

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) dan diajukan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi telah saya sebutkan kutipan secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima maupun sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 29 Mei 2024



**Thaharah Rahmah Alikah**  
NIM. 201130153

## ABSTRAK

**Nama: Thaharah Rahmah Alikah, NIM:201130153, Judul Skripsi: “Implementasi Fatwa DSN-MUI No.43/DSN-MUI/VIII/2004 Tentang Ta’widh Pada Simpanan Berjangka (SIJAKA) Di Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia.”**

Simpanan berjangka adalah simpanan yang dapat ditarik sesuai dengan jangka waktu yang sudah ditentukan antara pihak BMI dengan anggota. Dalam simpanan berjangka, apabila anggota ingin mencairkan simpanannya sebelum jatuh tempo maka pihak BMI akan memberikan penalti sebesar 10% dari jumlah simpanan tersebut. Pada Fatwa DSN-MUI Nomor 43/DSN-MUI/VIII/2004 Tentang Ta’widh, penalti di perbolehkan apabila salah satu pihak yang dengan sengaja atau lalai melanggar syarat-syarat akad dan menimbulkan kerugian bagi pihak lain. Namun, Fatwa DSN-MUI Nomor 43/DSN-MUI/VIII/2004 Tentang Ta’widh juga menjelaskan bahwa penalti tersebut tidak boleh dicantumkan di awal akad, sedangkan pihak BMI mencantumkan biaya penalti tersebut di awal akad.

Berdasarkan latar belakang di atas perumusan masalah dalam skripsi ini adalah: Bagaimana praktik biaya penalti pada simpanan berjangka di koperasi syariah BMI, dan Bagaimana praktik biaya penalti menurut Fatwa Dsn-mui nomor 43/DSN-MUI/VIII/2004 tentang *ta’widh*.

Tujuan penelitian ini yaitu Untuk mengetahui bagaimana praktik biaya penalti pada simpanan berjangka di koperasi syariah BMI dan Untuk mengetahui Bagaimana praktik biaya penalti menurut Fatwa Dsn-mui nomor 43/DSN-MUI/VIII/2004 tentang *ta’widh*.

Penelitian ini menggunakan penelitian empiris, yaitu data yang diperoleh didapatkan secara langsung dari masyarakat melalui observasi dan wawancara. Pendekatan penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif, karena data yang digunakan bersifat deskriptif, sehingga tidak melibatkan angka atau statistik.

Hasil dari penelitian, menyimpulkan bahwa pada pelaksanaan pencairan simpanan berjangka sebelum jatuh tempo di koperasi syariah BMI, maka anggota akan dikenai penalti sebesar 10% dari jumlah simpanannya. Biaya penalti ini tidak dicantumkan dalam perjanjian tertulis melainkan hanya disebutkan ketika akad sedang berlangsung sebagai pemberitahuan untuk anggota supaya tidak terjadi permasalahan yang lain antara pihak BMI dan anggota . Hal tersebut sudah sesuai dengan ketentuan yang ada dalam Fatwa DSN-MUI No.43/DSN-MUI/VIII/2004 tentang *ta’widh*, bahwa besarnya ganti rugi tidak boleh dicantumkan dalam akad.

**Kata kunci: *Simpanan berjangka, Fatwa DSN-MUI No.43/DSN-MUI/VIII/2004 tentang ta’widh, dan Koperasi syariah***



**FAKULTAS SYARIAH**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**  
**SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Syech Nawawi Al-Bantani, Curug Kota Serang Telp 0154-2003323 Fax. 0154-200012

---

|          |                                     |                           |
|----------|-------------------------------------|---------------------------|
| Nomor    | : <b>Nota Dinas</b>                 | Kepada Yth.               |
| Lampiran | : Skripsi                           | Dekan            Fakultas |
| Syariah  |                                     |                           |
| Perihal  | : <b>Pengajuan Ujian Munaqasyah</b> | UIN SMH BANTEN            |
|          | <b>a.n. Thaharah Rahmah Alikah</b>  | Di -                      |
|          | <b>NIM 201130153</b>                | Serang                    |

*Assalamu'alaikum Wr.Wb*

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan koreksi seperlunya, kami berpendapat bahwa skripsi Saudara Thaharah Rahmah Alikah, NIM: 201130153 yang berjudul “**Implementasi Fatwa DSN-MUI No.43/DSN-MUI/VIII/2004 Tentang Ta'widh Pada Simpanan Berjangka (SIJAKA) Di Koperasi Syariah BMI**”, dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN SMH Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan segera dimunaqasyahkan.

