

**ANALISIS TERHADAP RISIKO PEMBIAYAAN DANA TALANGAN
QORD WAL IJAROH UNTUK BIAYA PERJALANAN IBADAH HAJI
PADA BMT NU SEJAHTERA KANTOR OPERASIONAL MANGKANG**

SKRIPSI

Disusun untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata S.1
dalam Ilmu Ekonomi Islam



Oleh :

MEYKE RICKY ROOSDHIANASARI

NIM : 102411085

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG**

2014

LEMBAR PERSETUJUAN
ANALISIS TERHADAP RISIKO PEMBIAYAAN DANA TALANGAN
QORD WAL IJAROH UNTUK BIAYA PERJALANAN IBADAH HAJI
PADA BMT NU SEJAHTERA KANTOR OPERASIONAL MANGKANG

SKRIPSI

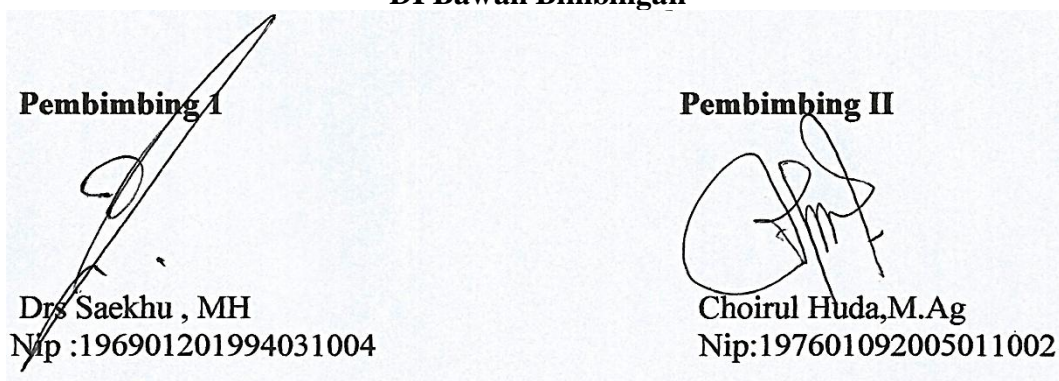
Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Untuk Memenuhi Syarat- Syarat Mencapai Gelar
Sarjana Ekonomi Islam S.1

Oleh :

MEYKE RICKY ROOSDHIANASARI

NIM : 102411085

DI Bawah Bimbingan



FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG

2014



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Prof. hamka Telp./Fax. (024) 7601291. 7615387 Semarang 50185

Drs Saekhu , MH
Dosen pembimbing 1
Alamat : Krasak Pecangaan Jepara Rt 03 Rw 2
Choirul Huda,M.Ag
Dosen pembimbing II
Alamat : Perum Bukit Beringin asri D.20 (depan pabrik rajungan windika utama)

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Skripsi

A.n. Meyke Ricky Roosdhianasari

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Walisongo Semarang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya memberikan bimbingan dan koreksi seperlunya, bersama ini saya kirim Naskah skripsi saudara :

Nama : Meyke Ricky Roosdhianasari

NIM : 102411085

Jurusan : Ekonomi Islam

Judul : Analisis terhadap Risiko Pembiayaan Dana Talangan Qord Wal
Ijarah untuk Biaya Perjalanan Ibadah Haji Pada BMT NU
SEJAHTERA kantor operasional di Mangkang

Dengan ini, saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing 1

Drs Saekhu , MH

Nip :196901201994031004

Semarang ,22 Desember 2014

Pembimbing II

Choirul Huda,M.Ag

Nip :197601092005011002



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Prof. Dr. Hamka Telp./Fax. (024) 7601291. 7615387 Semarang 50185

PENGESAHAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG PADA

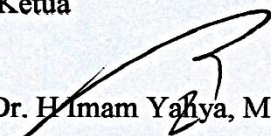
Nama : Meyke Ricky Roosdhianasari
Nim : 102411085
Jurusan : Ekonomi islam
dengan judul : ANALISIS TERHADAP RISIKO PEMBIAYAAN DANA
TALANGAN QORD WAL IJAROH UNTUK BIAYA PERJALANAN
IBADAH HAJI PADA BMT NU SEJAHTERA KANTOR
OPERASIONAL MANGKANG ”

