara di whatsapp pada tanggal 16 Juni 2024

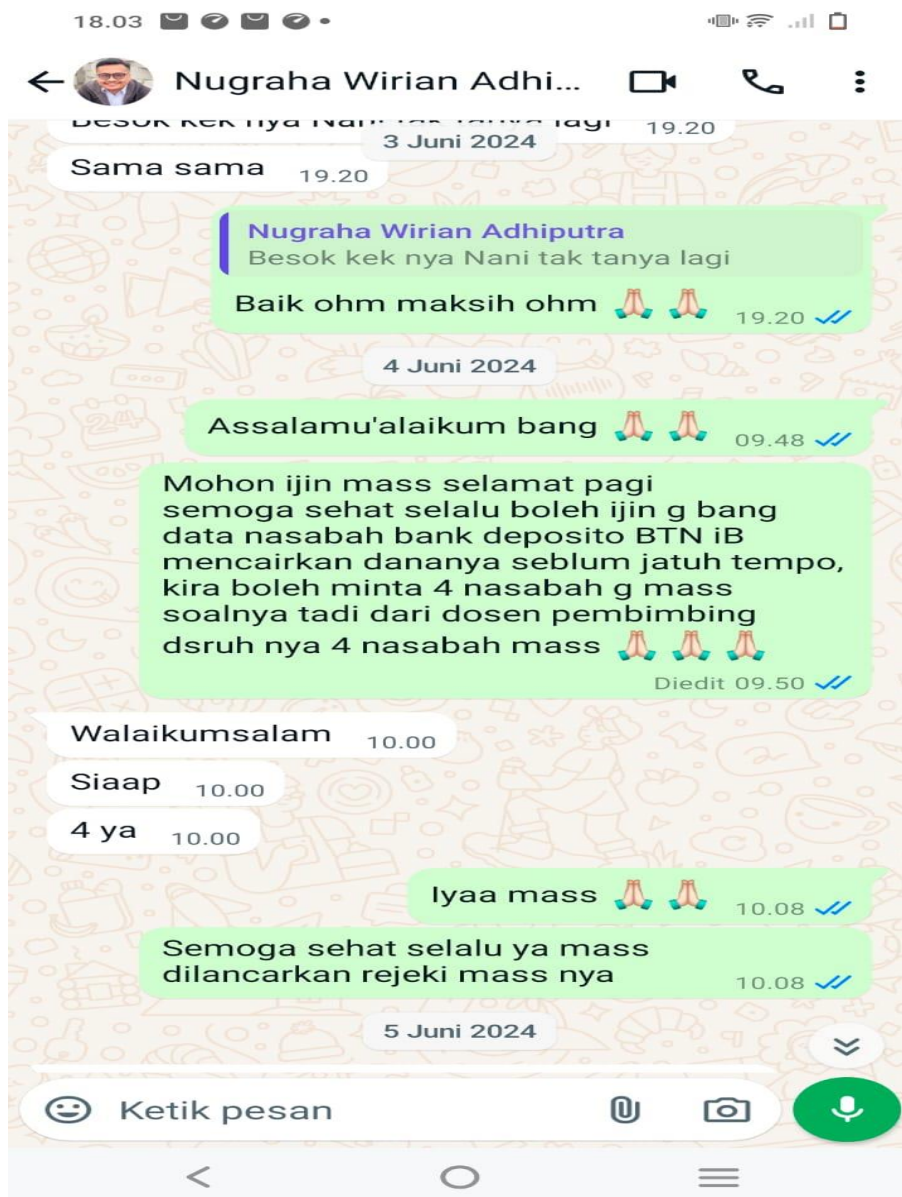
## LAMPIRAN-LAMPIRAN

eDokumentasi Dengan Sekretaris Bank BTN Syariah Mass Nugraha  
Wirian Adhiputra



## Wawancara Melalui Whatsapp Mass Nugraha Wirian Putra

1.

