

**ANALISIS PELAKSANAAN AKAD MURABAHAH TERHADAP
PEMBIAYAAN USAHA MIKRO DI BMT HARAPAN UMMAT KUDUS**



TUGAS AKHIR

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya
dalam Ilmu Perbankan Syari'ah

Oleh :

Farhatul Iftitah

112503114

**PROGRAM D III PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
IAIN WALISONGO SEMARANG**

2014

Drs. H. Wahab Zaenuri, MM
Bangetayu Wetan, Rt 02/01 Genuk
Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.
Hal : Naskah Tugas Akhir
An. Sdri. Farhatul Iftitah

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirim naskah Tugas Akhir saudara:

Nama : Farhatul Iftitah

NIM : 112503114

Judul : "ANALISIS PELAKSANAAN AKAD MURABAHAH TERHADAP
PEMBIAYAAN USAHA MIKRO DI BMT HARAPAN UMMAT
KUDUS"

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir saudara tersebut dapat diujikan.
Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 04 Juni 2014

Pembimbing



Drs. H. Wahab Zaenuri, MM

NIP. 19690908 200003 1 001



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

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Telp./Fax. (024) 7601291, 7624691 Semarang 50185

PENGESAHAN

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo, pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 04 Juni 2014

Jam : 11.00-12.00

Telah mengadakan Ujian Munaqosah dengan Judul :

**ANALISIS PELAKSANAAN AKAD MURABAHAH TERHADAP PEMBIAYAAN
USAHA MIKRO DI BMT HARAPAN UMMAT KUDUS**

Atas Nama : Farhatul Iftitah

NIM : 112503114

Jurusan : D3 Perbankan Syariah

Keterangan : UTAMA pada tanggal 04 Juni 2014

LULUS/TIDAK LULUS

Semarang, 04 Juni 2014

Ketua Sidang

Ahmad Furqon, Lc., M.A

NIP.19751218 200501 1 002

Penguji I

Mujiyono, H., Prof., Dr., M.A

NIP.19590215 198503 1 005

Sekretaris

Wahab Zaenuri, H., Drs., MM

NIP. 19690908 200003 1 001

Penguji II

Johan Arifin, S.Ag., MM

NIP.19710908 200212 1 001

Pembimbing

Wahab Zaenuri, H., Drs., MM

NIP. 19690908 200003 1 001

PERSEMBAHAN

Karya yang jauh dari kata sempurna ini, penulis persembahkan untuk:

- Ayahanda(Sudirno) dan Ibunda (Munfa'ati) tercinta, kedua orang tua yang telah berkorban segalanya demi masa depan penulis. Ungkapan yang tidak dapat terungkap dengan kata-kata, hanya do'a yang bisa penulis panjatkan untuk kebahagiaan tanpa akhir bagi keduanya di dunia dan akhirat. Serta adikku tercinta M. Ardian Akbar dan Reyhan semoga menjadi anak yang berbakti pada kedua orang tua.
- Buat kakakku tercinta (Rufaidah Khanafiah) yang senantiasa mendukung penuh selama perkuliahan sehingga penulis dapat menyelesaikan study kuliah tepat pada waktunya.
- Sahabat-sahabatku (Puji, Ninik, dan BMD) dan yang penulis sayang, kebersamaan yang tak terlupakan dalam menuntut ilmu dan menggapai asa dan cita, terimakasih atas semangat dan dukungannya selalu.
- Bapak Akhrowi selaku guru motivasi bagi penulis, terimakasih atas semua motivasinya dan dukungan serta doa'anya.
- Teman-teman D3 perbankan syariah khususnya kelas PBSC angkatan 2011 dan teman satu team angkatan 2011 atas semangat dan motivasinya yang tak pernah putus.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa tugas akhir ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga tugas akhir ini tidak berisi ataupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang diajukan bahan rujukan.

Semarang, 04 Juni 2014

Deklarator,

Farhatul Iftitah

112503114

ABSTRAK

BMT Harapan Ummat Kudus merupakan sebuah lembaga keuangan yang mana sistem operasioanalnya berdasarkan prinsip syari'at Islam. BMT ini lahir sebagai salah satu solusi alternatif dikalangan masyarakat untuk memenuhi kebutuhannya, dengan prinsip memberikan kemudahan dalam bertransaksi sesuai syari'ah. Oleh karena itu, penulis tertarik mengkaji dan menjawab permasalahan mengenai bagaimana pelaksanaan akad *murabahah* terhadap pelaksanaan pembiayaan usaha mikro di BMT Harapan Ummat Kudus, dalam hal kesesuaian pengaturan akad dengan pelaksanaannya di lapangan, selain itu juga mengenai penilaian pelaksanaan pembiayaan untuk usaha mikro di BMT Harapan Ummat Kudus?

Penelitian ini merupakan jenis penelitian lapangan (*field Research*) dengan menggunakan pendekatan kualitatif, yaitu prosedur penelitian yang menghasilkan data deskriptif. Data primer merupakan data utama penelitian ini. Sedangkan data sekunder digunakan sebagai pendukung data primer. Teknik pengumpulan data yang dipergunakan yaitu melalui wawancara dan studi pustaka baik berupa buku-buku, dokumen-dokumen, modul SOP, brosur dan sebagainya.