Demikian atas segala perhatian Bapak/Ibu kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Serang, 29 Mei 2024

Pembimbing I,

**Dr. H. Mahfud, M.M.**

NIP. 19620705 199303 1 005

Pembimbing II,

**Fuad Zainuddin, M.E.**

NIP. 19850729 201903 1 003

PERSETUJUAN

IMPLEMENTASI FATWA DSN-MUI NO.43/DSN-MUI/VIII/2004  
TENTANG TA'WIDH PADA SIMPANAN BERJANGKA (SIJAKA) DI  
KOPERASI SYARIAH BMI

Oleh:

Thaharah Rahmah Alikah  
NIM. 201130153

Menyetujui,

Pembimbing I,



Dr. H. Mahfud, M.M.  
NIP. 19620705 199303 1 005

Pembimbing II,



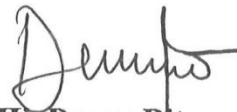
Fuad Zainuddin, M.E.  
NIP. 19850729 201903 1 003

Dekan Fakultas Syariah,



Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si.  
NIP. 19650607 199203 1 005

Ketua Jurusan Hukum  
Ekonomi Syariah



Dra. Hj. Denna Ritonga, M.Si.  
NIP. 19670401 199403 2 004



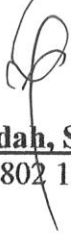
## PENGESAHAN

Skripsi a.n.: Thaharah Rahmah Alikah, NIM: 201130153, berjudul *Implementasi Fatwa Dsn-Mui No.43/Dsn-Mui/VIII/2004 Tentang Ta'widh Pada Simpanan Berjangka (Sijaka) Di Koperasi Syariah Bmi*, telah diajukan dalam sidang munaqasyah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 23 Juni 2024

### Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota



**Hj. Ida Mursidah, S.H.,M.M.,M.H**  
NIP. 19650802 199203 1 001

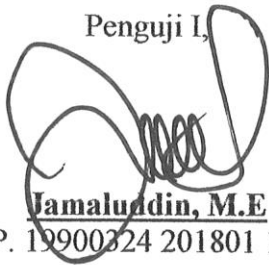
Sekretaris Merangkap Anggota



**Dr. Fandy Adpen Lazzavietamsi, S.Pd.,M.H.**  
NIP. 19870523 202012 1 006

Anggota-Anggota,

Penguji I,



**Jamaluddin, M.E**  
NIP. 19900324 201801 1 001

Penguji II,



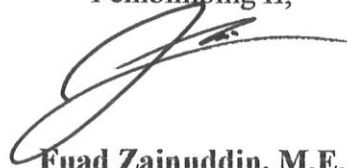
**Dian Febriyani, M.E.,Sy**  
NIP. 19910217 101903 2 010

Pembimbing I,



**Dr. H. Mahfud, M.M.**  
NIP. 19620705 199303 1 005

Pembimbing II,



**Fuad Zainuddin, M.E.**  
NIP. 19850729 201903 1 003

## **PERSEMBAHAN**

*Dengan mengucap rasa syukur kepada Allah SWT, atas karunia dan nikmatnya sehingga penulis mampu belajar dan menyelesaikan tugas akhir ini, penulis persembahkan skripsi ini untuk kedua orang tua saya yang tercinta yaitu Bapak Budi Mulya dan Ibu Arifah yang selalu mendukung anak-anaknya dengan penuh kasih sayang dan selalu mendoakan setiap saat dalam sujudnya. Serta kakak adik tersayang yaitu Khoirul Munir, S.Pd., M.M., Nida Nurhanifah, S.Sos., S.Pd. dan Idlal Sahru Fauzan. Teruntuk seluruh keluarga yang selalu mendukung dan memberikan motivasi kepada penulis.*

## MOTTO

فَمَنْ اَعْتَدَى عَلَيْكُمْ فَاعْتَدُوا عَلَيْهِ بِمِثْلِ مَا اَعْتَدَى عَلَيْكُمْ  
وَاتَّقُوا اللَّهَ وَاَعْلَمُوا أَنَّ اللَّهَ مَعَ الْمُتَّقِينَ