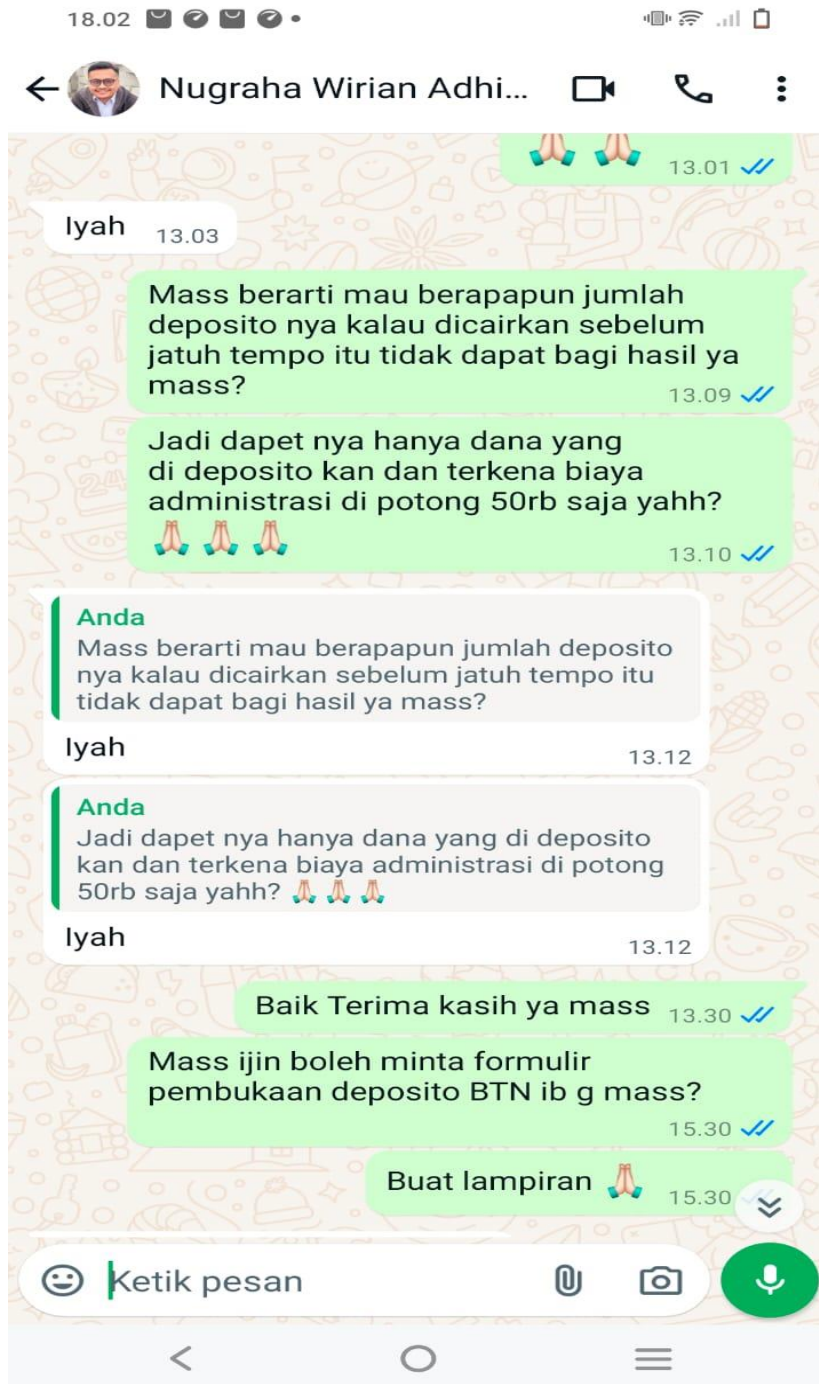


2.



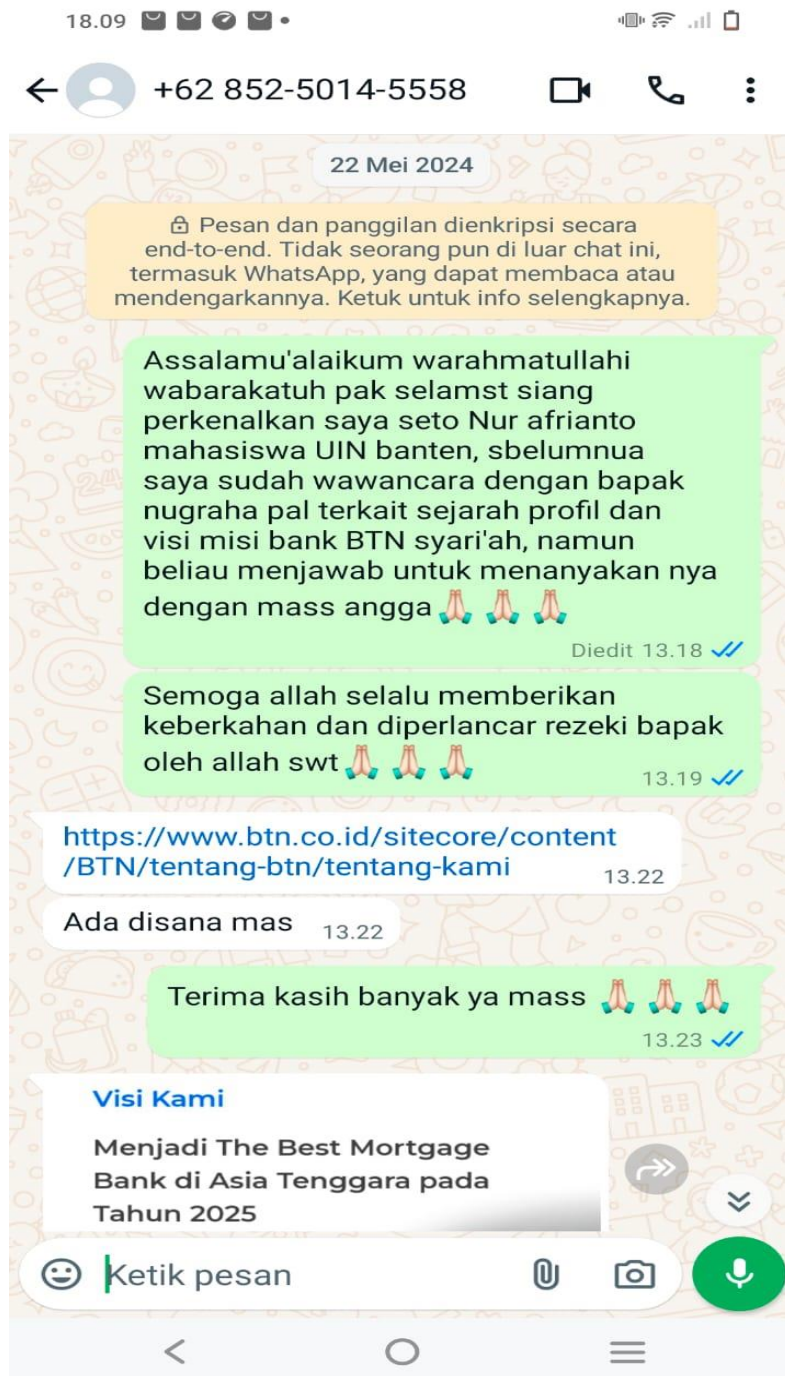


3.

