

**PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP ANGGOTA *BAITUL  
MAAL WAT TAMWIL (BMT) CITRA MANDIRI SYARIAH*  
PADA PRODUK SIMPANAN *MUDHARABAH* DALAM  
BENTUK SERTIFIKAT DEPOSITO DI KABUPATEN JEPARA**

**T E S I S**

Disusun Dalam Rangka Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai

Derajat Magister

**PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM**



Disusun Oleh:

**DWI SOFIANA**

**NIM : 202002007**

**PROGRAM PASCASARJANA  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2022**


**PERSETUJUAN TESIS**  
**PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP ANGGOTA *BAITUL***  
***MAAL WAT TAMWIL* (BMT) CITRA MANDIRI SYARIAH**  
**PADA PRODUK SIMPANAN *MUDHARABAH* DALAM**  
**BENTUK SERTIFIKAT DEPOSITO DI KABUPATEN JEPARA**


Disusun oleh:  
**DWI SOFIANA**  
NIM : 202002007

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji  
Pada tanggal 02 Juli 2022  
Susunan Dewan Penguji

**Dosen Pembimbing Utama**

**Anggota Dewan Penguji I**

  
**Dr. Sukresno, S.H., M.Hum.**  
NIDN : 0626025901

  
**Dr. Dra. Sulistyowati, S.H., C.N.**  
NIDN : 0607076401

**Anggota Dewan Penguji II**

  
**Dr. Hidayatullah, S.H., M.Hum.**  
NIDN : 0613046101

Tesis ini telah diterima sebagai persyaratan  
Untuk memperoleh gelar Magister

Tanggal 02 Juli 2022



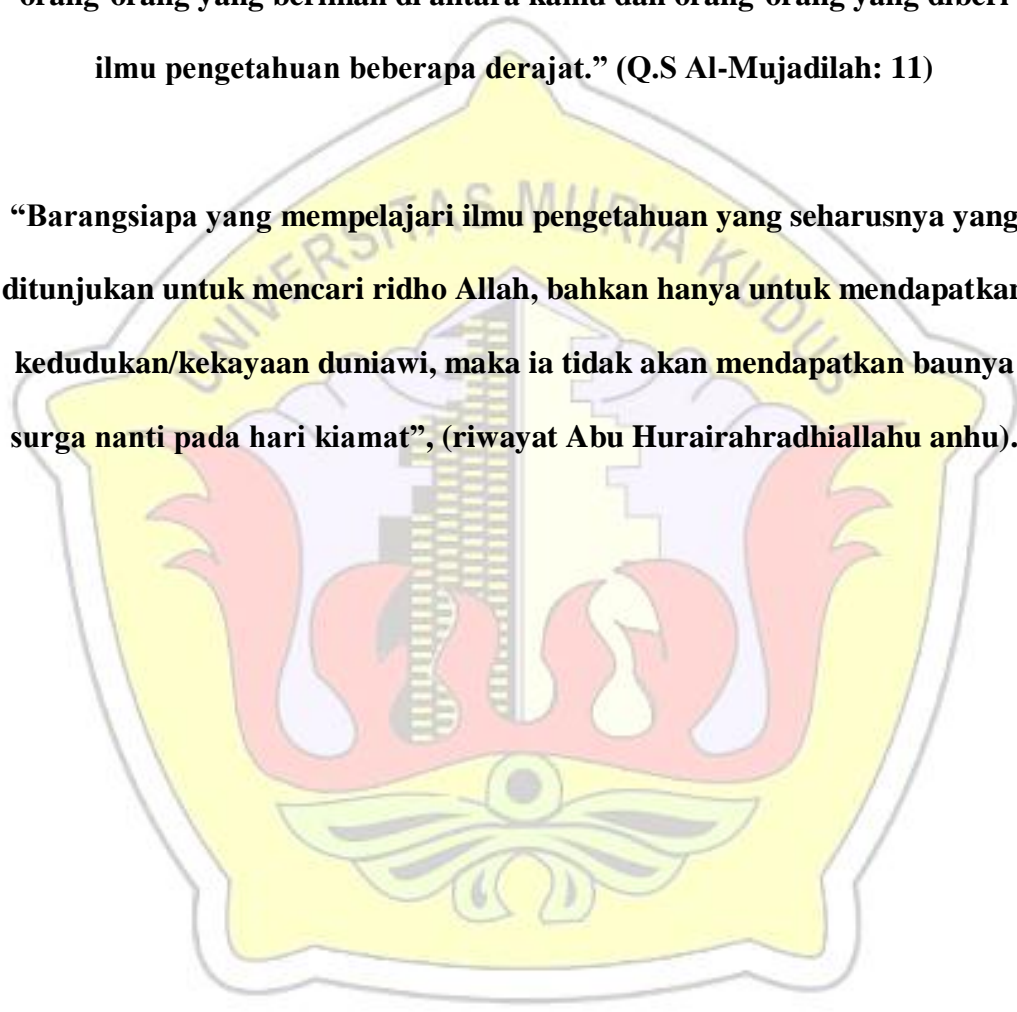
**Dr. Suparoyo, S.H., M.S**  
NIDN : 0628096201

**Ketua Program Studi Magister Ilmu Hukum**

## MOTTO :

**“Allah akan mengangkat derajat orang-orang yang beriman dan orang-orang yang berilmu di antara kamu sekalian dan Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antara kamu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat.” (Q.S Al-Mujadilah: 11)**

**“Barangsiapa yang mempelajari ilmu pengetahuan yang seharusnya yang ditunjukkan untuk mencari ridho Allah, bahkan hanya untuk mendapatkan kedudukan/kekayaan duniawi, maka ia tidak akan mendapatkan baunya surga nanti pada hari kiamat”, (riwayat Abu Hurairahradhiallahu anhu).**



## PERSEMBAHAN

Sebagai rasa syukur, kupersembahkan karya ini kepada :

1. Allah SWT atas segala nikmat dan karuniaNya sehingga saya dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik.
2. Ayahku Kusdi Pardi dan Ibuku Sa`diyah yang senantiasa mendoakan dan memberikan kasih sayang, dukungan, semangat dan arahan dalam mewujudkan cita-cita penulis.
3. Para Pendidik dan Pembimbing yang senantiasa memberi petunjuk dan saran-saran serta menyalurkan ilmunya kepada kami, tak lupa kakak kandungku Eni Muyasaroh, Adik-adik kandungku Nur Wahyudi dan Ibadur Rahman yang tersayang, semoga doa kalian selalu menyertaiku.
4. Dan kupersembahkan Tesis ini untuk seluruh keluarga besarku dan sahabat-sabahat karibku, serta buat teman-teman senasib seperjuangan yang telah berjuang bersama dan memberi motivasi kepadaku khususnya Magister Ilmu Hukum (MIH UMK KUDUS) Angkatan 2020.
5. Serta Terimakasih kepada setiap orang yang telah mendoakanku dan mensupport yang tak bisa kusebutkan satu persatu.

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Dwi Sofiana

NIM : 202002007

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Tesis ini adalah murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan dosen pembimbing.
2. Dalam tesis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan sumber aslinya dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena tesis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Kudus, 30 Maret 2022

Yang membuat pernyataan,



**DWI SOFIANA**  
**NIM : 202002007**

## **KATA PENGANTAR**

*Bismillahirrahmanirrahim*

Puji syukur *Alhamdulillah* saya panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala limpahan Rahmat karunia serta nikmatNya, sehingga saya dapat menyelesaikan penulisan tesis ini. Sholawat serta salam saya haturkan kepada junjungan kita Baginda Agung Nabi Muhammad SAW yang kita nanti-nantikan *syafaat*Nya kelak di hari akhir nanti, dan semoga kelak kita diakui sebagai umatnya dihari akhir nanti.

Tujuan dari penelitian tesis ini adalah untuk mengetahui dan memahami penyelesaian permasalahan serta perlindungan hukum terhadap anggota Baitul Maal wat Tamwil Citra Mandiri Syariah pada produk simpanan mudharabah dalam bentuk sertifikat deposito di kabupaten Jepara.

Penulis menyadari bahwa tidak ada manusia yang bisa hidup sendiri tanpa bantuan orang lain dan tidaklah mungkin terwujud semua usaha tanpa adanya bantuan orang lain. Dengan ini dalam rangka penulis menyelesaikan tugas tesis ini, dan dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Darsono, M.Si., selaku Rektor Universitas Muria Kudus.
2. Bapak Dr. Hidayatullah, S.H., M.Hum., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus.

3. Bapak Dr. Suparno, S.H., M.S., selaku Kaprodi Magister Ilmu Hukum, Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus.
4. Bapak Dr. Sukresno, S.H., M.Hum., selaku Dosen Pembimbing.
5. Ibu Dr. Dra. Sulistyowati, S.H., C.N. dan Bapak Dr. Hidayatullah, S.H., M.Hum. selaku dosen penguji dalam penyempurnaan tesis ini.
6. Bapak/Ibu Dosen Prodi Magister Ilmu Hukum, Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus, khususnya dosen pengampu mata kuliah selama 2 (dua) semester ini yang telah memberikan ilmunya serta sabar dalam membimbing penulis.
7. Karyawan dan Tata Usaha khususnya Prodi Magister Ilmu Hukum, Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus yang telah banyak membantu proses administrasi selama kurang lebih 3 (tiga) semester ini.
8. Segenap pegawai Perpustakaan Prodi Magister Ilmu Hukum, Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus dan Perpustakaan Pusat Universitas Muria Kudus yang telah banyak membantu penulis dalam mencari referensi tesis ini.
9. Segenap pegawai Dinas Koperasi, Usaha Kecil Menengah, Tenaga Kerja dan Transmigrasi (Diskopukmnakertrans) Kabupaten Jepara.
10. Pengurus, Karyawan, dan Anggota Koperasi Baitul Maal wat Tamwil Citra Mandiri Syariah.
11. Pimpinan ANQ Law Firm bapak Ahmad Nur Qodin, SHI., M.H.

12. Kedua orang tua saya, Ayah Kusdi Pardi dan ibu Sa`diyah yang senantiasa mendoakan, memberikan dukungan baik spiritual maupun materiil dan mencurahkan segala kasih sayang baik berupa tenaga maupun fikiran untuk dapat meraih cita-cita penulis.
13. kakak perempuan dan kedua adik laki-laki yang senantiasa mendoakan dan memberikan kasih sayang, dukungan, semangat dan arahan dalam mewujudkan cita-cita penulis.
14. Teman-teman seperjuangan Program Studi Magister Ilmu Hukum angkatan 2020 yang senantiasa membantu dalam memahami materi mata kuliah dan motivasi baik.

Penulis menyadari bahwa apa yang telah tersaji dalam penelitian ini masih jauh kata sempurna. Oleh sebab itulah kritik dan saran dari pembaca sangat di butuhkan dami perbaikan penelitian ini pada kemudian hari.