Pelaksanaan pembiayaan usaha mikro di BMT Harapan Ummat Kudus menggunakan akad *murabahah* berdasarkan Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia Nomor 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang *Murabahah*. Akad *murabahah* yang dimaksud adalah menjual suatu barang dengan menegaskan harga belinya kepada pembeli dan pembeli membayarnya dengan harga yang lebih.

Hambatan yang sering muncul adalah adanya cidera janji. Cidera janji yang dilakukan oleh anggota BMT Harapan Ummat Kudus terbilang cukup besar, cidera janji itu berupa keterlambatan pembayaran yang tidak sesuai dengan waktu yang telah disepakati. Hal ini berkaitan dengan proses analisis dan monitoring pembiayaan yang kurang professional oleh BMT Harapan Ummat Kudus, yang mengakibatkan banyak pembiayaan yang macet. Oleh karena itu, BMT Harum Kudus harus lebih mengoptimalkan kinerjanya dalam proses penilaian atau monitoring pembiayaannya, agar tidak terjadi risiko maupun adanya pembiayaan macet.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Puji syukur kami panjatkan kepada Allah SWT yang senantiasa memberikan limpahan, kasih, rahmat, dan taufiqnya kepada setiap manusia khususnya kepada penulis dapat berhasil menyelesaikan praktek kerja lapangan.

Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepangkuan beliau Nabi Muhammad SAW yang telah membukakan jalan kebenaran bagi manusia. Selanjutnya penulis juga menyampaikan ucapan terimakasih kepada pihak - pihak yang telah memberikan dukungan dan motivasi baik moril maupun materiil yaitu kepada :

1. Dr. H. Imam Yahya , M.Ag selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak H. Muhammad Fauzi, SE, MM selaku ketua jurusan D3 Perbankan Syariah IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Johan Arifin, MM, selaku sekretaris jurusan D3 perbankan syariah IAIN Walisongo Semarang.
4. Bapak Drs. H. Wahab Zaenuri, MM selaku pembimbing yang senantiasa memberikan arahan dan bimbingan serta petunjuk kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan praktek kerja lapangan sesuai yang diharapkan.

5. Bapak Rukani, Amd selaku manager BMT Harapan Ummat Kudus, terima kasih atas waktu luangnya untuk diperbolehkan magang di BMT Harapan Ummat Kudus.
6. Bapak Hendro Cristanto selaku Kepala Cabang Utama BMT Harapan Ummat Kudus, terimakasih atas waktunya dan motivasi sehingga penulis dapat melengkapi data-data yang dibutuhkan dalam pembuatan Tugas Akhir.
7. Karyawan – karyawan BMT Harum terutama dari cabang jember yaitu mbak Umma selaku staff teller, bapak Rofi'i selaku kepala cabang jember, mas arif dan mas sobirin selaku staff marketing. Dan tak lupa pula yang di kantor pusat mbak Wiwik, mbak Fitri, dan masih banyak lagi yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, yang senantiasa mau menerima, memotivasi dan membimbing penulis selama melaksanakan Praktek Kerja Lapangan.

Hanya kepad Allah penulis panjatkan do'a atas nikmat dan karuniaNya yang telah diberikan kepada penulis dan semoga amal dan kebaikan yang telah diberikan penulis mendapatkan balasan dari Allah SWT.

Semarang , 04 Juni2014

Penulis,

Farhatul Iftitah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN	v
DEKLARASI	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
BAB I. PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	6
E. Telaah Pustaka	7
F. Metode Penelitian	8
G. Sistematika Penulisan	12

BAB II. GAMBARAN UMUM BMT HARAPAN UMMAT KUDUS

A. Sejarah Berdirinya BMT Harum Kudus.....	14
B. Visi dan Misi	15
C. Wilayah Kerja	16
D. Struktur Organisasi	17
E. Tugas dan Wewenang	20
F. Produk dan Jasa BMT Harum Kudus	25
G. Lingkup Usaha	30

BAB III. PEMBAHASAN

A. Konsep Umum Tentang Murabahah	32
1. Pengertian Murabahah	32
2. Landasan Hukum Murabahah	33
3. Rukun dan Syarat Murabahah	34
4. Jenis Pembiayaan Murabahah	35
B. Konsep Umum Tentang Usaha Mikro	37
1. Pengertian Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah	36
2. Klasifikasi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah	39
C. Pelaksanaan Akad Murabahah Terhadap Pembiayaan Usaha Mikro di KSU BMT Harapan Ummat Kudus	39
D. Analisis Penilaian Pembiayaan Terhadap Pelaksanaan Usaha Mikro	

di BMT Harapan Ummat Kudus	58
----------------------------------	----

BAB IV. PENUTUP

A. Kesimpulan	63
B. Saran	65
C. Penutup	66

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP