

**PERALIHAN AKAD *MUDHARABAH* KE AKAD *RAHN* DALAM  
PEMBIAYAAN MODAL USAHA PADA KJKS BMT MARHAMAH  
WONOSOBO**



**TUGAS AKHIR**

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya  
dalam Ilmu Perbankan Syariah

**Oleh:**

**UPI RESTU OKTAVIA**

**NIM : 112503057**

**PROGRAM D3 PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG**

**2014**

Dede Rodin, MAg  
Lembur Sawah No. 26 RT. 02/12  
Utama Cimahi Selatan 40533

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eksemplar

Hal : Naskah Tugas Akhir (TA)

An. Upi Restu Oktavia

*Assalamu'alaikum Wr.Wb*

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Tugas Akhir (TA) Saudari:

Nama : Upi Restu Oktavia

Nim : 112503057

Jurusan : D3 Perbankan Syari'ah

Judul : "PERALIHAN AKAD *MUDHARABAH* KE AKAD  
*RAHN* DALAM MODAL USAHA PADA KJKS BMT  
MARHAMAH WONOSOBO"

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudari tersebut segera diujikan. Demikian harap menjadi maklum.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Pembimbing



Dede Rodin., H., M.Ag  
NIP. 19720416 200112 1 002



KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Semarang Tlp/Fax. (024) 7601291

PENGESAHAN

Nama : Upi Restu Oktavia  
NIM : 112503057  
Jurusan : D3 Perbankan Syariah  
Judul : Peralihan Akad *Mudharabah* ke Akad *Rahn* Dalam Pembiayaan  
Modal Usaha Pada KJKS BMT Marhamah Wonosobo

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, pada tanggal :

04 Juni 2014

Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan  
studi Program Diploma 3 (D3) Perbankan Syariah Tahun Akademik 2013/2014  
guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah.

Semarang, 04 Juni 2014

Ketua Sidang

Nur Fatoni, H., M.Ag  
NIP. 19730811 200003 1 004



Sekretaris Sidang

Dede Rodin, H., M.Ag  
NIP. 19720416 200112 1 002

Penguji I

Nur Huda, Hj/Dra., M.Ag  
NIP. 19690830 199403 2 003

Penguji II

Suwanto, S.Ag., MM  
NIP. 19700302 200501 1 003

Pembimbing

Dede Rodin, H., M.Ag  
NIP. 19720416 200112 1 002

## **MOTTO**

- Perjuangan adalah awal dari kesuksesan. Namun halangan dan rintangan kunci kesabaran.
- Bukanlah hidup kalau tidak ada masalah, bukanlah sukses kalau tidak melalui rintangan, bukanlah menang kalau tidak dengan pertarungan, bukanlah lulus kalau tidak ada ujian, dan bukanlah berhasil kalau tidak berusaha.

## PERSEMBAHAN

Dengan penuh harapan, penulis memulai karya ini dengan satu tekad sebagai semangat “Bagaimanapun caranya agar saya bisa membuat bangga kedua orang tua saya dan memberikan arti terdalam untuk semua kebaikan serta pengorbanan mereka yang tak mungkin terbalaskan”. Karena salah satu harapan orang tua adalah keberhasilan anak.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Sembah sujudku padaMu ya Allah SWT dengan segala limpahan kerahmatan dan kenikmatan-Mu yang begitu besar kepada penulis...

Kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW yang penulis tunggu-tunggu syafa'atnya di yaumul Qiyamah..

Rasa syukur yang terdalam mengiringi akhir dari penulisan, semua tidak lepas dari dukungan orang-orang yang saya sayangi.