Kudus, 30 Maret 2022

Penulis,

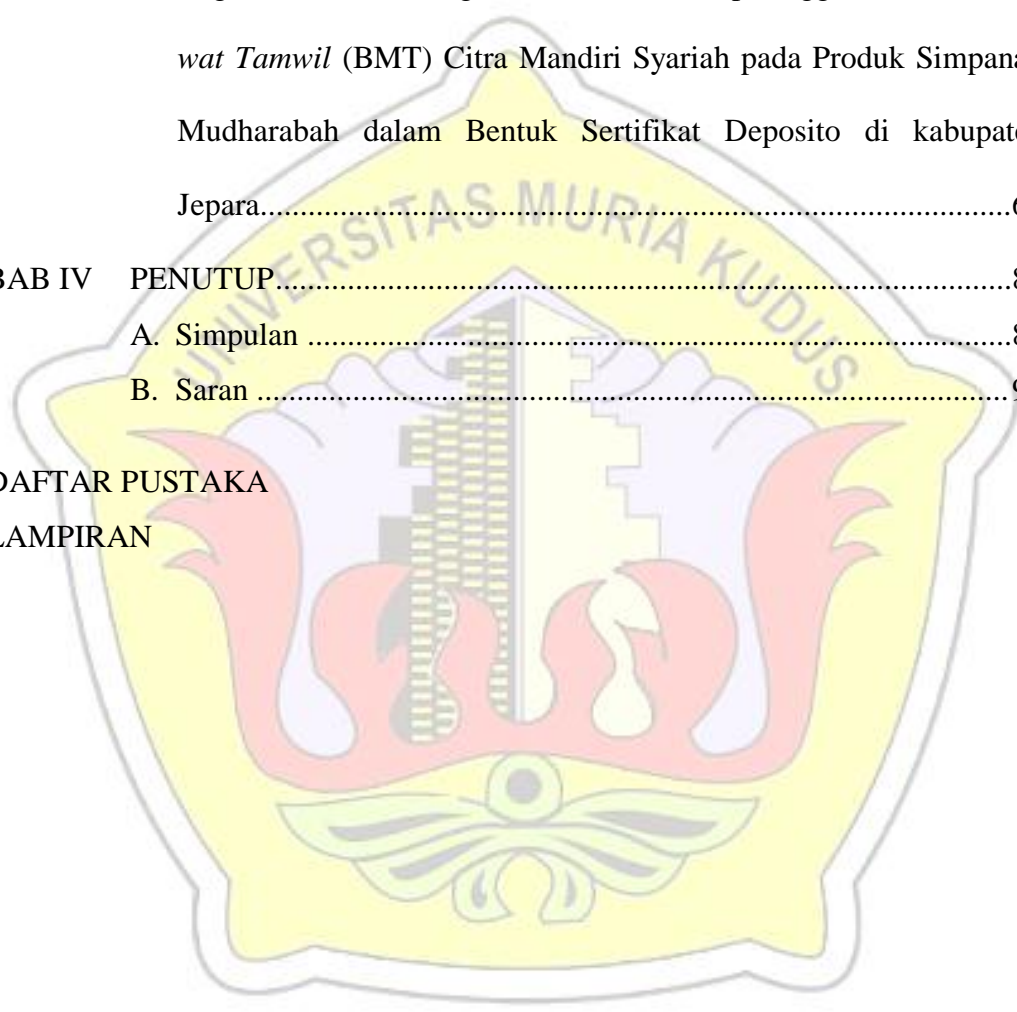
Dwi Sofiana



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN TESIS .....	ii
MOTTO.....	iii
PERSEMBAHAN .....	iv
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR LAMPIRAN .....	xi
ABSTRAK.....	xii
ABSTRACT.....	xiii
BAB I    PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah .....	12
C. Keaslian Penelitian.....	12
D. Tujuan Penelitian.....	16
E. Manfaat Penelitian.....	16
F. Metode Penelitian.....	18
G. Sistematika Penulisan.....	25
BAB II    TINJAUAN PUSTAKA .....	28
A. Perlindungan Hukum.....	28
B. Baitul Maal wat Tamwil .....	30
C. Produk Simpanan Mudharabah dalam Bentuk Deposito.....	35
D. Pengawasan Operasional Koperasi oleh Dinas Koperasi, Usaha Kecil Menengah, Tenaga Kerja dan Transmigrasi (Diskopukmnakertrans).....	44
E. Penyelesaian Sengketa Secara Litigasi dan Non Litigasi.....	46

BAB III	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	52
	A. Penyelesaian Permasalahan di Baitul Maal wat Tamwil (BMT) Citra Mandiri Syariah di Kabupaten Jepara.....	52
	B. Bagaimana Perlindungan Hukum Terhadap Anggota <i>Baitul Maal</i> <i>wat Tamwil</i> (BMT) Citra Mandiri Syariah pada Produk Simpanan Mudharabah dalam Bentuk Sertifikat Deposito di kabupaten Jepara.....	66
BAB IV	PENUTUP.....	88
	A. Simpulan .....	88
	B. Saran .....	90
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		



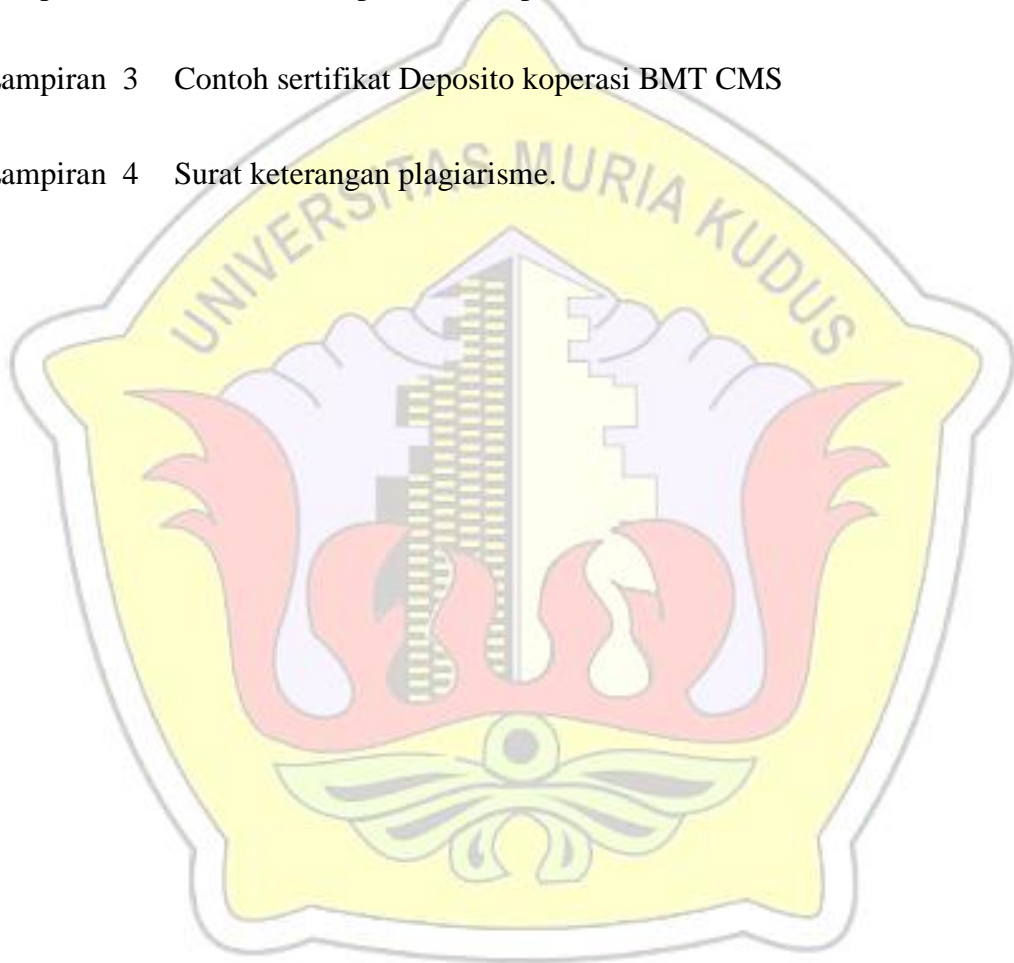
## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat penelitian.

Lampiran 2 Dokumentasi pelaksanaan penelitian dan wawancara.

Lampiran 3 Contoh sertifikat Deposito koperasi BMT CMS

Lampiran 4 Surat keterangan plagiarisme.



**PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP ANGGOTA *BAITUL MAAL WAT TAMWIL* (BMT) CITRA MANDIRI SYARIAH PADA PRODUK SIMPANAN *MUDHARABAH* DALAM BENTUK SERTIFIKAT DEPOSITO DI KABUPATEN JEPARA**

Dwi Sofiana<sup>1</sup>, Sukresno<sup>2</sup>

Magister Ilmu Hukum, Fakultas Ilmu Hukum, Universitas Muria Kudus  
[202002007@std.umk.ac.id](mailto:202002007@std.umk.ac.id).

**ABSTRAK**

Pada Undang-Undang Perbankan Syariah deposito merupakan investasi dana berdasarkan akad *mudharabah*. Deposito berjangka terdapat dalam produk simpanan mudharabah pada koperasi Baitul Maal wat Tamwil Citra Mandiri Syariah, deposito yang dimaksud tidak sesuai dengan Pasal 1 angka 4 Peraturan Pemerintah Nomor 9 Tahun 1995 Tentang Pelaksanaan Kegiatan Usaha Simpan Pinjam. Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan metode yuridis empiris, pendekatan penelitian dalam membahas permasalahan ini dengan cara menganalisa dan memadukan bahan-bahan hukum (yang merupakan data sekunder) dengan data primer yang diperoleh di lapangan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan memahami penyelesaian permasalahan serta perlindungan hokum terhadap anggota Baitul Maal wat Tamwil Citra Mandiri Syariah pada produk simpanan mudharabah dalam bentuk sertifikat deposito di kabupaten Jepara. Metode penelitian ini adalah metode field research (penelitian lapangan) dimana penulis mempertajam analisis untuk mendapatkan data-data yang berkaitan tugas Diskopukmnakertrans dan aturan-aturan terkait perlindungan hukum anggota koperasi BMT CMS di kabupaten Jepara. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Perlindungan Hukum bagi koperasi BMT CMS belum sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan, kerjasama penegak hukum dan dinas terkait serta anggota koperasi merupakan langkah awal yang harus dilakukan dalam menegakkan keadilan.

Kata Kunci : Deposito, Mudharabah, Koperasi, Baitul Maal wat Tamwil

---

<sup>1</sup> Mahasiswa Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus.

<sup>2</sup> Dosen Pembimbing Utama Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus

**LEGAL PROTECTION OF MEMBERS OF BAITUL MAAL WAT TAMWIL  
DEPOSITS PRODUCTS MUDHARABAH IN THE FORM OF DEPOSIT  
CERTIFICATES IN JEPARA DISTRICT**

Dwi Sofiana<sup>3</sup>, Sukresno<sup>4</sup>  
Master of Law, Faculty of Law, Muria Kudus University  
[202002007@std.umk.ac.id](mailto:202002007@std.umk.ac.id).

**ABSTRACT**

*Under the Sharia Banking Law, deposits are investment funds based on a mudharabah contract. Time deposits are contained in the mudharabah deposit product at the Baitul Maal wat Tamwil Citra Mandiri Syariah cooperative, the deposits referred to are not in accordance with Article 1 number 4 of Government Regulation Number 9 of 1995 concerning the Implementation of Savings and Loans Business Activities. This research was conducted using empirical juridical methods, a research approach in discussing this problem by analyzing and combining legal materials (which are secondary data) with primary data obtained in the field. This study aims to find out and understand problem solving and legal protection for members of Baitul Maal wat Tamwil Citra Mandiri Syariah on mudharabah savings products in the form of certificates of deposit in Jepara district This research method is a field research method in which the author sharpens the analysis to obtain data related to the tasks of the Manpower and Transmigration Office and regulations related to the legal protection of members of the BMT CMS cooperative in Jepara district. The results of this study indicate that legal protection for BMT CMS cooperatives is not in accordance with the provisions of the legislation, cooperation between law enforcement and related agencies and cooperative members is the first step that must be taken in upholding justice.*

*Keywords: Deposits, Mudharabah, Cooperatives, Baitul Maal wat Tamwil.*

---

<sup>3</sup> Students of the Faculty of Law, Muria Kudus University

<sup>4</sup> Main Advisory Lecturer of the Faculty of Law, Muria Kudus University