*“...maka, barang siapa melakukan aniaya (kerugian) kepadamu, balaslah ia, seimbang dengan kerugian yang telah ia timpakan kepadamu. Bertakwalah kepada Allah dan ketahuilah, bahwa Allah beserta orang-orang yang bertakwa.”*

**(Q.S. Al-Baqarah:194)**

## **RIWAYAT HIDUP PENULIS**

Penulis bernama Thaharah Rahmah Alikah, lahir di Tangerang 14 Desember 2001, tepatnya di perumahan Permata Balaraja Kabupaten Tangerang Provinsi Banten. Anak kedua dari tiga bersaudara, dari pasangan Bapak Budi Mulya dan Ibu Arifah.

Adapun jenjang pendidikan formal yang penulis tempuh yaitu sekolah TK di Daarul Ilmi, Kemudian sekolah dasar di MIN 7 Tangerang lulus pada tahun 2014, kemudian sekolah menengah pertama di MTsN 4 Tangerang lulus pada tahun 2017, kemudian sekolah di SMAN 19 Kabupaten Tangerang mengambil jurusan IPA lulus pada tahun 2020, dan pada tahun 2020 dilanjutkan ke Perguruan Tinggi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah.

Selama masih menjadi mahasiswa, penulis pernah mengikuti organisasi PMII (Pergerakan Mahasiswa Islam Indonesia) dan Buana Nada Syariah.



## KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat dan hidayah yang telah diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan yang direncanakan. Shalawat dan salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, sebagai pembawa risalah ilahi kepada seluruh umat, beserta keluarganya, sahabat serta pengikut akhir zaman.

Skripsi ini berjudul : *Implementasi Fatwa DSN-MUI Nomor 43/DSN-MUI/VIII/2004 Tentang Ta'widh Pada Simpanan Berjangka (Sijaka) Di Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia*, sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Dalam penyelesaian penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, karena itu melalui kesempatan ini, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr.H. Wawan Wahyudin, M.Pd, Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten lebih maju.
2. Bapak Dr. H. Ahmad Zaeni, S.H., M.Si., Dekan Fakultas Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah membantu dan memberikan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Ibu Dra. H. Denna Ritonga, M.Si., Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN SMH Banten yang telah mengarahkan,

memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi ini.

4. Bapak Dr. H. Mahfud, M.M., sebagai pembimbing I yang telah memberikan nasehat, pengarahan, dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Fuad Zainuddin, M.E., sebagai pembimbing II yang telah memberikan nasehat, pengarahan, dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Para Bapak Dan Ibu Dosen serta staff akademik dan karyawan UIN SMH Banten yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang begitu berharga serta akhlak yang baik.
7. Bapak Kamaruddin Batubara, SE., ME. sebagai Direktur Utama Koperasi Syariah BMI yang telah memberikan izin penelitian untuk penyusunan skripsi ini.
8. Ibu Lia Mulyawati, S.M sebagai Manager Koperasi Syariah BMI Cabang Sukamulya yang telah bersedia untuk diwawancarai dan direpotkan dalam penelitian.
9. Bapak Trisna, S.E sebagai Manager Koperasi Syariah BMI Cabang Jayanti yang telah bersedia untuk diwawancarai dan direpotkan dalam penelitian.
10. Bapak Muhamad Sasmita, S.Kom sebagai Manager Koperasi Syariah BMI Cabang Cikupa yang telah bersedia untuk diwawancarai dan direpotkan dalam penelitian.
11. Kepada sahabat sejak kecil “Dea dan Lusi”, yang telah memberikan masa kecil penulis menjadi lebih berwarna, Semoga segala hal yang kita impikan bersama akan segera tewujud, Aamin.

12. Kepada teman-teman seperjuangan dari semester satu sampai detik ini “Dina, Sabil, Dan Ling”, yang telah memberikan semangat, dukungan, motivasi, serta masukan dalam proses penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan dan kelemahan, serta masih jauh dari kesempurnaan. Oleh sebab itu penulis mengharapkan pendapat, kritik dan saran yang bersifat membangun guna mencapai kesempurnaan pada masa yang akan datang.

