

**ANALISIS PENERAPAN DENDA (TA'ZIR)
PADA PRODUK PEMBIAYAAN BERAKAD MURABAHAH
DI BANK MUAMALAT KC. MAS MANSYUR MENURUT
PERSPEKTIF FATWA NO. 17/ DSN-MUI/IX/2000**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Penyusunan Skripsi Pada Program Studi
Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya



Oleh :

ULFA NUR MAYA
NIM : 20151553003

**PROGRAM STUDI S.1 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA
2019**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ulfa Nur Maya

NIM : 20151553003

Adalah mahasiswa Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi saya dengan judul **“Analisis Penerapan Denda (Ta’dzir) pada Pembiayaan Berakad Murabahah di Bank Muamalat KC. Mas Mansyur Menurut Perspektif Fatwa No. 17/DSN-MUI/IX/2000”** adalah hasil karya saya sendiri. Dan apabila di kemudian hari ternyata skripsi ini merupakan hasil karya orang lain, maka saya bersedia untuk menerima sanksi akademis maupun sanksi hukum.

Surabaya, 30 Juli 2019

Yang menyatakan,

METERAI
TEMPEL

2A8D5AFF038007312

6000
ENAM RIBU RUPIAH

Ulfa Nur Maya

20151553003

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Skripsi ini telah diperiksa dan disetujui isi serta susunannya, sehingga dapat diajukan dalam ujian sidang skripsi pada Program Studi S 1 Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya

Surabaya, 24 Juli 2019

Menyetujui,

Pembimbing I



Abdul Wahab, M.E.I

Pembimbing II



Rukhul Amin, M.H.I

Mengetahui,

Ketua Program Studi



Rukhul Amin, M.H.I

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi oleh Ulfa Nur Maya ini telah dipertahankan di depan Tim Penguji
Skripsi Program Studi Perbankan Syariah pada :

Hari : Rabu
Tanggal : 31 Juli 2019
Tempat : Gedung At-Tauhid Tower Lt. 6 UM Surabaya

Telah diterima sebagai persyaratan memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1)
Program Studi Perbankan Syariah

Tim Penguji Skripsi

Ketua



Abdul Wahab, M.E.I.

Penguji I



Abdul Mujib, M.M

Penguji II

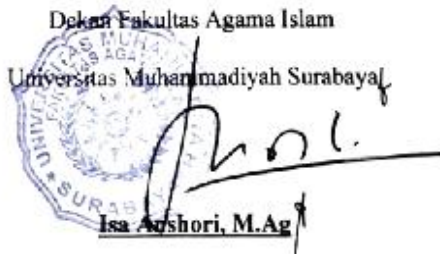


M. Nasyah Agus Saputra, M.E.I

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Surabaya



Isa Arshori, M.Ag

NOTA PEMBIMBING

Surabaya, 24 Juli 2019

Lampiran : 1 Exemplar
Hal : Persetujuan Munaqosah Skripsi

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Surabaya

Assalamualaikum Wr. Wb

Setelah membaca, meneliti dan mengadakan perbaikan-perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : Ulfa Nur Maya
NIM : 20151553003
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : **Analisis Penerapan Denda (*Ta'dzir*) pada Pembiayaan Berakad Murabahah di Bank Muamalat KC. Mas Mansyur Menurut Perspektif Fatwa No. 17/DSN/MUI/IX/2000.**

Telah dapat di ajukan sebagai persyaratan memperoleh gelar sarjana Strata Satu (S1) Program Studi Perbankan Syariah. Harapan saya semoga dalam waktu dekat saudara tersebut segera diadakan ujian Munaqosah Skripsi.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Pembimbing,



Abdul Wahab , M.E.I

MOTTO

“Usaha tanpa Do’a Itu Sombong, Do’a Tanpa Usaha itu Bohong”

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan. Skripsi ini di susun untuk memenuhi salah satu syarat dalam menempuh ujian akhir Program Studi S.1 Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam di Universitas Muhammadiyah Surabaya, tahun 2019 dengan judul penelitian “**Analisis Penerapan Denda (*Ta’dzir*) pada pembiayaan berakad Murabahah di Bank Muamalat KC. Mas Mansyur Menurut Perspektif Fatwa No. 17 / DSN–MUI / IX / 2000**”.