Telah memunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas FEBI UIN Walisongo Semarang
Dinyatakan **LULUS** Pada Tanggal

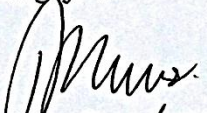
17 Desember 2014

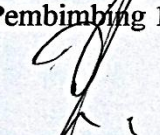
Dan dapat di terima sebagai pelengkap ujian akhir program Sarjana Strata Satu (S I) Guna
memperoleh Gelar Sarjana dalam ilmu Ekonomi Islam

Ketua


Dr. H. Imam Yahya, M.Ag
Nip : 197004101995031001

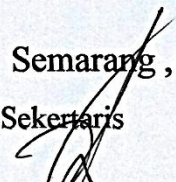
Penguji I


H. Nur Fatoni, M.Ag
Nip : 197308112000031004
Pembimbing 1

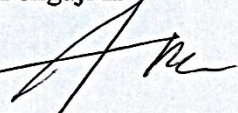

Drs Saekhu, MH
Nip : 196901201994031004

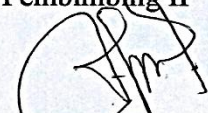
Semarang, 17 Desember 2014

Sekretaris


Drs Saekhu, MH
Nip : 196901201994031004

Penguji II


H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag
Nip : 196701191998031002
Pembimbing II


Choirul Huda, M.Ag
Nip : 197601092005011002



DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, Penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain . Demikian juga skripsi ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 22 Desember 2014

Deklarator

Meyke Ricky Roosdhianasari

Nim : 102411085

PERSEMBAHAN

Hanya sebuah karya sederhana yang bisa aku hasilkan, hanya seuntai kata yang mampu aku ucapkan teruntuk:

- ❖ Ibu & Bapak, atas kasih sayang, pengorbanan, perhatian, dan keikhlasan cinta yang tak bisa ku bayar karena tak sepatah kata mampu terucap atas do'a restumu.
- ❖ Adiku ALDO dan Kakak ku mbk Dessy, terimakasih telah mengerti aku meskipun aku belum bisa memberikan yang terbaik.
- ❖ Bule'ku dan Om'ku, yang senantiasa memberiku nasehat dan selalu mendukungku.
- ❖ Sepupu-sepupu ku yang telah memberi ku semangat hingga tersusunya skripsi saya ini.
- ❖ Keluarga besar " EIC 2010", NUR FIDIYANTI , SITI ROHMAH , NEINI , NILA , NURUL TSANI , NURUL KOMARIYAH dan masih banyak yang lainnya (thanks atas keceriaan kalian yang hapuskan sedihku)
- ❖ Sahabat terbaikku "SITI ROHMAH " terimakasih telah menemani&selalu ada buat aku, telah menjadikankusaudara dibangku perkuliahan, kuberharap persaudaraan &persahabatan kita tetap ada &terjalin buat selamanya.
- ❖ Teman-teman KKN Posko 67(Khususnya)dan teman-teman angkatan 2010 kalian telah warnai hariku.
- ❖ Dan tak lupa staf karyawan di BMT NU SEJAHTERA Kantor operasional Mangkang saya ucapkan terimakasih karena telah membantu proses penelitian saya dengan lancar tidak ada hambatan suatu apa pun

MOTTO

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ ۖ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ ۗ

“Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran.”
(Al-Maidah: 2)¹

¹ Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, (Solo: PT Qomari Prima Publisher, 2007), hlm. 142.

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 skripsi 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 skripsi ini kepada:

1. Prof. Dr. H Muhibbin, M.Ag. selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Dr.H Imam Yahya, M.Ag. selaku Dekan Fakultas FEBI UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Dr. Ali Murtadho, M.Ag, selaku ketua Pembantu Dekan 1 atas segala bimbingannya.
4. Bapak H. Nur Fathoni, M. Ag selaku Ketua jurusan Prodi Ekonomi Islam atas pengarahannya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak H. Agmad Furqon LC.MA Selaku sekertaris jurusan Prodi Ekonomi Islam atas pengarahannya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Drs.Saekhu, MH . selaku dosen pembimbing 1 dan Bapak Choitul Huda, M.Ag selaku dosen pembimbing II yang telah banyak membantu, dengan meluangkan waktu dan tenaganya yang sangat berharga semata-mata demi mengarahkan dan membimbing penulis selama penyusunan skripsi ini.
7. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi Bisnis yang telah banyak memberikan ilmunya kepada penulis dan senantiasa mengarahkan serta memberi motivasi selama penulis melaksanakan kuliah sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.

8. Seluruh keluarga besar penulis : Ayah, Bunda, Kakak, dan semua keluargaku yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, kalian semua adalah semangat hidup bagi penulis yang telah memberikan do'a agar selalu melangkah dengan optimis.
9. Sahabat sejati saya Siti Rohmah yang telah menemani hari –Hari saya baik dalam suka maupun duka saya dalam menuliskan sebuah skripsi saua .
10. Temen KKN Posko 67 yang telah memberi semangat dalam hidup saya .
11. Bapak Muhrisun selaku manajer BMT NU SEJAHTERA dan staf BMT yang telah memberi izin penulis untuk melakukan penelitian skripsi ini.
12. Seluruh teman-teman mahasiswa “khususnya EIC 2010 , tidak bisa penulis sebutkan semuanya. Terima kasih penulis ucapkan untuk kalian yang telah setia berjuang bersama - sama mencari ilmu di fakultas tercinta kita.
13. Teman spesial di hati saya yang tidak bisa saya sebutkan namanya , yang telah memberikan bantuan dan dorongan dalam penyelesaian skripsi ini.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Amin
Ya Rabbal Alamin.

Semarang, 22 Desember 2014

Penulis

Meyke Ricky
NIM.102411085

Abstrak

Kehadiran BMT NU SEJAHTERA sebagai lembaga keuangan syariah yang memberikan kemudahan dalam pembiayaan talangan haji sangat strategis, Produk pembiayaan ini menggunakan prinsip ijarah. Ijarah adalah akad pemindahan hak guna (manfaat) suatu barang atau jasa dalam waktu tertentu dengan adanya pembayaran upah (ujrah), tanpa diikuti dengan pemindahan kepemilikan (ownership/ milkiyah) atas barang itu sendiri. Produk talangan haji memiliki nilai yang strategis, akan tetapi memiliki kelemahan-kelemahan diantaranya menyebabkan terjadi masa tunggu yang panjang sehingga menjadi semakin lama. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh banyaknyamasyarakat di Semarang yang tertarik dengan produk dana talangan haji yang ada di BMT NU SEJAHTERA. Produk ini menggunakan perpaduan dua akad yaitu qardh dan ijarah, sehingga penulis tertarik untuk meneliti bagaimana bentuk penerapan kedua akad tersebut pada produk dana talangan haji yang ada di BMT NU SEJAHTERA Metode penelitian yang digunakan dalam skripsi ini adalah metode deskriptif kualitatif. Adapun metode pengumpulan data dapat dilakukan dengan cara wawancara kepada koordinator dan karyawan di BMT NU SEJAHTERA kantor operasional di Mangkang, observasi secara langsung maupun tidak langsung pada obyek yang diteliti maupun pengumpulan data dengan dokumen-dokumen yang berkaitan dengan obyek yang diteliti. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa produk dana talangan haji di BMT NU SEJAHTERA kantor operasional di Mangkang Semarang menggunakan akad qardh wal ijarah, yaitu dana yang dipinjamkan oleh pihak BMT kepada nasabah calon hajidana biaya sewa/ujrah sistem SISKOHAT yang dimiliki BMT dibebankan kepada nasabah. Peminjaman talangan haji yang diperoleh dalam penelitian ini Rp. 25.000.000,- waktu pelunasan yang diberikan oleh BMT maksimal 5 tahun dengan ujrroh 1,25%/bulan Rp. 315.500,- atau 15%/tahun sebesar Rp. 3.750.000,- dan pelunasannya dengan cara menabung dengan ketentuan harus membayar dana ijarah, hasil penelitian di BMT tidak terjadi resiko karena pada saat BMT memberikan dana terlebih dahulu nasabah membayar ijarah-nya sebesar Rp 5.166.000 beserta administrasi lainnya ketika nasabah tidak mampu membayar ke BMT artinya BMT tidak mempunyai kerugian karena uang yang ada di Bank di tarik kembali oleh BMT jadi BMT memperoleh keuntungan dari ijarah sebesar 3.750.000. karena syarat di bayar di muka. Apabila terjadi pembatalan pemberangkatan haji dikarenakan tidak bisa melunasi atau nasabah calon haji meninggal dunia, maka dari pihak BMT akan mengembalikan uang nasabah sejumlah yang disetorkan.

