

**ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP AKAD PEMBIAYAAN *BAI'*  
*BITSAMAN AJIL* (Studi Kasus di BMT YA Ummi Fatimah Pati)**

**SKRIPSI**

**Disusun Guna Memenuhi Tugas Dan Melengkapi Syarat**

**Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1 (S1)**

**Dalam Ilmu Muamalah**



Disusun Oleh :

**Andriani Maulaningsih**

**102311014**

**JURUSAN MUAMALAH**

**FAKULTAS SYARI'AH**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO**

**SEMARANG**

**2014**



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG  
FAKULTAS SYARI'AH

Alamat : Jl. Prof. Dr. Hamka (Kampus III) Ngaliyan Telp.(024) 7601295 Semarang  
50185

PENGESAHAN

Nama : Andriani Maulaningsih  
NIM : 102311014  
Jurusan : Muamalah  
Judul : **Analisis Hukum Islam Terhadap Akad Pembiayaan  
Bai' Bitsaman Ajil (Studi Kasus BMT Ya Ummi  
Fatimah Pati)**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude/ baik/ cukup pada tanggal :

2 Desember 2014

dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir Program Sarjana Strata Satu (S1) guna memperoleh gelar sarjana dalam ilmu Syari'ah tahun akademik 2014/2015

Semarang, 2 Desember 2014

Dewan Penguji

Ketua Sidang,

**Rustam DKAH, S.Ag, M.Ag**  
NIP.19690723 199803 1 002

Sekretaris Sidang,

**H. Tolkah, M.A**  
NIP.19690507 199603 1 005

Penguji I,

  
**Dr. H. Abdul Ghofur, M.Ag**  
NIP.19670117 199703 1 001

Penguji II,

  
**Drs. Sahidin, M.Si**  
NIP. 19670321 199303 1 005

Pembimbing I,

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

Pembimbing II,

  
**H. Tolkah, M.A**  
NIP. 19690507 199603 1 005

**Moh. Arifin, S.Ag, M.Hum**

**NIP. 19711012 199703 1 002**

Perum Griya Lestari B. 3/12 Ngaliyan Semarang

**H. Tolkhah, M.A**

**NIP. 19690507 199603 1 005**

Jl. Karonsih Baru Raya V/128 Ngaliyan Semarang

---

---

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eksemplar  
Hal : Naskah Skripsi  
An. Sdr. Andriani Maulaningsih

kepada Yth.  
Dekan Fakultas Syari'ah  
UIN Walisongo Semarang  
di Semarang

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah skripsi Saudara

Nama : Andriani Maulaningsih

NIM : 102311014

Jurusan : Ekonomi Islam

Judul Skripsi : **ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP AKAD  
PEMBIAYAAN *BAI'BITSAMAN AJIL* (Studi Kasus di  
BMT Ya Ummi Fatimah Pati)**

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi Saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian atas perhatiannya, harap menjadi maklum adanya dan kami ucapkan terimakasih.

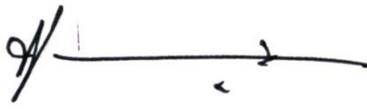
*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Pembimbing I,

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

Semarang, 20 Oktober 2014

Pembimbing II,

  
**H. Tolkhah, M.A**  
**NIP.19690507 199603 1 005**

## MOTTO

وَإِنْ كُنْتُمْ عَلَىٰ سَفَرٍ وَلَمْ تَجِدُوا كَاتِبًا فَرِهْنَ مَقْبُوضَةٌ فَإِنْ أَمِنَ بَعْضُكُم بَعْضًا فَلْيُؤَدِّ الَّذِي أُؤْتِمِنَ  
أَمْنَتَهُ، تَوَلَّىٰ قَلْبَهُ رَبُّهُ وَلَا تَكْتُمُوا الشَّهَادَةَ وَمَنْ يَكْتُمْهَا فَإِنَّهُ آثِمٌ قَلْبُهُ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ

عَلِيمٌ

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.

(QS. Al- baqarah: 283)<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Ahmad Mustafa Al-Maragi, *Tafsir Al –Maragi*, Semarang: PT. Karya Toha Putra, 1993, Juz.III, hal.119.