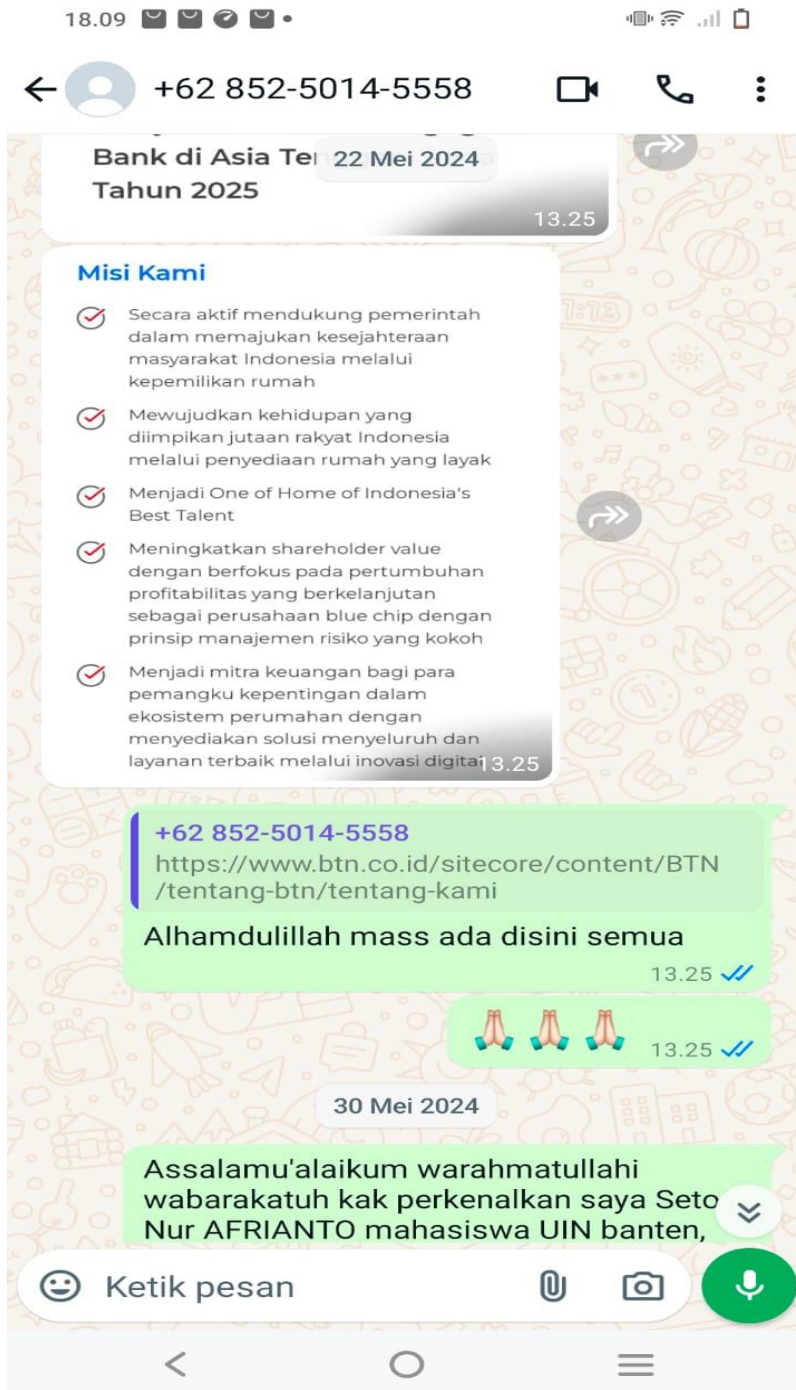


## Wawancara Dengan Mass Angga Customer Service Melalui Whatsapps

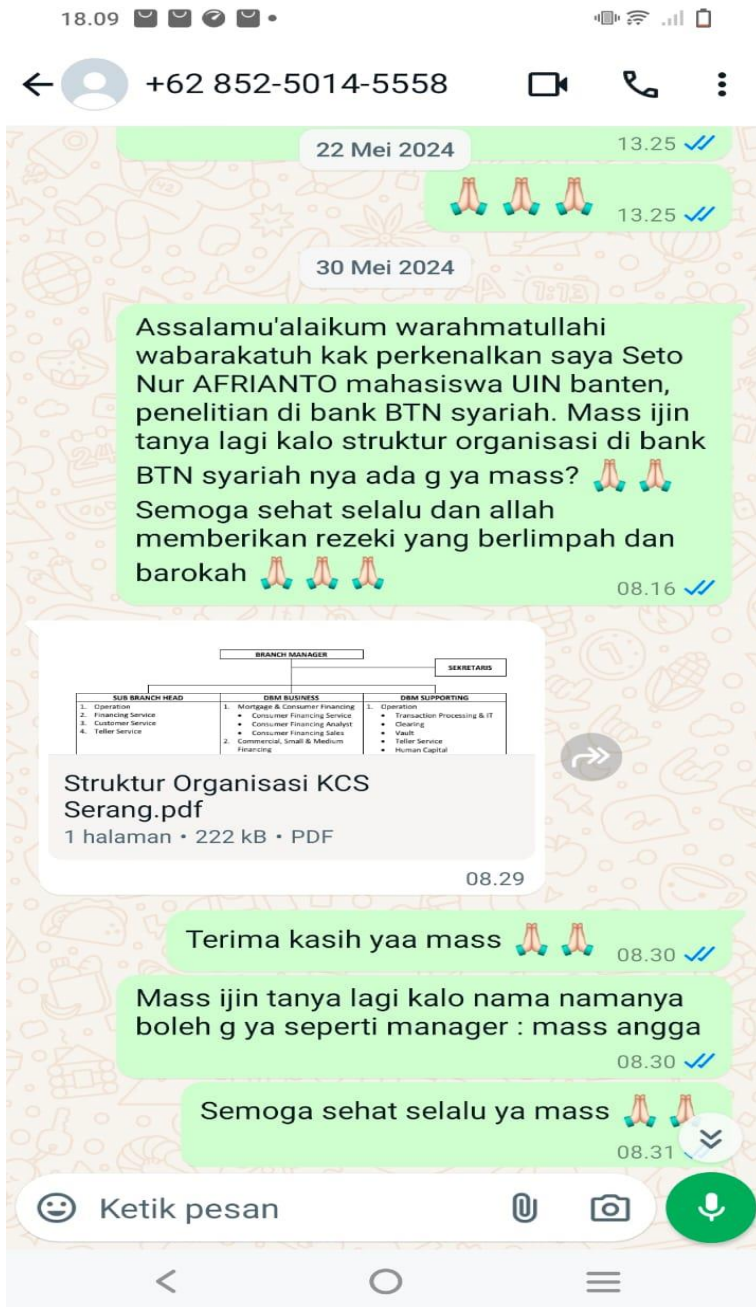
## 1. wawancara mengenai deskripsi sejarah visi, misi Bank BTN Syariah