Dalam penyusunan karya tulis ini penulis mendapat bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, untuk itu perkenankan penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Universitas Muhammadiyah Surabaya, yang merupakan tempat dimana saya bisa menuntut ilmu.
2. Dr. dr. Sukadiono, MM selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surabaya.
3. Isa Anshori, M.Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya.
4. M. Rukhul Amin, M.S.I selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.
5. Abdul Wahab, M.E.I dan m. Ruhul Amin, M.H.I selaku pembimbing yang telah sabar membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi.

6. Bapak dan Ibu Dosen serta seluruh civitas akademik Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya yang sudah dengan ikhlas memberikan ilmunya untuk menjadi bekal pengetahuan kepada penulis.
7. Kedua orang tua, kakak, dan semua keluarga yang telah mendukung dan mencintai saya serta memberikan support untuk saya.
8. Ainur Rofik selaku tunangan saya yang selalu menemani dan memberikan support tiada henti kepada saya.
9. Rekan-Rekan Kerja Saya di KSP. Tirto Artho Abadi yang selalu memberikan Support , dan dukungan kepada saya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
10. Teman-teman S.1 Perbankan Syariah angkatan 2015 yang saya cintai.
11. Semua teman dan pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, terimakasih banyak atas dukungan dan saran kalian. Tidak ada kata yang mampu membalas semua kebaikan kalian.

Akhir kata semoga karya tulis yang sederhana ini dapat berguna bagi ilmu pengetahuan, almamater, masyarakat, dan bagi pembaca pada umumnya.

Surabaya, 24 Juli 2019

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERSETUJUAN	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH	iv
PENGESAHAN	v
MOTTO.....	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
BAB I: PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	7
E. Penelitian Terdahulu	8
F. Sistematika Pembahasan	11

BAB II: LANDASAN TEORI	14
A. Penerapan Denda Di Bank Syariah	14
1. Pengertian Denda.....	14
2. Sistem Pengenaan Denda.....	27
3. Penerapan Denda Di Bank Syariah	31
B. Pembiayaan Berakad <i>Murabahah</i>	40
1. Pengertian <i>Murabahah</i>	40
2. Landasan Hukum Akad	47
3. Macam – Macam Akad	55
4. Sistem Akad <i>Murabahah</i>	57
5. Alur – Alur Akad <i>Murabahah</i>	65
C. Fatwa DSN-MUI	66
1. Pengertian Fatwa DSN-MUI	66
2. Otoritas Membuat Fatwa DSN-MUI	72
3. Implikasi Hukum Fatwa DSN-MUI	76
BAB III: METODE PENELITIAN.....	82
A. Jenis Penelitian.....	82
B. Objek Penelitian	82
C. Jenis dan Sumber Data	83
D. Teknik Pengumpulan Data.....	84
E. Teknik analisis Data	86

BAB IV: HASIL PENELITIAN	89
A. Paparan Data	89
1. Profil Bank Muamalat KC Mas Mansyur	89
2. Visi dan Misi.....	92
3. Struktur Organisasi di Bank Muamalat	93
4. Produk – Produk Bank Muamalat	100
5. Anak Perusahaan Bank Muamalat.....	104
6. Penyebaran Kantor Cabang Bank Muamalat.....	106
7. Penerapan Denda Pada Produk Pembiayaan di Bank Muamalat KC. Mas Mansyur	107
B. Analisis Data	112
1. Penerapan Denda Pada Produk Pembiayaan Berakad <i>Murabahah</i> dalam prespektif fatwa No. 17/DSN-MUI/IX/2000 di Bank Muamalat KC. Mas Mansyur	112
BAB V: PENUTUP	119
A. Kesimpulan	119
B. Saran	119

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Jaringan Bank Umum Syariah	107
Tabel 4.2 Kesesuaian Dengan Fatwa No. 17/DSN-MUI/IX/2000.....	118

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Hubungan Denda Pada Pembayaran	39
Gambar 2.2 Skema Alur Pembiayaan <i>Murabahah</i>	66
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Muamalat	93

DAFTAR PUSTAKA

- Antonio, Muhammad Syafi'i, *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*, Gema Insani Press, Yogyakarta, 2001
- Ascarya, *Akad & Produk Bank Syariah*, RajaGrafindo Persada, Jakarta, 2013
- Baits, Ammi Nur, *Ada Apa dengan Riba*, Pustaka Muamalah, Yogyakarta, 2006
- Basyir, Ahmad Azhar, *Azas-azas Hukum Muamaalah*, UII Press, Yogyakarta, 2004
- Bhinadi, Ardito, *Hidup Barokah*, Deepublish, Yogyakarta, 2018
- Bungin, Burhan, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2015
- Darsono, dkk, *Perbankan Syariah Di Indonesia Kelembagaan dan Kebijakan serta Tantangan ke Depan*, Rajawali Pers, Jakarta, 2017
- Divisi Pengembangan Produk dan Edukasi Departemen Perbankan Syariah Otoritas Jasa Keuangan, *Standar Produk Perbankan Syariah Murabahah*, Departemen Perbankan Syariah, 2017, Jakarta
- Doi, Abdul Rahman I, *Tindak Pidana Dalam Syari'ah Islam*, Rineka Cipta, Jakarta
- Emzir, *Metodologi Penelitian Kualitatif Analisis Data*, Rajawali Pers, Jakarta, 2010
- Iska, Syukri, *Sistem Perbankan Syariah Di Indonesia Dalam Perspektif Fikih Ekonomi*, Fajar Media Press, Yogyakarta, 2012
- Ismail, *Perbankan Syariah*, Kencana Pranada Media Group, Surabaya, 2010
- Mardani, "Fiqih Ekonomi Syari'ah : Fiqih Muamalah", Prenada Media Group, Jakarta, 2012
- Miri, Djamaluddin, *Ahmad Fuqaha*, LTN NU Jawa Timur, Surabaya, 2004
- Muhammad, *Teknik Perhitungann Bagi Hasil dan Profit Margin pada Bank Syariah*, UII Press, Yogyakarta, 2003
- Muslish. Ahmad Wardi, *Hukum Pidana Islamm*, Sinar Grafika, Jakarta, 2005
- Kasmir, *Management Perbankan*, Jakarta, Raja Grafindo, 2000

- Karim, Adiwarmarman A., *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan*, Jakarta, RajaGrafindo Persada, 2016
- Mardani, *Fiqih Ekonomi Syariah : Fiqih Muamalah*, Prenada Media Group, Jakarta, 2012
- Muhammad, *Teknik Perhitungan Bagi Hasil dan Profit Margin pada bank syariah*, UII Press, Yogyakarta, 2003
- Noor, Juliansyah, *Metodologi Penelitian Skripsi, Tesis, Desertasi dan Karya Ilmiah*, Kencana Gramedia Group, Jakarta, 2011
- Nurul Musjtari, Dewi, *Penyelesaian Sengketa Dalam Praktik Perbankan Syariah*, Parama Publishing, Yogyakarta, 2012
- Poerwadarminta, W.J.S., *Kamus Bahasa Indonesia*, Edisi III, Balai Pustaka, Jakarta, 2006
- Prabowo, Bagas Agung, *Aspek Hukum Pembiayaan Murabahah Pada Perbankan Syari'ah*, UII Press, Yogyakarta, 2010
- Soerjopratikno, Hartono, *Aneka Perjanjian Jual-Beli*, Aditya Bakti, Bandung, 1982.
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*, Alfabeta, Bandung, 2012
- Sujarweni, Wiratna, *Metodologi Penelitian*, Pustaka Baru Press, Yogyakarta, 2014
- Syafii, Muhammad, *Penerapan Denda Pelayanan Atas Keterlambatan Pembayaran Iuran BPJS Kesehatan pada Perpres No. 19 Tahun 2016* : Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim, Malang, 2007
- Syarifuddin, Amir, *Garis-Garis Besar Fiqh*, Cet. I, Prenada Media, Bogor. 2003
- Timorita Yulianti, Rahmani *Pola Ijtihad Fatwa Dewan Syari'ah Nasional MUI tentang Produk Perbankan Syari'ah, LaRiba*, Vol. I, No. 1, 2007
- Tim Redaksi Fokusmedia, *Kompilasi Hukum Ekonomi Syari'ah*, Fokusmedia, Bandung, 2008
- Umer, Chapra, *Landsscape Baru Perekonomian Masa Depan*, SEBI, Jakarta 2001
- Wangsawidjaja Z, A., *Pembiayaan Bank Syariah*, Gramedia Pustaka Utama, Jakarta, 2012

- Wicaksono, Berlian, *Pengaruh Kualitas Kerja Terhadap Kinerja Bank BNI Syariah Cabang Bogor*, Institut Pertanian Bogor, Bogor, 2017
- Wijaya, Andika, *Hukum Perusahaan Pembiayaan Konvensional dan Syari'ah Di Indonesia*, Setara Press, Malang, 2017
- Wiroso, *Jual- Beli Murabahah*, UII Press, Yogyakarta, 2005.
- Yacub Al Barry, M. Dahlan, *Kamus Bahasa Indonesia Kontemporer*, Arkola, Surabaya, 2001
- Abdul Rasyid, *Eksistensi Fatwa Perbankan Syariah DSN-MUI Dalam Sistem Hukum Indonesia*, <https://business-law.binus.ac.id/2016/02/29/eksistensi-fatwa-perbankan-syariah-dsn-mui-dalam-sistem-hukum-indonesia/>
- Abu 'Ukkasyah Aris Munandar, "Serba-Serbi Denda", <https://pengusahamuslim.com/1713-serbaserbi-denda.html>
- Arie Syantoso, "Ta'widh (Ganti Rugi) & Ta'zir (Late Charge)", <https://ariesyantoso.wordpress.com/2018/12/21/tawidh-ganti-rugi-tazir-late-charge>,
- Bank Muamalat Indonesia, <https://www.bankmuamalat.co.id>,
- Bisnis.com, *Fatwa Dewan Syariah Nasional MUI Miliki Kedudukan Hukum Kuat di Indonesia*, <https://ekonomi.bisnis.com/read/20190704/9/1120050/fatwa-dewan-syariah-nasional-mui-miliki-kedudukan-hukum-kuat-di-indonesia#>
- DSN-MUI, *Sekilas tentang DSN-MUI*, <https://dsnmui.or.id/kami/sekilas/>
- Fadli, "Penerapan DendaMurabahahMenurut Fatwa Dewan Syariah Nasional DSN/MUI (Studi di PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Padangsidempuan)", *Jurnal Ilmiah Syari'ah*, Vol.16, No. 2, Juli – Desember 2017, <https://www.researchgate.net/publication/330709365224>.
- Khazanah, <https://republika.co.id/berita/dunia-islam/fatwa/16/07/26/oaxd0z313-apakah-sebenarnya-fatwa-itu>
- Qur'an Kemenag, <https://quran.kemenag.go.id/index.php/sura/5> (Akses : 4 Juli 2019)
- Rasyid, Abdul, *Eksistensi Fatwa Perbankan Syariah DSN-MUI Dalam Sistem Hukum Indonesia*, <https://business-law.binus.ac.id/2016/02/29/eksistensi-fatwa-perbankan-syariah-dsn-mui-dalam-sistem-hukum-indonesia/>
- Sudut Hukum, <https://suduthukum.com/2015/04/pengertian-fatwa.html>,

Syahroni, Oni, “Konsultasi Syariah: Denda Keterlambatan pada Bank Syariah”,
<https://suduthukum.com/2017/05/pengertian-tazir.html>.

Wahyudi, Firman, “Penerapan Tazir (Denda) dan Tawidh (Ganti Rugi),
https://www.academia.edu/31760707/PENERAPAN_TAZIR_DENDA_DAN_TAWIDH_GANTI_RUGI?auto=download

Zaky, “Pengertian Analisis Menurut Para Ahli dan Secara Umum”,
www.zonareferensi.com/pengertian-analisis-menurut-para-ahli-dan-secara-umum/

[https://kbbi.web.id/terap-2,_Kamus_Besar_Bahasa_Indonesia_\(KBBI\)_Kamus_versi_online/daring_\(dalam_jaringan\),](https://kbbi.web.id/terap-2,_Kamus_Besar_Bahasa_Indonesia_(KBBI)_Kamus_versi_online/daring_(dalam_jaringan),)

<http://averroisme.blogspot.com/2009/06/blog-post.html>

Kitab Undang-Undang Hukum Perdata (KUHPerdata), Buku Ketiga tentang Perikatan, www.hukumonline.com/pusatdata/downloadfile

Undang-Undang No. 23 Tahun 2004 tentang *Bank Indonesia*
Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 Tentang *Perbankan*

Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 Tentang *Perubahan Atas Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan*

Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 tentang *Perbankan Syariah*

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 4 / POJK.04 / 2014 tentang *Tata Cara Penagihan Sanksi Administrasi Berupa Denda Di Sektor Jasa Keuangan*

Mahkamah Agung RI, *Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah*, Ditjen Badilag Mahkamah Agung RI Jakarta

Fatwa DSN-MUI No. 4/DSN-MUI/IV/2000 tentang *Murabahah*

Fatwa DSN-MUI No. 17/DSN-MUI/IX/2000 tentang *Sanksi Denda Atas Nasabah Mampu yang Menunda-nunda Pembayaran*