

**STUDI ANALISIS TERHADAP KEBERADAAN BARANG  
JAMINAN DALAM PEMBIAYAAN DI LEMBAGA  
KEUANGAN SYARIAH  
(STUDI KASUS DI BMT HUDATAMA SEMARANG)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S.1)  
Dalam Ilmu Syari'ah**



**Oleh :**

**MOH KHANAFI  
NIM. 072311036**

**JURUSAN MUAMALAH  
FAKULTAS SYARI'AH  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG**

**2014**

**Moh. Arifin. S.Ag., M.Hum.**  
**Perum Griya Lestari B. 3/12 Ngalian Semarang**

---

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Lamp : 4 (empat) eks  
Hal : Naskah Skripsi  
a.n. Sdr. Moh Khanafi  
kepada Yth.  
Dekan Fakultas Syariah IAIN Walisongo  
di Semarang

*Assalamualaikum. Wr. Wb.*

Setelah kami meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini kami kirim naskah skripsi saudara :

Nama : **Moh Khanafi**  
NIM : **072311036**  
Judul : **Studi Analisis Terhadap Keberadaan Barang Jaminan Dalam Pembiayaan di Lembaga Keuangan Syari'ah (Studi Kasus di BMT HUDATAMA Semarang)**

Dengan ini kami mohon agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamualaikum. Wr. Wb.*

Semarang, 13 Juni 2014

Pembimbing



**Moh. Arifin. S.Ag., M.Hum**  
NIP. 19711012 199703 1 002



KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
FAKULTAS SYARI'AH

Jl. Prof. DR. Hamka Kampus III Telp. 024-7601291 Fax: 7615387 Semarang 50185

PENGESAHAN

Naskah Skripsi dengan :

Nama : Moh Khanafi

Nim : 072311036

Jurusan : Muamalah

Judul Skripsi : **Studi Analisis Terhadap Keberadaan Barang Jaminan Dalam  
Pembiayaan Di Lembaga Keuangan Syariah (Studi Kasus Di  
BMT Hudatama Semarang)**

Telah dimunaqosyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus pada tanggal: 23 Juni 2014

Dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir guna memperoleh gelar Sarjana (Strata Satu / S1) dalam Ilmu Muamalah.

Ketua Sidang

**Drs. H. Moh Solek, MA**  
NIP. 19660318 199303 1 004



Semarang, 23 Juni 2014

Sekretaris Sidang

**Moh Arifin, S.Ag.M.Hum**  
NIP. 19710402 2005001 1 004

Penguji I

**Drs. H. Muhyidin.M.Ag**  
NIP. 19550228 198303 1 003

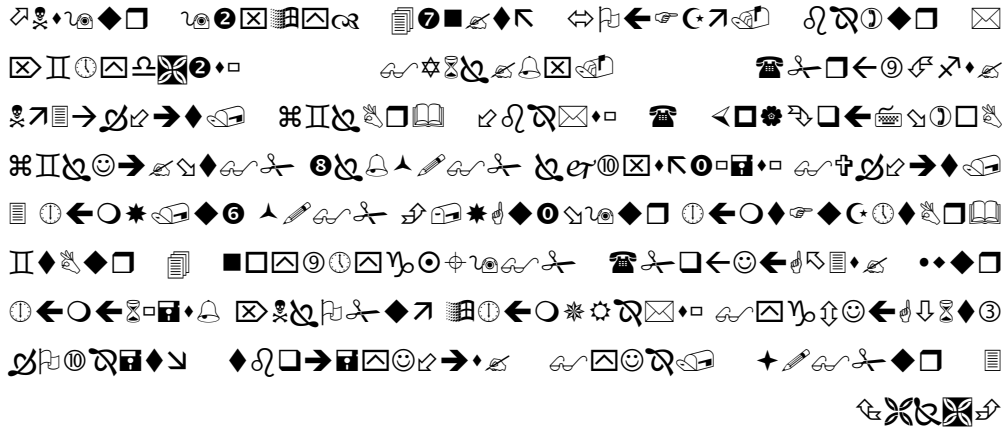
Penguji II

**Drs.H. Agus Nurhadi, MA**  
NIP. 19660407 199103 1 004

Pembimbing.

**Moh Arifin, S.Ag.M.Hum**  
NIP. 19710402 2005001 1 004

## MOTTO



*Artinya: Jika kamu dalam perjalanan (dan bermu'amalah tidak secara tunai) sedang kamu tidak memperoleh seorang penulis, Maka hendaklah ada barang tanggungan yang dipegang (oleh yang berpiutang). akan tetapi jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, Maka hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya (hutangnya) dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya; dan janganlah kamu (para saksi) Menyembunyikan persaksian. dan Barangsiapa yang menyembunyikannya, Maka Sesungguhnya ia adalah orang yang berdosa hatinya; dan Allah Maha mengetahui apa yang kamu kerjakan.<sup>1</sup>*

(Surat al-Baqarah ayat 283 )

---

<sup>1</sup> Kementerian Agama RI, *Mushaf Al-Qur'an Terjemah*, Tangerang: PT. Indah Kiat & Paper Tbk., 2009, h. 49.