## 2. wawancara mengenai visi, misi bank btn syariah



3. wawancaraa mengenai struktur ogranisasi bank btn syariah



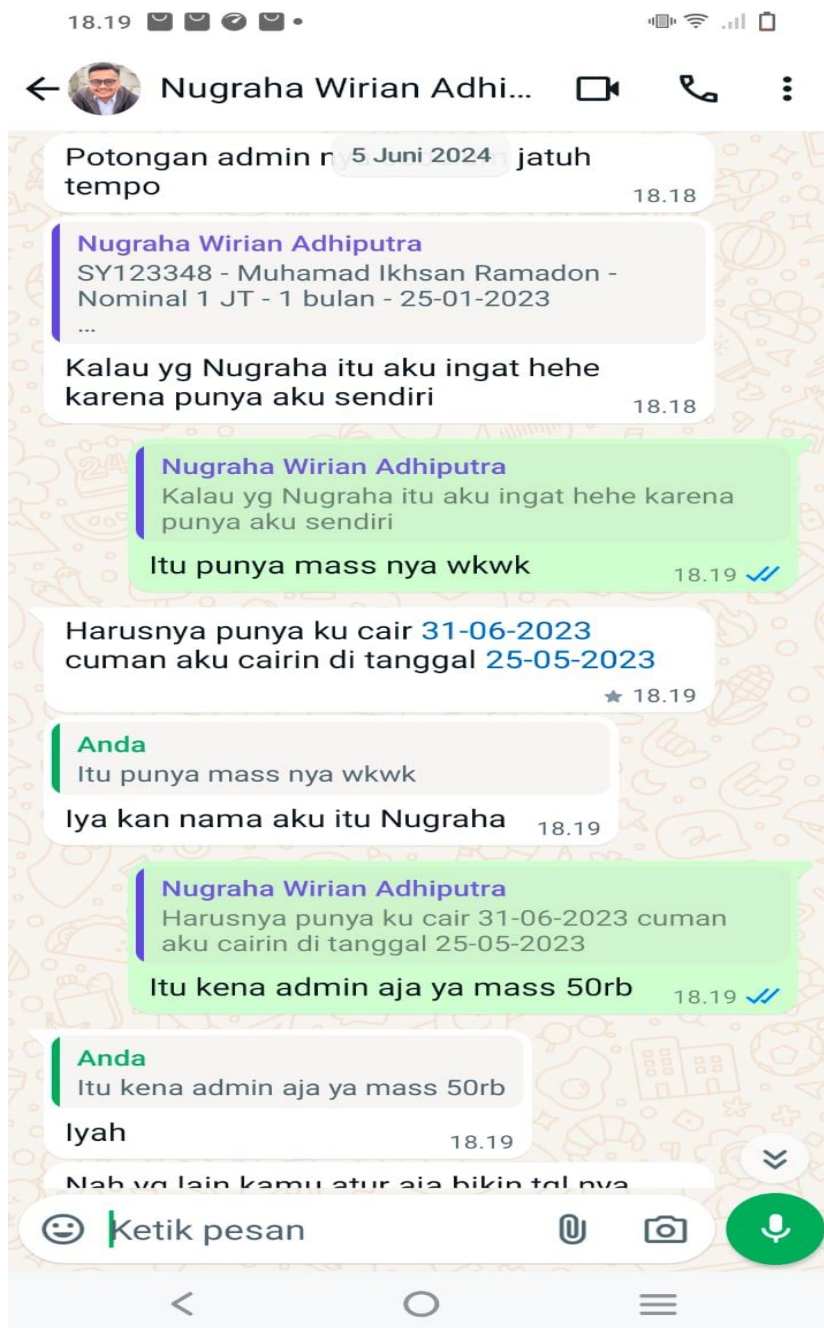
## 4. wawancara prestasi bank BTN syariah.



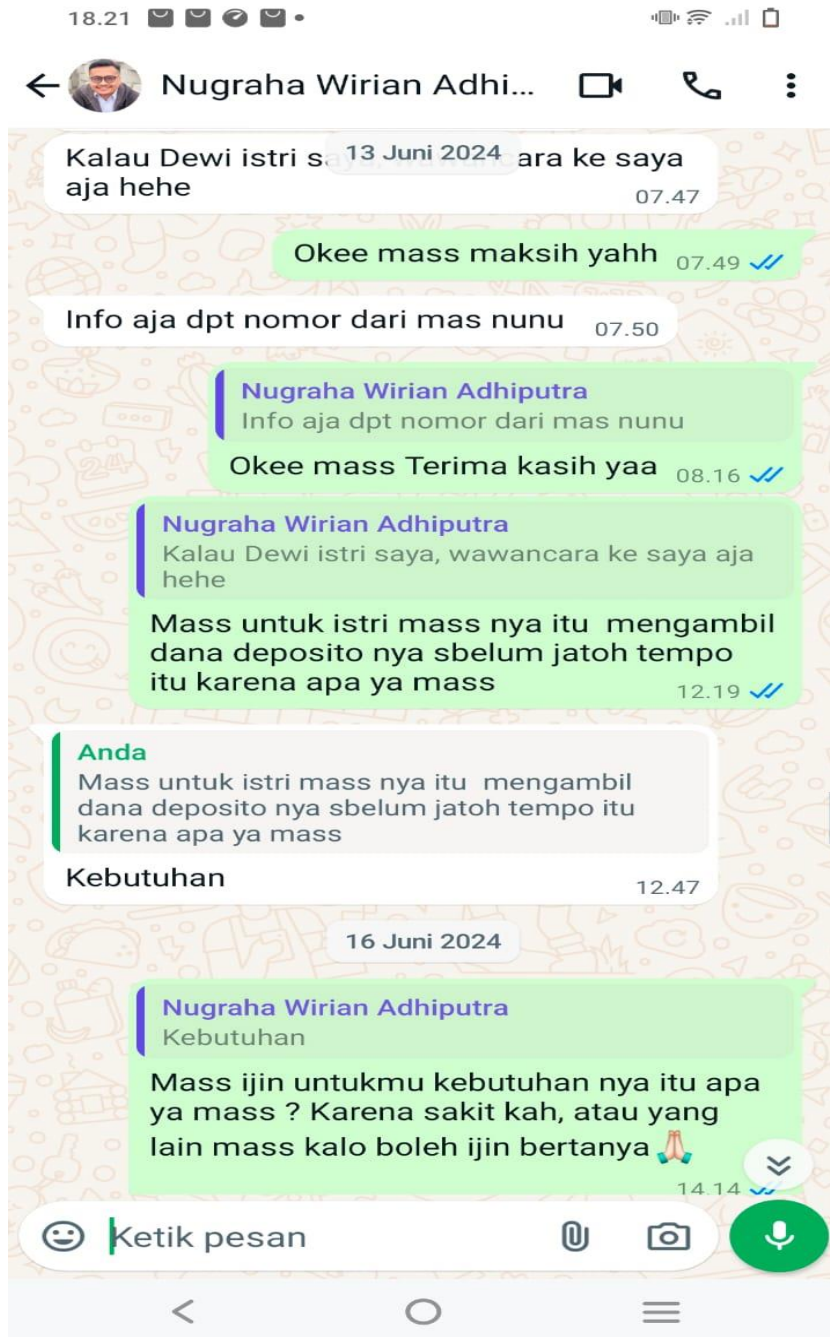
1. Dokumentasi Dengan Mass Nanang Costumer Service Bank BTN  
Syariah Kantor Cabang Serang



2. Wawancara dengan nasabah yang mencairkan dananya sebelum jatuh tempoMass Nugraha Wirian Adhiputra



3. Wawancara Mba Dewi selaku nasabah Yang mencairkan sebelum jatuh tempo Diwakilkan oleh suaminya yaitu Mass Nugraha

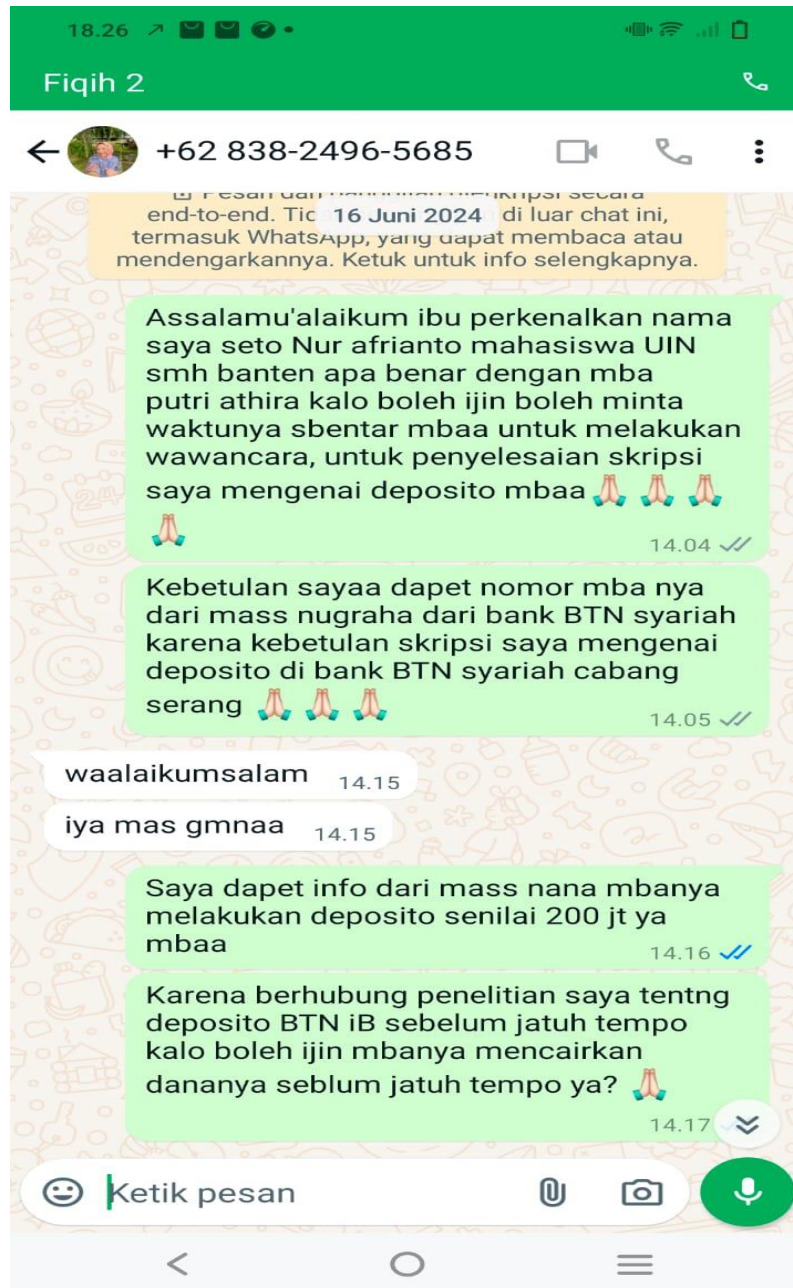


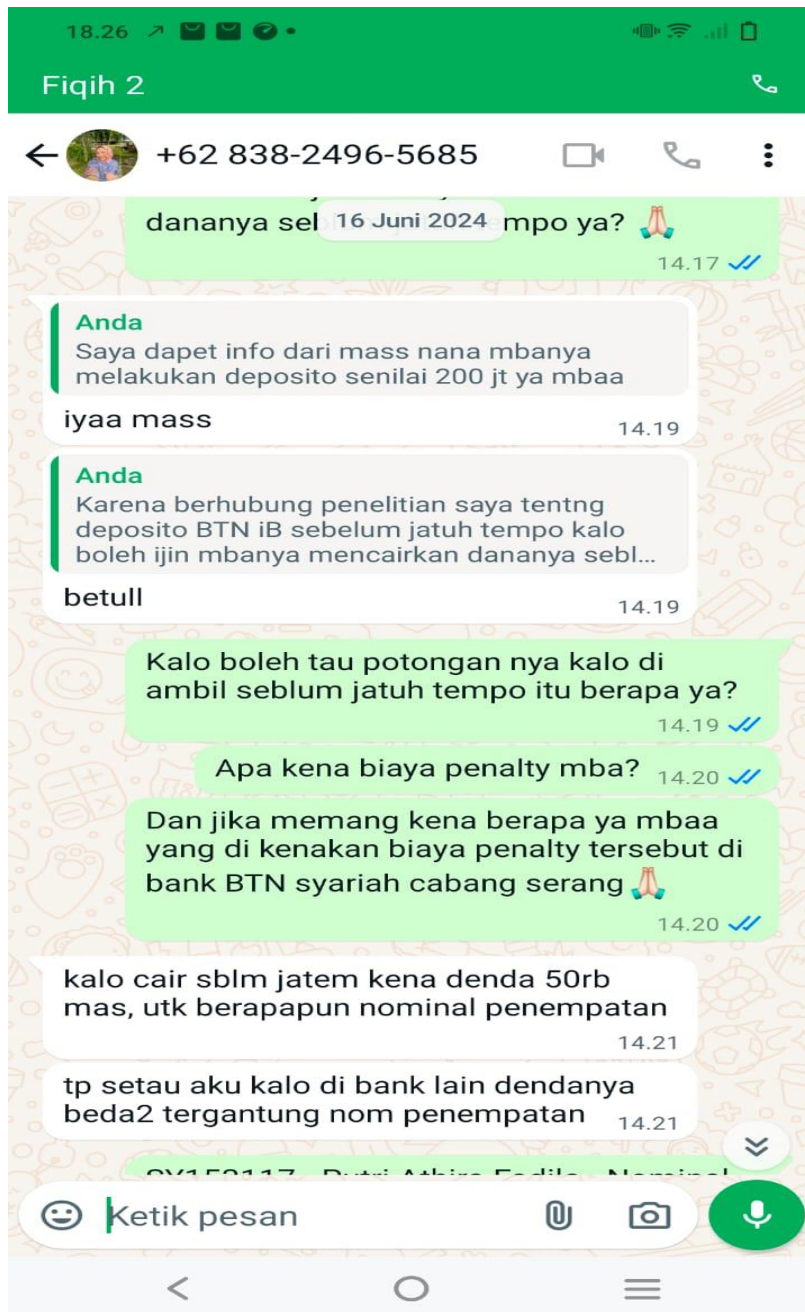


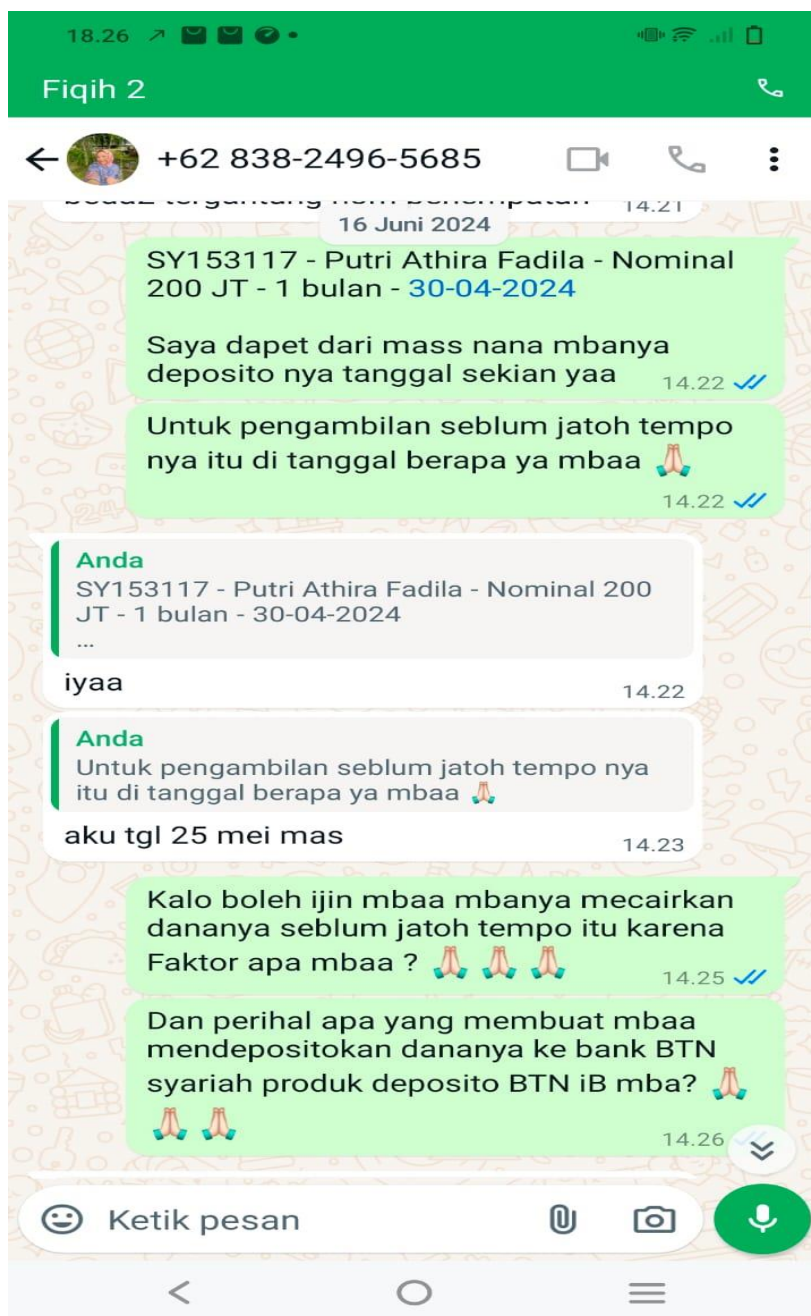
2.







4. Wawancara melalui whatsapp dengan mba putri selaku nasabah mencairkan dananya sebelum jatuh tempo bank btn syariah











18.26   

Fiqih 2 

 +62 838-2496-5685   

**Anda** 16 Juni 2024  
Kalo boleh ijin mbaa mbanya mecairkan dananya sebelum jatuh tempo itu karena Faktor apa mbaa ? 🙏🙏🙏

karena mau dipake tgl 26 mas 14.28

**Anda**  
Dan perihal apa yang membuat mbaa mendepositokan dananya ke bank BTN syariah produk deposito BTN iB mba? 🙏🙏🙏

karena bagi hasilnya kompetitif dan ya krna bank tmpt kerja sendiri jg 14.28





+62 838-2496-5685  
karena mau dipake tgl 26 mas




Kalo boleh ijin ya mbaa itu di pake untuk keperluan apa ya mbaa 🙏 14.30 ✓✓

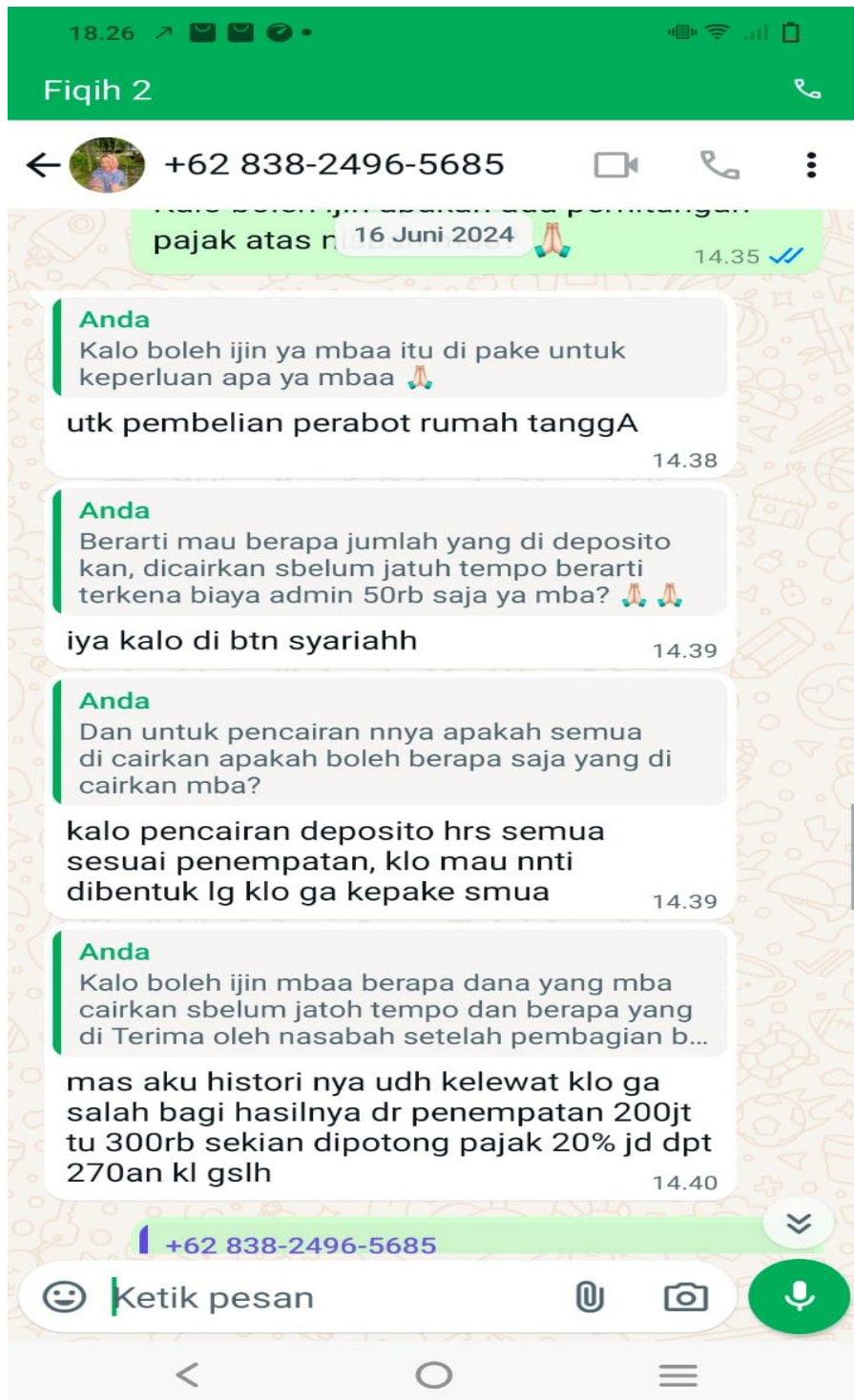
Berarti mau berapa jumlah yang di deposito kan, dicairkan sbelum jatuh tempo berarti terkena biaya admin 50rb saja ya mba? 🙏🙏 14.30 ✓✓

Dan untuk pencairan nnya apakah semua di cairkan apakah boleh berapa saja yang di cairkan mba? 14.32 ✓✓

Kalo boleh ijin mbaa berapa dana yang mba cairkan sbelum jatuh tempo dan berapa yang di Terima oleh nasabah setelah pembagian bagi hasil oleh deposito BTN iB tersebut mbaa? 🙏🙏🙏

 Ketik pesan   





Brosur Produk Deposito BTN iB





**OUTLINE WAWANCARA**  
**(Informan: Karyawan Bagian Costumer Service (CS) Bank**  
**BTN Syariah Kantor Cabang Serang)**  
**Tinjauan Hukum Islam Terhadap Biaya Penalti Deposito**  
**BTN iB Sebelum Jatuh Tempo**

Nama : Seto Nur Afrianto

Nim : 201130054

Prodi : Hukum Ekonomi Syariah

Daftar Pertanyaan :

1. Berapa jumlah nasabah yang menandatangani dananya di Bank BTN Syariah ?
2. Berapa jumlah nasabah yang tidak berkomitmen yang menandatangani dananya sebelum jatuh tempo?
3. Berapa jumlah total dana Deposito BTN iB di tahun 2024 ?
4. Kenapa alasan mereka menandatangani dananya ke Bank BTN Syariah kantor cabang Serang ini?
5. Deposito BTN iB menggunakan akad apa ?
6. Apa alasan mereka mencairkan dana deposito BTN iB sebelum jatuh tempo?
7. Untuk biaya penalti administrasi sebesar Rp.50.000 itu dananya masuknya kemana ?

## TRANSKIP WAWANCARA

Transkrip wawancara peneliti dengan Karyawan Bagian  
Coustumer Service (CS) di Bank BTN Syariah Cabang Serang.

Nama : Nugraha Wirian Adhiputra

Hari/Tanggal : 22 Mei 2024

Pukul : 08:41 WIB

P : Berapa jumlah nasabah yang menandatangani dananya di Bank  
BTN Syariah ?

J : perdata triwulan itu ada 199 nasabah di deposito BTN iB Kantor  
Cabang Serang

P : Berapa jumlah nasabah yang tidak berkomitmen yang  
mendepositkan dananya sebelum jatuh tempo?

J : Sekitar ada 5-20 orang yang tidak berkomitmen/ yang  
mencairkan dananya sebelum jatuh tempo

P : Berapa jumlah total dana Deposito BTN iB di tahun 2024 ?

J : Secara total dana deposito BTN iB tahun 2024 pada bulan Juni  
ialah Rp.189.378.948.851,00

P : Kenapa alasan mereka menandatangani dananya ke Bank BTN  
Syariah kantor cabang serang ini?

J : Karena Aman, Bersyariah, pendapatan bank nya oke, pelayanan  
petugas funding oke.

P : Deposito BTN iB menggunakan akad apa ?

J : Menggunakan Akad Mudharabah


P : Apa alasan mereka mencairkan dana deposito BTN iB sebelum  
jatuh tempo?

J : kebanyakan nasaba mencairkan dana deposito BTN iB sebelum  
jatuh tempo karena faktornya ekonomi dan kebutuhan yang

mendesak yang mengakibatkan mereka mencairkan dananya sebelum jatuh tempo.

P : Untuk biaya penalti administrasi sebesar Rp.50.000 itu dananya masuknya kemana ?

J : untuk biaya penalti administrasi itu akan masuk sebagai pendapatan bank atau sebutannya ialah Fee Base Income (FBI)

Ringkasan Informasi dan Layanan (RIPLAY)			
Umum			
Nama	: PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.	Jenis Produk	: Deposito
Nama Produk	: Deposito BTN IB	Deskripsi produk	: Simpanan Berjangka dengan Akad Mudharabah dengan jangka waktu yang fleksibel dan memiliki bagi hasil yang kompetitif untuk memenuhi berbagai kebutuhan di masa yang akan datang
Mata Uang	: IDR		
Fitur Utama Deposito			
Penempatan Awal Deposito	: Minimal Rp 1.000.000	Biaya Pajak Penghasilan	: 20% dari bagi hasil yang diterima nasabah
Nisbah	: 29,50%	Penalti**	: Tidak ada
Jangka Waktu/Tenor	: 1,3,6,12 dan 24 Bulan		
Penjaminan Dana	Mengacu pada suku bunga LPS, informasi terupdate dapat di akses di <a href="https://www.lps.go.id">https://www.lps.go.id</a>		
Biaya			
Biaya Bilyet	: Rp3.000	Biaya Meterai Penutupan	: Rp10.000
Biaya Meterai pembukaan	: Rp10.000	Biaya Administrasi Pencairan Sebelum Jatuh Tempo	: Rp50.000
Manfaat		Risiko	
1	Sebagai investasi berjangka Anda	1	Setiap pencairan yang dilakukan sebelum jatuh tempo akan dikenakan pinalti sebesar 0,5% dari nominal, atau tidak mendapatkan bunga
2	Deposito anda dapat dilakukan perpanjangan secara otomatis melalui metode Automatic Roll Over (ARO)	2	Jika Anda tidak melakukan pencairan deposito pada saat jatuh tempo, maka dana Anda akan didepositokan kembali dengan periode yang sama dengan suku bunga yang berlaku, dst
3	Anda dapat menjadikan deposito sebagai jaminan kredit, dst	3	Tidak dijaminnya Deposito anda Oleh LPS apabila Nominal saldo simpanan anda pada satu Bank melebihi 2 Miliar
Persyaratan dan Tata Cara			
Persyaratan Pembukaan Deposito		Nasabah dapat menyampaikan pertanyaan dan pengaduan melalui	
1	Memiliki rekening tabungan	1	BTN Call : 1500286 atau 150286
2	Menyampaikan Fotokopi KTP/Paspor/SIM untuk WNI dan KITAS/KITAP untuk WNA dan, NPWP	2	Email : <a href="mailto:btncontactcenter@btn.co.id">btncontactcenter@btn.co.id</a>
3	Mengisi dan menandatangani formulir pembukaan rekening deposito		
Simulasi Metode Perhitungan Bagi Hasil Bulanan			
Contoh Simulasi Perhitungan Produk Deposito Anda Beserta Jangka Waktunya :			
$\frac{\text{Saldo Rata-Rata Simpanan Nasabah} \times \text{Pendapatan Bank pada bulan berjalan} \times \text{Nisbah Saldo Rata-Rata per Produk yang Dibagihasikan}}$			
Simulasi:			
Apabila simpanan nasabah adalah Rp 1 Milyar dan diketahui bahwa pendapatan bank pada bulan berjalan diketahui sebesar Rp 5 Milyar serta saldo rata-rata per Deposito BTN IB adalah 500 Milyar, maka bagi hasil yang akan diterima nasabah adalah : ( Rp 1 Milyar / Rp 500 Milyar ) x Rp 5 Milyar x 29,50% = Rp 2.950.000			
INFORMASI TAMBAHAN			
1 Bank wajib untuk menginformasikan segala perubahan atas manfaat, biaya, risiko, syarat dan ketentuan Produk, dan Layanan ini melalui surat atau melalui cara-cara lainnya sesuai dengan syarat dan ketentuan yang berlaku. Pemberitahuan tersebut akan diinformasikan 30 hari sebelum efektif berlakunya perubahan			
2 Anda akan menerima penawaran produk lain dari pihak ketiga apabila menyetujui untuk membagikan data pribadi			
3 Informasi lain mengenai biaya, manfaat dan risiko dapat diakses melalui website <a href="http://www.btn.co.id">www.btn.co.id</a>			
Disclaimer (Penting untuk dibaca)			
1 Bank dapat menolak permohonan produk Anda apabila tidak memenuhi persyaratan dan peraturan yang berlaku			
2 Anda harus membaca dengan teliti Ringkasan Informasi Produk dan Layanan ini dan berhak bertanya kepada pegawai Bank atas semua hal terkait Ringkasan Informasi Produk dan Layanan ini			
			
Bank PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan dan merupakan peserta penjaminan Lembaga Penjamin Simpanan			
Januari 2024			Versi dokumen