Tugas Akhir ini dipersembahkan kepada:

- ❖ Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq, hidayah, inayah, serta selalu melindungi hamba-Nya.
- ❖ Kedua orang tua saya yang selalu menyayangi dan bekerja membanting tulang membiayai studi saya sampai perguruan tinggi, sembah hormat kepada bapak dan ibu.
- ❖ Dosen-dosen D3 Perbankan Syariah yang selama ini telah berikhlas hati untuk mendidik serta memberikan ilmu sehingga sedikit banyak kami

mengetahui tentang dunia ekonomi, khususnya perbankan syariah. Dan tidak ketinggalan pula kepada Bapak Dede Rodin., H., M.Ag. Terima kasih atas bimbingannya selama ini dari awal hingga akhir pembuatan TA ini.

- ❖ Teman-teman seperjuangan anak-anak D3 Perbankan Syariah angkatan 2011. Terima kasih atas kerjasama, motivasi, inspirasi, dan kekompakannya.

## **DEKLARASI**

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi materi yang telah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga Tugas Akhir ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan sebagai bahan rujukan.

Semarang, 14 Mei 2014

Deklarator,

Upi Restu Oktavia

## ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya peralihan penggunaan akad pembiayaan pada KJKS BMT Marhamah Wonosobo, yaitu semula menggunakan akad *mudharabah* menjadi lebih mengutamakan akad *rahn*. Oleh karena itu penulis ingin meneliti lebih jauh tentang persoalan tersebut. Adapun rumusan masalah dalam penelitian adalah: Apa penyebab peralihan akad *mudharabah* ke akad *rahn* dalam pembiayaan modal usaha pada KJKS BMT Marhamah Wonosobo, dan bagaimana mekanisme akad *rahn* dalam pembiayaan modal usaha pada KJKS BMT Marhamah Wonosobo.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) yang mengambil di KJKS BMT Marhamah Wonosobo. Penulis mengambil data-data yang diperlukan melalui metode wawancara, observasi dan dokumentasi. Data-data yang sudah terkumpul kemudian penulis analisa dengan menggunakan metode deskriptif analisis, yaitu mendeskripsikan dan menggambarkan peralihan akad *mudharabah* ke akad *rahn* dalam pembiayaan modal usaha dan menganalisa faktor-faktor penyebab peralihannya serta menganalisa mekanisme akad *rahn* dalam pembiayaan modal usaha di KJKS BMT Marhamah Wonosobo.

Hasil dari penelitian ini menyimpulkan bahwa, *pertama*, KJKS BMT Marhamah Wonosobo mengalihkan akad dalam pembiayaan modal usaha dari akad *mudharabah* ke akad *rahn* karena adanya kendala dalam penerapan akad *mudharabah*, seperti nasabah menggunakan dana itu bukan seperti yang disebut dalam kontrak, lalai dan kesalahan yang disengaja, menyembunyikan keuntungan oleh nasabah bila nasabahnya tidak jujur, resiko lebih besar, dan tanggungjawab bank maupun nasabah lebih besar. Di sisi lain, akad *rahn* memiliki kelebihan seperti menjaga kemungkinan nasabah agar tidak lalai atau bermain-main dengan pihak BMT, dan meminimalisir kemungkinan nasabah menghindar dari kewajibannya dengan adanya agunan

*Kedua*, Pengajuan pembiayaan *rahn* di KJKS BMT Marhamah Wonosobo akan direalisasikan apabila telah memenuhi syarat-syarat yang ditentukan, kemudian dilakukan analisa jaminan yang meliputi: jaminan tanah atau bangunan dan juga jaminan kendaraan bermotor. KJKS BMT Marhamah Wonosobo berhak menolak pengajuan pembiayaan *rahn* yang tidak memenuhi prosedur standar pembiayaan.



## **KATA PENGANTAR**

### *Bismillahirrahmanirrahim*

Alhamdulillah Wasyukurillah, senantiasa penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan nikmat kepada semua hamba-Nya, sehingga sampai saat ini kita masih mendapatkan ketetapan Iman dan Islam.

Shalawat dan salam semoga tetap tercurah kepada junjungan kita Rasulullah Muhammad SAW pembawa rahmat bagi makhluk sekian alam, keluarga, sahabat dan para tabi'in serta kita umatnya, semoga kita senantiasa mendapat syafa'at dari beliau.