kata kunci : qord wal ijarah, pembiayaan dana talangan haji BMT NU
SEJAHTERA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
DEKLARASI.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAK.....	x
DAFTAR ISI	xi
BAB 1 PENDAHULUAN	
A. Latar belakang masalah	1
B. Rumusan masalah.....	9
C. Tujuan penelitia	9
D. Manfaat penelitian.....	10
E. Penelitian terdahulu.....	10
F. Metode penelitian.....	13
G. Sistematika penulisan.....	16
BAB II LANDASAN TEORI	
A. PENGERTIAN MANAJEMEN PEMBIAYAAN.....	18
1. Pembiayaan dengan prinsip jual beli.....	19
2. Pembiayaan dengan prinsip sewa.....	19
3. Prinsip bagi hasil.....	20
4. Pembiayaan dengan akad pelengkap.....	21
B. Cara memperoleh pembiayaan.....	22
C. Pembiayaan talangan haji.....	23
D. Pembiayaan syariah.....	24
E. Alasan BMT NU Sejahtera menggunakan kontrak standar dalam perjanjian pembiayaan	25
F. Tujuan pembiayaan	25
G. Prinsip analisis pembiayaan.....	27
H. Pengertian talangan.....	28
I. Pengertian pembiayaan talangan haji.....	29
J. Pengertian risiko.....	31
K. Manajemen risiko.....	32
L. Klasifikasi kerugian.....	34
M. Analisis kerugian	35

N. Tujuan manajemen risiko.....	36
O. Pembiayaan dengan prinsip sewa.....	37
P. Pembatalan dan berakhirnya ijarah.....	38

BAB III GAMBARAN UMUM DI BMT NU SEJAHTERA

A. Sejarah BMT NU SEJAHTERA.....	39
B. Visi dan misi	40
C. Komitmen BMT NU SEJAHTERA.....	40
D. Tujuan dari BMT NU SEJAHTERA.....	41
E. Struktur organisasi.....	42
F. Produk yang ada di BMT NU SEJAHTERA.....	43
G. Gambaran produk pembiayaan talangan haji.....	47
H. Pelaksanaan akad qord wal ijarah pada pembiayaan talangan haji....	49

BAB IV ANALISIS TERHADAP RISIKO PEMBIAYAAN DANA TALANGAN QORD WAL IJAROH UNTUK BIAYA PERJALANAN IBADAH HAJIPADA BMT NU SEJAHTERA KANTOR OPERASIONAL MANGKANG

A. Aplikasi pelaksanaan dana talangan qord wal ijarah perjlanan ibadah haji.....	51
B. Implementasi akad qord wal ijarah dalam pembiayaan dana talangan haji.....	58
C. Permasalahan dan risiko operasional BMT dalam pembiayaan dana .talangan qord wal ijarah	60
D. Solusi pembiayaan bermasalah.....	65

BAB V

A. Kesimpulan.....	68
B. Saran	70
C. Penutup	70

DAFTAR PUSTAKA LAMPIRAN-LAMPIRAN