## PERSEMBAHAN

*Kupersembahkan skripsi ini teruntuk*

*Orang-orang yang ku cintai yang selalu hadir mengiringi hari-hariku*

*Dalam menghadapi perjuangan hidup yang penuh cucuran keringat dan air mata*

*Kupersembahkan bagi mereka yang tetap setia mendukung & mendoakanku*

*Di setiap ruang & waktu dalam kehidupanku khususnya buat:*

1. Almamaterku

*≈ IAIN WALISONGO SEMARANG*

2. Ayah dan bunda tercinta (Bpk Ali Ahmadi Dan Ibu Ngatmi)

*≈ Yang selalu mendoakan, mendukung baik moral maupun material dan selalumencurahkkan kasih sayang, perhatian dan memberikan motivasi kepada anandadalam segala hal. Semoga Allah Swt selalu melindungi mereka berdua.*

3. KakakQ& Adik2Q (Umy Khanifah, S.Ag & Eni Istianah)

*≈ Yang selalu berdiskusi dan memberi pencerahan, sehingga menjadi inspirasi dalam perjuangan menyelesaikan kuliah. Semoga Allah Swt senantiasa memberinya kesabaran. For Umi Latifah semoga cepat jadi hafidhohi tetap semangat.*

4. Teman-teman seperjuangan MENWA 906 (Chika, Joni, Zizah, Agus)

*≈ thanks atas doa dan dukungan kalian semua, baik moral maupun materiil . Kalian semua telah memberi warna baru dalam hidupku. (Is the best)*

5. Teman-teman di USB Digital Printing

*≈ thanks atas bantuannya.*

6. Sahabat-sahabatku (Qomarudin,Ahmad Shidqon,wahidudin)

*≈ Yang senantiasa memberi dukungan & doa, memberi senyum saat ku sedih, membangunkan ku saat ku terjatuh dan memberi tumpangan istirahat buat aku, thanks for All☐.*

## **DEKLARASI**

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis Menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah atau pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Dendemikian skripsi ini tidak berisi satupun pikiran orang lain,kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang menjadi bahan rujukan.

Semarang, 16 Juni 2014

Penulis

**Moh Khanafi**  
**NIM. 072311036**

## ABSTRAK

Dalam konsep yang sebenarnya Lembaga Keuangan Syariah tidak dibolehkan ada jaminan sedangkan pada prakteknya di Indonesia ada jaminan sebagaimana yang ada dalam fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN MUI) diputuskan bahwa pada prinsipnya tidak ada jaminan di Bank Syariah, namun agar mudharib atau pihak ketiga tidak melakukan penyimpangan, Lembaga Keuangan Syariah (LKS) dapat meminta jaminan dari pihak ketiga. Jaminan ini hanya dapat dicairkan bila pihak ketiga terbukti melakukan pelanggaran terhadap hal-hal yang telah disepakati bersama dalam akad.

BMT HUDATAMA sebagai bentuk lembaga keuangan non bank beroperasi sesuai dengan prinsip-prinsip syari'ah maka lembaga ini pun berorientasi pada profit (*commercial*). Salah satu kegiatannya adalah *funding*, (memberikan pembiayaan). BMT HUDATAMA Semarang ketika terjadi transaksi pembiayaan pasti akan meminta jaminan, baik itu berupa barang maupun personal yang posisinya sebagai penjamin dari anggota, ini bertujuan supaya anggota mempunyai i'tikat baik dan tidak menyalah gunakan kepercayaan yang diberikan dan ketika ada wanprestasi (anggota tidak bisa mengembalikan pinjaman) maka barang jaminannya akan dihargai oleh pihak ketiga, apabila harga barang jaminannya melebihi jumlah pinjaman, maka sisanya akan dikembalikan kepada anggota yang mengalami wanprestasi tersebut.

Dari dasar hukum Islam menegaskan bahwa diperbolehkannya meminta jaminan atas hutang yang digelontorkan kepada debitur tentunya dengan syarat dan ketentuan-ketentuan yang telah diatur dalam syariat Islam. Secara umum jaminan dalam hukum Islam dibagi menjadi dua, yaitu jaminan yang berupa orang (*personal guaranty*) dan jaminan yang berupa harta benda. Yang pertama sering dikenal dengan istilah *dllaman atau kafalah*. Sedangkan yang kedua dikenal dengan istilah *rahn*.

Pelaksanaan pembiayaan kredit usaha rakyat dan barang jaminan di BMT HUDATAMA Semarang dalam implementasinya perlu dianalisis kembali apakah sudah sesuai dengan prinsip-prinsip syari'ah atau belum. Oleh karena itu penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul: Studi Analisis Terhadap Keberadaan Barang Jaminan Dalam Pembiayaan di Lembaga Keuangan Syariah (Studi Kasus di BMT HUDATAMA Semarang).