Akhirnya, hanya kepada Allah SWT seluruh kebaikan, segala ide, dan bantuan yang bersifat materi dan non-materi yang tulus dari semua pihak yang membantu skripsi ini, semoga diberi balasan yang berlipat ganda. Penulis berharap karya tulis ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya, dan pada pembaca umumnya.

Serang, 29 Mei 2024

**Thaharah Rahmah Alikah**  
NIM. 201130153

## DAFTAR ISI

|  |      |
|--|------|
| <b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> ..... | ii   |
| <b>ABSTRAK</b> .....                     | iii  |
| <b>NOTA DINAS</b> .....                  | iv   |
| <b>PERSETUJUAN</b> .....                 | v    |
| <b>PENGESAHAN</b> .....                  | vi   |
| <b>PERSEMBAHAN</b> .....                 | vii  |
| <b>MOTTO</b> .....                       | viii |
| <b>RIWAYAT HIDUP PENULIS</b> .....       | ix   |
| <b>KATA PENGANTAR</b> .....              | x    |
| <b>DAFTAR ISI</b> .....                  | xiii |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....           | 1    |
| A. Latar Belakang.....                   | 1    |
| B. Rumusan Masalah.....                  | 5    |
| C. Tujuan Penelitian .....               | 6    |
| D. Fokus Penelitian.....                 | 6    |
| E. Manfaat/Signikansi Penelitian .....   | 7    |
| F. Studi Review Skripsi Terdahulu .....  | 8    |
| G. Kerangka Pemikiran .....              | 15   |
| H. Metode Penelitian .....               | 18   |
| I. Sistematika Pembahasan.....           | 23   |
| <b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....       | 26   |
| A. Akad.....                             | 26   |
| 1. Pengertian Akad.....                  | 26   |
| 2. Pembentukan Akad .....                | 29   |

|                |   |    |
|----------------|---|----|
| B.             | <i>Ta'widh</i> .....  | 33 |
| 1.             | Pengertian <i>Ta'widh</i> .....   | 33 |
| 2.             | Dasar Hukum <i>Ta'widh</i> .....  | 35 |
| 3.             | Fatwa DSN MUI Tentang <i>Ta'widh</i> .....  | 37 |
| C.             | Simpanan Berjangka.....   | 39 |
| 1.             | Pengertian Simpanan .....   | 39 |
| 2.             | Pengertian Simpanan Berjangka/Deposito .....  | 41 |
| D.             | Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia.....   | 43 |
| <b>BAB III</b> | <b>KONDISI OBJEKTIF</b> .....   | 45 |
| A.             | Koperasi Syariah BMI .....  | 45 |
| 1.             | Sejarah Pendirian Koperasi Syariah BMI .....  | 45 |
| 2.             | Arti Nama BMI .....   | 48 |
| 3.             | Arti Logo BMI.....  | 49 |
| 4.             | Visi dan Misi Koperasi Syariah BMI.....   | 50 |
| 5.             | Prinsip Dasar .....   | 51 |
| 6.             | Dasar Hukum .....   | 52 |
| 7.             | Permodalan (Simpanan).....  | 53 |
| B.             | Akad <i>Ta'widh</i> Dalam Simpanan Berjangka Di Koperasi<br>Syariah BMI.....  | 54 |
| C.             | Simpanan Berjangka Di Koperasi Syariah BMI.....   | 56 |
| <b>BAB IV</b>  | <b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b> .....  | 59 |
| A.             | Praktik Biaya Penalti pada Simpanan Berjangka di<br>Koperasi Syariah BMI .....  | 59 |
| B.             | Praktik Biaya Penalti pada Simpanan Berjangka di<br>Koperasi Syariah BMI menurut Fatwa DSN-MUI<br>Nomor 43/DSN-MUI/VIII/2004 Tentang <i>Ta'widh</i> ..... | 64 |

|                                |                      |    |
|--------------------------------|----------------------|----|
| <b>BAB V</b>                   | <b>PENUTUP</b> ..... | 71 |
|                                | A. Kesimpulan .....  | 71 |
|                                | B. Saran .....       | 72 |
| <b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....    |                      | 73 |
| <b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b> ..... |                      | 77 |