Pada penyusunan Tugas Akhir ini tentulah tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, baik dalam ide, kritik, saran maupun dalam bentuk lainnya. Oleh karena itu penulis menyampaikan terima kasih sebagai penghargaan atau peran sertanya dalam penyusunan Tugas Akhir ini kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak H. Muhammad Fauzi, SE, MM selaku Kaprodi Perbankan Syariah IAIN Walisongo Semarang.
4. Bapak Dede Rodin., H., M.Ag selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan, masukan, kritikan serta bimbingan kepada penulis dalam penulisan Tugas Akhir ini.

5. Bapak Nur Hidayat, SE, selaku Manager Pemasaran KJKS BMT Marhamah Wonosobo yang telah memberikan izin bagi penulis untuk melakukan penelitian Tugas Akhir.
6. Bapak Tejo Muryono., SH, selaku Staff bagian Legal KJKS BMT Marhamah Wonosobo
7. Pak Hadi, Pak Nunu, Mas Arsani, Bapak Sigit, Bapak Jemi, Mas Faisal, Mas Galih, Bu Atun, Bu Yulia, Bu Sri, Bu Lita, selaku karyawan KJKS BMT Marhamah Wonosobo yang telah memberikan banyak informasi untuk kepentingan penulisan Tugas Akhir.
8. Bapak (Alm) dan ibuku tercinta yang selalu memberikan doa, kasih sayang serta semangatnya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik.
9. Teman-teman seperjuangan, terutama anak-anak D3 Perbankan Syari'ah IAIN Walisongo Semarang angkatan 2011. Terima kasih atas kerja sama, motivasi, inspirasi, dan kekompakannya.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari kesempurnaan. Untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun. Akhirnya penulis berharap semoga Tugas Akhir ini bermanfaat bagi penulis pada khususnya dan pembaca pada umumnya.

Semarang, 14 Mei 2014  
Penulis

**Upi Restu Oktavia**  
**NIM. 112503057**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	ii
<b>MOTTO</b> .....	iii
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	iv
<b>DEKLARASI</b> .....	vi
<b>ABSTRAK</b> .....	vii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	viii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	x
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	4
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	4
D. Metode Penelitian.....	5
E. Sistematika Penulisan .....	8
<b>BAB II GAMBARAN UMUM KJKS BMT MARHAMAH WONOSOBO</b>	
A. Sejarah .....	10
B. Visi dan Misi .....	12
C. Ruang Lingkup Kegiatan .....	13
D. Struktur Organisasi .....	14
E. Produk-Produk .....	25
F. Laporan Keuangan .....	30

### **BAB III PEMBAHASAN DAN ANALISA**

<b>A. Analisis Penyebab Peralihan Akad <i>Mudhrabah</i> ke Akad <i>Rahn</i> pada KJKS BMT Marhamah Wonosobo .....</b>	<b>31</b>
1. Penyebab penerapan menggunakan akad <i>mudharabah</i> .....	33
2. Kelebihan menggunakan akad <i>rahn</i> .....	33
<b>B. Mekanisme Akad <i>Rahn</i> dalam Pembiayaan pada KJKS BMT Marhamah Wonosobo .....</b>	<b>35</b>
1. Pengertian <i>Rahn</i> .....	35
2. Dasar Hukum <i>Rahn</i> .....	37
3. Rukun dan Syarat Perjanjian <i>Rahn</i> .....	38
4. Ketentuan Pembiayaan dengan Akad <i>Rahn</i> .....	40
5. Penyelesaian <i>Rahn</i> .....	41
6. Prosedur Pembiayaan dengan Akad <i>Rahn</i> .....	42

### **BAB IV PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	51
B. Saran .....	52
C. Penutup.....	52

### **DAFTAR PUSTAKA**

### **LAMPIRAN**