## **PERSEMBAHAN**

Ku persembahkan skripsi ini teruntuk orang-orang yang kucintai yang selalu hadir mengiri hari-hariku dalam menghadapi perjuangan hidup serta bagi mereka yang senantiasa mendukung dan mendoakanku di setiap ruang dan waktu dalam kehidupanku khususnya buat:

1. Bapak dan Ibu tercinta H. Habib dan Hj. Asrini yang selalu mendoakanku dan menjadi motivator bagiku.
2. Kakakku tersayang yang selalu memberi semangat Mas Abdul Mujib, dan tak lupa saudara kembarku Andriana Maulaningrum yang terus menemaniku dalam setiap suka dan dukaku.
3. Sahabat-sahabatku di Pondok Inna 2 khususnya yang tercinta angkatan 2010 Mb Wardah, Ina, Risma, Sipti, Rina, Jundi, Tari, dan adik-adikku Rizqi, Indah, Rika, Jannah, Eli.
4. Teman-teman senasib seperjuangan MUA 2010 yang selalu memberikan semangat dan keceriaan selama kita bersama, serta teman-teman semuanya.
5. Sahabat-sahabatku KKN angkatan 62 posko 56 Desa Lemahireng, Vina, Arini, Phika, Ari, Dimas, Shila, Tari, Feri, Koesno, Tari, Ana.
6. Yang terhormat Bapak Moh. Arifin, S.Ag. M.Hum dan Bapak H. Tolkah, M.A. yang telah bersedia membimbingku dan selalu menasihati.
7. Kepada guru-guruku yang telah bersusah payah mendidik dan membesarkanku dengan ilmu, semoga bermanfaat di dunia dan akhirat.

## **DEKLARASI**

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dari referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 20 Oktober 2014

Deklarator



**Andriani Maulaningsih**  
**NIM. 102311014**

## ABSTRAK

*Bai' bitsaman ajil* adalah pembiayaan dengan sistem jual beli dengan cara angsuran terhadap pembelian suatu barang. Jumlah kewajiban yang harus dibayar adalah jumlah harga pokok barang ditambah dengan margin yang telah disepakati. Praktek akad *bai' bitsaman ajil* yang terjadi di BMT Ya Ummi Fatimah Pati yaitu dengan anggota sebagai penjual dan pihak BMT sebagai pembeli. anggota menjual barang jaminan pada BMT dengan dihargai taksiran yang ada di Masyarakat. Kemudian anggota mendapatkan pinjaman sesuai dengan yang diajukan, tetapi pihak BMT membatasi dalam hal pinjamannya yaitu maksimum 70% dari harga standart jaminan tersebut. Kemudian barang jaminan tersebut dijual kembali pada anggota dengan akad *bai' bitsaman ajil*, dengan ketentuan Pihak BMT selaku penjual dan anggota sebagai pembeli. pihak BMT menjual barang jaminan yang ditaksir tadi kepada anggota dengan harga taksiran ditambah dengan margin yang disepakati. Dan barang jaminan tersebut masih ditahan oleh pihak BMT dan akan diserahkan ketika tanggungannya sudah lunas. Dalam hukum Islam praktek akad pembiayaan *bai' bitsaman ajil* ini belum sesuai dengan. Sehingga perlu adanya kajian ilmiah dalam menentukan hukum Islam.

Berdasarkan hal di atas yang menjadi permasalahan dalam penelitian ini adalah bagaimana pelaksanaan akad *bai' bitsaman ajil*, dan bagaimana pandangan hukum Islam terhadap akad *bai' bitsaman ajil* di BMT Ya Ummi Fatimah Pati.

Adapun metode penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian field research. Dengan teknik pengumpulan data, observasi, studi dokumentasi dan wawancara. Dan analisisnya menggunakan deskriptif empiris.

Berdasarkan hasil penelitian ditemukan bahwa, akad pembiayaan *bai' bitsaman ajil* ini belum sesuai dengan teori yang sudah ada. Dari segi obyek atau barang yang diperjual belikan tidak sesuai karena tidak bisa diserahterimakan dan akan diserahkan jika tanggungannya lunas. kemudian dari segi akad tidak sesuai karena pihak BMT membeli jaminan dari calon anggota dengan harga taksiran yang ada di masyarakat, seharusnya pihak BMT melakukan penjualan pada anggota dengan harga pokok barang ditambah dengan margin yang telah disepakati.

## **KATA PENGANTAR**

*Bismillahirrahmanirrahim*

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul: “**ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP AKAD PEMBIAYAAN BAI’ BITSAMAN AJIL (Studi Kasus di BMT Ya Ummi Fatimah Pati)**” dengan baik tanpa banyak menuai kendala yang berarti. Shalawat serta salam semoga tetap dilimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat- sahabat dan pengikutnya.

Skripsi ini diajukan guna memenuhi tugas dan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S.1) dalam Jurusan Muamalah Fakultas Syari’ah UIN Walisongo Semarang.

Ucapan terima kasih sedalam- dalamnya penulis sampaikan kepada semua pihak yang telah memberikan pengarahan, bimbingan, dan bantuan dalam bentuk apapun yang sangat besar bagi penulis. Melalui kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang beserta para Wakil Rektor Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.
2. Dr. H. A. Arif Junaidi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Syari’ah Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang beserta para Wakil Dekan Fakultas Syari’ah Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.

3. Moh. Arifin, S.Ag. M.Hum. selaku Dosen Pembimbing I, dan H. Tolkah, M.A. selaku Dosen Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu untuk membimbing, mengarahkan dan memberi petunjuk dengan sabar sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Moh. Arifin, S.Ag. M.Hum. selaku ketua Jurusan dan Afif Noor, S.Ag. SH. M.Hum. selaku Sekretaris Jurusan Muamalah Fakultas Syari'ah Universitas Islam Negeri walisongo Semarang.
5. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Syari'ah Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang yang telah membekali penulis dengan banyak ilmu pengetahuan, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh karyawan BMT Ya Ummi fatimah Pati yang telah membantu memberikan fasilitas dan waktunya selama penelitian. Semua itu sangat berharga bagi penulis.
7. Ayahanda H. Habib dan Ibunda Hj. Asrini tercinta yang telah memberikan kasih sayang yang tulus serta selalu memanjatkan doa - doa dengan tiada hentinya untuk penulis.
8. Untuk teman- teman MUA angkatan 2010 yang tak dapat penulis tulis satu persatu, terima kasih karena kalian adalah teman- teman yang paling baik dan jangan pernah putus tali persaudaraan kita.
9. Sahabat- sahabat kost Pondok Inna yang telah berbagi canda tawanya kepada penulis. Semoga Allah mempererat tali persaudaraan yang telah kita jalin bersama.

10. Dan semua pihak yang belum tercantum, yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan, saran serta bantuan baik secara moril maupun materiil sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Penulis mengucapkan terimakasih disertai doa semoga kebaikan dan ketulusan mereka semua menjadi amal ibadah di sisi Allah SWT. Amin.

Penulis menyadari bahwa Skripsi ini masih banyak kekurangan baik dari teknik penulisan maupun isi, sehubungan dengan itu kritik dan saran serta masukan yang positif selalu penulis harapan.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis pada khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya. Amin.

Semarang, 20 Oktober 2014

Penulis,



**Andriani Maulaningsih**  
**NIM. 102311014**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	ii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	iv
<b>HALAMAN ABSTRAK</b> .....	v
<b>HALAMAN DEKLARASI</b> .....	vi
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	vii
<b>HALAMAN KATA PENGANTAR</b> .....	viii
<b>HALAMAN DAFTAR ISI</b> .....	xi
<b>BAB I     PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	2
B. Rumusan Masalah .....	10
C. Tujuan Penelitian .....	10
D. Telaah Pustaka .....	10
E. Metodologi Penelitian .....	13
F. Sistematika Penulisan .....	17
<b>BAB II    AKAD <i>BAI' BITSAMAN AJIL</i></b>	
A. BAI' BITSAMAN AJIL	
1. Pengertian <i>Bai' Bitsaman Ajil</i> .....	19
2. Landasan Hukum <i>Bai' bitsaman Ajil</i> .....	21
3. Rukun dan Syarat <i>Bai' Bitsaman Ajil</i> .....	22

4. Skema Proses <i>Bai' Bitsaman Ajil</i> .....	25
5. <i>Bai' Bitsaman Ajil</i> dengan Murabahah .....	26
6. Fatwa Dwan Syariah Nasional yang terkait dengan transaksi <i>Bai' Bitsaman Ajil</i> .....	29
<b>BAB III AKAD PEMBIAYAAN BAI' BITSAMAN AJIL</b>	
A. Sejarah singkat BMT Ya Ummi Fatimah Pati .....	30
B. Tujuan Visi Misi .....	33
C. Struktur Organisasi .....	35
D. Produk-produk .....	38
E. Pelaksanaan Pembiayaan <i>Bai' Bitsaman Ajil</i> .....	43
<b>BAB IV ANALISIS AKAD BAI' BITSAMAN AJIL DI BMT YA UMMI FATIMAH PATI</b>	
A. Analisis Akad <i>Bai' bitsaman Ajil</i> di BMT Ya Ummi Fatimah Pati .....	54
B. Analisis Hukum Islam Terhadap Pelaksanaan Akad <i>Bai' Bitsaman Ajil</i> .....	62
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	78
B. Saran-saran .....	79
C. Penutup .....	79
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	