Jenis penelitian ini dilihat dari objeknya termasuk penelitian lapangan atau *field research* yang dilakukan di BMT HUDATAMA Semarang. Untuk mendapatkan data yang valid, penulis menggunakan beberapa metode pengumpulan data yaitu observasi, wawancara dan dokumentasi. Sumber data dalam penelitian ini ada dua yaitu sumber data primer dan sekunder. Setelah data-data terkumpul maka penulis menganalisis dengan menggunakan metode deskriptif analisis dengan menggunakan pendekatan kualitatif.

Kedudukan Barang Jaminan di KJKS BMT HUDATAMA adalah sebagai pengikat kreditur untuk mengembalikan hutang sesuai prosedur yang telah disepakati pada waktu aqad. Sedangkan keberadaan barang jaminan yang telah diberikan di simpan dalam Brankas atau tempat yang aman di masing – masing Cabang BMT HUDATAMA.

Keywords : *BMT HUDATAMA, Kafalah, Rahn dan Pembiayaan.*



## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim..*

Puji syukur *Alhamdulillahirobbilalamin* penulis ucapkan kehadiran AllahSWT atas rahmat, hidayah dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul : Studi Analisis Terhadap Keberadaan Barang Jaminan Dalam Pembiayaan di Lembaga Keuangan Syariah (Studi Kasus di BMT HUDATAMA Semarang), dengan baik tanpa banyak kendala yang berarti. Shalawat serta salam penulis haturkan kepada junjungan kita Nabiullah Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat-sahabat dan para pengikutnya yang telah membawa kita dari zaman jahiliyah kepada zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan dan teknologi seperti sekarang ini.

Penulis menyadari bahwa terselesainya skripsi ini bukan semata-mata hasil jerih payah penulis secara pribadi, tetapi semua itu merupakan wujud akumulasi dari usaha dan bantuan, pertolongan serta do'a dari berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi tersebut. Oleh karena itu, sudah sepatutnya penulis menyampaikan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag. selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Dr. H. Abdul Ghofur, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
3. Moh Arifin.S.Ag., M.Hum, selaku Kepala Jurusan Muamalah sekaligus dosen pembimbing yang telah sabar dan bersedia meluangkan waktu, tenaga serta pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Afif Noor, S.Ag., SH., M.Hum. selaku Sekretaris Jurusan Muamalah atas bantuan dan kerjasamanya.
5. Dosen-dosen dan karyawan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang, atas segala didikan, bantuan dan kerjasamanya.
6. BMT HUDATAMA Semarang khususnya Bapak Khoiridin, S.Pd selaku Manager BMT HUDATAMA Semarang dan segenap karyawan yang telah memberikan informasi-informasi yang dibutuhkan oleh penulis.

7. Kedua orang tua penulis, adik beserta segenap keluarga, atas segala doa, dukungan, perhatian, arahan dan kasih sayangnya, sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi.
8. Sahabat-sahabatku semua yang selalu memberi do'a, dukungan, dan semangat sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. "Semoga Allah membalas semua amal kebaikan mereka dengan balasan yang lebih dari mereka berikan pada diriku"amin.

Penulis juga menyadari dengan segala kerendahan hati bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, semua kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan. Penulis berharap semoga hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya. Amin.

Semarang, 16 Juni 2014

Penulis

**Moh Khanafi**  
**NIM. 072311036**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN DEKLARASI.....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN ABSTRAK .....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>BAB I. PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	6
D. Tinjauan Pustaka .....	6
E. Metodologi Penelitian .....	9
F. Sistematika Penulisan .....	11
<b>BAB II. KONSEP UMUM TENTANG JAMINAN</b>	
A. Konsep Jaminan .....	14
B. Dasar Hukum Jaminan .....	16
C. Aplikasi Keberadaan Barang Jaminan Dalam Perbankan Syari'ah .....	27
<b>BAB III. PRAKTEK KEBERADAAN BARANG JAMINAN         DI BMT HUDATAMA SEMARANG</b>	
A. Profil BMT HUDATAMA Semarang .....	31
B. Produk-Produk BMT HUDATAMA Semarang .....	42
C. Praktek Keberadaan Barang Jaminan di BMT HUDATAMA Semarang .....	45

**BAB IV ANALISIS TERHADAP KEBERADAAN BARANG JAMINAN  
DALAM PEMBIAYAAN DI LEMBAGA KEUANGAN SYARI'AH  
(STUDI KASUS DI BMT HUDATAMA SEMARANG)**

A. Analisis Kedudukan Barang Jaminan di BMT HUDATAMA Semarang .....	57
B. Analisis Hukum Islam Terhadap Implementasi kedudukan barang Jaminan di BMT HUDATAMA Semarang .....	78

**BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	88
B. Saran .....	89
C. Penutup .....	90

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**